📖 คู่มือการเงินส่วนบุคคล

เงินเดือน 15,000 ก็มีเงินเก็บได้

คู่มือจัดเงินให้พอใช้และเริ่มออมจากรายได้จริง

โดย **Nopnest**



สารบัญ

1. บทที่ 1 รู้จักเงินเดือนที่ใช้ได้จริง
2. บทที่ 2 หาเงินรั่วโดยไม่ตัดความสุขทั้งหมด
3. บทที่ 3 เลือกงบให้เหมาะกับภาระของคุณ
4. บทที่ 4 จัดเงินในวันเงินเดือนออก
5. บทที่ 5 ใช้งบรายสัปดาห์ให้ถึงสิ้นเดือน
6. บทที่ 6 สร้างเงินฉุกเฉินและเงินรอจ่าย
7. บทที่ 7 ออมอย่างไรเมื่อมีหนี้และต้องดูแลครอบครัว
8. บทที่ 8 เพิ่มรายได้โดยดูเงินที่เหลือจริง
9. บทที่ 9 ลงมือทำตามแผน 90 วัน
10. บทที่ 10 รักษาเงินเก็บเมื่อชีวิตเปลี่ยน

- กรณีศึกษาติดตามการเงินจริง
- คำถามที่พบบ่อย
- แบบฝึกหัดสำหรับใช้งานจริง
- แหล่งอ้างอิง

บทที่ 1 รู้จักเงินเดือนที่ใช้ได้จริง
เริ่มที่ยอดเข้าบัญชี

คนสองคนอาจมีเงินเดือนบนสลิป 15,000 บาทเท่ากัน แต่ได้เงินเข้าบัญชีไม่เท่ากัน คนหนึ่งมีเงินสะสมกองทุน อีกคนมีรายการหักชำระหนี้ ถ้าเราจัดงบจากตัวเลขก่อนหัก จะเผลอใช้เงินที่ไม่มีอยู่จริง

เปิดสลิปเดือนล่าสุดและจดสองยอดแยกกัน ได้แก่ เงินเดือนก่อนหักและเงินรับจริง หากมีค่าล่วงเวลาให้แยกจากรายได้ประจำ อย่าใช้ค่าล่วงเวลาที่ไม่แน่นอนรองรับค่าเช่าหรือค่างวดใหม่ เพราะเดือนที่งานน้อย รายจ่ายเหล่านั้นยังอยู่

ตัวอย่างสมมติ เงินเดือนก่อนหัก 15,000 บาท มีรายการหักรวม 900 บาท จึงเหลือเงินรับจริง 14,100 บาท ตัวเลข 900 บาทเป็นเพียงสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ ไม่ใช่อัตราเงินสมทบหรือภาษีที่กำหนดไว้สำหรับผู้อ่านทุกคน

เงินในบัญชีบางส่วนมีเจ้าของแล้ว

ยอดคงเหลือ 8,000 บาทดูเหมือนมาก แต่ถ้ามีค่าเช่าที่จะจ่าย 4,000 บาท ค่าเดินทาง 1,000 บาท และค่าหนี้ 2,000 บาท เงินที่ยังไม่มีภาระผูกพันเหลือเพียง 1,000 บาท การเห็นเงินก้อนเดียวทำให้เราเผลอคิดว่าใช้ได้ทั้งหมด

แยกรายจ่ายเป็นสี่กลุ่ม กลุ่มแรกคือสิ่งจำเป็นในชีวิต เช่น ที่พัก อาหาร และค่าเดินทางไปทำงาน กลุ่มที่สองคือภาระที่ต้องจ่าย เช่น หนี้และเงินดูแลครอบครัว กลุ่มที่สามคือรายจ่ายรู้ล่วงหน้าแต่ไม่ได้เกิดทุกเดือน กลุ่มสุดท้ายคือรายจ่ายที่ปรับได้ เช่น การสั่งอาหารหรือซื้อของตามอารมณ์

หมวดเหล่านี้ขึ้นกับชีวิตของแต่ละคน ค่าอินเทอร์เน็ตอาจเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับคนทำงานจากบ้าน แต่แพ็กเกจที่สูงกว่าการใช้งานจริงอาจเป็นส่วนที่ปรับได้ เราจึงพิจารณาหน้าที่ของรายจ่าย ไม่ตัดสินจากชื่อรายการเพียงอย่างเดียว

คำนวณพื้นที่ออม

ใช้สมการ เงินรับจริง − ค่าใช้จ่ายจำเป็น − ภาระหนี้ − เงินให้ครอบครัว − เงินกันรายจ่ายล่วงหน้า = เงินที่เหลือสำหรับความยืดหยุ่นและการออม อย่าหักเงินให้ครอบครัวซ้ำ ถ้ารวมไว้ในค่าใช้จ่ายจำเป็นแล้ว

