

เราจะป้องกันได้จริงไหม?

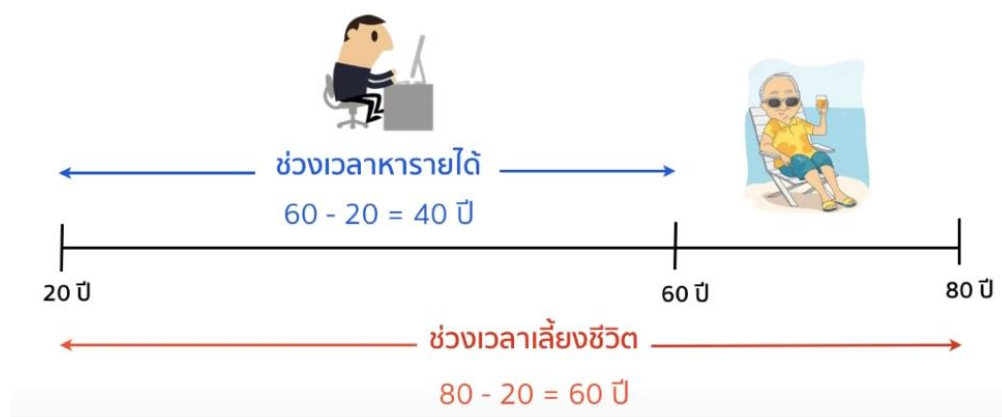
- พื้นฐานการป้องกันการเกิดหนี้เสีย

1. วางแผนการเงินล่วงหน้า ทำงานการเงิน -> ทำงานรายรับ-รายจ่าย ล่วงหน้า 6 เดือน ดูว่าเรามีรายได้เข้ามาเท่าไร มีรายจ่ายอะไรบ้าง เงินคงเหลือมีอยู่เท่าไร
2. มุ่งลดรายจ่าย และลดภาระหนี้ -> ดูจากงบการเงินที่เราทำ จะสามารถเห็นได้ว่ามีรายจ่ายที่ต้องจ่ายอะไรบ้าง
3. เพิ่มรายได้ -> จากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ หรือเครือข่ายที่มี
4. เปลี่ยนแปลงงานที่ทำบ่อย ให้กลายเป็นทรัพย์สิน -> การทำงาน 1 ครั้ง หาเงินได้มากกว่า 1 ครั้ง

Source: <https://bit.ly/3QGNR0o>

- o ตามสถิติประชากรคนไทยในปี 2021

- อายุเฉลี่ยของคนไทย ผู้หญิง 80.6 ปี และผู้ชาย 74.39 ปี
- ช่วงเวลาหารายได้ คือ 40 ปี ตั้งแต่เริ่มทำงานจนถึงเกษียณ
- ช่วงเวลาเลี้ยงชีวิต คือ 60 ปี
- ถ้าอยากมีเงินพอใช้หลังเกษียณ รายได้ 1 เดือน ต้องใช้ได้ 1.5 เดือน



Source: <https://www.boj.go.th/index.php?page=demographic>

- สุขภาพการเงินที่ดี (Money Fitness)

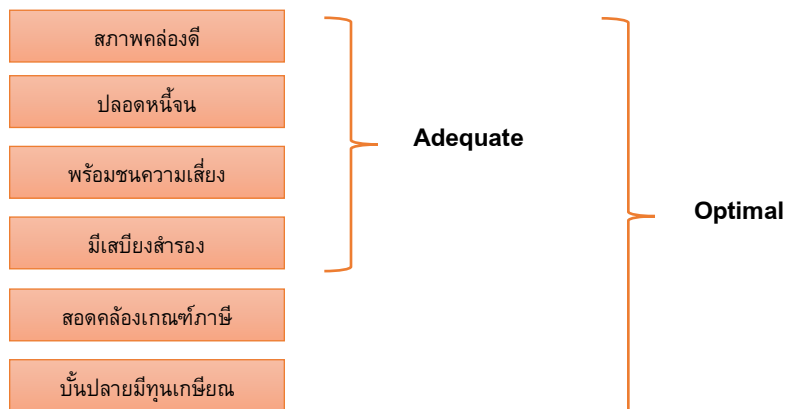
การมีสภาวะทางการเงินที่เหมาะสมแก่การดำรงชีวิตเพียงพอและเป็นพื้นฐานสู่การสร้างความมั่งคั่ง

*ผู้ที่จะมีสุขภาพทางการเงินที่ดีได้ ต้องมีความรู้ (การหารายได้, การใช้จ่าย, การลงทุน, การเก็บออม) และทักษะทางการเงิน ที่ถูกต้อง และปฏิบัติจนเกิดผลดีจริงในชีวิต

