

สารบัญ

บทนำ	7
บทที่ 1 : เลิกใช้จ่ายอย่างไรستی	9
บทที่ 2 : ออมเงินอย่างหลักแหลม	81
บทที่ 3 : เปลี่ยนตัวเองเป็นคนปลอดภัย	155
บทที่ 4 : ทำเงิน ทำเงิน ทำเงิน	223
บทที่ 5 : ปูเส้นทางสู่อนาคต	283
บทที่ 6 : อย่าให้ใครพรากเงินของคุณไป	345
ประวัติผู้เขียน	415

SAMPLE

บทนำ

สูตรโกงเพื่อพาตัวเองไปสู่อิสรภาพทางการเงินคือหนึ่งในวิธีที่ดีที่สุดที่จะช่วยให้คุณได้มีชีวิตตามที่ใจปรารถนา

ขอเพียงทำตามสูตรโกงในหนังสือเล่มนี้ คุณจะเริ่มมองเห็นผลลัพธ์ในทันที บางคนอาจมองว่าผลลัพธ์ที่ได้นั้นเล็กน้อย แต่เงินที่เก็บได้ในวันนี้จะช่วยให้เรามีเงินมีใช้ในวันหน้า และถ้าคุณเก็บเงินได้มากพอ...ก็เดาได้ไม่ยากเลยว่าจะเกิดอะไรขึ้นต่อไปฐานะทางการเงินของคุณก็จะเริ่มมั่นคงขึ้น ส่วนชีวิตในด้านอื่น ๆ ก็เริ่มเข้าที่เข้าทาง!

สูตรโกงทั้ง 280 ข้อจะช่วยให้คุณบริหารเงินได้ดีขึ้นตั้งแต่วันนี้ คุณจะรู้ข้อมูลจำเป็นในทุก ๆ เรื่อง ไล่ตั้งแต่พื้นฐานการเงินส่วนบุคคล ไปจนถึงคำถามที่ซับซ้อนยิ่งขึ้นอย่างเรื่องของการลงทุนและการวางแผนเกษียณ อีกทั้งยังจะได้ค้นพบสูตรออมเงินที่เรียบง่ายแต่ใช้ได้ผลจริง รวมถึงวิธีที่ดีกว่าที่จะช่วยให้คุณทำงานแทนคุณ

หนังสือเล่มนี้จะสอนให้คุณรู้จัก

- เปลี่ยนแปลงตัวเองเพียงเล็กน้อยเพื่อให้เก็บเงินอยู่... โดยที่คุณแทบไม่รู้ตัว
- เลิกใช้เงินเกินตัว แม้แต่ในเรื่องที่คุณคิดว่าเป็นสิ่งจำเป็น (อย่างเช่นของกินของใช้)
- เลือกแผนชำระหนี้ที่ดีที่สุดเพื่อปลดปล่อยตัวเองจากเงินที่กู้มาเรียนหนังสือ
- ใช้บัตรเครดิตให้คุ้มค่าที่สุดด้วยการเรียนรู้เกี่ยวกับการสะสมแต้ม
- และอื่น ๆ อีกมากมาย!

ไม่ว่าคุณจะทำล้างเก็บเงินก้อนแรกในชีวิต อยากรู้วิธีปลดหนี้ให้ตัวเอง หรือคิดหาทางซื้อของชิ้นใหญ่ที่คุณใฝ่ฝันมาตลอด หนังสือเล่มนี้พร้อมที่จะหนุนหลังคุณ ถ้าในระหว่างทางคุณเกิดพบเจออุปสรรคและต้องการเติมแรงบันดาลใจ คุณก็สามารถย้อนกลับมาอ่านสูตรโกงข้อไหนก็ได้เพื่อทวนความจำและป้องกันไม่让自己เดินออกนอกเส้นทางสู่ความสำเร็จ

บทที่ 1

เลิกใช้ง่าย อย่างไร้สติ



SAMPLE

อย่าติดกับดักการใช้เงิน!

