

สมการที่ 1

$$\text{ทรัพย์สิน} - \text{หนี้สิน} = \text{ทรัพย์สินสุทธิ}$$

ว่าด้วยการจัดการ ทรัพย์สิน และ หนี้สิน ให้ได้ทรัพย์สินสุทธิสูงขึ้น

สมการที่ 2

$$\text{รายได้} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย และชำระหนี้}$$

ว่าด้วยการบริหารรายได้ และรายจ่าย เพื่อให้มีเงินออมไว้ใช้ในอนาคต

สมการแนะนำ

$$\text{รายได้} - \text{ชำระหนี้} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย}$$

ว่าด้วยการบริหารหนี้สินอย่างจริงจัง ซึ่งเป็นเรื่องปลดทุกข์ให้แก่ชีวิต

ความเข้าใจเรื่อง ทรัพย์สินและหนี้สิน



ถ้าเรายังไม่เข้าใจความเกี่ยวโยง ระหว่าง
ทรัพย์สิน และหนี้สิน จะเป็นเรื่องที่น่าเสียดาย
มาก เพราะมันจะทำให้เราเกิดปัญหาต่อไปนี้ :-



1. ใช้จ่ายมือเติบ โดยมองแค่เงินใน
กระเป๋าหรือวงเงินในบัตรเครดิต
2. หาซื้อทรัพย์สิน ที่มีแต่กินเนื้อ
ตัวเอง สุดท้าย....จนค่ะ
3. เกินกฏเงิน ใช้เงินจากบัตรเครดิต
โดยลืมนึกว่า มันคือหนี้สินที่ต้อง
ชำระ สุดท้าย..... จนค่ะ
4. เลือกลงทุนโดยไม่รู้ตัว กำลังทำให้
ตัวเองจนลง หรือมั่งคั่งขึ้น



