

การบริหารเงินสำหรับข้าราชการ

โดยนางน้ำใจ ชมภูมิ่ง
นักวิชาการช่างศิลป์ชำนาญการ

วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้เข้าใจการบริหารเงิน
2. เพื่อเรียนรู้วิธีสร้างความมั่งคั่งให้กับตัวเอง

เนื้อหา

การเงินกับชีวิต เงินเป็นส่วนสำคัญของชีวิต เงินมีส่วนเกี่ยวข้องกับเราตั้งแต่วันแรกที่เราเกิด จนไปถึงวันที่เราเสียชีวิต การเงินกับชีวิตมีหลายอย่างที่คล้ายคลึงกันอย่างไม่น่าเชื่อ ก็คือ มีการเกิดขึ้นมา มีการเจริญเติบโต และต้องการ การเลี้ยงดูอย่างดี เพื่อที่สักวันเงินนั้นจะหันมาตอบแทนเรา เลี้ยงดูเราเหมือนที่เราเคยดูแลเงินเหล่านั้น หากเราดูแลเงินของเราเป็นอย่างดีเจริญเติบโตได้ดี เงินเหล่านั้นที่เราดูแลก็จะกลับมาดูแลเราในอนาคต วยของเงินก็เหมือนกับตัวเรา มีสามช่วง คือ ช่วงก่อร่างสร้างตัว ช่วงสะสมความมั่งคั่ง และช่วงรักษาความมั่นคง ช่วงก่อร่างสร้างตัวก็เหมือนกับวัยเด็ก ที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อให้รากฐานที่เราสร้างขึ้นมีความแข็งแรง คือต้องรู้จักการวางแผนการใช้ชีวิต และวางแผนการใช้จ่ายเงินของเรา ช่วงที่สอง ช่วงสะสมความมั่งคั่ง หากมีการวางแผนการดูแลเงินอย่างดี ความมั่งคั่งก็จะค่อยๆก่อตัวขึ้นเรื่อยๆ หากเราดูแลช่วงนี้เป็นอย่างดี เงินของเราก็จะมีความแข็งแรงและมั่นคงขึ้น ก็เหมือนกับช่วงวัยเรียน ที่ต้องเรียนเพื่อเก็บเกี่ยวความรู้และประสบการณ์ จากการเรียน เพื่อนำมาปรับใช้กับการทำงานในอนาคต ช่วงที่สาม ช่วงรักษาความมั่นคง เมื่อเงินของเรามีรากฐานที่ดีแล้ว ก็อยากให้เงินของเรามีความมั่นคง เพื่อสามารถส่งต่อไปยังลูกหลานในอนาคตได้ ก็เหมือนกับวัยทำงานเมื่อเราได้เก็บเกี่ยวความรู้ เราก็นำเอาความรู้ที่ได้รับ ไปใช้ในการทำงานได้อย่างมีคุณภาพ

อิสรภาพทางการเงิน หมายถึง การใช้ชีวิตที่หมดกังวลทางการเงิน อันเนื่องมาจากการบริหารจัดการรายได้ที่ได้รับการทำงานอย่างเหมาะสม ให้เพียงพอต่อการดำรงชีวิตและมีเหลือสะสมในรูปทรัพย์สินเพื่อให้ใช้ได้ในวันข้างหน้าอย่างเพียงพอในวันที่ไม่ได้ทำงาน อิสรภาพทางการเงินเป็นไปได้สำหรับทุกคน ถ้ารับผิดชอบเข้าใจ และมีวินัย

จากการค้นคว้าข้อมูล ได้พบหลักการสำคัญคือ ควรจะมีเงินเพื่อเหลือไว้ดีกว่าขาด ควรเริ่มลงมือทำตั้งแต่วันนี้ โดยลองทำตาม ๖ ขั้นตอน ดังนี้

๑. ประเมินค่าใช้จ่ายราย ขั้นตอนนี้ช่วยให้เห็นรอยรั่วของพฤติกรรมการใช้จ่าย สามารถนำไปประเมินเพื่อลดการใช้จ่ายกับสิ่งไม่จำเป็น และควรลดการใช้จ่ายทั้งหมดให้ไม่เกิน ๕๐% ของรายได้ เพื่อให้มีเงินเหลือเอาไว้สร้างอิสรภาพทางการเงินในขั้นตอนอื่น

๒. มีเงินสำรองฉุกเฉินตลอดเวลา เงินที่ได้หลังหักรายจ่ายต่อเดือนและที่เพิ่มได้จากขั้นตอนแรกควรนำเก็บออก ซึ่งเงินออมแรกที่ทุกคนควรมี คือ เงินสำรองฉุกเฉิน เพราะเรื่องฉุกเฉินพร้อมจะเกิดได้ตลอดเวลาไม่ว่าจะเป็นเรื่องการงาน สุขภาพ ครอบครัว เงินในส่วนนี้ควรมีเท่ากับ ๓-๖ เท่าของเงินเดือน หรืออย่างน้อยก็ควรเท่ากับค่าใช้จ่าย ๓-๖ เดือน เพื่อที่หากเกิดเรื่องฉุกเฉินจะได้ไม่ต้องกลายเป็นลูกหนี้

๓. ปิด โปะ หนี้ที่ดอกเบี้ยสูงมาก ต้องพยายามจ่ายหนี้ให้ได้มากที่สุดโดยเฉพาะจากการบริโภคเกินตัว ซึ่งมักมีดอกเบี้ยสูง หากมีภาระดอกเบี้ยมากเกินไปควรเจรจากับเจ้าหนี้ซึ่งมีหลายวิธีที่ช่วยลดภาระดอกเบี้ยได้ เช่น ขอให้คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่ไม่ผิดนัด ขอขยายเวลาการชำระหนี้ ขอเปลี่ยนประเภทหนี้ ขอพักชำระเงินต้น

๔. มีเงินลงทุนอย่างน้อย ๑๐% ทุกเดือน เมื่อมีเงินสำรองฉุกเฉินแล้ว จัดการกับภาระหนี้ไปแล้ว เงินส่วนที่เหลืออย่างน้อย ๑๐% ควรลงทุนตามความรู้ที่มีและความเสี่ยงที่รับได้ เช่น หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้น และหากมีเวลาก็ควรศึกษาการลงทุนเพิ่มเติมซึ่งจะช่วยให้มีทางเลือกในการสร้างอิสรภาพทางการเงินมากขึ้น

๕. ป้องกันความเสี่ยงด้วยการมีประกันที่เหมาะสม เป็นขั้นตอนที่หลายคนอาจมองข้าม แต่บางครั้งอาจมีเหตุการณ์เร่งด่วนที่ต้องใช้เงินจำนวนมากกว่าเงินสำรองฉุกเฉินโดยเฉพาะเรื่องสุขภาพและอุบัติเหตุ ซึ่งค่ารักษาพยาบาลในประเทศไทยนับว่าสูงมาก ดังนั้นควรมีประกันสุขภาพหรืออุบัติเหตุเพื่อป้องกันความเสี่ยง แต่ควรวางแผนการซื้อประกันให้ครอบคลุมการรักษาและต้องเหมาะสมกับค่าเบี้ยประกัน โดยค่าใช้จ่ายส่วนนี้ควรอยู่ที่ ๕-๑๐% ของรายได้

