



วางแผนการเงิน...เรื่องจิ๋ๆ

กองยุทธศาสตร์และแผนงาน
Strategy and Plan Division



ประเมินฐานะทางการเงิน

1

โดยทำบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมิน “ความมั่งคั่งสุทธิ”

$$\text{ความมั่งคั่งสุทธิ} = \text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน}$$

- สินทรัพย์** - สภาทดลอง = เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ ตัวแลกเงิน
- เพื่อการลงทุน = เงินฝากประจำ สลากออมสิน พันธบัตรรัฐบาล กองทุนรวม หุ้น
 - ส่วนตัว = ที่อยู่อาศัย รถยนต์ เครื่องประดับ

- หนี้สิน** - ระยะเวลา = ต้องจ่ายคืนภายใน 1 ปี เช่น หนี้บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด
- ระยะเวลา = ผ่อนชำระนานกว่า 1 ปี เช่น ผ่อนบ้าน รถยนต์ กยศ.

สินทรัพย์		หนี้สิน	
1. สินทรัพย์สภาพคล่อง	(บาท)	1. หนี้สินระยะสั้น	(บาท)
2. สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		2. หนี้สินระยะยาว	
3. สินทรัพย์ส่วนตัว		รวมมูลค่าหนี้สิน	
รวมมูลค่าสินทรัพย์			

ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ - หนี้สิน =บาท

ตั้งเป้าหมาย ด้วยหลัก SMART

2

- เป้าหมายการเงิน เพื่อ
- จำนวนเงิน บาท
- เก็บเงินเดือนละ บาท
- ภายในระยะเวลา ปี/เดือน
- โดยวิธี ดังนี้
 - หักจากเงินเดือน เดือนละ บาท
 - ทหารายได้พิเศษ บาท

- S** Specific มีความชัดเจนว่าเพื่ออะไร
- M** Measurable วัดผลเป็นตัวเลขได้
- A** Achievable สามารถทำให้สำเร็จได้
- R** Realistic มีความเป็นไปได้ที่จะทำได้จริง
- T** Time Bound มีระยะเวลาที่ชัดเจน

จัดทำแผน...เพื่อไปสู่เป้าหมาย

3

ระยะเวลา กับ ความสามารถในการเก็บเงิน
ต้องสัมพันธ์กันและทำได้จริง

ปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด

4

- จดรายรับ-รายจ่ายประจำเดือน เก็บทันทีเมื่อมีรายรับ (1 ใน 4 ของรายรับ)
- สะสมหนี้สินระยะสั้น ใช้บัตรเครดิตเท่าที่มีเงินจ่าย “ตรงเวลาเต็มจำนวน”
- ถือเงินสดแค่พอใช้จ่าย ซื้อของตามรายการที่จัดไว้เท่านั้น

ตรวจสอบและปรับปรุงแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์

5

ตรวจเช็ค **งบประมาณ** ที่ตั้งไว้ เปรียบเทียบกับ **รายรับ-รายจ่ายจริง** และปรับเปลี่ยนรูปแบบการใช้จ่ายให้เหมาะสม

รายการ	งบประมาณ	รายรับ-จ่ายจริง	เปรียบเทียบ
1. เงินเดือน			
2. เงินเก็บออม			
3. เงินเหลือสำหรับการใช้จ่าย (1 - 2)			
4. ค่าใช้จ่ายจำเป็น			
5. ค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น			
6. รวมค่าใช้จ่าย (4 + 5)			
7. เงินเหลือออมเพิ่มเติม (3 - 6)			

