



สูตรต่างๆในการวางแผนการเงิน

1. การคำนวณเงินเก็บที่ควรมี

$$\text{รายได้ทั้งปี} \div 10 \times \text{อายุ} = \text{เงินเก็บที่ควรมี}$$

$$\text{เช่น } 1,000,000 \div 10 \times 30 = 3,000,000 \text{ บาท}$$

2. สมการรายชัวร์

$$\text{รายรับ} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย}$$

3. การวางแผนการเงิน ควรนำเงินไปใช้ใน 3 ส่วน

1. การออมทรัพย์ (SAVING)

2. การลงทุน (INVESTMENT) เช่น ซื้อพันธบัตร, ซื้อหุ้น, ซื้อกองทุน

3. การประกัน (INSURANCE) เช่น การประกันแบบออมทรัพย์ การประกันชีวิต และการประกันสุขภาพ

4. การมีอิสรภาพทางการเงิน คำนวณจาก

$$\text{รายรับ (ไม่มีหนี้)} \div \text{รายจ่ายที่ประเมิน} = \text{มากกว่า } 1$$

$$\text{เช่น } 1,000,000 \div 1,000,000 = 1 \text{ (พอดี)}$$

$$1,000,000 \div 500,000 = 2 \text{ (มีอิสรภาพทางการเงิน)}$$

$$10,000 \div 100,000 = 0.1 \text{ (ขาด)}$$

5. วิธีการปลดหนี้

1. ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น

2. ขายทรัพย์สินที่ไม่จำเป็น

3. ปรับโครงสร้างดอกเบี้ย เช่น จำนองบ้านกับธนาคารในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า

4. วางแผนภาษี

5. วางแผนการเงินในอนาคต

สนใจข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินของคุณเดิมนั้น อยู่วิทยา
สามารถเข้าไปชมรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.platinumconsult.com