

การลงทุนเพื่ออนาคต





พญ.อรพรรณ คงพันธุ์วิจิตร

- ผู้ช่วยศาสตราจารย์
- ประธานกรรมการการศึกษาหลังปริญญา ภาควิชาอายุรศาสตร์
- รองหัวหน้าภาควิชาอายุรศาสตร์ คณะแพทยศาสตร์วชิรพยาบาล
- คณะอนุกรรมการฝึกอบรมและสอบ ราชวิทยาลัยอายุรแพทย์
- กรรมการตรวจประกันคุณภาพการศึกษาตามเกณฑ์ WFME ของแพทยสภา
- งานอื่นๆ

- เจ้าของเพจ “หมอยุ่งอยากมีเวลา”

- ผู้เขียนหนังสือ “คู่มือ SCAN หุ่น” “คู่มือ SCAN หุ่น 2:เจาะลึกงบการเงิน” และ “คู่มือลงทุนหุ้นออนไลน์”

- คอร์สออนไลน์ I-INVESTOR ที่ทำร่วมกับ SkillLane

- วิทยากรรับเชิญจาก SE-ED บรรยายในหัวข้อ “กลยุทธ์สู่ความสำเร็จในการลงทุนหุ้น” ในงานสัปดาห์หนังสือแห่งชาติครั้งที่ 45

- สัมภาษณ์ในรายการ The Money Growth by the Standard และ LineToday

- วิทยากรใน Set in the City 2021 2021 “เมื่อชีวิต...ต้องคิดลงทุน” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- วิทยากรในแคมเปญ “21-Day Challenge” ลงทุน Smart Start กองทุนรวม จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

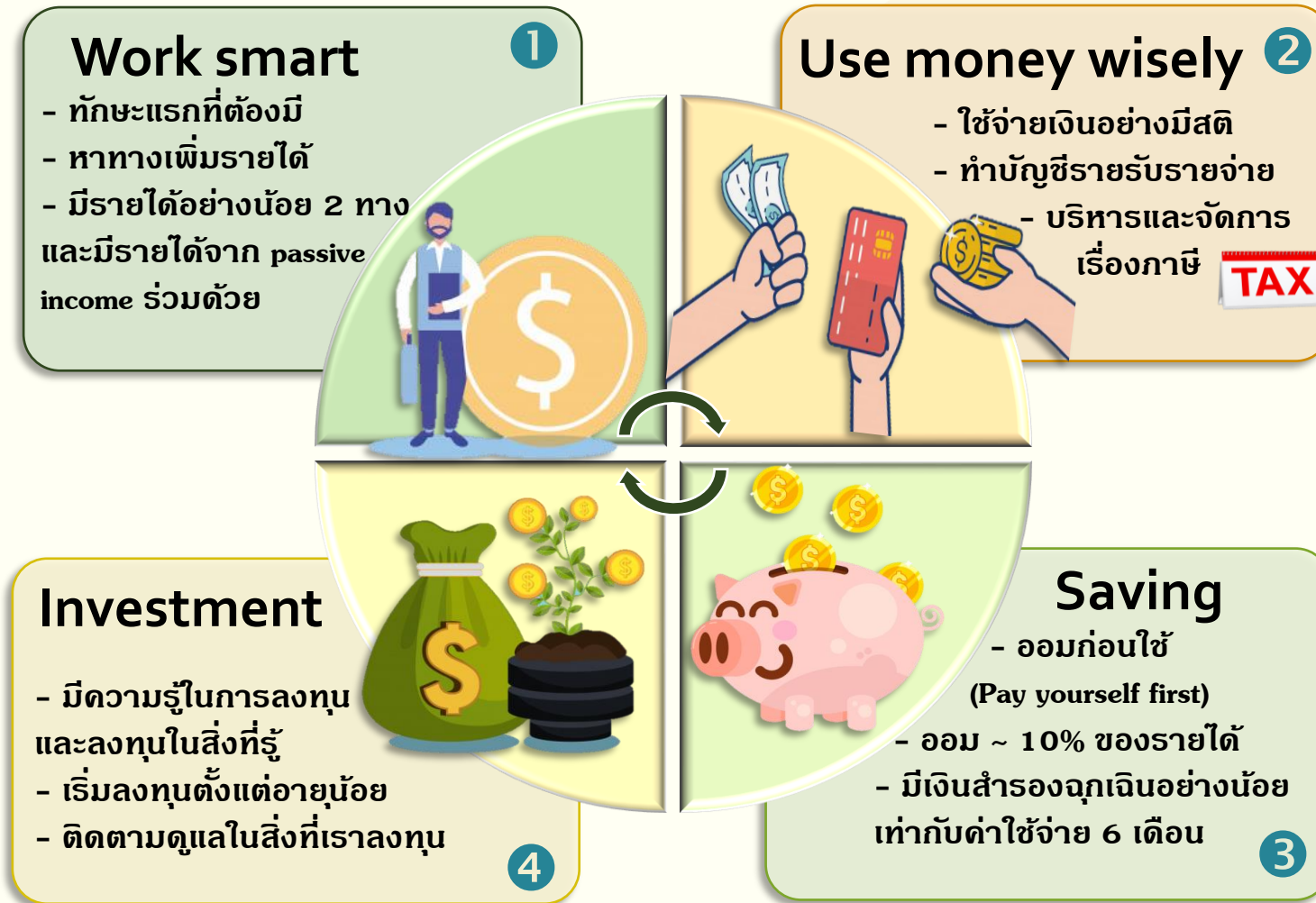


การลงทุนเพื่ออนาคต

- มูลค่าของเงินตามเวลา
- รู้จักสินทรัพย์ลงทุน
- การลงทุนในตราสารหนี้
- การลงทุนในตราสารทุน
- การลงทุนผ่านกองทุนรวม
- การลงทุนแบบ DCA และ VA



4 ทักษะด้านการเงิน เพื่อความมั่งคั่ง



ทักษะในการหาเงิน ใช้เงิน การออม และการลงทุน เป็นทักษะสำคัญที่ต้องมีให้ครบทั้ง 4 ด้าน เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดี

สมการของความมั่งคั่ง

$$FV = PV \times (1+r)^t$$



จำนวนเงินที่นำไปลงทุน



ผลตอบแทนต่อปีที่ทำได้



จำนวนปีที่ลงทุน

การลงทุนในกองทุนรวมหุ้น 100,000 บาท

ได้ผลตอบแทน 7% ต่อปี ลงทุน 5 ปี

$$\begin{aligned}\text{เงินในอนาคต} &= 100,000 \times (1 + 0.07)^5 \\ &= 140,255 \text{ บาท}\end{aligned}$$

การลงทุนในกองทุนรวมหุ้น 100,000 บาท

ได้ผลตอบแทน 7% ต่อปี ลงทุน 10 ปี

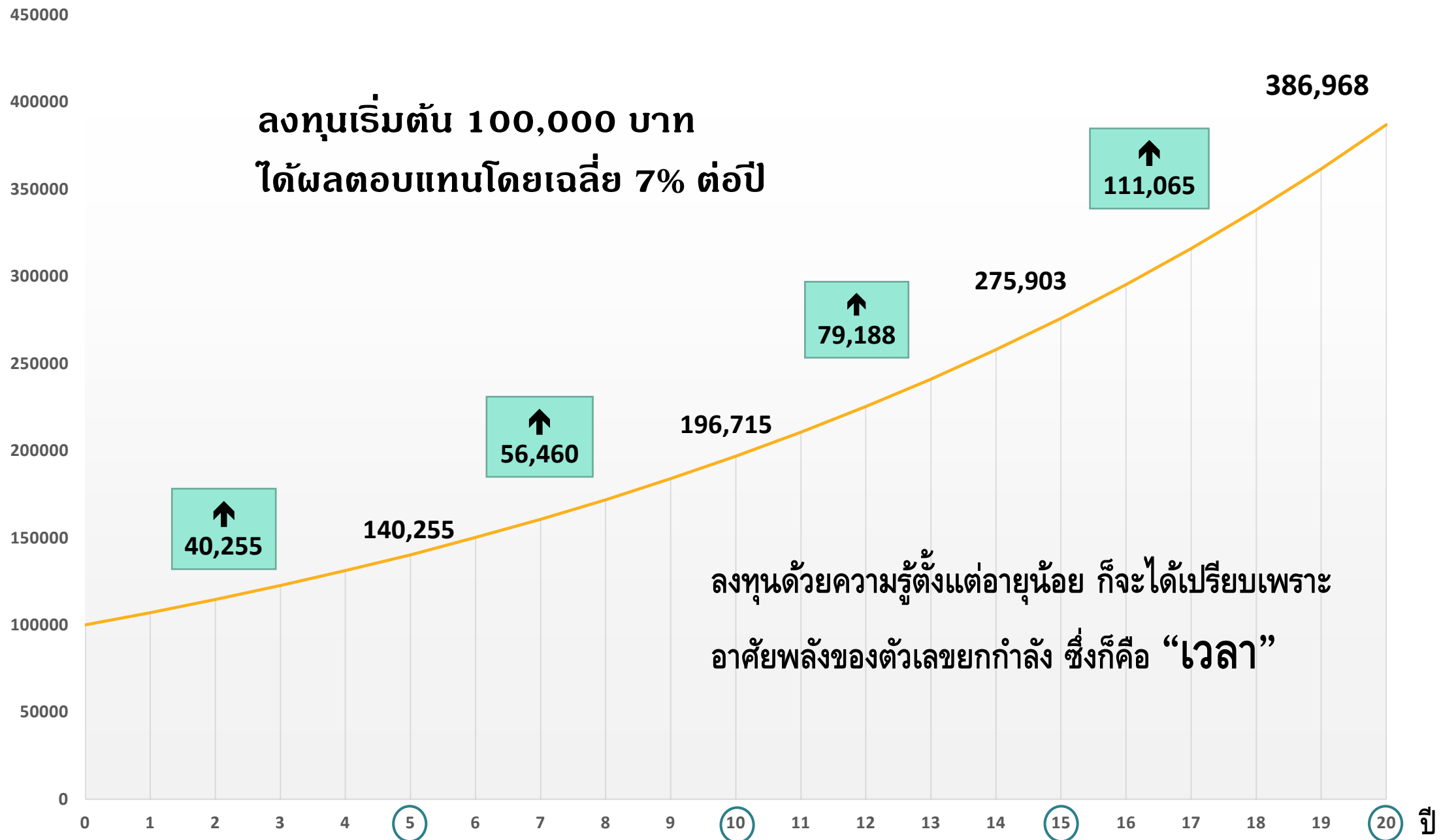
$$\begin{aligned}\text{เงินในอนาคต} &= 100,000 \times (1 + 0.07)^{10} \\ &= 196,715 \text{ บาท}\end{aligned}$$

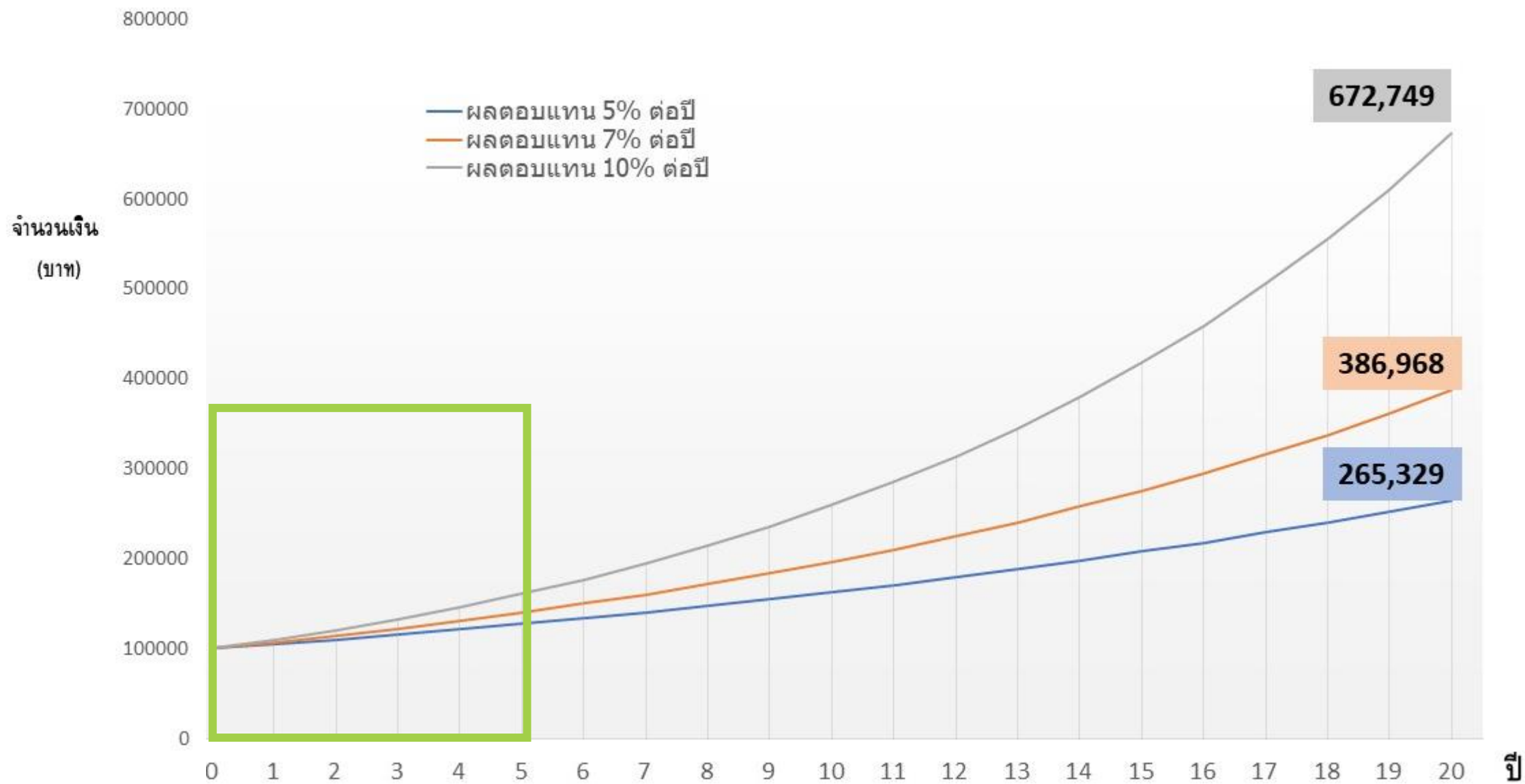


ลงทุนด้วยความรู้ตั้งแต่อายุน้อย ก็จะได้เปรียบเพราะอาศัยพลังของตัวเลขยกกำลัง ซึ่งก็คือ “เวลา”

ลงทุนเริ่มต้น 100,000 บาท
ได้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ย 7% ต่อปี

จำนวนเงิน
(บาท)







การลงทุนจะทำให้เราถึงเป้าหมายทางการเงินเร็วขึ้น

เก็บเดือนละ 10,000 บ. ก็ปีจะมีเงิน 1,000,000 บ.

