

HAPPY JOBBERS

ชีวิตอิสระ—งานโปร—เงินปัง



แนวความคิด

ชาวเปิดที่นั้งอยู่บนพรมเงินลอยฟ้า เหมือนจะสุขสบาย
แท้จริง ๆ แล้วต้อง **บาลานซ์** ให้นิด ไม่อย่างนั้น
ก็อาจหลุดวงโคจรได้ง่าย ๆ เหมือนชีวิต **ชาวฟรีแลนซ์**
ที่อิสระทั้งเรื่องเวลาและสไตล์การทำงาน แต่เบื้องหลัง
ความปังกี่มีความเปราะบาง เพราะรายได้ไม่แน่นอน
ไม่มีสวัสดิการ และทุกอย่างต้องบริหารเอง
การมีอิสระภาพจึงมาพร้อมกับความรับผิดชอบ
และแผนการเงินที่ต้องคิดให้รอบคอบตั้งแต่วันนี้



ศิลปิน: สิลป์สินี ชวนจิตพิพ

@KaptorStore



ฟรีแลนซ์จัดการเงิน ฉบับ KAPTOR

“วางแผนเงินแบบใช้ชีวิตนำ ไม่ใช่เงินนำ คือ ก่อนจะซื้อของหรือ
รับงานอะไร ก็จะถามตัวเองก่อนว่า “อันนี้ทำให้เราอยู่ได้ในระยะ
ยาวมั๊ย?” บางเดือนขายดี ก็กันเงินไว้ลงทุนเพิ่ม บางเดือนเจียบ
ก็ใช้เวลานั้นไปพัฒนาโปรเจกต์ใหม่แทน แม้ว่าจะไม่ได้เก่งเรื่องตัวเอง
แต่ก็เรียนรู้ที่จะจัดการความเสี่ยงในชีวิตให้เป็น”



ชีวิตฟรีแลนซ์มีอิสระแบบที่หลายคนใฝ่ฝัน แต่รายได้ที่ไม่แน่นอนนี่แหละที่ทำให้หลายคนหัวใจ! อย่าเพิ่งกังวลไป เพราะการจัดการเงินให้มั่นคง คือศิลปะอย่างหนึ่งที่เรียนรู้ได้จริง ไม่ว่าจะเป็นการบริหารรายได้ ค่าใช้จ่าย ภาษี ประกัน หรือลงทุน มาเรียนรู้เทคนิคเติมเต็มชีวิตการเงินฟรีแลนซ์ให้มั่นคงและประสบความสำเร็จได้ เพื่อให้ชีวิตอิสระสมกับ Happy Money, Happy Jobbers!

"รายได้ไม่แน่นอนก็จริง...แต่เราวางแผนให้แน่นได้"

เพียงหาเครื่องมือช่วย ขอแค่รู้ว่าเดือนนี้เงินเข้าประมาณไหน ใช้อะไรบ้าง เหลือพอมั๊ย จะได้ไม่ต้องมานั่งเครียดปลายเดือน

"งานอิสระไม่มีสวัสดิการ ก็ต้องซื้อประกันให้ตัวเอง"

ประกันสุขภาพดี ๆ นี่แหละตัวช่วย แต่ควรซื้อประกันแบบอื่น ๆ ด้วย เพื่อกันความเสี่ยง

"ภาษี ยังไงก็ต้องจ่าย... เรียบรู้แล้ววางแผนให้ง่ายและประหยัดกว่าเดิม!"

