



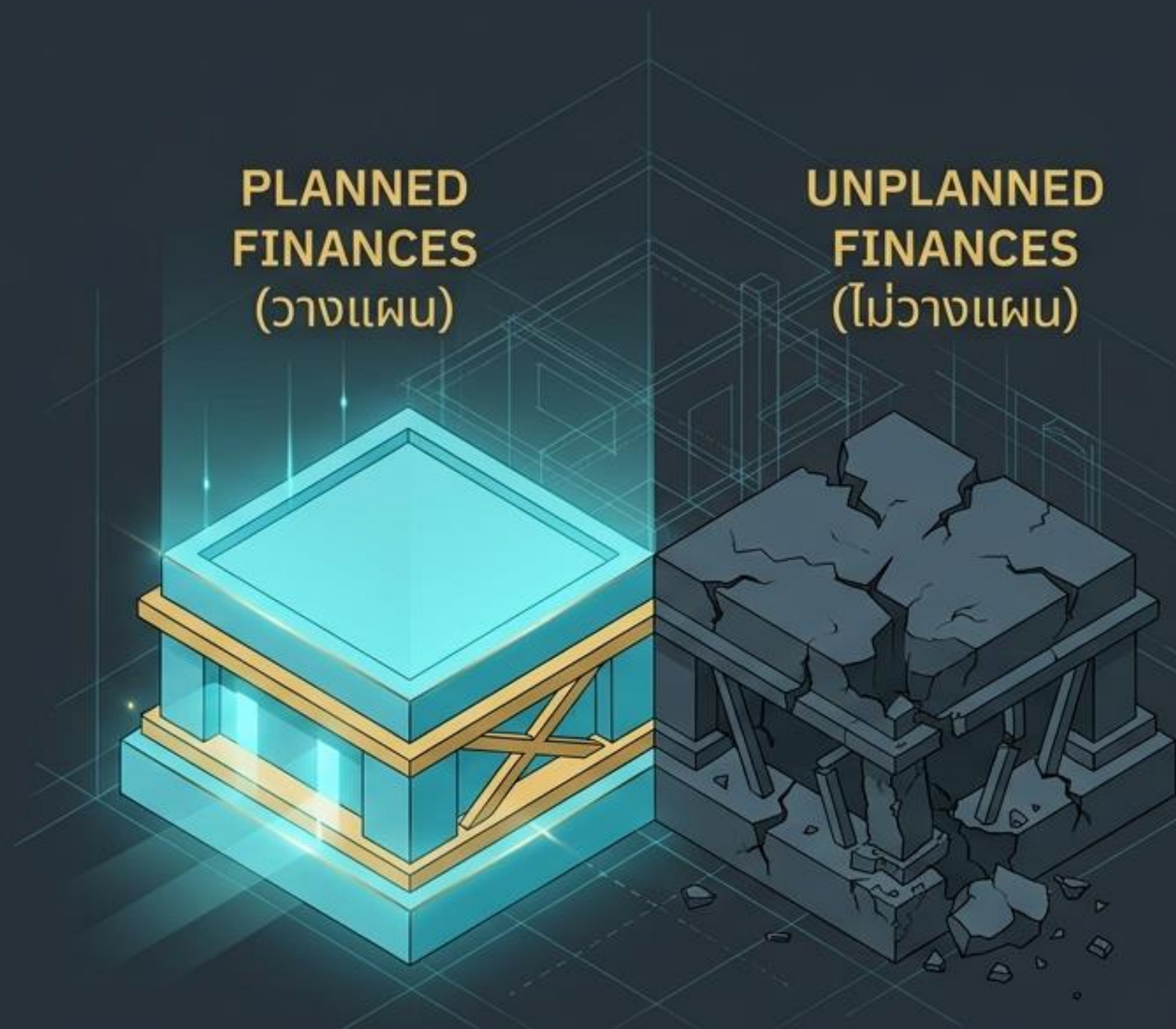
Blueprint for Personal Financial Management

พิมพ์เขียวบริหารเงินส่วนบุคคล: สร้างสถาปัตยกรรมทางการเงินที่มั่นคงสำหรับวันนี้และอนาคต

The Foundation of Financial Freedom

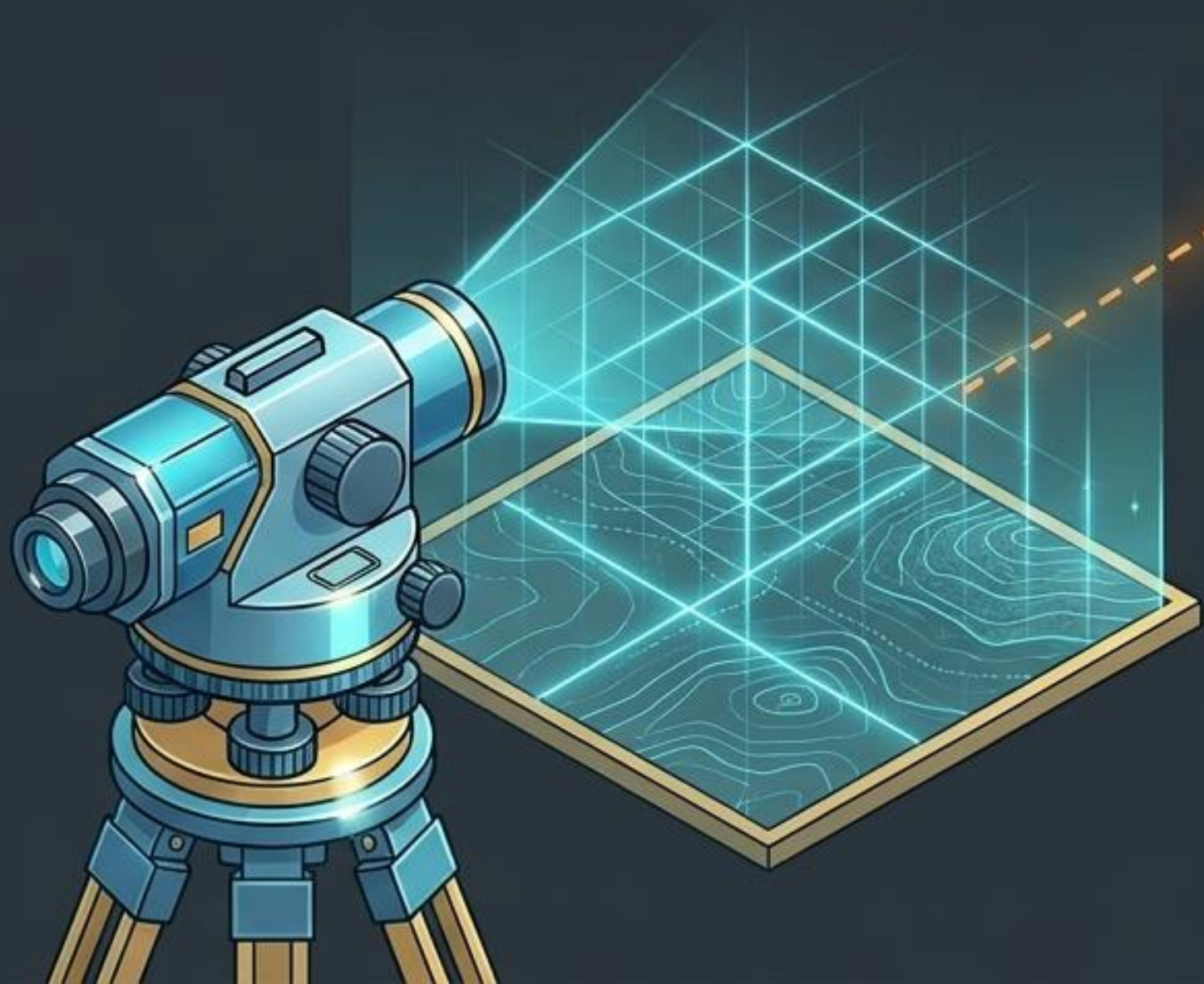
*“การวางแผนทางการเงินที่ดีวันนี้
คือชีวิตที่สบายในวันข้างหน้า”*

การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)
ไม่ใช่แค่เรื่องของตัวเลข แต่คือการ
สร้างสถาปัตยกรรมที่มั่นคงให้กับชีวิต
ครอบคลุมตั้งแต่การจัดการรายรับ รายจ่าย
การออม การลงทุน และการจัดการความเสี่ยง
การมี ‘พิมพ์เขียว’ ที่ชัดเจนจะช่วยป้องกันการ
ก่อหนี้โดยไม่จำเป็น ลดความเครียด และสร้าง
ความมั่นคงในระยะยาว



Surveying the Site: ประเมินสถานะทางการเงิน

ก่อนที่จะสร้างโครงสร้างใดๆ คุณต้องสำรวจพื้นที่ก่อน การวางแผนการเงินเริ่มต้นด้วยการรู้จัก ‘งบการเงินส่วนบุคคล’ ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่สะท้อนสถานะทางการเงินที่แท้จริงของคุณ แบ่งออกเป็น 2 โครงสร้างหลักที่ทำงานร่วมกัน:



1. งบดุลส่วนบุคคล
(Personal Balance Sheet):
สะท้อน ‘ความมั่งคั่ง’
ณ จุดเวลาหนึ่ง



2. งบกระแสเงินสด
(Cash Flow Statement):
สะท้อน ‘สภาพคล่อง’
ตลอดช่วงเวลา

The Diagnostic Matrix: งบดุล vs. งบกระแสเงินสด

งบดุลส่วนบุคคล (Balance Sheet)

จุดประสงค์ (Purpose):
แสดงสถานะความมั่งคั่งทางการเงิน ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง (Snapshot)

สมการหลัก (Core Equation):
 $\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ความมั่งคั่งสุทธิ}$

องค์ประกอบ (Components):
สินทรัพย์ (สภาพคล่อง, ลงทุน, ใช้ส่วนตัว),
หนี้สิน (ระยะสั้น, ระยะยาว)

งบกระแสเงินสด (Cash Flow)

จุดประสงค์ (Purpose):
แสดงพฤติกรรมการใช้จ่ายและกระแสเงินเข้า-ออก ในช่วงเวลาหนึ่ง (Video)

สมการหลัก (Core Equation):
 $\text{รายรับ} - \text{รายจ่าย} = \text{กระแสเงินสดสุทธิ (ห้ามติดลบ)}$

องค์ประกอบ (Components):
รายได้, รายจ่าย (คงที่, ผันแปร, เพื่อการออม/ลงทุน)

Deconstructing Net Worth: ข่าแหละโครงสร้างสร้างความมั่งคั่ง

‘ความมั่งคั่งสุทธิ’ คือมูลค่าที่เป็นส่วนของเราแท้จริง

สินทรัพย์ (Assets):

แบ่งเป็น
สภาพคล่อง (เงินสด/เงินฝาก),
เพื่อการลงทุน (หุ้น/กองทุนรวม),
เพื่อใช้ส่วนตัว (บ้าน/รถ)

[Note: บันทึกมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในปัจจุบัน]

หนี้สิน (Liabilities):

แบ่งเป็น
ระยะสั้น (หนี้บัตรเครดิต, < 1 ปี),
ระยะยาว (หนี้บ้าน/รถ, > 1 ปี)

[Note: บันทึกยอดคงค้างปัจจุบัน]



Total Assets - Total Liabilities

= ความมั่งคั่งสุทธิ
(Net Worth)

Structural Safety Codes: ตัวเลขสำคัญที่ต้องควบคุม



สภาพคล่อง (Emergency Fund):
3-6 เท่า (ของค่าใช้จ่ายต่อเดือน)



สัดส่วนการออม (Savings Minimum):
ขั้นต่ำ **10-20%** (ของรายได้)



ภาระหนี้สิน (Debt-to-Income):
ไม่เกิน **35%** (ของรายได้ต่อเดือน)



สัดส่วนการลงทุน (Investment Ratio):
> 50% (ของความมั่งคั่งสุทธิ)

Zoning Your Wealth: เทคนิคการแบ่งเงินสูตร 50/30/20

สูตรที่ถูกออกแบบมาให้เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน ช่วยให้ใช้ชีวิตได้อย่างสมดุลและมีเงินเหลือเก็บอย่างเป็นระบบ



The Floor Plan Deep Dive: จัดสรรพื้นที่การเงิน



50% รายจ่ายจำเป็น

สิ่งที่ต้องจ่ายยังงี้ก็ต้องจ่าย (Needs). เช่น ค่าที่พัก, อาหาร, เดินทาง, สาธารณูปโภค, หนี้ระยะยาว (ผ่อนบ้าน/รถ).

จุดสำคัญ: ต้องแยก 'Need' (จำเป็น) ออกจาก 'Want' (อยากได้) ให้ชัดเจน



30% ความสุขส่วนตัว

ใช้เพื่อชีวิตที่มีความหมาย (Wants). เช่น ท่องเที่ยว, ดูหนัง, กาแฟแก้วโปรด.

จุดสำคัญ: หากรายจ่ายจำเป็นทะลุ 50% นี่เป็นส่วนแรกที่ต้องลดลงชั่วคราว



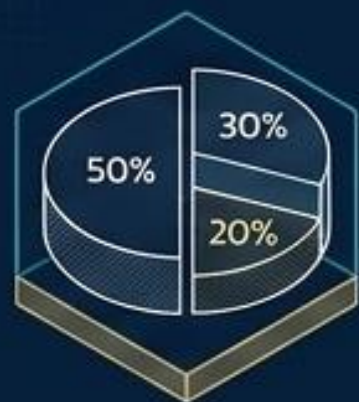
20% เงินออมและชำระหนี้

เพื่อความมั่นคงระยะยาว (Future). เงินสำรองฉุกเฉิน, เงินลงทุน, และการเคลียร์หนี้ระยะสั้น (บัตรเครดิต, สินเชื่อบุคคล).

The Construction Phase: 6 ขั้นตอนลงมือสร้าง



Step 5 **Spotlight**: เลือกเครื่องมือที่เหมาะสมกับคุณ



1. สูตร 50/30/20:
แบ่งรายรับเป็น 3 ส่วนชัดเจน
(จำเป็น 50 / ความสุข 30 /
ออม 20)



**2. แบ่งเงินใส่ซอง
(Envelope System):**
ทำซองแยกค่าใช้จ่าย (ค่ารถ,
ค่าอาหาร) ควบคุมเงินสดให้อยู่
ในงบอย่างเด็ดขาด



3. Zero-based Budget:
วางแผนจัดสรรทุกบาททุก
สตางค์ให้มีหน้าที่ชัดเจน
(รายรับ - รายจ่าย = 0)



**4. ออมก่อนใช้
(Pay Yourself First):**
ตั้งระบบหักเงินอัตโนมัติ (เช่น 10%)
ทันทีที่เงินเดือนเข้า ก่อนนำไปใช้จ่าย

Construction Hazards: 5 ข้อผิดพลาดที่ควรหลีกเลี่ยง

Hazard 1: ไม่มีเป้าหมายที่ชัดเจน
(ทิศทางหลุดโฟกัส ไม่มีแรงจูงใจ)

Hazard 2: ใช้ง่ายตามใจโดยไม่มีการควบคุม
(รอยร้าวของกระแสน้ำเงินสด)

Hazard 3: มองข้ามเงินสำรองฉุกเฉิน
(โครงสร้างเปราะบางเมื่อเกิดวิกฤต)

Hazard 4: ลงทุนโดยไม่เข้าใจความเสี่ยง
(สร้างชั้นสองบนรากฐานที่ไม่แน่น)

Hazard 5: ไม่ทบทวนแผนเป็นระยะ
(ปล่อยให้พิมพ์เขียวล้าสมัย)

The Master Blueprint:

เมื่อทุกองค์ประกอบทำงานร่วมกัน



Time to Build.

การเงินที่ดีไม่ได้เกิดขึ้นจากโชคชะตา แต่เกิดขึ้นจากวินัยและการลงมือสร้างตามแบบแผน
เริ่มสำรวจงบการเงินของคุณตั้งแต่วันนี้ เพื่อสร้างพิมพ์เขียวสู่ชีวิตที่มั่นคงในวันข้างหน้า



เริ่มต้นเขียนงบการเงินส่วนบุคคลเดือนแรกของคุณ... วันนี้

นำเสนอโดย
นางสาวผาณิตา ชาติทอง
นักจัดการงานทั่วไป

ขอบคุณข้อมูลอ้างอิงจาก
1.เว็บไซต์ทรูปลูกปัญญาดอทคอม
2.เว็บไซต์ Finnomena
3.เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย