**7 วิธีวางแผนการเงินง่ายๆ เริ่มนิสัยหัดออมในอนาคตได้ด้วยตัวเอง ประจำปี 2566**

**องค์การบริหารส่วนตำบลท่าดินแดง อำเภอผักไห่ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา**

การวางแผนการเงินเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งที่คนทุกเพศทุกวัยควรหมั่นฝึกเป็นนิสัย เพราะจะทำให้เรามีอนาคตที่มั่นคง ไม่เป็นหนี้สิน ช่วยแก้ปัญหาเก็บเงินไม่อยู่ จนไม่สามารถวางแผนซื้อบ้าน ซื้อรถ และวางแผนอื่นๆ ในอนาคตยากกว่าเดิม ไม่ว่าจะเป็นการแต่งงาน ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ ค่าเลี้ยงดูบุตร ฯลฯ

ด้วยเหตุนี้เอง Make จึงอยากพาทุกคนมาทำความรู้จักกับ “7 วิธีวางแผนการเงินง่ายๆ” ที่ช่วยให้ทุกคนจัดการเรื่องค่าใช้จ่ายต่างๆ ฝึกนิสัยการอดออม และสร้างความมั่งคั่งให้กับชีวิตในระยะยาว

*สารบัญบทความ*

* ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน
	1. ออมทีละน้อยค่อยตั้งเป้าหมายใหญ่
	2. ออมเงินทันทีเมื่อมีรายรับ
	3. บัญชีรายรับรายจ่ายไม่ควรมองข้าม
	4. แบ่งเงินเป็นสัดส่วน
	5. วางแผนการเงินสำหรับเกิดเหตุฉุกเฉิน
	6. บริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ
	7. นำเงินไปลงทุนต่อยอด
* หลักการวางแผนการเงินแต่ละช่วงวัย
* วางแผนการเงินเป็นระบบด้วย MAKE by KBank
* สรุป

**ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน**

การวางแผนการเงินที่มีประสิทธิภาพ ควรมีขั้นตอนชัดเจน เป็นไปได้ และสามารถปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ได้ตลอดเวลา โดยหลักการแล้ว การวางแผนการเงินควรประกอบด้วย 3 หลักการสำคัญ ได้แก่ กำหนดวิธีเก็บเงิน จัดสรรเงินอย่างเป็นขั้นตอน มีระบบชัดเจน นำเงินเก็บไปลงทุน และต่อยอดเพิ่มเติม

เมื่อนำหลักการทั้ง 3 ข้อมาพิจารณาร่วมกัน จะได้ 7 วิธีที่ทุกคนสามารถเริ่มต้นวางแผนการเงินได้ดังต่อไปนี้

**1. ออมทีละน้อยค่อยตั้งเป้าหมายใหญ่**

วินัยออมเงินอย่างค่อยเป็นค่อยไปเป็นเรื่องสำคัญ เพราะจะเป็นตัวตัดสินว่าแผนการเงินนั้นจะเป็นไปได้ และประสบความสำเร็จจริงหรือไม่ ซึ่งวินัยออมเงินที่ดี คือ “เก็บเงินอย่างสม่ำเสมอ” ไม่ว่าเงินจำนวนเล็กน้อย 5 บาท 10 บาท ต่างก็มีมูลค่าทั้งนั้น เงินจำนวนเพียงเล็กน้อยสามารถกลายเป็นเงินก้อนใหญ่ได้ เมื่อตั้งเป้าหมายอย่างแน่วแน่

หากชื่นชอบการออมเงินทีละน้อย แนะนำให้ใช้[ตารางออมเงิน](https://makebykbank.kbtg.tech/articles/No-need-to-make-a-billing-table-with-a-365-day-money-saving-app)เป็นผู้ช่วย จะทำให้การวางแผนการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพราะตารางดังกล่าวออกแบบให้ออมเงินตั้งแต่วันละ 5 บาท จนไปถึงหลักร้อยบาทเลยทีเดียว ไม่กี่วันก็ได้จับเงินหมื่นแล้ว ถ้ามุมานะ ตั้งใจเก็บเงินอย่างจริงจัง ไม่ควรพลาดกับตารางออมเงินอย่างยิ่ง

**2. ออมเงินทันทีเมื่อมีรายรับ**

นอกจากการเก็บเงินทีละน้อย และมีวินัยออมเงินอย่างสม่ำเสมอแล้ว การออมเงินทันทีเมื่อเงินเดือนออก เป็นเรื่องสำคัญที่ไม่ควรพลาด เพราะการเก็บเงินทีละน้อยทุกวัน มีโอกาสที่เราอาจหลงลืมได้ ที่สำคัญเมื่อวางแผนการเงินให้เก็บเงินทันทีเมื่อได้รับเงินเดือน จะช่วยให้มีเงินออมแน่นอน ลดการบริโภคเกินความจำเป็น และให้เราเข้มงวดต่อตนเองกับแผนการเงินที่วางเอาไว้ด้วย

**3. บัญชีรายรับรายจ่ายไม่ควรมองข้าม**

ถ้าหาวิธีเก็บเงินที่เหมาะสมกับตนเองได้แล้ว การทำบัญชีรายรับรายจ่าย เป็นขั้นตอนสำคัญที่ช่วยให้มือใหม่ผู้สนใจเริ่มต้นออมเงิน วางแผนการเงินถึงเป้าหมายได้ง่ายขึ้น เพราะช่วยให้เราทราบว่ามีเงินส่วนใดใช้จ่ายอย่างผิดปกติ และหาทางป้องกันไม่ให้จ่ายเงินฟุ่มเฟือยจนเกินไป

**4. แบ่งเงินเป็นสัดส่วน**

เมื่อจัดสรรเงินอย่างเป็นระบบ แบ่งเงินอย่างชัดเจนว่าส่วนใดคือ รายจ่าย-เงินเก็บ จะทำให้การวางแผนการเงินง่ายขึ้น เพราะหลายคนเมื่อได้เงินเดือนมาก็หมดไปกับรายจ่ายที่รออยู่ตรงหน้า ไม่ว่าจะเป็นหนี้บ้าน หนี้รถ ค่าโทรศัพท์ ค่าน้ำ-ค่าไฟ ฯลฯ รู้ตัวอีกทีก็เหลือเงินเพียงหลักร้อย แต่ต้องใช้จ่ายตลอดทั้งเดือน

ซึ่งสัดส่วนการแบ่งเงินที่แนะนำ คือ “60 - 30 - 10” โดยกำหนดให้

* 60 คือค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าบ้าน ค่ารถ หนี้สิน ค่าโทรศัพท์ ฯลฯ
* 30 เท่ากับ รายจ่ายรายวันที่เกี่ยวกับค่าเดินทาง ค่าอาหาร
* 10 หมายถึงจำนวนเงินออมที่ควรเก็บในแต่ละเดือน

ดังนั้นรายจ่ายทั้งหมดไม่ควรเกิน 90% ของรายได้ หากเกินกว่านี้การเงินจะตึงตัวเกินไป

หากสมมติให้รายได้อยู่ที่ 2 หมื่นบาท รายจ่ายทั้งหมดไม่ควรเกิน 18,000 บาท โดยแบ่งเป็นค่าใช้จ่ายประจำ 12,000 บาท ค่าใช้จ่ายรายวันอยู่ที่ 6,000 บาท และเงินออมควรเก็บได้เท่ากับ 2,000 บาท

อย่างไรก็ตามการกำหนดให้ออมเงิน 10% ของรายได้ อาจเป็นเรื่องยากเกินไปสำหรับผู้มีภาระ หรือผู้ที่มีรายได้ไม่มากเพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่จำเป็น หากเป็นเช่นนี้ สามารถปรับให้เก็บเงินเพียง 2% หรือ 5% ของรายได้ ตามสถานการณ์ก็ได้เช่นกัน

**5. วางแผนการเงินสำหรับเกิดเหตุฉุกเฉิน**

เชื่อว่าหลายคนลืมวางแผนการเงินสำหรับเรื่องฉุกเฉินไว้เสียสนิท และมักเผลอใช้เงินเก็บทั้งหมดสำหรับดาวน์บ้าน ซื้อรถ ทำให้เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน เช่น จ่ายค่ารักษาพยาบาล หรือตกงานกะทันหัน ต่างต้องหาเงินด่วนด้วยการกู้หนี้ยืมสิน ซึ่งยิ่งซ้ำเติมให้สถานการณ์ทางการเงินแย่ลงไปอีก

แต่ปัญหาจะหมดไปเมื่อเราเก็บเงินก้อนส่วนหนึ่งไว้สำหรับเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยแนะนำว่าควรมีเงินเก็บสำหรับสถานการณ์ดังกล่าวเท่ากับ รายได้ 6 เดือนรวมกัน เพราะจะช่วยให้เราอยู่ได้แม้ยังตกงานในระหว่างนี้ และเป็นเงินก้อนใหญ่มากพอกับค่ารักษาพยาบาล

ที่สำคัญอย่าลืมทำประกันชีวิต ประกันสุขภาพเอาไว้ด้วย เพื่อลดความเสี่ยงค่าใช้จ่ายรักษาในกรณีที่เป็นโรคร้ายแรง และการทำประกันชีวิต จะช่วยให้คนข้างหลังไม่ลำบาก เมื่อขาดเสาหลักครอบครัวไปอีกด้วย

**6. รู้จักการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ**

การเป็นหนี้ไม่ใช่ปัญหาใหญ่ เมื่อรู้จักการวางแผนการเงิน และบริหารหนี้อย่างเหมาะสม โดยให้จัดลำดับความสำคัญของหนี้แต่ละประเภทตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ยิ่งดอกเบี้ยเยอะ กำหนดจ่ายเร็ว ต้องชำระหนี้ส่วนนั้นก่อนเป็นอันดับแรก ไม่อย่างนั้นแล้วจะโดนค่าปรับ และทบยอดให้ต้องจ่ายหนี้นานขึ้น จำนวนเงินมากขึ้นไปอีก

นอกจากนี้ควรหลีกเลี่ยงการเป็นหนี้บัตรเครดิตเรื้อรัง เพราะอัตราดอกเบี้ยสูงถึง 16% ต่อปี การผิดนัดชำระหนี้บัตรเครดิตเพียงไม่กี่ครั้ง ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมาอาจเท่ากับเงินต้นได้แล้ว การปิดหนี้บัตรเครดิตก่อนหนี้ประเภทอื่น เป็นอีกคำแนะนำสำหรับการบริหารหนี้อย่างเหมาะสม

**7. นำเงินไปลงทุนต่อยอด**

การสร้างความมั่งคั่งในระยะยาวไม่ใช่การมีเงินเก็บมากที่สุด แต่เป็นการสร้าง Passive income ที่ให้เงินช่วยทำงานแทนเรา ซึ่งการวางแผนการเงินเพื่อสร้าง Passive income จำเป็นต้องมีวินัยทางการเงิน และความรู้ทางการเงินอย่างดีเยี่ยม โดยมือใหม่สามารถเริ่มได้ ด้วยการศึกษาการลงทุนทุกรูปแบบไม่ว่าจะเป็น หุ้น ทองคำ กองทุนรวม ฯลฯ เพื่อเลือกการลงทุนที่เหมาะกับเราต่อไป

เมื่อเลือกรูปแบบการลงทุนที่ต้องการได้แล้ว ขั้นตอนที่สำคัญที่สุดคือ ทำอย่างไรเพื่อรักษาเงินต้นเอาไว้ให้ได้ และไม่ขาดทุนจนออกจากตลาดไป มีนักลงทุนจำนวนไม่น้อยไม่ประสบความสำเร็จจากการลงทุน เพราะการลงทุนบางอย่างให้ผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงสูง เราจึงต้องบริหารความเสี่ยงให้ดีด้วยนั่นเอง

หลักการวางแผนการเงินแต่ละช่วงวัย



เมื่อทราบถึงวิธีการวางแผนการเงิน ทั้งหมด 7 วิธีข้างต้นไปแล้ว สิ่งสำคัญต่อมา คือ การประยุกต์ใช้แผนการเงินให้เหมาะสมแต่ละช่วงวัย เพื่อให้แผนดังกล่าวเกิดผลสัมฤทธิ์ และสร้างความมั่งคั่งตลอดทุกช่วงชีวิต

วางแผนการเงิน วัยเรียน

การวางแผนการเงินวัยเรียนไม่จำเป็นต้องซับซ้อนมากนัก แต่เน้นไปที่การเก็บเงิน และการจัดสรรรายรับ-รายจ่ายเป็นหลัก เพื่อฝึกนิสัยให้มีทัศนคติที่ดีต่อการวางแผนการเงินตั้งแต่อายุยังน้อย โดยในช่วงวัยนี้ไม่ควรใช้เงินเกินตัวจนไม่มีเหลือเก็บ เพราะจะเริ่มก่อหนี้ กลายเป็นคนใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่ายในอนาคต

เมื่อออมเงินก้อนบางส่วนได้แล้ว ให้เริ่มต้นลงทุนอย่างง่าย ด้วยการเปิดบัญชีเงินฝากประจำ หรือเริ่มต้นฝากเงินกับ MAKE by KBank ที่อัตราดอกเบี้ยสูงถึง 1.5% ต่อปี ใกล้เคียงเงินฝากประจำ 1 ปี แถมถอนออกมาใช้จ่ายง่าย ไม่ต้องติดเงื่อนไขถอนเงินตามเวลาที่กำหนด จึงเหมาะแก่การลงทุนเบื้องต้นของวัยเรียนอย่างยิ่ง

**วางแผนการเงิน ฉบับมนุษย์เงินเดือน**

ขั้นตอนวางแผนการเงิน มนุษย์เงินเดือน จะเริ่มมีความซับซ้อนกว่าวัยเรียน แต่เชื่อว่าหากปลูกฝังทัศนคติด้านการเงินที่ดีแล้ว รับรองว่าไม่ต้องนั่งกังวลกับรายจ่ายที่รออยู่เบื้องหน้าอย่างแน่นอน โดยมนุษย์เงินเดือนรายจ่ายจะเยอะกว่าวัยอื่นๆ เพราะเป็นช่วงเริ่มต้นการสร้างเนื้อสร้างตัว และค่าใช้จ่ายด้านสังคมก็เยอะกว่าด้วยเช่นกัน

ดังนั้นการจัดสรรเงินอย่างเหมาะสม เป็นเรื่องท้าทายของคนวัยนี้ ซึ่งมนุษย์เงินเดือนควรลิสต์รายการค่าใช้จ่ายออกมาให้มากที่สุดเพื่อบริหารเงินในเดือนถัดๆ ไป และอย่าลืมจ่ายภาษีเงินได้เมื่อรายรับถึงเกณฑ์ตามที่กรมสรรพากรกำหนดด้วย โดยสามารถใช้ฟีเจอร์ Cloud Pocket ของ MAKE by KBank ที่ช่วยลดระยะเวลาการจดบันทึกรายจ่ายได้ดีเยี่ยม เป็นตัวช่วยให้คุณสะดวกสบายมากขึ้นได้

ในด้านการลงทุนของคนวัยทำงาน อาจเลือกรูปแบบที่ความเสี่ยงสูงกว่าคนวัยอื่น เช่น หุ้น, คริปโต หรือเลือกลงทุนกับกองทุน LTF กับ RMF เพื่อรับสิทธิประโยชน์สำหรับการลดหย่อนภาษีได้ด้วย

**วางแผนการเงินหลังเกษียณ**

ขึ้นชื่อว่าอยู่ในวัยเกษียณแล้ว จะลุกออกไปทำงานก็ลำบาก เนื่องจากสุขภาพไม่ได้แข็งแรงเหมือนวัยหนุ่มสาว การใช้เงินจึงต้องระวังอย่างยิ่ง โดยปัญหาการเงินสำคัญของวัยนี้ คือ ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ ดังนั้นการทำประกันชีวิตและประกันสุขภาพเอาไว้ จะช่วยลดค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพไปพอสมควร

นอกจากนี้ควรเลือกรูปแบบการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ เช่น พันธบัตรรัฐบาล หรือเงินฝากประจำ ซึ่งจะยังช่วยรักษาเงินต้นของเราได้ในบั้นปลาย ทั้งยังมีเงินพอสำหรับค่าใช้จ่าย จากเงินปันผล และรายได้จากดอกเบี้ยอีกด้วย

**วางแผนการเงินเป็นระบบด้วย MAKE by KBank**

แน่นอนว่าการวางแผนการเงินด้วยการจดบันทึก หรือการทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย เป็นเรื่องที่ทุกคนทำได้ และใช้เวลาไม่นาน อย่างไรก็ตามการใช้สมุดบันทึกลงรายละเอียดรายรับ-รายจ่าย ก็มีโอกาสสูงที่บัญชีเกิดความคลาดเคลื่อนจากการจำรายจ่ายผิด หรือบางครั้งเราเองก็อาจจะปรับตัวเลขค่าใช้จ่ายเพราะอยากตัวเลขออกมาดีเกินจริง

การใช้ตัวช่วยเป็นแอปพลิเคชันคอยจดบันทึกรายละเอียดบัญชีรายรับ-รายจ่ายอย่าง MAKE by KBank ผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่จากธนาคารกสิกร ที่มีฟีเจอร์เด่นอย่าง Cloud Pocket และ Expense Summary จะช่วยให้คนทุกวัยออกแบบการวางแผนการเงินของตนเองได้ง่ายๆ ดังนี้

**1. Cloud Pocket**

Cloud Pocket เป็นฟีเจอร์ “กระเป๋าเงิน” ที่ทำหน้าที่เก็บเงินตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นกระเป๋าเงินเพื่อการลงทุนในระยะยาว, กระเป๋าเงินสำหรับค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน, กระเป๋าเงินสำหรับรายจ่ายส่วนตัวในแต่ละเดือน ฯลฯ ซึ่งช่วยให้ผู้ใช้งานจัดการเงินในบัญชีได้ง่ายขึ้น

นอกจากนี้ ฟีเจอร์ Shared Cloud Pocket ยังทำให้ผู้ใช้สามารถออกแบบการใช้งานร่วมกับสมาชิกคนอื่นๆ ได้ด้วย เช่น สร้างกระเป๋าเงินสำหรับแชร์ค่าบริการแอปพลิเคชันดูหนังรายเดือนกับบุคคลอื่น ทำให้ทราบได้ว่ามีใครที่ยังไม่จ่ายเงิน และส่งข้อความแจ้งเตือนการชำระค่าบริการไปยังบุคคลนั้นได้

**2. Expense Summary**

ลืมการทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายแบบเดิมไปได้เลย ด้วยฟีเจอร์ Expense Summary ของ MAKE by KBank ที่ช่วยสรุปยอดค่าใช้จ่ายรายเดือนตามรายการกระเป๋าที่เราสร้าง ทำให้คุณทราบได้ทันทีว่าเงินกระเป๋าใดใช้เยอะมากกว่าความจำเป็น จะได้สามารถปรับเปลี่ยนรูปแบบการใช้เงินให้เหมาะสมมากขึ้นได้ในอนาคต

**สรุป**

การวางแผนการเงินที่มีประสิทธิภาพ ต้องประกอบด้วยองค์ประกอบทั้ง 3 อย่างตามที่ได้ยกตัวอย่างไป ได้แก่ 1. การเก็บเงิน 2. การจัดสรรเงิน และ 3. การลงทุน ซึ่งจะช่วยให้เรามีเงินออม ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น และสร้าง Passive income ได้