



Bestseller

พิมพ์ครั้งที่ 21

เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข

MONEY 101

หนังสือการเงินส่วนบุคคล
ที่ผู้เริ่มต้นทุกคนควรอ่านเป็นเล่มแรก!!



THE MONEY COACH
จักรพงษ์ เมษพันธุ์



MONEY 101: เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข

โดย จักรพงษ์ เมษพันธุ์

สงวนลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย โดย จักรพงษ์ เมษพันธุ์ © พ.ศ. 2566

ห้ามคัดลอก ลอกเลียน ดัดแปลง ทำซ้ำ จัดพิมพ์เนื้อหาและภาพประกอบ หรือกระทำการใด
โดยวิธีการใดๆ ในรูปแบบใด ๆ ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้ เพื่อเผยแพร่ในสื่อทุกประเภท
หรือเพื่อวัตถุประสงค์ใดๆ นอกจากได้รับอนุญาต

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

จักรพงษ์ เมษพันธุ์

MONEY 101: เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข.-- กรุงเทพฯ : ซีเอ็ดยูเคชั่น, 2566.
272 หน้า.

1. การเงินส่วนบุคคล.

I. ชื่อเรื่อง.

332.024

Barcode (e-book) : 9786160850457

จัดพิมพ์และจัดจำหน่ายโดย



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

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

หากมีคำแนะนำติชม ติดต่อได้ที่ comment@se-ed.com

“ความมั่งคั่งของประเทศชาติ
ขึ้นอยู่กับความมั่นคงทางการเงิน
ของประชาชนทุกคน”¹

จอร์จ เอส. คลาสัน (George S. Clason)

¹จากหนังสือ เศรษฐีผู้ร่ำรวย (The Richest Man in Babylon)

“จัดการเงินให้เป็น
อย่าให้เงินจัดการชีวิตเรา
แล้วชีวิตจะง่ายขึ้น
มีความสุขกับชีวิตได้มากขึ้น”

...โค้ชหนุ่ม



คำนำผู้เขียน

ฉบับฉลองคนไทยอ่านทะลุ 100,000 เล่ม

ในแต่ละวันจะมีคำถามหลั่งไหลเข้ามาจากหลากหลายช่องทาง ทั้งทางอีเมล เฟซบุ๊ก ไลน์ และโซเชียลมีเดียต่างๆ รวมถึงส่งคำถามไปทางรายการวิทยุและพอดแคสต์ THE MONEY CASE ที่ผมดำเนินรายการอยู่ รวมๆ แล้วในแต่ละวันมีคำถามส่งเข้ามาประมาณ 60-70 คำถาม

ซึ่งหนึ่งในกลุ่มคำถามที่ผมถูกถามบ่อยมากก็คือ “อยากเริ่มต้นศึกษาเรื่องการเงิน ต้องเริ่มต้นยังไง?”

และนั่นคือที่มาของหนังสือเล่มนี้

ผมเริ่มเขียนหนังสือ *MONEY101 : เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข* ด้วยมุ่งหวังให้หนังสือเล่มนี้เป็นประตูบานแรกสำหรับคนที่สนใจเรื่องการเงิน และอยากที่จะเริ่มต้นควบคุมอนาคตทางการเงินของตัวเอง

ด้วยเป็นหนังสือที่เขียนให้กับผู้เริ่มต้น เนื้อหาในหนังสือ
จึงเน้นไปที่การครอบคลุมประเด็นสำคัญในเรื่อง “การเงิน
ส่วนบุคคล” และให้หลักคิด หลักปฏิบัติอย่างง่าย เพื่อให้ผู้อ่าน
สามารถเริ่มต้นได้ในทันทีที่อ่านจบแต่ละบท จบท้ายด้วยแบบ
ทดสอบหรือทบทวนตัวเองเมื่ออ่านจบ

