

การเงินส่วนบุคคล

(ตอนจบ)

สมบัติ วรจันทร์นุวัตร

คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ต่อ ภาควิชาที่ 266

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล จากบทความฉบับที่ 266 (กุมภาพันธ์ 2562) ได้เสนอแนวคิดด้าน **การสร้าง ความมั่งคั่ง (wealth creation)** จาก 1. ความเข้าใจในด้านหลักพื้นฐานของการวางแผน การเงินส่วนบุคคลตามมา **การสะสมความมั่งคั่ง (wealth accumulation)** 2. การสร้างนิสัยในการออม และ 3. การวางแผนทางการเงินตามช่วงชีวิตรวมทั้ง 4. การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ตลอดจน 5. การวัดค่าอิสรภาพทางการเงิน (Financial Freedom) จากแนวคิดเบื้องต้นนี้ เราก็ควรที่จะมีการการปกป้องความมั่งคั่ง (wealth protection) และการกระจายความมั่งคั่ง (wealth distribution) ทางการเงินต่อ

6. การประเมินสถานการณ์ทางการเงินส่วนบุคคล

จากการวัดค่าอิสรภาพทางการเงิน เพื่อให้มีสัดส่วนที่ดีเราก็ควรที่จะบันทึกการทางการเงินต่างๆ ด้วยการจัดทำการเงินส่วนบุคคล (personal financial statement) การแบ่งประเภท และจัดหมวดหมู่

6.1 งบแสดงฐานะการเงินส่วนบุคคล (personal financial statement) ด้วยการบันทึกมูลค่าทรัพย์สินตามราคาตลาด (Market value) ณ ขณะนั้น

สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Asset) ลักษณะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายหรือหลักทรัพย์อยู่ในความต้องการของตลาด ถือไว้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	หนี้สินระยะสั้น (Short-term Liabilities) หนี้สินที่เป็นภาระผูกพัน (obligation) ที่ต้องชำระคืนภายใน 1 ปี นับจากวันที่เป็นหนี้ เช่น หนี้บัตรเครดิต ค่าน้ำค่าไฟฟ้าชำระ หนี้ค่าผ่อนชำระสินค้า เป็นต้น
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment Asset) ถือไว้เพื่อหวังผลตอบแทนในอนาคต หรือมุ่งที่จะสร้างความมั่งคั่งสุทธิ (wealth) ของบุคคลเพิ่มขึ้น เป็นรายการพวกสินทรัพย์ทางการเงิน: หุ้น พันธบัตร กองทุนรวม กองทุนบำนาญบำนาญ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่ดิน คอนโด	หนี้สินระยะยาว (Long-term Liabilities) ภาระผูกพันต้องชำระคืนเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่เป็นหนี้ เช่น หนี้ผ่อนชำระค่าบ้าน ค่าผ่อนชำระค่ารถ หนี้ผ่อนชำระเงินกู้เพื่อการศึกษา เป็นต้น
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (Personal Asset) สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน (มีไว้ไม่ได้มุ่งหวังผลตอบแทนที่จะเกิดขึ้น เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์ เครื่องเสียง คอมพิวเตอร์ ทีวี ตู้เย็น ฯ	ความมั่งคั่งสุทธิ มูลค่าสินทรัพย์คงเหลือหลังจากชำระหนี้สินทั้งหมดแล้วที่เกิดขึ้น (ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ - หนี้สิน)
สินทรัพย์อื่น สิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ ฯ	

6.2 งบกระแสเงินสดส่วนบุคคล (Personal Statement of Cash flows) เพื่อแสดงแหล่งที่มาของรายได้ (Income) และแหล่งที่ใช้ไปของรายได้ (Expense) ซึ่งเป็นข้อมูล ณ ช่วงเวลาใด ช่วงเวลาหนึ่งของปี เพื่อนำมาใช้เป็นฐานในการวางแผนทางการเงินอนาคต (ตัวอย่าง)

รายการ		ต่อปี	ต่อเดือน	สัดส่วน
เงินเดือน (รวมค่าล่วงเวลา ค่าคอมมิชชั่น ค่าจ้าง โบนัส)		360,000	30,000	100%
กระแสเงินสดรับรวม		360,000	30,000.00	100%
กระแสเงินสดจ่าย เพื่อการออม/การลงทุน	เงินออม เงินฝากออมทรัพย์	24,000	2,000.00	4.55%
	เงินลงทุน กองทุน LTF RMF	30,000	2,500.00	5.69%
	กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม / การลงทุน	54,000	4,500.00	10.25%
กระแสเงินสดจ่าย คงที่	เงินงวดผ่อนชำระค่าน้ำ - หนี้บ้าน	60,000	5,000.00	11.39%
	เบี้ยประกันชีวิต	60,000	5,000.00	11.39%
	เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	9,000	750.00	1.71%
	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	18,000	1,500.00	3.42%
	กระแสเงินสดจ่ายคงที่รวม	147,000	12,250.00	27.89%
กระแสเงินสดจ่าย ผันแปร	ค่าอาหาร	72,000	200.00	13.66%
	ค่าสาธารณูปโภค	40,000	3,333.33	7.59%
	ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	60,000	5,000.00	11.39%
	ค่าใช้จ่ายเพื่อความบันเทิง	100,000	8,333.33	18.98%
	ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	24,000	2,000.00	4.55%
	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	30,000	2,500.00	5.69%
	กระแสเงินสดจ่ายผันแปรรวม	326,000	27,166.67	61.86%
กระแสเงินสดจ่ายรวม		527,000	43,916.67	100%
กระแสเงินสดสุทธิ		-167,000		

