

การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)



การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)

ศึกษาและปฏิบัติเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การรู้จักหาเงิน
ออมเงินและใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพ

"การที่คนเราจะประสบความสำเร็จ และมีฐานการเงินที่มั่นคงได้ ไม่
เพียงแต่ต้องมีความขยัน อดทน ซื่อสัตย์ และขวนขวายหาความรู้
ตลอดเวลาเท่านั้น แต่ยังต้องฉลาดหา ฉลาดออม และฉลาดใช้อีกด้วย"

ทำไมต้องวางแผนการเงิน



1. คนอายุ
มากขึ้น
2. โครงสร้าง
สังคม
เปลี่ยนไป
3. ค่า
ครองชีพ
ใน
เมืองสูง
ขึ้นเรื่อย
4. สวัสดิการ
ของรัฐ
ไม่
เพียงพอ
แน่
5. ผลตอบแทน
ทางการเงินมี
ความ
ผันผวนมาก
ขึ้น
6. สามารถ
เกษียณอายุ
ได้เร็วขึ้น
7. ช่วยรองรับ
ความเสี่ยง
ของชีวิต
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

R: Realistic

A: Accountable

T: Time Bound

SMART

1. การกำหนดเป้าหมายชีวิต

มีผู้กล่าวไว้ว่า

“การตั้งเป้าหมาย เป็นสิ่งที่ดีเยี่ยม แต่การตั้งเป้าหมายในสิ่งที่ไปไม่ได้นั้น กลับเป็นเพียงความฝันลมๆ แล้งๆ เท่านั้น”

ยกตัวอย่างเช่น หากเราต้องการเป็นคนรวย แต่ไม่เคยคิดถึงวิธีการที่จะหาเงินหาทองมาได้ เป้าหมายเช่นนี้ก็คงเป็นไปได้แต่เพียงความฝันหรือสิ่งสมมติเท่านั้น



Exercise

จัดทำ

การกำหนดเป้าหมายในชีวิต โดยพิจารณาความเป็นเป้าหมายระยะสั้นหรือระยะยาว และมีปัจจัยใดบ้างที่จะทำให้เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จ

ส่งวัน.....



2. แหล่งที่มาของรายได้

1. รายได้ที่เกิดจากการประกอบอาชีพหลัก หรืองานประจำ

- เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เป็นต้น

2. รายได้ที่เกิดจากการประกอบอาชีพเสริมหรือกิจการงานประจำ

- เช่น รับจ้างทำสวน ไร่สวน หักตุล รับซ่อมรถยนต์ รับจ้างดูแลคนชรา หรือคอกเล็ก เปิดร้านขายสินค้าสอง

3. รายได้ที่เกิดจากการมีเงินเป็นผู้ประกอบการ

- ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบของการผลิต การค้าปลีก การค้าส่ง การขนส่ง หรือการให้บริการ เช่น กำไรที่เกิดจากการขายสินค้า หรือบริการ ค่าเช่ารถ เป็นต้น

4. รายได้ที่เกิดจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ใดๆ

- เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ยรับ ค่าเช่า กำไรที่ได้จากการซื้อขาย เป็นต้น

5. รายได้จากการมีอภินิหาร หรือการเสี่ยงโชคใดๆ

- เช่น การถูกรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล การถูกลอตเตอรี่ เป็นต้น

6. รายได้จากสหกรณ์

- ได้รับมาโดยแบ่งตามผลตอบแทน เช่น มรดก ครอบครัวยุติธรรม

การวางแผนรายรับ รายจ่าย



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

1	เงิน ได้จากแรงงาน 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 แต่ยังต้องรู้จักบริหารรายได้ให้มากขึ้น โดยสามารถแสดงเป็นสมการได้ดังนี้

รายได้ - รายจ่าย = เงินออม

สมการของการออมเงิน

ทว่าการปฏิบัติตามสมการง่ายๆ ข้างต้นกลับกลายเป็นเรื่องที่ยากขึ้นเสียเหลือเกิน เนื่องจากเรามักจะมีรายจ่ายต่างๆ เกิดขึ้นตลอดเวลา จนในที่สุด ก็ทำให้ออมเงินไม่ได้สักที 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	Total
รายรับ													
1. รายรับจากแรงงาน													
2. รายรับจากสินทรัพย์แบบ CASH FLOW													
3. รายรับจากสินทรัพย์แบบ CAPITAL GAIN													
รวมรายรับ													
รายจ่าย													
1. รายจ่ายจำเป็น													
2. รายจ่ายฟุ่มเฟือย													
3. รายจ่ายเพื่อการลงทุน													
รวมรายจ่าย													
ส่วนเกิน/ขาด													

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 เข้ม
 ติศผู้ความสำเร็จ คนที่จะประสบความสำเร็จในชีวิตต้องอาศัย
 หลายปัจจัยประกอบกัน แต่ต้องยอมรับว่า การวางแผนเรื่อง
 เงินๆ ทองๆ เป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้คุณก้าวไปสู่เส้นชัยของ
 อีสราภาพทางการเงินได้" ทั้งหมดนี้เป็นเหตุผลดีๆ ที่น่าจะจูงใจ
 ให้คุณหันมาลงมือวางแผนการเงินกันตั้งแต่วันนี้


