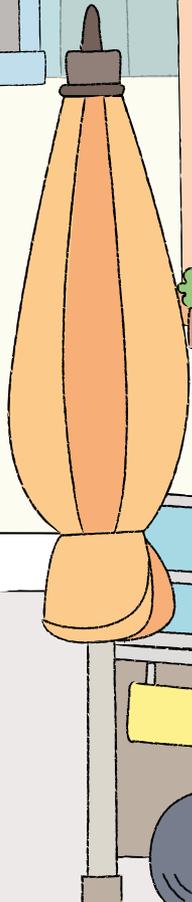
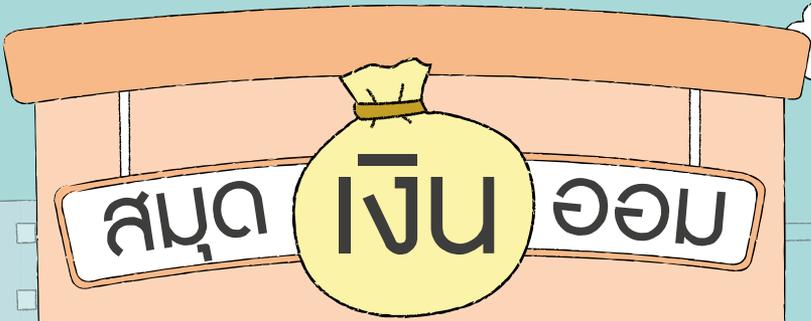




ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



“ ทำงานมาตั้งหลายปี
แต่ไม่มีเงินก้อนเก็บไว้เลย ”

“ ไม่รู้เงินหายไปตอนไหน
จ่ายค่าอะไรไปบ้าง ”

“ เกิดเหตุฉุกเฉินต้องใช้เงินทีไร
ก็ต้องวิ่งไปกู้เขาทุกครั้ง ”

ปัญหาเหล่านี้เกิดขึ้นกับคนจำนวนไม่น้อยเลยทีเดียว
หากไม่มีการจัดการเงินของตนเองอย่างเป็นระบบ
ปัญหาการเงินเล็ก ๆ อาจกลายเป็นปัญหาใหญ่ในอนาคต

มาเริ่มต้นจัดการเงินของเราเองอย่างรอบคอบกันเถอะ

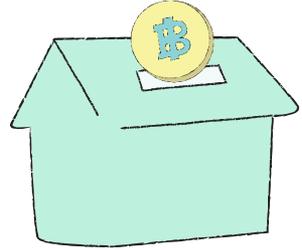


สารบัญ



04

สมการสู่ความมั่นคง
ทางการเงิน



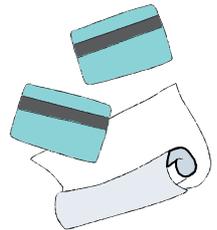
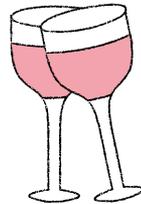
05

3 ขั้นตอน
ของการออมเงินอย่างฉลาด



13

ตัวอย่างการลงทุน

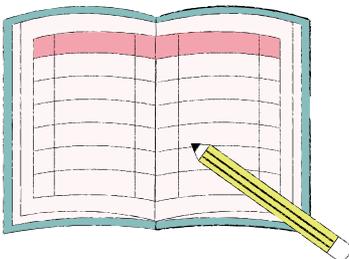


20

จัดการรายจ่าย
ไม่ให้กลายเป็นปัญหา

22

จ่ายแล้วต้องจด

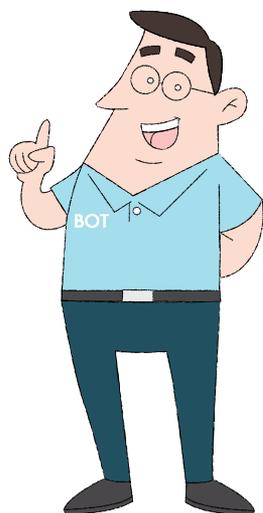




สมการ สู่ความมั่นคงทางการเงิน

หากเราตั้งเป้าหมายการออมให้ชัดเจน วางแผน
อย่างเหมาะสม ปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ
และไม่ล้มที่จะทบทวนและปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์
ที่เปลี่ยนไปเป็นระยะ ก็จะทำให้เราบรรลุเป้าหมาย
การออมได้ไม่ยากเย็น

วิธีการออมเงินที่ถูกต้องและได้ผลคือ **ออมก่อนใช้**
ซึ่งก็คือเมื่อได้รับเงินมาแล้วให้แบ่งไปออมก่อน แล้วจึง
ค่อยนำเงินที่เหลือจากการออมไปใช้จ่าย



สมการสู่ความมั่นคงทางการเงิน



"มุ่งมั่นและตั้งใจจริงในการเก็บออม"

ไม่ใช่เรื่องยากที่จะบรรลุเป้าหมายในการออม
หากเรามุ่งมั่น ตั้งใจจริง และมีวินัยเป็นตัวช่วยในการควบคุม



3 ขั้นตอน

ของการออมเงินอย่างฉลาด

1

ออมทันทีเมื่อมีรายรับ

หลักการ

"1 ใน 4" ถือเป็นกฎเหล็กของการออม หากมีรายรับจากเงินเดือน รายได้ คอกเบี้ย กำไร หรือรายได้พิเศษอื่น ๆ ให้แบ่งอย่างน้อย 1 ใน 4 ส่วนเพื่อออมทันที ก่อนนำเงินไปใช้จ่าย



