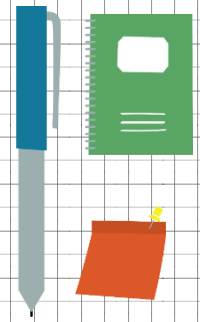
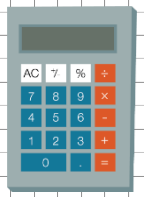
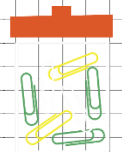
ธนาคารแห่งประเทศไทย

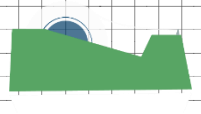
FIN.ดี HAPPY LIFE

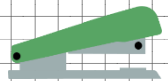
การวางแผนการเงิน

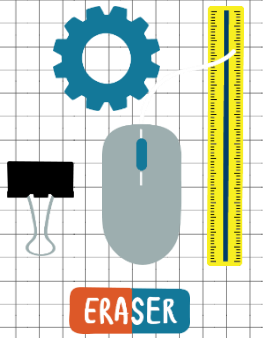












3 คำถามกับเรื่องการวางแผนการเงิน

ทำไมต้องวางแผนการเงิน

1 ทำไมต้องวางแผนการเงิน

ชีวิตมนุษย์เงินเดือน

ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

ค่าอาหาร ค่าน้ำ
ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์
ค่าเดินทาง

รับมือกับเหตุการณ์
ที่ไม่คาดฝัน

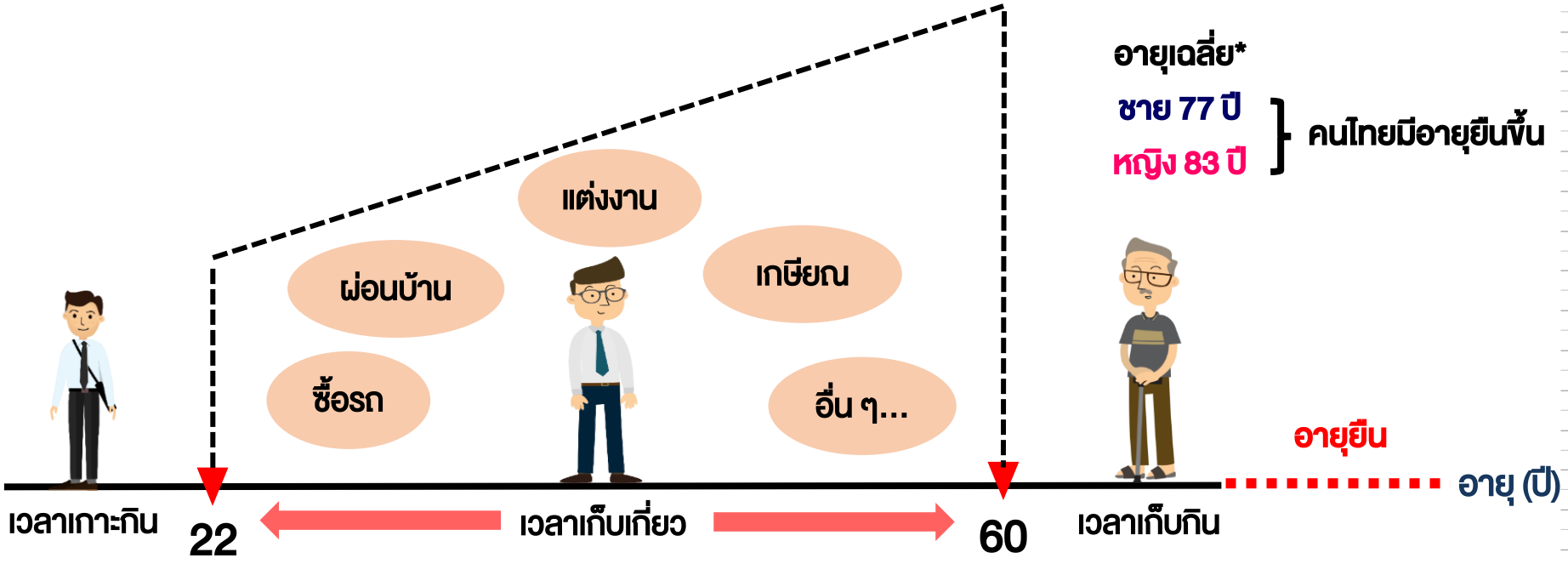
เพียงพอสำหรับอนาคต
ไม่เป็นภาระของลูกหลาน

3 คำถามกับเรื่องการวางแผนการเงิน

ใครบ้างที่ต้องวางแผนการเงิน

2 ใครบ้างที่ต้องวางแผนการเงิน

FIN.ดี HAPPY LIFE



*ที่มา: สถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล ม.ค. 64

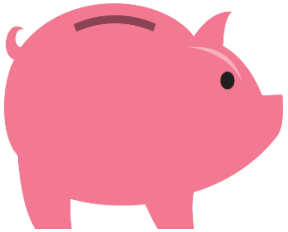
3 คำถามกับเรื่องการวางแผนการเงิน

อยากวางแผนการเงินต้องทำยังไง

3 3 ขั้นตอนวางแผนการเงิน

FIN.ดี HAPPY LIFE

START



1 รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

2 จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

3 ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

ฐานะการเงินของเรา เป็นยังไงกันแน่

พฤติกรรมการใช้จ่ายของเรา โอเคไหม

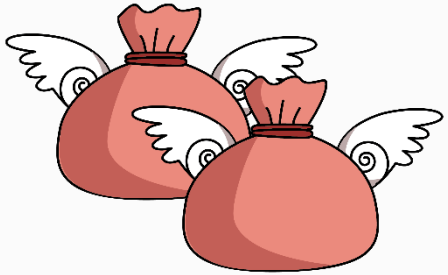
รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

รู้ฐานะทางการเงินของเรา จาก “ความมั่งคั่งสุทธิ”

สินทรัพย์

หนี้สิน



ความมั่งคั่งสุทธิ

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

สินทรัพย์

สภาพคล่อง
เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย

ลงทุน
หวังผลตอบแทนในอนาคต

ส่วนตัว
ใช้ในชีวิตประจำวัน

หนี้สิน

ระยะสั้น
ผ่อนชำระไม่เกิน 1 ปี

ระยะยาว
ผ่อนชำระมากกว่า 1 ปีขึ้นไป

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

สินทรัพย์

เงินสด	10,000
สลากออมทรัพย์	5,000
สร้อยคอทองคำ	20,000
รถจักรยานยนต์	5,000

รวมสินทรัพย์ 40,000

−

หนี้สิน

หนี้บัตรกดเงินสด	7,000
หนี้บัตรเครดิต	5,000
เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	10,000

รวมหนี้สิน 22,000

=

ความมั่งคั่งสุทธิ

18,000

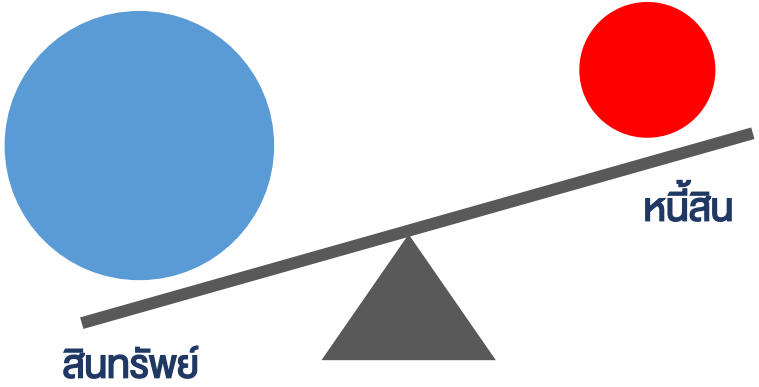
(40,000 – 22,000)

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

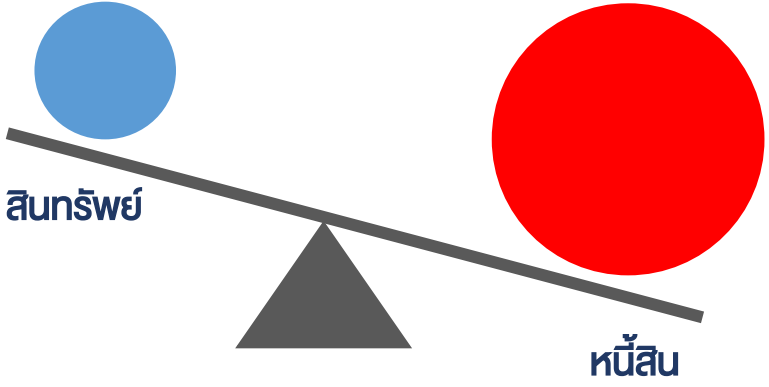
คุณมี “ความมั่งคั่ง” แบบไหน?

A



ยินดีด้วย คุณมีความมั่งคั่ง

B



ไม่เป็นไรนะ...
มาสร้างความมั่งคั่งไปด้วยกัน

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

ฐานะการเงินของเรา เป็นยังไงกันแน่

พฤติกรรมการใช้จ่ายของเรา โอเคไหม

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

คุณมีพฤติกรรมการใช้จ่ายอย่างไร?

การจัดสรรเงินออม

ออมก่อนใช้ / ใช้ก่อนออม

เงินออมเผื่อฉุกเฉิน

3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายจำเป็นต่อเดือน

มี / ไม่มี

เงินหายไปไหน ?

จำเป็น / อยากได้

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

คิดบ้างไหม เงินหายไปเท่าไหร่ ?

