



สุขภาพการเงิน ของเราแข็งแรงดีหรือยัง

เมื่อกล่าวถึงเรื่องการเงิน ต้องบอกว่าเป็นเรื่องใกล้ตัวมาก ไม่ว่าจะทำอะไร จะกิน จะใช้ มักมีเงินเข้ามาเกี่ยวข้อง เมื่อเงินเป็นเรื่องสำคัญ สิ่งที่ต้องการให้ทุกคนได้ลองเช็กกันสักนิดคือ “สุขภาพการเงิน” ของเราแข็งแรงดีหรือยัง เปรียบเทียบง่ายๆ เหมือน “ร่างกาย” ที่ต้องมีการตรวจสุขภาพประจำปี การเงินก็เช่นกันที่ต้องมีการตรวจเช็ก เพื่อช่วยให้รู้ว่าตัวเรามีปัญหาการเงินอยู่หรือไม่ เพื่อหาแนวทางแก้ไขหรือปรับปรุงให้ดีขึ้น แล้วสุขภาพการเงินด้านไหนบ้างที่ควรตรวจเช็ก มาดูกัน

เงินออม...เก็บสม่ำเสมอหรือไม่

สุขภาพการเงินเรื่องแรกที่ต้องการให้เช็กกันคือ “ตัวเลขเงินออม” ซึ่งบ่งบอกว่าเรามีการจัดสรรเงินรายได้เหมาะสมหรือไม่ ถ้าแต่ละเดือนใช้จ่ายเงินจนหมดจนไม่เหลือเก็บออมแบบนี้คงไม่ดีแน่ เพราะแต่ละช่วงชีวิตของคนเรามักมีเป้าหมายที่ต้องใช้เงินทั้งนั้น ไม่ว่าจะเป็นแผนท่องเที่ยว แผนซื้อบ้านซื้อรถ แผนแต่งงาน แผนการศึกษาลูก ไปจนถึงแผนเกษียณ

สำหรับสัดส่วนเงินออมที่ขอแนะนำคือ อย่างน้อย 20% ของรายได้ต่อเดือน เช่น รายได้เดือนละ 30,000 บาท ควรออมเงินอย่างน้อยเดือนละ 6,000 บาทยิ่งออมได้มากก็ยิ่งดี และ “ออมสม่ำเสมอทุกเดือน” เพื่อความมั่นคงทางการเงิน

เงินสำรอง...มีเพียงพอหรือไม่

คนเรามีโอกาสประสบกับ “เหตุการณ์ไม่คาดฝัน” ที่ทำให้ต้องควักเงินในกระเป๋าออกมาใช้จ่ายได้อยู่เสมอ เช่น เจ็บป่วยไม่สบาย ต้องใช้เงินเป็นค่ารักษาพยาบาล น้ำท่วมหลังคารั่ว ต้องใช้เงินปรับปรุงบ้าน รถชน รถเสีย ต้องใช้เงินซ่อมรถ หรือบริษัทลดจำนวนพนักงานลง แล้วเราโชคไม่ดีเท่าไรเป็นหนึ่งในนั้น ทำให้ว่างงานขาดรายได้ขึ้นมา

เมื่อมีเรื่องที่ต้องทำให้เราต้องใช้เงิน จึงควรมีเงินสำรองเก็บไว้สัก 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน เช่น มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเดือนละ 10,000 บาท ควรมีเงินสำรองประมาณ 60,000 บาท แนะนำให้เก็บเงินสำรองในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง หรือสามารถนำออกมาใช้ได้ทันทีที่ต้องการ เช่น บัญชีเงินฝาก หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น เมื่อเงินสำรองไว้เพียงพอแล้ว จึงค่อยจัดสรรเงินออมส่วนที่เหลือไปลงทุนสร้างผลตอบแทน โดยเลือกสินทรัพย์ลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ภาระหนี้สิน...มากเกินไปหรือไม่

ขึ้นชื่อว่า “หนี้สิน” เชื่อว่า ไม่มีใครอยากเป็นหนี้ แต่บางครั้งเราอาจมีความจำเป็นต้องก่อหนี้เพื่อสร้างสินทรัพย์ หรือช่วยในการทำมาหากินทั้งนี้ อยากให้คำนวณดูว่า ตอนนี้อยู่เรามีค่างวดที่ผ่อนชำระเดือนละเท่าไร ไม่ว่าจะผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ผ่อนบัตรเครดิต เทียบกับรายได้ที่มี เพื่อเช็กว่าตัวเรามีหนี้สินมากเกินไปหรือไม่

แนะนำว่า อัตราส่วนการชำระคืนหนี้สินไม่ควรเกิน 30% ของรายได้ต่อเดือน หากคำนวณแล้ว ค่าที่ได้น้อยกว่า 30% แสดงว่า มีความสามารถเพียงพอที่จะนำรายได้ไปชำระคืนหนี้สินต่างๆ หรือหากจำเป็นต้องก่อหนี้เพิ่ม ก็อาจทำได้ ไม่เป็นกังวลมากนัก แต่หากค่าที่ได้สูงกว่า 30% ต้องระวังสักหน่อย เพราะมีโอกาสประสบปัญหาไม่สามารถชำระคืนหนี้สินในอนาคตได้ หากวางแผนจะก่อหนี้เพิ่มก็ควรชะลอออกไปก่อน และพยายามควบคุมค่าใช้จ่ายให้ดี เร่งผ่อน เร่งโปะหนี้ที่มีให้หมดโดยเร็ว

สุขภาพการเงินที่ดีมีได้ไม่ยาก ด้วยการออมเงินสม่ำเสมอทุกเดือน กันเงินสำรองไว้เพียงพอ และมีภาระหนี้สินไม่สูงเกินไปแล้วตัวคุณ...มีสุขภาพการเงินเป็นอย่างไร ลองตรวจเช็กกันค่ะ (www)