เก็บอย่างเดียว
ไว้ในออมทรัพย์
จะใช้เวลา 8 ปี 4 เดือน



นำไปลงทุน
ผลตอบแทน 7% ต่อปี
จะใช้เวลา 6 ปี 7 เดือน



ลงทุนให้เงินงอกเงย



สิ่งสำคัญในการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ คือ ความรู้ในการลงทุน
“ความเสี่ยงในการลงทุนที่สำคัญ คือ การไม่รู้ในสิ่งที่ทำ”



เลือกการลงทุนให้เหมาะกับเป้าหมายการเงิน
และการยอมรับความเสี่ยงของตัวเอง



มีวินัยในการลงทุน

งบดุล: ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ - หนี้สิน

สินทรัพย์

- สภาพคล่อง: เงินสด และ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว
- ส่วนตัว: ที่ไว้ใช้ เช่น บ้าน รถ
- ลงทุน เช่น หุ้น กองทุนรวม อสังหา

หนี้สิน

- ระยะสั้น: ที่ต้องจ่ายใน 1 ปี
- ระยะยาว

ทุน หรือส่วนของเรา
หรือความมั่งคั่งสุทธิ

งบรายรับรายจ่าย: ที่ดีควรเป็นบวก

รายรับ

- active income
- passive income

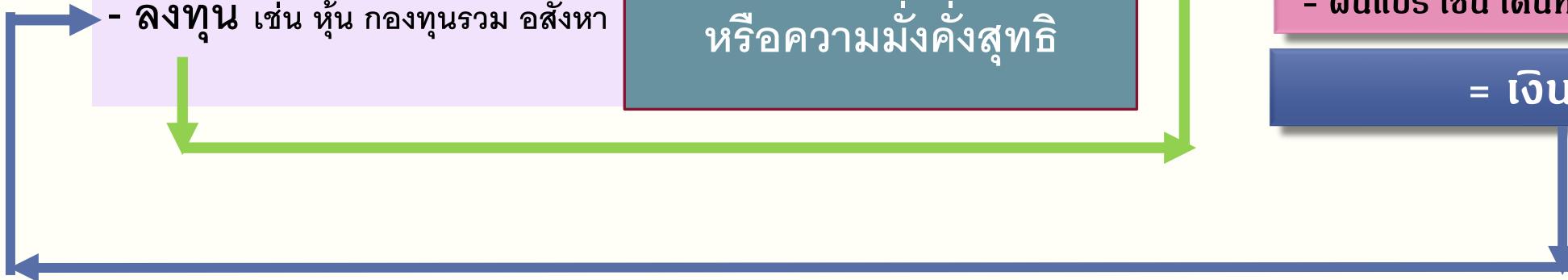


รายจ่าย

- คงที่ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ
- ผันแปร เช่น เดินทาง น้ำไฟ ค่าอาหาร

ลบ

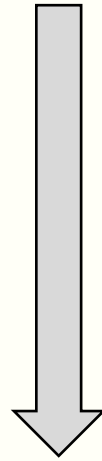
= เงินออม



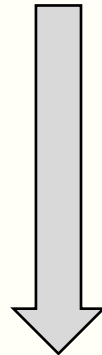
มีรายได้



- ลดรายจ่าย
- เก็บออม
- เพิ่มรายได้



ลงทุนในสินทรัพย์ลงทุน



Re-Invest



กระแสเงินสด

“No matter how great
the talent or efforts,
some things just take time.

You can't produce a baby
in one month by getting
nine women pregnant”

- Warren Buffett



อสังหา

ทองคำ

หุ้น

กองทุนรวม

ตราสารหนี้

คริปโต หรืออื่นๆ





02



01

03

อสังหา

ทองคำ

หุ้น

กองทุนรวม

ตราสารหนี้

คริปโต หรืออื่นๆ



ตราสารหนี้



ตราสารหนี้ = สัญญาเงินกู้



ตราสารหนี้



ลูกหนี้

มานะอยากเปิดร้านอาหาร
ไปขอกู้เงินปีติมา 1,000,000 บ.
ยืม 5 ปี

พันธบัตรรัฐบาล – ออกโดยรัฐบาล
หุ้นกู้ – ออกโดยบริษัทเอกชน

ปีติคิดดอกเบี้ย 10% ต่อปี
ให้มานะจ่ายค่าดอกเบี้ยเป็น
ราย 6 เดือน
และเมื่อครบ 5 ปี มานะ
จ่ายเงินต้นคืน

เจ้าหนี้





อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



อายุตราสารหนี้



ความน่าเชื่อถือ

อัตราดอกเบี้ยนโยบาย

- ธนาคารกลางของแต่ละประเทศ
- อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เปรียบเหมือนคันเร่ง และเบรก เพื่อควบคุมความเร็วของเศรษฐกิจให้อยู่ในภาวะเหมาะสม
- ส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และเงินฝากในตลาด ให้เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน

อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



- อัตราดอกเบี้ยลง ผลตอบแทนตราสารหนี้ลด
แต่ราคาพันธบัตร และหุ้นกู้เดิมจะเพิ่ม
- อัตราดอกเบี้ยเพิ่ม ผลตอบแทนตราสารหนี้เพิ่ม
แต่ราคาตราสารหนี้เดิมจะลด

กราฟราคา NAV

กองทุนตราสารหนี้

3 เดือน 6 เดือน 1 ปี 3 ปี 5 ปี 10 ปี All

ผลตอบแทน

NAV

📊 เปรียบเทียบ



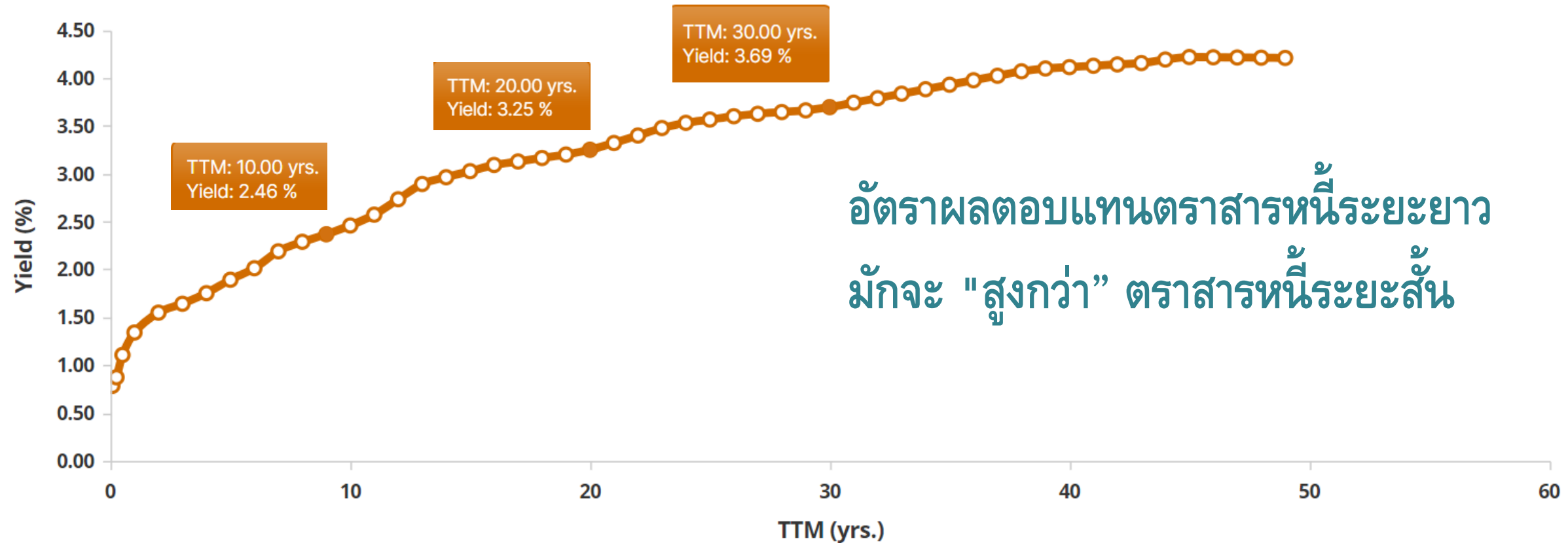
Government Bond Yield Curve

Download Avg. Bidding Yield : 1999 Go

Download Yield Interpolation : 1999 Go

ThaiBMA Government Bond Yield Curve
as of Monday, January 9, 2023

09/01/2023 Calendar Icon



อัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ระยะยาว
มักจะ "สูงกว่า" ตราสารหนี้ระยะสั้น

ความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

- credit rating ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนั้น จะแสดงถึง ความน่าเชื่อถือของบริษัท และความสามารถในการชำระหนี้คืน
- โดยทั่วไปอันดับเครดิตตั้งแต่ BBB ขึ้นไปจนถึง AAA ถือว่าหุ้นกู้ดังกล่าวอยู่ในระดับน่าลงทุน (Investment grade)

ผลตอบแทนของตราสารหนี้
จะเป็นไปในทิศทางตรงข้ามกับอันดับเครดิตเรตติ้ง



ทริสเรตติ้ง

- **AAA** เป็นอันดับเครดิตสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด
- **AA** มีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- **A** มีความเสี่ยงในระดับต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- **BBB** มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจมากกว่า
- **BB** มีความเสี่ยงในระดับสูง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง
- **B** มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ
- **C** มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน
- **SD** มีภาระหนี้บางส่วนอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ แต่ยังคงสามารถชำระหนี้ให้กับภาระหนี้อื่นๆ ต่อไปได้
- **D** มีภาระหนี้ทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้

12-month Probability of Default

Credit Rating	Probability of Default (%)
AAA	0.014531%
AA+	0.015221%
AA	0.017098%
AA-	0.028962%
A+	0.075217%
A	0.177954%
A-	0.327327%
BBB+	0.564237%
BBB	0.908963%
BBB-	1.432879%
BB+	2.156402%
BB	2.778850%
BB-	3.055356%
B+	3.241145%
B	3.596927%
B-	6.143812%
CCC+	15.320188%
CCC	31.305632%
CCC-	47.214333%
CC	67.607632%
C	88.069463%
Default	100.000000%

Probability of Default

Last Update : 20 June 2022

ข้อมูลจาก <http://www.thaibma.or.th>



พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ “รุ่นส่งความสุข”

วงเงินจำหน่าย 30,000 ล้านบาท

จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

1.60% 1.80% 2.30%

รุ่น 3 ปี ดอกเบี้ยแบบขั้นบันได เฉลี่ย 1.90% ต่อปี



KTX

GRANDE ASSET
HOTELS & PROPERTY

บริษัท แกรนด์ แอสเสท โฮเทลส์ แอนด์ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
เสนอขายหุ้นกู้ ครั้งที่ 3/2565 ประเภทไม่ด้อยสิทธิ มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน

GRAND244A

อายุ 1 ปี 9 เดือน

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567

อัตราดอกเบี้ย 7.25% ต่อปี

จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

ระดับความเสี่ยงของหุ้นกู้ : 6

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออก : BB- / Negative โดย TRIS เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2565

ระยะเวลาเสนอขาย

5 - 7 กรกฎาคม 2565

เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่
เสนอขายขั้นต่ำ 100,000 บาท และ ครัวเรือนของ 100,000 บาท

คำเตือน : การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน
บริษัทอยู่ระหว่างการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูล กับสำนักงาน กลด. และยังไม่มีการขึ้นบัญชี

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่เจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีของท่าน หรือโทร. 02 695 5555

หนังสือชี้ชวน

SCAN HERE



โอกาสลงทุนกับผู้นำด้านค้าปลีก

หุ้นกู้ดิจิทัล ซีพี ออลล์ ผ่านแอปฯ “เป่าดัง”

หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2565
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570

อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ "A+" โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2565

หุ้นกู้อายุ 5 ปี

อัตราดอกเบี้ยคงที่ 3.25% ต่อปี
ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท
จองซื้อขั้นต่ำ 1,000 บาท ครัวเรือนครั้งละ 1,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 50,000,000 บาท/ราย

ผ่าน วอลเล็ตซื้อขายหุ้นกู้ บนแอปฯ เป่าดัง เท่านั้น

ลงทะเบียนวอลเล็ตซื้อขายหุ้นกู้
ตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

เปิดจองซื้อ
ตั้งแต่วันที่ 8:30 น. วันที่ 24 - 26 พ.ค. 2565

สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ Krungthai Contact Center Ins. 02-111-1111 หรือ ธนาคารกรุงไทย ทุกสาขา

คำเตือน : การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน | ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดได้จากแบบแสดง
รายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวนที่ www.sec.or.th หมายเหตุ : การจัดสรรเป็นแบบ First Come First Serve รายละเอียดเป็นไปตามเงื่อนไขการจัดจำหน่ายตามที่กำหนดในร่างหนังสือชี้ชวน

02 111 1111 | f t i o y Krungthai Care | Krungthai.com

หุ้นแบบมีประกัน หุ้น
ที่ผู้ออกมีการเอาสินทรัพย์
ของบริษัทมาเป็น

หุ้นไม่ด้อยสิทธิ ผู้ที่ถือหุ้น
ประเภทนี้จะมีสิทธิเท่ากับ
เจ้าหนี้สามัญรายอื่น ๆ ในการ
เรียกร้องให้จ่ายหนี้คืน

ลำดับการชำระหนี้ ถ้าบริษัทไปไม่รอด

หุ้นด้อยสิทธิ ผู้ถือหุ้นประเภทนี้มีสิทธิในอันดับที่ต่ำกว่า
เจ้าหนี้สามัญรายอื่น แต่จะสูงกว่าผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้น

มารับเงินคืน
ตามลำดับจำ

หุ้นแบบมีประกัน



หุ้นไม่มีประกัน
ไม่ด้อยสิทธิ



หุ้นไม่มีประกัน
และด้อยสิทธิ



หุ้นบุริมสิทธิ



หุ้นสามัญ



3 ทางเลือกการลงทุนตราสารหนี้

1. ซื้อจากตลาดแรก

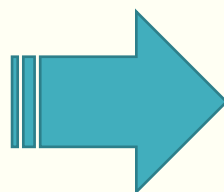
สามารถหาดูได้ว่ามีตราสารหนี้อะไรออกใหม่ได้จาก <http://www.thaibma.or.th/>

2. การซื้อขายในตลาดรอง

- การซื้อขายแบบ OTC (over the counter) คือเป็นการตกลงราคากันเองระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ผ่าน dealer
- การซื้อขายผ่านตลาดตราสารหนี้ที่เรียกว่า TBX (Thai Bond Exchange)

3. การลงทุนผ่านกองทุนรวม

ผลตอบแทนจากตราสารหนี้



ลงทุนเองโดยตรง

- ดอกเบี้ย
- ส่วนต่างกำไร

ลงทุนผ่านกองทุนรวม

- ส่วนต่างกำไร
- เงินปันผล

เมนูลัดใช้บ่อย

 Yield Curve

 มูลค่าซื้อขายสุทธิต่างชาติ

 ค้นหาผู้ออกตราสารหนี้

 จำนวนราคาตราสารหนี้

 องค์การผู้ค้าตราสารหนี้ >

 ผู้ออกตราสารหนี้ >

 Dashboard

 Dot Plot Yield Curve

 อัตราดอกเบี้ย THOR

 MeBond

New

Issuer Search... (press F3)



TH | EN

ThaiBMA จัดทำ แนวปฏิบัติสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Code of Conduct)

สำหรับการซื้อขายตราสารหนี้เพื่อบัญชีของผู้ค้าตราสารหนี้

เพื่อเป็นแนวทางให้สมาชิกนำไปกำหนดเป็นระเบียบและวิธีปฏิบัติ
ในการซื้อขายตราสารหนี้เพื่อบัญชีของผู้ค้าตราสารหนี้

ผู้ที่สนใจสามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

<http://www.thaibma.or.th/EN/Rule/Rules.aspx>

หรือ >> CLICK <<

Gov. Yield Curve

Gov.YC ZYC US.Tr.

Gov. Yield Curve

09-Jan...	Yield	Chg.(...
1 Month	0.783722	-1.68
3 Month	0.873154	-1.26
6 Month	1.106270	-1.77
3 Year	1.640576	-2.27
5 Year	1.891496	-4.78
7 Year	2.187949	-4.81
10 Year	2.457616	-7.80

Read more

ThaiBMA in Focus

January 09, 2023 19:01

From 16:00 - 24:00, data shown remain as of
16:00

Non-resident Net Flows (THB Mln.)

	ST Net Trading	Expired	LT Net Trading
	+10,421	+11,053	0
			-632

Yield Benchmark

LB286A (5.4 Yrs.)			LB336A (10.4 Yrs.)		
1.90 %			2.45 %		
-8 bps.			-10 bps.		
06 Jan	05 Jan	04 Jan	06 Jan	05 Jan	04 Jan

Total Trading Volume (THB Mln.)

Avg. 5 Days : 61,581



52,747

Volume/Trans: 40 | Avg. 5
Days: 64

Daily Trading

Data at : 09-Jan-2023

Total Outright Outright
(TTM > 1Y)

Financing

Total Outright Trading (All Maturities)
: 52,747.99 THB Mln

ข้อมูลสำหรับ



ตราสารทุน

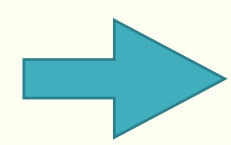


ตราสารทุน = หุ้นส่วน





ตลาดหุ้นคืออะไร



ลงทุนหุ้น



ตลาดแรก



ตลาดรอง

OR : บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)

ลักษณะธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียมและธุรกิจค้าปลีกสินค้าและบริการอื่นๆ (Non-Oil) ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียมและผลิตภัณฑ์อื่นๆ ในตลาดค้าปลีกและตลาดพาณิชย์ ธุรกิจกาแฟ ร้านอาหารและเครื่องดื่มอื่นๆ ร้านสะดวกซื้อ และการบริหารจัดการพื้นที่

ข้อมูลเบื้องต้น

ที่อยู่	555/2 ศูนย์เอ็นเนอร์ยีคอมเพล็กซ์ อาคารบี ชั้นที่ 12 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กทม. 10900
เบอร์โทรศัพท์	0-2196-5959
เบอร์โทรสาร	-
URL	http://www.pttor.com รายงานประจำปี 2564
วันที่ก่อตั้งบริษัท	- วันที่จดทะเบียนกับดลท.11/02/2564
ราคา IPO (บาท)	18.00@พาร์10.00 บาท



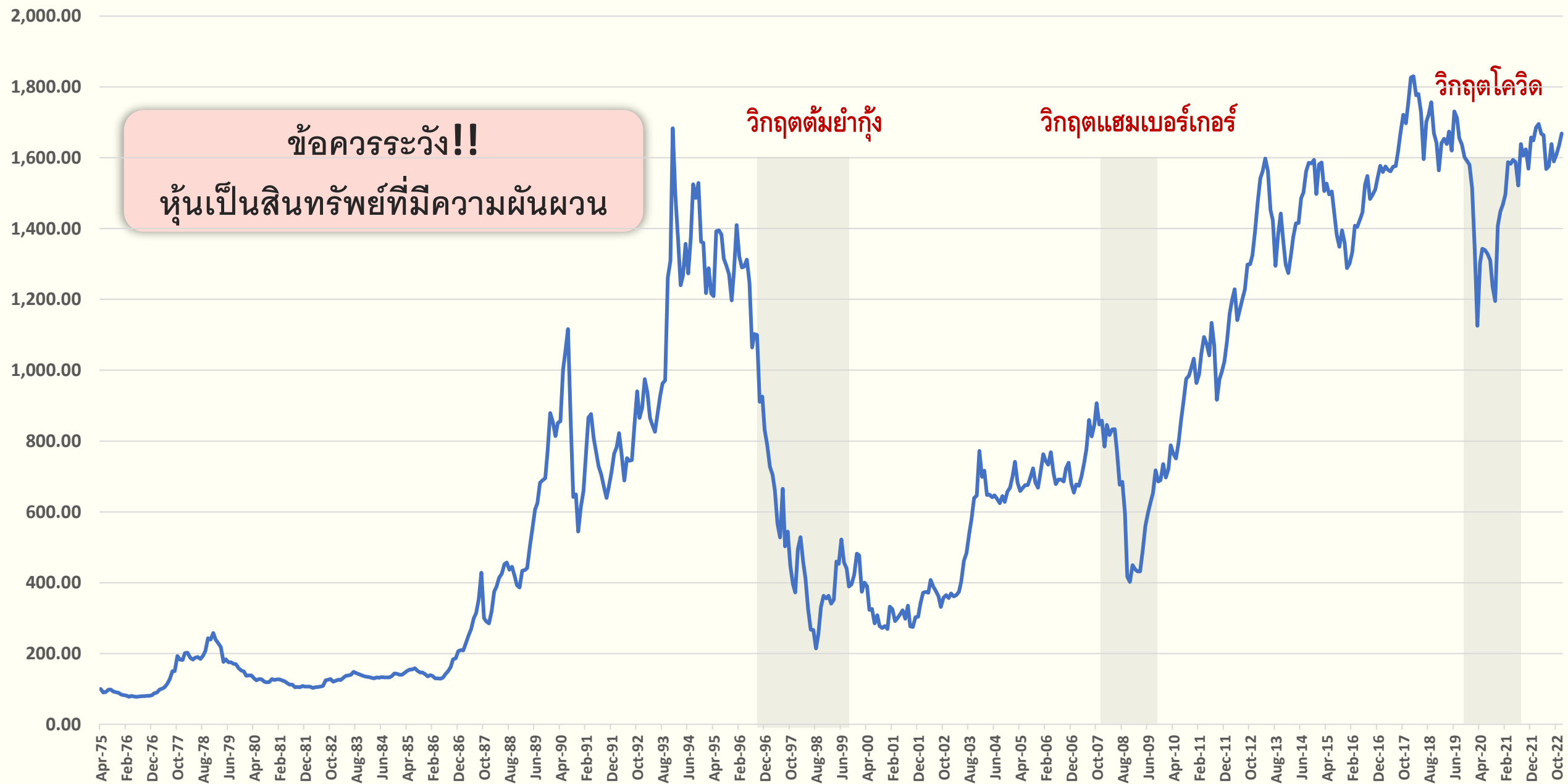




ข้อดีของการลงทุนหุ้น

1. ทำให้คนธรรมดามีส่วนร่วมความเป็นเจ้าของธุรกิจขนาดใหญ่
2. มีสภาพคล่อง ซื้อขายเปลี่ยนมือได้ง่าย
3. เป็นสินทรัพย์ที่มีกระแสเงินสดระหว่างที่ถือ
4. เป็นสินทรัพย์ที่สร้างผลตอบแทนที่ดีได้ในระยะยาว
5. ใช้เงินลงทุนเริ่มต้นไม่มาก และลงทุนได้สะดวกผ่านออนไลน์

SET 2518 (1975)/4/30 = 100



[SET](#)
[SET50](#)
[SET100](#)
[sSET](#)
[SETCLMV](#)
[SETHD](#)
[SETTHSI](#)
[SETWB](#)
[FTSE SET](#)

 สถานะตลาด **Closed** ข้อมูลล่าสุด 09 ม.ค. 2566 19:13:46

ดัชนี	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ ('000 หุ้น)	มูลค่า (ลบ.)
SET	▲ 1,691.12	+17.26	16,845,763	78,520.15
SET50	▲ 1,017.96	+10.35	1,402,082	47,269.01
SET100	▲ 2,286.56	+25.08	2,409,536	60,921.13
sSET	▲ 1,089.57	+11.66	916,087	4,552.02
SETCLMV	▲ 1,027.90	+9.79	848,312	25,791.90
SETHD	▲ 1,216.89	+10.75	897,343	16,687.16
SETTHSI	▲ 1,079.40	+10.79	2,142,971	52,905.93
SETWB	▲ 1,064.89	+11.61	495,923	13,643.12


มูลค่าซื้อขาย
มูลค่าซื้อขายสะสม

ข้อมูล ณ วันที่ 09 ม.ค. 2566

สรุปมูลค่าการซื้อขายสิ้นวัน
78,508.44 ล้านบาท

นักลงทุน	ซื้อ (ล้านบาท)	ขาย (ล้านบาท)	สุทธิ
สถาบัน	7,207.32	7,210.05	-2.73
บัญชีบล.	6,148.04	6,112.50	+35.54
ต่างประเทศ	39,727.77	35,390.57	+4,337.19
ในประเทศ	25,425.31	29,795.31	-4,370.01

[ดูเพิ่มเติม](#) →

SETTRI ▲ 9,877.55 **+50.50 (+0.51%)**

ข้อมูล ณ วันที่ 06 ม.ค. 2566

5 อันดับสูงสุด
มูลค่าซื้อขาย
ปริมาณซื้อขาย
ราคาเพิ่มขึ้น
ราคาลดลง
ค้นหาชื่อย่อ

 ☆ **DELTA**

▲ 842.00

มูลค่า ('000 บาท)

+34.00 (+4.21%)

3,825,274.00

 ☆ **CPALL**

▲ 73.00

มูลค่า ('000 บาท)

+2.75 (+3.91%)

3,628,814.60

 ☆ **MTC**

▲ 41.00

มูลค่า ('000 บาท)

+4.00 (+10.81%)

2,248,652.48

 ☆ **BANPU**

▲ 12.50

มูลค่า ('000 บาท)

+0.20 (+1.63%)

1,877,526.49

 ☆ **KBANK**

▲ 154.50

มูลค่า ('000 บาท)

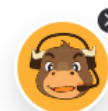
+1.50 (+0.98%)

1,838,561.70

[ดูเพิ่มเติม](#) →

หมายเหตุ

- ข้อมูลการซื้อขายแบบ Auto Matching เท่านั้น
- ข้อมูลปริมาณและมูลค่าสิ้นวันหลังเวลา 17.30 น. เป็นข้อมูลที่รวมการซื้อขาย DRx



Set Index

- ดัชนีราคาหุ้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
(The Stock Exchange of Thailand)
- เพื่อเป็นดัชนีที่สะท้อนการเคลื่อนไหวของราคาหุ้น
สามัญทุกตัวในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมไปถึงหน่วย
ลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์
- วิธีคำนวณ SET Index ใช้วิธีคำนวณดัชนีโดย
วิธีการถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าราคาตลาด

$$\text{Set index} = \frac{\text{มูลค่าตลาดรวม ณ วันปัจจุบัน} \times \text{ค่าฐานของดัชนี}}{\text{มูลค่าตลาดรวม ณ วันฐาน}}$$



68.25 THB

+36.25 (113.28%) ↑ ตลอดกาล

Jul 7, 16:40 GMT+7 • Disclaimer

1 วัน | 5 วัน | 1 เดือน | 6 เดือน | YTD | 1 ปี | 5 ปี | สูงสุด



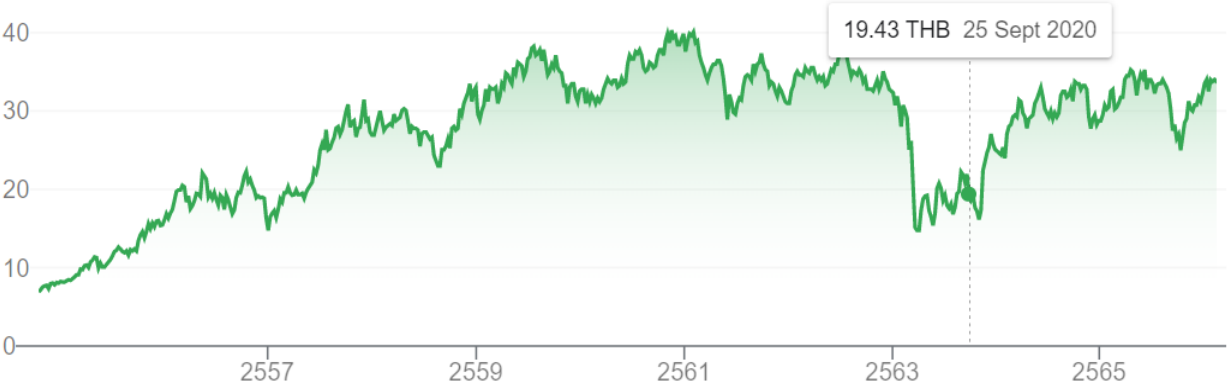
+ ติดตาม

33.75 THB

+26.83 (387.72%) ↑ all time

Feb 15, 16:40 GMT+7 • Disclaimer

1D | 5D | 1M | 6M | YTD | 1Y | 5Y | Max



+ Follow

19.43 THB 25 Sept 2020

11.70 THB

-3.70 (-24.03%) ↓ ตลอดกาล

Feb 15, 16:40 GMT+7 • Disclaimer

1 วัน | 5 วัน | 1 เดือน | 6 เดือน | YTD | 1 ปี | 5 ปี | สูงสุด



+ ติดตาม

1.27 THB

-0.45 (-26.16%) ↓ ตลอดกาล

Jul 7, 16:40 GMT+7 • Disclaimer

1 วัน | 5 วัน | 1 เดือน | 6 เดือน | YTD | 1 ปี | 5 ปี | สูงสุด



+ ติดตาม

ลงทุนหุ้น

มีเวลาศึกษาการลงทุน
ลงทุนหุ้นเอง

ไม่มีเวลาศึกษาเรื่องการลงทุน
ลงทุนผ่านกองทุนรวมหุ้น

ลงทุนเหมือนลงทุนในธุรกิจ ใจเย็น รอได้
ลงทุนหุ้นตามแนวพื้นฐาน

ชอบลุ้น เก่งกำไร กล้าได้กล้าเสีย
ลงทุนหุ้นตามแนวเทคนิค

ประเมินมูลค่าหุ้นได้ รู้ราคาที่ต้องซื้อ และรอเวลาได้
ลงทุนหุ้นเองตามแนวพื้นฐานสาย VI

เลือกหุ้นดีเองได้ แต่ไม่อยากเฝ้ารอจังหวะเวลาที่จะซื้อ
เสริมสร้างวินัยการออม
ลงทุนหุ้นแบบ DCA



ประสบการณ์ชีวิต พื้นฐานความคิด
ทำให้แต่ละคนต่างกัน
ทำความเข้าใจตนเองว่า
เป็นนักลงทุนประเภทไหน



ซื้อหุ้นดี

ราคาเหมาะสม

กระจายความเสี่ยง

ลงทุนระยะยาว

เข้าใจกิจการ



อ่าน “56-1”

เพื่อเข้าใจธุรกิจ





56-1 คือ แบบแสดงรายการข้อมูล
ประจำปี เป็นรายงานที่บริษัทจัดทำขึ้น
เพื่อส่งให้ ก.ล.ต. แล้ว ก.ล.ต. ได้นำ
เอกสารนั้นมาเผยแพร่ต่อเพื่อให้
ประชาชนโดยทั่วไปได้รับทราบข้อมูล
ของบริษัทนั้น ๆ



56-1 จะจัดทำขึ้นหลังจากทำงบประจำปีเรียบร้อยแล้ว
ดังนั้นข้อมูลจะ update ทุก 1 ปี



SET50

Closed

ล่าสุด 1,017.96

- (-)

มูลค่า (ล้านบาท) -

ปริมาณ ('000 หุ้น) -

ข้อมูลล่าสุด -

TH



ค้นหาหลักทรัพย์, ข่าว, เนื้อหา



ค้นหาชื่อย่อ



SET Member

ข้อมูลการซื้อขาย

ผู้ออกหลักทรัพย์

กฎเกณฑ์และการกำกับ

บริการ

ความรู้และวิจัย

เกี่ยวกับ ตลาด.

หน้าหลัก / ข้อมูลการซื้อขาย / ผลิตภัณฑ์ / หุ้น / หุ้นรายตัว / PB / ราคา

บริษัท เพอร์ซิเดนท เบเกอร์ จำกัด (มหาชน)

PB ^{หุ้น}

- - (-)

Get Quote



Favorites

PB

สรุปข้อมูล บจ. (Factsheet)



สถานะตลาด :

ข้อมูลล่าสุด : -

สูงสุด -

ต่ำสุด -

ปริมาณ (หุ้น) -

มูลค่า ('000 บาท) -

ราคา

ราคาย้อนหลัง

งบการเงิน

ข่าว

สิทธิประโยชน์

ผู้ถือหุ้น 10 รายแรก

ข้อมูลหลักทรัพย์

ดูข้อมูลเชิงลึก

settrade



Price

Price Performance

Intraday

1M

3M

6M

1Y

3Y

5Y

ข้อมูลล่าสุด 10 ม.ค. 2566 07:59:15

ปริมาณ/มูลค่า



ราคา

80.00

78.00

76.00

74.00

72.00

70.00

ข้อมูลราคา

ข้อมูลล่าสุด 10 ม.ค. 2566 07:59:15

1 วัน



-

-

52 สัปดาห์



66.00

70.25

ล่าสุด

-

เปลี่ยนแปลง

- (-)

สูงสุด

-

ต่ำสุด

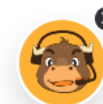
-

ราคาปิดก่อนหน้า

69.75

ราคาเปิด

-



56-1 นั้นสามารถหาอ่านได้เว็บไซต์ของ set (www.se.or.th)



ค้นหาหลักทรัพย์, ข่าว, เนื้อหา



ค้นหาชื่อย่อ



SET Member



บริษัท เพอร์ซิเดนท เบเกอร์ จำกัด (มหาชน)
MADE FRESH DAILY

ลักษณะธุรกิจ

ผลิตและจำหน่ายขนมปัง และเบเกอรี่ ภายใต้แบรนด์ ฟาร์มเฮ้าส์ โดยมีสายธุรกิจแบ่งเป็น 1. ธุรกิจเบเกอรี่ค้าส่ง (Wholesale) 2. ธุรกิจค้าปลีก (Retail) 3. ธุรกิจฟาสต์ฟู้ด และร้านอาหาร / ภัตตาคาร (Fast food & Catering) 4. ธุรกิจส่งออก (Export)

ที่อยู่

อาคารชุด อาร์ เอส ทาวเวอร์ ชั้น 29, 121/84-85 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400

เบอร์โทรศัพท์

02-209-3000

เว็บไซต์

<http://www.farmhouse.co.th>

เบอร์โทรสาร

02-209-3091

แบบรายงาน

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี

2564 (01 เม.ย. 2565)



รายงานประจำปี

2563 (01 เม.ย. 2564)



2562 (25 พ.ค. 2563)



2561 (04 เม.ย. 2562)



แบบฟอร์ม 56-1

2563 (31 มี.ค. 2564)



2562 (31 มี.ค. 2563)



2561 (02 เม.ย. 2562)



SET50

Closed

ล่าสุด 1,017.96

- (-)

มูลค่า (ล้านบาท) -

ปริมาณ ('000 หุ้น) -

ข้อมูลล่าสุด -

TH



ค้นหาหลักทรัพย์, ข่าว, เนื้อหา



ค้นหาชื่อย่อ



SET Member

ข้อมูลการซื้อขาย

ผู้ออกหลักทรัพย์

กฎเกณฑ์และการกำกับ

บริการ

ความรู้และวิจัย

เกี่ยวกับ ตลาด.

หน้าหลัก / ข้อมูลการซื้อขาย / ผลิตภัณฑ์ / หุ้น / หุ้นรายตัว / PB / ราคา

บริษัท เพอร์ซิเดนท เบเกอร์ จำกัด (มหาชน)

PB ^{หุ้น}

- - (-)

Get Quote



Favorites

PB

สรุปข้อสนเทศ บจ. (Factsheet)



สถานะตลาด :

ข้อมูลล่าสุด : -

สูงสุด -

ต่ำสุด -

ปริมาณ (หุ้น) -

มูลค่า ('000 บาท) -

ราคา

ราคาย้อนหลัง

งบการเงิน

ข่าว

สิทธิประโยชน์

ผู้ถือหุ้น 10 รายแรก

ข้อมูลหลักทรัพย์

ดูข้อมูลเชิงลึก

settrade



Price

Price Performance

ข้อมูลล่าสุด 10 ม.ค. 2566 07:59:15

Intraday

1M

3M

6M

1Y

3Y

5Y

ปริมาณ/มูลค่า



ราคา

80.00

78.00

76.00

74.00

72.00

70.00

ข้อมูลราคา

ข้อมูลล่าสุด 10 ม.ค. 2566 07:59:15

1 วัน



-

-

52 สัปดาห์



66.00

70.25

ล่าสุด

-

เปลี่ยนแปลง

- (-)

สูงสุด

-

ต่ำสุด

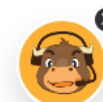
-

ราคาปิดก่อนหน้า

69.75

ราคาเปิด

-



ข้อมูลเบื้องต้น

ที่อยู่	วันที่ก่อตั้งบริษัท
อาคารชุด อาร์ เอส ทาวเวอร์ ชั้น 29, 121/84-85 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400	29/10/1980
เว็บไซต์	วันที่จดทะเบียนกับตลท.
http://www.farmhouse.co.th	25 ธ.ค. 2545
รายงานประจำปี	ราคา IPO (บาท)
รายงานประจำปี 2564	25.00 @พาร์ 10.00 บาท
เบอร์โทรศัพท์	ราคาพาร์
02-209-3000	1.00 บาท
เบอร์โทรสาร	การเปลี่ยนแปลงพาร์ล่าสุด
02-209-3091	เก่า 10.00 : ใหม่ 1.00 @ 20 พ.ค. 2554
ที่ปรึกษาทางการเงิน IPO	
-	

ลักษณะธุรกิจ

ผลิตและจำหน่ายขนมปัง และเบเกอรี่ ภายใต้แบรนด์ ฟาร์มเฮ้าส์ โดยมีสายธุรกิจแบ่งเป็น 1. ธุรกิจเบเกอรี่ค้าส่ง (Wholesale) 2. ธุรกิจค้าปลีก (Retail) 3. ธุรกิจฟาสต์ฟู้ด และร้านอาหาร / ภัตตาคาร (Fast food & Catering) 4. ธุรกิจส่งออก (Export)

ผู้ถือหุ้นรายย่อย	ผู้ถือหุ้นรายย่อย
1,350 (ณ วันที่ 04 เม.ย. 2565)	1,339 (ณ วันที่ 29 มี.ค. 2564)
% การถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย	% การถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย
18.20% (ณ วันที่ 04 เม.ย. 2565)	18.30% (ณ วันที่ 29 มี.ค. 2564)
การถือครองหุ้นต่างดาว	การถือครองหุ้น NVDR
0.19% (ณ วันที่ 09 ม.ค. 2566)	0.03% (ณ วันที่ 09 ม.ค. 2566)
ข้อจำกัดหุ้นต่างดาว	
30.00% (ณ วันที่ 09 ม.ค. 2566)	

ข้อมูลงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบ 9 เดือน/2565 30 ก.ย. 2565	งบ 9 เดือน/2564 30 ก.ย. 2564	งบปี 2564 31 ธ.ค. 2564	งบปี 2563 31 ธ.ค. 2563	งบปี 2562 31 ธ.ค. 2562
ประเภทงบ	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,310.45	773.85	389.77	368.35	366.62
ลูกหนี้และตัวเงินรับการค้าสุทธิ	619.01	659.05	871.30	747.08	925.40
สินค้าคงเหลือ	204.93	205.60	189.66	168.31	174.25
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	6,141.64	5,431.19	5,678.29	5,123.68	3,993.36
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,292.48	3,502.64	3,425.88	3,621.43	3,995.98
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	5,505.43	5,444.79	5,555.92	5,175.21	5,486.73
รวมสินทรัพย์	11,647.07	10,875.97	11,234.21	10,298.89	9,480.09
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้และตัวเงินจ่ายการค้าสุทธิ	765.96	706.82	638.54	574.31	627.75
หนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,065.57	1,006.00	978.59	919.41	1,007.37
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	106.38	123.51	115.14	129.61	103.35
รวมหนี้สิน	1,171.94	1,129.51	1,093.73	1,049.02	1,110.72
ทุนจดทะเบียน	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00
ส่วนเกิน(ค่าว่า)มูลค่าหุ้น	674.38	674.38	674.38	674.38	674.38
กำไร(ขาดทุน)สะสม	9,283.54	8,484.04	8,896.57	7,985.82	7,234.82
หุ้นทุนกับซื้อคืน	-	-	-	-	-
หุ้นที่ถือโดยบริษัทย่อย	-	-	-	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	67.21	138.04	119.53	139.67	10.17
- ส่วนเกิน (ค่ากว่า) ทุน	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	10,475.13	9,746.46	10,140.47	9,249.87	8,369.37
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: ล้านบาท

	งบ 9 เดือน/2565 30 ก.ย. 2565	งบ 9 เดือน/2564 30 ก.ย. 2564	งบปี 2564 31 ธ.ค. 2564	งบปี 2563 31 ธ.ค. 2563	งบปี 2562 31 ธ.ค. 2562
ประเภทงบ	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
รายได้จากการดำเนินงานธุรกิจ	5,554.26	5,310.34	7,159.94	7,143.48	7,743.97
รายได้อื่น	32.92	33.66	47.68	42.46	40.31
รวมรายได้	5,625.07	5,378.31	7,253.52	7,246.34	7,848.62
ต้นทุน	2,992.87	2,762.53	3,773.53	3,742.85	4,143.42
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,222.51	1,182.07	1,580.98	1,609.09	1,791.63
รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย	4,215.39	3,944.60	5,354.52	5,351.94	5,935.05
EBITDA	1,702.59	1,758.53	2,327.68	2,390.65	2,445.71
ค่าเสื่อมและค่าตัดจำหน่าย	288.42	323.84	425.42	492.80	528.02
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และภาษีเงินได้	1,414.17	1,434.69	1,902.26	1,897.84	1,917.69
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	1,245.48	1,275.91	1,687.67	1,678.67	1,700.74
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.77	2.84	3.75	3.73	3.78

งบกระแสเงินสด

หน่วย: ล้านบาท

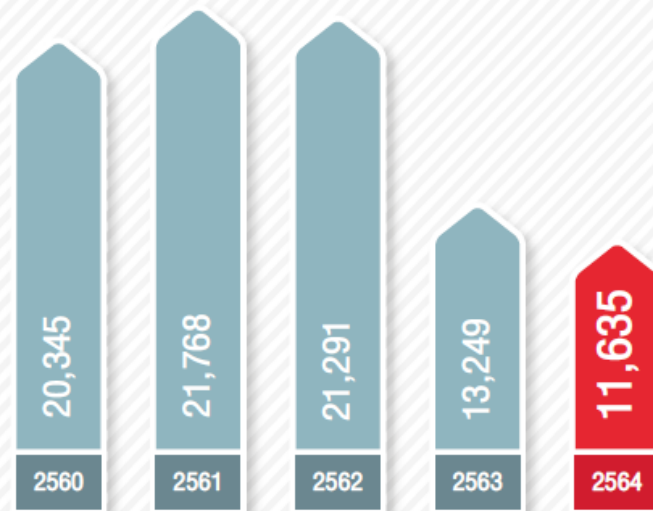
	งบ 9 เดือน/2565 30 ก.ย. 2565	งบ 9 เดือน/2564 30 ก.ย. 2564	งบปี 2564 31 ธ.ค. 2564	งบปี 2563 31 ธ.ค. 2563	งบปี 2562 31 ธ.ค. 2562
ประเภทงบ	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,760.05	1,704.21	1,959.54	2,189.59	2,154.88
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	32.23	-489.63	-1,126.61	-1,242.81	-1,041.76
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-871.60	-809.08	-811.51	-945.05	-899.68
เงินสดสุทธิ	920.68	405.50	21.42	1.73	213.43

CENTARA GRAND AT CENTRALWORLD

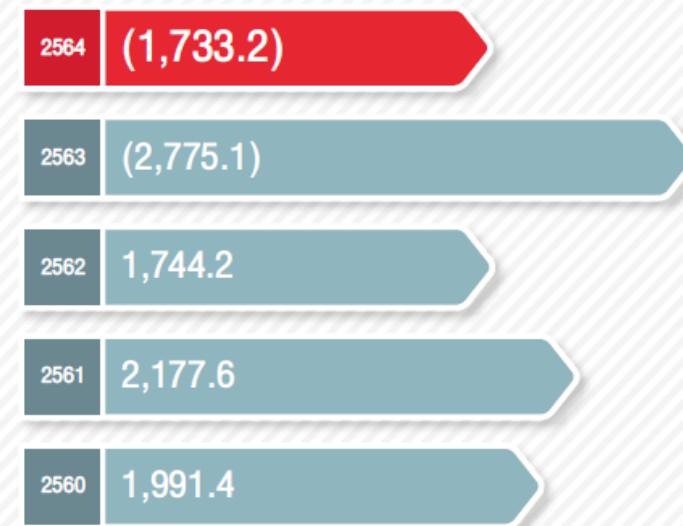


CENTEL

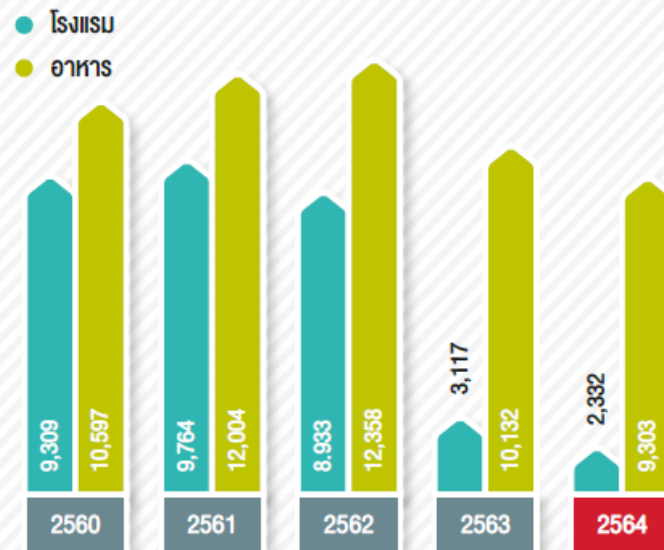
รายได้รวม (ล้านบาท)



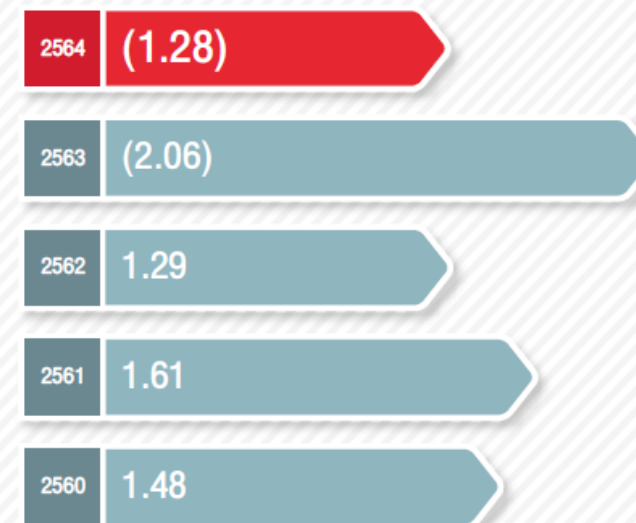
กำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังหักภาษี (ล้านบาท)



รายได้จากธุรกิจโรงแรมและอาหาร (ล้านบาท)



กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)



CENTEL



ปัจจุบัน CRG ในฐานะที่เป็นผู้รับสิทธิ (Franchisee) ที่มีความชำนาญ ประสบการณ์อันยาวนานกว่า 40 ปี ในการบริหาร และจัดการธุรกิจอาหารบริการด่วนที่ได้รับการยอมรับจากเจ้าของ แฟรนไชส์ (Franchisor) โดยมีแบรนด์ธุรกิจอาหารบริการด่วนที่หลากหลาย (Multi-Brand) ครอบคลุมอาหารหลายรูปแบบเกือบทุกประเภทในธุรกิจนี้

แบรนด์	จำนวนสาขา	แบรนด์	จำนวนสาขา
เค เอฟ ซี	303	คิตลียะ	49
มิสเตอร์โดนัท	424	อรรย์ดี	37
อานตี้ แอนส์	197	เกาลูน	8
โอโตยะ	46	อาริกาโตะ	110
เปปเปอร์ลีนซ์	48	แกร็บคิกเซน บาย เอเวอรี่ฟู้ด	32
โคลด์สโตน ครีมเบอร์รี่	16	สลัดแฟคทอรี ⁽²⁾	18
เดอะ เทอราส ⁽¹⁾	14	บราวนี่ คาเฟ่	14
ชาบูตง ราเมน	16	คาเฟ่ อเมซอน - เวียดนาม ⁽²⁾	9
โยชิโนยะ	27	ส้มตำนิว	7
เทนยะ	14		
รวมร้านอาหารในกลุ่ม CRG		1,389 สาขา	

(1) รวมสาขาที่รับบริหาร

(2) แบรนด์ที่รวมอยู่ในการร่วมค้าในงบการเงิน

อ่าน 56-1 จะทำให้เราเข้าใจธุรกิจนั้น ๆ

💡 อดีตที่ผ่านมา เหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
เพราะมีส่วนกระทบกับงบการเงินได้

💡 โครงสร้างการถือหุ้นของกิจการ

💡 สัดส่วนรายได้ว่า หลัก ๆ มาจากอะไร
และแนวโน้มที่ผ่านมามีส่วนเปลี่ยนแปลงไปไหม อย่างไร

💡 ความเสี่ยงและคู่แข่งที่เกิดขึ้น

💡 มีสินทรัพย์อะไรบ้าง

💡 มีคดีความอะไรที่จะมากระทบกับบริษัท
และมีผลมากน้อยแค่ไหน



ข้อมูลงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบ 9 เดือน/2565 30 ก.ย. 2565	งบ 9 เดือน/2564 30 ก.ย. 2564	งบปี 2564 31 ส.ค. 2564	งบปี 2563 31 ส.ค. 2563	งบปี 2562 31 ส.ค. 2562
ประเภทงบ	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,310.45	773.85	389.77	368.35	366.62
ลูกหนี้และตัวเงินรับการค้าสุทธิ	619.01	659.05	871.30	747.08	925.40
สินค้าคงเหลือ	204.93	205.60	189.66	168.31	174.25
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	6,141.64	5,431.19	5,678.29	5,123.68	3,993.36
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,292.48	3,502.64	3,425.88	3,621.43	3,995.98
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	5,505.43	5,444.79	5,555.92	5,175.21	5,486.73
รวมสินทรัพย์	11,647.07	10,875.97	11,234.21	10,298.89	9,480.09
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้และตัวเงินจ่ายการค้าสุทธิ	765.96	706.82	638.54	574.31	627.75
หนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,065.57	1,006.00	978.59	919.41	1,007.37
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	106.38	123.51	115.14	129.61	103.35
รวมหนี้สิน	1,171.94	1,129.51	1,093.73	1,049.02	1,110.72
ทุนจดทะเบียน	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น	674.38	674.38	674.38	674.38	674.38
กำไร(ขาดทุน)สะสม	9,283.54	8,484.04	8,896.57	7,985.82	7,234.82
หุ้นทุนรับซื้อคืน	-	-	-	-	-
หุ้นที่ถือโดยบริษัทย่อย	-	-	-	-	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	67.21	138.04	119.53	139.67	10.17
- ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	10,475.13	9,746.46	10,140.47	9,249.87	8,369.37
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: ล้านบาท

	งบ 9 เดือน/2565 30 ก.ย. 2565	งบ 9 เดือน/2564 30 ก.ย. 2564	งบปี 2564 31 ส.ค. 2564	งบปี 2563 31 ส.ค. 2563	งบปี 2562 31 ส.ค. 2562
ประเภทงบ	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
รายได้จากการดำเนินงานธุรกิจ	5,554.26	5,310.34	7,159.94	7,143.48	7,743.97
รายได้อื่น	32.92	33.66	47.68	42.46	40.31
รวมรายได้	5,625.07	5,378.31	7,253.52	7,246.34	7,848.62
ต้นทุน	2,992.87	2,762.53	3,773.53	3,742.85	4,143.42
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,222.51	1,182.07	1,580.98	1,609.09	1,791.63
รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย	4,215.39	3,944.60	5,354.52	5,351.94	5,935.05
EBITDA	1,702.59	1,758.53	2,327.68	2,390.65	2,445.71
ค่าเสื่อมและค่าตัดจำหน่าย	288.42	323.84	425.42	492.80	528.02
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และภาษีเงินได้	1,414.17	1,434.69	1,902.26	1,897.84	1,917.69
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	1,245.48	1,275.91	1,687.67	1,678.67	1,700.74
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.77	2.84	3.75	3.73	3.78

งบกระแสเงินสด

หน่วย: ล้านบาท

	งบ 9 เดือน/2565 30 ก.ย. 2565	งบ 9 เดือน/2564 30 ก.ย. 2564	งบปี 2564 31 ส.ค. 2564	งบปี 2563 31 ส.ค. 2563	งบปี 2562 31 ส.ค. 2562
ประเภทงบ	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบวิธีส่วนได้เสีย	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,760.05	1,704.21	1,959.54	2,189.59	2,154.88
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	32.23	-489.63	-1,126.61	-1,242.81	-1,041.76
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-871.60	-809.08	-811.51	-945.05	-899.68
เงินสดสุทธิ	920.68	405.50	21.42	1.73	213.43

งบการเงิน = ภาษาของธุรกิจ

1. งบดุล
2. งบกำไรขาดทุน
3. งบกระแสเงินสด

งบดุล

$$\text{ทรัพย์สิน} = \text{หนี้สิน} + \text{ทุน}$$

บอกความมั่งคั่ง มั่นคง และฐานะของกิจการ

งบกำไรขาดทุน

$$\text{กำไร(ขาดทุน)} = \text{รายได้} - \text{รายจ่าย}$$

บอกความสามารถในการดำเนินงาน
ทำธุรกิจได้เก่งไหม

4 ค่าใช้จ่าย



ต้นทุนขาย คือ ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินค้าและบริการโดยตรง เช่น ค่าของวัตถุดิบในการผลิตสินค้า

ค่าใช้จ่ายในการขาย และการบริหาร เกี่ยวข้องในการบริหารจัดการเพื่อให้ของเราขายได้ เช่น ค่าพนักงาน ค่าผู้บริหาร ค่าโฆษณา

ต้นทุนทางการเงิน คือ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่างๆ ที่บริษัทต้องจ่าย เช่น ดอกเบี้ยกู้เงินธนาคาร

ภาษี คือ ภาษีนิติบุคคล

งบกระแสเงินสด

บอกการไปมาของเงินสด แสดงถึงสภาพคล่องของกิจการ

งบกระแสเงินสด



สรุป ภาพรวม 3 งบการเงิน

งบดุล ณ วันที่ 1 ม.ค. 65

สินทรัพย์

- เงินสด	1,000,000 บ.
- สินทรัพย์อื่นๆ	9,000,000 บ.
รวม	<u>10,000,000 บ.</u>

หนี้สินและส่วนผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	2,000,000 บ.
ส่วนผู้ถือหุ้น	
- ทุนที่เรียกชำระแล้ว	4,000,000 บ.
- กำไรสะสม	4,000,000 บ.
รวม	<u>10,000,000 บ.</u>

งบกระแสเงินสด งบปี 2565

เงินสดจากการดำเนินงาน	1,200,000 บ.
เงินสดจากการลงทุน	- 400,000 บ.
เงินสดจากการจัดหาเงิน	- 400,000 บ.
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	<u>400,000 บ.</u>
เงินสดต้นงวด	<u>1,000,000 บ.</u>
เงินสดปลายงวด	<u>1,400,000 บ.</u>

งบดุล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65

สินทรัพย์

- เงินสด	1,400,000 บ.
- สินทรัพย์อื่นๆ	9,200,000 บ.
รวม	<u>10,600,000 บ.</u>

หนี้สินและส่วนผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	1,600,000 บ.
ส่วนผู้ถือหุ้น	
- ทุนที่เรียกชำระแล้ว	4,000,000 บ.
- กำไรสะสม	4,800,000 บ.
รวม	<u>10,600,000 บ.</u>

งบกำไรขาดทุน งบปี 2565

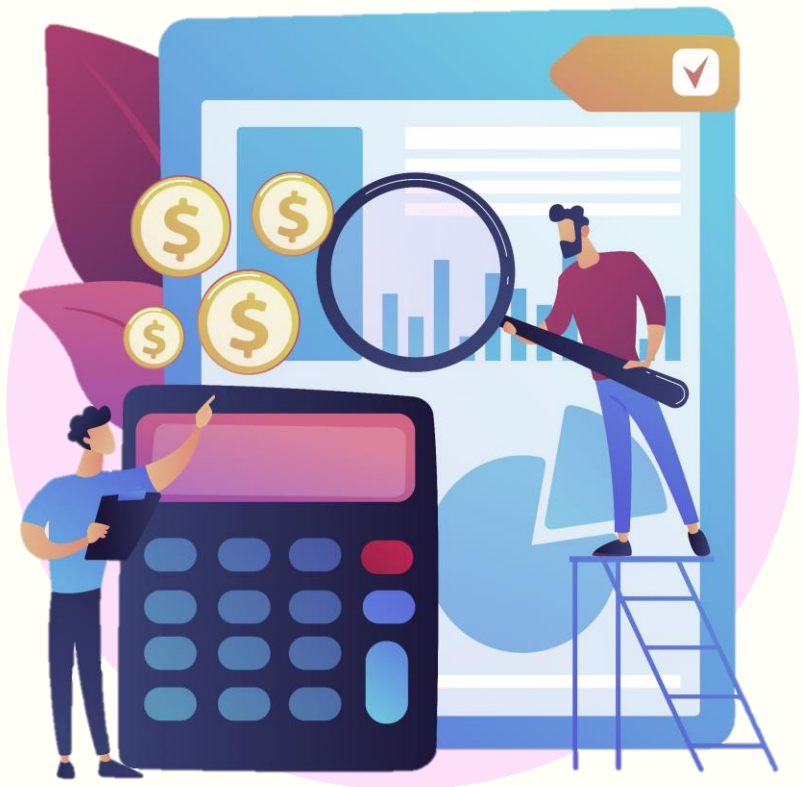
รายได้	5,000,000 บ.
ค่าใช้จ่าย	- 4,000,000 บ.
กำไรสุทธิ	<u>1,000,000 บ.</u>

จ่ายปันผล 200,000 บ.



การประเมินมูลค่าหุ้น

ราคาหุ้น VS มูลค่าหุ้น



$$\frac{P}{E} = \frac{\text{Price}}{\text{Earning}}$$

บอกหุ้นถูกแพงด้วย P/E

$$\frac{P}{BV} = \frac{\text{Price}}{\text{Book value}}$$

การดูหุ้นถูกแพงด้วย P/BV

ลงทุนหุ้น

มีเวลาศึกษาการลงทุน
ลงทุนหุ้นเอง

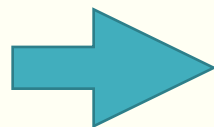
ไม่มีเวลาศึกษาเรื่องการลงทุน
ลงทุนผ่านกองทุนรวมหุ้น

ลงทุนเหมือนลงทุนในธุรกิจ ใจเย็น รอได้
ลงทุนหุ้นตามแนวพื้นฐาน

ชอบลุ้น เก่งกำไร กล้าได้กล้าเสีย
ลงทุนหุ้นตามแนวเทคนิค

ประเมินมูลค่าหุ้นได้ รู้ราคาที่ต้องซื้อ และรอเวลาได้
ลงทุนหุ้นเองตามแนวพื้นฐานสาย VI

เลือกหุ้นดีเองได้ แต่ไม่อยากเฝ้ารอจังหวะเวลาที่จะซื้อ
เสริมสร้างวินัยการออม
ลงทุนหุ้นแบบ DCA



กองทุนรวม

1. กองทุนรวมมีให้เลือกหลากหลายลักษณะสินทรัพย์
2. กองทุนรวมมีผู้จัดการกองทุน คอยจัด ปรับพอร์ตการลงทุน
3. กองทุนรวมมีการกระจายการลงทุน
4. กองทุนรวมมักจะให้ผลตอบแทนใกล้เคียงในภาพรวมของทรัพย์สินนั้นๆ







เลือกประเภทการลงทุนที่ใช้สำหรับเรา
ทั้งเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวัง

ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์ ทางเลือก



ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

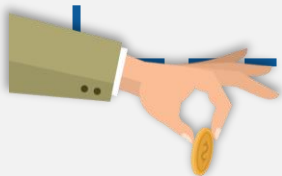
กองทุนรวมตราสารหนี้	
ระดับ 1	กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ: พันธบัตร ตัวเงินคลังในประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้น ไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 2	กองทุนรวมตลาดเงิน: พันธบัตร ในและ ต่างประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้นไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 3	กองทุนรวมพันธบัตร: พันธบัตร ทั้งในและ ต่างประเทศ ที่มีช่วงอายุหลากหลาย
ระดับ 4	กองทุนรวมตราสารหนี้: พันธบัตรและหุ้นกู้ ทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอายุหลากหลาย

กองทุนรวมหุ้น	
ระดับ 5	กองทุนรวมผสม: ผสมตราสาร หนี้กับหุ้น มีทั้งแบบกำหนด สัดส่วน และไม่กำหนดสัดส่วน
ระดับ 6	เป็นกองทุนรวมหุ้น กระจายในหลาย ๆ อุตสาหกรรม
ระดับ 7	ลงทุนหุ้นเฉพาะกลุ่ม อุตสาหกรรม เช่น กลุ่มพลังงาน, ธนาคาร, health care

กองทุนรวมที่
ลงทุนใน
สินทรัพย์
ทางเลือก เช่น
น้ำมัน, ทองคำ
หรือที่ไม่
สามารถจัดอยู่ใน
1-7 ได้ เช่น
กองทุน
อสังหาริมทรัพย์

กองทุนรวมแต่ละแบบ เหมาะอย่างไร ?

กองทุนรวมมีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์
ซึ่งการลงทุนในสินทรัพย์ แบบไหน อย่างไร
ควรเลือกให้เหมาะกับแผนการเงินและการ
ยอมรับความเสี่ยง



กองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก

- เช่น กองทุนรวมอสังหาฯ ทองคำ น้ำมัน
- รับความผันผวนได้มาก อาจมีไว้ในพอร์ตบ้าง เพื่อกระจายสินทรัพย์ลงทุน

กองทุนรวมหุ้นเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม

- เช่น กองทุน healthcare กองทุนรวมหุ้นเฉพาะกลุ่มธนาคาร
- ยอมรับความผันผวนได้มาก และมีความรู้ในกลุ่มอุตสาหกรรมนั้น ๆ

กองทุนรวมหุ้น

- มีทั้งแบบ active และ passive fund
- เหมาะกับผู้ที่ยอมรับความผันผวนได้มาก และต้องการให้เงินลงทุนเติบโตในระยะยาว

กองทุนรวมผสม

- มีทั้งแบบกำหนดสัดส่วน และไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน
- เหมาะกับมือใหม่ที่ต้องการให้มีผู้ช่วยในการปรับสัดส่วนการลงทุน

กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะกลาง และระยะยาว

- กองทุนลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือเฉลี่ยมากกว่า 1 ปี
- สำหรับผู้ที่รับความเสี่ยงได้น้อย หรือไว้เพื่อกระจายสินทรัพย์การลงทุน

กองทุนรวมตลาดเงิน และตราสารหนี้ระยะสั้น

- ลงทุนในเงินฝาก และตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือเฉลี่ยน้อยกว่า 1 ปี
- ความเสี่ยงต่ำ โอกาสขาดทุนเงินต้นน้อย มีไว้บริหารสภาพคล่อง

Active fund

vs

Passive fund

1. บริหารเพื่อให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีตัวชี้วัด เป็นแบบเชิงรุก
2. ค่าธรรมเนียม TER มักจะสูงกว่าเนื่องจากผู้จัดการกองทุนบริหารจัดการ วิเคราะห์ การลงทุนเพื่อให้ชนะดัชนีชี้วัด
3. ผู้จัดการกองทุนสามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะกับภาวะตลาดได้
4. ขึ้นกับความสามารถของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงนอกเหนือจากความผันผวนของตลาด
5. เหมาะกับนักลงทุนที่เชื่อว่า ผู้จัดการกองทุน มีความสามารถลงทุนชนะตลาดได้

1. บริหารเพื่อให้ผลตอบแทนล้อไปตามดัชนีชี้วัดนั้น ๆ เป็นแบบเชิงรับ
2. ค่าธรรมเนียม TER มักจะถูกลงกว่า เพราะลงทุนล้อไปตามดัชนี ผู้จัดการกองทุนไม่ต้องออกแรงมาก
3. มีข้อมูลจากตลาดหุ้นของอเมริกาว่า ผลตอบแทนในระยะยาวของกองทุนแบบ passive fund ดีกว่า
4. ต้องลงทุนตามดัชนีเท่านั้นไม่ว่าสภาวะตลาดเป็นอย่างไร จึงมีข้อจำกัดการลงทุน
5. เหมาะกับนักลงทุนที่เชื่อว่า การลงทุนให้ชนะตลาดในระยะยาวเป็นไปได้ยาก



ถ้าจะดูว่า กองทุนรวมนั้นเป็นแบบไหน
สามารถหาได้ในส่วนสรุปข้อมูลสำคัญตรง “นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน”



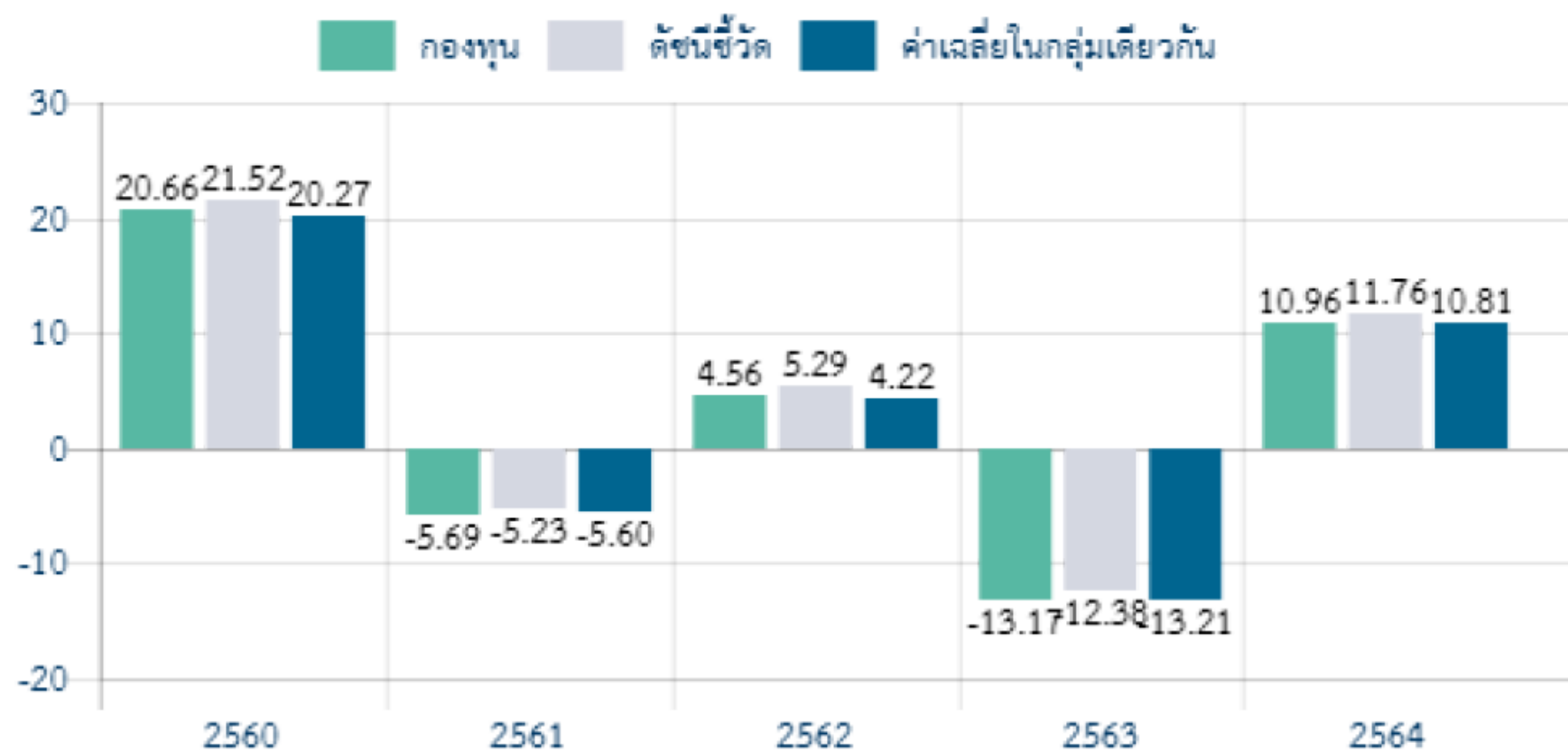


เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน

การเปรียบเทียบผลงานของกองทุนรวม

เทคนิค	เทียบจากไหน	ดูจากไหน	แปลอย่างไร
ผลงานกองทุน เทียบกับตัวเทียบ	เทียบกับ benchmark เช่น กองทุนรวมหุ้น ตัวเทียบ จะเป็น Set TRI (set total return index)	หนังสือชี้ชวน ส่วนผลการดำเนินงานในอดีต	ถ้าเป็นกองที่มีนโยบายแบบ active ผลงานควรดีกว่าตัว เทียบ ถ้าเป็นกองแบบ passive ผลงานพอ ๆ กับตัวเทียบก็ถือว่าใช้ได้
ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับกลุ่ม (Peer group Fund Performance)	เทียบกับกองทุนที่อยู่ในกลุ่ม เดียวกัน ผลการดำเนินงาน เป็นอย่างไรของกลุ่ม	หนังสือชี้ชวน ส่วนผลการ ดำเนินงานในอดีต	ทำผลงานได้เป็นอย่างไร เมื่อ เทียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่ม
ผลงานกองทุน เทียบระหว่าง กองทุนที่เราสนใจ	เทียบระหว่าง กองทุนที่เป็นลักษณะเดียวกัน ที่เราสนใจ และเลือกมาแล้ว	ใช้เว็บไซต์ของ morningstarthailand หรือ wealthmagik.com ในหัวข้อ เปรียบเทียบกองทุน	เราก็เลือกกองทุนที่ผลงาน น่าสนใจกว่า และดูเทียบเรื่อง ของค่าธรรมเนียม ไปด้วย

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมด (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *
กองทุน	3.67	0.23	-0.10	9.64
ดัชนีชี้วัด	3.01	0.38	0.29	9.15
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	3.69	0.23	-0.02	9.71
ความผันผวนกองทุน	11.01	9.69	10.37	11.23
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	11.15	9.76	10.42	11.37
	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่จัดตั้ง *
กองทุน	-0.08	0.59	3.56	7.30
ดัชนีชี้วัด	0.28	1.04	4.10	7.96
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-0.14	0.55	3.54	N/A
ความผันผวนกองทุน	22.00	18.60	17.26	19.84
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	22.27	18.81	17.43	20.09

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ทุกเรื่อง กองทุน จะง่าย...แค่ปลายนิ้ว

- ▶ ขั้นตอนการออมในกองทุนรวม
- ▶ กองทุนมีเยอะมาก เลือกอย่างไรดี
- ▶ กองทุนแนะนำประจำสัปดาห์
- ▶ จะซื้อกองทุนต้องทำอะไร
- ▶ WealthMagik ดีกว่าอย่างไร



MORNINGSTAR®

ค้นหาข้อมูล

สมัครสมาชิก



ข้อมูลบริษัท

English



K-My Funds
ก้าวแรกของการลงทุน เริ่มต้นเพียง 1 บาท



Visit Morningstar's new
ETF Centre...



หน้าหลัก

พอร์ตโฟลิโอ

กองทุน

ข้อมูลอีทีเอฟ (ETFs)

หุ้น

เครื่องมือ

มีอะไรใหม่



**การประมาณเงิน
ทดแทนรายได้วัย
เกษียณ**

Tools

ตัวช่วยค้นหากองทุน





เปรียบเทียบค่าธรรมเนียมของกองทุน

ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน [total expense ratio (TER)]

- เขียนเป็น % ต่อปี แต่หักเฉลี่ยเป็นรายวัน
- ส่วนใหญ่เป็นค่าการจัดการกองทุน นอกนั้นก็จะมีค่าผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่านายทะเบียน ค่าเอกสารต่างๆ
- ค่านี้มีผลต่อผลตอบแทนที่เราได้รับ ค่อนข้างๆ
ถ้าคิดค่าธรรมเนียมนี้ 2% และกองทำผลงานได้ 10% ต่อปี
เงินที่เราได้รับ จะแค่ 8% ต่อปี เพราะถูกหักส่วนนี้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน

- เป็นค่าธรรมเนียมซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- บางกองทุนมี บางกองทุนไม่มี
- ค่าธรรมเนียมนี้ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนได้เหมือนกัน แต่ไม่มากเท่า TER
- ค่าธรรมเนียมนี้จะแฝงอยู่ในราคาที่เรไปซื้อหรือขายหน่วยลงทุน
ดังนั้น ราคาซื้อ-ราคาขาย จะไม่เท่ากับ NAV เพราะมีค่าธรรมเนียมอยู่

ค่าธรรมเนียม		
▪ ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
	ระบุในโครงการ	ปัจจุบัน
การจัดการ	ไม่เกิน 1.50	1.50
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.04	0.03
นายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.12	0.12
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด*	ไม่เกิน 2.171	

1. ที่เรียกเก็บจากกองทุน

▪ ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
	ระบุในโครงการ	ปัจจุบัน
การขาย	ไม่เรียกเก็บ**	ไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)	ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)
การสับเปลี่ยน***		
» กรณีเป็นกองทุนต้นทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	
» กรณีเป็นกองทุนปลายทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย	
การโอนหน่วยลงทุน	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วยหรือเศษของ 1,000 หน่วย	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วยหรือเศษของ 1,000 หน่วย

2. เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยโดยตรง

* ไม่รวมค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์

	กองทุนรวม A	กองทุนรวม B
Total expense ratio	1%	2%
ปีที่ 1 ทั้ง 2 กอง ทำได้ 10% เท่ากัน		
ผลตอบแทนปีที่ 1	9%	8%
ปีที่ 2 กอง A ทำได้ 9% กอง B ทำได้ 10%		
ผลตอบแทนปีที่ 2	8%	8%
ปีที่ 3 กอง A ทำได้ 10% กอง B ทำได้ 9%		
ผลตอบแทนปีที่ 3	9%	7%

“NAV” คืออะไร

มูลค่าทรัพย์สินตามราคาตลาด
รวมถึงเงินผลประโยชน์
ที่กองทุนได้รับ

หัก

ค่าใช้จ่ายต่างๆ
และ
หนี้สินของกองทุน

=

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
(NAV: Net Asset Value)

เมื่อนำ NAV มา หารด้วย จำนวนหน่วยลงทุนจะเป็น NAV
ต่อหน่วยหรือ มูลค่าหน่วยลงทุน

NAV ไม่ได้เป็นตัวที่บอกว่ากองทุนนั้นถูกหรือแพง หรือบอกว่ากองทุนดีหรือไม่ดี
การดูการเปลี่ยนแปลงของ NAV จะทำให้เรารู้ว่ากองทุนนั้น บริหารงานได้กำไรหรือขาดทุน

	กองทุนรวมหุ้น A	กองทุนรวมหุ้น B
ราคาต่อหน่วยลงทุน	40 บ.	10 บ.
เงิน 20,000 บ. ซื้อได้	500 หน่วย	2,000 หน่วย
กองทุนทำผลตอบแทนได้ 10% เท่ากับ มูลค่าหน่วยลงทุนเป็น	$40 + (40 \times 10\%) = 44 \text{ บ.}$	$10 + (10 \times 10\%) = 11 \text{ บ.}$
คิดเป็นจำนวนเงิน	$44 \text{ บ.} \times 500 \text{ หน่วย}$ $= 22,000 \text{ บ.}$	$11 \text{ บ.} \times 2,000 \text{ หน่วย}$ $= 22,000 \text{ บ.}$

การลงทุนที่เรียบง่าย แต่มีประสิทธิภาพ

การลงทุนแบบ DCA ผ่านกองทุนรวม





เดือน	ราคาหน่วยลงทุน	เงินลงทุน	จำนวนหน่วย
มกราคม	10	1,000	100
กุมภาพันธ์	11	1,000	90.909
มีนาคม	12	1,000	83.333
เมษายน	10	1,000	100
พฤษภาคม	9	1,000	111.111
มิถุนายน	8	1,000	125
กรกฎาคม	11	1,000	90.909
สิงหาคม	12	1,000	83.333
กันยายน	13	1,000	76.923
ตุลาคม	10	1,000	100
พฤศจิกายน	13	1,000	76.923
ธันวาคม	12	1,000	83.333
รวม		12,000	1,121.774

กองทุนรวม
ด้วยเงิน 1,000 บาท ทุกเดือน

ค่าเฉลี่ยของหน่วยลงทุนที่ซื้อได้
= $12,000 / 1,121.774 = 10.697$



เดือน	ราคาหน่วยลงทุน	เงินลงทุน	จำนวนหน่วย
มกราคม	10	1,000	100
กุมภาพันธ์	11	1,000	90.909
มีนาคม	12	1,000	83.333
เมษายน	10	1,000	100
พฤษภาคม	9	1,000	111.111
มิถุนายน	8	1,000	125
กรกฎาคม	11	1,000	90.909
สิงหาคม	12	1,000	83.333
กันยายน	13	1,000	76.923
ตุลาคม	10	1,000	100
พฤศจิกายน	13	1,000	76.923
ธันวาคม	12	1,000	83.333
รวม		12,000	1,121.774

ลงทุนแบบ DCA vs VA

Dollar Cost Average (DCA)

กำหนดการลงทุนที่ต้นทุน: กำหนดเงินลงทุนจำนวนที่เท่า ๆ กันรายเดือน หรือรายไตรมาส เช่น ลงทุนเดือนละ 5,000 บ.

เมื่อมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนลดลง: ลงทุนด้วยจำนวนเงินเท่าเดิม ซึ่งจะซื้อได้จำนวนหน่วยมากขึ้น

เมื่อมูลค่าสินทรัพย์นั้นเพิ่ม ลงทุนด้วยจำนวนเงินเท่าเดิม ซึ่งจะซื้อได้จำนวนหน่วยน้อยลง

สำรองเงินลงทุนแต่ละงวดตามที่กำหนดไว้

เหมาะกับการลงทุนระยะยาว มีวินัย ไม่ต้องคอยจับจ้องหวะตลาด ลงทุนสม่ำเสมอ



Value Averaging (VA)

กำหนดการลงทุนที่ปลายทาง: กำหนดมูลค่าของสินทรัพย์ในพอร์ตที่ต้องการให้เพิ่ม เช่น ต้องการให้สินทรัพย์ในพอร์ตลงทุนโตเพิ่มเดือนละ 5,000 บ.

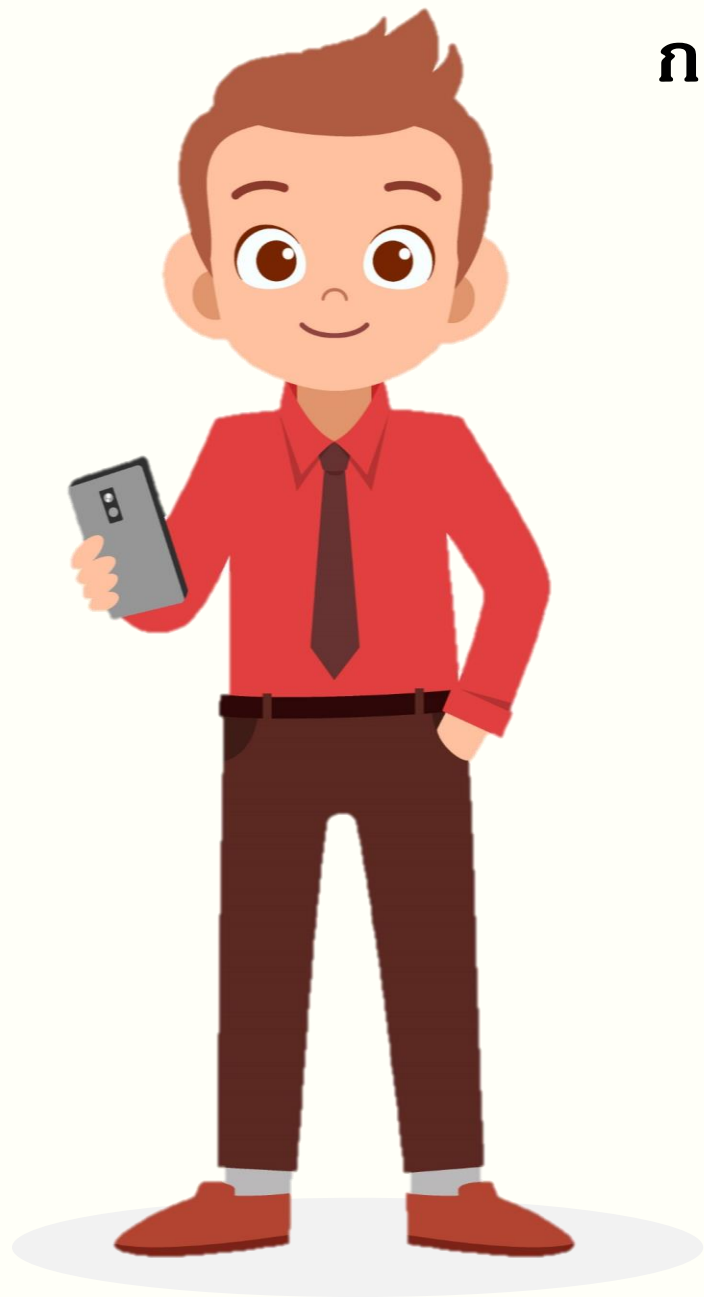
ช่วงที่มูลค่าสินทรัพย์ลง: ลงทุนด้วยจำนวนเงินเพิ่มขึ้น เพื่อให้พอร์ตเพิ่มได้ตามเป้าที่กำหนดไว้

เมื่อมูลค่าสินทรัพย์นั้นเพิ่ม ลงทุนด้วยเงินน้อยลง และถ้ามูลค่าสินทรัพย์นั้นเกินเป้าของพอร์ตที่ต้องการมีการขายสินทรัพย์บางส่วนออกมา

ลงทุนมากน้อยในแต่ละงวดไม่เท่ากัน ควรมีเงินสดสำรองเผื่อไว้

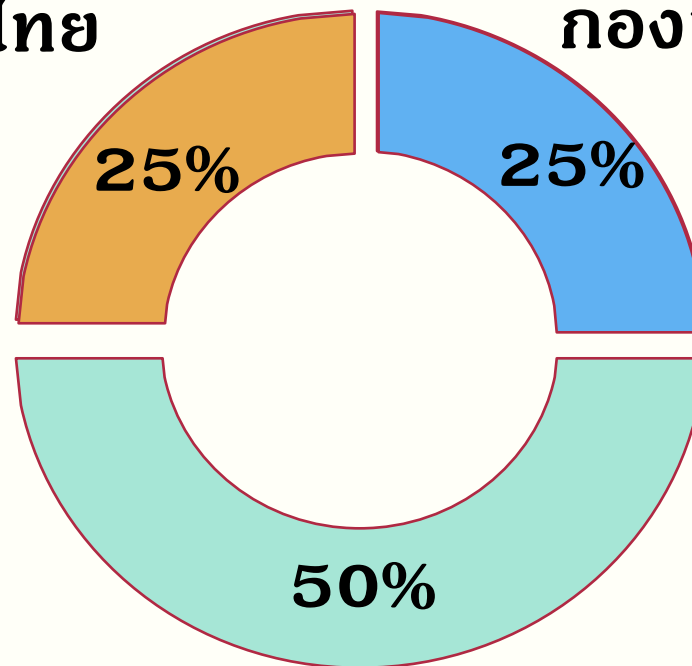
การลงทุนระยะยาว มีวินัย ไม่ต้องคอยจับจ้องหวะตลาด ลงทุนสม่ำเสมอ และมีเวลาติดตามปรับพอร์ตการลงทุนสม่ำเสมอ

ผลตอบแทนแบบ VA มักดีกว่าแบบ DCA แต่ก็ซับซ้อนกว่า และควรติดตาม ปรับพอร์ต และมีเงินสดสำรอง



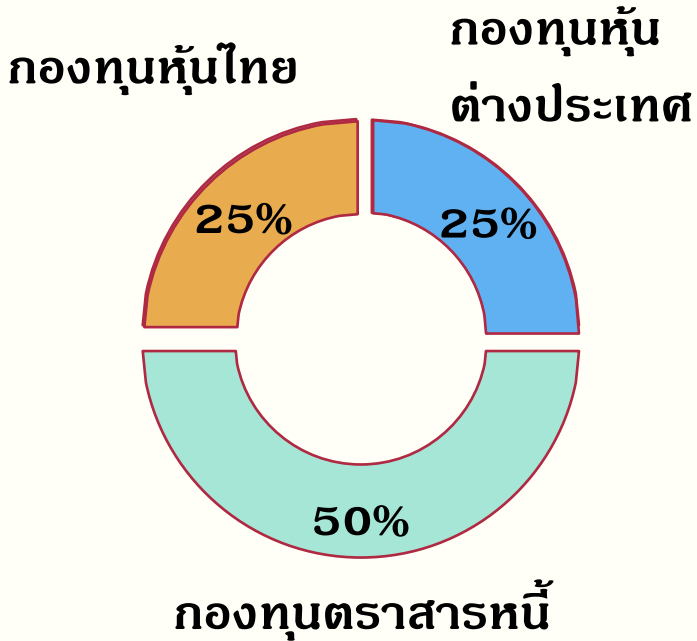
กองทุนหุ้นไทย

กองทุนหุ้นต่างประเทศ



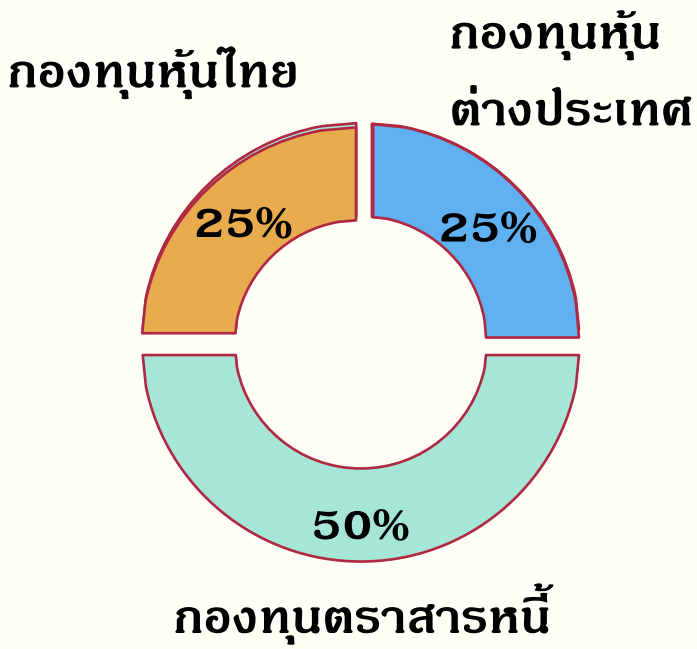
กองทุนตราสารหนี้

ลงทุนไตรมาสละ 20,000 บ.



กองทุนหุ้นไทย	มูลค่าหน่วย	จำนวนหน่วย	มูลค่าพอร์ต	ซื้อ/(ขาย)	หน่วยเพิ่ม/ลด	เป้าหมาย
ไตรมาสที่ 1	10			5,000 บ.	+500	5,000 บ.
ไตรมาสที่ 2	12	500	6,000 บ.	4,000 บ.	+333	10,000 บ.
ไตรมาสที่ 3	13	833	10.829 บ.	4,171 บ.	+321	15,000 บ.
ไตรมาสที่ 4	18.5	1,154	21,349 บ.	(1,349) บ.	- 72	20,000 บ.

กองทุนหุ้นต่างประเทศ	มูลค่าหน่วย	จำนวนหน่วย	มูลค่าพอร์ต	ซื้อ/(ขาย)	หน่วยเพิ่ม/ลด	เป้าหมาย
ไตรมาสที่ 1	10			5,000 บ.	+500	5,000 บ.
ไตรมาสที่ 2	8	500	4,000 บ.	6,000 บ.	+750	10,000 บ.
ไตรมาสที่ 3	7	1,250	8,750 บ.	6,250 บ.	+892	15,000 บ.
ไตรมาสที่ 4	7.5	2,142	16,065 บ.	3,935 บ.	+524	20,000 บ.



กองทุนตราสารหนี้	มูลค่าหน่วย	จำนวนหน่วย	มูลค่าพอร์ต	ซื้อ/(ขาย)	หน่วยเพิ่ม/ลด	เป้าหมายพอร์ต
ไตรมาสที่ 1	10			10,000 บ.	+1,000	10,000 บ.
ไตรมาสที่ 2	9	1,000	9,000 บ.	11,000 บ.	+ 1,222	20,000 บ.
ไตรมาสที่ 3	8	2,222	17,776 บ.	12,224 บ.	+1,528	30,000 บ.
ไตรมาสที่ 4	8.5	3,750	31,875 บ.	8,125 บ.	+955	40,000 บ.

ผลตอบแทนของสินทรัพย์ต่าง ๆ

ปี ค.ศ.	พันธบัตรไทย (10 ปี)	US 10 year bond	หุ้นไทย (Set index)	หุ้นโลก (MSCI)	ทองคำ	น้ำมัน
2021	1.54%	1.43%	3.17%	14.22%	-3.28%	55.55%
2020	1.18%	0.93%	-8.94%	16.17%	24.60%	-21.50%
2019	1.88%	1.92%	0.73%	26.21%	16.23%	29.60%
2018	3.47%	2.69%	-10.80%	-9.42%	-0.93%	18.50%
2017	2.92%	2.40%	13.73%	22.40%	12.66%	12.48%
2016	2.49%	1.84%	20.06%	8.24%	8.10%	44.76%
2015	2.66%	2.27%	-14.78%	-0.87%	-12.11%	-30.53%
2014	3.64%	2.17%	24.92%	4.93%	0.12%	-45.06%
2013	3.93%	3.04%	-6.67%	26.79%	-27.81%	10.46%
2012	3.68%	1.86%	36.09%	16.39%	8.26%	7.14%

เป้าหมายทางการเงินที่ SMART

เป้าหมายเป็นจำนวนเงินชัดเจน เพื่อกำหนดทิศทาง วางแผน และปฏิบัติ

เป้าหมายที่ดี ต้อง “SMART”

1. มีความชัดเจน (Specific)
2. วัดผลได้ (Measurable)
3. มีวิธีการที่จะทำให้สำเร็จได้ (Achievable)
4. เป้าหมายจะต้องมีความเป็นไปได้จริง (Realistic)
5. มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน (Time Bound)



เป้าหมายระยะสั้น ภายใน 1 ปี เช่น ต้องการมีเงินออมฉุกเฉิน 60,000 บ. ใน 6 เดือน
วางแผนเก็บเงินเดือนละ 10,000 บ. เป็นเวลา 6 เดือน

เป้าหมายระยะกลาง ภายใน 5 ปี เช่น ต้องการมีเงินเพื่อเรียนต่อ 250,000 บ. ในอีก 4 ปี
เราจึงวางแผนเก็บเงินเดือนละ 5,000 บ. ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ที่ได้ผลตอบแทนประมาณ 3% ต่อปี 4 ปี

เป้าหมายระยะยาว เช่น ต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณ 5 ล้านบาท ในอีก 30 ปี เราจึงวางแผนเก็บเงินปีละ 100,000 บ. ลงทุน
ที่ได้ผลตอบแทนประมาณ 5% ต่อปี เป็นเวลา 30 ปี

ไฟล์สำหรับคำนวณ **Investment plan** สำหรับการวางแผนการเก็บเงิน เพื่อเป้าหมายต่าง ๆ และการวางแผนเกษียณ



แผนลงทุนเพื่อเป้าหมาย และแผนเกษียณ (แบบใช้งานง่าย)							
ปีที่	มูลค่าเงินลงทุน						เงินปลายงวด
	เงินต้นงวด	จำนวนเงินที่ถอนออก	อัตราผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทน	จำนวนเงินที่ลงทุนเพิ่ม		
1	0	0	0.0%	0	0		0
2	0	0	0.0%	0	0		0
3	0	0	0.0%	0	0		0
4	0	0	0.0%	0	0		0
5	0	0	0.0%	0	0		0
6	0	0	0.0%	0	0		0
7	0	0	0.0%	0	0		0
8	0	0	0.0%	0	0		0
9	0	0	0.0%	0	0		0
10	0	0	0.0%	0	0		0
11	0	0	0.0%	0	0		0
12	0	0	0.0%	0	0		0
13	0	0	0.0%	0	0		0
14	0	0	0.0%	0	0		0
15	0	0	0.0%	0	0		0
16	0	0	0.0%	0	0		0
17	0	0	0.0%	0	0		0
18	0	0	0.0%	0	0		0
19	0	0	0.0%	0	0		0
20	0	0	0.0%	0	0		0
21	0	0	0.0%	0	0		0
22	0	0	0.0%	0	0		0
23	0	0	0.0%	0	0		0
24	0	0	0.0%	0	0		0
25	0	0	0.0%	0	0		0
26	0	0	0.0%	0	0		0
27	0	0	0.0%	0	0		0
28	0	0	0.0%	0	0		0
29	0	0	0.0%	0	0		0
30	0	0	0.0%	0	0		0
31	0	0	0.0%	0	0		0

วิธีการใช้งาน

1. กรอกข้อมูลในช่องที่เป็นแถบสีเขียว และสีส้ม
2. ช่องสีส้ม ถ้าไม่มีการถอนออก ไม่ต้องกรอก ระบบจะเช็ทเป็น 0
3. ช่องอัตราผลตอบแทนจะเป็น % เช่น ผลตอบแทน 3% ก็กรอกเลข 3 ในช่องนี้ ระบบจะเช็ทให้ผลตอบแทนที่ทำได้เท่ากับช่องด้านบนตลอด
ถ้าผลตอบแทนที่ทำได้เพิ่มขึ้น ก็สามารถปรับแก้ได้ เช่น เมื่อกรอก 3 ในปีอื่นๆ จะเป็น 3 ถ้ามีการปรับปีที่ 3 คาดว่าทำได้เพิ่มเป็น 5% เมื่อใส่ 5 ระบบจะปรับปีหลังจากนี้เป็น 5 ทั้งหมด
4. จำนวนเงินที่ลงทุนเพิ่ม ระบบจะเช็ทไว้ให้เท่ากับช่องด้านบน
วิธีกรอกใช้ลักษณะเดียวกับช่องอัตราผลตอบแทน เพียงแค่ช่องนี้เป็นตัวเลข
5. ช่องที่เป็นสีขาว ไม่ต้องกรอก ระบบจะคำนวณอัตโนมัติ
6. ถ้าต้องการประเมินหลาย ๆ แบบ และนำมาเทียบกัน ให้กดที่ชื่อ sheet ด้านล่าง คลิ๊กขวา และเลือก "ย้ายหรือคัดลอก" เลือก "สร้างสำเนา" ก่อนที่จะกรอกตัวเลข

หมายเหตุ

1. จำนวนเงินที่ถอนออก จะถูกหักตั้งแต่ต้นปีจากเงินต้นงวด ก่อนจะนำมาคิดผลตอบแทน
2. จำนวนเงินที่ลงทุนเพิ่ม จะคิดให้สร้างผลตอบแทนในปีถัดไป
3. เงินปลายงวดจะถูกคำนวณจากเงินต้นงวดที่หักเงินถอนออก นำมาสร้างผลตอบแทนในปีนั้น แล้วมาบวกกับเงินที่ลงทุนเพิ่มระหว่างงวด
4. เงินปลายงวด จะไปเป็นเงินต้นงวดของปีถัดไป



**“If you don't find
a way to **make money**
while you sleep,
you will work
until you die.”**

- Warren Buffett