ซื้อครั้งละเท่าไหร่ : 1,000

ซื้อบ่อยแค่ไหน : 24

= 24,000

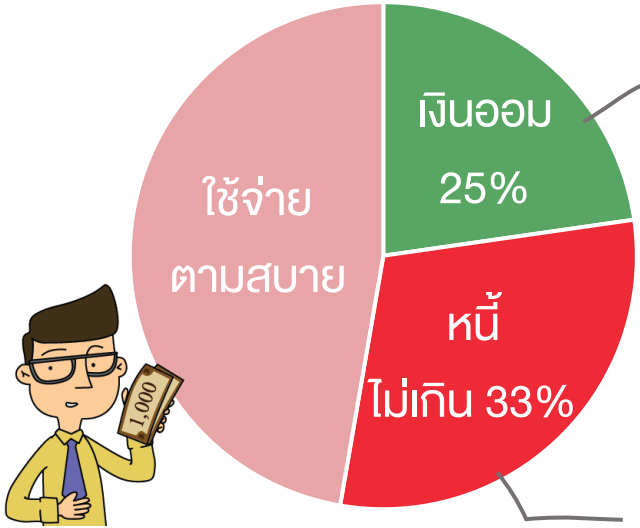
เงินจำนวนนี้ไปทำอะไรได้บ้าง → จ่ายหนี้ / ซื้อทอง / กองทุนรวม / ประกันชีวิต สลากออมทรัพย์

กิจกรรมเงินหายไปไหน

อื่น ๆ .... (พิมพ์มาได้เลยค่ะ)

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

พฤติกรรมการใช้จ่ายที่แนะนำ



ออม 1 ใน 4 ของรายได้

- เงินออมเผื่อฉุกเฉิน
- เงินออมตามเป้าหมาย

มีหนี้ไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้

รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

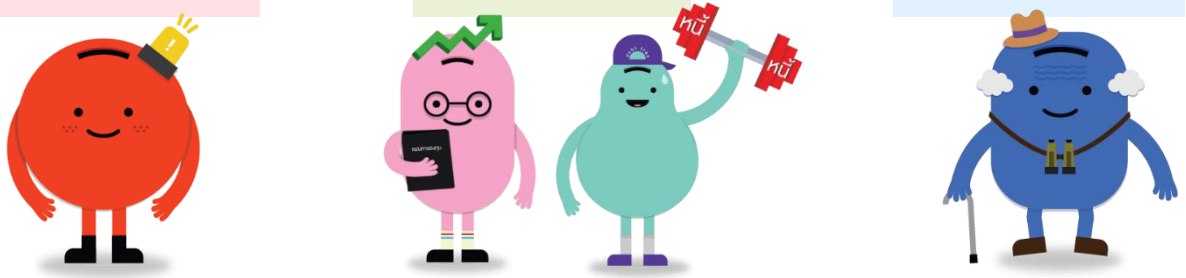
รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

เป้าหมายการเงินตามระยะเวลา

1 ปี | 3 ปี

ระยะสั้น (น้อยกว่า 1 ปี)	ระยะกลาง (1–3 ปี)	ระยะยาว (มากกว่า 3 ปี)
เผื่อฉุกเฉิน เพื่อซื้อของ	เพื่อดาวน์รถ เพื่อปลดหนี้	เพื่อเกษียณ



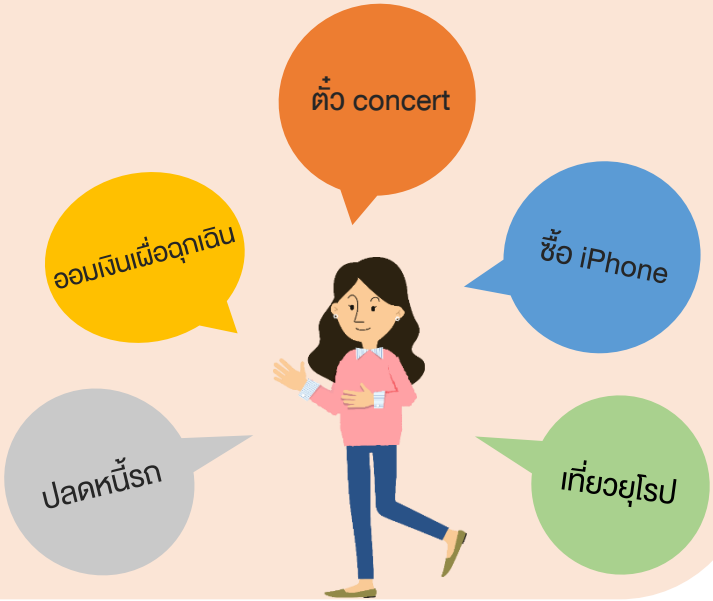
รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

ตั้งเป้าหมายตามหลัก S M A R T

- **S** Specific — ระบุชัดเจนว่าจะทำอะไร เพื่ออะไร
- **M** Measurable — วัดผลได้ โดยกำหนดเป็นตัวเลข
- **A** Achievable — ทำสำเร็จได้ และรู้ว่าต้องทำอย่างไร จึงจะถึงเป้าหมาย
- **R** Realistic — เป็นไปได้จริง ไม่เพ้อฝัน
- **T** Time Bound — กำหนดระยะเวลาที่แน่ชัด

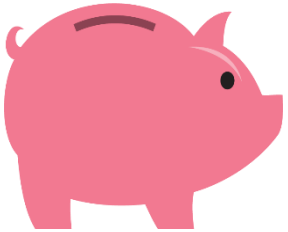
- [ ] ฉันจะเก็บเงินให้ได้ 50,000 บาท ภายใน 2 ปี เพื่อซื้อรถมอเตอร์ไซค์
- [x] ฉันจะเก็บเงินออมเพื่อฉุกเฉิน 30,000 บาท เป็นเวลา 2 ปี ออมเดือนละ 1,250 บาท ด้วยการออมก่อนใช้และงด CF ของ
- [x] ฉันจะโปะหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 10,500 บาท โดยเก็บเงินเดือนละ 1,750 บาท เป็นเวลา 6 เดือน ด้วยการงดเล่นหวย

