

การเงินส่วนบุคคล

ลลภัตติ วรสินทรนุวัตร

คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

หลาย คนอาจจะคุ้นเคยกับรายวิชาการเงินส่วนบุคคล ซึ่งเป็นรายวิชาหนึ่งของนักการเงินหรือผู้ที่ต้องการความสำเร็จทางการเงินอันมั่นคงโดยส่วนใหญ่ซึ่งปัจจุบันเป็นเรื่องใกล้ตัวที่เราต้องเรียนรู้ และใส่ใจกันมากขึ้นเพราะความจำเป็นของการเงินส่วนบุคคล ยิ่งใครที่สามารถเริ่มต้นได้เร็ว ก็จะประสบความสำเร็จได้โดยง่าย จากนิยามมูลค่าเงินตามเวลา ที่มองถึงการเพิ่มพูนของปริมาณเงินเมื่อเวลาผ่านไป รวมถึงการถ่ายทอดความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลไปยังบุตรหลานได้ยิ่งดีใหญ่ เพราะเป็นสิ่งจำเป็นของการดำรงอยู่ของชีวิตที่เราหลีกเลี่ยงไม่ได้

ดังนั้น การเงินส่วนบุคคลจึงต้องมีการวางแผนทางการเงินทั้งขบวนการ ประเมินสถานภาพทางการเงินของคุณเพื่อความเข้าใจสิ่งที่มีอยู่ สิ่งที่ยังขาดเพื่อทำการปรับปรุง ให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง เพื่อที่จะมีความสำเร็จตามเป้าหมายของแต่ละบุคคล นอกจากนี้จะทำให้พิจารณาถึงเรื่องการหารายได้ ค่าใช้จ่าย การวางแผนอุปโภค การบริโภค และการลงทุน เพื่อการป้องกันความเสี่ยง การประกันภัย การวางแผนภาษี ลดภาระภาษี รวมถึงเรื่องการวางแผนเกษียณอายุ และการวางแผนมรดก เพราะถ้าเราไม่มีกรวางแผนทางการเงิน ก็จะทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินตามที่ต้องการ อาจจะก่อให้เกิดเป็นภาระของตนเอง และผู้อื่นได้ เช่น ถ้าเราวางแผนการศึกษาเพื่อความก้าวหน้า ด้วยการเรียนต่อปริญญาโทในอีก 2 ปีข้างหน้า เราก็ควรที่จะกำหนดเงินออม เงินเพื่อการศึกษา เพราะถ้าเราไม่มีกรวางแผนเงินออม มีการใช้เงินฟุ่มเฟือย เมื่อถึงเวลา 2 ปีเราก็จะไม่มีเงินเรียน เป้าหมายของเราก็จะทำให้ไม่ถึงฝันหรือถ้าเรายังมีความต้องการเรียนตามแผน ก็จะต้องทำการกู้ยืมเงินมาเรียน มี

ผลต่อภาระหนี้ที่จะตามมาหรือไม่ก็ต้องเป็นภาระของพ่อแม่ในการส่งเสริมให้เรียนต่อ

นอกจากนี้ การไม่มีแผนทางการเงินส่วนบุคคลอาจจะก่อให้เกิดปัญหา เช่น เมื่อมีเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ ตกงานหรือเกิดประสบอุบัติเหตุกลายเป็นคนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพได้ ก็จะทำให้มีปัญหาในการดำเนินชีวิตประจำวันของตน ไม่มีเงินสำหรับการรักษาตัว ในกรณีเจ็บป่วยทำให้ประสบปัญหาความยากลำบากในการใช้ชีวิตในวันบั้นปลายภายหลังเกษียณ ไม่มีเงินที่เพียงพอสำหรับการดำรงชีพ ทำให้ไม่สามารถใช้ชีวิตในวันบั้นปลายได้อย่างมีความสุข ดังนั้น เราจึงควรที่จะให้ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน เพื่อทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน และความมั่นคงในการดำเนินชีวิต มีอิสรภาพทางการเงินในอนาคต (Financial Freedom / Financial Independence) มีหลักประกันทางการเงินมั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายสมควรแก่อัตภาพ โดยไม่ต้องพึ่งพาบุคคลอื่นมากนัก และมีเงินใช้สอยเพื่อดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพในอนาคต ตามเป้าหมายเฉพาะของแต่ละบุคคลได้ โดยเริ่มจาก

1. เข้าใจหลักพื้นฐานของการวางแผน การเงินส่วนบุคคล “Comprehensive Financial Planning”

คือ การวางแผนทางการเงินที่ครอบคลุมทั้ง 4 หัวข้อดังนี้

1.1 การสร้างความมั่งคั่ง (Wealth creation):

เกี่ยวข้องกับการบริหาร รายได้ รายจ่าย ในการอุปโภคบริโภค (Consumption planning) ต้องมีวินัยในการออม และควบคุมรายจ่าย เพื่อเป็นพื้นฐานในการต่อยอด ความมั่นคงในอนาคต

1.2 การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth protection): เป็นการคุ้มครอง ความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้นกับทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์ หรือ การทำประกันชีวิต โดยการ วางแผนประกันภัย (Insurance Planning) เพื่อลดความสูญเสียทางการเงิน ที่จะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินลดลง และเป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน

1.3 การต่อยอดความมั่งคั่ง (Wealth accumulation): เป็นการสะสมความมั่งคั่ง ผ่าน (1) การวางแผนทางภาษี (Tax planning) (2) การวางแผนการลงทุน (Investment planning) แนวคิดคือ ลดรายจ่ายภาษี และเพิ่มรายได้จากสินทรัพย์จากการลงทุน

1.4 การกระจายความมั่งคั่ง (Wealth distribution): เป็นการส่งมอบความมั่งคั่งให้กับบุคคลที่ต้องการให้เขาเป็นผู้รับมรดก เช่น ลูก หลาน ญาติพี่น้องหรือการกุศล ผ่านการวางแผนมรดก (Estate planning)

<p>การสร้างความมั่งคั่ง (Wealth creation) รับ มากกว่า จ่าย ชีวิตต้องไม่ติดลบ (รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้)</p>	<p>การสะสมความมั่งคั่ง (Wealth accumulation) การสะสมสินทรัพย์ลงทุน กระจายความเสี่ยงในการลงทุน ชีวิต คือ การลงทุน (รู้ขยายดอกผล)</p>
<p>การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth protection) : คุ้มครองชีวิตและทรัพย์สิน ชีวิตต้องมีภูมิคุ้มกัน (รู้ทันความเสี่ยง)</p>	<p>การกระจายความมั่งคั่ง (Wealth distribution) ส่งต่อมรดกให้ลูกหลาน แบ่งปันบริจาคให้สังคม ชีวิตมีการให้ (รู้แบ่งปัน)</p>

2. การสร้างนิสัยในการออม

ในการแผนวางหรือการวัดค่า การออมเป็นสิ่งที่เราต้องให้ความสำคัญอย่างมาก มีแนวคิดการออมเงินอย่างง่าย ๆ ของแบบ

JARS System ที่คิดค้นโดย T.Harv Eker นักพูด และนักคิดด้านการเงินการลงทุน เจ้าของหนังสือ Secrets of the Millionaire Mind ซึ่งมีมานานแล้วตั้งแต่เมื่อปี คศ. 2007 ที่แนะนำการออม แนวคิดแบบปฐมวัยที่เราเพียงแต่เตรียมกระปุกออมสิน หรือขวดโหลเพื่อการเก็บออมออกเป็น 6 โบริเพื่อการเก็บออมใน 6 ประเภทหลักที่เราต้องใช้กันทุกคนในชีวิต คือ

ใบที่ 1 การเก็บออมเงินเพื่อสำหรับจ่ายในชีวิตประจำวัน (Necessity Account) มีการกำหนดสัดส่วนอย่างง่าย จากเงินรายได้ 10,000 บาทให้มีสัดส่วนการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันไม่เกิน 5,500 บาท (ไม่เกินร้อยละ 55 ของรายได้) ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำรงชีวิต ประกอบด้วยส่วนใหญ่ คือ ค่าอาหารในการรับประทาน สามมื้อต่อวัน หรือ 21 มื้อต่อสัปดาห์ หรือการบริโภคเดือนละ 90 มื้อต่อเดือน นั่นคือถ้าเราบริโภคมื้อละ 50 บาท คิดจาก 30 วันต่อเดือนก็จะเป็นค่าใช้จ่ายเดือนละ 4,500 บาท ซึ่งก็จะเหลือใช้จ่ายสำหรับ ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าอาหาร ค่าน้ำมันรวมแล้วไม่เกิน 1,000 บาท เป็นต้น ดังนั้น เราอาจจะต้องวางแผนค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อมื้อให้น้อยกว่า 50 บาท จึงจะสามารถเหลือเงินเพื่อใช้จ่ายในส่วนค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าอาหาร ค่าน้ำมัน เพิ่มขึ้นได้

ใบที่ 2 การวางแผนการใช้จ่ายเงินสำหรับค่าใช้จ่ายตามใจชอบ (Play Account) ไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้ คือในจำนวน 1,000 บาท สำหรับความต้องการโดยทั่วไปของคน ที่จะความต้องการแตกต่างกันตามแต่ละบุคคล ซึ่งจัดได้ว่าเปรียบเสมือนรางวัลสำหรับความเหน็ดเหนื่อยจากการทำงาน เพราะฉะนั้นการวางแผนการใช้จ่ายเงินสำหรับค่าใช้จ่ายตามใจชอบจะสามารถทำให้เรามีกำลังใจในการใช้ชีวิต และช่วยให้เราสามารถใช้จ่ายได้อย่างง่ายดายตามวงเงินสัดส่วนของรายได้

อ่าน ต่อฉบับหน้า

TNI

ปริญญาโท 62

มีโอกาสรับทุนการศึกษา

100% หรือ 50%

grad.tni.ac.th

พิเศษสุด รับส่วนลด 10,000 บาท
สำหรับผู้สมัคร ที่ทำงานอยู่ในองค์กร ที่สนับสนุน TNI หรือ สมาชิก ส.ส.ก.

สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น
1771/1 ถ.พัฒนาการ (สะพานซออู้ พัฒนาการ 37-39) แขวง/เขต สอนหลวง กรุงเทพฯ 10250

คณะ: **วิศวกรรมศาสตร์**



- สาขาเทคโนโลยีวิศวกรรม (M.Eng.-MET)

คณะ: **เทคโนโลยีสารสนเทศ**

- สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ (M.Sc.-MIT)
- ** สามารถเลือกเรียน TNI 1 ปี ที่ Chiba Institute of Technology ประเทศญี่ปุ่น 1 ปี (ได้รับปริญญา 2 ใบจาก ไทย&ญี่ปุ่น)

คณะ: **บริหารธุรกิจ**

- วัตกรรมการจัดการธุรกิจและอุตสาหกรรม (M.B.A-MBI)
- สาขาบริหารธุรกิจญี่ปุ่น (M.B.A.-MBJ)

✉ admission@tni.ac.th

☎ 02-763-2600 ต่อ 2651

📍 บัณฑิตวิทยาลัย TNI, ThaiNichi