ก็ครั้งไหนแล้วที่คุณตั้งตารอให้ถึงวันเงินเดือนออกและได้แต่สงสัยว่าเงินของคุณหายไปไหนหมด เป็นไปได้มากกว่าคุณน่าจะไม่ได้ตัวด้วยซ้ำว่าใช้เงินไปกับอะไรบ้าง แล้วมีสิ่งใดเป็นตัวกระตุ้น สุดท้ายทำการใช้จ่ายเล็ก ๆ น้อย ๆ เหล่านั้นก็พอกพูนขึ้นอย่างรวดเร็วกระทั่งสิ้นกินเงินในบัญชีของคุณไปจนหมด

ลองดูข้อมูลการใช้บัตรเครดิตและบัตรเครดิตในช่วงเวลาหนึ่งเดือนที่ผ่านมาเพื่อมองหาแบบแผนการใช้จ่ายของคุณสิ

- คุณแวะซื้อแซนวิชสำหรับมือเช้าระหว่างทางไปทำงานหรือเปล่า
- คุณมักไปนั่งดื่มในช่วง “ชั่วโมงแห่งความสุข” ที่ร้านช้อปปิ้งราคาเครื่องดื่ม และยังขอต่ออีกแก้วไปเรื่อย ๆ แม้ว่าจะเลยชวงเวลานั้นไปแล้วใช่ไหม
- คุณไม่เคยใช้จ่ายเงินในซูเปอร์มาร์เกตต่ำกว่า 1,000 บาทเลยใช่ไหม
- คุณมักเป็นคนเลี้ยงมือกลางวันเพื่อน ๆ หรือเปล่า

พอคุณรู้แล้วว่าตัวเองชอบใช้เงินเกินกว่าที่ตั้งใจไว้เมื่อไหร่ที่เห็น และเพราะอะไร คุณจะได้อ่างแผนใช้เงินกับเรื่องพวกนั้น

ให้น้อยลง โดยให้คิดถึงมือเข้าไว้ล่วงหน้าเพื่อที่อีกวันจะได้ไม่ต้องเร่งรีบหาของกิน บอกให้เพื่อนช่วยกันหารค่าอาหารขณะที่ทุกคนยังนั่งอยู่ที่โต๊ะ ตั้งนาฬิกาปลุกในโทรศัพท์มือถือเพื่อเตือนไม่ให้คุณสั่งเครื่องดื่ม “ต่ออีกแก้ว” หลังสิ้นสุด “ชั่วโมงแห่งความสุข” และแวะไปช้อปปิ้งมาร์เกตหลังเลิกงาน คุณจะได้ไม่มีเวลาให้เอ้อระเหย

เป็นเรื่องยากที่คุณจะป้องกันไม่ให้ตัวเองติดกับดักการใช้เงิน ถ้ายังไม่รู้ด้วยซ้ำว่ามันคืออะไร คุณต้องรู้ตัวก่อนว่าปกติแล้วคุณมีพฤติกรรมการใช้เงินอย่างไร จึงจะสามารถวางแผนใช้เวลาและทำกิจกรรมเสียใหม่ **คุณไม่ถึงกับต้องเลิกทำสิ่งเหล่านั้นไปเลย** เพียงแต่ทำมันให้น้อยลงเพื่อไม่ให้ตัวเองต้องลำบากในภายหลัง

จัดกระเป๋าทางการเงิน

การวางแผนใช้จ่ายโดยไม่เป็นการกดดันและทรมานตัวเองจนเกินไปนั้นเป็นเรื่องที่ถ้าจะทำก็ทำได้ คุณเพียงแต่ต้องใส่เงินให้ถูกกระเป๋าเท่านั้น

แทนที่จะไล่เรียงทุกการใช้จ่ายออกมาเป็นรายการยาวเหยียดให้คุณแบ่งมันใส่กระเป๋าแค่ 3 ใบ ได้แก่

- กระเป๋าสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็น (50 เปอร์เซ็นต์)
- กระเป๋าสำหรับเงินออม (20 เปอร์เซ็นต์)
- กระเป๋าสำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (30 เปอร์เซ็นต์)

แผนการใช้จ่ายของคุณมีดังนี้

ขั้นแรก ให้จัดกระเป๋าสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็น

คุณควรกั้นเงิน 50 เปอร์เซ็นต์ไว้สำหรับ “รายจ่ายจำเป็น” ไล่ตั้งแต่ค่าเช่าห้องหรือค่าผ่อนบ้าน ค่าที่จอดรถ ค่าของกินของใช้ ไปจนถึงค่ายา กระเป๋าใบแรกนี้มีไว้ใส่เงินรายจ่ายประจำที่มีทุกเดือนและสิ่งจำเป็นต่อการดำรงชีวิต

ต่อมา ให้จัดกระเป๋าสำหรับเงินออม

กระเป๋าใบที่สองมีไว้สำหรับเงินทุกบาททุกสตางค์ที่คุณใส่ไว้ในบัญชีเงินฝาก ไม่ว่าจะเพื่อออมเงินระยะสั้นหรือสะสมไว้ใช้หลังเกษียณ นอกจากนี้ยังรวมถึงเงินที่คุณใช้ชำระหนี้สินทุกรูปแบบ เช่น หนี้บัตรเครดิต หนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา และค่ารักษาพยาบาล โดยเมื่อรวบรวมกันแล้วควรคิดเป็น 20 เปอร์เซ็นต์ของรายได้