ชีวิตเราและครอบครัว จะสุขสบาย เมื่อเราเข้าใจ
สมการ เงินเข้าและเงินออก



สมการที่ 1

ทรัพย์สิน - หนี้สิน = ทรัพย์สินสุทธิ

Asset - Liability = Net Asset

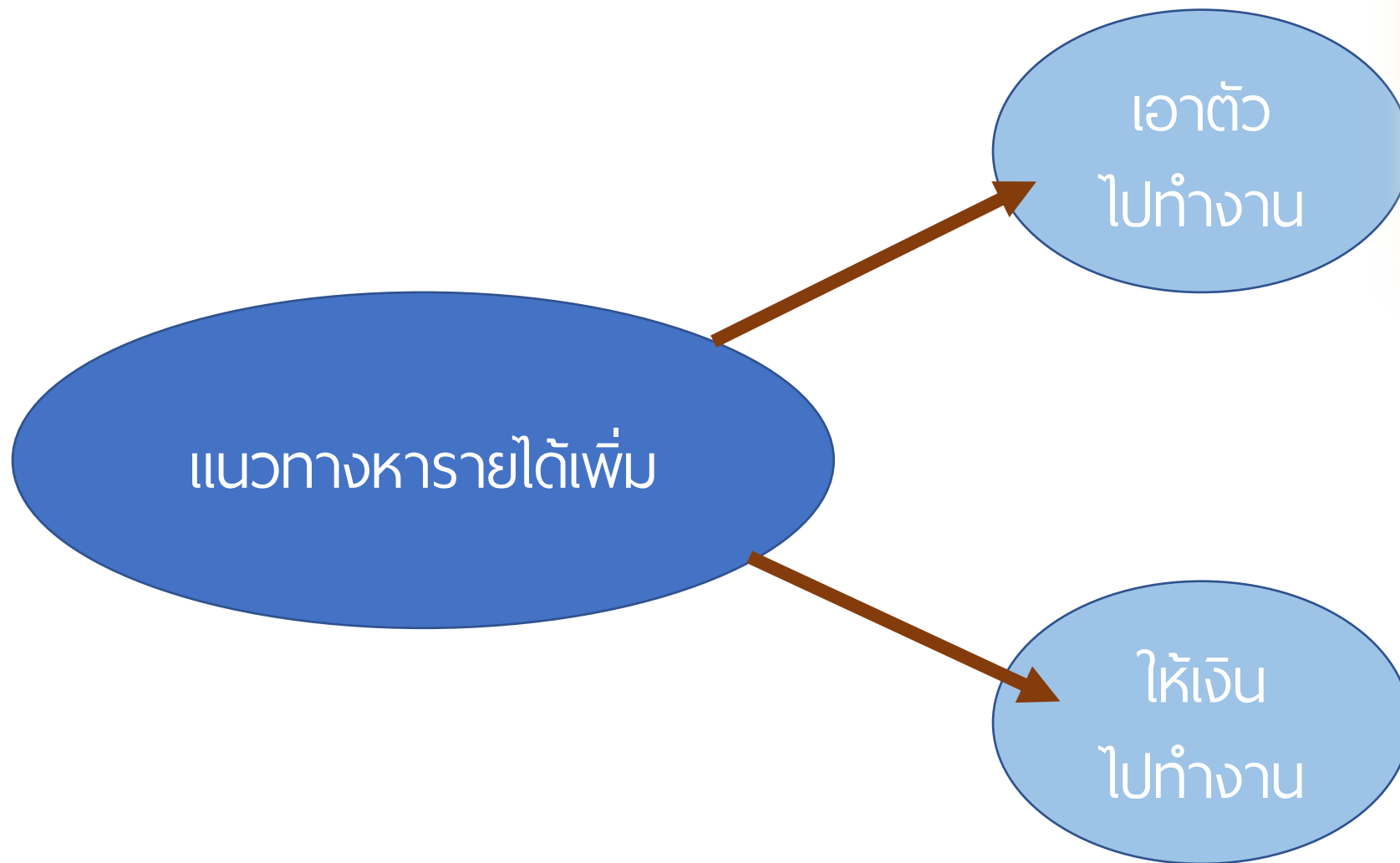
$$A - L = NA$$

รายได้เพิ่ม = ทรัพย์สินเพิ่ม



รายจ่ายเพิ่ม = หนี้สินเพิ่ม





เอาตัว
ไปทำงาน



ทำงานที่เราถนัด รักชอบ สนุกเพลิดเพลิน
ได้เงิน เพราะงานนี้มันเป็นประโยชน์ต่อ
ผู้อื่น ตามแบบ IKIGAI



ให้เงิน
ไปทำงาน



ศึกษาเรื่องการเอาเงินไป **ลงทุน** เพื่อ
เกิดดอกผล ไม่ว่าจะเป็นระยะสั้น (ซื้อมา
ขายไป) หรือระยะยาว รับดอกผลจากที่
เงินไปทำงาน



ข้าราชการ หรือคนทำงาน ที่มี
บ้านพักสวัสดิการสามารถลงทุน
ได้เลย

แม้พนักงานบริษัทที่เช่าหอพักถูกๆ
ใกล้ที่ทำงาน ก็ยังรู้จักซื้อห้องชุด
คอนโดที่สามารถผ่อนได้
สุดท้ายเขาก็ยังมีทรัพย์สิน ที่จะ
อยู่และมีเงินเป็นก้อน เมื่อขาย
ทรัพย์สินนี้ได้

$$A - L = NA$$



ลงทุนซื้อบ้าน

กู้เงิน ซื้อบ้านราคา 5 ล้านบาท

ผ่อนต้น + ดอก. 30,000. บาท/เดือน นาน 30 ปี

ปล่อยให้เช่า ได้ค่าเช่า. 20,000. บาท/เดือน นาน 10 ปี

นั่นคือ รายจ่าย 10 ปี $30,000 \times 12 \times 10 = 3.6$ ล้านบาท

รายรับ 10 ปี. $20,000 \times 12 \times 10 = 2.4$ ล้านบาท

ต่อมา ขายบ้าน ในราคา 8 ล้านบาท

ได้กำไรจากการขาย 3 ล้านบาท

บวกรายได้จากการเช่า. 2.4 ล้านบาท = **กำไร 5.4 ลบ.**



จึงให้พิจารณาว่า
การซื้อรถยนต์ ไม่ได้เป็นการ
ลงทุนเพื่อให้เพิ่มรายได้ เป็นเพียง
การเพิ่มหน้าตาเรา ดูว่ามีฐานะดี

