

Fin. ดี
We Can Do!!!



ธนาคารแห่งประเทศไทย

กิจกรรมบ่มเพาะความรู้ทางการเงิน

ความรู้ทางการเงิน ฉบับ 101

พีมันท์ พุสดี พรเกษมศาสตร์





เรื่องเงินของคุณเป็นสภาพอากาศแบบไหน ?

Fin.ดี We Can Do!!!

1



แสงแดด (สดใส มีความสุข)

2



ฝนตก (เศร้า หดหู่)

3



พายุ (วุ่นวาย ภัยหายนะ)

4



ก้อนเมฆ (สบาย ๆ เรื่อย ๆ)

ความรู้ทางการเงิน 101 (Financial Literacy 101)

Fin.ดี We Can Do!!!

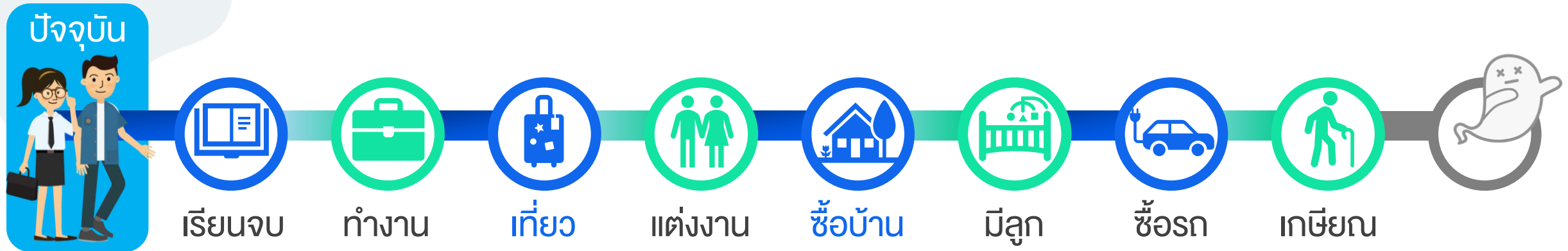
01 การวางแผนการเงินและการลงทุนเบื้องต้น



02 Digital Financial Literacy และภัยทางการเงิน

เป้าหมายในชีวิต

Fin.ดี We Can Do!!!



เก็บออม
วันนี้



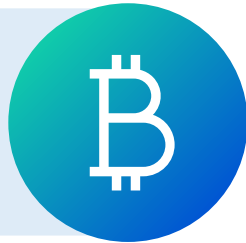
เพื่อใช้จ่าย
ในอนาคต



เป้าหมายชีวิตกับเป้าหมายทางการเงิน

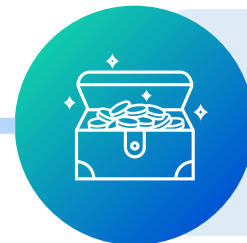
Fin.ดี We Can Do!!!

มีรายได้เพียงพอ
กับค่าใช้จ่าย



เติมเต็มความสุขได้
ตามฝัน

พร้อมรับมือกับ
เหตุการณ์ไม่คาดฝัน



มั่นคงเพียงพอ ดูแลตัวเองได้
จนวาระสุดท้ายของชีวิต

5 ขั้นตอนวางแผนทางการเงิน

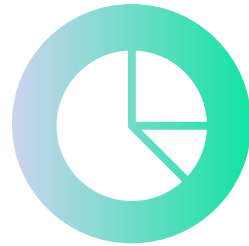
Fin.ดี We Can Do!!!



สำรวจตัวเอง



กำหนดเป้าหมาย
ทางการเงิน



ทำแผนการเงิน
(แผนจัดสรรเงิน)



ลงมือปฏิบัติ
ตามแผน



ทบทวนและ
ปรับปรุง

คิดให้รอบ ออมให้ครบ ที่เหลือใช้จ่ายตามสบาย

Fin.ดี We Can Do!!!