ตัวอย่าง



มาคำนวณกันว่า คุณต้องออมเงินเดือนละเท่าไร

รายรับต่อเดือนของคุณ บาท แบ่งออม 1 ใน 4 = บาท

เก็บออมแบบไหนได้บ้าง

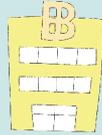
กระปุกออมสิน

เหมาะสำหรับการเก็บเล็ก
ผสมน้อย หยอคล้าย
สม่ำเสมอ เมื่อเต็มกระปุก
ก็นำไปฝากธนาคาร



ธนาคาร

นอกจากจะปลอดภัยจาก
การโจรกรรมแล้ว ยังได้
เงินเพิ่มจากดอกเบี้ยเงิน
ฝากอีกด้วย



ซื้อสลากออมทรัพย์

ได้แก่ สลากออมสินและสลาก
อกส. เป็นรูปแบบหนึ่งของ
การออมเงิน โดยหากครบ
กำหนดการฝากก็จะได้เงินต้น
คืนพร้อมดอกเบี้ย นอกจากนี้
ยังมีโอกาสลุ้นรางวัลทุกเดือน
อีกด้วย

ลองคำนวณง่าย ๆ ว่า ผลตอบแทนที่ได้
คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยเท่าไร

ตัวอย่าง กรณีซื้อสลากออมทรัพย์

สลากออมสิน 1 หน่วย ราคา 50 บาท หากฝากครบ
กำหนด 3 ปี จะได้ออกเบี้ยหน่วยละ 2.50 บาท

สมมุติซื้อสลากออมสิน 5,000 บาท (คิดเป็น 100 หน่วย)
หากครบกำหนดจะได้ดอกเบี้ย (100 x 2.5) = 250 บาท
เฉลี่ยได้รับดอกเบี้ยปีละ $\frac{250}{3} = 83.33$ บาท

หากคิดเป็นอัตราราคาเฉลี่ยต่อปี จะได้ออกเบี้ยประมาณ

$$\frac{(83.33 \times 100)}{5,000} = 1.6\% \text{ ต่อปี}$$

TIPS



- เลือกประเภทการออม
ที่ถนัด ยก เช่น ซื้อสลาก
ฝากประจำ
- หักเงินเข้าบัญชีเงินฝาก
ประจำอัตโนมัติ ช่วยให้
ออมได้สม่ำเสมอ
- บัญชีเงินออมไม่ควรเป็น
บัญชีเดียวกับเงินเดือน
หรือบัญชีที่สามารถถอน
ได้ตลอดเวลา

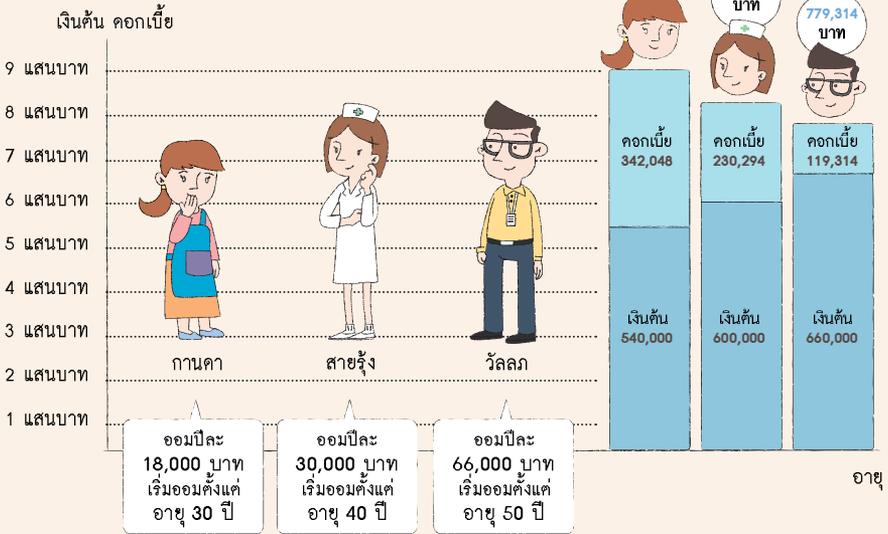
หลากหลายเทคนิคออมเงิน* เริ่มต้นแบบง่าย ๆ ทำให้คุณมีเงินออมได้ไม่ยาก

1. ตั้งเป้าเก็บธนบัตร ชนิดราคาไหนก็ได้ เช่น ธนบัตร 50 บาท เจอที่ไหนก็เก็บเอาไว้
และตั้งใจว่าจะไม่หยิบมาใช้จนกว่าจะครบกำหนดที่ตั้งไว้ เช่น ครบ 1 ปี หรือได้จำนวนเงินที่ต้องการ
2. กินเท่าไรก็ออมเท่านั้น เช่น ทุกครั้งที่จ่ายเงินคิมกาแฟหรือน้ำอัดลม ให้นำเงินหยอดกระปุก
เท่ากับจำนวนคิมกาแฟหรือน้ำอัดลมที่จ่ายในแต่ละวัน
3. เตียนเป้าหมายการออมเงิน แล้วแปะไว้ข้างกระปุก กระตุ้นให้อยากจะออมให้ได้เป้าหมายที่
วางไว้ เช่น ไปเที่ยวต่างประเทศ
4. ออมเงินจากเศษของเงินเดือน เช่น เงินเดือน 15,700 บาท ก็ให้นำมาออมเพิ่มพิเศษ 700 บาท

*ที่มา : www.pantip.com

ออมก่อน รวยกว่า ใครจะรวยกว่ากัน?

