

# รากฐานระบบการเงินส่วนบุคคล 3 เสา

นนทวิช ดวงสอดศรี

nonthawit.com

3 มิถุนายน 2569

เวอร์ชัน 1.0.0

**บทคัดย่อ** — เอกสารนี้เสนอกรอบการสร้างการเงินส่วนบุคคลที่เรียบง่ายแต่ยั่งยืน ผ่าน “ระบบ 3 เสาหลัก” ได้แก่ การจัดการกระแสเงินสด (Cashflow) การลงทุน (Investment) และการออมรักษามูลค่า (Savings) ข้อเสนอหลักของเอกสารคือ ความสำเร็จทางการเงินในระยะยาวไม่ได้เกิดจากกลยุทธ์ที่ซับซ้อน แต่เกิดจาก **วินัย** และการทำตามระบบของตนเองอย่างสม่ำเสมอตลอด 5-10 ปีขึ้นไป

## 1. บทนำ

การเงินส่วนบุคคล (personal finance) คือการบริหารเงินของตนเองให้สอดคล้องกับเป้าหมายชีวิต ปัญหาของคนส่วนใหญ่ไม่ใช่การหารายได้ไม่พอ แต่เป็นการไม่มี **ระบบ** ที่ชัดเจนในการจัดการเงินที่หามาได้ เอกสารนี้เสนอระบบที่จับต้องได้และใช้ได้ตลอดชีวิต โดยตั้งอยู่บนสมการรากฐานเพียงหนึ่งเดียว

$$\text{รายรับ} - \text{รายจ่าย} = \text{ทุนสู่อิสรภาพ}$$

“ทุนสู่อิสรภาพ” คือวัตถุประสงค์ตั้งต้นของอิสรภาพทางการเงิน หากผลลัพธ์ติดลบ เป้าหมายอันดับแรกคือทำให้กลับมาเป็นบวก หากเป็นบวก คำถามถัดไปคือจะจัดสรรทุนสู่อิสรภาพนี้อย่างไร คำตอบของเอกสารนี้คือการกระจายทุนสู่อิสรภาพเข้าสู่เสาหลักสามต้นที่ทำงานร่วมกัน ได้แก่ การจัดการกระแสเงินสด การลงทุน และการออมรักษามูลค่า เสาแต่ละต้นมีหน้าที่และเป้าหมายเฉพาะของตน ซึ่งจะอธิบายในลำดับถัดไป

## 2. เสาที่ 1 — การจัดการกระแสเงินสด (Cashflow)

**คืออะไร.** การจัดการกระแสเงินสด คือการรู้ว่าเงินไหลเข้าและไหลออกเท่าไรในแต่ละเดือน ผ่านการบันทึกรายรับและรายจ่ายอย่างสม่ำเสมอ ไม่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือซับซ้อน สมุดบันทึกหรือแอปอย่างง่ายก็เพียงพอ หัวใจอยู่ที่ความต่อเนื่อง ไม่ใช่ความวิจิตร

**เป้าหมาย.** เพื่อให้ทราบ “ทุนสู่อิสรภาพ” ที่แท้จริงในแต่ละ

เดือน ซึ่งเป็นตัวเลขที่บอกว่าคุณกำลังทำอะไรในการลงทุนและออม หากไม่มีตัวเลขนี้ การวางแผนทุกอย่างคือการเดา เสานี้จึงเป็น **รากฐาน** ที่เสาอื่นต้องยืนอยู่บน

**หลักปฏิบัติ.** บันทึกทุกวันหรือทุกสัปดาห์จนเป็นนิสัย ทบทวนยอดสิ้นเดือน แยกรายจ่ายจำเป็นออกจากรายจ่ายตามใจ และตั้งเป้าให้ “ทุนสู่อิสรภาพ” เป็นบวกอย่างมั่นคงก่อนเดินหน้าสู่เสาที่สองและสาม

## 3. เสาที่ 2 — การลงทุน (Investment)

**คืออะไร.** การลงทุนคือการ “ให้เงินทำงานแทนเรา” โดยนำทุนสู่อิสรภาพไปสร้างผลตอบแทนในระยะยาว ต่างจากการเก็บเงินสดไว้เฉย ๆ ตรงที่เงินลงทุนมีโอกาสเติบโตทบต้น (compounding) ตามเวลา

