

MONEY 101

เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข



E-ED

Inspiration starts here



THE MONEY COACH

จักรพงษ์ เมษพันธุ์



Money 101: เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข

โดย : จักรพงษ์ เมษพันธุ์

สงวนลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย โดย จักรพงษ์ เมษพันธุ์ © พ.ศ. 2562

ห้ามคัดลอก ลอกเลียน ดัดแปลง ทำซ้ำ จัดพิมพ์เนื้อหาและภาพประกอบ หรือกระทำการอื่นใดโดยวิธีการใดๆ ในรูปแบบใดๆ ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้ เพื่อเผยแพร่ในสื่อทุกประเภทหรือเพื่อวัตถุประสงค์ใดๆ นอกจากได้รับอนุญาต

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของสำนักหอสมุดแห่งชาติ

จักรพงษ์ เมษพันธุ์

Money 101: เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข.-- กรุงเทพฯ : ซีเอ็ดยูเคชั่น, 2562.
216 หน้า.

1. การเงินส่วนบุคคล.
I. ชื่อเรื่อง.

332.024

Barcode (e-book) 9786160836604

SE-ED

inspiration starts here

ผลิตและจัดจำหน่ายโดย



บริษัท ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
SE-EDUCATION PUBLIC COMPANY LIMITED

เลขที่ 1858/87-90 ถนนเพชรตัด แขวงบางนาใต้ เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ 0-2826-8000

หากมีคำแนะนำติชม ติดต่อได้ที่ comment@se-ed.com
ค้นหาหนังสือที่ต้องการ ได้เร็ว ทันใจ ที่ www.se-ed.com

“

ความรู้เรื่องแห่งประชาชาติ
ขึ้นอยู่กับความมั่งคั่งทางการเงิน
ของประชาชนทุกคน

”

The Richest Man in Badylon

จอร์จ เฮส: คลาสสิก

SE-ED

inspiration starts here

SE-ED

inspiration starts here

คำนำผู้เขียน

ในแต่ละวันจะมีคำถามหลังไมค์มาถึงผม ส่งเข้ามาจากหลากหลายช่องทาง ทั้งทางอีเมล เฟซบุ๊ก ไลน์ รวมถึงส่งคำถามไปทางรายการวิทยุและพอดแคสต์ THE MONEY CASE ที่ผมดำเนินรายการอยู่ รวมๆ แล้วในแต่ละวันมีคำถามส่งเข้ามาประมาณ 60-70 คำถาม

ซึ่งหนึ่งในกลุ่มคำถามที่ผมถูกถามบ่อยมากก็คือ *“อยากเริ่มต้นศึกษาเรื่องการเงิน ต้องเริ่มต้นยังไง”*

และนั่นคือที่มาของหนังสือเล่มนี้

ผมเริ่มเขียนหนังสือ *MONEY101 : เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข* ด้วยมุ่งหวังให้หนังสือเล่มนี้เป็นประตูบานแรกสำหรับคนที่สนใจเรื่องการเงิน และอยากที่จะเริ่มต้นควบคุมอนาคตทางการเงินของตัวเอง

ด้วยเป็นหนังสือที่เขียนให้กับผู้เริ่มต้น เนื้อหาในหนังสือ จึงเน้นไปที่การครอบคลุมประเด็นสำคัญในเรื่อง “การเงินส่วนบุคคล” และให้หลักคิด หลักปฏิบัติอย่างง่าย เพื่อให้ผู้อ่านสามารถเริ่มต้นได้ในทันทีที่อ่านจบแต่ละบท มากกว่าที่จะลงลึก รายละเอียดที่มีความซับซ้อน

ทั้งนี้หากผู้อ่านต้องการต่อยอดความรู้เรื่องการเงินไปในระดับที่สูงขึ้น ผมเองได้ให้รายการหนังสือและลิงก์คลิปรีดีโอสำหรับศึกษาเพิ่มเติมไว้ในท้ายเล่มของหนังสือเล่มนี้แล้ว

หวังว่าหนังสือเล่มนี้จะช่วยแจ้งมประสาทูโลกแห่งความรู้ทางการเงินให้กับคุณผู้อ่านทุกท่าน และช่วยให้ทุกท่านไปถึงเป้าหมายชีวิตการเงินที่อุดมไปด้วยความสุข ในแบบที่หวังและตั้งใจเอาไว้ครับ

ขอบคุณที่อ่านหนังสือเล่มนี้

SE-ED

THE MONEY COACH
Inspiration starts here

จักรพงษ์ เมษพันธุ์

สารบัญ

บทนำ : วิชาที่หายไปจากห้องเรียน	8
บทที่ 1: การเงินง่าย เมื่อเข้าใจชีวิต	18
บทที่ 2: สองคำศัพท์สำคัญในโลกการเงิน.....	28
บทที่ 3: จบการเงินส่วนบุคคล.....	40
บทที่ 4: เป้าหมายแรกของการออม	52
บทที่ 5: การไม่มีหนี้ (จน) คือลาภอันประเสริฐ	62
บทที่ 6: พันธียากได้อะไร... ต้องมีแผน.....	74
บทที่ 7: วางแผนรับมือกับเรื่องร้ายๆ.....	86
บทที่ 8: บริหารภาษีให้เป็น.....	104
บทที่ 9: วางแผนเกษียณรวย.....	120
บทที่ 10: ทำให้ชีวิตมีรายได้หลายทาง.....	146
บทที่ 11: เรียนรู้วิธีใช้พลังทวี	160
บทที่ 12: หักพิมพ์เงินใช้เอง.....	170
บทที่ 13: วางแผนรวยก่อนเกษียณ	178
บทที่ 14: ชีวิตคนเป็นพลของการ “เลือก”	192
บทที่ 15: การเงินส่วนบุคคล.....	202
หนังสือแนะนำ	206
ภาคผนวก	208
ประวัติผู้เขียน.....	214

บทนำ :

วิชาที่หายไปจากห้องเรียน



ปี 2545 เป็นปีที่ผมเริ่มต้นศึกษาหาความรู้ทางการเงินอย่างจริงจัง หลังความพยายามที่ผ่านไปหลายปีในการแก้ปัญหาหนี้สินกว่า 18 ล้านของครอบครัว ไม่คิดหน้าอย่างที่คาดคิดเอาไว้

มันเป็นครั้งแรกที่ผมตั้งคำถามกับตัวเองว่า วิธีการที่กำลังทำอยู่นั้นถูกต้องหรือเปล่า จากจุดตั้งต้นที่เป็นหนี้ธุรกิจของครอบครัว นานวันเข้าผมเริ่มกู้เงินส่วนตัว ทั้งบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคล มาช่วยผ่อนหนี้ของที่บ้าน จนสุดท้ายทุกอย่างพังตามกันไปหมด ธุรกิจจึง ตัวผมเองก็ติดหนี้หัวโต รวมกัน 17 รายการ คิดเป็นหนี้มากกว่า 2 ล้านบาท ต้องถูกเจ้าหนี้โทร. ติดตามทวงถามอยู่ทุกวัน

