

Happy Money “วางแผนการเงินในวันนี้ ชีวีสดใสในอนาคต”

ในการวางแผนการออมเงินเพื่ออนาคตนั้น จำเป็นต้องรู้อย่างน้อย ๓ อย่าง คือ

๑. รู้ตัวเอง
๒. รู้เครื่องมือ
๓. รู้จังหวะ

๑. รู้ตัวเอง

๑.๑ รายได้

๑.๑.๑ จากการทำงาน

- เงินเดือน / รายได้หลัก
- ค่าล่วงเวลา โบนัส รายได้พิเศษอื่น ๆ นอกเหนือจากรายได้หลัก (ค่ากะ เบี้ยขยัน ค่าคอมฯ)

๑.๑.๒ รายได้จากทรัพย์สิน

- ดอกเบี้ยรับ
- เงินปันผลรับ
- รายรายได้จากค่าเช่า
- รายได้จากการขายสินทรัพย์ (ขายบ้าน หุ่น ฯลฯ)

๑.๒ ค่าใช้จ่าย

๑.๒.๑ ค่าใช้จ่ายเพื่อการออม/ลงทุน

- เงินสมทบประกันสังคม
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / บำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- เงินฝากธนาคาร

๑.๒.๒ ค่าใช้จ่ายคงที่

- ค่าผ่อนบ้าน / เช่าบ้าน ผ่อนรถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า บัตรเครดิต บัญชีประกันชีวิต ฯลฯ

๑.๒.๓ ค่าใช้จ่ายผันแปร

- ค่าอาหาร ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์+อินเทอร์เน็ต เสื้อผ้า เครื่องสำอาง นันทนาการ ค่าของใช้ในบ้าน หวย ลีอตเตอร์ี่ ชา/กาแฟ ให้พ่อแม่ ทำบุญ

จากนั้นให้นำข้อ ๑.๑ – ๑.๒ ก็จะได้เงินสดคงเหลือ/ขาด ถ้ามีเงินสดคงเหลือ ก็สามารถวางแผนการออมได้ แต่ถ้าหากเงินสดขาด (ติดลบ) ให้กลับไปดูค่าใช้จ่ายในข้อ ๑.๒.๓ ค่าใช้จ่ายผันแปร ทบทวนว่าค่าใช้จ่ายไหนที่ควรลด หรือตัดออกบ้าง เพื่อให้มีเงินสดเหลือเพื่อเก็บออม

๒. รู้เครื่องมือ

ในการออมนั้นมีเครื่องมือหลายประเภท คือ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ ตราสารทุน หุ้นสามัญ กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ เป็นต้น ในการออมหรือลงทุนนั้น ย่อมมีความเสี่ยง ดังนั้นผู้ลงทุนควรศึกษา และขอรับคำปรึกษาได้จากผู้จัดการกองทุน หรือบริษัทเอกชน เพื่อเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับรายได้ของตนเอง

๓. รู้จังหวะ

นอกจากผู้ลงทุนจะรู้ตัวเอง และศึกษาเครื่องมือแล้ว สิ่งที่สำคัญอีกอย่างหนึ่งคือ จังหวะในการออม/ลงทุน ซึ่งต้องอาศัยการศึกษาเศรษฐกิจ การเมือง และค่าของเงิน ความเคลื่อนไหวของการตลาดด้วย เพื่อให้การลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และผลตอบแทนที่คุ้มค่า

- | | |
|-----------------|-----------|
| ๑. นางสุลี | กองศรี |
| ๒. นางสาวจินตนา | สิทธิเทพ |
| ๓. นายธนากร | ก้อนทองดี |
| ๔. นายสิทธิพล | สกุลพรรณ |