

ประเมินความรอบรู้ทางการเงิน



“อยากรู้ว่าสุขภาพการเงินของคุณเป็นเช่นไร
ตอบคำถาม ให้ครบทุกหมวดนะครับ”



วางแผนการเงิน
อย่างชาญฉลาด



สิทธิและหน้าที่



คิด...ก่อนเป็นหนี้



รู้รอบระวังภัย

* ประเมินความรอบรู้ทางการเงิน
“อยากรู้ว่าคุณมีความรอบรู้ทางการเงินแค่ไหน ตอบคำถามให้ครบทั้ง 4 หมวดนะครับ”

วางแผนการเงิน อย่างชาญฉลาด

- 01** คุณทราบไหมว่าขณะนี้คุณมีเงินสด ทรัพย์สินอื่น ๆ และหนี้สินอยู่มากเท่าไร

 - ฉันพอจะทราบคร่าว ๆ ว่ามีทรัพย์สินและหนี้สินอยู่เท่าไร เพราะได้ทำบัญชีทรัพย์สินหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ
 - ตอนนี้ตอบไม่ได้ ต้องขอกลับไปสำรวจดูก่อน
- 02** คุณออมเงินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่

 - ใช่เลย ได้เงินมาเมื่อไร ฉันก็ออมเมื่อนั้น
 - พอทำได้บ้าง เพราะเมื่อไรที่มีเงินเหลือ ฉันก็นำมาออม
 - ไม่เคยออมเงินได้เลย เป็นเรื่องไกลเกินฝันจริง ๆ
- 03** คุณทำอย่างไรกับการใช้จ่ายในแต่ละเดือน

 - ตั้งงบประมาณค่าใช้จ่ายในแต่ละเรื่องไว้ และพยายามใช้จ่ายให้ไม่เกินงบประมาณนั้น
 - ตั้งงบประมาณไว้ เพื่อจะได้ทราบรายจ่ายอย่างคร่าว ๆ แต่อาจใช้จ่ายเกินงบประมาณที่ตั้งไว้ไปบ้างในบางเดือน
 - มีค่าใช้จ่ายอะไรก็จ่าย ๆ ไป ไม่เห็นจำเป็นต้องตั้งงบประมาณอะไรเลย
- 04** คุณมีวิธีเลือกซื้อสินค้าหรือบริการอย่างไร

 - ฉันคิดถึงความจำเป็น ประโยชน์ใช้สอย คุณภาพ และราคาก่อนซื้อทุกครั้ง
 - บางครั้งที่ฉันเห็นสินค้าแล้วตัดสินใจซื้อทันที โดยที่อาจไม่เคยได้ใช้มันเลย หรือพบในภายหลังว่าสินค้ามีคุณภาพและราคาไม่เหมาะสม
 - ทุกครั้งที่ฉันเห็นของที่ชอบก็จะซื้อทันที แล้วก็มาพบว่าฉันมีของที่ไม่ได้ใช้งานอยู่เป็นจำนวนมาก หรือมาพบภายหลังว่าของนั้นมีคุณภาพและราคาไม่เหมาะสม
- 05** ลองนึกดูว่า ถ้าอยู่ที่ ๆ ก็เกิดเหตุไม่คาดฝันทำให้คุณขาดรายได้กะทันหัน เช่น ถูกไล่ออกจากงาน หรือประสบอุบัติเหตุจนไม่สามารถทำงานได้ คุณมีเงินสำรองเพียงพอที่จะดำรงชีพอยู่โดยไม่มีรายได้นานที่สุด...

 - ไม่เกิน 3 เดือน
 - ประมาณ 3- 6 เดือน
 - ประมาณ 6 เดือน - 1 ปี
 - มากกว่า 1 ปี

○ มากกว่า 1 ปี

06

คุณเตรียมตัวสำหรับการเกษียณอายุไว้อย่างไรแล้วบ้าง

- ฉันมีเงินเก็บที่เพียงพอกับการใช้จ่ายในยามเกษียณอายุแล้ว
- ฉันวางแผนไว้แล้ว และกำลังทำตามแผน เพื่อให้ฉันมีความพร้อมทางการเงินในวันเกษียณอายุ
- ฉันยังไม่แน่ใจว่าฉันจะสามารถมีเงินใช้ในยามเกษียณได้อย่างเพียงพอ

สรุปผล

ผู้จัดการบริการ

ทีมกลยุทธ์ ศคช.



Print