1

ได้รับเงิน



2

3

4

ใช้จ่ายตามสบาย



หักเงินออมอย่างน้อย 1 ใน 4

หักรายจ่ายจำเป็น

ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน

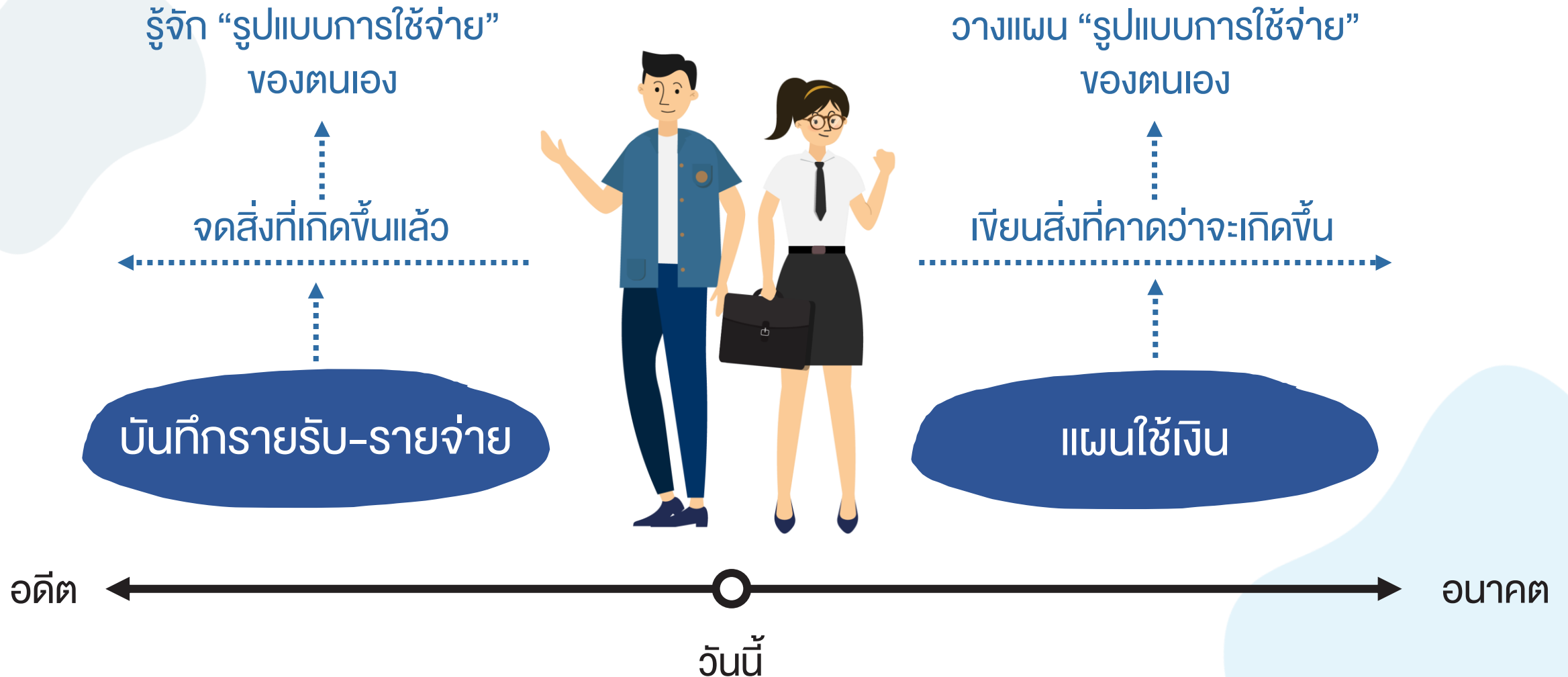
เงินไม่พอจ่าย

ไม่มีเงินสร้างตัว



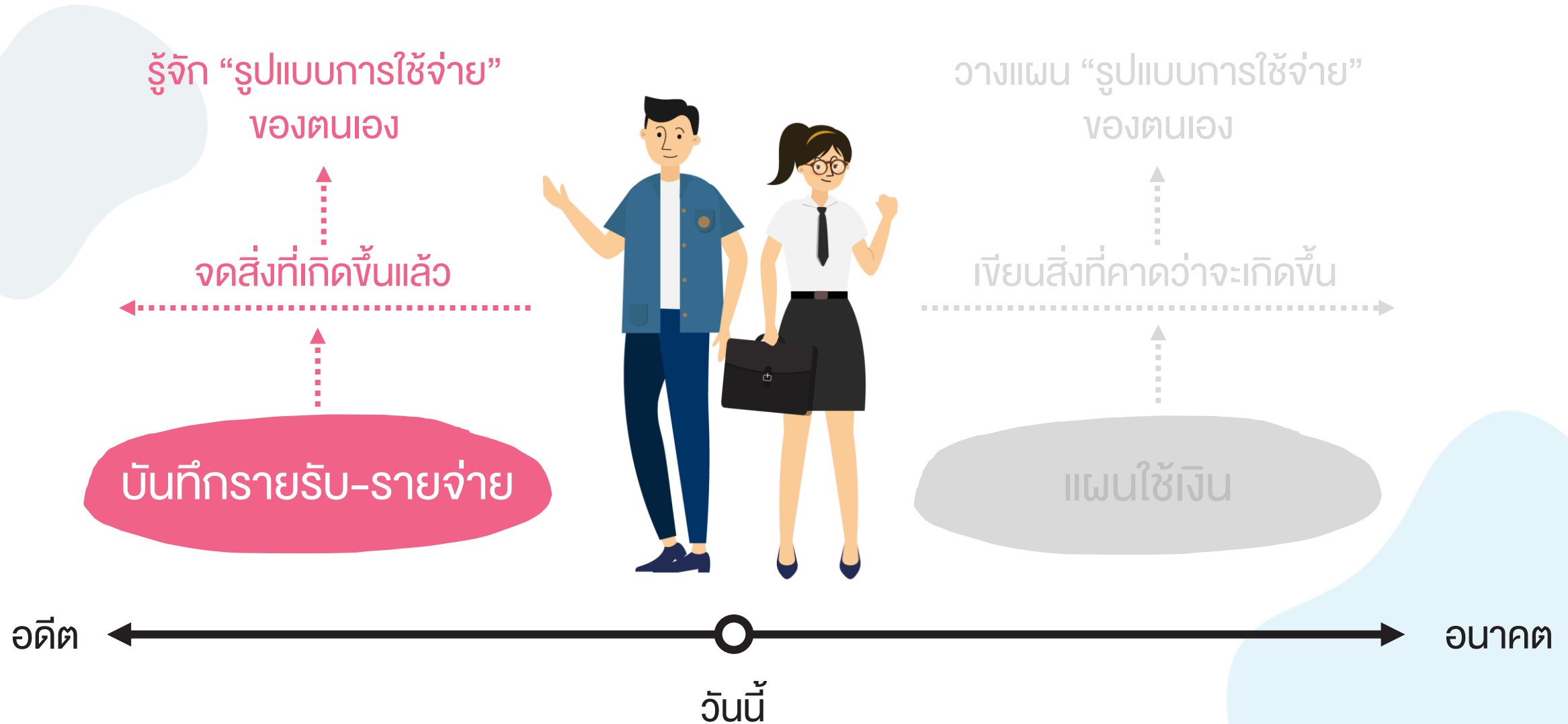
เครื่องมือสำหรับการวางแผนการเงิน

Fin.ดี We Can Do!!!



เครื่องมือสำหรับการวางแผนการเงิน

Fin.ดี We Can Do!!!



บันทึกรายรับรายจ่าย

Fin.ดี We Can Do!!!

บันทึกรายรับ - รายจ่ายประจำเดือน.....

บันทึกรายรับ

เงินเดือน / รายได้	บาท
รายได้พิเศษ	บาท
รวม รายรับ	(1) บาท

แบ่งออม

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

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

บันทึกรายจ่าย (หน่วย : บาท)

วันที่	รายการ	จำเป็น	ไม่จำเป็น	วันที่	รายการ	จำเป็น	ไม่จำเป็น

วิเคราะห์รายจ่าย

ยอดรวมรายจ่ายจำเป็น	บาท
ยอดรวมรายจ่ายไม่จำเป็น	บาท
ยอดรวมรายจ่ายทั้งสิ้น (4)	บาท

สรุปการใช้จ่าย

คงเหลือ บาท

ใช้เกิน บาท

- 1 บันทึกรายการที่เป็น “รายรับ” (1)
- 2 บันทึกรายการ “ออมเงิน” หรือ “ลงทุน” ในช่อง “แบ่งออม” (2)
- 3 คำนวณหา “ยอดเงินคงเหลือไว้ใช้จ่าย” (3)
- 4 บันทึกรายการที่เป็น “รายจ่าย”
- 5 วิเคราะห์ “รายจ่าย” และรวม “ยอดรายจ่ายทั้งสิ้น” (4)
- 6 เปรียบเทียบ “ยอดเงินคงเหลือไว้ใช้จ่าย” กับ “ยอดรายจ่ายทั้งสิ้น”

เงินออมมาจากไหน

Fin.ดี We Can Do!!!