ก่อนหน้านั้นทางออกเดียวที่ผมคิดออกและพยายามลงมือทำเพื่อแก้ปัญหา ก็คือ ทำงานหนัก ทำงานเสริม หาเงินให้มากที่สุดเพื่อมาผ่อนหนี้ แต่ด้วยเหตุที่ภาระผ่อนในแต่ละเดือน (ทั้งหนี้ตัวเองและหนี้กิจการ) มันมีมากกว่ารายรับที่หาได้อยู่ค่อนข้างมาก จึงทำให้ผมต้องผิมนัดชำระจ่ายหนี้เป็นประจำทุกเดือน

ดอกเบี้ยยปกติก็ถูกเรียกเก็บทุกเดือนอยู่แล้ว ไหนจะดอกเบี้ยยปรับอีก ทั้งหนี้ในระบบและนอกระบบ ทุกอย่าง

มะรุ่มมะตุ่มรุ่มเร้า จนสุดท้ายผมต้องตัดสินใจขายบ้านหลัง
ที่ผมและครอบครัวอาศัยอยู่ทิ้งไป เหตุเพราะธนาคารไม่
ยอมที่จะทำเรื่องประนอมหนี้ให้เราเป็นครั้งที่สาม และ
เตรียมที่จะยึดบ้านของเราแล้ว

ฟังดูเหมือนเป็นเรื่องเศร้า!

แต่สำหรับผม นี่คือ **จุดเปลี่ยนสำคัญที่พลิกชีวิตผม
ไปสู่อิสรภาพทางการเงิน!!**

คนแต่ละคนมีจุดเริ่มต้นในการก้าวสู่ประตูความรู้ทาง
การเงินที่แตกต่างกัน บางคนอาจเริ่มต้นเข้ามาศึกษาเรื่อง
เงิน เพราะประสบปัญหาหนี้เหมือนกันกับผม ในขณะที่
บางคนอาจประสบโชคร้ายครั้งใหญ่ คนสำคัญของครอบครัว
จากไปก่อนวัยอันควร พร้อมกับทิ้งปัญหาการเงินเอาไว้ให้
สะสางมากมาย บางคนเจอกฎเกณฑ์ทางภาษีที่ตัวเองไม่รู้
และทำไม่ถูกต้อง จนทำให้ชีวิตการเงินต้องสะดุด และก็มี
อีกหลายคนที่ไม่เข้ามาศึกษาเรื่องเงินๆ ทองๆ เพราะอยาก
มั่งคั่งร่ำรวย หรือหวาดกังวลต่ออนาคตชีวิตในบั้นปลาย
กลัวว่าจะมีเงินไม่พอใช้ไปจนถึงวาระสุดท้ายของชีวิต

ผมเองถูกหนัซกนำไปเข้ามาสู่โลกของความรู้ทางการเงิน
หลังเริ่มรู้สึกตัวว่า หาเงินให้ได้มากเพียงอย่างเดียว ไม่น่าใช่
คำตอบที่ช่วยแก้ปัญหาได้ มันเหมือนมีอะไรบางอย่างที่ยังไม่รู้

หรือยังไม่ได้ทำ แต่ก็ไม่รู้ว่าจะจิกขอร้องขึ้นที่หล่นหายไปนั้นคืออะไร จนกระทั่งเมื่อถูกบังคับให้ต้องขายบ้านนั้นแหละ ภาพของสิ่งที่ขาดหายไปจึงปรากฏขึ้นอย่างชัดเจน

ณ เวลานั้นผมมีบ้านสองหลังที่ตั้งอยู่ติดกัน บ้านหลังหนึ่งเป็นบ้านที่ผมกู้ซื้อเพื่ออยู่อาศัยกันเองทั้งครอบครัว เป็นบ้านที่เราต้องเหนื่อยหนักกับการหาเงินส่งค่าบ้านเป็นประจำทุกเดือน ขาดส่งขาดผ่อนต่อเนื่อง จนถูกธนาคารเชิญไปปรับโครงสร้างหนี้ถึงสองครั้ง แต่สุดท้ายก็ยังไม่รอดและถูกบังคับให้ขายบ้านเพื่อนำเงินมาชำระคืนหนี้ธนาคารในที่สุด

ในขณะที่บ้านอีกหลังหนึ่งซึ่งผมซื้อมาโดยไม่ตั้งใจ เป็นบ้านแบบเดียวกันกับหลังที่อยู่อาศัยเองแทบทุกอย่าง ต่างเพียงแค่เปลี่ยนพื้นที่สวนหลังบ้าน ก่อสร้างเพิ่มตัวอาคารขึ้นมาอีกส่วนหนึ่ง แล้วแบ่งกันเป็นห้องเล็กๆ เมื่อรวมกับตัวอาคารเดิมที่มีจะแบ่งกันได้ทั้งหมด 15 ห้อง ทุกห้องปล่อยเช่าและเก็บค่าเช่าได้รวมเดือนละ 22,000 บาท โดยมีภาระส่งธนาคารเพียง 12,500 บาท และนั่นทำให้บ้านหลังนี้ส่งเงินส่วนต่างเข้ากระเป๋าผมเป็นประจำ 9,500 บาททุกเดือน*

* ผมเล่าเรื่องนี้อย่างละเอียดไว้ในบทแรกของหนังสือ “เกมเศรษฐี” ซึ่งพิมพ์และจำหน่ายโดย บริษัท ซี.อี.ดี.ยู.เค.ชั่น จำกัด (มหาชน)

วันที่ครอบครัวผมเดือดร้อนเป็นหนัก บ้านที่เราอยู่อาศัยดูแลตัวเองไม่ได้ ต้องขายเพื่อแก้ปัญหาหนี้ แต่บ้านหลังนี้กลับอยู่สบาย และทำเงินให้เรามีส่วนต่างไว้กินใช้เป็นประจำทุกเดือน ทั้งที่บ้านทั้งสองหลังก็ยังติดจำนองกับธนาคารอยู่เหมือนกัน (นี่คือความแตกต่างของคำว่า “ทรัพย์สิน” และ “หนี้สิน” ที่เราขอเก็บไว้คุยกันในบทที่ 5 ของหนังสือเล่มนี้)