ทั้งนี้หากผู้อ่านต้องการต่อยอดความรู้เรื่องการเงินไปใน
ระดับที่สูงขึ้น ผมเองได้ให้รายการหนังสือที่ควรอ่านสำหรับ
ศึกษาเพิ่มเติมไว้ในท้ายเล่มของหนังสือเล่มนี้แล้ว

หวังว่าหนังสือเล่มนี้จะช่วยแจ้งประตูสู่โลกแห่งความรู้
ทางการเงินให้กับคุณผู้อ่านทุกท่าน และช่วยให้ทุกท่านไปถึง
เป้าหมายชีวิตการเงินที่อุดมไปด้วยความสุข ในแบบที่หวัง
และตั้งใจเอาไว้ครับ

ขอบคุณที่อ่านหนังสือเล่มนี้

ไค้ชหนุ่ม - จักรพงษ์ เมษพันธุ์

THE MONEY COACH

talk@moneycoach.co.th

สารบัญ

บทนำ : วิชาที่หายไปจากห้องเรียน	10
Chapter 01 : องศาที่แตกต่างกัน	20
Chapter 02 : การเงินง่าย เมื่อเข้าใจชีวิต	26
Chapter 03 : สองคำศัพท์สำคัญในโลกการเงิน	36
Chapter 04 : จบการเงินส่วนบุคคล	50
Chapter 05 : เป้าหมายแรกของการออม	66
Chapter 06 : การไม่มีหนี้ (จน) คือลาภอันประเสริฐ	76
Chapter 07 : ฝันอยากได้อะไร... ต้องมีแผน	88
Chapter 08 : วางแผนรับมือเรื่องร้าย	102
Chapter 09 : บริหารภาษีให้เป็น	122

Chapter 10 :	วางแผนเกษียณรวย	140
Chapter 11 :	ทำให้ชีวิตมีรายได้หลายทาง	174
Chapter 12 :	เครดิตคือโอกาส	190
Chapter 13 :	สร้าง Passive Income ให้ตัวเอง	202
Chapter 14 :	วางแผนรวยก่อนเกษียณ	212
Chapter 15 :	ชีวิตคนเป็นผลของการ “เลือก”	228
Chapter 16 :	การเงินส่วนบุคคล	240
	บทส่งท้าย	248
	โบนัสพิเศษ	257
	ประวัติผู้เขียน	270

บทนำ

วิชาที่หายไป
จากห้องเรียน

ปี พ.ศ. 2545 เป็นปีที่ผมเริ่มต้นศึกษาหาความรู้ทางการเงินอย่างจริงจังหลังความพยายามหลายปีในการแก้ปัญหาหนี้สินของครอบครัวไม่คืบหน้าอย่างที่คาดคิดเอาไว้

มันเป็นครั้งแรกที่ผมตั้งคำถามกับตัวเองว่า วิธีแก้ปัญหาที่กำลังทำอยู่นั้นถูกต้องหรือเปล่า จากจุดตั้งต้นที่เป็นหนี้ธุรกิจของครอบครัว นานวันเข้าผมเริ่มกู้เงินส่วนตัวทั้งบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคล มาช่วยผ่อนหนี้ของที่บ้าน จนสุดท้ายทุกอย่างพังตามกันไปหมด ธุรกิจก็เจ๊ง ไปไม่รอดตัวเองก็ติดหนี้หัวโต รวมกัน 17 รายการ คิดเป็นหนี้รวมอีกกว่า 2 ล้านบาท ต้องถูกเจ้าหนี้โทร. ติดตามทวงถามอยู่ทุกวัน

ก่อนหน้านั้นทางออกเดียวที่ผมคิดออกและพยายามลงมือทำเพื่อแก้ปัญหาก็คือ ทำงานหนัก ทำงานเสริม หาเงินให้มากที่สุดเพื่อมาผ่อนหนี้ แต่ด้วยเหตุที่ภาระผ่อน (ทั้งหนี้ตัวเองและหนี้กิจการ) มันมีมากเกินไปกว่ารายรับที่ทำได้อยู่ค่อนข้างมาก จึงทำให้ผมต้องผิנדัดชำระจ่ายหนี้เป็นประจำทุกเดือน

