

รายงานสรุปบทเรียน

ชื่อโครงการฝึกอบรม : การบริหารเงินสำหรับข้าราชการ

วันที่เข้ารับการอบรม : วันพฤหัสบดี ที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗

สถานที่ : ผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์(OCSC Learning Portal)

จัดโดย : กองการเจ้าหน้าที่

ผู้จัดทำรายงาน : นางสาวชลดา สิงห์ล่อ ตำแหน่ง เจ้าพนักงานการเงินและบัญชีปฏิบัติงาน

วัตถุประสงค์ของการเรียนรู้

๑. เข้าใจการบริหารเงิน
๒. เรียนรู้วิธีสร้างความมั่นคงให้กับตัวเอง
๓. พื้นฐานการเงินกับชีวิต

เป้าหมายการเรียนรู้

- เพื่อให้สามารถอธิบายความสำคัญของการเงิน กับชีวิตและโมเดลอิสรภาพทางการเงินได้
- เพื่อให้สามารถอธิบายสภาพคล่องทางการเงินการวางแผนทางการเงินที่ดี และแผนการออมได้
- เพื่อให้สามารถอธิบายการจัดการความเสี่ยงและการแก้ปัญหานี้ได้
- เพื่อให้สามารถอธิบายวิธีวางแผนภาษี และการวางแผนเกษียณรายได้

การเงินกับชีวิต

เงินมีบทบาทสำคัญตลอดชีวิตของเราตั้งแต่เกิดจนถึงการเกษียณและในช่วงหลังเกษียณด้วยการเรียนรู้และบริหารจัดการเงินเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องรู้เพื่อป้องกันความลำบากในอนาคต รายได้เป็น ปัจจัยสำคัญที่สามารถมีความสัมพันธ์กับคุณภาพ ชีวิตของเราตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงการเกษียณ การบริหารจัดการรายจ่ายให้มีความรู้สึกปลอดภัยเป็นสิ่งสำคัญเพื่อให้มีเงินเหลือเก็บสำหรับวันเกษียณความจริงคือ หากเราไม่ระวังในการบริหารจัดการเงินในช่วงเวลาการทำงานของเรา มันจะส่งผลให้เราต้องเผชิญกับความลำบากในช่วงหลังเกษียณได้ การเตรียมเงินเกษียณเป็นสิ่งจำเป็นเพื่อให้มีความมั่นคงในชีวิตต่อไป

โมเดลอิสรภาพทางการเงิน

อิสรภาพทางการเงินเป็นคำศัพท์ที่ได้รับความนิยมในวงการการเงินในปัจจุบัน เป็นสิ่งที่คนส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจอย่างเต็มที่ว่ามันหมายถึงอะไรและมีความสำคัญอย่างไร อิสรภาพทางการเงินหมายถึงการมีชีวิตที่ไม่ต้องกังวลเรื่องเงินเพราะความสามารถในการบริหาร จัดการรายได้ให้เพียงพอเพื่อการใช้จ่ายและสร้างสรรค์ทรัพย์สิน เพื่อความมั่นคงและความเป็น อิสรภาพทางการเงินที่แท้จริง การปกป้องดูแลความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเป็นส่วนสำคัญของความมั่นคงในอนาคต การเข้าใจและปฏิบัติตามแนวคิดดังกล่าวจะ ช่วยให้ทุกคนมีความมั่นคงและอิสรภาพทางการเงินตามความต้องการได้ดีขึ้นในอนาคต

หลักการบริหารเงินเพื่อสุขภาพการเงินที่ดี

ขั้นตอน ๑ สภาพคล่องดี

คุณบริหารเงินในแต่ละเดือนให้มีพอใช้จ่าย มีกินมีใช้ และเหลือเก็บได้อย่างน้อย ๑๐% ทุกเดือน

ขั้นตอน ๒ ปลอดภัย

คุณไม่มีหนี้บริโภคค้างชำระ หรือ ไม่ต้องจ่ายขั้นต่ำ และไม่มีหนี้ดอกเบี้ย คุณมีหนี้บ้านและรถยนต์ในระดับที่บริหารจัดการได้

ขั้นตอน ๓ พร้อมชนความเสี่ยง

การมีประกันชีวิต เป็นการป้องกันความเสี่ยงทางการเงินในกรณีเสียชีวิต และการจัดการความเสี่ยงทรัพย์สิน เช่น บ้านหรือรถยนต์ เป็นส่วนสำคัญของการวางแผนการเงินในอนาคตครับ

ขั้นตอน ๔ มีเสถียรภาพ

หากรายได้หายไปหรือลดลงกะทันหันหรือมีความจำเป็นต้องใช้เงินอย่างเร่งด่วน คุณมีเงินสำรองสำหรับดูแลชีวิตตัวเองได้อย่างน้อย ๖-๑๒ เดือน โดยไม่ต้องหยิบบิ๊มใคร

ขั้นตอน ๕ สอดคล้องเกณฑ์ภาษี

คุณวางแผนภาษีของตัวเองได้ คุณสามารถใช้สิทธิค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่างๆได้อย่างถูกต้อง

ขั้นตอน ๖ บั้นปลายมีทุนเกษียณ

คุณทราบว่าตอนเกษียณต้องเตรียมเงินไว้เท่าไร (ทุนเกษียณ) หากอยากได้ไลฟ์สไตล์ในแบบที่ต้องการ และคุณมีแผนการออมและลงทุนสำหรับการเกษียณไว้พร้อมแล้ว

การจัดงบประมาณส่วนบุคคล

การวางแผนงบประมาณรายรับรายจ่ายเป็นเครื่องมือสำคัญในการประมาณการและวางแผนการเงินในอนาคต เพื่อให้เรามีความมั่นคงและอิสรภาพทางการเงินที่แข็งแกร่งเราสามารถเริ่มต้นด้วยการประเมินรายได้และรายจ่าย ที่เกิดขึ้นในระยะเวลา ๖-๑๒ เดือนข้างหน้า โดยรวมถึงการหาทางเสริมรายได้และการเพิ่มรายได้จากแหล่ง ต่างๆต่อมาก็คือการวางแผนการใช้จ่ายให้เป็นรายละเอียดเช่นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นค่าบริการและค่าใช้จ่ายส่วนตัวนอกจากนี้ยังควรระบุการเงินเก็บออมที่มีให้กับเราจากแหล่งต่างๆเพื่อให้เรามีสภาพคล่องทางการเงินมากขึ้นอย่างไรก็ตามความสำเร็จในการวางแผนงบประมาณรายรับรายจ่ายขึ้นอยู่กับความระมัดระวังในการดำเนินการตามแผนและการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องในอนาคต

ทำไม ? คนรวยถึงรวย

รวยยิ่งขึ้น กลุ่มหนึ่งสามารถรวยขึ้นได้ เนื่องจากการมีการวางแผนและการบริหารจัดการการเงินอย่างมีประสิทธิภาพการสร้างรายได้จากแหล่งต่างๆและการลงทุนที่เหมาะสมเช่น การลงทุนในทรัพย์สินเพื่อสร้างรายได้ passively และการลงทุนในการศึกษาและพัฒนาทักษะอื่นทั้งนี้ยังควรมีการวางแผนและจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยในขณะที่อยู่กับกลุ่มอื่นๆก็อาจพบว่าตนเองอาจไม่มีการวางแผนการเงินที่เหมาะสมการใช้จ่ายไม่มีการควบคุมและมีหนี้สินที่มากเกินไปซึ่งอาจส่งผลให้มีสภาพทางการเงินที่ไม่คล่องมากพอการควบคุมการใช้จ่ายและการสร้างรายได้ passively จึงเป็นสิ่งสำคัญจึงเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้สามารถเสริมสถานะทางการเงินได้ในอนาคต

ดังนั้น การบริหารจัดการเงินให้มีประสิทธิภาพและการวางแผนการเงินอย่างมีระบบเป็นสิ่งสำคัญที่จะ
การบริหารจัดการเงินให้มีประสิทธิภาพและการวางแผนการเงินอย่างมีระบบเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้มีความ
มั่นคงและความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

การวางแผนการเงิน เพื่อเป้าหมายระยะสั้น

การวางแผนการเงินสำหรับเป้าหมายระยะสั้นคือการกำหนดว่าจะทำอะไร ซื้ออะไร หรือเก็บเงินเพื่อ
เป้าหมายใดในระยะเวลาไม่เกินสามปีการวางแผนต้องเริ่มต้นด้วยการกำหนดเป้าหมายและรายละเอียด
ค่าใช้จ่ายเพื่อให้เป้าหมายเกิดเป็นจริง การสร้างรายได้เสริมและการลงทุนอย่างมีความรู้สึกในเชิงสโตร์เป็นส่วน
สำคัญในการเตรียมพร้อมทางการเงินสำหรับเป้าหมายระยะสั้น

หลังเกษียณควรมีเงินเท่าไร ?

การวางแผนการเงินสำหรับเป้าหมายระยะสั้น คือการกำหนดว่าจะทำอะไร ซื้ออะไร หรือเก็บเงินเพื่อ
เป้าหมายใดในระยะเวลาไม่เกินสามปีการวางแผนต้องเริ่มต้นด้วยการกำหนดเป้าหมายและรายละเอียด
ค่าใช้จ่ายเพื่อให้เป้าหมายเกิดเป็นจริงการสร้างรายได้เสริมและการลงทุนอย่างมีความรู้สึกในเชิงสโตร์เป็นส่วน
สำคัญในการเตรียมพร้อมทางการเงินสำหรับเป้าหมายระยะสั้น การเริ่มต้นวางแผนเกษียณตั้งแต่เริ่มทำงาน
การเริ่มต้นวางแผนเกษียณต้องเริ่มต้นตั้งแต่เริ่มทำงานเพื่อให้การวางแผนเป็นไปตามที่ต้องการ

การคำนวณเงินสำหรับการเกษียณ

คำนวณเงินสำหรับการเกษียณควรพิจารณาสภาพชีวิตหลังเกษียณและปรับรายจ่ายให้เหมาะสมกับ
สภาพชีวิตใหม่ การปรับเปลี่ยนรูปแบบการใช้เงินหลังเกษียณการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการใช้เงินหลังเกษียณ
เช่น ค่าเดินทางและ ค่าอาหาร ควรพิจารณาเรื่องรายจ่ายที่สำคัญอย่างรถหรือบ้าน และการลดหนี้สินให้เสร็จ
สมบูรณ์ก่อนเกษียณ

แนวคิดและวิธีการวางแผนเกษียณสำหรับเกษียณสำหรับข้าราชการ

การสะสมเงินเก็บเป็นก้อนในการเกษียณ การสะสมเงินเพื่อการเกษียณต้องเริ่มต้นตั้งแต่เริ่มทำงาน
เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการสะสมเงินที่เหมาะสมกับรูปแบบชีวิตหลังเกษียณ

การวางแผนเงินเกษียณตามรูปแบบชีวิต การวางแผนความต้องการเงินเกษียณควรพิจารณารูปแบบ
ชีวิตหลังเกษียณ เช่น ค่าใช้จ่ายและรายได้ที่จะมีเพื่อให้การเกษียณเป็นไปตามที่ต้องการ

ช่องทางการสะสมเงินเก็บเป็นก้อนในการเกษียณ มีหลายวิธีในการสะสมเงินเพื่อเกษียณ เช่น การ
ลงทุนในกองทุนรวมหรือซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญ และการใช้ทรัพย์สินเช่นบ้านในการสร้างรายได้เสริม
ในช่วงเกษียณ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

การเก็บเงินสำหรับเกษียณต้องเริ่มต้นตั้งแต่ยังเป็นเจ้าหน้าที่รัฐบาล โดยมีการสมทบเงินจากรัฐบาล
และนายจ้าง และการใช้แอปพลิเคชันในการวางแผนเงินเกษียณเป็นวิธีที่สำคัญเพื่อคำนวณเงินเกษียณที่
ต้องการ และเลือกกองทุนที่เหมาะสม การปรับสัดส่วนการลงทุนตามอายุเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าการ
ลงทุนเหมาะสมกับระยะเวลาการเกษียณ

การใช้เครื่องมือการเงินอื่นๆ เพื่อวางแผนเกษียณ

เพื่อเก็บเงินสำหรับการเกษียณของตนเองนอกเหนือจากกองทุนบำเหน็จบำนาญหรือกอบคอดี คุณสามารถใช้ประกันชีวิตเพื่อสะสมเงินเกษียณได้ และสามารถเรียกเงินคืนเพื่อใช้ในการเกษียณได้ สำหรับการลงทุนอื่นๆ คุณสามารถเลือกลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือในหุ้นระยะยาว เช่น ARF, LTF หรือ ETF เพื่อเพิ่มมูลค่าของเงินเก็บในอนาคต และการสะสมเงินในกองทุนบำเหน็จบำนาญและการลงทุนเพิ่มเติมยังช่วยเสริมสร้างเงินสำหรับการเกษียณอย่างมีประสิทธิภาพได้

การบริหารเงินหลังเกษียณ

- เคลียร์หนี้ใหญ่ก่อนเกษียณ: การลดหนี้ใหญ่ก่อนเกษียณจะช่วยลดภาระการชำระหนี้ในอนาคตและเพิ่มความมั่นคงในการเงินหลังเกษียณ
- แบ่งเงินใช้จ่ายออกเป็นส่วนๆ
- จัดการเงินเกษียณเป็นส่วนส่วน
- เลือกลงทุนที่ไม่เสี่ยงมาก: เลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหรือกองทุนตราสารหนี้
- ไม่ใช่เงินเกษียณในการช่วยผู้อื่น

กฎแห่งความมั่งคั่ง ๙ ประการ

๑. ความมั่งคั่งเริ่มต้นที่การใช้จ่าย (ไม่ใช่เงินที่หาได้)
๒. สร้างทรัพย์สิน ก่อนซื้อหนี้สิน
๓. วางแผนเกษียณตั้งแต่วันแรกที่เริ่มต้นทำงาน
๔. เตรียมพร้อมรับมือกับเรื่องร้ายๆ (แล้วชีวิตจะพานพบแต่เรื่องดีดี)
๕. ลงทุนในความรู้เป็นอันดับแรก
๖. ลงทุนเพื่อกระแสเงินสด
๗. บริหารเงินอย่างมี "ระบบ" และเป็น "ระเบียบ"
๘. รวยไม่ได้ ถ้า "ให้" ไม่เป็น
๙. คิด-ทำ-มี

สรุปหลักสูตรการบริหารเงินสำหรับข้าราชการการบริหารจัดการเงินสำหรับข้าราชการมีความสำคัญที่สุด
ใน ๖ ข้อดังนี้

๑. รายได้เพียงพอและค่าใช้จ่ายเหมาะสม
๒. การออมเงินเป็นฐานในการวางแผนเงิน
๓. การลงทุนเพื่อเติบโตทางการเงิน
๔. การมีเงินเหลือเก็บออมและปลดหนี้
๕. การศึกษาและการเรียนรู้เกี่ยวกับภาษี
๖. การวางแผนเพื่อเกษียณอย่างมั่นคง

ประโยชน์ที่ได้รับ

๑. ได้รับความรู้และเข้าใจการบริหารเงินสำหรับข้าราชการ
๒. ได้รับความรู้วิธีสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง
๓. ได้รับความรู้การสร้างพื้นฐานการเงินในการดำรงชีวิต