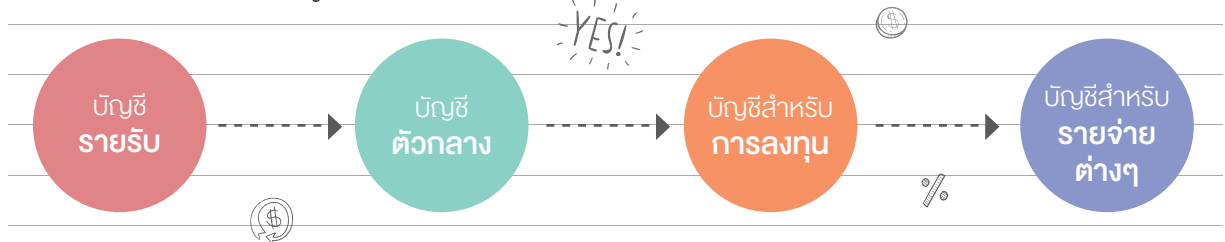




# จัดระเบียบบัญชีเงินฝากอย่างไร

## ไม่ต้องปวดหัวภายหลัง

บ้านที่ต้องสร้างจากโครงสร้างรากฐานที่แข็งแรงนั้นได้ ความมั่นคงก็สร้างมาจากโครงสร้างการเงินที่ดีเช่นกัน ผู้เขียนเชื่อว่าหลายๆ ท่านคงเคยมีประสบการณ์ชวนปวดหัว การบริหารจัดการบัญชีธนาคาร มากันบ้างไม่มากก็น้อย มาวันนี้ทางผู้เขียนจะขอแบ่งปันเทคนิคในการวางโครงสร้างบัญชีธนาคารให้ไม่ต้องมาปวดหัวภายหลัง และแถมช่วยให้ไปถึงเป้าหมายทางการเงินได้ไวขึ้นอีกด้วย โดยที่โครงสร้างและหน้าที่ของแต่ละบัญชีเป็นดังนี้



### บัญชีตัวกลาง

หัวใจของการบริหารเงิน เพราะมีหน้าที่รับเงินเข้าจากบัญชีรายรับ แล้วโอนเงินออกไปยังบัญชีสำหรับการลงทุนและบัญชีรายจ่ายต่อไป

### บัญชีสำหรับการลงทุน

มีหน้าที่ดึงเงินจากบัญชีตัวกลางเพื่อส่งต่อเงินไปลงทุนตามสินทรัพย์ต่างๆ ที่วางแผนไว้

### บัญชีสำหรับรายจ่ายต่างๆ

**บัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายส่วนตัว** แนะนำผูกกับบัตร ATM โดยใส่เงินในบัญชีให้เพียงพอใช้จ่ายประมาณ 1-2 เดือน เพื่อไม่ให้ใช้เงินเกินจากที่วางแผนไว้และเลือกทำบัตร ATM ที่สามารถถอนเงินได้จากตู้ ATM ทั่วโลกสำหรับคนที่ท่องเที่ยวต่างประเทศเป็นประจำ

### บัญชีรายรับ

มีหน้าที่ในการรับเงินรายได้ แล้วโอนต่อไปที่บัญชีตัวกลาง บัญชีประเภทนี้ มักต้องเปิดกับธนาคารที่ผู้จ่ายเงินเลือกมาให้ ส่วนในกรณีที่สามารถเลือกเปิดกับธนาคารใดก็ได้ ให้เลือกเปิดกับธนาคารเดียวกับบัญชีตัวกลาง โดยบัญชีรายรับสามารถแบ่งเป็น

**บัญชีรายรับประจำ** ใช้สำหรับรับรายได้ที่เข้ามาสม่ำเสมอ เช่น เงินเดือน ค่าเช่า รายได้ชนิดนี้จะมีวันที่เงินเข้าแน่นอน ดังนั้นจึงเหมาะเป็นอย่างยิ่งที่จะใช้การตั้งโอนล่วงหน้าอัตโนมัติให้เข้าบัญชีตัวกลางเป็นประจำทุกเดือน

**บัญชีเงินสำรองฉุกเฉิน** บัญชีนี้ควรมีเงินไว้ประมาณ 3-6 เท่าของรายจ่ายต่อเดือน เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินจริงๆ โดยเลือกประเภทบัญชีที่สามารถถอนออกมาใช้ได้ทันที และมีเงื่อนไขที่ผ่อนปรนสำหรับกรณี que บัญชีไม่มีการเคลื่อนไหว

**บัญชีสำหรับลงทุนในกองทุนรวม** มีหน้าที่เป็นตัวกลางในการจ่ายเงินออกเพื่อนำไปลงทุนในกองทุนรวม รับเงินขายคืนกองทุนรวม และรับเงินปันผล โดยให้เปิดเป็นบัญชีเดียวกับธนาคารตัวกลาง และให้เปิดบัญชีซื้อขายกองทุนผ่าน บลจ. ที่เป็น Open Architecture (สามารถซื้อ ขายกองทุนได้หลาย บลจ. ผ่านทาง บลจ. เดียวที่เปิดบัญชีไว้) ซึ่งทำให้ใช้สมุดบัญชีเล่มเดียวซื้อขายกองทุนได้หลาย บลจ.

**บัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในครอบครัว** แนะนำเลือกธนาคารเดียวกับบัญชีตัวกลางที่มีบริการถอนเงินจากตู้ ATM โดยไม่ต้องใช้บัตร เมื่อสมาชิกในครอบครัวต้องการเบิกเงินสดจากบัญชีนี้ เจ้าของบัญชีสามารถทำธุรกรรมผ่าน App บนมือถือแล้วส่งรหัสให้สมาชิกในครอบครัวไปกดรับเงินที่ตู้ ATM ที่สะดวกได้ทันที วิธีนี้ช่วยให้สามารถใช้บัญชีเดียวเป็นกองกลางที่สามารถเบิกถอนออกไปได้หลายคน โดยมีเจ้าของบัญชีเป็นผู้บันทึกว่าการถอนแต่ละครั้งมีจุดประสงค์เพื่ออะไร

**บัญชีรายรับไม่ประจำ** ใช้สำหรับรับรายได้ที่เข้ามาไม่สม่ำเสมอ เช่น ค่าขายสินค้า ค่าจ้างงานเป็นครั้งๆ บัญชีนี้จะต่างกับบัญชีรายรับประจำ เพราะการเงินที่เข้าไม่ได้มีวันที่แน่นอน เจ้าของบัญชีควรตรวจสอบบัญชีทุกสิ้นเดือนพร้อมจดบันทึกว่าเป็นรายได้จากไหน แล้วจึงโอนเข้าบัญชีตัวกลาง เพื่อนำไปลงทุน และใช้จ่ายต่อไป

**บัญชีสำหรับลงทุนในหุ้น** มีหน้าที่เป็นตัวกลางในการจ่ายเงินออกเพื่อนำไปลงทุนในหุ้น รับเงินจากการขายหุ้น และรับเงินปันผล โดยให้เปิดเป็นบัญชีเดียวกับธนาคารตัวกลางเพื่อความสะดวกในการทำธุรกรรมและตรวจสอบ

**บัญชีสำหรับค่าผ่อนชำระหนี้ต่างๆ** ใช้สำหรับชำระค่าสินเชื่อบริหารยะยาว โดยให้เลือกเปิดบัญชีที่ผู้ให้สินเชื่อ สามารถทำเรื่องตัดเงินอัตโนมัติ (ATS) ได้เพื่อลดขั้นตอนในการที่ต้องไปทำธุรกรรมที่ธนาคาร