มาดูกันว่าใครจะรวยที่สุด เมื่ออายุ 60 ปี



หมายเหตุ : สมมุติให้ได้รับอัตราคอกเบี้ย 3% ต่อปี เท่ากันทุกปี

กานดา ผู้ที่ออมเงินด้วยจำนวนเงินต่อปีน้อยที่สุดและเงินต้นรวมน้อยที่สุด แต่กลับมีเงินมากที่สุด เพราะกานดาเริ่มต้นการออมเร็วกว่าคนอื่น เท่ากับว่ามีเวลาออมมากกว่า ได้คอกเบี้ยในจำนวนปีที่มากกว่า กลายเป็นคอกเบี้ยทบต้นเพิ่มพูนขึ้นทุกปี ในขณะที่วัลลกแม้มีเงินต้นมากกว่า แต่ระยะเวลาในการออมน้อยกว่าคนอื่น ทำให้คอกเบี้ยทำงานได้ไม่นานนักจึงมีเงินน้อยกว่าคนอื่น

มาเริ่มออมเงินกันเถอะ



"ยิ่งออมเร็วมากเท่าไร เงินก็จะยิ่งงอกเงยมากขึ้นเท่านั้น"

2

ตั้งเป้าหมายการออม

หากเราตั้งเป้าหมายที่ชัดเจนและแน่นอนว่าเราจะออมเพื่ออะไร ด้วยจำนวนเงินเท่าไร ในระยะเวลาอันสั้นแค่ไหน จะทำให้เราออมเงินได้อย่างที่ต้องการ เป้าหมายการออมที่ควรตั้งไว้เป็นอันดับต้น ๆ ได้แก่



การออมเพื่อฉุกเฉิน

ยามคับขัน พบสิ่งไม่คาดฝันในชีวิต เช่น เจ็บป่วย หรือตกงาน เงินออมส่วนนี้จะช่วยเราได้ โดยควรเก็บออมไว้อย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายประจำ



การออมไว้ใช้หลังเกษียณ

ถ้าเรายังวางแผนออมเร็วเท่าไร การบรรลุเป้าหมายจะง่ายขึ้น และชีวิตหลังเกษียณของเราจะยิ่งสุขสบายมากขึ้นเท่านั้น

มาลองตั้งเป้าหมายการออมด้วย 4 ขั้นตอนง่าย ๆ กันเถอะ

1. **กำหนดเป้าหมาย** เราสามารถตั้งเป้าหมายพร้อมกันมากกว่า 1 เป้าหมายได้ เช่น ตั้งเป้าหมายออมเงินเพื่อฉุกเฉินและสำหรับใช้ยามเกษียณไปพร้อม ๆ กัน
2. **กำหนดจำนวนเงินที่ต้องการ** มีวิธีคำนวณดังนี้

- **ออมเงินเพื่อกรณีฉุกเฉิน อย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายประจำ**

สมมุติว่า

มีรายจ่ายประจำเดือนละ **7,500 บาท** ดังนั้นจะต้องมีเงินออมฉุกเฉินเท่ากับ

7,500 บาท X 6 เท่า = จำนวนเงินที่ต้องการคือ 45,000 บาท

- **จำนวนเงินที่ต้องมีไว้ยามเกษียณ***

จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณ X เงินที่จะใช้ในแต่ละปี

สมมุติว่า

ต้องการให้มีเงินเพียงพอไปจนถึงอายุ **80 ปี** ซึ่งหมายความว่าเราคาดว่าจะมีชีวิตอยู่อีก **20 ปี** หลังเกษียณ และตั้งใจจะมีเงินไว้ใช้ในชว่่งนั้นเดือนละ **30,000 บาท** หรือปีละ **360,000 บาท** ดังนั้นจะต้องมีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณเท่ากับ

20 ปี X 360,000 บาท = 7,200,000 บาท

*ดูรายละเอียดเรื่องเตรียมความพร้อมหลังเกษียณได้ที่หน้า 26 - 31 ของคู่มือรู้รอบเรื่องการเงิน ตอน "วางแผนการเงินอย่างชาญฉลาด"

3. กำหนดระยะเวลาในการออม

4. กำหนดวิธีที่จะนำไปสู่เป้าหมาย

	กรณีที่ 1	กรณีที่ 2	ลองทำดู
1. กำหนดเป้าหมาย	ออมเผื่อฉุกเฉิน	ออมไว้ใช้หลังเกษียณ	
2. จำนวนเงินที่ต้องการ	45,000 บาท	7,200,000 บาท	
3. ระยะเวลาในการออม	18 เดือน	หากขณะนี้มียุอายุ 35 ปี มีเวลาเก็บเงินอีก 25 ปี (300 เดือน)	
4. ทำอย่างไรให้ได้ตามเป้าหมาย	ออมเงินเดือนละ (ข้อ 2 ÷ ข้อ 3) $45,000 \div 18 = 2,500$ บาท	ออมเงินเดือนละ (ข้อ 2 ÷ ข้อ 3) $7,200,000 \div 300 = 24,000$ บาท	

ประกันสังคม เป็นอีกหนึ่งตัวช่วยในยามเกษียณ

ประกันสังคม นอกจากจะให้สิทธิประโยชน์ในการรักษาพยาบาล ทุพพลภาพ ค่าทำคลอด เงินสงเคราะห์บุตรที่อายุไม่เกิน 6 ปี หรือเงินสงเคราะห์กรณีเสียชีวิต (สิทธิจะมากน้อยแตกต่างกันตามประเภทของผู้ประกันตน) แล้ว ยังมีสิทธิประโยชน์อีกอย่างหนึ่งคือ ผู้ที่อยู่ในระบบประกันสังคมจะได้รับเงินบำเหน็จชราภาพหรือบำนาญชราภาพไว้ใช้จ่ายยามเกษียณได้ ซึ่งผู้ประกันตนจะต้องนำส่งเงินสมทบทุกเดือนในอัตราและเงื่อนไขที่กำหนด

สามารถศึกษาเงื่อนไขหรือข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ สำนักงานประกันสังคม www.sso.go.th



จดบันทึกเพื่อบรรลุเป้าหมาย

การติดตามผลและความคืบหน้าในการออมเป็นขั้นตอนสำคัญ เพื่อตรวจและประเมิน เป้าหมายว่าเราทำได้ตามที่คาดไว้หรือไม่ ซึ่งเป้าหมายบางอย่างต้องใช้เวลานาน หากไม่จดบันทึกก็อาจหลงลืมไปได้



ตัวอย่างบันทึกติดตามเป้าหมาย

เป้าหมาย.....ออมเงินเมื่อฉุกเฉิน.....
 ออมเงินให้ได้.....45,000.....บาท ภายใน18.....เดือน / ปี
 ทำอย่างไรให้ได้ตามเป้าหมาย.....ออมเดือนละ 2,500 บาท.....

มีรายจ่ายประจำเดือนละ **7,500** บาท ดังนั้นจะต้องมีเงินออมฉุกเฉินเท่ากับ
7,500 บาท X 6 เดือน = 45,000 บาท

เดือน	เป้าหมาย	จำนวนเงินออม	
		ออมได้จริง	ออมสะสม
1	2,500	2,500	2,500
2	2,500	2,500	5,000
3	2,500	2,500	7,500
4	2,500	2,500	10,000
5	2,500	2,500	12,500
6	2,500	2,500	15,000
7	2,500	2,500	17,500
8	2,500	2,500	20,000
9	2,500	2,500	22,500
10	2,500	2,500	25,000
11	2,500	2,500	27,500
12	2,500	2,500	30,000
13	2,500	6,000	36,000
14	2,500	2,500	38,500
15	2,500	2,500	41,000
16	2,500	2,500	43,500
17	2,500	2,500	46,000
18	2,500	-	-

ถ้ามีรายได้พิเศษ เช่น ในเดือนที่ 13 ได้โบนัส ก็แบ่งมาสมทบการออมเพิ่ม ทำให้บรรลุเป้าหมายเร็วขึ้น 1 เดือน แถมยังออมได้มากกว่าเป้าหมายถึง 1,000 บาท

3

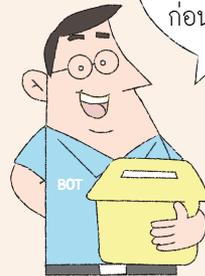
ลงทุนเพื่อให้เงินงอกเงย



นอกจากการฝากเงินกับธนาคารแล้ว การลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ก็เป็นอีกหนึ่งช่องทางในการทำให้เงินงอกเงย แต่อย่าลืมว่า "การลงทุนมีความเสี่ยง" อย่างที่เคยได้ยินกันบ่อยๆ ดังนั้นจึงควรศึกษาและทำความเข้าใจเรื่องการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน

การลงทุนมีความเสี่ยง

ศึกษาข้อมูลให้เข้าใจก่อนตัดสินใจ



เรื่องน่ารู้เกี่ยวกับการลงทุน

"อยากลงทุนที่ได้ผลตอบแทนเยอะ ๆ แต่ไม่มีความรู้ จะเริ่มต้นอย่างไรดี"

การลงทุนมีหลายรูปแบบ แต่ละแบบก็มีความเสี่ยงและผลตอบแทนมากน้อยแตกต่างกันไป แต่สิ่งสำคัญที่นักลงทุนโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่เป็มือใหม่ต้องคำนึงถึงก็คือ ควรเลือกรูปแบบการลงทุนให้เหมาะสมกับตัวเอง

คิดให้รอบคอบก่อนลงทุน

- รับผิดชอบต่อความเสี่ยงได้แค่ไหน เช่น คนทำงานรับผิดชอบต่อความเสี่ยงได้มากกว่าคนที่เกษียณแล้วเพราะยังมีรายรับเข้ามาเรื่อย ๆ แต่วัยเกษียณไม่มีรายรับอย่างค่อเนื่องจึงควรลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินที่มีความเสี่ยงน้อย เช่น พันธบัตรรัฐบาล
- จะกระจายความเสี่ยงอย่างไร ควรเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน เพื่อเฉลี่ยระดับความเสี่ยงที่มากน้อยให้พอเหมาะตามความเสี่ยงที่รับได้ ไม่ควรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงเพียงอย่างเดียว





ตัวอย่าง การลงทุน

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างจัดตั้งขึ้น มีเป้าหมายเพื่อให้ลูกจ้างมีเงินใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือออกจากงาน โดยเงินของกองทุนมาจาก 2 ส่วนด้วยกัน

เงินสะสมจากลูกจ้าง



สะสมได้ไม่ต่ำกว่า 2 %
แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง

เงินสมทบจากนายจ้าง



สมทบไม่ต่ำกว่าเงินสะสม
ของลูกจ้าง แต่ไม่เกิน 15%
ของค่าจ้าง

ข้อดี

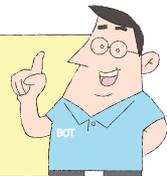
ช่วยให้เก็บออมเงินได้ในระยะยาวและยังได้รับผลตอบแทนจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ แถมเงินที่สะสมเข้ากองทุนยังนำไปลดหย่อนภาษีได้อีกด้วย



ข้อควรรู้



สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่สามารถถอนเงินออกมาบางส่วนก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพได้



ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จากเว็บไซต์ www.thaipvd.com

2. กองทุนรวม

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนมือใหม่ที่ยังไม่มีประสบการณ์และความรู้เกี่ยวกับการลงทุน และสามารถลงทุนด้วยจำนวนเงินไม่มากนัก โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมจะนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เช่น หุ้น ตราสารหนี้ ทองคำ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้



ตัวอย่างประเภทของกองทุนรวม

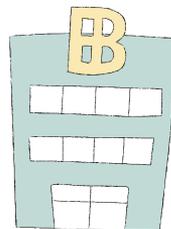


กองทุนรวมหุ้นระยะยาว

Long Term Equity Fund หรือ LTF กองทุนชนิดนี้เน้นการลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในกองทุน

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

Retirement Mutual Fund หรือ RMF เป็นกองทุนที่ให้บุคคลทั่วไปซื้อหน่วยลงทุนเพื่อออมเงินไว้ใช้ยามเกษียณ โดยจำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 3% ของเงินได้ในแต่ละปี หรือ 5,000 บาท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า



LTF กับ RMF แตกต่างกันอย่างไ*

LTF	RMF
<ul style="list-style-type: none"> • ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน** จึงจะสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ • สามารถหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในปีภาษีนั้น แต่ไม่เกิน 500,000 บาท 	<ul style="list-style-type: none"> • ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี และจะขายได้เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนอายุครบ 55 ปี • สามารถหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในปีภาษีนั้น และเมื่อรวมเข้ากับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ จะต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ข้อควรรู้

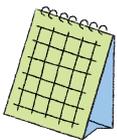
LTF

การขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด 5 ปีปฏิทิน ผู้ลงทุนต้อง

1. คืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นไปพร้อมจ่ายเงินเพิ่มในอัตรา 1.5% ต่อเดือน โดยนับตั้งแต่วันที่เดือนเมษายนของปีที่ผู้ลงทุนยื่นขอยกเว้นภาษี จนถึงเดือนที่มีการยื่นคืนเงินภาษี
2. จ่ายภาษีสำหรับกำไรที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จะหักภาษี ณ ที่จ่าย 3% ของกำไรที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนไว้

RMF

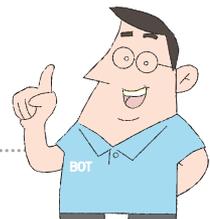
- ต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน ยกเว้น หากปีใดไม่มีเงินได้ ก็ไม่ต้องลงทุน



*ข้อมูล ณ มิถุนายน 2557 เงื่อนไขและรายละเอียดอาจเปลี่ยนแปลงจากนี้

**วิธีนับปีปฏิทิน จะเริ่มนับปีที่ทำธุรกรรมนั้น เช่น ซื้อ LTF ในเดือนธันวาคม 2553 จะนับปี 2553 เป็นปีที่ 1 ดังนั้นจะสามารถขายหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

หลักการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน
"อย่าใส่ไข่ทั้งหมดไว้ในตะกร้าใบเดียว"

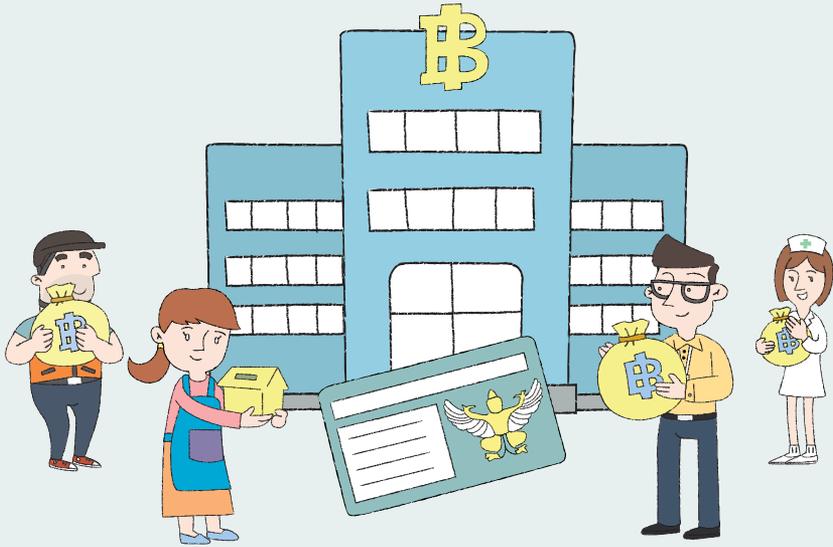


ศึกษารายละเอียดเรื่องกองทุนรวมได้ที่เว็บไซต์ www.tsi-thailand.org

และ www.thaimutualfund.com

3. พันธบัตรรัฐบาล

คือตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังหรือหน่วยงานภาครัฐออกจำหน่าย เพื่อระดมทุนจากประชาชนและสถาบันการเงินในประเทศ



ข้อดี

- ความเสี่ยงน้อย เงินต้นมีความมั่นคง และได้รับดอกเบี้ยแน่นอน
- ใช้เป็นหลักประกันกับส่วนราชการ หน่วยงานของรัฐ หรือสถาบันการเงินได้

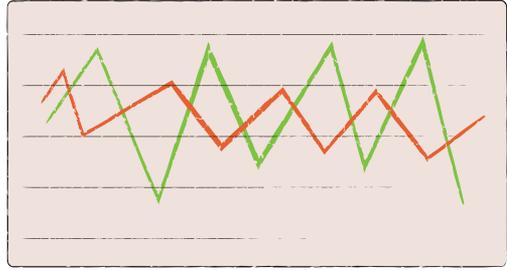
ข้อควรรู้

หากต้องการขายพันธบัตรก่อนครบกำหนดได้ถอน สามารถขายผ่านตลาดรองได้ ซึ่งราคาขายอาจจะสูงหรือต่ำกว่าราคาต้นทุนที่ซื้อ มา เพราะราคาของตราสารผันแปรได้ตามปัจจัยทางเศรษฐกิจ



4. หุ้บ

เป็นหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ที่สามารถลงทุนได้โดยการเข้าซื้อหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์



ข้อดี

หากผู้ลงทุนศึกษาข้อมูลเป็นอย่างดี มีการเลือกหุ้นที่เหมาะสม หุ้นก็เป็นทางเลือกหนึ่งที่น่าให้ผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนประเภทอื่น ๆ โดยเฉพาะในระยะยาว



ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียด เช่น หนังสือชี้ชวนเสนอขายหุ้น งบการเงิน และข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัท

ข้อควรรู้

ราคาหุ้นมีความผันผวนไปตามสถานการณ์ต่าง ๆ เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจและการเมือง หากต้องขายหุ้นในช่วงที่ราคาหุ้นต่ำกว่าที่ซื้อมาก็จะทำให้ขาดทุน ก่อนซื้อจึงต้องมั่นใจว่าจะยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้



แบบบันทึกรายการออมและลงทุน

ทำบันทึกการออมและลงทุนไว้ช่วยเตือนความจำว่า เรามีทรัพย์สินอะไรบ้าง รวมทั้งไม่พลาดเมื่อครบกำหนดได้ถอน

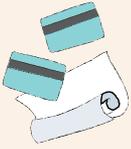
ตัวอย่างการบันทึกรายการออมและลงทุน

ลำดับ	วันเดือนปี	รายการ	ชื่อหน่วยงาน	มูลค่า (บาท)	ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (%)	วันครบกำหนด	จำนวนเงินต้นและผลตอบแทนโดยประมาณ (บาท)
1.	25 พ.ค. 52	พันธบัตรออมทรัพย์	กระทรวงการคลัง	50,000	3.85	25 พ.ค. 57	59,625
2.	1 ม.ค. 55	LTF	บลจ. ABC	24,000 (ณ ม.ค. 57)	-	2 ม.ค. 59	-
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							

ลองทำแบบบันทึกรายการออมและลงทุน



ลำดับ	วันเดือนปี	รายการ	ชื่อ หน่วยงาน	มูลค่า (บาท)	ผลตอบแทนเฉลี่ย ต่อปี (%)	วันครบ กำหนด	จำนวนเงินต้น และผลตอบแทน โดยประมาณ (บาท)
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							



จัดการรายจ่าย

ไม่ให้กลายเป็นปัญหา



"จำไม่ได้ว่าจ่ายอะไรไปบ้าง รู้อีกทีก็เหลือเงินในกระเป๋าอยู่นิดเดียว"

ชีวิตประจำวันของแต่ละคนมีความจำเป็นในการใช้จ่ายต่างกัน
แต่ ทุกคนมีทั้ง "รายจ่ายจำเป็น" และ "รายจ่ายไม่จำเป็น" ทั้งนั้น

แล้วอะไรคือจำเป็น?



รายจ่ายจำเป็น

คือ รายจ่ายที่ต้องมี ไม่สามารถขาดหรือตัดออกไปได้ เพราะเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการดำรงชีวิต เช่น ค่าอาหาร ค่าเช่าบ้าน หรือที่อยู่อาศัย ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง



รายจ่ายไม่จำเป็น

คือ รายจ่ายที่ไม่ได้มีบทบาทสำคัญต่อการดำรงชีวิต จะมีหรือไม่ก็มีก็ได้ แต่เกิดขึ้นเพราะความต้องการหรือความรู้สึกอยากได้ เช่น ค่าท่องเที่ยว ค่าตัวหนัง ค่าของฟุ่มเฟือย หรือค่าอาหารมื้อพิเศษ

แม้บางสิ่งเราคิดว่าเป็นรายจ่ายไม่จำเป็น แต่อาจเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับคนอื่นได้ เช่น ค่าอาหารมื้อพิเศษเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับนักธุรกิจในการรับรองลูกค้า หรือค่านิตยสารบันเทิงอาจเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับนักเขียน

ดังนั้น การแยกแยะความจำเป็นว่า รายจ่ายใดจำเป็นหรือไม่จำเป็น จึงขึ้นอยู่กับวิถีชีวิตของแต่ละบุคคล

แต่รายจ่ายที่มีโทษต่อร่างกาย เช่น สิ่งเสพติด การพนัน ขอให้จัดเป็นรายจ่ายที่ไม่จำเป็น เพราะไม่มีประโยชน์ใดๆ เลย พยายาม ลด ละ และถ้า "เลิก" ได้จะดีที่สุด



ทำไมต้องแยกจ่าย จำเป็นกับไม่จำเป็น

การแยกจ่ายจำเป็นกับไม่จำเป็นรวมถึงการพยายามลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น จะช่วยให้เรามีเงินพอสำหรับรายจ่ายที่จำเป็นและออมได้มากขึ้น

อย่า! เคยชินกับการกินหรือใช้สิ่งที่ไม่จำเป็น จนกลายเป็นสิ่งจำเป็นที่เราขาดไม่ได้

รายจ่ายมากมายหลายรายการ แต่มีอะไรบ้างที่เป็นรายจ่ายจำเป็นสำหรับคุณ



บ้าน

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



ค่าเดินทาง

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



ห้องเที่ยว

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



บุหรี่

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



รถ

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



เครื่องสำอาง

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



การศึกษา

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



คอมพิวเตอร์

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



กาแฟ

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



อาหารพิเศษ

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



โทรศัพท์มือถือ

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น



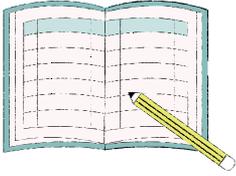
เสื้อผ้า

- จำเป็น
- ไม่จำเป็น

ถ้าทำเสร็จแล้ว รายจ่ายจำเป็นก็ยังมีอยู่มากมายหลายรายการ หรือเป็นเงินจำนวนมาก คงต้องมากกว่ารายจ่ายจำเป็นเหล่านั้นจะลดลงอีกได้หรือไม่ เช่น ค่าเครื่องแต่งกาย แม้เป็นสิ่งจำเป็น แต่ถ้าเรามีเสื้อผ้ามากมายเต็มตู้และยังมีเสื้อที่ซื้อมาแล้วยังไม่เคยใส่ เราก็คงไม่จำเป็นต้องจ่ายเงินซื้อเสื้อผ้าทุกเดือนอีกต่อไป ค่าเครื่องแต่งกายก็จะกลายเป็นรายจ่ายไม่จำเป็นขึ้นมาทันที

เมื่อเรารู้ว่าอะไรจำเป็น อะไรไม่จำเป็นหรือเป็นสิ่งที่เราแค่อยากได้แล้ว เราจะสามารถจัดลำดับความสำคัญในการใช้จ่ายได้ดียิ่งขึ้นและช่วยให้เราลดรายจ่ายที่เกิดจากความอยากได้ของเราลงได้อีกด้วย





จ่ายแล้วต้องจด

เมื่อมีการจับจ่ายแล้วมีการจดบันทึกไว้ จะทำให้เรารู้ความเคลื่อนไหวของรายจ่าย และคำนวณยอดเงินที่จ่ายไปได้อย่างแม่นยำ

แล้วเราจะรู้ว่



- พฤติกรรมการใช้เงินของเราเป็นแบบไหน หมกไปกับสิ่งจำเป็นหรือไม่จำเป็นมากกว่ากัน
- มีรายจ่ายใบบ้างที่สูงเกินไป
- หากการใช้จ่ายไม่คล่องตัว จะมองเห็นจุดที่สามารถปรับลดได้ง่ายขึ้น

"จ่ายแล้วจดไว้ ช่วยฝึกวินัยทางการเงิน" ลดปัญหาเงินไม่พอใช้ในอนาคต

เงินหายไปไหน?

เกมนี้จะช่วยทำให้เรารู้ว่า ค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นของคุณพาเงินออกจากกระเป๋าเสาะงค่มากน้อยแค่ไหน

- (1) ค่าใช้จ่ายอะไรที่ไม่จำเป็น แต่คุณจ่ายไปบ่อย ๆ ระบุ.....
- (2) คุณจ่ายเงินตามรายการในข้อ (1) เป็นเงินเท่าไรต่อครั้ง บาท
- (3) ของที่คุณซื้อตามข้อ (1) นั้น คุณซื้อบ่อยแค่ไหน เลือกจำนวนด้านล่างนี้ไปใส่ในช่อง
- | | |
|-----------------------|--------------|
| ทุกวัน | (365 วัน) |
| ทุกวันที่มาทำงาน | (246 วัน) |
| สัปดาห์ละครั้ง | (52 ครั้ง) |
| เดือนละครั้ง | (12 ครั้ง) |
| อื่น ๆ ระบุจำนวนครั้ง | (.....ครั้ง) |

(4) ใน 1 ปี คุณจ่ายเงินไปเป็นจำนวนเท่าไร (2) x (3) = บาท

เฉลย...เงินของคุณหายไปเพราะข้อ (1) และใน 1 ปี เงินของคุณหายไปเป็นจำนวนเงินตามข้อ (4)



บันทึกรายรับ - รายจ่าย

ตัวอย่างการบันทึกรายรับ - รายจ่ายของใจดี

ใจดีเป็นนักศึกษามหาวิทยาลัย ได้รับเงินค่าใช้จ่ยจากครอบครัวสัปดาห์ละ 1,600 บาท โดยแบ่งไปออมตามหลักการออมคือ 1 ใน 4 เท่ากับ 400 บาท จึงเหลือเงินไว้ใช้จ่าย 1,200 บาท ลองดูกันว่า เธอใช้จ่ายเท่าไรใน 1 สัปดาห์

บันทึกรายรับ - รายจ่ายประจำเดือนมิถุนายน (สัปดาห์ที่ 1)

บันทึกรายรับ

เงินเดือน / รายได้	1,600 บาท
รายได้พิเศษ	- บาท
รวม รายรับ	(1) 1,600 บาท

แบ่งออม

เงินฝาก	400 บาท
ลงทุน	- บาท
รวม เงินออม/ลงทุน	(2) 400 บาท

คงเหลือเงินไว้ใช้จ่าย (1) - (2) = (3) 1,200 บาท

บันทึกรายจ่าย

(หน่วย : บาท)

วันที่	รายการ	จำเป็น	ไม่จำเป็น
2	ค่าอาหาร	80	
	ค่าเดินทาง	40	
3	ค่าอาหาร	80	
	ค่าโดยสาร		90
	ค่าเดินทาง	40	
4	ค่าอาหาร	35	
	ซื้อเครื่องเขียน	75	
	ค่าเดินทาง	40	
5	ค่าอาหาร	40	
	ค่าอาหารมือพิเศษ (พิซซ่า)		120
6	ค่าอาหาร	80	
	ค่าเดินทาง	40	
	ค่าตั๋วภาพยนตร์		160
	ค่าอาหารมือพิเศษ (ไอศกรีม)		70
	ค่าสร้อยข้อมือ		350
	รวม	550	790

วิเคราะห์รายจ่าย

ยอดรวมรายจ่ายจำเป็น	550 บาท
ยอดรวมรายจ่ายไม่จำเป็น	790 บาท
ยอดรวมรายจ่ายทั้งสิ้น (4)	1,340 บาท

สรุปการใช้จ่าย

คงเหลือ บาท
 ใช้เกิน 140 บาท

★ เดือนความจำ

ใช้จ่ายเกินไป 140 บาท จึงเงินออมออกมาใช้ก่อน

วิเคราะห์การใช้จ่าย จะเห็นได้ว่าหมดไปกับค่าใช้จ่ายไม่จำเป็น เช่น ค่าโดยสาร ชมภาพยนตร์ ค่าสร้อยข้อมือ และใช้จ่ายเกินงบประมาณไป 140 บาท ดังนั้น ควรลดจำนวนกิจกรรมที่ไม่จำเป็นลงหรือหาทางลดค่าใช้จ่ายแทนการดึงเงินออมออกมาใช้ เช่น ชมภาพยนตร์ในวันที่ตั๋วลดราคา นอกจากนี้ หากมีเงินคงเหลือจากใช้จ่าย ควรนำมาออมเพิ่ม

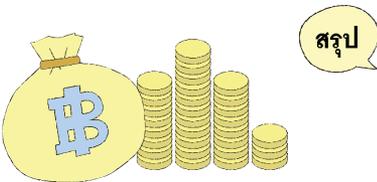
บททวนรายรับ-รายจ่ายประจำปี

เราสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายของเราใน 1 ปีที่ผ่านมา ได้จากการทำสรุปรายรับ - รายจ่าย เพื่อดูว่าตลอดปีเราเก็บออมเงินอย่างไร มีรายจ่ายมากเกินไปหรือไม่ เพื่อวางแผนการใช้จ่ายและการออมให้มีประสิทธิภาพ

สรุปรายรับ - รายจ่ายประจำปี.....

เดือน	รายรับ		แบ่งออม (อย่างน้อย 1 ใน 4 ของรายรับ)		รายจ่าย		
	เงินเดือน	รายได้พิเศษ	เงินฝาก*	เงินลงทุน	จำเป็น	ไม่จำเป็น	รวมรายจ่าย
ม.ค.							
ก.พ.							
มี.ค.							
เม.ย.							
พ.ค.							
มิ.ย.							
ก.ค.							
ส.ค.							
ก.ย.							
ต.ค.							
พ.ย.							
ธ.ค.							
รวม							

*รวมเงินคงเหลือจากการใช้จ่าย นำมาออมเพิ่มด้วย



รายรับทั้งสิ้น	บาท
แบ่งออม / ลงทุนทั้งสิ้น	บาท
รายจ่ายทั้งสิ้น	บาท

วิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย

.....

.....

สิ่งที่สำคัญที่สุดในการออม
คือ ความมีวินัย ความมุ่งมั่น
และความตั้งใจจริง



ศกง.

ปลูกคนไทยมีวินัยทางการเงิน

พิมพ์ครั้งที่ 1
จำนวนพิมพ์
จำนวน
 สงวนลิขสิทธิ์โดย

เดือนธันวาคม 2557
10,000 เล่ม
52 หน้า
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ช่องทางการติดต่อ

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)

โทรศัพท์ 1213

เฟซบุ๊ก www.facebook.com/hotline1213

เว็บไซต์ www.1213.or.th

จดหมาย

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

(อาคาร 3 ชั้น 5) 273 ถนนสามเสน

เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

393 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง

จังหวัดขอนแก่น 40000

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคเหนือ

68/3 ถนนโชตนา ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง

จังหวัดเชียงใหม่ 50300

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคใต้

472 ถนนเพชรเกษม อำเภอหาดใหญ่

จังหวัดสงขลา 90110



Ins.1213

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย