

เงินทอง  
โคตรง่าย

ชื่อหนังสือ : เงินทอง โคตรง่าย  
เรื่อง : ศิวกร ปล้องไหม  
บรรณาธิการเล่ม : อิศวเรศ ตโนมุท (AFPT)

สำนักพิมพ์ฟรีมายด์  
พิมพ์ครั้งที่ 1 กุมภาพันธ์ 2568

ราคา 285 บาท  
ISBN 978-616-403-118-0



สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537  
และฉบับเพิ่มเติม โดย บริษัท ฟรีมายด์ พับลิชชิ่ง จำกัด  
ห้ามลอกเลียนแบบไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้  
นอกจากจะได้รับอนุญาตจากผู้จัดพิมพ์เป็นลายลักษณ์อักษร

#### ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

ศิวกร ปล้องไหม.  
เงินทอง โคตรง่าย.-- กรุงเทพฯ : ฟรีมายด์ พับลิชชิ่ง, 2568.  
200 หน้า.



1. การเงินส่วนบุคคล. I. กุลธวัช เจริญผล, ผู้วาดภาพประกอบ. II. ชื่อเรื่อง.

332.024  
ISBN 978-616-403-118-0

บรรณาธิการที่ปรึกษา      กฤษฎาพร ชุมสาย ณ อยุธยา  
บรรณาธิการบริหาร      สานุพันธ์ ชุมสาย ณ อยุธยา  
พิสูจน์อักษร      ศศรัณย์ พิพัฒน์นรพงศ์  
ศิลปกรรม/ออกแบบปก      ธนรัตน์ มหัทธพร  
ภาพประกอบ      กุลธวัช เจริญผล

#### จัดทำโดย

บริษัท ฟรีมายด์ พับลิชชิ่ง จำกัด

27/33 ซอยศรีบำเพ็ญ ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2286-2414 โทรสาร 0-2286-2417  
www.freemindbook.com  freemindbook  @freemindbook

#### พิมพ์ที่

บริษัท กรีน โลฟท์ พรินติ้ง เฮาส์ จำกัด

68 ซอยเทียนทะเล 20 ถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน  
กรุงเทพฯ 10150 โทรศัพท์ 0-2892-1940-2 โทรสาร 0-2892-1940 กต 9

#### จัดจำหน่ายโดย

บริษัท ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)

1858/87-90 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาใต้ เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260  
โทรศัพท์ 0-2826-8000 โทรสาร 0-2826-8356-9  
www.se-ed.com



หนังสือเล่มนี้มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งสิ้น 2,824.904 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า และได้ดำเนินการชดเชยการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ นับเป็นการดำเนินการภายใต้จิตสำนึกดีเพื่อการประกอบการเป็นองค์กรที่ "ใส่ใจสิ่งแวดล้อม" ทั้งนี้บริษัทยังเลือกใช้วัสดุคุณภาพที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในการผลิตงาน ด้วยกระดาษรีไซเคิล 100% ใช้หมึกพิมพ์ตัวเหลือง และกระบวนการผลิตที่รักษาสิ่งแวดล้อม ช่วยลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์

## คำนำสำนักพิมพ์

ด้วยสภาพเศรษฐกิจหรือปัจจัยทางสังคมใดๆ ก็ตามแต่ ทำให้ผู้คนปรารถนาที่จะมีเงินกันมากขึ้น หรือพูดง่ายๆ ว่าอยากรวยนั่นเอง ส่งผลให้เงินทองก็ดูเหมือนจะยิ่งหายากขึ้นทุกวัน เพราะทุกคนแห่กระโจนหาเงินกันให้ควัก ทุกคนสวมบทเป็นพ่อค้าแม่ขายกันหมด เพราะไม่มีกำลังที่จะซื้อ

ไหนจะอีกหลายคนที่ทำงานจนหลังขดหลังแข็ง หางานพิเศษทำเสริมก็แล้ว ประหยัดอดออมก็แล้ว แต่ก็ยังไม่ค่อยจะมีเงินเก็บกับใครเขาสักเท่าไร ทดลองลงทุน แต่เงินทุนกลับจมไม่งอกเงย ที่เป็นเช่นนั้นอาจเป็นเพราะว่า **‘ความตั้งมั่นดี แต่อาจล้มวางแผนให้ชัดเจน’**

วิธีการหาเงิน ใครทำได้ เขาก็ว่าง่าย

ส่วนใครที่ดิ้นรนหาเท่าไรก็ยังไม่มาใช้ง่าย เขาก็ว่ายาก

วิธีออมเงิน วิธีทำเงินให้งอกเงยก็เช่นกัน...

ความจริงแล้วเรื่องเงินๆ ทองๆ จะง่ายหรือจะยาก ก็ขึ้นอยู่กับวิธีคิดและมุมมองของเรา ซึ่งแน่นอนว่าเราสามารถเปลี่ยนแปลงได้

สำหรับใครที่รู้สึกว่ายาก เราอยากนำเสนอหนังสือเล่มนี้ เพราะมันจะทำให้คุณเปลี่ยนความคิด

เมื่อคุณอ่านจบแล้ว คุณอาจจะเกิดปัญหาป้างแวน เห็นจุดอ่อนของตัวเอง เห็นอนาคตปลายทางของตัวเอง (ผ่านภาพประกอบน่ารักๆ) แล้วได้ตบๆ ตีๆ ความคิดตัวเองใหม่ วางแผนการเงินตัวเองใหม่ตามคำแนะนำของ **แน็ค - ศิวกร ปล่องไหม** ที่ทำแล้วได้ผลจึงนำมาบอกต่อ เรียงร้อยเป็นขั้นเป็นตอน อ่านง่าย เข้าใจง่าย

เมื่ออ่านจบเล่มแล้วลองทำตาม... คุณจะสมารถค้นพบว่า **‘เงินทอง โคตรง่าย’** มันก็ไม่ยากเหมือนที่ผ่านมานี้

มาทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายกัน

**สำนักพิมพ์พรีเมียด**

## คำนำผู้เขียน

เวลาพูดถึงเป้าหมายเรื่องการเงิน แต่ละคนก็คงไม่เหมือนกัน

บางคนอยากจะมีเงินทองมากมายล้านฟ้าในแบบที่ใช้อย่างไร ก็ไม่มีวันหมด บางคนอยากมีไลฟ์สไตล์หรูหรา บางคนตั้งเป้าหมายไว้เป็นตัวเลข บางคนอาจจะตั้งเป้าหมายไว้เป็นภาพฝัน บ้าน รถ ครอบครัว สถานที่ที่ไป หรือบางคนขอแค่มีเงินมากพอที่จะมีอิสระ ทำงานที่อยากทำ กินอะไรที่อยากกินแบบง่ายๆ เท่านั้นก็พอแล้ว

ไม่ว่าเป้าหมายของแต่ละคนจะเป็นอย่างไร ผมขอรวบรวมเป็นคำๆ ง่ายๆ ว่า **เลิกกังวลเรื่องเงิน** ก็แล้วกันครับ น่าจะเป็นคำที่ตรงใจหลายคนมากที่สุด

ผมก็เป็นคนหนึ่งที่มีความฝันแบบนี้ เราอยากมั่งคั่ง ร่ำรวย ไม่ต้องกังวลเรื่องเงิน ใจก็ไม่ได้อยากจะนอนตีพุงอยู่บ้านทั้งวันหรอก แต่ผมแค่อยากมีอิสระ ทำงานอะไรก็ได้ที่อยากทำ จะทำคลิบ วาดรูป ทำอาหาร ทำขนม เจ็บก็ช่างมัน ทำเอาสนุก มันคงจะดีไม่น้อยเลย

แต่ทันทีที่เริ่มศึกษาเรื่องการเงิน การสร้างความมั่งคั่ง ผมก็เหมือนหลุดเข้าไปอยู่ในโลกอีกใบที่มีแต่อะไรก็ไม่รู้เต็มไปหมด ไหนจะเรื่องเกษียณ ประกัน ผลตอบแทนทบต้น ลงทุน และอื่นๆ อีกมากมาย

จะเล่นหุ้นก็มีกราฟ มีตัวเลข สัดส่วนอะไรต่างๆ มากมาย รายละเอียดเยอะแยะเต็มไปหมด ไหนจะอสังหาริมทรัพย์ ทองคำ คริปโตเคอร์เรนซี ต้องมาตามข่าว ตามตัวเลขเศรษฐกิจ ราวกับว่าโลกการเงินเป็นโลกฝั่งของจอมยุทธ์บ้าข้อมูลที่ไม่หลับไม่นอน และคิดนู่นนี่อยู่ตลอดเวลา

ผมลองต่อสู้กับมันอยู่พักหนึ่งจนเกิดความคิดขึ้นมาว่า **จะรวย มันต้องซบซ้อนขนาดนี้เลยหรอวะนี่?**

ถ้าเกิดใครเคยมีความคิดแบบนี้เหมือนกัน และปวดหัวกับเรื่องของการเงินในแบบที่ว่า ‘ก็อยากศึกษานะ แต่ไม่รู้จะเริ่มจากตรงไหนเลย มันดูเยอะแยะวุ่นวายไปหมด’ **หนังสือเล่มนี้เหมาะกับคุณมากครับ**

เพราะถ้าเกิดใครติดตามผมทางช่องทางออนไลน์ จะเห็นว่าผมเป็นคนที่หลงใหลในความเรียบง่าย ไม่ซับซ้อนเอามากๆ ไม่ว่าจะในหัวข้ออะไรที่นำมานำเสนอ ผมจะพยายามหาแก่นหลักๆ ที่เรียบง่าย และให้เราโฟกัส ทำตามแค่ส่วนเหล่านั้นเป็นพอ รายละเอียดวุ่นวายต่างๆ ไม่ต้องไปใช้พลังงานกับมันมาก ถือว่าเป็นส่วนเสริมไป

