

การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)



การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)

ศึกษาและปฏิบัติเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การรู้จักหาเงิน
ออมเงินและใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพ

"การที่คนเราจะประสบความสำเร็จ และมีฐานการเงินที่มั่นคงได้ ไม่
เพียงแต่ต้องมีความขยัน อดทน ซื่อสัตย์ และขวนขวายหาความรู้
ตลอดเวลาเท่านั้น แต่ยังต้องฉลาดหา ฉลาดออม และฉลาดใช้อีก
ด้วย"

ทำไมต้องวางแผนการเงิน



- 1.ลดราย
จ่าย
- 2.โครงสร้าง
สังคม
เปลี่ยนไป
- 3.ค่าครอง
ชีพใน
อนาคตจะ
สูงขึ้น
- 4.สวัสดิการ
ของรัฐไม่
เพียงพอ
แน่
- 5.ผลิตภัณฑ์
ทางการเงินมี
ความซับซ้อน
มากขึ้น
- 6.สามารถ
เกษียณอา
ยุได้เร็ว
ขึ้น
- 7.ช่วย
รองรับ
ความ
เสี่ยงของ
ชีวิต
ได้มากขึ้น

การวางแผนทางการเงิน

การวางแผนการเงิน (Financial Planning) หมายถึง กระบวนการวางแผนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคล อาจจะเรียกอีกชื่อหนึ่งว่า **Personal Finance**

ทำไมต้องวางแผนการเงิน

"ลองหลับตานึกภาพดูว่า ถ้าวันนี้คุณต้องออกจากงานเป็นเวลา 6 เดือน คุณจะอยู่กันอย่างไร

แต่หลังเกษียณอายุ คุณต้องอยู่โดยไม่มีรายได้ใหม่เข้ามาถึง 240 เดือน หรือ 20 ปี ถึงตอนนั้น คุณจะใช้ชีวิตอย่างไร"

การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)



1. การกำหนดเป้าหมายชีวิต







1. การกำหนดเป้าหมายชีวิต

สำหรับหลักในการกำหนดเป้าหมายที่ดี หรือ SMART มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

S: Specific

M: Measurable

A: Accountable

R: Realistic

T: Time Bound

1. การกำหนดเป้าหมายชีวิต

สำหรับหลักในการกำหนดเป้าหมายที่ดี หรือ SMART มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- 1. **S: Specific** เป็นสิ่งที่เราต้องการ และมีคุณค่าอย่างชัดเจน เช่น ต้องการมีเงินไว้ใช้เที่ยวรอบโลก เมื่ออายุเกษียณอายุ
- 2. **M: Measurable** ต้องสามารถระบุ และวัดผลลัพท์ได้อย่างชัดเจน เช่น สามารถไปที่ขั้วรอบโลกได้แน่ หากมีเงินเก็บออมเพียงพอเมื่ออายุเกษียณอายุ
- 3. **A: Accountable** ต้องมีความมุ่งมั่น และลงมือปฏิบัติจริง เช่น หากต้องการไปที่ขั้วรอบโลกเมื่ออายุเกษียณอายุ ก็ต้องเริ่มลงมือมุ่งมั่นเก็บออมตั้งแต่ช่วงที่ยังหนุ่มสาว
- 4. **R: Realistic** สมเหตุสมผล และเป็นสิ่งที่มีโอกาสเป็นไปได้ เช่น หากเก็บออมตั้งแต่ช่วงที่ยังหนุ่มสาวอย่างต่อเนื่อง ก็จะสามารถไปที่ขั้วรอบโลกได้เมื่ออายุเกษียณอายุ
- 5. **T: Time Bound** มีระยะเวลาเป็นกรอบกำหนดที่ต้องทำให้สำเร็จ เช่น ต้องเก็บเงินตั้งแต่ช่วงที่ยังหนุ่มสาว ไปเรื่อยๆ จนถึงช่วงที่เกษียณอายุ จึงจะมีเงินไปที่ขั้วรอบโลกได้

1. การกำหนดเป้าหมายชีวิต



จัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายทั้งหมดจากมากไปหาน้อย และพิจารณาว่าเป็น เป้าหมายระยะสั้นหรือระยะยาว

กิจกรรม: การกำหนดเป้าหมายในชีวิต

ขั้นที่ 1: ให้ผู้เรียนร่างสิ่งที่ตนเองต้องการในอนาคตขึ้นมาว่าต้องการที่จะทำอะไรบ้าง
ขั้นที่ 2: ให้ผู้เรียนนำสิ่งที่ตนได้ร่างขึ้นนั้นมากำหนดเป็นเป้าหมายในชีวิตตามเรื่องต่อไปนี้ โดยในแต่ละเรื่อง อาจมีเป้าหมายย่อยที่แตก่างกันได้

- 1. เป้าหมายด้านการศึกษา
 - _____
 - _____
 - _____
- 2. เป้าหมายด้านสังคม
 - _____
 - _____
 - _____
- 3. เป้าหมายด้านอาชีพการงาน
 - _____
 - _____
 - _____
- 4. เป้าหมายด้านการเงิน
 - _____
 - _____

1. การกำหนดเป้าหมายชีวิต

มีผู้กล่าวไว้ว่า

“การตั้งเป้าหมาย เป็นสิ่งที่ดีเยี่ยม แต่การตั้งเป้าหมายในสิ่งที่ไปไม่ได้มัน กลับเป็นเพียงความฝันลมๆ แล้งๆ เท่านั้น”

ยกตัวอย่างเช่น หากเราต้องการเป็นคนรวย แต่ไม่เคยคิดถึงวิธีการที่จะหาเงิน หาทองมาได้ เป้าหมายเช่นนี้ก็คงเป็นไปได้แต่เพียงความฝันหรือสิ่งสมมติ เท่านั้น



Exercise

จัดทำ

การกำหนดเป้าหมายในชีวิต โดยพิจารณาดูว่าเป็น เป้าหมายระยะสั้นหรือ ระยะยาว และมีปัจจัยใดบ้างที่จะทำให้ เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จ

ส่งวันอาทิตย์ที่ 4 มิถุนายน 2554



2. แหล่งที่มาของรายได้

1. รายได้ที่เกิดจากการประกอบอาชีพหลัก หรืองานประจำ

- เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เป็นต้น

2. รายได้ที่เกิดจากการประกอบอาชีพเสริมหรือจากงานประจำ

- เช่น รับจ้างทำสวน รับสอนพิเศษ รับซ่อมรถยนต์ รับสอนดนตรี รับสอนภาษา เป็นต้น

3. รายได้ที่เกิดจากการมีเงินเป็นผู้ประกอบการ

- ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบของการผลิต การค้าปลีก การค้าส่ง การขายตรง หรือการให้บริการ เช่น กำไรที่เกิดจากการขายสินค้า หรือบริการ ค่าเช่าหน้า เป็นต้น

4. รายได้ที่เกิดจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ใดๆ

- เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ยรับ ค่าเช่า กำไรที่ได้จากการซื้อขาย เป็นต้น

5. รายได้จากการมีอภินิหาร หรือการเสี่ยงโชคใดๆ

- เช่น การถูกรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล การถูกลอตเตอรี่ เป็นต้น

6. รายได้จากแหล่งอื่นๆ

- ได้รับมาโดยไม่มีผลตอบแทน เช่น มรดก ครอบครัวยุติธรรม

การวางแผนรายรับ รายจ่าย



- 1. รายรับจากแรงงาน**
(เอาเวลา+แรงกาย+มันสมองของเราแลกเงิน)
- 2. รายรับจากทรัพย์สินแบบ Cash Flow**
(หมายถึงรับจากรหัสสินทรัพย์ที่สร้างกระแสเงินสดให้เราได้เรื่อยๆ ในอัตราที่เท่าๆกัน เช่น ดอกเบี้ย ค่าเช่าบ้าน เงินปันผล ฯลฯ)
- 3. รายรับจากทรัพย์สินแบบ Capital Gain**
(หมายถึงรับจากรหัสสินทรัพย์ที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้เราได้ อาจไม่ทำกันแล้วแต่ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เช่น ทองคำ กองทุนรวม หุ้น ฯลฯ)
- 4. รายรับจากทางอื่นๆ** (เช่น ถูกหวย ได้รับรถ พ่อ-แม่ให้เงิน ฯลฯ)

