

# ออมเงินอย่างไรให้ชีวิตมีความสุข



ชนิภูริฐา กาญจนรังษิณนท้  
 ปรระธานสหกรณออมทรพยักรมการพัฒนาชุมชน จ้ากััด

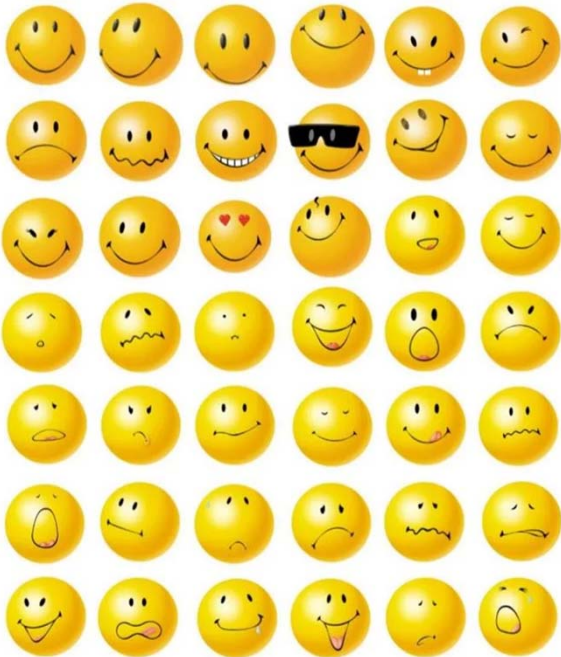
# ขอบเขตเนื้อหา



- ความสุขคืออะไร สำคัญอย่างไร
- จะหาความสุขได้อย่างไร
- เงินกับความสุขเกี่ยวกันไหม
- เงินเท่าไรจึงจะสุข
- เก็บเงินแบบไหนจึงจะสุข

ความสุข หรือ สุข นิยามว่า "น. ความสบายกายสบายใจ..."<sup>[1]</sup> คือ ความรู้สึกหรืออารมณ์ประเภทหนึ่ง มีหลายระดับตั้งแต่ความสบายใจเล็กน้อยหรือความพอใจจนถึงความเพลิดเพลินหรือเต็มไปด้วยความสนุก มีการใช้แนวความคิดทางปรัชญา ศาสนา จิตวิทยา ชีววิทยา อธิบายความหมายของความสุข รวมถึงสิ่งที่ทำให้เกิดความสุข แนวความคิดทางปรัชญาและศาสนามักจะกำหนดนิยามของความสุข ในความหมายของการดำรงชีวิตที่ดี หรือชีวิตที่มีความเจริญ โดยไม่จำกัดความหมายว่าเป็นเพียงอารมณ์ประเภทหนึ่ง

[พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2542](#)



Smiley" ถือกำเนิดขึ้นในปี 1972 ออกแบบโดย "มร. แฟรงคลิน ลูฟรานี" (Franklin Loufrani) นักข่าว นักหนังสือพิมพ์ชาวฝรั่งเศส ที่เขียนคอลัมน์ถ่ายทอดข้อมูลเชิงบวก

"มร.แฟรงคลิน ลูฟรานี" จึงได้ออกแบบ Icon เป็นวงกลมหน้ายิ้ม ขึ้นมาใช้สำหรับคอลัมน์ดังกล่าว เพื่อให้คนอ่านมีความสุข มีทัศนคติเชิงบวก และเป็นการกระตุ้นให้คน "หาเวลามาแจจยิ้ม" กันบ้าง (Take Time to Smile)

## หลักสูตร 'วิทยาศาสตร์แห่งความสุข' ของ ม.แคลิฟอร์เนีย

- ความสุขเป็นเรื่องอัตวิสัย
- เงินซื้อความสุขไม่ได้
- ความสุขไม่ใช่อารมณ์ความรู้สึก แต่เป็นแนวทางการปฏิบัติตน
- พอใจและขอบคุณต่อสิ่งที่มี คือแอปพลิเคชันสร้างความสุขขั้นเยี่ยม
- อย่าแยกตัวอยู่โดดเดี่ยว
- เมื่อตอนเด็กแม่ไม่อุ้มส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ทางสังคมเมื่อโต
- ที่มาของความสุขไม่จำเป็นจะต้องมีความหมายหรือคุณค่า



## "ทฤษฎีแห่งความสุข" ของไอน์สไตน์

"ชีวิตที่เรียบง่ายและเจียมสงบ

จะนำความสุขมาให้ยิ่งกว่าการไล่ติดตามความสำเร็จ  
รวมทั้งความกังวลทั้งหลายที่มาพร้อมกับมันตลอดเวลาด้วย"

Economics of Happiness

## เศรษฐศาสตร์ ความสุข

...ความสุขเชิงอัตวิสัย (Subjective Well-Being) เป็นความสุขในความหมายที่กว้างที่ประกอบด้วย 3 มิติ คือ ความพึงพอใจในชีวิตในภาพรวม อารมณ์ (ด้านบวกและด้านลบ) และการมีเป้าหมายในชีวิต...

## เศรษฐศาสตร์ความสุข

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสุขของคนเรา ประกอบด้วย

- ☺ การว่างงาน
- ☺ สุขภาพกาย
- ☺ สุขภาพจิต
- ☺ คุณภาพความสัมพันธ์ในครอบครัว
- ☺ การสนับสนุนทางสังคม
- ☺ บรรทัดฐานทางสังคมและสถาบัน
- ☺ ความไว้วางใจกันและปัญหาทุจริตในภาครัฐ

การบรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จทำให้มีความสุขได้ก็จริง แต่มันก็เป็นเพียงแค่อะไรชั่วครู่ และสุดท้ายเมื่อความสุขนั้นหมดไป เราก็ต้องแสวงหาเป้าหมายต่อไปเพื่อมาเติมเต็มความสุขของเราไปเรื่อยๆ อย่างไม่รู้จบ

แต่ในทางกลับกัน ถ้าเราใช้ชีวิตอย่างมีความสุข ความสุขก็จะยิ่งส่งผลให้เราประสบความสำเร็จมากขึ้น หรือพูดอีกอย่างหนึ่งก็คือ ความสุขเป็นเหมือนกุญแจสู่ความสำเร็จนั่นเอง

### Happiness Advantage

ของ **Shawn Achor** นักเขียนชาวอเมริกัน

## ความสุขที่แท้จริงในชีวิตคืออะไร

ความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดช่วยให้คนมีสุขภาพดีและมีความสุข  
ความสัมพันธ์ที่ดีกับคนรอบข้างและได้รับการยอมรับในสังคมจะช่วย  
ยืดเวลาให้เราแก่ช้าลง อีกนัยคือช่วยให้เรามีอายุที่ยืนยาวขึ้น

