

วิธีบริหารเงินอย่างชาญฉลาด

บรรยายให้กับ
การไฟฟ้านครหลวง
โดย

ฝ่ายวางแผนและให้คำปรึกษาการเงินส่วนบุคคล
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)



K-wePlan
(บริการที่ปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล)

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

เนื้อหาการบรรยาย

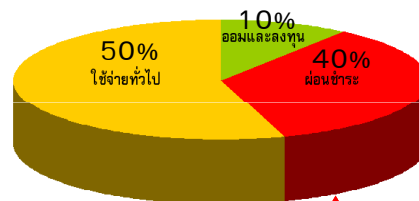
- 1 เรื่องเล่าชวนคิด
- 2 หลักการบริหารเงินส่วนบุคคล
- 3 การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับปี 2555

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

มีหนี้แล้วจะบริหารเงินได้หรือ?

- จำนวนหนี้ที่มีแล้วสามารถผ่อนชำระได้ ขึ้นกับ ระดับรายได้และกระแสเงิน ในการจ่ายเงินของแต่ละคนหรือแต่ละครอบครัว
- โดยทั่วไประดับหนี้ที่สามารถทำให้การเงินไม่ตึงเกินไป คือ



ระดับการผ่อนชำระที่ไม่เกินกว่า 35-40% ของรายได้

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

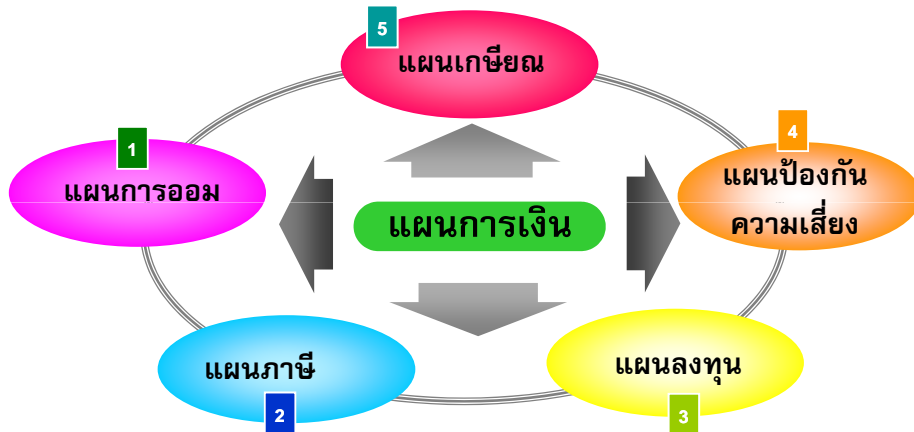
泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

เนื้อหาการบรรยาย

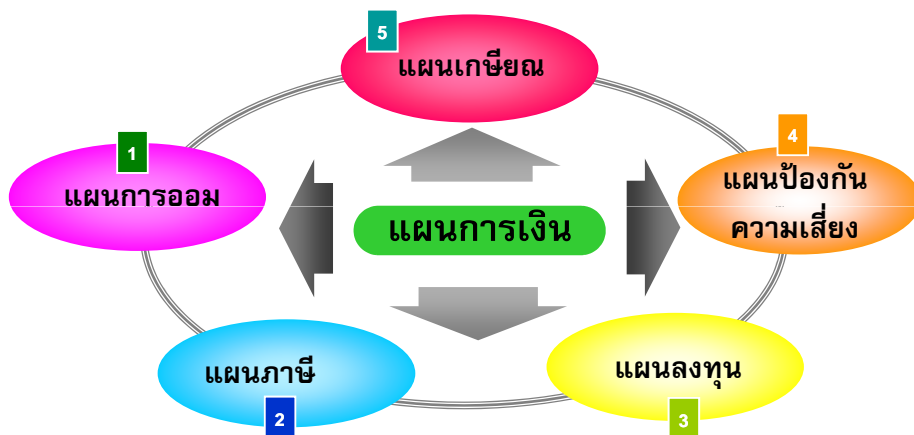
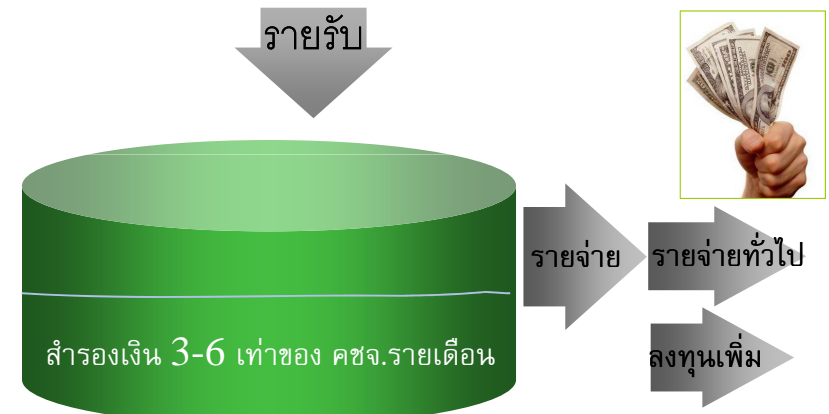
- 1 เรื่องเล่าชวนคิด
- 2 หลักการบริหารเงินส่วนบุคคล
- 3 การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับปี 2555

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

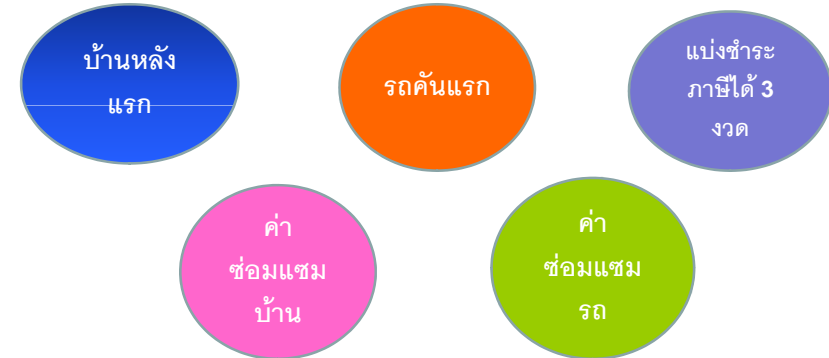
泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence



K-WePlan บริหารเงินเริ่มต้นง่ายๆ ด้วยแผนการออม



ค่าลดหย่อนภาษี
มาตรการเพิ่มเติมสำหรับปี 2555





ข้อ 9 รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

7. เบี้ยประกันชีวิต
8. เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท)
9. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
10. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
11. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าเพื่อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย
12. ชื่น ๆ
13. เงินสมทบกองทุนประกันสังคม

ค่าซ่อมแซมบ้าน/รถ ที่ประสบอุทกภัย

ข้อ 10 การคำนวณภาษี

10. ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ (จำนวนที่มากกว่าระหว่าง 8. กับ 9. เว้นแต่กรณี 9.คำนวณแล้วไม่เกิน 5,000 บาท ให้ชำระภาษีตาม 8.)
11. ภาษีที่ต้องชำระจากใบแสดงเงินได้ฯ ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ.
12. รวมภาษีที่ต้องชำระ
13. หักภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากการซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สิน
14. ภาษีที่ชำระเพิ่มเติม (เฉพาะกรณี 12. มากกว่า 13.)
15. หัก ☐ ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายและเครดิตภาษี ☐ ชำระไว้ตามแบบ ภ.ง.ด.93 และ ภ.ง.ด.94.
16. ภาษีที่ ☐ ชำระเพิ่มเติม ☐ ชำระไว้เกิน
17. ภาษีที่ ☐ ชำระเพิ่มเติม ☐ ชำระไว้เกิน (ยกมาจาก ข้อ 8 (ถ้ามี))

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农商行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

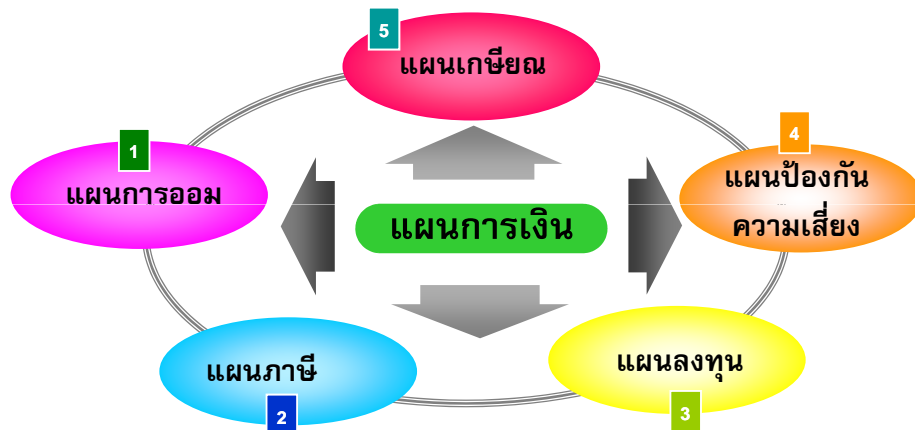


ช่องทางการประหยัดภาษีปกติ

- ☐ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ☐ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- ☐ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- ☐ กรมธรรม์ประกันชีวิต
- ☐ ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย



泰华农商行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence



泰华农商行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence



การลงทุน... ถึงเป้าหมายเร็วกว่า แต่มีความเสี่ยงสูงกว่า

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

การออม

ฝากธนาคาร
ดอกเบี้ย 2.25% ต่อปี

30 ปี

การลงทุน

ลงทุนในหุ้น
ผลตอบแทน 10% ต่อปี

7 ปี

泰华农商行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

พลังของดอกเบี้ยทบต้น

(มูลค่าเงินลงทุนในอนาคต หากออมเดือนละ 10,000 บาท)

อัตราผลตอบแทน	3 ปี	5 ปี	10 ปี	20 ปี
8%	408,000	740,000	1,840,000	5,930,000
9%	416,000	760,000	1,950,000	6,729,000
10%	421,000	781,000	2,066,000	7,658,000
12%	435,000	825,000	2,324,000	9,992,000
16%	450,000	872,000	2,621,000	13,165,000

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence



ผลตอบแทนจากการลงทุน



As of December 31, 2011

ปี	ดัชนีตลาดหลักทรัพย์	ทองคำ	พันธบัตร	น้ำมัน	ดัชนีหุ้นไทย	เงินฝากประจำ	อัตรา
	%Change	เงินบาท	%Change	%Change	%Change	รัฐบาล (%)	เงินบาท (%)
2544	12.88	2.06	1.41	-1.20	-25.97	8.33	3.04
2545	17.32	2.72	23.96	3.21	57.26	10.19	0.62
2546	116.60	1.88	21.74	27.87	5.10	-2.47	1.50
2547	-13.48	2.75	4.97	14.25	32.51	2.86	1.00
2548	6.83	3.38	17.12	29.57	40.48	-0.24	2.00
2549	-4.75	4.24	23.92	46.09	0.02	5.46	4.73
2550	26.22	3.31	31.59	14.42	57.22	7.62	2.99
2551	-47.56	6.57	3.41	-26.90	-53.53	18.82	2.67
2552	63.25	3.65	27.63	57.46	77.94	-4.19	1.13
2553	40.60	2.92	27.74	80.28	15.15	1.12	3.28
2554	-0.72	3.72	11.65	-8.00	8.73	5.61	3.00
ผลตอบแทนเฉลี่ย *	19.74	3.38	21.55	19.54	5.25	2.35	2.72
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน *	22.94		19.34%	36.03%	40.42%	3.51	

หมายเหตุ: * ผลตอบแทนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน คำนวณระหว่าง ม.ค. 2544 ถึง 31 ธ.ค. 2554

** อัตราดอกเบี้ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ใช้ค่าเฉลี่ยแต่ละเดือน

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

หลักการลงทุน

- หัวใจสำคัญ : รู้จักตนเอง รับความเสี่ยงได้เพียงใด
- การลงทุนที่ดี : ศึกษา/มีความรู้ และมีเวลาติดตาม
- การลงทุนที่ดี : ควรมีการกระจายความเสี่ยง



泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

การใช้สิทธิประโยชน์จาก LTF และ RMF

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) : เงื่อนไข

ลดหย่อนได้ไม่เกิน
ร้อยละ 15 ของเงิน
ได้ และไม่เกิน
500,000 บาท

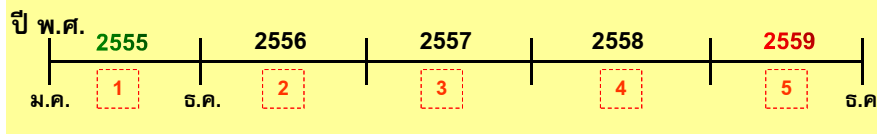
ลงทุนไม่น้อยกว่า
5 ปีปฏิทิน

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

การใช้สิทธิประโยชน์จาก LTF และ RMF

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) : การนับปี



- ☐ ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่อง
- ☐ ขายคืนคิดแบบเข้าก่อนออกก่อน (FIFO-First in First out)

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

กรณีลงทุนสิ้นสุด

LTF (Long term fund)



สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)



สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงื่อนไขและสิทธิประโยชน์การลงทุน

