

Financial Literacy and Money Skills



ปลดหนี้ เลิกจน บริหารเงินให้มั่งคั่ง คุณก็ทำได้ ถ้าตั้งใจและจัดการเงินเป็น

หลุดพ้นจากชีวิตที่ติดลบ เพราะพบกับการวางแผนและวินัยในการใช้เงินอย่างฉลาด
มุ่งหน้าสู่ชีวิตใหม่ที่มั่นคง รวยเหลือใช้ ไม่ทุกข์ใจเมื่อถึงวัยเกษียณ



สารบัญ

CHAPTER 1

ความจริงของโลกที่เราต้องรับรู้ 7

ความจริงที่โหดร้ายของชีวิตทุกคน	9
ค่าใช้จ่ายบนโลกนั้นแพงขึ้นทุกวัน	11

CHAPTER 2

เทรนด์การใช้ชีวิตของคนรุ่นใหม่ 13

รูปแบบการเกษียณจะเปลี่ยนไป	17
สังคมผู้สูงอายุ	18
Sandwich Generation	20
มีลูกเป็นหมาและแมว	22
ความเป็นอยู่และชีวิตที่เปลี่ยนไปจากคนรุ่นก่อนหน้า	24
ทางเลือกในการใช้ชีวิตและความหลากหลายทางเพศ	26

CHAPTER 3

ภาพรวมแนวคิดในการบริหารเงินให้รวย 29

ตั้งเป้าหมายการเก็บเงิน 1 ล้านบาทแรก	33
หลักการสร้างเป้าหมายแบบ SMART	38
สำรวจสถานะทางการเงินของเรา	41

CHAPTER 4

แบบไหนที่เรียกว่ารวย 49

CHAPTER 5**รู้จักรายรับ รายจ่าย หนี้สิน เงินออม
และความมั่งคั่ง****55**

รายรับ

57

รายจ่าย

63

หนี้สิน

67

เงินออมและความมั่งคั่ง

73

CHAPTER 6**บริหารจัดการเงินให้อยู่หมัด****75**

เปลี่ยนจากคนรวยหนี้มาเป็นคนทั่วไป

77

เปลี่ยนจากคนรวยหนี้มาเป็นคนรวย

85

การจัดการรายจ่าย

90

การจัดการรายรับ

94

เริ่มสร้างเงินออมเมื่อไรดี?

97

CHAPTER 7**การป้องกันความเสี่ยง****101****CHAPTER 8****เปลี่ยนเงินออมเป็นเงินลงทุน****111**