งานวิจัยเรื่อง “ความสุข” ที่ยาวนานที่สุดในโลก ของ [Robert Waldinger](#) ที่ได้นำเสนอผลงานวิจัยจาก [มหาวิทยาลัย Harvard](#) ที่ใช้เวลาศึกษากว่า 75 ปี โดยศึกษาชีวิตของอาสาสมัครกว่า 724 คน รวมถึงคู่สมรสและลูกหลานอีกกว่า 2,000 คน

## สมการความสุข

$$H (\text{Happyness}) = 50 + 8 + 42$$

ความสุขมีปัจจัยจาก

ยีน(พันธุกรรม) 50 % + สิ่งแวดล้อม 8 % + ความสามารถในการควบคุมตัวเอง 42 %

ดร.มาร์ติน เซลิกแมน



## สรุป

- การมีปฏิสัมพันธ์ที่ดีกับคนอื่น การมีคนที่คุณอยากพบพรตชีวิต และปริมาณเวลาที่ใช้กับคนรอบข้าง คือ ปัจจัยที่สำคัญที่สุดในสมการความสุข
- รองลงมาคือสุขภาพกาย-จิต
- ส่วนเรื่องเงิน ซึ่งเป็นเรื่องที่เรามักจะให้ความสำคัญมาก กลับเป็นปัจจัยที่รองลงมาหลายอันดับ





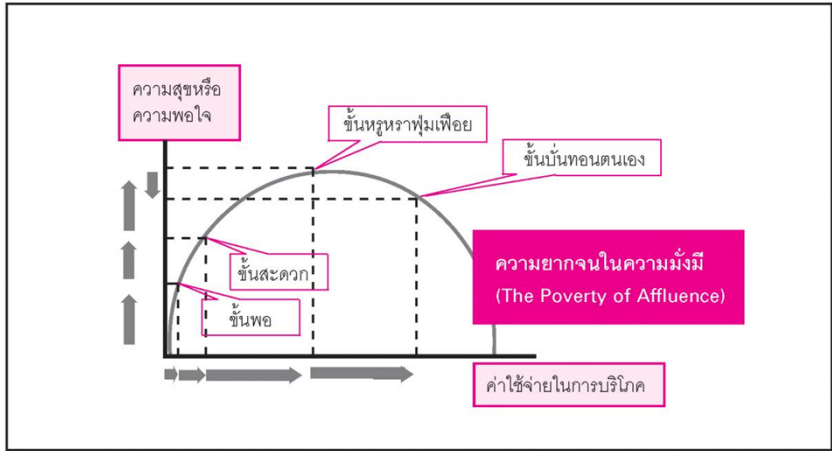
งานวิจัยเกี่ยวกับเงินและความสุขของคนอเมริกัน งานวิจัยนี้ใช้ระดับรายได้  
เป็นตัวแทนของเงิน และระดับความพึงพอใจในชีวิตเป็นตัวแทนของความสุ

- ผลปรากฏว่าเงินกับความสุมีความสัมพันธ์กัน กล่าวคือถ้ามีเงินเยอะขึ้น  
ก็จะมีความสุมากขึ้น แต่สิ่งที่น่าสนใจคือความสัมพันธ์นี้คงอยู่จนถึง  
ระดับรายได้ประมาณ 75,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อปี หลังจากนั้นเงินกับ  
ความสุก็แทบจะไม่เกี่ยวข้องกันเลย

แดเนียล คาร์เนมัน (Daniel Kahneman) และแองกัส ดีตัน (Angus Deaton)  
สองนักวิชาการระดับรางวัลโนเบลแห่งมหาวิทยาลัยพริન્ซ์ตัน , 2553



การสำรวจความเห็นของคน จากสังคมต่างๆ ทั่วโลกว่า ตัวเองมี "สุขภาวะ" มากแค่ไหนพบว่า การจัดอันดับความมั่งคั่งทางเศรษฐกิจนั้น เป็นคนละชุดกับอันดับความรู้สึกว่าตัวเอง "มีความสุข" ของผู้คนในแต่ละชาติ



ที่มา : "จะเลือกเงินหรือความสุข" โดย โจ โคมิงเกซและวิกกี โรบิน และ "เส้นโค้งแห่งความสุข" โดย พระไพศาล วิสาโล จากเอกสาร "สังคมอยู่เย็นเป็นสุข สร้างอย่างไรให้เกิดจริง" โดย นพ.พิณิจ ฟ้าอำนวยผล

ดร.เอ็ดเวิร์ด ไดเนอร์ (Edward Diener) นักจิตวิทยาที่มหาวิทยาลัยในรัฐอิลลินอยส์



## แคปชั่นความสุข

### คิดบวก ให้กำลังใจตัวเอง

- บางสิ่งเรียบง่ายที่สุด แต่มีความสุขที่สุด
- อะไรที่ทำให้เรายิ้มได้ เราเรียกมันว่าความสุข
- ลับก็แค่ลูก ไม่มีความสุขก็แค้ม
- แค่วันนี้ไม่เจอเรื่อง "ร้ายๆ" ก็ถือว่าวันนี้เป็น "มีความสุข" ที่สุดแล้ว
- ความสุขอยู่ที่เราคิด ชีวิตอยู่ที่เราสร้าง
- พรุ่งนี้จะเปียยังงไม่รู้หรอก รู้แค่วันนี้มีความสุขก็พอแล้วแหละ
- บางทีความสุขก็เกิดขึ้นได้ง่ายๆ ด้วยการมองท้องฟ้าเจิบๆ
- ถ้าเราเป็นความสุขของใครไม่ได้ เราก็อยู่เป็นความสุขของตัวเอง
- ความสุข ไม่ได้อยู่ที่ว่าเรายิ้มบ่อยแค่ไหน มันอยู่ที่ว่า เรากำลังยิ้มกับอะไรมากกว่า
- ไม่ต้องยืนในจุดที่ดีที่สุด แคมีความสุขในจุดที่ยืน



WWW.WONGNAI.COM

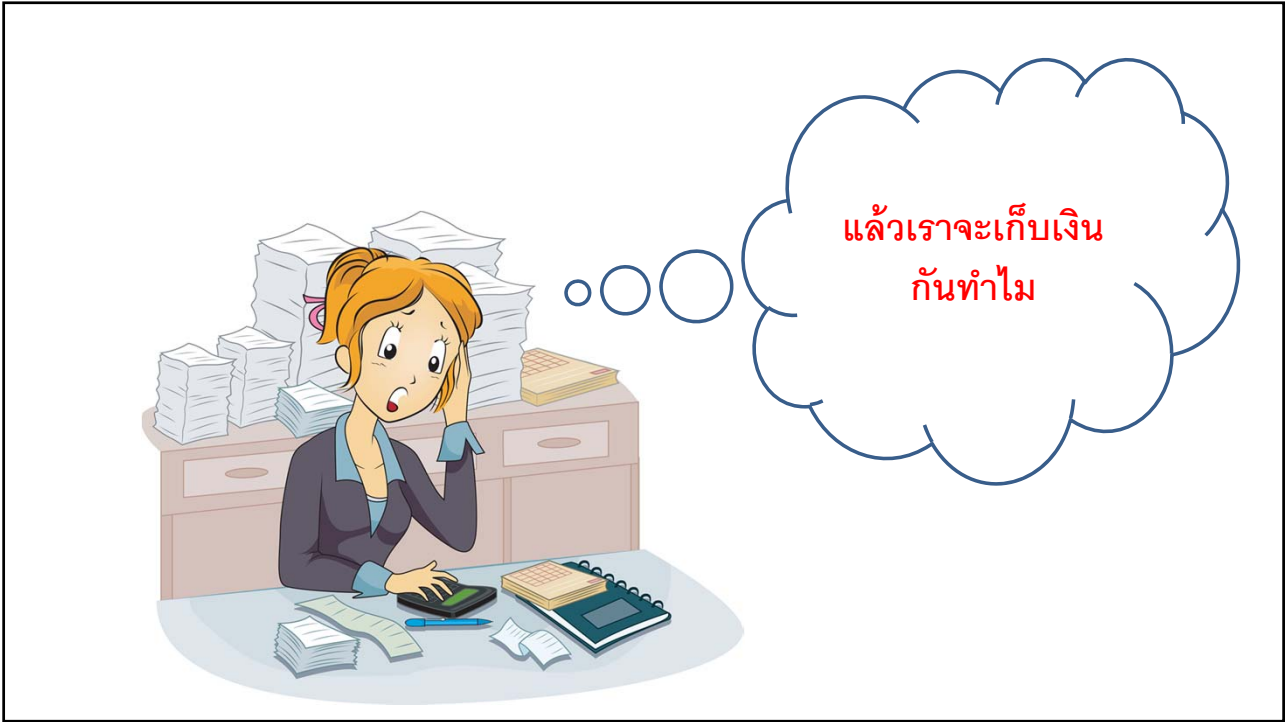


# การสร้างนิสัยแห่งความสุข 20 ประการ

มหาวิทยาลัยฮาวาร์ด

<p><b>1. Be Grateful</b> สำนึกบุญคุณคนที่ติดต่อเรา</p>	<p><b>2. Choose Your Friends Wisely</b> เลือกเพื่อนอย่างชาญฉลาด</p>	<p><b>3. Cultivate Compassion</b> ให้ความเห็นอกเห็นใจแก่คนอื่น</p>	<p><b>4. Keep Learning</b> หมั่นเรียนรู้</p>	<p><b>5. Become a Problem Solver</b> เป็นผู้แก้ปัญหาได้</p>
<p><b>6. Do What You Love</b> ทำในสิ่งที่คุณรัก</p>	<p><b>7. Live in the Present</b> อยู่กับปัจจุบัน</p>	<p><b>8. Laugh often</b> หัวเราะบ่อยๆ</p>	<p><b>9. Practice Forgiveness</b> ฝึกการให้อภัย</p>	<p><b>10. Say Thanks often</b> กล่าวขอบคุณเสมอ</p>
<p><b>11. Create Deeper Connections</b> สร้างความสัมพันธ์ลึกซึ้ง</p>	<p><b>12. Keep Your Agreement</b> รักษาสัญญา คำพูด</p>	<p><b>13. Meditate</b> ทำสมาธิ</p>	<p><b>14. Focus on What You're Doing</b> ตั้งมั่นในสิ่งที่กำลังทำ</p>	<p><b>15. Be Optimistic</b> มองโลกในแง่ดี</p>
<p><b>16. Love Unconditionally</b> รักอย่างไม่มีเงื่อนไข</p>	<p><b>17. Don't Give up</b> อย่ายอมแพ้</p>	<p><b>18. Do Your Best and then Let it Go</b> ทำดีที่สุด-อย่ายึดติด</p>	<p><b>19. Take Care of Yourself</b> ดูแลตัวเอง</p>	<p><b>20. Give back to society</b> ตอบแทนสังคม</p>





แล้วเราจะเก็บเงิน  
กันทำไม

A promotional graphic for 'HAPPINOMETER'. On the left is a pink rounded square containing the word 'HAPPINOMETER' in white, a yellow stick figure with arms raised, and a red thermometer. To the right is a yellow smiley face emoji. Below the emoji is the Thai text 'ยินดีต้อนรับเข้าสู่' followed by 'แบบประเมินความสุขด้วยตนเอง (HAPPINOMETER)'. At the bottom right is a red button with the Thai text 'เริ่มต้น'. At the bottom center is the URL 'https://happy.moph.go.th/happinometer'.

<https://happy.moph.go.th/happinometer>

สำรวจคนทำงาน  
ในองค์กร

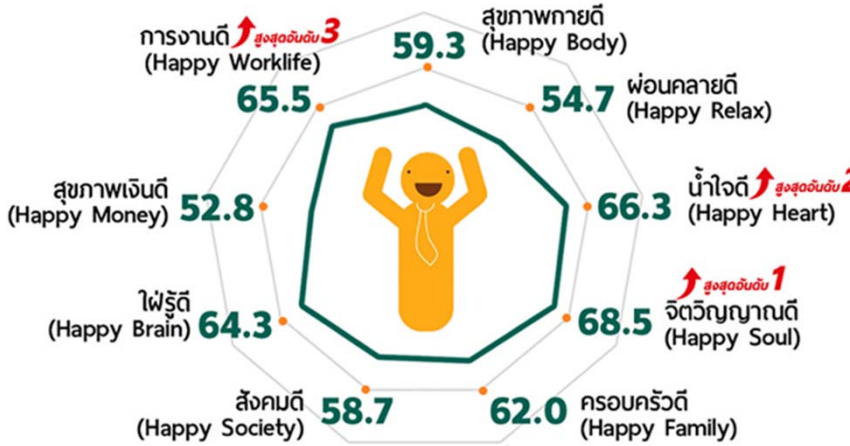
**61.3** คะแนน  
คะแนนความสุข  
ภาพรวม (2564)  
เพิ่มขึ้นจาก ปี 2563 มี 59.5 คะแนน

กลุ่มสุขภาพ = 64.0

กลุ่มวิชาชีพ วิทยาศาสตร์

และเทคโนโลยี = 58.6 **น้อยสุด**

**อ่อนสุด**



มากที่สุดคือ  
กลุ่มการศึกษา  
การเงินประกันภัย  
ข้อมูลและสื่อสาร



ยินดีต้อนรับเข้าสู่

แบบประเมินความสุขด้วยตนเอง  
(HAPPINOMETER)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



