



สำรวจตัวเอง วางแผนอนาคต

ถ้าวันนี้เราจะวางแผนไปเที่ยวสถานที่หนึ่งที่สนุกตื่นเต้น การเดินทางไปนั้นคงไปได้หลายวิธี แต่เรื่องหนึ่งที่จะช่วยให้เราคิดวิธีที่เหมาะสมอันดับแรกคือ เราต้องรู้จักจุดเริ่มต้นการเดินทางของเราก่อนถูกไหมครับ ถึงจะเลือกพาหนะให้เหมาะสมกับเวลาและเส้นทางได้ การวางแผนเกษียณอายุ ก็เช่นเดียวกันหากปลายทางเดินคือทรัพย์สินที่เราต้องการเตรียมไว้ใช้สนุกช่วงเกษียณอายุอย่างเพียงพอ ต้องลองสำรวจตัวเองก่อนว่า ตอนนี้มีสินทรัพย์ รายรับ รายจ่าย อยู่จุดไหนกัน เพื่อหาวิธีสะสมสินทรัพย์ต่อให้ถึงเป้าหมายอย่างเหมาะสม มาเริ่มสำรวจตัวเองกันด้วยวิธีนี้ครับ

สำรวจบัญชี รายรับ รายจ่าย

บัญชีนี้จะมีข้อมูลค่าใช้จ่ายที่สะท้อนการใช้ชีวิตของเราซึ่งหากปัจจุบันใช้ life style ที่พอใจอยู่แล้ว วิธีนี้จะเป็นการง่ายที่จะนำค่าใช้จ่ายในบัญชีมาเตรียมกองทุนเกษียณ เช่น ตอนนี้อายุ 45 ปี ตั้งใจเกษียณที่อายุ 60 ปี ดูบัญชีในส่วนค่าอาหาร ใช้จ่ายปัจจุบัน เดือนละ 8,000 บาท หากคาดการณ์เงินเพื่อสัก 3% ก็สามารถคำนวณวางแผนเตรียมค่าใช้จ่ายส่วนนี้ประมาณเดือนละ 12,500 บาทเป็นต้น ค่าใช้จ่ายส่วนอื่นๆ ที่เราเห็นในบัญชีรายรับ รายจ่าย ทุกเดือนและคิดว่าจำเป็นต้องใช้ต่อช่วงเกษียณก็นำมาคิดได้ด้วยวิธีคำนวณเมื่อเงินเพื่อได้เช่นกัน การดูบัญชีนี้วิธีจะทำให้เราเห็นภาพว่า คุณภาพชีวิตที่เราพอใจอยู่มีค่าใช้จ่ายเรื่องใดบ้าง ซึ่งจะได้เตรียมค่าใช้จ่ายไม่ให้พลาดในทุกเรื่อง

แต่ก็มีค่าใช้จ่ายจำเป็นบางเรื่องที่เราอาจไม่ได้ปรับตามเงินเพื่อ เช่น ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ แต่ปรับเพิ่มตามอายุซึ่งสามารถสอบถามอัตราเบี้ยช่วงเกษียณกับบริษัทประกันได้ และ ค่าท่องเที่ยว ทำบุญ ที่อาจปรับเพิ่มตามความต้องการของช่วงวัย ค่าดูแลบุพการี ค่าดูแลบุตร ที่บางครั้งเราอาจไม่ต้องเตรียมมาคิดหลังเกษียณ

นอกเหนือจากเรื่องรายจ่าย การสำรวจ บัญชีนี้ทำให้เรายังสามารถรู้รายรับจากแหล่งต่างๆ ของเราด้วย เพราะบางท่านแม้เกษียณอายุจากการทำงานแล้วแต่ก็ยังสามารถมีรายรับได้อีกจาก ค่าเช่า ดอกเบี้ย เงินปันผลต่างๆ เป็นต้น รายรับเหล่านี้จะเป็นข้อมูลสำคัญในการวางแผนเกษียณด้วย

สำรวจบัญชีงบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet)

ในงบดุลนี้จะแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของเรา ณ ปัจจุบันสินทรัพย์ที่เหมาะสมในการนำไปวางแผนเกษียณได้ควรจะเป็นสินทรัพย์ลงทุน เพื่อโอกาสเติบโตของสินทรัพย์ตามเวลาและความเสี่ยงที่รับได้ของเรา เช่น หุ้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุน RMF ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ หรือแบบบำนาญหรือแม้กระทั่งอสังหาริมทรัพย์ที่ไว้เก็งกำไร หรือ ให้เช่า ให้เราทำการสำรวจว่ามูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์แต่ละอย่างนั้น มีเท่าใด เพื่อเป็นข้อมูลตั้งต้นที่จะนำไปสู่ขั้นตอนวางแผนสะสมทรัพย์สินเพิ่มที่เหมาะสม หากเป็นหุ้น หรือ กองทุนต่างๆ ให้หา NAV ปัจจุบัน กรมธรรม์ประกันชีวิต ให้ดูที่มูลค่าเงินสดของกรมธรรม์และจะเป็นการดีมากหากสำรวจงบดุลส่วนบุคคลแล้วพบว่าสินทรัพย์ในส่วนลงทุนเรามีมากกว่า 50% ของสินทรัพย์รวมของเราทั้งหมด

จะเห็นได้ว่าการสำรวจตัวเองง่ายๆ ด้วยการตรวจสอบบัญชีรายรับ รายจ่าย และ งบดุล ของตัวเรานั้น นอกจากจะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนใช้จ่ายในชีวิตประจำวันแล้ว ยังสามารถนำข้อมูลมาใช้เป็นประโยชน์ในการวางแผนอนาคตเรื่องวางแผนเกษียณอีกด้วย มาเริ่มต้นสำรวจบัญชีทั้งคู่ส่วนตัวของเรากันเลยนะครับ