๖. ลองหารายได้หลายทาง ไม่ว่าจะทำอาชีพใดก็ตามความไม่แน่นอนเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ การแพร่ระบาดของ COVID-๑๙ เป็นตัวอย่างที่ชัดเจน การมีรายได้หลายทางช่วยลดความเสี่ยงนี้และยังเพิ่มรายได้ในช่วงเวลาปกติอีกด้วย โดยอาจเริ่มจากงานอดิเรก หรือการหาช่องทางรายได้ทางสื่อออนไลน์ แต่หากยังหาช่องทางรายได้เพิ่มไม่ได้ก็อาจกลับมาเริ่มต้นลงทุนด้านความรู้กับตัวเองก่อน ไม่แน่ว่าอาจเป็นจุดเริ่มต้นของอาชีพเสริมก็ได้ และโปรดจำไว้ว่า ยิ่งเราเริ่มลงทุนไวเท่าไร เงินสะสมเราก็จะยิ่งเพิ่มพูนจากดอกเบี้ยทบต้นที่มากขึ้น สร้างโอกาสให้เราได้เข้าใกล้เป้าหมายการเป็นอิสระได้เร็วขึ้น

คุณสมบัติของผู้ประสบความสำเร็จทางการเงิน

๑. มีความรับผิดชอบทางการเงิน (Money Responsibility) หมายถึง การเข้าควบคุมและจัดการกับสถานะการเงินของตัวเอง ไม่ปล่อยให้ชีวิตการเงินของตัวเองอยู่ในสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อชีวิต

๒. มีความรู้ทางการเงิน (Money Literacy) หมายถึง การมีความรู้ ความเข้าใจที่ถูกต้อง ในการบริหารจัดการเงินทั้ง ๔ ด้าน อันได้แก่ การหารายได้ การใช้จ่าย การออม และการลงทุน

๓. มีวินัยทางการเงิน (Money Discipline) หมายถึง การทำความรู้ทางการเงินมากำหนดเป็นเป้าหมายและแผนการเงิน และปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ทางการเงินที่ดี

หลักการบริหารการเงินเพื่อสุขภาพการเงินที่ดี

๑. สภาพคล่องดี บริหารเงินในแต่ละเดือนให้พอใช้จ่าย และเก็บออมอย่างน้อย ๑๐% ทุกเดือน ต้องทำการเก็บก่อนใช้จ่าย

๒. ปลอดภัยหนี้ หนี้เงินคือหนี้บริโภคค้างชำระ หรือหนี้ที่จ่ายได้แต่ขั้นต่ำ หนี้ในระบบ ส่วนการมีหนี้จากการซื้อบ้าน รถยนต์ ในระดับที่จัดการได้ก็ไม่จำเป็นหนี้เงิน

๓. พร้อมชนความเสี่ยง ชีวิตมีความเสี่ยงทั้งจากโรคร้าย อุบัติเหตุ และสถานการณ์โลกที่ไม่คาดคิด ชีวิตมีความจำเป็นต้องเตรียมพร้อมในเรื่องทุนประกันชีวิตให้ครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีเจ็บป่วย อุบัติเหตุ หรือเสียชีวิตก่อนวัยอันควร นอกจากความเสี่ยงกับชีวิตแล้วยังต้องคำนึงถึงทรัพย์สินต่างๆ อาทิ บ้าน รถยนต์ไว้ด้วย

๔. มีเสถียรสำรอง หากรายได้หายไปกระทันหันหรือมีความจำเป็นต้องใช้เงินอย่างเร่งด่วน ต้องมีเงินสำรองไว้อย่างน้อย ๖-๑๒ เดือน

๕. สอดคล้องเกณฑ์ภาษี ต้องสามารถวางแผนภาษีของตัวเองได้ โดยใช้สิทธิค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง

๖. บั้นปลายมีทุนเกษียณ หากต้องการได้ไลฟ์สไตล์ที่ต้องการ คุณต้องเตรียมเงินตอนเกษียณไว้เท่าไร แล้วคุณมีแผนการออมและการลงทุนสำหรับการเกษียณไว้พร้อมแล้วหรือยัง

ควรมีการจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล เพื่อให้มองเห็นถึงสภาพคล่องทางการเงิน งบดุลระหว่างทรัพย์สินและหนี้สิน ควรทำประจำทุกๆ ๖ เดือน - ๑ ปี แล้วทำการวิเคราะห์ดูรายการสำคัญในเรื่องเงินออมและเงินลงทุนรายเดือน (อย่างน้อย ๑๐% ของรายรับ) เงินคงเหลือ ไม่ให้ติดลบ เปรียบเทียบรายรับรายจ่ายกับงบประมาณที่ตั้งไว้ และนำไปปรับปรุงบริหารเงิน และกรณีเงินคงเหลือติดลบ ให้วางแผนแก้ไขก่อนสภาวะปัญหาจะมาถึง

ประเภทของหนี้

๑. หนี้จ้น คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดภาระทางการเงินในรูปรายจ่าย ทำให้เงินไหลออกประจำ อันได้แก่ หนี้บริโภคต่างๆ อาทิ หนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรกดเงินสด หนี้ออมสินค้า หนี้ออมระบบ เป็นต้น

๒. หนี้รวย คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น สร้างกระแสเงินสดให้เงินเข้ากระเป๋า เช่น หนี้กู้เงินเพื่อลงทุนและสร้างกำไรได้มากกว่าภาระผ่อน

คนเป็นหนี้ก็ต้องทำการออม สะสมเงินก้อนเล็กๆ อาจลดการออมมาอยู่ที่ ๓ - ๕% ของเงินเดือน ไว้ให้ตัวสร้างบ่อน้ำแห่งความหวัง

การแก้ปัญหานี้สิน

๑. หยุดก่อหนี้ การไม่หยุดก่อหนี้เท่ากับเป็นการซูดหลุมฝังตัวเองให้ลึกลงไปอีก
๒. สรุปรายการหนี้ทั้งหมด จัดทำรายละเอียดต่างๆ อาทิเช่น อัตราดอกเบี้ย เงื่อนไขการผ่อนชำระ
๓. หาเงินก่อนมาปิดชำระ โดยเงินที่นำมาชำระต้องมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าก่อนที่ต้องการปิดชำระ
๔. รีไฟแนนซ์รวมหนี้ชำระเป็นก้อนเดียว
๕. วางแผนชำระคืนเงินคงเหลือ พิจารณาจัดลำดับการผ่อนชำระหนี้ คำนวณเวลาใช้หนี้ทั้งหมด (งวดชำระ) จัดลำดับการปลดหนี้ และการจัดแผนการชำระเงิน หากหนี้มีหลายรายการให้พิจารณาเลือกยอดที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน

การบริหารเงินด้วยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ควรตั้งอยู่บนทางสายกลาง ที่มี ๓ ห่วง ดังนี้

๑. ความพอประมาณ หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยเกินไปและไม่มากเกินไป โดยไม่เบียดเบียนตนเองและผู้อื่น เช่น การผลิตและการบริโภคที่อยู่ในระดับพอประมาณ

๒. ความมีเหตุผล หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความพอเพียงนั้น จะต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผล โดยพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้นๆ อย่างรอบคอบ

๓. ภูมิคุ้มกัน หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ของสถานการณ์ต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่นยกตัวอย่างง่าย ๆ ก็คือเงินออม ที่เก็บไว้ใช้ยามจำเป็นนั่นเอง ๒ เดือนไซ ตามแนวเศรษฐกิจพอเพียง ได้แก่

๑) **เงื่อนไขความรู้** ประกอบด้วย ความรอบรู้เกี่ยวกับวิชาการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรอบด้าน ความรอบคอบที่จะนำความรู้เหล่านั้นมาพิจารณาให้เชื่อมโยงกัน เพื่อประกอบการวางแผนและความระมัดระวังในการปฏิบัติ

๒) **เงื่อนไขคุณธรรม** ที่จะต้องเสริมสร้าง ประกอบด้วย มีความตระหนักใน คุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริตและมีความอดทน มีความเพียร ใช้สติปัญญาในการดำเนินชีวิต

เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

เราควรมีเงินสำรองไว้ใช้อย่างน้อย ๓-๖ เดือน เพื่อป้องกันความมั่งคั่ง ซึ่งมาจากเงินออมที่เราเก็บ ๑๐% ต่อเดือน และเงินคงเหลือในแต่ละเดือน ซึ่งควรนำไปเก็บในรูปแบบที่ความผันผวนน้อย คงรักษาเงินต้น แม้อาจได้ค่าตอบแทนต่ำก็ตาม อาทิ ในรูปแบบ เงินฝาก กองทุนรวมตราสารหนี้และตลาดเงินสลากออมสิน ความเสี่ยงทางการเงินอยู่รอบตัวเราตลอดเวลา ได้แก่

๑. ส่วนบุคคล เสียชีวิตก่อนวัยอันควร รายได้ไม่พอเกษียณอายุ สุขภาพไม่ดีหรือทุพพลภาพ การว่างงาน

๒. ต่อทรัพย์สิน ทั้งเสียหายโดยตรง เช่น การถูกเพลิงไหม้ น้ำท่วม โจรกรรม อุบัติเหตุ ส่วนการเสียหายโดยอ้อม เป็นการสืบเนื่องจากการเสียหายโดยตรง เช่น ร้านค้าโดนน้ำท่วม ทำให้ขาดรายได้

๓. ต่อการรับผิดชอบ เช่น การค้าประกัน การให้บุคคลอื่นยืมเงิน

๔. จากบุคคลในครอบครัว เป็นการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุของบุคคลในครอบครัว

เกษียณ ต้องมีเงินเท่าไร

โดยสถิติ ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณโดยประมาณจะคิดเป็น ๖๐ - ๗๐% ของค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ วิธีคำนวณเงินออมในวัยเกษียณอย่างง่าย ดังนี้

= ค่าใช้จ่ายต่อเดือน x ๑๒ เดือน x จำนวนปีที่คาดว่าจะอยู่หลังเกษียณ (ถ้าอายุเกษียณ ๖๐ ปี อายุขัยเฉลี่ย ๘๐ ปี)

= ค่าใช้จ่ายต่อเดือน x ๑๒ x ๒๐

ถ้าประเมินตัวเองน่าจะมีค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ ตกเดือนละ ๒๐,๐๐๐ บาท เราต้องเตรียมเงินไว้หลังเกษียณ

= ๒๐,๐๐๐ x ๑๒ x ๒๐

= ๔,๘๐๐,๐๐๐ บาท

ระยะเวลาปัจจุบัน จนกว่าจะถึงเกษียณ จะต้องมีปัจจัยเงินเพื่อเข้ามาในการคำนวณเงิน ตัวคุณเงินเพื่อในระยะเวลา ๓๐ ปีข้างหน้า เท่ากับ ๒.๐๐ (คำนวณจากอัตราเงินเฟ้อ เฉลี่ย ๒.๕% ต่อปี) เป้าหมายทุนเกษียณที่แท้จริง

= ๔,๘๐๐,๐๐๐ x ๒.๐ = ๙,๖๐๐,๐๐๐ บาท

แนวคิดและวิธีการวางแผนเกษียณสำหรับข้าราชการ

เลือกช่องทางการสะสมทุนเกษียณ ในระดับความเสี่ยงที่รับได้และหลายๆ รูปแบบ เช่น

- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- เงินฝาก/พันธบัตร/สลากออมสิน
- ประกันชีวิต/ประกันบำนาญ
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

- หุ้นสามัญ
- เงินฝาก/หุ้นสหกรณ์
- ทรัพย์สินที่แปลงเป็นเงินสดได้ เช่น บ้าน ที่ดิน ทองคำ ฯลฯ
- กระแสเงินสดจากทรัพย์สิน เช่น ค่าเช่า ดอกเบี้ย เงินปันผล ฯลฯ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ มีสถานะเป็นองค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ ไม่มีสถานะเป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นระบบเสริมระบบบำเหน็จบำนาญเดิม เป็นรูปแบบการออมเงินที่หักสะสมเข้ากองทุน ๓% ของเงินเดือน ภาครัฐสมทบ ๓% โดยสามารถเพิ่มอัตราการออมได้ แต่แนะนำที่รวมแล้วไม่เกิน ๑๕% (รวมสมทบ) เนื่องจากเป็นส่วนที่นำไปใช้หักลดภาษีได้ และยังสามารถเลือกแผนการลงทุนได้ด้วยตัวเอง ซึ่งอัตราค่าตอบแทนก็ผันแปรตามความเสี่ยง ยิ่งระยะเวลาานาน ผลตอบแทนยิ่งมากขึ้น

ข้อแนะนำสำหรับการบริหารเงินก้อนสุดท้ายของชีวิต ดังนี้

๑. ควรคงเงินฝากในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้ประมาณ ๒ - ๖ เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน เพื่อให้มีสภาพคล่องสำหรับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และเผื่อไว้สำหรับกรณีฉุกเฉิน

๒. นำเงินบางส่วนไปแบ่งฝากประจำในระยะต่าง ๆ เช่น ๓ เดือน ๖ เดือนหรือ ๑ ปี โดยเลือกให้มีระยะเวลาครบกำหนดเหมือนกัน จะเป็นการบริหารสภาพคล่องและเพิ่มผลตอบแทนให้มากกว่าเงินฝากออมทรัพย์

๓. ควรนำเงินส่วนที่ยังไม่ได้ใช้ในระยะเวลาสั้นไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่แน่นอนในระยะปานกลาง-ยาว

๔. ควรติดตามข่าวสารและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อผลตอบแทนของเงินออมและเงินลงทุนของคุณอย่างสม่ำเสมอ ทั้งแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย เงินเฟ้อ

๕. ควรมีวินัยในการใช้จ่ายเพื่อให้มีเงินเพียงพอจนถึงวันสุดท้ายของชีวิต โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง ๕ ปีแรกของการเกษียณ ยังไม่ควรใช้จ่ายเกินกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่ได้รับ

ที่สำคัญ ต้องวางแผนมรดกด้วย เพื่อให้การส่งต่อทรัพย์สินสู่คนรุ่นถัดไปเป็นไปอย่างเรียบร้อยและตรงตามเจตนารมณ์ของคุณ อย่าให้ทรัพย์สินกลายเป็นสาเหตุให้ลูกหลานต้องหมางใจกัน โดยคุณต้องสำรวจและรวบรวมว่ามีทรัพย์สินอะไรบ้าง แต่ละอย่างมูลค่าเท่าใด คุณต้องการให้แบ่งทรัพย์สินระหว่างทายาทอย่างไร ต้องการยกทรัพย์สินใดให้ผู้ใด นอกจากนี้ ต้องพยายามสะสมหนี้สิน เพื่อไม่ให้มีผลกระทบต่อกองมรดกที่ตั้งใจจะเก็บไว้ให้ลูกหลานด้วย

ประโยชน์ที่ได้รับจากการพัฒนาความรู้

๑. เห็นถึงความสำคัญในการหักเงินไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน
๒. รู้จักการบริการเงินเพื่อสุขภาพเงินที่ดี การวางแผนและวิธีการวางแผนการเกษียณ
๓. ทำให้ตระหนักถึงการใช้ชีวิตในวัยเกษียณว่าจะอยู่อย่างไร ให้มีสภาพคล่องทางการเงิน
๔. รู้จักหลักการบริหารเงินด้วยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ตั้งอยู่บนทางสายกลาง ที่มี ๓ ห่วง ๒ เงื่อนไข
๕. เห็นถึงความสำคัญในการที่จะต้องเริ่มทำตามแนวคิดในทันที ในแผนการใช้เงินและออมเงินต่างๆ ที่จะเป็นผู้มีสุขภาพทางการเงินที่ดี และมีอิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณ