

หลักการสหกรณ์
การบริหารเงิน
และการลงทุน
ให้แก่สมาชิก

29 มิถุนายน 2567



บพ. ณรงค์ จงอร่ามเรือง

- Emergency Physician แพทย์เวชศาสตร์ฉุกเฉิน
- หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล
- กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศาชาดไทย ชุดที่ 33
- ประธานอนุกรรมการการลงทุน
- คณะกรรมการสมาคมพยาบาลแห่งประเทศไทย
- Master of Business Administration (Finance) , honor
- Investment Consultant (IC License) ผู้นำการลงทุน
- ใบอนุญาตผู้วางแผนการลงทุน (IP License)
- Financial Advisor at Finnomena and Phillip
- Planner at Avenger Planner

หัวข้อบรรยายในวันนี้



กุญแจดอกที่ 1
สิ่งไม่เล็กที่เรียกว่า “งาน”

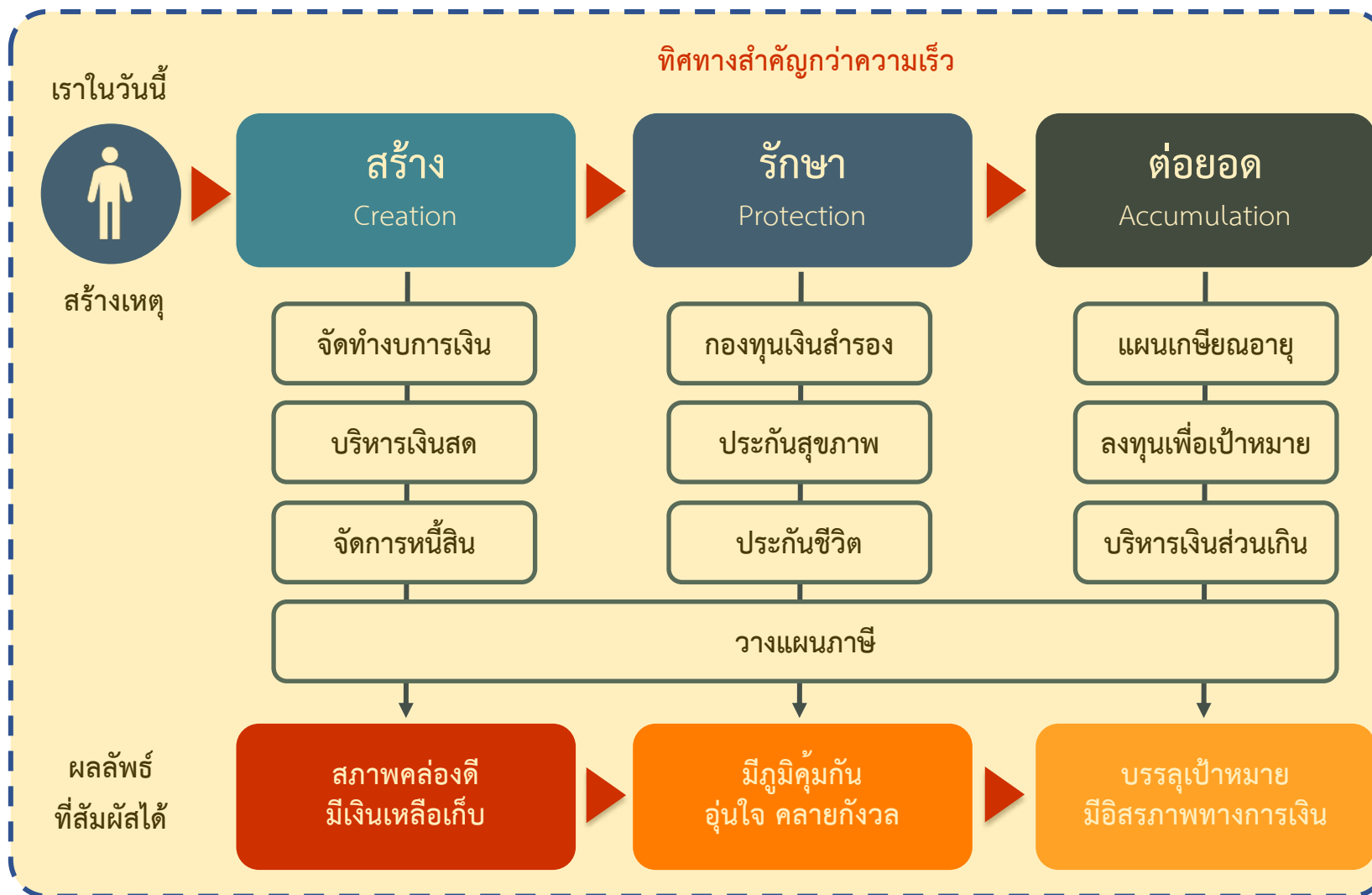


กุญแจดอกที่ 2
วางแผนการ “เงิน” เมื่อเริ่มต้นทำ “งาน” กันเถอะ



กุญแจดอกที่ 3
ตัวช่วยสำหรับวัยทำ “งาน”

การวางแผนการเงินแบบองค์รวม



วัยเรียนสู่ วัยทำงาน
ช่วงเวลาแห่ง
การเปลี่ยนผ่าน...



วัยเรียน VS วัยทำงาน



เวลา



วินัย

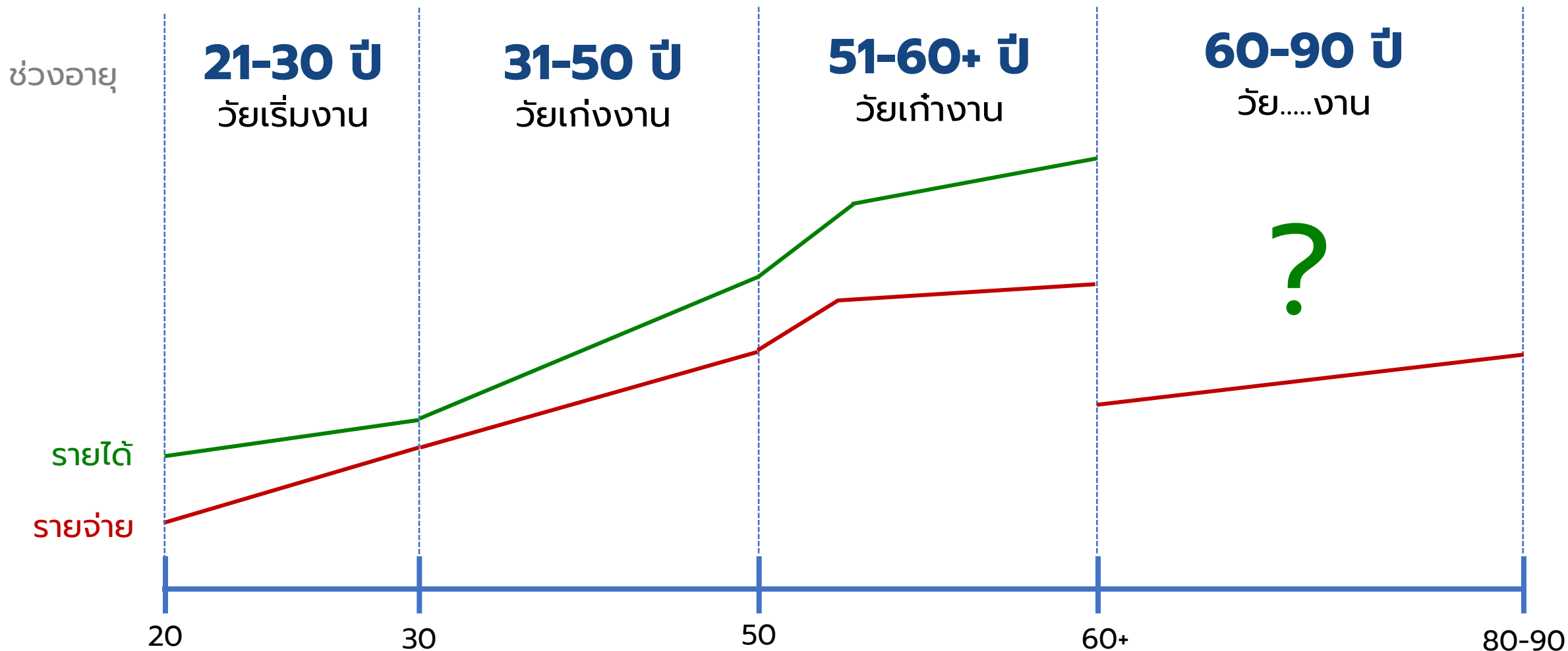


ความรับผิดชอบ



สภาวะจิตใจ

“งาน” และ “เงิน” เกมแห่งชีวิต



สิ่งที่ควรให้
ความสำคัญ

- เรียนรู้ ทดลอง ค้นหาตัวตน
- สั่งสมความรู้ ประสบการณ์ และทัศนคติที่ดี

- นำสิ่งที่ตัวเองสะสม มาพัฒนา ต่อยอด สร้างแนวทางที่เหมาะสมกับตัวเอง
- สร้างเนื้อสร้างตัว สร้างความมั่นคงให้ชีวิต

- แนะนำ สั่งต่อ ความรู้ ประสบการณ์ และทัศนคติที่ดี ให้กับคนรุ่นหลัง
- แซร์สิ่งที่ตนเองมีตอบแทนคืนสู่สังคม

- สุขภาพกายและใจของตนเอง
- บริหารและจัดการเงินให้เพียงพอต่อการใช้จ่าย
- เป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำกับคนรุ่นหลัง
- เตรียมความพร้อมสำหรับการจากไป

ชั่วโมงทำงาน

1 วัน มี **24** ชั่วโมง

ลบนอน **8** ชั่วโมง

เหลือเวลา **16** ชั่วโมง

ทำงาน 8 ชั่วโมง

เวลาทำงานคิดเป็น **50%** ของเวลาที่มี



ถ้างานดี ชีวิตก็มีความสุขไป 50% แล้วถ้างานแย่.....

หัวข้อบรรยายในวันนี้



กุญแจดอกที่ 1

สิ่งไม่เล็กที่เรียกว่า “งาน”



กุญแจดอกที่ 2

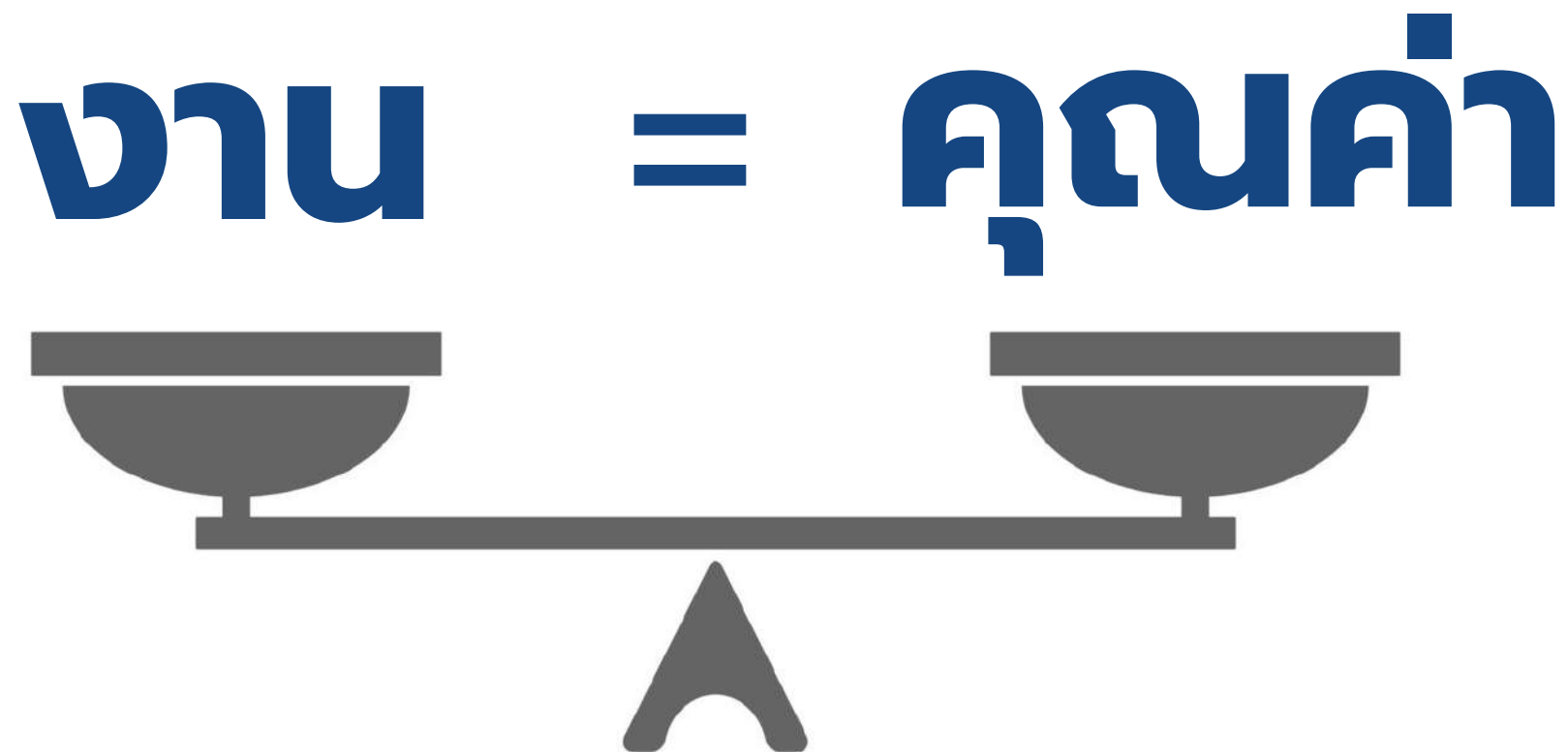
วางแผนการ “เงิน” เมื่อเริ่มต้นทำ “งาน” กันเถอะ



กุญแจดอกที่ 3

ตัวช่วยสำหรับวัยทำ “งาน”

ทำไมถึงต้องทำงาน ???



ทำไมถึงต้องทำงาน ???

คุณค่า ที่สร้างได้ ให้อะไรหลาย ๆ อย่างกับเรา...



“เงิน”



ไม่ใช่เรื่อง
“เงิน”

งานจะพาเราไปถึงที่จุดไหน ???

งานของเราในอนาคตจะเป็นอย่างไร
หวานพีช ปลูกผัก ก็หวังการเติบโตของงาน

ชีวิตคนเราการลงมือทำงาน หวังการเติบโตในหน้าที่การงาน (Career path)



“เงิน”



ไม่ใช่เรื่อง
“เงิน”

งานจะพาเราไปถึงที่จุดไหน ???

งานของเราในอนาคตจะเป็นอย่างไร
หวานพีช ปลูกผัก ก็หวังการเติบโตของงาน

ชีวิตคนเราการลงมือทำงาน หวังการเติบโตในหน้าที่การงาน (Career path)



“เงิน”

- รายได้เติบโตอย่างไร ตามขั้น / ปีละที่ %
- โครงสร้างรายได้เป็นอย่างไร
- รายได้มีเพดานจำกัดไหม
- โบนัสได้เท่าไร

งานจะพาเราไปถึงที่จุดไหน ???

“เงิน”

รายได้เติบโตอย่างไร ตามขั้น / ปีละที่ %

รายได้มีเพดานจำกัดไหม

ฐานในการคำนวณและช่วงเงินเดือนสำหรับการเลื่อนเงินเดือนในแต่ละประเภทและระดับตำแหน่ง ตามกฎ ก.พ. ว่าด้วยการเลื่อนเงินเดือน พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม สำหรับการเลื่อนเงินเดือนในวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๐ เป็นต้นไป (แนบท้ายหนังสือสำนักงาน ก.พ. ด่วนที่สุด ที่ นร ๑๐๑๒.๒/๗ ลงวันที่ ๒๕ พฤษภาคม ๒๕๕๘)

ประเภทตำแหน่ง	ระดับ	ช่วงเงินเดือน	ฐานในการคำนวณ	
			ระดับ	อัตรา
บริหาร	สูง	๖๙,๙๒๐ - ๗๖,๘๐๐	บน	๗๑,๗๐๐
		๖๙,๙๘๐ - ๖๙,๙๑๐	ล่าง	๖๙,๙๑๐
	ต้น	๖๒,๗๔๐ - ๗๔,๓๒๐	บน	๖๘,๕๓๐
		๖๔,๔๐๐ - ๖๒,๗๓๐	ล่าง	๖๒,๒๑๐
อำนวยการ	สูง	๕๒,๓๓๐ - ๗๐,๓๖๐	บน	๖๐,๙๙๐
		๖๔,๔๐๐ - ๕๒,๓๒๐	ล่าง	๕๒,๓๒๐
	ต้น	๔๓,๐๙๐ - ๕๙,๕๐๐	บน	๕๑,๒๙๐
		๓๙,๘๖๐ - ๔๓,๐๘๐	ล่าง	๓๗,๒๑๐
วิชาการ	ทรงคุณวุฒิ	๖๐,๘๔๐ - ๗๖,๘๐๐	บน ๒	๖๘,๕๖๐*
		๖๐,๘๔๐ - ๖๐,๘๓๐	ล่าง ๒	๖๐,๘๓๐*
		๖๐,๘๔๐ - ๗๔,๓๒๐	บน ๑	๖๖,๗๐๐
		๖๙,๙๘๐ - ๖๐,๘๓๐	ล่าง ๑	๖๐,๘๓๐
	เชี่ยวชาญ	๕๐,๓๓๐ - ๖๙,๐๔๐	บน	๕๙,๖๓๐
		๖๔,๔๐๐ - ๕๐,๓๒๐	ล่าง	๕๐,๓๒๐
	ชำนาญการพิเศษ	๔๐,๒๘๐ - ๕๘,๓๙๐	บน	๔๙,๓๓๐
		๓๙,๘๖๐ - ๔๐,๒๗๐	ล่าง	๓๗,๒๐๐
	ชำนาญการ	๒๙,๓๔๐ - ๔๓,๖๐๐	บน	๓๖,๔๗๐
		๓๓,๑๖๐ - ๒๙,๓๓๐	ล่าง	๒๙,๔๑๐
	ปฏิบัติการ	๒๐,๙๖๐ - ๒๖,๙๐๐	บน	๒๓,๙๓๐
		๒๗,๑๔๐ - ๒๐,๙๕๐	ล่าง	๑๗,๙๘๐
ทั่วไป	ทักษะพิเศษ	๕๘,๖๔๐ - ๖๙,๐๔๐	บน	๖๓,๘๔๐
		๔๘,๒๒๐ - ๕๘,๖๓๐	ล่าง	๕๓,๔๓๐
	อาวุโส	๓๕,๑๓๐ - ๕๔,๘๒๐	บน ๒	๔๔,๙๗๐*
		๓๕,๑๓๐ - ๓๕,๑๒๐	ล่าง ๒	๓๒,๒๕๐*
		๓๒,๒๖๐ - ๔๑,๖๒๐	บน ๑	๓๕,๐๗๐
		๓๕,๔๑๐ - ๓๒,๒๕๐	ล่าง ๑	๓๒,๒๕๐
	ชำนาญงาน	๒๔,๔๘๐ - ๓๘,๗๕๐	บน	๓๑,๖๑๐
		๑๐,๑๙๐ - ๒๔,๔๗๐	ล่าง	๑๘,๔๘๐
	ปฏิบัติงาน	๑๕,๒๒๐ - ๒๑,๐๑๐	บน	๑๘,๑๑๐
		๔,๘๗๐ - ๑๕,๒๑๐	ล่าง	๑๒,๓๑๐

* สำหรับผู้ดำรงตำแหน่งในสายงานที่กำหนดไว้ในมาตรฐานกำหนดตำแหน่งที่ได้รับเงินเดือนขั้นสูง

งานจะพาเราไปถึงที่จุดไหน ???

งานของเราในอนาคตจะเป็นอย่างไร
หวานพีช ปลุกผัก ก็หวังการเติบโตของงาน

ชีวิตคนเราการลงมือทำงาน หวังการเติบโตในหน้าที่การงาน (Career path)

- ขึ้นตำแหน่งงานเติบโตไปได้ไกลแค่ไหน
- มีโอกาสโดนออกจากงานหรือเปล่า
- ความท้าทายของงานที่ทำ
- สามารถช่วยต่อยอดไปยังสายงานอื่น หรือทำธุรกิจส่วนตัวได้หรือเปล่า



**ไม่ใช่เรื่อง
“เงิน”**

งานจะพาเราไปถึงที่จุดไหน ???

หากงานไม่ตอบโจทย์ตัวเรา
การ **เปลี่ยนงาน** อาจ **เปลี่ยนชีวิต** ได้

แนวทางเลือกงานใหม่

- รายได้
- เวลา
- สวัสดิการ
- ตำแหน่งหน้าที่
- ความรู้, ประสบการณ์, ทักษะ
- ความชอบ, ความท้าทายของงาน
- เพื่อนร่วมงาน, สังคม, คอนเนคชั่น

บริบทปัจจุบัน

คาดการณ์อนาคต

เงินสี่ด้าน เพราะโลกนี้ไม่ได้มีแค่งานประจำ

Active Income

Employee

รายได้จากงานประจำ

Passive Income

Business Owner

รายได้จากธุรกิจ

Self-employed

รายได้จากเจ้าของกิจการส่วนตัว

Investor

รายได้จากการลงทุน

เงินที่ด้าน เพราะโลกนี้ไม่ได้มีแค่งานประจำ

Active Income

Employee

รายได้จากงานประจำ

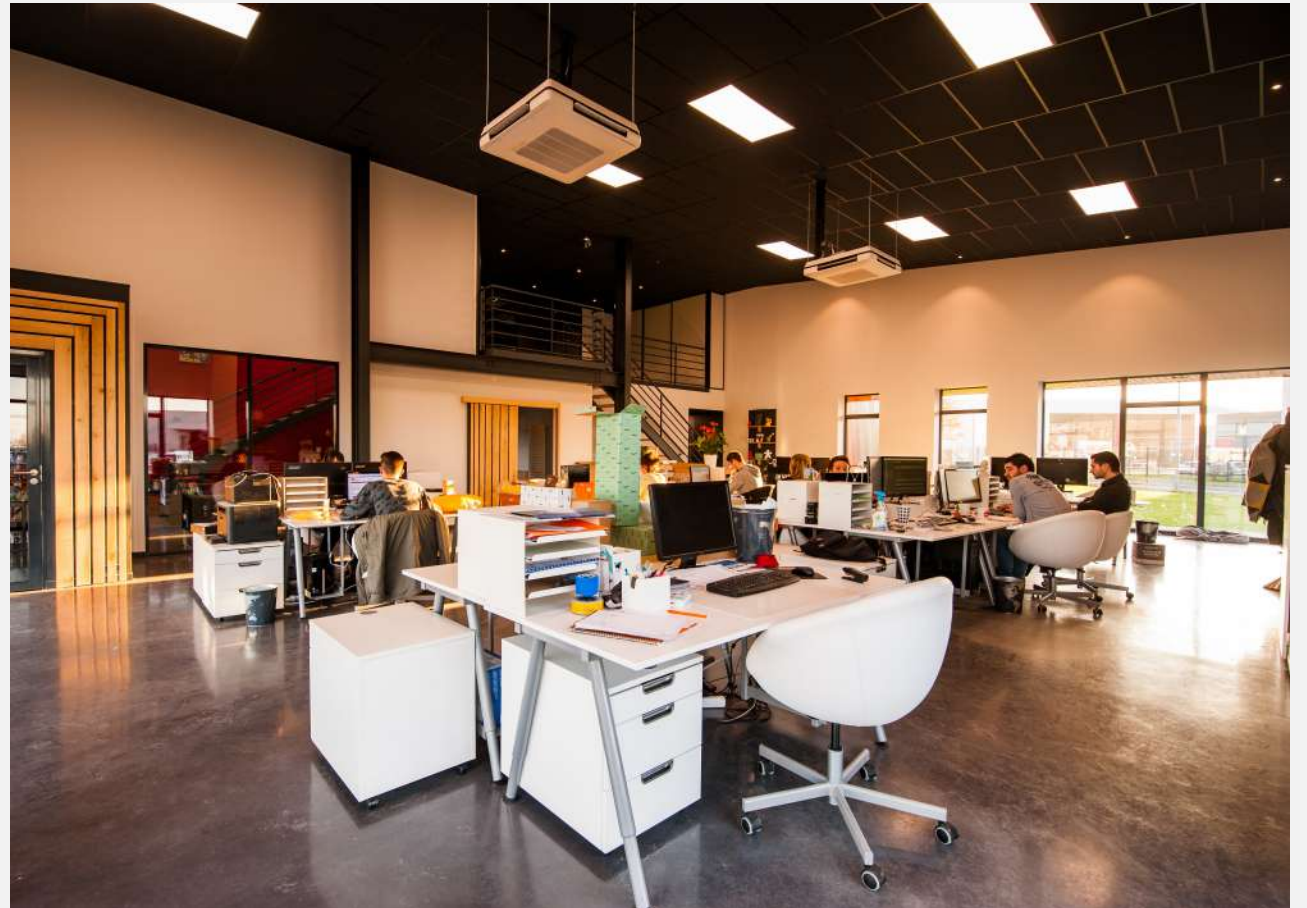
- มีสวัสดิการ
- โอกาสรายได้เพิ่มมากกว่าลด

ข้าราชการ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ

พนักงานบริษัทเอกชน

ลูกจ้าง



ภาพถ่ายโดย CadoMaestro : <https://www.pexels.com/th-th/photo/1170412/>

เงินที่ด้าน เพราะโลกนี้ไม่ได้มีแค่งานประจำ

Active Income

Self-employed

รายได้จากเจ้าของกิจการส่วนตัว

- รายได้ขึ้นกับคุณค่าและปริมาณ
- รายได้ไม่สม่ำเสมอ
- มีรายได้ขึ้นและลง

เด็ก้าแก๋

เกษตรกร

Freelance



ภาพถ่ายโดย Timur Saglambilek: <https://www.pexels.com/th-th/photo/66639/>

เงินสดด้าน เพราะโลกนี้ไม่ได้มีแค่งานประจำ

Passive Income

Business Owner

รายได้จากรธุรกิจ

- มั่งคั่งได้ถ้าสร้างระบบดี
- มักมีรายจ่ายสูงมีโอกาสขาดทุน

แฟรนไชส์

เป็นเจ้าของระบบ

การตลาดแบบเครือข่าย



ภาพถ่ายโดย Pixabay: <https://www.pexels.com/th-th/photo/15120-269077/>

เงินสดด้าน เพราะโลกนี้ไม่ได้มีแค่งานประจำ

Passive Income

Investor

รายได้จากการลงทุน

- ใช้สินทรัพย์สร้างทรัพย์สิน
- มีโอกาสขาดทุนจากการลงทุน

ลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ

เช่น พันธบัตร กองทุนรวม หุ้น
อสังหาริมทรัพย์



ภาพถ่ายโดย Pixabay: <https://www.pexels.com/th-th/photo/534216/>

เงินสี่ด้าน เพราะโลกนี้ไม่ได้มีแค่งานประจำ

Active Income

Employee

รายได้จ

Passive Income

Business Owner

ไม่มีด้านไหนที่ดีที่สุด คนประสบความสำเร็จมีจากในทุกด้าน
คนหนึ่งคน สามารถเป็นได้มากกว่า 1 ด้าน ไปพร้อม ๆ กัน

