ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
The Stock Exchange of Thailand

จดแล้วรวย

artwork.indd 1 15/11/2548 15:12:20

บันทึกเฉพาะตัว

.....

.....

.....

.....

จดแล้วรวย

สมุดบัญชี เพื่อความสุข

ด้วยความปรารถนาดีจาก

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
The Stock Exchange of Thailand

artwork.indd 2 15/11/2548 15:12:40

สมุดบัญชี เพื่อความสุข

บุคคลออมเงินด้วยมุ่งหวังในความสุขของตนเองและครอบครัว ซึ่งแบ่งได้เป็น 3 ระดับ คือ

- ระดับแรก ออมไว้ใช้ยามฉุกเฉิน
- ระดับที่สอง ออมเพื่ออิสรภาพทางการเงิน
- ระดับสุดท้าย ออมเพื่อความมั่งคั่งมั่นคง

ท่านสามารถใช้ **สมุดบัญชี** นี้ บันทึกเพื่อลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นลง รวมทั้งใช้วางแผนการใช้จ่ายให้เป็นไปตามเป้าหมายการออมของท่านได้

สมุดบัญชี เพื่อความสุข
เครื่องมือสู่อิสรภาพทางการเงิน...ความสุขที่เริ่มได้ตั้งแต่วันนี้

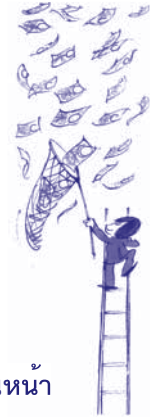
artwork.indd 3 15/11/2548 15:12:48

9 กลยุทธ์เพื่ออิสรภาพทางการเงิน

1. ควรสำรองเงินไว้ใช้เพื่อฉุกเฉินเท่าไรดี

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ควรออมไว้เพื่อฉุกเฉินคือ ประมาณ 6 เท่าของรายจ่ายประจำเดือน โดยออมไว้ในลักษณะที่มีสภาพคล่องสูง หากเงินออมสามารถมีผลตอบแทนได้ด้วยก็ยิ่งดี เช่น ฝากธนาคารไว้ในบัญชีออมทรัพย์บางส่วน ในบัญชีเงินฝากประจำบางส่วน หรือในรูปของทรัพย์สินมีค่าที่มีสภาพคล่องดี เป็นต้น

การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตก็มีประโยชน์เพื่อการป่วยไข้หรือประสบอุบัติเหตุได้



2. มีเงินออมเท่าไรจึงจะดี

เงินออมที่ควรมี	=	อายุ	X	เงินได้ทั้งปี	X 0.1		
ตัวอย่าง สมชายอายุ	30 ปี	มีรายได้เดือนละ 25,000 บาท					
สมชายควรมีเงินออม	=	30	X	25,000 X 12	X 0.1 =	900,000	บาท
ทดลองคำนวณ?	=		X		X 0.1 =		บาท

หากมีเงินออมน้อยกว่าที่คำนวณได้ ควรต้องเร่งออมและมีวินัย เพื่อชีวิตที่สบายในวันหน้า

3. ออมแบบลบ 10 เพิ่ม 10

ออมแบบลบ 10 คือ หาได้เท่าไรหักไว้เป็นเงินออม10% ก่อนใช้จ่ายเสมอ
ออมแบบเพิ่ม 10 คือ ก่อนจะใช้เงิน ต้องแยกเงินไปออมไว้ 10% ของเงินที่จะจ่ายไป

ออมแบบนี้จะสร้างนิสัยการออมเพื่อชีวิตที่สบายวันหน้า

4. ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่รัฐมอบให้

ในเดือนมีนาคมของทุกปีเป็นช่วงเวลายื่นภาษีเงินได้สำหรับคนวัยทำงาน บางท่านอาจรู้สึกเสียดายเมื่อเห็นยอดภาษีที่ต้องจ่ายในแต่ละปี แต่หากศึกษาสิทธิประโยชน์และเงื่อนไขที่รัฐมอบให้เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนรู้จักออมและเลือกลงทุนแล้ว จะพบว่าท่านสามารถประหยัดภาษีได้เป็นจำนวนไม่น้อยทีเดียว เช่น การลงทุนซื้อประกันชีวิต การฝากธนาคารบัญชียกเว้นภาษี และที่กำลังเป็นที่สนใจกันมากในขณะนี้ คือ การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) ขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.aimc.or.th หรือ Call Center 0-2264-0900 กด 6

artwork.indd 5 15/11/2548 15:12:50

5. ประหยัด 1 บาท เท่ากับเพิ่มเงินออมมากกว่า 1 บาท

ทุกๆ 1 บาทที่ประหยัดได้วันนี้ เท่ากับมีฐานเงินออมเพิ่มขึ้น 1 บาทที่กำลังจะสร้างผลตอบแทนที่งอกเงย นำไปสู่ความมั่งคั่งมั่นคงที่เพิ่มขึ้น

