

howto

พิมพ์ครั้งที่ 16
Bestseller
ยอดขายกว่า
100,000 เล่ม

เงิน เรื่องใหญ่ ที่โรงเรียน ไม่เคยสอน

ฉบับปรับปรุง

มณฑาณี ตันติสุข
เขียน

คู่มือสร้างความฉลาดทางการเงิน
แรงบันดาลใจสร้างนิสัยแห่งความมั่นคงสู่อิสรภาพทางการเงิน

howto

เงิน เรื่องใหญ่ ที่โรงเรียนไม่เคยสอน

มณฑานี ตันตีสกุล

เขียน

การอ่านคือรากฐานที่สำคัญ



เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน

howto

ในเครือบริษัทอมรินทร์ คอร์เปอร์เรชั่นส์ จำกัด (มหาชน)

378 ถนนชัยพฤกษ์ (บรมราชชนนี) เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170

โทรศัพท์ 0-2422-9999 ต่อ 4964, 4969 E-mail: info@amarin.co.th

www.amarinbooks.com    @amarinbooks  Amarin HOW-TO

สื่อดิจิทัลนี้ให้บริการดาวน์โหลดสำหรับผู้รับบริการตามเงื่อนไขที่กำหนดเท่านั้น

การทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ ไม่มีวิธีใดๆนอกเหนือจากเงื่อนไขที่กำหนด

ถือเป็นความผิดอาญาตาม พรบ.ลิขสิทธิ์ และ พรบ.ว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

เลขมาตรฐานสากลประจำหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ 978-616-18-7357-8

เจ้าของ ผู้พิมพ์ผู้โฆษณา บริษัทอมรินทร์ คอร์เปอร์เรชั่นส์ จำกัด (มหาชน)

กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ศิริ บุญพิทักษ์ภักดิ์ • กรรมการผู้จัดการ อุษณีย์ วิรัตน์พันธ์

รองกรรมการผู้จัดการ ศตกร วัฒนาสุทธีวงศ์ • ที่ปรึกษา งามอาจ จิระอร

บรรณาธิการ มณฑานี ดันดิสุข, พิระยุทธ พลตรี, ศิริสุภา ส่งแสงขจร

ผู้จัดการฝ่ายการผลิต อมรลักษ์ณิ เขียวกลิ่น • ศิลปกรรมปก สิริพงษ์ กิจวัตร

ออกแบบรูปเล่ม นวพรรษ เอื้อพิทยากร, สุภิสรา เล็กเลิศ

พิสูจน์อักษร กมลวรรณ สมรูป, แก้วกัญญา พรหมทอง

รองผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดและสื่อสารแบรนด์ กุลพัฒน์ บัวละออ

ฝ่ายการตลาดและสื่อสารแบรนด์ ชลิตา ขำเสียงหวาน

คำแนะนำนักพิพพ์

เมื่อพูดถึงเรื่องการเงิน หลายคนมักจะคิดถึงการหารายได้มากๆ จากหลายทาง ยิ่งมากเท่าไรก็ยิ่งรับประกันความมั่นคงทางการเงินมากขึ้นเท่านั้น แต่ในความเป็นจริงหลายครั้งที่คนมีรายได้สูง ๆ กลับชักหน้าไม่ถึงหลังตั้งแต่ยังไม่ทันสิ้นเดือน ในขณะที่บางคนที่มีรายได้น้อยกว่าหลายเท่ากลับไม่เจอปัญหานี้แน่ๆ แถมยังมีเงินเก็บออมอีกต่างหาก

น่าคิดเหมือนกันว่าเป็นเพราะอะไร...

เพราะคนประเภทหลังเข้าใจหลักการบริหารเงินง่าย ๆ ที่ว่า ใช้เงินน้อยกว่าที่หาได้ ต่างกับคนประเภทแรกที่ใช้จ่ายมากกว่ารายได้ ที่แม้จะมีรายได้สูงสุดท้ายก็จะมีหนี้ท่วมหัว ทั้งหมดนี้เป็นไปตามหลักการบริหารรายได้ รายจ่าย และเงินเก็บ

หนังสือเงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน ของมณฑานี ตันติสุข เล่มนี้ อธิบายขยายความหลักการสามอย่างข้างต้น โดยแบ่งเนื้อหาเป็น 4 ภาค ได้แก่

- **ภาค 1 นิสัยการเงินเริ่มต้นที่จิตใต้สำนึก** ลบล้างความเชื่อผิด ๆ เกี่ยวกับเงิน และเปลี่ยนแปลงนิสัยการใช้เงินจากที่เคยเป็นปัญหาให้กลายเป็นแหล่งสร้างความมั่งคั่ง

- **ภาค 2 เรียนรู้ 3 ขั้นตอนแรกของการบริหารเงิน** ตั้งแต่การสร้างรายได้ การใช้จ่าย และการเก็บออม

มาเฉลยดวงkladเรื่องเงินกันเถอะ

ทำไมโรงเรียนถึงไม่เตรียมพร้อมพวกเราให้รู้เรื่องเงินกันนะ
ถึง ๆ ที่เงินเป็นเรื่องใหญ่มากในชีวิต

- เราไม่เคยรู้มาก่อนเลยว่า “เงินกับจิตใต้สำนึกคือเรื่องเดียวกัน”
- เราไม่เคย “บันทึกรายได้-รายจ่าย” เงินเข้าเงินออกของเราจึงมีว่ชั่วขณะขนาดนั้น
- เรายังไม่เข้าใจว่าก่อนซื้อของ เราต้อง “แยกแยะให้ได้ระหว่างอยากได้ กับ จำเป็น”
- เราไม่เคยคิดเลยว่า การ “มี 100 ใช้ 100” นั้นทำให้เราเป็นคนจน! (โอ้พระเจ้า)
- ที่บ้านสอนเราแต่ว่า “ค่าขนมเหลือต้องหยอดกระปุกนะลูก”
แต่ไม่เคยสอนเราเลยว่า “ไม่ใช้นะ เราต้องออมก่อน ที่เหลือค่อยใช้”
- ไม่มีใครสอนเรามาก่อนเลยว่า
การลงทุนนั้นเราต้อง “ลงทุนด้วยจำนวนเงินที่เราพร้อมจะสูญเสีย”
ไม่อย่างนั้นมันคือการพนันดี ๆ นี่เอง ฯลฯ

มณฑานิเชียน **เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน** จากประสบการณ์ตรง
ที่เจอมากับตัวเอง เธอจึงใช้ภาษาเขียนที่เข้าใจง่าย ไร้ศัพท์แสงวิชาการ
และยังเปี่ยมด้วยอารมณ์ขัน ทำให้เงินกลายเป็นเรื่องที่เข้าใจง่ายและสนุกมาก
สำหรับทุกคน ทุกเพศ ทุกวัย แต่ก็เปี่ยมด้วยแรงบันดาลใจจนทรงพลังที่สุดที่จะทำให้
เราทุกคนลุกขึ้นมากุมชะตาชีวิตการเงินด้วยตัวเอง

\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$

หมวดจิตวิทยาพัฒนาตนเอง

ISBN 978-616-18-7212-0



9 786161 872120

Cover Design: FIELD

295 บาท

• ภาค 3 ค้นพบกลยุทธ์การปลดหนี้และจัดการปัญหาทางการเงินที่เคยก่ดทับชีวิต

• ภาค 4 สรุปกฎทองเพื่ออิสรภาพทางการเงินและคำคมบ่มเงิน

เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน ประสบความสำเร็จในเชิงเนื้อหาและยอดขายมาอย่างยาวนาน มียอดขายโดยรวมตั้งแต่พิมพ์ครั้งแรก (ปี 2542) จนถึงพิมพ์ครั้งที่ 15 (ปี 2561) เป็นจำนวนมากกว่า 100,000 เล่ม เนื้อหาภายในเล่มจะช่วยให้คุณเข้าใจหลักการบริหารเงินอย่างเป็นระบบตั้งแต่ระดับจิตใต้สำนึก (ความคิดที่คุณมีต่อเงิน) ไปจนถึงระดับพฤติกรรมและนิสัย เคลียร์หนี้สินแต่ละก้อนสำเร็จ จากนั้นก็ก้าวสู่เส้นทางของความมั่งคั่ง พร้อมกับการบริหารจัดการชีวิตให้เกิดความสมดุลระหว่างเงินกับชีวิต

ที่สำคัญคือ คุณจะรู้ว่าแท้จริงแล้ว “เงินกับอารมณ์เป็นเรื่องเดียวกัน” เมื่อคุณจัดการอารมณ์ได้ดีเพียงไร คุณก็บริหารเงินได้ดีเพียงนั้น

howto

คำนำผู้เขียน

ฉบับพิมพ์ครั้งที่ 16

หนังสือเล่มหนึ่งจะยืนยันความทรงคุณค่าและความเป็นอมตะได้ด้วยการผ่านการพิมพ์ซ้ำครั้งแล้วครั้งเล่า ตลอดระยะเวลาหลายทศวรรษ โดยเนื้อหาไม่เคยล้าสมัย

เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน คือตัวอย่างดังกล่าวจะจากการเริ่มต้นเขียนหนังสือเล่มนี้ขึ้นเพื่อถ่ายทอดประสบการณ์ตรงของคนที่ฉลาดเรื่องอื่น แต่กลับโง่เรื่องเงินทองจนพาตัวเองเข้าสู่จุดวิกฤตของชีวิต แล้วค่อยๆ เรียนรู้หลัก Money Literacy การอ่านออกเขียนได้ทางการเงิน จนกลายมาเป็นวิทยากรและนักเขียนด้านการเงินเต็มตัวในทุกวันนี้

ความฝันสูงสุดของพี่โจ มณฑานีในวันนี้คือ **นำความฉลาดทางการเงินไปสอนในโรงเรียนประถมและมัธยมทั่วประเทศ** บรรจุเป็นหลักสูตรเสริมวิชาทักษะชีวิตในทุกชั้นเรียน เพื่อสร้างเด็กรุ่นใหม่ของชาติให้มีความฉลาดในการบริหารเงินตัวเองจนไปสู่การสร้างความมั่งคั่งยั่งยืนให้กับประเทศชาติได้ในที่สุดค่ะ

เรามาช่วยกันสร้างฝันยิ่งใหญ่นี้ให้เป็นจริงกันนะคะ

มณฑานี ตันติสุข

พฤศจิกายน 2567

ติดต่อ: มณฑานี

 montaneemoney

 montaneemoney

คำสารภาพผู้เขียนถึงผู้อ่าน

สมัยเด็ก ดิฉันเป็นเด็กสุขภาพจิตดีเยี่ยม เรียนเก่ง ชอบทำกิจกรรมกลุ่ม เป็นหัวหน้าแก๊งพาเพื่อนๆ เล่นชนเสมอ ในสมุดพกของคุณครูทุกชั้นเรียน ครูทุกคนจะเขียนว่า “ร่าเริง มีความคิดริเริ่ม เข้ากับเพื่อนได้ดีมาก ตั้งใจเรียน” การสอบทุกครั้งเด็กหญิงมณฑานีสอบชิงที่ 1 ที่ 2 กับเด็กชายกฤษณ์คู่แข่งประจำชั้นเสมอ ไม่มีทางชะล่าที่จะสอบได้ต่ำกว่าที่ 3 เคยสอบได้ที่ 7 หนเดียวในชีวิต เดินน้ำตาร่วงกลับบ้านเพราะกลัวพ่อแม่เสียใจ ต้องแอบโต้โต้เดินเตะกระป๋องเล่นอยู่แถวพงหญ้าหลังหมู่บ้านเพื่อถ่วงเวลากลับถึงบ้านให้นานที่สุด

