

5

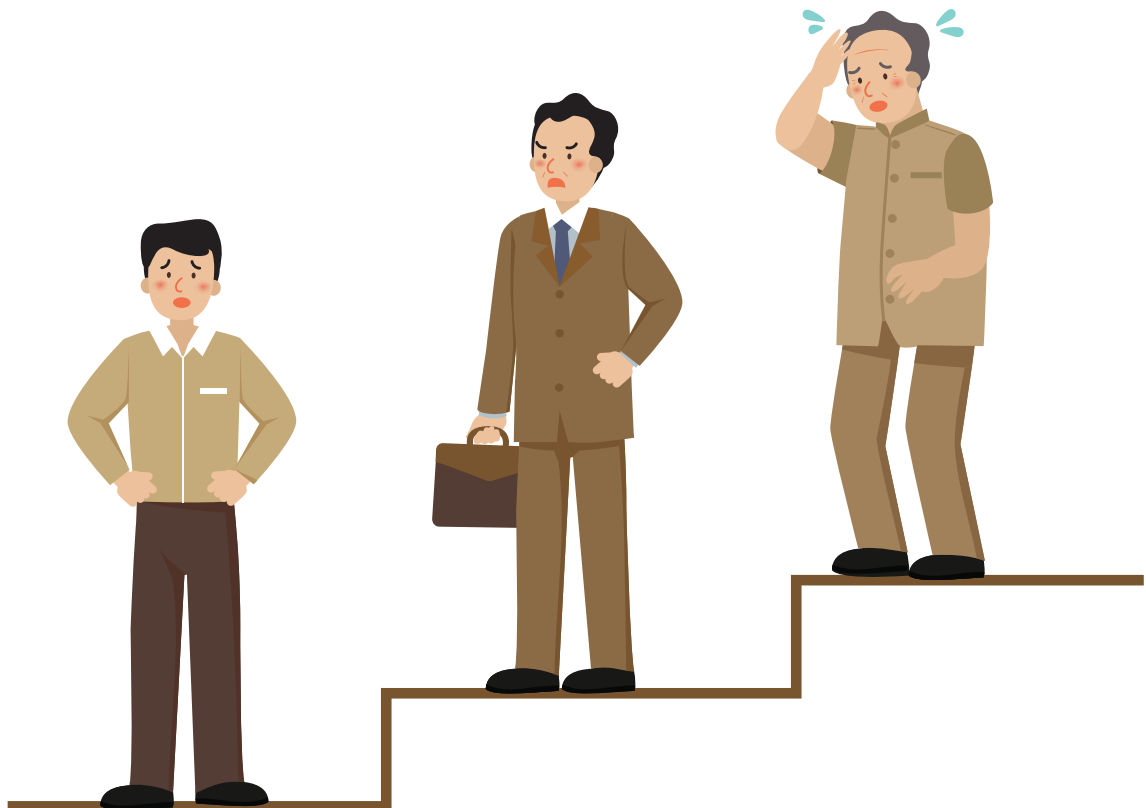
หนังสือเสริมความรู้



SUDESEC

ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง

ชุดวิชาการเงินพอเพียงเพื่อชีวิต รู้วางแผนอนาคต



หนังสือเสริมความรู้ ชุดวิชาการเงินพอเพียงเพื่อชีวิต รู้วางแผนอนาคต ชุดวิชา “การเงินพอเพียงเพื่อชีวิต”

คณะกรรมการ

อาจารย์ ดร.ปริญญ์ ธรรมปียา
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มณฑิลา สรรพ
นางสาวผาณิต เกิดโชคชัย

ผู้เขียน

รองศาสตราจารย์ ดร.ปรีดา สุขเจริญสิน
รองศาสตราจารย์ ดร.สรศาสตร์ สุขเจริญสิน

ออกแบบโดย

รัตติกร วุฒิกร

พิมพ์ที่

บริษัท ส.พิจิตรการพิมพ์ จำกัด
3/7-9 ถนนหน้าสถานีรถไฟบางซื่อ
แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800
โทร.0-2910-2900-2

ชุดวิชา “การเงินพอเพียงเพื่อชีวิต”

1. ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
2. รู้จัดรับจ่าย
3. รู้เท่าทันหนี้
4. รู้ป้องกัน : การเงินเพื่อฉุกเฉิน
5. รู้วางแผนอนาคต
6. รู้ทันภัยการเงิน
7. การจัดการศึกษาต่อเนื่อง
“การเงินพอเพียงเพื่อชีวิต”
8. การจัดการศึกษาต่อเนื่อง
“สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้
การเงินพอเพียงเพื่อชีวิต”

สนับสนุนโดย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



จัดพิมพ์โดย

ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ชั้น 10 อาคารราชนิเวศน์ประพาสสถานบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
148 หมู่ที่ 3 ถนนเสรีไทย แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์: 0 2727 3605
โทรสาร: 0 2375 3490

E-mail: sudsesc@gmail.com

ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง

www.sudsesc.nida.ac.th

@SuDSESC

Sufficiency4SD

ISBN:978-616-482-078-4



ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง



คำนิยม
ปลัดกระทรวงศึกษาธิการ

หนังสือเสริมชุดวิชา “การเงินพอเพียงเพื่อชีวิต” นี้ เกิดจากความร่วมมือระหว่างสำนักงานส่งเสริมการศึกษานอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย หรือ สำนักงาน กศน. กับศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ในการพัฒนาเนื้อหาชุดวิชาเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลบนพื้นฐานปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง สำหรับการศึกษาอกระบบขั้นพื้นฐาน ระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้น มัธยมศึกษาตอนปลาย และการศึกษาต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างการเรียนรู้ของคนไทยในวงกว้างให้มีทักษะการจัดการการเงินตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง และมีภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในยุคสมัยปัจจุบัน

กระทรวงศึกษาธิการเห็นถึงความสำคัญอย่างยิ่งของการเผยแพร่องค์ความรู้และทักษะการจัดการการเงินตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง และเป็นการสมควรอย่างยิ่งที่ครูและนักศึกษา กศน. ตลอดจนประชาชนทั่วไป จะได้ใช้ประโยชน์จากหนังสือเสริมชุดวิชา “การเงินพอเพียงเพื่อชีวิต” นี้ ขอขอบคุณผู้ที่มีส่วนร่วมทุกองค์กร ทุกท่านที่ร่วมมือกันพัฒนาหนังสือเสริมชุดนี้ เพื่อให้คนไทยสามารถจัดการการเงินของตนเอง และการเงินของครอบครัว ให้มีความมั่นคง ปลอดภัย และเพิ่มพูนอย่างสมดุล จนเป็นพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและมั่งคั่งของประเทศชาติสืบไป

(นายสุภัทร จำปาทอง)
ปลัดกระทรวงศึกษาธิการ
2 กรกฎาคม 2564

คำนำ

ในปัจจุบัน ปัญหาหนี้ครัวเรือนไทยชี้ให้เห็นว่าครัวเรือนไทย “อมน้อย เป็นหนี้เยอะ เป็นหนี้กันเร็ว และเป็นหนี้ยาวนานตลอดช่วงชีวิต” ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์มีวัตถุประสงค์ดำเนินงานทางวิชาการเพื่อเสริมสร้างกระบวนการเรียนรู้ให้ประชาชนทุกหมู่เหล่าน้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นหลักคิดในการดำเนินชีวิตจนเกิดคุณภาพชีวิตที่ดี นำไปสู่การพัฒนาที่สมดุล มั่นคง และยั่งยืนในทุกระดับ จึงเห็นความสำคัญของการเสริมความรู้ ทักษะ และทัศนคติในการบริหารการเงินตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง และเล็งเห็นว่าการจัดการศึกษานอกระบบเกี่ยวข้องกับนักศึกษาที่มาจากหลากหลายกลุ่มเป้าหมายกว่า 5 ล้านคนทั่วประเทศ ที่เป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากของประเทศ จึงได้ร่วมมือกับกระทรวงศึกษาธิการจัดทำหนังสือเสริมชุดวิชาการเงินพอเพียงเพื่อชีวิต สำหรับการจัดการศึกษานอกระบบนี้ขึ้น

หนังสือเสริมชุดวิชาการเงินพอเพียงเพื่อชีวิต เน้นเนื้อหาที่บูรณาการปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเข้ากับการจัดการการเงินส่วนบุคคลสำหรับการศึกษานอกระบบ ทุกระดับ ประกอบด้วยหนังสือรวมทั้งสิ้น ๑๒ เล่ม ภายใต้อ ๖ หัวข้อ ได้แก่ (๑) ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (๒) รู้จัดรับจ่าย (๓) รู้เท่าทันหนี้ (๔) รู้ป้องกัน: การเงินเพื่อฉุกเฉิน (๕) รู้วางแผนอนาคต และ (๖) รู้ทันภัยการเงิน โดยแต่ละวิชาจะประกอบด้วยหนังสือเสริมความรู้และคู่มือครู นอกจากนี้ก็ยังได้พัฒนาชุดวิชาการเงินพอเพียงเพื่อชีวิตสำหรับการศึกษาต่อเนื่องอีก ๔ เล่ม สำหรับจัดการเรียนรู้อะยะสั้น ๑-๒ วัน ด้วย

จุดเด่นของหนังสือเสริมชุดวิชาการเงินพอเพียงเพื่อชีวิต คือการทำให้แต่ละคนตระหนักถึงคำว่า “เงิน” กับคำว่า “พอ” ซึ่งเป็นเรื่องท้าทายเชิงพฤติกรรมและความอยาก เพราะชีวิตในความเป็นจริงนั้น เงินก็จำเป็นจะต้องมี แต่ก็ต้องจัดการอย่าง “พอดี” ให้เกิดความ “พอใจ” ในการมีและใช้เงิน ซึ่งแตกต่างกันไปในแต่ละคนและแต่ละช่วงวัย เพื่อประโยชน์และความสุขเท่าที่จะไม่ทำให้ตนเองและผู้อื่นเดือดร้อน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต อีกทั้งต้องมีสติปัญญารู้เท่าทันภัยทางการเงินในโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างรวดเร็วเช่นในปัจจุบัน

ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ขอขอบคุณคณะผู้เขียนวิทยากร และสำนักงานส่งเสริมการศึกษานอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย ตามรายชื่อปรากฏท้ายเล่ม ทุกๆ ท่านที่ให้ความร่วมมือในการพัฒนาเนื้อหา นำไปทดลองสอน และให้ข้อคิดเห็นในการปรับปรุงทุกขั้นตอน คณะบรรณาธิการหวังเป็นอย่างยิ่งว่าผู้อ่านจะได้รับประโยชน์จากชุดวิชานี้ และหากมีข้อผิดพลาดประการใด ขอน้อมรับและพร้อมจะปรับปรุงให้มีการพัฒนาที่ดียิ่งขึ้นต่อไป

อาจารย์ ดร.ปรียานุช ธรรมปียา ผศ.ดร.มลฤดี สรรภูณ์ และผาณิต เกิดโชคชัย

บรรณาธิการ

ตุลาคม 2564

สารบัญ

	หน้า
บทที่ 1 ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	1
เรื่องที่ 1 ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	1
เรื่องที่ 2 ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงสำหรับ "รู้วางแผนอนาคต"	3
บันทึกกิจกรรม	5
บทที่ 2 การออมเงินและการลงทุน	6
เรื่องที่ 1 การออมเงิน	7
เรื่องที่ 2 การลงทุน	15
บันทึกกิจกรรม	22
บทที่ 3 การวางแผนการเงิน	24
เรื่องที่ 1 การวางแผนการเงินในแต่ละวัย	24
เรื่องที่ 2 ขั้นตอนการวางแผนการเงิน	29
บันทึกกิจกรรม	30
บทที่ 4 การตั้งเป้าหมายและจัดทำแผนการเงิน	32
เรื่องที่ 1 การตั้งเป้าหมายการเงิน	32
เรื่องที่ 2 ขั้นตอนการจัดทำแผนการเงิน	41
บันทึกกิจกรรม	43
แบบทดสอบ	45
คณะผู้จัดทำ	49



PowerPoint ประกอบการสอนวิชา
"รู้วางแผนอนาคต"



Link Video ประกอบการสอนวิชา
"รู้วางแผนอนาคต"

ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

บทที่ 1

เรื่องที่ 1 ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเป็นหลักคิดและหลักปฏิบัติที่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ได้พระราชทานให้พสกนิกรชาวไทยมาตั้งแต่ก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ พ.ศ. 2540 เพื่อให้คนไทยสามารถพึ่งพาตนเองได้บนฐานของทรัพยากรที่มีอยู่ และพัฒนาให้สอดคล้องกับภูมิสังคมอย่างสมดุล และเจริญก้าวหน้าขึ้นอย่างเป็นขั้นเป็นตอน จนเกิดความยั่งยืน



“

"คนเราถ้าพอในความต้องการก็มีความโลภน้อย
เมื่อมีความโลภน้อย ก็เบียดเบียนคนอื่นน้อย
ถ้าทุกประเทศมีความคิด .. อันนี้ไม่ใช่เศรษฐกิจ
มีความคิดว่าทำอะไรต้องพอเพียง
หมายความว่าพอประมาณ ไม่สุดโต่ง ไม่โลภอย่างมาก
คนเราก็อยู่เป็นสุข.
พอเพียงนี้อาจจะมีมาก อาจจะมีของหรูหราก็ได้
แต่จะต้องไม่ไปเบียดเบียนคนอื่น
ต้องให้พอประมาณตามอัตภาพ พูดจาก็พอเพียง
ทำอะไรก็พอเพียง ปฏิบัติตนก็พอเพียง..."