รู้จักตราสารทุนและตราสารหนี้

115

รู้จักกองทุนรวม

124

การจัดพอร์ตการลงทุน

131

การเลือกสินทรัพย์ในการลงทุน

143

การสร้างวินัยในการลงทุนด้วยการลงทุนแบบ DCA

151

CHAPTER 9**แนะนำ Application และเว็บไซต์
ช่วยเรื่องการออม****153**

Make My Bank

154

SET Invest Now

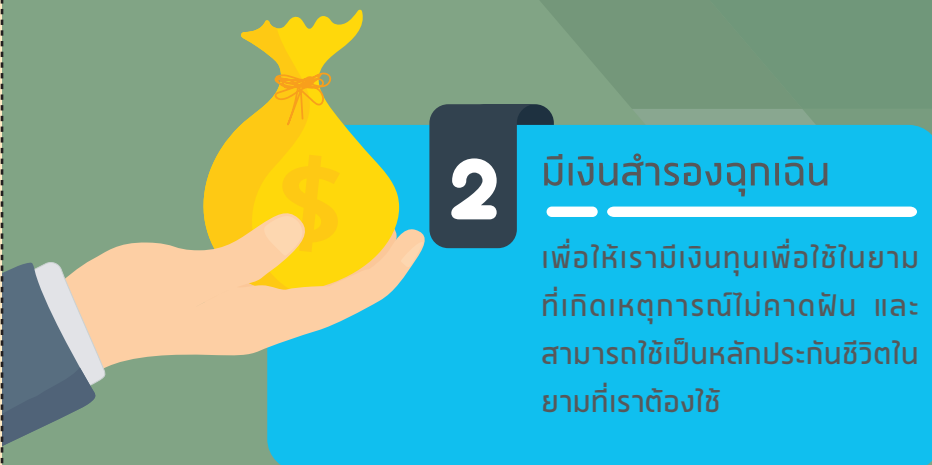
161

CHAPTER

3

ภาพรวมแนวคิดใน การบริหารเงินให้รวย

หลังจากที่เราได้เห็นความจริงของโลกใบนี้แล้วว่าเงินเป็นสิ่ง
ที่เราจะต้องทำงานเพื่อให้ได้มันมา ซึ่งในชีวิตของเรานั้นจะเจอข้อ
จำกัดในเรื่องของวัยเกษียณ ไม่ว่าจะเป็นยุคปัจจุบันที่อายุ 60 ปี
หรือในอนาคตที่เราจะเกษียณตามสภาพร่างกายของเรา



แต่แน่นอนว่าวันนี้ ทุกคนจะต้องถึงวัยที่ไม่ได้ทำงานหารายได้ ในขณะที่รายจ่ายยังวิ่งอยู่ทุกวัน นอกจากนี้ค่าของเครื่องใช้ยังมีราคาเพิ่มขึ้นไปเรื่อยๆ ในทุกๆ ปี เนื่องจากเงินเฟ้อที่เกิดขึ้นทำให้อำนาจของเงินเราลดลงทุกวัน และเราอาจจะต้องพบกับเทรนด์ต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจากสภาพสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปด้วย

ดังนั้น การบริหารเงินจึงเป็นสิ่งที่สำคัญมาก มันไม่ได้เป็นแค่การจัดการเงินเพื่อให้เราอยู่รอดในวันนี้ หรือเพื่อให้เรามีเงินใช้จนถึงวันที่เงินเดือนออกแค่นั้น แต่เราจะต้องวางแผนให้เรามีเงินใช้ในโอกาสต่างๆ และสามารถทำให้เรามีความสุขได้ทั้งชีวิต ตัวอย่างเช่น

มีเงินทำตามเป้าหมายที่ต้องการ

3

ทุกคนล้วนมีเป้าหมายในชีวิต เช่น การท่องเที่ยว การซื้อรถ การซื้อบ้าน การแต่งงาน การเลี้ยงลูก (ทั้งคนและสัตว์) หรือแม้แต่การนำไปใช้ช่วยเหลือคนอื่น ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นเรื่องที่ต้องใช้เงินทั้งสิ้น



แนวคิดในการบริหารเงินนั้น

เราอาจจะเริ่มต้นง่ายๆ จากการ

"ตั้งเป้าหมาย" ที่เราต้องการ

หลังจากนั้นตรวจสอบสถานะทางการเงินเพื่อ

"ดูความสามารถของเรา"

และพิจารณาดูว่าเราจะ

"วางแผนอย่างไรให้เรา
ไปสู่จุดหมาย"

ในจุดนั้นให้ได้

ตั้งเป้าหมายการเก็บเงิน 1 ล้านบาท

สมมติว่าเราอยากจะเก็บเงินให้ได้ 1 ล้านบาท คำถามคือ เรามีวิธีการจะเก็บอย่างไรได้บ้าง? มาดูทางเลือกกันว่า วิธีไหนที่เหมาะสมกับตัวเอง

1

เก็บเดือนละ 5,000 บาท ใส่ตู้เซฟที่บ้าน จำนวน 200 เดือน (16 ปี)



2

เก็บเงินเดือนละ 10,000 บาท ฟากไว้ที่ธนาคารได้ดอกเบี้ย 1% ต่อปี จำนวน 96 เดือน (ประมาณ 8 ปี)