สุดท้าย ให้จัดกระเป๋าสำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

กระเป๋าใบที่สามมีไว้สำหรับเงินที่คุณใช้ไปกับเรื่องที่ไม่ใช่รายจ่ายประจำ ไม่ได้ช่วยให้มีเงินเก็บมากขึ้น และไม่ได้ทำให้เป็นหนี้ น้อยลง ตัวอย่างเช่น

- ค่าสมัครสมาชิกฟิตเนส
- ค่าของฝากในเทศกาลต่าง ๆ
- ค่าตัวคอนเสิร์ต
- ค่าสมัครสมาชิกนิตยสาร

หากคุณไม่รู้จะใส่อะไรลงไปในการ์เป๋าสำหรับเงินออม ก็ให้ลองดูว่าคุณจะลดหรือตัดรายจ่ายอะไรในการ์เป๋าใบสุดท้ายนี้ออกไปบ้าง

อย่าเลิกแบบหักดิบ แต่ให้ลดแบบค่อยเป็นค่อยไป

แค่คิดว่าจะต้องเลิกใช้เงินกับบางเรื่องไปเลยก็อาจทำให้คุณรู้สึกไม่สบายใจซะแล้ว แต่การใช้เงินอย่างมีสติไม่จำเป็นต้องทำอะไรที่สุดขีดขนาดนั้น แทนที่จะบังคับตัวเองให้เลิกแบบเด็ดขาดก็ให้เสียเงินกับเรื่องนั้น ๆ น้อยลงสัก 10 เปอร์เซ็นต์ในแต่ละเดือนจริงอยู่ที่คุณอาจไม่เห็นการเปลี่ยนแปลงชัดเจนแบบทันทีทันใด แต่การปรับตัวแบบค่อยเป็นค่อยไปช่วยให้ทำใจยอมรับได้ง่ายกว่ามาก

ตัวอย่างเช่น ถ้าเดือนที่แล้วคุณอุดหนุนร้านกาแฟเจ้าประจำไป 2,500 บาท แค่คิดว่าจะไม่ได้ซื้อกาแฟดื่มอีกคงทำให้คุณขยายแผนการใช้จ่ายไปเลยใช่ไหม แต่ถ้าคุณทำหายตัวเองให้เสียเงินค่ากาแฟน้อยลงสัก 10 เปอร์เซ็นต์ในเดือนนี้ เท่ากับว่าคุณต้องหั่นงบลง 250 บาทและเหลืองบให้ซื้อกาแฟได้ 2,250 บาท จากนั้นในเดือนถัดไปก็ให้ลองดูว่าจะลดงบลงอีก 10 เปอร์เซ็นต์ให้เหลือสักราว ๆ 2,000 บาทได้หรือเปล่า การเปลี่ยนแปลงแบบค่อยเป็นค่อยไปแทนการหักดิบจะช่วยให้คุณคุ้นเคยกับการลดรายจ่ายวันละนิด และพอได้ทำบ่อย ๆ เข้าก็จะติดเป็นนิสัยไปในที่สุด

อย่าค้างชำระหนี้

คุณอาจได้รับการแจ้งเตือนผ่านทางอีเมลเวลาที่ถึงกำหนดชำระก็จริง แต่อย่าใช้มันเป็นเครื่องเตือนความจำเพียงอย่างเดียวว่าคุณติดหนี้ใครและต้องจ่ายหนี้เมื่อไหร่ **คุณควรเขียนกำหนดชำระพร้อมทั้งยอดชำระของใบเสร็จทุกใบเอาไว้บนปฏิทินเป็นประจำทุกเดือน** ไม่ว่าจะในสมุดแพลนเนอร์หรือปฏิทินในโทรศัพท์มือถือก็ได้ทั้งนั้น

หลังจากผ่านไปไม่กี่เดือนคุณอาจคิดว่าตัวเองจำกำหนดชำระได้หมดแล้ว แต่อย่าเพิ่งเลิกจดกำหนดชำระลงปฏิทิน เพราะมันจะเป็นเครื่องเตือนใจว่าในแต่ละเดือนคุณมีรายจ่ายประจำอะไรบ้าง แล้วถ้ามีรายจ่ายไหนที่ต้องใส่ใจเป็นพิเศษ คุณจะได้นึกออกทันทีที่เปิดดูปฏิทิน

เปลี่ยนรายการสั่งซื้อ เป็นรายการรอซื้อ

น่าสังเกตว่าปัญหาของการซื้อของแบบไม่คิดนั้นไม่ได้อยู่ที่ตัวสินค้า แต่อยู่ที่สมองของเราต่างหาก เวลาที่คนเรารู้สึกเศร้า เครียด หรือแม้แต่เบื่อหน่าย สมองก็มักจะพยายามหาความสุข และอย่างที่เราได้เรียนรู้มาตั้งแต่เด็ก ๆ แล้วว่าการได้ของอะไรใหม่ ๆ (ไม่ว่าจะเป็นของเล่น ของกิน หรือของรางวัลอย่างอื่น) มักทำให้เรามีความสุข อย่างน้อยก็สักกระยะหนึ่ง

แต่ความสุขที่ผุดขึ้นมาชั่วคราวชั่วครวย่อมมีวันจางหาย ถ้าคุณซื้อของโดยไม่คิดหน้าคิดหลังว่าอยากจะได้เงินไปกับมันจริงหรือเปล่า คุณอาจต้องมานั่งเสียใจหลังจากที่ซื้อของสิ่งนั้นมา และถ้าต้องการคืนสินค้าก็ต้องเจอขั้นตอนที่น่าปวดหัวอีก (ในกรณีที่ร้านยอมให้คืน) ดังนั้น แทนที่จะซื้อของตามใจตัวเองแค่เพื่อให้ได้ของใหม่ที่ดูน่าสนุก คุณควรต้านทานแรงกระตุ้นให้อยากซื้อ ด้วยการปล่อยให้ตัวเองได้มีเวลาไตร่ตรองเมื่อไหร่ก็ตามที่อยากจะทำซื้อของที่ไม่ได้วางแผนไว้ล่วงหน้า

คุณสามารถทำเช่นนี้ได้หลายวิธีด้วยกัน วิธีหนึ่งก็คือให้รวบรวมของทั้งหมดที่คุณอยากได้มาเขียนเป็นรายการรอซื้อ บางทีอาจจะเป็นรองเท้านิวต็อคใหม่ หนังสือเล่มใหม่จากนักเขียนคนโปรด หรือต่างหูคู่สวยที่คุณเห็นในร้านบูติกสุดหรู จากนั้นรอให้เวลาผ่านไปหนึ่งสัปดาห์ แล้วย้อนทบทวนสิ่งที่จัดไว้เพื่อดู

ว่าคุณยังรู้สึกตื่นเต้นกับของเหล่านั้นอยู่หรือเปล่า อย่าปล่อยให้
เชื่อกว่ามันลดราคาอยู่ใหม่ ให้สังเกตแค่ปฏิกิริยาแรกของตัวเอง
ก็พอ ถ้าคุณยังอยากได้และมีเงินซื้อไหวก็อย่ามัวรีรอ แต่ถ้า
เริ่มหมดความสนใจ มันก็เป็นสัญญาณที่บอกให้รู้ว่าของสิ่งนั้น
ไม่คุ้มค่าเงินของคุณ

ทำตามกฎ 10/10

หากคุณคิดว่าตัวเองไม่น่าจะทนรอจนครบสัปดาห์โดยมีของในรายการรอซื้อจนเวียนอยู่ในหัวได้ ก็ให้ลองเริ่มโดยทำตามกฎ 10/10 จากนักเขียนอย่างคริสติน หว่อง โดยเวลาที่คุณอยากซื้ออะไรบางอย่างก็ให้หยุดรอสัก 10 นาที จากนั้นถ้าคุณยังคิดถึงมันอยู่และของมีราคาไม่ถึง 10 ดอลลาร์ ก็ให้ซื้อมันซะ แต่ถ้าครบ 10 นาทีแล้วคุณยังตัดสินใจไม่ได้และของมีราคามากกว่า 10 ดอลลาร์ ก็ให้ล้มมันเสีย กฎนี้ช่วยให้คุณมีเวลาข่มความตื่นเต้นในขั้นต้นเมื่อมองเห็นโอกาสที่จะได้ซื้อของ แต่คุณจะไม่ต้องทรมานใจนานนัก แถมมันยังช่วยยับยั้งการซื้อของโดยไม่คิดได้ดีในกรณีที่คุณมีเวลาจำกัด

