

01076015

การพัฒนาทักษะทางวิชาชีพวิศวกรรมคอมพิวเตอร์

Computer Engineering Professional Development

เงินทองต้องรู้

ชีวิตต้องใช้เงิน จึงจำเป็นต้องรู้และเข้าใจเงิน





หัวหน้า “รวยกว่า” ลูกน้อง

หม้อ “รวยกว่า” พยาบาล

ผู้จัดการ “รวยกว่า” เสมียน



โرنัลด์ รีด





ริ查ร์ด พีสโคน



รู้หรือเปล่าว่า... คนเราไม่ควรใช้จ่ายเกินรายได้
แต่.... คนไทย 46.4 % เป็นหนี้นอกระบบ



ความสำเร็จทางการเงินไม่ขึ้นกับสมอง
ความสำเร็จทางการเงินไม่ขึ้นกับการศึกษา



รู้หรือเปล่าว่า... ดอกเบี้ยบัตรเครดิตแพงร้อยละ 18

แต่.... คนไทยส่วนใหญ่ชำระหนี้แค่ขั้นต่ำ



รู้หรือเปล่าว่า... คนเราควรออมเงินเพื่อใช้วันข้างหน้า
แต่.... คนไทยร้อยละ 3 เท่านั้นที่มีเงินออม
พอใช้ยามเกษียณ



มนุษย์มีความสามารถในการเขยิบค่าใช้จ่าย
ให้เท่ากับรายได้อยู่เสมอ



รายได้

รายจ่าย



รายได้

รายจ่าย



หลักแห่งความมั่งคั่ง

ความมั่งคั่ง เริ่มต้นที่ “การใช้จ่าย”
(ไม่ใช่เงินที่หาได้)



หลักความมั่งคั่ง



สมการการเงิน

รายได้ = ค่าใช้จ่ายจำเป็น + เงินออม, เงินลงทุน
+ ค่าใช้จ่ายตามต้องการ

กำหนดเป้าหมายทางการเงิน

S = Specific

M = Measurable (จำนวน)

I = Important (Want/Need)

R = Risk Acceptance

T = Time-bounded

วัดความเสี่ยง <https://www.set.or.th/project/caltools/risk.html>



กำหนดเป้าหมายทางการเงิน

แบ่งเป็นระยะสั้น ระยะกลาง และ ระยะยาว

กำหนดเป้าหมายทางการเงิน

ควรสามว่าจริง ๆ และชีวิตแค่ไหนถึงพอ



ตัวอย่างรายรับ – รายจ่าย

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)
รายได้		
เงินเดือน + Job	35,000	
ค่าใช้จ่ายจำเป็น		
ค่าอาหาร		6,000
ค่าเดินทาง		3,000
ค่าที่พัก + สาธารณูปโภค		5,000
ค่าประกันสังคม + สำรองเลี้ยงชีพ + ค่าประกัน	750+900+ 2000	
	35,000	17,650



ตัวอย่างเป้าหมายทางการเงิน

เป้าหมายทางการเงิน	จำนวนเงิน (บาท)	ระยะเวลา จากปัจจุบัน (ปี)	เงินสะสม ต่อเดือน (บาท)	ผลตอบแทน คาดหวัง (%)
เป้าหมายระยะสั้น				
เที่ยวต่างประเทศ	18,000	1	1,500	0
ซื้อโทรศัพท์มือถือใหม่	24,000	2	1,000	0
เป้าหมายระยะกลาง				
เงินดาวน์บ้าน	1,000,000	10	6,000	7
เป้าหมายระยะยาว				
เงินเกษียณสุข	10,000,000	35	5,000	7
			13,500	



ความเสี่ยง ระยะเวลา และ เป้าหมาย

ผลตอบแทน ที่คาดหวัง	ระยะเวลา <small>เพียงพอและต่อไป</small>	ระยะเวลา	ระยะเวลา <small>สี่ปีข้างหน้า</small>	แต่ไม่เกิน ความเสี่ยง ที่รับได้
Need (จำเป็น)	น้อย <small>< 3%</small>	กลาง <small>3 – 7%</small>	มาก <small>7 – 10%</small>	
Want (ต้องการ)	กลาง <small>3 – 7%</small>	มาก <small>7 – 10%</small>	มากที่สุด <small>> 10%</small>	



วิธีเตรียมเงินเกษียณ

วิธีการ	เงื่อนไข	ผลลัพธ์
ใช้เงินต้น	$\text{เงินก้อน} = \text{เงินที่ใช้หลังเกษียณ} \times 12 \times \text{จำนวนปีหลังเกษียณ}$ ตย. $30,000 \times 12 \times 20 = 7.2 \text{ ล้าน}$	ความแตกต่าง คือ แบบกระแส เงินสด ไม่ ซึ่งกับจำนวนปี
ใช้กระแสเงินสด	$\text{เงินก้อน} = \text{เงินที่ใช้หลังเกษียณ} \times 12 / \text{ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ}$ ตย. $30000 \times 12 / 0.05 = 7.2 \text{ ล้าน}$	
ใช้วิธีสมมติฐาน		

Retirement Planner

How Much Money Will I Need?

Calculate

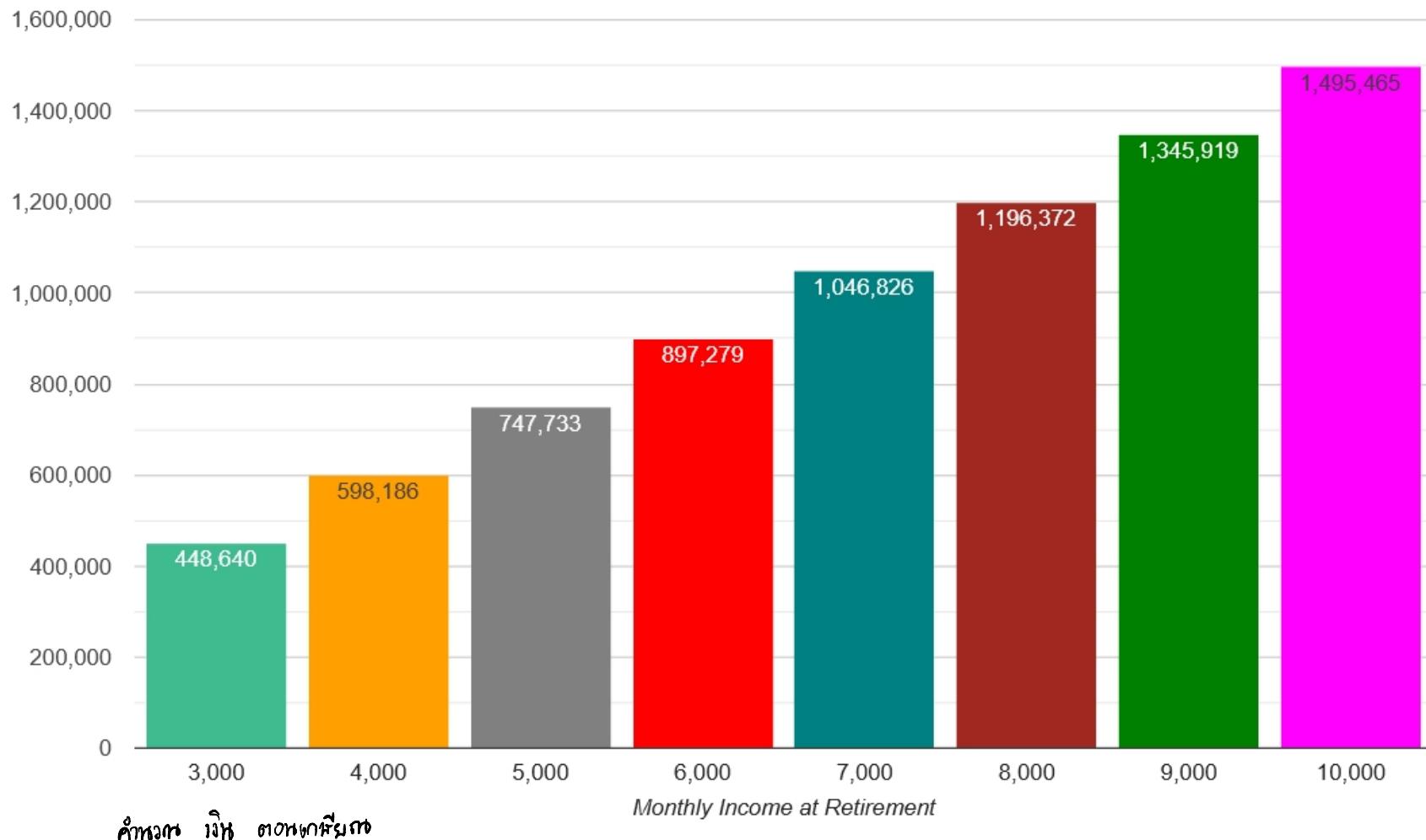
Retirement Years

20

Annual Return Rate(%)

5

Money Needed at Retirement if Retirement Years is 20



ກົດລາຍລະອຽດທີ່ຈະຕ້ອງກວດສອບ

<https://www.fncalculator.com/financialcalculator?type=retirementPlanner>

เงินเพื่อ

ศัตtruของเงินออม เพราะทำให้ค่าของเงินลดลง

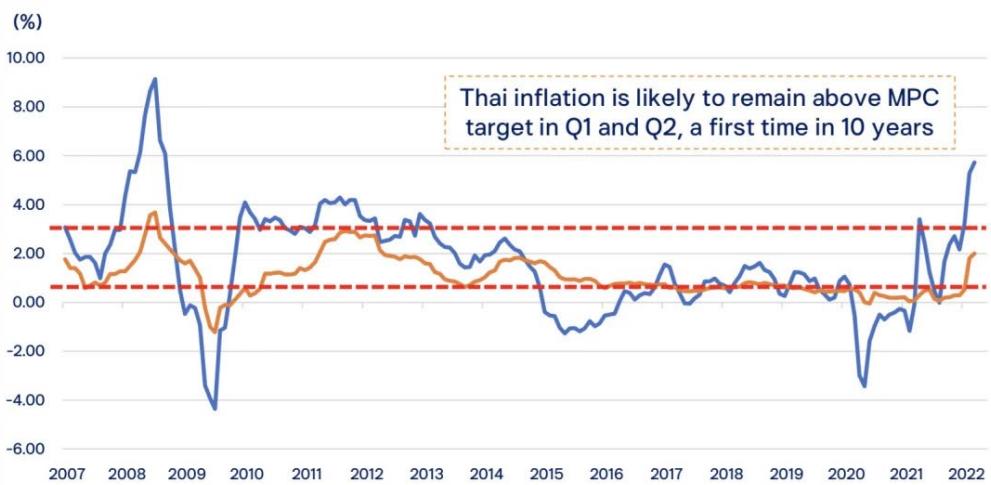
เงินเพื่อ

April inflation rose 4.65%, averaged rose 4.75% in 1Q/22 significantly above BOT target



		Historical Thai Inflation															
		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022*
CPI	2.17	5.19	-0.83	3.3	3.81	3.01	2.19	1.9	-0.9	0.19	0.67	1.07	0.71	-0.84	1.24	4.72	
Food	4.08	11.56	4.54	5.43	7.94	4.89	3.41	3.94	1.14	1.6	0.01	0.41	2.32	1.23	-0.12	4.07	
Housing	0.13	-3.19	-1.55	2.03	1.31	2.73	1.9	1.41	0.59	-0.99	0.17	1.03	0.42	-1.02	-1.69	3.28	
Transport	2.72	6.38	-9.41	3.81	1.73	1.58	1.34	0.09	-6.52	-1.75	2.37	2.31	-1.14	-4.53	7.81	10.22	

*Jan-Apr22



- Top 5 increase**
 1) Utilities: Electricity (39%)
 2) Fuel oil (27%)
 3) Cooking oil (20%)
 4) Meat (19%)
 5) Vehicles and parts (14%)

- Bottom 5 decrease**
 1) University tuition (-7%)
 2) Rice (-6%)
 3) Fresh fruits (-5%)
 4) Flour and grains (-4%)
 5) High school tuition (-3%)

อัตราเงินเพื่อเฉลี่ยทบทั้น ย้อนหลัง

ทุกปี ก. พ.ศ. ๒๕๖๗

30 ปีย้อนหลัง	3.15 %
20 ปีย้อนหลัง	1.99 %
10 ปีย้อนหลัง	1.42 %
5 ปีย้อนหลัง	0.58 %

เลือกค่านี้ เพราะกล่างๆ
และสอดคล้องกับเป้าหมาย
เงินเพื่อของ ธ.ชาติ



เพราะฉะนั้นค่าครองชีพในอนาคต ก็ต้องเปลี่ยนตามเงินเพื่อด้วย

$$\begin{aligned} \text{ค่าครองชีพอนาคต} &= \text{ค่าครองชีพปัจจุบัน} \times (1 + \text{อัตราเงินเพื่อ})^{\text{ปี}} \\ \text{ดังนั้น } 7.2 \text{ ล้านในอนาคต} &\text{ จะเป็น } 7.2 \times (1 + 1.99)^{30} \\ &= 13.39 \text{ ล้าน} \end{aligned}$$

สัมประสิทธิ์อัตราเงินเพื่อสะสม

อัตราเงินเพื่อ	จำนวนปี							
	0	5	10	15	20	25	30	35
0.0%	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
0.5%	1.00	1.03	1.05	1.08	1.10	1.13	1.16	1.19
1.0%	1.00	1.05	1.10	1.16	1.22	1.28	1.35	1.42
1.5%	1.00	1.08	1.16	1.25	1.35	1.45	1.56	1.68
2.0%	1.00	1.10	1.22	1.35	1.49	1.64	1.81	2.00
2.5%	1.00	1.13	1.28	1.45	1.64	1.85	2.10	2.37
3.0%	1.00	1.16	1.34	1.56	1.81	2.09	2.43	2.81

อาจใช้ตัวคูณง่ายๆ $10\text{ปี} \times 1.2, 10-20 \times 1.5, 21-30 \times 1.8, 31-40 \times 2.2$ ก็ได้

ข่าวร้าย ไม่ได้มีอันเดียว แต่เดี่ยวก่อน....[†]

หลังจากเกษียณแล้ว เงินเพ้อก็ไม่ได้หยุดตามการทำงาน
 เพราะฉะนั้นค่าครองชีพในอนาคต ก็ต้องเปลี่ยนตามเงินเพ้อไปอีก

$$\text{เงินเกษียณ} = \frac{\text{เงินเดือนเกษียณ} \times 12}{(\text{ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ} - \text{เงินเพ้อ})}$$

$$\text{เงินเกษียณ} = (30,000 \times 12) / (0.05 - 0.02) \text{ บาท}$$

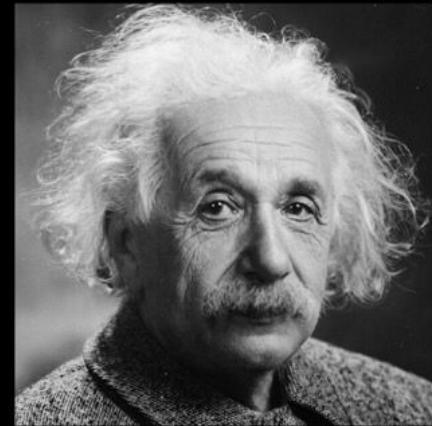
$$\text{เงินเกษียณในปัจจุบัน} = 12 \text{ ล้านบาท}$$

$$\text{เงินเกษียณในอนาคต} = 12 \text{ ล้าน} \times (1 + 1.99)^{30} = 22 \text{ ล้านบาท}$$

Compound interest is the eighth wonder of the world. He who understands it, earns it! he who doesn't pays it!

Core ปรัชญาที่พิหนักหัก

ดอกเบี้ยทบทั้นคือสิ่งมหัศจรรย์อันดับ 8
คนเข้าใจจะได้รับ คนไม่เข้าใจก็จ่ายมัน



เรื่องมหัศจรรย์กลับด้าน

ไม่เพียงแต่เงินเพื่อที่ทบทัน ดอกเบี้ยก็เช่นกัน....

เงินที่เราเก็บสะสมไว้

หากมีผลตอบแทนกลับมากก็เป็นทวีคูณเช่นกัน

มูลค่าเงินในอนาคต = มูลค่าเงินปัจจุบัน $\times (1 + อัตราผลตอบแทน)^{\text{ปี}}$

เช่น เงิน 10,000 บาท ผลตอบแทน 10% ในเวลา 30 ปี

$$= 10,000 \times (1 + 0.1)^{30} = 10,000 \times 17.45 = 174,494.02$$

เรื่องมหัศจรรย์กลับด้าน

แล้วถ้าเราเพิ่มเงินต้นเข้าไปเรื่อยๆ ละ
 เช่น ปีต่อไปเพิ่มอีก 10,000 บาท

$$\text{มูลค่าเงินในอนาคต} = 10,000 \times (1 + 0.1)^{29} = 158,630.93$$

$$\begin{aligned}\text{มูลค่าเงินในอนาคตรวม} &= \text{มูลค่าเงินในอนาคต} + \text{มูลค่าเงินในอนาคต} \\ &= 174,494.02 + 158,630.93\end{aligned}$$

ต้องคำนวณทั้งสองจำนวน \longrightarrow

$$\text{มูลค่าเงินในอนาคตรวม} = \sum [\text{มูลค่าเงินปัจจุบัน} \times (1 + \text{ผลตอบแทน})^{\text{ปี}}]$$

เรื่องมหัศจรรย์กลับด้าน

ยุ่งยากมากใช่มั้ย
มีตัวช่วยให้ง่ายอยู่ ไปที่เว็บ

PV = มูลค่าเงินในปัจจุบัน

PMT = เงินวด

FV = มูลค่าเงินในอนาคต

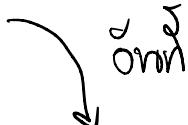
Rate = ผลตอบแทน

Periods = จำนวนวัน

TVM Calculator

[Advanced Version](#)

Mode	<input checked="" type="radio"/> End <input type="radio"/> Beginning	
Present Value	<input type="text"/>	PV
Payments	<input type="text"/>	PMT
Future Value	<input type="text"/>	FV
Annual Rate (%)	<input type="text"/>	Rate
Periods	<input type="text"/>	Periods
Compounding	<input type="text"/> Monthly	▼



<https://www.fncalculator.com/financialcalculator?type=tvmCalculator>

มหัศจรรย์ของดอกเบี้ย

เงินต้น 10,000 บาท
ผลตอบแทน 10 %
ระยะเวลา 30 ปี
= 198,373.99

TVM Calculator

[Advanced Version](#)

Mode	<input checked="" type="radio"/> End <input type="radio"/> Beginning	
Present Value	-10,000	PV
Payments	0	PMT
Future Value	198,373.99	FV
Annual Rate (%)	10	Rate
Periods	360	Periods
Compounding	Monthly	

<https://www.fncalculator.com/financialcalculator?type=tvmCalculator>

มหัศจรรย์ของดอกเบี้ย

เงินต้น 10,000 บาท
รายเดือน 1,000 บาท
ผลตอบแทน 10 %
ระยะเวลา 30 ปี
= 2,458,861.92

TVM Calculator

[Advanced Version](#)

Mode	<input checked="" type="radio"/> End <input type="radio"/> Beginning	
Present Value	<input type="text" value="-10,000"/>	PV
Payments	<input type="text" value="-1,000"/>	PMT
Future Value	<input type="text" value="2,458,861.92"/>	FV
Annual Rate (%)	<input type="text" value="10"/>	Rate
Periods	<input type="text" value="360"/>	Periods
Compounding	<input style="width: 100px; height: 30px; border: none; background-color: #f0f0f0; padding: 5px; margin-left: 10px;" type="button" value="Monthly"/>	

<https://www.fncalculator.com/financialcalculator?type=tvmCalculator>

มหัศจรรย์ของดอกเบี้ย

เงินต้น 100,000 บาท

ระยะเวลา 30 ปี

ต้องการเงิน 10 ล้าน

ผลตอบแทน 10%

ต้องเก็บงวดละเท่าไร

= 3,546,25 บาท

TVM Calculator

[Advanced Version](#)

Mode End Beginning

Present Value

PV

Payments

PMT

Future Value

FV

Annual Rate (%)

Rate

Periods

Periods

Compounding

<https://www.fncalculator.com/financialcalculator?type=tvmCalculator>

มหัศจรรย์ของดอกเบี้ย

เงินต้น 75,000 บาท
รายเดือน 10,000 บาท
ระยะเวลา 30 ปี
ต้องการเงิน 15 ล้าน
ผลตอบแทนเท่าไร
= 7.77 %

TVM Calculator

[Advanced Version](#)

Mode End Beginning

Present Value

-75,000

PV

Payments

-10,000

PMT

Future Value

15,000,000

FV

Annual Rate (%)

