

# รอบรู้เรื่องการเงิน

## วางแผนการเงินอย่างชาญฉลาด



### ทำไมต้องวางแผนการเงิน?

การวางแผนการเงินจะช่วยให้เราสามารถจัดการการเงินของตัวเองได้อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ เริ่มจากการตั้งเป้าหมาย จัดทำแผน ลงมือทำจริง สุดท้ายคือการประเมินตรวจสอบ

### สู่ความมั่นคงทางการเงิน

### การประเมินฐานะการเงิน

ความมั่งคั่งทางการเงิน = สินทรัพย์ - หนี้สิน

### เคล็ดลับสู่ความมั่นคงทางการเงิน

#### 1. แบ่งเงินเป็นส่วนๆ

#### 2. ออมให้ได้เงิน

- ออมก่อนใช้
- ออมอย่างน้อย 1 ใน 4 ของรายได้

### ใครบ้างที่ต้องวางแผนการเงิน?

วัยเด็ก วัยทำงาน วัยสร้างครอบครัว  
วัยเกษียณ รายได้น้อย รายได้สูง  
“ไม่ว่าจะอยู่ในวัยใด หรือฐานะแบบ  
ไหนก็ตาม การวางแผนการเงินเป็น  
เรื่องที่ต้องจำเป็นสำหรับทุกคน”

### ตั้งเป้าหมายทางการเงิน ด้วยหลัก SMART

Specific = ชัดเจน

Measureable = วัดผลได้

Achievable = ทำสำเร็จ

Realistic = อยู่บนพื้นฐานความเป็นจริง

Time Bound = มีกรอบเวลาที่ชัดเจน

## เป็นหนี้อย่างเป็นสุข

คิดสักนิด....ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้

### “การไม่เป็นหนี้เป็นลาภอันประเสริฐ”

หนี้แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. หนี้ดี คือ หนี้ที่สร้างรายได้ สร้างอนาคต
2. หนี้พึ่งระวัง คือ หนี้ที่ให้ความสุขสบายในวันนั้น

สิ่งนั้น “จำเป็น” หรือไม่ สิ่งนั้น “รอ” ได้ไหม  
จำเป็น หมายถึง สิ่งที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวัน  
อยากได้ หมายถึง ถ้าไม่ได้ก็อาจรู้สึกทุกข์ใจ



### สูตรเด็ดช่วยได้

ภาระหนี้ (เงินต้นและดอกเบี้ย) รวม  
ทุกประเภท ทั้งหนี้ใหม่และหนี้เก่า ที่  
ต้องผ่อนแต่ละเดือนไม่ควรเกิน 1  
ใน 3 ของรายได้ เพื่อไม่สร้างภาระ  
หนี้จนเกินตัว และยังมีเงินเหลือ  
เพียงพอสำหรับใช้จ่ายหลังจากชำระ  
หนี้แล้ว