

บันทึกการเล่าเรื่อง



โครงการการจัดการความรู้ เรื่อง การวางแผนทางการเงิน

ผู้เล่า	รายละเอียดของเรื่อง	สรุปความรู้ที่ได้
<p>ว่าที่ ร.ต.รัฐพล ชุมวรฐายี</p>	<p>ประเด็นในการประชุม</p> <p>โครงการ “ วัฒนธรรมในงานมงคล เรื่อง การวางแผนทางการเงิน ตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ” เมื่อวันที่ ๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๑</p> <p>โครงการเรื่องการวางแผนทางการเงินในครั้งนี้ เป็นการบรรยายให้ความรู้แก่ บุคลากรและกลุ่มนักศึกษาจากคณะบริหารธุรกิจผู้สนใจเข้าร่วมโครงการ โดยวิทยากรผู้บรรยายให้ความรู้ (นายชินพรรธน์ - สติธิกรขยายพงษ์ และ นางสาวบุญญา พ่วงเสมา อาจารย์ประจำคณะบริหารธุรกิจ) ได้บรรยาย ให้ความรู้เกี่ยวกับหลักการวางแผนทางการเงิน โดยให้ผู้เข้าร่วมโครงการฯ เห็นความสำคัญของการออมเงิน และให้แนวคิดเพื่อการออมเงินอย่างมี ประสิทธิภาพ และวางแผนเพื่อออมเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ</p> <p>การวางแผนทางการเงินที่ดีนั้นมีหลักพิจารณาที่ต้องคำนึงอย่างง่าย ๆ ๒ ประการดังนี้</p> <p>๑) ระยะเวลาแห่งช่วงชีวิต การวางแผนเพื่อออมเงิน เราควรต้อง คำนึงระยะเวลาของช่วงชีวิต ตัวเราว่า เราน่าจะมีชีวิตต่อไปจนถึงอายุเท่าใด และในช่วงเวลาดังกล่าวจะต้องใช้เงินจำนวนเท่าใด ซึ่งในปัจจุบันมนุษย์เรา จะมีอายุได้ราว ๘๐ ปี และกำหนดอายุการเกษียณ หรือหยุดทำงานประจำ ที่อายุประมาณ ๖๐ ปี ดังนั้น ภายหลังจากการเกษียณอายุระยะเวลา ๒๐ ปีขึ้นไป นั้น จะเป็นช่วงระยะเวลาที่เราจะต้องนำเงินที่เก็บออมไว้มาใช้</p> <p>๒) จำนวนเงินที่ต้องใช้เมื่อเกษียณอายุในส่วนี้ให้เราลองทำบัญชี รายจ่ายอย่างคร่าว ๆ ว่าในแต่ละวันนั้น เราใช้เงินในการดำรงชีวิตไปเท่าใด เช่น หากเราใช้เงินประมาณ ๒๐,๐๐๐ บาทต่อเดือน ก็จะมีค่าใช้จ่าย ประมาณ $20,000 \times 12$ เดือน = ๒๔๐,๐๐๐ บาท/ปี แสดงว่าในช่วง เกษียณอายุหรือหยุดทำงานประจำอีกประมาณ ๒๐ ปีนั้น หากเราจะ ดำรงชีวิตอยู่อย่างมีความสุข เราจะต้องใช้เงิน $240,000 \times 20$ ปี = ๔,๘๐๐,๐๐๐ บาท เป็นต้น</p> <p>ดังนั้น เราจึงควรมีแผนการออมเงินเพื่อใช้เมื่อเกษียณอายุราชการ เพื่อไม่ให้ตัวเราเดือดร้อนในอนาคตข้างหน้าต่อไป</p> <p>ส่วนแผนการออมเงินนั้น มีในหลายรูปแบบ เช่น การฝากประจำในธนาคาร การซื้อทองคำหรือพันธบัตร ฯลฯ แต่การออมเงินเพื่อให้มีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น ผู้ออมเงินควรที่จะนำเงินออมบางส่วนมาลงทุน ในส่วนที่มีความเสี่ยงต่ำ เพื่อให้เกิดดอกผลที่ดีกว่าดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร เช่น การทำประกันชีวิต ประกันสุขภาพ (เพื่อลดรายจ่ายด้านการรักษาพยาบาล) การออมเงินใน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (จะได้รับเงินสมทบจากนายจ้างตามกฎหมาย) การเข้าร่วมกองทุนบำเหน็จบำนาญ (เพื่อมีสิทธิรับเงินดำรงชีพเมื่อ เกษียณอายุราชการ) หรืออาจจะลงทุนส่วนตัวในรูปแบบอื่น ๆ ก็ได้</p>	<p>- การออมเงิน ควรจะออม ประมาณ ๑๐% ทุก ๆ เดือน ก่อนที่จะนำไปใช้ จ่ายในด้านอื่น ๆ</p> <p>- การวางแผน การการเงินเพื่อให้ มีเงินไว้ใช้จ่าย สำรองในวัย เกษียณ</p>

ผู้เล่า	รายละเอียดของเรื่อง	สรุปความรู้ที่ได้
	<p>ประเด็นในการประชุม</p> <p>ซึ่งการวางแผนในลักษณะเช่นนี้จะทำให้เรามีเงินออมไว้ใช้ในยามเกษียณได้เพียงพอ และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และทางวิทยากรผู้บรรยายได้ให้ตัวอย่างของการจัดทำบัญชีค่าใช้จ่าย และการลงทุน เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนทางการเงินให้ผู้เข้าร่วมทุกคนด้วย</p> <p>จากการเข้าร่วมโครงการวางแผนทางการเงินในครั้งนี้ ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการได้รับความรู้ที่ดีและได้รับแนวคิดที่จะนำมาปรับใช้เพื่อที่จะทำให้การดำเนินชีวิตต่อไปข้างหน้าให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นได้</p>	