การจะมีสุขภาพการเงินที่ดีได้ต้องประกอบด้วย 6 เรื่องต่อไปนี้

1. **สภาพคล่องดี** -> บริหารเงินในแต่ละเดือน พอใช้จ่าย มีกินใช้ และมีเหลือเก็บได้อย่างน้อย 10% ทุกเดือน
2. **ปลอดหนี้เงิน** -> ไม่มีหนี้บริโภคข้างชำระ หรือ ไม่ต้องจ่ายขั้นต่ำ
*หนี้บริโภค = บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล ผ่อนของ บัตรกดเงินสด หนี้นอกระบบ
3. **พร้อมชนความเสี่ยง** -> ทราบความจำเป็นว่าตัวเองต้องมีประกันชีวิตหรือไม่, ทุนประกันชีวิต ครอบคลุมภาระทางการเงิน หากเสียชีวิตก่อนวัยอันควร, ป้องกันความเสี่ยงจากการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุไว้อย่างเพียงพอ, มีการจัดการความเสี่ยงกับทรัพย์สินต่าง ๆ ไว้เป็นอย่างดี
4. **มีเสบียงสำรอง** -> หารายได้หายหรือลดลงกระทันหัน มีเงินสำรองสำหรับดูแลชีวิตได้อย่างน้อย 6-12 เดือน
5. **สอดคล้องเกณฑ์ภาษี** -> วางแผนภาษีของตัวเองได้ และสามารถใช้สิทธิค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่าง ๆ ได้ อย่างถูกต้อง (การปกป้องความมั่งคั่ง)
6. **บั้นปลายมีทุนเกษียณ** -> ทราบว่าตอนเกษียณต้องเตรียมเงินไว้เท่าไร (ทุนเกษียณ) และมีแผนการออมและลงทุนสำหรับการเกษียณไว้พร้อมแล้ว

*6 ข้อนี้คือพื้นฐานการเงินที่คนทั่วไปต้องรู้และต้องมี ไม่มีก็จบต่อไป



○ ตรวจสอบสุขภาพการเงินด้วยตัวเอง

- ☐ สภาพคล่องดี -> ถามตัวเองว่าวันนี้เรามีเงินเหลือไหม ใช้จ่ายทุกเดือนแล้วมีเงินเหลือไหม?
- ☐ ปลอดหนี้เงิน -> มีหนี้เงินไหม ถ้ามีแล้วกระทบสภาพคล่องไหม?

- ☐ พร้อมชนความเสี่ยง -> เกิดเจ็บป่วยทั้งตัวเอง คนใกล้ชิด แม้กระทั่งทรัพย์สิน มีเงินจัดการไหม?
- ☐ มีเสบียงสำรอง -> มีเงินสำรอง 6 เดือนไหม
- ☐ สอดคล้องเกณฑ์ภาษี -> เข้าใจเกณฑ์ภาษีไหม วางแผนภาษีตัวเองเป็นไหม?
- ☐ บั้นปลายมีทุนเกษียณ -> รู้ไหมว่าตอนตัวเองแก่ต้องมีทุนเกษียณเท่าไร และตอนนี้ออมหรือลงทุนบ้างหรือยัง?

*หลายคนผันถึงการมีอิสรภาพทางการเงิน ดังนั้นคนเราจะมั่งคั่งหรือร่ำรวยได้ไหมต้องเริ่มจากพื้นฐานก่อน ก็คือ การมีสุขภาพการเงินที่ดี (Money Fitness -> Money Freedom)

Source: <https://bit.ly/3BG3xfY>

o หลักการวางแผนการเงินสำหรับ **First Jobber**

1. จัดสรรเงินออม -> ทุกครั้งที่เราได้เงินมา ควรจ่ายให้ตัวเองก่อนโดยออมขั้นต่ำ 10% ของรายได้
2. วางแผนการใช้จ่าย -> หลังจากหักออมแล้ว ดูว่าเราจะเอาไปใช้จ่ายอะไรบ้าง แยกค่าใช้จ่ายที่สำคัญไว้แล้วควบคุมให้อยู่ภายใต้รายได้ของเราให้ได้
3. ระวังการใช้สินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อบริโภค -> พุ่มเพื่อยได้แต่อย่าให้เกินตัว
4. ศึกษาและเริ่มต้นลงทุนให้เร็ว -> ถ้าเราเริ่มต้นได้เร็วจะทำให้เรามีความรู้และมีประสบการณ์อย่างแท้จริง สามารถอยู่ในโลกการลงทุนอย่างเข้าใจและมีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีได้ แต่อย่าลงทุนในสิ่งที่เราไม่รู้
5. วางแผนจัดการความเสี่ยง -> ลองมองดูว่าถ้าเกิดเจ็บป่วย หรือตกงาน เราสามารถจัดการได้ไหม โดยสามารถดูเรื่องประกันต่าง ๆ ไว้เป็นตัวช่วย

Source: <https://bit.ly/3RMOMOe>