กิจกรรมในและนอกโรงเรียน เด็กหญิงมณฑานีจะต้องได้ขึ้นแสดงทุกครั้ง ไม่เป็นพระเอกก็นางเอก แข่งประกวดร้องเพลงเล่นๆ เอาฮาก็ได้รางวัลไม่เกินที่ 3 มาโดยตลอด ได้เงินรางวัลมา 500 บาท ในสมัยนั้นก็ประมาณ 5,000 บาทสมัยนี้ เด็กหญิงมณฑานีจะมอบให้พ่อแม่ทั้งหมดเสมอเพื่อเอาไปส่งงวดรถแท็กซี่ของพ่อ ค่าขนมที่พ่อให้ไปโรงเรียนตอนประถมคือวันละ 5 บาท จนถึงมัธยมคือวันละ 30 บาท เด็กหญิงมณฑานีจะเก็บเงินค่าขนมที่เหลือกลับบ้านหยอดกระปุกหมูออมสินทุกวัน เพื่อซื้อข้าวของพิเศษที่อยากได้นอกเหนือจากของเล่นที่พ่อแม่ซื้อให้ โดยที่เด็กหญิงมณฑานีแทบไม่เคยรบกวนพ่อแม่เรื่องเงินทองเลย

แต่ทำไม...เด็กหญิงซึ่งเฉลียวฉลาด ร่าเริง เรียนดี เก่งกิจกรรม ทำงานนอกเวลาหาเงินใช้เองตั้งแต่เด็กๆ เป็นที่รักของเพื่อนๆ และ

คุณครู และเป็นลูกที่ดีของพ่อแม่มาตลอด น่าจะเติบโตขึ้นเป็นผู้ใหญ่ ตัวอย่างที่มีชีวิตจริงเรื่องร่ำรวยอย่างสมบูรณ์แบบที่สุด กลับโตขึ้นมาเป็นผู้หญิงทำงานที่ตัดสินใจผิดพลาดอย่างมหันต์เรื่องการเงิน ถึงขั้นหมดเนื้อหมดตัวจนเหลือเงินติดบัญชีธนาคารทุกธนาคารแค่ 3 บาท ไม่มีเงินแม้แต่จะซื้อข้าวกิน ไม่มีเงินจ่ายค่าจ้างพนักงานในบริษัท เป็นหนี้บัตรเครดิตนับแสน ต้องขึ้นศาลพิพากษาคดีบ้านที่มีธนาคารเป็นโจทก์ฟ้อง จนจบลงที่คิดกระโดดตึกตายเพื่อยุติปัญหาทั้งหมด จะได้จบเรื่องจบราว จบสิ้นความปวดร้าวเรื่องปัญหาการเงินนี้เสียที?!

คำตอบอยู่ที่ข้อหนังสือนี้แหละค่ะ **เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน** แม้ดิฉันจะเฉลียวฉลาดเรื่องการเรียนรู้มากแค่ไหน ไฉนสูงส่งทะลุหลักร้อยกว่า ก็ไม่ได้หมายความว่าความรู้ทางวิชาการที่อัดแน่นในหัวเหล่านี้จะช่วยให้ดิฉันมีความรู้เรื่องเงินทองแม้แต่น้อย

การเป็นเด็กหญิงที่ออมเงินและนำเงินออมมาช่วยเหลือพ่อแม่ ยามวิกฤต มันบอกแค่ว่าเด็กคนนี้มี ความกตัญญู แต่ไม่ได้หมายความว่าเด็กคนนี้จะโตขึ้นมาเป็นผู้ใหญ่ที่บริหารเงินเป็น!

การขาดคนอบรมปลูกฝังให้รู้จักความรู้เรื่องการเงิน หรือ Money Literacy มาตั้งแต่เล็กจนโต ทั้งจากที่บ้านคือพ่อแม่ และจากโรงเรียน คือครูอาจารย์ กลายเป็นหลุมดำมืดมืดที่ดูดดิฉันตกลงไปบาดเจ็บสาหัสกว่าดิฉันจะควานหาไฟฉายจนเจอเพื่อส่องทางปีนออกมาจากหลุมดำอันมืดมิด ดิฉันก็โดนชีวิตเล่นงานชะหัวร้างข้างแตก ถลอกปอกเปิก แข้งขาหักจนเป็นคนพิการเดินไม่ได้อยู่พักหนึ่ง

ดิฉันจึงเขียนหนังสือเล่มนี้ขึ้นมา ด้วยความตั้งใจมัน อย่างที่พูดว่า...ดิฉันอยากช่วยคุณทุกคนให้พ้นจากการตกสู่หลุมดำ

ให้คุณได้รู้เท่าทันปัญหาการเงิน จะได้ไม่ต้องมาเผชิญกับสภาวะเดียวกับที่ดิฉันเคยเจอ มันเจ็บปวดปางตายจริงๆ! ส่วนคนที่เจอแล้ว กำลังเจออยู่ หรือจะต้องเจอเร็วๆ นี้แน่นอนเพราะจดหมายพ้องมาถึงมือแล้ว ดิฉันก็อยากให้คุณรู้ว่า...คุณไม่ได้เดียวดายในโลกกว้าง คุณยังมีเพื่อนคู่คิดที่ช่วยบอกทางปิ่นจากหลุมให้กับคุณ และเพื่อนคนนี้จะช่วยย้ำเตือนใจคุณว่า...ทุกปัญหามีทางออกค่ะ ขอเพียงแต่คุณต้องมีความตั้งใจจริงที่จะหาไปขาย คือ *ความรู้เรื่องการบริหารเงิน* ที่ถูกต้องให้เจอ แล้วพลิกชีวิตตัวเองเสียใหม่ จากคนที่เคยขาดความรู้จนทำผิดพลาดเรื่องการเงินมา แล้วเปลี่ยนชะตาตัวเองซะ มาเป็นคนพลิกฟื้นชะตากรรมซ้ำซากแบบเดิมๆ ไปสู่ความสำเร็จและอิสรภาพทางการเงินได้ในที่สุด

ทุกอย่างอยู่ที่การเรียนรู้และตั้งใจจริง

สำหรับคุณหลายคนที่เคยชินกับการอ่านหนังสือการเงินที่แปลจากตำราของอภิมหาครูการเงินทั้งหลายของเมืองนอก หรืออ่านหนังสือไทยที่ผู้เชี่ยวชาญการเงินจากตลาดหุ้น นักเศรษฐศาสตร์ และนักการเงินระดับเทพเป็นผู้เขียน อาจจะรู้สึกทำไมคุณจะต้องมาอ่านหนังสือเงิน *เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน* ที่ผู้หญิงคนหนึ่งซึ่งเคยล้มเหลวทางการเงินอย่างแสนสาหัสมาแล้ว แต่วันนี้ยังต้องเลี้ยงตัวเองตัวเป็นเกลียวเป็นคนเขียนด้วย คุณเลือกอ่านหนังสือของคนประสบความสำเร็จและร่ำรวยเงินทองแล้วไม่ดีกว่าหรือ

ดิฉันก็ขอล่าจากกันบึ้งของหัวใจว่า...ก็เพราะดิฉันเคยล้มมาก่อนนั่นเองค่ะ คนที่เคยล้มเท่านั้นจึงจะสามารถเข้าใจถึงความรู้สึกของคนที่ย่ำแย่อย่างลึกซึ้งว่าคุณรู้สึกอย่างไร เพราะดิฉันอยู่ระดับเดียวกับ

คุณ คือมองปัญหาจากจุดที่ยืนอยู่บนพื้น แล้วมองขึ้นไปสู่จุดสูงสุดของบันไดว่าเราจะปีนจากพื้นไปถึงข้างบนได้ด้วยวิธีไหน ตัวอย่างที่ดิฉันยกไว้ให้ในหนังสือจึงเป็นกรณีศึกษาที่จับต้องได้ เพราะมันคือความเป็นจริงที่คนธรรมดาทุกคนต้องเจอ

และเพราะดิฉันเป็นคนธรรมดาเดินดินกินข้าวแกงแบบเดียวกับคุณ โดยบางครั้งก็กินสติกเกอร์เมื่อมีสตางค์และหลายครั้งก็กินข้าวคลุกน้ำปลาเปล่าๆ ยามไม่มีเงินติดตัวเช่นเดียวกับคุณเหมือนกัน ภาษาที่ดิฉันเขียนให้คุณอ่านจึงไม่ต้องใช้กระดัดบเพลิงปิ่น เพราะเป็นภาษาจับเข้าคุ้ยแบบใจถึงใจ ไม่ใช่ภาษาวิชาหุ้น การเงิน การธนาคาร หรือเศรษฐศาสตร์มหภาคแต่ประการใด

นี่อาจจะเป็นสาเหตุที่ทำให้เมื่อครั้งหนังสือเล่มนี้ยังเป็นคอลัมน์ประจำตีพิมพ์ลงในนิตยสาร At Office จึงมีแฟนประจำมากมาย ผู้อ่านพากันเขียนจดหมายมาถามทุกเล่มว่าเมื่อไรจะรวมเล่มซะที จะรอซื้อ

และบัดนี้คอลัมน์ก็รวมเป็นเล่มเรียบร้อยสมกับที่แฟน ๆ รอคอยแล้วค่ะ โดยที่ดิฉันทำการปรับปรุงเนื้อหา เพิ่มเติมความรู้ใหม่ๆ ที่ได้เรียนมาใส่ลงในแต่ละบทอีกมากมายเพื่อให้หนังสือ **เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน** เต็มเปี่ยมด้วยคุณค่าเพื่อทุกท่านที่ได้อ่านอย่างเต็มที่จริงๆ

หากหนังสือเล่มนี้พอจะมีความดีงามได้อยู่บ้าง ดิฉันขออุทิศความดีนี้ให้แก่ตำราของโค้ชการเงิน และเว็บไซต์ทั้งหลายที่เป็นครูผู้ช่วยชีวิตดิฉันไว้ พวกเขาคือ **ไฟฉาย** ที่ช่วยให้ดิฉันมองเห็นทางออกอย่างเต็มที่จริงๆ

จากหลุมอันมืดมิดและปดร้ายในคราวนั้น และวันนี้ ดิฉันขอส่งมอบ
ไฟฉายอันสว่างไสวนี้ให้แก่คุณทุกท่านที่อ่านเล่มนี้อยู่ ณ ขณะนี้ ขอให้
คุณรู้ว่า *คุณเริ่มต้นใหม่ได้เสมอ ชีวิตคุณไม่ได้จบสิ้นเพียงเพราะ
คุณทำผิดพลาด* นิสัยที่แย่ๆ ก็แก้ไขได้ โดยที่คุณไม่จำเป็นต้องเป็น
เซียนการเงิน ไม่จำเป็นต้องเกิดมาบนกองเงินกองทอง ไม่ต้องรอ
พี่เจ้าชายขี่ม้าขาวหรือวิงวอนขอฟ้าดินมาช่วย คุณก็สามารถพลิกฟื้น
โชคชะตา สร้างความมั่งคั่งร่ำรวยด้วยตัวเองได้

