

สรุปบทเรียนที่ได้รับจากการพัฒนาความรู้ ผ่านระบบ E-TRAINING ของสำนักงาน ก.พ.

ชื่อ-สกุล (ภาษาไทย) นายสามารถ ชนะจจอหอ

กลุ่ม/ฝ่าย กลุ่มสำรวจเพื่อทำแผนที่ สำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๓

หลักสูตร การบริหารการเงินสำหรับข้าราชการ

วัตถุประสงค์

๑. เพื่อให้สามารถอธิบายความสำคัญของการเงินกับชีวิต โมเดลอิสรภาพทางการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน การจัดการความเสี่ยง การแก้ปัญหาหนี้ และวิธีการวางแผนเกษียณรวยได้

สรุปบทเรียน

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

๑) ผลลัพธ์ทางการเงินในแบบที่ต้องการ คือ การมีสุขภาพการเงินที่ดี ๒) หลักคิดและแนวทางบริหารเงินส่วนบุคคล 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 มีการป้องกันความเสี่ยงจากการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุไว้เพียงพอ รวมทั้งจัดการความเสี่ยงกับทรัพย์สินต่างๆ ไว้เป็นอย่างดี ๔) มีเสถียรสำรอง คือการมีเงินสำรองสำหรับดูแลชีวิตตัวเองได้อย่างน้อย ๖ - ๑๒ เดือน ๕) สอดคล้องเกณฑ์ภาษี มีการวางแผนภาษีของตัวเอง และสามารถใช้สิทธิค่าใช้จ่ายและ ค่าลดหย่อนต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง ๖) บั้นปลายมีทุนเกษียณ มีแผนการออมและลงทุนสำหรับการเกษียณไว้พร้อมแล้ว การจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล มี ๒ ลักษณะ ๑) งบรายรับ-รายจ่าย ควรจัดทำงบประมาณรายรับรายจ่ายเป็นประจำ ทุก ๖ เดือน - ๑ ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสถานะการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ดูรายการสำคัญ ๒) งบดุล ประกอบด้วย ทรัพย์สินและหนี้สิน

ประเภทของหนี้ ๑) หนี้จ้น คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดภาระการเงินในรูปปรายจ่ายทำให้เงินไหลออกจากกระเป๋าเป็นประจำทุกเดือน (หรือทุกปี) ๒) หนี้รวย คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่ม สร้างกระแสเงินสดไหลเข้ากระเป๋าทุกเดือน (หรือทุกปี) การแก้ปัญหาหนี้สิน ๑) หยุดก่อหนี้ ๒) สรุปปรายการหนี้ทั้งหมด จัดทำรายละเอียดต่างๆ ๓)

หาเงินก่อนมาปิดชำระ โดยเงินที่นำมาชำระต้องมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าก่อนที่ต้องการปิดชำระ ๔) รีไฟแนนซ์รวมหนี้ชำระเป็นก้อนเดียว ๕) วางแผนชำระคืนเงินคงเหลือ พิจารณาจัดลำดับการผ่อนชำระหนี้ คำนวณเวลาใช้หนี้ทั้งหมด การจัดการชำระหนี้ หากหนี้มีหลายรายการให้พิจารณาเลือกยอดที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน

การวางแผนการเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้น หมายถึง เป้าหมายที่มีเงินเป็นเครื่องสนับสนุนและมีระยะเวลาไม่เกินตั้งแต่ ๑ - ๓ ปีมีวิธีการ ดังนี้ ๑) กำหนดเป้าหมายทางการเงิน โดยการศึกษาหาข้อมูลว่า สิ่งที่เราต้องการซื้อหรือจ่าย จำเป็นต้องใช้เงินเท่าไร พร้อมทั้งระบุเวลาให้ชัดเจน ๒) ตรวจสอบแหล่งเงินออมในปัจจุบัน และกำหนดแผนการออม โดยแบ่งเป้าหมายทางการเงินตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อระบุเป็นอัตราการออมต่อเดือน ๓) เลือกใช้เครื่องมือการเงินช่วยในการสะสม หลักคิดสำคัญ คือ เนื่องจากเป็นการสะสมเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้นและระยะสะสมไม่นาน ดังนั้น จึงควรเลือกใช้เครื่องมือการเงินที่ความผันผวนไม่สูง และมีสภาพคล่องพร้อมใช้งาน อุปนิสัยของผู้ประสบความสำเร็จทางการเงิน ๑) ใช้จ่ายรู้จักยั้งคิด ๒) ไม่พาชีวิตจมกองหนี้ ๓) มีระเบียบวินัยทางการเงิน ๔) ขาดเกินหมั่นตรวจดูหมั่นวางแผน ๕) ไม่ดูแลเงินออม ๖) ไม่ยอมให้ชีวิตขาดเป้าหมาย ๗) ใส่ใจความรู้ทางการเงิน เงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน 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 การให้บริการที่เป็นเลิศ

[รวมระยะเวลาทั้งสิ้น 2 ชั่วโมง]
ให้ไว้ ณ วันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566

[นายปวิวัฒน์ ศิวรักษ์]
เลขาธิการคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