ดอกเบี้ยยปกติก็ถูกเรียกเก็บทุกเดือนอยู่แล้ว ไหนจะดอกเบี้ยปรับอีก ทั้งหนี้ในระบบและนอกระบบทุกอย่างมະรุมมะตุ้มไปหมด จนสุดท้ายผมต้องตัดสินใจขายบ้านหลังที่ผมและครอบครัวอาศัยอยู่ทิ้งไป เหตุเพราะธนาคารไม่ยอมทำเรื่องประนอมหนี้ให้เราเป็นครั้งที่สาม และเตรียมที่จะฟ้องร้องดำเนินคดีแล้ว

ฟังดูเหมือนเป็นเรื่องเศร้า!

แต่สำหรับผม นี่คือ จุดเปลี่ยนสำคัญที่พลิกชีวิตผมไปสู่ อิสรภาพทางการเงิน!!

คนแต่ละคนมีจุดเริ่มต้นก้าวสู่ประตูความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันไป บางคนอาจเริ่มต้นเข้ามาศึกษาเรื่องการเงินเพราะประสบปัญหาหนี้เหมือนกันกับผม ในขณะที่บางคนอาจประสบโชคร้ายครั้งใหญ่คนสำคัญของครอบครัวจากไปก่อนเวลาอันควร พร้อมกับทิ้งปัญหาการเงินเอาไว้ให้สะสางมากมาย บางคนเจอกฎเกณฑ์ทางภาษีที่ตัวเองไม่รู้และทำไม่ถูกต้องจนทำให้ชีวิตการเงินต้องสะดุด และก็มีอีกหลายคน que เข้ามาศึกษาเรื่องเงินๆ ทองๆ เพราะอยากมั่งคั่งร่ำรวยหรือหวาดกังวลต่ออนาคต กลัวว่าจะมีเงินไม่พอใช้ไปจนถึงวาระสุดท้ายของชีวิต

ผมเองถูกหนี้ชักนำให้เข้ามาสู่โลกของความรู้ทางการเงิน หลังเริ่มรู้สึกได้ว่า การหาเงินให้ได้มากเพียงพออย่างเดียว ไม่น่าจะใช้คำตอบที่ช่วยแก้ปัญหาได้ มันเหมือนมีอะไรบางอย่างที่ยังไม่รู้ หรือยังไม่รู้ว่าจะทำได้ แต่ก็ไม่รู้ว่าจิ๊กซอว์ชิ้นที่หล่นหายไปนั้นคืออะไร จนกระทั่งเมื่อถูกบังคับให้ต้องขายบ้านนั้นแหละ ภาพของสิ่งที่ขาดหายไปจึงปรากฏชัดขึ้นในทันที

ณ เวลานั้น ผมมีบ้าน 2 หลังที่ตั้งอยู่ติดกัน บ้านหลังหนึ่งเป็นบ้านที่ผมกู้ซื้อเพื่ออยู่อาศัยกันเองทั้งครอบครัว เป็นบ้านที่เราต้องเหนื่อยหนักกับการหาเงินส่งค่าผ่อนบ้านเป็นประจำทุกเดือน แล้วยังขาดส่งขาดผ่อนต่อเนื่อง จนธนาคารเชิญไปปรับโครงสร้างหนี้ถึง 2 ครั้ง แต่สุดท้ายก็ยังไม่รอด และถูกบังคับให้ขายบ้านเพื่อนำเงินมาชำระคืนหนี้ธนาคารในที่สุด

ในขณะที่บ้านอีกหลังหนึ่งซึ่งผมซื้อโดยไม่ตั้งใจ เป็นบ้านแบบเดียวกันกับหลังที่อยู่อาศัยเองแทบทุกอย่าง ต่างเพียงแค่เปลี่ยนพื้นที่สวนหลังบ้าน ก่อสร้างตัวอาคารเพิ่มขึ้นมาอีกส่วนหนึ่ง แล้วแบ่งกันเป็นห้องเล็ก ๆ เมื่อรวมกับตัวอาคารเดิมที่มีจะแบ่งกันได้ทั้งหมด 15 ห้อง ทุกห้องปล่อยเช่าและเก็บค่าเช่าได้รวมเดือนละ 22,000 บาท โดยมีภาระส่งธนาคารเพียง 12,500 บาท และนั่นทำให้บ้านหลังนี้ส่งเงินส่วนต่างเข้ากระเป๋าผมเป็นประจำ 9,500 บาททุกเดือน¹

¹ ผมเล่าเรื่องนี้อย่างละเอียดไว้ในบทแรกของหนังสือ “เกมเศรษฐี” ซึ่งพิมพ์และจำหน่ายโดย บริษัท ซีอีดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)

วันที่ครอบครัวผมเดือดร้อนเป็นหนัก บ้านที่เราอยู่อาศัยดูแลตัวเองไม่ได้ ต้องขายเพื่อแก้ปัญหาหนี้ แต่บ้านหลังนี้กลับอยู่ได้สบาย และทำเงินให้เรามีส่วนต่างไว้มากใช้เป็นประจำทุกเดือน ทั้งที่บ้านทั้งสองหลังก็ยังติดจำนองกับธนาคารอยู่เหมือน ๆ กัน (นี่คือความแตกต่างของคำว่า “ทรัพย์สิน” และ “หนี้สิน” ที่เราขอเก็บไว้คุยกันในบทที่ 6 ของหนังสือเล่มนี้)

หลังขายบ้านที่อยู่อาศัยเองออกไป ครอบครัวผมได้เงินส่วนต่างมา 1 ล้านบาท¹ ดอกเบี้ยปรับที่ธนาคารเคยตั้งพักไว้รอจ่าย 2 แสนกว่าบาท ถูกตัดทิ้งได้ทั้งหมดหลังการเจรจา (ทุกอย่างเจรจาได้ ไม่เห็นมีใครเคยบอก) เราเลือกเข้าบ้านอยู่ไปก่อนเพื่อลดภาระ และไม่ต้องสร้างหนี้ให้ถูกติดตาม หลังจากนั้นผมเริ่มเดินเข้าออกธนาคารเป็นว่าเล่นเพื่อเจรจาด່อรองหนี้ทั้งหมดที่มี

ผมลาออกจากงานประจำตอนอายุ 27 ปี เอาทักษะที่มีติดตัวทั้งจากการเรียนและการทำงานมาทำอาชีพรับจ้างอิสระ (ฟรีแลนซ์) เป็นที่ปรึกษาและตรวจประเมินโรงงานอุตสาหกรรม จากนั้นก็ค่อย ๆ ต่อยอดงานอิสระที่ต้องทำเองทุกอย่าง ให้กลายเป็นธุรกิจที่让别人เข้ามาช่วยทำงานแทนได้ สร้างรายได้ได้มากกว่าทำคนเดียว แถมยังจัดสรรเวลาให้ตัวเองได้มากขึ้น

¹ เงินที่ขายบ้านได้ - หนี้คงค้าง - ค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่เกี่ยวข้อง

ผมเริ่มลงทุนโดยใช้เงินตัวเองในหุ้นและกองทุนรวม ลงทุนโดยใช้เงินคนอื่น (Other People's Money : OPM) ในธุรกิจและอสังหาริมทรัพย์ให้เช่า และเริ่มสร้างทรัพย์สินทางปัญญาในรูปค่าลิขสิทธิ์งานเขียน จนในที่สุดก็สามารถผ่านพ้นปัญหาทั้งหมด และมีอิสรภาพทางการเงินตอนอายุ 34 ปี