เป้าหมายทางการเงินของท่านคืออะไร



3 ขั้นตอนวางแผนการเงิน

START



1 รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

2 จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

3 ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

ประมาณการรายรับ – รายจ่ายที่จะเกิดขึ้น (รายเดือน หรือรายสัปดาห์)

รายรับ	จำนวน (บาท)
• รายรับจากการทำงาน	.....
• รายรับอื่น ๆ – รายรับจากการลงทุน – รายรับจากคนใกล้ชิด – รายรับอื่น ๆ	 ....
รวมรายรับ	xxxxx

≥

รายจ่าย	จำนวน (บาท)
• เงินออมตามเป้าหมาย	.....
• ภาระหนี้	.....
• ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน – จำเป็น – ไม่จำเป็น	 ....
รวมรายจ่าย	xxxxx

รายรับพอดีหรือมากกว่ารายจ่าย

จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

----------แผนใช้เงิน----------

รายการรายรับ (เงินเข้า)	รายรับจากการทำงาน (บาท)	รายรับจากแหล่งอื่น (บาท)	รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น (บาท)
เงินเดือน	xxxxx		เงินออมเพื่อฉุกเฉิน	xxxxx	
ขายของออนไลน์		xxxxx	เงินออมเพื่อเกษียณ	xxxxx	
			ชำระหนี้	xxxxx	
			ต้นทุนสินค้าออนไลน์	xxxxx	
			ค่าอาหาร	xxxxx	
			ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	xxxxx	
			ค่าสังสรรค์		xxxxx
รวมรายรับ	xxxxx	xxxxx	รวมรายจ่าย	xxxxx	xxxxx
รวมรายรับทั้งหมด	xxxxx		รวมรายจ่ายทั้งหมด	xxxxx	

ประมาณการรายรับต่อเดือน

เงินออมตามเป้าหมายต่อเดือน

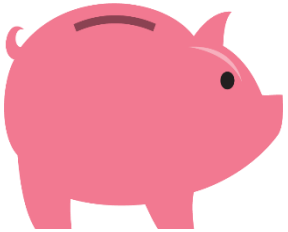
ชำระหนี้ต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน

รายรับ ≥ รายจ่าย

3 ขั้นตอนวางแผนการเงิน

START



1 รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

2 จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

3 ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด

จดบันทึก
รายรับ-รายจ่าย

เมื่อมีรายได้ออมทันที 1 ใน 4
หรือเริ่มที่ 10% ของรายได้
แล้วทยอยเพิ่มขึ้น

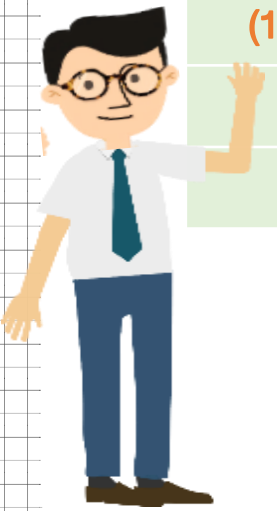
แยกบัญชีเงินออมออกจาก
บัญชีใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

FIN.ดี HAPPY LIFE

ทบทวนแผนใช้เงิน

รายรับ	รายรับตามแผนใช้เงิน (บาท)	รายรับที่เกิดขึ้นจริง (บาท)	ประเมินรายรับตามแผนใช้เงิน
(1) รายรับ	xxxxx	xxxxx	
เงินเดือน	xxxxx	xxxxx	✓
ขายของออนไลน์	xxxxx	xxxxx	✓



ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

รายจ่าย	รายจ่ายตามแผนใช้เงิน (บาท)	รายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง (บาท)	ประเมินการใช้จ่ายตามแผนใช้เงิน
(2) รายจ่าย	XXXXX	YYYYY	
• เงินออมตามเป้าหมาย			
เงินออมเผื่อฉุกเฉิน	xxxxx	YYYYY	✖
เงินออมเพื่อเกษียณ	xxxxx	xxxxx	✔
• เงินชำระหนี้ต่อเดือน			
ชำระหนี้	xxxxx	xxxxx	✔
• ค่าใช้จ่ายต่อเดือน			
ต้นทุนสินค้าออนไลน์	xxxxx	xxxxx	✔
ค่าอาหาร	xxxxx	xxxxx	✔
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	xxxxx	YYYY	✖
ค่าสังสรรค์	xxxxx	YYYY	✖

ทบทวนแผนใช้เงิน

ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

FIN.ดี HAPPY LIFE

ปรับแผนใช้เงินตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

รายรับ	จำนวน (บาท)
• รายรับจากการทำงาน	.....
• รายรับอื่น ๆ - รายรับจากการลงทุน - รายรับจากคนใกล้ชิด - รายรับอื่น ๆ	 ....
รวมรายรับ	xxxxx

≥

รายจ่าย	จำนวน (บาท)
• เงินออมตามเป้าหมาย	.....
• ภาระหนี้	.....
• ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน - จำเป็น - ไม่จำเป็น	 ....
รวมรายจ่าย	xxxxx