หลังจากทำงานการประเมินสถานการณ์ทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยงบการเงินส่วนบุคคล (personal financial statement) พบว่ารายรับทำให้มีกระแสเงินสดสุทธิไม่เพียงพอ (รายจ่ายมากกว่ารายได้) ก็จะต้องแสวงหารายได้เพิ่มขึ้นและวางแผนนำเงินออมมาลงทุนเพื่อช่วยเพิ่มผลตอบแทนให้งอกเงย เพราะการออมเงินในบัญชีเงินฝากเพียงอย่างเดียว ไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ชนะอัตราเงินเฟ้อได้ ในปัจจุบันทางเลือกลงทุนมีหลากหลายไม่ว่าจะเป็น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ ทองคำ หรือกองทุนรวม สิ่งสำคัญคือศึกษาหาความรู้ในการเลือกลงทุนที่เหมาะสมกับเรา ตามระดับความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ และการติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ การวางแผนประกันภัยก็เป็นการจัดการความเสี่ยงกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันต่างๆ เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย และภัยทางธรรมชาติ ที่สามารถเกิดขึ้นได้เสมอ การซื้อประกันภัยต่างๆ จะช่วยลดปัญหาได้ ถือเป็นวิธีการจัดการความเสี่ยงที่ดี และจำเป็น เพราะสามารถบรรเทา

คุ้มครองให้ชีวิต และทรัพย์สินของเราถูกกระทบจากความไม่แน่นอน เหล่านี้ให้มีปัญหาน้อยลงได้ นอกจากนั้นการซื้อประกันภัย ประกันชีวิต ยังสามารถลดภาษีได้อีกด้วย เมื่อรายได้เพิ่มสูงขึ้น ภาระภาษีก็จะเพิ่มขึ้นตามอัตราขั้นบันได กลายเป็นว่า ยิ่งรายได้สูง ก็จะมีรายจ่ายภาษีที่สูงตามติดเป็นเงาตามตัว ดังนั้นการซื้อประกันเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนภาษี ที่ช่วยลดภาระภาษีลงได้อย่างถูกกฎหมาย กลยุทธ์การวางแผนภาษีมีหลายรูปแบบ เช่น การกระจายหน่วยรายได้ การเลื่อนระยะเวลาได้รับรายได้ การแยกยื่นภาษี และการใช้สิทธิค่าลดหย่อนต่างๆ เป็นต้น

7. การวางแผนสำหรับวัยเกษียณอายุ (Retirement planning)

เพื่อการประมาณการจำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องการมีไว้ใช้ตลอดช่วงเกษียณอายุ หลายคนมักจะเลยที่จะวางแผนเกษียณ



เนื่องจากมองว่า ควรวางแผนเกษียณเมื่ออายุมากจริงๆ แล้ว เราควรเริ่มวางแผนเกษียณตั้งแต่วัยที่ยังไม่มากหรือในช่วงที่หน้าที่การงานเริ่มมีความมั่นคง เพราะหากเริ่มออมเงินแต่เนิ่นๆ จำนวนเงินที่ต้องเก็บออมในแต่ละปีก็จะเป็นจำนวนเงินไม่มากนัก เพราะมูลค่าเงินออมจะสูงขึ้นเมื่อผ่านกาลเวลาทำให้วัยเกษียณจะได้มีแต่ความสุข

8. การวางแผนมรดก

ขั้นตอนสุดท้ายของการวางแผนการเงินคือ การวางแผนมรดก ซึ่งมีไว้เพื่อจัดการแบ่งทรัพย์สินให้ทายาทตามเจตนาของเจ้าของทรัพย์สิน หากไม่ได้มีการวางแผนมรดกไว้ เมื่อเจ้าของทรัพย์สินเสียชีวิตมรดกจะตกทอดไปยังบุคคลที่กฎหมายกำหนด ซึ่งอาจไม่ตรงตามเจตนารมณ์ของเจ้าของทรัพย์สินก็ได้ การวางแผน

มรดกจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ไม่ควรมองข้าม เพื่อให้เราสามารถเตรียมส่งมอบทรัพย์สินให้กับทายาทได้ตรงตามที่เราต้องการ หากใครอยากเริ่มต้นวางแผนการเงิน สามารถเริ่มต้นด้วยตนเองง่ายๆ ด้วยการวางแผนใช้จ่ายก่อน หลังจากนั้นค่อยตามมาด้วยแผนอื่นๆ ที่จะช่วยสะสม และปกป้องความมั่งคั่งของคุณ ให้ความฝันในการใช้ชีวิตเป็นจริงได้ด้วยการวางแผนที่ดี

จากแนวคิดเบื้องต้นทั้งหมดนี้ ถ้าเราให้ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อ การจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Management) ก็จะทำให้เกิดการสร้างความมั่งคั่ง (wealth creation) การสะสมความมั่งคั่ง (wealth accumulation) การปกป้องความมั่งคั่ง (wealth protection) และการกระจายความมั่งคั่ง (wealth distribution) และมีอิสรภาพทางการเงินได้ในอนาคต พร้อมเกษียณอย่างมีความสุขครับ

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 ถนนพัฒนาการ (ระหว่างซอย พัฒนาการ 37-39) แขวง/เขต สวนหลวง กรุงเทพฯ 10250

คณะ: **วิศวกรรมศาสตร์**

• สาขาเทคโนโลยีวิศวกรรม (M.Eng.-MET)

คณะ: **เทคโนโลยีสารสนเทศ**

• สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ (M.Sc.-MIT)

** สามารถเลือกเรียน TNI 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

f บัณฑิตวิทยาลัย TNI, ThaiNichi