มีกำลังใจมากมายประจักษ์อยู่ในหนังสือเล่มนี้รอคุณทุกคนอยู่แล้วค่ะ

มณฑาณี ตันติสุข

montaneejo@hotmail.com

สารบัญ

ก่อนอ่าน		1
ภาค 1	นิสัยการเงินเริ่มต้นที่จัดได้สำนึก	5
บทที่ 1	ทำไมทุกคนต้องเรียนรู้หลักบริหารเงินของตัวเอง	6
บทที่ 2	เงินกับอารมณ์คือเรื่องเดียวกัน	17
บทที่ 3	ล้างความเชื่อผิด ๆ เรื่องเงิน (1)	27
บทที่ 4	ล้างความเชื่อผิด ๆ เรื่องเงิน (2)	38
บทที่ 5	ปัญหาการเงินของเราวันนี้มีที่มาจากครอบครัว	52
บทที่ 6	มาทำความรู้จักนิสัยการใช้เงินของคุณกันเถอะ	65
บทที่ 7	เริ่มเปลี่ยนแปลงนิสัยใช้เงินจากหายนะเป็นมั่งคั่ง	76
บทที่ 8	เจาะลึก Spending Habits - นิสัยใช้เงิน 5 แบบ	86
บทที่ 9	นิสัยเป็นหนี้ที่คุณคิดไม่ถึง	95
บทที่ 10	นิสัยแห่งความมั่งคั่ง (Wealth Habit)	109
บทที่ 11	คุณพร้อมจะครอบครองเงิน ต่อเมื่อคุณมีวุฒิภาวะ (Money Maturity)	118
บทที่ 12	เลิกใช้ชีวิตแบบบรอความเมตตาจากคนอื่น (Financial Dependency)	127

บทที่ 13	การควบคุมการเงินบอกความนับถือ และรู้ซึ่งในคุณค่าของตัวเอง (Self-Respect and Self-Worth)	136
บทที่ 14	บ่มเพาะทัศนคติมั่งคั่งร่ำรวยตั้งแต่ววันนี้ (Prosperity Consciousness)	145
ภาค 2	เรียนรู้ 3 ขั้นตอนแรกของการบริหารเงิน	165
	รายได้ - รายจ่าย - เงินเก็บ	
บทที่ 15	รายได้มาจากหลายทาง	166
บทที่ 16	อ่านรายได้ของคุณให้แตกฉาน	175
บทที่ 17	วิธีตั้งดูดและเพิ่มพูนรายได้ให้งอกงาม	185
บทที่ 18	จงรู้เสมอว่าคุณใช้เงินเพื่ออะไรบ้าง	195
บทที่ 19	รู้ค่าใช้จ่ายของคุณ คือรู้วิธีควบคุมการเงิน	205
บทที่ 20	วิธีใช้เงินบอกความเป็นตัวคุณ ว่าคุณเป็นคนฉลาดหรือไม่ยังคิด	215
บทที่ 21	คาถาแก้วิกฤตการเงินไปสู่อิสรภาพ ออมเงิน! ออมเงิน! ออมเงิน!	228

บทที่ 22 วิธีออมเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายชีวิต	238
• การออมเงินแบบตะกร้า 3 ใบของเดวิด บาค	
• วิธีออมเงิน '5 ชุมพลัง' ของมณฑานี	
ภาค 3 ปลอดภัย	257
บทที่ 23 มาตรการลดหนี้อย่างมีสติ	258
บทที่ 24 สิ่งที่คุณนี้ทุกคนต้องรู้ แต่ไม่มีใครสอน	273
ภาค 4 สรุปเนื้อหา	291
บทที่ 25 กฎทอง 5 ข้อเพื่ออิสรภาพและความผาสุกทางการเงิน	292
บทที่ 26 คำคมจากในเล่ม เพื่อสร้างอิสรภาพทางการเงินและความร่ำรวยอย่างเปี่ยมสุขและยั่งยืน	294

- แบบทดสอบเพื่อให้เรารู้จักตัวเอง (พร้อมทางแก้)
- สูตรบริหารเงินอย่างฉลาดของมณฑานี
- พื้นฐานความรู้การบริหารเงินส่วนตัว
ที่ทุกคนต้องเรียน (แต่ทำไมโรงเรียนไม่สอน)
- ถ้าคุณอยากรวย ไม่ใช่แค่คิดแต่จะหาเงินมาก ๆ
แต่ต้องฝึกฝนจิตใจของความมั่งคั่ง
(แบบยั่งยืน) ต่างหาก!

Cultivate the Mind of Wealth

ก่อนอ่าน

เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน ที่คุณกำลังจะเปิดอ่านนี้ บรรจุความรู้เรื่องการบริหารเงินส่วนตัว (Personal Financial Management) ไว้เต็มเปี่ยม ถ้าหากคุณคิดว่าความรู้นั้น...คือเคล็ดลับการลงทุนในพันธบัตร ทิปแนะนำการเล่นหุ้นได้เก่งกาจ หรือความรู้เรื่องดอกเบี้ย เรื่องภาษี อย่างที่คุณเคยเห็นจนชินตาจากหนังสือแนวเดียวกันนี้ ขอบอกว่า...ไม่ใช่เลยล่ะ

ปฏิกิริยาทัศนคติของคุณเกี่ยวกับหนังสือการเงินซะใหม่! หนังสือการเงินเล่มนี้จะไม่วันเหมือนหนังสือการเงินเล่มใดที่คุณเคยอ่านในเมืองไทย เพราะ**เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน** จะให้ความรู้เรื่องการเงินแบบใหม่เอี่ยมกับคุณ โดยเริ่มกันตั้งแต่ปูพื้นฐานที่แข็งแรงตั้งแต่ต้นเลย เช่น...

- เงินกับอารมณ์คือเรื่องเดียวกัน อารมณ์รู้สึกผิด ละอาย หวาดกลัว โกรธหรือเครียด กำหนดวิธีใช้เงินของคุณ ดังนั้นถ้าคุณอยากเปลี่ยนวิธีใช้เงินของคุณ คุณต้องขุดรากถอนโคนอารมณ์ของคุณก่อนเลย

- จะแก้ปัญหาการเงินของคุณวันนี้ ต้องแก้ที่รากความเชื่อฝังจากจิตใต้สำนึกด้วย (Core Belief)

- การจัดการเงินของคุณวันนี้ได้รับอิทธิพลจากครอบครัวที่คุณโตมาแบบเต็มๆ

- ไม่ใช่วิชาสนทนาหรือโชคที่แยกคนล้มละลายขายตัวออกจากคนมั่งคั่ง แต่เป็นนิสัยการใช้เงิน 5 แบบ

- การบริหารเงินนั้นไม่ยาก แค่รู้จักรายได้ - รายจ่าย - เงินเก็บ - เงินลงทุน 4 ขั้นแค่นั้นเอง!

- จิตสำนึกที่ร่ำรวยกับจิตสำนึกยากคืออะไร (Prosperity Consciousness VS. Poverty Consciousness)

- และ...ความรู้ที่ลูกหนี้ทุกคนต้องรู้ แต่ไม่เคยมีใครบอก

เป็นต้น...

นอกเหนือจากการป้อนความรู้ใหม่ขึ้นสร้างตั้งแต่รากฐานทางการเงินที่แข็งแกร่งให้คุณซึ่งไม่เหมือนหนังสือการเงินเล่มไหนๆ ในเมืองไทยแล้ว คุณยังจะได้รับการปลูกฝังนิสัยใหม่ คือนิสัย**ลงบันทึกการเงิน - Financial Records** สม่ำเสมอ หรือนิสัย**เป็นผู้ให้ก่อนแล้วจึงจะได้รับ** ที่เน้นว่าไม่ว่าสภาพการเงินของคุณอยู่ในสถานะไหนก็ตาม คุณก็ต้องฝึกนิสัยการให้ เพราะเป็นส่วนสำคัญของการหลุดพ้นจากรูปแบบจนซ้ำซาก/เป็นหนี้ซ้ำซาก/ขาด Cash Flow ซ้ำซากแบบเดิมๆ ไปสู่อิสรภาพและความมั่งคั่งทางการเงินได้ในท้ายสุด

เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน เหมาะกับใคร

- ถ้าคุณเป็นคนทำงานกินเงินเดือนระดับพนักงานธรรมดาถึงผู้บริหารระดับซูเปอร์ไวเซอร์ อยากมั่นคงทางการเงิน แต่ทุกวันนี้ใช้เงินเดือนแบบเดือนชนเดือน ผ่อนชำระบัตรเครดิตหรือบัตรเครดิตผ่อนจนมีเงินไม่พอเก็บออม จะหาแนวทางอุปาทานอย่างไรดี

- ถ้าคุณทำงานเป็นฟรีแลนซ์ รายได้ไม่สม่ำเสมอ ใช้ชีวิตแบบรอนานตลอดเวลา แล้วยังได้งานมาลูกค้ายกจ่ายเงินช้าอีก จะแก้ปัญหานี้อย่างไร

- ถ้าคุณเป็นภรรยาที่พึ่งสามีให้ดูแลจัดการเงินภายในบ้านทั้งหมด โดยที่คุณไม่รู้รายละเอียดอะไรเลย คุณวิตกกังวลเหมือนคุณนายสบายดีแต่คิดเล็ก ๆ อีกที่ถ้าขาดเขา เราจะเอาตัวรอดได้หรือไม่

- ถ้าคุณมีภาระต้องเลี้ยงดูผู้สูงอายุครบถ้วน แบบคุณคนเดียวต้องเลี้ยงทั้งบ้าน พ่อแม่ไม่ได้ทำงานแล้ว ส่วนพี่น้องก็ขึ้นสร้างแต่ปัญหามาให้ตามใช้หนี้เหนื่อยอยู่คนเดียว แต่ถ้าไม่ทำ เดียวก็จะเป็นลูกอกตัญญู ช่วยด้วย จะทำตัวอย่างไรดี

- ถ้าคุณมีหน้าที่การงานดี เงินเดือนสูงปรี๊ด แต่ทุกวันนี้อยู่เป็นโสดคนเดียว หรือแต่งงานแล้ว แต่ไม่มีลูกเป็นภาระ ปัญหาคือไม่รู้วิธีใช้เงิน เลยได้แต่ซื้อของแพงๆ ไร้สาระไปวันๆ เพื่อแก้เครียดจากการเมืองในองค์กร

- ถ้าคุณมีครอบครัวที่มั่นคง มีเงินเก็บตามสมควร แต่เงินเก็บนั้นไม่รู้จะเอาไปใช้ทำอะไร บริหารไม่เป็น พอมีคนแนะนำให้เล่นหุ้นดูก็ได้เงินเร็วดี แต่ก็เสี่ยงสูง คุณก็อยากลองเล่นหุ้นดู เพราะดีกว่าเก็บเงินไว้ในธนาคารกินดอกเบี้ยน้อยนิดอยู่เฉยๆ

- ถ้าคุณมีคู่ชีวิตที่มีความทะเยอทะยานอยากรวยมาก ๆ แต่เอาเงินคุณหรือเงินกองกลางที่บ้านไปลงทุนบ้างบอกแตกแล้วเจ๊งตลอดเวลา ทำให้ครอบครัวลำบาก คุณจะแก้ปัญหานี้อย่างไรดี

- ถ้าคุณเบื่อหน่ายงานมาก อยากออกจากงานเต็มที่แล้วแต่ไม่กล้า เพราะไม่มีเงินเก็บออมเลย

- ถ้าคุณมีความฝัน อยากทำกิจการของตัวเอง ทว่า...ได้แต่ฝัน และบอกคนโน้นคนนั้นมาหลายปีแล้ว แต่ยังไม่เริ่มต้นทำอะไรเป็นชิ้นเป็นอัน เพราะไม่รู้เลยว่าต้องเริ่มต้นอย่างไร