Self-employed

รายได้จากเจ้าของกิจการส่วนตัว

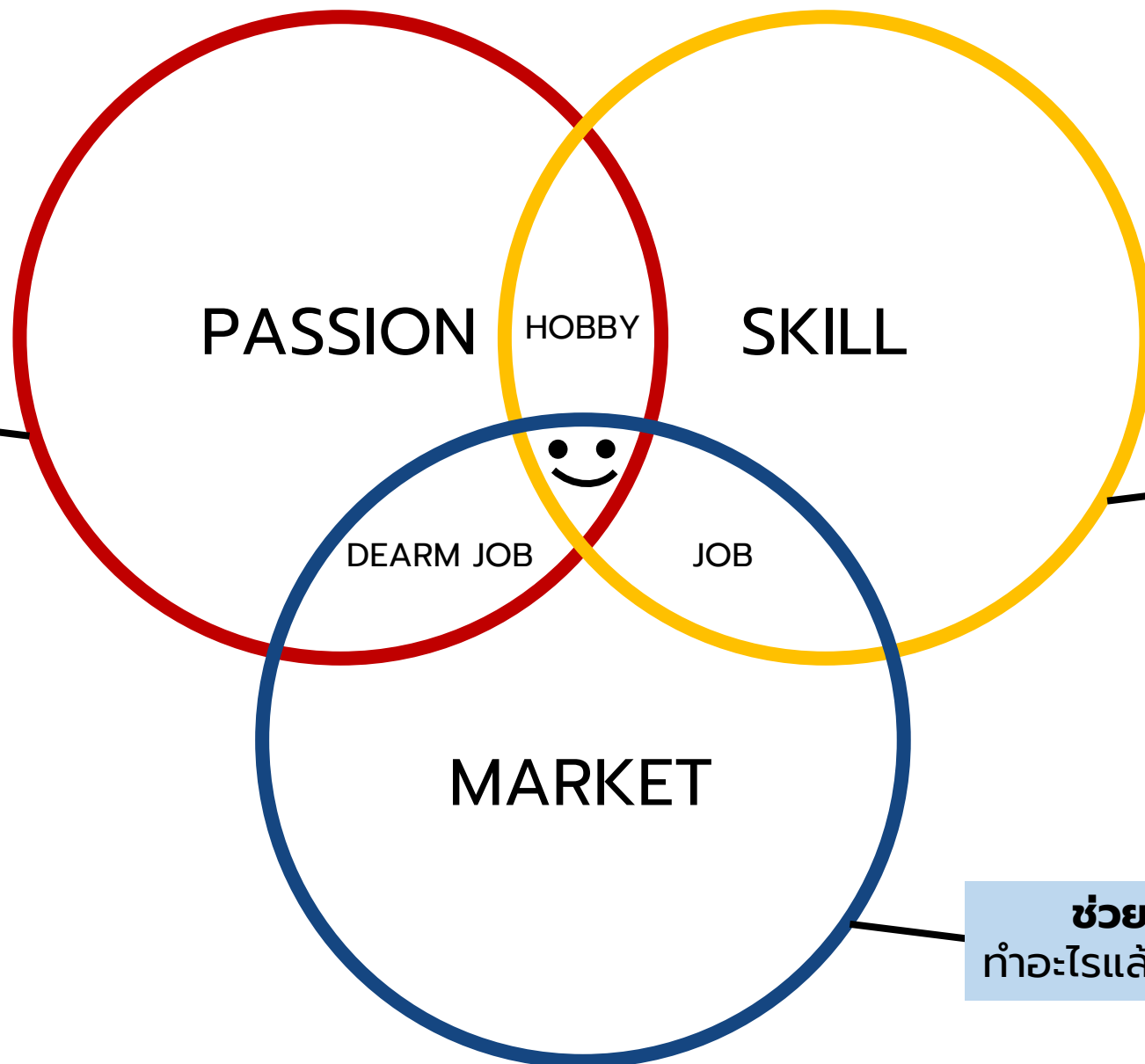
Investor

รายได้จากการลงทุน

เงินสีดำน เพราะโลกนี้ไม่ได้มีแค่งานประจำ

เริ่มสร้างอาชีพ
จากสิ่งที่มี...

สิ่งที่รัก
ทำอะไรได้นานกว่าคนอื่น



ทำได้ดี
ทำอะไรแล้วมีคนชมเยอะ

ช่วยแก้ปัญหา
ทำอะไรแล้วมีคนต้องการ

หัวข้อบรรยายในวันนี้



กุญแจดอกที่ 1
สิ่งไม่เล็กที่เรียกว่า “งาน”



กุญแจดอกที่ 2
วางแผนการ “เงิน” เมื่อเริ่มต้นทำ “งาน”



กุญแจดอกที่ 3
ตัวช่วยสำหรับวัยทำ “งาน”

ชีวิตคนเรา มี เป้าหมาย มากมาย

เป้าหมายชีวิตที่
ต้องใช้เงิน



เป้าหมายชีวิตที่
ไม่ ต้องใช้เงิน

ชีวิตคนเรา มี เป้าหมาย มากมาย

เป้าหมายชีวิตที่ ต้องใช้เงิน



ซื้อรถ



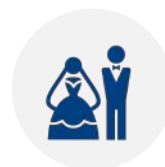
ซื้อบ้าน



ท่องเที่ยว



เรียนต่อ



แต่งงาน



เกษียณอายุ



เป้าหมายชีวิตที่ ไม่ ต้องใช้เงิน



สวดมนต์



ออกกำลังกาย



อยู่ที่บ้าน



พักผ่อนหย่อนใจในสวนสาธารณะ

การ ตั้งเป้าหมาย ที่ดี

3 คำถาม ต่อ 1 ความฝัน

WHAT

อะไร

ซื้อคอนโด

HOW

เท่าไร

3 ล้านบาท

WHEN

เมื่อไร

7 ปี

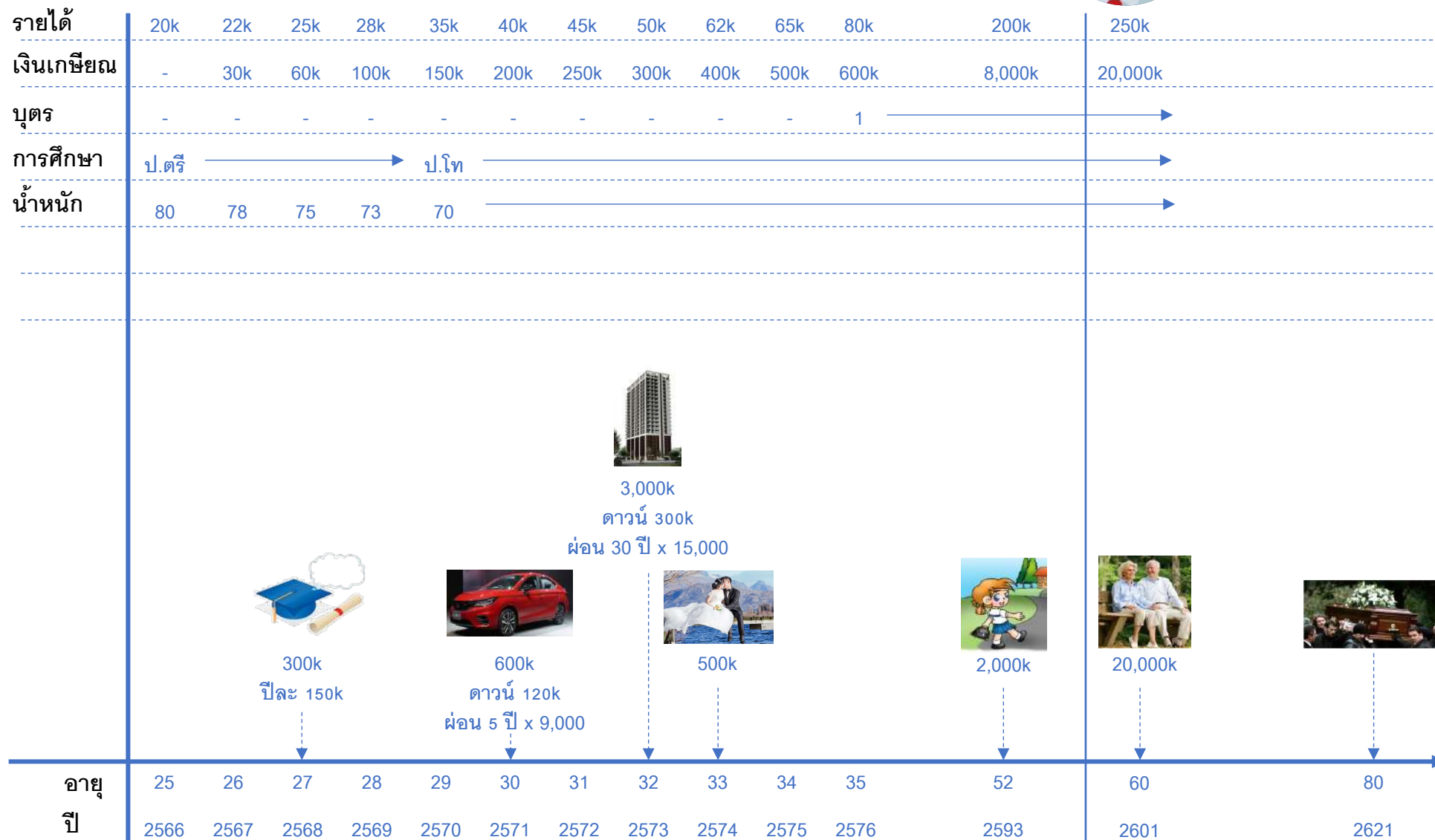


นายซี

การตั้งเป้าหมาย : เราต้องการอะไรในชีวิตบ้าง ?



ตัวอย่าง : ตั้งเป้าหมายทางการเงินและวางแผนชีวิต?





“A goal without a plan is just a wish.”

เป้าหมายที่ไร้แผนรองรับ ไม่ต่างจากการฝันลมๆ แล้งๆ

SHARE
CASE

ตัวอย่างจริง : การ ตั้งเป้าหมาย ที่ดี

3 คำถาม ต่อ 1 ความฝัน

WHAT

HOW

WHEN

อะไร

เท่าไร

เมื่อไร

1



18,000,000

อายุ 60 ปี

2



1,000,000

อายุ 30 ปี

ลำดับความสำคัญของเป้าหมาย



Aiming for the future

เป้าหมายในอนาคต

1. เป้าหมายเกษียณอายุ

ปัจจุบัน อายุ 23 ปี เกษียณอายุ 60 ปี (เวลาคงเหลือ 37 ปี)

ประมาณค่าใช้จ่าย = 25,000 บาท / เดือน หรือ 300,000 บาท / ปี

ปรับเงินเพื่อ (2.5%) = 750,000 บาท

ประมาณการอายุขัย 85 ปี (อีก 25 ปี) = 750,000 บาท * 25 ปี

ดังนั้น จำนวนเงินเพื่อใช้สำหรับเป้าหมายเกษียณอายุ คือ 18,750,000 บาท

2. เป้าหมายเงิน 1 ล้านแรกในชีวิต

ปัจจุบัน ยังไม่มีเป้าหมายอื่นนอกเหนือจาก เป้าเกษียณอายุ เลยคิดว่า ถ้ามีการวางแผน เป้าหมายเงิน 1 ล้านแรกในชีวิต ในอนาคต หากมีเป้าหมายทางการเงินใดๆ เงินก้อนนี้จะสามารถต่อยอดสิ่งเหล่านั้นให้กับตัวเองได้

NA

Notifying an Approach

วิธีการไปสู่เป้าหมาย

1. เป้าหมายเกษียณอายุ (18,750,000 บาท)

ลงทุนเริ่มต้น 10,000 บาท อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง
ลงทุนต่อเดือน 5,000 บาท (เพิ่มเงินลงทุนทุก 3% ในแต่ละปี)

อายุ 23-45 = 10%

อายุ 46-54 = 8%

อายุ 55-60 = 6%

เมื่ออายุ 60 ปี คาดว่าจะมีเงินจำนวน 19,000,000 บาท

หลังอายุ 60 ปี เป็นต้นไป จะจัด Port การลงทุนเหลือเพียง 3% ต่อปี

2. เป้าหมายเงินล้านแรก (1,000,000 บาท)

ลงทุนเริ่มต้น 190,000 บาท

ลงทุนต่อเดือน 10,000 บาท

อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง

อายุ 23-28 = 8%

เมื่ออายุ 28 ปี คาดว่าจะมีเงิน

จำนวน

1,027,000 บาท



การจัดการรายรับรายจ่าย

การจัดการรายรับรายจ่าย : เส้นทางการเงินของคน 3 กลุ่ม

รายรับ -
รายจ่าย

ขาดทุน

รายรับ -

รายจ่าย

กำไร

ซื้อทรัพย์สิน
(ใช้ส่วนตัว)

ซื้อทรัพย์สิน
(ออมและลงทุน)

ยังมีปัญหา

พวยเรือในอ่าง

มีหลักประกัน
ในอนาคต

เลือกเป็นคนกลุ่มไหน ?

ออม-ก่อน-ใช้ ให้เป็นอัตโนมัติ

~~รายได้ - รายจ่าย = เงินออม~~

~~รายได้ 30,000 บาท ใช้จ่ายให้อยู่ในออม 25,000 บาท
เพื่อให้เหลือมาออมสิ้นเดือน 5,000 บาท~~

รายได้ - เงินออม = รายจ่าย

รายได้ **30,000** บาท ออมทันที **5,000** บาท
ทั้งเดือนที่เหลือใช้ให้เกลี้ยง **25,000** บาท

ควบคุมรายจ่าย รายจ่ายอะไรบ้างที่ปรับลดได้ ?

ประเภท	ตัวอย่างค่าใช้จ่าย
คงที่	ประกันสังคม / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข.
	ค่างวดบ้าน / ค่าเช่าบ้าน
	ค่างวดรถ
	ค่าสาธารณูปโภค (ค่าน้ำ, ค่าไฟ, โทรศัพท์, อินเทอร์เน็ต)
	เบี้ยประกันชีวิต / ประกันภัย
ผันแปร	ค่าอาหาร
	ค่าเดินทาง (ค่าน้ำมัน, ค่าทางด่วน)
	ค่าใช้จ่ายสันตนาการ / บันเทิง / ท่องเที่ยว
	ค่ารักษาพยาบาล
	ค่าใช้จ่ายทางสังคม (ใส่ซองช่วยงานสังคมต่างๆ)
	สลากกินแบ่ง หวย การพนัน เสี่ยงโชค ฯลฯ

เช่า/ซื้อ, เลิก/ใหญ่, Re-Finance
เลิก/ใหญ่, เปลี่ยน, ขาย

มากเกินไป ผิดประเภท ?

บ่อยและมากแค่ไหน ?

หน้าใหญ่เกินไปหรือไม่ ?

ลด ละ เลิก ?



การจัดการหนี้ (ข้อควรรู้ก่อนก่อหนี้)

หนีไม่ได้ ให้เหมาะสม

**หนีเลว**

สร้างโทษ มากกว่าประโยชน์

**หนีดี**

สร้างประโยชน์ มากกว่าโทษ



กำจัดหนีเลว + กำกับหนีดี



อานุภาพ ด้านลบ ของดอกเบี้ยเงินกู้

		1 ปี	2 ปี	3 ปี	4 ปี	5 ปี
หนี้บ้าน	5%	105	110	116	122	128
หนี้ธุรกิจ	8%	108	117	126	136	147
<hr/>						
บัตรเครดิต	16%	116	135	156	181	210
สินเชื่อบุคคล/บัตรกดเงินสด	25%	125	156	195	244	305
นาโนไฟแนนซ์	33%	133	177	235	313	416

ไม่ได้คิดแค่จำเป็นไหม ต้องไหวด้วย

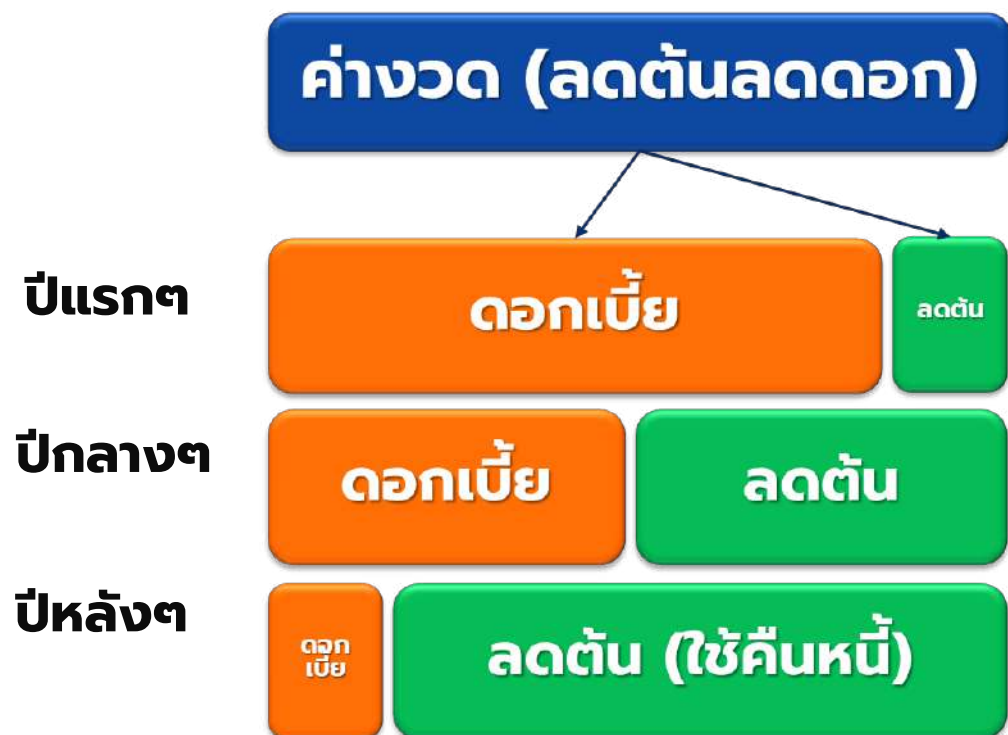


รู้ได้ ฟ่อนได้

แต่ค่างวด ไม่ควรเกิน

40%
ของรายได้

ตัวอย่าง : เงินกู้ซื้อคอนโด หนี้แบบลดต้นลดดอก



ชื่อโครงการ

กรีฟ รัชดา-พระราม 9

ราคาเริ่มต้น

2,900,000 บาท

พื้นที่ใช้สอย

22 – 44 ตร.ม.

ที่ตั้งโครงการ

ซอยรัชดาภิเษก 3 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ

รายละเอียดโครงการ

คอนโดมิเนียม 8 ชั้น 1 อาคาร บนถนนรัชดาภิเษก

ตัวอย่าง

- ราคาคอนโด 3,000,000 ล้านบาท
- เงินดาวน์ 300,000 บาท (10%)
- เงินกู้อนาคาร 2,700,000 บาท
- อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี
- ระยะเวลากู้ 30 ปี
- เงินผ่อนต่อเดือน 14,494 บาท



เงินกู้ซื้อคอนโด แบบลดต้นลดดอก

ผ่อนปีแรก

งวดที่	เงินต้นคงเหลือต้นงวด	อัตราดอกเบี้ย	เงินงวด	ดอกเบีย	คืนเงินต้น	เงินต้นคงเหลือปลายงวด
1	2,700,000	5%	14,494	11,250	3,244	2,696,756
2	2,696,756	5%	14,494	11,236	3,258	2,693,498
3	2,693,498	5%	14,494	11,223	3,271	2,690,227
4	2,690,227	5%	14,494	11,209	3,285	2,686,943
5	2,686,943	5%	14,494	11,196	3,298	2,683,644
6	2,683,644	5%	14,494	11,182	3,312	2,680,332
7	2,680,332	5%	14,494	11,168	3,326	2,677,006
8	2,677,006	5%	14,494	11,154	3,340	2,673,666
9	2,673,666	5%	14,494	11,140	3,354	2,670,313
10	2,670,313	5%	14,494	11,126	3,368	2,666,945
11	2,666,945	5%	14,494	11,112	3,382	2,663,563
12	2,663,563	5%	14,494	11,098	3,396	2,660,167

ผ่อนปีที่ 15

งวดที่	เงินต้นคงเหลือต้นงวด	อัตราดอกเบี้ย	เงินงวด	ดอกเบีย	คืนเงินต้น	เงินต้นคงเหลือปลายงวด
169	1,913,011	5%	14,494	7,971	6,523	1,906,488
170	1,906,488	5%	14,494	7,944	6,550	1,899,938
171	1,899,938	5%	14,494	7,916	6,578	1,893,360
172	1,893,360	5%	14,494	7,889	6,605	1,886,755
173	1,886,755	5%	14,494	7,861	6,633	1,880,123
174	1,880,123	5%	14,494	7,834	6,660	1,873,462
175	1,873,462	5%	14,494	7,806	6,688	1,866,775
176	1,866,775	5%	14,494	7,778	6,716	1,860,059
177	1,860,059	5%	14,494	7,750	6,744	1,853,315
178	1,853,315	5%	14,494	7,722	6,772	1,846,543
179	1,846,543	5%	14,494	7,694	6,800	1,839,743
180	1,839,743	5%	14,494	7,666	6,828	1,832,915



1

เป็นการตัดสินใจเพื่อเป็นหนี้ **ระยะยาว** ไม่ควรรีบ
เช่าอยู่... ได้ความยืดหยุ่น ได้โอกาสเลือก

4

อย่าลืมหาค่าใช้จ่ายการเดินทาง **ทั้งค่าใช้จ่ายและระยะเวลา**

2

ต้องคำนึงถึง **วิถีชีวิต + คู่ชีวิต** ด้วย

5

กู้ยาวสุดเพื่อให้ **ผ่อนรายเดือนน้อย**
แต่สามารถตั้งใจจ่ายมากเหมือนคนกู้สั้นได้

3

เลือกบ้านที่ **ราคาเหมาะสม** กับกำลังผ่อนของเรา

6

หาโอกาส **Refinance ทุกๆ 3 ปี**
เพื่อปรับอัตราดอกเบี้ยและค่างวด

ตัวอย่าง : การซื้อรถยนต์ Honda City

ราคา ฮอนด้า ซิตี้ ตารางราคา-ผ่อน-ดาวน์

CITY	ราคา	ดาวน์	ยอด ดาวน์	ยอดจัด	48	60	72
S AT	579,500	15%	86,925	492,575	11,391	9,462	8,237
		20%	115,900	463,600	10,605	8,712	7,521
		25%	144,875	434,625	9,906	8,131	6,996
V AT	609,000	15%	91,350	517,650	11,971	9,943	8,656
		20%	121,800	487,200	11,145	9,155	7,903
		25%	152,250	456,750	10,410	8,545	7,352
SV AT	665,000	15%	99,750	565,250	13,071	10,858	9,452
		20%	133,000	532,000	12,170	9,997	8,630
		25%	166,250	498,750	11,367	9,331	8,028
RS	739,000	15%	110,850	628,150	14,526	12,066	10,504
		20%	147,800	591,200	13,524	11,110	9,591
		25%	184,750	554,250	12,632	10,369	8,922



$$\begin{aligned}
 \text{ค่างวดต่อเดือน} &= \frac{(\text{ยอดเงินกู้} + \text{ดอกเบี้ยทั้งหมด})}{\text{จำนวนงวด}} \\
 &= \frac{487,200 + (2.55\% \times 487,200 \times 5)}{60} \\
 &= \frac{487,200 + 62,118}{60} \\
 &= 9,155 \text{ บาท ต่องวด}
 \end{aligned}$$

กรณีซื้อรถยนต์ มูลค่าประมาณ **609,000 บาท**
 เงินดาวน์ 20% (**เงินดาวน์ 121,800 บาท**)
 ดอกเบี้ยรถยนต์ 2.55% ต่อปี
 เงินกู้ 487,200 บาท
 ผ่อน 60 งวด **ผ่อนเดือนละ 9,155 บาท**

ที่มา : <https://9carthai.com/>

แนวคิด ก่อนการซื้อรถยนต์



1

เงินดาวน์

ประมาณ **10 - 25%** ของราคาารถ

2

ค่างวด/ผ่อนรถ

ขึ้นอยู่กับราคาารถยนต์ ดอกเบี้ย
จำนวนเงินดาวน์ และจำนวนงวดเฉลี่ย
(ประมาณ **5,000 - 15,000 บาท**)

3

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

❑ ค่าน้ำมัน/แก๊ส

ประมาณ 2,000-5,000 บาทต่อเดือน

❑ ค่าดูแลบำรุงรักษา

ตรวจเช็คระยะ: เช็คสภาพรถ
ปกติแล้วจะทำปีละ 2 ครั้ง (ทุกๆ 6 เดือน)
มีค่าใช้จ่าย ครั้งละประมาณ 3,000-4,000 บาท

❑ ค่าพ.ร.บ./ประกันภัย/ภาษีรถยนต์

ประมาณ 15,000-25,000 บาทต่อปี

❑ อื่น ๆ

เช่น ที่จอดรถ ทางด่วน ล้างรถ อุปกรณ์ของตกแต่ง
เปลี่ยนยาง ค่าปรับ เกี่ยวกับอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

12,000 – 25,000

วางแผน

15,000



ใช้จริง

20,000

ข้อมูลบัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด

บัตรเครดิต

รวมกันแล้ว
ไม่เกิน 16% ต่อปี
คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ
ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม

เงื่อนไขพิเศษ

ถ้าเบิกถอนเงินสด
จะไม่มีช่วงเวลาปลอดดอกเบี้ย
และถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียม
การเบิกถอน **3.21%**
ของจำนวนเงินสดที่ถอน ตั้งแต่
วันที่ถอนเงิน

วงเงินอนุมัติ

- พิจารณาตามรายได้ของผู้สมัคร
- รายได้ตั้งแต่ 15,000 - น้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน ได้รับวงเงินอนุมัติไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้
 - รายได้ตั้งแต่ 30,000 - น้อยกว่า 50,000 บาทต่อเดือน ได้รับวงเงินอนุมัติไม่เกิน 3 เท่าของรายได้
 - รายได้ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป ได้รับวงเงินอนุมัติไม่เกิน 5 เท่าของรายได้

บัตรกดเงินสด

รวมกันแล้ว
ไม่เกิน 25% ต่อปี
คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

คิดค่าธรรมเนียมการเบิกถอนขึ้นอยู่กับผู้ออกบัตร และคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมทันทีตั้งแต่วันที่กดเงินสดออกมา

- พิจารณาตามรายได้ของผู้สมัคร
- รายได้น้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน ได้รับวงเงินอนุมัติไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้ (ขอกู้สูงสุดได้ไม่เกิน 3 แห่ง)
 - รายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป ได้รับวงเงินอนุมัติไม่เกิน 5 เท่าของรายได้

ตัวอย่าง : การใช้บัตรเครดิตเงินสดของคุณ B

คุณ B

รายได้เดือนละ 30,000 บาท มีบัตรเครดิตเงินสด 3 ใบ
วงเงินใบละ 150,000 บาท

ถ้าคุณ B ใช้จ่ายมากกว่ารายได้
กดบัตรเครดิตเงินสดเต็มวงเงิน 3 ใบ

จะมียอดหนี้สูงถึง 450,000 บาท ดอกเบี้ย 25% ต่อปี
กรณีผ่อนขั้นต่ำ 22,500 บาท (5% ของยอดหนี้)

**ต้องผ่อนถึงงวดถึงจะหมดหนี้
และเสียดอกเบี้ยเยอะขนาดไหน**



ตัวอย่าง : การใช้บัตรเครดิตเงินสดของคุณ B

เงินกู้ 450,000 บาท กรณีผ่อนขั้นต่ำ 22,500 บาท จำนวน 27 งวด รวมผ่อน 588,187 บาท ดอกเบี้ย 138,187 บาท

งวดที่	เงินต้นคงเหลือต้นงวด	อัตราดอกเบี้ย	เงินงวด	ดอกเบี้ย	คืนเงินต้น	เงินต้นคงเหลือปลายงวด	งวดที่	เงินต้นคงเหลือต้นงวด	อัตราดอกเบี้ย	เงินงวด	ดอกเบี้ย	คืนเงินต้น	เงินต้นคงเหลือปลายงวด
1	450,000	25%	22,500	9,375	13,125	436,875	13	273,139	25%	22,500	5,690	16,810	256,330
2	436,875	25%	22,500	9,102	13,398	423,477	14	256,330	25%	22,500	5,340	17,160	239,170
3	423,477	25%	22,500	8,822	13,678	409,799	15	239,170	25%	22,500	4,983	17,517	221,652
4	409,799	25%	22,500	8,537	13,963	395,836	16	221,652	25%	22,500	4,618	17,882	203,770
5	395,836	25%	22,500	8,247	14,253	381,583	17	203,770	25%	22,500	4,245	18,255	185,515
6	381,583	25%	22,500	7,950	14,550	367,033	18	185,515	25%	22,500	3,865	18,635	166,880
7	367,033	25%	22,500	7,647	14,853	352,179	19	166,880	25%	22,500	3,477	19,023	147,857
8	352,179	25%	22,500	7,337	15,163	337,016	20	147,857	25%	22,500	3,080	19,420	128,437
9	337,016	25%	22,500	7,021	15,479	321,537	21	128,437	25%	22,500	2,676	19,824	108,613
10	321,537	25%	22,500	6,699	15,801	305,736	22	108,613	25%	22,500	2,263	20,237	88,376
11	305,736	25%	22,500	6,370	16,130	289,606	23	88,376	25%	22,500	1,841	20,659	67,717
12	289,606	25%	22,500	6,033	16,467	273,139	24	67,717	25%	22,500	1,411	21,089	46,628
							25	46,628	25%	22,500	971	21,529	25,099
							26	25,099	25%	22,500	523	21,977	3,122
							27	3,122	25%	3,187	65	3,122	0
									รวม	588,187	138,187	450,000	

ตัวอย่าง : การใช้บัตรกดเงินสดของคุณ B

เงินกู้ 450,000 บาท อนุมัติผ่อน 45,000 บาท จำนวน 12 งวด รวมผ่อน 509,949 บาท ดอกเบี้ย 59,949 บาท

ถ้าโปะเพิ่มจะประหยัดดอกเบี้ย และปิดหนี้เร็วขึ้น

งวดที่	เงินต้นคงเหลือต้นงวด	อัตราดอกเบี้ย	เงินงวด	ดอกเบี้ย	คืนเงินต้น	เงินต้นคงเหลือปลายงวด
1	450,000	25%	45,000	9,375	35,625	414,375
2	414,375	25%	45,000	8,633	36,367	378,008
3	378,008	25%	45,000	7,875	37,125	340,883
4	340,883	25%	45,000	7,102	37,898	302,985
5	302,985	25%	45,000	6,312	38,688	264,297
6	264,297	25%	45,000	5,506	39,494	224,803
7	224,803	25%	45,000	4,683	40,317	184,486
8	184,486	25%	45,000	3,843	41,157	143,330
9	143,330	25%	45,000	2,986	42,014	101,316
10	101,316	25%	45,000	2,111	42,889	58,427
11	58,427	25%	45,000	1,217	43,783	14,644
12	14,644	25%	14,949	305	14,644	0
		รวม	509,949	59,949	450,000	

กรณีโปะเพิ่มเป็น **45,000 บาท**

จะทำให้ประหยัดดอกเบี้ย

78,238 บาท

และปิดหนี้เร็วขึ้น **12 เดือน**

แนวคิด การใช้งานบัตรเครดิตให้เกิดประโยชน์

1

มีไว้เพื่อเป็น **หลักประกัน + ความสะดวก**

4

ไม่จ่ายแค่ขั้นต่ำ ไม่มีเงินพร้อมจ่ายก็ไม่ควรใช้บัตร

2

ใช้ให้เป็นมีแต่ได้ ยุคนี้... จ่ายเงินสดเสียเปรียบ

5

ไม่ **กดเงินสด** จากบัตรเครดิต

3

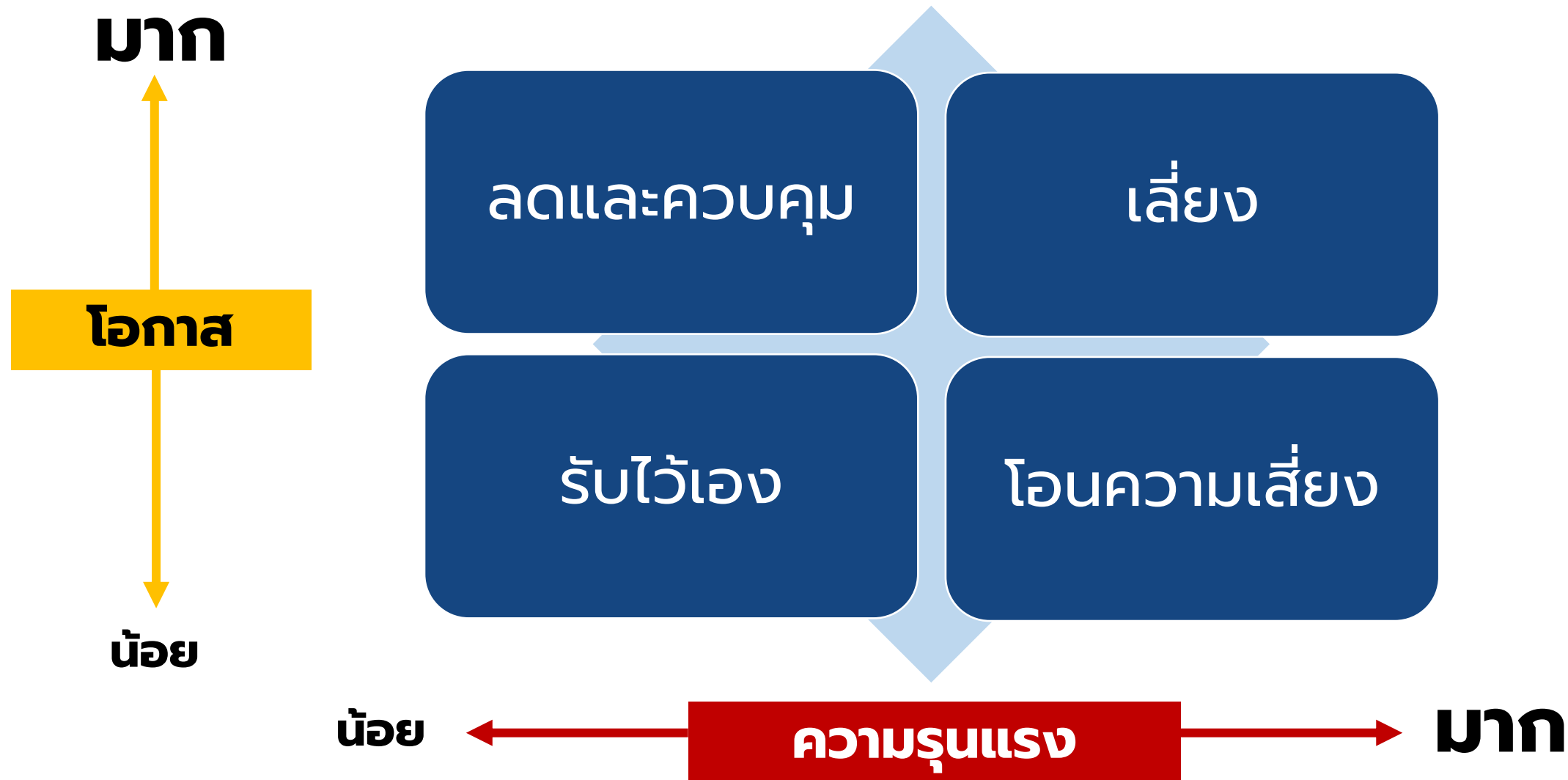
จ่าย **ตรงเวลา** และ **เต็มจำนวน**

6

ถ้า **ไม่มีวินัย** มีบัตรใบเดียวก็แข็ง



ประเภทของความเสียหาย VS วิธีจัดการความเสียหาย



ภูมิคุ้มกันขั้นต่ำที่สุด : เงินสำรอง (Emergency Fund)

จำนวนที่เหมาะสม คือ อย่างน้อย 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ตัวอย่าง

มีค่าใช้จ่ายต่อเดือน	=	<u>25,000</u> บาท
เก็บเตรียมเป็นเงินสำรอง <u>3 เท่า</u> = 3 x 25,000	=	<u>75,000</u> บาท
เก็บเตรียมเป็นเงินสำรอง <u>6 เท่า</u> = 6 x 25,000	=	<u>150,000</u> บาท

ควรต้องเตรียมเงินสำรองไว้ประมาณ 75,000 – 150,000 บาท

เก็บ **แยกต่างหาก** ในช่องทางที่ **ปลอดภัย สภาพคล่องสูง** ไม่เน้นผลตอบแทน
เช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากดิจิทัล กองทุนรวมตลาดเงิน

แยกบัญชีตาม วัตถุประสงค์

1

บัญชี
เงินสำรอง
เพื่อฉุกเฉิน

- รับเงิน
- กระจายเงินไปบัญชีอื่น
- เก็บเงินในบัญชีให้เพียงพอต่อเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

2

บัญชีสำหรับ
ค่าใช้จ่าย
ประจำเดือน

- ควบคุมการใช้เงิน (กำหนดเพดาน)
- เก็บให้เพียงพอต่อรายจ่ายต่อเดือน
- ผูกบัตรเครดิต

3

บัญชีสำหรับ
ลงทุน
ตามเป้าหมาย

- ลงทุนตามเป้าหมายที่เราตั้งใจไว้
- ผูกบัญชีกับ บล. หรือ บลจ.ต่างๆ สำหรับการลงทุน

SHARE
CASE

ตัวอย่าง : การจัดการบัญชีรายจ่ายและเก็บเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

ตัวอย่าง : เงินเดือน 30,000 บาท / ค่าใช้จ่ายต่อเดือน 15,000 / ลงทุนตามเป้าหมาย 5,000 บาท

1

บัญชี
เงินสำรอง
เพื่อฉุกเฉินได้รับเงิน
30,000
บาทเงินคงเหลือสิ้นเดือน **10,000 บาท**เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน = $15,000 * 6 = 90,000$ 5,000 บาท = เก็บไว้ในบัญชีออมทรัพย์ ระยะเวลา 9 เดือน
5,000 บาท เก็บไว้ในบัญชีเงินฝากดิจิทัล or กองทุนรวมตลาดเงิน
ระยะเวลา 9 เดือน

2

บัญชีสำหรับ
ค่าใช้จ่าย
ประจำเดือน**15,000**
บาทเงินคงเหลือสิ้นเดือน **2,000 บาท**เติมเงินเข้าไป **13,000 บาท**2,000 บาทที่เพิ่มเข้ามาสามารถไป
เพิ่มเติมเงินฉุกเฉินหรือ
ใช้จ่ายเพื่อซื้อความสุขได้

3

บัญชีสำหรับ
ลงทุน
ตามเป้าหมาย**5,000**
บาท

ใช้วิธีรทง DCA

SHARE
CASE

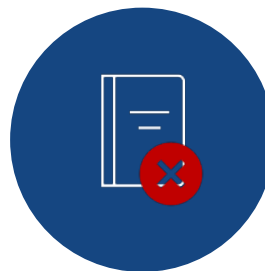
ตัวอย่าง : บัญชีเงินฝากดิจิทัล

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากดิจิทัล
มกราคม 2566

	อัตราดอกเบี้ย สูงสุดต่อปี	เงื่อนไข	จ่ายดอกเบี้ย
Dime! Save	3.00%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 30,000 บาท	มี.ย. / ร.ค.
KKP Start Saving	2.00%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 50,000 บาท (เปิดบัญชีผ่านแอป กรุ๊ปเงินออมเล็ก)	มี.ย. / ร.ค.
CIMB THAI ซิลดี	2.00%	เฉพาะยอดเงินฝากส่วนที่เกิน ตั้งแต่ 10,000 - 50,000 บาท	ทุกเดือน
ttb ME Save	1.70%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 100,000 บาท (เมื่อยอดฝากมากกว่าก่อนในแต่ละเดือน)	มี.ย. / ร.ค.
KKP SAVVY	1.60%	ยอดเงินมากกว่า 1 ล้าน ถึง 2 ล้านบาท (คิดทั้งยอดเงินฝาก ตั้งแต่บาทแรก)	มี.ย. / ร.ค.
CIMB THAI สปีดดี พลัส	1.60%	ยอดเงินมากกว่า 2 ล้าน ถึง 3 ล้านบาท (คิดทั้งยอดเงินฝาก ตั้งแต่บาทแรก)	ทุกเดือน
LH Pro-Fit Digital Savings	1.50%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 3 ล้านบาท	มี.ย. / ร.ค.
Kept by Krungsri	1.50%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 2 ล้านบาท (ขั้นต่ำ 1,000 บาท/ครั้ง ในบัญชี Grow)	ทุกเดือน
Krungthai NEXT Savings	1.50%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาท (เปิดบัญชีผ่าน Krungthai NEXT App)	มี.ย. / ร.ค.
GHB ALL Savings	1.50%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาท (ไม่เสียภาษีดอกเบี้ยเงินฝาก)	มี.ย. / ร.ค.
SCB EZ Savings	1.50%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาท	มี.ย. / ร.ค.
K-eSavings	1.50%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 100,000 บาท	มี.ย. / ร.ค.
Krungsri มีแต่ได้ ออนไลน์	1.50%	ยอดเงินฝากไม่เกิน 100,000 บาท (เปิดบัญชีผ่าน Krungsri Mobile App)	ทุกเดือน

Facebook.com/cashury.th Cashury Cashury Cashury Cashury.th

ข้อควรระวัง สำหรับเงินฝากดิจิทัล



ไม่มีสมุดบัญชี

ดอกเบี้ยไม่
แน่นอนกำหนดวงเงิน
สูงสุดที่ฝากได้

ภูมิคุ้มกันภัยใหญ่ : ประกันภัย / ประกันชีวิต



จะทำทั้งที่... ต้องทำแบบมีเหตุผล!

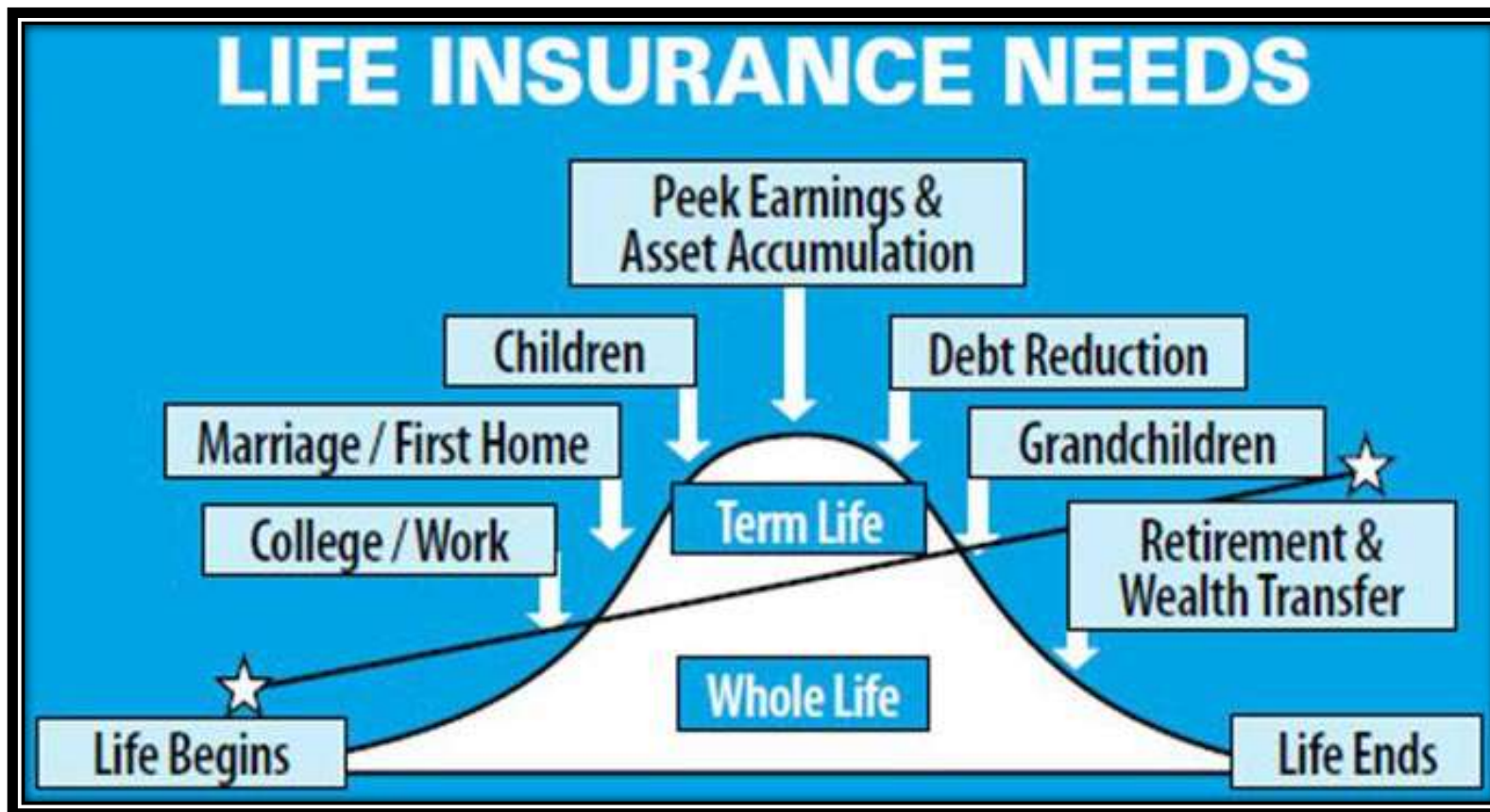
ค่าใช้จ่ายที่ประเมิน

ทำเพิ่ม

สวัสดิการ และ
ความคุ้มครองที่มีอยู่เดิม



การประเมิน “ทุนประกันชีวิต” ที่เหมาะสม



ครอบคลุม + **เพียงพอ** + **ยั่งยืน**

(ภาระต่างๆ ที่มี)

(การปรับตัว)

(จ่ายได้ ไม่ลำบาก)

เลือก “แบบประกันชีวิต” ให้เหมาะสม

ตัวอย่าง เบี้ยประกัน ลูกค้า อายุ 25 ปี ทุนชีวิต 1 ล้านบาท

แบบประกัน	Term 20 ปี	ตลอดชีพ 20/99
ผู้ชาย	4,130 บาท	17,310 บาท
ผู้หญิง	2,000 บาท	14,310 บาท



แบบประกันชีวิต	ชั่วระยะเวลา (Term Life)	ตลอดชีพ (Whole Life)	สะสมทรัพย์ (Endowment)
วัตถุประสงค์	คุ้มครองชีวิต คุ้มครองสินเชื่อ	วางแผนมรดก คุ้มครองชีวิต	ออมเงิน คุ้มครองชีวิต
ราคาเบี้ยประกัน	ถูกที่สุด	ถูก	แพงมาก
เงื่อนไขการจ่ายผลประโยชน์	เมื่อเสียชีวิต -	เมื่อเสียชีวิต เมื่อครบสัญญา (อายุ 90/99)	เมื่อเสียชีวิต เมื่อครบสัญญา
มีการสะสมมูลค่าเงินสด	x	✓	✓
เงินคืนระหว่างสัญญา	x	✓	✓
เบี้ยประกันโดยประมาณ (ต่อความคุ้มครอง 1 ล้านบาท)	2,000 – 10,000	15,000 – 20,000	100,000 – 200,000

แบบประกันสุขภาพ

ประเภท	ตลอดชีพ	ระยะเวลาคุ้มครอง	ตลอดชีพ / ถึงอายุ 99 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัย	100,000 – 200,000 บาท		

สัญญาเพิ่มเติม	รายละเอียด
ค่ารักษาพยาบาลเหมาจ่าย	สำหรับค่ารักษาพยาบาลใน sw.
ค่าชดเชยรายวัน	เงินชดเชยรายวัน กรณีพักรักษาตัวใน sw.
เงินก้อนสำหรับโรคร้ายแรง	รับเงินชดเชยเป็นเงินก้อน กรณีตรวจพบโรคร้ายแรง ระยะต้น ระยะกลาง ระยะรุนแรง



ประกันชีวิต
ตลอดชีพ



รักษาพยาบาล
เหมาจ่าย



ชดเชยรายวัน



โรคร้ายแรง



การลงทุน

ผ่านกองทุนรวม

ด้วยพลังของดอกเบี๋ยทบต้น

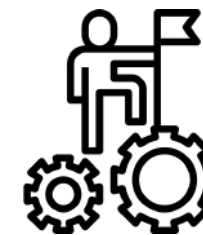
3 พลัง นำพาสู่ความสำเร็จ



ทักษะที่ติดตัวมา



ประสิทธิภาพ



การต่อยอดทักษะ

ดอกเบี้ยทบตัน สิ่งมหัศจรรย์ในการลงทุน

ทักษะที่ติดตัวมา

+

ประสบการณ์

+

การต่อยอดทักษะ

เงินทุน

+

ระยะเวลา

+

อัตราผลตอบแทน

ดอกเบียดต้น สิ่งมหัศจรรย์ในการลงทุน



ปัจจุบัน



1 ปีผ่านไป

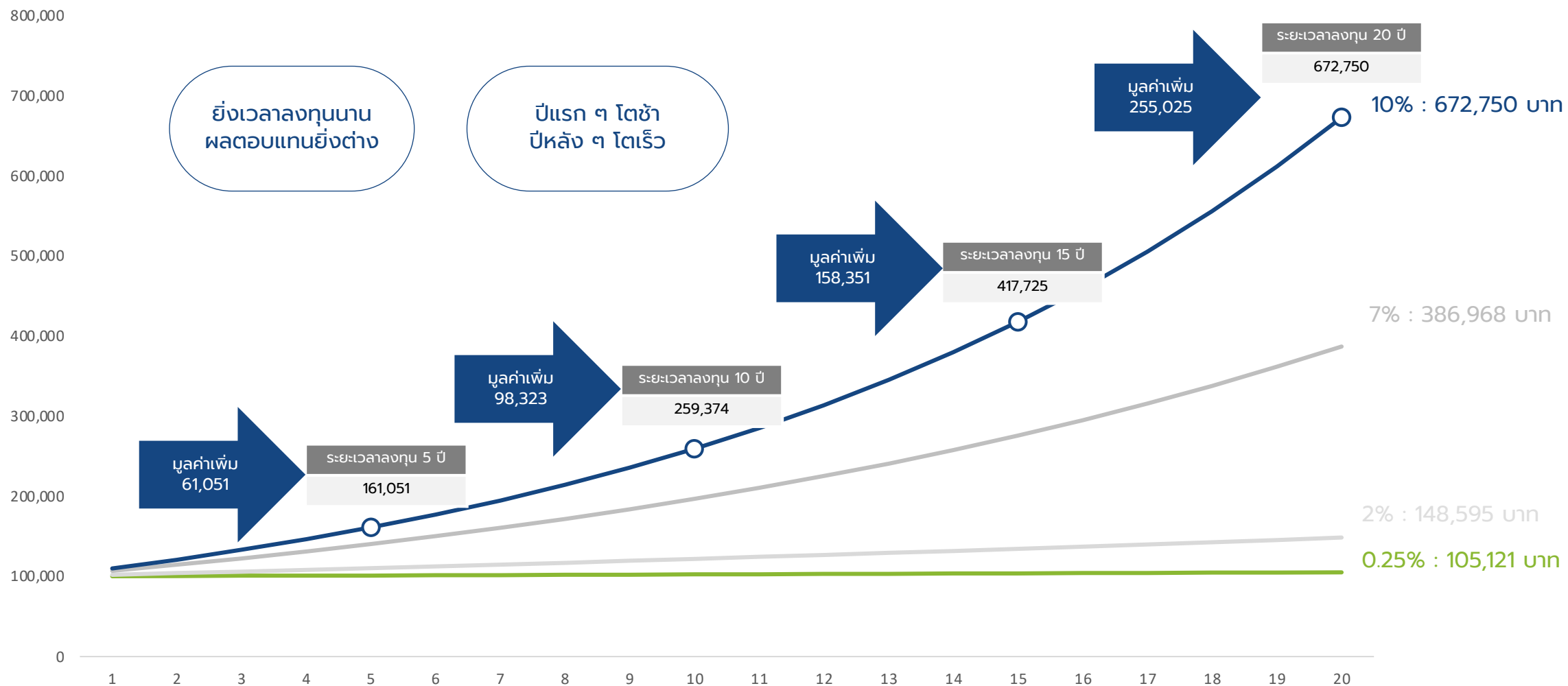


40 ปีผ่านไป

เงิน **1,000 บาท** ในปัจจุบัน มีมูลค่าเพิ่มขึ้นเป็น **45,000 บาท** (โดยประมาณ) เมื่อผ่านไป **40 ปี**
เกิดจาก **ดอกเบียดต้น**

ปัจจัยสำคัญ...ขับเคลื่อนพลังการลงทุน

การทำงานของดอกเบี้ยทบต้น ลงทุน 100,000 บาท 20 ปี





ยิ่งเริ่มเร็ว

ยิ่งได้เปรียบ



ผลตอบแทนเฉลี่ย

8% หรือ 10%

ต่อปี

หาได้จากที่ไหน ?