เรื่องราวทั้งหมดข้างต้น มีจุดเริ่มต้นมาจากการขายบ้านของตัวเองในครั้งนั้น (ผมยังจำภาพตัวเองตอนได้รับเช็คเงินสด 1 ล้านบาท ณ สำนักงานที่ดิน สาขาบางกะปิ ได้ไม่มีวันลืม!!) การสูญเสียครั้งใหญ่กลับช่วยพาให้ผมค้นพบทางออกจากปัญหาการเงินได้เร็วขึ้น มันทำให้ผมได้เรียนรู้ว่า ปัญหาเรื่องเงินไม่ได้แก้ด้วย “เงิน” เพียงอย่างเดียว แต่ต้องอาศัย “**ความรู้ทางการเงิน (Money Literacy)**” ที่ถูกต้องด้วย

หลังพ้นทุกข์ทางการเงิน ผมตั้งคำถามกับตัวเองว่า ทำไมไม่เคยมีใครสอนหรือบอกเรื่องการเงินให้ผมฟังตั้งแต่สมัยที่ยังเรียนอยู่ในโรงเรียนหรือมหาวิทยาลัย ทั้งที่มันเป็น **ทักษะชีวิต (Life Skill)** ที่สำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำรงชีวิตของคนเราอย่างมาก

เวลาพูดคุยกับเด็ก ๆ พวกเรามักจะสอนและบอกพวกเขาว่า “ตั้งใจเรียนนะ โตขึ้นจะได้ทำงานดี ๆ เงินเดือนดี ๆ” แต่กลับไม่เคยบอกหรือสอนพวกเขาเลยว่า เมื่อได้งานดี ๆ เงินเดือนดี ๆ แล้ว พวกเขาควรทำอะไรกับเงินที่ได้รับมา

จากประสบการณ์ของผม “**งานสร้างง่ายกว่าการซ่อมแซม**” ดังนั้นจึงน่าจะเป็นการดีกว่า ถ้าหากเราจะสอนเรื่องเงิน ๆ ทอง ๆ และเตรียมความพร้อมให้กับลูกหลานของเรา ก่อนที่พวกเขาจะต้องออกมาเผชิญกับโลกการเงินในชีวิตจริง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นการจัดการเงินขั้นพื้นฐาน อันได้แก่



- 1) ทหารายได้ (Earning) เลี้ยงตัวได้เพียงพอ
- 2) จัดการค่าใช้จ่าย (Spending) ได้อย่างเหมาะสม
- 3) จัดสรรออม (Saving) สะสมไว้เพื่อวัตถุประสงค์ทางการเงินในวันข้างหน้า
- 4) ลงทุนต่อยอด (Investing) สร้างทรัพย์สินให้เพิ่มพูนขึ้น และกลายเป็นความมั่งคั่งให้กับตัวเองได้

หาได้
ใช้เหลือ
เผื่อออม
และต่อยอดให้รวย



ทั้งหมดคือ 4 ทักษะที่ต้องมีให้ครบถ้วน จะขาดทักษะใดทักษะหนึ่งไปไม่ได้ เช่น ถ้าหาเงินเก่ง แต่ใช้ไม่เป็น แบบนี้ต่อให้มีรายได้มากแค่ไหน ก็ไม่มีประโยชน์ ในขณะที่บางคนหาเงินเก่ง ใช้เงินก็ประหยัด มีเงินเหลือเก็บเหลือออม แต่พอนำไปลงทุนที่ไร ก็ขาดทุนทุกที แบบนี้ก็เสียของ เสียความพยายามที่อุตสาหะเก็บออมมา ดังนั้นจึงต้องมีให้ครบทั้ง 4 ด้าน มันถึงจะสมดุลและมีชีวิตที่เบาสบาย ห่างไกลปัญหาทางการเงิน

ตัวผมเองพยายามผลักดันความรู้เรื่องการเงินให้เป็นวิชาหนึ่งในหลักสูตรการศึกษา แต่หลังจากพยายามอยู่หลายปี ก็รู้ว่าคงไม่มีพลังไปเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการศึกษาที่มีความเชื่อว่าความฉลาดทางการเรียนคือคำตอบของทุกสิ่ง