หลังขายบ้านที่อยู่อาศัยเองออกไป ครอบครัวผมได้เงินส่วนต่างมา 1 ล้านบาท* ดอกเบี้ยปรับที่ธนาคารเคยตั้งพักไว้รอจ่าย 2 แสนกว่าบาท ถูกตัดทิ้งได้ทั้งหมดหลังการเจรจา (ทุกอย่างเจรจาได้ ไม่เห็นมีใครเคยบอก) เราเลือกเช่าบ้านอยู่ไปก่อน เพื่อลดภาระและไม่ต้องสร้างหนี้ให้ถูกติดตาม หลังจากนั้นผมเริ่มเดินเข้าธนาคารเป็นว่าเล่นเพื่อเจรจาด່อรองหนี้ทั้งหมดที่มี

ผมลาออกจากงานประจำ เอาทักษะที่มีติดตัวทั้งจากการเรียนและการทำงาน มาทำอาชีพรับจ้างอิสระ (ฟรีแลนซ์) จากนั้นค่อยๆ ต่อยอดงานที่ต้องทำเองทุกอย่าง ให้กลายเป็นธุรกิจที่ให้คนอื่นเข้ามาช่วยทำงานแทนได้ สร้างรายได้ได้มากกว่าทำคนเดียว แถมยังทำงานน้อยลงอีกด้วย

* เงินที่ขายบ้านได้ - หนึ่งค่าง - ค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่เกี่ยวข้อง

ผมเริ่มลงทุนโดยใช้เงินตัวเองในหุ้นและกองทุนรวม
ลงทุนโดยใช้เงินคนอื่น* ในธุรกิจและอสังหาริมทรัพย์ให้เขา
และเริ่มสร้างทรัพย์สินทางปัญญาในรูปค่าลิขสิทธิ์งานเขียน
จนในที่สุดก็สามารถผ่านพ้นปัญหาทั้งหมด และมีอิสรภาพ
การเงินตอนอายุ 34 ปี

เรื่องราวทั้งหมดข้างต้น มีจุดเริ่มต้นมาจากการขายบ้าน
ของตัวเองในครั้งนั้น (ผมยังจำภาพตัวเองตอนได้รับเช็ค
เงินสด 1 ล้านบาท ณ สำนักงานที่ดิน สาขาบางกะปิ ได้ไม่มี
วันลืม) การสูญเสียครั้งใหญ่กลับช่วยพาให้ผมค้นพบทางออก
จากปัญหาการเงินได้เร็วขึ้น มันทำให้ผมได้เรียนรู้ว่า ปัญหา
เรื่องเงินไม่ได้แก้ด้วย “เงิน” เพียงอย่างเดียว แต่ต้องอาศัย
“ความรู้ทางการเงิน (Money Literacy)” ที่ถูกต้องด้วย

หลังพ้นทุกข์ทางการเงิน ผมตั้งคำถามกับตัวเองว่า ทำไม
ไม่เคยมีใครสอนหรือบอกเรื่องการเงินให้ผมฟัง ตั้งแต่สมัยที่
ยังเรียนอยู่ในโรงเรียนหรือมหาวิทยาลัย ทั้งที่มันเป็น **ทักษะ
ชีวิต (Life Skill)** ที่สำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำรงชีวิต
ของคนเราอย่างมาก

* Other People's Money (OPM)



เวลาพูดคุยกับเด็กๆ พวกเรามักจะสอนและบอกพวกเขาว่า **“ตั้งใจเรียนนะ โตขึ้นจะได้ทำงานดีๆ เงินเดือนดีๆ”** แต่กลับไม่เคยบอกหรือสอนพวกเขาเลยว่า **“เมื่อได้งานและเงินเดือนที่ดีแล้ว”** พวกเขาควรทำอะไรกับเงินที่ได้รับมา

จากประสบการณ์ของผม **“งานสร้างง่ายกว่างานซ่อมเสมอ”** ดังนั้น จึงน่าจะเป็นการดีกว่า ถ้าหากเราจะสอนเรื่องการเงิน และเตรียมความพร้อมให้กับลูกหลานของเรา ก่อนที่พวกเขาจะต้องออกมาเผชิญกับโลกการเงินในชีวิตจริง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในประเด็นการจัดการเงินขั้นพื้นฐาน อันได้แก่

1. **หารายได้ (Earning)** เลี้ยงตัวได้เพียงพอ
2. **จัดการค่าใช้จ่าย (Spending)** ได้อย่างเหมาะสม
3. **มีเหลือออม (Saving)** สะสมไว้เพื่อวัตถุประสงค์ทางการเงินในวันข้างหน้า
4. **ลงทุนต่อยอด (Investing)** สร้างทรัพย์สินให้เพิ่มพูนขึ้น และกลายเป็นความมั่งคั่งให้กับตัวเองได้

“หาได้ ใช้เหลือ เผื่อออม และต่อยอดให้ทองเงย”

ทั้งหมดคือ 4 ทักษะที่ต้องมีให้ครบถ้วน จะขาดทักษะใดทักษะหนึ่งไปไม่ได้ เช่น ถ้าหาเงินเก่ง แต่ใช้ไม่เป็น แบบนี้มีรายได้มากแค่ไหน ก็ไม่มีประโยชน์ ในขณะที่บางคนหาเงินเก่ง ใช้เงินก็ประหยัด มีเงินเหลือเก็บเหลือออม แต่พอนำไปลงทุนที่ไร ก็ขาดทุนทุกที แบบนี้ก็เสียของ เสียความพยายามที่อุตสาหะเก็บออมมา ดังนั้น จึงต้องมีให้ครบทั้ง 4 ด้าน มันถึงจะสมดุล และมีชีวิตที่เบาสบาย ห่างไกลปัญหาทางการเงิน

ตัวผมเองพยายามผลักดันความรู้เรื่องการเงินให้เป็นวิชาหนึ่งในหลักสูตรการศึกษา แต่หลังจากพยายามอยู่หลายปี ก็รู้ตัวว่าคงไม่มีพลังไปเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการศึกษาที่มีความเชื่อว่า “ความฉลาดทางการเรียน คือคำตอบของทุกสิ่ง” ได้

และนั่นจึงเป็นที่มาของการเขียนหนังสือ **MONEY101: เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข** ที่ผมตั้งใจให้เป็นเหมือนคู่มือสำหรับผู้เริ่มต้นชีวิต-ให้รู้จักเริ่มต้นบริหารเงินที่ได้มาทุกบาททุกสตางค์ ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมแก่ชีวิตในแต่ละช่วงเวลา รวมถึงปลูกฝังหลักคิดทางการเงินที่จะพาไปสู่ความมั่งคั่ง ในแนวทางที่สอดคล้องกับเป้าหมายชีวิตของแต่ละคน