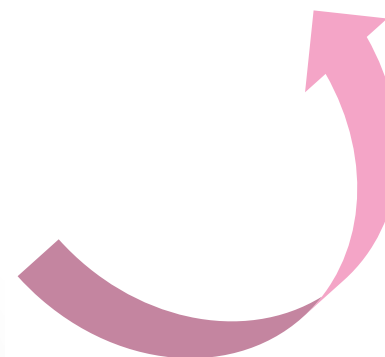
เพิ่มรายรับ

รายรับ



ลดรายจ่าย

รายจ่าย



เงินหายไปไหน

Fin.ดี We Can Do!!!

อะไรที่ไม่จำเป็น
แต่จ่ายบ่อย



ชานมไข่มุก

ราคา

50

x

ซื้อบ่อยแค่ไหน
(ต่อปี)

ทุกวันที่ไปเรียน
260

=

จำนวนเงิน
ที่หายไป (ต่อปี)

13,000

ซื้ออาทิตย์ละ 5 วัน
(5 แก้ว x 52 อาทิตย์)

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
30	31	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31	1	2

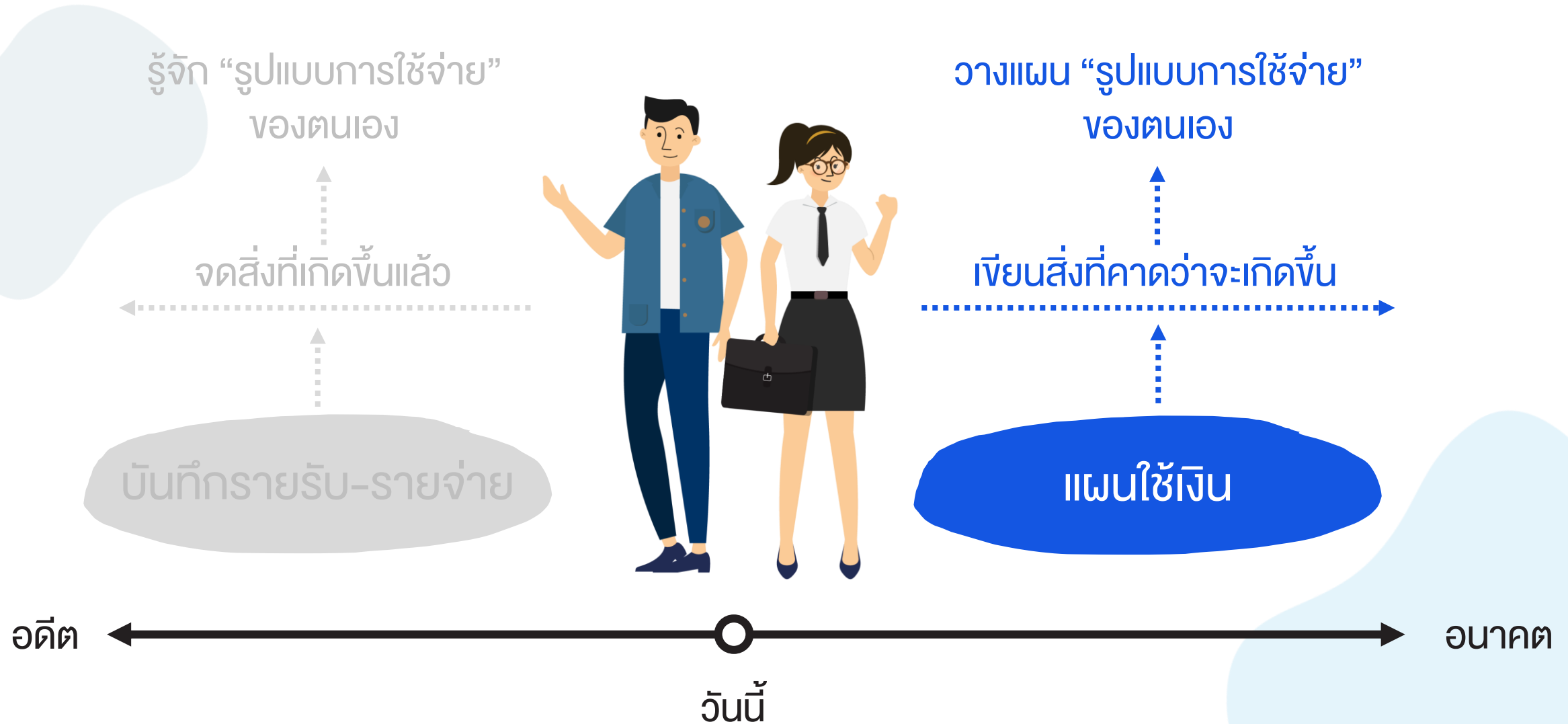
ลดเหลืออาทิตย์ละ 3 วัน (เดิมอาทิตย์ละ 5 วัน)

จะมีเงินเก็บเพิ่มปีละ

= 50 บาท x 2 แก้ว x 52 อาทิตย์ = 5,200 บาท

เครื่องมือสำหรับการวางแผนการเงิน

Fin.ดี We Can Do!!!



แผนใช้เงิน

Fin.ดี We Can Do!!!