**เป้าหมาย.** เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ทำให้ความมั่งคั่งเติบโตเร็วกว่าการออมเพียงอย่างเดียว และเข้าใกล้อิสรภาพทางการเงิน หลักการสำคัญคือ **ลงทุนเฉพาะในสิ่งที่เราเข้าใจอย่างถ่องแท้** การลงทุนตามกระแสโดยไม่เข้าใจสินทรัพย์ คือการเปิดประตูสู่ความเสี่ยงที่ควบคุมไม่ได้

**หลักปฏิบัติ.** อย่ารีบ การลงทุนเปรียบเหมือนการปลูกต้นไม้ เราเร่งให้มันโตไม่ได้ เริ่มจากการศึกษาให้เข้าใจก่อนลงเงิน และใช้กลยุทธ์ **DCA** (Dollar-Cost Averaging) คือการทยอยซื้อสินทรัพย์อย่างสม่ำเสมอทุกเดือนโดยไม่สนใจความผันผวนของราคา วิธีนี้ตัดอารมณ์ออกจากการตัดสินใจ และสร้างวินัยการลงทุนที่ยั่งยืน เหมาะกับผู้เริ่มต้นที่สุด อย่างไรก็ตาม DCA เป็นเพียงหนึ่งในหลายวิธีเริ่มต้นลงทุน ยังมีแนวทางอื่น เช่น การลงทุนเงินก้อน (lump-sum) การปรับพอร์ตตามสัดส่วน (re-



Figure 1: ระบบ 3 เสาหลักที่ค้ำจุนอิสรภาพทางการเงิน

balancing) หรือการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (value investing) แต่ละวิธีมีจุดแข็งและเหมาะกับสถานการณ์ต่างกัน ผู้อ่านควรศึกษาและเลือกวิธีที่เข้ากับเป้าหมายและจริตของตนเอง

#### 4. เสาที่ 3 — การออมรักษามูลค่า (Savings)

**คืออะไร.** การออมในที่นี้ไม่ใช่การกองเงินสดไว้เฉย ๆ แต่คือการถือ **สินทรัพย์ที่รักษามูลค่า** เพื่อลดความเสี่ยงในชีวิต เงินสดที่เก็บไว้เฉย ๆ สูญเสียอำนาจซื้อทุกปีจากเงินเฟ้อ (inflation) การออมที่ดีจึงต้องปกป้องมูลค่าของเงินไว้ไม่ให้ถูกกัดกร่อน

**เป้าหมาย.** เพื่อสร้างความมั่นคงและกันชนความเสี่ยง เมื่อเกิดเหตุไม่คาดฝัน เรามีสินทรัพย์ที่ยังคงมูลค่าให้พึ่งพา เสานี้ทำหน้าที่ “ตั้งรับ” ในขณะที่เสากการลงทุนทำหน้าที่ “รุก”

**หลักปฏิบัติ.** แทนที่จะยึดติดสินทรัพย์ชนิดใดชนิดหนึ่ง ให้เลือกจาก **คุณสมบัติ** ที่รักษามูลค่าได้ดี เช่น ทนทานต่อเงินเฟ้อ มีสภาพคล่องพอสมควร และเป็นที่ยอมรับในวงกว้าง ตัวอย่าง ณ ปัจจุบัน เช่น ทองคำ กองทุนดัชนี (index fund) พันธบัตร (bond) หรือการทำประกันเพื่อโอนความเสี่ยง ซึ่งล้วนอาจเปลี่ยนแปลงตามยุคสมัย ผู้อ่านจึงควรศึกษาทางเลือกที่มีอยู่ ณ ขณะนั้นด้วยตนเอง กระจายความเสี่ยงไม่ให้กระจุกในสินทรัพย์เดียว และรักษาสัดส่วนการออมอย่างสม่ำเสมอเช่นเดียวกับการลงทุน

#### 5. การจัดสรรและวินัย

เมื่อเข้าใจเสาทั้งสามแล้ว คำถามเชิงปฏิบัติคือ จะแบ่ง “ทุนสู่อิสรภาพ” เข้าสามเสาอย่างไร เสาทั้งสามไม่ได้แยกขาดจากกัน แต่ทำงานร่วมกันเพื่อค้ำจุนเป้าหมายเดียว คืออิสรภาพทางการเงิน ดังภาพที่ 1

**ตัวอย่างการจัดสรร.** สมมติรายรับ 25,000 บาทต่อเดือน มีรายจ่ายจำเป็น 15,000 บาท เหลือ 10,000 บาท เราสามารถแบ่งทุนสู่อิสรภาพนี้ตามสัดส่วน 30/40/30 ดังตารางที่ 1 สิ่งที่ต้องเน้นย้ำคือ ตัวเลข 30/40/30 นี้เป็นเพียงตัวอย่างให้เห็นภาพ ไม่ใช่สูตรสำเร็จ แต่ละคนมีรายได้ ภาระ เป้าหมาย และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน สัดส่วนที่เหมาะสมกับคนหนึ่งอาจไม่เหมาะกับอีกคน ผู้อ่านควรออกแบบสัดส่วนของตนเองจาก

ปลายทาง	สัดส่วน	จำนวน (บาท)
การลงทุน (Investment)	30%	3,000
การออม (Savings)	40%	4,000
ใช้จ่ายตามใจ	30%	3,000
<b>รวมทุนสู่อิสรภาพ</b>	<b>100%</b>	<b>10,000</b>

Table 1: ตัวอย่าง การจัดสรร ทุนสู่อิสรภาพ 10,000 บาท (ประกอบความเข้าใจ)

สถานการณ์จริง สิ่งที่เราคาดไม่ได้คือ ทุนสู่อิสรภาพต้องไหลเข้าสู่ **เสากการลงทุนและการออม** สองเสานี้เป็นแกนบังคับที่ทุกแผนต้องมี ส่วนสัดส่วนจะเป็นเท่าไร และจะจัดสรรเงินที่เหลือ เช่น ใช้จ่ายตามใจหรือเป้าหมายอื่น ๆ อย่างไรนั้น ผู้อ่านออกแบบได้อย่างอิสระให้เข้ากับชีวิตของตน

**วินัยคือหัวใจ.** ไม่ว่าจะจัดสรรอย่างไร ปัจจัยชี้ขาดความสำเร็จไม่ใช่ตัวเลขสัดส่วนหรือกลยุทธ์ที่ซับซ้อน แต่คือ **การทำตามระบบของตนเองอย่างสม่ำเสมอเป็นเวลา 5-10 ปีขึ้นไป** พลังของการลงทุนแบบ DCA และการออมที่ต่อเนื่องจะปรากฏชัดก็ต่อเมื่อปล่อยให้เวลาและการทบตันทำงาน ข้อดีลึกที่สุดของการมีระบบคือ มันช่วยลดอิทธิพลของอารมณ์ ทั้งความโลภในยามตลาดขาขึ้นและความกลัวในยามตลาดผันผวน ซึ่งเป็นศัตรูตัวจริงของการเงินระยะยาว เมื่อเราเดินตามระบบ การตัดสินใจจะอยู่บนหลักการ ไม่ใช่อารมณ์ชั่ววูบ ผู้ที่เริ่มเร็วและทำสม่ำเสมอ ย่อมชนะผู้ที่ฉลาดแต่ทำ ๆ หยุด ๆ เสมอ

#### 6. บทสรุป

การสร้างการเงินส่วนบุคคลที่มั่นคงไม่ต้องอาศัยความรู้ทางการเงินขั้นสูงหรือกลยุทธ์ลับเฉพาะ แต่ต้องการเพียงระบบที่เข้าใจง่ายและวินัยที่ทำได้จริง เสาหลักทั้งสาม ได้แก่ การจัดการกระแสเงินสดเพื่อรู้ทุนสู่อิสรภาพ การลงทุนเพื่อให้เงินทำงานแทนเรา และการออมรักษามูลค่าเพื่อลดความเสี่ยง เมื่อทำงานร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ จะค่อย ๆยกระดับคุณภาพชีวิตทางการเงินของเราตลอดทาง

หลักการที่ขอให้ผู้อ่านยึดถือติดตัวไปคือ **“เริ่มต้นด้วยระบบที่เรียบง่าย แล้วทำมันอย่างสม่ำเสมอ”** เวลาและความสม่ำเสมอคือพันธมิตรที่ทรงพลังที่สุดของนักลงทุนทุกคน

เอกสารฉบับนี้เป็นผลงานของ **นนทวิช ดวงสอดศรี** — เผยแพร่เพื่อประโยชน์สาธารณะ ติดตามเพิ่มเติมที่ [nonthawit.com](http://nonthawit.com)