ด้วยหวังว่า เมื่อการเงินส่วนบุคคลของคนไทยแต่ละคนดีขึ้น ความสุขทางการเงินของประเทศไทยก็น่าจะเป็นไปในทิศทางเดียวกัน และนี่น่าจะเป็นทางออกที่ใช้ สำหรับการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน ปัญหาความยากจน และปัญหาความเหลื่อมล้ำ ที่ได้ผลและทรงประสิทธิภาพ มากกว่าการรอคอย อัครวินม้าขาวให้มาช่วยปิดเป่าความทุกข์ร้อนให้พ้นไป เพราะมันคือการจัดการที่แต่ละตัวบุคคล ภายใต้หลักคิด “ตนเป็นที่พึ่งแห่งตน” ซึ่งเป็นหนทางสู่การจัดการกับสารพันปัญหาในโลกใบนี้ได้อย่างชะงัดนัก

ขอให้ผู้อ่านทุกท่านสนุกกับความรู้อันรู้ทางการเงิน และขอให้ชีวิตการเงินอุดมสุขตามที่ได้ออกแบบเอาไว้ และหวังว่าหนังสือเล่มนี้จะเป็นแผนที่พาคุณไปสู่ปลายทางความสำเร็จในแบบที่คุณและทุกคนในครอบครัวต้องการ

SE-ED
แต่ชีวิตการเงินอุดมสุข

จักรพงษ์ เมษพันธุ์ starts here





SE-ED

inspection starts here

บทที่ 1 :

การเงินง่าย เมื่อเข้าใจชีวิต



SEED

inspiration starts here

พูดถึงเรื่องเงินๆ ทองๆ เชื่อว่าคนทุกคนอยากที่จะเป็นคนมั่งคั่งร่ำรวยด้วยกันทั้งนั้น แต่เชื่อไหมครับว่า ถ้าเราถามแต่ละคนที่อยากรวยว่า นิยามคำว่า “รวย” ของเขาคืออะไร เราจะได้คำตอบที่แตกต่างหลากหลาย แบบที่หาข้อสรุปตรงกันไม่ได้เลย

บางคนแค่มีเงินพอกินพอใช้ไม่ขาดมือ มีเหลือเก็บ สะสมต่อยอดได้ตลอด ก็อาจรู้สึกว่าคุณเองรวยแล้ว เพียงพอแล้ว แต่สำหรับบางคนอาจต้องมีถึง 100 ล้าน 1,000 ล้าน หรือมากกว่านั้น ถึงจะเรียกว่า “รวย” ในแบบของเขาได้

ตัวผมเองแต่ก่อนก็เคยบ้าความรวยครับ นิยามความรวยของผมคือ มีเงินเยอะๆ มีให้มากที่สุดเท่าที่จะมากได้ อยากมีชื่อติดอันดับมหาเศรษฐีของประเทศ ในสมัยนั้นล้มมนาอะไรที่มีคำว่า “รวย” ก็จะไปเรียนอยู่เสมอ พอได้เข้าล้มมนา ก็จะบ้า ตื่นเต้น ออกไปประกาศเป้าหมายความร่ำรวยกับเขาอยู่ตลอด

inspiration starts here

ครั้งหนึ่งในงานสัมมนา ผมเคยโดนโม้จ๋อปากถามว่า
“เป้าหมายการเงินของคุณคืออะไร”

“มีทรัพย์สิน 100 ล้าน ภายใน 5 ปี” ผมทะเล่บอออก
ไปโดยอัตโนมัติ เหมือนถูกโปรแกรมคำตอบเอาไว้

หลังจบการสัมมนา ผมเอาข้อความดังกล่าวมาเขียน
ติดไว้หน้าประตูห้องนอน ประมาณว่าอยากเอาไว้คอยย้ำเตือน
ตัวเองทุกวัน ยิ่งเห็นยิ่งกดดัน จะได้ผลักตัวเองให้ลงมือทำ
สุดท้ายคนที่มาปลุกให้ผมตื่นจากภวังค์ความรวย ก็คือ
คุณแม่ของผมเอง

“จะเอาเงินไปทำอะไรเยอะเยอะ” แม่ถามแล้วเดินจาก
ไปโดยไม่รอคำตอบ

คำถามนี้ถ้าฟังผ่านๆ ก็ดูเหมือนจะไม่มีอะไร แต่วันนั้น
จำได้ว่าผมอยากที่จะตอบคำถามของแม่ให้ได้ เลยลอง
หยิบกระดาษ A4 มานั่งเขียนสิ่งที่ผมจะเอาเงิน 100 ล้าน
ไปซื้อมาครอบครอง เรื่องตลกคือ ผมเขียนได้หลายรายการ
นะ แต่แล้วก็ขีดฆ่าทิ้งไป เพราะพอได้นึกทบทวนไปมา ก็ไม่
ได้อยากได้มันสักเท่าไร เหมือนไม่ได้ก็ไม่ตาย หรือถ้าได้ ก็
ไม่ได้รู้สึกมีความสุขอะไรนักหนา สุดท้ายสิ่งที่ผมเหลือทิ้งไว้
บนหน้ากระดาษ จึงมีอยู่ไม่กี่รายการเท่านั้น



มีบ้านสักหลังขนาดพออยู่ทั้งครอบครัว มีรถสักคัน มีเงินเก็บสัก 10 ล้าน เอาไว้สะสมและลงทุนต่อยอด มีเงินใช้จ่ายไม่ขาดมือ (ซึ่งเอาเข้าจริงเราก็ไม่ได้ใช้เปลืองอะไร) มีเวลาอยู่กับครอบครัว และมีเวลาทำในสิ่งที่รัก



SE-ED

inspiration starts here

ทั้งหมดที่ว่ามา ไม่ได้ใช้เงินมากมายเท่าไรนัก ค่อยๆ
ทำ ค่อยๆ สะสมไป ก็สามารถมีได้ ไม่ต้องเอาเวลาทั้งหมด
ไปหมกมุ่นกับการหาเงินเยอะๆ แถมยังเหลือเวลาให้กับมิติ
อื่นของชีวิต อย่างสุขภาพ ความสัมพันธ์ การงาน การพัฒนา
ตัวเอง การตอบแทนคืนสู่สังคม ฯลฯ อีกด้วย

หลังทำเวิร์กช็อปเล็กๆ กับตัวเองเสร็จ ผมเลิกการตั้ง
โจทย์การเงินจากอากาศ แล้วเริ่มตั้งโจทย์การเงินจากโจทย์
ชีวิต ทำเรื่องเงินให้สอดคล้องกับชีวิตมากขึ้น ออกแบบ
เรื่องเงินตามไลฟ์สไตล์ของตัวเอง ไม่ใช่ไลฟ์สไตล์ของคนอื่น
และไม่ต้องไปดิ้นรนกับสิ่งที่เราไม่ได้ต้องการจริงๆ