ในเรื่องการเงินก็เช่นกัน ผมลองแกะเรื่องการวางแผนการเงิน ส่วนบุคคลและการสร้างความมั่งคั่งให้ออกมาเรียบง่ายที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ เพื่อที่เราทุกคนจะได้โฟกัสแค่ส่วนที่สำคัญ และเอาเวลาไปทำอย่างอื่นที่สำคัญกับชีวิต เช่น การหาเงินเพิ่ม หรือพัฒนาตัวเอง แต่ละด้าน

**เงินทอง โคตรง่าย** เล่มนี้ คือผลลัพธ์ของการกลั่นกรองเรื่องเงินให้ออกมาเรียบง่าย ไม่ซับซ้อน และเน้นแต่ส่วนที่คุณจะต้องนำไปใช้จริงๆ ผมหวังว่านี่จะเป็นคู่มือวางแผนการเงินที่คุณสามารถกลับมาเปิดอ่าน ทบทวนและนำไปปรับใช้ได้อีกหลายๆ ครั้ง

เพราะไม่ว่าเวลาจะผ่านไปนานแค่ไหน แก่นหลักของการวางแผนการเงิน มันก็ยังคงเหมือนเดิมตลอดมา และทั้งหมดนั้นอยู่ในหนังสือเล่มนี้แล้ว ขอให้สนุกกับการวางแผนการเงินที่เรียบง่ายนี้ครับ

ศิวกร ปล้องไหม (เน็ค)

## คำนิยม

**ชีวิตที่ไม่มีแผนก็เหมือนกับเรือที่ไม่มีหางเสือ** แล้วถ้าเราหาเงินแต่ยังไม่มีแผนการเงิน มันก็เหมือนกับเราปล่อยจอย ปล่อยให้ชีวิตไหลไปตามน้ำ

ถ้าโชคดีเราก็คงจะไปถึงจุดหมาย ถ้าโชคร้ายก็อาจจะลอยไปติดตอ ไม่ได้ไปต่อ...

ซึ่งสำหรับใครที่กำลังหา **แผนการเงิน!** ให้ตัวเอง แนะนำให้อ่านหนังสือเล่มนี้เลย เพราะเน็คเขากลับมาให้ เรียบเรียงแต่ส่วนเนื้อๆ ที่มันจะเกี่ยวข้องกับตัวนายจริงๆ มาให้แล้ว และที่สำคัญ มีการ์ตูนประกอบอ่านอย่างง่าย เหลือจะเชื่อ!

พอนายอ่านเล่มนี้จบ นายจะตอบคำถามตัวเองได้ว่า

- ได้เงินเดือนมาแล้วต้องทำอะไรกับมัน
- อยากมีเงินต้องทำอะไร
- และนายจะรู้สึกมั่นใจว่า “การทำงานหาเงินที่ฉันทำอยู่ทุกวันนี้ฉันกำลังมุ่งไปในทางที่ถูกต้อง และมันเข้าใกล้เป้าหมายขึ้นทุกวัน มันไม่สูญเปล่า!”

ผมหวังว่าหนังสือเล่มนี้จะทำให้การเงินของเพื่อนๆ ดีขึ้นครับผม อ่านแล้วอย่าลืมหาไปทำตามด้วย!

หาเงินแล้วอย่าลืมหา... **มีความสุข!**

**ธน คุณความดี (ตา)**

**เจ้าของช่อง THE MONEY GAME**

by Tanin Kunkamedee

ผู้ติดตามรวมกว่า 1.9 ล้านคน

## คำนิยม

พื่ออยู่รู้จักเน็คครั้งแรกในช่วงเริ่มต้นเส้นทางแห่งการเติบโต สิ่งที่ชัดเจนตั้งแต่วันนั้นจนถึงวันนี้คือความมุ่งมั่นและพลังบวกที่เน็คมีต่อการเรียนรู้และการลงมือทำอย่างดีที่สุด เน็คไม่เพียงแค่นำใจเรื่องการวางแผนการเงิน แต่ยังสามารถนำแนวคิดที่ซับซ้อนมาถ่ายทอดให้เข้าใจง่าย และนำไปปฏิบัติได้จริง

จากการเริ่มต้นด้วยช่อง YouTube เล็กๆ **Nack Siwakorn'** ที่มีผู้ติดตามเพียง 8,000 คน เน็คพัฒนาตัวเองอย่างไม่หยุดยั้งจนปัจจุบันมีผู้ติดตามรวมทุกช่องทางมากกว่า 900,000 คน ในระยะเวลาเพียงแค่ 1 ปี บทพิสูจน์นี้ไม่ได้เป็นเพียงตัวเลข แต่สะท้อนถึงความสามารถในการสร้างแรงบันดาลใจและช่วยเปลี่ยนชีวิตผู้คนจำนวนมากมาย