1	เงินได้จากแรงงาน หรือตำแหน่งงาน	
2	ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	
3	ค่าธรรมเนียม ค่าขนานหน้า	
4	โบนัส	
5	เงินปันผลประกันชีวิต	
6	ดอกเบี้ยพันธบัตร	
7	ส่วนต่างซื้อขายทองคำ อัญมณี	
8	เงินปันผลจากการลงทุนธุรกิจ	
9	ค่าเช่าจากอสังหาริมทรัพย์	
10	ดอกเบี้ยเงินฝาก	
11	ขายอสังหาริมทรัพย์ ได้กำไร	
12	ซื้อหุ้นราคาแพง ขายแล้วขาดทุน	

การวางแผนรายรับ รายจ่าย



- 1. รายจ่ายจำเป็น**
(เป็นรายจ่ายที่ทุกคนจำเป็นต้องใช้ ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ในชีวิตประจำวัน เช่น ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าเช่าบ้าน ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ฯลฯ)
- 2. รายจ่ายฟุ่มเฟือย**
(เป็นรายจ่ายที่ไม่จำเป็นในการดำรงชีวิต แต่บางครั้งเราอาจต้องใช้บ้าง เพื่อความสบายกาย สบายใจบ้าง เช่น เสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย สิ่งบันเทิงต่างๆ ฯลฯ)
- 3. รายจ่ายเพื่อการลงทุน**
(เป็นรายจ่ายสำหรับวันข้างหน้า แล้วแต่ความชอบ และความถนัดของแต่ละคน เช่น ทองคำ หุ้น อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ)
- 4. รายจ่ายจากทางอื่นๆ** (เป็นรายจ่ายที่นอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้น)

1	ค่าอาหาร เครื่องดื่ม	
2	ค่าเดินทาง น้ำมันยานพาหนะ	
3	ค่าเช่าที่อยู่อาศัย	
4	ชื่อทองคำรูปพรรณ - ทองคำแท่ง	
5	ค่าไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์	
6	ค่าเสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย	
7	สุขภาพ อาหารเสริม รักษาโรค	
8	ชื่อสังหรมทรัพย์เก็บไว้	
9	ชื่อบ้านเพื่ออยู่อาศัย	
10	บันเทิง และสันทนาการ	
11	ฝากธนาคาร หรือสถาบันการเงิน	
12	ชื่อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม	



3. เก็บออมอย่างไรดี

การออมเงิน (Saving)

หมายถึง การที่เราออมเสียสละเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ทันทีในเวลานี้ และเลือกที่จะนำเงินไปเก็บไว้ใช้ในอนาคตแทน โดยแบ่งเงินบางส่วนจากรายได้ในการประกอบอาชีพ เพื่อเก็บสะสมไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ หรือเมื่อยามเกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น

สมการของการออมเงิน

หากเราต้องการที่จะออมเงินให้ได้มากๆ ไม่เพียงแต่เราต้องรู้จักประหยัด หรือใช้จ่ายให้น้อยลง แต่ยังต้องรู้จักกับวิธีหารรายได้ให้มากขึ้น โดยสามารถแสดงเป็นสมการได้ดังนี้

$$\text{รายได้} - \text{รายจ่าย} = \text{เงินออม}$$

สมการของการออมเงิน

ทว่าการปฏิบัติตามสมการง่าย ๆ ข้างต้นกลับกลายเป็นเรื่องที่ยากขึ้นเสียเหลือเกิน เนื่องจากเรามักจะมีรายจ่ายต่างๆ เกิดขึ้นตลอดเวลา จนในที่สุด ก็ทำให้ห้ออมเงินไม่ได้สักที ทั้งนี้หากเราลองกลับสมการดูเสียใหม่ ดังนี้

ยกตัวอย่างเช่น

หากมีรายได้ 10,000 บาทต่อเดือน ก็อาจจะหักไว้สัก 10% ของรายได้ หรือ 1,000 บาทต่อเดือน สำหรับเก็บไว้เป็นเงินออม เรียกได้ว่าเป็น

