



เนื้อหาข้อมูลที่จะปรากฏต่อไปนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์
ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรม

อันมีลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์

การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น
รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในทางการค้าหากำไรจะกระทำมิได้

เงินทองต้องวางแผน

Here starts the
lesson!

บรรยายโดย
คุณนฤมล บุญสนอง

Topic

- 1 **ออกแบบแผนที่ชีวิต** เพื่อพิชิตเป้าหมาย
- 2 มาวางแผนสร้าง**อิสรภาพทางการเงิน**กันเถอะ
- 3 **การลงทุน...**ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง

Let do it!

01

ออกแบบแผนที่ชีวิต
เพื่อพิชิตเป้าหมาย

เป้าหมายในชีวิตของคุณคืออะไร?

เป้าหมายชีวิตคุณ...คืออะไร?

Your Future...

เริ่มหางาน/ได้งาน

เรียนต่อ

อยากค้นหาตัวเอง

ยังไม่มีเป้าหมาย

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2025, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



Your Future... ทุกช่วงชีวิตมีเป้าหมาย ทุกเป้าหมายต้องใช้เงิน



? สถิติอายุเฉลี่ยของคนไทย

ผู้ชาย อายุเฉลี่ย **77.5 ปี**

ผู้หญิง อายุเฉลี่ย **83 ปี**

ที่มา : อายุคาดเฉลี่ยเมื่ออายุ 60 ปี
ผลสำรวจจากสถาบันวิจัยประชากร
และสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล ปี 2566

คำถามคือ... เราจะทำอย่างไร **ให้มีเงินพอใช้ไปตลอดชีวิต**

คำถามชวนคุย: ต้องมีเงินเก็บเท่าไร ถึงจะพอใช้ตอนแก่?



คิดว่าจะออมตลอดช่วงที่ทำงานเท่าไร?

$2,000 \times 456 = 912,000$ บาท!!!

ต้องการจะใช้เงินหลังเกษียณเดือนละกี่บาท?

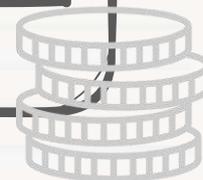
$10,000 \times 300 = 3,000,000$ บาท



คนไทย...พร้อมแค่ไหน

ในการเตรียมเงิน

ไว้ใช้หลังเกษียณ?



ชีวิตอิสระในปัจจุบัน อาจทำให้ “ไร้สุขภาพได้ในอนาคต”

หากวันนี้ หรือวันหน้ายังใช้จ่ายเดือนชนเดือนและไม่ได้วางแผนการเงิน...
แล้วอีก 300 เดือนในบั้นปลายชีวิตจะอย่างไร?



ระยะเวลาทำงานหาเงิน



38 ปี
หรือ 456 เดือน

เกษียณอายุ

ระยะเวลาใช้เงินในวัยเกษียณ



25 ปี
หรือ 300 เดือน

22 ปี

60 ปี

85 ปี

ที่มา : หนังสือ โสดแสนสุข ชีวิตอิสระ-สู่สุขภาพการเงิน

วางแผนการเงินตั้งแต่วันนี้ ชีวิตปัจจุบันก็ดี ชีวิตในวัยเกษียณก็ Happy



วางแผนใช้จ่าย



บริหารหนี้สิน



วางแผนออมเงิน

หมดหนี้มีออม



วางแผนลงทุน



วางแผนภาษี

ลงทุนเพิ่มค่า



วางแผนประกัน



วางแผนเกษียณ



วางแผนมรดก

วางแผนก่อนแก่

02

มาวางแผนสร้าง

อิสรภาพทางการเงิน

กันเถอะ!!

- วางแผนการเงิน...จุดเริ่มต้นของความมั่งคั่ง

3 ขั้นตอนสร้าง Happy Money, Happy Retirement



3.



- ✓ ลดค่าใช้จ่าย
- ✓ เพิ่มรายได้
- ✓ วางแผนลงทุน

ลงมือทำ



1.

กำหนดเป้าหมาย

- ✓ อยากท่องเที่ยว
- ✓ อยากมีเงินก้อน
- ✓

2.



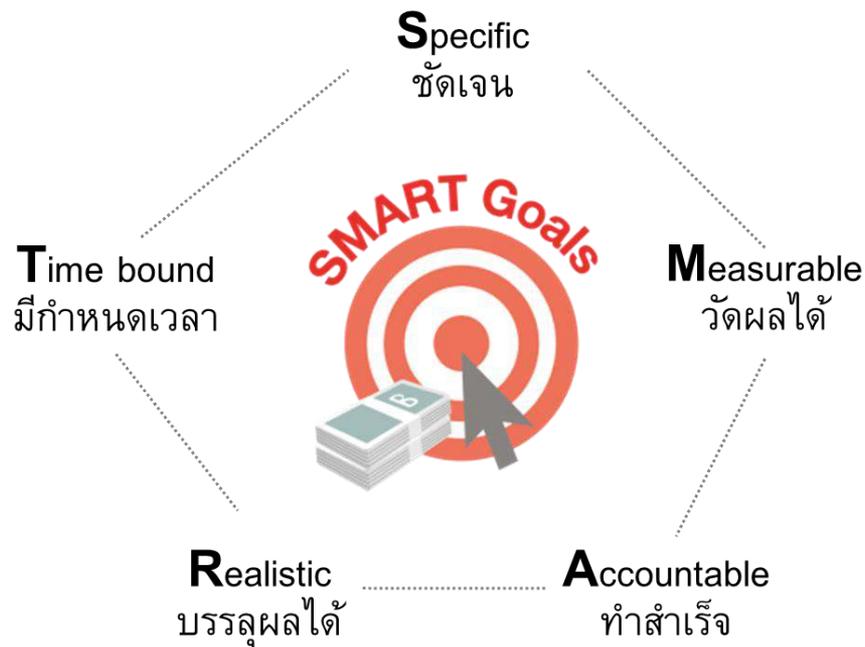
ฐานะการเงิน

นิสัยใช้เงิน

สำรวจตนเอง

กำหนดเป้าหมาย

เป้าหมายที่ดีต้อง
เป็นไปตามหลัก SMART



- แยกระหว่าง “**สิ่งที่อยากได้**” (Wants) และ “**จำเป็นต้องมี**” (Needs)
- เรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมาย นำสิ่งที่ “**จำเป็นต้องมี**” มากำหนด เป็นเป้าหมายก่อน

ระบุเป้าหมายชีวิตและจำนวนเงินที่ต้องการ มา 3 เป้าหมาย

ฝึกปฏิบัติ

(3 นาที)

01

02

03

เก็บเงินเพื่อท่องเที่ยวในอีก 2 ปีข้างหน้า **100,000** บาท
หรือ มีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณในอีก 30 ปี ปีละ **180,000** บาท เป็นระยะเวลา 20 ปี

ตัวอย่าง



สำรวจตนเอง

ตรวจสอบเบื้องต้น... คุณอยู่รอดหรือยัง...???

