



‘การวางแผนการเงิน: เครื่องมือสู่ความมั่นคงทางการเงิน’

1 ประเมินฐานะการเงิน

ความมั่งคั่งสุทธิ

ความมั่งคั่ง = สินทรัพย์ - หนี้สิน

จดบันทึกรายรับรายจ่าย
 เงินเหลือใช้/เงินขาดมือ = รายรับ - เงินออม - รายจ่าย

2 ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน

SMART

- 1 Specific ชัดเจน
- 2 Measurable วัดผลได้
- 3 Achievable ทำสำเร็จได้

Realistic อยู่บนความเป็นจริง
 Time Bound มีกรอบเวลา

3 จัดทำแผนการเงิน

จัดทำแผน การใช้จ่าย รายได้เสริม

ลงทุน

จัดสรรระยะเวลาของแผนให้สัมพันธ์กับรายได้และไม่กดดันตัวเองจนเกินไป

4 ดำเนินการตามแผนอย่างเคร่งครัด

ความมุ่งมั่นและมีวินัย

5 ตรวจสอบและปรับแผนตามสถานการณ์

ตรวจสอบทุก 6 เดือน
 ปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์

เคล็ดลับเพื่อเตรียมรับมือกับความไม่แน่นอน

วางแผนการใช้จ่าย

กันรายรับส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินออมและค่าใช้จ่ายที่จำเป็นก่อน หากพบว่ารายรับไม่เพียงพอ ก็ควรหาทางลดรายจ่ายหรือเพิ่มรายได้

เงินออมเพื่อฉุกเฉิน

มีเงินออมเพื่อฉุกเฉิน 3 - 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นและภาระผ่อนหนี้ต่อเดือน

หารายได้เสริม & ลงทุน

อาจหาแหล่งรายได้เสริมและลงทุนแบบกระจายความเสี่ยง

ตรวจสอบความครอบคลุมของสวัสดิการและประกันสุขภาพ

หากไม่เพียงพอ ก็อาจจะต้องทำประกันสุขภาพเพิ่มเติม

ใช้บัตรเครดิตอย่างมีวินัย

จ่ายเงินให้ตรงตามกำหนด เพื่อจะได้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยสูงโดยไม่จำเป็น