1 รายการรายรับ (เงินเข้า)			2 รายการรายจ่าย (เงินออก)		
รายการรายรับ (เงินเข้า)	รายรับจากการทำงาน จำนวน (บาท)	รายรับจากออม/ลงทุน จำนวน (บาท)	รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น จำนวน (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น จำนวน (บาท)
รวมรายรับ					
รวมรายรับทั้งหมด					

เปรียบเทียบรายรับ - รายจ่าย 3		
รวมรายรับทั้งหมด	> = <	รวมรายจ่ายทั้งหมด

บันทึกการปรับรายรับ - รายจ่าย

หากรายจ่ายเกินรายรับที่มี
ลองเขียนดูว่าลดรายจ่ายอะไรได้บ้าง

1

ประมาณการ “รายรับ” (เงินเข้า)

- รายรับจากการทำงาน (Active income) : ได้จากการทำงาน
- รายรับจากการออมหรือลงทุน (Passive income) : ได้จากการออมหรือลงทุน

2

ประมาณการ “รายจ่าย” (เงินออก)

- รายจ่ายจำเป็น* : จำเป็นต่อการดำรงชีวิต ตัดไม่ได้ แต่ลดได้
- รายจ่ายไม่จำเป็น : ไม่กระทบต่อการดำรงชีวิตหากไม่จ่าย ทயอยลด หรือตัดออกได้

3

เปรียบเทียบ “ประมาณการรายรับ” กับ “ประมาณการรายจ่าย”

ผลการเปรียบเทียบ	แผนใช้ได้หรือไม่?
รายรับ > รายจ่าย	✓ ใช้ได้เลย!
รายรับ = รายจ่าย	✓ ใช้ได้ ถ้ามีเงินออมเพื่อฉุกเฉินแล้ว
รายรับ < รายจ่าย	✗ ใช้ไม่ได้ ต้องปรับปรุง ถ้าใช้จ่ายแบบนี้ไปเรื่อย ๆ จะเข้าสู่วังวนแห่งหนี้



*เงินออมก็ถือว่าเป็นรายจ่าย เพราะเป็นเงินที่ออกไปจากกระเป๋าเรา (ถึงแม้ว่าจะย้ายไปอยู่อีกกระเป๋าก็ตาม)

แผนใช้เงิน

Fin.ดี We Can Do!!!

รายการรายรับ (เงินเข้า)	รายรับจาก การทำงาน (บาท)	รายรับจาก แหล่งอื่น (บาท)
เงินเดือน	8,000	
ขายของออนไลน์		2,000
รวมรายรับ	8,000	2,000
รวมรายรับทั้งหมด	10,000	

ประมาณการรายรับ
ต่อเดือน

รายการรายจ่าย (เงินออก)	รายจ่ายจำเป็น (บาท)	รายจ่ายไม่จำเป็น (บาท)
เงินออมเพื่อฉุกเฉิน	1,000	
เงินออมเพื่อเรียนต่อ	1,000	
เงินออมเปิดธุรกิจ	1,000	
ค่าเดินทาง	1,000	
อาหาร	3,000	
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	1,500	
สังสรรค์		500
รวมรายจ่าย	8,500	500
รวมรายจ่ายทั้งหมด	9,000	

เงินออมตาม
เป้าหมาย

ค่าใช้จ่าย
ต่อเดือน

↑ รายรับ > รายจ่าย ↑

✔ ใช้ได้เลย!

เก็บเงินไว้ทำอะไร ?

Fin.ดี We Can Do!!!

MUST HAVE



กระปุกฉุกเฉิน

- เก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน
- เช่น เกิดอุบัติเหตุ ตกงาน



กระปุกลงทุน

- นำเงินไปลงทุนให้งอกเงย
- เช่น ลงทุนเปิดร้าน ขายของ ลงทุนในหุ้น



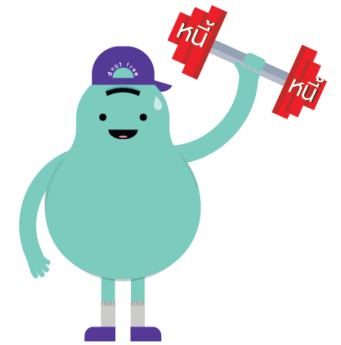
กระปุกเติมฝัน

- ซื้อของที่อยากได้ หรือเติมเต็มความฝันที่ต้องใช้เงินก่อน
- เช่น ไปเที่ยว ไปคอนเสิร์ต



