

12 วิธี

จัดการกับ “เงิน” อย่างชาญฉลาด

ด้วยภาวะสินค้าอุปโภคบริโภคก็พากันขึ้นราคากันให้เห็นอย่างต่อเนื่อง เล่นเอาไม่ว่ามนุษย์เงินเดือน พ่อค้า - แม่ขาย หรือนักธุรกิจรายใหญ่ ก็ล้วนจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องดูแลการเงินให้รอบคอบเอาไว้ก่อนสำหรับกรณีฉุกเฉินในอนาคต

คอลัมน์ Auto Finance ฉบับนี้ จึงได้รวบรวมวิธีจัดการเรื่องเงินให้อยู่หมัดกับ 12 วิธีที่น่าสนใจดังนี้

1. การวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงิน ถือเป็นข้อพึงปฏิบัติแรกๆ ที่ทุกคนจะต้องทำ ทั้งวางแผนการเงินของตัวเองและครอบครัวให้เหมาะสม ประกอบด้วย การสำรวจตัวเอง, กำหนดเป้าหมาย, จัดสัดส่วนการใช้เงิน, ลองทำแผนมาปฏิบัติ

2. จัดงบประมาณค่าใช้จ่ายส่วนตัว

- รวมตัวเลขรายได้ของคุณทั้งหมด
- รวบรวมและจัดบันทึกรายจ่ายในแต่ละเดือน คุณจ่ายเงินไปกับเรื่องใดบ้าง
- คาดคะเนรายจ่ายในอนาคต
- ทำสรุปงบประมาณ แล้วตั้งงบดุลเงินสด
- ติดตามการใช้จ่ายและปรับปรุงงบประมาณ

3. ออมเฟลิม เมิ่นจน

การเก็บออมควรแยกบัญชีเงินฝากเป็น 3 บัญชี ได้แก่ บัญชีใช้จ่ายเพื่อฉุกเฉิน บัญชีเงินออม และบัญชีเพื่อการลงทุน

4. บริหารหนี้ หนีกับดักทางการเงิน

การไม่มีหนี้เป็นลาภอันประเสริฐ ซึ่งหนี้มัน มีทั้ง “หนี้ดี” และ “หนี้พุ่มเพื่อย” ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์วิธีการที่ดีที่สุดในการลดหนี้ คือ พยายามใส่เงินจำนวนมากที่สุด โดยไม่กระทบกับรายจ่ายประจำที่จำเป็นเพื่อชำระหนี้สินที่ถูกคิดดอกเบี้ยแพงที่สุด

5. วางแผนประหยัดภาษี

วิธีง่าย ๆ คือ สรรหาค่าลดหย่อน ประกอบด้วย ดอกเบี้ยกู้ซื้อบ้าน เงินบริจาค ทำประกันชีวิต ฯลฯ

6. ก่อนจูงมือไปแต่งงาน

คู่สมรสควรวางแผนอนาคตทางการเงินระยะยาวถึง 10 ปี และให้จัดแยกเงินออกเป็นหลาย ๆ บัญชี ตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินแต่ละประเภท

7. แผนการเงินเพื่อซื้อรถยนต์

ค่าใช้จ่ายในการซื้อรถ ไม่ควรเกินอัตรา 15% ของรายได้ครอบครัว เพื่อไม่ให้เกิดภาระผ่อนส่งเกินตัว

8. แผนการเงินเพื่อซื้อบ้าน

คือ “เลือกโครงการที่มีค่าใช้จ่ายต่ำที่สุด กู้เงินให้น้อยที่สุด และผ่อนชำระให้เร็วที่สุด”

9. แผนการเงินเพื่อเจ้าตัวน้อย

จากการสำรวจค่าใช้จ่ายเฉลี่ยในการคลอดบุตร และค่าเลี้ยงดูบุตรต่อเดือน ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวสามารถจัดการได้ คือ พอเริ่มตั้งครรภ์ก็เริ่มเก็บเงิน และบริหารเงินให้ดี

10. แผนการเงินเพื่อการศึกษาลูก

ในการคำนวณหาค่าเล่าเรียนต้องคิดจากค่าเงินในปัจจุบันและอนาคต โดยให้รวมค่าอัตราดอกเบี้ยของค่าเทอมหรือเงินเพื่อเฉลี่ยต่อปี (ประมาณ 5%) เข้าไปด้วย

11. แผนการเงินยามเกษียณ

ทั้งหมดนี้เป็นวิธีบริหารเงินที่จะทำให้ทุกคนมีกินมีใช้แบบไม่จนตลอดปีและตลอดไป

ให้คุณคำนวณเงินที่คุณควรมี เมื่อตอนเกษียณ โดยเอา 1 หาร 10 คุณอายุปัจจุบัน และคุณรายได้ทั้งปี หากคุณมีเงินออกม่น้อยกว่าที่คำนวณได้ คุณควรต้องเก็บเงินในสัดส่วนที่มากขึ้น จึงจะพอใช้จ่ายในอนาคต

12. การลงทุนและการจัดสำหรับลงทุน

คุณควรแบ่งเงินไว้สำหรับใช้จ่ายกรณีฉุกเฉิน และกันไว้สำหรับสร้างหลักประกันเรียบร้อยแล้ว เงินที่เหลือจะเป็นเงินที่คุณนำมาลงทุนได้ ซึ่งประเภทของการลงทุน มีตั้งแต่หุ้น ตราสารหนี้ กองทุนรวม และเงินฝาก เหล่านี้ผู้ลงทุนจะต้องศึกษาข้อมูลอย่างละเอียด