ใช่แล้วครับ! ที่ถูกต้อง **คนเราต้องตั้งเป้าหมายชีวิต
เสียก่อน แล้วจึงตั้งเป้าหมายการเงิน** ไม่ใช่เอาเป้าหมาย
การเงินเป็นตัวตั้ง

เริ่มต้นจากกำหนดรูปแบบชีวิตที่ต้องการให้ชัดเจน
เสียก่อน ตั้งคำถามกับตัวเองว่า **“ต้องการใช้ชีวิตแบบไหน
อย่างไร”** แล้วจึงค่อยมาดูว่า **“รูปแบบชีวิตที่อยากได้นั้น จำเป็น
ต้องใช้เงินสนับสนุนมากน้อยแค่ไหน”**

SEED
inspiration starts here



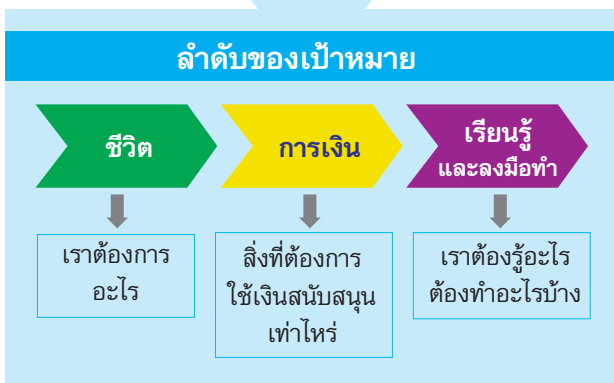
ไม่ใช่ว่าอยู่ดีๆ ก็ตั้งเป้าหมายขึ้นมอลอยๆ อยากรมีเงิน ร้อยล้าน พันล้าน (อันที่จริงใครจะตั้งเป้าหมายแบบนี้ก็ไม่ได้ ผิดอะไรหรอกนะ) แต่หาเหตุผลให้เป้าหมายไม่ได้ว่า ทำไมต้องมีร้อยล้าน พันล้าน การทำแบบนี้ทำให้เป้าหมายไม่มีพลัง และยากที่จะทำให้มันเป็นจริงขึ้นมาได้ ผิดกับคนที่ เป้าหมายไม่ใหญ่มาก แต่มีเหตุผลอันตรงพลังอยู่เบื้องหลัง

ครั้งหนึ่งผมเคยให้คำปรึกษาเด็กที่เพิ่งเรียนจบใหม่ คนหนึ่ง ถามเขาว่า “เป้าหมายการเงินของเขาคืออะไร” เขาตอบว่า “ซื้อบ้านให้แม่อยู่” ฟังดูแล้วเป้าหมายไม่ได้ใหญ่โตอะไร เลยใช้ไหมครับ แต่พอถามว่า “ทำไมถึงอยากซื้อบ้านให้แม่”

เขาตอบเสียงเรียบ แต่ทรงพลังมากกว่า “ผมเหลือแม่อยู่ คนเดียว เธออยู่บ้านเช่ามาตลอดชีวิต จึงฝันว่าวันหนึ่งเราจะมีบ้านเล็กๆ ที่เป็นของเราเอง” นี่คือการเอาเป้าหมายชีวิตตั้ง แล้วตอบด้วยเป้าหมายการเงิน พอตั้งโจทย์แบบนี้ คุณเรื่องการไปสู่คำตอบก็ง่าย และอุดมไปด้วยความมุ่งมั่น ผิดกับคนที่อยากมีคุณหาสน์ แต่ปราศจากพลังใจและไฟที่แรงพอ



เมื่อเป้าหมายชีวิตชัด เป้าหมายการเงินก็ชัด
การเรียนรู้และลงมือทำเพื่อก้าวสู่ชีวิต
ในแบบที่ต้องการก็จะง่ายตามไปด้วย



เพราะเมื่อทราบว่าจะอะไรคือสิ่งที่ชีวิตเราต้องการจริงๆ เราก็จะตีกรอบโจทย์การเงินของเราได้ชัดเจนว่า ต้องการเงินมากแค่ไหนในการสนับสนุนเป้าหมายชีวิตให้เป็นจริง ที่เหลือก็แค่เรียนรู้และลงมือทำให้เพื่อได้ผลลัพธ์การเงินในแบบที่ต้องการ ซึ่งนั่นก็จะนำไปสู่การตอบโจทย์เป้าหมายชีวิตตัวเองในท้ายที่สุด

แต่สำหรับคนที่เป้าหมายชีวิตยังไม่ชัดเจน ก็ใช้ว่าจะมีเป้าหมายการเงินไม่ได้นะ เพราะแม้จะยังไม่ชัดเจนว่าชีวิตของเราอยากได้ อยากมี หรืออยากเป็นอะไร แต่เราก็ยังต้องมีเงินเป็นเครื่องสนับสนุนชีวิตอยู่ดี ภายใต้เป้าหมายการเงินพื้นฐาน 4 ข้อ ดังต่อไปนี้

1. มีรายได้เพียงพอกับปัจจัยพื้นฐานในการดำรงชีวิต มีกินมีใช้ในชีวิตประจำวัน ไม่ขัดสนกับปัจจัยสี่ ที่เป็นองค์ประกอบสำคัญกับชีวิต
2. เต็มเต็มความสุขได้ตามฝัน และความต้องการของตัวเอง
3. พร้อมรับมือกับเหตุไม่คาดฝัน ที่อาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อชีวิต
4. มีความมั่งคั่งเพียงพอ ที่จะดูแลตัวเองได้จนถึงวาระสุดท้าย

SE-ED
inspiration starts here

“ไม่เอาแล้วหรือ...เงินร้อยล้านของแกนะ!”