กระปุกเกษียณ

- เก็บไว้ใช้ตอนแก่ เพราะหาเงินได้น้อยลง หรือหาไม่ได้เลย

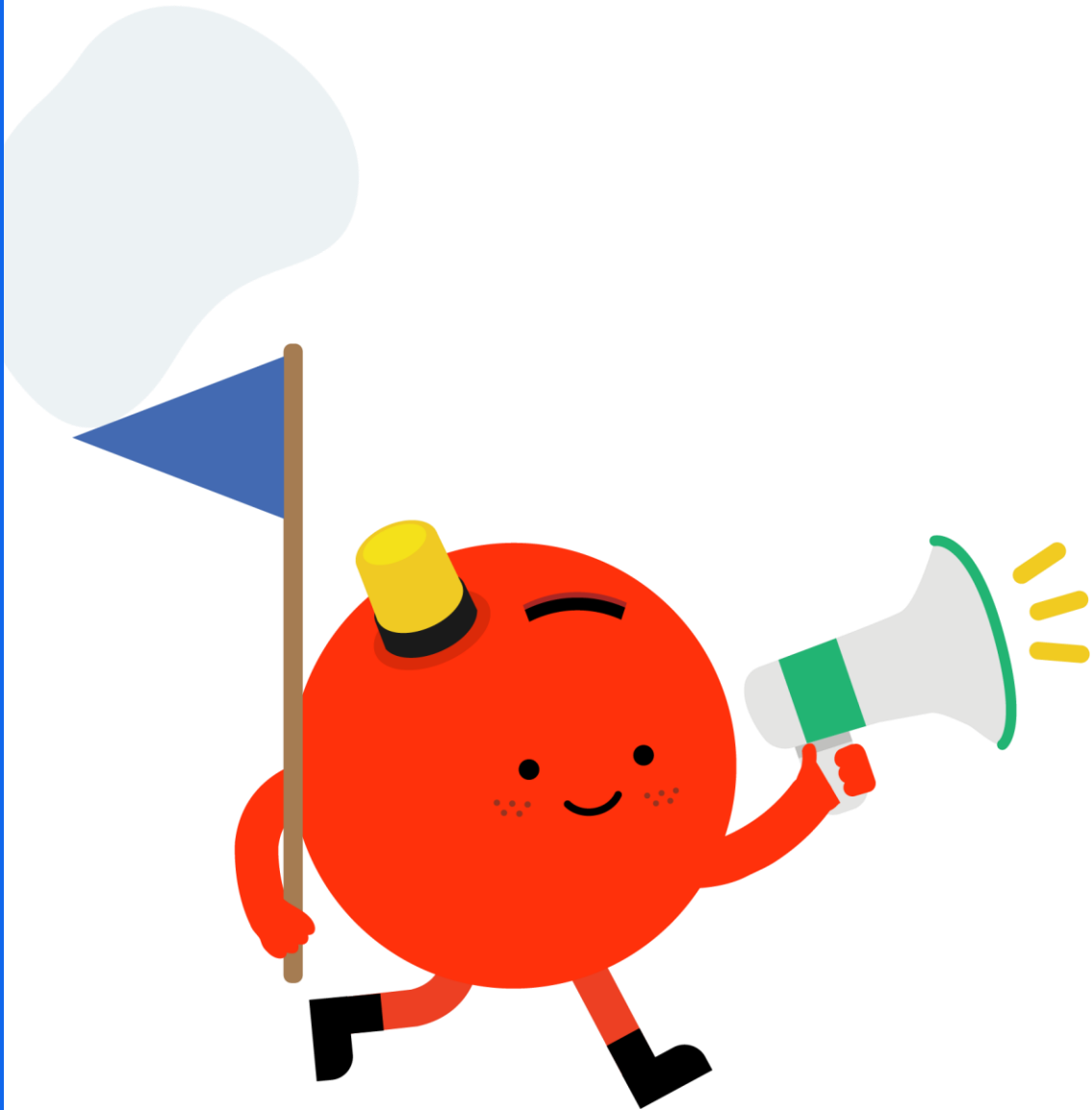


กระปุกปลดหนี้

- เก็บไว้จ่ายหนี้เพิ่ม ถ้าจะให้ดี จ่ายหนี้ดอกเบี้ยสูงก่อน

น้ำปุกฉุกเฉิน

Fin.ดี We Can Do!!!



น้ำปุกฉุกเฉิน

เงินออมก้อนแรกทีควรมี

เพื่ออะไร

เหตุไม่คาดฝัน เช่น



อุบัติเหตุ



เจ็บป่วย



ตกงาน

ออมเท่าไร

3-6 เท่า

ของรายจ่ายจำเป็นและ
ภาระผ่อนหนี้ต่อเดือน

ออมที่ไหน

บัญชี
ออมทรัพย์

แยกจากบัญชีเงินเดือน
ก่อนสะดวกเมื่อจำเป็น



พี่ปลูกลงทุน

Fin.ดี We Can Do!!!

พี่ปลูกลงทุน

เพื่ออะไร

นำเงินไปลงทุนให้งอกเงยมากขึ้น

เช่น  เปิดร้านกาแฟ  ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

ออมเท่าไร

ขึ้นอยู่กับเป้าหมาย เช่น ต้นทุนเปิดร้าน หรือเงินขั้นต่ำในการเปิดพอร์ตลงทุน

ออมที่ไหน

บัญชี
ออมทรัพย์

แยกจากบัญชีเงินเดือน
ถอนสะดวกเมื่อถึงจังหวะ
ลงทุน และเลือกลงทุน
ตามความเสี่ยงที่รับได้



น้องปุ๊กเติมฝัน

Fin.ดี We Can Do!!!

น้องปุ๊กเติมฝัน

ออมก่อนซื้อ ไม่ก่อนนี้โดยไม่จำเป็น

เพื่ออะไร

ซื้อของที่ยากได้
หรือต้องใช้เงินก่อน เช่น รถยนต์ บ้าน ท่องเที่ยว

ออมเท่าไร

ขึ้นอยู่กับเป้าหมาย เช่น เงินดาวน (ยิ่งดาวนมาก ยิ่งจ่ายดอกเบี้ยน้อย) หรือราคาของที่ยากได้

ออมที่ไหน

บัญชีเงินฝาก
ปลอดภาษี

สร้างวินัยออมเงิน
เพื่อเติมฝันในอีก 2 ปี
ข้างหน้าหรือนานกว่านั้น

บัญชี
ออมทรัพย์

แยกจากบัญชีเงินเดือน



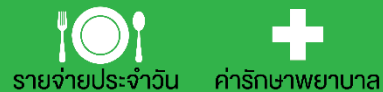
ลงทุนสู่เกษียณ

Fin.ดี We Can Do!!!

ลงทุนสู่เกษียณ

เพื่ออะไร

ใช้จ่ายยามเกษียณ เพราะอาจมีรายได้ลดลง
หรือไม่มีเลย



ออมเท่าไร

จำนวนเงินที่ต้องมีหลังเกษียณ

จำนวนเงินที่คาดว่าจะใช้ต่อเดือน $\times 12 \times$ จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิต

ยังไม่รวมเงินเฟ้อ

ออมที่ไหน

ก่อนเกษียณ



ลงทุนในสินทรัพย์
ความเสี่ยงไม่สูง

ใกล้เกษียณ

บัญชี
ออมทรัพย์



และสามารถเปลี่ยนเป็นเงิน
ได้ง่าย เมื่อต้องการใช้

ที่ก่อนมาใช้ได้
เมื่อเกษียณ

ลงทุนในสินทรัพย์
ที่มีความเสี่ยงต่ำ



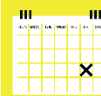
อุปการะหนี้

Fin.ดี We Can Do!!!



อุปการะหนี้

เพื่ออะไร



เพื่อจ่ายหนี้
เมื่อถึงกำหนด

เพื่อให้หนี้หมดไวขึ้น
ช่วยให้เสียดอกเบี้ยน้อย
ตรวจสอบเงื่อนไขการชำระหนี้ก่อนกำหนด

ออมเท่าไร

อย่างน้อยเท่ากับ
จำนวนหนี้ที่ต้องชำระ
ในแต่ละเดือน

ออมสะสมไว้
เพื่อโปะหนี้
หรือปิดหนี้ไปเลย

ออมที่ไหน

บัญชี
ออมทรัพย์

แยกจากบัญชีเงินเดือน
และบัญชีใช้จ่าย เพื่อป้องกัน
การถอนออกไปใช้จ่ายอย่างอื่น



ตั้งเป้าหมายการเงินตามระยะเวลา

Fin.ดี We Can Do!!!

ระยะเวลา

1 ปี

3 ปี

ระยะสั้น
(น้อยกว่า 1 ปี)



เพื่อฉุกเฉิน



เพื่อชื่องง

ระยะกลาง
(1 - 3 ปี)



เพื่อปลดหนี้



เพื่อลงทุน

ระยะยาว
(มากกว่า 3 ปี)



เพื่อซื้อบ้าน
เพื่อเกษียณ

ลักษณะของเป้าหมายที่ดี

Fin.ดี We Can Do!!!