- ลงทุนไม่น้อยกว่า 3% ของเงินได้ หรือไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี และไม่เกิน 15% ของเงินได้ หรือไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี เมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกบข.แล้ว ในปีภาษีนั้น
- สามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับความต้องการได้ เช่น กองทุนหุ้น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนผสม เป็นต้น
- สามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวนกองทุน และจำนวนบริษัทจัดการ

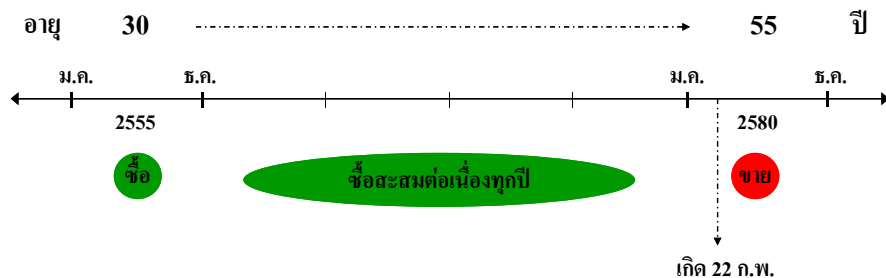
สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF)

กรณี 1

เงื่อนไขการลงทุนทั่วไป



ลงทุนต่อเนื่องทุก ๆ ปี (อย่างน้อย 5 ปี) ถึงอายุ 55 ปีบริบูรณ์

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

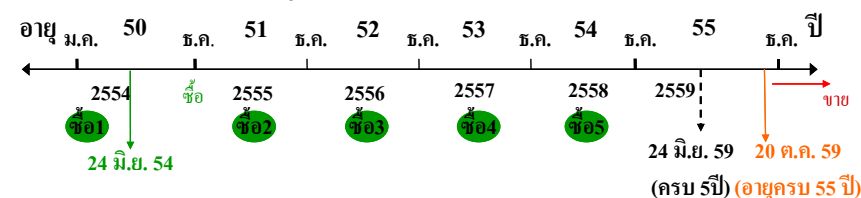
泰华农民银行集团 **เคสิคอร์นคาร์กิลไทย** KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 **บริการทุกระดับประทับใจ** Towards Service Excellence

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กรณี 2

เงื่อนไข: กรณีที่ลงทุนสั้นสุด

- ▶ ไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน
- ▶ ลงทุนจนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และลงทุนอย่างต่ำ 5 ปีเต็มนับแต่วันที่ซื้อครั้งแรก ยกเว้นเมื่อทพพลภาพ หรือเสียชีวิต

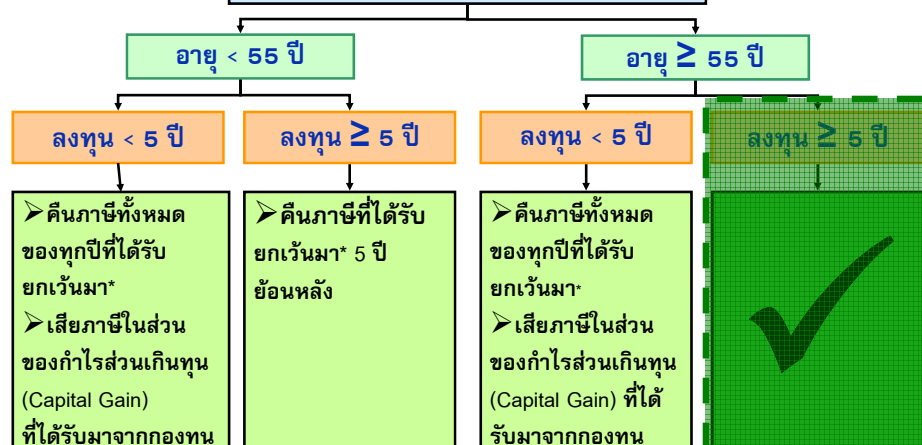


สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครื่องนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการทกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

กรณีผิดเงื่อนไข

เงื่อนไขการลงทุนใน RMF



* ต้องคืนภาษี ภายในมี.ค. ถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข มิฉะนั้นจะโดนค่าปรับเพิ่ม 1.5% ต่อเดือน

สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 เครื่องนาครกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 บริการพระระดับประทับใจ Towards Service Excellence

Email: k-weplan@kasikornbank.com



สงวนลิขสิทธิ์ © 2012 ธนาคารกสิกรไทย

泰华农民银行集团 **เครือธนาคารกสิกรไทย** KASIKORNBANKGROUP
全方位的卓越服务 **บริการทุกระดับประทับใจ** Towards Service Excellence