Money Mission

ภารกิจ พิชิตเป้าหมายการเงินฉบับพนักงาน FWD

โดย โค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์ โค้ชการเงินระดับประเทศ

MONEY CLASS

วิทยากร

"พี่หนุ่ม" จักรพงษ์ เมษพันธุ์

โค้ชการเงิน

- เจ้าของเพจ Money Coach ที่มีผู้ติดตามกว่า 800,000 คน
- คุณพ่อที่สอนลูกแบบ Home School (ออกแบบการเรียนเอง)
- ผู้ที่เคยเป็นหนี้ถึง 18 ล้าน แล้วพลิกชีวิตสู่อิสรภาพทางการเงิน
- ผู้ดำเนินรายการพอดแคสต์ The Money Case by The Money Coach
- อาจารย์สอนปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การจัดการอุตสาหกรรม) และสาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- วิทยากรผู้สอนเรื่องการเงินในสถาบันชั้นนำมาแล้วกว่า 18 ปี

MONEY CLASS

ฟิต หรือ ฟุบ เช็คง่ายๆ แค่ตอบผ่าน Line Bot

มาเช็คสุขภาพ

ทางการเงิน

กันเถอะ

Money Health Check

MONEY CLASS

1. กดตรงที่ สุขภาพการเงิน Money Health Check
2. ตอบคำถามทั้งหมด
3. น้องฮูกจะวิเคราะห์สถานะการเงิน
4. พร้อมคลิปสุด Exclusive โดยโค้ชหนุ่ม ที่จะมาปิดจุดอ่อนของท่าน

MONEY CLASS

ลองแล้ว.....ได้สีอะไรกัน บ้าง?

A
มีหนี้สิน
จ่ายหนี้ขั้นต่ำ
เริ่มหยุดจ่ายหนี้

B
มีเงินสำรอง
ไม่ถึง 6 เดือน

ออมไม่ถึง
10% ต่อเดือน

C
มีเงินสำรองมาก
กว่า 6 เดือน

วางแผนเรื่อง
ป้องกัน
ความเสี่ยง

D
สุขภาพการเงินดี
มาก

มีการวางแผน
เกษียณ

MONEY CLASS

หัวข้อพูดคุย ...

- THE MYTH ABOUT MONEY
- หัวใจสำคัญของ “การบริหารเงิน” ที่ต้องรู้
- บริหารเงินเดือน (โบนัส) ให้เป็นบวก

MONEY CLASS

เงิน ไม่ใช่ทุกอย่างในชีวิต
แต่หลายอย่างในชีวิตต้องใช้เงิน

ความเข้าใจผิดทางการเงิน

THE MYTH ABOUT MONEY

MONEY CLASS

เงิน ทำให้เรา**รวย**

หาเงินได้มากขึ้น แล้วจะรวยขึ้น

MONEY CLASS

ความรู้ทางการเงินต่างหาก ที่ทำให้คุณรวย

MONEY CLASS

ความรู้ทางการเงิน (Money Literacy)

การหารายได้
(Earning)

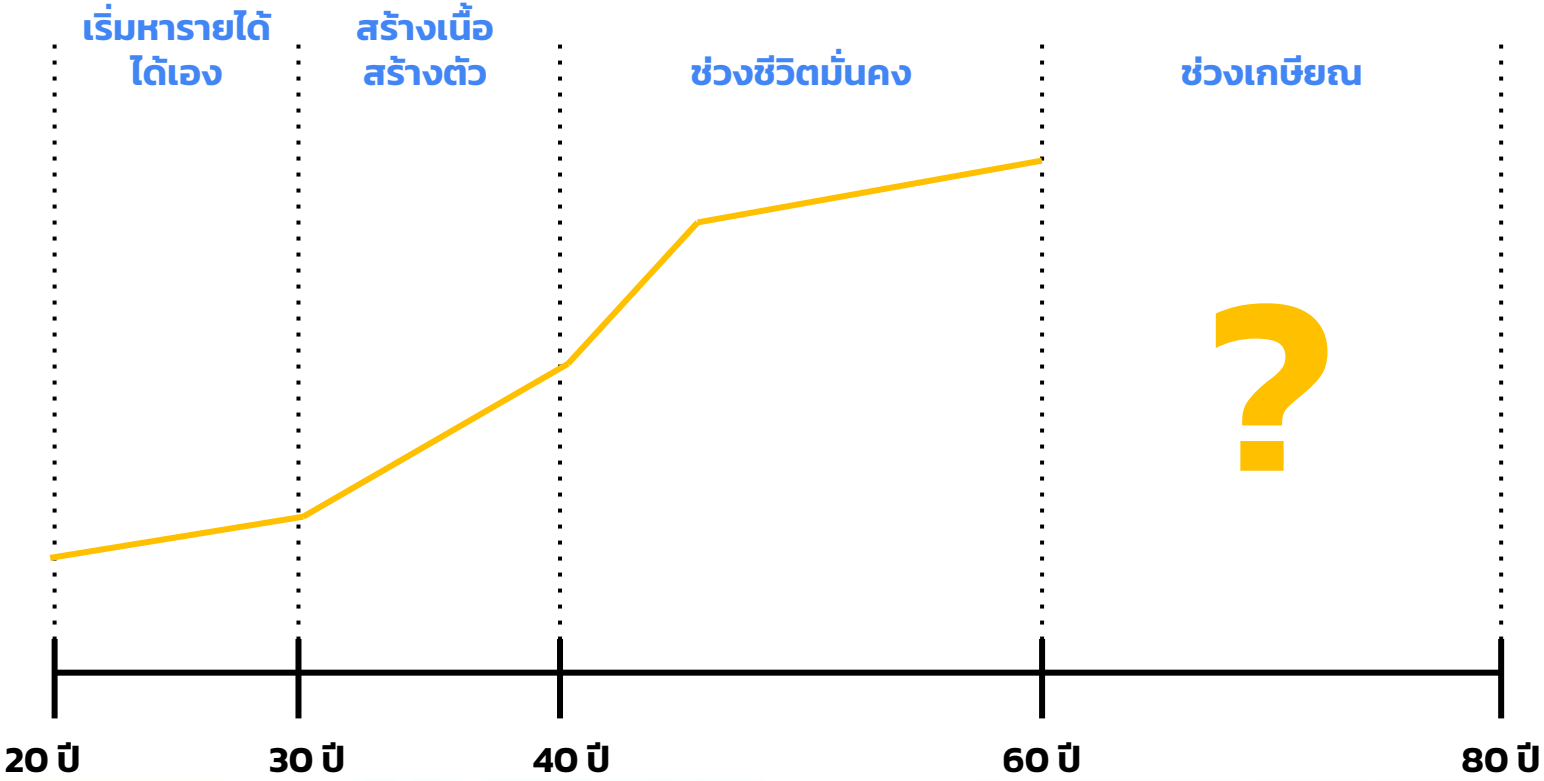
การเก็บออม
(Saving)

การใช้จ่าย
(Spending)

การลงทุน
(Investing)