7.773

Rate

Periods

360

Periods

Compounding

Monthly

<https://www.fncalculator.com/financialcalculator?type=tvmCalculator>

มหัศจรรย์ของดอกเบี้ย

เงินต้น 10,000 บาท

รายเดือน 1,500 บาท

ต้องการเงิน 5 ล้าน

ผลตอบแทน 10 %

ต้องเก็บนานแค่ไหน

= 398.31 เดือน

TVM Calculator

Advanced Version

Mode End Beginning

Present Value

-10,000

PV

Payments

-1,500

PMT

Future Value

5,000,000

FV

Annual Rate (%)

10

Rate

Periods

398.31

Periods

Compounding

Monthly

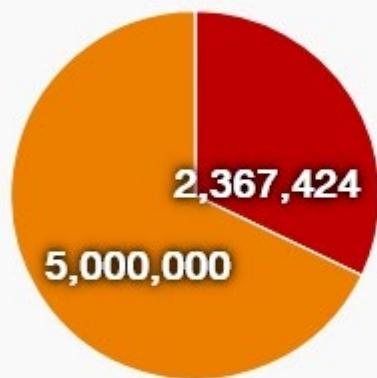
<https://www.fncalculator.com/financialcalculator?type=tvmCalculator>

เปรียบเทียบดอกเบี้ย

- ซื้อบ้านเลย หรือ เก็บเงินก่อนดี สมมติบ้านราคา 5 ล้านบาท
- กรณีที่ 1 คือ ซื้อทันที ที่ดอกเบี้ย 2.77 % ต้องจ่ายทั้งหมด 7.36 ล้านบาท



การรวมผลการคำนวณ



ตารางชำระ-ค่างวด

ราคาบ้าน	ระยะเวลา
฿ 5,000,000	30 ปี
เงินดาวน์	อตราดอกเบี้ย/ปี
฿ 0	2.77%
เงินกู้จากธนาคาร	ดอกเบี้ย
฿ 5,000,000	฿ 2,367,424
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	เงินผ่อนต่อเดือน
฿ 7,367,424	฿ 20,465

■ เงินต้น
■ ดอกเบี้ย

เปรียบเทียบดอกเบี้ย

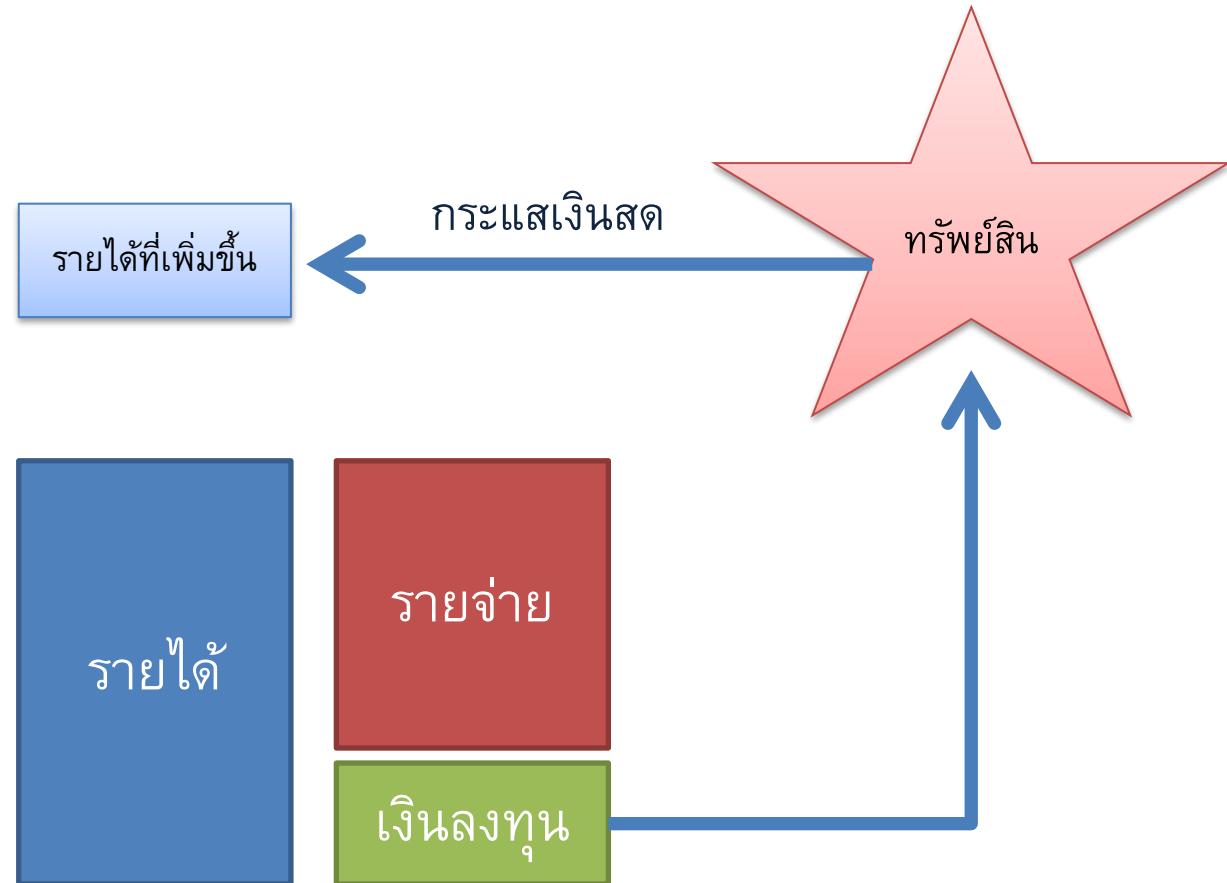
- กรณีที่ 2 คือ เก็บเงิน 5 ปี 1 ล้านก่อนซื้อ ต้องจ่ายทั้งหมด 5.89 ล้านบาท
- เสียดอกเบี้ยลดลงไป 4.7 แสนบาท



<https://www.set.or.th/project/caltools/www/html/loan-home.html>



จะเกิดอะไรขึ้น ถ้าเราใช้จ่ายน้อยลง



หากลดภาษี 1 แก้วที่ต้องซื้อทุกเช้า (สมมติแก้วละ 40 บาท)

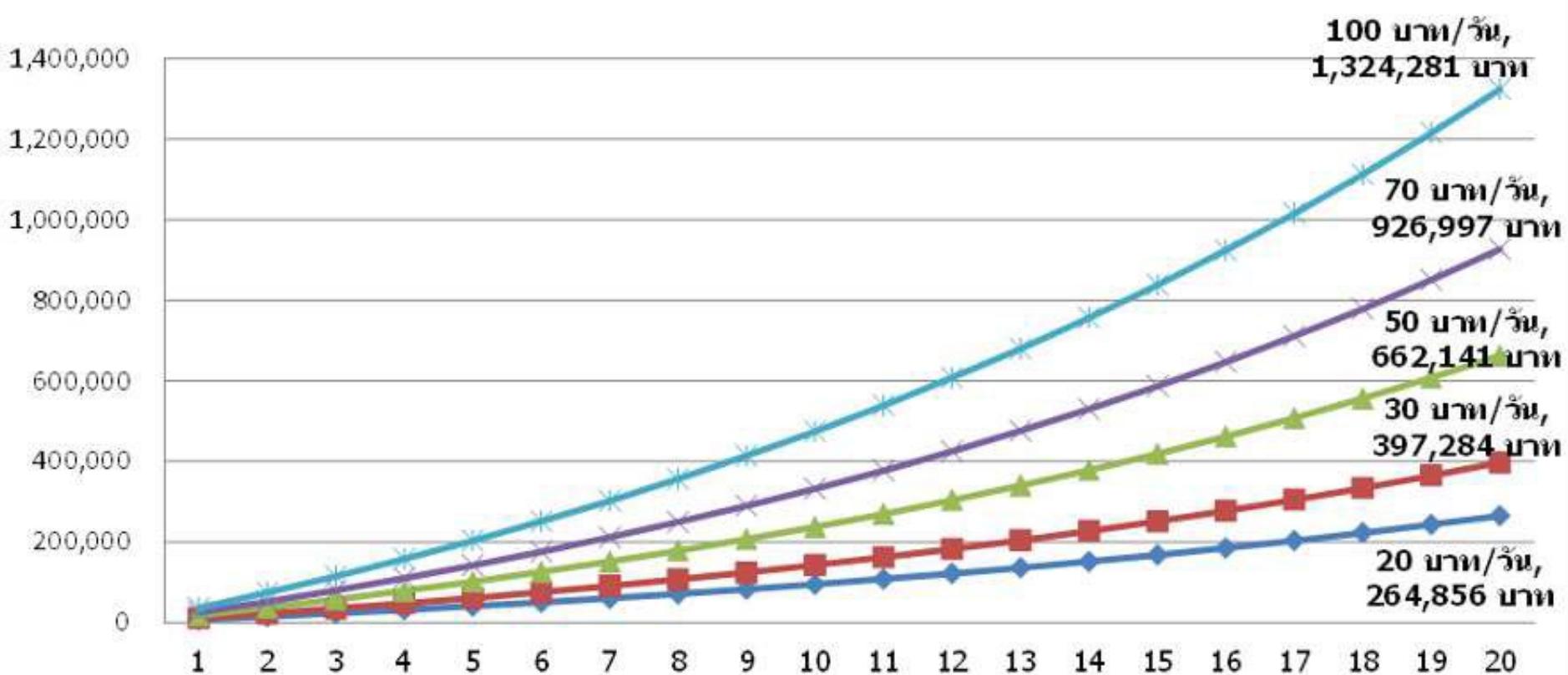
1 สัปดาห์	200 บาท
1 เดือน	800 บาท
1 ปี	9,600 บาท
30 ปี	288,000 บาท

