



THAILAND
SECURITIES
INSTITUTE **TSI**

The Stock Exchange of Thailand Group



ปฐุมพยาบาล
ทางการเงิน
“หลังภัยน้ำท่วม”



ชื่อหนังสือ

ผู้แต่ง

กองบรรณาธิการ

จัดทำโดย

พิมพ์ครั้งที่ 1

จำนวน

จำนวนพิมพ์

คู่มือปฐมพยาบาลทางการเงิน "หลังภัยน้ำท่วม"

ปิยาภรณ์ ครองจันทร์

อลิศรา ฮัวานิช

พงษ์พันธ์ พูลเพิ่ม

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0 2229 2222

โทรสาร 0 2229 2722

www.tsi-thailand.org

เดือนธันวาคม 2554

60 หน้า (รวมปก)

1,800 เล่ม



ลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สงวนสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนแบบไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่ง
ของหนังสือ นอกจากนี้จะได้รับการอนุญาต





คู่มือ
ปฐมพยาบาล
ทางการเงิน
“หลังภัยน้ำท่วม”



c n t e n t s



เกริ่นนำ

4

1. ประเมินความเสียหายของทรัพย์สิน

7

สำรวจความเสียหายและประมาณการค่าใช้จ่าย

8

จัดกลุ่มค่าใช้จ่ายเพื่อเรียงลำดับความสำคัญ

17

2. รักษาอาการด้วย “เงิน...เงิน...เงิน...”

25

"ตรวจสอบสถานะทางการเงิน" เช็คความพร้อมของคุณ

26

รักษาอาการด้วย "แหล่งเงินของตนเอง"

30

รักษาอาการด้วย "แหล่งเงินกู้จากภายนอก"

36

3. ป้องกันการบาดเจ็บทางการเงินในอนาคต

43

"เงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน" คู่ยาสามัญ (ทางการเงิน) ประจำบ้าน

44

"ประกันภัยบ้านและรถยนต์" วัคซีนป้องกันการบาดเจ็บทางการเงิน

47

รับมือน้ำท่วมครั้งต่อไป “ไม่ยาก”

53

เกริ่นนำ

วิกฤติมหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นนับเป็นภัยธรรมชาติที่รุนแรง ซึ่งนอกจากจะสร้างความเสียหายในระดับประเทศแล้ว มวลน้ำก้อนใหญ่กว่าหมื่นล้านลูกบาศก์เมตร ยังคงทิ้งร่องรอยความเสียหายไว้ให้คนไทยต้องทำการฟื้นฟูหลังน้ำลดกันไปอีก สัปดาห์ใหญ่ รวมไปถึงความบอบช้ำทางจิตใจที่ต้องได้รับการเยียวยา

การจะผ่านพ้นวิกฤติเช่นนี้เราทุกคนจำเป็นต้องมี “2 ส.” ที่จะนำพาตนเองและคนรอบข้างให้สามารถเผชิญกับน้ำท่วมนี้ได้ โดย ส.ตัวแรก คือ “ส.สติ” ซึ่งนับเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้เราสามารถจัดการกับสารพันปัญหาที่เกิดจากน้ำท่วม และกลับมาใช้ชีวิตที่ปกติสุขดังเดิม



และอีก ส.หนึ่งทีปฏิเสธไม่ได้เลยว่าจำเป็นไม่แพ้กันในยามหน้าสิ่วหน้าขวานเช่นนี้ ก็คือ “ส.สตางค” นั่นเป็นเพราะในทุกขั้นตอนของการรอดพ้นจากภัยพิบัติ นับตั้งแต่การเตรียมรับมือกับน้ำท่วมไปจนถึงการซ่อมแซมทรัพย์สินที่เสียหายหลังน้ำลด ก็ล้วนแล้วแต่จำเป็นต้องใช้ “สตางค” ทั้งสิ้น

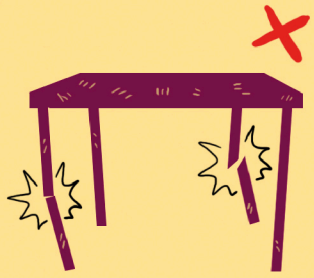
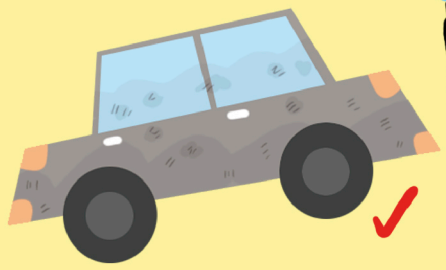
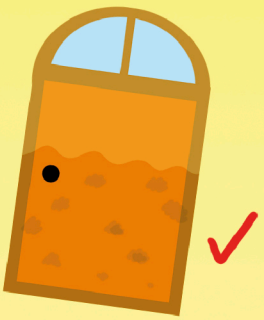
ความเสียหายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากน้ำท่วม เชื่อว่าคนส่วนใหญ่ที่ไม่ได้ร่ำรวย
ล้นฟ้าเป็นมหาเศรษฐี คงจะมีอาการ "ขาดเจ็บทางการเงิน" ไปตามๆ กัน ไม่มาก
ก็น้อย ดังนั้น "การปฐมพยาบาลทางการเงินหลังภัยน้ำท่วม" จึงเป็นเครื่องมือ
ที่จำเป็นอย่างยิ่งที่จะช่วยรักษา "อาการขาดเจ็บทางการเงิน" ของคุณให้หายไป
หรืออย่างน้อยก็ช่วยบรรเทาอาการที่เกิดขึ้นให้ทุเลาเบาบางลง สามารถ "คั้งสติ"
และพร้อมที่จะฟื้นฟูการเงินของตัวเองให้กลับมาเข้มแข็งได้ต่อไป



ถ้าอย่างนั้น จะรอช้าอยู่ทำไม... ไปดู "3 ขั้นตอน วิธีปฐมพยาบาล
ทางการเงินหลังภัยน้ำท่วม" ที่คุณสามารถทำได้ด้วยตนเองกันเลยดีกว่า

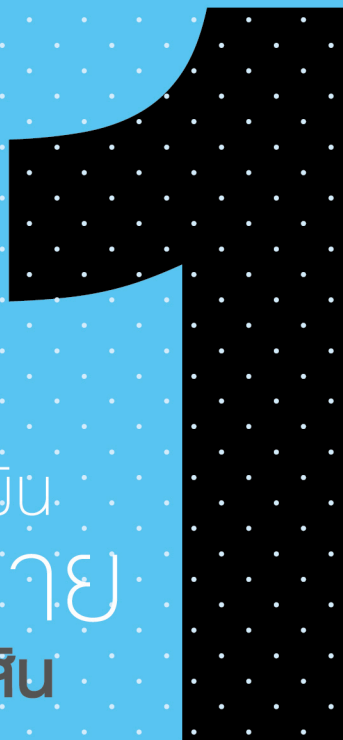
ซ่อม 

ทิ้ง 





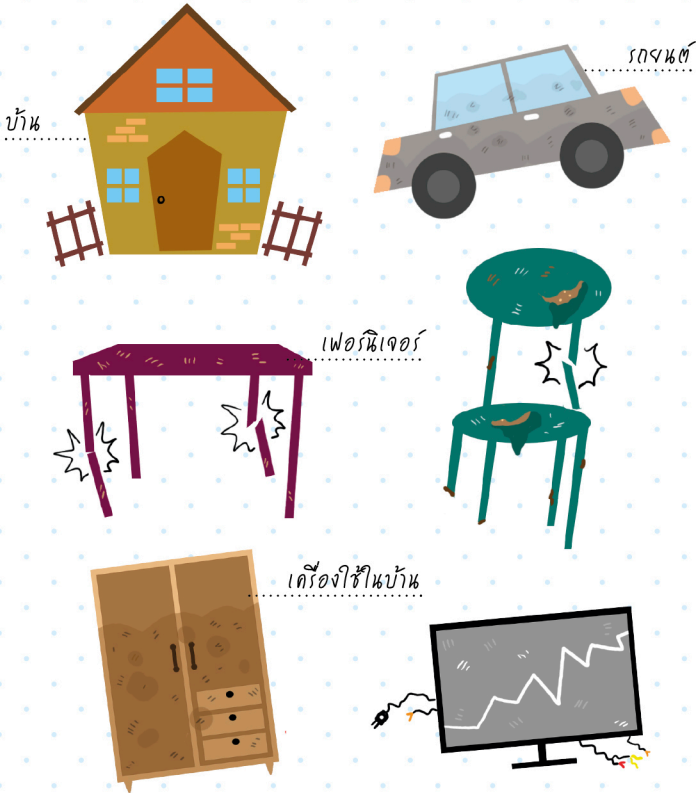
ประเมิน
ความเสียหาย
ของทรัพย์สิน



สำรวจความเสียหายและประมาณการค่าใช้จ่าย



เริ่มจากการ “สำรวจความเสียหายของทรัพย์สินทั้งหมด” ไม่ว่าจะ เป็น...บ้าน รถ เฟอร์นิเจอร์ รวมไปถึงข้าวของเครื่องใช้ในบ้านที่เสียหาย หรือสูญหายจากน้ำท่วม เพื่อควมามีรายการใดบ้างที่ยังใช้ได้อยู่ รายการใดที่สามารถซ่อมแซมให้กลับมาใช้การใหม่ได้ และรายการใดที่ต้องทำการซื้อใหม่ มาทดแทน



คำถามที่ตามมาก็คือ “แล้วต้องใช้เงินเท่าไร” ทรัพย์สินอันเป็นที่รักทั้งหมดของคุณจึงจะกลับมาใช้การได้เหมือนเดิม ซึ่งก็คงต้องอาศัย “การประเมินความเสียหายและประมาณการค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซม” มาช่วยให้คำตอบ ซึ่งความเสียหายของแต่ละคนไม่เท่ากัน และนั่นก็จะทำให้ “จำนวนเงิน” ที่ต้องใช้เพื่อฟื้นฟูซ่อมแซมไม่เท่ากันตามไปด้วย