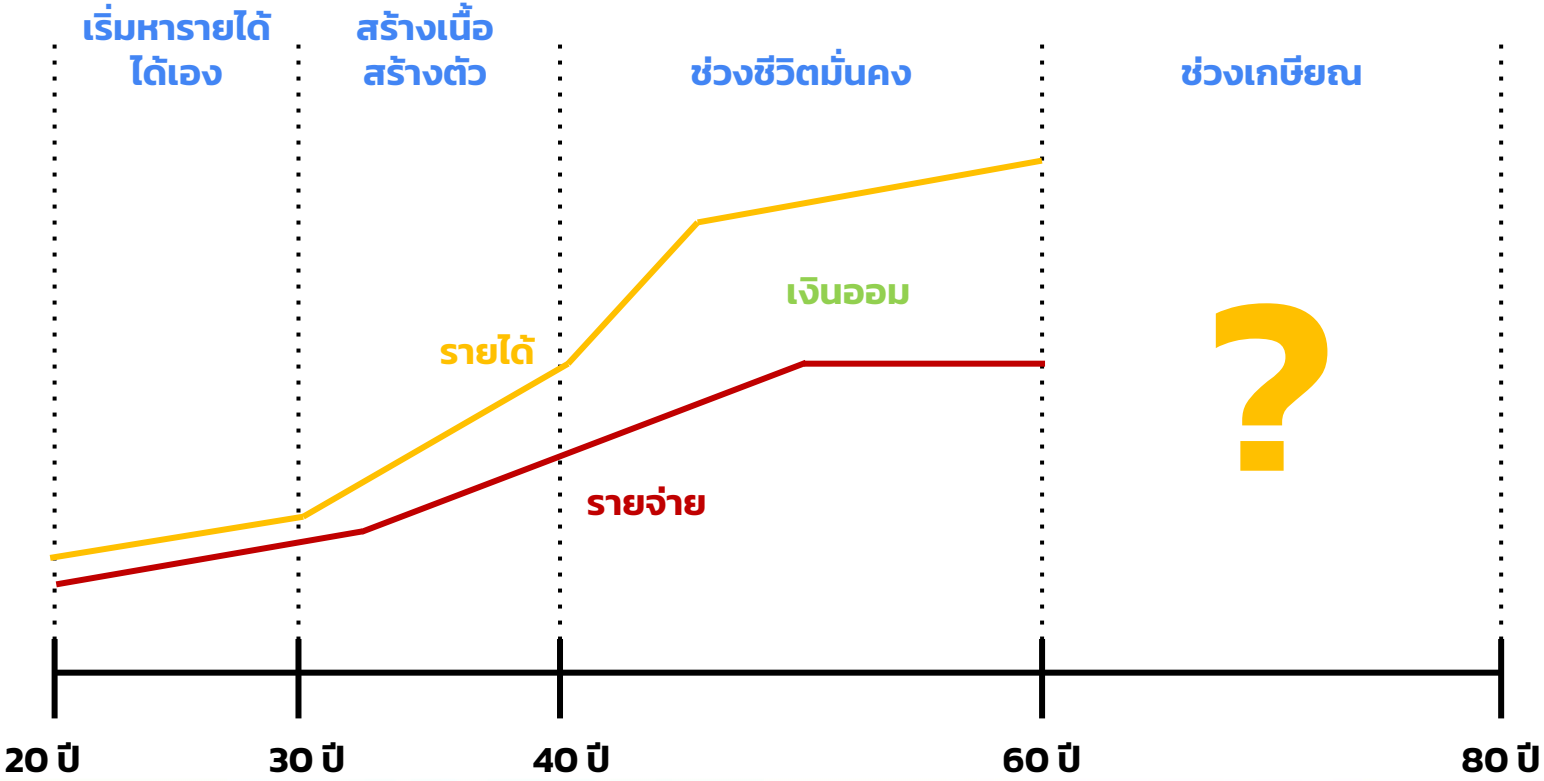
MONEY CLASS

เกมแห่งชีวิต

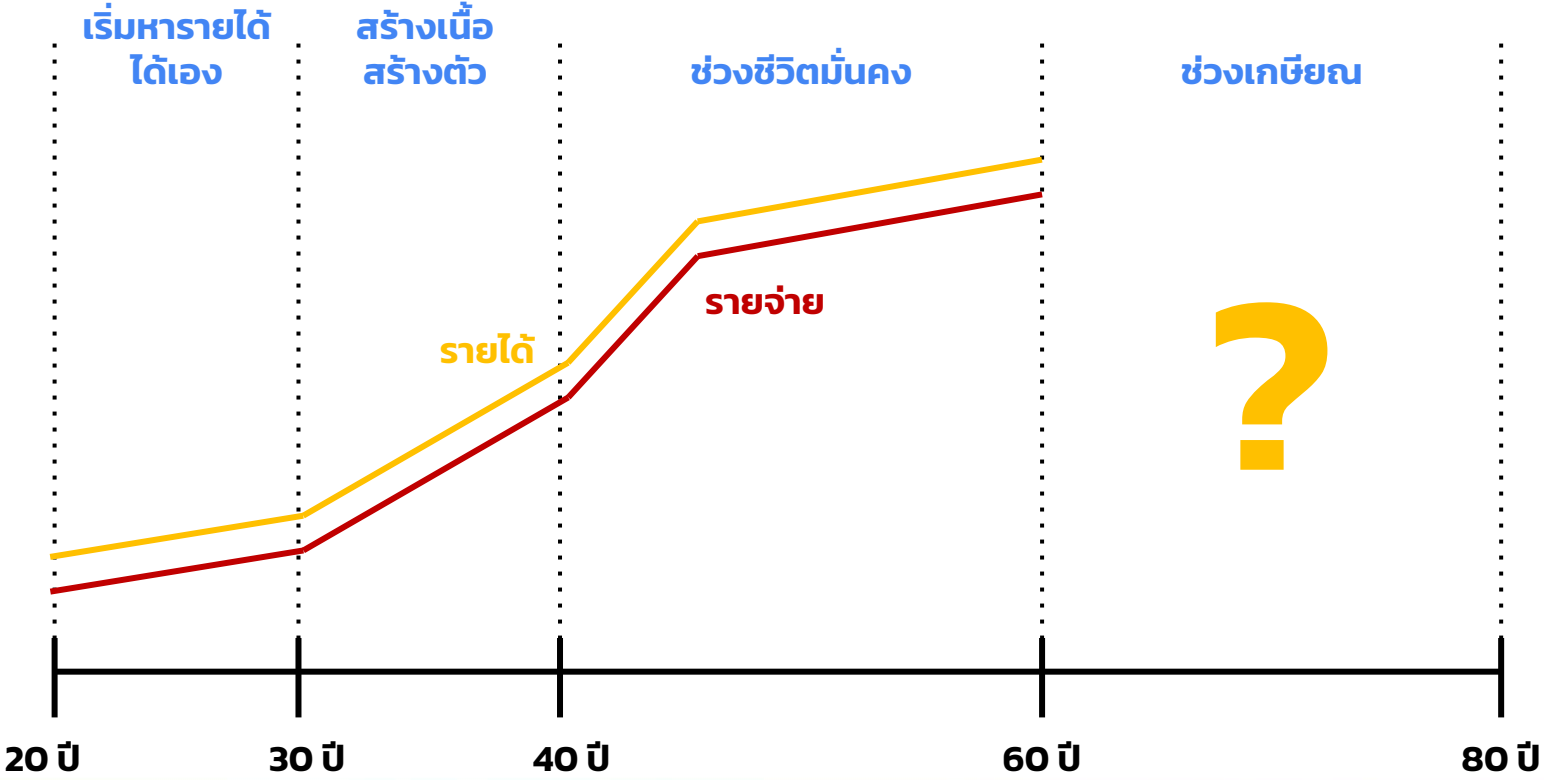


MONEY CLASS

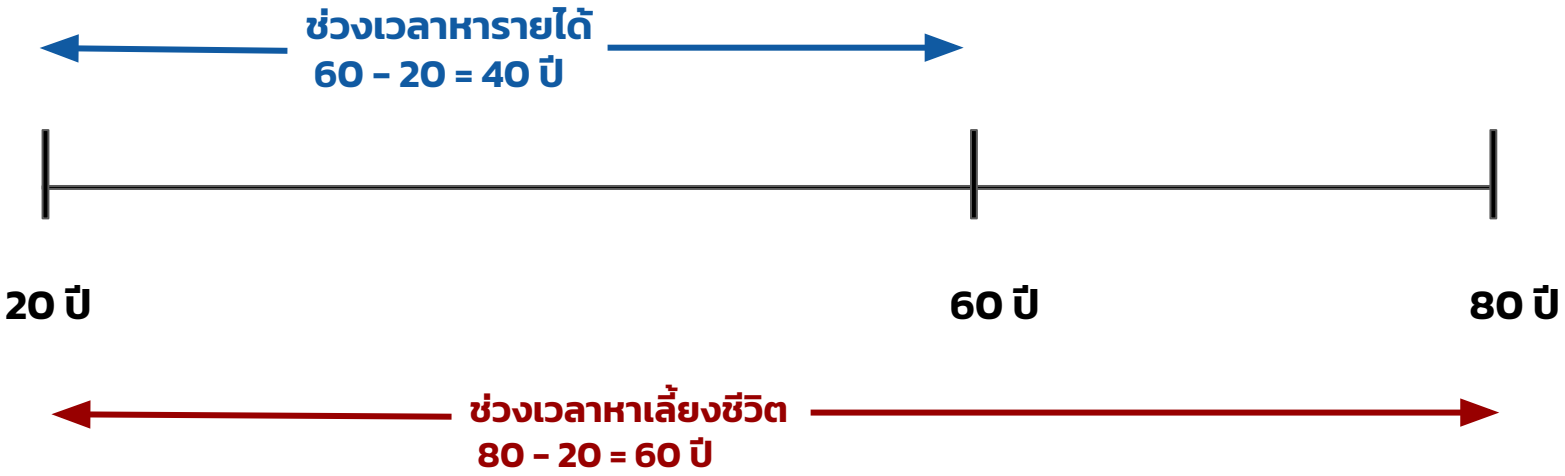
เกมแห่งชีวิต



เกมแห่งชีวิต


เริ่มหารายได้
ได้เอง
สร้างเนื้อ
สร้างตัว
ช่วงชีวิตมั่นคง
ช่วงเกษียณ
รายได้
รายจ่าย
?
20 ปี
30 ปี
40 ปี