รายรับพอดีหรือมากกว่ารายจ่าย

แนะนำเครื่องมือการ “วางแผนการเงิน”

https://www.bot.or.th/th/satang-story/fin-d-happy-life/happy-life-resource.html

4. ใบกิจกรรมเหล่านี้ มีไว้ให้ลองทำ นำไปสู่การใช้จริง

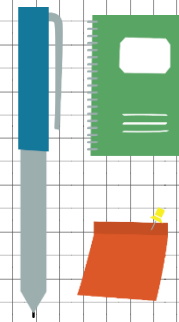
สามารถทำกิจกรรมผ่านไฟล์ excel หรือ พิมพ์เป็นเอกสารเพื่อใช้งานได้

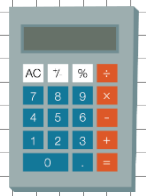
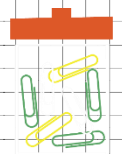
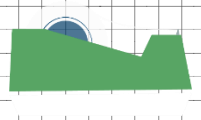
การวางแผนการเงิน

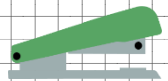
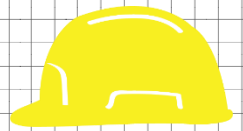
- สำรวจความมั่งคั่งสุทธิ (ฐานะการเงินเป็นอย่างไร?)
- ประเมินพฤติกรรมการใช้จ่าย vs พฤติกรรมที่แนะนำ
- เงินหายไปไหน
- ตั้งเป้าหมายการเงิน
- ตารางแผนใช้เงิน

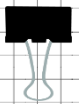
FIN.ดี
HAPPY LIFE !!!

Workshop การวางแผนการเงิน

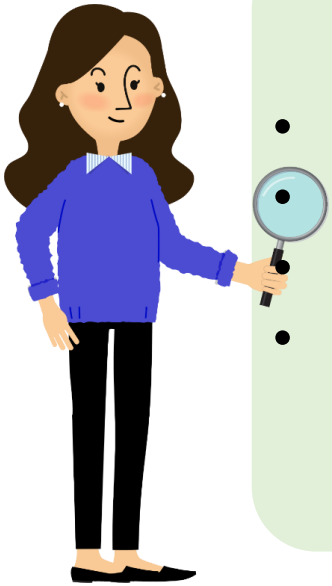




Workshop การวางแผนการเงิน



คุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

- **อายุ:** 40 ปี
- **อาชีพ:** พนักงานประจำ
- **รายได้:** จากงานประจำ 30,000 บาท/เดือน
- **อื่น ๆ:**

  - มีบุตร 1 คน กำลังจะเข้าเรียนชั้น ป.1 ในอีก 2 ปี ข้างหน้า

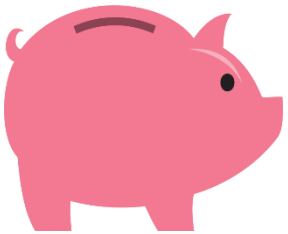
Workshop การวางแผนการเงิน

รายการสินทรัพย์-หนี้สินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

• เงินสด	30,000	บาท
• ทองคำ 1.5 บาท	42,000	บาท
• รถมอเตอร์ไซค์	15,000	บาท
• บ้านมือสอง	983,000	บาท
• เงินสะสมประกันสังคม	97,200	บาท
• เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	225,600	บาท
• สินเชื่อส่วนบุคคล	87,500	บาท
• หนี้เช่าซื้อรถมอเตอร์ไซค์	23,000	บาท
• สินเชื่อบ้านมือสอง	678,000	บาท

หมายเหตุ: เงินสะสมประกันสังคมและเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงินสะสมของลูกจ้างที่คาดว่าจะได้รับหากวันนี้ไม่ได้เป็นสมาชิกแล้ว โดยไม่ได้คำนวณรวมผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและเงินสะสมของนายจ้าง

3 ขั้นตอนวางแผนการเงิน



1 รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

2 จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

3 ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

FIN.ดี HAPPY LIFE !!!

ความมั่งคั่งสุทธิของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

สินทรัพย์
(มูลค่าตลาด ณ ปัจจุบัน)

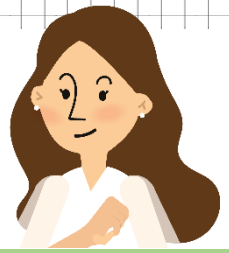
−

หนี้สิน
(ยอดหนี้คงเหลือ ณ ปัจจุบัน)

=

ความมั่งคั่งสุทธิ

รู้ฐานะการเงินของตัวเอง



เฉลยความมั่งคั่งสุทธิของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

สินทรัพย์
(มูลค่าตลาด ณ ปัจจุบัน)

เงินสด	30,000
ทองคำ 1.5 บาท	42,000
รถมอเตอร์ไซค์	15,000
บ้านมือสอง	983,000
เงินสะสมประกันสังคม	97,200
เงินสะสม PVD	225,600

รวมสินทรัพย์ 1,392,800

−

หนี้สิน
(ยอดหนี้คงเหลือ ณ ปัจจุบัน)

สินเชื่อส่วนบุคคล	87,500
หนี้เช่าซื้อรถมอเตอร์ไซค์	23,000
สินเชื่อบ้านมือสอง	678,000

รวมหนี้สิน 788,500

=

ความมั่งคั่งสุทธิ

604,300

(1,392,800 – 788,500)

หมายเหตุ: เงินสะสมประกันสังคมและเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงินสะสมของลูกจ้างที่คาดว่าจะได้รับหากวันนี้ไม่ได้เป็นสมาชิกแล้ว โดยไม่ได้คำนวณรวมผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและเงินสะสมของนายจ้าง

รู้จักพฤติกรรมการเงิน

พฤติกรรมการใช้จ่ายของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

การจัดสรรเงินออม

ออมก่อนใช้ / ใช้ก่อนออม

เงินออมเผื่อฉุกเฉิน

3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายจำเป็นต่อเดือน

มี / ไม่มี

เงินหายไปไหน ?

จำเป็น / อยากได้

รู้จักพฤติกรรมการเงิน

ตัวอย่าง “เงินหายไปไหน” ของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

ซื้อครั้งละเท่าไหร่ : 1,000

ซื้อบ่อยแค่ไหน : 24

1,000 × 24 = 24,000

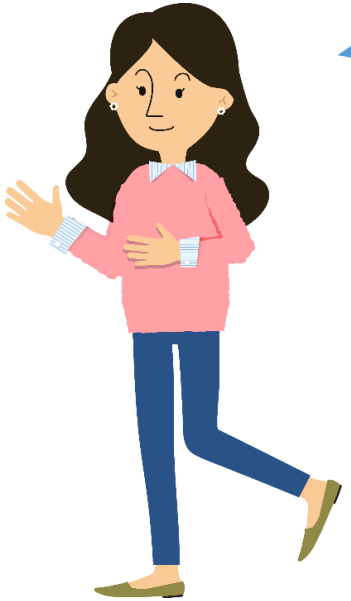
เอาเงินจำนวนนี้ไปทำอะไรได้บ้าง → ชำระหนี้ / ซื้อทอง / กองทุนรวม / ประกันชีวิต / สลากออมทรัพย์

ตั้งเป้าหมายการเงิน

เป้าหมายการเงินในชีวิต...
ไม่ได้มีเป้าหมายเดียว!

การศึกษาบุตร

เกษียณ



ปลดหนี้

ท่องเที่ยว

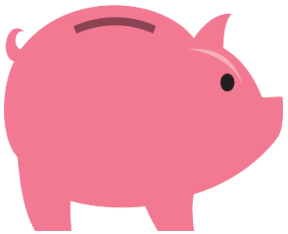
ตั้งเป้าหมายการเงิน

เป้าหมาย S M A R T ของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

เป้าหมาย **เก็บเงินเพื่อการศึกษาบุตร 76,800 บาท ภายในเวลา 2 ปี**

S	เก็บเงินเพื่ออะไร	
M	จำนวนเงินเท่าไหร่	
A	เก็บเงินเดือนละเท่าไหร่	
R	เป็นไปได้หรือไม่	
T	ภายในเวลาเท่าไหร่	

3 ขั้นตอนวางแผนการเงิน



1 รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

2 จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

3 ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

2

จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE !!!

ประมาณการรายรับ – รายจ่าย ของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

รายรับ (เดือนละ)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินเดือน	30,000

เป้าหมาย

- เก็บเงินเพื่อการศึกษาบุตร 76,800 บาท
  เก็บเดือนละ 3,200 บาท ภายในเวลา 2 ปี
- เก็บเงินเพื่อเกษียณ (หักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

รายจ่ายทั่วไป (เดือนละ)	จำนวนเงิน (บาท)
หักภาษี	1,500
หักประกันสังคม 5%	750
หักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) 5%	1,500
ค่าผ่อนสินเชื่อส่วนบุคคล	3,000
ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซค์	1,300
ค่าผ่อนบ้านมือสอง	5,150
ค่าใช้จ่ายประจำบ้าน	15,000
ชอปปิงของลูก	1,500
ซื้อหวย (งวดละ 500 x 2 งวด/เดือน)	1,000

จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

รายการรายรับ (เงินเข้า)	รายรับจากการทำงาน (บาท)	รายรับจากแหล่งอื่น (บาท)
☑ • รายรับจากการทำงาน • รายรับอื่น ๆ		
รวมรายรับ		
รวมรายรับทั้งหมด		

รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น (บาท)
☑ เงินออมตามเป้าหมาย		
☑ เงินออมอื่น ๆ		
☑ ชำระหนี้		
☑ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		
รวมรายจ่าย		
รวมรายจ่ายทั้งหมด		

สรุปข้อมูล

รายรับรวม		รายจ่ายรวม
	มากกว่า	
	พอดี	
	น้อยกว่า	

คำแนะนำในการปรับแผนใช้จ่ายและการออมเพื่อเป้าหมาย

เฉลยแผนใช้เงินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

FIN.ดี

รายการรายรับ (เงินเข้า)	รายรับจากการทำงาน (บาท)	รายรับจากแหล่งอื่น (บาท)
เงินเดือน	30,000	
รวมรายรับ	30,000	
รวมรายรับทั้งหมด	30,000	