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment Assets)

ทางเลือก

ทองคำ , น้ำมัน , ค่าเงิน , สินทรัพย์ดิจิทัล

คาดการณ์ยาก
ใช้กระจายความเสี่ยง

เจ้าของ

หุ้น

อสังหาริมทรัพย์

ผลตอบแทน
ชนะเงินเฟ้อ
แต่มีความไม่แน่นอน

เจ้าหนี้

ตราสารหนี้ระยะยาว

ตราสารหนี้ระยะสั้น

เงินฝาก

มั่นคงปลอดภัย
ผลตอบแทนแน่นอน
จากดอกเบี้ยรับ
แต่อาจแพ้เงินเฟ้อ

ผลตอบแทนการลงทุนระยะยาว

ปี	ตราสารหนี้	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นไทย	หุ้นจีน	หุ้นอเมริกา	หุ้นเทคโนโลยี
2010	1.78%	18.78%	44.71%	-12.11%	14.29%	9.58%
2011	2.96%	-2.43%	2.97%	-24.52%	1.42%	-3.83%
2012	4.02%	36.68%	39.80%	9.15%	15.22%	15.02%
2013	3.42%	-11.65%	-3.67%	-5.90%	31.52%	24.29%
2014	3.97%	15.54%	18.71%	54.95%	12.95%	14.75%
2015	3.14%	6.97%	-11.47%	6.58%	0.72%	3.76%
2016	1.36%	16.68%	23.43%	-9.81%	11.23%	13.01%
2017	2.18%	13.16%	16.73%	23.52%	21.05%	39.97%
2018	1.38%	5.34%	-7.95%	-24.11%	-5.01%	-5.68%
2019	3.22%	23.21%	4.19%	38.38%	30.68%	46.77%
2020	2.45%	-11.59%	-5.21%	29.13%	17.70%	42.94%
2021	0.16%	0.95%	17.67%	-4.10%	27.89%	28.68%
2022	0.17%	-9.12%	3.53%	-20.33%	-18.78%	-30.23%
เฉลี่ย (ทบต้น)	2.15%	6.47%	9.05%	1.89%	10.57%	12.25%

3 คำแนะนำ สำหรับคนที่เริ่มต้นลงทุน



หาผู้ช่วย



กระจายความเสี่ยง



สร้างวินัยทางการเงิน

3 คำแนะนำ สำหรับคนที่เริ่มต้นลงทุน



หาผู้ช่วย



กระจายความเสี่ยง



สร้างวินัยทางการเงิน

“กองทุนรวม” ตัวช่วยในการลงทุน



ต้องการผลตอบแทนจากสินทรัพย์ไหน เลือกกองทุนประเภทนั้น

สินทรัพย์ที่ต้องการลงทุน

ประเภทกองทุนรวม



เงินฝาก ตัวเงินคลัง
ตราสารหนี้ระยะสั้น



กองทุนรวมตลาดเงิน
(Money Market Fund)



พันธบัตร หุ้นกู้
ตราสารหนี้



กองทุนรวมตราสารหนี้
(Fixed Income Fund)



หุ้นไทย
หุ้นต่างประเทศ



กองทุนหุ้น / ตราสารทุน
(Equity Fund)



อสังหาริมทรัพย์
โครงสร้างพื้นฐาน



กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
(Property Fund / REITs)



ทองคำ



กองทุนรวมทองคำ
(Gold Fund)

3 คำแนะนำ สำหรับคนที่เริ่มต้นลงทุน



หาผู้ช่วย



กระจายความเสี่ยง



สร้างวินัยทางการเงิน



“Don't put all your eggs in one basket”

**อย่าใส่ไข่ทั้งหมดไว้ใน
ตะกร้าใบเดียว**

ผลพลอยได้ของ การจัดพอร์ตสินทรัพย์ (อย่างง่าย)

ปี	ตราสารหนี้	ผสม (หุ้น 15%)	ผสม (หุ้น 30%)	ผสม (หุ้น 60%)	หุ้นไทย
1999	6.88%	11.29%	15.70%	24.51%	36.27%
2000	7.77%	0.13%	-7.51%	-22.78%	-43.15%
2001	4.33%	5.96%	7.59%	10.85%	15.20%
2002	4.41%	6.83%	9.24%	14.07%	20.51%
2003	2.57%	20.29%	38.00%	73.44%	120.68%
2004	0.58%	-1.17%	-2.92%	-6.43%	-11.10%
2005	0.42%	1.92%	3.43%	6.43%	10.44%
2006	5.30%	4.40%	3.50%	1.69%	-0.71%
2007	6.11%	9.75%	13.40%	20.68%	30.40%
2008	7.84%	0.05%	-7.75%	-23.34%	-44.12%
2009	1.78%	11.89%	22.01%	42.23%	69.20%
2010	1.78%	8.22%	14.66%	27.54%	44.71%
2011	2.96%	2.96%	2.96%	2.97%	2.97%
2012	4.02%	9.39%	14.75%	25.49%	39.80%
2013	3.42%	2.36%	1.29%	-0.83%	-3.67%
2014	3.97%	6.18%	8.39%	12.81%	18.71%
2015	3.14%	0.95%	-1.24%	-5.63%	-11.47%
2016	1.36%	4.67%	7.98%	14.60%	23.43%
2017	2.18%	4.36%	6.55%	10.91%	16.73%
2018	1.38%	-0.02%	-1.42%	-4.22%	-7.95%
2019	3.22%	3.36%	3.51%	3.80%	4.19%
2020	2.45%	1.30%	0.15%	-2.15%	-5.21%
2021	0.16%	2.79%	5.41%	10.66%	17.67%
2022	0.17%	0.67%	1.18%	2.18%	3.53%
เฉลี่ย (กุด)	3.23%	4.83%	6.20%	8.34%	9.88%

ความสำคัญของ การลดความเสี่ยง

พอร์ตหุ้น 100%

100

-44%

56

+70%

95

พอร์ตหุ้น 60%
ตราสารหนี้ 40%

100

-23%

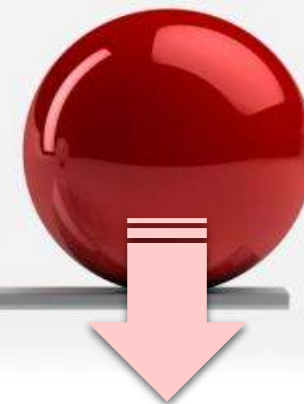
77

+42%

109

กลยุทธ์การลงทุนที่ดี

ผลตอบแทนเพียงพอ



ความผันผวนที่รับไหว

3 คำแนะนำ สำหรับคนที่เริ่มต้นลงทุน



หาผู้ช่วย



กระจายความเสี่ยง



สร้างวินัยทางการเงิน

ได้ประโยชน์จากวิธี **Dollar-Cost Averaging (DCA)**

ขึ้นได้รักชานันย์!
ลงทุนต่อเนื่องไม่พลาดการ
เติบโต

ลงได้ต้นกุนที่ดี!
ต่ำวันนี้ สูงวันหน้า



การลงทุนด้วยวิธี DCA สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีได้ในระยะยาว

ตัวอย่าง จำลองพอร์ตการลงทุน (Simulation) จากข้อมูลในอดีต โดยสมมุติว่าลงทุนทุกสิ้นเดือน 5,000 บาท ตั้งแต่ ร.ศ. 2555 – มี.ค. 2566 ด้วยการจัดพอร์ตการลงทุนที่คาดการณ์ผลตอบแทน 8% ต่อปี



สถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงข้างต้นเป็นข้อมูลจากการจำลองพอร์ตการลงทุน (Simulation) ด้วยข้อมูลในอดีตระหว่าง Dec 2012 – March 2023 มิใช่การรับประกันผลตอบแทน และ ผลการดำเนินงานจริงสามารถแตกต่างจากข้อมูลในอดีตได้

การเปิดบัญชีลงทุนผ่านกองทุนรวม

4 ช่องทางการเปิดบัญชี

ผ่าน
บริษัท
หลักทรัพย์
จัดการกองทุน

ผ่าน
ตัวแทน

ผ่าน
Application

ผ่าน
ธนาคาร หรือ
บลจ. ในเครือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน



A member of MUFG
a global financial group



A Prudential plc company

หัวข้อบรรยายในวันนี้



กุญแจดอกที่ 1
สิ่งไม่เล็กที่เรียกว่า “งาน”



กุญแจดอกที่ 2
วางแผนการ “เงิน” เมื่อเริ่มต้นทำ “งาน” กันเถอะ



กุญแจดอกที่ 3
ตัวช่วยสำหรับวัยทำ “งาน”

ตัวช่วยสำหรับคนวัยทำงาน

เอกสารสำคัญ
สำหรับพนักงานประจำ

สวัสดิการยอดฮิต
ของพนักงานประจำ

ตัวช่วยสำหรับคนวัยทำงาน

เอกสารสำคัญ
สำหรับพนักงานประจำ

สวัสดิการยอดฮิต
ของพนักงานประจำ

สลิปเงินเดือน (Pay Slip)

ชื่อประเภทเอกสาร

1

ใบแจ้งเงินเดือน (PAY SLIP)

บริษัท อายุยืนยาวนาน จำกัด

3

ข้อมูลบริษัท

แผนก/Dep.

ฝ่ายขาย

ประจำงวด (PERIOD) 4

4

รอบการจ่ายเงินเดือน

ข้อมูลพนักงาน

2

ชื่อสกุล/Emp.

นายอยู่ยง คงกระพัน

วันที่จ่าย (DATE) 30/04/2565

แหล่งที่มาของรายได้

5

รายได้(Income)

6

ค่าใช้จ่ายที่ถูกหัก

7

สรุปรายได้สุทธิ

รายได้(Income)		รายการหัก(Deduction)		สรุปรายได้สุทธิ	
เงินเดือนค่าจ้าง	30,000.00	ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	2,000.00	รวมเงินได้	67,000.00
ค่าครองชีพ	-	ประกันสังคม	750.00	รวมเงินหัก	4,250.00
ค่าตำแหน่ง	-	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,500.00	เงินได้สุทธิ	62,750.00
ค่าอาหาร	2,000.00	หักมาทำงานสาย	-	(Net Income)	
ค่าล่วงเวลา	5,000.00	หักขาดงาน	-		
ค่ากะ	-	หักเงินกู้	-		
ค่าเดินทาง	-	หักเบี่ยงล่งหน้า	-		
เงินอุดหนุน	-		-		
เงินสวัสดิการ	-		-		
เงิน โบนัส	30,000.00		-		
เงิน ใต้สะสม	178,000.00	ประกันสังคมสะสม	3,000.00	ลงชื่อผู้รับเงิน/Sing.....	
ภาษีสะสม	8,000.00	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสะสม	6,000.00	วันที่/Date.....	

ประโยชน์ของสลิปเงินเดือน



หลักฐานในการยื่น
ขอ Statement จากราชการ



ยื่นขอสินเชื่อ
จากสถาบันการเงิน



รีไฟแนนซ์



ยื่นทำบัตรเครดิต
และอนุมัติวงเงิน



หลักฐานในการยื่นภาษี



สมัครงานใหม่
พิจารณาเรียกเงินเดือนเพิ่ม

ใบรับรองเงินเดือน
(Salary Certificate)

ล.ย.01
แบบแจ้งรายการเพื่อ
การหักลดหย่อน

แหล่งข้อมูลที่จำเป็น สำหรับพนักงานประจำ

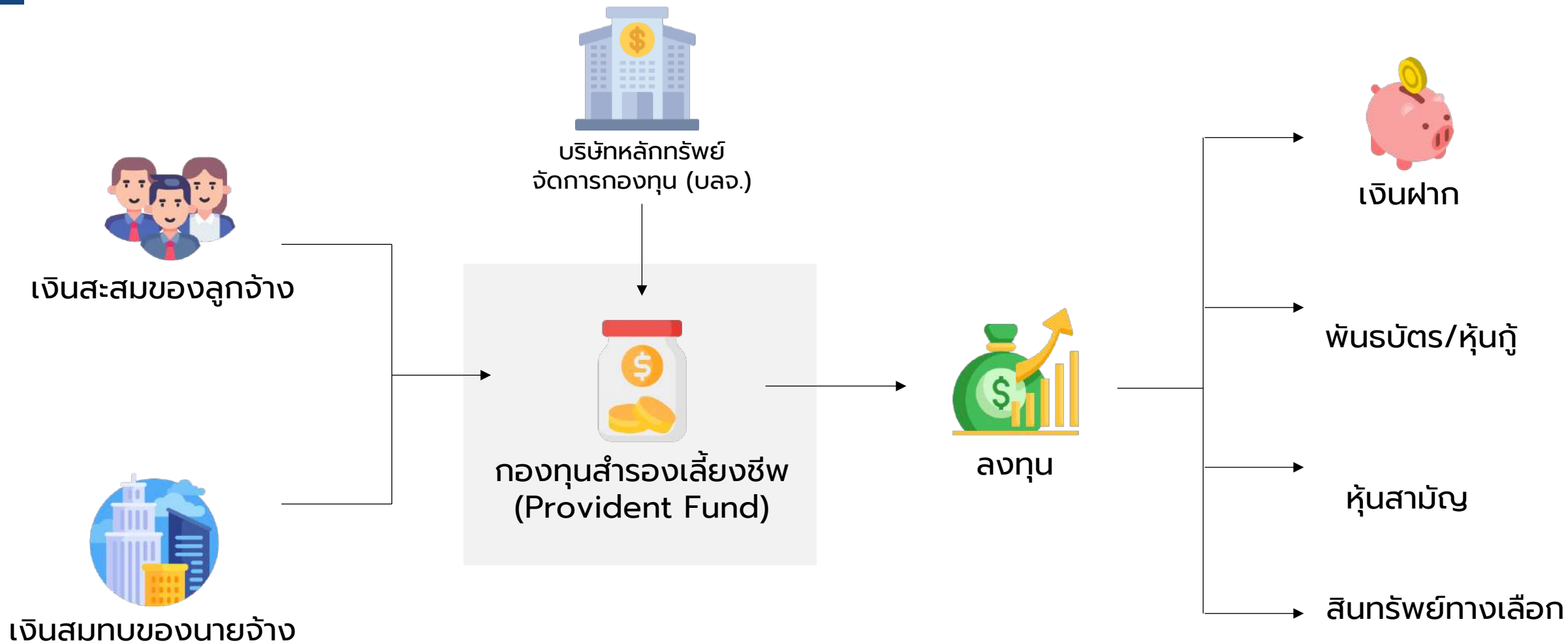
- [iTAX](#) ตัวช่วยคำนวณภาษี
- [TAXBugnoms](#) บทความออนไลน์อัปเดตความรู้ภาษี
- เว็บไซต์กรมสรรพากร
 - [สำหรับยื่นภาษีออนไลน์](#)
 - [ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับภาษีและกรมสรรพากร](#)
- [สำนักงานประกันสังคม](#)

ตัวช่วยสำหรับคนวัยทำงาน

เอกสารสำคัญ
สำหรับพนักงานประจำ

สวัสดิการยอดฮิต
ของพนักงานประจำ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)



ประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตัวช่วยในเก็บเงิน
อัตโนมัติ ประจำเดือน

สิทธิลดหย่อนภาษี

นายจ้างช่วยสมทบ
เงินเพิ่ม

ผลตอบแทน
จากการลงทุน

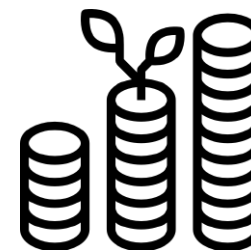
เลือกลงทุนเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่าไรดี

กฎหมายกำหนดให้ลูกจ้างและนายจ้างสามารถหักเงินเดือนเข้ากองทุนฯ 2-15% ของเงินเดือน



ลงทุนน้อย

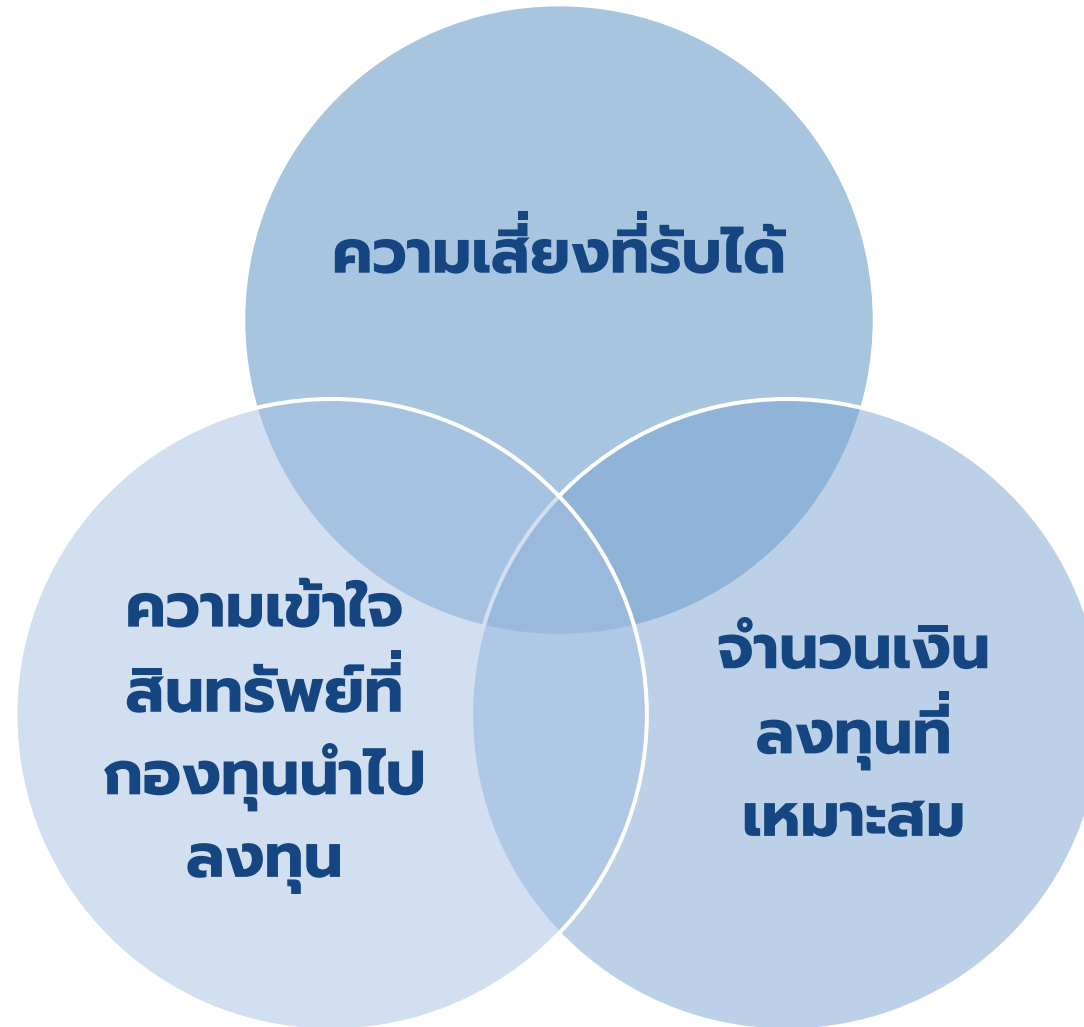
เหมาะกับบริษัทที่มีนโยบายสมทบเงินให้ต่ำ
นโยบายลงทุนมีให้เลือก
ไม่หลากหลาย
และฐานภาษียังอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่สูงมาก



ลงทุนมาก

เหมาะกับบริษัทที่มีนโยบายสมทบเงินให้สูง
ต้องการความมีวินัย
ในการลงทุน
และฐานภาษีอยู่ในเกณฑ์ที่สูง (10% ขึ้นไป)

Concept การเลือกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเบื้องต้น



สมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว เราต้องรู้อะไรบ้าง

1

จำนวนเงินที่เราสะสม

2

จำนวนเงินที่บริษัทสมทบ

3

นโยบายการจ่ายเงินสมทบ

ของบริษัท

4

กองทุนที่เลือก

และนโยบายการลงทุนของกองทุนที่เราเลือก

สมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องรู้อะไรบ้าง

1

จำนวนเงินที่เราสะสม

ดูได้จาก

สลิปเงินเดือน

ใบแจ้งเงินเดือน (PAY SLIP) บริษัท อายุยืนยาวนาน จำกัด
 แผนก/Dep. ฝ่ายขาย ประจำงวด (PERIOD) 4
 ชื่อสกุล/Emp. นายอยู่ยง คงกระพัน วันที่จ่าย (DATE) 30/04/2565

รายได้ (Income)		รายการหัก (Deduction)			
เงินเดือนค่าจ้าง	30,000.00	ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	2,000.00	รวมเงินได้	67,000.00
ค่าครองชีพ	-	ประกันสังคม	750.00	รวมเงินหัก	4,250.00
ค่าตำแหน่ง	-	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,500.00		
ค่าอาหาร	2,000.00	หักมาทำงานสาย	-	เงินได้สุทธิ	62,750.00
ค่าล่วงเวลา	5,000.00	หักขาดงาน	-	(Net Income)	
ค่ากะ	-	หักเงินกู้	-		
ค่าเดินทาง	-	หักเบี่ยงล่งหน้า	-		
เงินอุดหนุน	-		-		
เงินสวัสดิการ	-		-		
เงินโบนัส	30,000.00		-		
เงินได้สะสม	178,000.00	ประกันสังคมสะสม	3,000.00	ลงชื่อผู้รับเงิน/Sing.....	
ภาษีสะสม	8,000.00	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสะสม	6,000.00	วันที่/Date.....	

สมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องรู้อะไรบ้าง

อัตราผลตอบแทนสะสม (YTD) %	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ หน่วย (บาท) ณ วันที่รายงาน	จำนวนหน่วย		
		ส่วนของสมาชิก	ส่วนของนายจ้าง	รวม
-3.56	12,0669	809,7558	485,8535	1,295,6093

แสดงแบบสรุป

แสดงรายละเอียด

ส่วนของสมาชิก		ส่วนของนายจ้าง		รวม
เงินสะสม	ผลประโยชน์	เงินสมทบ	ผลประโยชน์	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9,914.40	-143.16	5,948.64	-85.89	15,633.99
9,914.40	-143.16	5,948.64	-85.89	15,633.99
รวมส่วนของสมาชิก	9,771.24	รวมส่วนของนายจ้าง	5,862.75	15,633.99

2

จำนวนเงินที่บริษัทสมทบ

ดูได้จาก

ใบแจ้งยอดเงินกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ

สมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องรู้อะไรบ้าง

ดูได้จาก **ฝ่ายทรัพยากรบุคคล**

3

นโยบายการจ่ายเงินสมทบ

ประเภท	เงินสะสมของบุคลากร	เงินสมทบจากสภาวิชาชีพ
เจ้าหน้าที่ประจำที่บรรจุ ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2549		
- อายุงานยังไม่ถึง 20 ปี	3-15 %	7
- อายุงาน 20 ปีขึ้นไป		8
เจ้าหน้าที่ประจำที่บรรจุ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2549		
- อายุงานยังไม่ถึง 20 ปี	3-15 %	10
- อายุงาน 20 ปีขึ้นไป		11
ลูกจ้างประจำ	3-15 %	11

สมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องรู้อะไรบ้าง

4

กองทุนที่เลือก

และนโยบายการลงทุนของกองทุนที่เราเลือก



		ความเสี่ยง น้อย → มาก				
Options		Redcross - F นโยบายตราสารหนี้	Redcross - M นโยบายผสม (หุ้น ≤ 20%)	Redcross - E นโยบายตราสารทุน	จำนวนสมาชิกแต่ละ Options (ราย)	คิดเป็นร้อยละ
1	F100	100%	-	-	557	6.71%
2	F90:E10	90%	-	10%	843	10.15%
3	M100	-	100%	-	4000	48.15%
4	F70:E30	70%	-	30%	913	10.99%
5	F60:E40	60%	-	40%	797	9.59%
6	F40:E60	40%	-	60%	327	3.94%
7	F20:E80	20%	-	80%	402	4.84%
8	E100	-	-	100%	468	5.63%
รวม					8307	100.00%

หมายเหตุ : - สภาวิชาชีพไทยเริ่มจัดตั้งรูปแบบ Master Single Fund 1 มกราคม 2558
- ทางเลือกการลงทุนที่ 6-8 มีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561

เริ่มวันนี้... วันที่เรายังมีเวลามากที่สุด!

เวลาที่ดีที่สุดในการปลูกป่าคือ 20 ปีที่แล้ว
เวลาที่ดีที่สุดรองลงมาคือ... **ตอนนี้!**



จบวันนี้ เริ่มต้นอะไร 5 อย่างแรก

- 1 กระแสเงินสด **รายรับ – รายจ่ายต้องเป็นบวก** รายรับยิ่งมากยิ่งดี ยิ่งหลายทางยิ่งดี
- 2 ควบคุมรายจ่ายให้เหลือออมให้ได้ **ออม-ก่อน-ใช้**
- 3 ต้องมีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน **3 - 6 เท่าของค่าใช้จ่าย**
- 4 กรณีเกิดเหตุไม่คาดฝัน หากชีวิตพัง ต้องรู้ว่ามืออะไรมารองรับให้ **เช่น สวัสดิการบริษัท ประกัน**
- 5 ต้องมี**แผนลงทุนให้ตัวเอง** เริ่มต้นแผนเกษียณตั้งแต่วันแรกๆ เพื่อใช้ประโยชน์จากอายุที่ยังน้อย

เริ่มเร็วยิ่งใช้เงินน้อย ได้ประสบการณ์ก่อนใคร เก่งกว่าคนอื่น

