

บทที่ 2

แนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เนื้อหาและรายละเอียดของบทนี้จะครอบคลุมในเรื่องแนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องโดยเสนอใน 4 ประเด็นดังนี้ 2.1 หัวข้อวิจัยที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหาวิชา กง.221 การบริหารการเงินบุคคล

2.2 แนวคิดการวางแผนการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคลตามคำอธิบายของศาสตราจารย์ Richard J. Stillman

2.3 แนวคิดการวางแผนการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคลปรับตามวิถีชีวิตคนไทย

2.4 สัดส่วนการใช้จ่ายเงินของบุคคล ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ

2.1 หัวข้อวิจัยที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหาวิชา กง.221 การบริหารการเงินบุคคล

สืบเนื่องจากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ได้มีหลักสูตรการเรียนการสอนวิชาการบริหารการเงินบุคคล ในระดับปริญญาตรีมาเป็นเวลาช้านาน วัตถุประสงค์ของวิชานี้เพื่อ

1. เพื่อให้ นักศึกษามีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนจัดหาและใช้เงินทางด้านต่างๆ ของตนเองและครอบครัวอย่างถูกต้องและมีระบบ อันเป็นรากฐานในการสร้างความมั่งคั่ง มั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัวในอนาคต

2. เพื่อให้ นักศึกษานำความรู้ที่ได้รับไปใช้เป็นพื้นฐาน เป็นแนวทางในการประกอบอาชีพเป็นที่ปรึกษาการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planner) แก่องค์กรต่างๆ (ในฝ่ายการพนักงาน) หรือธุรกิจที่มีบริการให้คำปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคลแก่ลูกค้า เป็นต้นว่า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิตและสุขภาพ สำนักกฎหมาย และผู้ดูแลผลประโยชน์ ตลอดจนหน่วยงานที่ปรึกษาทางด้านสังคมสงเคราะห์ต่างๆ

เนื้อหาวิชาครอบคลุมในเรื่องของการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคล การจัดหาเงินและวางแผนใช้เงินในด้านต่างๆ อย่างมีระบบด้วยการจัดทำงบการเงินอย่างถูกต้อง ส่งเสริมให้มีการออมและนำเงินออมไปลงทุนหาผลประโยชน์ในด้านต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ การรู้จักใช้เครดิตอย่างเหมาะสม การเสียภาษีและวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การพัฒนาคุณภาพชีวิตของบุคคลให้ถึงพร้อมซึ่งความสมบูรณ์ทั้งทางร่างกายและจิตใจด้วยการรู้จักใช้เงินเพื่อสุขภาพ การพักผ่อนบันเทิง การใช้เวลาว่างให้เกิดผล ตลอดจนถึงการวางแผนการเงินสำหรับอนาคตในยามปลดเกษียณ

ดังจะเห็นว่าเนื้อหาการเรียนการสอนวิชานี้ครอบคลุมในเรื่องการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคลรวมทั้งการเรียนรู้ในการใช้จ่ายเงินอย่างมีประสิทธิภาพในด้านต่างๆ ตลอดจนการส่งเสริมการรู้จักเก็บออมแก่นักศึกษาด้วย

การทำวิจัยในเรื่อง “การบริหารการเงินของบัณฑิตคณะพาณิชยศาสตร์ ประจำปี 2546” นี้ จะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการเสริมสร้างความรู้ในการเรียนการสอน วิชาการบริหารการเงินบุคคล และข้อมูลที่ได้รับจะเป็นแนวทางในการเสนอแนะการบริหารเงินที่มีประสิทธิภาพแก่บัณฑิตและนักศึกษาของคณะต่อไป

2.2 แนวคิดการวางแผนเป้าหมายทางการเงิน ในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคล ตามคำอธิบายของศาสตราจารย์ Richard J. Stillman

Richard J. Stillman ศาสตราจารย์ผู้เชี่ยวชาญทางด้านการบริหารการเงินบุคคลได้ให้คำจำกัดความของคำว่าการบริหารการเงินบุคคล (Personal Finance) ไว้ในหนังสือ Guide to Personal Finance ไว้ดังนี้

“Personal Finance is the development and implementation of a sound money management program tailored to meet your objectives”