รายรับจากการทำงาน

รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น (บาท)
ออมเงินเพื่อการศึกษาบุตร	3,200	
ออมเงินเพื่อเกษียณ (PVD)	1,500	
หักประกันสังคม	)	
ค่าผ่อนหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	0	
ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซค์	1,300	
ค่าผ่อนบ้านมือสอง	5,150	
หักภาษี	)	
ค่าใช้จ่ายประจำบ้าน	15,000	
ค่าชอปปิงของลูก		1,500
ซื้อหวย (งวดละ 500 x 2 งวด/เดือน)		1,000
รวมรายจ่าย	0	2,500
รวมรายจ่ายทั้งหมด	33,900	

เงินออมตามเป้าหมาย

เงินออมอื่น ๆ

ชำระหนี้

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

สรุปข้อมูล

30,000 **รายรับรวม**

มากกว่า / พอดี / น้อยกว่า

33,900 **รายจ่ายรวม**

คำแนะนำในการปรับแผนใช้จ่ายและการออมเพื่อเป้าหมาย

แผนใช้เงินนี้ไม่ผ่าน ต้องพยายามลดรายจ่ายไม่จำเป็นลง 3,900 บาทหรือมากกว่า เพื่อให้รายรับพอดีหรือมากกว่ารายจ่าย และ/หรือหารายได้เสริมเพื่อให้มีเงินใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็น และเพิ่มสภาพคล่องในแต่ละเดือน

ปรับแผนใช้เงินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

FIN.ดี

รายการรายรับ (เงินเข้า)	รายรับจาก การทำงาน (บาท)	รายรับจาก แหล่งอื่น (บาท)
เงินเดือน	30,000	
รวมรายรับ	**30,000**	
รวมรายรับทั้งหมด	30,000	

รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น (บาท)
ออมเงินเพื่อการศึกษาบุตร	3,200	
ออมเงินเพื่อเกษียณ (PVD)	1,500	
หักประกันสังคม	750	
ค่าผ่อนหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	3,000	
ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซค์	1,300	
ค่าผ่อนบ้านมือสอง	5,150	
หักภาษี	1,500	
ค่าใช้จ่ายประจำบ้าน	15,000	
ค่าชอปปิงของลูก		~~1,500~~ 1,000
ซื้อหวย (งวดละ 500 x 2 งวด/เดือน)		~~1,000~~ 500
รวมรายจ่าย	**31,400**	**1,500**
รวมรายจ่ายทั้งหมด	32,900	

สรุปข้อมูล

30,000 (**รายรับรวม**) — มากกว่า / พอดี / น้อยกว่า — 32,900 (**รายจ่ายรวม**)

คำแนะนำในการปรับแผนใช้จ่ายและการออมเพื่อเป้าหมาย

แผนใช้เงินนี้ไม่ผ่าน หากพยายามลดรายจ่ายไม่จำเป็นลงแล้ว แต่รายรับยังคงน้อยกว่ารายจ่าย อาจจะต้องลองลดรายจ่ายจำเป็นลงหากเป็นไปได้ หรือหางานเสริมตามทักษะและความถนัด

ปรับแผนใช้เงินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

FIN.ดี

รายการรายรับ (เงินเข้า)	รายรับจากการทำงาน (บาท)	รายรับจากแหล่งอื่น (บาท)
เงินเดือน	30,000	
รวมรายรับ	30,000	3,000
รวมรายรับทั้งหมด		33,000

รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น (บาท)
ออมเงินเพื่อการศึกษาบุตร	3,200	
ออมเงินเพื่อเกษียณ (PVD)	1,500	
หักประกันสังคม	750	
ค่าผ่อนหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	3,000	
ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซค์	1,300	
ค่าผ่อนบ้านมือสอง	5,150	
หักภาษี	1,500	
ค่าใช้จ่ายประจำบ้าน	15,000	
ค่าชอปปิงของลูก		~~1,500~~ 1,000
ซื้อหวย (งวดละ 500 x 2 งวด/เดือน)		~~1,000~~ 500
รวมรายจ่าย	31,400	1,500
รวมรายจ่ายทั้งหมด	32,900	

สรุปข้อมูล

33,000 **รายรับรวม**

มากกว่า / พอดี / น้อยกว่า

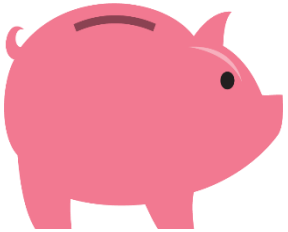
32,900 **รายจ่ายรวม**

คำแนะนำในการปรับแผนใช้จ่ายและการออมเพื่อเป้าหมาย

แผนใช้เงินนี้ผ่าน มีรายรับมากกว่ารายจ่าย

3 ขั้นตอนวางแผนการเงิน

START



1 รู้จักตัวเองและตั้งเป้าหมาย

2 จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย

3 ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ปฏิบัติตามแผนและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

FIN.ดี HAPPY LIFE

ปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด

จดบันทึก
รายรับ-รายจ่าย

เมื่อมีรายได้ออมทันที 1 ใน 4
หรือเริ่มที่ 10% ของรายได้
แล้วทยอยเพิ่มขึ้น

แยกบัญชีเงินออมออกจาก
บัญชีใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