6. สี่ขั้นตอนวางแผนใช้จ่ายเพื่อ "เพิ่มคุณภาพชีวิต"

1) **สำรวจรายได้** เพื่อให้รู้ถึงวงเงินที่สามารถจ่ายได้
2) **กำหนดเป้าหมายการใช้จ่าย** โดยวางแผนใช้จ่าย เพื่อสร้างเสริมคุณภาพชีวิต
   "สบายวันนี้ ไม่ดีพอ แต่เราขอ คงมั่งมี ในวันหน้า"
3) **บันทึกการใช้จ่ายทุกวัน** จะช่วยเตือนใจให้ใช้จ่ายอยู่ในงบประมาณที่ตั้งไว้
4) **มีวินัย** ทบทวน ปรับปรุงแผนการใช้จ่ายเป็นระยะๆ เพื่อให้สอดรับกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

7. การใช้จ่ายเพื่อ "เพิ่มคุณภาพชีวิต"

ควรใช้จ่ายเพื่อมุ่งหวัง "**เพิ่มคุณภาพชีวิต**" โดยพิจารณาประโยชน์ หรือคุณค่าที่แท้จริงมากกว่ากระแสนิยม เช่น รับประทานอาหารด้วยหวังในคุณค่าทางโภชนาการ เพื่อสุขภาพที่ดีทั้งกายและใจมากกว่าหวังความโก้หรู

8. แนวทางการใช้จ่ายอย่าง "มีคุณภาพ"

- ซื้อเมื่อจำเป็น ไม่ใช่ไม่ซื้อ
- ซื้อเมื่อพร้อมทั้งเงินทุน การใช้ประโยชน์ และการดูแลรักษา
- ไม่หลงกลลวงการตลาด เพราะของแถมหรือได้รับสิทธิพิเศษ
- เปรียบเทียบราคาและคุณประโยชน์ก่อนตัดสินใจซื้อ
- บันทึกแผนการใช้จ่าย และการใช้จ่ายจริงทุกครั้ง
- ไม่หลงโฆษณาชวนเชื่อที่อ้างสรรพคุณเกินจริง

ท่องคาถาประหยัดเงินอยู่เสมอ เช่น *"ถูกแค่ไหน ถ้าไม่ใช้ ก็ไม่ซื้อ"*

9. ตัวอย่างค่าใช้จ่ายที่ท่านสามารถแปลงเป็นเงินออม

ค่าบุหรี่ ค่าเครื่องดื่มปรุงแต่งหรือผสมแอลกอฮอล์ หากเปลี่ยนวิถีชีวิตโดยลดละเลิก สิ่งเหล่านี้เพียงวันละ 50 บาท เป็นเวลา 365 วัน ใน 1 ปี ท่านจะมีเงินออม 18,250 บาท ท่านจะได้ทั้งความมั่นคงในชีวิตและสุขภาพที่ดีขึ้น

"(ออม) สบาย ๆ วันนี้...สร้างความพร้อมที่จะสบายวันหน้า"

ท่านมีรายการรายรับรายจ่ายอย่างนี้หรือไม่ ?

* รหัส	รายได้จากพลังปัญญาและแรงใจ	รหัส	จ่ายวันนี้...เพื่อสบายวันหน้า
ก	• เงินเดือน / ค่าจ้างสุทธิ	A	• ฝากธนาคาร
ข	• รายได้จากธุรกิจ	B	• ซื้อกองทุนรวม
ค	• รายได้จากการออม	C	• ซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
	■ ดอกเบี้ยรับ	D	• ลงทุนในหลักทรัพย์
	■ เงินปันผล / ส่วนแบ่งกำไร	E	• ทรัพย์สินอื่น ๆ
	■ อื่น ๆ		
ง	• รายได้พิเศษ		