”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร
ณ ศาลาดุสิดาลัย สวนจิตรลดา วันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2541



สามารถดูและฟังวิดีโอคลิปของพระราชดำรัสข้างต้นได้ที่
<http://www.youtube.com/watch?v=073ygyvq9Sc>



องค์ประกอบของปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง



ความรู้

- รอบรู้ รอบคอบ ระมัดระวัง ในการนำความรู้ต่างๆ มาใช้ (ทั้งปัจจัยภายใน+ภายนอก)

คุณธรรม

- พื้นฐานจิตใจมีสำนึกในคุณธรรม ซื่อสัตย์ สุจริต อดทน มีความเพียร มีสติปัญญา มีวินัย



พอประมาณ

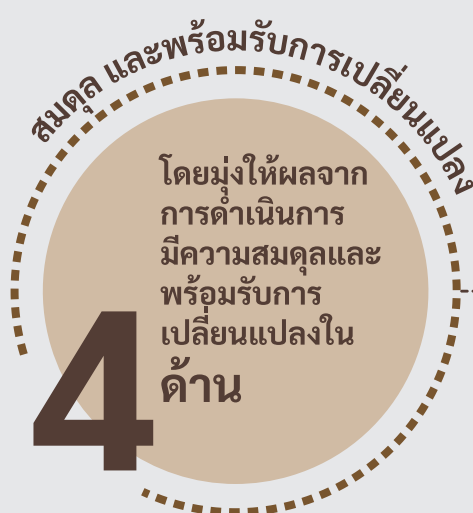
- พอเหมาะ พอดี พอควร กับศักยภาพตนเอง และสภาพแวดล้อม ใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า

มีเหตุผล

- รู้เหตุผล ตั้งเป้าหมาย รู้ปัจจัยที่เกี่ยวข้อง คำนึงถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อตนและผู้อื่นทั้งก่อนและระหว่างดำเนินการ

มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี

- คาดการณ์อันตราย ความเสี่ยง ปัญหาต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในการ ดำเนินการและวางแผนเตรียมการป้องกันอย่างรอบคอบรอบด้าน



วัตถุ/เศรษฐกิจ

- ค่าใช้จ่ายลด รายได้เพิ่ม วัตถุ/เงินทอง/สิ่งของ ที่มีอยู่ ใช้ไปได้นานๆ และคุ้มค่า

สังคม

- เห็นคุณค่าของการอยู่ร่วมกันในสังคม มีความสามัคคีกัน ไม่เบียดเบียนกัน เอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ แบ่งปันกัน

สิ่งแวดล้อม

- ทรัพยากรธรรมชาติ ได้รับการฟื้นฟู รักษาให้มีคุณภาพ ใช้ไปได้นานๆ สภาพแวดล้อมน่าอยู่ ปราศจากมลพิษ

วัฒนธรรม

- เห็นคุณค่าของประเพณีที่งดงาม ภูมิปัญญาไทย/ท้องถิ่น วัฒนธรรม ได้รับการสืบทอด

เรื่องที่ 2 ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง สำหรับ “รู้วางแผนอนาคต”

การออมเงินและลงทุนให้เกิดผลสำเร็จนั้น แต่ละคนสามารถนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง มาใช้ในการวางแผนการเงินเพื่ออนาคตได้ ดังนี้

ใช้หลักการพอเพียง 3 ข้อ ในการวางแผนเพื่ออนาคต

- **หลักความพอประมาณ** โดยตั้งเป้าหมายการออมและลงทุนให้สอดคล้องกับศักยภาพในการหารายได้และความจำเป็นในการใช้จ่ายของตน เริ่มต้นด้วยจำนวนเงินที่ไม่มากเกินไปและไม่ให้กระทบต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน วางแผนการเงินให้เหมาะสมตามวัยและสถานการณ์ในแต่ละช่วงเวลา
- **หลักความมีเหตุผล** โดยไม่เข้าข้างตนเอง ไม่โลภอย่างมาก คำนึงถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในระยะสั้นและระยะปานกลาง
- **หลักสร้างภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี** วางแผนการเงินด้วยความรอบคอบ โดยคาดคะเนถึงความเสี่ยง ปัญหาต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น แล้วสร้างหลักประกันที่จำเป็น เช่น การออม การมีประกันภัยต่าง ๆ ตามที่จำเป็นและสมควร

การวางแผนการเงินเพื่ออนาคตตามหลักพอเพียงข้างต้น จำเป็นต้องมีความรู้และคุณธรรม ดังนี้

- **ความรู้** ต้องรู้ศักยภาพของตนเอง รายรับรายจ่ายตามจริง และหาความรู้ทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ มาใช้ในการตัดสินใจออมและลงทุนอย่างรอบคอบ และระมัดระวังในการนำความรู้ต่าง ๆ มาใช้
- **คุณธรรม** การประสบความสำเร็จทางการเงินนั้น จำเป็นต้องมีวินัย ซื่อสัตย์ ต่อตนเอง มีความเพียรในการหารายได้อย่างสุจริต อดทนในการออม และไม่โลภมากเกินไป

การวางแผนการเงิน



ความรู้

- รอบรู้
- รอบคอบ
- ระมัดระวังในการนำความรู้ต่างๆ มาใช้ (ทั้งปัจจัยภายใน + ภายนอก)



คุณธรรม

พื้นฐานจิตใจมีสำนึก
ในคุณธรรม

- ซื่อสัตย์
- สุจริต
- อดทน
- มีความเพียร
- มีสติปัญญา
- มีวินัย



เรียนรู้เพิ่มเติม

1) 4 วิธีออมเงินใช้ชีวิตแบบพอเพียงตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร โดย กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) จาก

https://www.nsf.or.th/Advance_Search?combine=4+%E0%B8%A7%E0%B8%B4%E0%B8%98%E0%B8%B5%E0%B8%AD%E0%B8%AD%E0%B8%A1%E0%B9%80%E0%B8%87%E0%B8%B4%E0%B8%99&combine_1=2&date_filter%5Bmin%5D%5Bdate%5D=&date_filter%5Bmax%5D%5Bdate%5D=



2) 7 แนวคิดเรื่องการออมของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ต้นแบบพระมหากษัตริย์นักออม โดย กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) จาก

https://www.nsf.or.th/Advance_Search?combine=7+%E0%B9%81%E0%B8%99%E0%B8%A7%E0%B8%84%E0%B8%B4%E0%B8%94%E0%B9%80%E0%B8%A3%E0%B8%B7%E0%B9%88%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%AD%E0%B8%AD%E0%B8%A1&combine_1=2&date_filter%5Bmin%5D%5Bdate%5D=&date_filter%5Bmax%5D%5Bdate%5D=

บันทึกกิจกรรม

กิจกรรมท้ายบทที่ 1 ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

กิจกรรมที่ 1.1 ให้นำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาวางแผนตั้งเป้าหมายทางการเงินของตนเอง

เป้าหมายทางการเงินของฉันในอีก 3 ปี ข้างหน้า

--

ใช้ 2 เงื่อนไขในการตั้งเป้าหมายอย่างไร

ต้องมีความรู้อะไรบ้าง	ต้องมีคุณธรรมอะไรบ้าง เพื่อบรรลุเป้าหมาย

ใช้ 3 หลักการพอเพียงในการตั้งเป้าหมายและวางแผนอย่างไร

พอประมาณ	มีเหตุผล	สร้างภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี

บทที่ 2

การออมเงินและการลงทุน

การออมเงินและการลงทุนเพื่อสร้างความมั่นคงและความมั่งคั่ง ซึ่งอยู่ในพีระมิดช่วงกลางและช่วงบน มีความซับซ้อนและต้องอาศัยความรู้ทางการเงินมากกว่าการออมเพื่อฉุกเฉิน



ความแตกต่างของการออมและการลงทุน คือ ระดับความเสี่ยงที่ต้องแลกกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

การออม

- คือ การเก็บสะสมเงินไว้ใช้ในยามที่เราต้องการ หรือเวลาเกิดเหตุฉุกเฉิน
- เรามักจะใช้คำว่าออมกับการฝากเงินในธนาคาร
- การออมอาจเริ่มต้นจากการเก็บสะสมเหรียญจำนวนเล็กน้อย เช่น การเก็บเงินหยอดกระปุกออมสินก่อนใช้ การเก็บออมเหรียญที่ได้จากการรับทอนเงิน



การลงทุน

- การนำเงินออมที่มีอยู่มาใช้เป็นทุนในการต่อยอด
- หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ทำให้เงินนั้นงอกเงยมากขึ้น
- หากการลงทุนนั้นไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง ผู้ลงทุนก็ต้องยอมรับผลขาดทุน



เรื่องที่ 1 การฝากเงิน

การฝากเงิน เมื่อมีรายรับเกิดขึ้น สิ่งที่เราควรทำคือแบ่งเงินบางส่วนไปเก็บออมเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ

- **แหล่งออมเงิน** ที่นิยมนั่นคือการฝากเงินไว้กับธนาคาร ทำให้ได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก และมีความปลอดภัยกว่าการเก็บเงินสดไว้กับตัว
- ก่อนจะฝากเงิน เราต้องรู้จัก**บัญชีเงินฝากแต่ละประเภท** เพื่อเลือกบัญชีที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการในการใช้เงินของตนเองในอนาคต
- การฝากเงินกับธนาคาร เป็นการออมขั้นพื้นฐานที่นิยมมากที่สุด



ประเภทของบัญชีเงินฝาก

- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
- บัญชีเงินฝากประจำ มีหลายรูปแบบ เช่น บัญชีเงินฝากประจำทั่วไป บัญชีเงินฝากประจำแบบปลอดภาษี
- บัญชีเงินฝากประจำแบบขั้นบันได



ความเหมือนและความแตกต่างของบัญชีเงินฝากแต่ละประเภท

ลักษณะ	บัญชีเงินฝาก ออมทรัพย์	บัญชีเงินฝาก ประจำทั่วไป	บัญชีเงินฝาก ประจำ ปลอดภาษี	บัญชีเงินฝาก ประจำแบบ ขั้นบันได
ระยะเวลาการ ฝาก	ไม่กำหนด	3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน	24 เดือน 36 เดือน 48 เดือน	ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ ธนาคารกำหนด
จำนวนบัญชี	ไม่กำหนด	ไม่กำหนด	เปิดได้เพียงบัญชี เดียว	ไม่กำหนด
การถอน	สามารถถอน เมื่อไหร่ก็ได้	เป็นไปตาม ระยะเวลาที่กำหนด หากถอนก่อนครบ กำหนดอาจไม่ได้รับ หรือได้รับดอกเบี้ย น้อยกว่าเดิม	เป็นไปตามระยะ เวลาที่กำหนด หากถอนก่อนครบ กำหนดอาจไม่ได้รับ หรือได้รับดอกเบี้ย น้อยกว่าเดิม และ ไม่ได้รับสิทธิทาง ภาษี	เป็นไปตาม ระยะเวลาที่กำหนด หากถอนก่อนครบ กำหนด อาจไม่ได้รับ หรือได้รับดอกเบี้ย น้อยกว่าเดิม
จำนวนเงินฝาก ขั้นต่ำ	100-1,000 บาท	โดยทั่วไปกำหนดไว้ ประมาณ 1,000 บาท	ไม่กำหนด	ไม่น้อยกว่า 5,000 บาท
เพดานเงินฝาก	ไม่กำหนด	ไม่กำหนด	สูงสุด 25,000 บาท ต่อเดือน และไม่ เกิน 600,000 บาท ต่อบัญชี	ไม่กำหนด
อัตราดอกเบี้ย	ค่อนข้างต่ำ	สูงกว่าดอกเบี้ยเงิน ฝากออมทรัพย์	สูงกว่าดอกเบี้ยเงิน ฝากออมทรัพย์	แบบขั้นบันไดและ สูงกว่าดอกเบี้ยเงิน ฝากออมทรัพย์
เหมาะกับใคร	ผู้ที่เบิกถอน บ่อยๆ	ผู้ที่ต้องการออมเงิน และเพิ่มรายได้จาก ดอกเบี้ย ผู้ที่มีเงิน ก้อนและไม่มีเงิน จำเป็นที่จะใช้เงิน ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง	ผู้ที่ต้องการออมเงิน และเพิ่มรายได้จาก ดอกเบี้ย รับผู้ที่ไม่มี ความจำเป็นที่ จะใช้เงินตาม เงื่อนไขเวลาการ ฝาก	ผู้ที่ต้องการออมเงิน และเพิ่มรายได้จาก ดอกเบี้ย ผู้ที่มีเงิน ก้อนและไม่มีเงิน จำเป็นที่จะใช้เงิน ในช่วงระยะเวลา หนึ่ง

