

เครื่องมือสร้างความมั่นคง ทางการเงิน



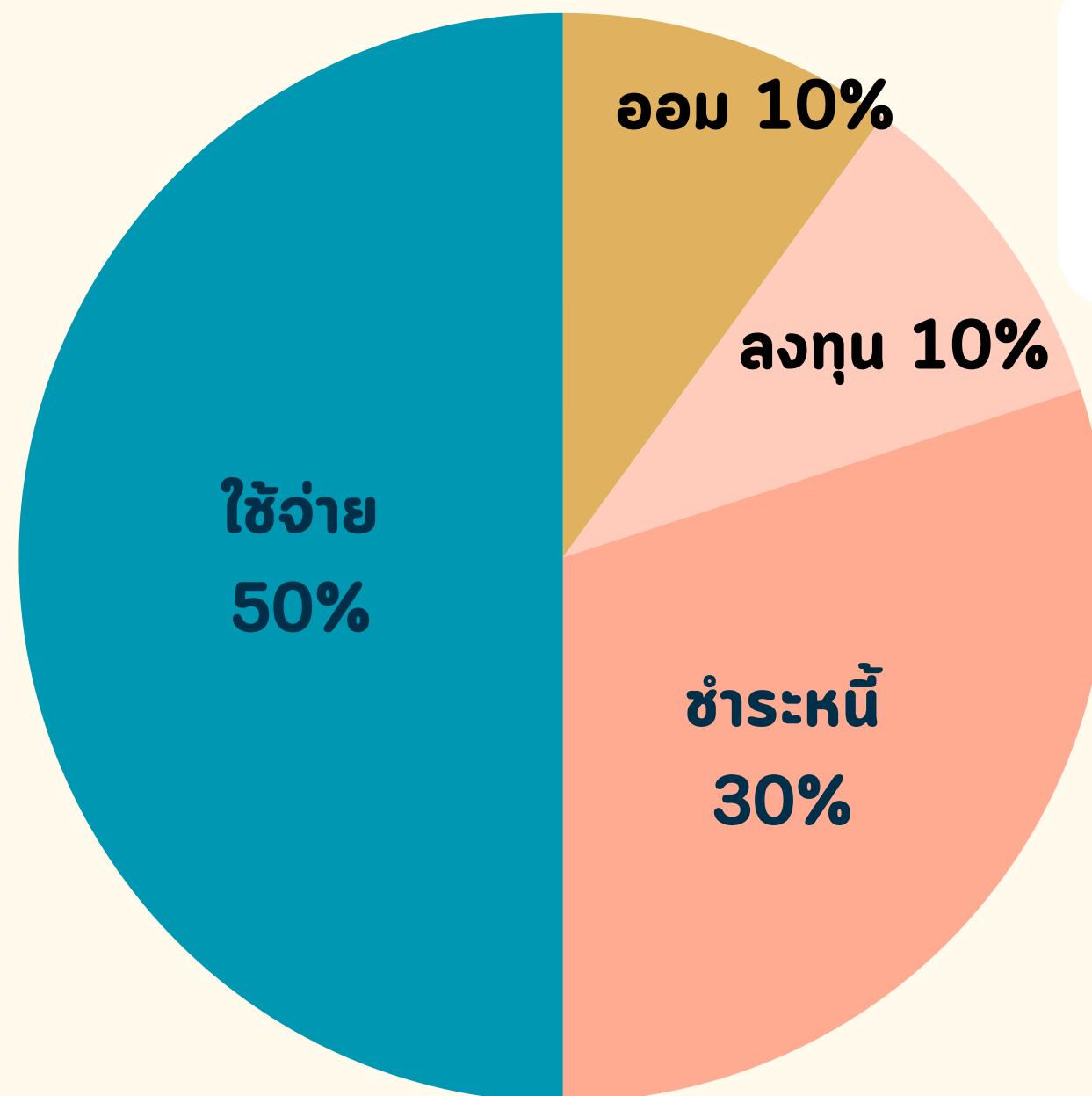
ปิรามิดเงิน (Financial Planning Pyramid)



ช่วยให้เราเห็นความสำคัญและลำดับขั้นตอนในการวางแผนการเงินอย่างง่าย ๆ แต่ครอบคลุม และใช้ได้จริง โดยสิ่งที่เราจะต้องให้ความสำคัญมากที่สุดจะเรียงจากฐานปิรามิดขึ้นไปยิ่งยอดปิรามิดตามลำดับ ซึ่งหมายความว่า เราต้องสร้างฐานของปิรามิดการเงินให้แน่นและมั่นคงเสียก่อน จากนั้นจึงค่อยต่อยอดขึ้นไปสู่เป้าหมาย



สมการการใช้จ่ายเงิน



ค่าใช้จ่ายคงที่
ค่าใช้จ่ายผันแปร

สะสม กบข. 3%
หุ้นสหกรณ์ 5%
เงินฝาก

ก่อหนี้เพื่อเพิ่มสินทรัพย์



SMART GOAL



เป้าหมายที่ดีต้องมีความชัดเจน วัดผลได้ ทำสำเร็จได้ เป็นไปได้ และมีระยะเวลากำหนดไว้อย่างชัดเจน
แน่นอน หรือที่เรียกง่ายๆ ว่า “S-M-A-R-T Goals”

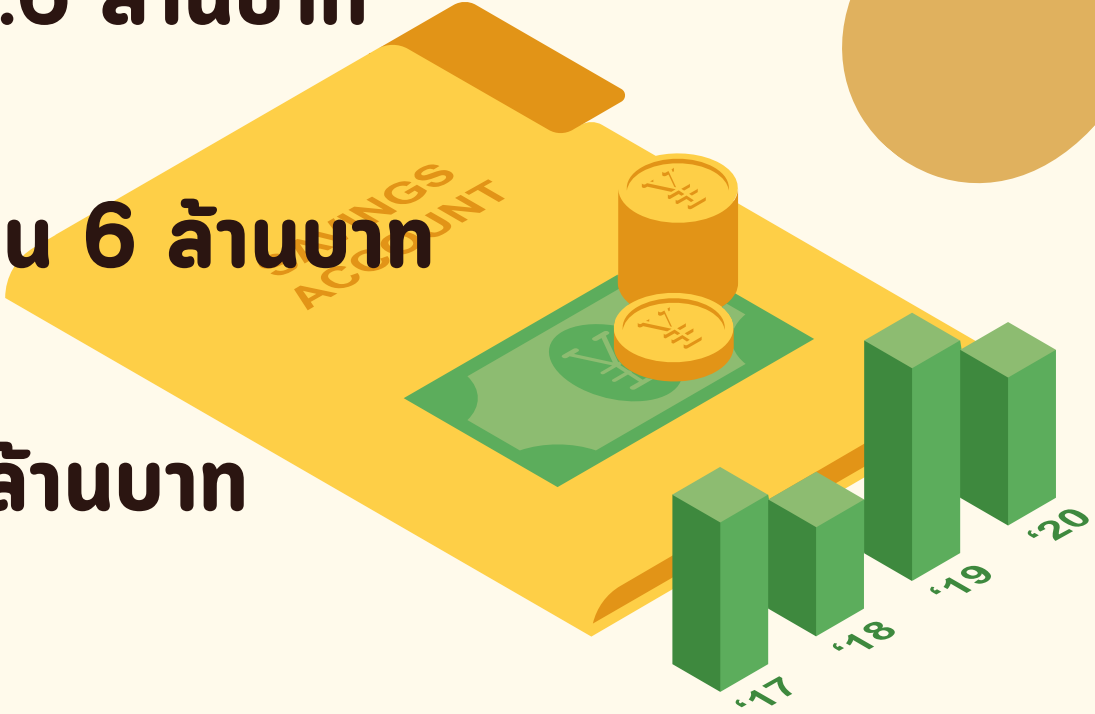
- Specific** ต้องชัดเจน เป้าหมายต้องถูกกำหนดไว้อย่างเฉพาะเจาะจง รู้ว่าต้องการอะไร
- Measurable** วัดผลเป็นตัวเลขหรือตัวเงินได้อย่างชัดเจน เพราะจะทำให้เรารู้ว่าใกล้จะถึงเป้าหมายหรือยัง
- Achievable** ทำสำเร็จได้จริง
- Realistic** เป็นไปได้ และต้องมีความสมเหตุสมผล สอดคล้องกับความเป็นจริง
- Time Bound** มีกรอบเวลาที่แน่ชัด รู้ว่าต้องใช้ระยะเวลานานแค่ไหนที่จะทำให้เราไปถึงเป้าหมาย

จากที่กล่าวมา สามารถยกตัวอย่างการตั้งเป้าหมายให้เห็นภาพง่ายๆ ดังนี้

“ฉันจะเก็บเงินให้ได้ 180,000 บาท เพื่อ**ดาวน์**บ้านในฝัน โดยฉันจะ**เก็บเงิน**
เดือนละ 15,000 บาท เป็นเวลา 12 เดือน”



ต้องมีเงินออม/ลงทุนเท่าไรจึงจะได้ ผลตอบแทนเดือนละ 10,000 บาท

- มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์พิเศษของ สอ.พช. จำนวน 3.6 ล้านบาท
 - มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์ออมทรัพย์ สอ.พช. จำนวน 6 ล้านบาท
 - มีหุ้นสะสมอยู่กับ สอ.พช. ที่มีเงินปันผล 6.00% จำนวน 2 ล้านบาท
 - มีเงินฝากอยู่ในบัญชีธนาคาร อัตราดอกเบี้ย 0.50% จำนวน 24 ล้านบาท
- 

ผลตอบแทนจากเงินออม/ลงทุน เรียกว่า **Passive income**

ACTIVE INCOME VS PASSIVE INCOME

- ต้องทำงาน
เพื่อให้มีรายได้



- มีเวลาจำกัด 
จะมีรายได้ก็ต่อเมื่อยังทำงานได้เท่านั้น

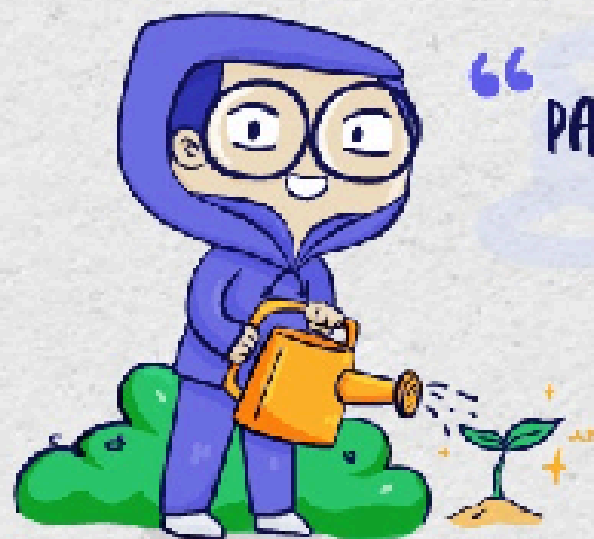
- เห็นผลทันที 
เมื่อทำงานจะได้รับผลตอบแทนทันที

- ใช้ทรัพย์สินทำงาน
เพื่อให้เกิดรายได้



- เวลาไม่จำกัด 
แม้จะทำงานไม่ได้แล้ว ก็ยังมีรายได้
แถมส่งต่อเป็นมรดกได้ด้วย

- ใช้เวลา 
ต้องใช้ระยะเวลาหนึ่งจึงจะเกิดรายได้



“PASSIVE INCOME ก็เหมือนปลูกไม้ใหญ่ ที่ต้องใช้เวลานาน
เพื่อหวังเก็บกินดอกผลในระยะยาวนั้นละครับ”