หนังสือเล่มแรก **Above Average: วิธีปลดล็อกศักยภาพและกลายเป็นคนเหนือค่าเฉลี่ย** ของเน็ค เป็นอีกหนึ่งข้อพิสูจน์ถึงศักยภาพและความตั้งใจของเขา และพื่อเชื่อมั่นว่า **เงินทอง โคตรง่าย** จะเป็นอีก 1 เล่มคุณภาพ ที่ช่วยให้ผู้คนอีกมากมายเข้าใจและสร้างความมั่นคงทางการเงินอย่างแน่นอน

สำคัญคือ ‘รู้’ หรือ ‘ไม่รู้’  
วันนี้เน็คได้ส่งต่อความรู้ที่ดูยากให้กลายเป็นง่าย และทำได้จริง ขอขอบคุณที่ช่วยคนไทยทั้งประเทศที่ได้อ่านหนังสือนี้ได้มีคุณภาพชีวิตที่ดี

เน็คคือคนที่พื่อเชื่อมั่นว่าจะสร้างผลกระทบที่ยิ่งใหญ่ในสังคม และช่วยให้คนจำนวนมากมีชีวิตที่ดีขึ้นอย่างแท้จริง

ด้วยความชื่นชมและเชื่อมั่นในตัวเน็ค

**ธิดารัตน์ ศักดิ์สยามกุล**

CEO - W Advisory | IFCG WEALTH

## สารบัญ

0	ทำไมเราต้องวางแผนการเงิน	12	12	วางแผนภาษี	115
1	ใครๆ ก็วางแผนการเงินได้	19	13	กองทุนลดหย่อนภาษี	124
2	เป้าหมายคืออิสรภาพ	26	14	การบริหารจัดการหนี้	128
3	ภาพรวมแผนการเงิน	32	15	วางแผนเกษียณ!	138
4	แผนที่ชีวิต	42	16	เงินเพื่อตัวร้าย	156
5	มาเก็บเงินกัน!	49	17	เสี่ยงน้อย เสี่ยงมาก	164
6	ออมก่อนใช้ อย่าใช้ก่อนออม	57	18	เงินไม่เยอะก็รวยได้ด้วย เวลา'	168
7	ใครๆ ก็ออมเงินได้	63	19	DCA สม่่าเสมอ สบายใจ เต็บไต	173
8	กักตักควรระวัง เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น	66	20	เร่งสปีดให้เป้าหมาย	180
9	พีระมิตทางการเงิน	72	21	ความสุขระหว่างทาง	187
10	มารู้จักสินทรัพย์แต่ละประเภทกัน!	90	22	ส่วนที่สำคัญที่สุด คือ...	192
11	ซื้อประกันเท่าไรดี	104		เกี่ยวกับผู้เขียน	198

# 0

## ทำไมเราต้องวางแผนการเงิน

ทำไมเราต้องวางแผนการเงิน

ถ้าให้ตอบแบบง่ายๆ เลยก็คือ 'ทุกอย่างในชีวิตเราในตอนนี้ ล้วนต้องใช้เงิน'

เพราะฉะนั้น การวางแผนการเงินให้ดี จึงสำคัญมากต่อการเพิ่มความมั่นใจว่าเป้าหมายต่างๆ ในชีวิตเราจะเป็นไปได้อย่างราบรื่น หรือมีปัญหาน้อยที่สุด

แต่เมื่อเทียบกับสมัยก่อน คำว่า 'วางแผนการเงิน' ก็ดูจะไม่มีอะไรซับซ้อนไปกว่าการขยันทำงาน เก็บออมเงิน และใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง แต่ในทุกวันนี้ การวางแผนการเงินดูจะเป็นอะไรที่จริงจังมากขึ้น และมีเรื่องให้ต้องคิดวิเคราะห์มากกว่าเดิม ด้วยสภาพแวดล้อมทางสังคมและบริบทรอบตัวที่เปลี่ยนแปลงไป ถ้าจะให้แยกออกมาเป็นสาเหตุใหญ่ๆ คงมีประมาณนี้

### 1. คนอายุยืนขึ้น



อายุยืนขึ้น

ใช้เงินมากขึ้น

ยังต้องวางแผน

เมื่อเทียบกับสมัยก่อน จะเห็นได้ว่าอายุขัยเฉลี่ยของคนเราเริ่มมากขึ้นเรื่อยๆ จากหลายร้อยปีที่แล้วคงมีคนจำนวนไม่มากที่อยู่จนถึงอายุ 60 ปี

ส่วนในปัจจุบัน เราเริ่มเห็นคนอายุ 70-75 ปี มากขึ้น จนเป็นเรื่องปกติ และมีความเป็นไปได้ว่าคนรุ่นใหม่ในปัจจุบันอาจจะมีอายุยืนถึง 100 ปี เลยกี่ได้ ด้วยพัฒนาการทางการแพทย์ ความแพร่หลายของเทรนด์เกี่ยวกับสุขภาพและการดูแลตัวเองต่างๆ

ซึ่งแน่นอนว่า การที่อายุยืนขึ้นก็หมายความว่า 'ต้องใช้เงินมากขึ้น' การวางแผนการเงินจึงเป็นเรื่องจำเป็น

## 2. โครงสร้างสังคมเปลี่ยน



ค่าครองชีพสูงขึ้น → คนมีลูกน้อยลง → ทุกคนต้องดูแลการเงินตัวเองให้ได้!

แม้ในภูมิภาคเอเชีย การที่ลูกหลานคอยส่งเงินเลี้ยงดูพ่อแม่หลังเกษียณจะเป็นเรื่องปกติ ทำให้ในสมัยก่อนจึงไม่ได้มีการวางแผนเกษียณจริงจังนัก เน้นไปที่การเลี้ยงดูลูกให้ดีที่สุด เพื่อให้ลูกเติบโตมาประสบความสำเร็จและเลี้ยงดูพ่อแม่ได้

แต่ในปัจจุบันจะเริ่มสังเกตเห็นว่าค่านิยมแบบนี้เริ่มลดน้อยลง ด้วยค่าครองชีพที่สูงขึ้นและสภาพแวดล้อมทำให้คนรุ่นลูกยังต้องดิ้นรนเพื่อเอาตัวรอด เพราะฉะนั้นพ่อแม่จึงมีความจำเป็นมากขึ้นที่จะต้อง 'ดูแลด้านการเงินตัวเองให้ได้' หลังจากเกษียณแล้ว

หรือต่อให้ลูกหลานจะส่งเงินให้พ่อแม่ บริบทต่างๆ ก็ไม่เหมือนสมัยก่อน เมื่อก่อน 1 ครอบครัว อาจจะมีลูก 5-6 คน และค่าครองชีพก็ต่ำกว่านี้เยอะ พี่น้องแต่ละคนส่งเงินให้พ่อแม่คนละหนอยก็มากพอ

ที่พ่อแม่จะไม่ลำบากแล้ว แต่ในสมัยนี้ครอบครัวหนึ่งมีลูกเพียง 1-2 คน แคมค่าครองชีพก็สูงขึ้นมาก ถ้ามาคาดหวังให้ลูกแค่ 1-2 คน ส่งเงินให้พ่อแม่มากพอที่จะใช้จ่ายได้ ลูกๆ ก็คงจะเหนื่อยไม่น้อย หรือถึงขั้นไม่มีเงินเหลือไว้สำหรับวางแผนอนาคตตัวเองเลย เพราะมีเท่าไรให้พ่อแม่หมด การที่พ่อแม่ดูแลการเงินตัวเองได้ก็จะช่วยแบ่งเบาตรงนี้ได้เยอะมากๆ

## 3. เงินเฟ้อ



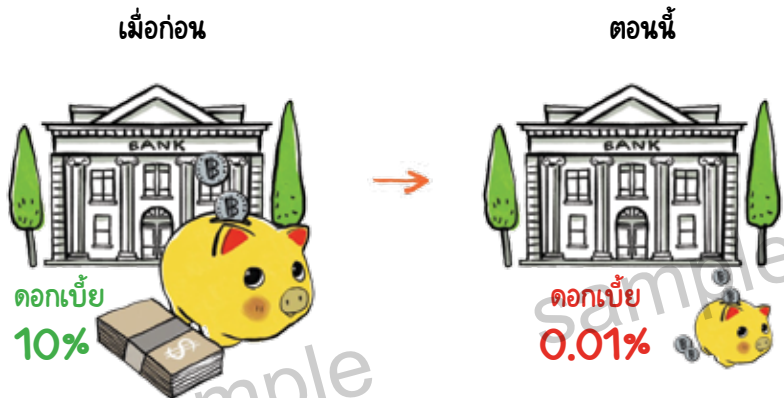
เงินมีกำลังซื้อลดลง

ยิ่งเวลาผ่านไป เงินของเราก็มีกำลังซื้อลดลงเรื่อยๆ ถ้าสังเกตดีๆ ข้าวของเครื่องใช้ในสมัยก่อนราคาถูกกว่านี้ และในขณะที่ข้าวของราคาแพงขึ้น รายได้เฉลี่ยหรือค่าแรงขั้นต่ำที่แม่จะเติบโตเหมือนกัน แต่ก็เติบโตไม่เร็วเท่ากับเงินที่เฟ้อ

การที่เราวางแผนการเงินเพื่อให้เงินเราเติบโตสู้กับเงินเฟ้อได้จะทำให้เราเหนื่อยน้อยลงในการสร้างความมั่งคั่ง ซึ่งเรื่องเงินเฟ้อนี้อาจจะแบบละเอียดภายหลังในหนังสือเล่มนี้ครับ



## 4. ดอกเบี้ยเงินฝากลดลง



เมื่อหลายสิบปีที่แล้ว ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารเคยสูงถึง 10% ต่อปี หมายความว่าถ้าเกิดเราฝากเงินไว้ในธนาคาร 1,000,000 บาท เราจะได้ดอกเบี้ยเข้าบัญชีปีละ 100,000 บาท โดยไม่ต้องทำอะไร

ก็เลยไม่น่าแปลกใจ ถ้าเกิดคนสมัยก่อนเขาไม่ได้คิดถึงเรื่องการลงทุนหรือวางแผนการเงินอะไรมากนัก เพราะมันไม่จำเป็น! แค่ขยันทำงานหาเงิน ออมเงินเยอะๆ ก็สามารถสร้างตัวจนร่ำรวยได้

ตัดภาพมาที่ปัจจุบัน เวลาเปิดดูอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เราได้แทบจะต้องมานั่งนับจนตาลายว่ามีเลข 0 อยู่กี่ตัว ขนาดบัญชีเงินฝากที่ได้ดอกเบี้ยสูงพิเศษยังให้ดอกเบี้ยอยู่ที่ราว 1-2% แบบมีเงื่อนไขมากมาย การหวังร่ำรวยหรือมั่งคั่งจากเงินฝากอย่างเดียวจึงเป็นไปได้ยากพอสมควร

แต่การวางแผนการเงินและหาตัวช่วยเพิ่มผลตอบแทนจะทำให้เป็นไปได้มากขึ้น

## 5. สินค้าทางการเงินหลากหลายขึ้น

เปิดใจศึกษา



ไม่เปิดใจศึกษา



ถึงเป้าหมายง่ายขึ้น



เหนื่อยกว่าที่ควรจะเป็น



ยิ่งเวลาผ่านไป สินค้าทางการเงินก็ถูกพัฒนาขึ้นมามากขึ้นเรื่อยๆ ไม่ว่าจะเป็นสินค้าประกัน เดี่ยวนี้ก็มีหลากหลายขึ้น ตราสารหนี้แบบต่างๆ กองทุนรวม ตั้งแต่ซับซ้อนน้อยไปจนซับซ้อนมาก ไปจนถึงสินค้าที่แปลกใหม่อย่างคริปโตเคอร์เรนซีที่ยังมีคนอีกเกินครึ่งโลกที่ยังไม่เคยได้ยินมันมาก่อน ทั้งหมดนี้ล้วนเป็นโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและทำให้เราบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้มากขึ้นทั้งสิ้น การที่เราไม่เปิดใจศึกษาหรือลองหยิบมันมาวางแผนดูสักหน่อย ก็นับว่าเป็นค่าเสียโอกาสได้ และอาจจะทำให้เราเหนื่อยกว่าที่ควรจะเป็นด้วยซ้ำ เพื่อไปถึงเป้าหมายเดียวกัน

## 6. ชีวิตประจำวันของเราเปลี่ยนไป



เกษียณของคนรุ่นก่อน



เกษียณในปัจจุบัน

ข้อนี้เป็นอีกเรื่องที่หลายคนมักเผลอมองข้ามไปเมื่อวางแผนการเงิน โดยเฉพาะเมื่อ ‘วางแผนเกษียณ’ เพราะเวลาที่เราคำนวณตัวเลขเงินที่จะใช้หลังเกษียณ เรามักจะมีความคิดว่า ‘แก่แล้ว ไม่มีค่าใช้จ่ายอะไรเยอะหรอก ใช้เงินเดือนเดียวก็พอ’ แล้วก็คำนวณด้วยตัวเลขต่างๆ เอาไว้เพื่อความสบายใจ

แต่สิ่งที่เราลืมไปก็คือ ชีวิตประจำวันของเราเปลี่ยนไปจากเมื่อก่อนมาก สิ่งอำนวยความสะดวกหลายๆ อย่างที่เราใช้ในทุกวันนี้ เราใช้จนชินจนมันแทบจะเป็นแขนขาของเราไปแล้ว เช่น คนรุ่นใหม่ในวันนี้ พอโตขึ้นไปจนถึงวัยเกษียณ คำว่า ‘ชีวิตที่เรียบง่าย’ ของพวกเขา คงไม่ใช่การอยู่กระท่อม ปลูกผักกินเหมือนที่คนรุ่นก่อนทำกัน แต่จะต้องมีอินเทอร์เน็ต มีโทรศัพท์มือถือ มียูทูปหรือเน็ตฟลิกซ์เอาไว้ดู มีการสั่งอาหารให้มาส่ง หรือใครจะไปรู้ อีก 40 ปีข้างหน้าจะมีเทคโนโลยีอะไรเข้ามากลายเป็นแขนขาที่เราขาดไม่ได้เพิ่มเข้ามาอีก ซึ่งล้วนแต่ใช้เงินทั้งนั้นครับ เพราะฉะนั้นรับประกันได้เลยว่าชีวิตวัยเกษียณของคนรุ่นก่อนกับคนรุ่นนี้ ‘ใช้เงินต่างกัน เยอะแน่นอน’ การวางแผนการเงินให้สมเหตุสมผลจึงจำเป็นมาก

# 1

## ใครๆ ก็วางแผนการเงินได้

โดยทั่วไปแล้ว เมื่อมองภาพใหญ่ของการวางแผนการเงิน เราอาจจะแบ่งเป็นชั้นต่างๆ ได้ประมาณนี้

1. **มีปัญหา**: มีหนี้สิน ค่าใช้จ่ายไม่พอใช้ มีภาระ ไม่มีเงินออม หรือมีปัญหาด้านการเงินอื่นๆ



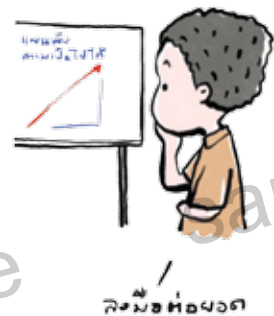
2. **เริ่มมีวินัยทางการเงิน** : อาจจะยังไม่ได้วางแผนจริงจัง แต่เริ่มมีการควบคุมค่าใช้จ่าย ออมเงินสม่ำเสมอ



3. **เริ่มสร้างระบบ** : เห็นถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน และเริ่มวางแผนว่าเงินจากรายได้จะกระจายไปอยู่ที่ไหนบ้างเพื่ออนาคตที่สดใส



4. **ลงมือต่อยอดเงิน** : มีแผนการแล้ว และกำลังลงมือทำตามแผนอย่างเป็นระบบ เงินค่อยๆ ทยอยเติบโต



5. **อิสรภาพทางการเงิน** : มีเงินเพียงพอต่อค่าใช้จ่ายจำเป็นและการเอาตัวรอด ยังคงทำงานหรือไม่ทำก็ได้ เพราะหมดกังวลเรื่องเงินไปพอสมควรแล้ว



6. **ส่งมอบ** : พร้อมส่งมอบมรดกให้คนข้างหลังอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความมั่งคั่งอยู่ต่อไปอย่างยั่งยืน



เมื่อมองลึกลงไปในช่วงตอนเหล่านี้ ก็จะเห็นคนทุกประเภทในสังคม ทุกสถานการณ์ เพราะไม่ว่าคุณจะอยู่ในสถานการณ์ไหน ทำอาชีพอะไร คุณก็สามารถตกอยู่ในขั้นใดขั้นหนึ่งของภาพเหล่านี้ได้หมด หนังสือเล่มนี้เหมาะกับทุกคน ซึ่งมุมมองของแต่ละคน เวลาอ่านหนังสือเล่มนี้ก็จะแตกต่างกันไป อยู่ที่ว่าคุณในตอนนี้ จัดการเงินตัวเองอย่างไร

## เพราะไม่ว่าใครก็ต้องวางแผนการเงินทั้งสิ้น

วัยเรียน : ยังมีความมั่นคง อาจไม่มีความคิดเรื่องวางแผนการเงิน หรือมีแล้วบ้าง



First Jobber : เพิ่งเรียนจบ เริ่มทำงาน เก็บเงิน



รายได้ไม่แน่นอน : ทำธุรกิจ ค่าขายงานรับจ้าง มีความไม่มั่นคง ต้องวางแผนดีๆ

เริ่มสร้างครอบครัว : มีเรื่องให้คิดเยอะ ค่าใช้จ่ายเพิ่มภาระเพิ่ม ต้องรอบคอบขึ้น



วัยเกษียณ : รายได้ลดลงหรือไม่มีรายได้ ต้องวางแผนจัดสรรเงินให้พอใช้ หรือวางแผนหารายได้



วัยใกล้เกษียณ : ความกดดัน เริ่มใกล้เข้ามา เวลาเหลือน้อยเต็มที วางแผนเต็มที่เท่าที่ทำได้



หนี้สินรัดตัว : ขยับตัวลำบาก  
จะออมก็เหนียว ต้องวางแผน  
จัดการหนี้ เพิ่มรายได้



วัยทำงานไฟแรง : ภาระไม่มี  
ประหยัดอดออม เก็บเงินได้  
เยอะมาก อยากเกษียณไวๆ



เดอะแบก : หนักตัณญ ต้องดูแล  
คนข้างหลัง พ่อแม่พี่น้อง ภาระ  
ค่าใช้จ่ายเยอะ การเงินตัวเอง  
ก็ต้องดู



เศรษฐี : ร่ำรวยอยู่แล้ว มีเงิน  
เหลือใช้ แต่ก็ต้องวางแผนให้  
ความมั่งคั่งยังคงยั่งยืนต่อไป  
เรื่อยๆ และเติบโต

และอื่นๆ อีกมากมายในสังคมที่ไม่ว่าจะเป็นแบบไหน  
ก็ควรวางแผนการเงินทั้งนั้น

การงานกำลังโต : เติบโต  
ในหน้าที่การงาน รายได้สูง  
อยากเริ่มวางแผนจริงจัง



คุณอาจจะตกอยู่ที่ใดที่หนึ่งในขั้นเหล่านี้ สำหรับคนที่เริ่ม  
จากที่ติดลบก็อาจจะเหนื่อยหน่อย ส่วนบางคนอาจจะเริ่มที่  
ต่อยอดเงินได้เลยเพราะไม่มีภาระต้องรับผิดชอบ หรือได้รับ  
การปลูกฝังวินัยทางการเงินมาอยู่แล้ว ไม่ว่าจะอยู่ในขั้นไหน  
ก็ตาม สิ่งที่สบายใจได้เลยก็คือ **'คุณสามารถวางแผน  
การเงิน และยกระดับตัวเองขึ้นไปสู่  
ขั้นสุดท้าย'** ได้แน่นอนครับ

# 2

## เป้าหมายคือ อิสรภาพ

ผมไม่อยากให้การเงินดูเป็นเรื่องไกลตัว และอยากให้ทุกคนวางแผนการเงินกันเป็นเรื่องปกติ ไม่ใช่เพราะอยากให้คนหมกมุ่นเรื่องเงิน แต่อยากให้คน 'ไม่ต้องหมกมุ่นเรื่องเงินต่างหาก '

เมื่อมาคิดดูดีๆ แล้ว สิ่งที่สำคัญจริงๆ กับชีวิตเรามีแค่ 3 สิ่ง เท่านั้นเอง



สุขภาพ



ความสัมพันธ์



ความภาคภูมิใจ  
ในตัวเอง

3 สิ่งนี้ต่างหาก ที่ทำให้เรารู้สึกว่าชีวิตเรามีความหมาย มันไม่ใช่เงินด้วยซ้ำ คนที่มีเงินมากมายแต่ไม่มีความสุขเพราะเขาขาด 3 สิ่งนี้ก็มี กลับกัน ถ้าคุณมี 3 สิ่งนี้ครบ ชีวิตคุณจะมีความสุขมากอย่างเห็นได้ชัดเลย

เพียงแต่เราก็ปฏิเสธไม่ได้ว่า เงินเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการดำรงชีวิต และเป็นสิ่งที่ทำให้เราบรรลุเป้าหมาย 3 อย่างนั้นได้ง่ายขึ้นด้วย



ถึงแม้เงินจะซื้อความสุขไม่ได้ แต่ก็เปิดเบิกทางให้เรา  
ไปหาความสุขได้ง่ายขึ้น เพราะหนึ่งในความสุขที่มากที่สุดในชีวิตคือ  
'ความรู้สึกเป็นอิสระ'

การได้เป็นเจ้าของ  
ของชีวิตตัวเองแบบ 100%



สามารถเลือกได้ว่าวันนี้ตื่นมา  
จะทำอะไร ไม่ทำอะไร



สามารถไปที่ไหนก็ได้ที่อยากไป  
ซื้ออะไรก็ได้ที่อยากซื้อ  
กินอะไรก็ได้ที่อยากกิน



ใช้เวลาไปกับสิ่งที่สำคัญกับชีวิตจริงๆ  
เช่น เรื่องสุขภาพ ครอบครัว  
โดยไม่ต้องรู้สึกผิดหรือกังวล



## นี่ต่างหาก 'โคตรของความสุข' ที่มาจาก 'อิสรภาพ'

และแค่อ่านผ่านๆ คุณก็จะน่าพอเห็นภาพแล้วว่า การจะมีชีวิต  
แบบนั้นได้ ต้องใช้เงินพอสมควร

การที่คุณมีอิสรภาพทางการเงิน หรือไม่ต้องกังวลเรื่องเงินแล้ว  
จะทำให้คุณมีทั้งเงินและเวลาไปโฟกัสสิ่งที่สำคัญจริงๆ กับชีวิตคุณ  
ได้มากขึ้น และมีความสุขมากขึ้น

จะเห็นได้ว่า เราไม่ได้วางแผนการเงินเพราะหมกมุ่นเรื่องเงิน  
แต่เรา **'สร้างระบบขึ้นมา'** เพื่อให้กังวลเรื่องเงินน้อยลง  
ต่างหาก หลังจากนั้นก็ขยันทำงาน หาเงิน ทำตามระบบที่วางไว้  
แล้วเอาเวลาที่เหลือไปดูแลสุขภาพ ความสัมพันธ์ พัฒนาตัวเอง  
ได้โดยไม่ต้องรู้สึกผิด

ทำงานเพื่อสร้างเงิน



ใช้เงินสร้างสินทรัพย์



ใช้ความมั่งคั่งสร้างอิสรภาพ



ใช้สินทรัพย์สร้างความมั่งคั่ง

เรายังคงต้องทำงาน และต้องวางแผนการเงินอย่างเคร่งครัด  
แต่อย่าปล่อยให้ใจผิดคิดว่าเรากำลังวิ่งตามเงิน  
เรากำลังวิ่งตาม 'อิสรภาพ' ต่างหาก

สุดท้ายแล้ว เป้าหมายไม่ใช่เงิน

แต่คือ **อิสรภาพ**

ที่มาจาก การวางแผนการเงินอย่างเป็นระบบ จนเราไม่ต้อง  
กังวลเรื่องเงิน

ถ้าคุณเข้าใจเรื่องนี้แล้ว ก็เปิดหน้าต่างไปแล้วเข้าสู่โลกของ  
การวางแผนการเงินได้เลยครับ