จะเกิดอะไรขึ้นหากนำเงินไปลงทุนทุกเดือน ในทรัพย์สินที่ให้ผลตอบแทน 10 เปอร์เซนต์

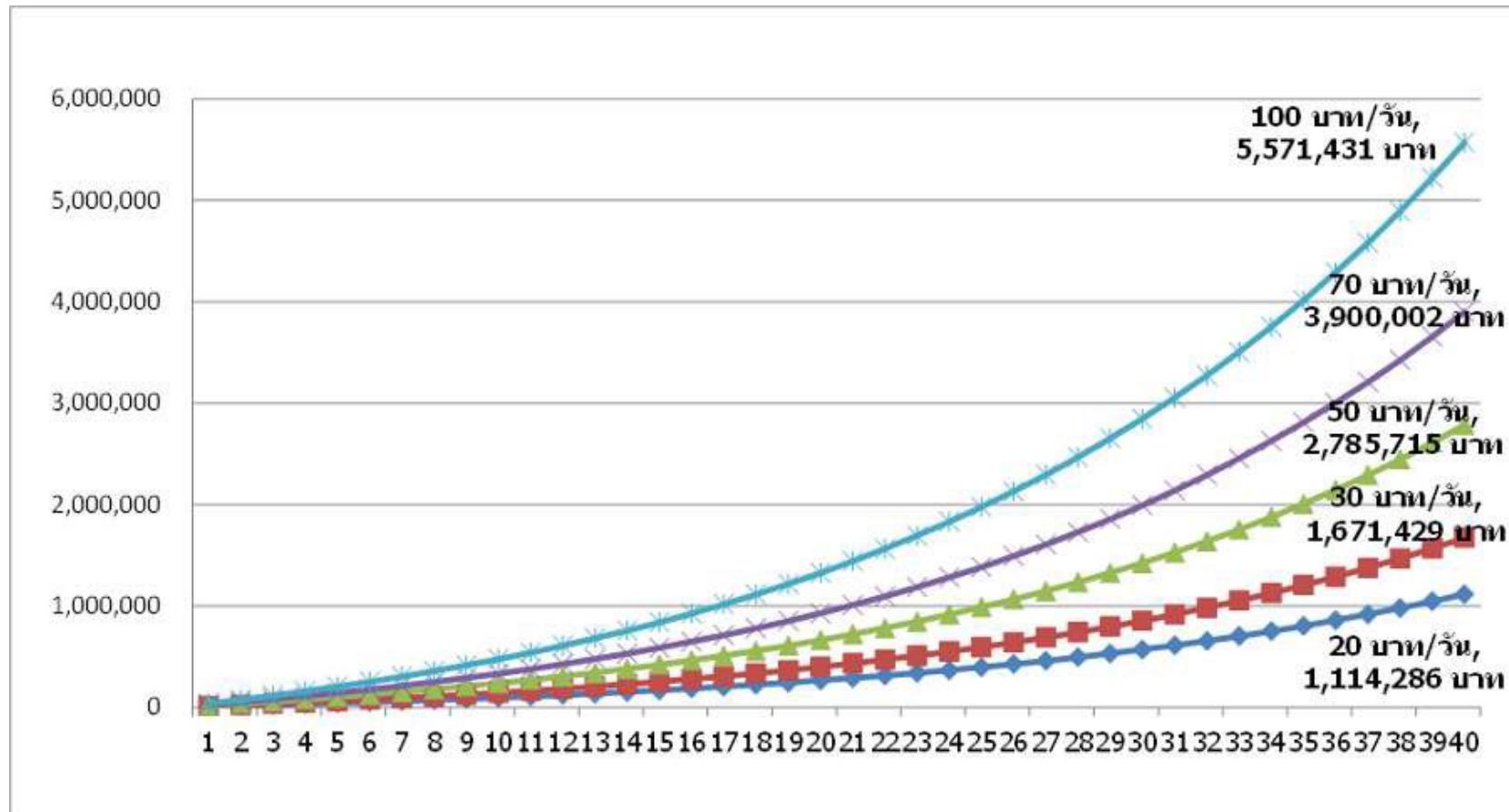
1 ปี	10,052 บาท
5 ปี	58,609 บาท
10 ปี	153,000 บาท
30 ปี	1,579,143 บาท



การออมเงินที่ 6% ต่อปี เวลา 20 ปี



การออมเงินที่ 6% ต่อปี เวลา 40 ปี



ทางแห่งความมั่งคั่ง

ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ ลงทุนต่อ

ควบคุมค่าใช้จ่าย = ควบคุมอนาคต



กำหนด
ดำเนินการ
ต่อไปยังกุกเดิม

ควรลดค่าใช้จ่ายคงที่มากกว่าค่าใช้จ่ายผันแปร

ເຮື່ອມລົງຖຸນໄວຍຶ່ງໄດ້ເປັບຍັບ

ພລັງຂອງດອກເບີຍທັບຕັນ



ລົງຖຸນເດືອນລະ 1,000
ເປັນເວລາ 10 ປີ
ຕັ້ງແຕ່ວິເຄາະ 25-34

★1,285,772

ຜລດອບແກນ 8%

ເບີນຕັນກັ້ງໜູນ
120,000



ລົງຖຸນເດືອນລະ 1,000
ເປັນເວລາ 25 ປີ
ຕັ້ງແຕ່ວິເຄາະ 35

★947,452

ຜລດອບແກນ 8%

ເບີນຕັນກັ້ງໜູນ
300,000

25

35

45

55

60



6 ตัวชี้วัดสุขภาพการเงิน



มีครบ 6 ข้อ = สุขภาพการเงินดีมาก



สภาพคล่องดี = เหลือเก็บ > 10% ต่อเดือน

ปลอดหนี้เงิน : ไม่มีหนี้บัตรเครดิตสินเชื่อส่วนบุคคล





บ้าน เป็น ทรัพย์สิน หรือ หนี้สิน

ทรัพย์สิน (asset) คือ สิ่งที่ทำให้เงินไหลเข้ากระเบื้อง

หนี้สิน (debt) คือ สิ่งที่ทำให้เงินไหลออกจากระเบื้อง





ถ้าซื้อคอนโดเพื่อยู่เอง
ผ่อนเดือนละ 10,000 บาท จัดเป็น **หนึ้งสิ้น**

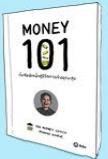


ถ้าซื้อคอนโดเพื่อให้เช่า ผ่อนเดือนละ 10,000 บาท
ให้เช่าเดือนละ 12,000 บาท ถือเป็น **ทรัพย์สิน**





คนรายสร้างทรัพย์สิน คนจนซื้อหนี้สิน

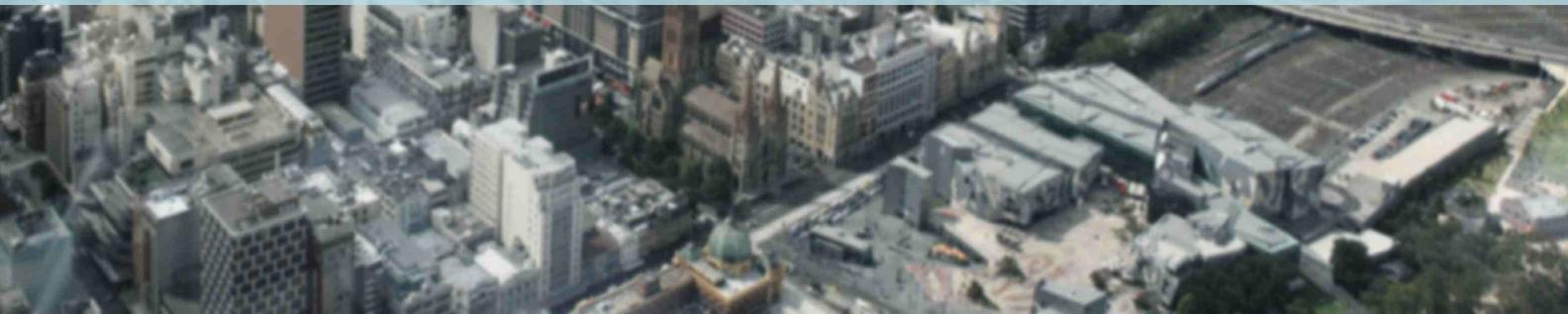


หนี้จน VS หนี้รวย





พร้อมชนความเสี่ยง : มีเงินสำรองพร้อมจัดการเหตุฉุกเฉิน





4 วิธีรับมือความเสี่ยง

1. เลี้ยง

เปลี่ยนพฤติกรรม
หนีความเสี่ยง

ความมั่งคั่ง



2. คุม

ไม่เปลี่ยนแต่
ควบคุมพฤติกรรม



ความมั่งคั่ง



3. โวน

ไม่เปลี่ยนพฤติกรรม
แต่โวนความเสี่ยงให้ประกัน

ความมั่งคั่ง



4. รับ

ไม่เปลี่ยนพฤติกรรม
แต่ทำให้พร้อมรับมือความเสี่ยง



ประกันชีวิตแบบไหนที่ใช่เรา



ตลอดชีพ

- + ถูก เหมาะกับการเริ่มต้น
? ได้เงินคืนเมื่ออายุ 90/99



สะสมทรัพย์

- + เน้นเก็บเป็นทุนเก็บชีญ
? ลงกว่าที่ทุนประกันเท่ากัน



ช่วงเวลา

- + เปี้ยถูก ทุนประกันสูง
? เปี้ยประกันจ่ายทั้ง



ควบลงทุน

- + ผลตอบแทนสูงขึ้น
? ความเสี่ยงสูงขึ้น

มีแต่พอดี อย่ามากจนเสียโอกาสลงทุนต่อ�อด

ประกันชีวิต

ประเภท	ข้อมูล
ช่วงเวลา	มุ่งหมายป้องกันความเสี่ยงจากการเสียชีวิตในช่วงเวลาที่กำหนด เช่น ขณะที่มีบุตรที่ยังเรียนไม่จบ หรือ ให้ครอบครัวเมื่อเสียชีวิต ไม่ได้เงินคืน
ตลอดชีพ	มุ่งหมายความคุ้มครองระยะยาว โดยจ่ายเบี้ยแค่ช่วงเวลานึง เบี้ยมักแพง มักใช้เพื่อการส่งต่อความมั่งคั่งให้ลูกหลาน
บำนาญ	คล้ายการออมเงินเพื่อใช้ยามเกษียณ เบี้ยค่อนข้างแพง ได้เงินแน่นอน
สะสมทรัพย์	เน้นการออมทรัพย์ ไม่เหมาะคุ้มครองชีวิต เพราะเงินเอาประกันได้น้อย มักใช้ในการลดหย่อนภาษี เพราะได้เงินคืน
ควบลงทุน	เอาเงินส่วนหนึ่งไปลงทุนในกองทุนรวม โดยเราเลือกเงื่อนไขได้ตามใจ อีกส่วนหนึ่งก็ใช้ประกันชีวิต