การบริหารการเงินของบุคคลให้ประสบความสำเร็จนั้น เขาควรจะรู้จักตั้งเป้าหมายการเงินทั้งระยะสั้น (Short-term Financial Planning) และระยะยาว (Long-term financial Planning) กล่าวคือถ้าต้องการให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีในปัจจุบัน (สำหรับช่วงระยะ 1 ปี) ก็ควรมีการกำหนดเป้าหมายระยะสั้น แต่ถ้าหากต้องการสร้างรากฐานความมั่นคงทางการเงินเพื่อความสุขสบายไปจนถึงบั้นปลายชีวิตก็ต้องกำหนดเป้าหมายระยะยาวไว้ด้วย

อย่างไรก็ตามในแต่ละช่วงชีวิตของคนเราต้องมีการบริหารการเงินให้เหมาะสมด้วย ซึ่งศาสตราจารย์ Richard J. Stillman ได้ให้คำอธิบายไว้ดังนี้

การวางแผนการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคล (Personal Financial Planning Life Cycle)

ความสามารถในการหารายได้ของบุคคลในแต่ละช่วงชีวิต หรือในแต่ละวัยจะแตกต่างกัน นอกจากนั้นภาระความรับผิดชอบต่อครอบครัวในแต่ละช่วงก็ต่างกันด้วย ดังนั้นบุคคลจึงจำเป็นต้องวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบที่มีอยู่ เพื่อให้ทุกช่วงชีวิตของครอบครัวมีเงินใช้จ่ายอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง ลักษณะการใช้จ่ายเงินในแต่ละช่วงของครอบครัว (Financing the Family's Life Cycle) แบ่งออกได้เป็น 5 ระยะ ดังนี้

1. **ระยะเริ่มตั้งครอบครัว (The beginning family)** เริ่มตั้งแต่เข้าทำงานและมีครอบครัว ซึ่งเพิ่งแต่งงานใหม่ยังไม่มีบุตร แต่ละฝ่ายมีรายได้ไม่มากนักอาจมีทรัพย์สินเดิมอยู่บ้าง เช่น รถยนต์ หรือเงินออมจำนวนหนึ่ง หรือบางคนอาจเริ่มต้นด้วยการเป็นหนี้ก็มีในช่วงนี้ความจำเป็นในการใช้เงินของครอบครัวยังมีน้อย การใช้จ่ายสำหรับอาหาร เสื้อผ้ามีไม่มากนัก การพักผ่อนบรรเทิงมีอยู่บ้าง เนื่องจากมีเวลาว่าง ในระยะนี้เป็นโอกาสดีที่จะซื้อหาของใช้จำเป็นสำหรับครอบครัวและเก็บออมไว้สำหรับยามฉุกเฉิน หรือเก็บออมเพื่อจะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

2. **ระยะขยายครอบครัว (The expanding family)** ช่วงนี้เริ่มต้นจากเมื่อเริ่มบุตรจนถึงระยะที่บุตรเข้าสู่วัยรุ่น ระยะนี้ครอบครัวต้องมีภาระการใช้จ่ายสูง ขณะเดียวกันความสามารถในการหารายได้ของครอบครัวในช่วงนี้จะสูงด้วย รายจ่ายส่วนใหญ่ได้มีอาหาร เสื้อผ้า การรักษาพยาบาล การศึกษาของบุตร และจะมีการวางแผนการใช้เงินเพื่อสร้างหลักประกันให้แก่ครอบครัวซึ่งได้แก่ การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองถึงบุตรด้วย การซื้อบ้านเป็นของตนเอง ตลอดจนการเก็บออมไว้สำหรับการศึกษาชั้นสูง (อุดมศึกษา) ของบุตรในอนาคต

3. **ระยะการแยกย้ายครอบครัว (The launching family)** ช่วงนี้เริ่มเมื่อบุตรสำเร็จการศึกษาออกหางานทำและแยกย้ายไปตั้งครอบครัวใหม่ ซึ่งในช่วงนี้ครอบครัวจะเริ่มเก็บเงินได้ และเป็นการดีที่จะเก็บออมไว้ในยามชรา เพราะไม่มีภาระที่จะต้องส่งเสียบุตรอีกแล้ว การใช้จ่ายได้แก่ ด้านอาหาร เสื้อผ้า ซึ่งมีไม่มากนัก แต่รายจ่ายเพื่อการพักผ่อนจะสูงขึ้น ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลจะมากขึ้นด้วย นอกจากนั้น บางครอบครัวอาจมีการใช้จ่ายเพื่อสร้างธุรกิจที่อยู่อาศัยให้กับบุตร

4. **ระยะช่วงกลางของครอบครัว (The middle-age family)** ระยะนี้เริ่มต้นจากที่มีเฉพาะสามีภรรยาเพราะลูกๆ แต่งงานแยกย้ายกันไปแล้ว จนถึงก่อนเกษียณหรือก่อนเป็นม่าย รายได้ของครอบครัวจะไม่เพิ่มมากนัก การใช้จ่ายค่าอาหารเสื้อผ้าลดลง แต่ค่ารักษาพยาบาลจะสูงขึ้น บางครอบครัวอาจรับเงินช่วยเหลือจากบุตร การใช้จ่ายเพื่อการซ่อมแซมสิ่งต่างๆ จะมีมากขึ้น เนื่องจากสิ่งของต่างๆ หมดยุติการใช้งาน ช่วงนี้ครอบครัวสามารถเก็บออมได้บ้าง แต่ก็คงต้องนำไปจ่ายเป็นค่าหมอค่ายามากกว่า

5. **ระยะเมื่อเข้าสู่วัยชรา (The old-age family)** ช่วงนี้เริ่มตั้งแต่เมื่อเกษียณอายุออกจากราชการระยะนี้ครอบครัวจึงมีรายได้จำกัด เพราะต้องอาศัยจากเงินบำเหน็จ บำนาญ เงินประกันชีวิต หรือดอกผลจากทรัพย์สินต่างๆ ที่ได้ลงทุนไว้เท่านั้น การใช้จ่ายต่างๆ ในช่วงนี้จึงต้องประหยัด แต่สิ่งที่ประหยัดไม่ได้คือ ค่ารักษาสุขภาพ เพราะเป็นความจำเป็นสำหรับบุคคลในวัยนี้ อย่างไรก็ตาม ถ้าได้มีการวางแผนการเงินอย่างดีมาตั้งแต่ต้น ก็จะไม่มีปัญหาทางการเงินในช่วงนี้แต่อย่างใด

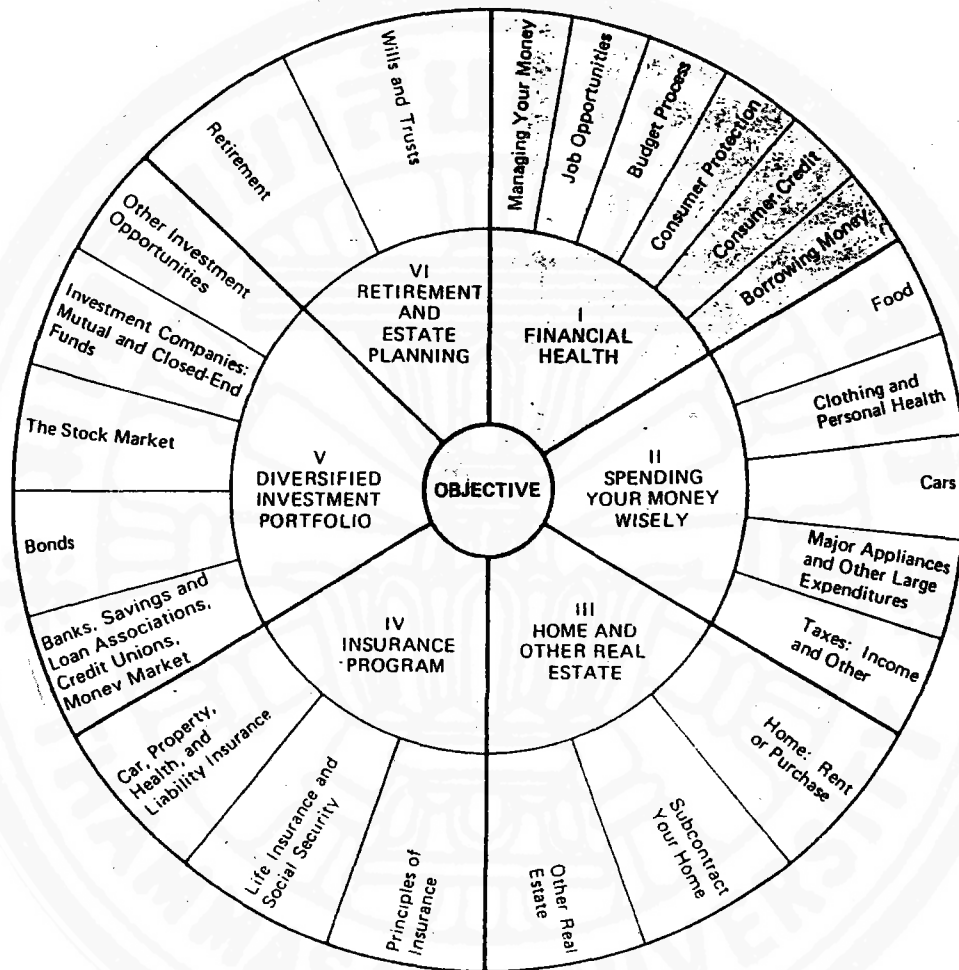
ขอบเขตของการเงินส่วนบุคคล

การบริหารการเงินบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญๆ ของบุคคลใน 6 ลักษณะด้วยกันคือ

1. การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงิน (Financial Health) ซึ่งได้แก่การมีงานทำที่เหมาะสม ก่อให้เกิดรายได้มั่นคง การรู้จักเก็บออมและวางแผนใช้จ่ายอย่างถูกต้อง การทำงานประมาณตลอดจน การรู้จักเลือกใช้เครดิตเพื่อเสริมฐานะความเป็นอยู่ของชีวิตที่ดีขึ้นอีกด้วย
2. การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด (Spending Money Wisely) โดยใช้เงินเป็นในทุกด้านไม่ว่าเรื่องอาหาร เครื่องนุ่งห่ม สุขภาพ การคมนาคม และอื่นๆ
3. การใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย (Home and Other Real Estate) เพื่อให้มีที่พำนักอันสุขสบายและปลอดภัย อีกทั้งเป็นการลงทุนที่ไม่เสียหาย
4. การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการทำประกันภัย (Insurance Program)
5. การลงทุนประเภทต่างๆ (Diversified Investment Portfolio) โดยเลือกหลักทรัพย์ลงทุนและสถาบันที่จะลงทุนให้เหมาะสม
6. การวางแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ (Retirement) ตลอดจนการวางแผนจัดการทรัพย์สินอันเป็นมรดก (Estate Planning)

THANHSAT UNIVERSITY
ค่านักหอสมุด

รูปขอบเขตการบริหารการเงินที่สำคัญ ๆ ของบุคคล



- Indicates primary material presented in this section
- Indicates interrelationship of other material in the book to this section

หมายเหตุ : จากหนังสือ Guide to Personal Finance ของ Richard J. Stillman

สำหรับบัณฑิตใหม่ ซึ่งเพิ่งทำงานยังมีรายได้ไม่มากนัก ดังนั้นขอบเขตการใช้จ่ายส่วนใหญ่จึงเน้นหนักไปในด้านการใช้จ่ายตามลักษณะที่ 2 คือการรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด (Spending Money Wisely) โดยส่วนใหญ่เป็นการใช้จ่ายตามความจำเป็นในชีวิตประจำวันอันได้แก่ เรื่องอาหารการกิน เสื้อผ้าเครื่องนุ่งห่ม การซื้อรถยนต์ การดูแลสุขภาพ เป็นต้น ซึ่งการทำวิจัยนี้ก็ได้นเน้นการบริหารเงินของบัณฑิตโดยให้ความสำคัญกับการใช้จ่ายในเรื่องเหล่านี้ เพราะถ้าคนเรารู้จักใช้เงินอย่างฉลาดแล้ว ก็จะมีเงินเหลือได้ ซึ่งก็จะเป็นเงินออมนั่นเอง

2.3 แนวคิดการวางแผนการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคลปรับตามวิถีชีวิตคนไทย

จากแนวทฤษฎีของ Richard J. Stillman ได้แบ่งลักษณะการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของครอบครัวไว้เป็น 5 ระยะคือ

1. ระยะเริ่มตั้งครอบครัว (The beginning family)
2. ระยะขยายครอบครัว (The expanding family)
3. ระยะแยกย้ายครอบครัว (The launching family)
4. ระยะช่วงกลางของครอบครัว (The middle-age family)
5. ระยะเมื่อเข้าสู่วัยชรา (The old-age family)

การที่ Richard J. stillman ได้แบ่งลักษณะการเงินในแต่ละช่วงชีวิตเป็น 5 ระยะนั้น เพราะสังคมตะวันตก เมื่อลูกจบการศึกษาแล้วจะแยกย้ายตัวเองออกไปตั้งครอบครัวใหม่ ไม่ได้อยู่กับพ่อแม่อีกต่อไปลักษณะการบริหารจัดการการเงินของพ่อแม่จึงเป็นลักษณะเฉพาะ แต่สำหรับครอบครัวคนไทยนั้น เมื่อจบการศึกษาแล้ว ยังคงอยู่ในครอบครัวเดียวกันจนกว่าจะแต่งงานไปมีครอบครัวใหม่ดังนั้นโดยลักษณะการเงินในช่วงชีวิตนี้ สำหรับสังคมไทย จึงยังคงรวมกันอยู่อย่างแยกไม่ออก ดังนี้ ในการวางแผนการเงินแต่ละช่วงชีวิต สำหรับวิถีชีวิตของคนไทย จะแบ่งเป็นเพียง 4 ช่วง (ตามภาพในหน้า 9)

ช่วงที่ 1 ระยะเริ่มต้นครอบครัว (The beginning family)	เริ่มต้นชีวิต
ช่วงที่ 2 ระยะขยายครอบครัว (The Expanding family)	คิดสร้างสรรค์
ช่วงที่ 3 ระยะแยกย้ายครอบครัว (The launching family)	ก่อฐานให้มั่น
ช่วงที่ 4 เมื่อเข้าสู่วัยชรา (The old-age family)	เป็นสุขนิรันดร์

โดยในแต่ละช่วงชีวิตควรมีการบริหารจัดการการเงินและห้ควางแผนเป้าหมายการเงินในแต่ละช่วงชีวิตตามตัวอย่างในกระดาษทำการหน้า 12

การวางแผนการเงินในแต่ละช่วงชีวิต

ช่วงที่ 1 ระยะเริ่มต้นครอบครัว
The beginning family

The beginning family

FIRST ECONOMIC AGE

The carefree days of youth. But a line when some thought should be given to the future.

ช่วงที่ 2 ระยะขยายครอบครัว
The Expanding family

The Expanding family

SECOND ECONOMIC AGE

An age of responsibility. Periods of serious problems if you have planned ahead and if you have conserved... but a road ahead to provide for your family in great of your death - a death as hard, a thing income and a reserve fund.

ช่วงที่ 3 ระยะการแยกย้ายครอบครัว
The launching family

The launching family

THIRD ECONOMIC AGE

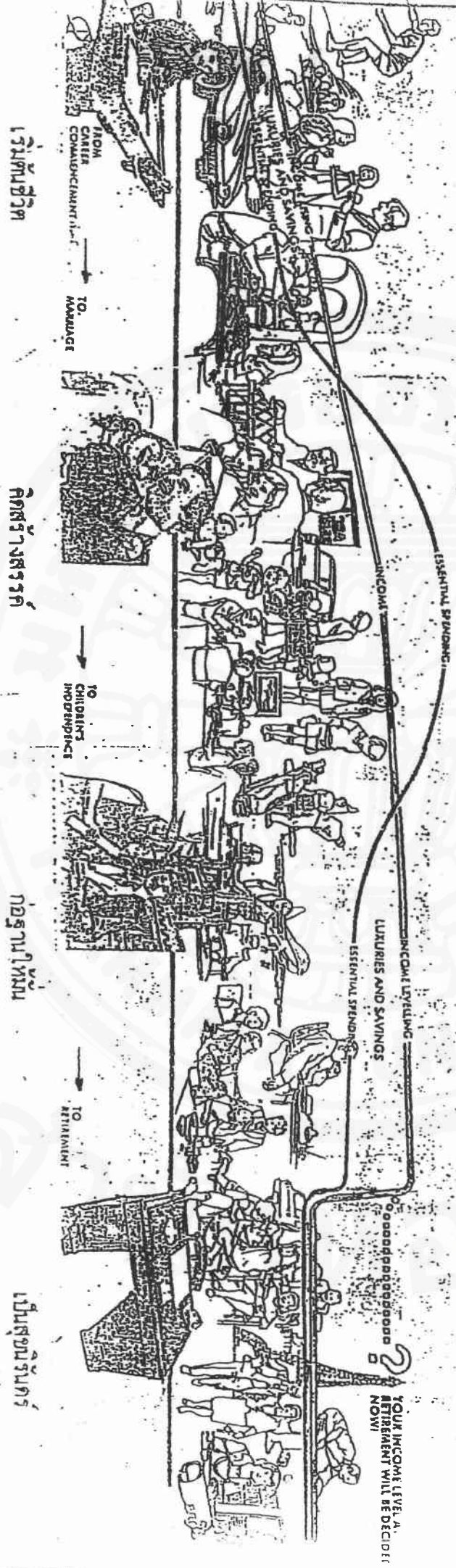
Responsibilities less but still a need to ensure financial security for your provision for retirement.

ช่วงที่ 4 ระยะเมื่อเข้าสู่วัยชรา
The old-age family

The old-age family

FOURTH ECONOMIC AGE

The age of relaxation and peace of mind. Or will it be?



เริ่มต้นชีวิต

คิดสร้างสรรค์

ก่อฐานให้มั่นคง

เป็นสุขวัยเกษียณ

อย่างไรก็ตามขอแนะนำสำหรับบัณฑิตซึ่งเป็นคนหนุ่มสาวรุ่นใหม่ว่า

ในเรื่องการเงินเป็นเรื่องสำคัญเพราะเป็นสิ่งที่เข้ามาเกี่ยวข้องกับชีวิตของคนเราอย่างแน่นอน ยิ่งวัยหนุ่มสาวแล้วจำเป็นที่จะต้องเริ่มเรียนรู้และหัดวางแผนตัดสินใจในเรื่องการเงินของตนเองให้ดี โดยที่จะต้องมองให้เห็น คิดให้ไกล ไปให้ถึง กล่าวคือ

- มอง ให้ครบตลอดวงจรชีวิตการเงินของคนเรา
- คิด วางแผนล่วงหน้าว่าจะบริหารการเงินในแต่ละช่วงชีวิตอย่างไรไม่ให้มีปัญหา เพราะอย่าลืมว่าความสามารถในการหารายได้ของคนเราในแต่ละช่วงชีวิตต่างกัน ในขณะที่ภาระความรับผิดชอบก็ต่างกันด้วย ดังนั้นจึงจำเป็นต้องรู้วิธีการว่าทำอะไรจึงจะสามารถมีเงินใช้จ่ายได้อย่างต่อเนื่องในทุกช่วงชีวิตโดยไม่มีปัญหาและเรื่องสุดท้ายพยายามเต็มที่ที่จะ
- ไป ให้ถึงเป้าหมายทางการเงินที่ตนวางไว้ให้ได้ดีที่สุด

ช่วงที่ 1 เริ่มต้นชีวิต เริ่มตั้งแต่เมื่อสำเร็จการศึกษาทำงานมีรายได้และยังไม่มีครอบครัวในช่วงนี้ แม้มีรายได้ไม่มากนักแต่ภาระความรับผิดชอบครอบครัวก็ยังไม่จึงเป็นการที่ดีที่จะเริ่มต้น โดยเริ่มต้นการเก็บออมอย่างเต็มที่ ทำให้ดีที่สุดเท่าที่จะทำได้เพื่อจะได้มีเงินก้อนเก็บไว้ใช้จ่ายในวันหน้า ช่วงนี้เป็นช่วงสำคัญยิ่งที่บุคคลจะต้องรู้จักการ **เริ่มต้น** คำว่าเริ่มต้นก็หมายถึง การเริ่มนับหนึ่งยังไม่พร้อม ยังไม่มี อย่างไรก็ตาม แม้ว่าจะยังไม่พร้อมยังไม่มีการขอให้เราได้เริ่มเกิดเพราะมีคำกล่าวไว้ว่า การเริ่มต้นดีเท่ากับทำสำเร็จไปแล้วครึ่งหนึ่ง หรือภาษิตจีนที่ว่า **หนทางหมื่นลี้ ก็ยังต้องมีก้าวแรก** คนเราถ้าหวังจะไปให้ถึงจุดหมายเราต้องกล้าที่จะก้าวเท้าแรกออกไป เมื่อมีก้าวแรกก็จะมีก้าวที่สองที่สามตามมา จนไปถึงจุดหมายได้ในที่สุด เช่นกันการที่คนเราจะไปถึงเป้าหมายการเงินที่วางไว้ได้นั้นจะต้องรู้จัก เก็บออมตั้งแต่เริ่มมี เงินเดือนเข้ามาจะมากจะน้อยไม่สำคัญ ขอให้เราเริ่มออมไว้เถิด เพราะเมื่อนานวันเข้าเงินที่เก็บออมไว้จะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่ นำไปใช้ประโยชน์ได้มากเมื่อถึงคราวจำเป็น

ช่วงที่ 2 คิดสร้างสรรค์ ช่วงนี้เริ่มตั้งแต่แต่งงานมีครอบครัว เลี้ยงดูบุตรไปจนกระทั่งบุตรสำเร็จการศึกษาแม้รายได้ครอบครัวจะสูงขึ้นแต่ก็ไม่มากนักจึงอาจมีปัญหาการเงินเกิดขึ้นได้ เพราะครอบครัวในช่วงนี้จะมีภาระค่าใช้จ่ายที่สูงมากเนื่องจากต้องเลี้ยงดูและให้การศึกษาแก่บุตรอย่างเต็มที่ ภาระในช่วงจึงเป็นปัญหาหนักหน่วงแก่ผู้ที่ต้องรับผิดชอบครอบครัว ในช่วงนี้ผู้เป็นพ่อเป็นแม่จะต้องเสียสละอดทน และยอมทำงานหนัก เปรียบเสมือนภาวะที่คนเราต้องทั้งคิด ทั้งสร้าง และทั้งสรรค เพื่อนำมาหาครอบครัวไปให้ถึงฝั่ง อย่างไรก็ตามถ้าได้มีการวางแผนเก็บออมมาแล้วเป็นอย่างดีตั้งแต่ช่วงต้นการเงินก็จะมีปัญหาแต่ประการใด

ช่วงที่ 3 ก่อฐานให้มัน เริ่มตั้งแต่เมื่อบุตรสำเร็จการศึกษาในขณะที่ผู้รับผิดชอบครอบครัวยังทำงานอยู่ในช่วงนี้จะมีรายได้สูงเนื่องจากการงานได้ก้าวมาสู่ตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่ภาระการส่งเสียบุตรได้หมดไปแล้ว ช่วงชีวิตนี้จึงเป็นช่วงที่ค้ำที่สุดที่จะเก็บออมไว้สำหรับเกษียณอายุคือสร้างฐานความมั่นคงให้กับตนเองและคู่สมรสเป็นการก่อกำเนิดให้มัน เปรียบได้กับบ้านที่มีความมั่นคงตั้งอยู่ได้อย่างดีในท่ามกลาง กระแสน้ำและลมพายุ โดยมีพืงหลายก็คือบ้านที่ได้มีการดอกเสาะเก็บที่มันคงไว้แล้ว เช่นเดียวกันชีวิตของคนเราจะอยู่ได้อย่างสบายในวัยเกษียณก็อยู่ที่ว่าเราได้วางรากฐานการเงินอย่างมั่นคงไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ก่อนเกษียณอายุ โดยรู้จักเก็บออมให้มากพอและนำไปลงทุนอย่างถูกต้องจนก่อให้เกิดรายได้สำหรับใช้จ่ายในวัยเกษียณ

ช่วงที่ 4 เป็นสุขนิรันดร์ เริ่มตั้งแต่เมื่อเกษียณอายุออกจากงานไปตลอดจนชั่วอายุขัย ในช่วงนี้รายได้หลัก ที่ได้จากการงานอาชีพจะหมดไปจะมีรายได้บ้างก็จากการทำงานพิเศษ แต่ก็จะไม่มีปัญหาอย่างใดถ้าได้เตรียมตัวสร้างฐานการเงินมาแล้วเป็นอย่างดีตั้งแต่ช่วงก่อนหน้านี้ ในวัยนี้จึงเป็นวัยที่จะมีแต่ความสุขความสบายใจเพราะเหมือนกับได้นั่งเก็บเกี่ยวสิ่งดีที่ได้สะสมไว้ ไม่ว่าจะเงินได้จากบำเหน็จบำนาญ หรือผลประโยชน์ต่างๆ อันเกิดขึ้นจากทรัพย์สินที่ได้ลงทุนไว้ทำให้มีเงินใช้จ่ายให้รางวัลชีวิตได้อย่างเต็มที่อีกทั้งยังมีเงินเหลือกินเหลือใช้เก็บไว้เป็นมรดกให้ลูกหลานได้อีกด้วย

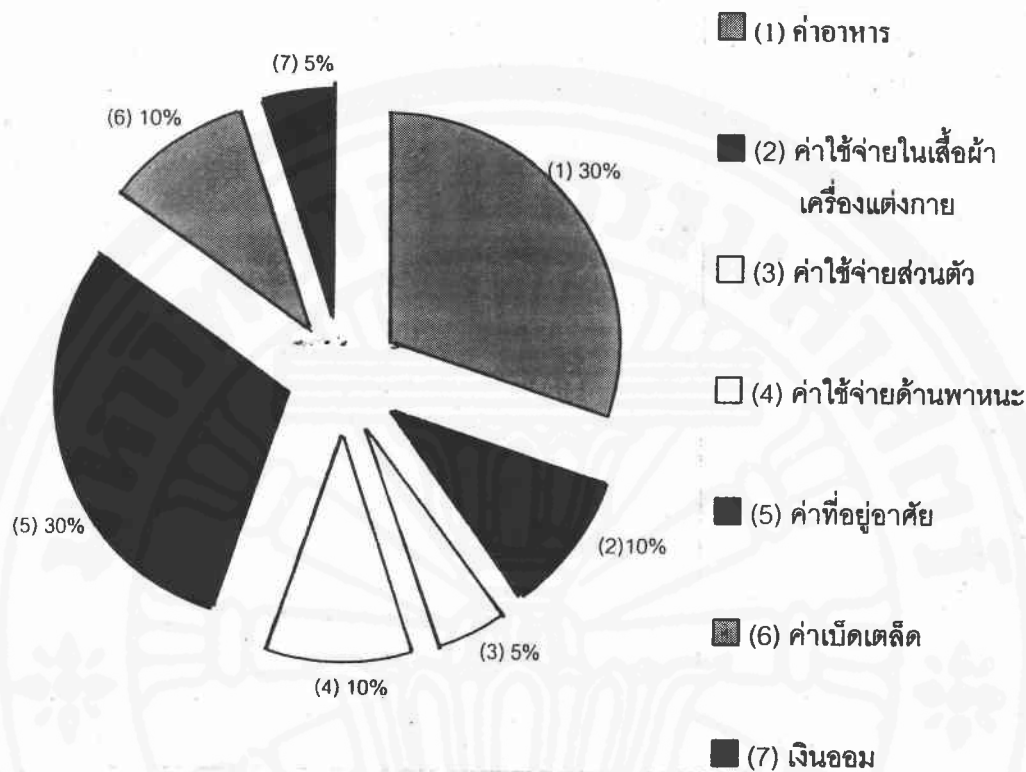
ชำนาญ หอสมุด

กระดาษทำการ “เรื่องวางแผนทางการเงินของบุคคล”

ช่วงชีวิต / กิจกรรมทางการเงิน	ช่วงที่ 1 เริ่มต้นชีวิต	ช่วงที่ 2 กิดสร้างสรรค์	ช่วงที่ 3 ก่อนเกษียณ	ช่วงที่ 4 เป็นสุขนิรันดร์
เป้าหมาย				
การหารายได้และเสริมสร้างรายได้พิเศษ				
การใช้จ่าย				
การดำรงสภาพคล่องทางการเงิน				
การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินอื่น				
การลงทุนทางการเงิน เงินฝาก, หลักทรัพย์ ตราสารอื่นๆ และซื้อประกัน ฯลฯ				
การให้รางวัลชีวิต				
ผลที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละช่วงชีวิต				

2.4 สัดส่วนการใช้จ่ายเงินของบุคคล ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ

สัดส่วนการใช้จ่ายเงินของบุคคล



หมายเหตุ : จากรายได้ 10,000 บาท

(1) ค่าอาหาร

30% คิดเป็นมูลค่า 3,000 บาท

(2) ค่าใช้จ่ายในเสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย

10% คิดเป็นมูลค่า 1,000 บาท

(3) ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (Personal Care) ได้แก่ ค่าใช้จ่ายด้านเสริมสวย หรือการรักษาสุขภาพ

5% คิดเป็นมูลค่า 500 บาท

(4) ค่าใช้จ่ายด้านพาหนะ

10% คิดเป็นมูลค่า 1,000 บาท

(5) ค่าที่อยู่อาศัย (ค่าเช่า, ผ่อนส่ง, ค่าน้ำ, ค่าไฟ หรือ ค่าการศึกษาบุตร (ถ้ามี)

30% คิดเป็นมูลค่า 3,000 บาท

(6) ค่าเบ็ดเตล็ด (ค่าท่องเที่ยว, พักผ่อน หรือ ค่าใช้จ่ายภาษี)

10% คิดเป็นมูลค่า 1,000 บาท

(7) เงินออม

5% คิดเป็นมูลค่า 500 บาท

ข้อมูล : สำนักงานสถิติแห่งชาติ