

สรุปบทเรียนที่ได้รับจากการพัฒนาความรู้  
ผ่านระบบ E-TRAINING ของสำนักงาน ก.พ.

\*\*\*\*\*

**ชื่อ-สกุล (ภาษาไทย)** นายสามารถ ชนะจจอหอ

**กลุ่ม/ฝ่าย** กลุ่มสำรวจเพื่อทำหน้าที่ สำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๓

**หลักสูตร** การบริหารการเงินสำหรับข้าราชการ

**วัตถุประสงค์**

๑. เพื่อให้สามารถอธิบายความสำคัญของการเงินกับชีวิต โมเดลอิสรภาพทางการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน การจัดการความเสี่ยง การแก้ปัญหาหนี้ และวิธีการวางแผนเกษียณรวยได้

**สรุปบทเรียน**

การเงินกับชีวิต มีความเกี่ยวข้องกันและมีความสำคัญเป็นอย่างมากในปัจจุบันรวมถึงอนาคต หากเรา มีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน การบริหารจัดการเงินที่ดีก็จะทำให้สามารถดำรงชีวิตด้านการเงินได้อย่างมีความปลอดภัย และไม่มีความเสี่ยง ส่งผลให้เกิดอิสรภาพทางการเงิน อิสรภาพทางการเงิน หมายถึง การมีชีวิตที่หมดกังวลทางการเงิน อันเนื่องมาจากการบริหารจัดการ รายได้ที่ได้รับการทำงานอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำรงชีวิต และมีเหลือสะสมในรูปแบบทรัพย์สิน เพื่อให้ ใช้ได้ในวันข้างหน้าอย่างพอเพียงในวันที่ไม่ได้ทำงาน และมีการปกป้องความเสี่ยงทางการเงินไว้ตามสมควร เพื่อป้องกันผลกระทบจากภัย ที่อาจส่งผลกับการเงินในแต่ละช่วงชีวิต มีหลักการ ดังนี้

- ๑) ผลลัพธ์ทางการเงินในแบบที่ต้องการ คือ การมีสุขภาพการเงินที่ดี ๒) หลักคิดและแนวทางการบริหารเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การบริหารสภาพคล่อง จัดการความเสี่ยงทางการเงิน แผนเกษียณรวย และแผนเกษียณเร็ว
- ๓) คุณสมบัติของผู้ประสบความสำเร็จทางการเงิน จะต้องเป็นผู้ที่มีวินัย มีความรู้ และ ความรับผิดชอบทางการเงิน

**หลักการบริหารเงินเพื่อสุขภาพการเงินที่ดี(MONEYFITNESS)มีหลักดังนี้**

- ๑) สภาพคล่องดี โดยการบริหารเงินในแต่ละเดือนให้มีพอใช้จ่าย และเหลือเก็บได้อย่างน้อย ๑๐% ทุกเดือน
- ๒) ปลอดภัย ต้องไม่มีหนี้บริโภคค้างชำระ หรือไม่ต้องจ่ายขั้นต่ำ และไม่มีหนี้นอกระบบ
- ๓) พร้อมชนความเสี่ยง มีการป้องกันความเสี่ยงจากการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุไว้อย่างเพียงพอ รวมทั้งจัดการความเสี่ยงกับทรัพย์สินต่างๆ ไว้เป็นอย่างดี
- ๔) มีเสถียรภาพ คือการมีเงินสำรองสำหรับดูแลชีวิตตัวเองได้อย่างน้อย ๖ - ๑๒ เดือน
- ๕) สอดคล้องเกณฑ์ภาษี มีการวางแผนภาษีของตัวเอง และสามารถใช้อยู่อาศัยและ ค่าลดหย่อนต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง
- ๖) บั้นปลายมีทุนเกษียณ มีแผนการออมและลงทุนสำหรับการเกษียณไว้พร้อมแล้ว การจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล มี ๒ ลักษณะ ๑) งบรายรับ-รายจ่าย ๒) การจัดทำงบประมาณรายรับรายจ่ายเป็นประจำ ทุก ๖ เดือน - ๑ ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสถานะการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ดูรายการสำคัญ ๒) งบดุล ประกอบด้วย ทรัพย์สินและหนี้สิน

