

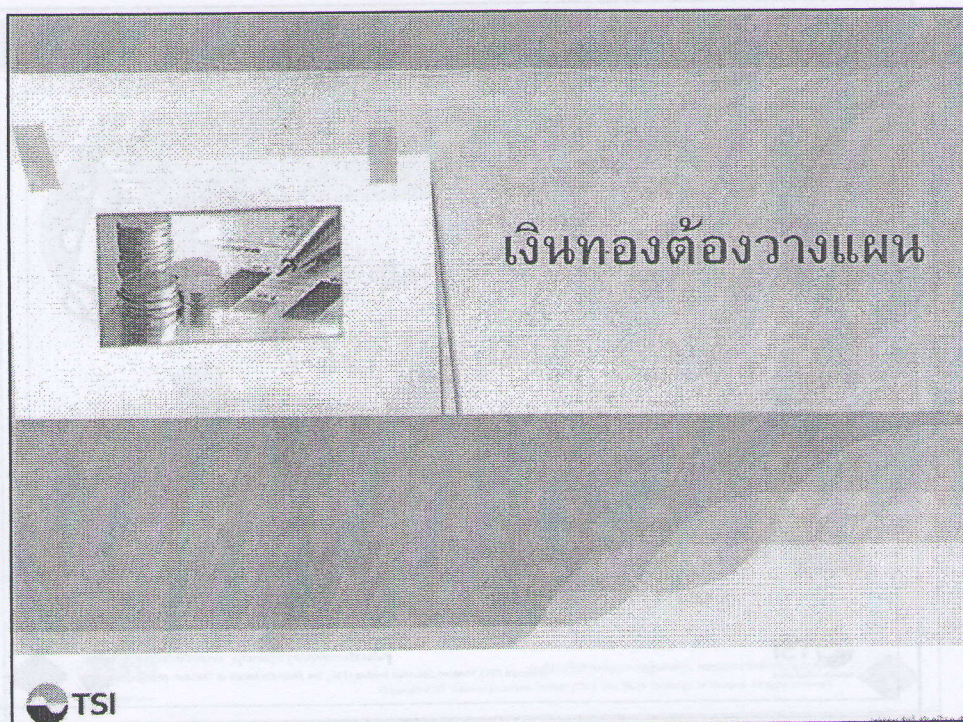


โครงการฝึกอบรม
หลักสูตร การบริหารเงิน และการลงทุนของทุนหมุนเวียน

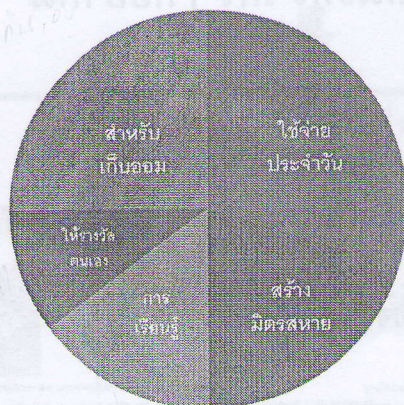
หัวข้อวิชา
การวางแผนทางการเงิน

โดย
อ.สุนทร พจน์ธนมาศ

ณ ห้องประชุม ๑ ชั้น ๗ (อาคารใหม่) กรมบัญชีกลาง
วันอังคารที่ ๑๑ มีนาคม ๒๕๕๗
ระหว่างเวลา ๐๙.๐๐ - ๑๐.๓๐ น.



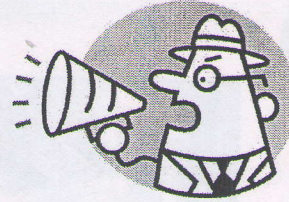
เอเจนซี - ดี กา-ซิง มหาเศรษฐีฮ่องกง วัย 85 ปี
สอนวิธีสร้างชีวิตจากเงิน 5 กอง (2,000 หยวน)



- เงินส่วนที่หนึ่ง 600 หยวน
- เงินส่วนที่สอง 400 หยวน
- เงินส่วนที่สาม 300 หยวน

เงินทองต้องวางแผน

นำร่อง



1. ความมั่งคั่ง : ใคร ๆ ก็อยากมี
2. เคล็ดลับง่าย ๆ สู่ความมั่งคั่ง
3. สร้างความมั่งคั่งแบบ Step - by - Step
4. การลงทุน... ทางด่วนพาคุณสู่เป้าหมาย



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านการลงทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright © 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

3

เงินทองต้องวางแผน

1.

ความมั่งคั่ง ใคร ๆ ก็อยากมี

- ❖ แบบไหนถึงจะเรียกได้ว่า...มั่งคั่ง
- ❖ เส้นทางเศรษฐี
- ❖ เส้นแบ่งความจนความรวย



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านการลงทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright © 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

4

เงินทองต้องวางแผน

แบบไหนถึงจะเรียกว่า..มั่งคั่ง

คนส่วนใหญ่ใฝ่ฝันที่จะ...

รวย / มั่งคั่ง

นำไปสู่

แล้วเท่าไร
ถึงจะเรียกว่า
“รวย”

ต้องมีเงินเท่าไร
ถึงจะเรียกว่า “มั่งคั่ง”

อิสรภาพทางการเงิน

TSI

ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright © 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

5

เงินทองต้องวางแผน

ถ้าคุณยังไม่มีอิสรภาพทางการเงิน
คุณจะต้องใช้ชีวิตอย่างไร

↓

คุณต้องรักในสิ่งที่ทำอยู่

แต่ถ้าคุณมีอิสรภาพทางการเงินเมื่อไหร่ ก็เปลี่ยนเป็น

คุณสามารถทำในสิ่งที่รักได้

TSI

ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright © 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

6

เงินทองต้องวางแผน

ทำความรู้จักอิสรภาพทางการเงินกันก่อน

อิสรภาพทางการเงินคือ...???