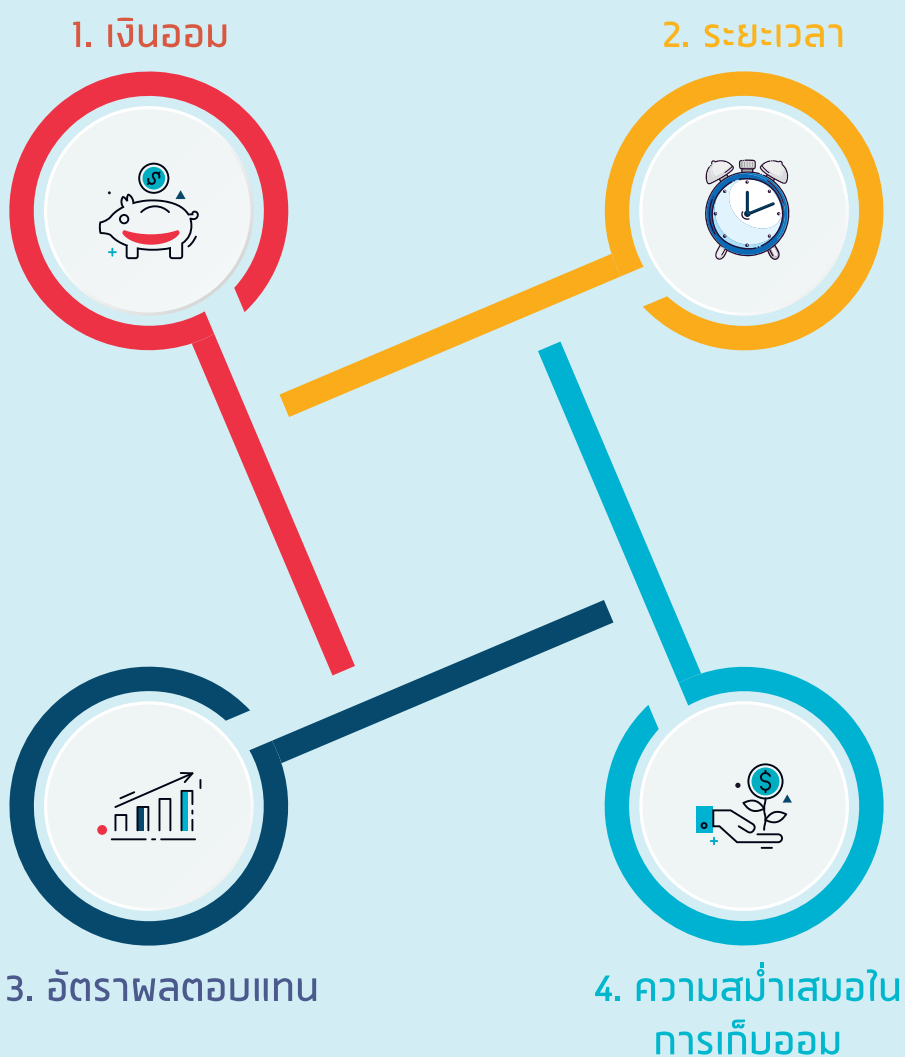
3

เก็บเงินเดือนละ 20,000 บาท นำไปลงทุนในหุ้นผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี จำนวน 46 เดือน (ประมาณ 4 ปี)



แต่ละคนอาจจะเหมาะกับทางเลือกที่แตกต่างกัน อย่างไรก็ตามทั้ง 3 ทางเลือกนี้ก็สามารถพาเราไปสู่เป้าหมายการเก็บเงินล้านได้

ถ้าสังเกตให้ดี เราจะเห็นได้ว่าการวางแผนเพื่อเป้าหมายในอนาคตนั้นจะมีอยู่ 4 ปัจจัยด้วยกัน เรียกว่า กลไก 4 พลัง ได้แก่