นั่นจึงเป็นที่มาของการเขียนหนังสือ **MONEY 101: เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข** ที่ผมตั้งใจให้เป็นเหมือนคู่มือสำหรับผู้เริ่มต้นชีวิต ให้รู้จักเริ่มต้นบริหารเงินที่ได้มาทุกบาททุกสตางค์ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมแก่ชีวิตในแต่ละช่วงเวลา รวมถึงปลูกฝังหลักคิดทางการเงินที่จะพาไปสู่ความมั่งคั่ง ในแนวทางที่สอดคล้องกับเป้าหมายชีวิตของแต่ละคน

ด้วยหวังว่า เมื่อการเงินส่วนบุคคลของคนไทยแต่ละคนดีขึ้น สุขภาพทางการเงินของประเทศไทยก็น่าจะเป็นไปในทิศทางเดียวกัน และนี่น่าจะเป็นทางออกที่ใช้สำหรับการแก้ปัญหาความยากจน ปัญหาหนี้ครัวเรือน และปัญหาความเหลื่อมล้ำที่ได้ผลและทรงประสิทธิภาพ มากกว่าการรอคอยยอศวินม้าขาวให้มาช่วยปิดเป่าความทุกข์ร้อนให้พ้นไป เพราะมันคือการจัดการที่แต่ละตัวบุคคล ภายใต้อิทธิพลคิด “ตนเป็นที่พึ่งแห่งตน” ซึ่งเป็นหนทางสู่การจัดการกับสารพันปัญหาในโลกใบนี้ได้อย่างชะงัดนัก

ขอให้ผู้อ่านทุกท่านสนุกกับความรู้ทางการเงิน และขอให้มีชีวิตการเงินอุดมสุขตามที่ได้ออกแบบเอาไว้ และหวังว่าหนังสือเล่มนี้จะเป็นแผนที่พาคุณไปสู่ปลายทางความสำเร็จในแบบที่คุณและทุกคนในครอบครัวต้องการ

#दैชีวิตการเงินอุดมสุข

จักรพงษ์ เมษพันธุ์

สิงหาคม 2566

01

องศาที่แตกต่างกัน

คน 2 คนเดินออกจากจุดเดียวกัน ณ วันเริ่มต้น ทิศทางการเดินของทั้งคู่ผิดแผกกันเป็นมุมเล็ก ๆ เพียง 1 องศา

เมื่อเวลาผ่านไป 1 องศาที่แตกต่างกัน ณ วันเริ่มต้น จะทำให้ทิศทางของทั้งคู่ยิ่งห่างออกจากกัน ยิ่งนานยิ่งแตกต่าง ยิ่งนานยิ่งไกลจนมองไม่เห็นกัน ทั้งหมดเริ่มต้นแค่องศาที่แตกต่างกันในวันนี้

เรื่องการจัดการ “เงิน” ก็เช่นกัน...

เอและบีเริ่มต้นทำงานพร้อมกันในวัย 22 ปี ตั้งใจออมเงินเดือนละ 1,000 บาท เอาจเงินออมไว้ในเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ย 1 เปอร์เซ็นต์ต่อปี¹ ในขณะที่บีวางเงินออมไว้ในกองทุนรวมที่ให้ผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาว 6 เปอร์เซ็นต์ต่อปี

ทำอย่างนี้ทุกเดือนไม่เคยขาด ณ วันเกษียณในวัย 60 ปี เงินลงทุนในพอร์ตนี้ของเอจะเติบโตขึ้นเป็น 554,464 บาท ในขณะที่เงินออมในพอร์ตของบี มีโอกาสเติบโตไปได้ถึง 1,744,259 บาท

¹ ดอกเบี้ยเงินฝากประจำธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2566

แค่รู้จักเครื่องมือต่างกัน แม้จะมีวินัยในการออมไม่แตกต่างกัน แต่ผลลัพธ์ที่ได้นั้นห่างไกลกันถึง 3 เท่า นี่คือ **ผลลัพธ์ของ**
องศาที่แตกต่างกันจากวันเริ่มต้น

มาดูกันอีกสักหนึ่งตัวอย่าง...

