

แผนการสอน การบริหารการเงินส่วนบุคคล

(สำหรับการประชุม 4 ภาค และโครงการส่งเสริมความสัมพันธ์ ประจำปี 2566)

วัตถุประสงค์

เพื่อพัฒนาศักยภาพในการบริหารการเงินส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ฯ (เน้นที่กลุ่มข้าราชการ) ให้สามารถดำรงชีวิตอย่างมีความสุขท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนตลอดเวลา

วิธีการ

บรรยาย ฝึกปฏิบัติ แลกเปลี่ยนความคิดเห็น และค้นคว้าเพิ่มเติม

เวลา

เวลา 1.30 ชั่วโมง

ขอบเขตเนื้อหา

- ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน
- การตรวจสอบสุขภาพการเงินส่วนบุคคล
- การทำงานบุคคลส่วนบุคคล
- การสร้างความมั่นคงทางการเงิน

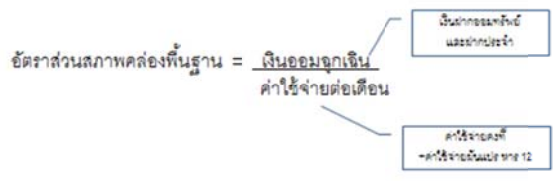
วิทยากร

กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด

ผู้แทนสมาชิก

หัวข้อ	เนื้อหา	อุปกรณ์
ความนำ	ก่อนเข้าสู่บทเรียน ให้ผู้เข้าอบรมทำแบบทดสอบการประหยัดและการออม ซึ่งให้เห็นว่า คนเราคิดอะไรให้ความสำคัญกับเรื่องอะไร ก็จะแสดงออกไปตามนั้น เป็นปรัชญาชีวิตที่เกี่ยวกับการประหยัดและการออม ให้ทุกคนรู้จักตนเองและทบทวนว่าปรัชญาที่ยึดอยู่นั้นเหมาะสมต่อการดำรงชีวิตในฐานะข้าราชการที่มีรายได้ไม่สูงนัก	แบบทดสอบ และคำอธิบาย สไลด์ 2-3

หัวข้อ	เนื้อหา	อุปกรณ์
	<p>มากนักน้อยเพียงใด</p> <p>การประหยัดและการออมเป็นเรื่องสำคัญในการบริหารการเงิน แต่ไม่ใช่เพียงเรื่องเดียว วันนี้จะมาเรียนรู้เรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลกัน</p>	
<p>ความหมายของการบริหารการเงินส่วนบุคคล</p>	<p>การบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จักจัดหาเงินเข้ามา และใช้จ่ายออกไปอย่างถูกต้อง บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ หรือ การวางแผนการจัดระเบียบและการควบคุมกำกับกิจกรรมทางการเงินของบุคคล</p>	<p>สไลด์ 4</p>
<p>ความสำคัญของการบริหารการเงิน</p>	<p>คนเรามีกิจกรรมในชีวิตตั้งแต่เกิดจนตายหลายช่วงที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินจำนวนมาก ในขณะที่รายได้เข้ามาเป็นรายได้ประจำ ถ้าไม่วางแผนให้ดีก็ต้องกู้หนี้ยืมสินมาใช้จ่ายในยามจำเป็น แต่ถ้ารู้จักวางแผนตั้งแต่ต้น ก็มีการเก็บออมหรือลงทุนอย่างเหมาะสมเพื่อให้มีรายได้เข้ามาในช่วงเวลาที่จำเป็น ถ้าคนเราวางแผนการเงินอย่างเหมาะสม ก็จะไม่ทุกข์ร้อน สามารถทุ่มเทเวลาให้กับการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งส่งผลให้ประสบความสำเร็จในชีวิตทั้งชีวิตการทำงานและครอบครัว</p>	<p>สไลด์ 5-6</p>
<p>การตรวจสอบสุขภาพการเงินส่วนบุคคล</p>	<p>เราสามารถเริ่มการบริหารการเงินด้วยการตรวจสอบสุขภาพทางการเงินส่วนบุคคล โดยขั้นแรกต้องทบทวนชีวิตให้เป็นอย่างดี</p>	<p>สไลด์ 7</p>
<p>การทำงานบุคคลส่วนบุคคล</p>	<p>อธิบายนำว่า งบดุลส่วนบุคคลมีหลักการเดียวกับการบัญชี ด้านสินทรัพย์ประกอบด้วยรายการสำคัญ 3 รายการ คือ สินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ส่วนตัว และสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ด้านหนี้สินประกอบด้วยรายการสำคัญ 2 หนี้สินระยะสั้นและระยะยาว นอกจากนี้ยังควรทำรายการรายรับและค่าใช้จ่าย</p> <p>ใช้เวลา 10 นาที ฝึกปฏิบัติกรอกเอกสารงบดุล แล้วให้ใช้ข้อมูลจากงบดุลมาตรวจสอบสุขภาพทางการเงินกัน</p>	<p>สไลด์ 8-9</p> <p>ฝึกปฏิบัติ กรอกเอกสารงบดุล</p>
<p>เครื่องมือ</p>	<p>เราสามารถเริ่มการบริหารการเงินด้วยการตรวจสอบสุขภาพ</p>	<p>สไลด์ 10</p>

หัวข้อ	เนื้อหา	อุปกรณ์
ตรวจสอบสุขภาพ	<p>ทางการเงินส่วนบุคคล 3 เครื่องมือ คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เครื่องมือประเมินความมั่งคั่งสุทธิ 2. เครื่องมือวัดความปลอดภัย : เมื่อเราตงานไม่มีรายได้ เรา จะใช้ชีวิตอยู่ได้อีกกี่เดือน ? 3. เครื่องมือวัดสภาพคล่องทางการเงิน :ตัวช่วยในการวัด ความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น 	
	<p>เครื่องมือประเมินความมั่งคั่งสุทธิ เป็นการประเมินสถานะทาง การเงินโดยการเปรียบเทียบ 'ความมั่งคั่งสุทธิที่เราพึงมี' กับ 'ความ มั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง' เพื่อทราบว่าเรามีทรัพย์สินบัตินอะไรอยู่บ้าง การคำนวณความมั่งคั่ง เป็นดังนี้</p> <p>ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี = อายุ x รายได้ต่อปี x 10%</p> <p>ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง = (สินทรัพย์รวม)-(หนี้สินรวม)</p> <p>แล้วนำมาเปรียบเทียบกับ ถ้า ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง สูงกว่า ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี เป็นเรื่องดี แต่ถ้าน้อยกว่า เราต้องออม หรือ ลดหนี้</p> <p>และถ้าคำนวณล่วงหน้าถึงยามเกษียณ จะช่วยให้เราคาดการณ์ได้ ล่วงหน้าว่า เมื่อเราเกษียณ เราจะมีความมั่งคั่งอย่างไร เพื่อให้ สามารถวางแผนดำเนินการในช่วงที่ยังรับราชการอยู่</p> <p>ใช้สไลด์ที่ 13 สรุปกระตุ้นให้ผู้เข้าอบรมตระหนักถึงความสำคัญของ การบริหารการเงินในช่วงที่ยังรับราชการอยู่เพื่อไม่ให้เดือดร้อนใน ยามเกษียณซึ่งมีรายได้ลดลง</p>	สไลด์ 11-13
	<p>เครื่องมือวัดความปลอดภัย เป็นการประเมินความเข้มแข็งทาง การเงินของเราว่า เมื่อเราตงานไม่มีรายได้ เราจะใช้ชีวิตอยู่ได้อีกกี่ เดือน ? มีสูตรในการคำนวณดังนี้</p> <div style="text-align: center;">  <p>อัตราส่วนสภาพคล่องพื้นฐาน = $\frac{\text{เงินออมฉุกเฉิน}}{\text{ค่าใช้จ่ายต่อเดือน}}$</p> <p>เงินออมฉุกเฉิน และค่าประกัน</p> <p>ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย - ค่าใช้จ่ายเงินบำนาญ 12</p> </div> <p>แม้ว่าจะเป็นการช้ำราชการก็มีโอกาสขาดรายได้ในหลายกรณี เช่น ต้อง</p>	สไลด์ 14

หัวข้อ	เนื้อหา	อุปกรณ์
	<p>รอดตกเบิก ต้องคดีถูกอายัดเงินเดือน หรือถูกให้ออกจากราชการไว้ก่อน หรืออื่น ๆ จึงควรมีเงินออมฉุกเฉินไว้เพียงพอ โดย เงินออมเพื่อฉุกเฉิน = รายจ่ายประจำต่อเดือน x 6 ดังนั้นอัตราส่วนสภาพคล่องพื้นฐาน ควรมีค่าอยู่ระหว่าง 3-6 หากน้อยกว่านั้นต้องแก้ไข โดยลดค่าใช้จ่ายรายเดือน หรือเพิ่มเงินออมฉุกเฉินให้เพียงพอ นั่นคือสะสมเงินฝากออมทรัพย์ที่สามารถแปรเป็นเงินได้รวดเร็วไว้บ้าง</p>	
	<p>เครื่องมือวัดสภาพคล่องทางการเงิน เป็นเครื่องมือวัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น</p> <p>หนี้สินเป็นสิ่งที่เลี่ยงไม่ได้ในปัจจุบัน ถ้ามีน้อยก็ไม่ส่งผลต่อชีวิต ถ้ามีมากก็จะทำให้ชีวิตเริ่มลำบาก แต่ถ้าไม่มีเลยก็ถือว่าดีเยี่ยม โดยภาระหนี้สิน ไม่ควรเกิน 1/3 ของรายได้รายเดือน เมื่อมีหนี้สิน อาจใช้เครื่องมือวัดสภาพคล่องทางการเงินเพื่อดูความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นได้ โดยมีสูตรคำนวณดังนี้</p> <div style="text-align: center;"> <p>อัตราส่วนสภาพคล่อง = $\frac{\text{สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$</p> </div> <p>หากค่าที่ได้มากกว่า 1 ถือว่าไม่มีปัญหา แต่ถ้าได้ค่าต่ำกว่า 1 มีปัญหาเงินไม่พอใช้หนี้แน่ ต้องหาทางแก้โดยปรับโครงสร้างหนี้ และปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้เงินโดยเร็ว</p>	สไลด์ 15
	<p>สรุป การทำงานบุคคลบัญชีช่วยให้สามารถแยกแยะได้ว่าจะวางแผนทางการเงินอย่างไร</p> <p>การปรับรายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายรับและค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม จะช่วยให้สุขภาพทางการเงินดีขึ้นทั้งระยะสั้นและระยะยาว</p> <p>การก่อหนี้ หากเป็นไปเพื่อสร้างสินทรัพย์ ก็ไม่ทำให้ความมั่งคั่งเสียหายไป เพราะหนี้สินมีแต่จะลดลงไปตามระยะเวลาชำระหนี้ แคตสินทรัพย์บางอย่างจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นเมื่อระยะเวลาผ่านไป</p> <p>วิทยากรต้องอธิบายให้ผู้เข้าอบรมเข้าใจว่า การบริหารการเงินไม่เน้นเรื่องการประหยัดอดออม แต่เป็นการใช้จ่ายเงินอย่างเหมาะสม</p>	สไลด์ 16