อัตราส่วนอยู่รอด (Survival Ratio)



รายได้จาก
การทำงาน + รายได้จาก
สินทรัพย์

ค่าใช้จ่าย

> 1 อยู่รอดได้ด้วยตนเอง

อัตราส่วนมั่งคั่ง (Wealth Ratio)



รายได้จาก
สินทรัพย์

ค่าใช้จ่าย

> 1 มีอิสรภาพทางการเงิน

งบดุลส่วนบุคคล

วัดฐานะการเงินหรือความมั่งคั่งในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง

ความมั่งคั่งสูง
ฐานะการเงินเข้มแข็ง

สินทรัพย์ส่วนใหญ่
ปลอดการระดมทุน

หนี้สินน้อย



ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ - หนี้สิน



งบดุลส่วนบุคคล วันที่ XX

สินทรัพย์ (Asset)

สินทรัพย์สภาพคล่อง (1) **รวม 11,000 บ.**

เงินสด	1,000	บาท
เงินฝาก	10,000	บาท

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (2) **รวม 174,000 บ.**

สลากออมทรัพย์ / หุ้นกู้ / พันธบัตรหุ้นสามัญ	0	บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนรวมอื่นๆ..... กบข.	150,000	บาท
หุ้นสหกรณ์ / หุ้น	0	บาท
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต (แบบสะสมทรัพย์ / แบบบำนาญ)	24,000	บาท
อสังหาริมทรัพย์ (เพื่อขาย/ให้เช่า)	0	บาท
อื่นๆ โปรตระบุ.....	0	บาท

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (3) **รวม 1,475,000 บ.**

รถยนต์ / รถจักรยานยนต์	35,000	บาท
บ้านที่พักอาศัย	1,400,000	บาท
เครื่องประดับ / ของมีค่า / ของสะสม..... ทองคำปวงสรณ	20,000	บาท
อื่นๆ โปรตระบุ..... ของใช้ในบ้าน	20,000	บาท

สินทรัพย์รวม (4) = (1)+(2)+(3) **1,660,000 บาท**

หนี้สิน (Debt)

หนี้ระยะสั้น ไม่เกิน 1 ปี (5) **รวม 50,000 บ.**

หนี้บัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด (จ่ายขั้นต่ำ)	0	บาท
หนี้เงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ..... หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า (ผ่อน 0%)	30,000	บาท
	20,000	บาท

หนี้ระยะยาว 1 ปีขึ้นไป (6) **รวม 1,200,000 บ.**

หนี้เงินกู้สหกรณ์	0	บาท
หนี้เงินกู้ซื้อบ้าน	1,150,000	บาท
หนี้เงินกู้ซื้อรถ	0	บาท
หนี้เงินกู้ระยะยาวอื่นๆ..... ยืมเงินเพื่อน (ยังไม่ได้ชำระ)	50,000	บาท

หนี้สินรวม (7) = (5)+(6) **1,250,000 บาท**

ความมั่งคั่งสุทธิ (Net worth)

สินทรัพย์รวม	1,660,000	บาท
หัก หนี้สินรวม	1,250,000	บาท
ความมั่งคั่งสุทธิ (8) = (4) - (7)	410,000	บาท

**ทรัพย์สินเยอะ หนี้สินน้อย รวยแน่นอน!!**

เปรียบเทียบงบดุลส่วนบุคคล



ใครมั่งคั่งกว่ากัน?



งบดุลส่วนบุคคล	พี่จิกโก้	น้องจิกกี้
สินทรัพย์	70,000	78,000
เงินสด	10,000	8,000
เงินฝากออมทรัพย์	50,000	60,000
สลากออมสิน	10,000	10,000
หนี้สิน	36,500	51,500
หนี้บัตรเครดิต	4,500	19,500
เงินกู้เพื่อการศึกษา	32,000	32,000
ความมั่งคั่งสุทธิ	?	?
สินทรัพย์รวม - หนี้สินรวม	70,000 - 36,500	78,000 - 51,500

งบรายได้และค่าใช้จ่าย

วัตถุประสงค์กรรมการใช้จ่าย และคาดการณ์การใช้จ่ายในอนาคต

เงินสดคงเหลือมาก
มีวัตถุประสงค์การใช้จ่ายดี
สามารถออม / ลงทุนเพิ่มได้



มีรายได้
จากหลายช่องทาง



ค่าใช้จ่ายน้อย



$$\text{เงินสดคงเหลือสุทธิ} = \text{รายได้} - \text{ค่าใช้จ่าย}$$

ตัวอย่าง



งบรายได้และค่าใช้จ่าย ประจำเดือน พฤษภาคม 2561

รายได้	รายเดือน (บาท)
รายได้จากการทำงาน (เงินเดือน / โบนัส ฯลฯ)	30,000
รายได้จากการลงทุน (ดอกเบี้ย / เงินปันผล / ค่าเช่า / ฯลฯ)	0
รายได้อื่นๆ โปรดระบุ.....	0
รวมรายได้ (1)	30,000

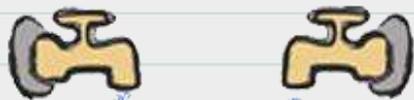
ค่าใช้จ่าย	รายเดือน (บาท)
ค่าใช้จ่ายด้านการออมและลงทุน	รวม 900 บ.
สวัสดิการบริษัท (ประกันสังคม / PVD / กบข. ฯลฯ) กบข. 3%	900
แหล่งออมอื่นๆ โปรดระบุ.....	
.....	
รวม 12,500 บ.	

ค่าใช้จ่ายคงที่	รายเดือน (บาท)
ค่าผ่อนชำระหนี้ระยะสั้น โปรดระบุ หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า + หนี้บัตรเครดิต	5,000
ค่าผ่อนชำระหนี้ระยะยาว โปรดระบุ ค่าผ่อนบ้าน	7,500
ค่าเบี้ยประกันชีวิตและสุขภาพ	0
อื่นๆ โปรดระบุ.....	0

ค่าใช้จ่าย (ต่อ)	รายเดือน (บาท)
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ	รวม 16,300 บ.
ค่าอาหาร / เครื่องดื่ม	5,500
ค่าเสื้อผ้า / เครื่องสำอาง	1,000
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดภายในบ้าน	500
ค่าน้ำประปา / ค่าไฟฟ้า	1,200
ค่าโทรศัพท์ / อินเทอร์เน็ต	600
ค่าซ่อมแซม / ปรับปรุงบ้าน	100
ค่ารักษาพยาบาล / ค่าดูแลสุขภาพ / อาหารเสริม	100
ค่าเดินทาง / ค่าบำรุงรักษารถ ฯลฯ	800
ค่าเลี้ยงดูครอบครัว / บุพการี	5,000
ค่าพักผ่อนหย่อนใจ (สังสรรค์ ดูหนัง ฟังเพลง)	1,000
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ โปรดระบุ..... ค่าทำบุญ ค่าใส่ซอง.....	500
รวมค่าใช้จ่าย (2)	29,700
เงินเหลือ หรือ เงินขาด (3) = (1) - (2)	+300

รายได้หลัก

รายได้เสริม



ตุ่มชีวิต

ดอกเบี้ยย
เงินกู้

หอย

เหล้า / บุหรี่

ค่าผ่อนบ้าน / ผ่อนรถ

ค่าเทอมลูก

อาหาร

ค่าเดินทาง

รู้ฐานะทางการเงิน
และการใช้จ่าย
ของตนเองแล้ว...

