

## 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	
ดอกเบียร์รับ		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	
LTF		กองทุนรวม		รวมหนี้สินระยะยาว	
เงินออมประเภทอื่น		RMF			
รวมกระแสเงินสดออม/ลงทุน		LTF		รวมหนี้สิน	
ผ่อนบ้าน		PVD			
ผ่อนรถยนต์		เงินออมเพื่อวัยเกษียณอื่นๆ		<b>ความมั่งคั่งสุทธิ</b>	
เบียดประกัน		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