หมายเหตุ: * ปัจจุบันมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของหลายธนาคาร ที่กำหนดจำนวนครั้งที่ถอนได้
ในระยะเวลา 1 เดือน โดยให้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ถอนเมื่อไหร่ก็ได้

ข้อแนะนำเกี่ยวกับบัญชีเงินฝาก

1. ควรทำรายการฝาก หรือ ถอน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกคิดค่าธรรมเนียมรักษาบัญชีกรณีบัญชีเงินฝากไม่เคลื่อนไหว และมียอดเงินฝากคงเหลือน้อยกว่าที่กำหนด

2. ควรปรับสมุดบัญชีอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สมุดบัญชีแสดงรายละเอียดรายการเดินบัญชี เป็นการป้องกันการรวมยอดอันจะส่งผลให้ไม่ทราบที่มาที่ไปของเงินเข้าออกจากบัญชี

3. หากไม่มีความจำเป็นต้องใช้บัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต ควรแจ้งยกเลิกบัตร เพื่อประหยัดค่าธรรมเนียมที่ไม่จำเป็นได้

4. ในการออมเพื่อฉุกเฉิน ควรเก็บไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพราะสามารถฝากหรือถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้ และทันต่อเหตุการณ์เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น

5. เมื่อได้ประเภทบัญชีที่ต้องการแล้ว ให้หาข้อมูลบัญชีประเภทเดียวกันจากหลาย ๆ ธนาคาร เพื่อนำมาเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการฝาก วิธีจ่ายดอกเบี้ยและเงื่อนไขการใช้บริการ ดังนี้

- **อัตราดอกเบี้ย** ควรดูประกาศอัตราดอกเบี้ยในเว็บไซต์ของธนาคารที่เราสนใจจะนำเงินไปฝากด้วยเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วน

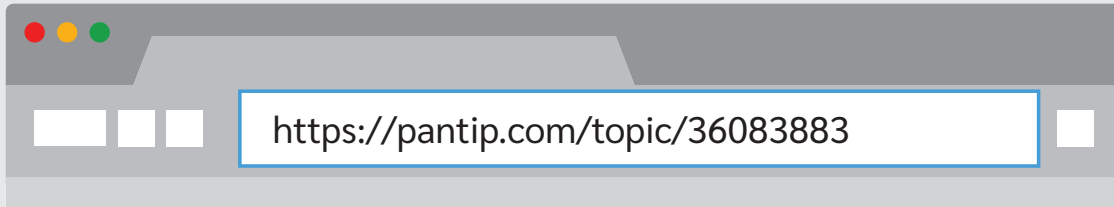
- **ระยะเวลาการฝาก** ต้องมั่นใจว่าสามารถฝากได้ตามระยะเวลาที่เป็นเงื่อนไขของบัญชีนั้น เงินฝากขั้นต่ำ และเงื่อนไขการฝาก เช่น ต้องฝากต่อเนื่องทุกเดือนหรือไม่

- **วิธีการจ่ายดอกเบี้ย** หากเป็นบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป ธนาคารจะนำดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากไปสมทบกับเงินต้นให้ แต่หากเป็นบัญชีเงินฝากประจำบางประเภท ธนาคารอาจจะโอนดอกเบี้ยเข้าบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวัน ตามที่ได้แจ้งให้ลูกค้าทราบตอนเปิดบัญชี

- **เงื่อนไขการใช้บริการ ฝาก ถอน โอน** หรือเงื่อนไขการถอนก่อนครบระยะเวลา หรือการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม เช่น กรณีบัญชีเงินฝากไม่เคลื่อนไหวหรือมียอดเงินในบัญชีต่ำกว่าที่กำหนดจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรักษาบัญชี หรือกรณีมีเงื่อนไขเรื่องจำนวนครั้งการถอน เช่น ถอนได้เพียง 2 ครั้งต่อเดือน การถอนตั้งแต่ครั้งที่ 3 เป็นต้นไปจะเสียค่าธรรมเนียมการถอน



กรณีศึกษา : การฝากเงินในบัญชีออมทรัพย์



>>> แชร์ประสบการณ์การออมเงิน <<<

ธนากร การออมเงิน การเงิน สมุดบัญชี

เราเป็นนักเรียนค่ะ

แม่ให้ใช้เดือนละ 6000 ค่าหอต่างหากนะคะ

จากตอนแรกของเราเลยคือเปิดบัญชีจำ เปิด 3 บัญชีเลย

1. บัญชีออมทรัพย์ (เลือกธนาคารที่คิดว่าดอกเบี้ยมันโอเคกับเรา
และเราเปิดคู่กับ KBank เพื่อสะดวกนิดนึง)

2. บัญชีทวีทรัพย์ (เป็นบัญชีฝากประจำเราฝากเดือนละ 2000 บาท
เป็นบัญชีคู่กับข้างบน เราให้ระบบหักอัตโนมัติเลย)

3. บัญชีออมทรัพย์ธรรมดา

ปล. บัญชีที่เปิดมานั้นทุกบัญชีเราจะไม่ทำบัตร ATM
เพราะเพิ่มความยากในการใช้เงิน ยุ่งยากไปเบิกอะไร

*** **6000 นี้เดือนนึงเราทำอะไรบ้าง* ***

เราจะคิดก่อนเลยว่าอาทิตย์นึงเราใช้ประมาณเท่าไร อย่างเรา ใช้ประมาณอาทิตย์
ละ 1000 เดือนนึง 4 อาทิตย์ตกเดือนละ 4000 เดือนนึงเราจะเหลือเงิน 2000 ฝากไว้
บัญชีที่ 1 แต่ละอาทิตย์ที่เราใช้นั้น ถ้าหากเงินแต่ละอาทิตย์เหลือนั้นเราก็จะหยอด
กระปุกไว้ก่อนไม่ ใช้ และจะมารวมกันอีกที่สิ้นเดือนเพื่อเอาไปฝากบัญชีที่ 3

เราทำแบบนี้มาประมาณ 7 เดือนแล้วมีเงินเก็บรวม 20,000 กว่าค่าาา

“นี่คือยังไม่รวมที่เบิกไปใช้จ่ายกับของที่อยากได้นะคะ หมดกับค่าเครื่องสำอางไปก็ไม่
น้อย และค่า item ต่างๆ ค่าเสื้อผ้า 555555

แชร์อ่านกันเล่นๆค่ะ แท้ก็ผิวยังไงก็ขอโทษไว้ก่อนเลย ยังเล่นไม่ค่อยเก่ง AA



Like



Comment



Share

สลากออมทรัพย์

เป็นทางเลือกการออมอย่างหนึ่งของผู้ที่ชอบลุ้นรางวัล แม้จะให้ผลตอบแทนไม่สูงนัก (หากไม่ถูกรางวัล) แต่จะได้เงินต้นคืนเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด ซึ่งแตกต่างจากการซื้อหวยหรือสลากกินแบ่งรัฐบาล



สลากออมสินทั่วไป



สลากออมสินดิจิทัล

ที่มา: <http://www.gsb.or.th/lottery>

- ซื้อเป็นจำนวนหน่วยและมีการกำหนดอายุที่แน่นอน
- รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน หากถือจนครบตามเกณฑ์ที่ผู้ออกสลากกำหนด
- ผู้ซื้อสลากสามารถลุ้นรางวัลได้ทุกงวดจนกว่าสลากจะหมดอายุ
- สลากบางรุ่นหากไถ่ถอนก่อนครบกำหนดอาจได้คืนเงินต้นน้อยกว่าที่จ่ายไปหรือมีบริการพิเศษที่สามารถใช้สลากค้ำประกันการกู้เงินได้ด้วย
- สถาบันการเงินที่ออกสลากมักแนะนำให้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กันเพื่อเป็นบัญชีเงินฝากสำหรับการรับเงินหากถูกรางวัล
- เงินที่นำมาซื้อสลากออมทรัพย์ควรจะเป็นเงินเย็นหรือเป็นเงินที่ไม่ต้องการใช้ตลอดอายุของสลาก เพราะบางสถาบันการเงินไม่อนุญาตให้ถอนก่อนครบกำหนด หรือหากถอนสลากก่อนกำหนดอาจได้รับเงินคืนน้อยกว่าจำนวนที่ซื้อ
- ควรศึกษาเงื่อนไขให้ละเอียดก่อนซื้อ โดยพิจารณาและเปรียบเทียบผลตอบแทนของสลากแต่ละประเภทหรือแต่ละรุ่นก่อนตัดสินใจลงทุน
- เมื่อได้สลากมาควรตรวจสอบความถูกต้องทุกครั้ง เช่น ชื่อ นามสกุล จำนวนหน่วย จำนวนเงินที่ซื้อ
- ควรเก็บรักษาสลากให้ดีหากทำหายต้องไปแจ้งความ และติดต่อขอทำสลากใหม่ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมในการออกสลากใหม่ด้วย

การคุ้มครองเงินฝาก

ภาครัฐจัดให้มีระบบคุ้มครองเงินฝากขึ้น เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้ฝากเงินให้ได้รับเงินฝากคืนภายในเวลาที่รวดเร็วหากสถาบันการเงินถูกปิดกิจการ ซึ่งดำเนินการโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยมีหน้าที่หลัก คือ

- จ่ายเงินคืนผู้ฝากภายในวงเงินและระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ในกรณีที่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การคุ้มครองถูกปิดกิจการ
- ชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกปิดกิจการ เพื่อรวบรวมเงินจากการขายสินทรัพย์ มาชำระคืนให้แก่เจ้าหนี้ของสถาบันการเงินนั้น รวมถึงเงินฝากส่วนที่เกินวงเงินคุ้มครองด้วย

ตารางจำนวนเงินฝากที่คุ้มครอง

ระยะเวลา	จำนวนเงินฝากที่คุ้มครอง (ต่อรายผู้ฝาก ต่อสถาบันการเงิน)
11 ส.ค. 2558 – 10 ส.ค. 2559	ไม่เกิน 25 ล้านบาท
11 ส.ค. 2559 – 10 ส.ค. 2561	ไม่เกิน 15 ล้านบาท
11 ส.ค. 2561 – 10 ส.ค. 2562	ไม่เกิน 10 ล้านบาท
11 ส.ค. 2562 – 10 ส.ค. 2564	ไม่เกิน 5 ล้านบาท
11 ส.ค. 2564 เป็นต้นไป	ไม่เกิน 1 ล้านบาท

หมายเหตุ : เงินฝากส่วนที่เกินความคุ้มครอง จะได้รับคืนเพิ่มเติมหลังจากการชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ

ตารางการเปรียบเทียบเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองและเงินฝากที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง

เงินฝากที่ได้รับความคุ้มครอง	เงินฝากที่ไม่ได้รับการคุ้มครอง
• เงินฝากออมทรัพย์ • เงินฝากประจำ • เงินฝากกระแสรายวัน • บัตรเงินฝาก • ใบรับฝากเงิน • เงินฝากใน “บัญชีร่วม” หรือ “บัญชีเพื่อ”	• เงินฝากในสหกรณ์ (เนื่องจากสหกรณ์ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายคุ้มครองเงินฝาก) • เงินลงทุนอื่น ๆ เช่น กองทุนรวม หุ้นกู้ ตั๋วแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล สลากออมทรัพย์ (เป็นผลิตภัณฑ์อื่นที่มีใช้เงินฝากจึงไม่ได้รับการคุ้มครอง) • เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ • เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง • เงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน • เงินฝากในบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (เป็นประเภทบัญชีพิเศษที่เปิดเพื่อทำรายการเฉพาะตาม พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน)



เรียนรู้เพิ่มเติม

1) การคุ้มครองเงินฝาก การกำกับดูแลสถาบันการเงินและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน จาก

<https://www.fpo.go.th/main/getattachment/Department/Bureau-of-Financial-Protection-Policy/9/598/CNT0014403-1.pdf.aspx>

2) ออมอย่างไรให้มีเงินมีใช้ไปตลอดชีวิต จาก

<https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/saving-tips-for-sustainable-profit.html>

3) มารู้จักบัญชีธนาคารแต่ละประเภทกัน จาก

<https://www.ncb.co.th/fin-knowledge/come-to-know-each-bank-account-type>

4) เงินเดือนหลักหมื่นเก็บเงินได้หลักล้าน จาก

<https://www.maruey.com/article/contentinbook/348>

5) หนังสือออมก่อนรวยกว่า บทที่ 2 วงจรชีวิตที่เปลี่ยนแปลง หน้า 21-26/ บทที่ 3 ออมเท่าใดเพื่อใช้สบายๆ ในอนาคต หน้า 27- 48 บทที่ 5 พลังของดอกเบี้ย หน้า 49-52 บทที่ 8 ศัตรูของเงินออม หน้า 69-74 จาก

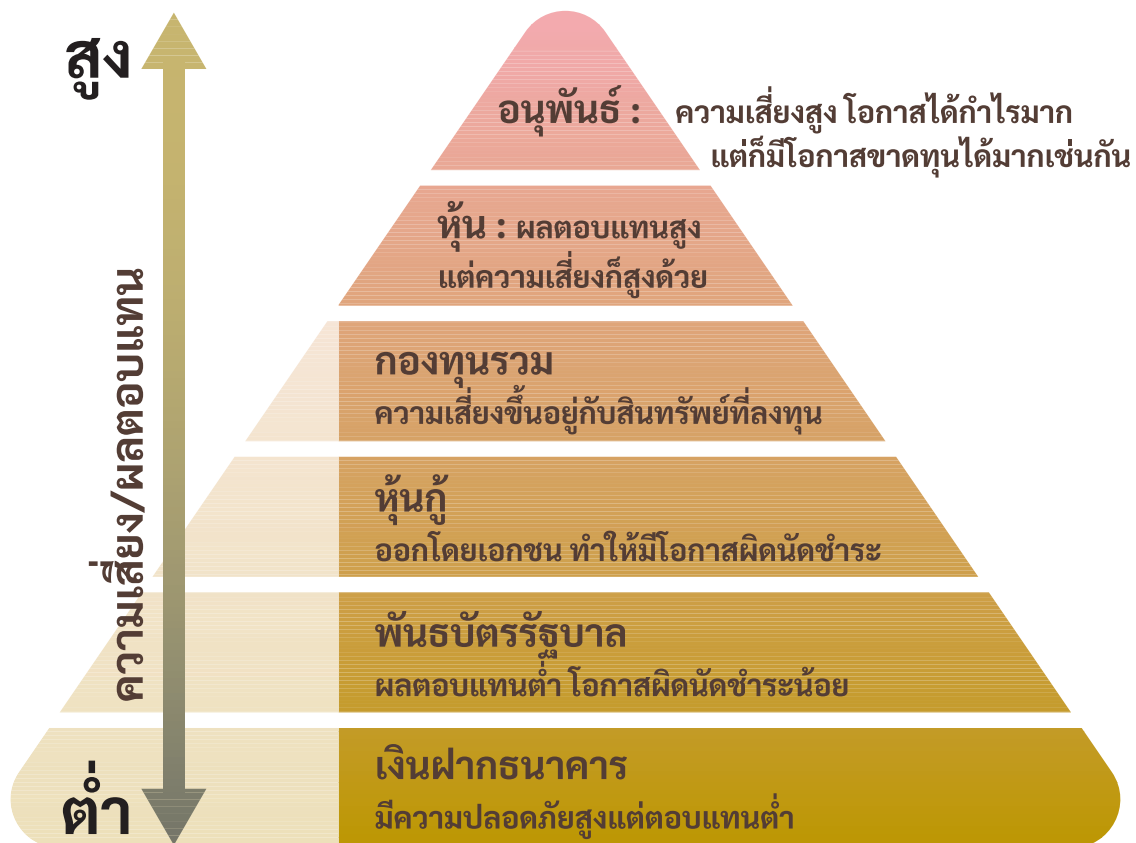
<https://drive.google.com/file/d/1tBYCFRGZk6UarFz9o0TeYse2NzBTYRfb/view>

เรื่องที่ 2 การลงทุน

การลงทุนมีหลายรูปแบบ แต่ละแบบมีความเสี่ยงและผลตอบแทนมากน้อยแตกต่างกัน แต่สิ่งสำคัญที่นักลงทุนมือใหม่ต้องคำนึงถึงคือ **ควรศึกษาและเลือกรูปแบบการลงทุนให้เหมาะสมกับตัวเอง** เช่น ตัวเองรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงไร และต้องการผลตอบแทนเท่าใด เพราะการลงทุนมีความเสี่ยง การลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงก็ยิ่งมีความเสี่ยงมาก

ในการวางแผนการลงทุน เราอาจแบ่งสินทรัพย์ลงทุนเป็น 2 กลุ่มใหญ่ๆ คือ

1) การลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนพื้นฐานที่เป็นประเพณีนิยม (Traditional Investment) เช่น กองทุนการออมแห่งชาติ พันธบัตรรัฐบาล หุ้น กองทุนรวม



พีระมิตการลงทุน

2) การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment) เช่น การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ของสะสม สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ โลหะเงิน สินค้าเกษตร เป็นต้น

รายละเอียดการลงทุนในแต่ละประเภท มีดังนี้

1. การลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนพื้นฐานที่เป็นประเพณีนิยม (Traditional Investment)

กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พันธบัตรรัฐบาล หุ้น กองทุนรวม

1.1 กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)

• กองทุนสำหรับประชาชนที่มีสัญชาติไทยอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี ซึ่งไม่อยู่ในระบบบำเหน็จบำนาญภาครัฐหรือเอกชน หรือกองทุนตามกฎหมายอื่นที่ได้รับเงินสมทบจากรัฐหรือนายจ้าง

• เพื่อให้ผู้ออมมีหลักประกันได้รับบำนาญและผลตอบแทนคืนแก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ

• หลักการออมแบ่งเป็น 2 ส่วน “คุณออม รัฐช่วยออม”

- เงินสะสมที่สมาชิกออม
- เงินสมทบที่รัฐช่วยออม



ร้อยละเงินที่รัฐจ่ายสมทบตามช่วงอายุของสมาชิก

ช่วงอายุ	15 - 30 ปี	30 - 50 ปี	50 - 60 ปี
จำนวนเงินที่รัฐจ่ายสมทบ	50% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 600 บาทต่อปี)	80% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 960 บาทต่อปี)	100% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 1,200 บาทต่อปี)

- สำหรับเงินที่สมาชิกออม ยอดส่งเงินสะสมแต่ละงวดไม่จำเป็นต้องเท่ากันทุกครั้ง แต่ต้องไม่ต่ำกว่าครั้งละ 50 บาท รวมกันแล้วไม่เกิน 13,200 บาท ต่อปี
- การที่สมาชิกจะได้รับเงินคืนจากกอช. แบ่งออกเป็น 3 กรณีคือ
 1. เป็นสมาชิกจนครบ 60 ปีบริบูรณ์ จะได้เงินสะสมและผลตอบแทนในรูปของบำนาญรายเดือน
 2. สมาชิกเสียชีวิต ผู้รับผลประโยชน์จะได้เงินในบัญชีทั้งหมดในรูปของบำเหน็จ
 3. สมาชิกลาออกก่อนอายุ 60 ปีบริบูรณ์ จะได้รับเงินสะสมของสมาชิกเท่านั้น เงินส่วนที่รัฐสมทบให้จะไม่ได้รับ

กรณีสมาชิกทุพพลภาพก่อนอายุครบ 60 ปี สามารถเลือกได้ว่าจะรับเงินที่สมาชิกสะสมเองพร้อมดอกผลทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยขอรับได้เพียงครั้งเดียว และเงินส่วนที่รัฐจ่ายสมทบพร้อมดอกผลจะจ่ายเป็นเงินบำนาญหลังอายุครบ 60 ปี หากยังมีเงินสะสมเหลือก็จะนำมาจ่ายเป็นบำนาญด้วย

1.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund)

- เป็นกองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ
- มีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมการออมเงินแบบผูกพันระยะยาวสำหรับลูกจ้างเพื่อไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือต้องออกจากงาน
- เงินที่นำเข้ากองทุนประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่
 1. เงินที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุน เรียกว่า “เงินสะสม” ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สะสมไม่ต่ำกว่า 2% แต่ไม่เกิน 15% ของเงินค่าจ้าง
 2. เงินที่นายจ้างจ่ายเพิ่มให้เรียกว่า “เงินสมทบ” ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สมทบไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง

ประโยชน์กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับลูกจ้าง	สำหรับนายจ้าง
• ก่อนเกษียณ เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท และต้องไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง • หลังเกษียณ ได้รับเงินกองทุน (ประกอบด้วยเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์จากการลงทุน) ไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ทุพพลภาพหรือออกจากงาน ซึ่งได้รับยกเว้นภาษี	• สร้างแรงจูงใจในการทำงาน ให้แก่ลูกจ้าง • เงินสมทบที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุน แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีได้

ข้อควรรู้ การหักเงินเข้าสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นการออมเพื่อการเกษียณที่ดีเพราะรายได้จะถูกหักเข้ากองทุนโดยอัตโนมัติก่อนที่ลูกจ้างจะเอาไปใช้จ่ายอื่น ๆ และลูกจ้างไม่สามารถถอนเงินบางส่วนออกมาก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพได้ (เกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือออกจากงาน)

1.3 พันธบัตรรัฐบาล

• เป็นตราสารหนี้ที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังหรือหน่วยงานภาครัฐออกจำหน่าย

• เพื่อระดมทุนจากประชาชนและสถาบันการเงินในประเทศ



ข้อดี

- มีความเสี่ยงต่ำ เงินต้นมีความมั่นคงและได้รับดอกเบี้ยแน่นอน
- ใช้เป็นหลักประกันกับส่วนราชการ หน่วยงานของรัฐ หรือสถาบันการเงินได้

ข้อควรรู้

• หากต้องการขายพันธบัตรก่อนครบกำหนดไถ่ถอน สามารถขายผ่านตลาดรองได้ ซึ่งราคาขายอาจสูงหรือต่ำกว่าราคาต้นทุนที่ซื้อมา โดยผันแปรตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน ณ ขณะหนึ่งๆ และปัจจัยทางเศรษฐกิจ

1.4 หุ้น

• เป็นหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน

• ผู้ลงทุนทั่วไปสามารถลงทุนได้โดยการเข้าซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป หรือของบริษัทที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์

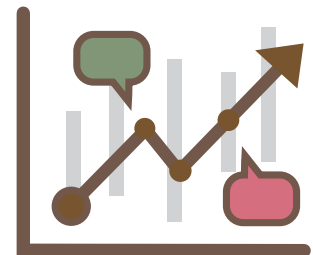
ข้อดี

• มีโอกาสให้ผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนประเภทอื่น ๆ โดยเฉพาะในระยะยาวจากเงินปันผลและกำไรจากการขายหุ้น

ข้อควรรู้

• การลงทุนในหุ้นมีความเสี่ยงจากหลายปัจจัย

• ก่อนซื้อจึงต้องมั่นใจว่าเข้าใจ และสามารถยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

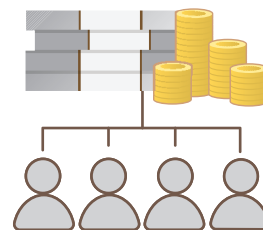


1.5 กองทุนรวม

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมจะนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เช่น หุ้น ตราสารหนี้ ทองคำ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้
- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนมือใหม่ที่ยังไม่มีประสบการณ์และความรู้เกี่ยวกับการลงทุน และผู้ลงทุนที่อาจไม่มีเวลาติดตามข้อมูลหรือบริหารจัดการลงทุนด้วยตนเอง
- เป็นช่องทางที่เปิดโอกาสให้สามารถลงทุนด้วยจำนวนเงินไม่มากนัก

ประเภทกองทุนแบ่งตามนโยบายการลงทุน

- กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (equity fund)
- กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (fixed income fund)
- กองทุนรวมผสม (balanced fund)
- กองทุนรวมตลาดเงิน (money market fund)



ประเภทกองทุนแบ่งตามสิทธิประโยชน์ทางภาษี

- กองทุนรวมเพื่อการออม (super saving fund) หรือ SSF
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (retirement mutual fund) หรือ RMF



เรียนรู้เพิ่มเติม

1) หนังสือออมก่อนรวยกว่า บทที่ 18 “ตาข่ายแห่งความมั่นคงของสังคม” หน้า 143-151

ผู้แต่ง นวพร เรืองสกุล จาก

https://drive.google.com/file/d/1mgmkt-RpH-gQZj7GBpm_2N-6evV6pmOh/view

2) มหัทศจรย์เงินออมจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เผยแพร่ มกราคม 2562 จาก

<http://www.tfpa.or.th/datasource.php?topic=document&sub=article&tab=personal&month=1&year=2562&pageNumber=1&id=524>

2. การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment)

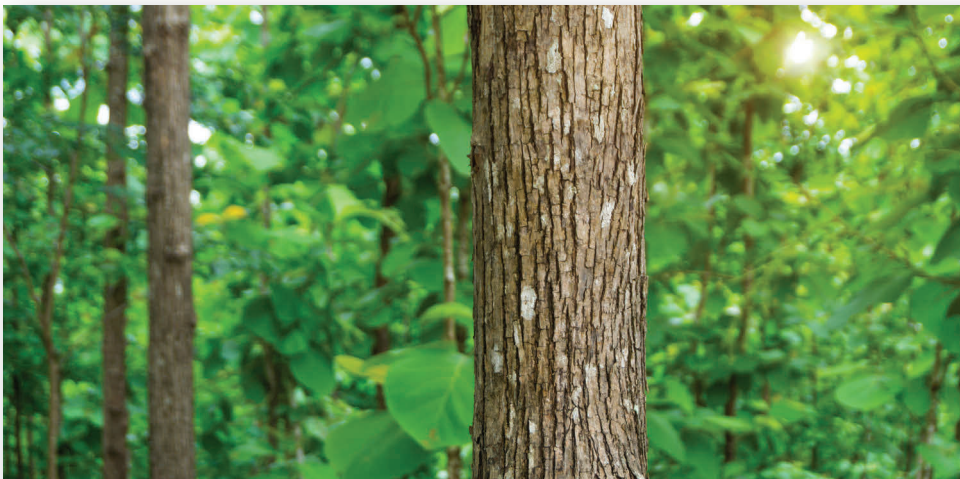
คือ การลงทุนในสินทรัพย์อื่น นอกจากสินทรัพย์ลงทุนพื้นฐาน โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ได้แก่

2.1 การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ที่ดิน บ้านให้เช่า คอนโดมิเนียม ราคาของอสังหาริมทรัพย์มีทิศทางสูงขึ้น แต่ก็ส่งผลทำให้สภาพคล่องในการถือครองต่ำเช่นกัน

2.2 การลงทุนในของสะสม เช่น วัตถุโบราณ เหรียญ ภาพเขียน แสตมป์ พระเครื่อง และอื่น ๆ ถือเป็นแนวโน้มการลงทุนที่เกิดขึ้นจากความสนใจส่วนบุคคล และต้องการสร้างผลกำไรจากมูลค่าที่เพิ่มขึ้น โดยจะมีความเสี่ยงจากหลายปัจจัย

2.3 การลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ เก็บเป็นสินทรัพย์ระยะยาว หรือเป็นมรดก ทองคำรูปพรรณสามารถเลือกซื้อลดตายและน้ำหนักตามที่ต้องการได้ และยังสามารถนำมาสวมใส่เป็นเครื่องประดับได้ในระหว่างที่ถือครอง แต่ราคาทองมักมีความอ่อนไหวตามเศรษฐกิจ มีค่ากำเหน็จ และยังสามารถสืกร่อนได้

2.4 การปลูกไม้ยืนต้นหรือไม้เศรษฐกิจในที่ดินที่มีสิทธิ์ตามกฎหมาย ถือเป็นการลงทุนอย่างหนึ่ง สอดคล้องกับนโยบายรัฐบาล ไม้ยืนต้นที่มีมูลค่าสูง เช่น ไม้พะยุง



“ธนาคารต้นไม้” ออมด้วยการปลูกต้นไม้เศรษฐกิจ เกษียณสบาย และอำนวยความสะดวกทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และวัฒนธรรม

คิดให้รอบคอบก่อนลงทุน

- จำไว้เสมอว่าผลตอบแทนที่คาดหวังมาพร้อมกับความเสี่ยงเสมอ การลงทุนที่มีโอกาสให้ผลตอบแทนสูงก็就会有ความเสี่ยงสูงตามไปด้วย
- ควรกำหนดเป้าหมายของการลงทุนว่าต้องมีเงินลงทุนเท่าใด เมื่อใดและคำนวณอัตราผลตอบแทนที่สอดคล้องคืออะไร เพื่อให้ได้จำนวนเงินตามเป้าหมายนั้น
- มีวินัยในการออม เพื่อมีเงินไปลงทุน โดยรู้จักเก็บก่อนใช้ เช่น หักรายได้ ไปลงทุนตามจำนวนเงินที่เราตั้งเป้าไว้ก่อน เหลือเท่าใดจึงค่อยใช้
- เลือกลงทุนโดยพิจารณาทั้งโอกาสของผลตอบแทนที่จะได้รับ และระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ยอมรับได้ รวมทั้งประเมินด้วยว่าถ้าลงทุนแบบที่เลือกจะบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้หรือไม่
- คิดให้รอบคอบว่าสามารถรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน เช่น คนวัยทำงานรับความเสี่ยงได้มากกว่าคนที่เกษียณแล้ว เพราะยังมีรายรับเข้ามาเรื่อย ๆ แต่วัยเกษียณไม่มีรายรับอย่างต่อเนื่องจึงควรลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น พันธบัตรรัฐบาล
- ควรกระจายความเสี่ยง โดยเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่แตกต่างกันเพื่อเฉลี่ยระดับความเสี่ยงที่มากน้อยให้พอเหมาะตามความเสี่ยงที่ตนยอมรับได้ ไม่ควรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงเพียงอย่างเดียว
- ติดตามข่าวสารเป็นระยะๆ ทบทวนและปรับปรุงแผนการลงทุนอยู่เสมอ ให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ เช่น ทุก 6 เดือน หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อตลาดเงินหรือตลาดทุนก็อาจจะปรับสัดส่วนการลงทุน หรือเมื่อตนเองมีรายได้มากขึ้นก็อาจจะลงทุนเพิ่มขึ้นได้อีก



เรียนรู้เพิ่มเติม

1) การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก จาก

<https://www.set.or.th/set/article.do?subtopicId=46&topicId=37&language=th&country=TH>

2) ห้องเรียนนักลงทุน นานาสาระต้องรู้ ก่อนลงทุนสม่ำเสมอด้วยวิธี Dollar Cost Average หรือ DCA ซึ่งเป็นวิธีการลงทุนในหลักทรัพย์แบบสม่ำเสมอด้วย “จำนวนเงินที่เท่าๆ กัน” โดยกำหนด “ความถี่” เช่น ทุกสัปดาห์ ทุกเดือน และ “ระยะเวลา” ที่ต้องการลงทุนว่า กี่เดือน กี่ปี จาก

https://www.set.or.th/set/education/html.do?name=preretire_isp_preretire-8&innerMenuId=48

บันทึกกิจกรรม

กิจกรรมท้ายบทที่ 2 การฝากเงิน และการลงทุน

กิจกรรมที่ 2.1 ให้พิจารณาลักษณะของบัญชีเงินฝากด้านล่างว่าเป็นลักษณะของบัญชีเงินฝากประเภทใด จากนั้นให้นำหมายเลขมาใส่ในตารางให้ถูกต้อง (แต่ละบัญชีสามารถมีหมายเลขซ้ำกันได้)

ลักษณะของบัญชีเงินฝาก

1. ต้องฝากต่อเนื่องในจำนวนที่เท่ากันทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน	2. มีระยะเวลาการฝากหลายแบบ เช่น 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน
3. เป็นบัญชีเงินฝากประจำที่ได้รับยกเว้นภาษี แต่เปิดได้เพียงบัญชีเดียว	4. ขาดฝากได้ไม่เกิน 2 ครั้ง
5. สามารถฝากหรือถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้	6. ในแต่ละช่วงระยะเวลาการฝาก ดอกเบี้ยจะค่อยๆ เพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เดือนสุดท้ายอัตราดอกเบี้ยจะสูงที่สุด
7. เหมาะกับการใช้เป็นบัญชีเพื่อรับเงินเดือนหรือค่าจ้าง	8. เป็นบัญชีเก็บออมเพื่อเพิ่มรายได้จากดอกเบี้ย และไม่มีความจำเป็นที่จะใช้เงินในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	บัญชีเงินฝากประจำทั่วไป	บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี	บัญชีเงินฝากประจำแบบขั้นบันได

กิจกรรมที่ 2.2 จงบอกความแตกต่างระหว่างการฝากเงิน และการลงทุน

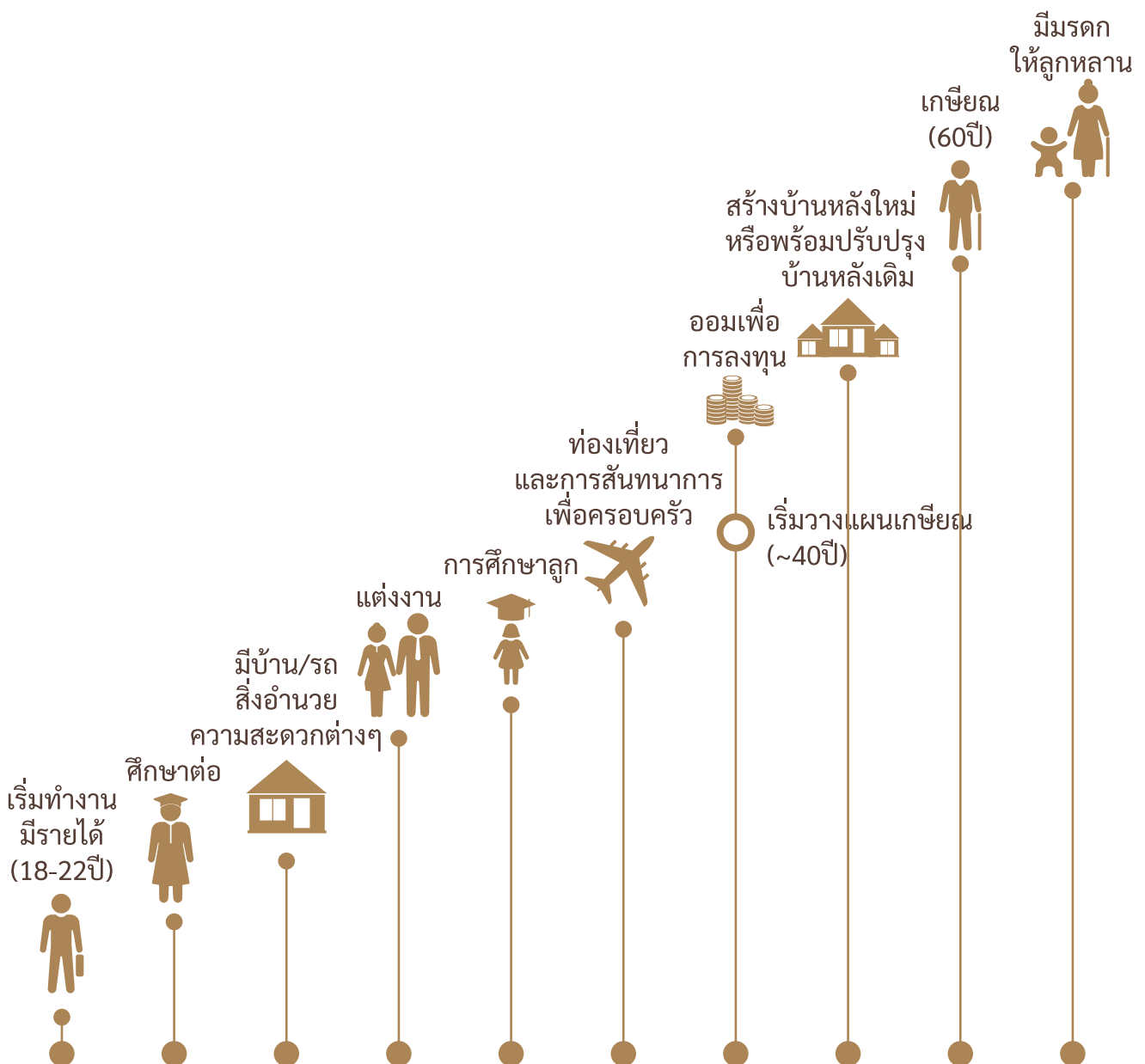
	การฝากเงิน	การลงทุน
วัตถุประสงค์		
อัตราดอกเบี้ย / ผลตอบแทน		
การถอน / ยกเลิก		

บทที่ 3

การวางแผนการเงิน

เรื่องที่ 1 การวางแผนการเงินในแต่ละวัย

การออมมีหลายประเภท แบ่งตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายต่าง ๆ เช่น การออมเพื่อสร้างความสุข การออมเพื่อการซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก การคำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องการจะออมอย่างง่าย ทำได้โดยพิจารณาองค์ประกอบที่สำคัญคือ **จำนวนเงินที่ต้องใช้เพื่อบรรลุเป้าหมาย และระยะเวลาของเป้าหมาย**



แผนที่ชีวิต
กับการวางแผนการเงินในแต่ละวัย

ตัวอย่าง

สมพรต้องจ่ายค่าเทอมลูกจำนวน 12,000 บาทในอีก 6 เดือนข้างหน้า
 สมพรควรออมเงินเดือนละ $= \text{จำนวนเงินที่ต้องการใช้} \div \text{ระยะเวลา}$
 $= 12,000 \div 6$
 $= 2,000 \text{ บาท}$

ดังนั้นสมพรควรออมเงินเดือนละ 2,000 บาทเพื่อให้มีเงินจ่ายค่าเทอมลูกจำนวน 12,000 บาทในอีก 6 เดือนข้างหน้า เปรียบเทียบกับกรณีที่สมพรมีเวลาเหลือเพียงแค่ 2 เดือน สมพรจะต้องออมมากถึง 6,000 บาทต่อเดือน

การคำนวณหาเงินออมเพื่อใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ

เกษียณเรื่องใกล้ตัว



เงินออมที่ควรมีเมื่อเกษียณอายุ

$= \text{ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณอายุ} \times 12 \text{ เดือน} \times \text{จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตหลังจากที่ไม่มีรายได้}$

ตัวเลขเงินที่ควรมีจากการคำนวณนี้ มาจากค่าใช้จ่ายที่อาจแตกต่างกันของแต่ละคน หากใครต้องการมีรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยิ่งหรูหรา ยิ่งสะดวกสบายมากเท่าไร ค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่ต้องมีไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุก็จะยิ่งต้องเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น นั่นคือต้องเตรียมเงินเอาไว้ใช้มากขึ้นด้วยเช่นกัน หากยังมีเงินไม่เพียงพอ เราก็อาจเลือกแนวทางใดแนวทางหนึ่งใน 3 แนวทาง ได้แก่

- ยืดเวลาเกษียณอายุออกไป หรือต้องทำงานหลังเกษียณด้วย
- ลดจำนวนเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในยามเกษียณลง
- เก็บเงินออมเพิ่มหรือหาทางลงทุนให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มตั้งแต่วัยทำงาน

ตัวอย่าง

นายกรมีค่าใช้จ่ายจำเป็นต่อเดือนละ 10,000 บาท นายกรคาดว่าจะมีชีวิตหลังจากที่ไม่มีรายได้ 20 ปี ควรมีเงินออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอย่างน้อยเท่าไร

เงินที่ควรมีเพื่อใช้จ่ายในหลังเกษียณอายุ

= ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณอายุ x 12 เดือน x จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตหลังจากที่ไม่มีรายได้

$$= 10,000 \times 12 \text{ เดือน} \times 20$$

$$= 2,400,000 \text{ บาท}$$

ตัวอย่าง

ปัจจุบันนายสุชาติอายุ 30 ปี คาดว่าจะเลิกทำงานเมื่ออายุ 60 ปี และคาดว่าจะมีชีวิตหลังจากไม่มีรายได้อีก 20 ปี คาดว่าค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณอายุจะเท่ากับ 21,000 บาทต่อเดือน

การคำนวณเงินที่นายสุชาติควรมี ตอนอายุ 60 ปี

= ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ x 12 เดือน x จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตหลังจากที่ไม่มีรายได้

$$= 21,000 \times 12 \text{ เดือน} \times 20$$

$$= 5,040,000 \text{ บาท}$$



กรณีศึกษา : ความสุขจากการวางแผนการเงิน ไว้ใช้ง่ายหลังเกษียณอายุ

<https://pantip.com/topic/40018366>

>>> ความสุขจากการวางแผนการเงินไว้ใช้ง่ายหลังเกษียณอายุ <<<

ความคิดเห็นที่ 32

เกษียณมาสามปีแล้ว ส่วนใหญ่ไม่ได้ทำอะไร อาจมีงานบ้างนิดๆ หน่อยๆ มีเงินเก็บพอสมควร อยู่คนเดียวไม่เบื่อร้อนอะไร ไม่ชอบไปไหน ขี้เกียจเดินทาง ตื่นมาสายๆ กินข้าวเช้าเสร็จดูหุ้นหน่อยเดียวก็เที่ยงจิบแป็บหนึ่งออกไปว่ายน้ำอ่านหนังสือบ้างวาดรูปบ้างเดียวก็เย็น รู้สึกว่าเวลาผ่านไปเร็วด้วยซ้ำ นานๆ ครั้งถ้ามีพรรคพวก ขวนไปเยี่ยมเพื่อนต่างจังหวัดก็ไป

สมาชิกหมายเลข 5434655

△ ตอบกลับ

2 กรกฎาคม เวลา 00.27 น.

ความคิดเห็นที่ 35

เราทุกคนสามารถเกษียณได้ถ้ามีการวางแผนทางการเงินที่ดี ในวัยเด็กต้องขยันเรียน ถ้าจะทำงานที่ใช้พื้นฐานจากการเรียน พอเข้าสู่วัยทำงานต้องขยันทำงานที่สำคัญที่สุดต้องรู้จักมัธยัสถ์ ซื้อแต่ของที่จำเป็น ต้องรู้จักออมเงิน ออมให้มากที่สุด และวางแผนอนาคตว่า หลังจากเกษียณ หยุดทำงาน หยุดมีรายได้แล้ว จะมีรายได้ เข้าทางไหนบ้าง หรือไม่มีเลย และแต่ละวันที่ไม่มีรายได้เข้า จะต้องมียาจ่ายเท่า ไหร่ ถ้าเราเตรียมไว้ให้เพียงพอ เราทุกคนก็สามารถเกษียณโดยการหยุดการทำงานได้

ที่สำคัญที่สุด ตอนที่ทำงานอยู่ การออมเงินเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุด อย่าใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่าย ซื้อของทุกอย่างที่อยากได้ ต้องรู้จักข่มใจ ต้องประหยัด

Optical Eye

△ ตอบกลับ

กรกฎาคม เวลา 13:40 น.

ความคิดเห็นที่ 45

ผมกับแฟนทำงานเอกชนตอนนี้ออกจากงานแล้วทั้งคู่ (อายุ 65 ปี) มีเงินเก็บที่สามารถใช้เดือนละไม่เกิน 15,000 บาทก็จะอยู่ได้ถึงอายุ 92 ปี (75 ก็น่าจะบอกลา กัน) แต่ละวันก็นอนอ่านหนังสือเป็นหลัก ขับรถไปตลาดซื้อกับข้าว ไป ร้านอาหาร เปิด YouTube ดูทำอาหาร เข้าพันทิปห้องกันครีว แล้วไปหาของมาทำกินแบบเขา หาอะไรทำไปเรื่อยๆ จะได้ไม่เหงา

pakasit_2409B

△ ตอบกลับ

3.กรกฎาคม เวลา 06.08 น.

สมาชิกหมายเลข 2626591

ถูกใจ



Like



Comment



Share



เรียนรู้เพิ่มเติม

1) วางแผนทางการเงิน สำหรับวัยเริ่มต้นทำงาน จาก

<https://pantip.com/topic/40053030>

2) เส้นทาง 73 ปี “นิรุทธิ์ ศิริจรรรยา” (13 พ.ย.62) กาแฟดำ | 9 MCOT HD จาก

https://www.youtube.com/watch?v=Pbok0Tfsxkc&feature=emb_title

3) ชีวิตที่ดี Life's so good | นิรุทธิ์ ศิริจรรรยา | 09-08-60 | Ch3Thailand จาก

<https://www.youtube.com/watch?v=Wjfw4O5KnK8>

4) วางแผนเที่ยว... ตามใจฝัน จาก

<https://blog.settrade.com/blog/cfp/2019/03/04/2103>

เรื่องที่ 2 ขั้นตอนการวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินมี 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. ประเมินฐานะการเงินของตนเอง

- เพื่อให้ทราบฐานะทางการเงินในปัจจุบัน แล้วใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อกำหนดเป้าหมายการเงินในขั้นตอนต่อไป

2. ตั้งเป้าหมายการเงิน

- เพื่อกำหนดแผนปฏิบัติ โดยเป้าหมายที่ดีจะต้องชัดเจนและสอดคล้องกับความสามารถทางการเงิน
- ควรเริ่มต้นจากการตั้งเป้าหมายเล็กๆ ก่อน เมื่อทำให้สำเร็จแล้ว จึงค่อยขยายเป้าหมายให้ใหญ่และมีความท้าทายมากขึ้น

3. จัดทำแผนการเงิน

- เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้บรรลุเป้าหมายการเงินที่ตั้งไว้

4. ปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด

- เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้
- หากขาดการปฏิบัติจริงจึงและต่อเนื่อง ก็อาจเผลอใจไปกับสิ่งที่ยอยู่นอกแผนได้

5. ตรวจสอบและปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์

- เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามแผนและบรรลุเป้าหมายโดยไม่รู้สีกกดดันจนเกินไป
- หากสถานการณ์เปลี่ยนไปในทางที่ดีขึ้น เช่น สามารถออมได้มากขึ้นได้ ก็ควรทำ



ขั้นตอนการวางแผนการเงิน



บันทึกกิจกรรม

กิจกรรมท้ายบทที่ 3 การวางแผนการเงิน

กิจกรรมที่ 3.1 ตอบคำถามต่อไปนี้

1. บุคคลในวัยไหนที่ต้องวางแผนการเงินและต้องวางแผนอย่างไร

This image shows a full page of primary-ruled paper. It features 20 horizontal rows, each consisting of two parallel dashed lines. The lines are evenly spaced and extend across the entire width of the page, providing a guide for handwriting practice. There are no margins, text, or other markings on the paper.

2. ศึกษากรณีตัวอย่าง แล้วตอบคำถาม

มาลีต้องการซื้อโทรศัพท์มือถือเครื่องใหม่ แต่มีเงินไม่พอ จึงไปปรึกษามาลาว่าควรทำอะไร มาลาเขียนขั้นตอนการวางแผนการเงินเพื่อซื้อมือถือให้แก่มาลีทั้งหมด 5 ขั้นตอนในกระดาษจำนวน 5 แผ่น แต่ระหว่างทางกลับบ้าน มาลีทำกระดาษหล่น ทำให้ขั้นตอนวางแผนการเงินเพื่อซื้อมือถือสลับข้อนกัน โดยกระดาษทั้งหมดมีข้อความ ดังนี้

ก. ปฏิบัติตามแผนการออมอย่างเคร่งครัด ไม่เปลืองนำไปซื้ออย่างอื่น
ข. วางแผนการเงินว่าจะออมเงินวันละหรือเดือนละเท่าไร เพื่อให้ได้เงินตามจำนวนที่ตั้งเป้าหมายไว้
ค. ตั้งเป้าหมายว่า จะซื้อมือถือราคากี่บาท และจะซื้อเมื่อไหร่
ง. หากทำตามแผนไม่ได้ ก็ให้ปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์
จ. ดูเงินเก็บและหนี้ที่มีตอนนี้ เพื่อประเมินฐานะการเงิน

จากกรณีศึกษา ให้เรียงลำดับขั้นตอนวางแผนการเงินเพื่อซื้อมือถือของนางมาลีลงในช่องว่าง

- ขั้นตอนที่ 1 :
- ขั้นตอนที่ 2 :
- ขั้นตอนที่ 3 :
- ขั้นตอนที่ 4 :
- ขั้นตอนที่ 5 :

บทที่ 4

การตั้งเป้าหมายและจัดทำแผนการเงิน

เรื่องที่ 1 การตั้งเป้าหมายการเงิน

การตั้งเป้าหมายการเงินเป็นการกำหนดจุดหมายด้านการเงินที่ต้องการไปให้ถึง ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งในการวางแผนการเงิน โดยจะต้องอาศัยข้อมูลจากการประเมินฐานะการเงินของตนเอง เพื่อให้ได้เป้าหมายการเงินที่สอดคล้องกับความสามารถทางการเงินที่แท้จริงของผู้วางแผนการเงิน

ประโยชน์ของการตั้งเป้าหมายการเงินที่ดีมีดังนี้

- ทำให้จัดทำแผนการเงินได้ง่ายขึ้น
- ทำให้เกิดความมุ่งมั่นและบรรลุสิ่งที่ต้องการง่ายขึ้น
- ทำให้ทราบถึงอุปสรรคที่อาจทำให้ไม่บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้
- ช่วยให้บรรลุเป้าหมายชีวิตด้านอื่น ๆ

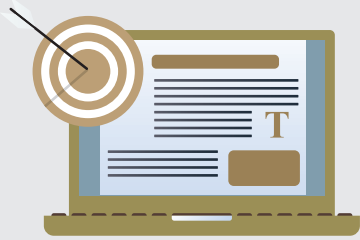
พีระมิดทางการเงิน (Financial Planning Pyramid)



การตั้งเป้าหมายการเงิน

เป้าหมายด้านรายรับ	เป้าหมายด้านการออม
• หารายได้เพิ่มโดยทำแซนด์วิชส่งร้านกาแฟใกล้ที่ทำงาน	• ออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน • ออมเพื่อเป็นค่าเล่าเรียน • ออมเพื่อแต่งงาน • ออมเพื่อซื้อรถ/บ้าน • ออมเพื่อลงทุน • ออมเพื่อใช้จ่ายในวัยชรา • ออมเพื่อซื้อของที่อยากได้

เป้าหมายด้านรายจ่าย	เป้าหมายด้านหนี้สิน
• ลดรายจ่ายค่าของใช้ไม่จำเป็น • งดรายจ่ายไม่จำเป็น • ลดรายจ่ายจำเป็น เช่น ลดการใช้ไฟฟ้าลง ช่วยทำให้เกิดการประหยัดค่าไฟฟ้า	• เพื่อปลดหนี้รถ/บ้าน/อื่น ๆ • เพื่อลดหนี้ • งดใช้บัตรเครดิต • ก่อหนี้เฉพาะรายจ่ายจำเป็น



กรณีศึกษา : วิธีการตั้งเป้าหมายทางการเงิน

<https://pantip.com/topic/36599596>

>>> แชร์แนวคิดและการตั้งเป้าหมายทางการเงินให้ชัดเจนแบบ
ง่ายๆ <<<

การลงทุน มนุษย์เงินเดือน

ในฐานะมนุษย์เงินเดือนคนหนึ่งที่มีความฝันว่าอยากจะสร้างฐานะให้ตนเองร่ำรวย
มีชีวิตที่สุขสบาย ผมเคยตั้งคำถามตั้งแต่ตอนจบมหาลัยใหม่ๆ ว่า..... ทำยังไง
ให้ตัวเองสามารถเลื่อนสถานะ จากฐานะปานกลางไปเป็นระดับเศรษฐีได้

....ลงทุนในตลาดหุ้น คือ คำตอบสุดท้ายของผม....

เป้าหมายผมจึงต้องการลงทุนในหุ้นให้อยู่รอดและประสบผลสำเร็จ ให้กลายเป็น
Passive Income แหล่งที่ 2 ต่อจากเงินเดือนให้ได้

ผมอยากแนะนำให้ทุกคนตั้งเป้าหมายครับ (Set Financial Goal) เขียนลงกระดาษ
ไปเลยครับนี่ละครับคือสิ่งที่ทำมาตั้งแต่ก่อนเรียนจบครับ...หากกระดาษมา 1 แผ่น
ครับ

1. เขียนลงไปว่า ตั้งเป้าหมาย ว่าจะมีเงินเป็นจำนวนเท่าไร แล้วคิดว่าจะมีแนว
ทางกว้างๆ อะไรยังไง (Action Plan) อย่างสมเหตุสมผล....

2. ระบุวันเดือนปี ที่คิดว่าแผนกว้างนั้น จะทำให้ได้เงินก้อนนี้ที่ระบุไว้ เช่น 100
ล้าน เป็นต้น

3.ให้อ่านและย้าคิดย้าในใจก่อนนอน และตอนตื่นนอน ว่าสิ่งที่จะตื่นไปทำทุกวัน
นั้นนะ มันตอบสนองและอยู่ในแผนที่วางไว้หรือไม่...ทำแบบนี้ไปเรื่อยๆ ครับ
.....ทำไปจนเป็นปีแล้วระหว่างเดือนๆหนึ่งก็มาดูว่าก้าวหน้าขึ้นมัยเงินเพิ่มหรือ
ไม่แผนที่วางไว้ทำได้หรือไม่ต้องปรับแผนบ้างเป็นระยะๆก็ไม่เป็นไรแต่เป้าหมาย
ต้องชัดครับ



Like



Comment



Share

การเลือกและจัดลำดับเป้าหมายการเงิน

1. ความสำคัญของเป้าหมาย

- พิจารณาว่าเป้าหมายนั้นมีผลกระทบต่อการดำรงชีวิตหรือไม่ หากมีผลอาจจัดลำดับให้เป็นเป้าหมายที่จะต้องบรรลุเป็นอันดับแรก

2. ความสามารถในการเงิน

- พิจารณาจากการประเมินฐานะการเงินของตนเองว่ามีความสามารถที่จะออมเงินหรือใช้จ่ายเงินตามเป้าหมายนั้นหรือไม่

ประเภทของเป้าหมายการเงิน

เป้าหมายการเงินสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. เป้าหมายระยะสั้น

- เป็นเป้าหมายที่สามารถบรรลุได้ในเวลา 1 ปี เช่น ออมเงินเพื่อฉุกเฉินให้ได้จำนวน 30,000 บาท ออมเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือ

2. เป้าหมายระยะกลาง

- เป็นเป้าหมายที่สามารถบรรลุได้ในระยะเวลา 1 – 3 ปี เช่น ซื้อมอเตอร์ไซด์หรือออมเงินเพื่อดาวน์รถยนต์

3. เป้าหมายระยะยาว

- เป็นเป้าหมายที่ต้องใช้ระยะเวลามากกว่า 3 ปีเพื่อบรรลุเป้าหมาย เช่น ออมเงินเพื่อดาวน์บ้าน ออมเงินไว้ใช้ในยามสูงวัย



การตั้งเป้าหมายการเงินที่ดี ตามหลัก SMART



Specific

ต้องระบุให้ชัดเจนว่าจะทำอะไร เพื่ออะไร
เช่น ต้องการเก็บเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์



Measurable

ต้องสามารถวัดผลเป็นตัวเลขได้
เช่น ซื้อโทรศัพท์ราคา 8,400 บาท



Achievable

ต้องรู้ว่าควรทำอะไร เพื่อไปถึงเป้าหมาย เช่น
ออมเงินเพิ่มเติมละ 700 บาท



Realistic

ต้องมีความเป็นไปได้ ต้องเป็นจริงได้ ไม่ใช่เรื่องเพ้อฝัน
เช่น ต้องการซื้อโทรศัพท์ราคา 100,000 บาท แต่ออม
เงินต่อเดือนเพียง 700 บาท



Time Bound

ต้องกำหนดระยะเวลาที่ชัดเจน เพื่อให้วางแผนได้
ตามกำหนด เช่น ต้องการซื้อโทรศัพท์ภายใน 1 ปี

ตัวอย่างการตั้งเป้าหมายการเงิน

เป้าหมาย	ดี/ไม่ดี	เหตุผล
ฉันจะเก็บเงินให้ได้ภายในปีนี้	ไม่ดี	- ไม่ชัดเจนว่าต้องเก็บเงินเพื่ออะไร - ไม่สามารถวัดผลได้เนื่องจากไม่มีการระบุจำนวนเงิน - เมื่อไม่ชัดเจนทั้งวัตถุประสงค์และจำนวนเงินจึงไม่สามารถประเมินวิธีการและความเป็นไปได้ที่จะประสบความสำเร็จได้
ฉันจะซื้อคอนโดราคา 10 ล้านบาท ภายในปีหน้า (รายได้เดือนละ 20,000 บาท)	ไม่ดี	ไม่มีความเป็นไปได้ เพราะแม้จะเก็บรายได้ทั้ง 20,000 บาทต่อเดือน ในระยะเวลา 24 เดือน ก็มีเงินเก็บแค่ 480,000 บาท
ฉันจะเก็บเงิน 1,000 บาททุกเดือน เป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อเป็นเงินสำหรับท่องเที่ยวที่เชียงใหม่ในราคา 20,000 บาท	ดี	- เป้าหมายชัดเจนว่าเพื่อท่องเที่ยวที่เชียงใหม่ - วัดผลได้ว่าต้องการเก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท - สามารถทำได้สำเร็จ เพราะแค่ซื้อกาแฟวันเว้นวันก็ประหยัดได้เกือบร้อยแล้ว - มีความเป็นไปได้ที่จะเก็บเงินวันละ 34 บาท - มีระยะเวลาแน่ชัดว่า 2 ปี

ตัวอย่างการตั้งเป้าหมายแบบ SMART ระยะสั้น

สุขใจมีรายได้ต่อเดือน 30,000 บาท สุขใจมีเป้าหมายที่จะเก็บเงิน 24,000 บาท สำหรับซื้อโทรศัพท์เครื่องใหม่ โดยจะออมเงิน 2,000 บาท ต่อเดือน เป็นเวลา 1 ปี

- S** ซื้อโทรศัพท์มือถือเครื่องใหม่
- M** ราคา 24,000 บาท
- A** ออมเงินเดือนละ 2,000 บาท
- R** จากรายได้ 30,000 บาท
- T** ภายใน 1 ปี



ตัวอย่างการตั้งเป้าหมายแบบ SMART ระยะกลาง

สมใจมีรายได้ต่อเดือน 30,000 บาท สมใจมีเป้าหมายที่จะเก็บเงิน 50,000 บาท สำหรับดาวน์รถยนต์ โดยจะออมเงิน 2,100 บาท ต่อเดือน เป็นเวลา 2 ปี

- S** สำหรับดาวน์รถยนต์
- M** เงินดาวน์ 50,000 บาท
- A** ออมเงินเดือนละ 2,100 บาท
- R** จากรายได้ 30,000 บาท
- T** ต้องมีเงินภายใน 2 ปี



ตัวอย่างการตั้งเป้าหมายแบบ SMART ระยะยาว

พอใจมีรายได้ต่อเดือน 30,000 บาท พอใจมีเป้าหมายที่จะเก็บเงิน 300,000 บาท สำหรับเกษียณอายุ โดยจะออมเงิน 5,000 บาท ต่อเดือน เป็นเวลา 5 ปี

- S** สำหรับเกษียณอายุ
- M** เงินก้อน 300,000 บาท
- A** ออมเงินเดือนละ 5,000 บาท
- R** จากรายได้ 30,000 บาท
- T** ต้องมีเงินภายใน 5 ปี





เรียนรู้เพิ่มเติม

1) เป้าหมายทางการเงิน ที่ดี และที่ควรมีในชีวิตมีอะไรบ้าง โดย by Donlaya C. จาก

<https://www.moneywecan.com/goals-money/>

2) 2 ปัจจัยหลัก...ที่มีผลต่อสถานการณ์การเงินส่วนบุคคล จาก

<https://www.finnomena.com/addmoney/2-factors-affecting-personal-finance/>

เรื่องที่ 2 ขั้นตอนการจัดทำแผนการเงิน

ตัวอย่างแผนการเงิน

แผนการเงินของ	นาง ก.
จัดทำวันที่	1 มกราคม 25XX

S เป้าหมายการเงิน	ซื้อทีวี	
M จำนวนเงินที่ต้องการ	8,400	บาท
T ระยะเวลา	12	เดือนข้างหน้า

คำนวณจำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือน:

A	นาง ก. จะต้องออมเงินเดือนละ	= จำนวนเงินที่ต้องการ ÷ ระยะเวลา (เดือน)
		= $8,400 \div 12$
		= 700 บาท
	ดังนั้น นาง ก. จะต้องออมเงินเดือนละ 700 บาท เป็นระยะเวลา 12 เดือน	

R	แผนการออม:	
	1. ลดค่ากาแฟจากทุกวันเหลือวันเว้นวัน	450 บาท
	(กาแฟแก้วละ 30 บาท ลด 15 วัน) ได้เงิน	
	2. ลดค่าห่วย จากงวดละ 300 บาท เหลืองวดละ 200 บาท	200 บาท
	(ลดงวดละ 100 บาท จำนวน 2 งวดต่อเดือน) ได้เงิน	
	3. หารายได้เพิ่ม โดยรับจ้างปักผ้าผืนละ 15 บาท	
	จำนวน 4 ผืน ได้เงิน	60 บาท
	ได้เงินออมรวมต่อเดือนเท่ากับ	710 บาท

ขั้นตอนการจัดทำแผนการเงิน

แผนการเงินอาจจัดทำได้หลากหลายรูปแบบ ขึ้นอยู่กับความถนัดและความชอบของผู้วางแผน แต่ควรมีขั้นตอนหลัก ๆ ดังนี้

1. ระบุเป้าหมายการเงิน

- เพื่อบอกจุดมุ่งหมายของแผนทั้งหมด จะต้องเป็นไปตามหลักเป้าหมายการเงินที่ดี

2. ระบุจำนวนเงินที่ต้องการ

- เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย โดยจะต้องระบุเป็นจำนวน เงินหรือตัวเลขให้ชัดเจนว่าต้องใช้เงินเท่าไร

3. ระบุระยะเวลาที่ต้องใช้

- เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเงิน โดยระบุเป็นจำนวน วัน เดือน หรือปี

4. คำนวณจำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือน

- คำนวณว่าต้องออมเงินเดือนละ เท่าไรเพื่อให้ได้จำนวนตามที่ต้องการ
- สามารถคำนวณได้จากจำนวนเงินที่ต้องการหารด้วย ระยะเวลา (เดือน) ก็จะทำให้ทราบว่าควรเก็บเงินเดือนละเท่าไรเพื่อให้ได้เงินตามจำนวนที่ต้องการ

5. จัดทำแผนการออม

- กำหนดแหล่งเงินที่จะใช้เป็นเงินออมในแต่ละเดือน
- สามารถทำได้ทั้งการเพิ่มรายรับและลดรายจ่าย เช่น ลดค่ากาแฟจากที่ดื่มทุกวันเป็นดื่มวันเว้นวัน หากกาแฟราคา 30 บาทต่อแก้ว ลดค่ากาแฟ จำนวน 15 วัน จะได้เงิน 450 บาท (30x15)

6. ปฏิบัติตามแผนด้วยความมุ่งมั่น

7. ตรวจสอบวัดผลเป็นระยะๆ

บันทึกกิจกรรม

กิจกรรมท้ายบทที่ 4 การตั้งเป้าหมายและจัดทำแผนการเงิน

กิจกรรมที่ 4.1 ตอบคำถามต่อไปนี้

1. ประโยชน์ของการมีเป้าหมายการเงินมีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

.....

.....

.....

2. ให้ยกตัวอย่างเป้าหมายการเงินที่ควรมีในชีวิตอย่างน้อย 2 เป้าหมายในแต่ละด้านต่อไปนี้

ด้านรายรับ

.....

.....

ด้านการออม

.....

.....

ด้านรายจ่าย

.....

.....

ด้านหนี้

.....

.....

ด้านเกษียณอายุ

.....

.....

กิจกรรมที่ 4.2 ให้ตั้งเป้าหมายและวางแผนการเงินของตนเองลงในตารางด้านล่าง

1. ให้ตั้งเป้าหมายการเงินของตนเองทั้ง 3 ประเภทลงในตารางด้านล่าง

เป้าหมายระยะสั้น	
เป้าหมายระยะกลาง	
เป้าหมายระยะยาว	

2. ให้วางแผนการเงินของตนเองลงในช่องว่าง (สามารถใช้เป้าหมายการเงินที่ตั้งไว้ในข้อที่ 1 ได้)

แผนการเงินของ

จัดทำ ณ วันที่

เป้าหมายการเงิน :

จำนวนเงินที่ต้องการ :

ระยะเวลา

บาท

เดือนข้างหน้า

คำนวณจำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือน :

.....
.....
.....

แผนการออม :

ได้เงินออมรวมต่อเดือนเท่ากับ	บาท

แบบทดสอบ

คำชี้แจง ให้ผู้เรียนเลือกคำตอบโดยการ (X) ข้อที่ถูกที่สุดเพียงข้อเดียว

1. บัญชีเงินฝากประเภทใดเหมาะกับผู้ที่เปิดถอนบ่อยครั้ง
 - ก. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
 - ข. บัญชีเงินฝากประจำทั่วไป
 - ค. บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี
 - ง. บัญชีเงินฝากประจำแบบขั้นบันได
2. บัญชีเงินฝากประเภทใดเป็นบัญชีที่ได้รับยกเว้นภาษี แต่เปิดได้เพียงบัญชีเดียว
 - ก. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
 - ข. บัญชีเงินฝากประจำทั่วไป
 - ค. บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี
 - ง. บัญชีเงินฝากประจำแบบขั้นบันได
3. การฝากเงินกับธนาคารประเภทใดที่ได้รับดอกเบี้ยในอัตราต่ำที่สุด
 - ก. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
 - ข. บัญชีเงินฝากประจำทั่วไป
 - ค. บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี
 - ง. บัญชีเงินฝากประจำแบบขั้นบันได
4. เงินฝากประเภทใดไม่ได้รับการคุ้มครอง
 - ก. เงินฝากประจำ
 - ข. เงินฝากออมทรัพย์
 - ค. เงินฝากกระแสรายวัน
 - ง. เงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน
5. ข้อใดกล่าวถึงสลากออมทรัพย์ไม่ถูกต้อง
 - ก. ได้รับดอกเบี้ยจากการฝาก
 - ข. ได้รับเงินต้นคืนเมื่อไหร่ก็ได้
 - ค. มีการกำหนดอายุที่แน่นอน
 - ง. เป็นทางเลือกการออมอย่างหนึ่งของผู้ที่ชอบลุ้นรางวัล

6. ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับพันธบัตรรัฐบาล

- ก. มีความเสี่ยงสูง
- ข. ดอกเบี้ยที่ได้รับคงที่
- ค. เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล
- ง. ได้รับผลตอบแทนในรูปเงินปันผล

7. เงินที่นายจ้างจ่ายเพิ่มให้ลูกจ้างในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเรียกว่าอะไร

- ก. เงินสะสม
- ข. เงินสมทบ
- ค. เงินเพิ่มทุน
- ง. เงินสนับสนุน

8. กองทุนตราสารหนี้เป็นการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์แบบใด

- ก. พันธบัตร บัตรเงินฝาก หุ้นกู้ หุ้น
- ข. ตัวเงินคลัง บัตรเงินฝาก หุ้นกู้ หุ้น
- ค. พันธบัตร ตัวเงินคลัง บัตรเงินฝาก หุ้นกู้
- ง. ตัวเงินคลัง บัตรเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน หุ้น

9. การออมเงินในกองทุนออมแห่งชาติมีประโยชน์อย่างไร

- ก. มีเงินออมสะสม
- ข. ได้รับเงินสมทบจากรัฐบาล
- ค. ได้รับผลประโยชน์จากการลงทุน
- ง. ถูกทุกข้อ

10. การลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ก. หุ้น
- ข. กองทุนรวม
- ค. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ง. ถูกทั้งข้อ ก และ ข

11. ก่อนที่จะลงทุนควรคำนึงถึงข้อใด

- ก. การกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ข. ผลตอบแทนที่คาดหวังมาพร้อมกับความเสี่ยงเสมอ
- ค. ควรกำหนดเป้าหมายการลงทุนว่าต้องการเงินเท่าใด เมื่อใด และหาอัตราผลตอบแทนที่สอดคล้องเพื่อให้ได้จำนวนเงินตามเป้าหมาย
- ง. ถูกทุกข้อ

12. ในการวางแผนการเงิน ขั้นตอนใดควรทำเป็นอันดับแรก

- ก. จัดทำแผนการเงิน
- ข. ปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด
- ค. ประเมินฐานะการเงินของตนเอง
- ง. ตรวจสอบและปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์

13. การออมเงินเพื่อใช้ในยามสูงวัยจัดเป็นเป้าหมายการเงินแบบใด

- ก. เป้าหมายระยะสูง
- ข. เป้าหมายระยะสั้น
- ค. เป้าหมายระยะยาว
- ง. เป้าหมายระยะกลาง

14. การตั้งเป้าหมายที่ถูกต้องตามหลัก S ใน SMART ตรงกับข้อใด

- ก. ต้องการเก็บเงิน
- ข. ต้องการเงินใน 1 ปี
- ค. ออมเงินเดือนละ 2,000 บาท
- ง. ต้องการเก็บเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์

15. การตั้งเป้าหมายที่ถูกต้องตามหลัก M ใน SMART ตรงกับข้อใด

- ก. ต้องการเงินใน 1 ปี
- ข. ต้องการเก็บเงินเพื่อใช้จ่าย
- ค. ต้องการซื้อโทรศัพท์รุ่นราคาสูง
- ง. ต้องการซื้อนาฬิการาคา 3,000 บาท

16. การตั้งเป้าหมายที่ถูกต้องตามหลัก R ใน SMART ตรงกับข้อใด

- ก. ต้องการดาวน์รถจำนวน 50,000 บาท จึงเก็บเงินเดือนละ 2,100 บาท จำนวน 2 ปี
- ข. มีรายได้ต่อเดือน 18,000 บาท ต้องการเก็บเงินเพิ่มเดือนละ 20,000 บาท
- ค. ต้องการซื้อบ้านราคา 10 ล้านบาทในปีหน้า แต่สามารถออมเงินได้เดือนละ 2,000 บาท
- ง. ไม่มีข้อใดถูก

17. ข้อใดจัดเป็นการตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART

- ก. พิจารณาต้องการเก็บเงินจำนวน 100,000 บาท
- ข. พิจารณาต้องการเก็บเงินดาวน์บ้านจำนวน 100,000 บาท
- ค. พิจารณาต้องการเก็บเงินดาวน์บ้านจำนวน 100,000 บาท โดยจะออมเงิน 10,000 บาทต่อเดือน เป็นเวลา 2 ปี
- ง. พิจารณาต้องการเก็บเงินดาวน์บ้านจำนวน 100,000 บาท โดยจะออมเงิน 10,000 บาทต่อเดือน

18. ข้อใดเป็นการตั้งเป้าหมายแบบ SMART ระยะยาว

- ก. น้อยต้องการเก็บเงินซื้อโทรศัพท์จำนวน 20,000 บาท โดยจะออมเงิน 5,000 บาทต่อเดือนเป็นเวลา 4 เดือน
- ข. น้าต้องการเก็บเงินซื้อโทรศัพท์จำนวน 20,000 บาท โดยจะออมเงิน 5,000 บาทต่อเดือน
- ค. นิดต้องการเก็บเงินซื้อโทรศัพท์จำนวน 20,000 บาท โดยจะออมเงิน 2,000 บาทต่อเดือนเป็นเวลา 10 เดือน
- ง. แนนต้องการเก็บเงินเกษียณจำนวน 2,000,000 บาท โดยจะออมเงิน 6,000 บาทต่อเดือนเป็นเวลา 30 ปี

19. บุษบาต้องการซื้อโทรทัศน์ราคา 10,000 บาท ในอีก 5 เดือน บุษบาจะต้องออมเงินเดือนละเท่าไร

- ก. 200 บาท
- ข. 2,000 บาท
- ค. 5,000 บาท
- ง. 10,000 บาท

20. ต้องตาต้องการเก็บเงินท่องเที่ยวจำนวน 20,000 บาท โดยจะออมเงินเดือนละ 2,000 บาทอีกนานเท่าไรที่ ต้องตาจะบรรลุเป้าหมาย

- ก. 1 ปี
- ข. 1 เดือน
- ค. 5 เดือน
- ง. 10 เดือน

คณะผู้จัดทำ

คณะบรรณาธิการ

อาจารย์ ดร.ปรียานุช ธรรมปิยา
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มลฤดี สระภู่น
นางสาวผาณิต เกิดโชคชัย

สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
ผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบริหารการเงิน

ผู้เขียน

รองศาสตราจารย์ ดร.ปรียดา สุขเจริญสิน
รองศาสตราจารย์ ดร.สรศาสตร์ สุขเจริญสิน

สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

คณะทำงาน

สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

นายกรพรหม ถิรวัฒน์
นางสาวอัมรินทร์ ถิรโสภณ

นางสาวธันต์ถลักษณ์ มีเจริญ

สำนักงานส่งเสริมการศึกษานอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย

นายกานต์ชนก สุพรรณ
นางสาวจิตรลดา โคตรโนนกอก
นางสาวชยานิษฐ์ ธนาเลิศหิรัญโชติ
นายทวีวุฒิ จันทรศรี
นางสาวบุรฉกร จุณณานนท์
นางสาวปาลจิรา ผดุงกรรม
นางสาวภัศรา ตู๋ปิ่นเพชร
นางยุพเรศ แก้วจงประสิทธิ์
นางวาริน รอดบำเรอ
นางสมหมาย เสื่อนาราง
นางสาวสินีवास กิตติบริสุทธิ
นางสาวสุนารี ศรีรัตน์
นางสาวอมรลักษณ์ ศรีเพียรเอม

นางสาวกิตติยา รอดมา
นางสาวจุลจิรา ภูสีเขียว
นางญาธิดา ฐูปมงคล
นายทัตพงษ์ เครือใจ
นายประพาส ฉ้วนกลื่น
นางผกามาศ เรืองจิรัชญ์ชัย
นางสาวมลารรณ พุทธพงษ์
นางสาววรรุทยา อูราโรจน์
นางสาวศิริรัตน์ ชูจิ๋ว
นางสาวสายฝน กล้าหาญ
นางสาวสุกาญจน์ดา กล้าแข็ง
นายอดิศักดิ์ สาธุญา

ไทยพาณิชย์
SCB



สนับสนุนโดย
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



SuDSESC

ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง



ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง

ชั้น 10 อาคารนราธิปพงศ์ประพันธ์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
148 หมู่ที่ 3 ถนนเสรีไทย แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทรศัพท์: 0 2727 3605

โทรสาร: 0 2375 3490



E-mail: sudsesc@gmail.com



www.sudsesc.nida.ac.th



ศูนย์ศึกษาการพัฒนาที่ยั่งยืนและเศรษฐกิจพอเพียง



@SuDSESC



Sufficiency4SD