60 ปี
80 ปี

เกมแห่งชีวิต

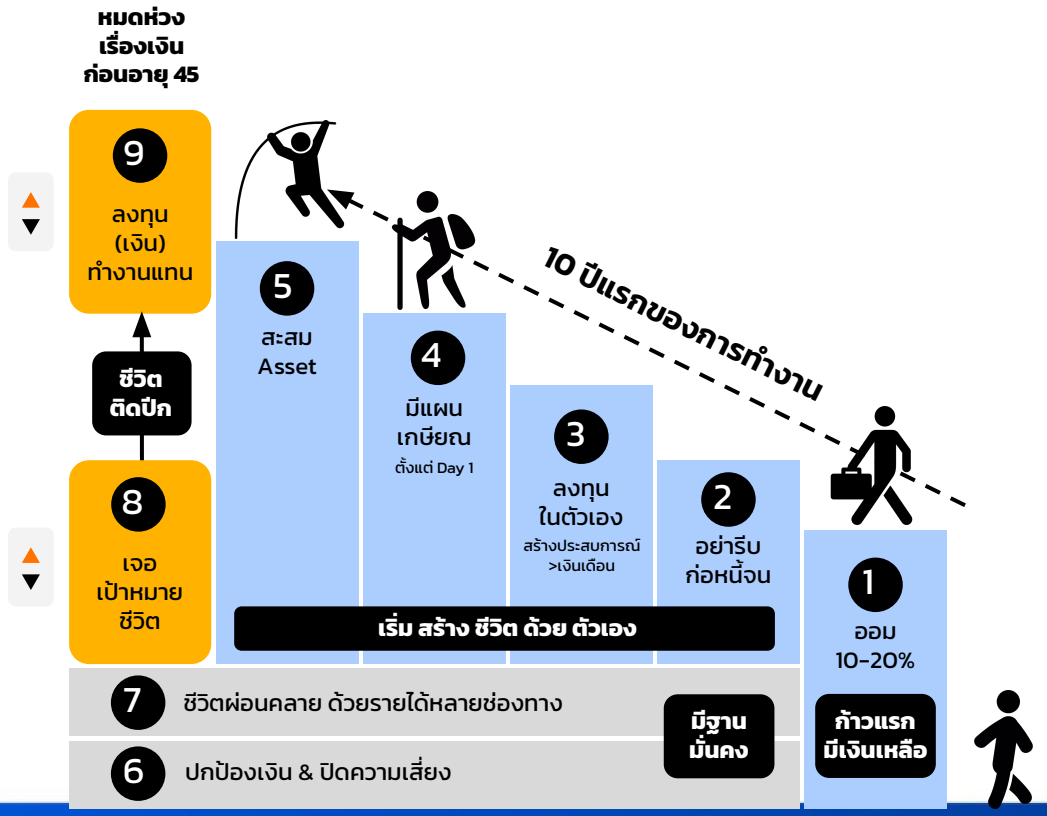


1.5 เท่า

หาเงินตอนนี้ เหลือเผื่อใช้ชีวิตตอนแก่

MONEY CLASS

จะเล่นเกมชีวิต ต้องเล่นเพื่อชนะ !

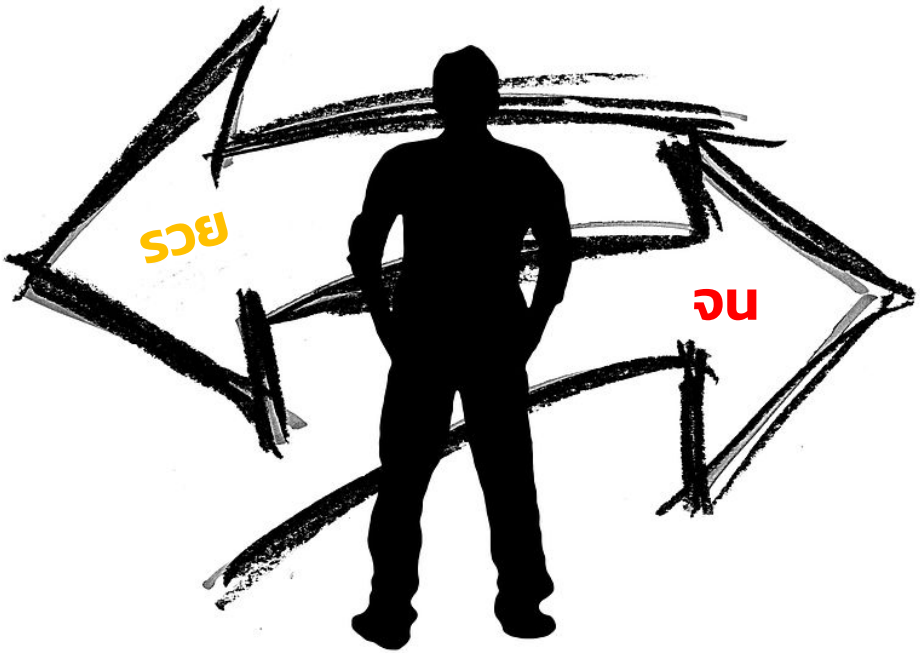


รู้ แล้ว รวย

ด้วยสูตร Money Class

STAND BY ME Model

MONEY CLASS



“ตัดสินใจ รวย”

จุดเริ่มต้นของความมั่งคั่ง
คือเราต้องตัดสินใจรวย และ ลงมือทำทันที

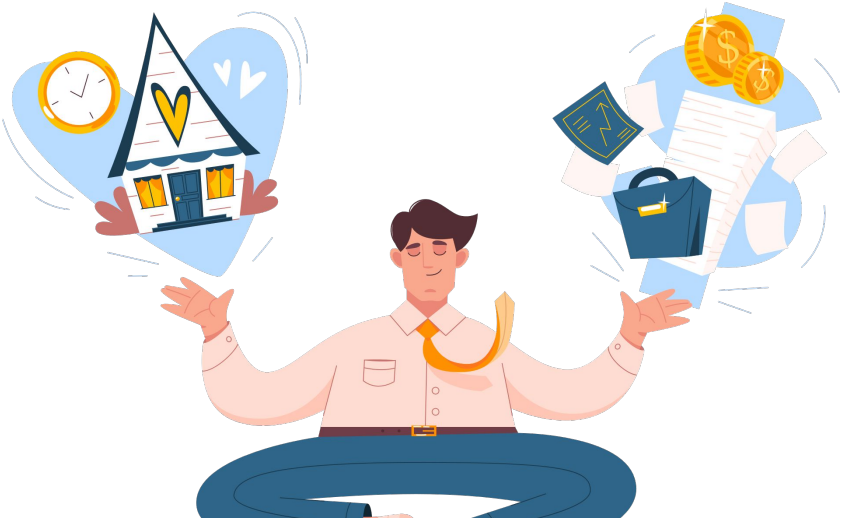
ถ้าเราตัดสินใจที่จะเป็นคนรวยแล้ว
เราจะไม่เลือกทำอะไร ที่ให้ชีวิตจนลง

หัวใจสำคัญของ “การบริหารเงิน” ที่ต้องรู้

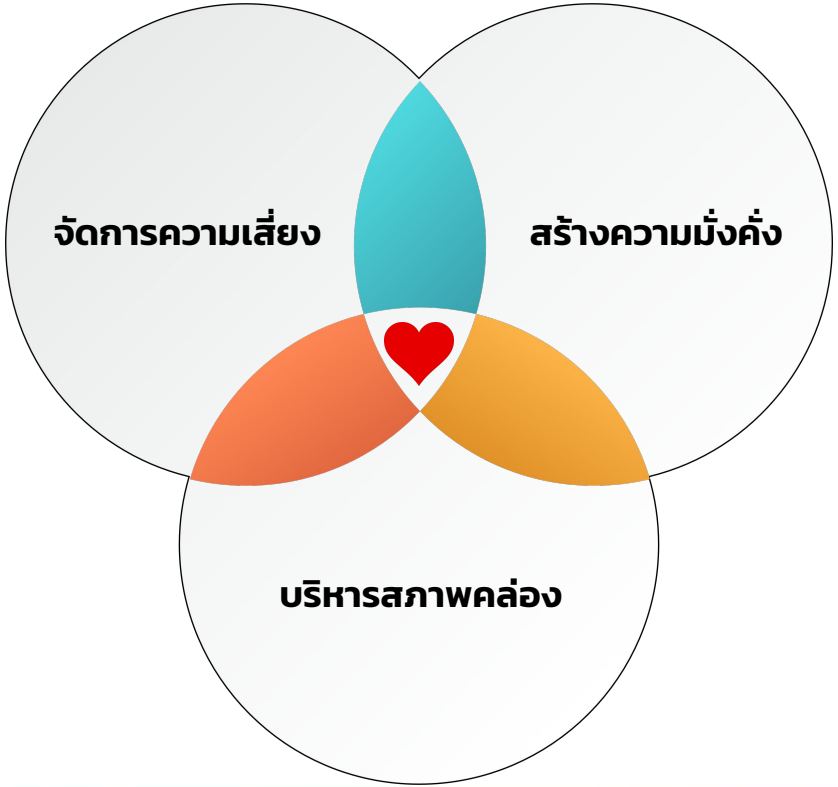
MONEY CLASS

หลักการจัดการเงินส่วนบุคคล

รู้ครั้งเดียว ใช้ได้ตลอดชีวิต

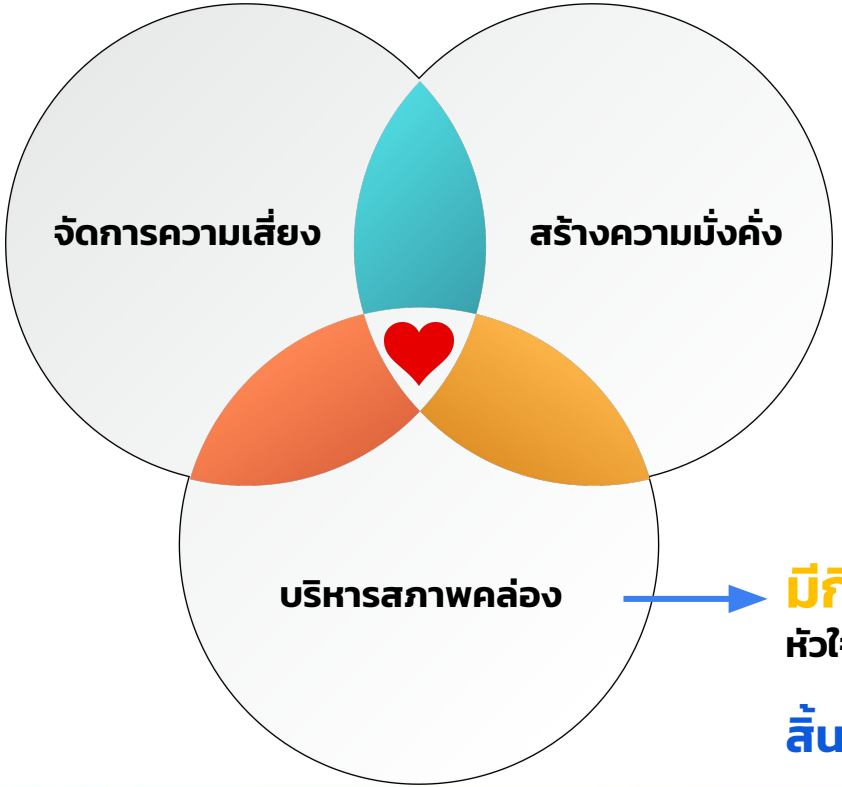


หลักการจัดการเงินส่วนบุคคล



MONEY CLASS

หลักการจัดการเงินส่วนบุคคล



มีกิน มีใช้ มีเหลือเก็บ

หัวใจสำคัญคือต้องมี “เงินออม”

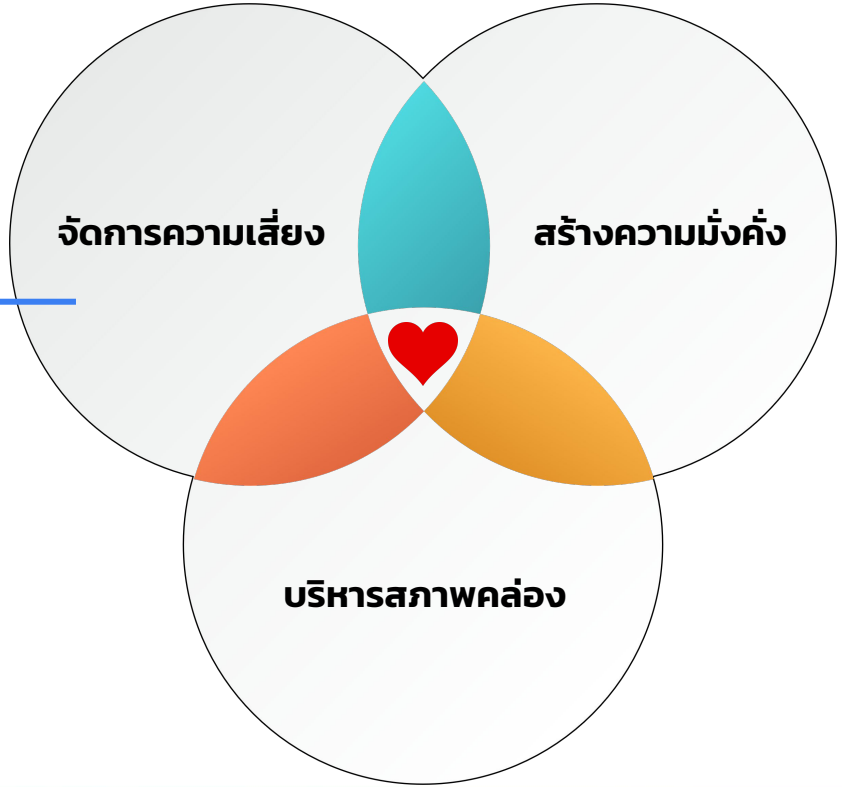
สิ้นเดือนต้องเป็น บวก

หลักการจัดการเงินส่วนบุคคล

ตอนที่เรายังดีๆ อยู่

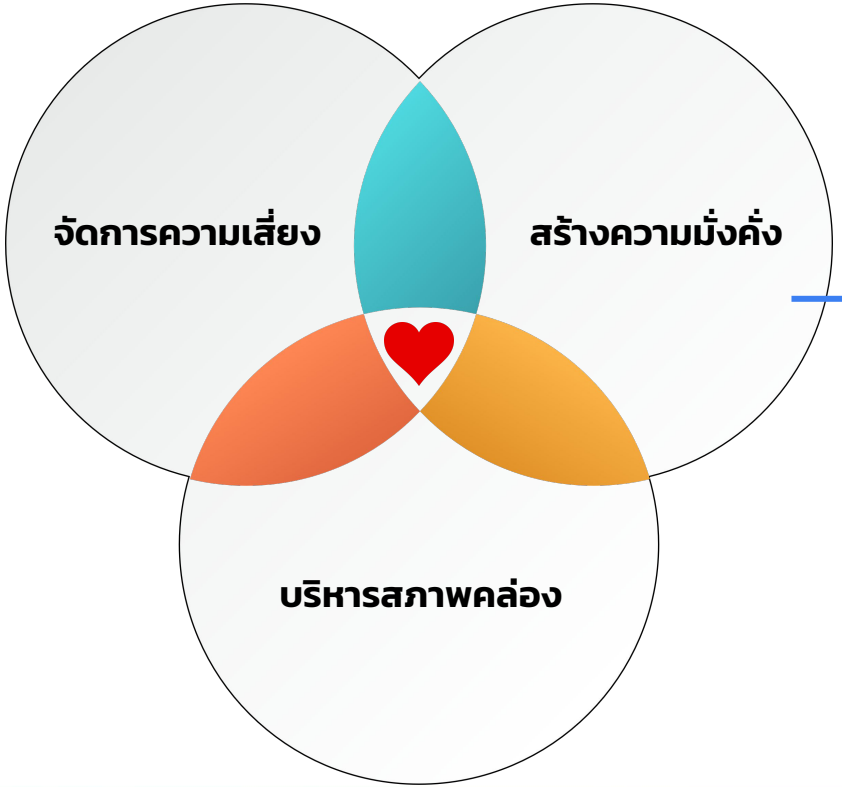
จงเตรียมพร้อมรับมือ...
ความเจ็บป่วย อุบัติเหตุ
ทรัพย์สิน และ ภาระของตัวเอง

ครอบคลุม และ จ่ายไหว



MONEY CLASS

หลักการจัดการเงินส่วนบุคคล

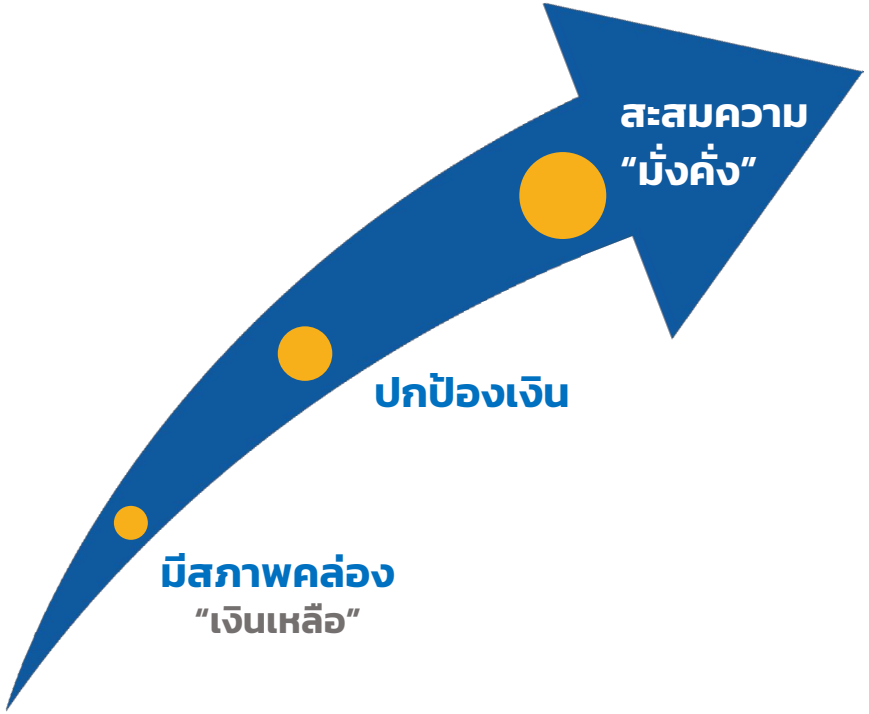


ค่อยๆ สะสม ความมั่งคั่ง

ตามความรู้และจริตของตัวเอง

(L)earning > earning

MONEY CLASS



MONEY CLASS

งบการเงินส่วนบุคคล

MONEY CLASS

งบการเงินส่วนบุคคล

งบรายรับ-รายจ่าย

รายรับ

เงินออม

ค่าใช้จ่าย

เงินคงเหลือ

"สภาพคล่อง ... เป็นบวกหรือลบ?"

งบดุล

ทรัพย์สิน

หนี้สิน

ความมั่งคั่ง

"ความมั่งคั่ง ... เป็นอย่างไร?"

รายรับ-รายจ่าย บอกอะไร?

งบรายรับ-รายจ่าย

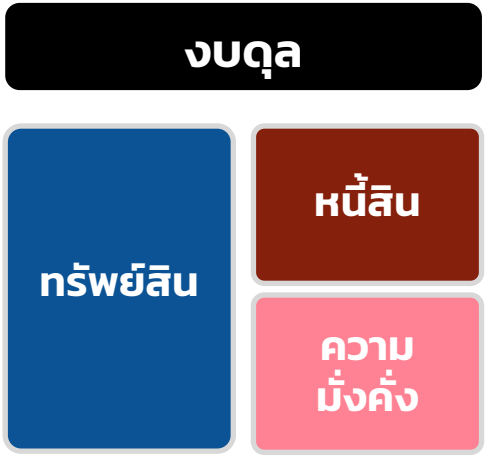
- รายรับ
- เงินออม
- ค่าใช้จ่าย
- เงินคงเหลือ

"สภาพคล่อง ... เป็นบวกหรือลบ?"

"สภาพคล่อง"

- มีเงินใช้พอหรือไม่ ?
- มีเงินเหลือเก็บหรือเปล่า ?

งบดุลบอกอะไร?



"ความมั่งคั่ง ... เป็นอย่างไร?"

"ความมั่งคั่ง"

- มีทรัพย์สินเท่าไร?
- มีหนี้สินเท่าไร?
- ความมั่งคั่งสุทธิเป็นเท่าไร?

MONEY CLASS

ความเชื่อมโยงของงบการเงิน

(กฎแห่งกรรม)

รายรับ

- ดอกเบี้ย
- เงินปันผล
- ค่าเช่า
- กำไร
- ค่าลิขสิทธิ์

รายจ่าย

- เงินผ่อนบ้าน
- เงินผ่อนชำระกู้ยืมการศึกษา
- เงินผ่อนชำระขั้นต่ำ

ทรัพย์สิน

- เงินฝาก
- หุ้น/กองทุนหุ้น
- บ้านเช่า
- ธุรกิจ
- ทรัพย์สินทางปัญญา

หนี้สิน

- หนี้กู้ซื้อบ้าน
- หนี้กู้ยืมการศึกษา
- หนี้บัตรเครดิต

MONEY CLASS

ความเชื่อมโยงของงบการเงิน

(กฎแห่งกรรม)

รายรับ

- ดอกเบี้ย
- เงินปันผล
- ค่าเช่า
- กำไร
- ค่าลิขสิทธิ์

รายจ่าย

- เงินผ่อนบ้าน
- เงินผ่อนชำระกู้ยืมการศึกษา
- เงินผ่อนชำระขั้นต่ำ

ทรัพย์สิน

- เงินฝาก
- หุ้น/กองทุนหุ้น
- บ้านเช่า
- ธุรกิจ
- ทรัพย์สินทางปัญญา

หนี้สิน

- หนี้กู้ซื้อบ้าน
- หนี้กู้ยืมการศึกษา
- หนี้บัตรเครดิต

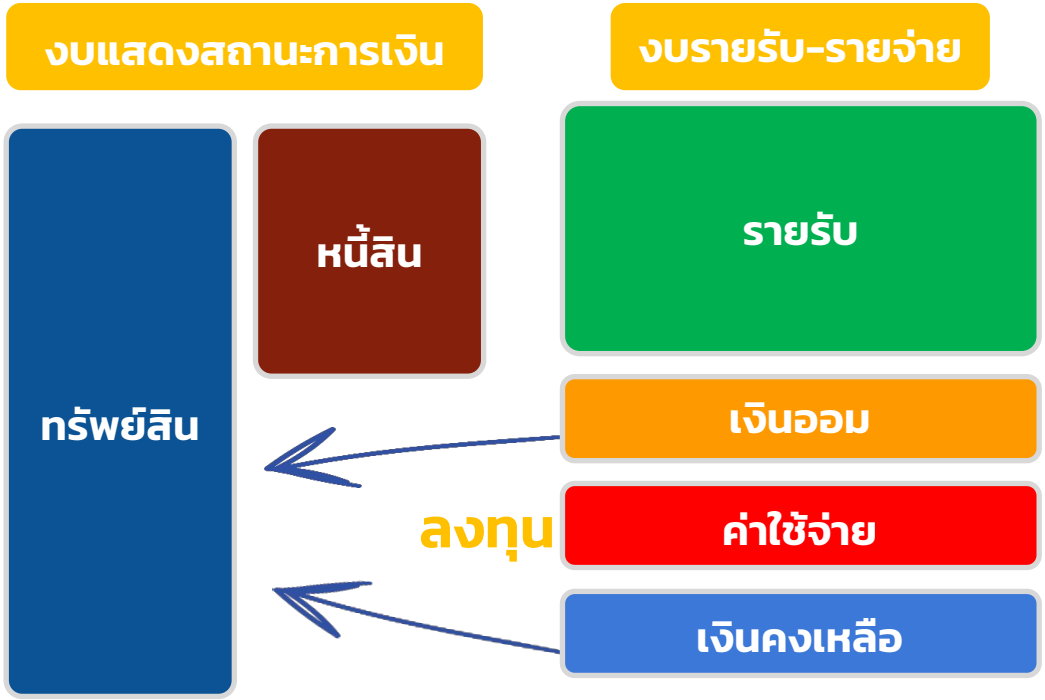
MONEY CLASS

ความเชื่อมโยงของงบการเงิน

(กฎแห่งกรรม)

รายรับ	รายจ่าย	ทรัพย์สิน	หนี้สิน
• ดอกเบี้ย • เงินปันผล • ค่าเช่า • กำไร • ค่าลิขสิทธิ์	• เงินผ่อนบ้าน • เงินผ่อนชำระกู้ยืมการศึกษา • เงินผ่อนชำระขั้นต่ำ	• เงินฝาก • หุ้น/กองทุนหุ้น • บ้านเช่า • ธุรกิจ • ทรัพย์สินทางปัญญา	• หนี้กู้ซื้อบ้าน • หนี้กู้ยืมการศึกษา • หนี้บัตรเครดิต

งบการเงินของคนรวย

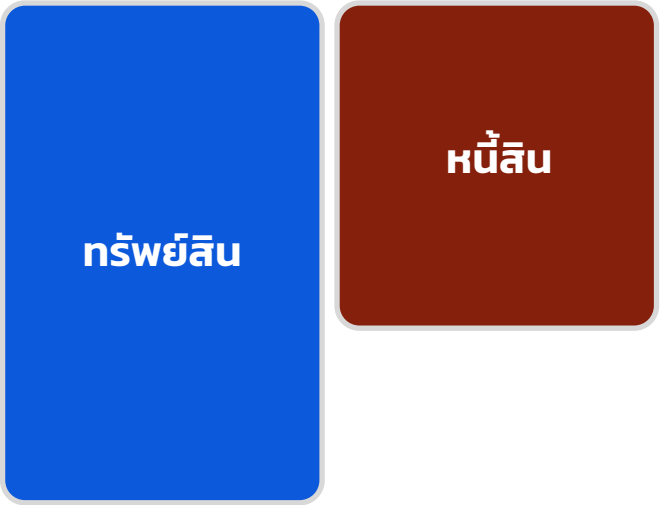


คนรวยไม่ใช่ไม่มีหนี้
แต่พวกเขามี
หนี้น้อยกว่าทรัพย์สิน
และอยู่ในระดับที่จัดการได้
ส่วนคนจนนั้นตรงกันข้าม

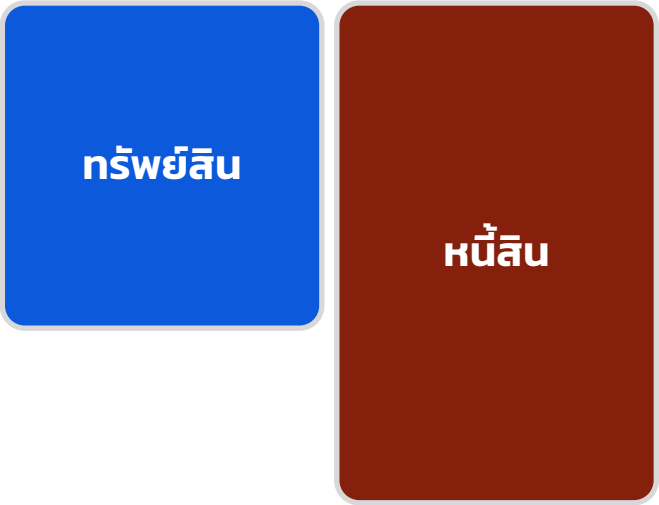
MONEY CLASS

คุณอยากมี “ความมั่งคั่ง” แบบไหน?

A



B



เป้าหมายทางการเงิน

เป้าหมายทางการเงินพื้นฐาน

+

เป้าหมายในชีวิต

↓

เป้าหมายทางการเงิน**

↓

แผนการ

เป้าหมายชีวิต 6 มิติ

1. สุขภาพ
2. ครอบครัว
3. การงาน
4. การเงิน
5. การพัฒนาตัวเอง
6. การแบ่งปัน

MONEY CLASS

เป้าหมายชีวิตของฉัน

ลำดับ	เป้าหมาย	เหตุผล	เงื่อนไขเวลา

บริหารเงินเดือน (โบนัส) ให้เป็นบวก

MONEY CLASS

เปิดไฟส่องทาง
ด้วยงบการเงิน

MONEY CLASS

งบรายรับ-รายจ่าย

รายรับ

−

เงินออม

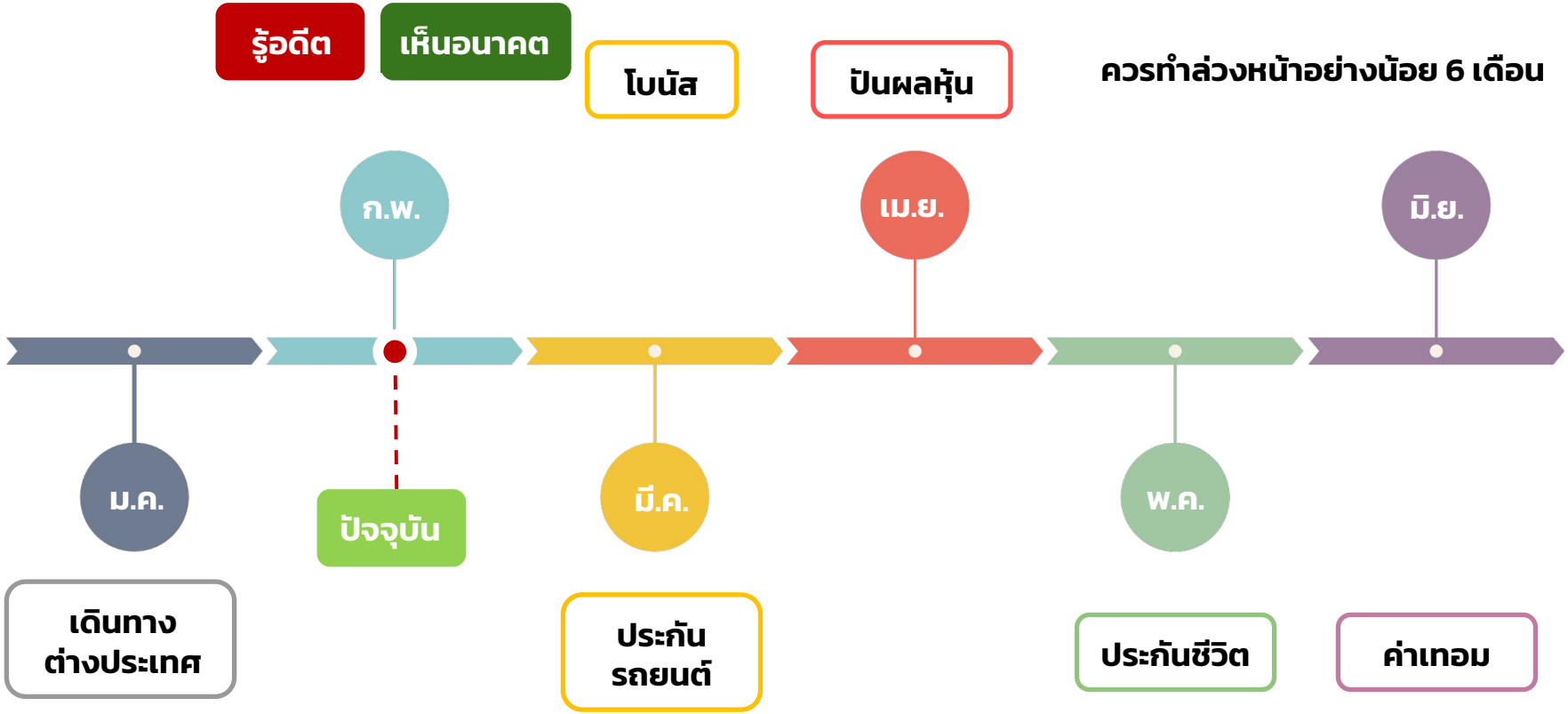
−

ค่าใช้จ่าย = คงที่ + ผันแปร

=

เงินคงเหลือ

ตัวอย่างงบรายรับ-รายจ่าย



MONEY CLASS

งบรายรับ-รายจ่าย

- เป็นงบที่บอกว่า เงินของเราจะได้มาจากทางไหน และจะต้องจ่ายไปกับอะไรบ้างในแต่ละเดือน
- ทำล่วงหน้าอย่างน้อย 6 เดือน เพื่อวางแผนจัดการเงิน ให้มีใช้จ่ายได้ตลอดเวลา
- สิ้นเดือนทำการทบทวนการใช้จ่ายว่าสอดคล้องกับงบหรือไม่
- ทำการปรับปรุงงบ เมื่อสภาวการณ์ในชีวิตเปลี่ยนแปลงไป

แสดงความเคลื่อนไหวเงินเรา ในแต่ละช่วงเวลา

รายได้ ▶ เงินเดือน / ค่าจ้าง / คอมมิชชั่น / โบนัส / ค่าเช่า / ดอกเบี้ย / เงินปันผล

เงินออม

ค่าใช้จ่ายคงที่ ▶ ภาษี ค่าเช่า/ผ่อนบ้าน รถยนต์ ค่าน้ำ-ค่าไฟฟ้า / สาธารณูปโภค เงินชำระคืนบัตรและสินเชื่อ / ประกัน

ค่าใช้จ่ายฝันแปร ▶ ค่าเดินทาง ค่าอาหาร เสื้อผ้า เครื่องใช้ เครื่องประดับ เบ็ดเตล็ด ฯลฯ

เงินคงเหลือ

MONEY CLASS

ตัวอย่าง งบรายรับ-รายจ่าย #1

รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม
เงินเดือน	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
เงินออม	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
ภาษี/ประกันสังคม	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
ค่าเช่าบ้าน	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
น้ำ/ไฟ/เน็ต/ศัพท์	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
หนี้บัตรเครดิต A	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
ประกันชีวิต					15,000
ค่าเดินทาง	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000
ค่าอาหาร	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
เงินคงเหลือ	6,000	6,000	6,000	6,000	-9,000

MONEY CLASS

ตัวอย่าง งบรายรับ-รายจ่าย #2

รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม
เงินเดือน	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
เงินออม	0	0	0	0	0
ภาษี/ประกันสังคม	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
ค่าเช่าบ้าน	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
ค่าผ่อนรถ	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
น้ำ/ไฟ/เน็ต/ศัพท์	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
หนี้บัตรเครดิต A	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
หนี้บัตรเครดิต B	2,200	2,200	2,200	2,200	2,200
สินเชื่อส่วนบุคคล	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
ประกันชีวิต					15,000
ค่าเดินทาง	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
ค่าอาหาร	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
เงินคงเหลือ	-3,700	-3,700	-3,700	-3,700	-18,700

งบรายรับ-รายจ่าย

รายรับ

−

เงินออม

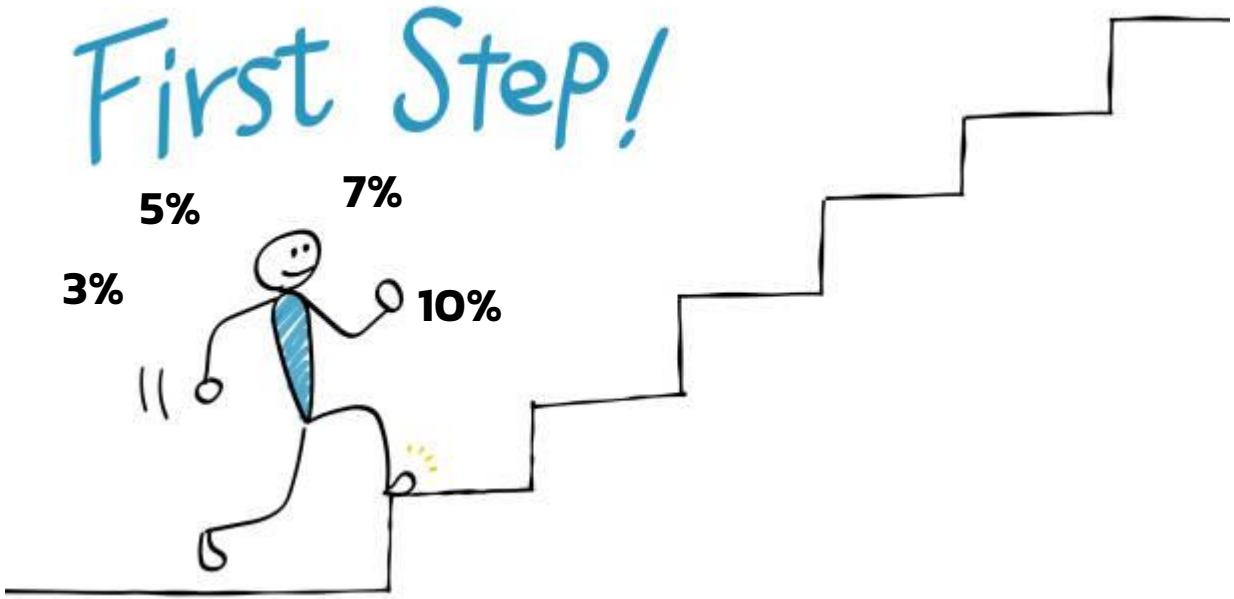
−

ค่าใช้จ่าย = คงที่ + ผันแปร

=

เงินคงเหลือ

การออม บันไดก้าวแรกสู่ความมั่งคั่ง

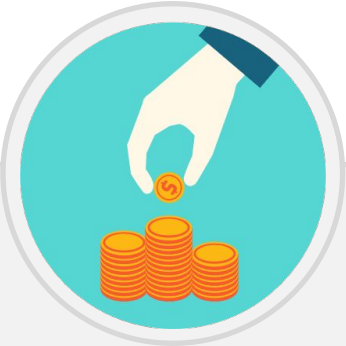


เงินออม = บ่อน้ำแห่งความหวัง

เริ่มเหลือออม ก็เริ่มรวย

MONEY CLASS

วิธีออมแบบ มันนี่ คลาส



หักก่อนใช้ทุกเดือน

หักเพื่อกิน หักเพื่อใช้
หักเพื่อเก็บ หักเพื่อลงทุน

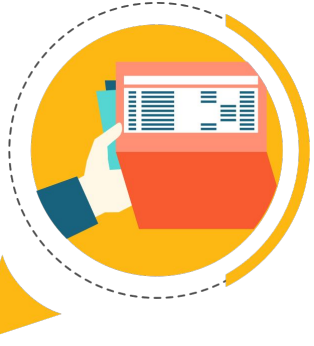
แยกบัญชี

บัญชีกิน บัญชีใช้
บัญชีเก็บ บัญชีลงทุน

MONEY CLASS

วิธีออมแบบ มันนี่ คลาส

เพื่อใช้



เพื่อออม

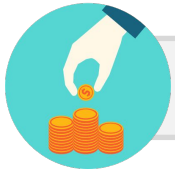
แยกบัญชี

เพื่อลงทุน

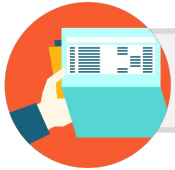
เพื่อ...

MONEY CLASS

วิธีออมแบบ มันนี่ คลาส



หักก่อนใช้ทุกเดือน



แยกบัญชี

เงินเดือน	10,000 บาท		
หักเพื่อกิน	3,000	→	บัญชีเพื่อกิน
หักเพื่อใช้	2,000	→	บัญชีเพื่อใช้
หักเพื่อออม	2,000	→	บัญชีเพื่อออม
หักเพื่อลงทุน	1,000	→	บัญชีเพื่อลงทุน

หักเพื่อกิน หักเพื่อใช้ หักเพื่อเก็บ หักเพื่อลงทุน

บัญชีกิน บัญชีใช้ บัญชีเก็บ บัญชีลงทุน

ปรับจากอดีต

ควบคุมอนาคต

MONEY CLASS

การออมเงินแบบมนุษย์เงินเดือน

1. เก็บจากรายได้ 10 %
ในวันเงินเดือนออก

2. เก็บเงินตามวันที่หวยออก

3. เก็บเหรียญใส่โหลทุกวัน

Money Challenge

ถ้าวันนี้เรามีรายจ่ายเกินรายได้เป็นประจำ ค่าใช้จ่ายที่เราควรจะลดเป็นอันดับแรกคืออะไร

A ค่าใช้จ่ายผันแปร

B ค่าใช้จ่ายคงที่

C ค่าใช้จ่ายเก็บออมและลงทุน

D ถูกทุกข้อ

MONEY CLASS

จะให้เงินควบคุมเรา หรือ เราควบคุมเงิน

MONEY CLASS

Thank You

ถาม-ตอบ

Feedback is a gift

บอกเราหน่อยงานวันนี้เป็นอย่างไรครับ

FWDLiveLife Money Chit-Chat Quiz : Class 1

SCAN เลยครับ