1 เงินออม

ถ้าเราสามารถเก็บเงินได้มากเท่าไร เราก็จะยิ่งไปสู่จุดหมายได้เร็วมากเท่านั้น แน่นอนว่าการเก็บเงิน 20,000 บาทต่อเดือน ย่อมพาเราไปสู่เป้าหมายที่เร็วกว่า 5,000 บาทอยู่แล้ว แต่ทั้งนี้ ก็ขึ้นอยู่กับความสามารถของการหารายได้และการบริหารรายรับรายจ่ายของแต่ละคน

2 ระยะเวลา

ปัจจัยนี้ก็มีผลในการเก็บเงินของเราเช่นกัน หากเรากับเพื่อนตกลงกันว่าจะเก็บเงินเดือนละ 5,000 บาท โดยที่เพื่อนเราเริ่มต้นตอนอายุ 30 ปี และเราเริ่มขอเอาเงินส่วนนี้ไปใช้ให้มีความสุขกับชีวิตวัยทำงานก่อน ทำให้เราเริ่มช้าโดยมาเริ่มที่อายุ 40 ปี

ในวันที่เราทั้ง 2 เกษียณที่อายุ 60 ปีนั้น เพื่อนเราจะเก็บเงินได้ 1,800,000 บาท และเราจะเก็บได้ 1,200,000 บาท จะเห็นได้ว่าเพียงแค่เริ่มต้นการออมช้ากว่า 10 ปี แต่เงินสะสมมีความแตกต่างกันถึง 600,000 บาท และหากเราคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากหรือผลตอบแทนจากการลงทุน (กรณีที่เรานำเงินไปลงทุน) ก็ยังเห็นความแตกต่างมากกว่า

นี่แสดงให้เห็นว่า การออมก่อนนั้นรวยก่อน และระยะเวลาที่มากกว่าในการเก็บเงินออมจำนวนเท่ากันก็มีผลที่จะทำให้เรามีเงินออมที่มากขึ้นด้วย

3 อัตราผลตอบแทน

ผลตอบแทนนั้นจะเป็นตัวแรงที่ทำให้เราไปสุ่เป้าหมายทางการเงินได้เร็วขึ้น หรืออาจจะมีเงินมากขึ้นภายใต้ระยะเวลาและเงินออมที่เท่ากัน

อย่างไรก็ตามผลตอบแทนนั้นก็ย่อมมาพร้อมกับความเสี่ยง ยิ่งเรานำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงมาก เช่น หุ้น กองทุนรวม ก็ทำให้เรามีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่มากขึ้น

แต่ในทางกลับกันก็นำมาซึ่งความเสี่ยงที่จะทำให้เราขาดทุนได้มากขึ้นเช่นกัน เพราะทรัพย์สินเหล่านี้มีความผันผวนสูง เราจึงต้องเลือกนำเงินไปออมหรือลงทุนตามความเสี่ยงที่เรารับได้

ในทางตรงข้าม หากเรานำเงินไปออมในเครื่องมือที่มีความเสี่ยงต่ำ ก็จะให้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยที่น้อยกว่า เช่น ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร กองทุนรวมตลาดเงิน เป็นต้น