- ถ้าคุณเป็นคนที่ยึดว่าทำทางจะเป็นโชดยาวแน่แล้ว กลัวเหลือเกินว่าถ้าไม่มีใครดูแลในบั้นปลายจะแย่ จึงอยากรู้ว่าจะเป็นโชดอย่างไรจนถึงวัยชราแบบมีความมั่นคงทางการเงิน

- ถ้าคุณมีลูก แล้วไม่รู้จะเริ่มสอนลูกๆ เรื่องการเงินอย่างไร เพราะคุณเองก็ไม่เคยได้รับการสอนอย่างถูกต้องเลยเช่นกัน

- ถ้าคุณเป็นคนตระหนี่สุดขีด เก็บเงินแต่ไม่ยอมใช้ ทำงานอะไรจะคิดถึงเรื่องเงินก่อนว่า “งานนี้จะได้เท่าไร” หรือเป็นคนใจอ่อน เชื้อคนง่าย ใครมาขอยืมเงินที่ไรก็ให้หมดแต่ไม่เคยได้เงินคืน เป็นหุ้นส่วนธุรกิจกับใครที่ไรถูกโกงทุกทีสิน่า คนสองแบบนี้เรียกว่าไม่มี Balance ทางการเงินทั้งคู่

- ถ้าคุณอยู่ในสภาวะวงจรหนี้สิน กำลังจะใช้หนี้ก้อนนี้หมดก็เกิดก้อนใหม่มาอีกแล้ว อยากปลดหนี้ก็ไม่เห็นทางเลย กำลังคิดจะใช้วิธีไม่หนี้ ไม่มี ไม่จ่ายดีไหมนี่

- ถ้าคุณติดหนี้สินจนกำลังจะโดนฟ้อง หรือฟ้องไปแล้วรอศาลตัดสินให้ล้มละลาย ชีวิตกำลังจะจบสิ้นแล้วใช่ไหม มีสิทธิ์ไหมที่คนเจอบแบบนี้จะล้มตาอำปากได้อีก หรือว่าความคิดเริ่มต้นใหม่เป็นไปได้แน่แล้ว

หนังสือเล่มนี้เขียนมาให้คุณ
เริ่มต้นเปิดอ่านได้แล้วค่ะ

ภาค 1

นิสัยการเงินเริ่มต้นที่จิตใต้สำนึก



“เงินกับจิตใต้สำนึก คือเรื่องเดียวกัน”

—ซูซี ออร์แมน โค้ชการเงินชื่อดังระดับโลก

1

ทำไมทุกคนต้องเรียนรู้ หลักบริหารเงินของตัวเอง

‘พ่อกำลังสอนลูกให้เป็นนายเหนือเงิน
อย่าไปกลัวเงิน
ซึ่งโรงเรียนกลับไม่สอนเรื่องนี้เลย
แต่ถ้าลูกไม่ยอมเรียนรู้มัน
ลูกจะเป็นทาสของเงินแน่นอน’

— หนังสือ *Rich Dad, Poor Dad*

ประสบการณ์ชีวิตจริงของดิฉันทำให้ดิฉันตระหนักข้อเท็จจริงที่น่ากลัว
มากกว่า...การที่เด็กเรียนเก่ง เข้าสถาบันการศึกษาชั้นนำ และเรียนสูง
มากมาย ไม่ได้เป็นการการันตีเลยว่าชีวิตของพวกเขาจะต้อง
ประสบความสำเร็จในการบริหารจัดการเงินในชีวิตของเขาเอง
ทั้งๆที่...เมื่อหลุดจากรั้วบ้านที่มีพ่อแม่คอยเลี้ยงดู หลุดจากรั้วโรงเรียน
หรือมหาวิทยาลัยที่เน้นแต่เรื่องการทำเกรดดี ๆ แล้ว พวกเขาต้องเจอ
กับความท้าทายของชีวิตจริง ในฐานะผู้ใหญ่ที่ต้องดูแลตัวเอง
ในทุกด้าน ทั้งเรื่องชีวิตรัก การต่อสู้เรื่องหน้าที่การงาน และที่สำคัญ
สุดๆ คือการจัดการกับการเงิน ซึ่งอยู่ในชีวิตพวกเขาทุกลมหายใจ

เข้าออก เพราะตั้งแต่ก้าวทำออกจากบ้าน ทุกอย่างต้องใช้เงินทั้งนั้น

เงินไม่ใช่ส่วนหนึ่งของชีวิต แต่เป็นชีวิตประจำวันของพวกเราเลยที่เดียวคะ ทว่ากลับกลายเป็นว่า...ครอบครัวเราและโรงเรียนของเราเตรียมพร้อมให้เรามีความรู้ความชำนาญเรื่องเงินน้อยมาก ๆ บางครอบครัวไม่เคยเตรียมตัวให้ลูก ๆ เลย แถมหลายครอบครัวยังขยันสร้างแต่แบบอย่างการเงินที่ย่ำแย่เลวร้ายให้ลูกจำฝังใจซะด้วยซ้ำ

ดังนั้น พวกเรามากมายในโลกใบนี้จึงกลายเป็นผู้ใหญ่ที่ **Money Illiteracy - ไม่รู้เรื่องรู้ราวเรื่องการเงินของตัวเอง** ยกตัวอย่างใกล้ตัวดิฉันก็ได้คะ มีคนมากมายทั้งเพื่อนฝูงและน้อง ๆ ชอบบ่นกับดิฉันว่าอยากซื้อบ้านเป็นของตัวเองซะที บางคนอยากเปลี่ยนรถใหม่ หรืออยากเกษียณเร็ว ๆ อยากเที่ยวรอบโลก อยากลาออกมาทำบริษัทของตัวเอง อยากแต่งงาน อยากส่งลูกเรียนเมืองนอก ฯลฯ

เห็นไหมความอยากของพวกเขาเหล่านี้ล้วนแล้วแต่ต้องใช้เงินเพื่อจะได้เป้าหมายหรือความฝันมาทั้งนั้น แต่พอดิฉันรูกถามต่อไปว่า “แล้วจะได้เงินมาเพื่อทำฝันให้เป็นจริงได้อย่างไร” เชื่อไหมว่าคำตอบแปลก ๆ ทั้งนั้น เช่น กรณีเพื่อนที่อยากมีบ้านของตัวเอง เธอตอบว่า “รอมีแฟน ให้แฟนซื้อให้” นี่คืคำตอบของคนทีพึ่งพาแต่ผู้อื่น **ไม่พึ่งพาตัวเอง (เรียกว่าพวก Dependency)** พอ ๆ กับคำตอบว่า รอมรดก หรือรอถูกลอตเตอรี่

ดังนั้นไม่ว่าแปลกใจที่เพื่อนคนนี้ะหว่างไม่มีแฟน เธอก็ซื้อลอตเตอรี่ทุกงวด ‘เผื่อฟลุค’ แทนที่จะเริ่มควบคุมสถานการณ์การเงินของตัวเองให้อยู่หมัด เธอเลือกพึ่งดวงมาช่วยหนุนส่ง เธอจึงใช้ชีวิตรอแล้วรอเล่าเฝ้ารอ แทนที่จะกุมชะตาชีวิตตัวเองให้อยู่หมัดด้วยการ **ลุกขึ้นบริหารเงินส่วนตัวเสียที!!!**

ตอบคำถามเหล่านี้อย่างซื่อสัตย์จริงใจกับตัวเองนะคะว่าคุณคิดแบบคนประเภทไหน

1. คุณเป็นคนหนึ่งหรือเปล่าที่ใฝ่ฝันว่าวันหนึ่งคุณจะต้องรวยให้ได้ ต้องมีบ้านมีรถเป็นของตัวเอง แต่...เมื่อมองย้อนมาดูการใช้ชีวิตวันนี้ คุณก็พบว่าไม่มีทางหาเงินมากพอ หรือเก็บเงินได้มากพอจะทำตามความฝันได้ ยกเว้นถูกลอตเตอรี่ ได้มรดกแบบพลๆ หรือแต่งงานกับคนรวย

2. บางที่คุณอาจจะจะเป็นพนักงานออฟฟิศกินเงินเดือนที่มีรายได้ประจำแน่นอนต่อเดือน ขยันทำงาน แต่เก็บเงินไม่ได้เลย ไม่รู้ทำไมแถมพอได้ขึ้นเงินเดือนคิดว่าจะรวยขึ้น กลับกลายเป็นว่าค่าใช้จ่ายเยอะตาม ผลคือเก็บเงินไม่ได้เหมือนเดิม

หรือตรงข้ามคือคุณเป็นฟรีแลนซ์ รับจ้างทำงานเป็นจ๊อบๆ ไปรายได้เข้ามาไม่แน่นอน แต่รายจ่ายกลับคงที่ ไม่เคยรู้วิธีจัดการบริหารเงิน ชีวิตจึงต้องอยู่กับเงินหมุนมาตลอดจนเหนื่อยแล้ว

3. หรือคุณอาจจะเป็นคนที่ยากจนมาตลอดชีวิต จึงคิดวิธีรวยเร็วแบบที่เรียกว่า Get-Rich-Quick-Scheme เช่น เล่นหุ้น เป็นนายหน้าค้าที่ ขายเครื่องเพชร ขายของแบบ MLM เพื่อจะได้เงินเร็วๆ เพราะเงินหมายถึงการมีหน้ามีตา มีคนยกย่องนับถือ คุณไม่คิดว่าการหวังรวยเป็นเรื่องผิด เงินคือของล่อใจ คือพระเจ้า ดังนั้นทุกเรื่องในชีวิตคุณจะคิดถึงตัวเงินเป็นหลักก่อนว่าได้เท่าไร คู้มูลค่าเหนื่อยหรือไม่

4. หรือเป็นคนประเภทที่บ้านไม่เดือดร้อน เลี้ยงดูคุณได้ ปัจจุบันนี้โตแล้ว ทำงานแล้ว แต่ก็ยังอยู่บ้านพ่อแม่ ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายอะไร หนักกว่านั้นคือเรียนจบแล้ว ไม่ได้ออกไปหางานทำ

อยู่บ้านเฉยๆ มาเป็นปีแล้ว เพราะ “ที่บ้านไม่ได้เดือดร้อนอะไร พ่อแม่บอกว่าเลี้ยงดูเราได้”

5. ไม่นะ คุณอาจจะเป็นคนประเภทที่มีงานทำดีเยี่ยม ตำแหน่งสูง รายได้งามมาก แต่ไม่รู้จะเอาไปใช้อะไร เพราะชี้แจงจะมีภาระเลยใช้เงินเดือนที่ได้มาไปกับการซื้อของดี ๆ ทานอาหารแพง ๆ และรูดบัตรเครดิตเป็นกิจวัตร แล้วพบว่าของที่ซื้อมาไม่ค่อยได้ใช้คุ้มค่า เช่น ลิปสติก CHANEL ที่สีไม่ถูกใจเลยนอนนิ่งอยู่ในกระเป๋าเครื่องสำอางเป็นปี ๆ (คุณคงรู้แน่ะคะว่าลิปสติกชาเนลแพงละเท่าไร) เครื่องสำอางบำรุงผิวหน้า LA MER ชุดหนึ่งราคาห้าหลักขึ้น ที่ซื้อมาก็ไม่ได้ใช้เพราะทำงานจนไม่มีเวลา ที่แย่คือคุณไม่เคยตรวจดูใบแจ้งหนี้บัตรเครดิตแต่ละเดือนเลย ว่าคุณใช้เงินไปกับอะไรที่มีประโยชน์ หรือไร้ประโยชน์บ้าง เพราะคุณถือว่าตัวเองยังมีเงินจ่ายค่าของที่สร้างความสบายใจพวกนี้อยู่

6. หรือคุณเป็นพวกไม่ใส่ใจเงินทองเลย เกลียดเงินซะด้วยซ้ำ เพราะรู้สึกว่าเป็นต้นตอของความโลภ ไม่ว่าคุณจะกินเงินเดือนประจำเพียงเล็กน้อย หรือเป็นชนชั้นสูงรายได้ดีก็ตาม แต่คุณก็ยังรู้สึกอึดอัดทุกครั้งที่ต้องพูดเรื่องเงินทอง เช่น ตอนเรียกรอ้งค่าตัวตอนทวงหนี้ที่คนอื่นติดค้างค้างจ้าง หรือยืมไปไม่คืน (ทั้งที่มันเป็นเงินของคุณแท้ ๆ) คุณเกลียดมากเวลาต้องทำเช็คหรือตรวจบัญชี เพราะคุณเกลียดตัวเลข เห็นแล้วรู้สึกว่ามันยุ่งยาก ที่สำคัญที่สุดคือคุณเกลียดเงิน ดังนั้นมันทำให้คุณเป็นคนสมถะ ไม่สะสมเงิน หรือหนักกว่านั้นคือ อยากได้เงิน อยากรวย แต่กลับชুষเรื่องการบริหารเงินมาก ๆ!