หัวข้อ	เนื้อหา	อุปกรณ์
	มีเป้าหมายเพื่อการมีสุขภาพการเงินที่ดี	
การสร้าง ความมั่นคงทางการเงิน	<p>เกริ่นนำ มีเครื่องมือหลากหลายในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน ทั้งการเพิ่มสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ผ่านการสะสมหุ้นกับสหกรณ์ ออมทรัพย์ หรือการเพิ่มสินทรัพย์สภาพคล่องผ่านการออมเงิน หรือการเพิ่มสินทรัพย์ส่วนตัวด้วยการกู้ซื้อที่ดิน บ้าน รถยนต์ เครื่องประดับ</p> <p>ถ้าวางแผนลงทุนหรือก่อหนี้ในช่วงจังหวะที่เหมาะสม และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน ก็จะไม่นำไปสู่ความเดือดร้อน อีกทั้งในยามเกษียณก็จะมี ความมั่นคงไม่เดือดร้อนจากการมีรายได้ลดลงอีกด้วย</p>	สไลด์ 18
	<p>ในช่วงมีรายได้ประจำจากเงินเดือน ชีวิตเราอาจไม่มีปัญหาเท่าตอนเกษียณอายุ ท่านควรทำตารางสรุปคร่าว ๆ ว่าตอนเกษียณอายุ จะมีรายได้-รายจ่ายอย่างไร ในช่วงปีใด เพราะบางรายการท่านจะได้รับเงินมาในบางปีเท่านั้น เช่น บำเหน็จดำรงชีพท่านจะได้มาตอนอายุ 60 ปี 65 ปี และ 70 ปี ตารางสรุปจะทำให้ท่านทราบว่าในช่วงใดที่ท่านจะขาดความมั่งคั่ง ในช่วงใดที่มีความคั่งล้นเกิน เพื่อการกระจายสินทรัพย์ให้เหมาะสม</p>	สไลด์ 19
	<p>สิ่งที่พึงกระทำเพื่อไม่ให้ชีวิตหลังเกษียณเดือดร้อน จึงควรเตรียมการแต่เนิ่น ๆ ในยามที่มีอายุน้อย โดยกระจายรายจ่ายให้เหมาะสม ดังสมการการใช้จ่ายเงิน ซึ่งได้รับคำแนะนำจากกฎทางการเงินหลายสำนัก ว่าบุคคลควรมีการใช้จ่ายเพียง 50% ของรายได้ ใช้หนี้ 30% ลงทุน 10% และออม 10% ในฐานะข้าราชการกรมการพัฒนาชุมชน ท่านได้ถูกบังคับออมแล้วโดยหักเงินเดือนส่ง กบข 3% ถูกบังคับลงทุน โดยหักส่ง สอ.พช. 5% ส่วนที่เหลือท่านควรวางแผนให้เหมาะสม ซึ่งสามารถทำเพิ่มได้ในส่วนของการออมการลงทุน และการก่อหนี้</p>	สไลด์ 20
	เงินออมและเงินลงทุน หากคิดถึงในอนาคตว่าต้องการเงินเพิ่มในรายได้หลังเกษียณสักเดือนละ 10,000 บาท สามารถทำได้โดยการออมหรือลงทุนให้เป็นดังนี้	สไลด์ 21

หัวข้อ	เนื้อหา	อุปกรณ์
	<ul style="list-style-type: none"> ● มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์พิเศษ 3.6 ล้านบาท ● มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์อ่อนเนกประสงค์ 6 ล้านบาท ● มีหุ้นสะสมอยู่กับ สอ.พช. ที่มีเงินปันผล 6.00% 2 ล้านบาท (เป็นสมาชิก 35 ปีสะสมได้ 2 ล้าน) ● มีเงินฝากอยู่ในบัญชีธนาคาร 24 ล้านบาท <p>ผลตอบแทนลักษณะนี้เรียกว่า passive income</p>	
	<p>Passive income เป็นรายได้ที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ หรือผู้ที่พ้นวัยที่จะทำงานหารายได้เพิ่มอีกแล้ว ซึ่งต้องสร้างหรือลงทุน ช่วงเวลาหนึ่ง เมื่อสินทรัพย์นั้นงอกงามก็จะให้ผลตอบแทนเป็นเงิน ตอนแทนมา เช่น เงินบำนาญ เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือค่าเช่า</p>	สไลด์ 22
	<p>ในการสร้าง passive income ด้วยการออมหรือลงทุน ต้องพิจารณาแหล่งออมหรือแหล่งลงทุน ที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลตอบแทน เพราะหากนำเงินไปออมหรือลงทุนผิดที่ เราก็จะไม่ได้ผลตอบแทนอย่างที่ต้องการ ดังสไลด์ที่นำเสนอจะเห็นได้ว่า ถ้าจะออมเงินเดือนละ 1,000 บาทเท่ากันทุกเดือนไว้เป็นเวลา 35 ปี ผลตอบแทนแต่ละแหล่งจะได้ไม่เท่ากัน</p> <p>ผู้เข้าอบรมสามารถคำนวณด้วยตนเองได้เพิ่มเติมที่ www.1213.or.th</p>	สไลด์ 23
	<p>การกู้เงินก็สามารถใช้เพื่อประโยชน์ในการสร้าง passive income ได้เช่นกัน แต่การเลือกกู้จากแหล่งใด ควรศึกษาระเบียบของแหล่งทุนให้รอบคอบ สไลด์นี้เป็นข้อควรคำนึงหรือพึงรู้ในการกู้เงินจากธนาคาร</p>	สไลด์ 24
	<p>อีกสไลด์หนึ่งเป็นระเบียบการกู้เงินจาก สอ.พช.</p> <p>เพื่อการบริหารการเงิน ผู้กู้ต้องพิจารณาให้รอบคอบและมีวินัย ที่จะกู้เพื่อสร้างสินทรัพย์ หลีกเลี่ยงการกู้เพื่อใช้ในการอุปโภคบริโภคเกินความจำเป็นที่ไม่มีสินทรัพย์กลับมาจากการกู้ดังกล่าว หากการกู้เป็นการทำไปเพื่อสร้างสินทรัพย์ส่วนตัว เช่น ซื้อสิ่งของที่มีราคาสามารถแปลงกลับมาเป็นเงินได้ หรือ ซื้อที่ดิน ซื้อรถยนต์ หรือการสร้างบ้านให้เช่าที่อาจทำให้เกิด passive income ในอนาคต จึงจะ</p>	สไลด์ 25

หัวข้อ	เนื้อหา	อุปกรณ์
	นับว่าการก่อหนี้เป็นประโยชน์ นอกจากนี้ควรกำหนดช่วงเวลาให้เหมาะสมว่า จะกู้หนี้เมื่อใด เกินสัดส่วนที่เหมาะสมของการชำระหนี้สินหรือยัง เช่นกู้ซื้อที่ดินแล้วผ่อนหมดจึงกู้สร้างบ้าน เป็นต้น	
	เงินกู้ของ สอ.พช.มีหลากหลายสามารถเลือกใช้บริการได้ตามความเหมาะสม	สไลด์ 26
	เครื่องมือทางการเงินของภาคเอกชนก็มีหลากหลาย ที่พวกเราใช้กันมากคือ บัตรเครดิต ซึ่งถ้าใช้ให้เป็น ก็จะได้ประโยชน์ กล่าวคือ เมื่อใช้บัตรเครดิต ท่านควรชำระหนี้เต็มจำนวนทุกครั้ง เพราะการจ่ายขั้นต่ำ แล้วที่เหลือมาผ่อนชำระนั้นมีอัตราดอกเบี้ยสูงมาก	สไลด์ 27
	และเมื่อเปรียบเทียบกับการกู้เงินฉุกเฉินของ สอ.พช. จะเห็นได้ว่าดอกเบี้ยต่างกันหลายเท่าตัว ดังนั้นถ้าเป็นหนี้บัตรเครดิต ขอเสนอให้กู้เงินสอ.พช.ไปปิดหนี้	สไลด์ 28
	สุดท้าย สิ่งที่ สอ.พช.อยากบอกกับสมาชิกทุกคนว่า ในขณะที่ในประเทศไทยเรา หนี้ครัวเรือนสูง คนเป็นหนี้เร็ว สังคมเป็นห่วงนั้น การเป็นสมาชิกสหกรณ์ เป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ของข้าราชการที่ดีโดยไม่ลำเค็ญ สหกรณ์ช่วยให้สมาชิกมีสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ส่วนตัว และสินทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้นจนชีวิตมั่นคงได้ตลอดระยะเวลาของการเป็นข้าราชการและพ้นจากตำแหน่งราชการไปแล้ว	สไลด์ 29
	จบการบรรยาย	สไลด์ 30