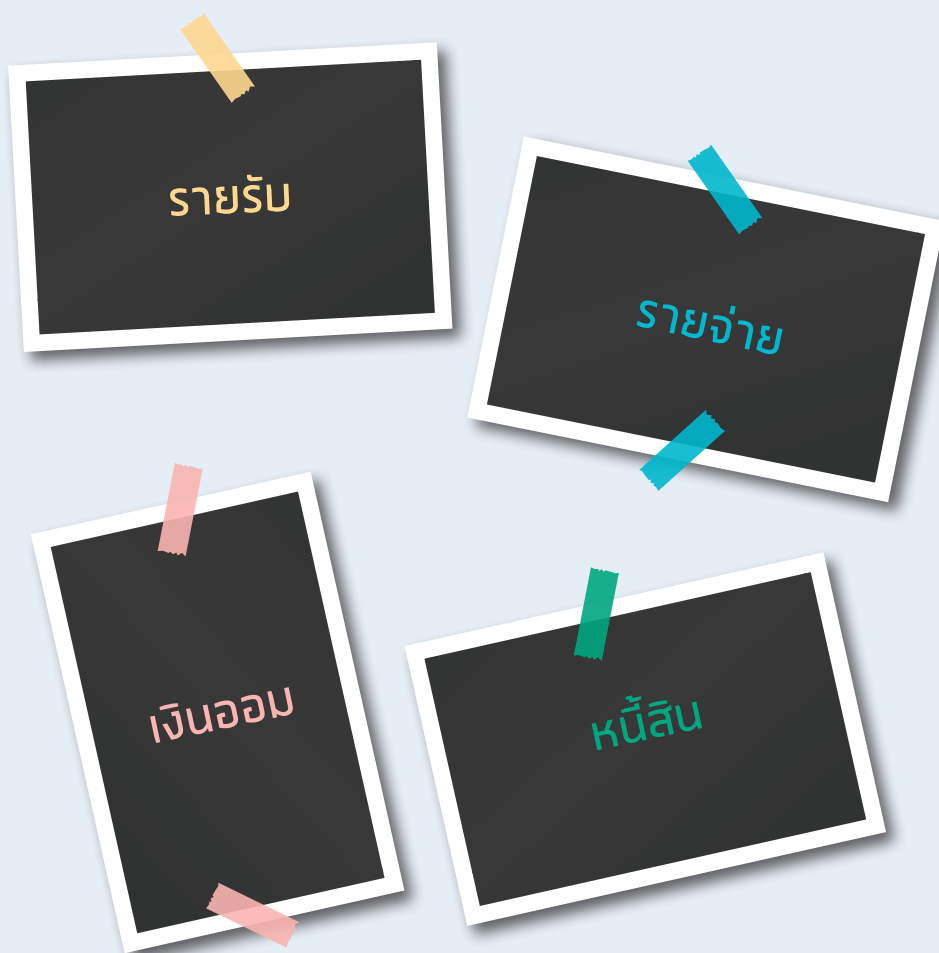
การลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ ก็มีข้อดีที่ทำให้เราได้รับความสบายใจ ไม่ต้องกังวลความผันผวนรายวันเหมือนหุ้น ทั้งหมดนี้ก็ขึ้นอยู่กับ การแบ่งสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินต่างๆ ที่เราเรียกว่า การจัดพอร์ตการลงทุนนั่นเอง

CHAPTER

5

รู้จักรายรับ รายจ่าย หักหนี้ เงินออมและความมั่งคั่ง

เชื่อว่าหลายคนอาจจะรู้ความหมายของรายรับ รายจ่าย เงินออม และหนี้สินกันในเบื้องต้นอยู่แล้ว แต่ในบทนี้ เราจะพาไปรู้จักประเภท และตัวอย่าง รวมถึงธรรมชาติขององค์ประกอบทางการเงินเหล่านี้ว่า เป็นอย่างไร มาดูกันทีละเรื่องเลย



รายรับ

รายรับคือ เงินที่เราจะได้มาเพื่อนำมาใช้ในชีวิตประจำวัน ซึ่งเราสามารถแบ่งเป็นประเภทต่างๆ ได้ดังนี้

รายรับประจำ vs รายรับไม่ประจำ

รายรับประจำ

เป็นเงินที่เราจะได้มาอย่างสม่ำเสมอ ช่วยให้เราสามารถวางแผนการเงินต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากเป็นรายรับที่มีการกำหนดชัดเจนแน่นอนว่าเราจะได้มาวันไหน ได้มาจำนวนเท่าไร ตัวอย่างเช่น เงินเดือนของพนักงานประจำที่จะได้มาทุกเดือน ค่าแรงรายวันของแรงงานที่ผู้จ้างจะจ่ายเป็นค่าทำงานวันต่อวัน บำนาญรายปีคือเงินก้อนที่เราจะได้มาจากผู้ที่จ่ายบำนาญโดยมีกำหนดไว้ว่าจะมีการจ่ายเดือนละครั้ง นอกจากนี้รายรับประจានั้นรวมถึงรายได้ประจำแต่อาจจะมีจำนวนที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงเวลากันก็ได้ เช่น รายได้จากการขายของที่เรำได้เงินเป็นประจำแต่อาจจะไม่เท่ากันในแต่ละเดือน