แต่จะเป็นการลงทุน ต่อเมื่อการ
ซื้อรถยนต์เพื่อใช้ในการทำงาน
เช่นขนส่งสินค้า พบลูกค้าวันละ
หลายราย ก็จะเป็นการใช้รถยนต์
เพื่อประหยัดเวลา เพื่อสะดวกใน
การส่งสินค้า

$$A - L = NA$$

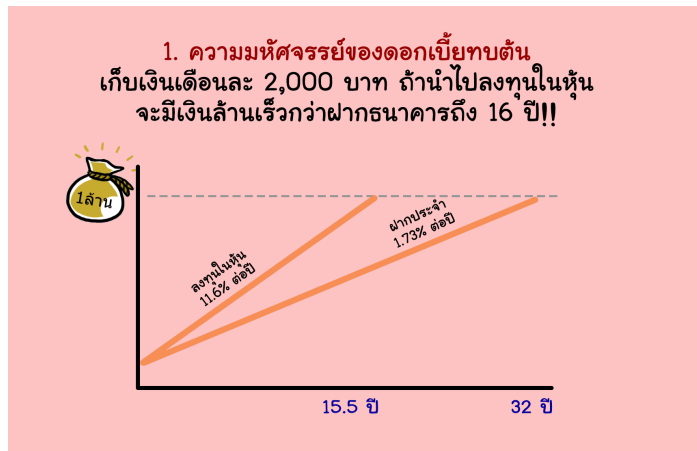


ลงทุนซื้อรถ

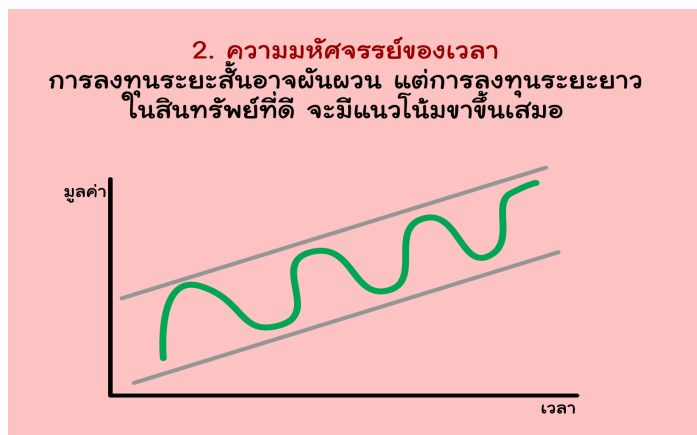
กู้เงิน ซื้อรถยนต์ 2 ล้านบาท ผ่อนนาน 6 ปี
ผ่อนต้น + ดอก. 36,000. บาท/เดือน นาน 3 ปี
เสียค่าบำรุงรักษาเฉลี่ย 8,000. บาท/เดือน นาน 3 ปี

นั่นคือ รายจ่าย 4 ปี $44,000 \times 12 \times 3 = 1.58$ ล้านบาท

ต่อมา ขายรถ ในราคา 1 ล้านบาท
ขาดทุน จากการขาย 1 ล้านบาท. (ในเวลา 3 ปี)
และต้องคอยซ่อมดูแลรักษาอีก



1. ได้เงินล้าน เร็วกว่าฝาก
ธนาคารมาก



2. ลงทุนในสินทรัพย์ที่ดี
ย่อมมีแนวโน้มขาขึ้นเสมอ



3. ลงทุน RMF/LTF ได้เงินภาษีคืน
สูงสุด 35% ไม่มีการลงทุนใดที่ได้
ผลตอบแทนแน่นอนและมากเท่านี้

ลงทุนระยะยาว

สมการที่ 2

รายได้ - เงินออม = รายจ่าย และชำระหนี้





งานอาชีพหลัก

ทำงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ตรง
เวลา ขยันหาความรู้เพิ่มเสมอ รู้กาลเทศะ ให้
ความร่วมมือ ช่วยเหลือแบ่งปัน เป็นที่ต้องการ

รายได้

อาชีพเสริม

ทำขนมอาหาร รับวาดภาพ รับพิมพ์งาน
สอนออนไลน์ ผู้ช่วยวิจัย คีย์ข้อมูล
พจน.ขาย พจน.บริการ เล่นดนตรี ร้องเพลง
ช่างภาพ ฯลฯ

เทคนิคการออมเงิน

- กำหนดเป้าหมายการออม เพื่ออะไร???
- เมื่อได้รับเงินมาทุกครั้ง ให้หัก 10% เก็บแยกออมไว้เลย
- ตั้งงบการถอนเงินให้เป็นตัวเลขแน่นอน ทุกครั้ง
- จัดเงินใส่ซองเพื่อหยิบไปใช้ในแต่ละวัน
- ถ้าได้เงินเดือนเป็นธนบัตรใหม่ ให้แยกเก็บไว้ออมเลย
- หรือเก็บเศษเหรียญใส่กระปุกทุกวัน



เงินออม

ทำเงินออมให้งอกเงย

- ฟากธนาคาร ออมทรัพย์
- ฟากประจำ ทบตัน ทุกๆเดือน
- ประกันชีวิตแบบ Endowment
- ลงทุนตลาดทุนความเสี่ยงต่ำ
- พันธบัตรรัฐบาล ความเสี่ยงปานกลาง
- RMF กองทุนเลี้ยงชีพเกษียณ หักภาษีได้
- LTF กองทุนหุ้นระยะยาว หักภาษีได้
- ซื้อและสะสมของหายาก



ค่าใช้จ่าย

เคล็ดลับการใช้เงินอย่างคน "มี"

- ให้คุณค่ากับ "เงิน" เหมือนสิ่งมีชีวิตที่ควรถนอม
- ให้เบิกเงินจากธนาคารเดือนละ 2 ครั้ง เพื่อใช้ในวงเงินจำกัดนี้
- อย่างถอนเงินที่ร้านสะดวกซื้อเรื่อยเปื่อย
- ชำระค่าสินค้าด้วยเงินสดเสมอ
- ยื่นเงินให้ผู้รับอย่างสุภาพที่สุด
- เก็บเงินในกระเป๋ามีระเบียบ
- ทำความสะอาดกระเป๋าเงินทุกๆ บ่อย
- ไม่ให้ความสำคัญกับเสตมพ์สะสมแต้ม
- จงซื้อเพราะจำเป็น ไม่ใช่ "ซื้อเพราะราคาถูก"
- ซื้อของมีคุณภาพ แม้นจะแพงอยู่บ้าง



จ่ายชำระหนี้

1. วางแผนการปลดหนี้

จัดลำดับจากเจ้าหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงที่สุด ไปยังเจ้าหนี้ที่มีดอกเบี้ยต่ำที่สุด ต่อรองเจ้าหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงที่สุดเพื่อขอยืดเวลาชำระเงิน และจ่ายเจ้าหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงที่สุดก่อนเลย

2. ลงมือทำตามแผนที่วางไว้

ปฏิบัติตามอย่างมีวินัย ทำการชำระหนี้ตามแผนที่วางไว้ จ่ายใคร เท่าไร เมื่อไร จะเห็นวันที่หนี้หมด

3. ปลดหนี้ ต้องมีตัวช่วย

ในเมื่อเราจะต้องปลดหนี้ การเพิ่มช่องทางรายรับ และลดประมาณรายจ่ายลงเป็นสิ่งสำคัญ ยิ่งเราหาเงินมาปลดหนี้ได้เยอะ ก็สามารถกำจัดหนี้สินได้เร็วขึ้นด้วย

วิธีการจำกัดค่าใช้จ่าย คือ จดรายรับรายจ่ายทั้งหมด. เมื่อได้เห็นตัวเลขแล้วเราก็จะทราบว่า ได้ใช้จ่ายอะไรที่เป็นสิ่งฟุ่มเฟือย และมีอะไรบ้างที่เราสามารถลดได้ (ดูตารางแบบฟอร์มบันทึกค่าใช้จ่าย)

4. ใช้บัตรเครดิตอย่างมีวินัย

ใช้บัตรเครดิตกับการซื้อของทั่วไปอย่างมีวินัยนั่นเอง คือ ยับยั้งชั่งใจก่อนใช้ ควรกำหนดงบต่อเดือนแล้วจ่ายชำระให้ครบตามที่รู้ต่อไป

สมการที่ 1

$$\text{ทรัพย์สิน} - \text{หนี้สิน} = \text{ทรัพย์สินสุทธิ}$$

ว่าด้วยการจัดการ ทรัพย์สิน และ หนี้สิน ให้ได้ทรัพย์สินสุทธิสูงขึ้น

สมการที่ 2

$$\text{รายได้} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย และชำระหนี้}$$

ว่าด้วยการบริหารรายได้ และรายจ่าย เพื่อให้มีเงินออมไว้ใช้ในอนาคต

สมการแนะนำ

$$\text{รายได้} - \text{ชำระหนี้} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย}$$

ว่าด้วยการบริหารหนี้สินอย่างจริงจัง ซึ่งเป็นเรื่องปลดทุกข์ให้แก่ชีวิต