* รหัส หมายถึง รหัสบัญชี

* รหัส	รายจ่ายวันนี้...เพื่อสบายวันนี้	รหัส	รายจ่ายวันนี้...เพื่อสบายวันนี้
1	• **ค่าอาหารและของใช้ประจำบ้าน**	5	• **ค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา**
	■ ค่าอาหาร		■ ค่าเล่าเรียน
	■ ค่ารับประทานอาหารนอกบ้าน		■ ค่าเรียนพิเศษ ดนตรี กีฬา ศิลปะ
	■ ค่าใช้จ่ายที่มิใช่อาหาร	6	• **ค่าใช้จ่ายพิเศษ / ความบันเทิง**
2	• **ค่าน้ำ-ไฟ-โทรศัพท์**		■ ดูหนัง ฟังเพลง
3	• **ค่าใช้จ่ายประจำงวด**		■ ท่องเที่ยว พักผ่อน
	■ ค่าผ่อนบ้าน		■ ค่าของขวัญ
	■ ค่าผ่อนรถยนต์	7	• **บริจาคการกุศล**
	■ ค่าเคเบิ้ลทีวี	8	• .....
4	• **ค่าใช้จ่ายเดินทาง**	9	• .....
	■ ค่าน้ำมันรถ	10	• **อื่น ๆ**
	■ ค่าทางด่วนและรถไฟฟ้า		

*** รหัส หมายถึง รหัสบัญชี**

artwork.indd 9 15/11/2548 15:12:52

วางแผนงบประมาณ และรายรับ/รายจ่ายจริง ประจำเดือนตุลาคม

รายการ		รหัส	งบประมาณ	รับ/จ่ายจริง	+/-	หมายเหตุ
รายได้	- เงินเดือน/ค่าจ้าง	ก	35,600	50,700	+15,100	ได้โบนัสพิเศษ 1 เดือน
	- รายได้จากธุรกิจ	ข	2,500	3,000	+500	ยอดขายเพิ่มขึ้น
	- รายได้จากการออม	ค	2,000	2,470	+470	มีปันผลพิเศษ
	- รายได้พิเศษ	ง	3,000	4,300	+1,300	รับลูกค้ารายใหม่ 1 ราย
	รวม		**43,100**	60,470	+17,370	
การออม	- ฝากธนาคาร	A	4,000	4,000	–	
	- ซื้อกองทุนรวม	B	12,000	12,000	–	
	- ซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	C	4,000	4,000	–	
	- ลงทุนในหลักทรัพย์	D	-	–	–	รอดูผลประกอบการ Q3
	- ซื้อสินทรัพย์อื่น	E	-	13,930	+ 13,930	ซื้อทองรูปพรรณ
	รวม		**20,000**	33,930	+ 13,930	

รายการ	รหัส	งบประมาณ	รับ/จ่ายจริง	+/-	หมายเหตุ
รายจ่าย - ค่าอาหาร / เบ็ดเตล็ด	1	5,500	5,874	−374	รวมเลี้ยงวันเกิด 674 บาท
- ค่าน้ำ-ไฟ-โทรศัพท์	2	3,000	2,206	+794	
- ค่าใช้จ่ายประจำงวด	3	13,760	13,760	–	
- ค่าใช้จ่ายเดินทาง	4	2,000	2,200	−200	ซื้อตั๋วรถไฟใต้ดิน
- ด้านการศึกษา	5	-	–	–	จ่ายค่าเทอม (2 พ.ย.)
- รายการพิเศษ / บันเทิง	6	2,000	1,200	+ 800	ของขวัญวันเกิด
- บริจาคการกุศล	7	-	500	−500	
-	8	-	–	–	
-	9	-	–	–	
- อื่น ๆ	10	-	800	−800	เปลี่ยนหมึกพิมพ์ printer
รวม		26,260	26,540	−280	