รายรับไม่ประจำ

จะเป็นรายรับที่เราได้มาเป็นครั้งคราว ไม่มีความสม่ำเสมอจึงไม่สามารถนำมาวางแผนการเงินกับกิจกรรมที่ต้องทำอย่างเป็นประจำได้ ตัวอย่างเช่น รายรับจากการถูกห่วย รายรับที่ได้มาจากมรดก รายรับที่ได้มาจากการขายทรัพย์สินที่มีจำกัด

การที่เราทราบประเภทรายรับของเราว่าเป็นแบบประจำหรือไม่ประจำนั้นจะสามารถทำให้เราตัดสินใจในการไปใช้จ่ายหรือลงทุนได้อย่างไม่มีข้อผิดพลาด ตัวอย่างที่มีคนทำผิดพลาด เช่น นายเอเงินเดือน 20,000 บาท ถูกห่วยจำนวน 20,000 บาท จึงทำให้เดือนนั้นมีรายได้ 40,000 บาท นายเอก็เลยไปซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้ารวมมูลค่า 200,000 บาท โดยการผ่อน 0% 10 เดือน เพราะคิดว่าเดือนหน้าก็จะมีรายได้เหมือนเดิม โดยที่ลืมไปว่าเงินก่อนที่ถูกห่วยนั้นเป็นเพียงแค่อะไรที่เข้ามาเพียงชั่วคราวเท่านั้น ทำให้เกิดผลกระทบทางการเงินในเดือนต่อมาเนื่องจากไม่ถูกห่วย และค่าใช้จ่ายในการผ่อนเท่ากับเงินเดือนที่ตัวเองได้รับ จึงทำให้ต้องไปกู้หนี้ยืมสิน