ดื่มกาแฟแบบง่าย ๆ

กาแฟรสเลิศช่วยเติมความสดชื่นให้คุณได้ก็จริง...แต่มันก็ทำเอากะเป๋าแห้งได้เช่นกัน หากเป็นไปได้ที่คุณจะงดบริโภคคาเฟอีนไปเลย ก็ถึงเวลาต้องหัดสั่งกาแฟอย่างมีกลยุทธ์แล้วละ

ทางเลือกหนึ่งคือให้มองหาเมนูที่ประหยัดกว่าแต่รสชาติถูกปากไม่แพ้กัน ถ้าคุณชอบสั่งกาแฟปั่น ให้ลองหันมาดื่มกาแฟเย็นเพิ่มชื่อรสชาติที่คุณชื่นชอบแทน หรือถ้าชอบเติมฟองนมก็เปลี่ยนไปสั่งกาแฟผสมนมร้อนหรือที่มักเรียกกันว่าคาเฟ่โอเล่ แต่ถ้าไม่รู้จะเลือกอะไรดี ให้ถามบาริสตาคนโปรดว่าเมนูประจำของคุณมีแบบที่ “เรียบง่าย” กว่าไหม

หรือไม่อย่างนั้นคุณก็แค่สั่งกาแฟฟีน ๆ แล้วนำมาดัดแปลงให้เป็นแบบฉบับของตัวเอง โดยอาจจะสั่งกาแฟดำร้อนจัดแล้วรอจนถึงที่ทำงานก็ค่อยเติมนมอัลมอนด์ลงไป!

เทคนิคนี้อาจช่วยให้คุณประหยัดเงินไปได้แค่ไม่กี่สิบบาทก็จริง แต่เมื่อเวลาผ่านไปมันก็จะกลายเป็นเงินก้อนให้คุณเก็บสะสมโดยไม่ปล่อยให้ตัวเองเฉื่อยชาเพราะขาดกาแฟ

คู่มือการใช้จ่ายด้วยการ เอาเงินใส่ซอง

การควบคุมค่าใช้จ่ายไม่ได้มีแค่การวางแผนและแบ่งเงินออกเป็นหลาย ๆ หมวดหมู่นั้น คุณยังต้องทำตามแผนที่วางไว้ให้ได้ด้วย ทางเลือกหนึ่งคืออาศัยวิธีดั้งเดิมอย่างการใช้จ่ายเงินสดแทนการรูดบัตรเครดิตตลอดเวลา

อีกทางเลือกซึ่งเป็นที่ชื่นชอบของผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินส่วนบุคคลอย่างเคฟ แรมซีย์ คือการเอาเงินใส่ซองตามที่คุณจัดสรรไว้สำหรับค่าใช้จ่ายในแต่ละหมวดหมู่ ซึ่งมีได้ตั้งแต่

- ค่าของกินของใช้
- ค่าเครื่องอาบน้ำและเครื่องสำอาง
- ค่าน้ำมัน
- ค่าอาหารและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับสัตว์เลี้ยง

นี่เป็นเพียงตัวอย่างบางส่วนเท่านั้น ให้คุณเอาเงินใส่ซองจนครบทุกหมวดหมู่ตามที่ได้วางแผนไว้ ถ้าเมื่อไหร่มีซองไหนว่างเปล่าก็แสดงว่าคุณใช้บของทั้งเดือนสำหรับหมวดหมู่นั้นหมดแล้ว ซึ่งหากจำเป็นจริง ๆ ก็อาจดึงเงินจากซองอื่นมาซื้อของในหมวดหมู่ที่ซองว่างเปล่าแล้วได้ แต่อย่างไรเสียคุณจะต้องยอมเสียสละไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง

วิธีเอาเงินใส่ซองไม่เหมาะให้ใช้กับรายจ่ายประจำที่คุณต้องชำระผ่านทางออนไลน์หรือไปรษณีย์ อย่างเช่นค่าผ่อนบ้านหรือค่าน้ำค่าไฟ แต่เหมาะสำหรับค่าใช้จ่ายที่ไม่ตายตัว รวมถึงรายจ่ายในทุกหมวดหมู่ที่อาจเป็นโอกาสให้คุณประหยัดเงินได้

อย่ากังวลไป คุณไม่จำเป็นต้องแบกซองใส่เงินเป็นปีกพกติดตัวไปด้วยทุกที่ หากรู้ว่ากำลังจะออกไปกินมื้อเย็นและดูภาพยนตร์ คุณก็แค่ต้องหยิบ “ซองร้านอาหาร” กับ “ซองความบันเทิง” ใส่กระเป๋า เพียงเท่านั้นคุณก็พร้อมออกไปเที่ยวให้สนุกแล้ว