สร้าง Passive income

หาผลตอบแทนที่เกิดจากการใช้
ทรัพย์สินหรือเงินทองทำงานแทนเรา



- เงินบำนาญ
- เงินปันผล
- ดอกเบี้ย
- ค่าเช่า



ออมเงินไว้ที่ไหน...ได้อะไร

ถ้าออมเงินเดือนละ 1,500 บาท เป็นเวลา 35 ปี



แหล่งออมเงิน	เงินต้น	ดอกเบี้ยรับ	รวมทั้งสิ้น
ฝากออมทรัพย์พิเศษ	630,000	544,552.08	1,174,552.08
ฝากออมทรัพย์ออมเนกประสงค์	630,000	287,898.61	917,898.61
เหลือไว้ในบัญชีเงินเดือน	630,000	60,049.89	690,049.89

วางแผนเกษียณ

การเตรียมการและการจัดการทางการเงินเพื่อให้มีความพร้อมในการใช้ชีวิตหลังจากสิ้นสุดการทำงาน ซึ่งรวมถึงการวางแผนการออมเงินและการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ในอนาคต การคำนวณรายได้จากเงินบำนาญที่ได้รับ การบริหารจัดการหนี้สินเพื่อไม่ให้เกิดภาระทางการเงินหลังเกษียณ รวมถึงการวางแผนการใช้ชีวิตหลังเกษียณเพื่อให้สามารถดำรงชีวิตได้อย่างมั่นคงและมีคุณภาพชีวิตที่ดี





5 ขั้นตอน วางแผนเกษียณ

ขั้นตอนที่ 1 กำหนดอายุที่ต้องการเกษียณอายุ

ขั้นตอนที่ 2 ประมาณช่วงระยะเวลาหลังเกษียณอายุ

ขั้นตอนที่ 3 ประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ



ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ	10 ปี	15 ปี	20 ปี	25 ปี
10,000	1,200,000	1,800,000	2,400,000	3,000,000
20,000	2,400,000	3,600,000	4,800,000	6,000,000
30,000	3,600,000	5,400,000	7,200,000	9,000,000



5 ขั้นตอน วางแผนเกษียณ

ขั้นตอนที่ 4 ประเมินการแหล่งเงินทั้งหมดที่เตรียมไว้เพื่อการเกษียณอายุ

- เงินบำนาญ / เงินบำนาญ
- เงินกองทุนบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- เงินบำนาญดำรงชีพ
- เงินประกันครบกำหนด



ขั้นตอนที่ 5 วางแผนการออมและการลงทุนในปัจจุบัน

จากประมาณการค่าใช้จ่ายและรายได้หลังเกษียณอายุ เราก็จะรู้ว่าเรามีเงินเหลือหรือต้องเก็บเงินเพิ่มอีกเท่าไหร่ และจะสามารถวางแผนการออม การลงทุนอย่างเหมาะสมได้

วางแผนเกษียณสุข



ปัจจุบัน อายุ 40 ปี



เกษียณ อายุ 60 ปี



อายุหลังเกษียณ 85 ปี

ประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ เดือนละ 30,000 บาท

ได้รับเงินบำนาญ เดือนละ 20,000 บาท

เงินขาด เดือนละ 10,000 บาท

จำนวน**เงินขาด**ตลอดอายุหลังเกษียณ
3,000,000 บาท

- เริ่มออมตั้งแต่อายุ 40 ปี เป็นระยะเวลา 20 ปี เดือนละ 9,000 บาท
- มีหุ้น สอ.พช. 1,000,000 บาท ได้รับเงินปันผล ปีละ 60,000 บาท เฉลี่ยใช้เดือนละ 5,000 บาท
- นำเงิน กบข. ที่ได้รับ 2,000,000 บาท ฝากออมทรัพย์พิเศษ สอ.พช. ได้รับดอกเบี้ยปีละ 66,000 บาท เฉลี่ยใช้เดือนละ 5,500 บาท

Q & A