รายรับที่ได้มาจากการทำงาน

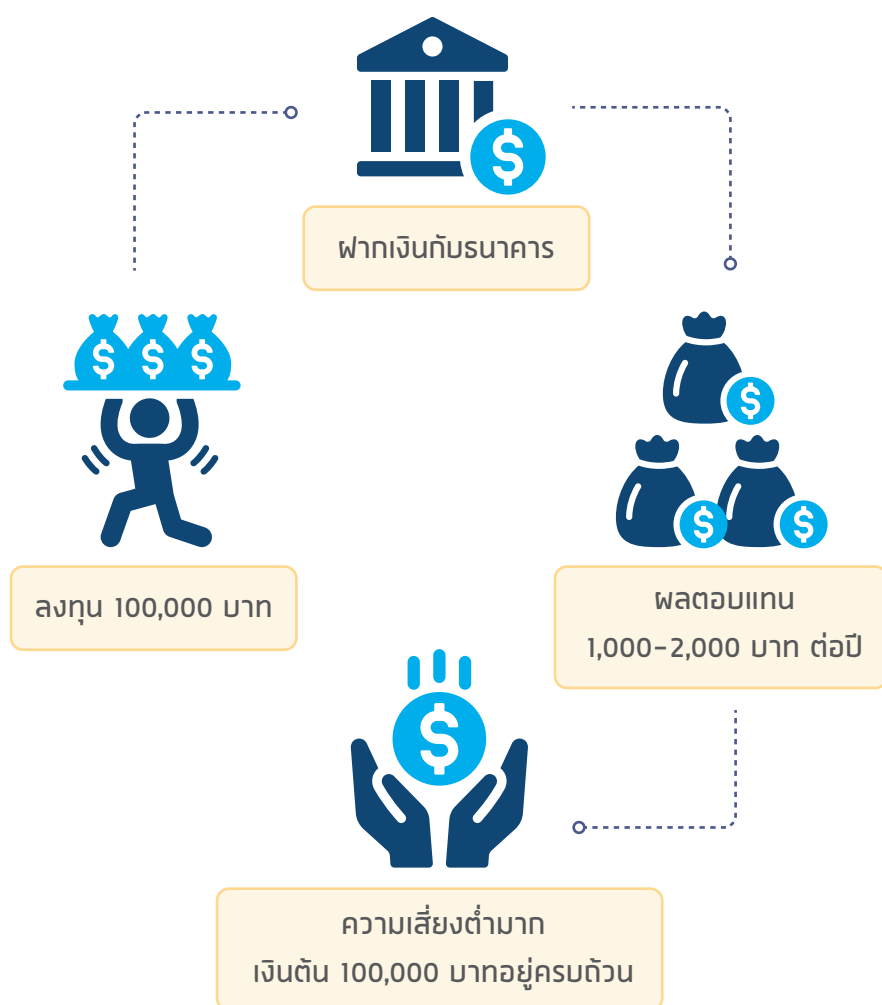
Vs

รายรับที่ได้มาโดยไม่ต้องออกแรงทำงาน

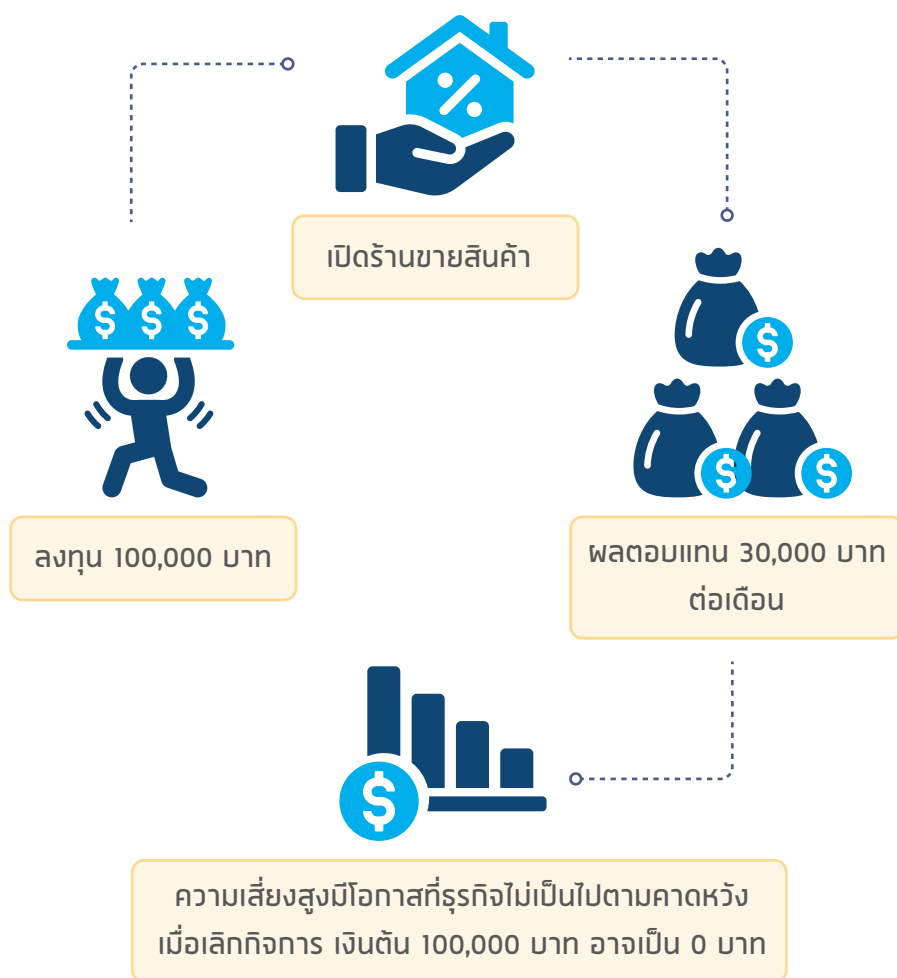
เมื่อคุณมีเงินออมและได้รู้วิธีทางการเงินด้วยการคุมครองความเสี่ยงแล้ว นั่นก็
หมายถึงการที่คุณได้ก่อร่างสร้างฐานการเงินของตัวเองและพร้อมจะยับยั้งขยายความ
มั่งคั่งให้มากขึ้น อย่างที่เราได้พูดคุยกันในบทก่อนหน้านี้แล้วว่า กลไก 4 พลังที่ทำให้เรา
สามารถเพิ่มความมั่งคั่งได้ประกอบด้วย