นอกจากนี้ อย่าลืมที่จะ “ตรวจสอบการรับประกันภัยบ้านและรถยนต์” ว่าทำได้หรือไม่? ถ้าทำได้ ครอบคลุมความเสียหายจากน้ำท่วมไหม? เพื่อจะได้ทราบว่า คุณต้องจ่ายเงินเพื่อจัดการความเสียหายทั้งหมดเอง หรือมีบริษัทประกันภัยมารับผิดชอบแทนคุณ โดยการจะได้รับความคุ้มครองจากน้ำท่วมบ้านนั้น “ประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัย” ซึ่งเป็นประกันภัยหลักที่ทำให้จะต้องมีการจ่ายเบี้ยประกันเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุม “ภัยน้ำท่วม”



สำหรับรถยนต์นั้น จะได้รับความคุ้มครองความเสียหายจากน้ำท่วมเฉพาะ “ประกันภัยรถยนต์กรมธรรม์ประเภท 1 หรือประกันชั้น 1” ไม่ว่าจะประกันชั้น 1 ปกติ หรือประกันชั้น 1 แบบประหยัดที่มีค่ารับผิดส่วนแรก ส่วนประกันประเภทอื่นๆ จะไม่ได้รับความคุ้มครอง

บ้าน : การสำรวจและประเมินค่าใช้จ่าย

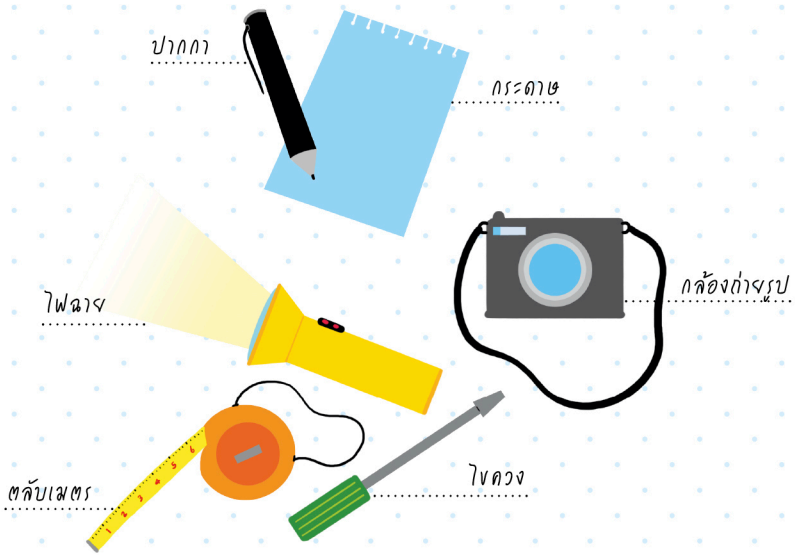
ก่อนที่จะกลับเข้าบ้านเพื่อประเมินความเสียหาย และเริ่มฟื้นฟูบูรณะบ้าน ให้กลับคืนดังเดิม คุณควรคำนึงถึงความปลอดภัยของตัวเองเมื่อต้องก้าวเข้าสู่บ้านหลังจากน้ำท่วม โดยการ "**สวมอุปกรณ์ป้องกันต่างๆ**" เช่น รองเท้าบู๊ต ถุงมือยาง ผ้าปิดปาก ฯลฯ เพื่อป้องกันอันตรายจากไฟดูด เชื้อโรค รวมถึงไปถึง ป้องกันเศษแก้ว ตะปู และของมีคมต่างๆ ที่น้ำพัดเข้ามาในบ้าน





ที่สำคัญ...อย่าลืม

"เตรียมปากกา กระดาษ กล้องถ่ายรูป ไฟฉาย และอุปกรณ์ช่างต่างๆ เช่น ไขควง ตลับเมตร ฯลฯ" เพื่อจดหรือบันทึกความเสียหายต่างๆ ภายในบ้าน
 ค่าย





สำหรับท่านใดที่ก่อนน้ำจะท่วมบ้าน ได้มีการป้องกันบ้านด้วยวิธีต่างๆ รวมถึงยกเฟอร์นิเจอร์และเครื่องใช้ไฟฟ้าต่างๆ ขึ้นที่สูงไว้เรียบร้อยแล้ว ก็ต้องขอแสดงความยินดีด้วย เพราะบ้านของท่านคงจะเสียหายไม่มากนัก แต่หากเตรียมการใดๆ ไม่ทันเลยล่ะก็ เห็นที... งานนี้จะเป็นเรื่องใหญ่ไม่ใช่เล็กน้อยเลยทีเดียว เพราะน้ำจะสร้างความเสียหายไปทั่วทุกส่วนของบ้าน ไม่ว่าจะเป็นกำแพงรั้ว สนามหญ้าหน้าบ้าน ประตู พื้น ผนัง หน้าต่าง เฟอร์นิเจอร์ ของตกแต่งบ้าน และเครื่องใช้ไฟฟ้าต่างๆ หากหนักหน่อยก็อาจจะเสียหายไปถึงโครงสร้างของบ้าน ระบบไฟฟ้า และระบบประปา ซึ่งค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมบ้านจะแตกต่างกันตามประเภทของงาน รวมถึงวัสดุที่เลือกใช้ และฝีมือของผู้รับเหมา โดยมีราคาเฉลี่ยของรายการหลักๆ ดังนี้

วัสดุ	ราคา (บาท)	ค่าแรง (บาท)
ไม้ลามิเนต ปาร์เกต์	500-1,500/ตร.ม.	30-150/ตร.ม.
กระเบื้องปูพื้น	100-1,000/ตร.ม.	300-450/ตร.ม.
หินอ่อน แกรนิต	1,000-5,000/ตร.ม.	400-500/ตร.ม.
ประตู	1,000-15,000/บาน	200-250/บาน
หน้าต่าง	1,000-2,000/บาน	50-100/บาน
สี	900-8,500/ถึง 5 แกลลอน	150-200/ตร.ม.
วอลเลย์บอร์ด	กว่า 100-200/ตร.ม.	30-40/ตร.ม.
สวิตช์ไฟ	100-500/ชุด	100/จุด
สนามหญ้า	80-90/ตร.ม.	20-30/ตร.ม.

ที่มา: ประชาชาติธุรกิจ



คู่มือปฐมพยาบาลทางการเงิน "หลังภัยน้ำท่วม"



ค่าใช้จ่ายซ่อมแซมบ้านหลังน้ำท่วม



น้ำท่วม	การซ่อมแซม	ค่าใช้จ่าย
0.30-0.50 เมตร	พื้น, สี (ภายในชั้นล่าง), ประตู, สนามหญ้า	30,000-110,000 บาท
0.50-0.80 เมตร	พื้น, สี (ภายใน-ภายนอกชั้นล่าง), ประตู, สนามหญ้า, สวิตช์ไฟ	40,000-130,000 บาท
0.80-1.00 เมตร	พื้น, สี (ภายใน-ภายนอกชั้นล่าง), ประตู, หน้าต่าง, สนามหญ้า, สวิตช์ไฟ	60,000-140,000 บาท
1.00-2.00 เมตร	พื้น, สี (ภายใน-ภายนอกชั้นล่าง), ประตู, หน้าต่าง, สนามหญ้า, สวิตช์ไฟ	65,000-145,000 บาท

ที่มา: ประชาชาติธุรกิจ



ตัวอย่างเช่น บ้านที่มีพื้นที่ใช้สอย 50 ตารางเมตร ถูกน้ำท่วมสูงประมาณ 70 เซนติเมตร และโครงสร้างบ้านไม่ได้เกิดความเสียหาย จะมีค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมบ้านประมาณ 40,000-130,000 บาท และหากเลือกใช้บริการทำความสะอาดบ้านจากมืออาชีพก็จะมีค่าใช้จ่ายส่วนนี้เพิ่มขึ้นอีกประมาณ 5,000-10,000 บาท



ทำความสะอาด

ทาสี



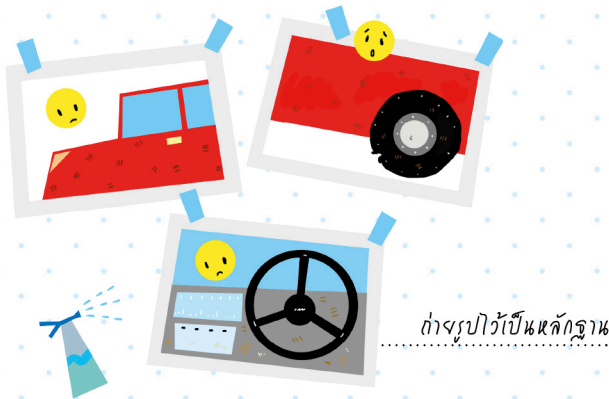
รถยนต์ : การสำรวจและประเมินค่าใช้จ่าย



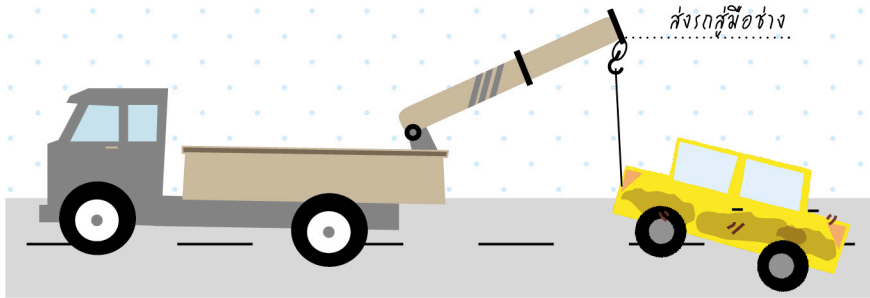
ค่าใช้จ่าย



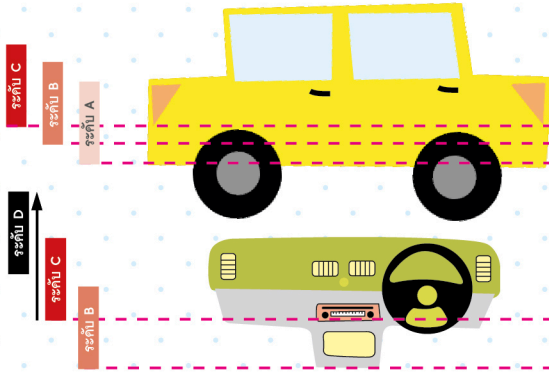
ในการประเมินความเสียหายของรถนั้น คุณอาจไม่สามารถประเมินได้
ด้วยตนเอง ต้องให้ศูนย์บริการของรถยี่ห้อนั้นๆ หรืออู่ซ่อมรถที่มีช่างผู้เชี่ยวชาญ
เป็นผู้ประเมินให้ สิ่งที่คุณทำได้ คือ ก่อนที่จะส่งรถสู่อู่ช่าง คุณควร **"ถ่ายรูปรถ"**
ให้ชัดเจนทุกมุม ทั้งตัวถัง ภายในห้องโดยสาร และในห้องเครื่องยนต์ หรือหาก
ไม่สามารถถ่ายรูปไปได้ก็ให้ **"ทำสัญลักษณ์แสดงระดับน้ำ"** ไว้ที่ตัวถังรถ เพื่อให้
ช่างทราบว่ารถของคุณจมน้ำอยู่ในระดับไหน ที่สำคัญ... **"อย่าสคาร์ทเครื่อง
โดยเด็ดขาด"** เพราะอาจทำให้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ของรถ เกิดการช็อต
หรือลัดวงจรเสียหายได้



หลังจากถ่ายรูปหรือทำสัญลักษณ์เรียบร้อยแล้ว ให้เปิดฝากระโปรงรถ เพื่อ **"ปลดขั้วแบตเตอรี่"** ออก โดยจะปลดขั้วใดขั้วหนึ่งหรือปลดทั้งสองขั้วก็ได้ จากนั้นจึง **"ส่งรถสู่มือช่างผู้ชำนาญ"** เพื่อรับการซ่อม โดยใช้บริการรถยก



สำหรับความเสียหายและค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมรถจะขึ้นอยู่กับ**ระดับน้ำที่ท่วม รวมถึงยี่ห้อ รุ่น สภาพอายุ และระยะเวลาที่รถจมอยู่ในน้ำ** การสำรวจความเสียหายจึงจำเป็นต้องตรวจสอบเช็กรถก่อนว่าน้ำท่วมรถสูงถึงระดับใด เพื่อให้สามารถระบุได้ว่ามีอุปกรณ์ใดบ้างที่จะต้องทำการตรวจสอบสภาพการใช้งาน

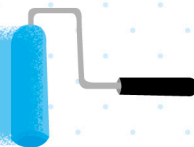


ระดับ	ระดับน้ำ	ความเสียหาย
A	ท่วมพรมและพนัก	พรม แผ่นเก็บเสียง ลำโพงเครื่องเสียง น้ำมันเครื่อง น้ำมันเกียร์ เบรก
B	ท่วมเบาะนั่ง	ชิ้นส่วนระดับ A รวมไปถึงเบาะ ก่อสร้งรวมตัวต่อ ชุดรีกกลับเข็มขัดนิรภัย สตาร์ทเตอร์ อัลเทอร์เนเตอร์ เครื่องปรับอากาศ
C	ท่วมแผงหน้าปัดและคอนโซล	ชิ้นส่วนระดับ B รวมไปถึงระบบนำทาง เครื่องปรับอากาศ ECU อุปกรณ์เครื่องยนต์ มอเตอร์ไฟฟ้า
D	ท่วมเกินครึ่งประตูรถและมิดคัน	เสียหายทุกส่วน

ที่มา: ดัดแปลงมาจาก Toyota

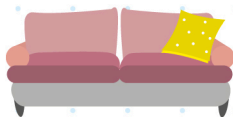
ตัวอย่างเช่น ถ้าน้ำท่วมในระดับ A คือ แค่ระดับพรมและพนัก ค่าซ่อมรถจะอยู่ที่ประมาณหลักพันถึงหลักหมื่น แต่ถ้าน้ำท่วมในระดับ C คือ ระดับแผงหน้าปัดและคอนโซล โดยที่คุณไม่ได้ถอดคิ้วเบาะเตอริหรือถอดกล่องอีซียู ซึ่งเป็นอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ควบคุมการทำงานของเครื่องยนต์ที่เป็นชิ้นส่วนสำคัญและมีราคาสูงออก จะทำให้ค่าซ่อมรถขยับขึ้นไปสูงถึงหลักแสนบาท แถมเมื่อซ่อมเสร็จแล้วสภาพรถก็ไม่สมบูรณ์เหมือนเดิม จึงต้องพิจารณาว่าควรจะซ่อมหรือควรรายเพื่อนำเงินมาคานวณและผ่อนรถยนต์คันใหม่ดีกว่ากัน

จัดกลุ่มค่าใช้จ่ายเพื่อเรียงลำดับความสำคัญ



ตั้งที่กล่าวไปแล้วว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นครั้งนี้อาจมีหลายส่วน ทั้งบ้าน รถ เฟอร์นิเจอร์ ข้าวของเครื่องใช้อีกมากมาย บางท่านโชคดี มีเงินออมเพียงพอที่จะจัดการกับความเสียหายได้หมดทุกอย่าง แต่ถ้างบประมาณของคุณมีจำกัดแล้วละก็ การจัดลำดับความสำคัญในการซ่อมแซมทรัพย์สินของคุณจะมีความสำคัญไม่น้อยเลยทีเดียว

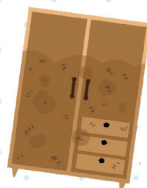
บ้าน



เฟอร์นิเจอร์



รถยนต์



ข้าวของเครื่องใช้

ดังนั้น คุณจึงควร **“จัดกลุ่มค่าใช้จ่าย”** และรวบรวมค่าใช้จ่ายในแต่ละกลุ่ม ก่อนเริ่มต้นจัดการความเสียหาย เพื่อที่คุณจะได้จัดสรรเงินที่มีอยู่ได้อย่างเหมาะสม หากเงินของคุณมีจำกัด ก็จะได้ตัดรายการที่ไม่จำเป็นและไม่เร่งด่วนออกไปก่อน มีเงินเมื่อไหร่ค่อยมาว่ากัน โดยคุณอาจแบ่งค่าใช้จ่ายออกเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

- **รายการที่จำเป็นและเร่งด่วน** เป็นสิ่งที่จะทำให้บ้านของคุณสามารถ กลับเข้ามาอยู่อาศัยได้เหมือนเดิมอย่างปลอดภัย เช่น การทำความสะอาดบ้าน หลังน้ำลด การซ่อมแซมฐานราก โครงสร้าง และตัวบ้าน การตรวจสอบและซ่อมแซม ระบบไฟฟ้าและประปาให้ปลอดภัยต่อการใช้งาน

- **รายการที่จำเป็นแต่ไม่เร่งด่วน** เป็นสิ่งที่จะช่วยอำนวยความสะดวกใน ชีวิตประจำวันต่างๆ เช่น การซ่อมแซมและซื้อเฟอร์นิเจอร์ใหม่ การซ่อมรถยนต์ การปลูกและฟื้นฟูดินไม้และสวนบริเวณบ้าน รวมถึงการปรับปรุงบ้านเพื่อป้องกัน น้ำท่วม

- **รายการที่ไม่จำเป็นและไม่เร่งด่วน** เป็นสิ่งที่ไม่จำเป็นสำหรับการใช้ ชีวิตประจำวัน เช่น ของตกแต่งบ้าน ฯลฯ คุณจึงควรจัดสรรเงินไปใช้จัดการกับ สิ่งที่จำเป็นต่อการใช้ชีวิตประจำวันก่อน



รายการที่จำเป็น
และเร่งด่วน



รายการที่จำเป็น
แต่ไม่เร่งด่วน



รายการที่ไม่จำเป็น
และไม่เร่งด่วน



เพื่อให้เห็นภาพมากยิ่งขึ้น เราลองมาคุยกันหน่อยดีกว่า... ว่าคุณควรจะเรียงความสำคัญอย่างไร

เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน



แม้ว่าน้ำจะลดลงไปแล้ว แต่คุณอาจมีภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดฝันต่างๆ เกิดขึ้น เช่น ค่าขนย้ายข้าวของกรณีที่คุณต้องย้ายที่อยู่ช่วงน้ำท่วม ค่าใช้จ่ายบางรายการในชีวิตประจำวัน que เพิ่มขึ้น ค่ารักษาพยาบาลจากโรคต่างๆ ที่มากับน้ำ เช่น โรคน้ำกัดเท้า โรคฉี่หนู ดังนั้น คุณควรกันเงินสำรองเพื่อฉุกเฉินไว้ส่วนหนึ่ง อย่างน้อยสัก 1-3 เดือนของค่าใช้จ่ายยามปกติ

การทำความสะอาดบ้านหลังน้ำลด

นับว่าเป็นสิ่งจำเป็นมากเพื่อให้บ้านของคุณสามารถกลับมาใช้อาศัยได้ดั้งเดิม ไม่ว่าจะเป็นการขัดพื้น ขัดผนัง ทำความสะอาดกำแพงรั้ว และทำความสะอาดเฟอร์นิเจอร์ที่ไม่ได้ขนย้ายและโดนน้ำท่วมขัง รวมไปถึงการทำมาสะอาดพื้นที่บริเวณรอบบ้าน และท่อระบายน้ำ ซึ่งอาจเกิดการอุดตันจากขยะและดินโคลนที่มาพร้อมกับน้ำ



การซ่อมแซมบ้าน

ถือเป็นเรื่องใหญ่และต้องใช้เวลาไม่น้อยเลยทีเดียว ไม่ว่าจะเป็นฐานรากและโครงสร้างของบ้าน เช่น การขจัดสนิมออกจากเหล็กภายในโครงสร้างของบ้าน รวมไปถึงการซ่อมแซมองค์ประกอบภายในบ้านอื่นๆ เช่น การปูพื้นใหม่ การขจัดลอกและทาสีผนังใหม่ หรือคิควอลล์เปเปอร์ การซ่อมแซมประตูและหน้าต่างที่ชำรุด



การซ่อมแซมระบบไฟฟ้าและระบบประปา



ไม่ว่าจะเป็นระบบไฟฟ้าภายในบ้าน ปลั๊กไฟ สวิตช์ไฟ เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ เช่น ตู้เย็น โทรทัศน์ เครื่องปั้มน้ำ ฯลฯ นับเป็นเรื่องสำคัญลำดับต้นๆ ของการซ่อมแซมเลยทีเดียว เพราะหากไม่ตรวจสอบความพร้อมและซ่อมแซมให้ปลอดภัยต่อการใช้งานแล้วละก็ อาจก่อให้เกิด **"ไฟดูด"** และ **"อัคคีภัย"** ตามมาต่อจาก **"อุทกภัย"** ซึ่งถ้าเป็นเช่นนั้น แทนที่คุณจะได้รับการปฐมพยาบาลทางการเงิน ก็อาจจะเข้าขั้น **"พิการซ้ำซ้อน"** กันเลยทีเดียว



การซ่อมแซมเฟอร์นิเจอร์

จัดเป็นสิ่งที่มีความสำคัญรองลงมาจากการซ่อมแซมโครงสร้าง ตัวบ้าน และระบบไฟฟ้า เพราะสิ่งเหล่านี้ช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้ชีวิตประจำวันของคุณ เช่น เฟอร์นิเจอร์ Built-in โซฟา ตู้เก็บของ โต๊ะ เก้าอี้ ควรตรวจสอบสภาพว่ายังสามารถใช้งานได้หรือไม่ รวมถึงประเมินค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซม เพราะหากค่าใช้จ่ายสูงเกินไป ควรนำไปขายเพื่อให้ได้เงินไปซื้อของใหม่ น่าจะเป็นทางเลือกที่ดีกว่า



การซ่อมแซมรถ



กรณีที่คุณไม่ได้ทำประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 และต้องจ่ายเงินซ่อมแซมเอง หากน้ำท่วมไม่มากแค่ถึงระดับพรมหรือเบาะนั่ง การซ่อมน่าจะจะเป็นทางเลือกที่เหมาะสม เพราะค่าเสียหายแค่ประมาณหลักพันถึงหลักหมื่นต้นๆ แต่ถ้าน้ำท่วมจนถึงระดับคอนโซลหรือมิดหลังคานั้น ค่าซ่อมจะสูงมากเป็นหลักแสน ควรพิจารณาขายเพื่อนำเงินมาควาน์และผ่อนรถยนต์คันใหม่

การฟื้นฟูต้นไม้และสวนบริเวณบ้าน

เมื่อน้ำท่วมขังนานๆ อาจทำให้ต้นไม้ที่รักของคุณตาย โดยเฉพาะต้นไม้ขนาดเล็กและต้นหญ้า ซึ่งไม่สามารถฟื้นฟูได้ และคงต้องเริ่มปลูกกันใหม่ ในขณะที่ต้นไม้ใหญ่ก็อาจอ่อนแอใกล้ตาย วิธีแก้ก็คือ คุณต้องบริหารจัดการน้ำที่ขังอยู่บริเวณรากไม้ รวมทั้งหมั่นตรวจสอบและฟื้นฟูสภาพของดิน เพื่อให้ต้นไม้แสนรักกลับมาแข็งแรงดั้งเดิม



การปรับปรุงบ้านเพื่อป้องกันน้ำท่วม

จากบทเรียนครั้งนี้ หลายคนคงคิดถึงวิธีการที่จะต่อเติมเสริมแต่งให้บ้านของคุณแข็งแรงสามารถป้องกันภัยน้ำท่วมที่อาจเกิดขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งก็เป็นเรื่องที่ดี ถือคติที่ว่า **"กันไว้ดีกว่าแก้"** แต่ค่าใช้จ่ายส่วนนี้นับว่ามากพอควร ไม่ว่าจะเป็นการยกพื้นบ้านให้สูงกว่าระดับพื้นถนน การเปลี่ยนรั้วบ้าน การแยกวงจรไฟฟ้าภายในบ้าน หรือการปรับเปลี่ยนตำแหน่งปลั๊กไฟให้สูงขึ้นพ้นน้ำ ซึ่งในช่วงที่น้ำล้นคิใหม่ๆ ราคาวัสดุก่อสร้างจะเพิ่มสูงขึ้น แถมยังหาผู้รับเหมาที่ชำนาญในเรื่องนั้นจริงๆ ได้ยากในช่วงนี้ หากรอไปอีกหน่อยก็คงไม่เป็นไร แต่ถ้าคุณใจร้อนและเงินของคุณเหลือพอ จะทำทันทีก็คงไม่ต่างกัน



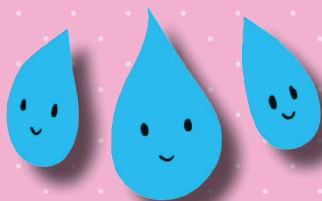


การซ่อมแซมหรือซื้อของตกแต่งบ้าน

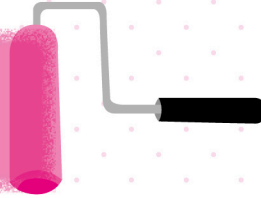
ถือเป็นสิ่งที่มีความสำคัญเป็นลำดับท้ายๆ เลยทีเดียว เพราะสิ่งเหล่านี้มักจะไม่ใช่ข้าวของที่จำเป็นสำหรับการใช้ชีวิตประจำวัน ดังนั้น คุณอาจต้องคัดออกค่าใช้จ่ายกับการซ่อมแซมหรือซื้อทดแทนข้าวของเหล่านี้ เพื่อจัดสรรเงินไปใช้ซ่อมแซมหรือซื้อในสิ่งที่จำเป็นต่อการใช้ชีวิตประจำวันก่อน



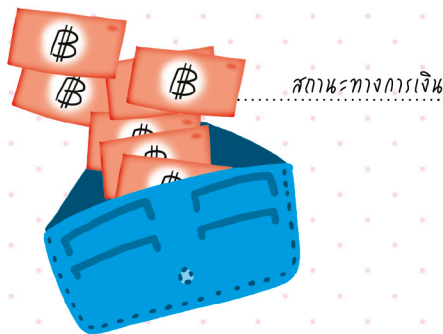
รักษาอาการด้วย
“เงิน...เงิน...เงิน...”



“ตรวจสอบสถานะทางการเงิน” ใช้ความพร้อมของคุณ



เมื่อทราบถึงมูลค่าความเสียหายของทรัพย์สิน ตลอดจนจำนวนเงินที่ต้องใช้เพื่อซ่อมแซมและฟื้นฟูทรัพย์สินต่างๆ เรียงลำดับตามความสำคัญแล้ว ก็ถึงเวลาที่จะ “ตรวจสอบสถานะทางการเงิน” ของคุณว่า พร้อมขนาดไหนที่จะจัดการกับความเสียหายที่เกิดขึ้น



26



อาการแค่นี้ ขอบอกว่า “ซิล...ซิล...”

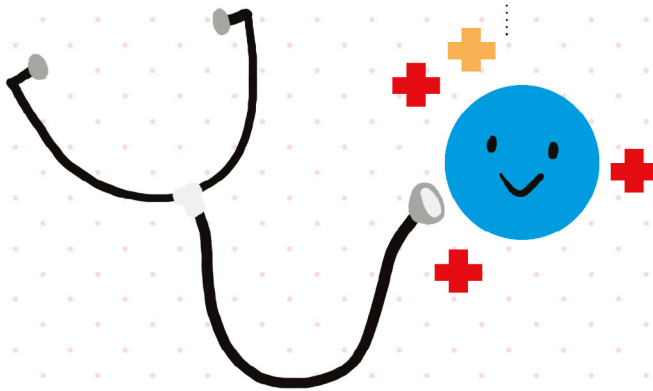
ซิล...ซิล...



ถ้าคุณเป็นคนประเภทที่มีเงินสำรองเมื่อฉุกเฉินไม่น้อยกว่า 6 เดือน แล้วยังมีเงินออมเก็บไว้ในทางเลือกการลงทุนอื่นๆ อีกมากมายหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นกองทุนรวม หุ้น หรือทองคำ ก็ขอแสดงความยินดีด้วยที่น้ำท่วมไม่สามารถทำอะไรคุณได้ เพราะการซ่อมแซมทรัพย์สินของคุณครั้งนี้ไม่ต้องพึ่งพา **"นายทุน"** จากที่ไหนเลย ลำพังแค่เงินสำรองเมื่อฉุกเฉินก็อาจจะเพียงพอ หรือหากเสียหายหนักต้องใช้เงินเยอะ คุณก็สามารถนำเงินออมส่วนอื่นๆ มาช่วยได้อีก

ดีไม่มีตี... คุณอาจมีเงินเหลือไปบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยคนอื่นๆ ได้อีก ซึ่งการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยระหว่างวันที่ 1 กันยายน-31 ธันวาคม 2554 สามารถนำไปใช้ในการหักลดหย่อนภาษีเงินได้ โดยนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ **1.5 เท่า** แต่เมื่อนำไปรวมกับเงินบริจาคอื่นๆ แล้ว **ต้องไม่เกิน 10% ของเงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน** ดังนั้นคุณจึงควรตรวจสอบข้อมูลก่อนทำการบริจาคว่า หน่วยงานใดบ้างที่บริจาคแล้วสามารถลดหย่อนภาษีได้ เพราะนอกจากคุณจะได้บุญแล้ว ยังได้เงินภาษีคืนกลับมาเพื่อทำประโยชน์ต่อไปอีกด้วย

อาการทรงๆ “พอจะเหยียวยากไหม”

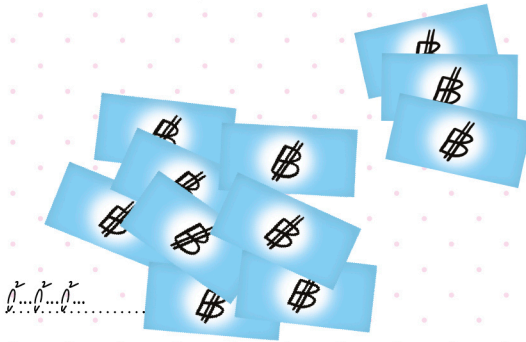


หากคุณพอจะมีเงินสำรองเมื่อฉุกเฉินเก็บไว้บ้างสัก 1-2 เดือน และยังมีเงินเก็บอีกบางส่วนที่นำไปลงทุนไว้ในกองทุนรวมหรือหุ้น ก็คงโล่งใจไปได้ระดับหนึ่งว่า น้ำท่วมคราวนี้ยังไม่ทำให้คุณ **"ขาดเจ็บเจียนตาย"** เนื่องจากคุณเองพอจะมี **"เงินทุนส่วนตัว"** อยู่บ้าง แต่ถ้าเกิดความเสียหายมาก ก็อาจต้องพึ่งพา **"แหล่งเงินทุนภายนอก"** บางส่วน

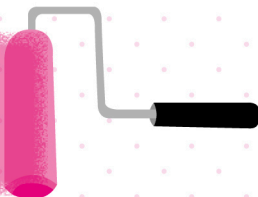


อาการหนักขนาดนี้ ต้อง "ไอซียู" สถานเดียว

ถ้าคุณมีอาการดังต่อไปนี้... ไม่มีเงินสำรองเมื่อฉุกเฉินเลย แกรมเงินฝากธนาคาร กองทุนรวม หรือหุ้น ก็ไม่เคยจะมีเหมือนกับใครๆ เขา ลำพังแค่เงินจะกินจะใช้แต่ละเดือนก็ลำบากแล้ว ขอบอกว่า... อาการหนักขนาดนี้ เห็นที่ต้องเงินเข้า **"ห้องไอซียู"** สถานเดียว เพราะคุณจำเป็นต้องหา **"แหล่งเงินจากภายนอก"** มาช่วยเยียวยาความเสียหายให้คุณ



รักษาอาการด้วย “แหล่งเงินของคุณเอง”



เมื่อน้ำท่วม สิ่งหนึ่งที่ทุกคนหนีไม่พ้นก็คือ “การค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมทรัพย์สิน” ที่จะเกิดขึ้นหลังจากน้ำลด ซึ่งเงินที่จะนำมาใช้จัดการกับความเสียหายควรมาจากเงินออมและเงินสดหลายๆ มากกว่าที่จะกู้จากแหล่งเงินภายนอก ลองมาดูกันดีกว่า... ว่าแหล่งเงินเหล่านี้มีอะไรบ้าง

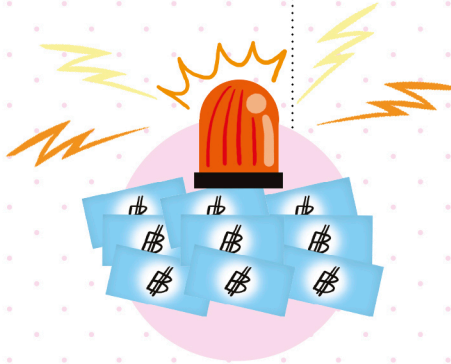


ทรัพย์สินที่ต้องซ่อมแซม

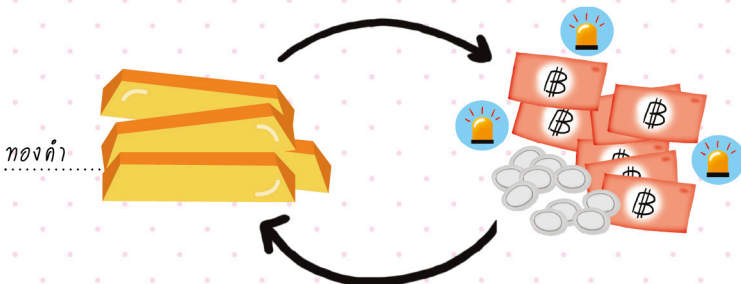


คู่มือปฐมพยาบาลทางการเงิน “หลังภัยน้ำท่วม”

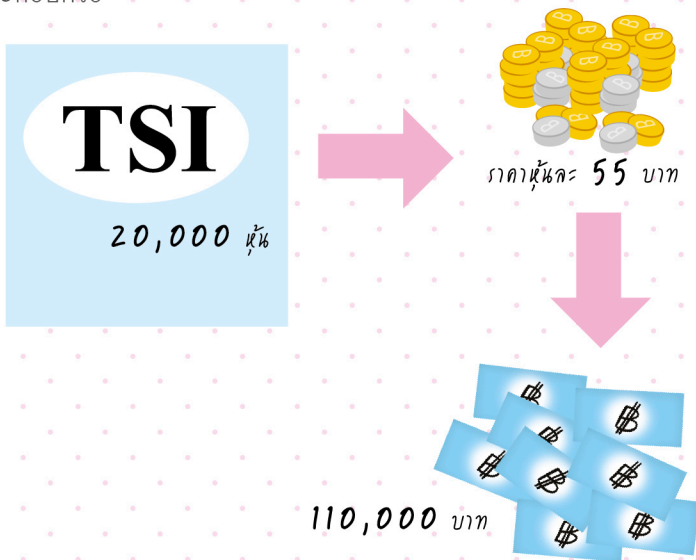
“เงินออม” มีไว้ไม่ต้องถอน



สำหรับพวกที่ไม่ชอบ "**เก็บออมเงิน**" คงจะรู้ซึ่งถึงข้อดีของการมีเงินออมกันก็คราวนี้ เพราะ "**เงินออม**" เปรียบเสมือน "**ไอเอสซีทางการเงิน**" ให้กับคุณยามแห่งแล้งขาดแคลนเงิน ไม่ว่าจะเป็นเงินสำรองเมื่อฉุกเฉิน หรือเงินที่ออมไว้เพื่อเป้าหมายต่างๆ เช่น เงินออมเพื่อค่าน้ำรถใหม่ เงินออมเพื่อการเกษียณ ฯลฯ แต่ให้ฟังตระหนักไว้เสมอว่า... การนำเงินออมเพื่อเป้าหมายอื่นมาใช้ ก็อาจส่งผลให้คุณต้องลดขนาดของเป้าหมายลง หรือเลื่อนระยะเวลาในการบรรลุเป้าหมายนั้นออกไป



หากเงินสดหรือเงินในบัญชีเงินฝากยังไม่เพียงพอ คุณก็สามารถเปลี่ยนเงินออมที่นำไปลงทุนไว้ในทางเลือกต่างๆ เช่น หุ้น หน่วยลงทุนในกองทุนรวม รวมถึงทรัพย์สินมีค่าอย่างเช่น ทองคำ และเครื่องประดับ กลับมาเป็นเงินสดได้ โดยคุณควรพิจารณาเปรียบเทียบมูลค่า ความคุ้มค่า และเงื่อนไขการลงทุนประกอบด้วย



ตัวอย่างเช่น หุ้น TSI ที่คุณลงทุนอยู่นั้น มีต้นทุนหุ้นละ 50 บาท แต่ปัจจุบันราคาตลาดอยู่ที่หุ้นละ 55 บาท สูงกว่าราคาต้นทุนอยู่ 5 บาท (ถ้าโรคิดเป็น 10% ของราคาต้นทุน) ดังนั้น ถ้าคุณมีหุ้น TSI อยู่ 20,000 หุ้น คุณก็จะได้เงินมาราวๆ 110,000 บาท ซึ่งอาจจะเพียงพอต่อการซ่อมแซมบ้านและรถยนต์ของคุณโดยไม่ต้องพึ่งพาแหล่งเงินอื่นๆ อีก และเป็นทางเลือกที่ดีกว่าการขายคืน LTF หรือ RMF ซึ่งอาจจะมีเงื่อนไขด้านภาษี

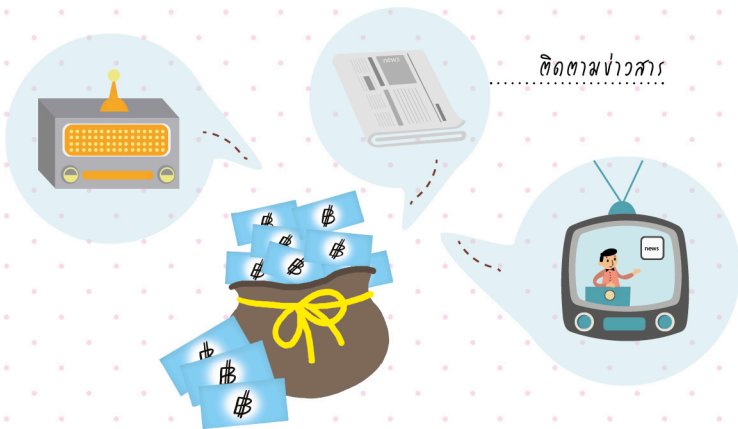


อย่ามองข้าม “เงินช่วยเหลือจากภาครัฐ”

เมื่อเกิดอุทกภัย ภาครัฐจะให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนที่น้ำท่วมถึงบ้านโดยฉับพลัน และถูกน้ำท่วมขังติดต่อกันไม่น้อยกว่า 7 วัน โดยจะได้รับ **เงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากรัฐบาล** ซึ่งจะต้องยื่นเอกสารต่ออำเภอหรือสำนักงานเขต ภายใน 45 วันนับจากวันที่น้ำท่วม



เมื่อทราบอย่างนี้แล้ว... ก่อนที่จะไปยื่นขอรับเงินช่วยเหลือจากภาครัฐ
คุณเองก็ควรศึกษาหลักเกณฑ์และรายละเอียดให้ดีถี่ถ้วนว่ากรณีความเสียหายของคุณ
นั้นตรงตามเงื่อนไขที่รัฐกำหนดไว้หรือไม่ รวมถึงจัดเตรียมเอกสารที่ต้องใช้
ยื่นประกอบให้ครบถ้วน เพื่อที่คุณจะได้รับเงินอย่างรวดเร็ว



นอกจากนี้ คุณควรติดตามข่าวสารเกี่ยวกับมาตรการต่างๆ ที่ภาครัฐ
จะออกมาเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย เช่น การจ่ายเงินซ่อมแซมที่อยู่อาศัยและ
ทรัพย์สินที่เสียหาย การจัดสรรสินเชื่อเพื่อการเคหะ การพักชำระหนี้เงินต้นและ
ดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ รวมไปถึงการผ่อนผันค่าครองชีพ
ด้วย

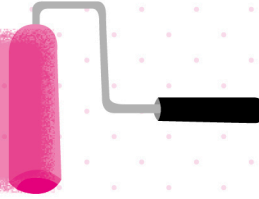
“สวัสดิการ” ภาษี



สำหรับมนุษย์เงินเดือนทั้งหลาย ถือว่าเป็นโชคดีที่นายจ้างหลายๆ แห่งช่างใจดีให้ความช่วยเหลือแก่พนักงานในยามเดือดร้อนเช่นนี้ ไม่ว่าจะเป็น... การจัดหาที่พักอาศัยให้ การให้สวัสดิการเบิกค่าที่พักอาศัย หรือสวัสดิการเงินกู้เพื่อซ่อมแซมบ้านแบบปลอดดอกเบี้ยหรือดอกเบี้ยต่ำ คังนั้น อย่าลืมที่จะศึกษาเงื่อนไขของสวัสดิการ และการเบิกจ่ายเงินส่วนนี้ให้ละเอียดถี่ถ้วน มิฉะนั้นคุณอาจพลาดโอกาสที่จะใช้สิทธิ์เหล่านี้ไปอย่างน่าเสียดาย



รักษาอาการด้วย “แหล่งเงินกู้จากภายนอก”



หากคุณไม่มีเงินออมอยู่เลยหรือมีไม่เพียงพอ แหล่งเงินกู้จากภายนอก คงเปรียบเสมือน **"คุณหมอ"** ที่จะมาช่วยรักษาอาการของคุณ มาดูกันสักนิด ดีกว่า... ว่ามีแหล่งเงินกู้ใดที่จะช่วยให้คุณได้ในยามเดือดร้อนเช่นนี้



FINANCIAL ADVISOR

ปรึกษาแหล่งเงินกู้



36



คู่มือปฐมพยาบาลทางการเงิน “หลังภัยน้ำท่วม”

เงินกู้เพื่อซ่อมแซมบ้านจากประกันสังคม

ผู้ประกันตนกับสำนักงานประกันสังคมสามารถยื่นขอกู้เงินเพื่อซ่อมแซมบ้านที่ถูกน้ำท่วมจาก **"โครงการประกันสังคมเคียงข้างผู้ประกันตนค้ำอุทกภัย"** ในวงเงินไม่เกินรายละ 50,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ 2.5% ต่อปี กำหนดชำระภายใน 2 ปี โดยสามารถยื่นกู้ได้กับ 3 ธนาคาร คือ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทย และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ภายในวันที่ 30 เมษายน 2555 ติดต่อสอบถามข้อมูลได้ที่สายด่วนประกันสังคม โทร. 1506



สินเชื่อจากสถาบันการเงิน

มีมากมายหลายประเภท แต่ละประเภทต่างก็มีเงื่อนไข ดอกเบี้ย และรายละเอียดที่แตกต่างกันไป คุณควรพิจารณาเปรียบเทียบรายละเอียดเงื่อนไขให้ดีกว่าก่อนว่าแบบใดที่เหมาะสมสำหรับคุณมากที่สุด ลองมาดูกันหน่อยดีกว่าว่ามีสินเชื่อประเภทใดบ้างที่น่าสนใจและเหมาะกับคุณในช่วงเวลาที่อยากลำบากแบบนี้

• สินเชื่อบ้าน

ลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารสามารถติดต่อขอวงเงินอเนกประสงค์เพื่อซ่อมแซมบ้าน โดยใช้วงเงินเดียวกับสินเชื่อบ้านที่ได้ผ่อนชำระแล้ว ซึ่งสามารถกู้ส่วนที่เหลือเป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อซ่อมแซมบ้านได้นอกจากนี้ หากอุทกภัยร้ายแรงครั้งนี้ทำให้คุณไม่สามารถผ่อนชำระรายเดือนได้ ควรติดต่อธนาคารที่ใช้บริการเพื่อขอผ่อนผันลดยอดผ่อนชำระรายเดือนลง

หรือหากบ้านของคุณปลอดภัยขณะนี้ ก็สามารถนำมาเป็นหลักประกันค้ำประกันเพื่อนำเงินไปซ่อมแซมบ้านหรือจัดหาอุปกรณ์ที่จำเป็นได้ โดยสินเชื่อประเภทนี้มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่นๆ และมีระยะเวลาผ่อนที่นานกว่า (อัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ย 6-9% ต่อปี)



• สินเชื่อส่วนบุคคล

สถาบันการเงินทั้งกลุ่ม Bank และ Non-Bank มีบริการสินเชื่อส่วนบุคคลมากมายหลากหลายรูปแบบให้คุณพิจารณาเลือกกู้ตามความเหมาะสม ซึ่งควรพิจารณาเลือกประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ มีเงื่อนไข และระยะเวลาในการผ่อนชำระที่เหมาะสมสำหรับคุณ (อัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ย 15-28% ต่อปี)





• สิ้นเชื่อบัตรเครดิต

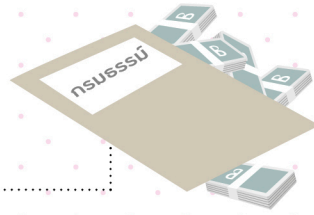
กรณีที่คุณเป็นเจ้าของบัตรเครดิตและมีความจำเป็นต้องใช้เงินสดเร่งด่วน คุณก็สามารถกู้ยืมจากบัตรเครดิตได้ก่อน ไม่ว่าจะเป็นการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า ได้เต็มวงเงินบัตรเครดิตผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร ซึ่งจะคิดค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสด 3% หรือ **"เงินสดทอร์ซังค์"** ซึ่งจะโอนเงินจำนวนที่ได้รับการอนุมัติเข้าบัญชีของคุณโดยไม่คิดค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสด

อย่างไรก็ตาม สิ้นเชื่อประเภทนี้มักจะมี **"อัตราดอกเบี้ยที่ค่อนข้างสูง"** เข้าขั้นตัวเลข 2 หลัก และ **"ไม่ได้คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก"** ดังนั้น หากคิดจะใช้แหล่งเงินกู้ประเภทนี้แล้วละก็ ขอแนะนำให้คุณรีบหาทางชำระหนี้คืนโดยเร็วที่สุด (อัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ย 15-27% ต่อปี)



• สิ้นซื้อรถแลกเงิน

สำหรับผู้ที่มียอดรถยนต์เป็นของตัวเองและปลอดภาระหนี้หรือภาระผูกพัน สามารถขอวงเงินสินเชื่อได้สูงถึง 80% ของราคาประเมิน เพื่อแปลงเป็นเงินสดนำไปใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ซึ่งสินเชื่อประเภทนี้มีมากมายหลายค่าย รวมทั้งช่วงนี้ยังมีการช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยด้วยการเลื่อนการชำระเงินกู้งวดแรกออกไป หรือให้ดอกเบี้ยต่ำหรือปลอดดอกเบี้ยในช่วงปีแรกๆ คุณจึงควรศึกษาเปรียบเทียบเงื่อนไขให้ถี่ถ้วนตัดสินใจยื่นกู้ (อัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ย 15-27% ต่อปี)

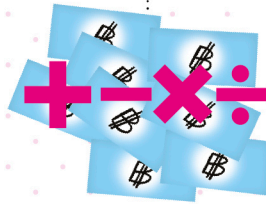


กู้เงินจากกรมธรรม์ประกันชีวิต

หากคุณมีการทำประกันคุ้มครองชีวิตที่มีอายุกรมธรรม์ตั้งแต่ 1-2 ปีขึ้นไป (ขึ้นอยู่กับแบบกรมธรรม์) สามารถใช้สิทธิ์ขอกู้เงินจากกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ทำไว้ได้ โดยต้องเป็นกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับและมีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์เกิดขึ้นแล้ว ซึ่งสามารถกู้ยืมได้ไม่เกินจำนวนเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่มีอยู่ และเสียดอกเบี้ยแบบทบต้นในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยประมาณ 2% โดยเฉลี่ยอัตราดอกเบี้ยที่ต้องเสียจะอยู่ที่ 6-8% ต่อปี

ควรกู้เท่าไรดี?

เมื่อมั่นใจแล้วว่าเงินที่มีอยู่ไม่เพียงพอ จะต้องทำการกู้แน่ๆ คุณอาจเกิดคำถามตามมาว่า **"ควรจะกู้เท่าไรดี"** ลองคำนวณหา **"จำนวนเงินที่ต้องการกู้"** จากสมการนี้



จำนวนเงินที่ต้องกู้

= ค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมหรือซื้อทดแทนที่ประมาณการ
- (เงินชดเชยจากภาคีรัฐและสวัสดิการต่างๆ)
+ เงินออมและทรัพย์สินที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

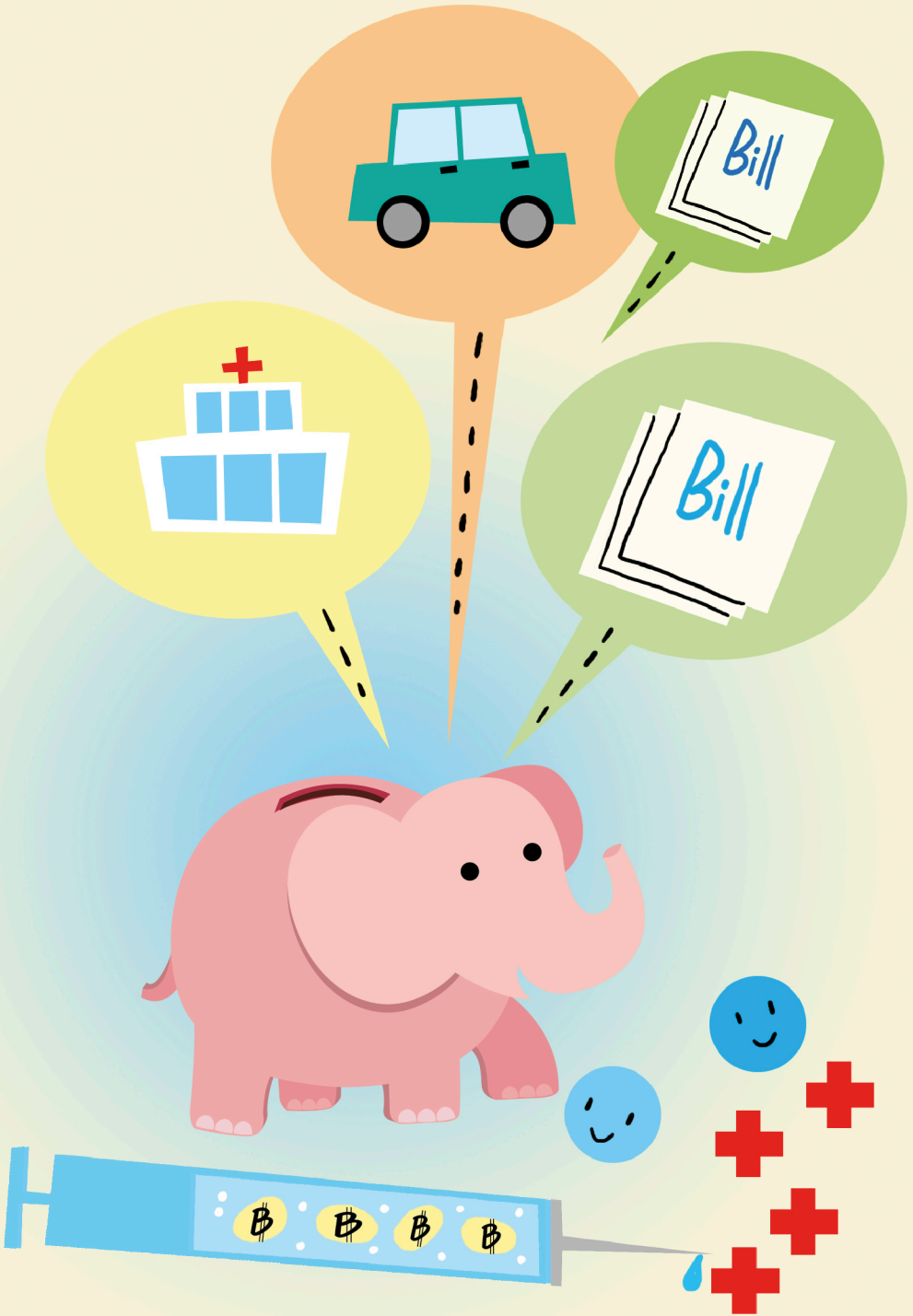


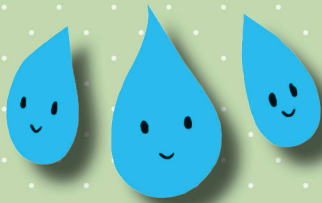
คู่มือปฐมพยาบาลกลางการเงิน "หลังภัยน้ำท่วม"

อย่างไรก็ดี คุณต้องพิจารณาด้วยว่าถ้าจะทำการกู้เต็มจำนวนเงินที่ต้องการกู้แล้วนั้น คุณจะมีความสามารถในการผ่อนชำระคืนเงินกู้หรือไม่ โดยปกติ **ไม่ควรมีการะในการผ่อนชำระเกิน 35-45% ของรายได้รวมต่อเดือน** แต่ในภาวะฉุกเฉินเช่นนี้ ที่คุณคัดลึนใจแล้วว่าจำเป็นต้องกู้และอาจทำให้ภาระในการผ่อนชำระหนักขึ้นใหม่เมื่อรวมกับภาระหนี้สินเดิมของคุณ เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ฯลฯ ขยับไปเป็น 50-60% ของรายได้รวมต่อเดือน ถ้าเป็นเช่นนั้นคุณก็จำเป็นต้องรัดเข็มขัดด้วยการลดค่าใช้จ่ายผันแปรต่างๆ ลงเพื่อให้สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ เพราะอย่าลืมนว่า... รายได้ในแต่ละเดือนของคุณจะต้องแบ่งไว้สำหรับภาระค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิต ดังนั้น การเลือกกู้ในจำนวนเงินที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้จึงเป็นสิ่งที่คุณไม่ควรมองข้ามไปอย่างเด็ดขาด



อย่าลืมนว่า **"วินัยในการชำระหนี้"** เป็นสิ่งสำคัญมาก คุณจะต้องตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ เพราะการผิดนัดชำระหนี้บ่อยๆ จะกระทบกับ **"ข้อมูลเครดิตบูโรของคุณ"** ซึ่งจะส่งผลต่อการกู้ยืมเงินในอนาคต ดีไม่ดี... เงินกู้อาจกลายเป็นสภาพจาก **"คุณหมอม"** ที่มาช่วยชีวิต ไปเป็น **"มหาโจร"** ที่จะมาซ้ำเติมให้คุณเดือดร้อนมากยิ่งขึ้นก็เป็นได้ ที่สำคัญ... เมื่อมีเงินออมเหลือ ก็ควรนำมาชำระหนี้เพิ่มเติมเพื่อลดจำนวนเงินต้นและลดภาระในการผ่อนชำระลง

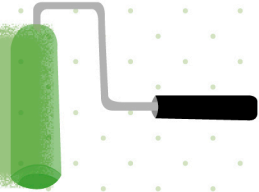




ป้องกันการบาดเจ็บ
ทางการเงิน
ในอนาคต



“เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน” ตุ๋ยาสามัญ (ทางการเงิน) ประจำบ้าน

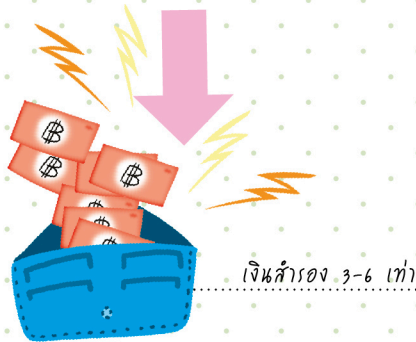


เมื่อ “**อาการบาดเจ็บทางการเงิน**” ของคุณจากภัยน้ำท่วมครั้งนี้หายดีแล้ว สิ่งหนึ่งที่จะช่วยป้องกันคุณไม่ให้เกิด “**ประวัติศาสตร์ซ้ำรอย**” ได้ก็คือการมี “**เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน**” เพราะเงินก้อนนี้เปรียบเสมือน “**ตุ๋ยาสามัญ (ทางการเงิน) ประจำบ้าน**” ซึ่งจะช่วยให้คุณสามารถหยิบฉวยมาใช้จัดการความเสียหายได้ทันที ชนิดที่ไม่ทำให้คุณต้องลำบากใจไปหยิบยืมเงินจากใคร หรือไปกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งจะต้องเสียดอกเบี้ยด้วย



โดยทั่วไปเงินสำรองเมื่อฉุกเฉินที่เหมาะสมก็คือ **ประมาณ 3-6 เท่า** ของค่าใช้จ่ายต่อเดือน ซึ่งเงินก้อนนี้คุณควรเก็บออมไว้ในทางเลือกที่เหมาะสม กล่าวคือ ไม้มีความเสี่ยงหรือมีความเสี่ยงน้อยมาก และมีสภาพคล่องสูงสามารถเบิกถอนได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน คนส่วนใหญ่จึงมักจะเก็บเงินก้อนนี้ไว้ใน **“บัญชีออมทรัพย์”** หรือ **“กองทุนตลาดเงิน”** ที่สามารถเบิกถอนและรับเงินได้ในวันทำการถัดไป

 <p>ค่าผ่อนบ้าน 1X,XXX บาท</p>	 <p>ค่าใช้จ่าย ต่อเดือน</p>	 <p>ค่าผ่อนรถยนต์ 8,XXX บาท</p>
 <p>ค่าอาหาร 3,XXX บาท</p>	 <p>ค่าท่องเที่ยว 5,XXX บาท</p>	 <p>ค่าบัตรเครดิต 5,XXX บาท</p>



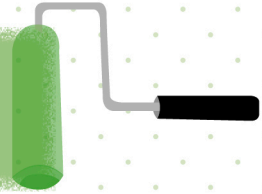
คำแนะนำเพิ่มเติม สำหรับการเตรียมเงินสำรองเมื่อฉุกเฉินไว้รับมือกับภัยพิบัตินั้น คุณอาจต้องพิจารณาจากความเสียหายหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงในครั้งนั้นว่า เมื่อเปรียบเทียบกับเงินสำรองเมื่อฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายยามปกติสำหรับตัวคุณและครอบครัวแล้ว **"น้อยเกินไปหรือไม่"** หากไม่เพียงพอ ก็ควรพิจารณาเก็บ **"เงินสำรองเพิ่มเติม"** ไว้อีกก้อนหนึ่ง แต่เนื่องจากภัยพิบัติไม่ได้เกิดขึ้นบ่อยๆ คุณอาจเก็บออมเงินก้อนนี้ไว้ในทางเลือกที่มีความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้นอีกนิด แต่ก็ยังมีสภาพคล่องที่สูงอยู่ เพื่อให้เงินก้อนนี้สามารถสร้างผลตอบแทนให้กับเงินออมของคุณได้สูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร

เงินสำรอง
เพื่อฉุกเฉิน
3-6 เท่า



ค่าใช้จ่าย
สำหรับภัยพิบัติ

“ประกันภัยบ้านและรถยนต์” วัคซีนป้องกันการบาดเจ็บทางการเงิน



หลังจากสถานการณ์น้ำท่วมคลี่คลายลง ผู้ประสบภัยหลายคนต่างก็กลัวว่าจะเกิดเหตุการณ์เช่นนี้ซ้ำรอยขึ้นอีก จึงเรียกร้องมองหา “ประกันภัย” หนึ่งในฮีโร่ที่จะมาช่วยเยียวยาหรือดูแลความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของตน โดยเฉพาะ “ประกันภัยบ้าน” และ “ประกันภัยรถยนต์”



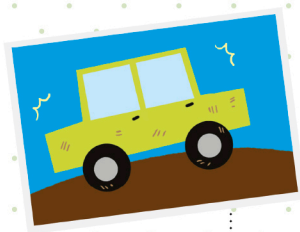
ประกันภัยบ้าน

ส่วนใหญ่ผู้ที่มีการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคาร ทางธนาคารจะให้ คุณทำ “**ประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัย**” ซึ่งเป็นประกันภัยหลักที่ให้ความคุ้มครองครอบคลุม 6 ภัย ได้แก่ ภัยจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า การระเบิด ภัยจากการชน โดยยานพาหนะ ภัยจากการชนหรือตกใส่จากอากาศยาน และภัยเนื่องจากน้ำ **แต่ไม่รวมถึงภัยน้ำท่วม**

ดังนั้น หากคุณต้องการได้รับความคุ้มครองจากน้ำท่วมบ้าน คุณจะต้องจ่าย เบี้ยประกันเพิ่มเติมให้ครอบคลุม "ภัยน้ำท่วม" ไปด้วย โดยในเอกสารแนบท้าย คู่มือประกันภัยน้ำท่วมต้องระบุอย่างชัดเจนว่า... **รายการทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ครอบคลุมถึงอะไรบ้าง** เช่น สิ่งปลูกสร้างตัวอาคาร เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องครัว เครื่องดนตรี เสื้อผ้า การถูกโจรกรรม ฯลฯ ซึ่งเงื่อนไขความคุ้มครอง อาจจะแยกมูลค่าทุนประกันภัยของ **"สิ่งปลูกสร้างตัวอาคาร"** กับ **"ทรัพย์สิน ภายในสิ่งปลูกสร้าง"** ออกจากกัน

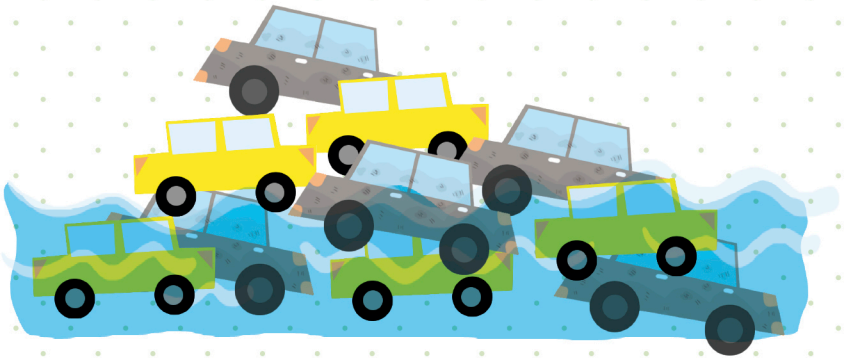


การทำประกันภัยให้กับบ้านและทรัพย์สินจะทำให้เรารู้สึกอุ่นใจ หากเกิด เหตุการณ์ไม่คาดฝันกับบ้านของเรา และเมื่อพิจารณาถึงเบี้ยประกันที่ต้องจ่าย ถือว่าเป็นจำนวนเงินเพียงน้อยนิดเมื่อเทียบกับราคาบ้านทั้งหมด ยิ่งในปัจจุบัน มี **"ประกันภัยอัคคีภัยบ้านแบบประหยัด"** ที่สามารถซื้อประกันคุ้มครองภัย ธรรมชาติเพิ่มเติมโดยจ่ายเบี้ยรวมแล้วไม่ถึง 1,000 บาท ซึ่งทุนประกันก็จะ แตกต่างกันไปตามลักษณะที่อยู่อาศัย โดยเรียงตามลำดับจากน้อยไปหามาก ดังนี้ อาคารคอนกรีต อาคารตึกปูนไม้ และอาคารไม้



ประกันภัยรถยนต์

สำหรับผู้ที่ทำ "กรมธรรม์ประเภท 1 หรือประกันชั้น 1" ไม่ว่าจะ เป็นประกันชั้น 1 ปกติ หรือประกันชั้น 1 แบบประหยัดที่มีค่ารับผิดส่วนแรก จะได้รับความคุ้มครองความเสียหายจากน้ำท่วม ส่วนประกันประเภทอื่นๆ จะไม่ได้รับความคุ้มครองความเสียหายจากน้ำท่วมรถ



โดยเกณฑ์การพิจารณาค่าสินไหมทดแทนจากน้ำท่วมนั้น จะพิจารณาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นตามจริง แบ่งเป็น...

- **เสียหายสิ้นเชิง (Total Loss)**

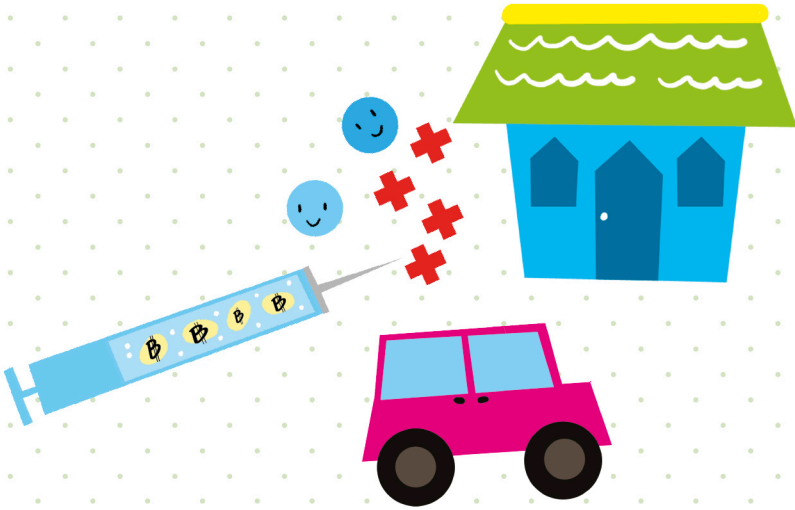
หมายถึง เสียหายจนไม่อาจซ่อมให้อยู่สภาพเดิมได้ หรือค่าความเสียหายไม่น้อยกว่า 70% ของมูลค่าทุนประกันภัยรถยนต์ เช่น น้ำท่วมทั้งคัน หรือท่วมเกินคอนโซลหน้า



- **เสียหายแต่ไม่ถึงเสียหายสิ้นเชิง (Partial Loss)**

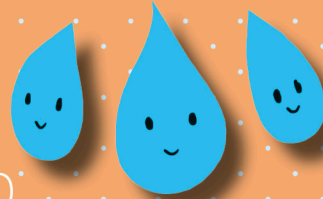
กรณีนี้บริษัทประกันจะซ่อมให้จนรถกลับสู่สภาพเดิมก่อนเกิดความเสียหาย





ถ้าปัจจุบันคุณยังไม่ได้ทำประกันภัยบ้านหรือรถยนต์เอาไว้ หรือประกันที่ทำอยู่ไม่ครอบคลุมถึงภัยจากน้ำท่วม ก็อาจจะถึงเวลาที่ต้องมานั่งทบทวนถึงความเสี่ยงของตัวเองแล้วล่ะว่าจำเป็นที่จะต้องซื้อเงื่อนไขเพิ่มของกรมธรรม์ให้ครอบคลุมหรือไม่? หรือหากยังไม่ได้ทำประกันภัย ควรจะทำหรือไม่? ซึ่งคุณเองก็จะต้องชั่งน้ำหนักเปรียบเทียบดูว่าจะเลือกรับความเสี่ยงภัยไว้เอง หรือโอนความเสี่ยงภัยไปให้บริษัทประกันรับแทนคุณ แบบไหนคุ้มค่ากว่า? จะได้ไม่เกิดอาการ **"เสียน้อยเสียยาก เสียมากเสียง่าย"** หากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันขึ้นอีกในอนาคต





รับมือ
น้ำท่วมครั้งต่อไป
“ไม่ยาก”



หลังจากรักษาอาการบาดเจ็บทางการเงินจนกลับมาหายดีแล้ว ก็อย่าปล่อยให้ทบทเรียนจากภัยพิบัติครั้งนี้สูญหายไปพร้อมกับสายน้ำ คุณควรมี “คู่มือเอาตัวรอดเมื่อเกิดภัยพิบัติ” หรือ “Survival Kits” เตรียมพร้อมไว้สำหรับตัวเองและครอบครัวยามฉุกเฉิน โดยในคู่มือควรมีข้อมูลที่จำเป็นต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น...

- **ข้อมูลเกี่ยวกับภัยพิบัติ** เช่น เส้นทางน้ำและประตูระบายน้ำที่จะกระทบกับบ้านของคุณ วิธีการป้องกันและรับมือกับภัยพิบัติ ฯลฯ

- **ข้อมูลสำหรับการขอความช่วยเหลือ และตรวจสอบสถานการณ์ภัยพิบัติในปัจจุบัน** ทั้งเบอร์โทรศัพท์ ที่อยู่ และเว็บไซต์



รวมไปถึง **"การจัดเตรียมของกินของใช้"** ที่จำเป็นยามฉุกเฉิน ซึ่งควรแยกต่างหากจากของกินของใช้ในชีวิตประจำวันปกติ แต่ของกินของใช้บางอย่างมีวันหมดอายุหรือมีอายุการใช้งานที่จำกัด ดังนั้น คุณต้องหมั่นตรวจสอบวันหมดอายุและสภาพการใช้งานอยู่เสมอ เพื่อทำการปรับเปลี่ยนของให้พร้อมใช้งาน โดยอาจจะทำทุกๆ 3 หรือ 6 เดือน



ของกินของใช้จำเป็น

นอกจากนี้ คุณยังควร **"บันทึกรายการทรัพย์สินมีค่า"** ทั้งหมด อาจถ่ายรูปหรือวิดีโอเก็บไว้เป็นหลักฐานด้วยก็ได้ จากนั้นก็นำบันทึกรายการทรัพย์สินเอกสารสำคัญ และของมีค่าอื่นๆ ไปเก็บไว้ในสถานที่ปลอดภัย ห่างจากบ้านหรือห่างไกลจากที่น้ำท่วมถึง เช่น ตู้เซฟที่ธนาคาร หรือไปรษณีย์ เพียงเท่านี้... ทรัพย์สินมีค่าทั้งหมดของคุณก็ปลอดภัย ไม่ต้องกังวลว่าจะหายไปกับสายน้ำ



เมื่อมีทั้ง “สติ” และ “สตางค์” เตรียมพร้อมไว้แบบนี้แล้ว ก็ไม่ต้องห่วงว่าภัยพิบัติที่อาจจะเกิดขึ้นอีกในอนาคตจะทำให้ “ความมั่นคงทางการเงิน” ของคุณสั่นคลอน แต่ทางที่ดี... ก็ขอภาวนาให้ภัยพิบัติใหญ่ครั้งนี้เกิดขึ้นเป็นครั้งสุดท้ายกับประเทศไทยของเรา น่าจะเป็นสิ่งที่พวกเราคนไทยปรารถนามากที่สุด



56





THAILAND
SECURITIES
INSTITUTE **TSI**
The Stock Exchange of Thailand Group