S

Specific

ระบุชัดเจนว่าจะทำอะไร เพื่ออะไร

M

Measurable

วัดผลได้ โดยกำหนดเป็นตัวเลข

A

Achievable

ทำสำเร็จได้ รู้ว่าต้องทำอะไร

R

Realistic

เป็นไปได้จริง ไม่เพ้อฝัน

T

Time Bound

กำหนดระยะเวลาที่แน่ชัด

ตัวอย่าง

ทำโครงการจบการศึกษา

3,000 บาท

เก็บเงินในกระปุกหรือบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

เก็บเงินเดือนละ 1,500 บาท หรือวันละ 50 บาท

ระยะเวลา 2 เดือน

เก็บเงินแบบสนุก ๆ

Fin.ดี We Can Do!!!

ตารางออมเงิน

ออมเงินเพื่อ _____
เก็บครบจะได้เงินทั้งหมด
100 บาท

2	2	2	2	2
2	2	2	2	2
3	3	3	3	3
3	3	3	3	3
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5

ตารางออมเงิน

ออมเงินเพื่อ _____
เก็บครบจะได้เงินทั้งหมด
200 บาท

2	2	2	2	2
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	10	10	10
10	10	10	10	10
10	10	10	10	10

ตารางออมเงิน

ออมเงินเพื่อ _____
เก็บครบจะได้เงินทั้งหมด
300 บาท

5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
10	10	10	10	10
10	10	10	10	10
15	15	15	15	15
15	15	15	15	15

ตารางออมเงิน

ออมเงินเพื่อ _____
เก็บครบจะได้เงินทั้งหมด
500 บาท

10	10	10	10	10
15	15	15	15	15
15	15	15	15	15
20	20	20	20	20
20	20	20	20	20
20	20	20	20	20

ตารางออมเงิน

ออมเงินเพื่อ _____
เก็บครบจะได้เงินทั้งหมด
5,000 บาท

5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

ตารางออมเงิน

ออมเงินเพื่อ _____
เก็บครบจะได้เงินทั้งหมด
3,000 บาท

5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
50	50	50	50	50	50	50	50	50	50

ตารางออมเงิน

ออมเงินเพื่อ _____
เก็บครบจะได้เงินทั้งหมด
1,000 บาท

5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10

ตารางออมเงิน

ออมเงินเพื่อ _____
เก็บครบจะได้เงินทั้งหมด
10,000 บาท

10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
160	160	160	160	160	160	160	160	160	160
180	180	180	180	180	180	180	180	180	180
200	200	200	200	200	200	200	200	200	200



การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

Fin.ดี We Can Do!!!

“ความเสี่ยงและผลตอบแทน” เป็นของคู่กัน
ถ้าอยากได้ผลตอบแทนสูง ๆ ก็ต้องทำใจเอาไว้ด้วยว่า...
การลงทุนนั้นจะมีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน

High Risk, High (Expected) Return

ก่อนเอาเงินไปลงทุน ลองถามตัวเองว่า...



ถ้าต้องสูญเสียเงินก้อนนั้นไปบางส่วนหรือทั้งหมด
เราจะเดือดร้อนหรือไม่ รับผิดชอบได้มากน้อยแค่ไหน ?



2 สิ่งต้องรู้ก่อนลงทุน

Fin.ดี We Can Do!!!

1 รู้จักตนเอง

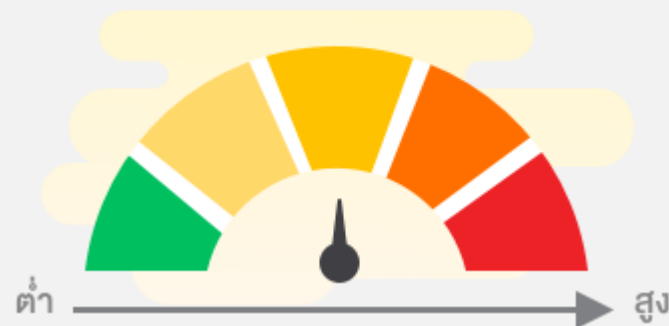
เป้าหมายคืออะไร ?



- เป้าหมายการลงทุน
- จำนวนเงิน
- ระยะเวลา
- อายุ ประสบการณ์ลงทุน

ยอมรับ
ความเสี่ยงได้แค่ไหน ?

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



- รับความเสี่ยงได้ต่ำ
- รับความเสี่ยงได้ปานกลาง
- รับความเสี่ยงได้สูง

2 รู้จักทางเลือกลงทุน

มีทางเลือกลงทุน
อะไรบ้าง ?



- เงินฝาก
- ตราสารหนี้
- หุ้นสามัญ
- สินทรัพย์ทางเลือก
- กองทุนรวม

ระดับความเสี่ยงที่เรายอมรับได้

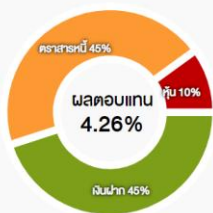
Fin.ดี We Can Do!!!

ตัวอย่างผลทดสอบ

คุณอยู่ใน "ระย-ใช้จ่าย" และ "รับความเสี่ยงได้ต่ำ"

คำอธิบาย

คุณชอบการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง ไม่ว่าจะลงทุนอะไรก็ตาม ต้องเห็นเงินต้นอยู่ครบ จึงขอลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น เงินฝากประจำ หรือกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น เป็นต้นผลตอบแทนที่ได้นั้นอาจไม่สูงมากนัก แต่การที่ลงทุนอย่างมั่นคงและต่อเนื่องก็ถือว่าคุ้มค่ากับความปลอดภัยของเงินลงทุนของคุณ



แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้นสำหรับรับความเสี่ยงได้น้อย

- เงินฝาก 45%
เงินสด เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง กองทุนตลาดเงิน
- ตราสารหนี้ 45%
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนพันธบัตร ฯลฯ
- หุ้น 10%
หุ้นสามัญ กองทุนรวม ETF กองทุนหุ้นสามัญ ฯลฯ

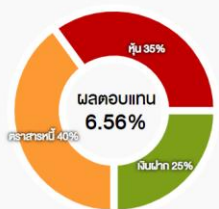
นอกจากนี้ คุณอยู่ในวัยที่ลูกมัธยม เริ่มไม่มีการหนีสิน หรือมี แต่ก็น้อยมาก ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่จะเป็นการให้รางวัลชีวิตหลังจากทำงานเก็บเงินมาเป็นเวลานาน และคำปรึกษาพยาบาลที่จะเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ตามวัยและสุขภาพ ดังนั้น การจัดสรรเงินลงทุนของคุณจึงควรเน้นความปลอดภัยของเงินต้นเป็นหลัก เพื่อให้มั่นใจว่าคุณจะมีเงินไว้ใช้ยามเกษียณอย่างเพียงพอ



คุณอยู่ใน "ระย-มั่งคั่ง" และ "รับความเสี่ยงได้ปานกลาง"

คำอธิบาย

คุณยอมรับความเสี่ยงในระดับหนึ่ง แต่ต้องไม่มากจนเกินไป เพื่อแลกกับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากธนาคาร จึงขอลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลาย ทั้งการเพิ่มมูลค่าในระยะยาว และกระแสเงินสดที่สม่ำเสมอจากการลงทุน เช่น หุ้นที่จ่ายปันผลสม่ำเสมอ พันธบัตรระยะปานกลาง หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดี หรือกองทุนรวมของสินทรัพย์ผสม มีควมผันผวนในระดับปานกลาง แต่กระแสเงินสดที่สม่ำเสมออย่างสม่ำเสมอ คงพอทำให้คุณอุ่นใจขึ้นได้



แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้นสำหรับรับความเสี่ยงได้น้อย

- เงินฝาก 25%
เงินสด เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง กองทุนตลาดเงิน ฯลฯ
- ตราสารหนี้ 40%
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนพันธบัตร ฯลฯ
- หุ้น 35%
หุ้นสามัญ กองทุนรวม ETF กองทุนหุ้นสามัญ ฯลฯ

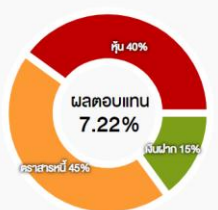
นอกจากนี้ คุณอยู่ในวัยที่เริ่มมีควมมั่งคั่ง เนื่องจากทำงานมาเป็นระยะเวลานาน มีหน้าที่การงานมั่นคง และมีรายได้สม่ำเสมอ รวมถึงทยอยชำระหนี้สินไปได้มากแล้ว ดังนั้น คุณอาจมองถึงความปลอดภัยของเงินลงทุนมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าคุณจะมีเงินไว้ใช้เพื่อตัวเองๆ หรือสามารถเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณได้อย่างเพียงพอ



คุณอยู่ใน "ระย-มั่งคั่ง" และ "รับความเสี่ยงได้สูง"

คำอธิบาย

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มาก และไม่กังวลกับควมผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนเท่าใดนัก ทำให้คุณมีเวลาได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยคุณอาจลงทุนในสินทรัพย์ที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นในระยะยาว เช่น หุ้น กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมต่างประเทศ หรือหุ้นกู้เอกชน แม้ควมผันผวนจะสูงในระยะสั้นๆ แต่หากเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ย่อมได้รับผลตอบแทนที่สูงและมั่นคงแน่นอน



แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้นสำหรับรับความเสี่ยงได้น้อย

- เงินฝาก 15%
เงินสด เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง กองทุนตลาดเงิน ฯลฯ
- ตราสารหนี้ 45%
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนพันธบัตร ฯลฯ
- หุ้น 40%
หุ้นสามัญ กองทุนรวม ETF กองทุนหุ้นสามัญ ฯลฯ

นอกจากนี้ คุณอยู่ในวัยที่มีควมมั่งคั่ง เนื่องจากทำงานมาเป็นระยะเวลานาน มีหน้าที่การงานมั่นคง และมีรายได้สม่ำเสมอ รวมถึงทยอยชำระหนี้สินไปได้มากแล้ว ดังนั้น คุณอาจมองถึงควมปลอดภัยของเงินลงทุนมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าคุณจะมีเงินไว้ใช้เพื่ออนาคตของคุณๆ หรือสามารถเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณได้อย่างเพียงพอ



แบบทดสอบ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

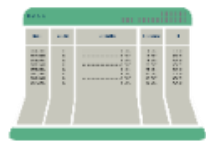
Fin.ดี We Can Do!!!

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ

สูง

เราลงทุนเอง



เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)



ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)



หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)



สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)



กองทุนรวมทั่วไปและกองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (SSF และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ SSF และ RMF)

มืออาชีพลงทุนให้

ทางเลือกในการออมและการลงทุน

Fin.ดี We Can Do!!!

	ลักษณะสำคัญ	ความเสี่ยง	ผลตอบแทน
เงินฝาก	<ul style="list-style-type: none">• มีให้เลือกหลากหลายประเภท ทั้งเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ เงินฝากแบบขั้นบันได เงินฝากประจำปลอดภาษี• มีเงื่อนไขแตกต่างกันในแต่ละประเภทเงินฝาก	ความเสี่ยงต่ำ	<ul style="list-style-type: none">• ดอกเบี้ย
ตราสารหนี้	<ul style="list-style-type: none">• ผู้ซื้อตราสารหนี้มีสถานะเป็น “เจ้าหนี้”• ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะเป็น “ลูกหนี้” (มีทั้งรัฐบาลและเอกชน)	ความเสี่ยงแตกต่างกัน โดยดูจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) อันดับความน่าเชื่อถือระดับสูง ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ	<ul style="list-style-type: none">• ดอกเบี้ย (ได้สม่ำเสมอตามระยะเวลาที่กำหนดไว้)• เงินต้น (คืนเมื่อลงทุนครบกำหนด)
หุ้นสามัญ	<ul style="list-style-type: none">• ผู้ถือหุ้นสามัญเปรียบเสมือนเป็น “เจ้าของกิจการ”	ความเสี่ยงสูง	<ul style="list-style-type: none">• เงินปันผลจากกำไรของบริษัท• กำไร/ขาดทุนจากส่วนต่างราคา• สิทธิในออกเสียงของบริษัท
กองทุนรวม	<ul style="list-style-type: none">• มีนโยบายการลงทุนหลากหลาย• มี “ผู้จัดการกองทุน” ช่วยบริหารจัดการเงินของกองทุน	ความเสี่ยงต่ำ – ความเสี่ยงสูง ตามประเภทสินทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน	<ul style="list-style-type: none">• เงินปันผล• ส่วนต่างราคา• สิทธิในการลดหย่อนภาษี (เฉพาะ SSF และ RMF)

แหล่งข้อมูลและความรู้การลงทุน

Fin.ดี We Can Do!!!