เมื่อท่านทำงบประมาณ และบันทึกรายรับรายจ่ายเป็นประจำทุกเดือน ท่านจะสามารถทำงบประมาณ และรายรับรายจ่ายทั้งปีได้

artwork.indd 11 15/11/2548 15:12:53

งบประมาณ ประจำเดือนตุลาคม 2548

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ
1 ต.ค.	เงินเดือน	ก	50,700	50,700	20,500+(15,100x2) โบนัสพิเศษ
	ฝากธนาคาร	A	4,000	4,000	ออมทรัพย์ยกเว้นภาษี
	ค่าอาหาร	1	4,674	4,674	เลี้ยงวันเกิด 674 บาท
	เข้าบัญชีคุมค่าใช้จ่ายในบ้าน	1	1,200	5,874	เข้าบัญชีเดบิต 1,200 บาท
	จ่ายเงินเดือนแม่บ้าน	3	2,500	2,500	
	ค่าผ่อนบ้าน	3	6,300	8,800	งวดที่ 78 จาก 180 งวด
	ค่าผ่อนรถ	3	3,400	12,200	งวดที่ 27 จาก 36 งวด
7 ต.ค.	ค่าน้ำ - ค่าไฟ	2	1,450	1,450	
	ค่าเคเบิ้ลทีวี	3	1,560	13,760	
	ซื้อของขวัญ	6	1,200	1,200	ของขวัญวันเกิด
10 ต.ค.	เงินปันผลรับจากหุ้นทุน	ค	2,470	2,470	
	ซื้อหมึกพิมพ์ Printer	10	800	800	รับทำบัญชี
15 ต.ค.	ส่วนแบ่งกำไรจาก “Coffee Break”	ข	3,000	3,000	

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ
	จ่ายค่าโทรศัพท์	2	756	2,206	รวมโทรศัพท์บ้าน 156 บาท
	เติมน้ำมัน	4	1,900	1,900	เดือนนี้เติม 2 ครั้ง (930 + 970)
18 ต.ค.	รายได้รับทำบัญชี	ง	4,300	4,300	
	เติมเงินบัตรรถไฟใต้ดิน	4	300	2,200	
26 ต.ค.	บริจาคเงินซื้อรถพยาบาล รพ.รามาฯ	7	500	500	เก็บใบเสร็จไว้ขอคืนภาษี
31 ต.ค.	จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต/สุขภาพ	C	4,000	4,000	งวดตุลาคม
	ซื้อกองทุนรวม RMF/LTF	B	12,000	12,000	LTF 7,000 บ./RMF 5,000 บาท
	ซื้อทองรูปพรรณ	E	13,930	13,930	

สรุป	รายรับทั้งสิ้น	60,470 ... (ก + ข + ค + ง)
	รายจ่ายทั้งสิ้น	26,540 ... (1 + 2 + 3 + 4 + ... + 10)
	เงินออมเดือนตุลาคม	33,930 ... (A + B + C + D + E)

artwork.indd 13 15/11/2548 15:12:54

วางแผนงบประมาณ และรายรับ/รายจ่ายจริง ประจำเดือน .....

รายการ	รหัส	งบประมาณ	รับ/จ่ายจริง	+/-	หมายเหตุ

รายการ	รหัส	งบประมาณ	รับ/จ่ายจริง	+/-	หมายเหตุ

artwork.indd 15 15/11/2548 15:12:54

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 16 15/11/2548 15:12:54

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 17 15/11/2548 15:12:55

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 19 15/11/2548 15:12:55

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 21 15/11/2548 15:12:56

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 23 15/11/2548 15:12:56

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 25 15/11/2548 15:12:57

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 27 15/11/2548 15:12:57

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 29 15/11/2548 15:12:57

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 31 15/11/2548 15:12:58

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 32 15/11/2548 15:12:58

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 33 15/11/2548 15:12:58

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 35 15/11/2548 15:12:59

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

artwork.indd 37 15/11/2548 15:12:59

งบประมาณประจำเดือน .....

วัน/เดือน	รายการ	รหัส	จำนวนเงิน	ยอดสะสมแต่ละรหัส	หมายเหตุ

ยันต์มหาเศรษฐี

- อุ: อุฏฐานสัมปทา
  ถึงพร้อมด้วยความหมั่น
- อา:อารักขสัมปทา
  ถึงพร้อมด้วยการเก็บรักษา
- ก: กัลยาณมิตตตา
  คบคนดีเป็นมิตร
- ส: สมชีวิตา
  เป็นอยู่อย่างสมฐานะ

จาก*เศรษฐศาสตร์แนวพุทธ* *ทิฏฐธัมมิกัตถสังวัตตนิกธรรม*
โดยพระภาวนาวิริยะคุณ(แผ้ว ทัตตะชีโว) *(หลักธรรมอำนวยสุขขั้นต้น)*

ที่มา : หนังสือ จัดทัพลงทุน

artwork.indd 40 15/11/2548 15:13:00