

5 STEP วางแผนการเงินง่ายๆ

1 สำรวจตนเอง

- โดยจะประเมินทัศนคติและพฤติกรรมการใช้จ่าย เพื่อประเมินฐานะการเงิน

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



TIPS &

1. จัดทำตาราง สำหรับจัดทำบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน
2. จัดบันทึกรายรับรายจ่ายเป็นประจำ

กำหนดเป้าหมาย

2

แผนการ	เป้าหมาย	จำนวนเงินที่ต้องการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ	ลำดับความสำคัญ
ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	ปลดหนี้บัตรเครดิต	23,000	6 เดือน	★
ระยะกลาง (1-3 ปี)	เรียนต่อปริญญาโท	300,000	3 ปี	★★
ระยะยาว (3 ปีขึ้นไป)	เงินออมเพื่อเกษียณ	5,000,000	35 ปี	★★★

3 4 Process สร้างแผนการเงิน

สร้างความมั่งคั่ง



- วางแผนออมเงิน
- วางแผนการใช้จ่าย
- วางแผนการใช้หนี้

สร้างความมั่งคั่ง



- วางแผนประกัน
- วางแผนเกษียณ

สร้างความมั่งคั่ง



- วางแผนประกัน
- วางแผนเกษียณ

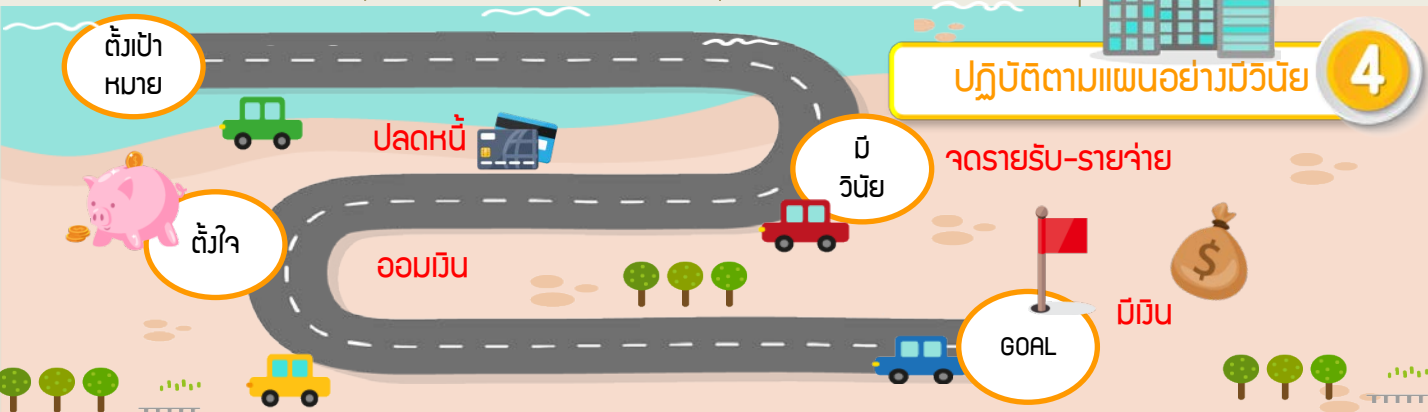
สร้างความมั่งคั่ง



- วางแผนมรดก

ปฏิบัติตามแผนอย่างมีวินัย

4



5 ทบทวนและปรับปรุงตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างสม่ำเสมอ

