

# การเงินส่วนบุคคล

สมบัติ วรสินทรนุวัตร  
 คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ต่อ จากฉบับที่แล้ว

**ใบที่ 3** การวางแผนทางการเงินเพื่อเรียนรู้การลงทุน (Financial Freedom Account) สัดส่วนไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้ คือในจำนวน 1,000 บาท การเตรียมเงินออมเพื่อเรียนรู้การลงทุนนี้จะเป็นการออมที่ส่งผลให้เราเข้าใจในบทเรียนของความเสียหาย และการวางแผนอนาคตที่มีความสำคัญไม่แพ้การวางแผนทางการเงินด้านอื่นๆ เพราะการกันสำรองเงินเพื่อเรียนรู้การลงทุน คือ การนำเงินไปลงทุนซึ่งเริ่มต้นจากการลงทุนในความรู้จากการอ่านหนังสือ การเข้าร่วมสัมมนา การเรียนทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งฝึกหัดการลงทุนผ่านสื่อต่างๆ ที่ให้แบบจำลองในการลงทุนให้เรามีเข้าใจแล้วก็จะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนด้านที่สนใจเช่น การลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นกู้ กองทุน หรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ นอกเหนือจากนี้ก็ได้

**ใบที่ 4** การวางแผนการออมเงินสำหรับการศึกษา (Education Account) สัดส่วนไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้ คือในจำนวน 1,000 บาท เป็นการนำเงินออมมาต่อยอดเพื่อการศึกษาเพราะ 'มนุษย์ไม่มีวันหยุดพัฒนา' เราจึงต้องมีเงินออมส่วนนี้เก็บไว้เพื่อหาความรู้ใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับการดำเนินชีวิต การวางแผนเป้าหมายในการทำงานเพื่อมาพัฒนาตัวเองอยู่เสมอ ไม่ว่าจะเป็นการหาหนังสือที่เกี่ยวข้องกับงานมาอ่านเอง หรือจะไปลงเรียนเพิ่มเติมต่างๆ หน้าที่การงาน

**ใบที่ 5** เงินสำหรับค่าใช้จ่ายในระยะยาว (Long - term saving for spending Account) สัดส่วนไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้ คือในจำนวน 1,000 บาทของรายได้เราควรที่จะนำมาวางแผนอนาคตกับสิ่งที่เราไม่รู้ ด้วยการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้วยการนำเงินมาวางแผนว่าทางเลือกในอนาคตว่าอยากทำอะไรเพิ่มเติมนอกเหนือจากงานประจำ เพราะจะทำให้เราสามารถกำหนดทางเลือกในอนาคตได้ เมื่อมีเหตุการณ์ไม่คาดฝันมากระทบกับการทำงานประจำ เราก็สามารถที่จะนำเงินเก็บดังกล่าวมาลงทุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายได้

**ใบที่ 6** การวางแผนสำรองเงินสำหรับการบริจาค (Give Account) สัดส่วนไม่เกินร้อยละ 5 ของรายได้ คือในจำนวน 500 บาท เป็นการแบ่งปันสิ่งดีงามให้กับบุคคลอื่นด้วย ทั้งการบริจาคเพื่อการทำบุญ หรือซื้อของขวัญให้คนใกล้ชิดในโอกาสพิเศษก็ได้หรือนำไปมอบให้บิดา มารดาหรือ บุพการี

### 3. การวางแผนทางการเงินตามช่วงชีวิต

เพื่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพเราจึงควรเข้าใจการวางแผนทางการเงินตามช่วงชีวิตของแต่ละบุคคลที่ไม่เหมือนกัน โดยกระบวนการการวางแผนการเงินจึงมีการแบ่งตามวงจรชีวิตของบุคคล ตั้งแต่เด็กจนถึงวัยหลังเกษียณ ที่มีความต้องการและมีเป้าหมายเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากปัจจัย และสภาพแวดล้อม

วัยเด็ก	วัยเริ่มทำงาน	วัยสร้างครอบครัว	วัยผู้ใหญ่
ส่งเสริมให้รู้จักการออม	นักศึกษาจบใหม่ เริ่มทำงาน ควรวางแผนเก็บออมเพื่อการวางแผนการซื้อบ้าน ซื้อรถ (หนี้สินที่จะเริ่มมี) วางแผนทำประกันชีวิต (ลดความเสี่ยง) วางแผนลงทุนในสินทรัพย์ วางแผนภาษี และการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ	วัยทำงาน (30-49 ปี) ควรวางแผนอนาคตด้านการแต่งงาน การมีบุตร (กี่คน?) และให้ความสำคัญในการชำระหนี้สิน การลดดอกเบี้ยสหกรณ์ (บ้าน รถ) การวางแผนทำประกันชีวิตเพิ่มเพื่อลดความเสี่ยง และการวางแผนลงทุนในสินทรัพย์และวางแผนภาษี (การลดหย่อนและการขอคืนภาษี)	(50 ปี จนถึงเกษียณ) การเร่งการเก็บออมลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น การดูแลสุขภาพ (ประกันสุขภาพชีวิต : ลดความเสี่ยง) จัดสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ และเตรียมแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ (หลังเกษียณ จะไม่มีรายได้ประจำ แต่ยังคงมีค่าใช้จ่าย)

เปลี่ยนแปลง สังคม เศรษฐกิจ วัฒนธรรม และวิถีชีวิต ฯลฯ ที่ไม่เหมือนกัน

#### 4. การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals)

โดยเป้าหมายทางการเงิน แบ่งได้เป็น 3 ประเภท คือ

4.1 เป้าหมายการเงินระยะสั้น จะบรรลุเป้าหมายภายใน 1 ปี เช่น ต้องการออมเงิน 50,000 เพื่อเป็นเงินสำรอง เพื่อฉุกเฉิน ภายในระยะเวลา 9 เดือน

4.2 เป้าหมายการเงินระยะปานกลาง จะบรรลุเป้าหมายภายใน 1-5 ปี มุ่งเน้นการสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น ต้องการออมเงินเพื่อเป็นเงินดาวน์ ซื้อบ้านจำนวนเงิน 300,000 บาท ภายในระยะเวลา 3 ปี

4.3 เป้าหมายการเงินระยะยาว จะบรรลุเป้าหมายภายใน 5 ปีขึ้นไปเป้าหมายระยะยาวจะเป็นเป้าหมายเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตของตนเอง และครอบครัว ในระยะยาว เช่น ต้องออมเงินเพื่อให้มีเงิน 15 ล้านบาท ณ วันเกษียณอายุที่ 60 ปี

โดยการกำหนดเป้าหมายที่ดี ต้องใช้หลัก “SMART” ที่ประกอบไปด้วย

S – Specific ระบุสิ่งที่ต้องการได้อย่างชัดเจน

M – Measurable สามารถวัดผลได้

A – Attainable /Achievable เป้าหมายต้องอยู่ในวิสัยที่สามารถทำได้จริง (เป้าหมายต้องไม่ต่ำเกินไป หรือต่ำกว่ามาตรฐาน)

R – Realistic เป็นเป้าหมายที่สมเหตุผล และอยู่บนพื้นฐานของความเป็นจริง

T – Time Bound มีระยะเวลาเป็นกรอบกำหนด ที่ต้องทำให้เป้าหมายสำเร็จ

#### 5. การวัดค่าอัตราสภาพทางการเงิน (Financial Freedom)

การที่จะวางแผนการเงินที่ดีจะต้องมีการประเมินสถานการณ์เพื่อที่จะตั้งต้น และกำหนดทิศทางในการสร้างความมั่งคั่งในอนาคตได้ โดยนักการเงินมีการกำหนดค่าอัตราสภาพทางการเงิน ด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

5.1 อัตราส่วนความอยู่รอด (Survival ratio) = (รายได้จากการทำงาน + รายได้จากสินทรัพย์) / รายจ่าย มีค่า > 1 เช่นการมีเงินเดือน 15,000 บาท และมีรายได้จากเงินฝากอีกเดือนละ 5,000 บาท ขณะที่รายจ่ายทั้งเดือน 16,000 บาท ดังนั้นอัตราส่วนความอยู่รอดจึงมีค่า 1.25 ถือว่าผ่านอัตราส่วนความอยู่รอดได้

5.2 อัตราส่วนความมั่งคั่ง (Wealth ratio) = (รายได้จากสินทรัพย์) / รายจ่าย มีค่า > 1 โดยรายได้จากสินทรัพย์ เช่น หุ้น ตราสารหนี้ เงินฝาก กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ อัตราส่วนความมั่งคั่งนั้นก็คือการที่เรามีรายได้จากสินทรัพย์ที่มีมูลค่ามากกว่ารายจ่าย เช่นเรามีรายจ่ายในส่วนตัวน้ำ ค่าโทรศัพท์ ค่ากินอยู่ ค่าเดินทางต่างๆ รวม 10,000 บาท แต่เรามีรายได้จากค่าเช่าคอนโดที่เราซื้อไว้ ค่าดอกเบี้ยยค่าเงินปันผลเฉลี่ยเดือนรวม 12,000 บาทหรือที่เรียกว่ารายได้หลักจาก Passive income จากสัดส่วนข้างต้น คือ 1.2 เท่าแสดงว่าเรามีความมั่งคั่ง

จากแนวคิดเบื้องต้น 5 อย่างนี้ ถ้าเราให้ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินก็จะทำให้เกิดความมั่งคั่ง และความมั่นคงในการดำเนินชีวิต ก็จะมีอัตราสภาพทางการเงินได้ในอนาคต



# TNI

## ปริญญาโท 62

มีโอกาสรับทุนการศึกษา

**100% หรือ 50%**

**grad.tni.ac.th**

พิเศษสุด รับส่วนลด 10,000 บาท

สำหรับผู้สมัคร ที่ทำงานอยู่ในองค์กร ที่สนับสนุน TNI หรือ สมาชิก ส.ส.ท.

สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

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

คณะ: **วิศวกรรมศาสตร์**

- สาขาเทคโนโลยีวิศวกรรม (M.Eng.-MET)

คณะ: **เทคโนโลยีสารสนเทศ**

- สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ (M.Sc.-MIT)
- \*\* สามารถเลือกรับปริญญา 1 ปี และ Chiba Institute of Technology ประเทศญี่ปุ่น 1 ปี (ได้รับปริญญา 2 ใบจาก ไทย&ญี่ปุ่น)

คณะ: **บริหารธุรกิจ**

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



✉ admission@tni.ac.th

☎ 02-763-2600 ต่อ 2651

📍 บัณฑิตวิทยาลัย TNI, ThaiNichi