“การออมแบบลบออก”

การออมเงิน

เงินออมที่ถาวรมี $= (1/10) \times$ รายได้ต่อปี \times อายุของเรานั้นขณะนั้น

การออมเงิน

ระยะเวลาที่เงินออมจะเพิ่มขึ้นหนึ่งเท่าตัว $= 72 /$ อัตราดอกเบี้ย

การออมเงิน

ระยะเวลาที่เงินออมจะเพิ่มขึ้นหนึ่งเท่าตัว $= 72 /$ อัตราดอกเบี้ย
 $= 72 / 10$
 $= 7.2$ ปี



การจัดทำรายรับ รายจ่าย

บัญชี	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	รวม
รายรับ													
1. รายรับจากแรงงาน													
2. รายรับจากสินทรัพย์แบบ CASH FLOW													
3. รายรับจากสินทรัพย์แบบ CAPITAL GAIN													
รวมรายรับ													
รายจ่าย													
1. รายจ่ายจำเป็น													
2. รายจ่ายฟุ่มเฟือย													
3. รายจ่ายเพื่อการลงทุน													
รวมรายจ่าย													

ส่งวันอาทิตย์ที่ 4 มิถุนายน 2554

อัตราส่วนความอยู่รอด [SURVIVAL RATIO] = $\frac{\text{รายรับทั้งหมด}}{\text{รายจ่าย [จำเป็น+ฟุ่มเฟือย]}}$

อัตราส่วนความมั่งคั่ง [WEALTH RATIO] = $\frac{\text{รายรับ [CASH FLOW]}}{\text{รายจ่ายทั้งหมด}}$

สรุป

การวางแผนทางการเงิน

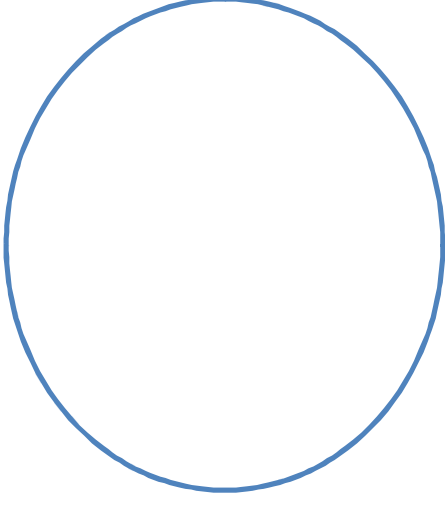
การวางแผนการเงินที่ดี เป็นเป้าหมายในการดำเนินชีวิตหรือ เข็มทิศสู่ความสำเร็จ คนที่จะประสบความสำเร็จในชีวิตต้องอาศัยหลายปัจจัยประกอบกัน แต่ต้องยอมรับว่า การวางแผนเรื่องเงินๆ ทองๆ เป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้คุณก้าวไปสู่เส้นชัยของอิสรภาพทางการเงินได้" ทั้งหมดนี้เป็นเหตุผลดีๆ ที่น่าจะจูงใจให้คุณหันมาลงมือวางแผนการเงินกันตั้งแต่วันนี้



งานกลุ่ม

- ▶ ตั้งชื่อกลุ่ม
- ▶ จำนวนสมาชิก 5 -6 คน / กลุ่ม
- ▶ สมมุติ มีเงินเก็บ 200,000 บาท ต้องการใช้บริการของสถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ ควรเลือกใช้บริการประเภทไหน กำหนดระยะเวลา 3 ปี และต้องมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ อย่างน้อย 1 บัญชี
- ▶ ให้คำนวณผลตอบแทนที่จะได้รับ พร้อมจัดทำรายงานและนำเสนอ ในสัปดาห์สุดท้ายของภาคเรียน
- ▶ ในแต่ละกลุ่ม ห้ามใช้ธนาคารเดียวกัน !!!!

รายการประจำเดือน	รวมทั้งปี	
A. รายรับ	฿	-
ก. แร้งงาน	฿	-
ข. CASHFLOW	฿	-
ค. CAPITAL GAIN	฿	-
B. รายจ่าย	฿	-
ก. จำเป็น	฿	-
ข. ฟุ่มเฟือย	฿	-
ค. เพื่อการลงทุน	฿	-
C. ดงเหลือ	฿	-
		%

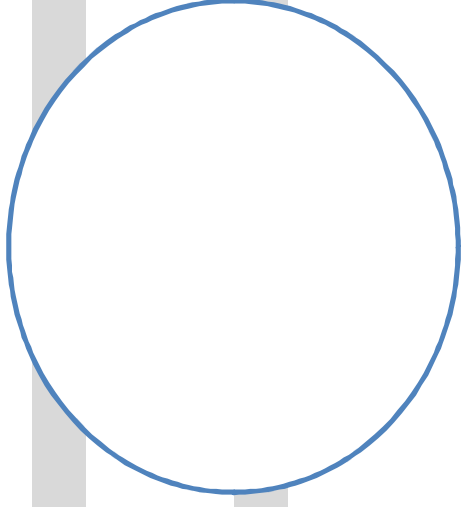


ก. แร้งงาน
 ข. CASHFLOW
 ค. CAPITAL GAIN

อัตราส่วนความอยู่รอด [SURVIVAL RATIO] = -

= รายรับทั้งหมด / รายจ่าย [จำเป็น+ฟุ่มเฟือย]

กรณีที่ทำกว่า 100% แสดงให้เห็นว่ากำไรใช้เงินเดือนนี้ติดปกติ ควรพิจารณาการใช้จ่ายเงิน



ก. จำเป็น
 ข. ฟุ่มเฟือย
 ค. เพื่อการลงทุน

อัตราส่วนความมั่งคั่ง [WEALTH RATIO] = -

= รายรับ [CASH FLOW] / รายจ่ายทั้งหมด

ผู้ที่มีมากกว่า 100% นั้น สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้โดยไม่ต้องทำงาน ประสบผลสำเร็จระดับหนึ่งแล้ว

กิจกรรม: การกำหนดเป้าหมายในชีวิต

ขั้นที่ 1: ให้ผู้เรียนร่างสิ่งที่ตนเองต้องการในอนาคตขึ้นมาว่า ต้องการที่จะทำอะไรบ้าง

ขั้นที่ 2: ให้ผู้เรียนนำสิ่งที่ตนได้ร่างขึ้นนั้นมากำหนดเป็นเป้าหมายในชีวิตแยกตามเรื่องต่อไปนี้ โดยในแต่ละเรื่องอาจมีเป้าหมายหลายข้อที่แตกต่างกันได้

1. เป้าหมายด้านการศึกษา

- _____
- _____
- _____

2. เป้าหมายด้านสังคม

- _____
- _____
- _____

3. เป้าหมายด้านอาชีพการงาน

- _____
- _____
- _____

4. เป้าหมายด้านการเงิน

- _____
- _____
- _____

5. เป้าหมายด้านครอบครัว

- _____
- _____
- _____

6. เป้าหมายด้านสุขภาพ

- _____
- _____
- _____

7. เป้าหมายด้านสันตนาการ

- _____
- _____
- _____

ขั้นที่ 3: จัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายในชีวิตที่เขียนไว้ข้างต้นจากมากไปน้อย และพิจารณาว่าเรื่องใดเป็นเรื่องที่สามารถทำให้สำเร็จได้ในระยะสั้น และระยะยาว

ลำดับความสำคัญ	เป้าหมายระยะสั้น (1 - 12 เดือน)	เป้าหมายระยะยาว (1 ปีขึ้นไป)
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ขั้นที่ 4: คัดเลือกเรื่องที่สำคัญที่สุดสำหรับเราออกมา 5 เรื่อง เพื่อแจกแจงรายละเอียดที่จะทำให้สัมฤทธิ์ผล

เรื่องที่สำคัญที่สุด	สามารถทำอะไรได้บ้าง เพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายดังกล่าว	ต้องการทรัพยากรอะไรเพิ่มเติมเพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายดังกล่าว
1		
2		
3		
4		
5		