เสียงใครคนหนึ่งลอยมาจากข้างหลัง เมื่อเห็นผม
ฉีกกระดาษเป้าหมาย 100 ล้านทิ้งลงถังขยะ

ผมหันหลังกลับมาเจอแม่ยืนยิ้ม

“ไม่มีร้อยล้านก็ไม่ใช่ไรหรอก
ขอแค่แวะมากินข้าวกับแม่บ่อยๆ ก็พอ”

สิ้นเสียงคำสอน เราสองคนแม่ลูกกอดกันแน่น
อยู่นานสองนาน

... การเงินง่าย เมื่อเข้าใจชีวิต

จริงๆ ครับ

SE-ED

inspiration starts here



SE-ED

inspiration starts here

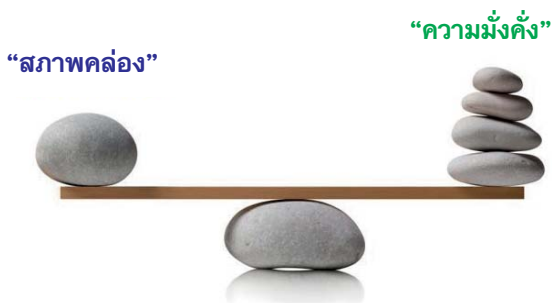


บทที่ 2 :

สองคำศัพท์สำคัญในโลกการเงิน



ถ้าจะบริหารเงินให้ประสบความสำเร็จ มีชีวิตการเงินที่เบาสบายไร้กังวล เราน่าจะต้องรู้จักกับสองคำศัพท์สำคัญในโลกการเงิน คำแรกคือคำว่า **“สภาพคล่อง”** และคำที่สองก็คือ **“ความมั่งคั่ง”**



1. **สภาพคล่อง (Liquidity)** คือ สภาวะชีวิตที่ “มีกิน มีใช้ มีเหลือเก็บ” ซึ่งถ้าจะให้ดี ต้องมีเหลือเก็บให้ได้อย่างน้อย 10 เปอร์เซ็นต์* ของรายได้ทุกบาททุกสตางค์ที่เข้ากระเป๋า ในแต่ละเดือนด้วย

* ถ้าออมได้ระดับ 20 เปอร์เซ็นต์ ยิ่งมีโอกาสประสบความสำเร็จทางการเงินได้เร็ว

ถ้ามีไม่พอกิน หรือมีกินมีใช้ แต่ไม่มีเหลือเก็บ หรือแม้จะเหลือเก็บ แต่เก็บได้ไม่ถึง 10 เปอร์เซ็นต์ แบบนี้เรียกว่า **ยังไม่มีสภาพคล่อง** และต้องรีบปรับแก้ให้คล่องก่อน เพราะถ้าสภาพคล่องยังทำไม่ได้ ความมั่งคั่งก็คงยังอีกไกล

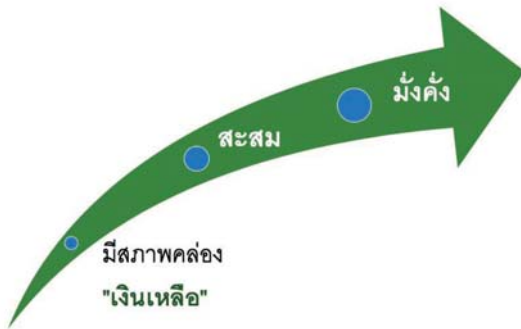
ผมเจอหลายคนที่ทำเงินเก่ง แต่เก็บเงินไม่ค่อยได้ บางคนมีหลายธุรกิจ มีหลายอาชีพ ทำเงินได้เยอะในทุกธุรกิจทุกอาชีพ แต่ก็นั่นแหละ หาได้มากแต่ไม่เหลือเก็บเลย แล้วก็คอยแต่สงสัยตัวเองว่า “เงินมันหายไปไหนหมด” คำตอบง่ายมาก เพราะบริหารเงินไม่ได้เรื่องยังงั้นละ เงินเดือนได้มาก็ใช้หมด มีงานเสริมงานพิเศษก็ใช้จ่ายมั่วกันไปหมด ชายของได้ก็เอาไปกินไปใช้ ไม่จัดสรรให้ดี ซ้ำมกระเป๋ากันไปมา สุดท้ายเหนื่อยแทบตาย แต่ก็ไม่รวยสักที

ถังตักน้ำใหญ่แค่ไหน ถ้ามันรั่ว มันก็เก็บกักน้ำไว้ไม่ได้ การเงินของคนเราก็เป็นไปในแบบเดียวกันครับ

2. ความมั่งคั่ง (Wealth) คือ **สภาพคล่องที่สะสม** (หรือสั่งสม) **ในทรัพย์สินรูปแบบต่างๆ** วัดได้ด้วย **มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ***

* บางตำราเรียก “ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)”

จากนิยาม จะเห็นได้ว่า ความมั่งคั่งเป็นผลสืบเนื่องจากการมีสภาพคล่องที่ดี คนที่มีสภาพคล่องดีอย่างต่อเนื่องถึงจะมีโอกาสพัฒนาตัวเองไปสู่ผู้ที่มีความมั่งคั่งได้



ดังนั้น โจทย์แรกสำหรับทุกคนที่คิดฝันอยากประสบความสำเร็จทางการเงินก็คือ **ต้องบริหารสภาพคล่องในแต่ละเดือนให้เป็นบวก*** เพราะถ้าสภาพคล่องแต่ละเดือนเป็นบวกเดือนนี้มีเงินเหลือ เดือนหน้าก็เหลือ กระแสเงินสดคงเหลือก็จะสะสมเพิ่มมากพอให้เราไปต่อยอดกลายเป็นความมั่งคั่งได้

* หรืออีกนัยหนึ่ง คือมีเหลือออม

สิบปีก่อนผมเคยได้คุยกับคุณหมอต่านหนึ่งอายุ 29 ปี หารายได้ทั้งจากงานในโรงพยาบาลรัฐและรับจ้างตรวจตาม คลินิก ตกเดือนหนึ่ง 110,000 บาท แต่กลับขาดสภาพคล่อง เนื่องจากมีภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนสูงถึง 130,000 บาท เมื่อ พุดคุยสอบถามถึงรายละเอียดค่าใช้จ่าย ก็พบว่ามียาจ่าย ก้อนใหญ่ก้อนหนึ่งจากบ้านราคา 12 ล้านบาทที่คุณหมอกู้เงิน มาซื้อ อันที่จริงแต่ละเดือนคุณหมอก็ก็นำไปใช้จ่ายสิ้นเปลือง อะไรมาก แต่ด้วยภาระผ่อนหนี้บ้านที่ค่อนข้างสูง ทำให้กระแส เงินสดของคุณหมอติดลบทุกเดือน

เมื่อในแต่ละเดือนไม่มีกระแสเงินสดคงเหลือ นั่นก็ หมายความว่า ความมั่งคั่งยังไม่ได้เริ่มต้นสะสม แถมยังต้อง เหนื่อยวิ่งหารายได้เพิ่มขึ้นอีก (หาถึงน้ำใบใหม่ที่ใหญ่ขึ้น) ซึ่งด้วยอาชีพแพทย์ก็เชื่อว่าคงจัดการกับสภาพคล่องที่ติดลบ ได้ไม่ยาก แต่มั่นคงดีกว่าหากจะค่อยเป็นค่อยไป สร้างภาระ แค่พอดีตัวก่อน พอให้มีเงินเหลือสะสมทุกเดือนแล้วค่อย ขยับคุณภาพชีวิตตามความมั่งคั่งที่สะสมได้ในภายหลัง

ลูกศิษย์ผมคนหนึ่งเป็นพนักงานอัตราจ้างในมหาวิทยาลัย เงินเดือน 12,000 บาท แต่เก็บออมได้เดือนละ 4,000 บาท พร้อมกับออมทองแบบกระจุ้มกระจิมอีกเดือนละ 1,000 บาท

ทำงานมีความสุขทุกเดือน เพราะมีเงินเหลือ เมื่อเงินเหลือ
สมองก็ปลดโปรง คิดโอเคเลยเอาเงินเก็บไปลงทุนแผง (Kiosk)
ขายกาแฟในมหาวิทยาลัย ได้กำไรเล็กๆ ตกเดือนละ 20,000
บาท (มากกว่าเงินเดือนเสียอีก) มีเงินเก็บเพิ่มสบายๆ ทุกเดือน

ได้ฟังเรื่องราว ผมเลยแอบถามแหย่เล่นๆ ว่า “ลาออก
เลยไหม เพราะกำไรร้านกาแฟเกินเงินเดือนแล้ว” ไม่น่าเชื่อ!
เขาตอบว่า “ไม่ครับอาจารย์ ผมรักงานนี้ ที่ผมหาเงินเพิ่ม
ก็เพื่อให้สามารถทำงานนี้โดยไม่ต้องกังวลเรื่องรายได้”

เชื่อว่าสองตัวอย่างที่เปรียบเทียบกันข้างต้น คงพอ
ทำให้เราได้เห็นภาพของคำว่า “สภาพคล่อง” และ “ความ
มั่งคั่ง” รวมไปถึงความสัมพันธ์ของสองคำนี้ได้อย่างชัดเจน
คนที่มีรายได้มากอาจจะไม่คล่องก็ได้ ถ้าบริหารเงินไม่เป็น
ในขณะที่คนรายได้น้อยก็ใช่ว่าจะต้องขาดแคลน ทั้งหมด
ขึ้นกับความสามารถในการจัดการเงินของแต่ละบุคคลเป็น
สำคัญ

SEED

inspiration starts here

อย่างไรก็ดี สิ่งที่เราจะต้องปรับเปลี่ยนทัศนคติเพื่อ
ให้เหมาะกับโลกยุคปัจจุบันก็คือ การบริหารเงินให้เหลือ
ให้มีสภาพคล่องนั้น ถือว่าเป็นแนวทางที่ค่อนข้างเก่าและ
ไม่ง่าย เพราะทุกวันนี้คนเราถูกระตุ้นเร้าจากโฆษณาและ

การตลาดใกล้ตัวชนิดอยู่ติดฝ่ามือ ทำให้การถือเงินไว้ตลอด 30 วันแล้วบริหารให้เหลือ เป็นเรื่องยากกว่าการตัดเงิน เก็บออมก่อน แล้วค่อยใช้ส่วนที่เหลือจากการออม

สมการการออมในยุคปัจจุบันที่ได้ผลและมีประสิทธิภาพ จึงต้องเปลี่ยนเป็น **“เหลือเก็บค่อยเอาไปใช้”** แทนที่จะเป็น **“เหลือจ่ายค่อยเอาไปเก็บ”** เหมือนในอดีต

$$\left\{ \text{รายได้} - \text{เงินออม} = \text{เงินสำหรับใช้จ่าย} \right\}$$

เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการบริหารเงินให้มีสภาพคล่อง ผมขอแนะนำเทคนิคการออมที่ผมใช้แล้วได้ผลลัพธ์ที่ดี มาแบ่งปันไว้ให้ลองนำไปปรับใช้กัน ดังนี้ครับ



1. หักออกก่อนใช้จ่ายแบบอัตโนมัติ

ผมเริ่มเก็บเงินด้วยวิธีนี้ หลังจากได้ค้นพบความจริงของชีวิต จากสมุดบัญชีเงินฝากของตัวเองที่ไม่ได้เอาไปอัปเดตรายการอยู่หลายปี (สมัยก่อนยังไม่มีบริการออนไลน์เหมือนในปัจจุบัน) วันหนึ่งก็เลยติดสมุดเงินฝากไปที่ห้างด้วย

พออัปเดตสมุดบัญชี คิดว่าจะมีรายการยาวเหยียด ปรากฏว่า
ธนาคารสรุปธุรกรรมการเงินที่ผ่านมาทั้งปีให้แค่สองบรรทัด

บรรทัดแรก แสดงยอดเงินเข้าบัญชีรวม 1,741,085.42
บาท ส่วนบรรทัดที่สอง แสดงยอดเงินรวมที่ถูกถอนออกใน
ช่วงเดียวกัน 1,734,659.51 บาท โดยมีเงินเหลือติดบัญชีอยู่
หกพันกว่าบาท

ตกลงร้ายป้ายวันศุกร์! ผมมีเงินไหลเข้าบัญชีเป็นล้าน
แต่ไม่มีเงินเก็บกับเขาเลย เงินหกพันในบัญชีก็แค่เงินเหลือ
สำหรับไว้กินใช้ในเดือนนั้น ที่จริงก็รู้เรื่องการหักบัญชีอัตโนมัติ
มานานแล้ว แต่แอบกลัวไปเองว่าถ้าตัดไปก่อนแล้วจะไม่พอใช้
สุดท้ายก็เลยไม่ได้เริ่มทำสักที

เอาเข้าจริงวิธีการหักออมแบบอัตโนมัติ นั้น ไม่ได้ยุ่งยาก
อะไรเลย ปัญหาอยู่ที่ความกังวลใจของเราเองต่างหาก วันนั้น
เลยคิดใหม่ทำใหม่ เดินเข้าไปเปิดบัญชีเงินฝากประจำ แล้ว
สั่งให้ตัดเงินจากบัญชีเงินเดือนทันทีในวันที่เงินเดือนออก
หลักการสภาพคล่องที่ดีต้องออมอย่างน้อย 10 เปอร์เซ็นต์
แต่ตอนนั้นผมมีหนี้ค่อนข้างเยอะ เลยเริ่มต้นที่ 5 เปอร์เซ็นต์
ไปก่อน แม้จะดูน้อยไปสักนิด แต่พอได้เริ่ม ได้ออม ได้สะสม
ต่อเนื่อง ก็รู้สึกดีต่อใจ

สิ่งที่สังเกตเห็นจากตัวเองก็คือ พอเราเริ่มเก็บเงินได้ ต่อเนื่อง ก็จะเริ่มรู้สึกว่ามันไม่ยาก เราทำมันได้ จากนั้นก็จะเริ่มอยากเก็บเงินให้ได้มากขึ้น เริ่มงกมากขึ้น ใช้จ่ายน้อยลง และที่สำคัญที่สุดก็คือ เริ่มมีความหวังกับชีวิตมากขึ้น เพราะเมื่อเริ่มเก็บเงินหมื่นได้ ตัวเราเองก็จะเริ่มเชื่อว่าการเก็บเงินแสนนั้นเป็นไปได้ และพอเก็บเงินแสนได้จริง ความเชื่อก็จะมากขึ้น จนถึงจุดที่เรากล้าเชื่อกล้าฟันว่าวันหนึ่งเราจะมีเงินเก็บหลักล้านได้

ปัจจุบันช่องทางการตัดออมมีมากขึ้น ที่อยากแนะนำให้คนเริ่มต้นเก็บออมใช้ ก็อย่างเช่น *เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ กองทุนรวมตลาดเงินและกองทุนรวมตราสารหนี้* ซึ่งทั้งหมดเป็นช่องทางการเก็บเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เหมาะสำหรับผู้เริ่มต้น ทั้งนี้จะเลือกเก็บสะสมในช่องทางใดช่องทางหนึ่ง หรือหลายช่องทางผสมกันก็ได้



2. สะสมเศษเหรียญ inspiration starts here

ทุกครั้งทีกลับถึงบ้าน ผมจะแยกเหรียญห้าบาทและสิบบาทเอาไว้หยอดใส่กระปุกเพื่อการลงทุน เงินเก็บแบบนี้เหมือนจะไม่เยอะมาก แต่ถ้าเก็บทุกวัน ภายในสองถึงสามเดือน

รับรองเลยว่ามีเงินเก็บหลักพัน เอาไว้สมทบซื้อกองทุนรวม
สะสมเพิ่มได้อย่างสบายๆ

ส่วนเศษเหรียญบาท เหรียญสองบาท และเหรียญสลึง
จะเก็บแยกไว้อีกกระปุก สำหรับรวบรวมไว้บริจาค ไม่ว่าจะ
เป็นตู้รับบริจาคตามห้าง หรือนำไปร่วมสมทบทุนทำบุญตาม
โอกาสที่เหมาะสม

มีหลายคนพัฒนาแนวคิดนี้ต่อยอดไปใช้กับธนบัตรใบละ
50 บาท เช่น ทุกครั้งที่ได้เงินทอน แล้วมีแบงก์ 50 บาท
ติดมาด้วย ก็จะกันไว้เก็บออม ไม่นำไปใช้ แบบนี้ก็แล้วแต่วิธี
การของแต่ละคน สำคัญคือ ขอให้ได้เริ่มเก็บเถอะ วิธีไหน
ก็ดีทั้งนั้นครับ



3. หักกาเซฟุมเพื่อย 10 เปอร์เซ็นต์

วิธีนี้ผมใช้กับตัวเอง เวลาใช้จ่ายไปกับสิ่งฟุ่มเฟือย* โดย
ตั้งกติกาไว้ว่า **“อยากได้ของฟุ่มเฟือยก็ซื้อได้ แต่ต้องจ่ายภาษี
ให้ตัวเองด้วย”** เช่น ถ้าอยากดื่มกาแฟดี แก้วละ 150 บาท
ก็ดื่มได้ แต่ดื่มแล้วก็ต้องหัก 15 บาท (หรือ 10 เปอร์เซ็นต์
ของ 150 บาท) หยอดใส่กระปุกไว้สำหรับเก็บออมด้วย

* คนเราฟุ่มเฟือยได้ แต่ต้องไม่เกินตัว

ครอบครัวผมทำกับข้าวกินกันเอง มีหนึ่งตก 200-300 บาท ถ้าวันไหนอยากกินข้าวนอกบ้าน มีโต๊ะ 1,000 บาท ก็กินได้ แต่ต้องคิดภาษีฟุ่มเฟือย 10 เปอร์เซ็นต์ ผมทำแบบนี้แล้วรู้สึกดีกับตัวเอง เพราะ

1. ทำให้เกิดสติในการใช้จ่าย เพราะของฟุ่มเฟือยที่อยากได้จะมีราคาแพงขึ้นเล็กน้อย
2. มีเงินออมเพิ่มขึ้นทุกครั้งที่ใช้จ่าย ในแต่ละเดือน ผมสะสมเงินจากวิธีก็อกๆ แก๊กๆ แบบนี้ได้พอสมควร จากเริ่มต้นเก็บออมได้ 5 เปอร์เซ็นต์ในครั้งแรก ก็เริ่มเก็บได้มากขึ้น แล้วก็มากขึ้นเรื่อยๆ

SE-ED

inspiration starts here



โลกการเงินมีคำศัพท์สำคัญอยู่เบื้องต้นแค่สองคำ
นั่นคือ **สภาพคล่อง** และ **ความมั่งคั่ง** การเงินเราต้องคล่อง
มีกินมีใช้ มีเหลือเก็บก่อน จากนั้นก็จะค่อยๆ สะสม จนเหลือล้น
พร้อมไว้สำหรับการนำไปต่อยอดให้งอกเงย และกลายเป็น
ความมั่งคั่งในที่สุด ซึ่งทั้งหมดมีจุดเริ่มต้นมาจาก **“เงินออม”**

ดังคำที่ว่า

“เริ่มเหลือ ก็เริ่มรวย” ครับ

SE-ED

inspiration starts here





MONEY 101

เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข



สิ่งที่คุณจะได้รับจากการอ่านหนังสือเล่มนี้

- ความรู้พื้นฐานทางการเงินที่ถูกต้อง สำหรับผู้เริ่มต้นศึกษา
- แนวคิดและวิธีการในการจัดการเงินส่วนบุคคล พร้อมแนวทางปฏิบัติ
- การจัดทำงบการเงิน และการวางแผนเพื่อบริหารสภาพคล่อง
- หลักคิดและแนวทางในการวางแผนการเงินก่อนก่อนหนี้
- การวางแผนเพื่อจัดการความเสี่ยงและภาษี
- วิธีการค้นหาไอเดียสำหรับงานที่ 2 อาชีพที่ 3 และธุรกิจที่ 4 ของคุณ
- การจัดการเงินออม และแผน ABC สู่อิสระภาพการเงิน
- การใช้พลังทวี เพื่อสร้างแผนเกษียณเร็ว
- หลักคิดสุขภาพการเงินที่ดี เพื่อต่อยอดสู่อิสระภาพการเงิน
- หนังสืออ่านเสริม เพื่อเรียนรู้ในระดับก้าวหน้า
- ฯลฯ



ISBN 978-616-08-3456-3



9 786160 834563

200 บาท



www.se-ed.com



sbc.fans

การเงิน การลงทุน - ทั่วไป