ความสามารถที่จะดำเนินชีวิตในรูปแบบ
ที่ต้องการ โดยไม่จำเป็นต้องทำงาน
หรือพึ่งพาคนอื่นในเรื่องเงิน



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ สถาบันส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand All rights reserved.



เงินทองต้องวางแผน

ตรวจสอบ... คุณแค่อยู่วอดหรือมั่งคั่งแล้ว...???

คำนวณได้จาก...

อัตราส่วนความอยู่รอด
(Survival Ratio)

ผลลัพธ์ > 1
อยู่รอดได้ด้วย
ตนเอง

รายได้จากการทำงาน + รายได้จากสินทรัพย์

รายจ่าย

อัตราส่วนความมั่งคั่ง
(Wealth Ratio)

ผลลัพธ์ > 1
มีอิสรภาพทางการเงิน
(เป็นถึงที่ทุกคนต้องการ)

รายได้จากสินทรัพย์

รายจ่าย



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ สถาบันส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand All rights reserved.



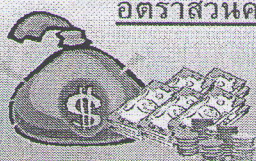
เงินทองต้องวางแผน

ตรวจสอบ... คุณแค่อยู่รอดหรือมั่งคั่งแล้ว...??? (ต่อ)

อัตราส่วนความอยู่รอด (Survival Ratio)

$$= \frac{370,000}{374,500} = 1.02$$

อัตราส่วนความมั่งคั่ง (Wealth Ratio)



$$= \frac{11,000}{374,500} = 0.03$$



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thai Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

9

เงินทองต้องวางแผน

แปลงหยาดเหงื่อเป็นทรัพย์สิน

รายได้

- เงินเดือน, โบนัส <--- การศึกษา, ประสบการณ์
- ค่าเช่า <--- อพาร์ทเมนต์, แท็กซี่
- เงินปันผล, ดอกเบี้ย <--- หุ้น, ตราสารหนี้, เงินฝาก

- รายจ่าย

กำไร

ลงทุนในรูปแบบต่างๆ

พอรวย: คนรายนำกำไรไปลงทุนในทรัพย์สินซึ่งก่อให้เกิดรายได้มากขึ้น ทำให้กำไรมากขึ้น
ส่วนชนชั้นกลางรีบร้อนเอาเงินกำไรไปดาวโรงหรูและบ้านหลังใหญ่ซึ่งเป็นการก่อกวนหนี้
เพิ่มรายจ่ายและทำให้กำไรหดหายไป (คนรวยรู้จักอดเปรี้ยวไว้กินหวาน)

ที่มา : หนังสือจัดทัพลงทุน (ดร.สมจินต์ ตระไพศาล)



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thai Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

10

เงินทองต้องวางแผน

2.

เคล็ดลับง่ายๆ สู่ความมั่งคั่ง

❖ 4 รู้ สู่ความมั่งคั่ง

❖ สร้างความมั่งคั่ง... รู้ก่อนรวยก่อน

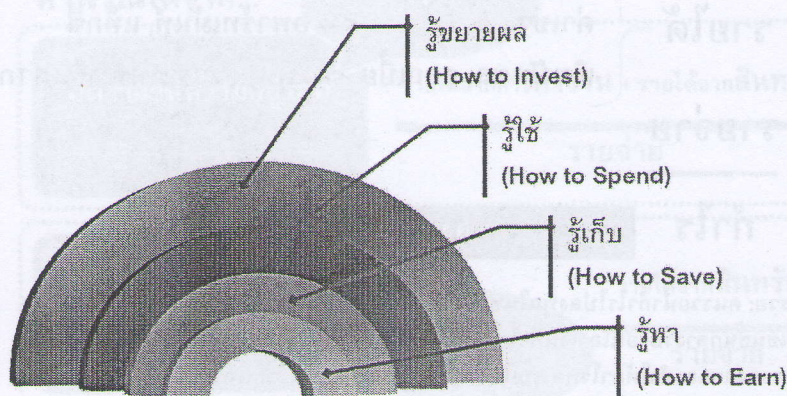


ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ด้านความรู้ทางการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright © 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

11

เงินทองต้องวางแผน

4 รู้ สู่ความมั่งคั่ง



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ด้านความรู้ทางการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright © 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

12

เงินทองต้องวางแผน

รู้หา (How to Earn)

คือ รู้จักวิธีใช้ความสามารถของตน (Human Assets) ในการ
หารายได้จากช่องทางต่าง ๆ ทั้งจากการทำงานและการลงทุน



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

13

เงินทองต้องวางแผน

รู้เก็บ (How to Save)

คือ รู้วิธีการเก็บออมเงินและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อให้
ฐานเงินออมขยายตัวสำหรับรองรับการขยายดอกเบี้ยและเพิ่มความมั่ง
คั่งต่อไปในอนาคต

กลยุทธ์ออมเงินแบบทบ 10

หาเงินมาได้เท่าไร
ให้หักไว้เป็นเงินออม
ก่อนที่จะเอาไปใช้จ่ายทันที 10%

กลยุทธ์ออมเงินแบบบวก 10

ใช้เงินไปเท่าไร
ต้องเก็บเงินเพิ่มให้ได้ 10%
ของเงินที่ใช้ไป



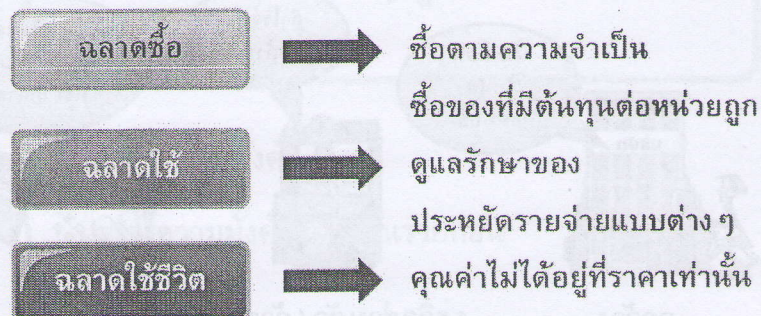
ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

14

เงินทองต้องวางแผน

รู้ใช้ (How to Spend)

คือ รู้วิธีการใช้จ่ายในสิ่งจำเป็น ไม่ฟุ่มเฟือย เพื่อสร้างเงินออมให้เพิ่มขึ้น



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

15

เงินทองต้องวางแผน

รู้ขยายผล (How to Invest)

คือ รู้วิธีนำเงินออมไปลงทุนในทางเลือกต่างๆ เพื่อกระจายความเสี่ยง และแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นอย่างเหมาะสมกับตนเอง



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

16

เงินทองต้องวางแผน

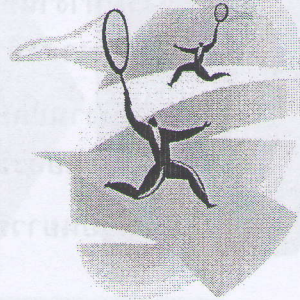
สร้างความมั่งคั่ง... รู้ก่อนรวยก่อน

ทำไมต้องออม

สาเหตุหลัก 2 ประการใหญ่ๆ คือ...

➔ ออมไว้ไม่ขัดสน

➔ วงจรชีวิตเปลี่ยนแปลง



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ทางการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

17

เงินทองต้องวางแผน

➔ ออมไว้ไม่ขัดสน

- ❖ เพื่อใช้ยามเจ็บป่วยฉุกเฉิน
- ❖ เพื่อการศึกษา เพื่อทำธุรกิจ และใช้ซื้อของที่ต้องการ
- ❖ เพื่อสร้างหลักประกันให้กับชีวิตในระหว่างที่ทำงานอยู่
- ❖ เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว
- ❖ เพื่อให้มีเงินใช้ในวัยเกษียณ ไม่เป็นการระลอกหลาน
- ❖ เหลือเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ทางการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

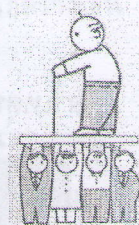
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

18

เงินทองต้องวางแผน

→ วงจรชีวิตเปลี่ยนแปลง

- ❖ ต้องการการศึกษาที่สูงขึ้น ใช้เงินมากขึ้น
- ❖ เริ่มทำงานช้าลง เกษียณเร็วขึ้น
ระยะเวลาหาเงินสั้นลง
- ❖ แต่งงานและมีลูกช้าลง ต้องพึ่งพาตนเอง
ใช้เงินเยอะขึ้น
- ❖ อายุยืนยาวขึ้น ต้องการเงินในช่วงหลังเกษียณมากขึ้น



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ สถาบันส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved

19

เงินทองต้องวางแผน

3.

สร้างความมั่งคั่งแบบ Step - by - Step

- ❖ รู้จักกระบวนการสร้างความมั่งคั่ง
- ❖ มาวางแผนการเงินกันเถอะ



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ สถาบันส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved

20

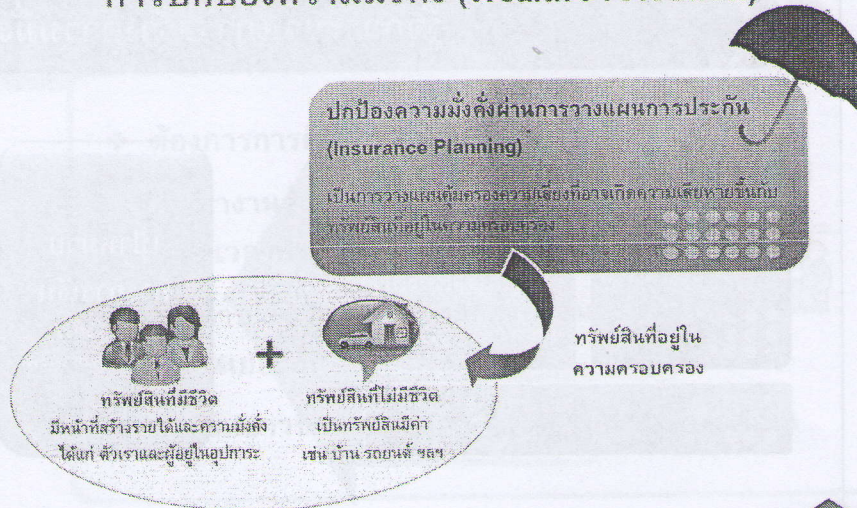
สัปดาห์ 3

81-28



เงินทองต้องวางแผน

การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection)

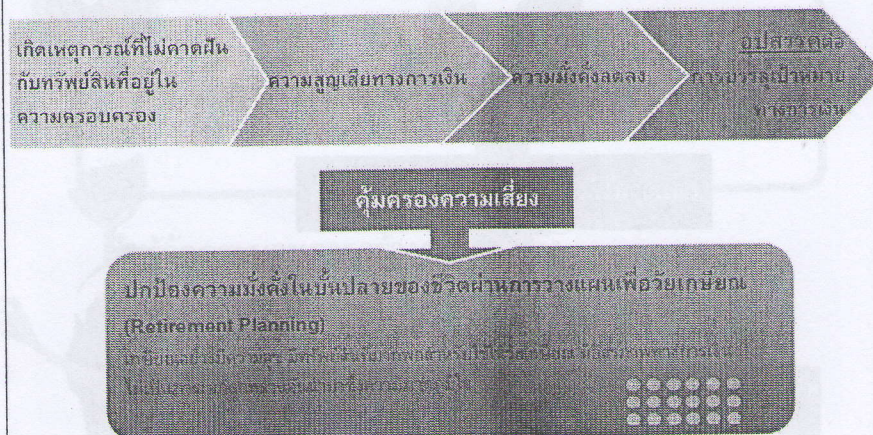


ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้สู่สาธารณะ สถาบันหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

23

เงินทองต้องวางแผน

การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) (ต่อ)



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้สู่สาธารณะ สถาบันหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

24

เงินทองต้องวางแผน

การสะสมความมั่งคั่ง (Wealth Accumulation)

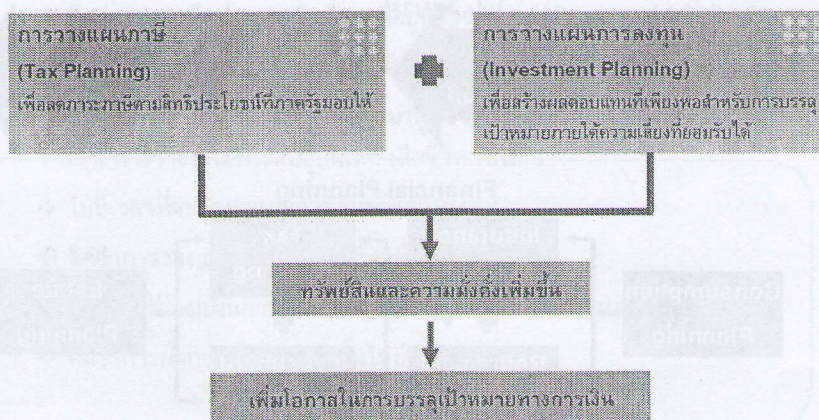


ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

25

เงินทองต้องวางแผน

การสะสมความมั่งคั่ง (Wealth Accumulation) (ต่อ)



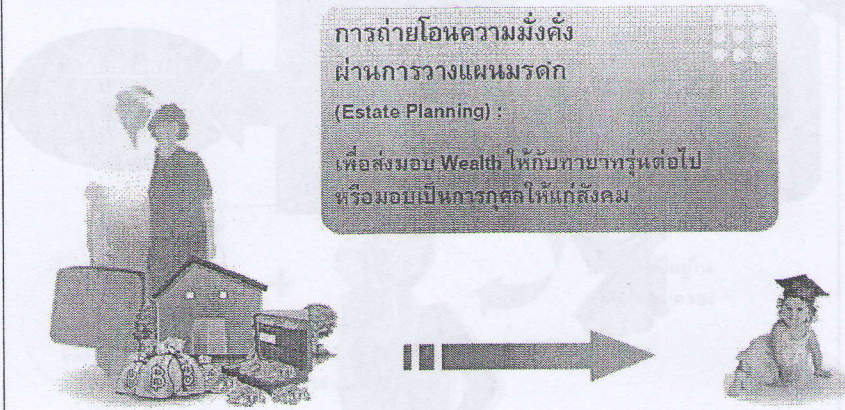
ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

26

เล่ม 3 21-28

เงินทองต้องวางแผน

(ก) การถ่ายโอนความมั่งคั่ง (Wealth Distribution)

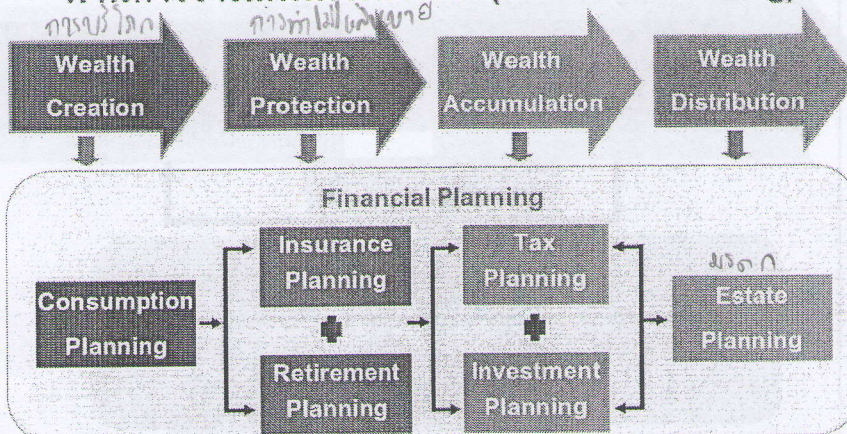


ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

27

เงินทองต้องวางแผน

(ข) สรุปรกระบวนการสร้างความมั่งคั่ง
ผ่านการวางแผนทางการเงิน (Financial Planning)



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

28

เงินทองต้องวางแผน

มาวางแผนการเงินกันเถอะ

รู้จักการวางแผนทางการเงิน

- ❖ การรู้จักวางแผนในเรื่องการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างเหมาะสม
- ❖ เกี่ยวข้องกับเรื่องรายได้ รายจ่าย การจัดการหนี้สิน การออม การลงทุน ภาษี รวมไปถึงการรู้จักเตรียมตัวป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่จะเกิดขึ้น

ทำไมต้องวางแผนการเงิน?

- ❖ อายุยืนขึ้น
- ❖ ขนาดของครอบครัวลดลง
- ❖ ภาระค่าใช้จ่ายในชีวิตเพิ่มขึ้น



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาชีพ สถาบันส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

29

เงินทองต้องวางแผน

สาเหตุที่คนส่วนใหญ่ไม่วางแผนทางการเงิน

- ❖ คิดว่าตนเองมีฐานะการเงินมั่นคงดีอยู่แล้ว
- ❖ คิดว่าตัวเองมีรายได้เพียงพอสำหรับการค่าใช้จ่ายรายวันแล้ว
- ❖ สลึมไปว่าตัวเองอาจมีโอกาสเจอกับมรสุมชีวิตบ้างในอนาคต เช่น การว่างงาน ประสบอุบัติเหตุ เสียชีวิต เป็นต้น
- ❖ ไม่มีเวลาที่จะจัดทำแผนการเงินของตนเอง
- ❖ คิดว่าการวางแผนการเงินเป็นเรื่องที่มีค่าใช้จ่ายสูง
- ❖ คิดว่าการวางแผนการเงินเหมาะสำหรับผู้ที่ใกล้เกษียณอายุเท่านั้น
- ❖ คิดว่าการฝากเงินในธนาคารนั้นไม่มีความเสี่ยง



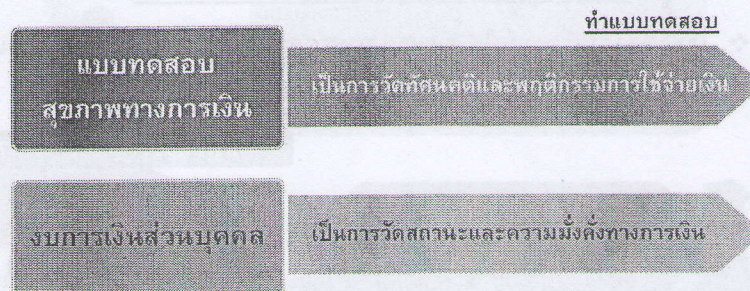
ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาชีพ สถาบันส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

30

เงินทองต้องวางแผน

1. สำรวจตนเอง

เพื่อให้เห็นภาพรวมทั้งทัศนคติและสถานะทางการเงิน
ของตนเองได้อย่างชัดเจน ซึ่งวัดได้จาก...



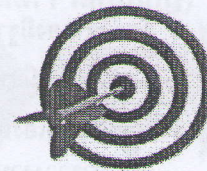
ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ สถาบันส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

31

เงินทองต้องวางแผน

2. กำหนดเป้าหมาย

- ❖ ประเมินความต้องการของตนเอง
- ❖ แยกแยะระหว่าง “สิ่งที่อยากได้” (Wants) และ “สิ่งที่จำเป็นต้องมี” (Needs)
- ❖ นำ “สิ่งที่จำเป็นต้องมี” มากำหนดเป็นเป้าหมายก่อน
- ❖ เรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมาย



Wants และ
Needs ของแต่ละ
คน
ไม่เหมือนกัน



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางวิชาการ สถาบันส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

32

เงินทองต้องวางแผน

เป้าหมายทางการเงิน

เป้าหมายระยะสั้น



ไม่เกิน 1 ปี

เพื่อตอบสนอง
ความสะดวกลบราย
ในอนาคตอันใกล้

เป้าหมายระยะกลาง



1 - 5 ปี

เพื่อให้ตนเองและ
ครอบครัวมีชีวิต
ความเป็นอยู่สุขสบาย

เป้าหมายระยะยาว



มากกว่า 5 ปีขึ้นไป

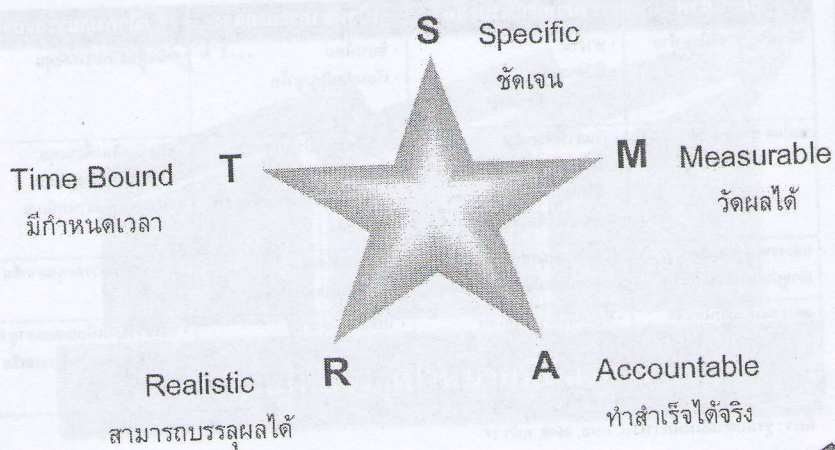
เพื่อให้ตนเองและ
ครอบครัวมีความมั่นคง
และมั่นคงในอนาคต

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

33

เงินทองต้องวางแผน

เป้าหมายที่ดี... ตามหลัก SMART



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

34

เงินทองต้องวางแผน

ตัวอย่างเป้าหมาย

	เป้าหมาย	จำนวนเงิน
ระยะสั้น	ต้องการไปเที่ยวต่างประเทศในอีก 1 ปีข้างหน้า	120,000 บาท
ระยะกลาง	ต้องการควานบ้านใหม่ในอีก 5 ปีข้างหน้า	300,000 บาท
ระยะยาว	ต้องการมีเงินใช้ตอนเกษียณอายุในอีก 20 ปีข้างหน้า	4,800,000 บาท

มีเป้าหมายชีวิตแล้ว ก็ต้องมีจำนวนเงินที่ต้องการด้วยนะ เพราะหากไม่มีเงิน สิ่งที่คุณตั้งคิดเอาไว้คงเป็นเพียงแค่ความฝันที่ไม่เป็นจริง



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางด้านการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

35

เงินทองต้องวางแผน

ตัวอย่างเป้าหมายทางการเงินตามช่วงอายุต่าง ๆ

สถานภาพ	เป้าหมายระยะสั้น	เป้าหมายระยะกลาง	เป้าหมายระยะยาว
นิสิตปริญญาตรีปีสุดท้าย	• หางาน • มีบัตรเครดิต • ซื้อเครื่องเสียงใหม่	• ซื้อรถใหม่ • เรียนต่อปริญญาโท	• เริ่มต้นแผนการลงทุน
คนโสด ช่วงอายุ 20 - 30 ปี	• เงินสำรองฉุกเฉิน • ซื้อโทรทัศน์และเครื่องเล่นดีวีดีใหม่ • เข้าอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้	• ไปเที่ยวต่างประเทศ • ซื้อประกันชีวิต • ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	• เริ่มเก็บเงินเพื่อลงทุน • เก็บเงินเพื่อควานบ้าน • เริ่มออมเพื่อการเกษียณ
แต่งงานแล้วและมีลูก (อายุประมาณ 30 กว่า)	• เงินสำรองฉุกเฉิน • ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเพิ่ม	• ซื้อรถคันที่สอง • เพิ่มเงินเก็บเพื่อการศึกษาบุตร	• เพิ่มเงินในการลงทุนมากขึ้น • ซื้อบ้าน
แต่งงานและมีลูกโตแล้ว (อายุประมาณ 50 กว่า)	• ซื้อเฟอร์นิเจอร์ชุดใหม่	• ไปล่องเรือสำราญ • โอนย้ายการลงทุนไปสู่หลักทรัพย์ที่ไร้รายได้สม่ำเสมอ	• ตั้งใจว่าจะเกษียณตอนอายุ 60 ปี • ท่องเที่ยวทั่วยุโรปและเอเชีย

ที่มา : คู่มือด้านแผนการเงิน, กบข, 2548, หน้า 17



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ทางด้านการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

36

เงินทองต้องวางแผน

3. จัดทำแผนการเงิน

เมื่อกำหนดเป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินเรียบร้อยแล้ว
คุณต้องเขียนแผนการเงินให้เห็นอย่างชัดเจน เพื่อเป็นการย้ำเตือน
ตนเอง

เป้าหมาย

ต้องการมีเงิน
4,800,000 บาท
เพื่อใช้ตอนเกษียณอายุ
ในอีก 20 ปีข้างหน้า



ออมเงินเดือนละ 20,000 บาท (240 เดือน)

เพิ่มรายได้

- หารายได้เสริมจากช่องทางต่างๆ
- สร้างรายได้จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ เช่น ให้เช่าบ้าน ฯลฯ
- เพิ่มผลตอบแทนจากเงินออมที่มีอยู่เดิม – ลงทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ

ลดรายจ่าย

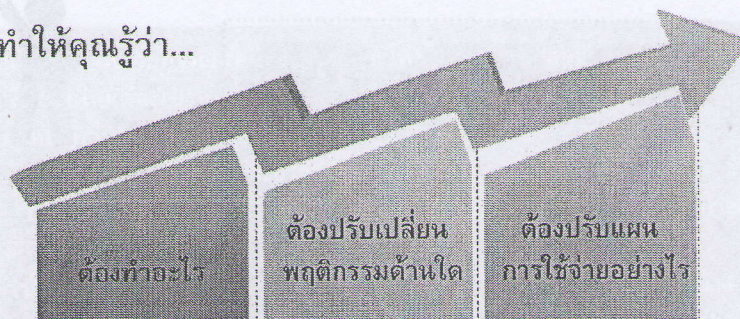
- ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น เช่น ค่าเสื้อผ้า ของ Brand Name
- บริหารการหนี้สิน ลดหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงๆ ออกไปก่อน

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

37

เงินทองต้องวางแผน

ข้อดีของการมีแผนทางการเงินที่ชัดเจน
ทำให้คุณรู้ว่า...

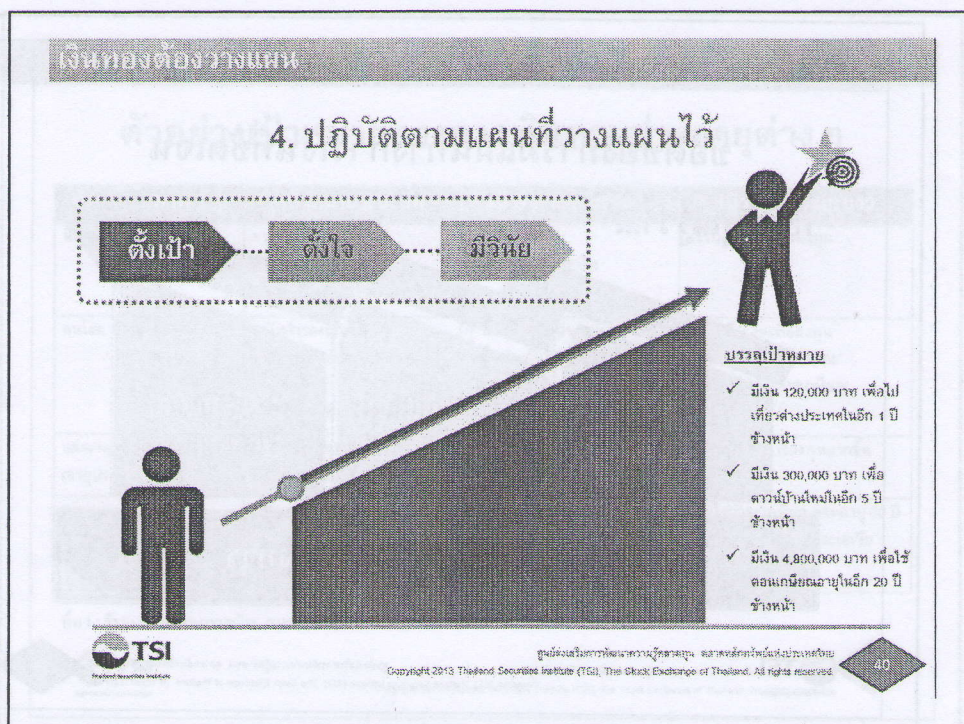
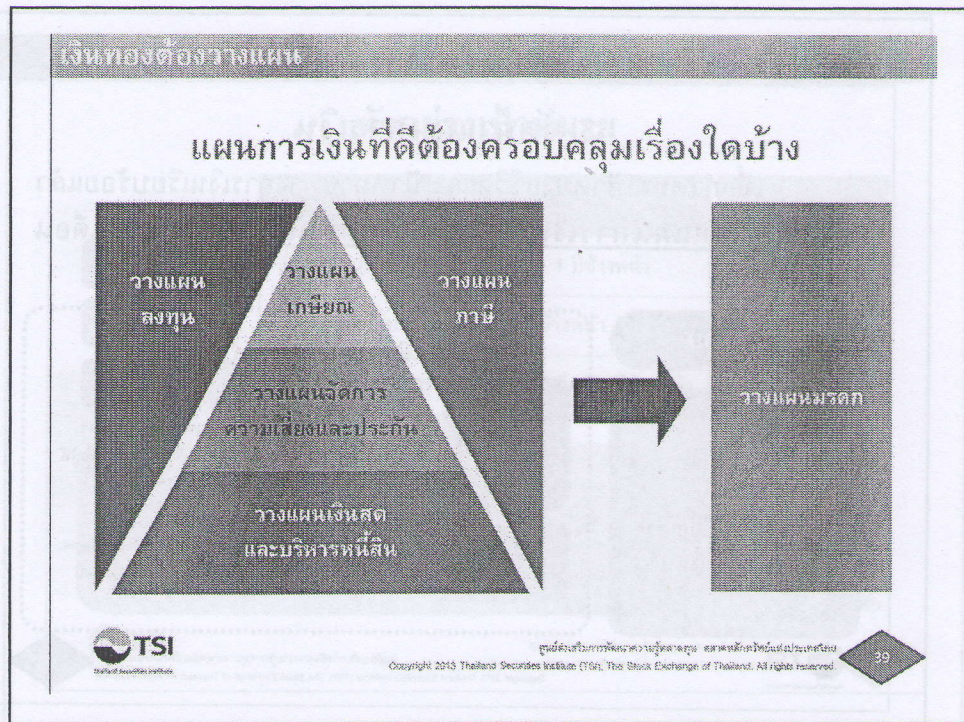


เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการ



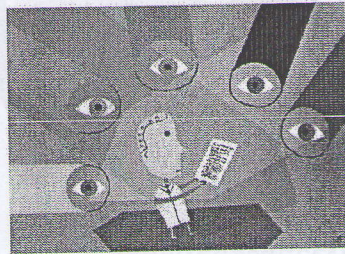
ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

38



เงินทองต้องวางแผน

5. ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ



หมั่นทบทวนและปรับปรุง
แผนการเงินอย่างสม่ำเสมอ ทุกๆ
6 เดือน เพื่อให้แผนสอดคล้องกับ
สถานการณ์ปัจจุบันและตรงตาม
ความเป็นจริงมากที่สุด



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ทางการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

41

เงินทองต้องวางแผน

บัญญัติ 6 ประการสู่ความมั่งคั่ง

- ❖ ถ้าไม่มีเป้าหมายการเงินให้ออม รายได้จะไหลไปใช้จ่ายหมดอย่างไม่จำเป็น
- ❖ เงินออมในแต่ละเป้าหมายการเงิน ควรถูกแยกออกมาให้ชัดในการเก็บออม แยกบัญชีให้ชัดเจน
- ❖ รายได้จาก Human Assets ขยายเพิ่มได้อีกหรือไม่
- ❖ รายได้จาก Financial Assets Portfolio เป็นอย่างไร สูงพอและมีอัตราการขยายตัวดีหรือไม่
- ❖ ค่าใช้จ่ายคงที่ และค่าใช้จ่ายผันแปรมีอะไรที่เป็นค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยที่ตัดได้บ้าง
- ❖ ค่าใช้จ่ายคงที่ เช่น ดอกเบี้ย หรือ การผ่อนชำระที่มาจากหนี้สิน มีหนี้บ้างก็ ok แต่ ถ้าเป็น Consumer Debt ควรหลีกเลี่ยงให้ไกล หนี้ประเภท Investment Debt มีส่วนช่วยให้พบอริสราภาพทางการเงินได้ แต่ต้องบริหารการชำระหนี้เพื่อไม่ให้เสียเครดิต



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ทางการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

42

เงินทองต้องวางแผน

4.

การลงทุน... ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง

- ❖ ชีวิต คือการลงทุน
- ❖ ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน



Thailand Securities Institute

ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

43

เงินทองต้องวางแผน

ชีวิต

»»

ชีวิต คือการลงทุน

การลงทุนด้านการศึกษา

การลงทุนในการทำงาน

การลงทุนทางการเงิน

การลงทุนเพื่อดูแลรักษาสุขภาพ

ฯลฯ



Thailand Securities Institute

ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

44

22

เงินทองต้องวางแผน

ข้อแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน

การออม



การเก็บเงินที่สะสมเล็กน้อยให้พอกพูน
ขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งการออมส่วนใหญ่
มักอยู่ในรูปเงินฝากธนาคาร โดยได้รับ
ดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน

การลงทุน



การนำเงินที่เก็บสะสมไว้ไปสร้าง
ผลตอบแทนที่สูงกว่าการออม ซึ่งโดยทั่วไป
การลงทุนจะมีความเสี่ยงสูงกว่าการออม

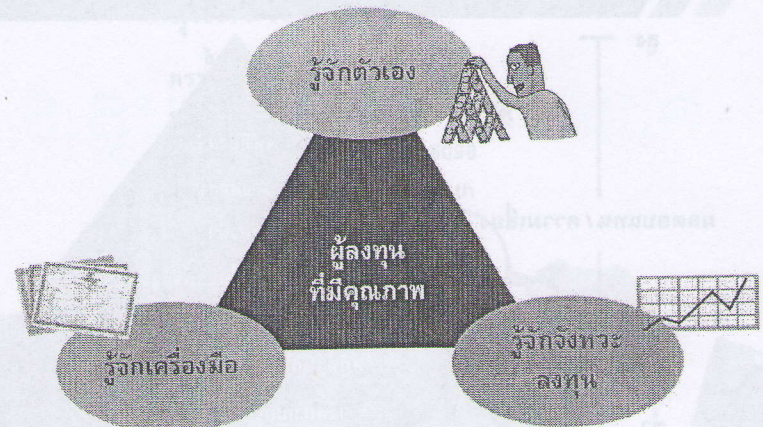


ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

45

เงินทองต้องวางแผน

“3 รู้” สู่การลงทุน

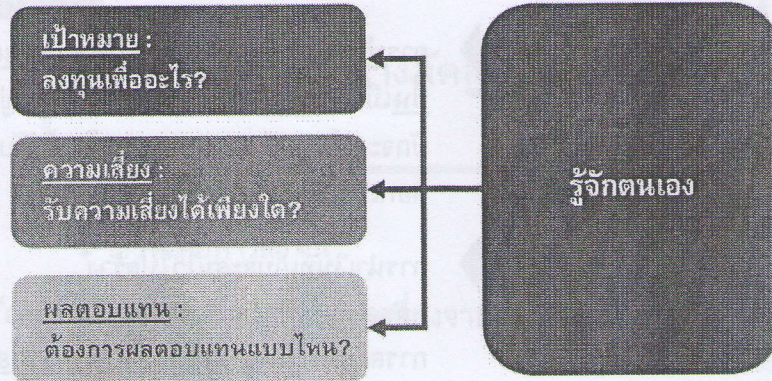


ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

46

เงินทองต้องวางแผน

รู้จักตัวเอง (Know Yourself)



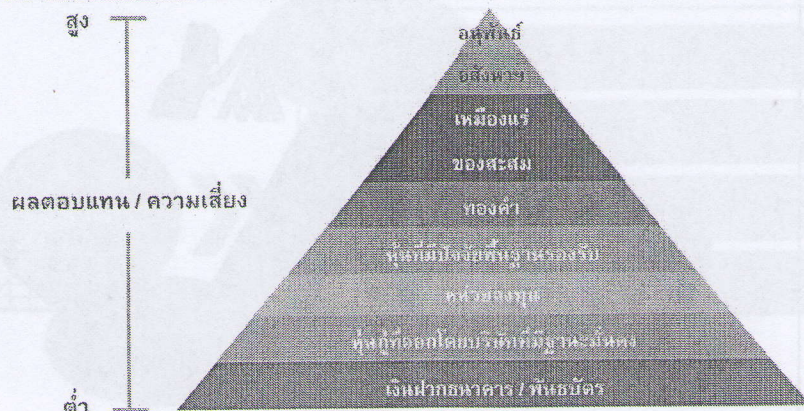
ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

47

เงินทองต้องวางแผน

ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการออมการลงทุน



ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2013 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

48

เงินทองต้องวางแผน

การลงทุน... ถึงเป้าหมายเร็วกว่า แต่มีความเสี่ยงสูงกว่า

มีเงิน 1,000,000 บาท ต้องการให้กลายเป็น 2,000,000 บาท

การออม

2,000,000 บาท

ฝากธนาคาร
ดอกเบี้ย 2.43% ต่อปี

30 ปี

การลงทุน

2,000,000 บาท

ลงทุนในหุ้น
ผลตอบแทน 23.09% ต่อปี

3 ปี



ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ความรู้อย่างยั่งยืน สถาบันส่งเสริมการพัฒนาระบบ
Copyright 2018 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

49

ขอขอบคุณครับ

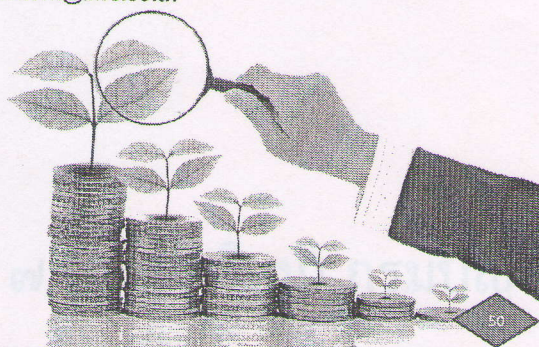
สุนทร พจน์ธนาศ

กรรมการผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย เวลท์ จำกัด

โทรศัพท์ : 0 2680 5000 ต่อ 5099

อีเมล : Soontorn@aws.co.th



50