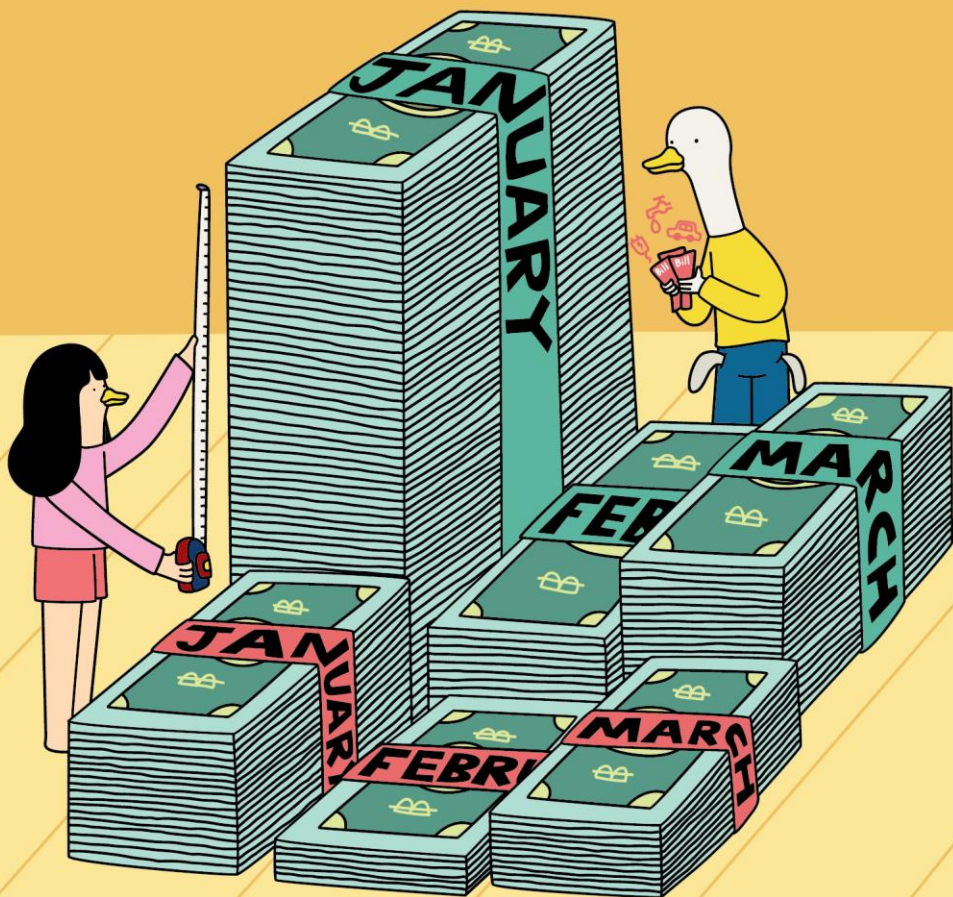
เช็กสิทธิลดหย่อน แล้ววางแผนตั้งแต่ต้นปี เตรียมตัวเตรียมใจเก็บเอกสารไม่ยุ่งวาย

"งานไม่เข้าไม่เป็นไร ถ้าเงิน Passive Income ยังเข้าอยู่"

เริ่มลงทุนอย่างต่อเนื่องทีละน้อยทุก ๆ เดือน เก็บสะสมไปเรื่อย ๆ ให้เงินมันทำงานแทนเรา

CASHFLOW MANAGEMENT

ประมาณการเงินรับ-จ่ายล่วงหน้า



ทำบัญชีงบประมาณ ตัวช่วยการเงินฟรีแลนซ์

รายได้ของฟรีแลนซ์ไม่แน่นอน...บางเดือนเงินเข้าเยอะ บางเดือนแทบไม่มี
ลองวางแผนรายได้และค่าใช้จ่ายล่วงหน้า 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี และ
ติดตามผลดูสิ เมื่อเส้นทางการเงินเราชัดเจนขึ้น ก็วางแผนชีวิตได้อย่างมั่นใจ

3 STEPS

1

ประมาณการรายได้

- ☐ รายได้จากการทำงาน
- ☐ รายได้จากการออม / ลงทุน
- ☐ รายได้อื่น ๆ เช่น เงินรางวัล

2

ประมาณการค่าใช้จ่าย

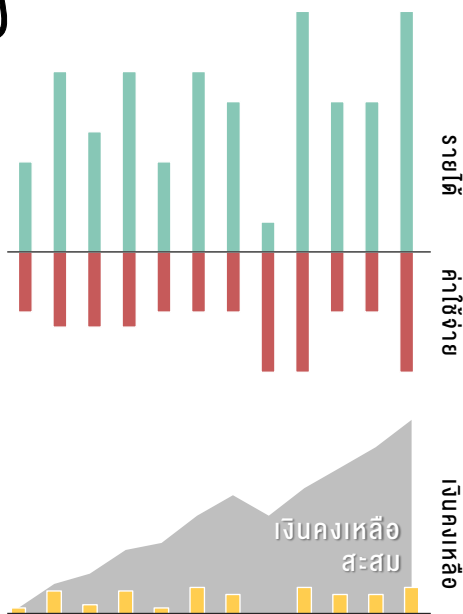
- ☐ ค่าใช้จ่ายออม / ลงทุน
- ☐ ค่าใช้จ่ายคงที่ / ประจำ
- ☐ ค่าใช้จ่ายผันแปร / ไม่ประจำ
- ☐ ค่าใช้จ่ายพิเศษ

3

รายได้ หัก ค่าใช้จ่าย

- ☐ **เงินเหลือ** หรือ **เงินขาด**
- ☐ เงินเหลือสะสม

ม.ค. - ธ.ค. 25xx



ถ้าเงินขาด ทำไงดี?

- หางานเพิ่ม! รับรายได้เสริม
- ลดค่าใช้จ่ายบ้าง!

ถ้าเงินเหลือ ทำไงต่อ?

- ไปหนี้
- ลงทุนซื้อทรัพย์สินเพิ่ม เช่น กองทุนประหยัดภาษี หรือ ประกัน

ARE YOU WELL PROTECTED?

วางแผนประกันให้เพียงพอ



ข้อประกันให้เพียงพอ ค้ำครองเงินออมเต็มขั้น

ความไม่แน่นอนของชีวิต ต้องมีแผนรองรับความเสี่ยงไว้ด้วย
แล้วประกันที่เราทำไว้ น้อยเกินไป หรือมากเกินไปจนเป็นหรือไม่?
งั้นลองมาตรวจเช็ก 3 เรื่องนี้

- 1** เช็กความคุ้มครองที่เรามีปัจจุบัน และประเมินความเสี่ยงที่อยากซื้อประกัน
คุ้มครองเพิ่มเติม

	ประกันที่มี	ประกันที่จะซื้อเพิ่ม
 การเงิน	☐ แบบชั่วระยะเวลา ☐ แบบตลอดชีพ ☒ แบบสะสมทรัพย์ ☐ แบบบำนาญ ☐ แบบควบการลงทุน	☐ ☒ ☐ ☐ ☐
 สุขภาพ	☐ เพื่อเจ็บป่วย ☐ เพื่ออุบัติเหตุ ☐ เพื่อคุณภาพ ☐ เพื่อชดเชยรายได้	☒ ☐ ☐ ☒
 ทรัพย์สิน	☒ รถยนต์ ☐ อสังหาริมทรัพย์ ☐ บ้าน	☐ ☐ ☐
 พิเศษ	☐ ความรับผิดทางวิชาชีพ ☐ ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ☐ สำนักงาน	☐ ☐ ☐

2 เช็กทุนประกันให้เพียงพอ

สูตรคำนวณวงเงินประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายทั้งหมด
ที่คิดว่าจะต้องใช้
เมื่อเราเสี่ยงภัย

รายได้และทรัพย์สิน
ของเราก็คาดว่าจะแปลง
เป็นค่าใช้จ่ายบางส่วนได้

=

ทุนประกัน

600,000	-	200,000	=	400,000
เช่น รายได้ของคน ในครอบครัว หนังสือ ค่ารักษาพยาบาล		เช่น เงินออม เงินลงทุน หรือสิ่งที่มีมูลค่า		ตัวบ่งชี้

การคำนวณแบบนี้จะช่วยให้แน่ใจว่าเรามีทุนประกันเพียงพอตาม
ความจำเป็นในการคุ้มครองค่าใช้จ่ายทั้งหมด หากเราไม่สามารถ
หารายได้ หรือเกิดความเสี่ยงภัยในชีวิตและทรัพย์สิน



3 เช็กความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกัน



ควรส่งค่าเบี้ยประกัน สัดส่วนไม่เกิน 10% ของรายได้
และเมื่อมีรายได้มากขึ้นก็ค่อยทยอยซื้อประกันเพิ่มขึ้น



คิดก่อนซื้อประกัน เพื่อค้นหาประกันที่ "ใช่" และ "คุ้มค่า" ที่สุด



- เลือกประกันที่สอดคล้องกับเป้าหมายชีวิต และเหมาะสมกับ
ความสามารถในการจ่ายเบี้ยของเรา
- ควรขอคำแนะนำจากนักวางแผนการเงินหรือตัวแทน
ประกันชีวิต เพื่อช่วยประเมินความเสี่ยงในชีวิตและ
ทรัพย์สิน วิเคราะห์สถานการณ์การเงิน และเปรียบเทียบ
แผนประกันที่เหมาะสมที่สุด

วางแผนลดหย่อนภาษี จัดการให้เป็นเรื่องง่าย

เมื่อวางแผนประกันครอบคลุมแล้ว ถึงเวลาจัดระเบียบ "ค่าใช้จ่ายจำเป็น" อย่างภาษี เพราะแค่ทำถูกต้องตามกฎหมายยังไม่พอ แต่การวางแผนภาษีอย่างมีศิลป์ จะช่วยให้เราเหลือเงินไว้ใช้มากขึ้นด้วยการใช้สิทธิลดหย่อนที่มีในแต่ละปีให้คุ้มค่า

4 ขั้นตอน

วางแผนลดหย่อนภาษีตั้งแต่ต้นปี ให้มีเงินออมเพิ่ม



โปรแกรมวางแผนภาษี

เงินได้พึงประเมิน

- ① เรามีเงินได้ประเภทใด?
40(1) – 40(8)

ค่าใช้จ่าย

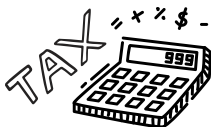
- ② ประเภทเงินได้นั้นหักค่าใช้จ่ายได้เท่าไร?
ตามจริง หรือ อัตราเหมา

ค่าลดหย่อน

- ③ ใช้สิทธิให้เกิดประโยชน์สูงสุดแล้วหรือยัง?
สิทธิพื้นฐาน เงินออม/ลงทุน และเงินบริจาค
การใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด

เงินได้สุทธิที่นำไป
คำนวณภาษี

- ④ จะวางแผนเพื่อ “ลด” ฐานภาษีสูงสุดได้หรือไม่?
ตามอัตรากำหนดแบบขั้นบันได 5 - 35%



อย่าลืมเก็บรวบรวม ใบ 50 ทวิ
หรือ หนังสือรับรองการ
หักภาษี ณ ที่จ่าย เพื่อเป็น
หลักฐานประกอบการคำนวณ
ภาษีเงินได้ในแต่ละปี

ฟรีแลนซ์ต้องรู้!

**ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไป
แต่ก็ยังต้องยื่นภาษี**



รายได้ของฟรีแลนซ์ที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย
ถือว่าเป็นการจ่ายภาษีล่วงหน้าเท่านั้น ยังไม่ใช่
ภาษีสุดท้าย ดังนั้น เมื่อถึงเวลายื่นภาษีประจำปี
ต้องนำภาษีที่ถูกหักไว้แล้ว ไปหักออกจากราย
ได้ที่คำนวณจากรายได้รวมทั้งปีอีกที เพื่อดูว่า
เราต้องชำระภาษีเพิ่มหรือขอคืน

EASY TAX PLANNING

วางแผนดี-ได้ภาษีคืน



ค่าลดหย่อนพื้นฐาน



ลดหย่อนส่วนตัว

60,000 บาท



คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้

60,000 บาท



บุตร ที่เรียนอยู่
และอายุไม่เกิน
25 ปี คนละ

30,000 บาท

บุตร ตั้งแต่คนที่ 2
เป็นต้นไป
และเกิดปี 2561
เป็นต้นไป คนละ

60,000 บาท



ค่าฝากครรภ์
หรือคลอดบุตร
ไม่เกิน

60,000 บาท



ค่าอุปการะพ่อแม่
อายุ 60 ปีขึ้นไป
คนละ

30,000 บาท



ค่าอุปการะผู้พิการ
หรือทุพพลภาพ
คนละ

60,000 บาท



เบี้ยประกันสุขภาพ
ของผู้มีเงินได้
ไม่เกิน

25,000 บาท



เบี้ยประกันชีวิตคู่สมรส
ถ้าคู่สมรสไม่มีเงินได้
ลดหย่อนไม่เกิน

10,000 บาท



เบี้ยประกันสุขภาพพ่อแม่
ของผู้มีเงินได้
ลดหย่อนไม่เกิน

15,000 บาท



และเมื่อรวมกับ
เบี้ยประกันชีวิต
ต้องไม่เกิน

100,000 บาท

ค่าลดหย่อนเพื่อบริจาค



เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา
การกีฬา การพัฒนาสังคม
และโรงพยาบาลรัฐ
ลดหย่อนได้ 2 เท่า แต่ไม่เกิน
10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย
และค่าลดหย่อนอื่น



เงินบริจาคทั่วไป
ไม่เกิน 10% ของเงินได้
หลังหักค่าใช้จ่ายและ
ค่าลดหย่อนอื่น



เงินบริจาคพรรคการเมือง
ไม่เกิน 10,000 บาท

คำลดหย่อนเพื่อการออมการลงทุน

เงินสะสมกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพ ไม่เกิน 15%
ของค่าจ้าง และไม่เกิน

500,000 บาท

เงินสะสม กองทุน กบข.
และ กองทุนสงเคราะห์
ครูเอกชน ไม่เกิน

500,000 บาท

เงินสะสม กองทุน
การออมแห่งชาติ (กอช.)
ไม่เกิน

30,000 บาท

เบี้ยประกันชีวิตแบบ
บำนาญ ไม่เกิน 15%
ของเงินได้พึงประเมินที่
ต้องเสียภาษี และไม่เกิน

200,000 บาท

กองทุน RMF
ไม่เกิน 30%
ของเงินได้พึงประเมิน
ที่ต้องเสียภาษีและไม่เกิน

500,000 บาท



**รวมทั้งหมด
ต้องไม่เกิน**

500,000 บาท



ค่าซื้อกองทุน
Thai ESG ไม่เกิน 30%
ของเงินได้พึงประเมิน
ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน

300,000 บาท



เงินสมทบ
กองทุนประกันสังคม
ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน

9,000 บาท



ดอกเบี้ยกู้ยืม
เพื่อที่อยู่อาศัย
ไม่เกิน

100,000 บาท

กองทุน Thai ESGX
ไม่เกิน 30% ของเงินได้
พึงประเมินที่ต้อง
เสียภาษี และไม่เกิน

300,000 บาท



เงินลงทุนใน LTF เดิม
ที่ปรับเปลี่ยนมาลงทุนใน Thai ESGX

ปีที่ 1 (2568) สูงสุด

300,000 บาท

ปีที่ 2 – 5 สูงสุดปีละ
(2569 – 2572)

50,000 บาท

สิทธิประโยชน์ทางภาษีเฉพาะผู้ที่ลงทุน / สับเปลี่ยน LTF

ตั้งแต่

1 พ.ค. – 30 มิ.ย. 2568 เท่านั้น

หมายเหตุ: ข้อมูลข้างต้นเป็นคำลดหย่อนสำหรับปี 2568 ควรติดตามคำลดหย่อนพิเศษอื่น ๆ ในแต่ละปี
และศึกษารายละเอียดเงื่อนไขคำลดหย่อนเพิ่มเติม ได้ที่ [เว็บไซต์กรมสรรพากร www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)

“

ลดภาษีได้ ก็เหลือเงินมากขึ้น...
แล้วเงินที่เหลือ จะทำอะไรให้เราได้อีก?
ถึงเวลาเปลี่ยนเงินออม ให้กลายเป็นรายได้
รายได้ที่ไม่ต้องทำงานเองทุกวัน
แต่ยังเข้ามาเสมอ!

”

บอกเล่าความไม่มั่นคง! Passive Income ช่วยได้

ถึงเวลาปล่อยให้ “เงินทำงานแทนเรา” เพราะถ้ามีรายได้จากการลงทุน มาช่วยค่าใช้จ่ายบางส่วน เราก็ลดชั่วโมงทำงานลงได้ มีเวลาเหลือไปทำสิ่งที่รัก นี่แหละ... ชีวิตฟรีแลนซ์ที่มั่นคง และมีอิสระทางการเงินจริง ๆ



สูตรคำนวณเงินลงทุนตั้งต้น สร้าง Passive Income

$$\text{เงินตั้งต้นที่ต้องใช้} = (\text{เงินที่ต้องการต่อเดือน} \times 12) \div \text{อัตราผลตอบแทนต่อปี}$$

ฟรีแลนซ์อยาก
มีเงินปันผลใช้
ต้องมีเงินลงทุน
ตั้งต้นเท่าไร?



ตัวอย่าง

เงินปันผลที่ต้องการ
(บาทต่อเดือน)

5,000

10,000

30,000

เงินลงทุนตั้งต้นที่ต้องใช้* (บาท)

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่คาดว่าจะได้รับ

4%

5%

6%

1,500,000

1,200,000

1,000,000

3,000,000

2,400,000

2,000,000

9,000,000

7,200,000

6,000,000

* คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

- ถ้าต้องการเงินปันผล 5,000 บาทต่อเดือน และสามารถจัดพอร์ตลงทุนสร้าง Passive Income ให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 4% ต่อปี เราจะต้องใช้เงินลงทุนตั้งต้น 1.5 ล้านบาท*



เทคนิคลงทุนสร้าง
Passive Income
ด้วยกองทุนรวม



เทคนิคสร้าง
Passive Income
ด้วยหุ้นปันผล



Passive Income มีหลายทาง แต่ทางที่ใช้... ต้องเหมาะกับเรา กันมา “เลือกให้ถูกทาง” แล้วให้เงินเริ่มทำงานแทนเราตั้งแต่วันนี้! อย่าลืม “ศึกษาและเรียนรู้เสมอ” เพราะเส้นทางนี้ต้องใช้เวลาและความเข้าใจ

ฟรีแลนซ์เสริมพลังเงินด้วย 5 Passive Income จากการลงทุน

ต่ำ

เงินฝากธนาคาร ปลอดภัย เงินต้นไม่สูญ ได้รับดอกเบี้ยตอบแทน เช่น บัญชีเงินฝากดิจิทัลดอกเบี้ยสูง หรือบัญชีเงินฝากประจำแบบปลอดภาษีที่มีระยะเวลาตั้งแต่ 24 - 36 เดือน

ตราสารหนี้ มีสิทธิเป็นเจ้าหนี้ รอรับดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทน เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ที่มีเรตตั้งตั้งแต่ BBB- ขึ้นไป หรือกองทุนรวมตราสารหนี้อายุ 6 เดือน

ความเสี่ยง

กองทุนรวม มีมืออาชีพช่วยดูแลการลงทุน และมีนโยบายการลงทุนให้เลือกหลากหลาย ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผล (ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุน) หรือกำไรจากส่วนต่างราคาหน่วยลงทุน

กองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) กองทุนรวมที่สามารถซื้อขายได้เหมือนหุ้น เพิ่มโอกาสในการสร้างกำไรจากส่วนต่างราคาซื้อขายและรอรับเงินปันผล (ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุน) ผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนีตลาด ทำให้มีความเสี่ยงและค่าใช้จ่ายต่ำกว่าการซื้อหุ้นรายตัว

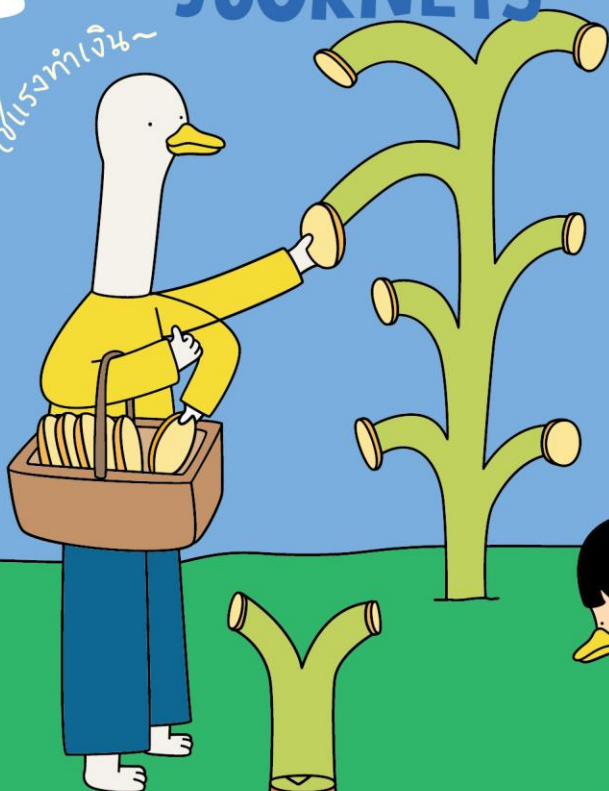
สูง

หุ้นไทยปันผล ลงทุนในหุ้นที่จ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ ได้รับผลตอบแทนเฉลี่ย 3 - 5% ต่อปี และมีโอกาสได้กำไรจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้น เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการรายได้ระหว่างปี โดยไม่ต้องขายหุ้น *

* ควรศึกษานโยบายจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 - 5 ปี เพื่อเลือกหุ้นที่มั่นคง และไม่หยุดจ่ายเงินปันผลบ่อยครั้ง

PASSIVE INCOME JOURNEYS

ไปรับเงิน~



ได้เงินทำงาน~





แล้วตอนนี้เรามีเงินลงทุนตั้งต้นพร้อมสร้าง Passive Income หรือยัง?
 ถ้ายัง... **ชาวฟรีแลนซ์มาเริ่มออกแบบพอร์ตสะสมเงินล้านกันดีกว่า!**
 ควรออกแบบให้ "ยืดหยุ่น" แต่ยัง "เติบโตตามเป้าหมาย" กับ 3 ขั้นตอนนี้

- 1 รู้จักตัวเอง** เพื่อเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสม เราจะสามารถสร้างพอร์ตลงทุน
 ในทางเลือกที่หลากหลาย ไม่ถูกมัดไว้กับสินทรัพย์เดียว เพื่อกระจายความเสี่ยง
 ป้องกันการขาดทุนเมื่อตลาดผันผวน และสร้างโอกาสเพิ่มผลตอบแทนได้

ต้องการลงทุนเพื่ออะไร?
 เก่าไหร่? และเมื่อไหร่?

มีเงินลงทุนตั้งต้น 1.5 ล้านบาท
 ภายใน 15 ปี เพื่อนำไปสร้าง
 Passive Income มาใช้จ่าย

รับความเสี่ยงจาก
 การลงทุนได้แค่ไหน?

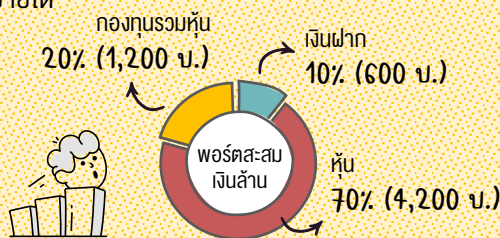


ทำแบบทดสอบความเสี่ยง
 ที่ยอมรับได้และดูสัดส่วน
 พอร์ตลงทุนที่เหมาะสม

- 2 จัดสรรเงินลงทุนตามพอร์ต** ให้เหมาะสมกับความสามารถในการรับความเสี่ยง
 และยังสามารถเติบโตตามเป้าหมายได้

ตัวอย่าง

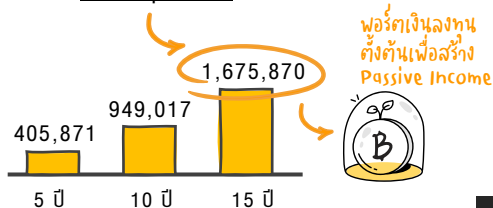
- ความเสี่ยงที่รับได้: สูง
- ผลตอบแทนที่ต้องการ: 6% ต่อปี
 (สอดคล้องกับความเสี่ยงที่รับได้)
- เงินลงทุนต่อเดือน: 6,000 บาท



- 3 ลงทุนอย่างต่อเนื่อง** แม้จำนวนเงินไม่แน่นอน แต่ห้ามหยุด! หรือลงทุนเพิ่ม
 เมื่อมีรายได้พิเศษเข้ามา เพื่อเป้าหมายมีเงินลงทุนตั้งต้นไปสร้างดอกผลต่อไป

มูลค่าพอร์ตจะเติบโตเท่าไร? ถ้า...

- ลงทุนเดือนละ: 6,000 บาท
- แบ่งลงทุนตามพอร์ตที่จัดสรรไว้
- คาดว่าจะได้ผลตอบแทน: 6% ต่อปี



* คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

Key Takeaways

Happy Jobbers ชีวิตอิสระ งานโปร เงินปัง

- ใช้บัญชีงบประมาณจัดการเงินให้รอด แม้รายได้ไม่แน่นอน ฟรีแลนซ์ควรทำงบประมาณล่วงหน้า 3 - 12 เดือน เพื่อบริหารให้มีรายได้เข้ามาจ่ายภาระการเงินที่มีทุกเดือน รวมถึงบริหารเงินให้เหลือเก็บได้จริง



Happy Money

แอปบริหารจัดการเงิน สร้างเงินออม



- วางแผนประกันให้พอดี เพื่อปกป้องรายได้ เลือกทำประกันสุขภาพชีวิต และทรัพย์สินให้เพียงพอกับความเสี่ยง โดยไม่เกินงบที่ไหว เพื่อไม่ให้กระทบเงินออม
- เข้าใจภาษี = เหลือเงินใช้มากขึ้น วางแผนภาษีให้ถูกต้อง ใช้สิทธิลดหย่อนให้คุ้ม เพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย และเพิ่มเงินออมไว้มั่นคงต่อยอด
- แบ่งเงินออมไปปั้นพอร์ตสร้าง **Passive Income** ศึกษาการลงทุนที่ช่วยสร้างรายได้สม่ำเสมอ เช่น หุ้นปันผล กองทุนรวมปันผล ฯลฯ และอย่าลืมกระจายการลงทุน ไม่ทุ่มเงินกับสินทรัพย์เดียว



e-Learning Playlist
วางแผนการเงินและภาษี
สโตร์ Multi-jobbers
& Freelancers



e-Learning
ปั้นพอร์ตหุ้น
ตอน จัดทัพลงทุน
มุ่งวัตถุประสงค์



การเงินดี ต้องมีศิลป์

ชีวิตของแต่ละคน ไม่มีสูตรตายตัวในการจัดการเงิน เพราะเราเริ่มต้นต่างกัน วย หน้าที ความฝัน และความรับผิดชอบก็ต่างกันไป สิ่งสำคัญ คือ การหาส่วโต้งการเงินที่ใช่ สำนรับตัวเราเอง

เปลี่ยนความรู้ทางการเงิน
ให้เป็นพลังสร้างสรรค์

เพื่อกออกแบบชีวิต เดินตามความฝัน
ด้วยศิลป์การจัดการเงินในแบบของตัวเอง

ถ้ากำลังค้นหา "ศิลปะการเงิน" ที่ใช้สำหรับตัวเอง
ลองมาติดตามตอนอื่น ๆ ในซีรีส์เดียวกัน
ของ "การเงินดีต้องมีศิลป์" ได้ที่นี่

THE ART OF
HAPPY
MONEY
การเงินดีต้องมีศิลป์



เริ่มต้นชีวิตอยู่ใน



เป็นเสาหลักครอบครัว



ก้าวสู่วัยเกษียณ



มนุษย์เงินเดือน



VS

ฟรีแลนซ์



"Happy Jobbers ไม่ได้แค่ทำงานอิสระ แต่รู้จักจัดการเงินให้มั่นคง
สร้างส่วโต้งชีวิตที่ปร และปล่อยให้เงินทำงานแทน...
เพื่ออิสระที่สุขใจ และราบได้ทีไม่สะดุด"

เรียบเรียงและจัดทำโดย



ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

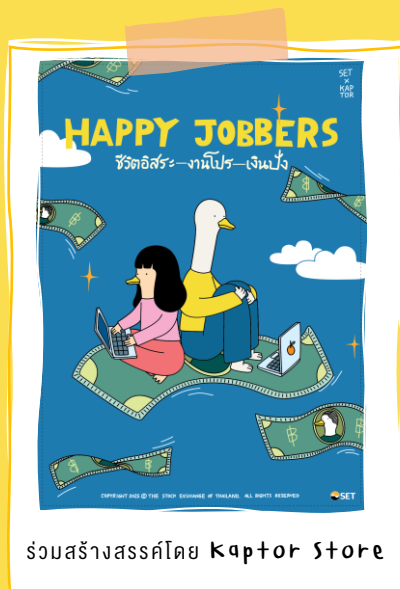
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2009 9000

e-mail: TSI_webmaster@set.or.th

เว็บไซต์ www.set.or.th/happymoney



เนื้อหาข้อมูลที่ปรากฏในเล่มนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรมอันมีลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์ การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในการการค้าหาทำกำไรจะทำได้

ติดตามข่าวสารได้ที่: SET Thailand

