

แบบสรุปรายงานผลการพัฒนาความรู้

หัวข้อการพัฒนา เรื่อง การบริหารเงินสำหรับข้าราชการ

การเงินกับชีวิต เฉลี่ยโดยทั่วไปคนเราทำงานและมีช่วงเวลาหารายได้ ๔๐ ปี (ช่วงอายุ ๒๐ - ๖๐ ปี) แต่อายุเฉลี่ยคนไทยอยู่ที่ ๘๐ ปี แสดงว่าช่วงเวลาเลี้ยงชีวิต คือ ๖๐ ปี (ช่วงอายุ ๒๐ - ๘๐ ปี) แล้วหลังจากการทำงานจะเป็นเช่นไร หากไม่มีการวางแผนสำหรับการเกษียณ ถ้าอยากมีเงินพอใช้หลังเกษียณ รายได้ ๑ เดือน ต้องใช้ได้ ๑.๕ เดือน

อิสรภาพทางการเงิน หมายถึง การใช้ชีวิตที่หมดกังวลทางการเงิน อันเนื่องมาจากการบริหารจัดการรายได้ที่ได้รับจากการทำงานอย่างเหมาะสม ให้เพียงพอต่อการดำรงชีวิตและมีเหลือสะสมในรูปทรัพย์สินเพื่อให้ใช้ได้ในวันข้างหน้าอย่างเพียงพอในวันที่ไม่ได้ทำงาน อิสรภาพทางการเงินเป็นไปได้สำหรับทุกคน ถ้ารับผิดชอบเข้าใจ และมีวินัย

คุณสมบัติของผู้ประสบความสำเร็จทางการเงิน

๑. มีความรับผิดชอบทางการเงิน (Money Responsibility) หมายถึง การเข้าควบคุมและการจัดการกับสถานะการเงินของตนเอง ไม่ปล่อยให้ชีวิตการเงินของตนเองตกอยู่ในสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบทางลบต่อชีวิต

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

๓. มีวินัยทางการเงิน (Money Discipline) หมายถึง การนำความรู้ทางการเงินมากำหนดเป็นเป้าหมาย และแผนการเงิน และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ทางการเงินที่ดี

หลักการบริหารเงินเพื่อสุขภาพการเงินที่ดี

๑. สภาพคล่องดี บริหารเงินในแต่ละเดือนให้พอใช้จ่าย และเก็บออมอย่างน้อย ๑๐% ทุกเดือน ต้องทำการเก็บก่อนใช้จ่าย

๒. ปลอดภัยหนี้ หนี้เงินคือน้ำบริโภคน้ำขำระ หรือหนี้ที่จ่ายได้แต่ขั้นต่ำ หนี้ในระบบ ส่วนการมีหนี้จากการซื้อบ้าน รถยนต์ ในระดับที่จัดการได้ก็ไม่นับเป็นหนี้เงิน

๓. พร้อมชนความเสี่ยง ชีวิตมีความเสี่ยงทั้งจากโรคภัย อุบัติเหตุ และสถานการณ์โลกที่ไม่คาดคิด ชีวิตมีความจำเป็นต้องเตรียมพร้อมในเรื่องทุนประกันชีวิตให้ครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีเจ็บป่วย อุบัติเหตุ หรือเสียชีวิตก่อนวัยอันควร นอกจากความเสี่ยงกับชีวิตแล้วยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงกับทรัพย์สินต่าง ๆ อาทิ บ้าน รถยนต์ iva ด้วย

๔. มีเสถียรสำรอง หากรายได้หายไปกะทันหันหรือมีความจำเป็นต้องใช้เงินอย่างเร่งด่วน ต้องมีเงินสำรองไว้อย่างน้อย ๖ - ๑๒ เดือน

๕. สองคล่องเกณฑ์ภาษี ต้องสามารถวางแผนภาษีของตนเองได้ โดยใช้สิทธิค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง

๖. บั้นปลายมีทุนเกษียณ หากต้องการได้ไลฟ์สไตล์ที่ต้องการคุณต้องเตรียมเงินตอนเกษียณไว้เท่าไรแล้วคุณมีแผนการออมและการลงทุนสำหรับการเกษียณไว้พร้อมแล้วหรือยัง

ประเภทของหนี้

๑. หนี้เงิน คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดภาระการเงินในรูปรายจ่าย ทำให้เงินไหลออกเป็นประจำ อันได้แก่ หนี้บริโภคต่างๆ อาทิ หนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรกดเงินสด หนี้ผ่อนสินค้า หนี้ในระบบ เป็นต้น

๒. หนี้รวย คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่ม สร้างกระแสเงินสดไหลเข้ากระเป๋า เช่น หนี้กู้ยืมเพื่อลงทุนและสร้างผลกำไรได้มากกว่าภาระผ่อน

คนเป็นหนี้ต้องทำการออม สะสมเงินก้อนเล็กๆ อาจลดการออมมาอยู่ที่ ๓ - ๕% ของเงินเดือน ไว้ให้ตัวเองสร้างบ่อน้ำแห่งความหวัง

การแก้ปัญหาหนี้สิน

๑. หยุดก่อหนี้ การไม่หยุดก่อหนี้เท่ากับเป็นการชดหลุมฝังตัวเองให้ลึกลงไปอีก
๒. สรุปรายการหนี้ทั้งหมด จัดทำรายละเอียดต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย เงื่อนไขการผ่อนชำระ
๓. หาเงินก่อนมาปิดชำระ โดยเงินที่นำมาชำระต้องมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าก่อนที่ต้องการปิดชำระ
๔. รีไฟแนนซ์รวมหนี้ชำระเป็นก้อนเดียว

๕. วางแผนชำระคืนด้วยเงินคงเหลือ พิจารณาจัดลำดับการผ่อนชำระหนี้ คำนวณเวลาใช้หนี้ทั้งหมด (งวดชำระ) จัดลำดับการปลดหนี้ และจัดแผนการชำระเงิน หากหนี้มีหลายรายการให้พิจารณาเลือกยอดที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน

เงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน

เราควรมีเงินสำรองไว้ใช้อย่างน้อย ๓ - ๖ เดือน เพื่อป้องกันความเสี่ยง ซึ่งมาจากเงินออมที่เราเก็บ ๑๐% ต่อเดือน และเงินคงเหลือในแต่ละเดือน ซึ่งควรนำไปเก็บในรูปที่มีความผันผวนน้อย คงรักษาเงินต้น แม้อาจได้ค่าตอบแทนต่ำก็ตาม เช่น ในรูปแบบเงินฝาก กองทุนรวมตราสารหนี้และตลาดเงิน สลากออมสิน ความเสี่ยงทางการเงินอยู่รอบตัวเราตลอดเวลา

แนวคิดและวิธีการวางแผนเกษียณสำหรับข้าราชการ

- กองทุนบำเหน็จข้าราชการ
- เงินฝาก/พันธบัตร/สลากออมสิน
- ประกันชีวิต/ประกันบำนาญ
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- หุ้นสามัญ
- เงินฝาก/หุ้นสหกรณ์
- ทรัพย์สินที่แปลงเป็นเงินสดได้ เช่น บ้าน ที่ดิน ทองคำ
- กระแสเงินสดจากทรัพย์สิน เช่น ค่าเช่า ดอกเบี้ย เงินปันผล

สรุปบทเรียนโดย : นางสาวนาถอนงค์ โสภภาพิมพ์ ตำแหน่ง เจ้าพนักงานธุรการชำนาญงาน
สถานีพัฒนาที่ดินสุรินทร์ สำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๓

นาถอนงค์

นางสาวนาถอนงค์ โสภภาพิมพ์
เจ้าพนักงานธุรการชำนาญงาน



สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
ขอมอบประกาศนียบัตรฉบับนี้ให้เพื่อแสดงว่า

นางสาวนาตองงค์ โสภากิมพ์

ได้ผ่านการพัฒนาทางไกลด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์

วิชา การบริหารเงินสำหรับข้าราชการ

[รวมระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ชั่วโมง]

ให้ไว้ ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

(นายปิยวัฒน์ ศิวรักษ์)
เลขาธิการคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