ปรับแผนใช้เงินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

FIN.ดี

รายการรายรับ (เงินเข้า)5	รายรับจาก การทำงาน (บาท)	รายรับจาก แหล่งอื่น (บาท)
เงินเดือน	30,000	
รับพิมพ์งาน		3,000
รวมรายรับ	**30,000**	**3,000**
รวมรายรับทั้งหมด	**33,000** ✓	

สรุปข้อมูล

33,000	มากกว่า / พอดี / น้อยกว่า	33,400
รายรับรวม		**รายจ่ายรวม**

คำแนะนำในการปรับแผนใช้จ่ายและการออมเพื่อเป้าหมาย

รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น (บาท)
ออมเงินเพื่อการศึกษาบุตร	3,200	✓
ออมเงินเพื่อเกษียณ (PVD)	1,500	✓
หักประกันสังคม	750	✓
ค่าผ่อนหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	3,000	✓
ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซค์	1,300	✓
ค่าผ่อนบ้านมือสอง	5,150	✓
หักภาษี	1,500	✓
ค่าใช้จ่ายประจำบ้าน	15,000	✓
		1,500 ✗
		✓
รวมรายจ่าย	**31,400**	**2,000**
รวมรายจ่ายทั้งหมด	**33,400**	

ปรับแผนใช้เงินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

FIN.ดี

รายการรายรับ (เงินเข้า)5	รายรับจาก การทำงาน (บาท)	รายรับจาก แหล่งอื่น (บาท)
เงินเดือน	30,000	
รับพิมพ์งาน		3,000
รวมรายรับ	**30,000**	**3,000**
รวมรายรับทั้งหมด	**33,000**	

รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น (บาท)
ออมเงินเพื่อการศึกษาบุตร	3,200	
ออมเงินเพื่อเกษียณ (PVD)	1,500	
หักประกันสังคม	750	
ค่าผ่อนหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	3,000	
ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซค์	1,300	
ค่าผ่อนบ้านมือสอง	5,150	
หักภาษี	1,500	
ค่าใช้จ่ายประจำบ้าน	15,000	
ค่าชอปปิงของลูก		1,000
ซื้อหวย (งวดละ 500 บาท/เดือน)		500
รวมรายจ่าย	**31,400**	**1,500**
รวมรายจ่ายทั้งหมด	**32,900**	

สรุปข้อมูล

33,000 **รายรับรวม**

มากกว่า / พอดี / น้อยกว่า

32,900 **รายจ่ายรวม**

คำแนะนำในการปรับแผนใช้จ่ายและการออมเพื่อเป้าหมาย

แผนใช้เงินนี้ผ่าน นำไปใช้ในเดือนถัดไป

สรุปสาระสำคัญ

ขั้นตอนการวางแผนการเงิน

1. **รู้จักตัวเอง**
   - ฐานะการเงินของเราเป็นอย่างไร – หาความมั่งคั่งสุทธิ (สินทรัพย์ – หนี้สิน)
   - พฤติกรรมการใช้จ่ายของเราโอเคไหม?
     – แนะนำให้ ออมก่อนใช้ สำรองเงินเผื่อฉุกเฉิน ลดรายจ่ายไม่จำเป็น

   ตั้งเป้าหมายการเงิน ตามหลัก SMART (ชัดเจน วัดผลได้ ทำสำเร็จได้ อยู่บนพื้นฐานความเป็นจริง มีกรอบเวลาชัดเจน)

2. **จัดทำแผนใช้เงินสู่เป้าหมาย** ทำแผนใช้เงิน (ประมาณการรายรับ-รายจ่าย ให้รายรับพอดีหรือมากกว่ารายจ่าย)

3. **ปฏิบัติตามแผน** ออมให้ได้ 1 ใน 4 ของรายได้ จดบันทึกรับ-จ่าย และแยกบัญชีเงินออม
   ออกจากบัญชีใช้จ่ายประจำวัน **และทบทวนแผนสม่ำเสมอ** ปรับให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน

แหล่งข้อมูลความรู้ทางการเงิน

FIN.ดี HAPPY LIFE

www.bot.or.th/th/satang-story.html

www.youtube.com/@BOTsatangstory

www.facebook.com/BOTsatangstory

โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย

เนื้อหา ข้อมูล และสื่อความรู้ทางการเงินที่จัดทำขึ้นนี้
เป็นลิขสิทธิ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงินไปยังวงกว้าง
การนำเนื้อหาหรือสื่อต่าง ๆ ไปใช้งาน โปรดอ้างอิงแหล่งที่มาให้ชัดเจน

ทั้งนี้ ธปท. ไม่อนุญาตให้นำไปจำหน่ายหรือใช้เพื่อการแสวงหาประโยชน์ทางการค้า
กรณีนำเนื้อหาบางส่วนหรือทั้งหมดไปใช้งานเพื่อวัตถุประสงค์อื่น
ต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.

หากมีข้อสงสัยหรือประเด็นสอบถามเพิ่มเติมสามารถติดต่อได้ที่
อีเมล: FL@bot.or.th