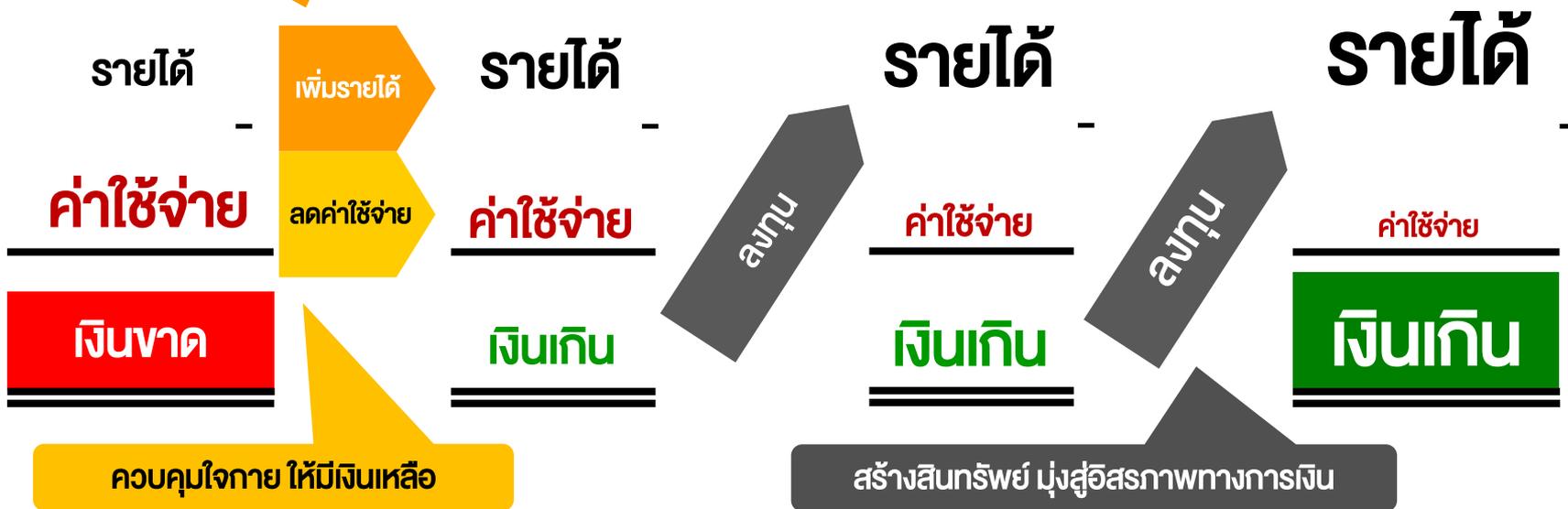
คุณจะทำน้ำใส่ตุ่มก่อน (รายได้)

หรือ

จะอุดรูรั่วตุ่มก่อน? (ค่าใช้จ่าย)

ลงมือทำทันที...เป็นเศรษฐีแน่นอน

ขยันทำงานเพื่อเพิ่มรายได้



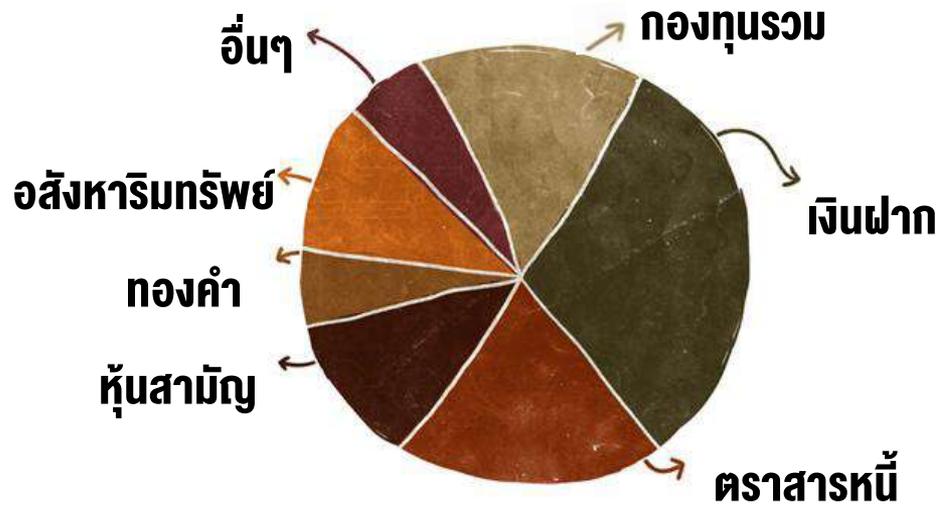
คนส่วนใหญ่มักเลือกที่จะ “ลดค่าใช้จ่าย” มากกว่า “เพิ่มรายได้” เพราะทำได้ง่ายกว่า
 ดังนั้น การวางแผนใช้จ่ายและบริหารหนี้สิน จึงเป็นพื้นฐานสำคัญในการวางแผนการเงิน

เส้นทางสู่ความมั่งคั่งจะเกิดขึ้นได้...เมื่อมีเงินเหลือแล้วนำไปต่อยอดลงทุน

รายได้
- ค่าใช้จ่าย
= เงินออม



“สินทรัพย์ลงทุน”



03

การลงทุน...
ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง

- เพิ่มค่าเงินออมด้วยการลงทุน
- สำรองทางเลือกการออมและลงทุน
- บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ

เพิ่มค่าเงินออมด้วยการลงทุน

ทำไมต้องลงทุน?

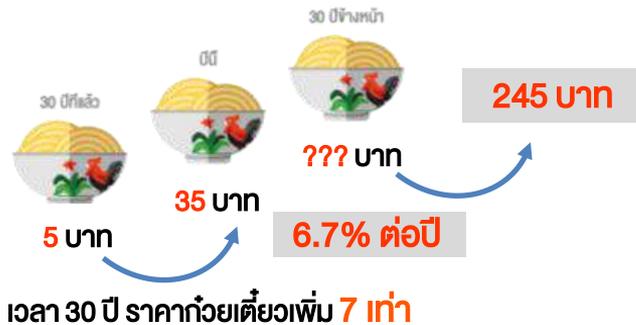
เงินฝาก
ออมทรัพย์
0.125% - 2.00%

เงินฝากประจำ 1 ปี
1.30% - 2.30%



ยุคตกต่ำของ
ดอกเบี้ยเงินฝาก

ผลตอบแทนยิ่งต่ำ ยิ่งใช้เวลานาน



เงินเพื่อ
กักเก็บค่าเงิน

เงินออมเท่าเดิม ซื้ององได้น้อยลง

จะอย่างไร? เพื่อให้เงินออมบรรลุเป้าหมายได้เร็วขึ้น

จะอย่างไร? เพื่อให้เงินออมงอกเงยชนะเงินเฟ้อได้

เงินในอนาคตมีค่าเล็กลง จึงต้อง “ลงทุน” เพื่อเพิ่มค่า

“การลงทุน” ทำให้ถึงเป้าหมายได้เร็วขึ้น

เก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท ต้องเก็บกี่ปีถึงจะมีเงินล้าน

เงินฝาก

ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย
1.20% ต่อปี

คุณต้องเก็บเงิน
57 ปี 10 เดือน
ถึงจะมีเงินล้าน

แล้วถ้าเก็บ **58 ปี....**

1* ล้านบาท

ตราสารหนี้

ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย
3.30% ต่อปี

คุณต้องเก็บเงิน
40 ปี 2 เดือน
ถึงจะมีเงินล้าน



2.1* ล้านบาท

หุ้น

ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย
2.46% ต่อปี

คุณต้องเก็บเงิน
45 ปี 4 เดือน
ถึงจะมีเงินล้าน



1.5* ล้านบาท

คำนวณผลตอบแทนแบบอัตรา
การเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR)
ตั้งแต่ปี 2557 – 2567