แบบประเมินการประหยัดและการออม

กรุณาใส่เครื่องหมาย (✓) ลงในช่องที่ใช้ตัวคุณมากที่สุด		ใช้ตัวคุณมากที่สุด (3คะแนน)	บางทีก็ใช้ ตัวคุณ (2คะแนน)	ไม่ค่อยใช้ ตัวคุณ (1คะแนน)	ไม่ใช่ตัว คุณเลย (0คะแนน)
1	คุณมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างดี				
2	คุณสำรวจราคาสินค้าหลาย ๆ ร้านก่อนตัดสินใจซื้อทุกครั้ง				
3	คุณทำอาหารรับประทานในบ้านเนื่องในโอกาสสำคัญแทนการไปฉลองนอกบ้าน				
4	คุณจะรอสินค้าที่คุณต้องการลดราคาเท่านั้น คุณจึงจะซื้อ				
5	คุณจะทดแทนการใช้ของแพงด้วยการซื้อของที่ถูกกว่า				
6	คุณมักนำของที่ใช้แล้วมาใช้ใหม่ แทนการซื้อของใหม่				
7	คุณซื้อของเพราะจำเป็นต้องใช้มากกว่าซื้อเพราะชอบ				
8	คุณตั้งเป้าการออมขั้นต่ำไว้ทุก ๆ เดือน				
9	เมื่อไปที่ยวคุณมักไม่ซื้อของฝากญาติ และเพื่อน ๆ เพราะเป็นการฟุ่มเฟือย				
10	คุณชอบอ่านหนังสือ ดูทีวี แทนการออกไปเที่ยวนอกบ้าน				
11	คุณเลี่ยงการเป็นหนี้โดยการซื้อสินค้าด้วยเงินสดมากกว่าซื้อเชื่อ				
12	คุณวางแผนและเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายในการเดินทางทุกครั้ง				
13	คุณวางแผนการซื้อสินค้า โดยการจดยรายการสินค้าที่จะซื้อ และซื้อครั้งละมาก ๆ เพราะได้ส่วนลด				
14	คุณตรวจใบเสร็จรับเงินกับรายการสินค้าที่จะซื้อ และไปบันทึกรายการถอนเงินจาก ATM เสมอ				
15	คุณจดบันทึกรับ-จ่ายเงินทุกครั้ง เพื่อเปรียบเทียบครั้งก่อน				
รวมคะแนน					

คะแนนเต็ม 45 คะแนน

คะแนนที่ได้คะแนน

ผลการประเมินระดับคะแนน

แบบประเมินการประหยัดและการออม

00-09 คะแนน	คุณเป็นคนที่ค่อนข้างจะใช้เงินตามสบาย ไม่ได้วางแผนในอนาคตเท่าไร ถ้าคุณมีเวลาลองพยายามสำรวจตัวเองสักเล็กน้อย คุณจะพบว่าคุณสามารถเริ่มประหยัดและออมได้ไม่ยากเย็นนัก
10-18 คะแนน	คุณเป็นคนสบาย ๆ ใช้จ่ายตามปกติ แต่ไม่ถึงกับฟุ่มเฟือย มีการประหยัดและออมเล็กน้อย แต่คุณไม่ค่อยให้ความสำคัญกับการออมเท่าไร
19-30 คะแนน	คุณเป็นคนประหยัด และมีการเก็บออมระดับปานกลาง ใช้จ่ายแต่พอดี มีเหตุผล เห็นความสำคัญของการออมบ้างเป็นครั้งคราว
31-39 คะแนน	คุณเป็นคนประหยัด และมีการเก็บออมระดับค่อนข้างสูง เป็นคนค่อนข้างละเอียดรอบคอบ มีเหตุผล รู้จักวางแผน รู้จักใช้เงินให้เป็นประโยชน์
40-45 คะแนน	คุณเป็นคนประหยัด และมีการเก็บออมระดับสูงสุด คุณเป็นคนเอาจริงเอาจังกับชีวิต และอนาคตของคุณและครอบครัว มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินและจุดมุ่งหมายในชีวิตที่ชัดเจน แต่บางทีคุณอาจจะลดการประหยัดและเก็บออมลงบ้างเพื่อความสนุกเล็ก ๆ น้อย ๆ ในชีวิต

งบดุลส่วนบุคคล

	ปีปัจจุบัน (บาท)	หลังเกษียณ (บาท)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์สภาพคล่อง		
เงินสด / เงินฝากกระแสรายวัน		
เงินฝากออมทรัพย์ / เงินฝากสหกรณ์		
เงินฝากประจำธนาคาร		
เงินฝากประจำสหกรณ์		
อื่นๆ		
สินทรัพย์ส่วนตัว		
บ้าน / ที่ดิน (สำหรับอยู่อาศัย)		
รถยนต์ / รถจักรยานยนต์		
เพชร / พลอย / เครื่องประดับ		
ของสะสมอื่นๆ เช่น พระเครื่อง ภาพวาด ฯลฯ		
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		
เงินสะสม กบข.		
บำเหน็จดำรงชีพ		
พันธบัตร / หุ้นกู้/หุ้นสามัญ / หุ้นบุริมสิทธิ		
หุ้นสหกรณ์		
กองทุนรวม / LTF / RMF / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		
เงินออมเพื่อเกษียณอายุ		
ประกันชีวิต (มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์)		
อื่นๆ เช่น ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ บ้านให้เช่า ฯลฯ		
สินทรัพย์รวม		

งบดุลส่วนบุคคล

	ปีปัจจุบัน (บาท)	หลังเกษียณ (บาท)
หนี้สิน		
หนี้สินระยะสั้น		
ยอดคงค้างหนี้บัตรเครดิต		
ยอดคงค้างหนี้เงินกู้ส่วนบุคคลสินค้าที่ไม่เกิน 1 ปี		
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย		
หนี้เงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ		
หนี้ระยะยาว		
ยอดเงินคงค้างหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา		
ยอดคงค้างหนี้เงินกู้ซื้อบ้าน		
ยอดคงค้างหนี้เงินกู้ซื้อรถ		
ยอดคงค้างหนี้เงินกู้ผ่อนสินค้าที่เกินกว่า 1 ปีขึ้นไป		
หนี้เงินกู้ระยะยาวอื่นๆ		
หนี้สินรวม		
ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)		

งบดุลส่วนบุคคล

	ปีปัจจุบัน (บาท)	หลังเกษียณ (บาท)
รายได้ต่อปี		
รายได้จากการทำงาน		
เงินเดือน / ค่าจ้าง / ค่าล่วงเวลา / โบนัส		
ค่าคอมมิชชั่น		
กำไรจากทำธุรกิจส่วนตัว		
รายได้พิเศษต่างๆ		
รายได้จากสินทรัพย์		
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก / พันธบัตร / หุ้นกู้		
เงินปันผลจากการลงทุนในหุ้น / สหกรณ์		
รายได้จากค่าเช่า / การขายสินทรัพย์ / การขายหลักทรัพย์		
บำเหน็จดำรงชีพ		
รายได้อื่นๆ		
รายได้รวม		
ค่าใช้จ่ายต่อปี		
ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุน		
เงินฝากธนาคาร / สหกรณ์ออมทรัพย์		
หุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์		
เงินลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ (นอกเหนือจากเงินฝาก)		
เงินสะสมเข้า กบข		
ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุนอื่นๆ		

งบดุลส่วนบุคคล

	ปีปัจจุบัน (บาท)	หลังเกษียณ (บาท)
ค่าใช้จ่ายคงที่		
ค่าเช่า / ค่าผ่อนบ้าน		
ค่าผ่อนรถยนต์ / รถจักรยานยนต์		
ค่าสินค้าเงินผ่อน		
ค่าเบี้ยประกันภัย / ประกันชีวิต / ประกันสุขภาพ / อื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายคงที่อื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายผันแปร		
ค่าอาหาร		
ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า / ประปา / โทรศัพท์)		
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (ค่าน้ำมัน / ค่าทางด่วน ฯลฯ)		
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ (ดูหนัง / ฟังเพลง / ท่องเที่ยว ฯลฯ)		
ค่าเสื้อผ้า / เครื่องสำอาง / เครื่องประดับ		
ค่ารักษาพยาบาล		
ค่าใช้จ่ายของบุตร / เงินที่จ่ายให้กับพ่อแม่		
ชำระค่าน้ำบัตรเครดิต / เงินกู้ยืมต่างๆ		
ชำระค่าน้ำเงินกู้ยืมสหกรณ์		
ค่าใช้จ่ายผันแปรอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายรวม		
เงินสดคงเหลือ (ขาด)		



การบริหารการเงินส่วนบุคคล

สอ.พช.

ตรวจสอบนิสัยการประหยัดและการออม

ขอให้ทุกคนตรวจสอบนิสัยการ
ประหยัดและการออมของคุณตาม
แบบประเมินที่แจกให้
มี 15 คำถาม

แบบประเมินการประหยัดและการออม

กรุณาได้เครื่องหมาย (✓) ลงในช่องที่ใช่ที่สุด	ใช่ที่สุด มากที่สุด (0 คะแนน)	บางทีใช่ บ้าง (1 คะแนน)	ไม่ค่อย ใช่ (1 คะแนน)	ไม่ใช่ เลย (0 คะแนน)
1. คุณมีการวางแผนการใช้จ่ายรายสัปดาห์				
2. คุณสำรวจราคาสินค้าตาม 7 ร้านก่อนตัดสินใจซื้อทุกครั้ง				
3. คุณพยายามปรับปริมาณไม่จำเป็นเนื่องในโอกาสสำคัญแทนการไปช้อปปิ้งตามบ้าน				
4. คุณจะรอสินค้าที่คุณต้องการจนกว่าจะครบถ้วน คุณจึงจะซื้อ				
5. คุณจะทดแทนการซื้อของแพงด้วยการซื้อของที่ถูกกว่า				
6. คุณมีการออมที่ไว้เผื่อไว้ใช้ยาม ฉุกเฉินหรือของจำเป็น				
7. คุณซื้อของเพราะจำเป็นเป็นสิ่งที่คุณต้องการเพราะชอบ				
8. คุณตั้งเป้าหมายการออมรายสัปดาห์ ทุก ๆ เดือน				
9. เมื่อไปเที่ยวคุณมักไม่ซื้อของฝากญาติ และเพื่อน ๆ เพราะเป็นการฟุ่มเฟือย				
10. คุณชอบจ่ายหนี้ด้วยบัตรเครดิต แทนการออกไปช้อปปิ้งตามบ้าน				
11. คุณมีการออมเงินโดยการใช้บัตรเครดิตแล้วนำเงินมาฝากหรือซื้อ				
12. คุณวางแผนและเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายในการเดินทางทุกครั้ง				
13. คุณวางแผนการซื้อสินค้า โดยพิจารณาการคืนค่าที่ซื้อและซื้อครั้งละมาก ๆ เพราะได้ส่วนลด				
14. คุณตรวจใบเสร็จรับเงินใบรายการสินค้าที่ซื้อ และใบบันทึกการถอนเงินจาก ATM เสมอ				
15. คุณจดบันทึกกับ-จำนวนทุกครั้ง เพื่อเปรียบเทียบหรือรู้ก่อน				
	รวมคะแนน			

คะแนนเต็ม 45 คะแนน

คะแนนที่ได้คะแนน

ลักษณะนิสัยจากคะแนนประเมินการประหยัดและการออม

00-09 คะแนน	คุณเป็นคนที่ยังจะใช้เงินตามสบาย ไม่ได้วางแผนในอนาคตเท่าไร ถ้าคุณมีเวลาดลองพยายามสำรวจตัวเองสักเล็กน้อย คุณจะพบว่าคุณสามารถเริ่มประหยัดและออมได้ไม่ยากเย็นนัก
10-18 คะแนน	คุณเป็นคนสบาย ๆ ใช้จ่ายตามปกติ แต่ไม่ถึงกับฟุ่มเฟือย มีการประหยัดและออมเล็กน้อย แต่คุณไม่ค่อยให้ความสำคัญกับการออมเท่าไร
19-30 คะแนน	คุณเป็นคนประหยัด และมีการเก็บออมระดับปานกลาง ใช้จ่ายแต่พอดี มีเหตุผล เห็นความสำคัญของการออมบ้างเป็นครั้งคราว
31-39 คะแนน	คุณเป็นคนประหยัด และมีการเก็บออมระดับค่อนข้างสูง เป็นคนค่อนข้างละเอียดรอบคอบ มีเหตุผล รู้จักวางแผน รู้จักใช้เงินให้เป็นประโยชน์
40-45 คะแนน	คุณเป็นคนประหยัด และมีการเก็บออมระดับสูงสุด คุณเป็นคนเอาจริงเอาจังกับชีวิต และอนาคตของคุณและครอบครัว มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินและจุดมุ่งหมายในชีวิตที่ชัดเจน แต่บางทีคุณอาจจะลดการประหยัดและเก็บออมลงบ้างเพื่อความสนุกเล็ก ๆ น้อย ๆ ในชีวิต

ความหมายของ “การบริหารการเงินส่วนบุคคล”

การบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)

หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จัก จัดหาเงินเข้ามา และใช้จ่ายออกไปอย่างถูกต้อง บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

หรือ การวางแผนการจัดระเบียบและการควบคุมกำกับกิจกรรมทางการเงินของบุคคล

ทำไมต้องบริหารการเงิน



เกิด



เด็ก



หนุ่ม-สาว



รับปริญญา



ทำงาน



แต่งงาน



เลี้ยงลูก



แก่ชรา



เจ็บป่วย



ตาย

การบริหารการเงินนั้นมีประโยชน์มากมาย

- ทำให้เราจัดการด้านการเงินอย่างเป็นระบบ
- ทำให้เรามีเงินเหลือไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ยามเจ็บป่วย
- ทำให้เรามีรายได้เพียงพอกับรายจ่ายที่จำเป็น
- ทำให้เรามีเงินออมไว้สำหรับเก็บเกี่ยวดอกผล
- ทำให้เรามีฐานะความมั่นคงทางการเงิน
- ทำให้เรามีแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ
- และที่สำคัญ คือ ทำให้เรามีอนาคตที่มั่นคงและมีความสุข

งบดุล

สินทรัพย์

- สินทรัพย์สภาพคล่อง
- สินทรัพย์ส่วนตัว
- สินทรัพย์เพื่อการลงทุน

หนี้สิน

- หนี้สินระยะสั้น
- หนี้สินระยะยาว

รายได้

- รายได้จากการทำงาน
- รายได้จากสินทรัพย์

ค่าใช้จ่าย

- ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุน
- ค่าใช้จ่ายคงที่
- ค่าใช้จ่ายผันแปร

เครื่องมือตรวจสอบสุขภาพ



- ประเมินความมั่งคั่ง
- วัดความปลอดภัยทางการเงิน
- วัดสภาพคล่องทางการเงิน

เครื่องมือประเมินความมั่งคั่งสุทธิ : เรามีทรัพย์สินสมบัติอะไรอยู่บ้าง?

ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี = อายุ X รายได้ต่อปี X 10%

$$540,000 \text{ บาท} = 30 \times (15,000 \times 12) \times 10\%$$

ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง = (สินทรัพย์รวม)-(หนี้สินรวม)

$$\dots\dots\dots \text{ บาท} = \dots\dots\dots - \dots\dots\dots$$

ถ้า ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง สูงกว่า ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี ดี
ถ้า น้อยกว่า ต้องออม หรือ ลดหนี้

สูตรคำนวณจากสถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความมั่งคั่งของเรายามที่เราเกษียณอายุ

ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี = อายุ X รายได้ต่อปี X 10%

$$2,562,000 \text{ บาท} = 61 \times (35,000 \times 12) \times 10\%$$

ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง = (สินทรัพย์รวม)-(หนี้สินรวม)

$$1,500,000 \text{ บาท} = 3,000,000 - 1,500,000$$

ถ้า ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง สูงกว่า ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี ดี
ถ้า น้อยกว่า ต้องสะสมสินทรัพย์ไว้แต่เนิ่น ๆ หรือ ปลดหนี้ให้เร็วก่อนเกษียณ

ความมั่งคั่งสุทธิ

- ที่ควรมีในปัจจุบันเป็นเท่าไร
- ที่ควรมีหลังเกษียณเป็นเท่าไร
- ที่มีจริง ในปัจจุบันเป็นเท่าไร
- ที่มีจริงหลังเกษียณเป็นเท่าไร

ดีหรือยัง

จะปรับให้ดีขึ้นได้อย่างไร

เพิ่มสินทรัพย์ หรือลดหนี้สิน

หรือแปลงหนี้สินเป็นสินทรัพย์

เครื่องมือวัดความปลอดภัย

: เมื่อเราตกงานไม่มีรายได้ เราจะใช้ชีวิตอยู่ได้อีกกี่เดือน ?

$$\text{อัตราส่วนสภาพคล่องพื้นฐาน} = \frac{\text{เงินออมฉุกเฉิน}}{\text{ค่าใช้จ่ายต่อเดือน}}$$

เงินฝากออมทรัพย์
และฝากประจำ

$$\text{เงินออมฉุกเฉิน} = \text{ค่าใช้จ่ายต่อเดือน} \times 6$$

ค่าใช้จ่ายคงที่
+ ค่าใช้จ่ายผันแปร หาร 12

ควรมีค่าอยู่ระหว่าง 3 ถึง 6

ทางแก้ : ลดค่าใช้จ่ายต่อเดือนและเพิ่มเงินออมฉุกเฉิน

เครื่องมือวัดสภาพคล่องทางการเงิน : เป็นตัวช่วยในการวัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น

$$\text{อัตราส่วนสภาพคล่อง} = \frac{\text{สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

ภาระหนี้สินต่อเดือนไม่ควรเกิน

$$= \text{รายได้ต่อเดือน} \times (1/3)$$

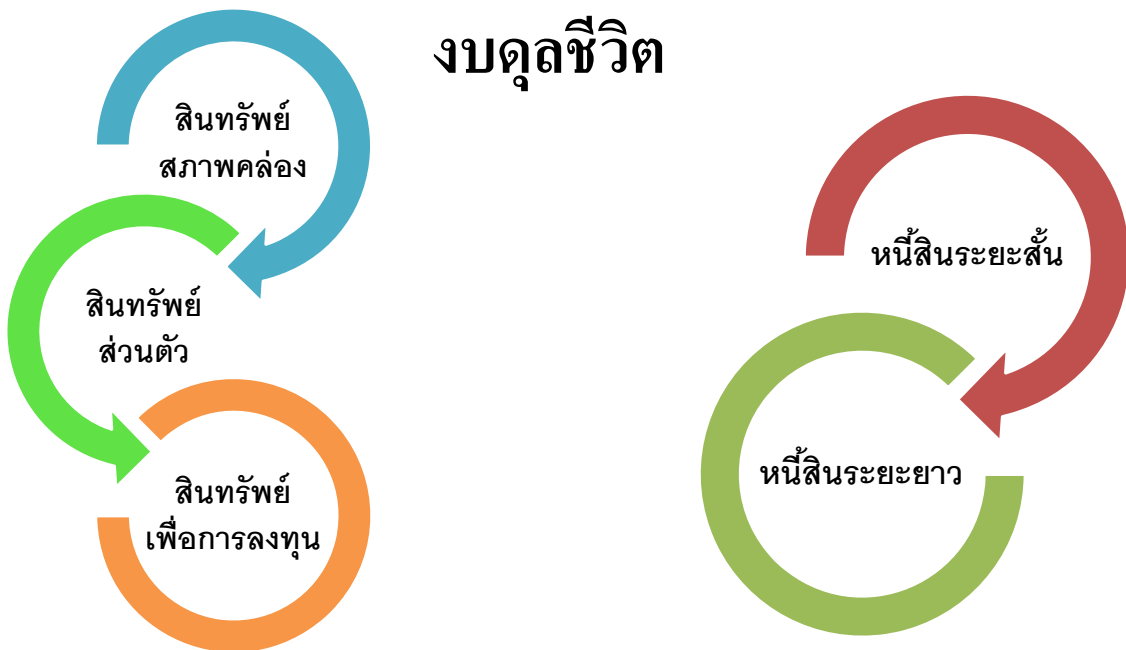
เงินสด เงินในบัญชีฝาก
ออมทรัพย์และฝากประจำ

หนี้สินที่มีกำหนดครบชำระ
คืนต่อเจ้าหนี้ภายใน 1 ปี

ควรมีค่ามากกว่า 1

ต่ำกว่า 1 มีปัญหาเงินไม่พอใช้หนี้แน่

งบดุลชีวิต



คำถามเพื่อชีวิตเป็นสุข

- ตอนเกษียณคาดว่าจะมีรายได้รายเดือนพอใช้หรือไม่ วางแผนหารายได้เพิ่มให้พอไว้หรือยัง
- ความมั่งคั่งที่มีอยู่จริงกับความมั่งคั่งสุทธิในแต่ละช่วงอายุเท่ากันไหม
- มีสภาพคล่องขั้นพื้นฐานในระดับปลอดภัยเมื่อตกงาน/เงินเดือนไม่ออกตลอดทุกช่วงชีวิตหรือไม่
- มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้ตลอดทุกช่วงชีวิตหรือไม่

เครื่องมือสร้างความมั่งคั่งทางการเงิน

เกษียณ..จะเอาอะไรกินใช้

รายได้

- บ้านอายุ.....บาท
- กบข.....บาท
- บำเหน็จดำรงชีพ.....บาท ★
- เงินคืนประกันชีวิต.....บาท ★
- ดอกเบี้ย.....บาท ★
- บันผล.....บาท ★
- เฉลี่ยคืน.....บาท ★

รายจ่าย

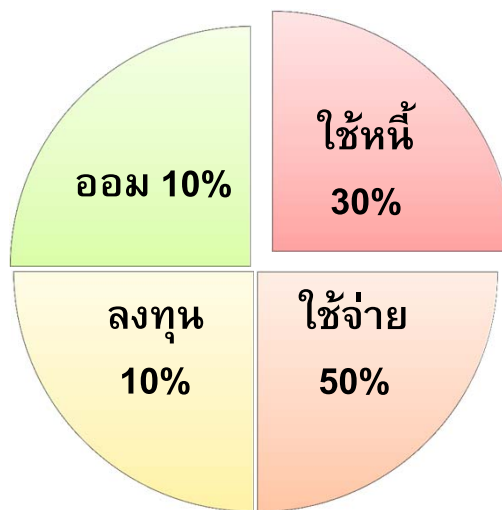
- ค่าใช้จ่ายรายเดือน.....บาท
- หุ้น สอ.พช.....บาท ★
- ค่าระหนี้ สอ.พช.....บาท ★
- ค่าใช้จ่ายอื่น.....บาท

เหลือ/ขาด

สมการการใช้จ่ายเงิน

กบข. 3%
เงินฝาก

หุ้นสหกรณ์ 5%



ก่อนนี้ไปเพิ่มสินทรัพย์

ใช้จ่ายคงที่
ใช้จ่ายผันแปร

ต้องมีเงินออม/ลงทุนเท่าไรจึงจะได้ผลตอบแทนรายเดือน 10,000 บาท

- มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์พิเศษของ สอ.พช. จำนวน 3.6 ล้านบาท
- มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์อเนกประสงค์ สอ.พช. จำนวน 6 ล้านบาท
- มีหุ้นสะสมอยู่กับ สอ.พช. ที่มีเงินปันผล 6.00% จำนวน 2 ล้านบาท
(เป็นสมาชิก 35 ปีสะสมได้ 2 ล้าน)
- มีเงินฝากอยู่ในบัญชีธนาคาร อัตราดอกเบี้ย 0.50% จำนวน 24 ล้านบาท

ผลตอบแทนจากเงินออม/เงินลงทุน เรียกว่า **Passive income**

ACTIVE INCOME VS PASSIVE INCOME

• ต้องทำงาน
เพื่อให้มีรายได้



• มีเวลาจำกัด
จะมีรายได้ก็ต่อเมื่อยังทำงานได้เท่านั้น



• เห็นผลทันที
เมื่อทำงานจะได้รับผลตอบแทนทันที



• ใช้ทรัพย์สินทำงาน
เพื่อให้เกิดรายได้



• เวลาไม่จำกัด ∞
แม้จะทำงานไม่ได้แล้ว ก็ยังมีรายได้
แถมสัปดาห์เป็นมรดกได้ด้วย

• ใช้เวลา
ต้องใช้ระยะเวลาหนึ่งจึงจะเกิดรายได้



“PASSIVE INCOME ก็เหมือนปลูกไม้ใหญ่ ที่ต้องใช้เวลานาน
เพื่อหวังเก็บกินดอกผลในระยะยาวนั้นละครับ”

Lumpsum

สร้าง passive income

หาผลตอบแทนที่เกิดจากการใช้
ทรัพย์สินหรือเงินทองทำงานแทนเรา

- เงินบำนาญ
- เงินปันผล
- ดอกเบี้ย
- ค่าเช่า

เอาเงินไปไว้ที่ไหน..ได้อะไร

ถ้าออมเงินไว้เดือนละ 1,000 บาท เป็นเวลา 35 ปี

แหล่งเก็บเงิน	เงินต้น	ดอกเบี่ยรับ	รวมรายได้
ฝากในออมทรัพย์พิเศษ	420,000	374,614.26	794,614.26
ฝากในอเนกประสงค์	420,000	191,932.41	611,932.41
เหลือไว้ในบัญชีเงินเดือน	420,000	40,033.26	460,033.26

ทดสอบได้จากโปรแกรมคำนวณเงินออม

<https://www.1213.or.th/th/tools/programs/Pages/savings.aspx>



รู้จักระเบียบธนาคารก่อนขอกู้

- มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง **MRR** (ลูกค้าย่อยยั้งดี บางแห่งเรียกว่าอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ)
- มีระยะเวลาจูงใจ
- มีดอกเบี้ยผิตนัด 14-18%
- ปิดบัญชีก่อนกำหนด จ่าย 1-3% ของวงเงินกู้ตามสัญญา/เงินต้นคงเหลือ
- ขอเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราตามประกาศที่ต่ำกว่า จ่าย 1% ของยอดเงินต้นคงเหลือ
- ค่าธรรมเนียมสารพัตรรายการ 1 - 5000 บาท

รู้จักเงินกู้ สอ.พช.

- ต้นลดดอกลด
- จ่ายเท่ากันทุกเดือนจนสิ้นสุดสัญญา
- มีเฉลี่ยคืน 2-11%
- ดอกเบี้ย 6.95 % ต่อปี เท่ากับจ่ายจริง 6.19%
- ดอกเบี้ยผิดนัด 7.50%
- 6 เดือนกู้ใหม่หักกลบหนี้เก่าได้

ดอกเบี้ยที่ลูกหนี้จ่าย
ส่งกลับไปเป็นกำไร
จัดสรรคืนลูกหนี้ในฐานะ
เป็นเจ้าของกิจการ



กู้ เป็น หนี้ หรือเป็นสินทรัพย์ ????

ถ้ากู้เพื่อสร้างสินทรัพย์ จะก่อให้เกิด **passive income** ได้ในอนาคต
กำหนดช่วงเวลาการกู้ให้เหมาะสม จะไม่เป็นภาระการชำระหนี้

สินเชื่อ

สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง

- สินเชื่อทันใจ
- คุณมีฝัน สหกรณ์ฯ มีให้
- เพื่อการอุปโภคบริโภคในครัวเรือน
- สร้างสุขปีใหม่
- กิจกรรมตามประเพณี
- ผู้สูงอายุปลอดเงินต้น

สินเชื่อพื้นฐาน

- อุดหนุน
- สำคัญ

สินเชื่อ Life style

- เพื่อการศึกษา
- เพื่อการท่องเที่ยว
- เพื่อซ่อมรถยนต์
- เพื่อการประหยัดพลังงาน NGV
- เพื่อซื้อเครื่องมือสื่อสาร และ ICT

สินเชื่อเพื่อการลงทุน

- เพื่อการลงทุนอาชีพ
- เพื่อการประกอบอาชีพรายใหญ่
- เพื่อการประกอบอาชีพรายย่อย
- เพื่อการเคหะ (ระยะ 1-3)
- เพื่อจัดซื้อรถยนต์
- เพื่อจัดซื้อรถจักรยานยนต์

สินเชื่อเพื่อแก้ปัญหา-หนี้สิน

- สมาชิกประสบอุทกภัย
- สมาชิกจำเป็นเร่งด่วน
- ช่วยเหลือผู้ค้าประกัน
- รวมหนี้ในระบบ
- เงินยืมกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน

ใช้บัตรเครดิตให้เป็น

เห็นกำไรสุดๆ

MoneyGuru.co.th

- จ่ายเต็มจำนวนทุกครั้ง
- จ่ายตรงเวลา
- อย่ากดเงินสดจากบัตร
เครดิต” (คิดค่าธรรมเนียมกด
เงินสด 3% และค่าธรรมเนียมบัตร
เครดิต 13% + ดอกเบี้ย 15%)

เปรียบเทียบดอกเบี้ยต่อวันจากบัตรเครดิตกับกู๋ ฅน.

ยอดหนี้ 2,000 บาท

ดอกเบี้ย ฅ 5.95% ต่อปี

บัตรเครดิต (กดเงินสด)

เสียดอกเบี้ย 1.53 บาทต่อวัน

บัตรเครดิต (หนีค้ำชำระ)

เสียดอกเบี้ย 0.98 บาทต่อวัน

สูตร ดอกเบี้ยแต่ละวัน (บาท)

= จำนวนเงินกู๋ x (ดอกเบี้ย) / 365

= (2,000 x 5.95%) / 365

= 0.326 บาท

สอ.พช.อยากให้ทราบว่า

- ในขณะที่ในประเทศไทยเรา หนี้ครัวเรือนสูง คนเป็นหนี้เร็ว สังคมเป็นห่วงนั้น
- การเป็นสมาชิกสหกรณ์ เป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ของข้าราชการที่ดีโดยไม่ลำเค็ญ สหกรณ์ช่วยให้สมาชิกมีสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ส่วนตัว และสินทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้นจนชีวิตมั่นคงได้ตลอดระยะเวลาของการเป็นข้าราชการและพ้นจากตำแหน่งราชการไปแล้ว

ขอให้โชคดีมีเงินพอใช้ทุกคน