

## แบบกรอกการวางแผนทางการเงินรอบด้าน (แบบเต็ม)

ชื่อ-สกุล.....อายุ.....ปี.....เดือน อาชีพ.....สถานภาพ.....  
 จำนวนบุตร.....คน อายุบุตรคนแรก.....ปี อายุบุตรคนที่ 2.....ปี อายุบุตรคนที่ 3.....ปี อื่นๆ(ถ้ามี).....  
 เป้าหมายชีวิตที่สำคัญ ( ตามหลัก SMART\* ) 1(ระยะสั้น).....2(ระยะกลาง).....  
 3(ระยะยาว).....4(เป้าหมายเพิ่มเติม).....

| งบกระแสเงินสด ( รอบปี )  |            | งบดุล ( ณ สิ้นปี )         |     |                          |     |
|--------------------------|------------|----------------------------|-----|--------------------------|-----|
| กระแสเงินสดรับ           | บาท        | สินทรัพย์                  | บาท | หนี้สินและความมั่งคั่ง   | บาท |
| เงินเดือน                |            | สินทรัพย์สภาพคล่อง         |     | หนี้สินระยะสั้น          |     |
| ดอกเบี๋ยรับ              |            | เงินสด                     |     | ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย   |     |
| เงินปันผลรับ             |            | เงินฝากออมทรัพย์           |     | หนี้สินบัตรเครดิต        |     |
| รายได้จากค่าเช่า         |            | เงินฝากประจำ               |     | เงินกู้ระยะสั้นต่างๆ     |     |
| รายได้จากการขายทรัพย์สิน |            | เงินฝากเปลี่ยนมือได้       |     | อื่นๆ                    |     |
| รายได้อื่นๆ              |            | อื่นๆ                      |     | รวมหนี้สินระยะสั้น       |     |
| รวมกระแสเงินสดรับ        |            | รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง      |     | หนี้สินระยะยาว           |     |
| <b>กระแสเงินสดจ่าย</b>   | <b>บาท</b> | สินทรัพย์เพื่อการลงทุน     |     | ยอดคงค้างผ่อนรถยนต์      |     |
| เงินออม                  |            | พันธบัตร/หุ้นกู้           |     | ยอดคงค้างผ่อนบ้าน        |     |
| เงินลงทุน                |            | หุ้นบริษัท                 |     | ยอดคงค้างผ่อนสินทรัพย์   |     |
| RMF                      |            | หุ้นสามัญ                  |     | อื่นๆ                    |     |
| SSF                      |            | กองทุนรวม                  |     | รวมหนี้สินระยะยาว        |     |
| เงินออมประเภทอื่น        |            | RMF                        |     |                          |     |
| รวมกระแสเงินสดออม/ลงทุน  |            | SSF                        |     | รวมหนี้สิน               |     |
| ผ่อนบ้าน                 |            | PVD                        |     |                          |     |
| ผ่อนรถยนต์               |            | เงินออมเพื่อวัยเกษียณอื่นๆ |     | <b>ความมั่งคั่งสุทธิ</b> |     |
| เบี๋ยประกัน              |            | มูลค่าเงินสดกรมธรรม์       |     |                          |     |
| ประกันสังคม              |            | อสังหาริมทรัพย์            |     |                          |     |
| PVD                      |            | อื่นๆ                      |     |                          |     |
| อื่นๆ                    |            | รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน  |     |                          |     |
| รวมกระแสเงินสดจ่ายคงที่  |            | สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว        |     |                          |     |
| ค่าอาหาร                 |            | เครื่องประดับ              |     |                          |     |
| ค่าสาธารณูปโภค           |            | รถยนต์                     |     |                          |     |
| ค่าโทรศัพท์              |            | บ้าน                       |     |                          |     |
| ค่าเดินทาง               |            | ลิขสิทธิ์                  |     |                          |     |
| ให้บิดา/มารดา            |            | สิทธิบัตร                  |     |                          |     |
| ค่าท่องเที่ยว/สันทนาการ  |            | ของสะสมอื่นๆ               |     |                          |     |
| ค่ารักษาพยาบาล           |            | รวมสินทรัพย์ใช้ส่วนตัว     |     |                          |     |
| ค่าเสื้อผ้าใช้ส่วนตัว    |            | รวมสินทรัพย์               |     | หนี้สินและความมั่งคั่ง   |     |
| ภาษี                     |            |                            |     |                          |     |
| ค่าใช้จ่ายของบุตร        |            |                            |     |                          |     |
| ค่าจ้างคนงานบ้าน         |            |                            |     |                          |     |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ          |            |                            |     |                          |     |
| รวมกระแสเงินสดจ่ายผันแปร |            |                            |     |                          |     |
| กระแสเงินสดจ่ายรวม       |            |                            |     |                          |     |
| กระแสเงินสดสุทธิ         |            |                            |     |                          |     |

**เป้าหมายชีวิตที่ดีตามหลัก SMART\***

- Specific (S) ชัดเจน
- Measurable (M) วัดผลได้
- Accountable (A) ทำสำเร็จได้จริง
- Realistic (R) สามารถบรรลุผลได้
- Time Bound (T) มีกำหนดเวลา