เอและบีมีความรู้ในเรื่องการลงทุนไม่ต่างกัน เอเริ่มต้นออมเงินและลงทุนตั้งแต่วันแรกที่เริ่มทำงาน (อายุ 22 ปี) เขาสะสมเงินเดือนละ 1,000 บาท นำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมหุ้นที่คาดหวังผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาว 6 เปอร์เซ็นต์ต่อปี ลงทุนยาวไปเรื่อยถึงวันที่อายุ 40 ปีจึงหยุด แล้วปล่อยให้สินทรัพย์ที่ลงทุนไว้เติบโตโดยไม่เพิ่มเงินลงไปอีกเลย

ส่วนบี กว่าจะรู้ตัวว่าชีวิตมันต้องเก็บต้องออมไว้เพื่อวันหน้าบ้าง ชีวิตก็ย่างเข้าสู่วัย 40 ปี เมื่อรู้ว่าทุกอย่างช้าไปแล้ว เขาจึงเริ่มออมเดือนละ 1,000 บาท และนำเงินออมไปลงทุนในกองทุนรวมหุ้นที่คาดหวังผลตอบแทนเฉลี่ยระยะยาว 6 เปอร์เซ็นต์ต่อปี (เหมือนกับเอ) ทำแบบนี้ยาวไปเรื่อย ๆ ไม่หยุด ไม่พัก จนถึงวันที่อายุ 60 ปี

คุณคิดว่า ในวัย 60 ปีใครมีเงินมากกว่ากัน?

ณ วันเกษียณ จะมีเงินในพอร์ตทั้งสิ้น 1,242,294 บาท ส่วนปีจะมีเงินในพอร์ตเท่ากับ 462,040 บาท จะเห็นว่าแม้จะรู้ในสิ่งเดียวกัน แต่เริ่มช้ากว่า ผลลัพธ์ก็ใกล้เคียงกันอยู่ไม่น้อยเลยทีเดียว

ที่เป็นเช่นนี้ก็เพราะ ณ วันที่ปีเริ่มต้นสะสมเงิน พอร์ตของเอก็โตมาจนถึง 387,353.19 บาทแล้ว ดังนั้นแม้จะไม่ได้ใส่เงินเพิ่มเลยใน 20 ปีที่เหลือ เงินต้นดังกล่าวก็ยังสร้างผลตอบแทนทบต้นไปได้เรื่อย ๆ แม้ว่าหากนับจำนวนเงินที่ใส่ลงในพอร์ตแล้ว จะใส่เงินตัวเองน้อยกว่าด้วยซ้ำ (เอใส่เงินทุกเดือน 18 ปี แต่บีใส่เงิน 20 ปี)

การสะสมและลงทุน	เอ	บี
เริ่มต้น อายุ 22 ปี	ออมและลงทุนเดือนละ 1,000 บาท ในกองทุนรวมหุ้น คาดหวังผลตอบแทน 6 เปอร์เซ็นต์ต่อปี	ยังไม่เริ่มเก็บออม
อายุ 40 ปี	เงินสะสมในพอร์ต 387,353.19 บาท	เริ่มออมและลงทุนเดือนละ 1,000 บาท ในกองทุนรวมหุ้น คาดหวังผลตอบแทน 6 เปอร์เซ็นต์ต่อปี
อายุ 60 ปี	เงินสะสม 1,242,294 บาท	เงินสะสม 462,040 บาท
ระยะเวลาสะสมเงิน	216 เดือน	240 เดือน

จากตัวอย่างที่เล่าเปรียบเทียบการสะสมเงินของคน 2 คน ใน 2 กรณี ทั้งรู้กับไม่รู้ (ลงทุนแตกต่างกัน) และรู้เหมือนกันแต่เริ่มต้นต่างกัน (ลงทุนอย่างเดียวกันแต่เริ่มไม่พร้อมกัน) จะเห็นว่าความรู้ทางการเงินเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องเรียนต้องรู้ ไม่งั้นจะเสียเปรียบคนอื่นที่รู้ และเมื่อรู้แล้วก็ต้องรีบลงมือทำ รีบเริ่มต้นนับหนึ่ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการสะสมความมั่งคั่ง หากยังเริ่มต้นเรียนรู้ไว ลงมือทำไว ก็จะไม่เหนื่อยมาก อาศัยการทยอยสะสมควบคู่ไปกับระยะเวลา ก็สามารถช่วยพาเราไปถึงเป้าหมายได้โดยง่าย

องศาที่แตกต่าง ณ วันเริ่มต้น ทั้งการลงมือทำและความรู้ สร้างผลลัพธ์ที่แตกต่างอย่างยิ่งใหญ่นับหลายทาง เป็นความสำเร็จทางการเงินที่แตกต่างกันชนิดที่ต้องรู้สึกเสียดาย ณ วันที่ถึงเส้นชัย (รู้จ้...)



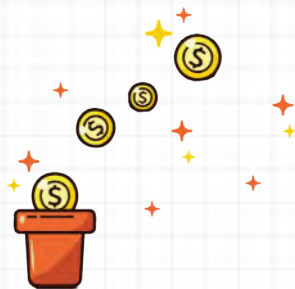
รู้แบบนี้แล้ว...

เรามาเริ่มต้นเรียนรู้เรื่องการเงินกันอย่างจริงจัง

เพื่อสร้างอนาคตที่แตกต่างให้กับตัวเอง

ไม่ต้องแข่งกับใคร แค่เอาชนะตัวเราที่ไม่รู้

และกำลังจะเสียโอกาสอันยิ่งใหญ่จากความไม่รู้นี้ไป...ก็พอ



02

การเงินง่าย เมื่อเข้าใจชีวิต

พูดถึงเรื่องเงินทอง เชื่อว่าคนทุกคนอยากที่จะเป็นคนมั่งคั่ง ร่ำรวยด้วยกันทั้งนั้น แต่เชื่อไหมครับว่า ถ้าเราถามแต่ละคน ที่อยากรวยว่า นิยามของคำว่า “รวย” ของเขาคืออะไร เราจะได้คำตอบที่แตกต่างหลากหลาย ชนิดหาบทสรุปที่ตรงกัน ไม่ได้เลย

บางคนแค่มีเงินพอกินพอใช้ ไม่ขาดมือ มีเหลือเก็บ สะสม ต่อยอดได้ตลอด ก็อาจรู้สึกตัวเองรวยแล้ว เพียงพอแล้ว แต่สำหรับบางคนอาจต้องมีถึง 100 ล้าน, 1,000 ล้าน หรือมากกว่านั้น ถึงจะเรียกว่า “รวย” ในแบบของเขาได้

ตัวผมเองแต่ก่อนก็เคยบ้าความรวยครับ นิยามความรวยของผมคือ มีเงินเยอะ ๆ มีให้มากที่สุดเท่าที่จะมากได้ อยากมีชื่อติดอันดับมหาเศรษฐีของประเทศในสมัยนั้นสัมมนาอะไรที่มีคำว่า “รวย” ก็จะหาโอกาสไปเรียนอยู่เสมอ พอได้เข้าสัมมนา ก็จะบ้าตื่นตื่น แล้วออกไปประกาศเป้าหมายความร่ำรวยกับเขาอยู่ตลอด

ครั้งหนึ่งในงานสัมมนา ผมเคยโดนไมค์จ่อปากถามว่า “เป้าหมายการเงินของคุณคืออะไร?”

“มีทรัพย์สิน 100 ล้านภายใน 5 ปี” ผมทะลึ่งบอกออกไป โดยอัตโนมัติ เหมือนถูกโปรแกรมคำตอบเอาไว้