สุขภาพกายดี (Happy Body)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



ผ่อนคลายดี (Happy Relax)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



น้ำใจดี (Happy Heart)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



ความสมดุลชีวิตกับการทำงาน (Happy Work Life Balance)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



จิตวิญญาณดี (Happy Soul)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



ครอบครัวดี (Happy Family)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



สุขภาพเงินดี (Happy Money)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



ใฝ่รู้ดี (Happy Brain)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



สังคมดี (Happy Society)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ

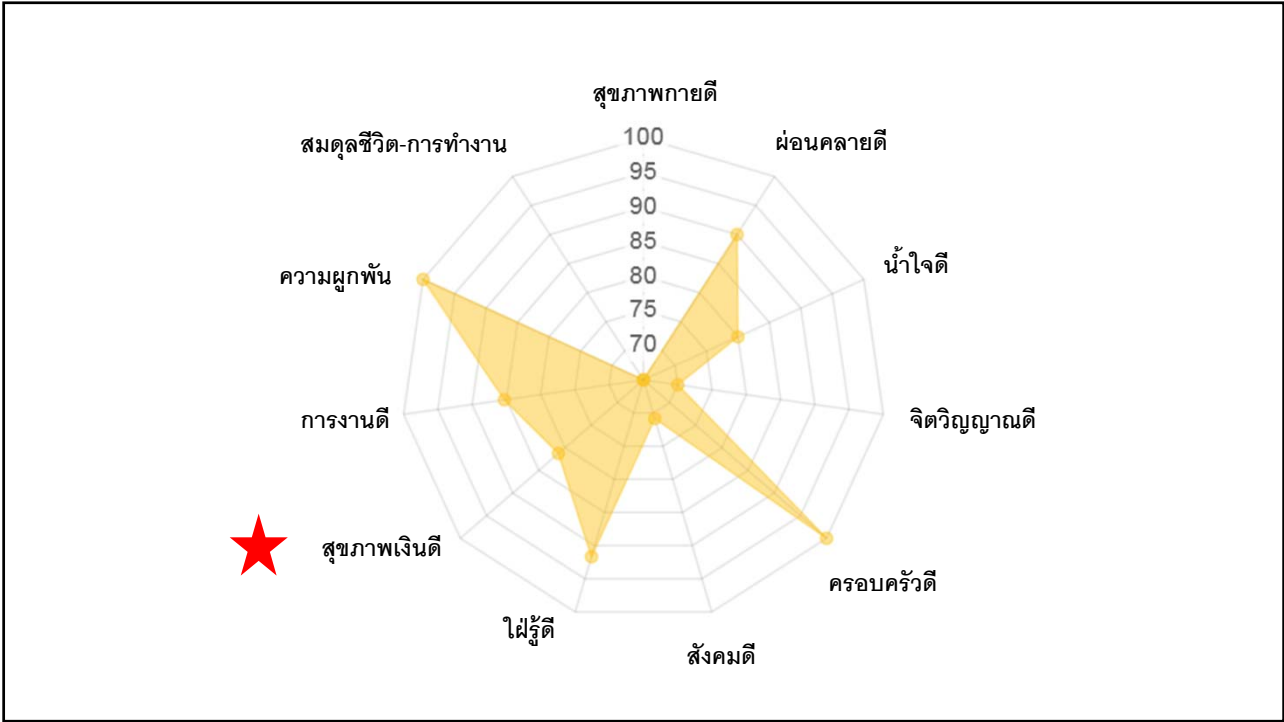


การทำงานดี (Happy Work Life - Happy Plus)

แบบทดสอบหัวข้อเกี่ยวกับ



ความผูกพัน (Happy Engagement)



34. ท่านรู้สึกว่าการผ่อนชำระหนี้สินต่างๆ โดยรวมของท่านในปัจจุบันเป็นภาระ หรือ ไม่



- เป็นภาระหนักที่สุด
- เป็นภาระหนักมาก
- เป็นภาระปานกลาง
- เป็นภาระน้อย
- ไม่เป็นภาระ/ไม่ได้ผ่อนชำระ/ไม่มีหนี้สิน

35. ท่านผ่อนชำระหนี้ตามกำหนดเวลาทุกครั้งหรือไม่



- ไม่ตรงเวลาทุกครั้ง
- ไม่ตรงเวลาบ่อยครั้ง
- ตรงเวลาบ้างบางครั้ง
- ตรงเวลาเกือบทุกครั้ง
- ตรงเวลาทุกครั้ง/ไม่ได้ผ่อนชำระ/ไม่มีหนี้สิน

### 36. โดยรวมแล้ว ท่านมีเงินเก็บออมในแต่ละเดือนหรือไม่



- ไม่มี/มีน้อยที่สุด
- มี/เก็บออมเพียงเล็กน้อย
- มี/เก็บออมปานกลาง
- มี/เก็บออมมาก
- มี/เก็บออมมากที่สุด

### 37. โดยรวมแล้ว ค่าตอบแทนที่ท่านได้รับทั้งหมดในแต่ละเดือนเป็นอย่างไร เมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายทั้งหมดในแต่ละเดือน



- รายจ่ายเกินกว่ารายได้มาก
- รายจ่ายเกินกว่าเล็กน้อย
- รายจ่ายพองๆ กับรายได้
- รายจ่ายน้อยกว่ารายได้
- รายจ่ายน้อยกว่ารายได้มาก

Bizview

## คนไทยมีเงินฝาก *today*

ไม่เกิน 5 หมื่นบาท 94 ล้านบัญชี

# เฉลี่ยไม่ถึง 4,700 บาท





ขนาดวงเงิน	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	เฉลี่ยต่อบัญชี
ไม่เกิน 5 หมื่นบาท	94,162,081	435,206	4,622 บาท
5 หมื่นบาทขึ้นไป - 1 แสนบาท	4,255,806	299,949	70,480 บาท
1 แสนบาทขึ้นไป - 2 แสนบาท	3,417,730	472,797	138,336 บาท
2 แสนบาทขึ้นไป - 5 แสนบาท	3,107,139	974,791	313,726 บาท
5 แสนบาทขึ้นไป - 1 ล้านบาท	1,460,262	1,028,659	704,435 บาท
1 ล้านบาทขึ้นไป - 10 ล้านบาท	1,590,307	3,960,215	2.49 ล้านบาท
10 ล้านบาทขึ้นไป - 25 ล้านบาท	93,999	1,385,534	14.74 ล้านบาท



## 10 พฤติกรรมทางการเงิน ที่คนเพิ่งเริ่มทำงาน ควรรีบแก้ไข - blog.jobthai.com

- ไม่มีความรู้ทางการเงิน และไม่รู้จักวางแผนการใช้เงิน จนทำให้บริหารเงินได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ
- ใช้เงินฟุ่มเฟือยไปกับสิ่งไม่จำเป็นมากเกินไป และไม่ประเมินศักยภาพทางการเงินของตัวเอง จนไม่มีเงินเหลือในแต่ละเดือนสำหรับเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉิน
- ใช้บัตรเครดิต แต่ไม่สามารถจ่ายค่าบัตรได้ตรงตามเวลา
- ไม่เคยจดบันทึกรายรับรายจ่ายต่าง ๆ จนไม่รู้ว่าแต่ละวันใช้จ่ายเงินไปกับอะไรบ้าง
- บางคนไม่คิดที่จะลงทุนทางการเงินเพื่อเงินที่มีอยู่กองงยขึ้น ในขณะที่บางคนก็ประมาทกับการลงทุนมากเกินไป โดยไม่ศึกษาให้ดีก่อน
- ไม่ทำประกันในเรื่องที่จำเป็น จนทำให้ต้องเสียเงินเป็นจำนวนมาก เมื่อเกิดปัญหาขึ้น
- ยังคงพึ่งพาพ่อแม่ในเรื่องค่าใช้จ่ายต่าง ๆ มากเกินไปจนทำให้ติดเป็นนิสัย

## นิสัยทางการเงิน ของคนแต่ละ GEN

	BABY BOOMER	GEN X	GEN Y	GEN Z
				
	<b>อายุ</b>			
	59 ปีขึ้นไป (พ.ศ. 2489-2507)	44-58 ปี (พ.ศ. 2508-2522)	26-43 ปี (พ.ศ. 2523-2540)	ต่ำกว่า 26 ปี (พ.ศ. 2540 ขึ้นไป)
	<b>ลักษณะ</b>			
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ทำงานหนัก</li> <li>• อดทนสูง</li> <li>• ประหยัด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เป็นตัวของตัวเองสูง</li> <li>• คิดสร้างสรรค</li> <li>• ใจเงินเก่ง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ไม่ยึดติดกับค่านิยมเดิมๆ</li> <li>• เน้นมีความสุขให้ตัวเอง</li> <li>• ชอบเรียนรู้สิ่งใหม่ๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• มีความต้องการชัดเจน</li> <li>• ปรับตัวง่าย</li> </ul>
	<b>มุมมองด้านการเงิน</b>			
	ระมัดระวัง รับความเสี่ยง ได้น้อย	กล้ารับ ความเสี่ยงได้ พอสมควร	กล้าได้กล้าเสีย พร้อมรับ ความเสี่ยงสูง	การออมเงิน เป็นเรื่องใหญ่ และยังมีเวลา อีกมาก
	<b>เป้าหมายทางการเงิน</b>			
	วางแผนมรดก	วางแผนการเงิน เพื่อชีวิต หลังเกษียณ	ต้องการ ผลตอบแทนสูง และให้เงินออกเเย	ออมเงิน ให้ได้ตามเป้าหมาย
	<small>ที่มา: กลุ่มธุรกิจการเงินเพียสันคินทิส</small>			
	<b>Wealth Me Up   ให้อเงินทำงาน</b>			





## งบดุล



### สินทรัพย์

- สินทรัพย์สภาพคล่อง
- สินทรัพย์ส่วนตัว
- สินทรัพย์เพื่อการลงทุน

### หนี้สิน

- หนี้สินระยะสั้น
- หนี้สินระยะยาว

### รายได้

- รายได้จากการทำงาน
- รายได้จากสินทรัพย์

### ค่าใช้จ่าย

- ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุน
- ค่าใช้จ่ายคงที่
- ค่าใช้จ่ายผันแปร

## เครื่องมือประเมินความมั่งคั่งสุทธิที่ควรมีและที่มีจริง

สูตรคำนวณจากสถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี = อายุ x รายได้ต่อปี x 10%\*

ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง = (สินทรัพย์รวม)-(หนี้สินรวม)

ถ้า ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง สูงกว่า ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี ดี  
ถ้า น้อยกว่า ต้องออม หรือ ลดหนี้

ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี = อายุ  $\times$  รายได้ต่อปี  $\times$  10%\*

$$540,000 \text{ บาท} = 30 \times 180,000 \times 10\%$$

ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง = (สินทรัพย์รวม)-(หนี้สินรวม)

$$20,000 = 20,000 - 0.00$$

ความมั่งคั่งสุทธิที่เรามีจริง ต่ำกว่า ความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี  
ทางแก้ ต้องออม (เพิ่มสินทรัพย์) หรือ ลดหนี้ (ลดหนี้สิน)

## 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

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

เงินสด เงินในบัญชีฝาก  
ออมทรัพย์และฝากประจำ

ภาระหนี้สินต่อเดือนไม่ควรเกิน  
= รายได้ต่อเดือน x (1/3)

หนี้สินที่มีกำหนดครบชำระ  
คืนต่อเจ้าหนี้ภายใน 1 ปี

ควรมีค่ามากกว่า 1

ต่ำกว่า 1 มีปัญหาเงินไม่พอใช้หนี้แน่

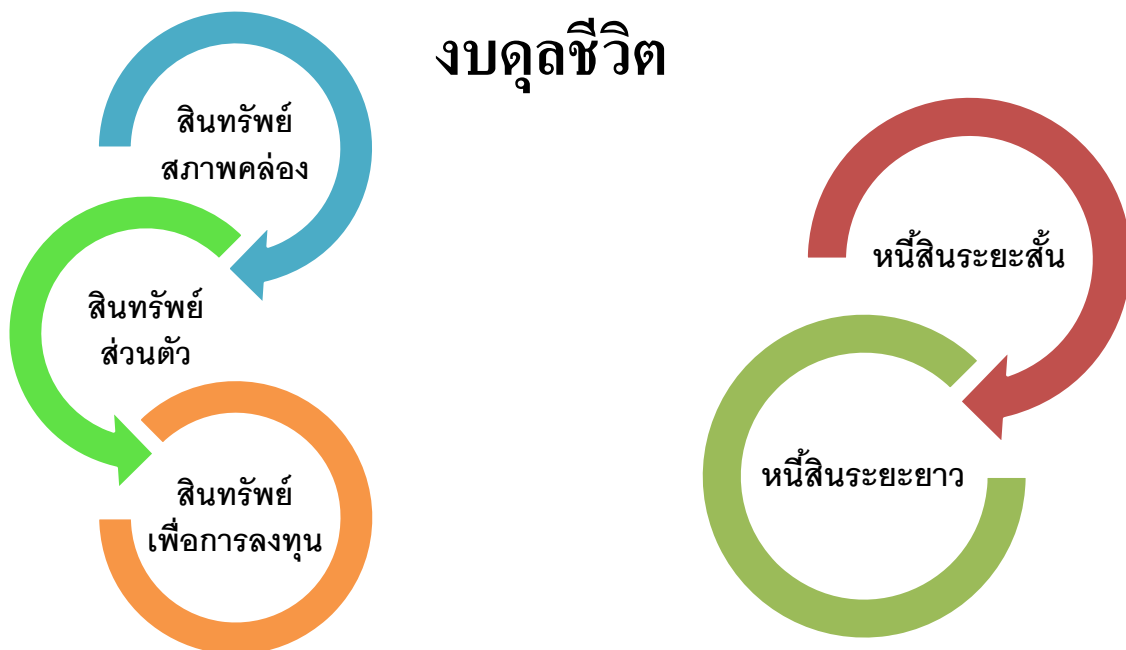
## เครื่องมือวัดความมั่นคง : เรื่องการเงินในอนาคตแข็งแกร่งแค่ไหน ?