ไม่ควรจ่ายเบี้ยประกันเกิน 10-15 ของรายได้

ประกันชีวิต

ประเภท	เบี้ยประกัน	ข้อดี	ข้อเสีย
ช่วงเวลา	ถูกที่สุด	-คุ้มครองตามเวลาที่ต้องการ -เบี้ยประกันถูกที่สุด	เบี้ยจ่ายทึ้ง ไม่มีมูลค่าเงินสดในกรมธรรม์
ตลอดชีพ	ปานกลาง	-คุ้มครองตลอดชีวิต -ต้นทุนประกันคงที่	แพงกว่าแบบช่วงเวลา
บำนาญ	แพง	-ผลตอบแทนแน่นอน -ช่วยเก็บเงินสำหรับเกษียณ	ผลตอบแทนต่ำ การคุ้มครองต่ำ
สะสมทรัพย์	แพงที่สุด	-ผลตอบแทนแน่นอน -สร้างวินัยในการออม	ผลตอบแทนต่ำ การคุ้มครองต่ำ
ควบลงทุน	ถูก	-ผสมการลงทุน	ทุนประกันเพิ่ม มีความเสี่ยง

ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ

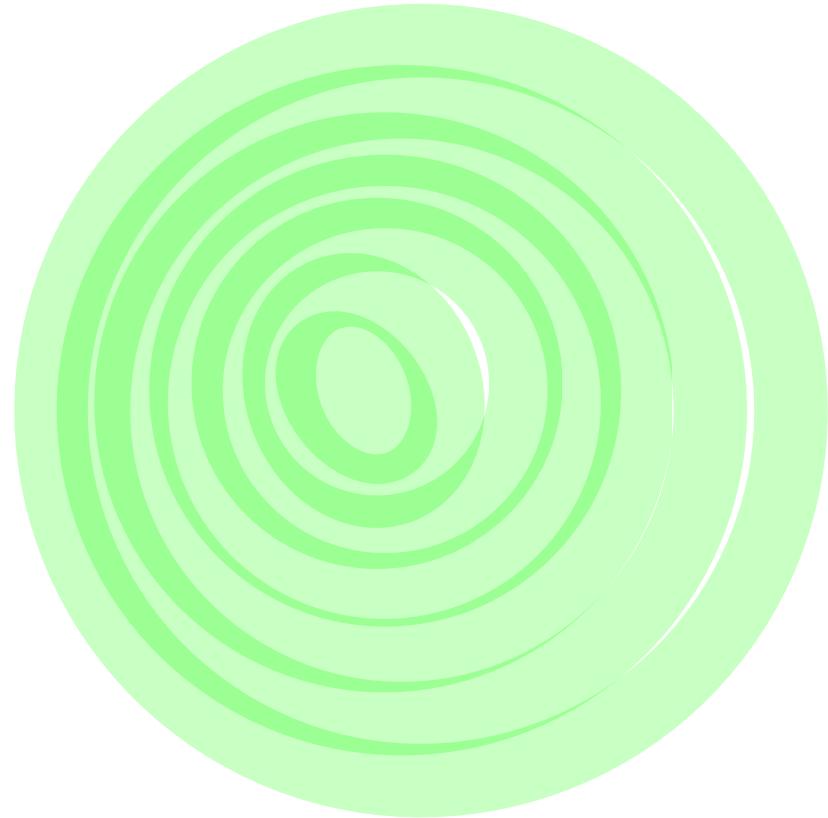
ประเภท	ข้อมูล
อุบัติเหตุ	มุ่งหมายป้องกันความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ที่เกิดจากอุบัติเหตุ และมักมีการซดเชยกรณีพิการหรือเสียชีวิต วงเงินตามจำนวนเบี้ยประกัน เป็นประกันแบบจ่ายทึ้ง
ประกันสุขภาพ	มุ่งหมายป้องกันความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ทุกประเภท แบ่งเป็น 2 แบบ คือ คุ้มครองเฉพาะกรณีเป็นคนไข้ใน และ คุ้มครองทั้งคนไข้ในอกและคนไข้ใน เป็นประกันแบบจ่ายทึ้ง อาจมีกรมธรรม์พิเศษ เช่น คุ้มครองโรคร้ายแรง เจอจ่ายจบ ๆ ประกันแบบนี้มีเงื่อนไขเยอะ ชดเชยรายวัน ค่าห้อง วงเงินตามจำนวนเบี้ยประกัน เป็นประกันแบบจ่ายทึ้ง

ไม่ควรจ่ายเบี้ยประกันเกิน 10-15 ของรายได้

ประกันรายนต์

ประเภท	ผู้ขึบ (ผู้ทำประกัน)		คู่กรณี		ประกัน
	คน	รถ	คน	รถ	แบบพิเศษ
ชั้น 1	คุ้มครอง	คุ้มครอง	คุ้มครอง	คุ้มครอง	ถ้าแบบร่วมจ่าย จะทำให้เบี้ยถูกลง
ชั้น 2	คุ้มครอง	เฉพาะ โครงการม ไฟ ใหม่ น้ำท่วม	คุ้มครอง	คุ้มครอง	มีแบบ 2+ เพิ่ม ความคุ้มครองรถผู้ ขับเฉพาะมีคู่กรณี
ชั้น 3	คุ้มครอง	ไม่คุ้มครอง	คุ้มครอง	คุ้มครอง	มีแบบ 2+ เพิ่ม ความคุ้มครองรถผู้ ขับเฉพาะมีคู่กรณี

มีเสบียงสำรอง : มีเงินใช้ > 6 เดือน หากขาดรายได้





สอดคล้องเกณฑ์ภาษี : วางแผนภาษี ใช้สิทธิลดหย่อน เป็น



ចំណាំ ការងារឱ្យរោង

ត្រូវនឹង មុនពេលទាមរាងការសំរាប់ជាអ្នករាជការ

សមារភាព

เงินໄដៃសុទិ = ការងារឱ្យរោង - គោលប៊ូល - គោលការណ៍

การหักค่าใช้จ่ายจากรายได้

ประเภท	ค่าใช้จ่าย
เงินเดือน โอที โบนัส ค่าคอมฯ ค่าจ้างพรีแลนซ์	50% แต่หักได้ไม่เกิน 100,000 บาท
ดอกเบี้ย เงินปันผล	หักไม่ได้
ค่าเช่า	ได้ ตามจริง ไม่เกิน 10-30% (แล้วแต่ประเภท)
วิชาชีพอิสระ	ได้ตามจริง ระหว่าง 30-60% (แล้วแต่ประเภท)
รับเหมา	ได้ตามจริง (ค่าแรง + ค่าของ) ไม่เกิน 60%

ค่าลดหย่อน

ประเภท	ค่าใช้จ่าย
ส่วนตัว	60,000 บาท
คู่สมรส บุตร	60,000 บาท (ไม่มีรายได้) บุตรคนแรก 30,000 ต่อไป 60,000
บิดา มารดา <small>และสามี/ภรรยาบังคับ</small>	คนละ 30,000 บาท (ไม่มีรายได้) ได้เพียง 1 คนในพื้นที่
ประกันชีวิต	ไม่เกิน 100,000 บาท
ประกันสุขภาพ	ไม่เกิน 15,000 บาท รวมกับประกันชีวิตไม่เกิน 100,000
ประกันสุขภาพ พ่อแม่	คนละไม่เกิน 15,000 บาท
RMF/PVD	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีแต่ไม่เกิน 500,000
SSF	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีแต่ไม่เกิน 200,000
ประกันสังคม	ตามจ่ายจริง แต่ไม่เกิน 9,000 บาท
ดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย	ไม่เกิน 100,000 บาท
ประกันชีวิตแบบบำนาญ	ไม่เกิน 15% แต่ไม่เกิน 200,000 (รวม RMF ไม่เกิน 5 แสน)



อัตราภาษี

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ (บาท)	อัตราภาษี	จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายในแต่ละขั้น (บาท)	ภาษีสะสมสูงสุดของขั้น (บาท)
1 - 150,000	ได้รับยกเว้น	-	
150,001 - 300,000	5%	7,500	7,500
300,001 - 500,000	10%	20,000	27,500
500,001 - 750,000	15%	37,500	65,000
750,001 - 1,000,000	20%	50,000	115,000
1,000,001 - 2,000,000	25%	250,000	365,000
2,000,001 - 5,000,000	30%	900,000	1,265,000
5,000,001 ขึ้นไป	35%	คำนวณตามจริง	คำนวณตามจริง



บ้านปลายมีทุนเกษียณ

ทุน 400,000

ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ = 70 % ของค่าใช้จ่ายสุดท้าย
ต้องเตรียมเงินเท่าไรจึงจะพอ

= 70% ของ
70,000บาท
ค่าใช้จ่ายสุดท้าย
400,000บาท



สมมติว่าพรุ่งนี้เกษียณ (อายุ 60 ปี) ต้องใช้เงินเดือนละ 25,000 บาท
โดยอยู่จนถึงอายุ 80 ปี ต้องใช้เงิน **6 ล้านบาท**
แต่เมื่อเงินเพื่อตอนเกษียณจริง ให้คุณ 2 เป็น **12 ล้าน**
แปลว่าต้องเก็บเงินให้ได้ 12 ล้านในเวลา 40 ปี

ข้อมูลของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ปี
2552 พบว่าค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ มา
จากบุตร 60 % จากการทำงาน 21 %
มีเพียง 3 % เท่านั้นที่มาจากการเงินออม





“วางแผนเกษียณ”

ตั้งแต่วันแรกที่ทำงาน

แหล่งที่มาของเงินเกษียณ

ประเภท	ค่าใช้จ่าย
เงินประกันสังคม $\left[\begin{array}{l} \text{อายุได้ } 1 \text{ ก้อน} \\ \text{ภาษีที่หัก} \\ \text{ภาษีมหานุ} \end{array} \right]$	ได้รับเงินเมื่ออายุครบ 55 ปี โดยเลือกเงินก้อนหรือบำนาญ เงินก้อน = ผลรวมของเงินที่ตนเองและนายจ้างส่ง ($> 12 \text{ m}$) บำนาญ ($> 15 \text{ ปี}$) 20% ของค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	เงินต้นของเงินของเราและนายจ้างสมทบ + เงินผลประโยชน์ที่ผู้จัดการกองทุนบริหาร รายละเอียดศึกษาจากบริษัทที่ทำงาน อัตราไม่เท่ากัน
ประกันแบบบำนาญ	ตามที่ทำประกันเอาไว้
เงินลงทุน เงินออม	เงินที่ออม หรือ ลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เอาไว้

ควรประมาณการเงินที่ได้จากแหล่งอื่นๆ ก่อน จึงจะทราบว่าต้องลงทุนเองเดือนละเท่าไร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินเข้ากองทุน

เงินสะสมของลูกจ้าง
(2%-15% ของเงินค่าจ้าง)

เงินสมทบของนายจ้าง
(2%-15% ของเงินค่าจ้าง)

เงินออกจากกองทุน

เสียเชื้อต

ลาออกจากกองทุน

ลาออกจากงาน



ผลประโยชน์จากการลงทุน

ผลประโยชน์เงินสะสม

ผลประโยชน์เงินสมทบ





ตัวเลขทางการเงินของคนเตรียมเกษียณ

ตัวเลข	
70%	ครรภ์มีเงินใช้ประมาณ 70 % ของเดือนสุดท้ายที่ทำงาน
4%	อัตราการทยอยถอน “เงินก้อนหลังเกษียณ” เช่น 4 ล้านปีแรกถอน 160,000 บาท
ผู้คนต้องหา ตัวจด เก็บเงินแบบ ต่อๆ กันแน่นอนกุน	ผลตอบแทนที่ควรเป็นสำหรับ “เงินก้อนหลังเกษียณ”



วิธีออมเงิน ด้วยกระปุกขันเทพ

< 1 บาท



บริจาค
(ออมบุญ)

เหรียญ 5&10



ลงทุนกองทุน
(เก็บเงินราย)

แบงค์ 50



ซื้อของ ลงทุน
(เก็บเงินเร็ว)

เราสามารถใช้ เงินจำนวนน้อยๆ สร้างเงินล้านถ้ารู้ว่า
หรือใช้วิธีหักภาษีฟุ่มเพื่อการออมเงิน

งบการเงินของคนจน

งบดุล

งบรายรับ-รายจ่าย

รายได้

รายจ่าย

งบการเงินของคนจน

งบดุล

หนี้สิน

งบรายรับ-รายจ่าย

รายได้

รายจ่าย

ค่าใช้จ่าย
ไม่คาดฝัน

งบการเงินของคนจน

งบดุล

หนี้สิน

งบรายรับ-รายจ่าย

รายได้

รายจ่าย

เงินฝอนหนี้

งบการเงินของคนชั้นกลาง

งบดุล

ทรัพย์สิน

หนี้สิน

งบรายรับ-รายจ่าย

รายได้

รายจ่าย

งบการเงินของคนรวย

งบดุล



งบรายรับ-รายจ่าย



จะซื้อบ้าน หรือ เก็บเงินก่อนดี

ผ่อนบ้าน 30 ปี

home2nd.com

เสียค่า “ดอกเบี้ย” เท่าไหร่



ราคาบ้าน	ดอกเบี้ย	MCS
1,000,000.-	1,390,000.-	2,390,000.-
2,000,000.-	2,790,000.-	4,790,000.-
3,000,000.-	4,180,000.-	7,180,000.-
4,000,000.-	5,580,000.-	9,580,000.-
5,000,000.-	6,970,000.-	11,970,000.-
6,000,000.-	8,370,000.-	14,370,000.-
7,000,000.-	9,760,000.-	16,760,000.-
8,000,000.-	11,160,000.-	19,160,000.-
9,000,000.-	12,550,000.-	21,550,000.-
10,000,000.-	13,950,000.-	23,950,000.-

*คำนวณจากดอกเบี้ย MRR 7% amort 30 ปี ไม่วางเป้า 3-5 ปีต่อ และไม่หักภาษี ณ ที่ดิน



ออม 8 ปี พิชิตเงินล้าน

1-2 ปี

เก็บเงินเดือนละ

5,000
บาท

3-4 ปี

เก็บเงินเดือนละ

7,500
บาท

5-6 ปี

เก็บเงินเดือนละ

10,000
บาท

7-8 ปี

เก็บเงินเดือนละ

15,000
บาท

-ตารางเปรียบเทียบผลตอบแทน-

-ตารางเปรียบเทียบผลตอบแทน-

เงินเก็บปีที่ 1-2	อัตรา	เงินต้น	ผลตอบแทน	ปี
เงินเก็บปีที่ 3-4	4%	124,500 ยอดรวม	29,880 154,380	6
เงินเก็บปีที่ 5-6	4%	186,750 ยอดรวม	29,880 216,630	4
เงินเก็บปีที่ 7-8	4%	249,000 ยอดรวม	19,920 268,920	2
		373,500 ยอดรวม	- 373,500	0

ยอดรวมปีที่ 1-8 1,013,430 บาท



ที่อัตราผลตอบแทน 4% ภายใน 8 ปี

1,000,000





เงินเอาไปลงทุนอะไรดี



**“An investment
in knowledge
pays the best
interest.”**

- Benjamin Franklin

ลงทุนความรู้เป็นอันดับแรก

ประเภทของทรัพย์สิน

- ตราสารทางการเงิน
- อสังหาริมทรัพย์
- ธุรกิจ
- สินค้าโภคภัณฑ์



จะเป็น นักบิน หรือ ผู้โดยสาร ในการลงทุน

Plan

Control

The background of the slide features a close-up photograph of a small green seedling with four leaves growing from a pile of gold-colored coins. The coins are scattered across the bottom half of the slide, with some in sharp focus in the foreground and others blurred in the background.

High Understanding, High Return

Risk is come from not knowing what you are doing.

“Warren Buffett”

สินทรัพย์ต่าง ๆ - เงินฝาก

ประเภท	ข้อดี	ข้อเสีย	ความเหมาะสม
เงินฝากออมทรัพย์	สภาพคล่องสูง	ดอกเบี้ยต่ำ	ใช้ประจำวัน
กระแสรายวัน	จ่ายด้วยเช็คได้	ดอกเบี้ยต่ำมาก	ใช้ในธุรกิจ
ฝากประจำ	ดอกเบี้ยสูง	หากถอนก่อนกำหนดจะไม่ได้ดอกเบี้ย	ร่วมกับฝากไม่ประจำ
ฝากไม่ประจำ	ดอกเบี้ยสูง สภาพคล่องสูง	มีข้อกำหนดพิเศษ	ใช้สำหรับเก็บเงินออม
ปลดภาษี ดอกเบี้ยสูง	ดอกเบี้ยสูงมาก ไม่เสียภาษี	สภาพคล่องต่ำ วงเงินกำหนดชัดเจน	ใช้สำหรับสร้างนิสัยการออม

เงินฝาก รับbalจะค้ำประกันหากธนาคารล้ม

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ลากออมทรัพย์

ประเภท	ข้อดี	ข้อเสีย	ความเหมาะสม
ลากออมทรัพย์	มีลุ้นรางวัล	ดอกเบี้ยต่ำ	ออมเงิน

ลากออมสิน อายุ 2 ปี หน่วยละ 100 บาท มีสิทธิถูกรางวัลทุกเดือนเป็นเวลานานถึง 24 เดือน รางวัลที่ 1 มูลค่ารางวัล 10 ล้านบาท ครบอายุได้รับเงินต้นคืน ฝากครบ 2 ปี ได้รับดอกเบี้ย 0.15 บาทต่อหน่วย (ร้อยละ 0.075 ต่อปี)

ลาก หกส. คล้ายลากออมสิน แต่อายุ 3 ปี ได้รับดอกเบี้ย 0.18 บาทต่อหน่วย (ร้อยละ 0.06 ต่อปี)

ลาก หอส. หน่วยละ 5,000 บาท ฝากครบ 2 ปี อัตราดอกเบี้ย 0.4% ต่อปี รางวัลที่ 1 รางวัลละ 1,000,000 บาท

แต่ละธนาคารมีรายละเอียดปลีกย่อย

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ตราสารหนี้



ผู้ฝาก

ธนาคาร

ผู้กู้ยืม



ผู้ให้กู้

ตราสารหนี้

ผู้กู้ยืม

ตราสารหนี้ คือ ความพยายามจะลดค่าส่วนต่างของธนาคาร

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ตราสารหนี้

ประเภท	รายละเอียด	ข้อดี	ข้อเสีย
พันธบัตรรัฐบาล	รักษาเงินจากประชาชน หรือลดเงินในระบบ	มั่นคง	ดอกเบี้ยต่ำ แต่มักสูงกว่าดอกเบี้ยธนาคาร
หุ้นกู้ภาคเอกชน	ใช้กู้เงินจากประชาชน หรือ หน่วยงานต่างๆ มีอายุตราสารหนี้กำกับโดยตราสารหนี้ระยะยาว มักได้ผลตอบแทนมากกว่าตราสารหนี้ระยะสั้น	ดอกเบี้ยสูงกว่า	-มีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระ -มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยนโยบาย -ดอกเบี้ยสูงต่ำตามความเชื่อถือ

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ตราสารหนี้



อันดับเครดิตจะถูกแบ่งเป็นสองกลุ่ม คือ

ระดับเครดิต	Tris & Fitch
สูงสุด	AAA
สูง	AA+
	AA
	AA-
ปานกลาง - สูง	A+
	A
	A-
ต่ำ - ปานกลาง	BBB+
	BBB
	BBB-
	BB+
เก็งกำไร	BB
	BB-
เก็งกำไรอย่างสูง	B+
	B
	B-
เสี่ยงสูงมาก	CCC+
	CCC
	CC
เก็งกำไรชัดเจน	C
ไม่สามารถซื้อขายได้	D

Investment grade
(AAA ถึง BBB-)

Speculative Grade
(BB+ ลงไปจนถึง D)



ສິນກຮັບຍໍຕ່າງ ຖ - ດຣາສາຮນີ້

A promotional flyer for Maybank Investment Banking. It features the Maybank logo at the top left. The main title is 'หุ้นกู้บัตรเดบิต เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)' (Maybank Capital Public Company Limited). Below it, the product name is 'หุ้นกู้บัตรเดบิต เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)' with a rating of 'BBB+'. Key details include a draw date of August 21-23, 2023, a minimum investment of 100,000 baht, and a maximum of 100,000 baht. Three tranches are listed: Tranche 1 (MTC258C) with a draw date of August 24, 2023, age 2 years, yield range [4.20 - 4.25]%; Tranche 2 (MTC268B) with a draw date of August 25, 2023, age 3 years 1 month, yield range [4.50 - 4.70]%; and Tranche 3 (MTC278A) with a draw date of August 24, 2023, age 4 years, yield range [4.70 - 4.80]%. A QR code is provided for more information. The bottom right corner contains a QR code and the text 'ลือกบันทึกเพื่อเติบโต'.

<https://www.thaibma.or.th/EN/hometh.aspx>

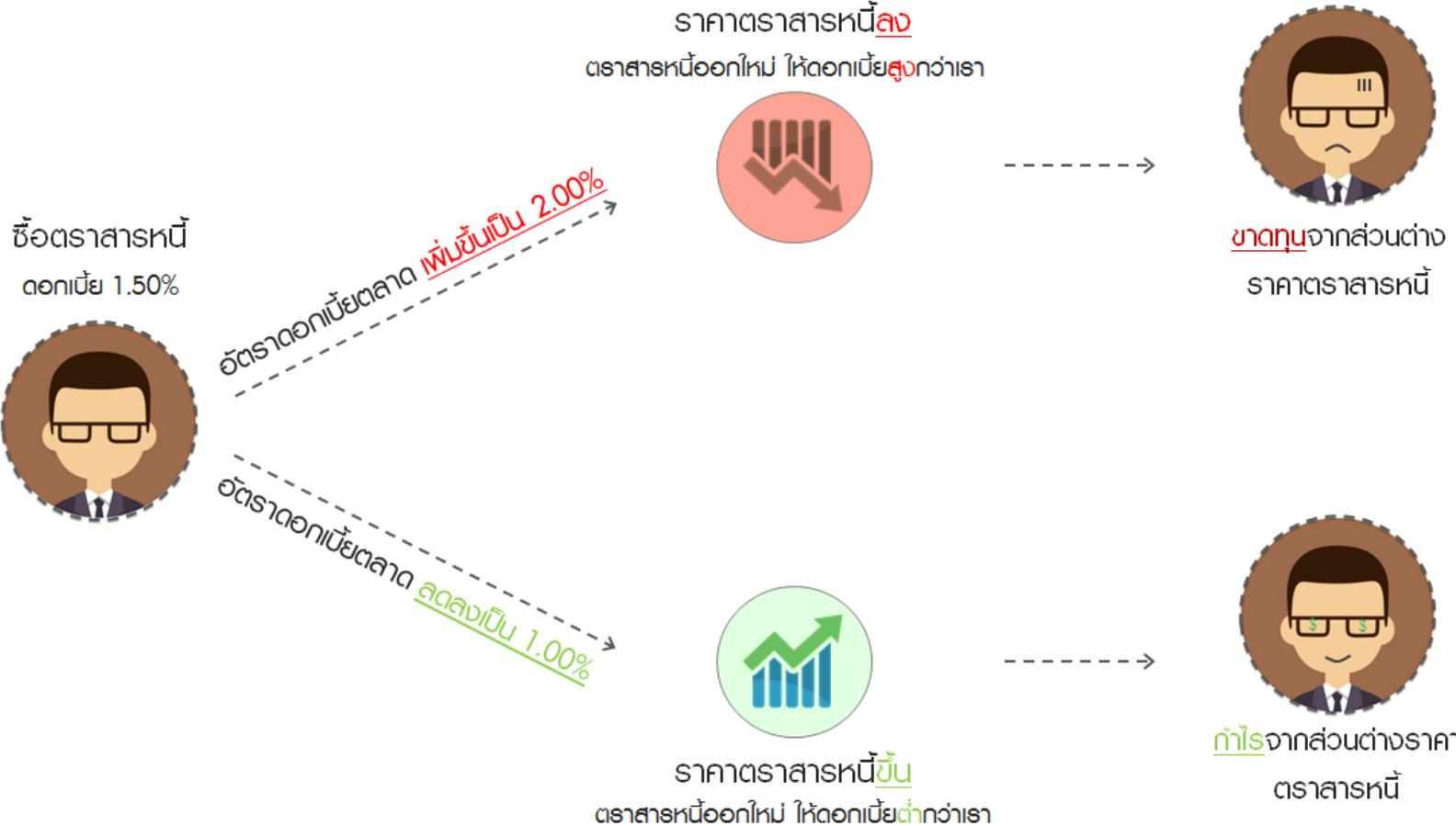
สินทรัพย์ต่างๆ - ตราสารหนี้

SCB, กบุต, Truewallet, CIMB

ประเภท	รายละเอียด	ข้อดี	ข้อเสีย
ตราดแรก	เป็นการนำตราสารออกขายเป็นครั้งแรก	ได้ราคาเสนอขาย	มักต้องใช้เงินมาก
ตราดรอง	เป็นการนำตราสารมาซื้อขายกันเองในตลาดตราสารหนี้	สภาพคล่อง	ราคاخึ้นลงตามราคางาน

หมายเหตุเพิ่มเติม

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ตราสารหนี้



ผลของดอกเบี้ยต่อตราสารหนี้

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ตราสารทุน ใจดีห่วงใย

ตราสารทุนและหุ้นสามัญ



ตราสารทุนเป็นตราสารที่ผู้ออกต้องการระดมทุนไปใช้ในกิจการ โดยผู้ซื้อหรือผู้ถือมีสิทธิ์เป็นเจ้าของร่วม กับกิจการนั้นๆ มีส่วนได้ ส่วนเสียเมื่อกิจการได้หรือเสียประโยชน์ และได้ผลตอบแทนเป็นเงินปันผลโดยเงินปันผล ต้องเสียภาษีในอัตรา率อยละ 10%

1

หุ้นสามัญ (Common Stock)



ออกโดยบริษัทเอกชน เพื่อให้ประชาชนหรือคนทั่วไปมีสิทธิ์ในการเป็นเจ้าของ มีสิทธิ์ร่วมลงคะแนนเลือกโฉลยสิ่งที่ได้ตอบแทนเรียกว่าเงินปันผลจากกำไรที่ได้จากการดำเนินการของบริษัทมีตัวอย่าง ดังนี้

Blue Ship, Growth Stock, Value Stock, Income Stock, Defensve Stock, Cyclical Stock, Speculative Stock

3

ใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant)



2

หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred Stock)



ออกโดยบริษัทเอกชนมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของเหมือนหุ้นสามัญ แตกต่างกันตรงที่ถ้าบริษัทล้มละลาย ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้เงินทุนคืนก่อนผู้ที่ถือหุ้นสามัญ และได้รับเงินปันผลในอัตราคงที่

เอกสารการจดสิทธิ์ของหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หรือตราสารอนุพันธ์ ในราคาตามใบจองสิทธิ ภายในระยะเวลาที่กำหนด

4

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant : DW)



ตราสารที่ให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ข้างขึ้น เช่น หุ้น โดยใช้สิทธิภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ตามบริษัทผู้ออกเป็นผู้กำหนด



Money and Insurance



www.mtl-insure.com



mtl_insure

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ตราสารทุน



ผลตอบแทนหลักของหุ้น คือ กำไรจากการ และ เงินปันผล

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ตราสารทุน

ลงทุนระยะยาวในหุ้น

ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย

สูงกว่า สินทรัพย์อื่น



11.61 %

หุ้นไทย

5.15 %

1.73 %



เงินฝาก
ประจำ 1 ปี

4.50 %



กองค้า



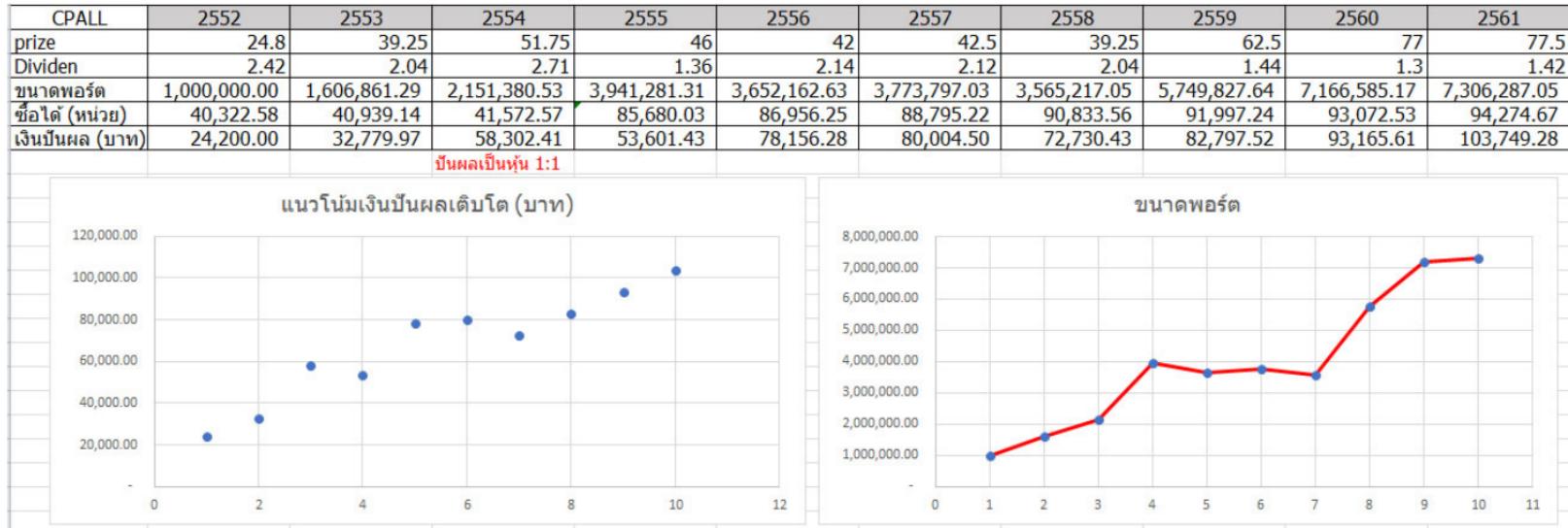
พันธบัตร
รัฐบาล



**หมายเหตุ ผลตอบแทนย้อนหลัง 10 ปี ตั้งแต่ปี 2551 - 2560 (ที่มา SETSMART / BOT / ThaiBMA และ Reuters)

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ตราสารทุน

ข้อ CPALL ทิ้งไว้สิบปี จะเกิดอะไรขึ้น ?



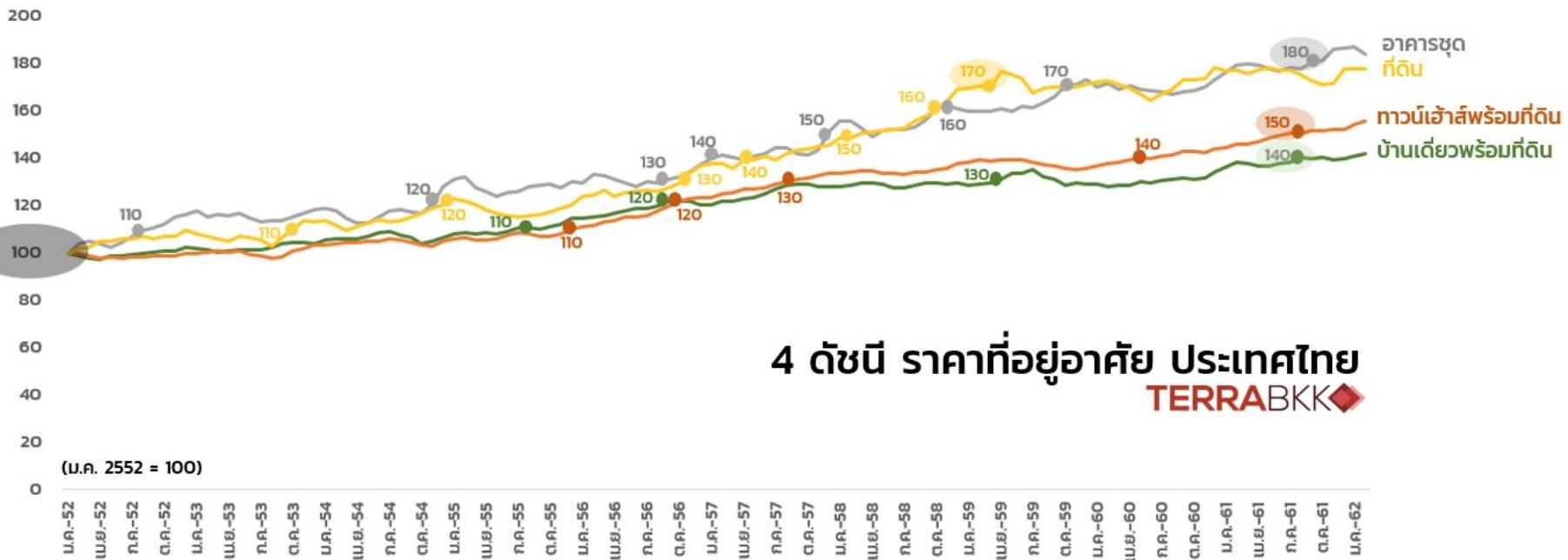
ผลการดำเนินงานในอดีตมีได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

สินทรัพย์ต่าง ๆ - ทองคำ

กราฟราคาทองคำย้อนหลัง 30 ปี



สินทรัพย์ต่าง ๆ - อสังหาริมทรัพย์



สินทรัพย์ต่าง ๆ - กองทุนรวม

ประเภทสินทรัพย์	กองทุนรวม	ผลตอบแทนคาดหวัง
เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้	กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะยาว	0-3%
อสังหาริมทรัพย์	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	3-7%
ตราสารทุน	กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมอิงดัชนีหุ้น กองทุนรวมรายอุตสาหกรรม กองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ	7-10%
สินค้าโภคภัณฑ์	กองทุนรวมน้ำมัน กองทุนรวมทองคำ	คาดเดากาก

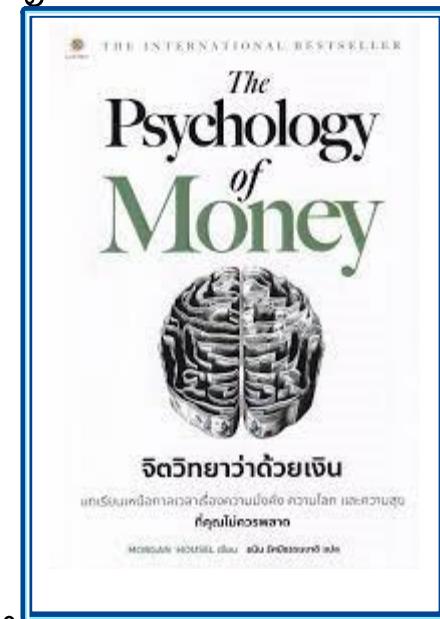
สินทรัพย์ต่าง ๆ - กองทุนรวม

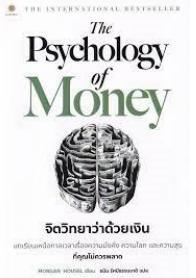
	 SSF	RMF
วงเงินลดหย่อนภาษี	ไม่เกิน 200,000 บาท (เมื่อร่วมกับค่าลดหย่อนการออมเพื่อเกษียณอีก ๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท)	ไม่เกิน 500,000 บาท (เมื่อร่วมกับค่าลดหย่อนการออมเพื่อเกษียณอีก ๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท)
เพดานลดหย่อนตามเงินได้	สูงสุด 30% ของเงินได้	สูงสุด 30% ของเงินได้
ระยะเวลาลงทุน	10 ปีบังตั้งแต่วันที่ซื้อ	ไม่น้อยกว่า 5 ปี บังตั้งแต่วันที่ซื้อและต้องถือจนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
เงื่อนไขการซื้อ	ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี	ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี เว้นวรรคได้ไม่เกิน 1 ปี
นโยบายลงทุน	สินทรัพย์ทุกประเภททั้งหุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ ตราสารหนี้ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ	สินทรัพย์ทุกประเภททั้งหุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ ตราสารหนี้ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ
หมายเหตุ	เป้าหมายออมระยะยาวตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป	เป้าหมายวางแผนเกษียณ

หมายเหตุ : ค่าลดหย่อนการออมเพื่อเกษียณ ได้แก่ กองทุน SSF กองทุน RMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยໂຮງเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ และประกันธุรกิจแบบบำนาญ

ข้อคิดจากหนังสือ จิตวิทยาว่าด้วยเงิน

- การเริ่มต้นเล็กๆ นำไปสู่ผลลัพธ์น่าอัศจรรย์ได้
- อัตตาน้อย ความมั่งคั่งเพิ่ม การเปรียบเทียบทางสังคมคือปัญหา
- บริหารการเงินดี จะนอนหลับสบาย
- ระยะเวลา เป็นพลังที่มีอำนาจที่สุดในการลงทุน
- ใช้เงิน เพื่อควบคุมเวลา (เป็นนายของเวลา)
- เป็นคนที่ดีขึ้น และ หруหารน้อยลง
- หาต้นทุนของความสำเร็จ และ ยินดีจ่ายเพื่อมัน
- สิ่งที่ดีที่สุดในการรักษาชีวิตรை อิสรภาพ ครอบครัว ความรัก และ ความสุข คือ การรู้ว่าเมื่อไรที่ “พอ” ตั้งหลักที่หยุด สูญเสีย !





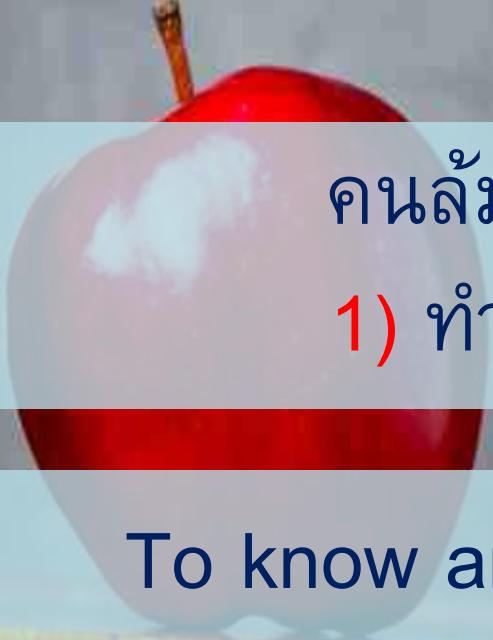
อิสรภาพทางการเงิน - จิตวิทยาว่าด้วยเงิน

Bermula กับ มนต์ พลัง ของ หัวใจ

- ความสามารถในการทำสิ่งที่ต้องการ ในเวลาที่ต้องการกับคนที่ต้องการ
- ความสามารถในการควบคุมชีวิตมากขึ้น เวลาที่ต้องหาเงินน้อยลง
- มีเงินมาก แต่ไม่มีเวลา กับ มีเงินน้อยกว่า แต่มีเวลาสำหรับทำอะไร
- เมื่อมีเงินมาก ความมีอิสรภาพในการใช้ชีวิตให้ง่ายขึ้น
- การมีเงินหรือหลักประกันมากพอ สำหรับรองรับการเจ็บป่วย
- ครอบครัวต้องการเงินหรือเวลา

A white piggy bank is being held gently by two hands. The hands are positioned to support the base of the piggy bank, with fingers visible around its bottom. The background is a soft, out-of-focus light blue.

ราย จน ไม่ได้ตัดสินกันด้วยสายตา



คนล้มเหลวในโลกนี้มี 2 ประเภท

1) ทำโดยไม่คิด 2) คิดโดยไม่ทำ

To know and **not to do** is not yet to know.

Execellent Quotes by Warren Buffet



ກម្រិត ពិនិត្យ ទៅ

On Earning: “Never depend on single income. Make investment to create a second source”.

ចំណាំកាត់បែង

On Spending: “If you buy things you do not need, soon you will have to sell things you need”.

លើបិទការ រាយវិធី

On Savings: “Do not save what is left after spending, but spend what is left after saving”.

ឯការ ការិយាល័យ អភិវឌ្ឍក

On Taking Risk: “Never test the depth of river with both the feet”.

ការ ពាយតាមអស់មុខ (បេសិន នាក់)

On Investment: “Do not put all eggs in one basket”.

ការ កំសោរ ដៃរួចរាល់ ព័ត៌មាន ពេលកំកូច

On Expectations: “Honesty is very expensive gift. Do not expect it from cheap people”.

Resource ที่นำเสนอ

- การวางแผนการเงิน
 - <https://elearning.set.or.th/SETGroup/categories/1>
- มือใหม่ลงทุน
 - <https://www.setinvestnow.com/th/home>
- ความรู้ทางการเงินพื้นฐาน
 - <https://www.youtube.com/watch?v=TLQNbBlBiug&list=PLBXj9oJddiROCUe2BzC83EIYISL3d1o97>

Resource ที่นำเสนอ

- Series MONEY 101
 - <https://www.youtube.com/playlist?list=PLZ0vRaBzdrQ1VsAJrsih1bqxQEByOyeLb>
- <http://www.a-academy.net> คุณ อ.
- Podcast :
https://thestandard.co/podcast_channel/themoneycase/



Resource ที่นำเสนอ

- <http://www.a-academy.net>
 - บันทึกการสัมมนา Financial Foundation
<http://www.a-academy.net/ff/>
 - ความรู้เฉพาะด้าน
<http://www.a-academy.net/videos/>
 - DIY Retirement Plan
<https://www.youtube.com/playlist?list=PLzNZumObc8XuuLMUACrCWhxt6Y202YFlq>



For your attention

ภาพบางส่วนจากเพจ สรุปให้