ประเภทของหนี้ ๑) หนี้ดี คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดภาวะการเงินในรูปการใช้จ่ายทำให้เงินไหลออกจากกระเป๋าเป็นประจำทุกเดือน (หรือทุกปี) ๒) หนี้ร้าย คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่ม สร้างกระแสเงินสดไหลเข้ากระเป๋าทุกเดือน (หรือทุกปี) การแก้ปัญหานี้สิน ๑) หยุดก่อน ๒) สรุปรายการหนี้ทั้งหมด จัดทำรายละเอียดต่างๆ ๓)

หาเงินก่อนมาปิดชำระ โดยเงินที่นำมาชำระต้องมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าก่อนที่ต้องการปิดชำระ ๔) รีไฟแนนซ์ รวมหนี้ชำระเป็นก้อนเดียว ๕) วางแผนชำระคืนเงินคงเหลือ พิจารณาจัดลำดับการผ่อนชำระหนี้ คำนวณเวลาใช้หนี้ทั้งหมด การจัดการชำระหนี้ หากหนี้มีหลายรายการให้พิจารณาเลือกยอดที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน

**การวางแผนการเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้น** หมายถึง เป้าหมายที่มีเงินเป็นเครื่องสนับสนุนและมีระยะเวลาไม่เกินตั้งแต่ ๑ - ๓ ปี มีวิธีการ ดังนี้ ๑) กำหนดเป้าหมายทางการเงิน โดยการศึกษาหาข้อมูลว่า สิ่งที่เราต้องการซื้อหรือจ่าย จำเป็นต้องใช้จ่ายเงินเท่าไร พร้อมทั้งระบุเวลาให้ชัดเจน ๒) ตรวจสอบแหล่งเงินออมในปัจจุบัน และกำหนดแผนการออม โดยแบ่งเป้าหมายทางการเงินตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อระบุเป็นอัตราการออมต่อเดือน ๓) เลือกใช้เครื่องมือการเงินช่วยในการสะสม หลักคิดสำคัญ คือ เนื่องจากเป็นการสะสมเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้นและระยะสะสมไม่นาน ดังนั้น จึงควรเลือกใช้เครื่องมือการเงินที่ความผันผวนไม่สูง และมีสภาพคล่องพร้อมใช้งาน อุปนิสัยของผู้ประสบความสำเร็จทางการเงิน ๑) ใช้จ่ายรู้จักยั้งคิด ๒) ไม่ฟุ้งซ่านจนกองหนี้ ๓) มีระเบียบวินัยทางการเงิน ๔) ขาดเกินหมั่นตรวจสอบหมั่นวางแผน ๕) ไม่ดูแลเงินออม ๖) ไม่ยอมให้ชีวิตขาดเป้าหมาย ๗) ใส่ใจความรู้ทางการเงิน เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน ควรมีเงินสำรองไว้ใช้อย่างน้อย ๓-๖ เดือน เพื่อป้องกันความเสี่ยง ซึ่งมาจากเงิน ออมที่เราเก็บ ๑๐% ต่อเดือน และเงินคงเหลือในแต่ละเดือน ควรนำไปเก็บในรูปแบบที่ความผันผวนน้อย คงรักษา เงินต้น แม้อาจได้ค่าตอบแทนต่ำก็ตาม เช่น เงินฝาก กองทุนรวม ตราสารหนี้และตลาดเงิน และสลากออมสิน เพราะความเสี่ยงทางการเงินอยู่รอบตัวเราและสามารถเกิดได้ตลอดเวลา สามารถแบ่งประเภทความเสี่ยงทางการเงินได้



สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน  
ขอมอบประกาศนียบัตรฉบับนี้ให้เพื่อแสดงว่า

**นายสามารถ ชนะจอหอ**

ได้ผ่านการพัฒนาทางไกลด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์

**วิชา การบริหารเงินสำหรับข้าราชการ**

[รวมระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ชั่วโมง]

ให้ไว้ ณ วันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2566

(นายปวิวัฒน์ ศิวรักษ์)  
เลขาธิการคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