$$\text{อัตราส่วนการลงทุน} = \frac{\text{สินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด} \times 100}{\text{ความมั่งคั่งสุทธิ}}$$

สูงกว่า 50% : สถานภาพทางการเงินแข็งแกร่งมั่นคงดี เพราะมีการลงทุนเพื่อต่อยอดสำหรับอนาคต

หากต่ำกว่านี้ ควรเปลี่ยนสินทรัพย์ชนิดอื่นแล้วเริ่มมองหาสินทรัพย์ลงทุน เพื่อสุขภาพการเงินที่ดีในอนาคตระยะยาว

## งบบุลชีวิต



## คำถามเพื่อชีวิตเป็นสุข

- ตอนเกษียณคาดว่าจะมีรายได้รายเดือนพอใช้หรือไม่ วางแผนหารายได้เพิ่มให้พอไว้หรือยัง
- ความมั่งคั่งที่มีอยู่จริงกับความมั่งคั่งสุทธิในแต่ละช่วงอายุเท่ากันไหม
- มีสภาพคล่องขั้นพื้นฐานในระดับปลอดภัยเมื่อตกงาน/เงินเดือนไม่ออกตลอดทุกช่วงชีวิตหรือไม่
- มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้ตลอดทุกช่วงชีวิตหรือไม่
- มีแผนสร้างสินทรัพย์ลงทุนหรือยัง

## เกษียณ..จะเอาอะไรกินใช้

### รายได้


- บำนาญ.....บาท
- บำเหน็จดำรงชีพ.....บาท
- เงินคืนประกันชีวิต.....บาท
- ดอกเบี้ย.....บาท
- บันทผล.....บาท
- เหลือคืน.....บาท


### รายจ่าย


- ค่าใช้จ่ายรายเดือน.....บาท
- หนี้ สอ. ....บาท
- ชำระหนี้ สอ.....บาท
- ค่าใช้จ่ายอื่น.....บาท


เหลือ/ขาด


## ACTIVE INCOME VS PASSIVE INCOME


**• ต้องทำงาน** เพื่อให้มีรายได้ 

**• มีเวลาจำกัด**  จะมียาขได้ก็ต่อเมื่อยังทำงานได้เท่านั้น


**• เห็นผลทันที**  เมื่อทำงานจะได้รับผลตอบแทนทันที

**• ใช้ทรัพย์สินทำงาน** เพื่อให้เกิดรายได้ 

**• เวลาไม่จำกัด**  แม้จะทำงานไม่ได้แล้ว ก็ยังมีรายได้ แถมส่งต่อเป็นมรดกได้ด้วย

**• ใช้เวลา**  ต้องใช้ระยะเวลาหนึ่งจึงจะเกิดรายได้


**“ PASSIVE INCOME ก็เหมือนปลูกไม้ใหญ่ ที่ต้องใช้เวลานาน เพื่อหวังเก็บกินดอกผลในระยะยาวนั้นละครับ ”**



### สร้าง passive income

หาผลตอบแทนที่เกิดจากการใช้ทรัพย์สินหรือเงินทองทำงานแทนเรา

- เงินบำนาญ
- เงินปันผล
- ดอกเบี้ย
- ค่าเช่า



## คุณอยากมีอนาคตแบบไหน

หาได้ 100 ใช้ 50  
25 เป็นเงินออม  
25 นำไปลงทุน

**มังมี ศรีสุข**

●●●●●●●●●●



หาได้ 100 ใช้ 80  
20 เป็นเงินออม

**กินดี อยู่ดี**


●●●●●●●●●●



หาได้ 100 ใช้ 90  
10 เป็นเงินออม

**พอมี พอกิน**

●●●●●●●●●●



หาได้ 100 ใช้ 100

**ร่อแร่ ไม่มีคนง**


●●●●●●●●●●



หาได้ 100  
ใช้มากกว่า  
และหยิบยื่นคนอื่น

**ล้มละลาย หายนะ**

●●●●●●●●●●



ที่มา : นิสอการใช้เงิน 5 แบบ ของ David L. Bach

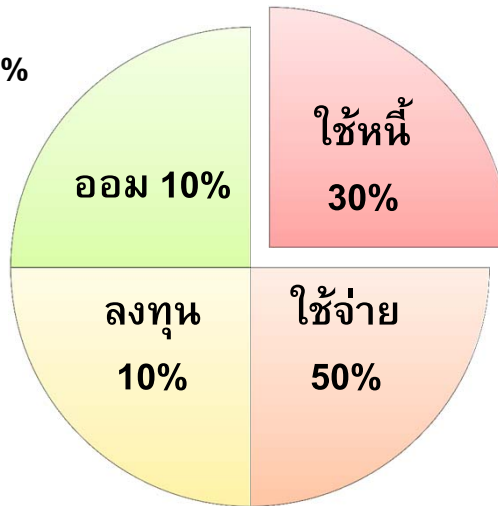
## สมการการใช้จ่ายเงิน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 4%

เงินฝาก

เงินฝากเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต

หุ้นสหกรณ์ 5%



ก่อนนี้ไปเพิ่มสินทรัพย์

ใช้จ่ายคงที่  
ใช้จ่ายผันแปร

## ต้องมีเงินออมเท่าไรจึงจะได้ผลตอบแทนรายเดือน 10,000 บาท

- มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของ สอ.วชิร จำนวน 4.6 ล้านบาท
- มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์รักษา สอ.วชิร จำนวน 4 ล้านบาท
- มีเงินฝากอยู่ในบัญชีออมทรัพย์ ATM ของ สอ.วชิร จำนวน 9 ล้านบาท
- มีหุ้นสะสมอยู่กับ สอ.วชิร ที่มีเงินปันผล 4.65% จำนวน 2.5 ล้านบาท
- มีเงินฝากอยู่ในบัญชีธนาคาร อัตราดอกเบี้ย 0.50% จำนวน 24 ล้านบาท



SALARY INVESTOR

## รวมบัญชีออมทรัพย์ดิจิทัล 2022 ดอกเบี้ยสูง สมัครง่ายผ่านแอปฯ

บัญชีออมทรัพย์	เงื่อนไข	ดอกเบี้ย/ปี
<b>CIMB THAI</b> ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล ซีไอเอ็มบี ไทย	เงินไทยยอดเงินฝาก เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 50,000 บาท	<b>2.0%</b>
<b>KIATNAKIN PHATRA BANK</b> บัญชีออมทรัพย์ KKP SAVVY	มากกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 2 ล้านบาท	<b>1.6%</b>
<b>krungsri</b> Asset Management Kept by Krungsri	ไม่เกิน 2 ล้านบาท	<b>1.5%</b>
<b>ธนาคารกสิกรไทย</b> K-Saving	ไม่เกิน 1 แสนบาท	<b>1.5%</b>
<b>Krungthai</b> กรุงไทย เงินฝาก Krungthai Next Saving	ไม่เกิน 1 ล้านบาท	<b>1.5%</b>
<b>SCB</b> ไทยพาณิชย์ เงินฝากออมทรัพย์ อีซี	ไม่เกิน 1 ล้านบาท	<b>1.5%</b>
<b>soe</b> O H BANK เงินฝาก GHB ALL Savings	ไม่เกิน 1 ล้านบาท	<b>1.5%</b>

ข้อมูล ณ วันที่ 15 มิ.ย. 2565

### สอ.วชิรพยาบาล

ประเภท	อัตรา
ออมทรัพย์	1.00
ออมทรัพย์ ATM	1.35
ออมทรัพย์เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	2.45
ออมทรัพย์พิเศษ	1.10-1.85
ฝากประจำ	0.90-1.90
ออมทรัพย์มั่นคง	2.20
ออมทรัพย์हरษา	3.00

## อย่ามองข้ามเงินร้อย

### ที่ทำให้มีโอกาสจับเงินล้าน

ทำได้ไง มาดูกัน ...

**ถ้าเก็บเงิน 100 บาททุกวัน แล้วรอนำไปลงทุนทุกปี**

ถ้าแบบนี้ ... (กับการลงทุนในช่องทางที่คิดว่าจะได้ผลตอบแทน 5% ต่อปี)

1 ปี	จะมีเงิน 36,500 บาท
5 ปี	จะมีเงิน 201,686 บาท
10 ปี	จะมีเงิน 459,093 บาท
20 ปี	จะมีเงิน 1,206,907 บาท
30 ปี	จะมีเงิน 2,425,018 บาท

หากเก็บเพิ่มได้เป็นวันละ 200 บาท ก็จะมีเงินเก็บคูณ 2 ไปเลย

www.1213.or.th | hotline1213 | Ins.1213

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

Ins.1213 ศูนย์เครื่องมือทางการแพทย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย

โปรแกรมคำนวณเงินออม

เป้าหมายการออมของคุณเพื่ออะไร

กรุณาเลือก

### แบบทดสอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ TSI Risk Profile Questionnaire

**วัดความเสี่ยง วัดความเป็นตัวคุณ**  
ในโลกของการลงทุน โคร่ๆ ก็อยากได้ผลตอบแทนสูงๆ ความเสี่ยงต่ำๆ ด้วยกันทั้งนั้น แต่ในความเป็นจริง ความเสี่ยงกับผลตอบแทนเป็นของคู่กัน ยิ่งอยากได้มากก็ยิ่งต้องยอมรับความเสี่ยงมาก ยิ่งอยากปลอดภัยก็ต้องยอมรับผลตอบแทนน้อยๆ แล้วคุณยอมรับความเสี่ยงได้แค่ไหน ลองตอบแบบสอบถามง่ายๆ 10 ข้อ ทหาระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตัวคุณกัน

คุณอยู่ใน "ระดับ-สะสม" และ "รับความเสี่ยงได้ต่ำ"

**คำอธิบาย**  
คุณชอบการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง ไม่ว่าจะลงทุนอะไรก็ตาม ต้องเห็นเงินต้นอยู่ครบ จึงควรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำ เช่น เงินฝากประจำ หรือกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น แม้ผลตอบแทนที่ได้รับอาจไม่สูงมากนัก แต่การที่คุณทราบอย่างแน่ชัดว่าจะได้ผลตอบแทนเท่าใดและเมื่อไร ก็นับว่าคุณทำกับความปลอดภัยของเงินลงทุนของคุณ

### พอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับคุณ

คุณอยู่ใน "ระดับ-สะสม" และ "รับความเสี่ยงได้สูง"

**คำอธิบาย**  
คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มาก และไม่กังวลกับความผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนเท่าใดนัก ทำให้คุณมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยคุณอาจลงทุนในสินทรัพย์ที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นในระยะยาว เช่น หุ้น กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมต่างประเทศ หรือหุ้นกู้เอกชน แม้ความผันผวนจะสูงในระยะสั้นๆ แต่หากเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ย่อมได้รับผลตอบแทนที่สมเหตุสมผลแน่นอน

**ผลตอบแทน 5.74%**

- หุ้น 55%
- เงินสด 25%
- ตราสารหนี้ 20%
- เงินฝาก 5%

**แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้น สำหรับรับความเสี่ยงได้น้อย**

- เงินฝาก 25%: เงินสด เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง กองทุนตลาดเงิน ฯลฯ
- ตราสารหนี้ 20%: พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนพันธบัตร ฯลฯ
- หุ้น 55%: หุ้นสามัญ กองทุนรวม ETF กองทุนหุ้นสามัญ ฯลฯ

**ผลตอบแทน 6.69%**

- หุ้น 65%
- ตราสารหนี้ 30%
- เงินฝาก 5%

**แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้น สำหรับรับความเสี่ยงได้น้อย**

- เงินฝาก 5%: เงินสด เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง กองทุนตลาดเงิน ฯลฯ
- ตราสารหนี้ 30%: พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนพันธบัตร ฯลฯ
- หุ้น 65%: หุ้นสามัญ กองทุนรวม ETF กองทุนหุ้นสามัญ ฯลฯ

<https://www.set.or.th/project/caltools/risk.html>



### เทคนิคการออมเงินแบบไหนที่ใช้สำหรับคุณ

ออมวันละ 10%  
ขายของได้ 2,000 บาท  
ออมทันที 200 บาท



ทุกครั้งที่คุณซื้อของ  
ต้องเก็บเงินเท่ากับ  
ราคาของ

หยอดเงิน 10 บาท  
ทุกเช้า ก่อนออก  
จากบ้าน



เก็บเฉพาะ  
แบงก์ใหม่ ๆ

เก็บเหรียญ 5 บาท



ลดการซื้อของ  
งวดละ 500 บาท  
เอามาเก็บออมแทน

### 5 วิธีออมเงิน แปลกแต่เจ๋ง!



#### แบงก์ 50 ห้ามใช้

ได้แบงก์ 50 เมื่อไรเก็บแยกไว้ทันที  
สัก 2 - 3 เดือน จาก 50 บาท  
จะกลายเป็นหลายพันเลยล่ะ



#### แบงก์ใหม่ = ไม่ใช้

เจอแบงก์ใหม่เมื่อไร ให้เก็บไว้เลย  
โดยเริ่มจากแบงก์เล็กอย่างแบงก์  
20 บาท หรือแบงก์ 100 บาทก่อนก็ได้



#### แบ่งเงินใส่ถุง

โดยแบ่งเงินเป็นค่าใช้จ่าย  
ประจำวันใส่เป็นถุงๆ ไว้  
ทำให้เราจัดการใช้เงิน  
ในแต่ละวันได้



#### เก็บเหรียญ

แต่ละวันเหลือเหรียญเท่าไร  
หยอดใส่ออมสินให้หมด  
เดือนหนึ่งอาจเก็บเงินได้ถึงพันเลยล่ะ



#### หักเศษเงินเดือน

สมมุติว่าได้เงินเดือน 17,360 บาท  
ลองหักออก 360 บาทมาเก็บไว้ดูค่ะ



**KBank**

## เทคนิคการออมเงินง่ายๆ แต่ได้ผลลัพธ์

- ออมเพิ่ม**  
วันละ 1 บาท  
จนครบ 1 ปี
- เงินเดือนออก**  
ออมก่อนใช้  
ในบัญชีไม่มี ATM
- บริหารเศษเหรียญ**  
หยอดกระปุกเหรียญ 5  
เหรียญ 10 เพื่อลงทุน  
และเหรียญบาท  
เพื่อเป็นเงินฉุกเฉิน
- ออมตามเลขท้าย 3 ตัว**  
ทุกวันที่ 1 และ 16  
ของทุกเดือน

357 158

**INVESTORY**  
INVESTMENT DISCOVERY MUSEUM  
พิพิธภัณฑ์เรียนรู้การลงทุน

**SET**

## 4 กระปุก ออมเงินเพื่ออะไร ?

- กระปุก 1 เพื่อฉุกเฉิน** เงินสำรองควรมี  
ประมาณ 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน
- กระปุก 2 เพื่อความฝัน**  
เช่น เก็บเงินดาวน์บ้าน ดาวน์รถ หรือท่องเที่ยว  
ตามความฝัน
- กระปุก 3 เพื่ออนาคต**  
เช่น ออมเพื่อเกษียณ หรือออมเพื่อใช้จ่าย  
ในวันที่ไม่มีงานทำ
- กระปุก 4 เพื่อลงทุน** การฝากเงินไว้ในบัญชี  
เงินฝากถือเป็นการเริ่มต้นที่ดี แต่ควรเรียนรู้เรื่อง  
การลงทุน เพื่อสร้างโอกาสให้เงินงอกเงย

เรียนรู้การลงทุน เริ่มต้นที่ INVESTORY | [www.set.or.th/INVESTORY](http://www.set.or.th/INVESTORY)

**เป้าหมาย เก็บเงินแสน** กับวิธี การออมทั้ง 7

**1** ออมเงินตามจำนวน วันตลอดปีปฏิทิน

**2** เก็บออม 10% ของ รายได้ (เงินเดือน)

**3** ออมเงินในวันที่ ตรงกับวันเกิด

**4** มีเศษเหรียญ ให้หยอดกระปุก

**5** แบงก์ 50 เป็นของ Rare Item ถ้ามีต้องรีบเก็บ

**6** ช้อปเท่าไร ต้อง จ่ายเพื่อออมคืนเท่านั้น

**7** สิ้นเดือนมีเงินเหลือ เท่าไร ให้รีบเก็บออม

เลือกและตัดสินใจ เอาที่เธอสบายใจ

Sista CAFE

MONEY LIFE BALANCE

ใช้เงินซื้อ 'ความสุข' ในตอนนี้ หรือ 'เก็บเงิน' เพื่อความสุขในอนาคต ?

## งบดุลส่วนบุคคล

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

## งบดุลส่วนบุคคล

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



## งบดุลส่วนบุคคล

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

## งบดุลส่วนบุคคล

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

## วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตร	ผลลัพธ์	เกณฑ์
ความมั่งคั่งสุทธิพึงมี	อายุ x รายได้ต่อปี x 10%*		
ความมั่งคั่งสุทธิมีจริง	สินทรัพย์รวม-หนี้สินรวม		>ความมั่งคั่งสุทธิพึงมี
ความปลอดภัยเมื่อตกงาน	เงินออมฉุกเฉิน/ค่าใช้จ่ายรายเดือน		3-6 เท่า
ความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น	สินทรัพย์สภาพคล่อง/หนี้สินระยะสั้น		> 1
ภาระหนี้สินต่อเดือนที่เหมาะสม	รายได้ต่อเดือน X 1/3		
ความปลอดภัยหนี้ (ความสามารถในการชำระหนี้ระยะยาว)	ความมั่งคั่งสุทธิ/สินทรัพย์รวม X 100		> 50%
ความมั่นคงทางการเงิน	สินทรัพย์เพื่อการลงทุน /ความมั่งคั่งสุทธิ X100		> 50%

## งบดุลส่วนบุคคล

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

## งบดุลส่วนบุคคล

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

## งบดุลส่วนบุคคล

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

## งบดุลส่วนบุคคล

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



## วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตร	ผลลัพธ์	เกณฑ์
ความมั่งคั่งสุทธิพึงมี	อายุ x รายได้ต่อปี x 10%*		
ความมั่งคั่งสุทธิมีจริง	สินทรัพย์รวม-หนี้สินรวม		>ความมั่งคั่งสุทธิพึงมี
ความปลอดภัยเมื่อตกงาน	เงินออมฉุกเฉิน/ค่าใช้จ่ายรายเดือน		3-6 เท่า
ความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น	สินทรัพย์สภาพคล่อง/หนี้สินระยะสั้น		> 1
ภาระหนี้สินต่อเดือนที่เหมาะสม	รายได้ต่อเดือน X 1/3		
ความปลอดภัยหนี้ (ความสามารถในการชำระหนี้ระยะยาว)	ความมั่งคั่งสุทธิ/สินทรัพย์รวม X 100		> 50%
ความมั่นคงทางการเงิน	สินทรัพย์เพื่อการลงทุน /ความมั่งคั่งสุทธิ X100		> 50%