การเปลี่ยนเงินออมเป็นเงินลงทุนนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เราสามารถนำเงินไปเพิ่มผลตอบแทนที่มากขึ้นได้ แต่อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนเงินออมเป็นเงินลงทุนนั้นจะมีความเสี่ยงอยู่เสมอ ยกตัวอย่างให้เห็นภาพง่ายๆ คือ หากเรานำเงิน 1 แสนบาทไปฝากประจำไว้ในธนาคาร ด้วยอัตราดอกเบี้ยในปี 2024 อยู่ที่ประมาณ 1-2% ต่อปี คิดแบบง่ายๆ ไม่ซับซ้อน เราก็จะได้ดอกเบี้ยประมาณ 1,000-2,000 บาท เท่านั้น แต่การได้รับดอกเบี้ยนั้นมีความเสี่ยงต่ำมาก เราจะได้เงินเรื่อยๆ แต่ได้ไม่มาก



ในทางตรงข้าม หากเราลองเอา 1 แสนบาทไปเปิดร้านขายขนม เราจะต้องลงทุนกับตัวร้าน สินค้า พนักงาน แน่นอนว่าหากธุรกิจประสบความสำเร็จ เงิน 1 แสนบาทจะสร้างผลตอบแทนที่มากกว่าดอกเบี้ยเงินฝากจากธนาคาร เราอาจจะได้กำไรวันละ 1,000 บาท ปีหนึ่ง อย่างไรก็ตาม หากธุรกิจไม่ได้ประสบความสำเร็จ เพราะมีการแข่งขันที่สูงจนต้องเลิกกิจการไป เราอาจจะต้องสูญเสียเงิน 1 แสนบาทนั้นไปบางส่วนหรือทั้งหมดก็เป็นได้ แสดงให้เห็นว่าการที่เราลงทุนนั้นเราจะต้องพบกับความเสี่ยงที่สูง แต่ก็จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าเช่นกัน



เพราะฉะนั้น การลงทุนในธุรกิจนั้นมีความเสี่ยงจะต้องอาศัยความรู้ ประสบการณ์ในการจัดการ และการบริหาร แต่ถ้าหากเราไม่ต้องการเปิดธุรกิจเองแต่อยากลงทุนในธุรกิจก็สามารถลงทุนใน ตราสารทุน (หุ้น) ตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมก็ทำได้

รู้จักตราสารทุนและตราสารหนี้

โดยปกติแล้ว เวลาที่มีการจัดตั้งบริษัทใหม่นั้นจะต้องมีการระดมทุนเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อระดมทุนแล้วจะมีการนำไปใช้ในการลงทุนอาคาร สิ่งปลูกสร้าง ไม่ว่าจะเป็นออฟฟิศหรือโรงงาน เพื่อนำไปผลิตสินค้าเพื่อขาย และนำเงินสดไปสำรองไว้ใช้ในบริษัทเพื่อใช้ในกิจกรรมต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการจ้างพนักงาน การจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ในออฟฟิศ การทำการตลาด เป็นต้น แน่นอนว่าที่มาของเงินที่เกิดจากการระดมทุนนั้นมี 2 ส่วน

ส่วนที่มาจากเจ้าของกิจการ

ส่วนที่มาจากการกู้ยืมเงิน