- อัตราผลตอบแทนจากเงินฝาก
ประจำ 1 ปี
(เฉลี่ย 5 ธนาคารใหญ่)
- อัตราผลตอบแทนจากดัชนี
พันธบัตรรัฐบาล
(Government Bond Index)
- อัตราผลตอบแทนจากดัชนี
ผลตอบแทนรวม (SET Total
Return Index : SET TRI)

ทำความเข้าใจหลักการออมและลงทุน



เงินออมก้อนเล็กจะเติบโตได้มากน้อยแค่ไหน
ขึ้นอยู่กับ **3 ปัจจัย**



เงินต้น
อัตราผลตอบแทน
เวลา



3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินออมก้อนโต

คลิก เพื่อเล่นวิดีโอ



$$\text{เงินรวม} = \text{เงินต้น} \times (1 + \text{อัตราผลตอบแทน})^{\text{เวลา}}$$



เงินออมในแต่ละงวด
ยิ่งมากยิ่งดี



อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด
ยิ่งเยอะยิ่งดี



จำนวนงวดที่ต้องออม “ต่อเนื่อง”
ยิ่งนานยิ่งดี

รู้หรือไม่...

คุณสามารถเพิ่มค่าเงินออม

จากการออม
อย่างสม่ำเสมอด้วย

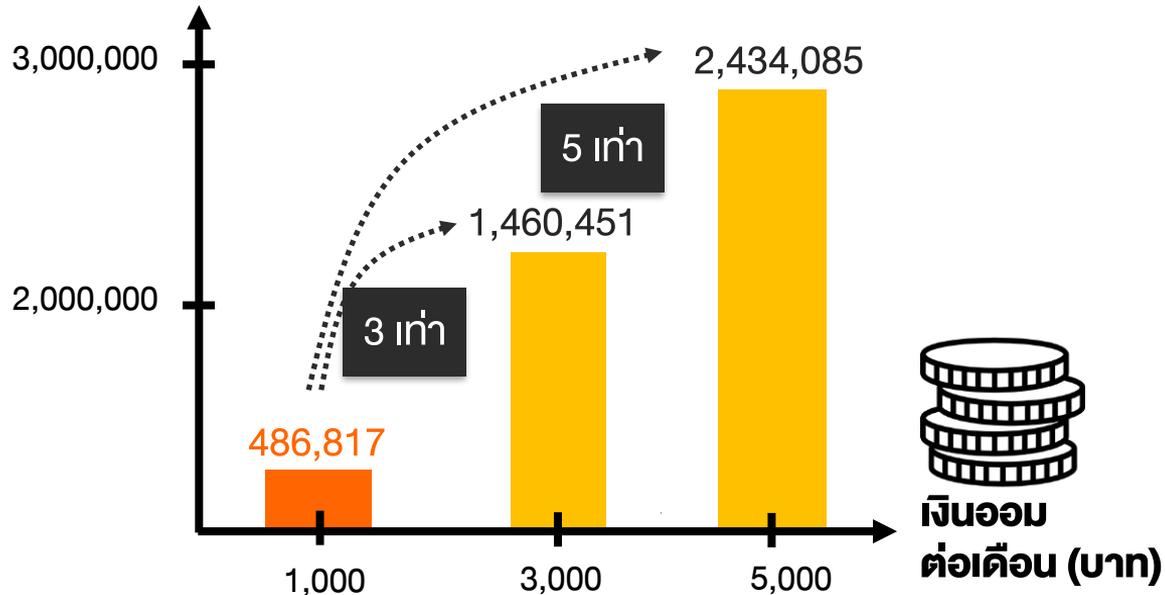
“3 พลังมหัศจรรย์”

1 พลังของเงินต้น ยิ่งมากยิ่งดี

อัตราผลตอบแทน
2% ต่อปี

ออมเงินทุกเดือน
ระยะเวลา **30 ปี**

จำนวนเงินสะสม (บาท)



หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

2

พลังของอัตราผลตอบแทน ยิ่งสูงยิ่งดี

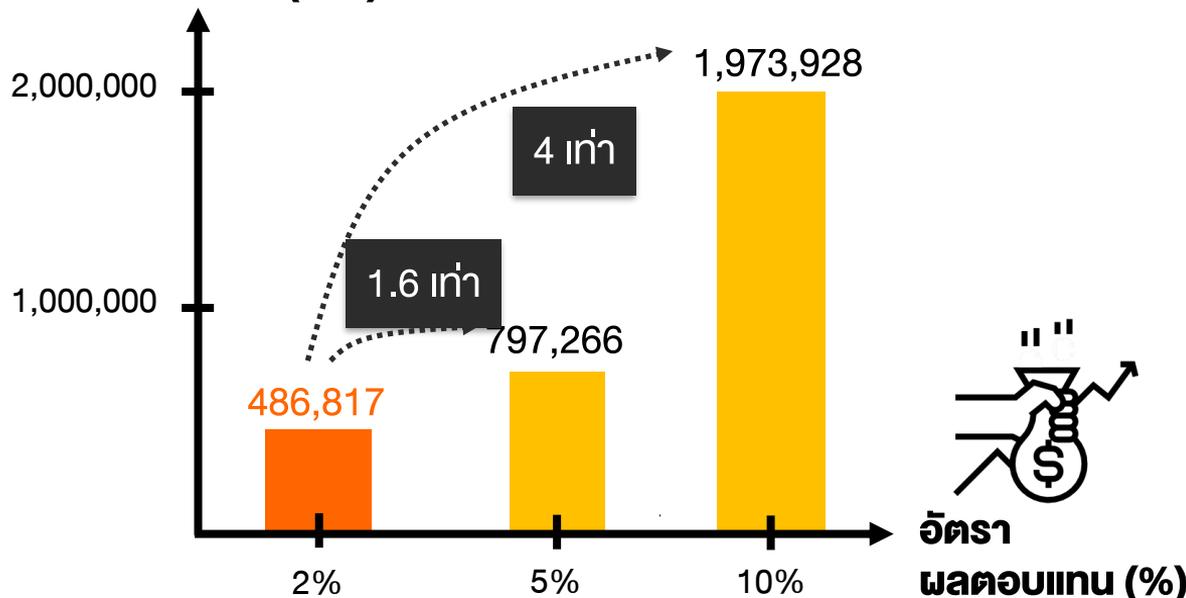
ออมเงินเดือนละ

1,000 บาท

ระยะเวลาการออม

30 ปี

จำนวนเงินสะสม (บาท)



หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

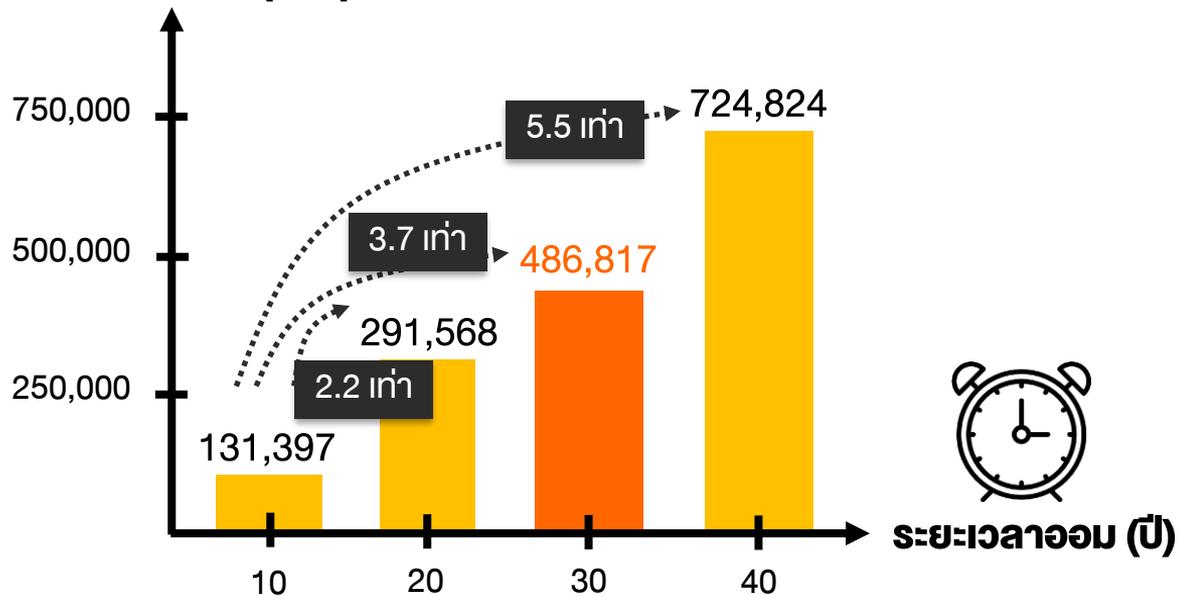
3

พลังของระยะเวลา ยิ่งนานยิ่งดี

อัตราผลตอบแทน
2% ต่อปี

ออมเงินเดือนละ
1,000 บาท

จำนวนเงินสะสม (บาท)

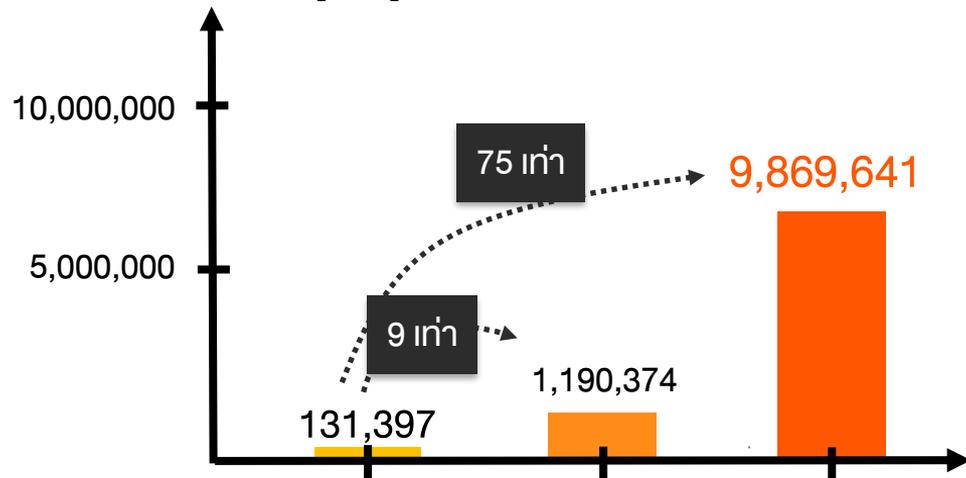


หมายเหตุ : จำนวนผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

พนัก “3 พลัง” เงินออม เพิ่มค่าทวิคูณ

หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

จำนวนเงินสะสม (บาท)



	เงินออมต่อเดือน	1,000 บาท	3,000 บาท	5,000 บาท
	อัตราผลตอบแทน	2%	5%	10%
	ระยะเวลา	10 ปี	20 ปี	30 ปี

เงินออมต่อเดือน

ระยะเวลา



เรากำหนดเองได้

อัตราผลตอบแทน



ขึ้นอยู่กับ**สินทรัพย์ลงทุน**ที่เลือก

หากเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มี**ผลตอบแทนสูง**
ยิ่งต้องระวังเรื่อง**ความเสี่ยง**ที่จะต้องเจอ

สำรวจทางเลือกการออมและลงทุน



ทางเลือกการออมและลงทุนยอดฮิตของคนยุคใหม่

ผลตอบแทนค่อนข้างน้อย
แต่ปลอดภัย ความเสี่ยงต่ำ



เงินฝาก

นโยบายการลงทุนหลากหลาย
มีมืออาชีพดูแล



สลากออม
ทรัพย์

ได้รับดอกเบี้ยตามที่กำหนด
มีโอกาสถูกรางวัล



กองทุนรวม



หุ้น

ผลตอบแทนสูง
เป็นเจ้าของกิจการโดยไม่
ต้องนับ 1



ประกันชีวิต

คุ้มครองชีวิต
และลดหย่อนภาษีได้



อสังหาริมทรัพย์

ใช้ถึงกำไรใน
อนาคตได้

Checklists ความพร้อมก่อนเริ่มลงทุน

เตรียมตัวพร้อม

มีเงินพร้อม

มีใจพร้อม

มีความรู้พร้อม

ตอบตัวเองให้อย่างชัดเจนเสียก่อนว่า...

- ✓ วัตถุประสงค์ในการลงทุนของคุณคืออะไร? เป็นการลงทุนแบบสร้างได้ประจำหรือลงทุนเพิ่มค่าเงินออมระยะยาว
- ✓ คุณมีภาระอื่นๆ ที่ต้องรับผิดชอบหรือไม่?
- ✓ คุณมีวงเงินที่สามารถนำมาลงทุนได้ (เงินเย็น) เท่าไร? โดยไม่ต้องรออนหากมีเหตุที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นในชีวิต
- ✓ คุณต้องการผลตอบแทนเท่าใด?
- ✓ คุณสามารถยอมรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใด?
- ✓ มีความรู้เรื่องการลงทุนประเภทต่างๆ แล้วหรือยัง?



สแกน QR CODE ทำแบบทดสอบ
ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่นี้:



การเตรียมความพร้อมในทุกๆ ด้าน จะช่วยตอบใจยกได้เป็นอย่างดีว่า
“ทางเลือกการออมการลงทุนแบบไหนที่เหมาะสมกับคุณ”

ถ้าพร้อมแล้ว!!

มาเริ่ม... **สร้างแผนการออม/ลงทุน**
เพื่ออนาคตในแบบที่ต้องการกันเถอะ!!

การออมแบบสม่ำเสมอ หรือที่เรียกว่า DCA คืออะไร?

DCA

(Dollar Cost Average)

คืออะไร?

การทยอยลงทุนเป็นงวดๆ ด้วยจำนวนเงินที่เท่าๆ กัน
ซึ่งจะทำให้ได้ราคาต้นทุนแบบถัวเฉลี่ย
จึงมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

ทำไมต้องลงทุนแบบ

DCA

- สร้างวินัยในการออมเงิน
- ไม่จำเป็นต้องใช้เงินจำนวนมาก ก็สามารถลงทุนได้
- ลดความผันผวนของตลาดในภาวะที่มีการแกว่งตัวขึ้นลง
- ไม่ต้องคอยเฝ้าติดตามราคาว่าจังหวะใดควรลงทุน

ตัวอย่าง การลงทุนแบบ DCA

▶ ลงทุนเดือนละ 1,000 บาท เป็นระยะเวลา 12 เดือน



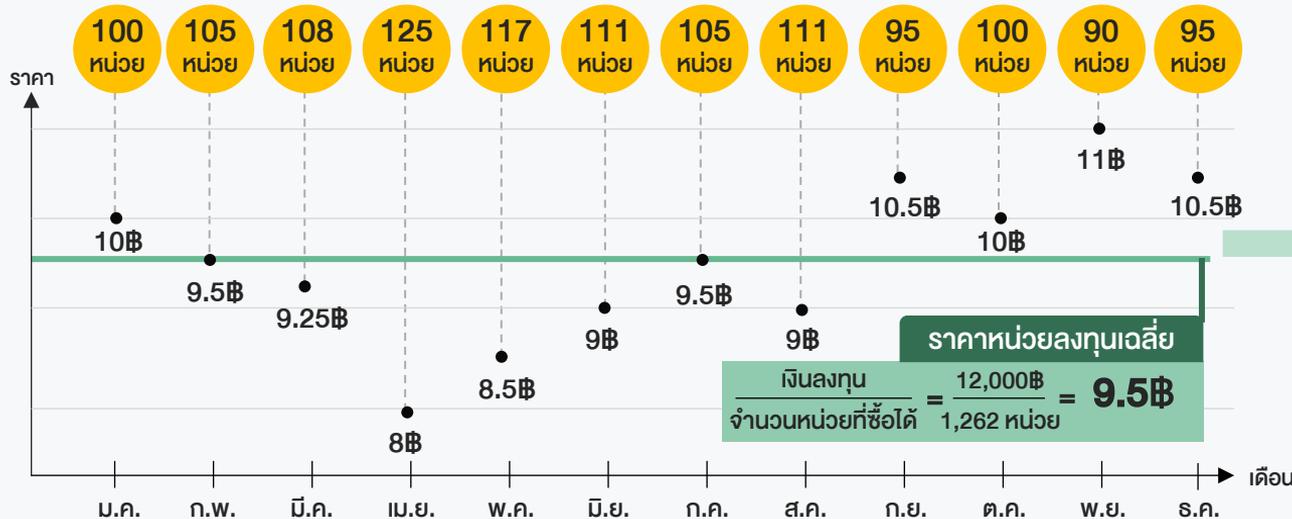
ตัดบัญชีอัตโนมัติทุกเดือน

เงินลงทุนทั้งหมด

12,000 บาท

จำนวนหน่วยที่ซื้อได้

1,262 หน่วย



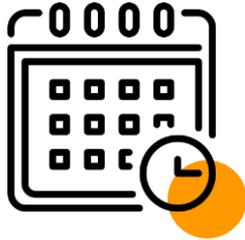
มูลค่าพอร์ตปลายงวด*
 = 1,262 หน่วย x 10.5฿ = 13,251฿

ผลตอบแทนจากการลงทุน**
 = $\frac{(13,251฿ - 12,000฿)}{12,000฿} = 10.43\%$
 ทำไร

“การลงทุนแบบ DCA แม้ไม่ได้ซื้อ
 ในราคาที่ถูกที่สุด แต่ก็ได้หลักทรัพย์/
 หน่วยลงทุนในราคาเฉลี่ยที่เหมาะสม
 โดยไม่ต้องเฝ้าติดตามราคา”

* มูลค่าพอร์ตปลายงวด = ราคา NAV ณ สิ้นวัน x จำนวนหน่วยลงทุน ** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน = (มูลค่าพอร์ตปลายงวด - เงินลงทุน) / เงินลงทุน

ข้อควรรู้... ก่อนเริ่มลงทุนแบบ DCA



ต้องมีวินัยในการออม และการลงทุน อย่างสม่ำเสมอ

- ลงทุนในระยะเวลายาว เช่น 5 ปี 10 ปี
- กำหนดช่วงเวลาสำหรับการลงทุนไว้
อย่างแน่นอน เช่น ทุกวันที่ 1 ของเดือน
- กำหนดจำนวนเงินที่ต้องใช้คงที่เท่าๆ กัน
ในแต่ละงวด



ผลตอบแทนอาจ น้อยกว่าการซื้อขายแบบ ครั้งเดียว (กรณีตลาดขาขึ้น)



ต้องคำนึงถึงสภาพคล่อง ในการซื้อขาย ไม่สามารถถอนเงิน มาใช้ได้ในทันที



พอร์ตเติบโตช้า เนื่องจากทยอยสะสม เงินลงทุนทีละน้อย

How to วางแผนลงทุนแบบ DCA ด้วยตัวเอง

บรรลุ
เป้าหมาย

3. ลงมือทำ

- เปิดบัญชี
- ลงทุนอย่างมีวินัย
- ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ

2.

จัดทำแผนการลงทุน

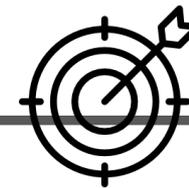
- ศึกษาทางเลือกลงทุน
- จัดทำแผนการลงทุนที่เหมาะสม

1.

กำหนดเป้าหมาย

- เป้าหมายของเรามีขนาดใหญ่โตแค่ไหน?
- เงินต้นที่ลงทุนแต่ละครั้งมีมากเท่าไร?
- ระยะเวลาที่ลงทุนนานแค่ไหน?

Case Study : วางแผน DCA ให้บรรลุเป้าหมาย



ตัวอย่าง การเลือกสินทรัพย์ลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมาย

เป้าหมาย	ระยะเวลา	วัตถุประสงค์	ผลตอบแทน ที่คาดหวัง	ความเสี่ยง	สินทรัพย์ลงทุน
ระยะสั้น 	< 1 ปี	<ul style="list-style-type: none">สำรองใช้จ่ายในชีวิตประจำวันซื้อโทรศัพท์ท่องเที่ยวในประเทศ	1-2%	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none">เงินฝากกองทุนรวมตลาดเงิน
ระยะกลาง 	3-5 ปี	<ul style="list-style-type: none">ท่องเที่ยวต่างประเทศดาวน์รถเรียนต่อ	3-5%	ปานกลาง	<ul style="list-style-type: none">กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะยาวกองทุนรวมผสมกอง REITs
ระยะยาว 	> 5 ปี	<ul style="list-style-type: none">ดาวน์คอนโดเงินเก็บเพื่อทำธุรกิจส่วนตัวเกษียณอายุ	6-10%	ปานกลาง-สูง	<ul style="list-style-type: none">กองทุนรวมหุ้นหุ้นสามัญอื่นๆ เช่น กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก

แล้วคุณล่ะ...DCA เดือนละเท่าไร? ให้บรรลุเป้าหมาย

“ซื้อคอมพิวเตอร์”

“ซื้อคอนโด”

“เรียนต่อต่างประเทศ”

“ไปเที่ยวยุโรป”

“มีอิสรภาพทางการเงิน”

ระยะเวลา
ออม/ลงทุน

20 ปี

ระยะเวลา
ออม/ลงทุน

30 ปี

ระยะเวลา
ออม/ลงทุน

40 ปี

เงินลงทุน
ต่อเดือน

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

1% 5% 10%

1,000 ▶

264,000 397,000 687,000

5,000 ▶

1,321,000 1,984,000 3,436,000

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

1% 5% 10%

417,000 797,000 1,974,000

2,087,000 3,986,000 9,870,000

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

1% 5% 10%

587,000 1,450,000 5,311,000

2,933,000 7,248,000 26,556,000

หมายเหตุ : จำนวนผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

แค่รู้ไม่พอ ต้องลงมือทำ...เปิดบัญชีเริ่มต้น DCA กันเลย

ปัจจุบันมีสถาบันการเงินหลายแห่งให้บริการวางแผนการลงทุนแบบสม่ำเสมอ โดยจะ **หักเงินจากบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ** เพื่อนำไปลงทุนในสินทรัพย์ที่คุณเลือกลงทุนไว้ มีวิธีการง่ายๆ ดังนี้

01



เลือกสินทรัพย์ลงทุน

เลือกหุ้นหรือกองทุนรวม
ที่เหมาะสมกับสไตล์การลงทุน
และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
ของคุณ

02



กำหนดจำนวนเงิน*

กำหนด “จำนวนเงิน” ที่จะ
ทยอยออมหรือลงทุน เช่น
1,000 บาทต่อเดือน

03



กำหนดความถี่

กำหนดวันที่จะลงทุน
ระยะเวลาและความถี่ เช่น
เดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่
สถาบันการเงินกำหนด

04



เปิดบัญชีกับสถาบัน การเงิน

โดยเตรียมเอกสาร ดังนี้

- สำเนาบัตรประชาชน
- สำเนาสมุดบัญชีธนาคาร

05



ตรวจสอบความ

ถูกต้อง ของการซื้อขายและ
หมั่นติดตามข้อมูลการลงทุน
อยู่เสมอ

* จำนวนเงินขั้นต่ำในการลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละสถาบันการเงิน เช่น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) หรือบริษัทหลักทรัพย์ (บล.), บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (บลน.)

เปิดบัญชีลงทุนออนไลน์...ง่ายนิดเดียว

ปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งมีบริการเปิดบัญชีลงทุนออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน ซึ่งเป็นการเพิ่มความสะดวกให้กับผู้ที่สนใจลงทุน เพราะสามารถทำได้ง่าย ไม่ต้องไปที่สาขา และใช้การยืนยันตัวตนแบบออนไลน์



สมัครง่าย
ผ่านมือถือ



สะดวก รวดเร็ว
ไม่ต้องเดินทาง



ยืนยันตัวตน
ผ่านช่องทางออนไลน์

เอกสารที่ต้องเตรียมก่อนเริ่มต้นเปิดบัญชี

1. บัตรประชาชน
2. สมุดบัญชีธนาคาร
3. ลายเซ็นตนเองบนกระดาษขาว



“

เริ่มวางแผนการเงิน
ออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย
เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น
สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น

ก็จะมีเงินมากกว่าที่ฝันไว้

รู้อย่างนี้... มาเร่งออมเงินเถอะ จะได้เป็นเศรษฐีในอนาคต

”



04

ตลาดวางแผนภาษี ชีวิตมีสุข

- ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับภาษี
- มาวางแผนภาษีกันเถอะ

ทำไมต้อง “วางแผนภาษี”

“ภาษี”

- เป็น**รายได้หลักของภาครัฐ** ซึ่งนำกลับมาพัฒนาประเทศในด้านต่างๆ
- ช่วย**ลดความเหลื่อมล้ำ** ของบุคคลในสังคม

การเสีย “**ภาษี**” มากเกินความจำเป็น ทำให้ “**ความมั่งคั่ง**” ของเราลดลง

TAX

วางแผน
ภาษี
ช่วยได้!

รู้อัตราภาษีและวิธีคำนวณภาษี

ใช้วิธี
ที่เสียภาษี
สูงกว่า

วิธีที่ 1

คำนวณจากเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 2 - 8

ภาษีเงินได้ = เงินได้พึงประเมิน x อัตราภาษี 0.5%
(หากภาษีไม่เกิน 5,000 บาทได้รับการยกเว้น)

วิธีที่ 2

คำนวณจากเงินได้พึงประเมินทุกประเภท

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน
ภาษีเงินได้ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

รู้อัตราภาษีและวิธีคำนวณภาษี

เงินได้สุทธิ	ช่วงเงินได้	อัตราภาษี	ภาษี
ไม่เกิน 150,000 บาท	150,000	ได้รับยกเว้น	ได้รับยกเว้น
150,001 – 300,000 บาท	150,000	5%	7,500
300,001 – 500,000 บาท	200,000	10%	20,000
500,001 – 750,000 บาท	250,000	15%	37,500
750,001 – 1,000,000 บาท	250,000	20%	50,000
1,000,001 – 2,000,000 บาท	1,000,000	25%	250,000
2,000,001 – 5,000,000 บาท	3,000,000	30%	900,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	...	35%	...

หมายเหตุ : อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาข้างต้นบังคับใช้ตั้งแต่ปีภาษี 2560 เป็นต้นไป (อ้างอิงพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 600)

รู้วิธีคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

วิธีการคำนวณภาษีของมนุษย์เงินเดือน

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน – ค่าใช้จ่าย – ค่าลดหย่อน

เงินได้ 40 (1)
เงินได้หรือประโยชน์อื่น
ที่ได้จากการจ้างแรงงาน

50% ไม่เกิน
100,000 บาท

ค่าลดหย่อน พื้นฐาน
เริ่มต้น 60,000 บ.

ตัวอย่าง นาย A เริ่มต้นทำงาน ได้รับเงินเดือน 18,000 บาทต่อเดือน

เงินได้สุทธิ = $(18,000 \times 12) - 100,000 - 60,000$

= 56,000



ถ้าเงินได้สุทธิไม่เกิน 150,000 ต่อปี
ได้รับยกเว้นภาษี

สรุปลดหย่อนภาษี

ปี 2568

ค่าลดหย่อนพื้นฐาน

ผู้มีเงินได้	60,000 บาท
คู่สมรส (ไม่มีเงินได้)	60,000 บาท
บุตร (คนละ)	30,000 บาท
(บุตรคนที่ 2 ที่เกิดหลังปี 2561 เพิ่มคนละ 60,000 บาท)	
ค่าฝากครรภ์และคลอดบุตร	60,000 บาท
อุปการะบิดา / มารดา (คนละ)	30,000 บาท
อุปการะผู้พิการ / ทุพพลภาพ (คนละ)	60,000 บาท
เบี้ยประกันชีวิตคู่สมรส (ไม่มีเงินได้)	ไม่เกิน 10,000 บาท
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา (ของผู้มีเงินได้)	ไม่เกิน 15,000 บาท

ค่าลดหย่อนเงินบริจาค

การศึกษา/การกีฬา /การพัฒนาสังคม และโรงพยาบาลรัฐ	2 เท่า แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหัก ค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
บริจาคทั่วไป	ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหัก ค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
พรรคการเมือง	ไม่เกิน 10,000 บาท

ค่าลดหย่อนการออมและลงทุน

รวมทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบว. / สงเคราะห์ครู	15% ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)	ไม่เกิน 30,000 บาท
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	15% ของเงินได้ ไม่เกิน 200,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	30% ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)	30% ของเงินได้ ไม่เกิน 300,000 บาท
กองทุนประกันสังคม	ตามที่จ่ายจริง
เบี้ยประกันสุขภาพ	ไม่เกิน 25,000 บาท
เบี้ยประกันชีวิต	ไม่เกิน 100,000 บาท

ค่าลดหย่อนอื่นๆ* *ติดตามข่าวสารค่าลดหย่อนในแต่ละปี ได้ที่ www.rd.go.th

ดอกเบี้ยบ้าน	ไม่เกิน 100,000 บาท
ค่าธรรมเนียมชำระด้วยบัตรเครดิต	1 เท่า ของที่จ่ายจริง

ตัวอย่าง กรณีวางแผนใช้สิทธิ VS ไม่ใช้สิทธิลดหย่อน

- นายเอ**
- สถานภาพสมรส โดยภรรยาเป็นแม่บ้าน (ไม่มีเงินได้) และมีบุตร 1 คน
 - ปัจจุบันเป็นพนักงานของบริษัทเอกชน มีรายได้จากเงินเดือนและโบนัส ปีละประมาณ 600,000 บาท

	ไม่ใช้สิทธิ	ใช้สิทธิ
เงินได้จากเงินเดือน + โบนัส	600,000	600,000
หัก เงินสะสม 3% จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่เกิน 10,000 บาท)	-	(8,000)
หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (50% ไม่เกิน 100,000 บาท)	(100,000)	(100,000)
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	500,000	492,000
หัก ค่าลดหย่อน		
* ผู้มีเงินได้	(60,000)	(60,000)
* คู่สมรส	-	(60,000)
* บุตร 1 คน	-	(30,000)
* บิดา + มารดา	-	(60,000)
* ค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดา + มารดา	-	(30,000)

ตัวอย่าง กรณีวางแผนใช้สิทธิ VS ไม่ใช้สิทธิลดหย่อน (ต่อ)

	ไม่ใช้สิทธิ	ใช้สิทธิ
<u>หัก</u> ค่าลดหย่อน ต่อ...		
* ค่าเบี้ยประกันชีวิต	-	(30,000)
* เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	-	(9,000)
* เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท)	-	(10,000)
* ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	-	(12,000)
* ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)	-	(12,000)
* ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อซื้อบ้าน	-	(50,000)
คงเหลือ	440,000	129,000
<u>หัก</u> เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา	-	(5,000)
คงเหลือ		124,000
<u>หัก</u> เงินบริจาคทั่วไป	-	(5,000)
เงินได้สุทธิ	440,000	119,000

ตัวอย่าง กรณีวางแผนใช้สิทธิ VS ไม่ใช้สิทธิลดหย่อน (ต่อ)

	ไม่ใช้สิทธิ	ใช้สิทธิ
เงินได้สุทธิ	440,000	119,000
ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก	-	-
2. ตั้งแต่ 150,001 - 300,000 บาท (5%)	(7,500)	-
3. ตั้งแต่ 300,001 - 500,000 บาท (10%)	(14,000)	-
4. ตั้งแต่ 500,001 - 750,000 บาท (15%)	-	-
5. ตั้งแต่ 750,001 - 1,000,000 บาท (20%)	-	-
6. ตั้งแต่ 1,000,001 - 2,000,000 บาท (25%)	-	-
7. ตั้งแต่ 2,000,001 - 5,000,000 บาท (30%)	-	-
8. ตั้งแต่ 5,000,001 บาทขึ้นไป (35%)	-	-
รวมภาษีที่ต้องชำระ	(21,500)	0
ประหยัดภาษีไป (21,500 - 0)		21,500

การใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ
ที่รัฐบาลให้ ช่วยประหยัดภาษีได้

SET e-Learning

หลักสูตรออนไลน์
ครอบคลุมเนื้อหา
ด้านการเงินและการลงทุนกว่า
160 หลักสูตร



NEW Investor Website

www.setinvestnow.com



แหล่งรวมความรู้
การลงทุนสำหรับ
มือใหม่เริ่มลงทุน



HAPPY MONEY APPLICATION

แอปพลิเคชัน บริหารจัดการเงิน

สร้างเงินออมให้ทุกเป้าหมายชีวิต

- ▶ จัดรับ-จ่าย
- ▶ บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน
- ▶ วิเคราะห์สุขภาพการเงิน



ดาวน์โหลด **ฟรี** ได้แล้ววันนี้
รองรับทั้งสมาร์ทโฟน และแท็บเล็ต

- แหล่งข้อมูลความรู้ ด้านการเงินการลงทุน
- กิจกรรมและสัมมนาต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมสู่การเป็นผู้ประกอบการอาชีพด้านตลาดทุนและผู้ลงทุนในอนาคต

SET YOUNG GENERATION



facebook.com/setyounggeneration



บรรณ อนุพงษ์, APFTM
 ศิริวรรณ, อนุพงษ์ วัฒนกุล
 ศร.เอกพงษ์ สิงห์สีทอง
 ศิวพร ไพฑารภณ์, CISA



วันที่ 9 สิงหาคม 2564
 เวลา 18:00 - 20:00 น.
 SET Young Generation

บทความ



Infographic



คลิปความรู้



e-Learning



Maruey Library App



ตัวช่วยของนักอ่าน ให้ทุกบริการง่ายและรวดเร็ว

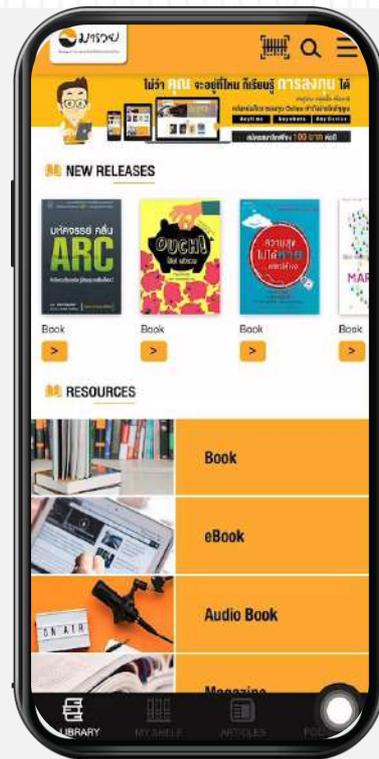
Anytime

Anywhere

Any Device

Maruey Library App

- ทรัพยากรและคลังความรู้ด้านการลงทุนแบบออนไลน์กว่า **10,000** รายการ
- ค้นหาทรัพยากรทุกประเภทได้ในที่เดียว
- สะดวก เพียงลงทะเบียนใช้งานด้วย **SET Member**
- Scan ยืมหนังสือได้เองไม่ต้องใช้บัตรสมาชิก
- ค่าสมาชิกเพียง 100 บาทต่อปี



ฟรี

ดาวน์โหลด
ได้แล้ว
วันนี้



Maruey Library

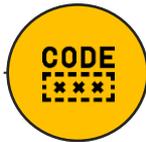
app



Maruey



Scan เพื่อตอบแบบประเมินการจัดอบรม



Scan QR ที่แสดงบนหน้าจอ
และ
กรอก Code ทำแบบประเมินผล

195731