7. หรือสุดท้าย คุณมาจากครอบครัวที่เห็นพ่อแม่ทำงานหนัก สายตัวแทบขาด หาเงินตัวเป็นเกลียวแต่ไม่เคยพอใช้ ที่บ้านเครียด

เรื่องหนี้สินอยู่ตลอดเวลา พอคุณโตขึ้นเลี้ยงตัวเองได้ หรือกระทั่งแต่งงานแล้ว คุณกลับพบว่าตัวเองใช้ชีวิตตกหลุมเดิมแบบพ่อแม่ คือ ทำแต่งงานหนัก ได้เงินน้อย แถมลำบากกว่าคนอื่น ทั้งที่คนสมัยก่อนชอบสอนว่า ‘ทำงานหนัก แก่แล้วจะได้สบาย’ แต่ความเป็นจริงที่คุณพบเจอมาตลอดชีวิตกลับตรงข้าม คนยิ่งทำงานหนักกลับยิ่งจนลง ขณะที่คนรวยสบายอยู่แล้วกลับยิ่งสบายขึ้น ตอนนี้คุณหวาดกลัวมากว่าตัวเองจะต้องตายไปทั้งที่ไม่เคยล้มตาอำปากได้เลย

คุณเป็นคนแบบไหนคะ

ถ้าคุณเป็นแบบที่ 1 คุณเป็นเหมือนเพื่อนรุ่นน้องดิฉัน เรียกว่า ‘พวกฝันใหญ่แต่ไปไม่ถึง’

แบบที่ 2 คุณเป็นเหมือนเพื่อนร่วมวงการทำงานเขียนของดิฉัน ทั้งที่ทำงานประจำนิตยสาร หรือเป็นศิลปินอิสระ (คอลัมนิสต์อิสระ ช่างภาพ นักแต่งเพลง ประติมากร ฯลฯ) เรียกว่า ‘พวกอยู่ไปวันๆ ไม่มีอนาคต’

แบบที่ 3 คุณเป็นเหมือนแม่ดิฉัน และชนชั้นกลางในบ้านเราทั่วไป เรียกว่า Millionaire Wannabe หรือ ‘พวกอยากรวยจนตัวสั่น’

แบบที่ 4 คุณเป็นเหมือนแฟนรายการวิทยุที่ดิฉันจัดอยู่ ที่รู้สึกว่าคุณใช้ชีวิตไร้ค่า เหมือนหายใจทั้งไปวันๆ แต่ก็ไม่เคยจะจาก Comfort Zone - ความเคยชินที่มีคนดูแลไม่ต้องลำบากเดือดร้อนได้ เรียกว่า ‘พวกเกาะคนอื่นไปวันๆ’

แบบที่ 5 คุณเป็นแบบเพื่อนสนิทของดิฉัน คือมีรายได้เหลือมากกว่ารายจ่าย เลยทำให้มีเงินพอใช้ทุกเดือน แต่ไม่เคยสนใจเรียนรู้

ที่มาที่ไปของเงินทองของตัวเองเลย พวกนี้เรียกว่า Ignorance Is Bliss หรือ ‘พวกโง่โง่สบายใจดี’ ซึ่งต่อไปดิฉันขอเรียกคนประเภทนี้ว่า ‘พวกไม่เห็นโลกศพลไม่หลังน้ำตา’

แบบที่ 6 คุณคือพ่อของดิฉันและตัวดิฉันเอง! คนพวกนี้แปลกมาก ไม่ยอมรับกฎของโลกว่าชีวิตประจำวันส่วนใหญ่ต้องใช้เงิน พวกเขาไม่ชอบคุยเรื่องเงิน กลัว อาย อึดอัด ไม่ชอบคำว่า ‘เป็นคนรวย’ ที่สำคัญคือชอบทำอะไรฟรีๆ พวกนี้ก็เรียกว่า Fear of Money หรือ ‘พวกกลัวเงินขึ้นสมอง’ ซึ่งต่อไปขอเรียกว่า ‘พวกยอมกินขี้ดีกว่าเป็นคนรวย’

แบบที่ 7 คุณเป็นแบบคนรุ่นเก่าที่ยึดถือค่านิยมทำงานหนัก ทุกบาททุกสตางค์ต้องเหนี่ยวยากกว่าจะได้มา แต่ท้ายสุดชีวิตก็ไม่เห็นเคยตอบแทนคุณค่าของหยาดเหงื่อคนเหล่านี้เลย พวกนี้เรียกว่า ‘พวกเหนี่ยวยจนตายก็ไม่เคยรวย’

ไม่ว่าคุณเข้าข่ายคนแบบไหนใน 7 แบบ สิ่งสำคัญสูงสุดเหนืออื่นใดคือคุณต้องเปิดตาเปิดใจยอมรับเสียที่ว่า你不รู้จัก Financial Management - **หลักการบริหารเงินขั้นพื้นฐานเลย!**

คุณอาจสงสัยว่า แล้วทำไมดิฉันต้องมาเขียนหนังสือที่สอนให้คุณเป็นคนรวยด้วย คุณอาจเถียงว่าของพรรคนี้นี้ไม่เห็นต้องมีใครมาสอนเลย หรือคุณอาจแย้งในใจว่าฉันไม่เห็นจะอยากเป็นคนรวยเลย ไม่ได้บ้าเงินถึงขนาดนั้น ดิฉันขอตอบตรงนี้เลยว่า **ดิฉันไม่ได้สอนให้คุณเป็นคนรวยค่ะ แต่กำลังสอนให้คุณมีความรู้เรื่องการบริหารเงินส่วนตัวของตัวเอง** เพราะถ้าคุณยังทนใช้ชีวิตแบบบริหารเงินไม่เป็นอย่างนี้อยู่ต่อไป สิ่งที่คุณต้องสูญเสียมีมากมายเหลือคณานับ อาทิ

คุณไม่ใช่แค่ต้องเสียเงินที่คุณได้มาจากการทำงานแลกมันสมอง หรือแลกแรงกายแรงใจ เช่น ถูกโกง ถูกคนยืมแล้วไม่คืน หรือธุรกิจเจ๊ง

คุณอาจต้องสูญเสียของรักที่มีค่ายิ่งสำหรับคุณ เช่น เสียบ้าน ในกรณีถูกยึด เสียความนับถือจากลูก คู่ เพื่อน และครอบครัวที่มีความหมายต่อคุณมาก

การสูญเสียครั้งยิ่งใหญ่ที่คุณอาจนึกไม่ถึง หรือนึกไม่ทัน เพราะไม่เคยมีใครบอกคุณมาก่อน นั่นคือ สูญเสียความฝันที่มีความหมายต่อคุณมาทั้งชีวิต เช่น บ้านชั้นเดียวในหมู่บ้านที่มีทะเลสาบซึ่งคุณไปเห็นแถวซานเมืองแล้วอยากได้มาก ทว่า...คุณไม่เคยเก็บเงินได้สำเร็จเลย จนมีคนอื่นซื้อบ้านหลังนั้นไปแล้ว

ความฝันที่จะเป็นเจ้าของกิจการร้านหนังสือ/กาแฟ ที่สลายหายไปในวันพรุ่งนี้ เพียงเพราะเพื่อนโกงเงินคุณไป

ความฝันที่จะส่งลูกเรียนจนจบปริญญาโท เพื่อชดเชยความขาดแคลนการศึกษาของคุณในวัยเด็ก แต่คุณเกิดอุบัติเหตุเข้าโรงพยาบาลโดยไม่เคยทำประกันชีวิตไว้ล่วงหน้า เงินค่าเล่าเรียนลูกหมดไปกับค่ารักษาเป็นแสนๆ คุณต้องกลืนใจบอกลูกว่า ‘ลูก...พ่อแม่ไม่มีเงินส่งลูกเรียนแล้วนะ’

กระทั่งความฝันที่จะเกษียณตัวเองเร็วกว่าปกติแล้วจะไปเที่ยวรอบโลก แต่ปรากฏว่าคุณถูกเลย์ออฟจากงานหลังวิกฤตโควิด แล้วเพิ่งมาค้นพบว่าตัวเองมีหนี้บัตรเครดิต 3 ใบ ซึ่งหมดไปกับของฟุ่มเฟือยรกบ้านที่ไม่เคยได้ใช้ ตอนนั้นก็ต้องหาเงินมาใช้หนี้ทั้งที่คุณตกงาน พอกันที...ความฝันที่เราอยากได้มาตลอดชีวิต

เห็นหรือยังคะ ว่าเมื่อก่อนเราเข้าใจผิดว่า 'เฉพาะคนอยากรวยเท่านั้นที่เรียนเรื่องการเงิน' ซึ่งผิด! ผิด! ผิดอย่างรุนแรง! ทุกคนต้องเรียนรู้วิธีการจัดการเงินของตัวเองเพราะ...

$$\begin{aligned} &\text{การบริหารเงินตัวเองให้เป็น} \\ &= \\ &\text{การตระหนักในคุณค่าตัวเอง + ความรับผิดชอบ} \end{aligned}$$

ดิฉันยกตัวอย่าง 'ความฝันทั้งชีวิต' มาให้คุณได้ตระหนักว่า เรื่องเงินไม่ใช่แค่อัตราแลกเปลี่ยนวัตถุนอกกาย และไม่ใช่แค่เครื่องวัดสถานภาพทางสังคมอย่างเดียวแบบที่เราเคยเชื่อถือมา

แต่เงินยังหมายถึงความภาคภูมิใจในตัวเองเมื่อคุณได้เก็บหอม- รอมริบ สร้างเนื้อสร้างตัวจนเป็นปึกแผ่น หรือทำความฝันตัวเอง ให้เป็นจริงขึ้นมาได้ (เช่น ชื้อบ้านหลังแรก ดูแลแม่ยามชรา ตั้งร้าน ขายดอกไม้ ฯลฯ) **วิธีคิดถึงเงิน = คุณค่าทางจิตใจนี้ เดวิด บาค** อาจารย์ทางการเงินผู้ทำหน้าที่เป็น *Financial Planner* - นักวางแผน การเงิน ให้กับลูกค้า และตั้งโรงเรียนสอนลูกศิษย์ลูกหามากมายทั่วโลก บอกว่า **เป็นวิธีจูงใจคนเราให้รู้จักเป็นนายเงิน และสร้างชีวิต ลิขิตฝันของตัวเองโดยใช้เงินเป็นผู้รับใช้ของเราได้ดีที่สุด เร็วที่สุด**

บาคเขียนไว้ในหนังสือดีเยี่ยมที่สอนผู้หญิงให้บริหารเงินเป็น ชื่อ *Smart Women Finish Rich* - ผู้หญิงฉลาดรวย ว่า **"เมื่อเรา เห็นเงินมีค่าเท่ากับการซื้อวัตถุ เราเรียกว่า เป้าหมาย หรือ Goals วิธีนี้ผู้ชายเป็นเยอะมาก เช่น พอถามว่าเงินมีความสำคัญกับคุณ**

ยังงี้ ผู้ชายขอบตอบว่าจะเอาเงินไปซื้อบ้านใหม่ รถหรู เครื่องเสียง ผู้หญิงติดตริม ฯลฯ

“เมื่อเราเห็นเงินมีคุณค่าทางจิตใจ เราเรียกว่า **คุณค่า หรือ Values** ซึ่งผู้หญิงตอบเยอะมากๆ เงินสำหรับพวกเธอหมายถึง **อิสรภาพ** เช่น แทนที่จะต้องทำงานงกๆ ทุกวันเพื่อหาเงิน เธอสามารถมีเวลาว่างอยู่บ้านทำงานอดิเรกที่ชอบมาก **ความมั่นคงของชีวิต** เช่น เมื่อสามีตายแล้วเธอจะได้ไม่ลำบาก **ความมั่นใจในตัวเอง** เช่น เธอภาคภูมิใจว่าตัวเองทำสำเร็จได้ มีคุณค่าในตัวเอง **ความรู้สึกดีกับตัวเอง** เช่น หลายคนในชั้นเรียนของผมจะเอาเงินไปช่วยครอบครัว หรือบริจาคแก่องค์กรการกุศล ทำให้พวกเธอรู้สึกว่าตัวเองมีส่วนช่วยให้สังคมดีขึ้น ฯลฯ

“และคุณเชื่อใหม่ว่าเมื่อไรที่เราเห็นเงินมีความหมายเป็นแค่เป้าหมายไม่ใช่คุณค่า จิตภายในของเราจะไม่ตระหนักในคุณค่าของเงินมากพอจะดึงดูดเขาให้มาอยู่กับเรามากพอหรือนานพอเลย”

ที่นี้คุณเข้าใจแล้วหรือยังคะว่าทำไมคนทุกคนที่ไม่ใช่แค่คนที่หวังเป็นเศรษฐีสบายไปทั้งชาติ ต้องเริ่มตระหนักในคุณค่าของตัวเอง และรับผิดชอบชีวิตของเราให้เป็นด้วยการดูแลเงินทองของเราให้ดีได้แล้ว เพราะการเรียนรู้วิธีบริหารเงินของคุณคือหนทางสู่การนับถือตัวเอง (Self-Respect) ซึ่งช่วยสร้างความรู้สึกว่าคุณค่าตัวเองมีค่า หรือ Self-Esteem นั่นเองค่ะ

แต่น่าเสียดายเหลือเกิน ที่บ้านกับที่โรงเรียนของเราซึ่งเป็นแหล่งความรู้แรกสุดในชีวิตของเด็กๆ กลับปลูกฝังความรู้ด้านนี้ให้น้อยมาก หรือแทบไม่สอนเลย เราถูกโหลดแต่ความรู้ทางวิชาการเพียงเพื่อให้ ‘เข้ามหาวิทยาลัยได้’ แต่ดีกรีความรู้เรื่องชีวิตของเรากลับต่ำกว่าศูนย์

ในเรื่องความรักและเพศศึกษา เราเรียนรู้เอาเองจากการออกหักซ้ำซาก และจากเพื่อนของเราผู้ไม่เอาไหนพอกัน

ในเรื่องเงิน เราเรียนรู้จากประสบการณ์ของคนรอบๆ ในสังคมนี้ เช่น จากหนังสือชีวประวัติ หรือบทสัมภาษณ์ ซึ่งมักเป็นเรื่องของการใช้เงินซื้อความหรูหราและไลฟ์สไตล์แพงๆ (มันทำให้เราอิจฉาอยากรวยแบบเขาบ้าง หรือหมั่นไส้มากแล้วทำตัวแบบจนๆ ของเราต่อไป) ทุกวันนี้ หนังสือสอนเรื่องการเงินในเมืองไทยมักเป็นหนังสือหลังยุคฟองสบู่แตก ว่าด้วยการปลดหนี้เสีย (NPL) การปลดตัวเองจากหนี้บัตรเครดิต หรือเป็นหนังสือสอนให้ต่อเงิน ให้ความรู้เรื่องการลงทุนในการซื้อที่ดิน หุ่น พันธบัตร ฯลฯ มากกว่า ทว่ากลับไม่มีหนังสือสอนพื้นฐานการบริหารเงินแบบคนธรรมดาเดินดินอย่างเราๆ เลย ที่ช่วยให้เราคิดและทำตามเป็น ให้เรารู้ว่าทำไมคุณค่าของการรับผิดชอบตัวเองในเรื่องการเงินถึงได้สำคัญนัก วิธีเริ่มต้นง่ายๆ ต้องทำอะไรบ้าง เช่น ตั้งแต่หลักการเงิน 3 อย่างคือ **‘รายได้ รายจ่าย เงินเก็บ’** โดยที่ไม่ต้องไปไกลตัวถึงเรื่องลงทุน อัตราดอกเบี้ยลอยตัว เงินเฟ้อ และไม่ใช้ภาษายากๆ แบบนักการเงินใช้กัน แต่เป็นหนังสือที่ช่วยให้คนธรรมดาอย่างพวกเรา คือพนักงานกินเงินเดือน ถึงระดับผู้บริหารหนุ่มสาวยุคใหม่ ฟรีแลนซ์ไปถึงศิลปิน (ซึ่งเป็นพวกที่หาเงินง่ายและได้มาก แต่ใช้เงินไม่เป็น) ให้ได้เรียนรู้แบบค่อยๆ ไต่เต้าจากระดับซั้อาย ไม่รู้เรื่องรู้ราว ไปจนถึงมั่นใจในตัวเองว่าเราทำสำเร็จแล้ว เรารู้วิธีแล้ว ไชโย!

ที่น่าเจ็บใจมากคือทำไมไม่มีหนังสือสอนวิธีการบริหารเงินให้กับเด็กๆ ของเราบ้าง เริ่มตั้งแต่ประถม-มัธยมเลยนี่แหละ ให้เขารู้ว่าเงินคืออะไร คุณค่าของเงินอยู่ตรงไหน เงินมีที่มาที่ไปอย่างไร และวิธีไหนที่เด็กๆ จะใช้เงินอย่างฉลาดให้เกิดผลบวกกับตัวเอง ให้เขาเป็นคน

ฉลาดเรื่องเงินตั้งแต่วัยยังใสอยู่ ดีกว่าไปโง่เมะงุมมะงาหราตอนโตแล้วแบบเราๆ

แต่เมื่อพ่อแม่และโรงเรียนน้อยรายมากที่จะเล็งเห็นความสำคัญของความรู้เรื่อง Money Management ดิฉันจึงถือเป็นการกิจส่วนตัวที่จะช่วยให้คุณผู้อ่านวัยหนุ่มวัยสาวได้รู้วิธีบริหารเงินให้อยู่หมัด ตามวิธีการเรียบง่ายแต่ได้ผลมาก เริ่มตั้งแต่...

1. จัดการกับรายได้ รายจ่าย เงินเก็บ ก่อนถึงขั้นต่อไปคือการทำเงินในหักอกเงย

2. รู้จักทำ 'บันทึกการเงิน' (Financial Records) ว่ามันคืออะไรสำคัญสุดยอดแค่ไหน

3. รู้จัก 'นิสัยการเงิน' (Financial Habit) ของตัวเอง ว่าดีแล้วหรือเข้าขั้นหายนะหรือไม่

4. สัญญาณบอกเหตุของการเป็น 'นักจ่ายมือเติบ' (Compulsive Spender ตรงข้ามกับ Conscious Spender) และวิธีแก้ไขก่อนสายเกินการ

5. รู้ว่า 'เงินกับจิตได้สำนึกคือเรื่องเดียวกัน' การรู้ต้นตอปัญหาจิตได้สำนึกในอดีตทำให้รู้ต้นตอปัญหาทางการเงินในวันนี้ของคุณ

แล้วคุณจะได้ตระหนักว่าการรับผิดชอบตัวเองได้ดีนั้นให้ความรู้สึกดีอย่างนี้เองค่ะ

2

เงินกับอารมณ์คือเรื่องเดียวกัน

“เมื่อเรารู้สึกว่างเปล่า
เราจึงมักเติมเต็มตัวเองด้วยวัตถุ
ที่ไม่ได้มีความจำเป็นต่อชีวิต”

— ชูชี ออร์แมน โค้ชการเงิน

ตอนนี้คุณได้เรียนรู้แล้วว่า **คนทุกคนควรได้รับความรู้เรื่อง การบริหารเงิน และต้องฝึกฝนการจัดการกับเงินส่วนตัวของตัวเองให้เป็น** ซึ่งขั้นตอนการฝึกฝนเรียนรู้อย่างละเอียดว่าต้อง เริ่มต้นอย่างไร และวิธีค้นพบว่าเรามีปัญหาเรื่องเงินข้อไหนบ้างจะได้ แก้ไขได้ทันที่ตรงที่นั้น จะค่อยๆ เปิดเผยไปแต่ละตอนในหนังสือ **เงิน เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน** นี้แหละค่ะ

แต่...ก่อนที่เราจะเริ่มต้นเดินทางไปสู่ความมั่งคั่งทางการเงิน เราต้องรับรู้ก่อนเลยว่า...ปัญหาเรื่องการเงินที่เราเผชิญอยู่นั้น ไม่ว่า จะเป็นปัญหาเรื่องใช้เงินมือเติบเกินตัว ปัญหาติดหนี้บัตรเครดิตเพียบ ปัญหาไม่มีเงินแล้วยังขี้เหนียวไม่ยอมใช้จ่าย ปัญหาทำงานหนักได้เงิน น้อย ปัญหาชอบโดนเบี้ยวค่าตัว ฯลฯ นั้นไม่ได้เกิดจากการขาด

ความรู้เรื่องการบริหารเงินอย่างเดียวค่ะ!

คนบนโลกเรามากมายยังไม่รู้เลยว่า **เงินกับจิตได้สำนึกคือเรื่องเดียวกัน** Money กับ Subconscious Mind เป็นปัจจัยก่อให้เกิดกันและกันอย่างแยกไม่ออก! **ปัญหาการเงินที่คุณเผชิญอยู่ทุกวันนี้มาจากจิตได้สำนึกที่ฝังรากลึกค่ะ** ดังนั้นการแก้ปัญหาทางการเงินทุกเรื่อง ต้องเริ่มต้นที่การแก้จากจิตได้สำนึกนิกก่อนเป็นอันดับแรก ถึงจะได้ผล

ซูชี ออร์แมน อาจารย์การเงินผู้โด่งดังไปทั่วโลกย้ำว่า ‘**ความรู้สึกผิด อาย และความโกรธ** (Guilt, Shame and Anger) คืออุปสรรคภายในจิตใจที่ขวางกั้นเราไม่ให้เกิดความมั่งคั่งทางการเงินและความโกรธเป็นตัวการร้ายที่ทำลายรากฐานทางการเงินของคุณได้เร็วที่สุดกว่าตัวอื่นเลย’ ดิฉันขอเพิ่ม**ความเครียด และความกลัว** ไปด้วยอีกสองข้อนะคะ เพราะมันร้ายกาจได้ใจมากจริงๆ ค่ะ

ตัวอย่างเรื่องจริงจากรายการทอล์กโชว์ *Oprah*

เด็บบี้วัย 29 เป็นภรรยาและแม่ลูกสามแล้ว เธอยอมรับกับรายการว่าเธอกับสามีมีนิสัยใช้เงินผิดโดยไม่รู้ตัว ซึ่งมาจากการจ่ายเงินซื้อของเล็กๆ น้อยๆ ที่ดูไม่สำคัญอะไร แต่มันสะสมพอกพูนขึ้นเรื่อยๆ จนผลร้ายคือสองสามีภรรยาไม่มีเงินเก็บเลย เมื่อได้พบผู้เชี่ยวชาญทางการเงินในรายการ พวกเขาถึงค้นพบว่าตัวเองเสียเงินซื้อของเพื่อ ‘**แก้เบื่อ**’

ซัค ทำงานฟรีแลนซ์ที่บ้านเพื่อจะได้ดูแลลูกได้ แต่ตอนนี้เธอร้องขอความช่วยเหลือด่วน เพราะเธอติดนิสัยซื้อของผ่านอินเทอร์เน็ต

จนตอนนี้ติดหนี้มากมายถึง 10,000 เหรียญ! ซูซี่ ออร์แมน พบว่าซ้ำค ‘รู้สึกด้อยกว่าเดิม’ ก็ยิ่ง ‘ใช้เงินมากกว่าเดิม’

วิลดา เพิ่งหย่าจากสามี เธอรู้สึกคับแค้นใจมาก เลยประเคน ชื่อข้าวของให้ลูกๆ เพื่อกลบเกลื่อนความรู้สึกผิดที่ทำให้ลูกไม่มีพ่อ ทั้งที่ ตัวเธอก็หาเข้ากินค่าอยู่แท้ๆ ซูซี่อธิบายให้รายนี้ฟังว่า “คุณเย้ยวยา หัวใจที่แตกสลายด้วยกระเป๋าเงินไม่ได้หรอก”

ตัวอย่างเรื่องจริงรอบตัวดิฉัน

จ๊อบ แอ็กเคานต์ไคเร็กเตอร์คลื่นวิทยุที่มีชื่อเสียงมาก เธอ สารภาพกับดิฉันว่าฝ่ายการตลาดบริษัทนี้ถูกกดดันเรื่องยอดมาก ดังนั้น เมื่อเธอได้ค่านายหน้ามาก่อนโต เธอจะต้องอยากซื้อปิงเหลกขึ้นมา ทันที ตัวอย่างที่น่าตกใจคือเธอซื้อแมวเปอร์เซียตัวละสองหมื่นกว่าบาท มาถึง 2 ตัว ซึ่งบัดนี้เธอได้ยกให้คนอื่นเลี้ยงไปแล้ว **ปัญหาการใช้เงิน ที่ได้มาอย่างเหน็ดเหนื่อยไปซื้อของแพงมากแต่ไม่จำเป็นเลย มาจากต้นตอ ‘ความเครียด’ ค่ะ**

ไอ เป็นนักเขียนบทอิสระ เมื่อเธอได้เงินก้อนใหญ่จากค่าเขียน บท แทนที่จะนำมาเก็บออมไว้เผื่อช่วงที่ขาดงาน เธอกลับเอาเงิน ไปซื้อมือถือเครื่องใหม่ราคาห้าหมื่นกว่าทันที พอดิฉันถามว่าแทนที่จะ จ่ายเงินก้อนโตซื้อเลย ทำไมไม่หัดเก็บเงินสะสมรายเดือนจนครบ ราคามือถือแล้วค่อยซื้อ ดีไม่ดีกว่าจะเก็บเงินครบอาจมีเครื่องรุ่นใหม่ ที่ดีกว่า เจ๋งกว่า และถูกกว่าราคาห้าหมื่นกว่าบาทออกมาขายก็ได้ เธอก็อึ้ง บอกว่าไม่ทันคิด **ปัญหาการใช้เงินออกไปทันทีที่มีรายได้ เข้ามาก็เพื่อ ‘ชดเชยช่วงเวลาที่เธอขาดเงินซื้อของที่อยากได้’ นั่นเอง**

ก่อนที่จะมาศึกษาเรื่องการเงิน ดิฉันเป็นคนที่ได้เงินมาเมื่อไร เป็นรู้สึกมือร้อนฉ่า ต้องหาทางเอาเงินออกจากตัวทันที มันรู้สึกร้อน อยากใช้จริง ๆ ให้นาย เพราะดิฉันเองไม่ใช่คนเที่ยวกลางคืนหรือใช้ของแบรนด์เนม ดังนั้นมันจะหาเรื่องไปหมดกับอย่างอื่นแทน เช่น ปัญหาที่บ้านที่ทำงานร้อนเงินด่วน ไม่ก็คนขอยืม ถ้าไม่เจอเรื่องร้อน ก็หมดไปกับเสื้อผ้าและรองเท้าที่ซื้อมาก็ไม่เคยได้ใส่

คุณลองสังเกตตัวเองดูนะคะว่าเป็นเหมือนดิฉันหรือเปล่า คือ ได้เงินก้อนที่จะช่วยให้คุณอุ่นใจได้เมื่อไร เป็นต้องเจอค่าใช้จ่าย กะทันหันจอร์รออยู่ทันทีราวกับนกรู้ แล้วคุณก็ต้องเอาเงินก้อนนั้น ไปใช้แก้ปัญหามันทุกครั้ง เช่น พอได้เงินมา รถก็ต้องเสียเข้าอู่ซ่อม หรือลูก ๆ ต้องจ่ายค่าเรียนพิเศษอาทิตย์นั้น หรือท่อประปาที่บ้านแตก ต้องจ้างช่างมาซ่อมทันทีตาเห็น เงินเลยเข้ามือและผ่านมือเราไปอย่าง ใจร้ายมาก

ตัวอย่างที่ยกมาทั้งหมดนี้ ถ้าดูเผิน ๆ เราอาจจะไม่รู้ว่าเป็นปัญหา การใช้เงินผิดประเภทของพวกเรามาจากต้นตอจิตใจได้สำนึกดั้งเดิมได้ อย่างไร ดิฉันก็ขออธิบายว่าคำตอบรอคุณอยู่แล้วค่ะ ถ้าคุณจะเปิดใจ สังเกตจริง ๆ

ยกตัวอย่างกรณีดิฉัน เรียกว่าปัญหาการใช้เงินมาจาก **‘ความกลัว’** ค่ะ เรากลัวเงินโดยไม่รู้จักตัว เช่น กลัวว่าตัวเองจะรักษาเงินไว้ ไม่ได้ หรือกลัวว่าการมีเงินมาก ๆ จะเป็นคนไม่ดี จิตใต้สำนึกที่แสนฉลาดเลยหาทางเอาเงินนั้นออกจากตัวคุณไปให้คนอื่น (เช่น ที่บ้านเดือดร้อน เพื่อนมีปัญหาขอยืม ฯลฯ)

กรณีเดี๋ยวนี เธอเป็นคน ‘เปื้อนชีวิตจำเจ’ แทนที่เธอจะรับมือ กับความเปื้อน เธอหาทางออกด้วยการ ‘ใช้เงินซื้อความตื่นเต้นรายวัน’

เข้าถูกปลูกฝังทัศนคติ ‘ฉันด้อย’ เธอจึงใช้เงินซื้อวัตถุมงคลเติมเต็มตัวเอง
วิลดา ‘รู้สึกผิด’ จึงใช้เงินมาซื้อของชดเชยให้ลูก ๆ

จีบและโอมมาจากครอบครัวที่เลี้ยงพวกเธอคล้ายกันมาก คือ
‘ขาดการใส่ใจดูแล’ ตั้งแต่วัยเด็ก ดังนั้นสัญชาตญาณแรกเมื่อพวกเธอ
หาเงินได้คือ ‘ต้องใช้ออกไปทันที’ เพื่อเติมเต็มการขาดคนดูแลซึ่งเป็น
อารมณ์ด้านลบ

ทำไมอารมณ์ด้านลบถึงปิดกั้นคุณจากการมีเงิน

ซูซี่ ออร์แมน ได้ชักชวนผู้โด่งดังระดับโลกอธิบายว่า **เมื่อ
ความโกรธหรืออารมณ์ด้านลบอื่นๆ ผุดขึ้นมา มันส่งผลให้คุณ
กระทำเรื่องที่ปกติไม่คิดจะทำ** เช่น เอาเงินไปซื้อของที่ไม่ได้จำเป็น
กับชีวิตเลย (เช่นกรณีเพื่อนดิฉัน) หรือแทนที่จะกำเงินไปจ่ายค่าไฟฟ้า
คุณกลับ ‘โกรธ หัวเสียที่เจอใบแจ้งหนี้บ้า ๆ บอ ๆ’ เลยเอาเงินก้อนนั้น
ไปซื้อรองเท้า แทนที่จะเผชิญกับปัญหาค่าไฟ ซึ่งซูซี่ ออร์แมน
เฉลยว่า “การไม่มีเงินไม่ใช่ตัวการที่ทำให้คนถึงแตกหรือเป็นหนี้ แต่
ความรู้สึกผิด อาย กลัว เครียด และโกรธ ตัดขาดคุณออกจาก
เงินทองต่างหาก เราเรียกว่า ‘**อารมณ์ด้านลบกำลังต่อต้านเงิน**’”

นอกจากความรู้สึกด้านลบจะเป็นตัวปิดกั้นเงินแล้ว ยังมีปัญหา
ทางใจอีกข้อหนึ่งที่สำคัญเป็นอันดับสองซึ่งทำให้คุณไม่มีเงิน ขาดเงิน
หรือเป็นหนี้ นั่นคือกฎที่ว่า...

คุณค่าของคุณ = จำนวนเงินที่จะอยู่กับคุณ

ตามกฎทางการเงินของโค้ชทางการเงินทั่วโลกล้วนเห็นตรงกันว่า เรื่องเงินไม่ใช่แค่เกมตัวเลข แต่มันเป็นเรื่องที่เกี่ยวพันกับอารมณ์และความรู้สึกของเจ้าของเงินจริง ๆ ซึ่งมาจากจิตใต้สำนึกฝังรากลึกว่า... **เราเชื่อว่าเรามีค่าเท่าไร เราก็จะมีเงินจำนวนเท่านั้นในชีวิต** ง่าย ๆ คือ รายได้จากการทำงานของเราเป็นตัวบ่งชี้ว่าเรากำหนดคุณค่าของเราอยู่แค่ไหน ไม่ใช่มาจากการที่เจ้านายกดเงินเดือนเรา หรือเป็นเพราะคนจ้างงานเขาชี้เหนียวเบี้ยวไม่จ่ายเราแต่ประการใดเลย ทั้งหมดอยู่ที่ 'ความเชื่อจากข้างในของตนเอง' ว่า **คุณเชื่อว่าตัวเองมีค่าเท่าไร = เงินสุทธิที่คุณพึงมี** เรียกว่ากฎ Your Self-Worth = Your Net-Worth นั่นเองค่ะ

ฉะนั้นลองพิจารณาคูณค่าชีวิตของคุณที่ผ่านมาตั้งแต่เด็กจนโต แล้วตอบตัวเองว่า 'คุณเชื่อว่าคุณมีค่าที่ยอดเงินเท่าไร' เขียนลงไป ในช่องว่างเดี๋ยวนี้เลยคะ

แบบสอบถาม Your Self-Worth = Your Net-Worth

คุณค่าต่อเดือน

ยอดรายได้ต่อเดือนที่คุณมีค่าคู่ควร = ____ บาท/เดือน

ยอดรายได้ต่อเดือนที่คุณต้องหาได้ (จากค่าใช้จ่ายที่มีอยู่) = ____ บาท/เดือน

ยอดรายได้ต่อเดือนที่คุณได้รับอยู่ตอนนี้ = ____ บาท/เดือน

คุณค่าทั้งชีวิต

ยอดเงินที่คุณคู่ควรตลอดชีวิต = ____ บาท/เดือน

ยอดเงินที่คุณคิดว่าจะมีได้จริง = ____ บาท/เดือน

ยอดเงินเก็บที่คุณมีอยู่จริงตอนนี้ = ____ บาท/เดือน

กติกาแบบสอบถามนี้คือขอให้คุณกล้าเปิดใจเรียนแบบไร้
ขีดจำกัดเลย โดยวัดจากความรู้สึกแท้จริงที่คุณมีต่อตัวเองว่าคุณเชื่อว่า
คุณมีค่าแค่ไหน เช่น บางคนอาจตอบว่ารายได้ต่อเดือนที่คิดว่า
คุณมีค่าควรได้รับคือ 100,000 บาท/เดือนแล้วคุณจะรู้สึกอึดอัดแบบ
มาก ๆ ในขณะที่บางคนอาจเขียนตั้ง 1 ล้านก็ได้ แต่ต้องแน่ใจว่าคุณ
ไม่ได้เขียนยอดเงินให้สูงเวอร์เกินไปหรือต่ำเกินไปจริง **ขอให้ตัวเลขนั้น
มาจากความเชื่อข้างในของคุณจริงๆ ว่าคุณมีค่าควรอยู่ที่เท่าไร**

แล้วทีนี้มาดูข้อต่อไป คือรายได้ที่คุณต้องได้รับ วัดจาก
รายจ่ายจริงที่มีอยู่ตอนนี้ เช่น คุณเชื่อว่าคุณมีค่าควรที่จะได้ระดับ
รายได้ไปถึง 100,000 บาท/เดือน ขณะที่รายจ่ายจริงของคุณตอนนี้
เดือนละ 30,000 บาท คุณควรหาเงินได้ตามนั้น เท่ากับเหลือส่วนต่าง
70,000 บาท

คำถามสำคัญที่คุณต้องตอบตอนนี้คือ...แล้วเงินส่วนต่างที่เหลือ
คุณคิดหรือยังว่าจะเอาไปใช้ทำอะไร ลิสต์มาเลยคะ ตอนนี้เอาแค่
5 ข้อก่อน

เงินส่วนต่างที่เหลือ ฉันจะเอาไปใช้เรื่อง...

1.
2.
3.
4.
5.

ถ้าคุณยังตอบไม่ได้ แสดงว่า ‘คุณไม่เคยคิดถึงการดูแลเงิน มาก่อนเลย’ ที่นี้ถ้าว่าตามหลักการ ‘จิตกับเงินสัมพันธ์กัน’ แล้วละก็ **คุณจะได้เงิน 100,000 บาทตามความเชื่อว่าคุณมีค่าได้อย่างไร** ในเมื่อคุณไม่เคยตระหนักมาก่อนเลยว่าเงินก้อนนั้นจะให้ประโยชน์อะไรกับชีวิตคุณบ้าง

เมื่อจิตได้สำนึกของคุณไม่เคยบันทึกลงไปเลยว่าชีวิตของคุณ จะมีคุณค่ามีความหมายอย่างไรเมื่อได้เงินก้อนที่คุณกำหนดไว้ จิตก็เลยเจอปัญหาใหญ่ 2 เรื่องหนึ่ง - จิตจะไม่มีพลังไปดึงดูเงินก้อนนั้น มาหาคุณ เพราะเขาไม่รู้ว่าจะเข้ามาในชีวิตคุณทำไม กับสอง - เมื่อเงิน 100,000 เข้ามาในชีวิตคุณ เขาก็จะต้องหาทางออกไปอยู่ดี เพราะเขาเชื่อว่าเขาเป็นส่วนเกินในชีวิตของคุณนั่นเอง เนื่องจากคุณไม่เคยรู้เลยว่าจะจัดสรรดูแลเขาอย่างไร เปรียบเทียบง่าย ๆ ก็เหมือนผู้ชายที่ปากบอกรว่ารอคอยผู้หญิงแสนดีที่รักเขาให้เข้ามาในชีวิต แต่ไม่เคยทำการบ้านว่าถ้าได้พบเจอเธอจริง ๆ แล้วเขา จะปฏิบัติตัวอย่างไรกับเธอดี หรือไม่เคยรู้ตัวเลยว่าถ้าได้เธอมา ในชีวิตแล้ว จะเอาเธอไปทำอะไร อยู่ตรงจุดไหน เป็นซะอย่างนี้ แล้วเขาก็ต้องทำเธอหลุดมือไปเป็นธรรมดา

แบบสอบถามข้อต่อมาก็คือให้เปรียบเทียบรายได้ที่คุณได้อยู่จริง ในตอนนี้ ว่ามันต่างกันมากน้อยแค่ไหนกับรายจ่ายที่คุณมีและ จำนวนเงินที่คุณเชื่อว่าคุณมีค่าควรได้รับ เช่น คุณเชื่อว่าคุณค่า ของคุณอยู่ที่ 100,000 บาท รายจ่ายจริงปีบให้คุณควรมีรายได้ เกิน 30,000 บาท / เดือน แต่รายได้จริงของคุณตอนนี้กลับอยู่ที่ 15,000 บาท!

คำถามสำคัญที่คุณต้องถามตัวเองแล้วว่าทำไมคุณถึงมีรายได้แค่ 15,000 บาท **หนึ่ง - คุณตั้งคุณค่าตัวเอง 'สูงเกินจริง'** ซึ่งไม่ต้องการห้วงคะ ในการบรรยายเรื่องนี้ตามคลาสสัมมนาต่าง ๆ ทำให้ดิฉันเจอปัญหานี้ประจำ เป็นความผิดพลาดขั้นพื้นฐานของคนหัดใหม่ทุกคน เพราะเราไม่เคยได้รับการสอนให้ทบทวนคุณค่าตัวเองมาก่อนเลย ทำให้เรา 'ตั้งเวอร์ไว้ก่อน' (เช่น ตั้งรายได้เดือนละล้านทั้งที่ตอนนี้เรายังทำงานเป็นวิศวกรโยธาให้รัฐบาลอยู่เลย) หรือสอง - **คุณยังติดกับดักจิตใต้สำนึกว่า 'คุณไม่มีค่าพอ'** เลยทำให้คุณติดแข็งอยู่กับรายได้ที่เล็กน้อยมาก ไม่มีอนาคต อย่าลืมนะคะ กฎ **'คุณค่าของเรา = เงินสุทธิในชีวิต'** เราเชื่อว่าคุณค่าแท้จริงของเราอยู่ตรงไหน เราจะได้เงินตามนั้น คุณต้องทบทวนตัวเองอย่างถอนรากถอนโคนแล้วว่า...

1. เกิดอะไรขึ้นกับตัวคุณ ทำให้ชีวิตคุณติดกับรายได้เพียงเท่านี้
2. การตระหนักคุณค่าในตัวเองของคุณน้อยเกินไปหรือเปล่า ทำให้เกิดปัญหา 'ไม่กล้าเรียกร้องเงินเดือน' 'อึดอัดหรืออายที่จะต่อรองค่าจ้าง' 'ยินยอมถูกใช้งานมากได้เงินน้อยอยู่เสมอ' จริงหรือไม่
3. ตั้งคำถามกับตัวเองจริงๆ ว่า 'อะไรที่ทำให้คุณไม่กล้าเรียกร้อง' แล้วจดคำตอบแบบแรกที่เกิดขึ้นมาในหัว ไม่ต้องเซนเซอร์ กลั่นกรองอะไรทั้งนั้นค่ะ เพราะคำตอบแบบแรกมาจากจิตใต้สำนึกที่แท้จริง เช่น ในหัวของคุณแวบขึ้นมาว่า "กลัวเป็นคนไม่ดี" "ก็เงินทองหาลำบาก ฉันจะได้เงินขนาดนั้นได้ยังไงล่ะ" "บ้านเราไม่เคยมีใครรวยให้เห็นเป็นตัวอย่างสักคน" "ไม่กล้าพูด" ฯลฯ ปลดปล่อยความรู้สึกที่แท้จริงออกมาเลยคะ แล้วคุณจะเจอตันตอตันบ่อเริ่มเพิ่มเลยละ

การทำขั้นตอนทั้งหมดตามแบบสอบถามคุณค่าทั้งชีวิต มันช่วยให้คุณตระหนักได้ชัดเจนจริงๆ เสียที่ว่า คุณอยากมีเงินเท่าไร แล้วสถานการณ์การเงินของคุณตอนนี้ทำให้คุณต้องหาเงินได้เท่าไร ไปเทียบกับยอดเงินที่คุณได้มาจริงๆ นะเท่าไร ทำให้คุณรู้จักจุดยืนของตัวเองดีขึ้นจริงๆ

หัวใจของแบบสอบถามนี้อยู่ที่รายได้จริงของคุณตอนนี้ ซึ่งมันคือ Net-Worth แท้จริงค่ะ มันบอกว่าจำนวนตัวเลขนั้นแหละคือคุณค่าที่จิตใต้สำนึกของคุณเชื่อว่าคุณมีอย่างแท้จริงในวันนี้ ตัวเลขมันฟ้องค่ะ ไม่เชื่อไปถามคนที่มีเงินมาก ๆ ดูก็ได้เลยว่าเขาเชื่อว่าเขาควรได้รับตัวเลขนั้นจริงหรือไม่ ทุกคนจะตอบโดยไม่ลังเลเลยว่าเขาเชื่อว่าเขามีทางได้มากกว่านี้อีกเพราะเขาคู่ควร แต่ถ้าไปถามคนบางคน เขาอาจจะตอบแบบเสียว ๆ ว่าตอนนี้ได้อยู่เท่านี้ แต่วันหน้ากลัวว่ามันจะหลุดลอยไป...คำตอบแบบหลังนี่ละค่ะที่บอกชัดว่าพวกเขาไม่เชื่อว่าพวกเขามีค่าพอกับเงินที่ได้ ทำให้เงินก้อนที่ได้รับอยู่ต้องหาทางหลุดออกไปจากชีวิตเขา ด้วยระบบจิตใต้สำนึกที่กลั่นกรองจำนวนเงินอย่างซื่อสัตย์มาก คือ เขาจะรักษาเงินไว้ให้เราตามจำนวนที่เรา 'เชื่อว่าเรามีค่าพอ'

วิธีที่จะทำให้คุณก้าวไปสู่ตัวเลขที่คุณ 'เชื่อว่า' ควรได้รับอย่างแท้จริง ก็คือการปรับปรุง Self-Worth ซะใหม่ เมื่อคุณปรับปรุงทัศนคติที่มีต่อตัวเองได้แล้วด้วยการยกระดับให้สูงขึ้น เงินสุทธิในชีวิตของคุณจะสูงตาม ซึ่งเป็นหัวข้อของบทหน้า 'ล้างความเชื่อผิด ๆ เรื่องเงิน'