สมมติรับจริง 14,100 บาท ค่าใช้จ่ายจำเป็น 10,000 บาท หนี้ 1,500 บาท เงินให้ครอบครัว 1,000 บาท และกันรายจ่ายล่วงหน้า 600 บาท จะเหลือ 1,000 บาท คุณอาจแบ่งออมฉุกเฉิน 500 บาทและเหลือให้รายจ่ายยืดหยุ่น 500 บาท โดยตรวจต่อว่างบแต่ละหมวดอยู่ได้จริงหรือไม่

หากผลเป็นลบ อย่าโอนออมเพื่อให้ได้ตัวเลขตามเป้าแล้วกลับไปกู้ใช้จ่าย ให้เขียนจำนวนที่ขาดไว้ตรง ๆ เราจะใช้ข้อมูลนั้นเลือกว่าจะลดภาระใด เจรจารายการใด หรือเพิ่มรายได้เท่าไร

ทำก่อนอ่านบทต่อไป

จดเงินรับจริง รายได้ไม่แน่นอน และยอดบิลที่ยังไม่จ่ายให้ครบ แล้วตอบหนึ่งประโยคว่า เดือนนี้ฉันเหลือเงินที่ยังไม่มีหน้าที่เท่าไร หากยังตอบไม่ได้ ให้รวบรวมข้อมูลต่อก่อนตั้งเป้าออม

บทที่ 4 (ต่อ) จัดเงินในวันเงินเดือนออก

โอนอัตโนมัติเมื่อมั่นใจในรอบเงินเข้า

ถ้าเงินเดือนเข้าวันแน่นอน คุณอาจตั้งโอนออมหลังวันที่เงินเข้าปกติ และตรวจการโอนเดือนแรก หากเงินเข้าคลาดเคลื่อนหรือยอดไม่พอ ระบบอาจทำรายการไม่สำเร็จ อย่านับเงินออมจากคำสั่งที่ตั้งไว้ ให้นับจากรายการโอนจริง

ตั้งจำนวนต่ำกว่าที่คิดว่าไหวเล็กน้อยในช่วงทดลอง เช่น ตั้ง 300 บาท แล้วค่อยเพิ่มเมื่อผ่านสองเดือนโดยไม่ต้องถอนกลับมาใช้ หากต้องถอนเพื่ออาหารหรือบิลซ้ำ ๆ ให้ปรับยอดลงและตรวจหมวดที่ตั้งต่ำเกินจริง

เงินก้อนพิเศษต้องตรวจภาระก่อน

โบนัส ค่าล่วงเวลา และรายได้จากขายของเก่าอาจช่วยให้ถึงเป้าเร็วขึ้น แต่บางส่วนต้องใช้จ่ายค่าอุปกรณ์ ภาษี หรือบิลค้าง แบ่งจากยอดที่เหลือจริง ไม่ใช่ยอดรับทั้งหมด และอย่าเพิ่มรายจ่ายประจำเพราะมีเงินพิเศษเพียงครั้งเดียว

เช็กลิสต์วันเงินเดือนออก

ตรวจยอดรับจริงและรายการหัก จ่ายหรือกันบิลตามวันครบกำหนด แยกเงินรอจ่าย โอนออมที่ไหวกำหนดงบระหว่างเดือน และนัดวันตรวจครั้งถัดไป ใช้เวลาตรวจจนรู้ว่าเงินทุกส่วนอยู่ตรงไหน แทนการโอนเร็วแล้วค่อยมาหาเงินจ่ายบิลภายหลัง

แบบฝึกหัดสำหรับใช้งานจริง (ต่อ)

แบบที่ 2 งบประจำเดือนของฉัน

ใส่ยอดตามแผนก่อนเงินเดือนออก และยอดจริงหลังจบรอบ เงินเผื่อยังไม่ถือเป็นเงินออมจนกว่าจะตรวจว่าปลอดภาระแล้ว

หมวด	ตามแผน (บาท)	จริง (บาท)
ที่พักและค่าน้ำไฟ	_____	_____
อาหารและของใช้จำเป็น	_____	_____
เดินทางและโทรศัพท์	_____	_____
สุขภาพและภาระดูแลคนอื่น	_____	_____
ชำระหนี้	_____	_____
ให้ครอบครัวที่ยังไม่รวมด้านบน	_____	_____
กันรายจ่ายล่วงหน้า	_____	_____
ใช้ส่วนตัวและพักผ่อน	_____	_____
ออมฉุกเฉิน	_____	_____
เผื่อคลาดเคลื่อนและหมวดอื่น	_____	_____
รวม	**_____**	**_____**

เงินรับจริง _____ บาท ลบยอดรวมตามแผน _____ บาท

เหลือหรือขาด _____ บาท

ถ้าขาด ฉันจะปรับรายการ _____ จำนวน _____ บาท ภายในวันที่_____