เงินฝาก



ตราสารหนี้



หุ้นสามัญ



คริปโทเคอร์เรนซี



กองทุนรวม



ความรู้ทางการเงิน 101 (Financial Literacy 101)

Fin.ดี We Can Do!!!

01

การวางแผนการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

02

Digital Financial Literacy และภัยทางการเงิน



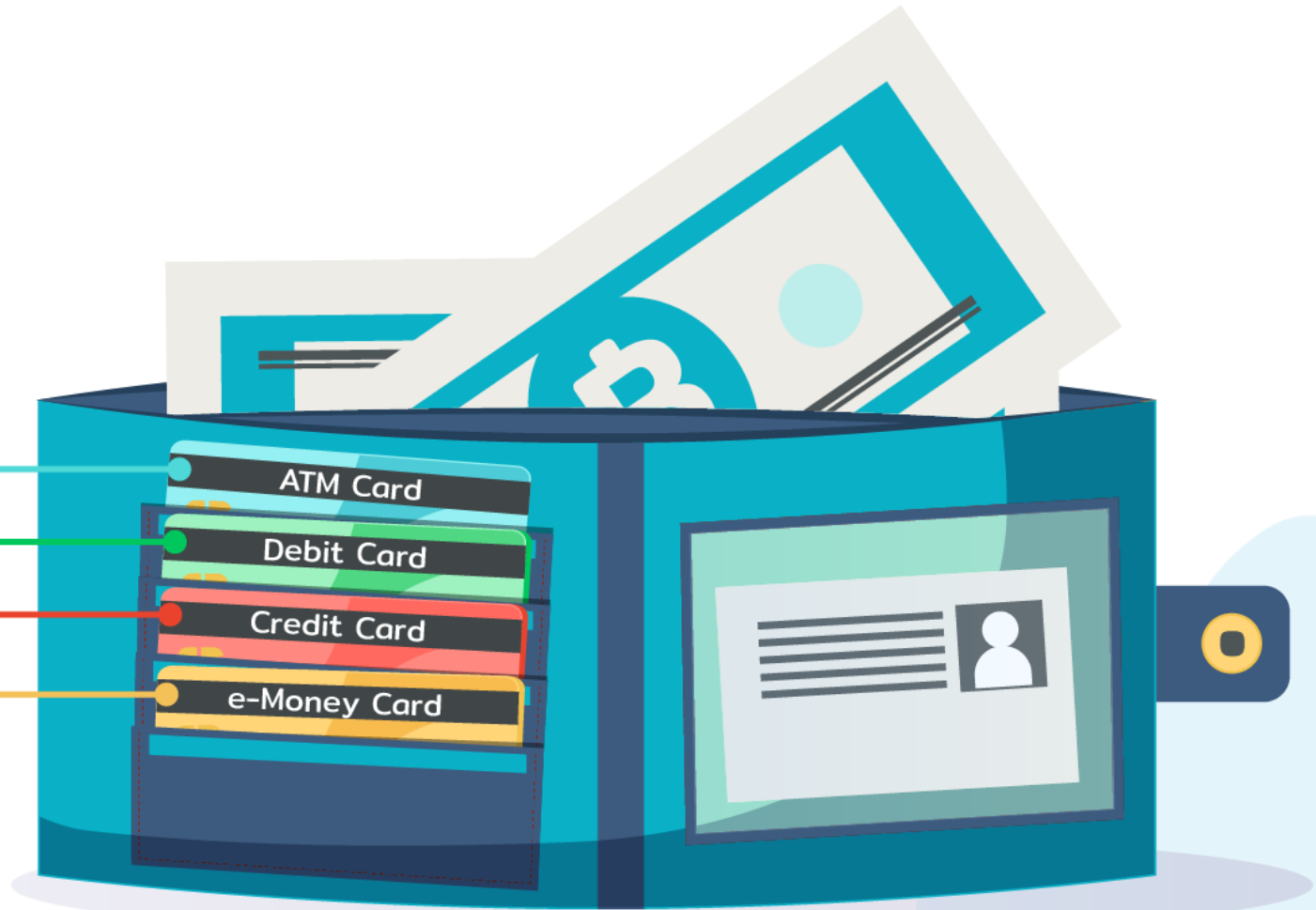
บัตรอิเล็กทรอนิกส์ในกระเป๋า

Fin.ดี We Can Do!!!

จ่ายเงินทันทีที่ใช้





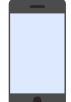


จ่ายเงินหลังใช้

เติมเงินก่อนใช้



บัตรอิเล็กทรอนิกส์ทำอะไรได้บ้าง ?

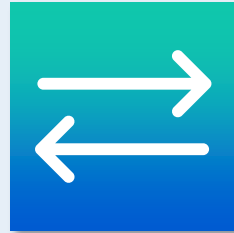
Fin.ดี We Can Do!!!

	จ่ายเงินทันทีที่ใช้		จ่ายเงินหลังใช้	เติมเงินก่อนใช้
	บัตรเอทีเอ็ม	บัตรเดบิต	บัตรเครดิต	e-Money
ถอน/กดเงิน	✓ 	✓ 	✓  เสียดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	✓  
โอนเงิน	✓ 	✓ 		✓ 
จ่ายบิล	✓ 	✓ 	✓	✓ 
ซื้อสินค้า (ร้านค้าทั่วไป และร้านค้าออนไลน์)		✓ 	✓ 	✓ 



Mobile Banking ทำได้หลายสิ่ง

Fin.ดี We Can Do!!!



โอนเงิน



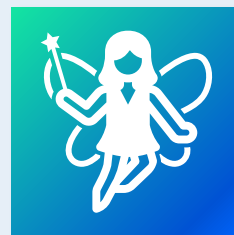
ฝากเงิน



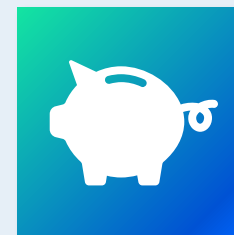
จ่ายบิล



กดเงินไม่ใช้บัตร



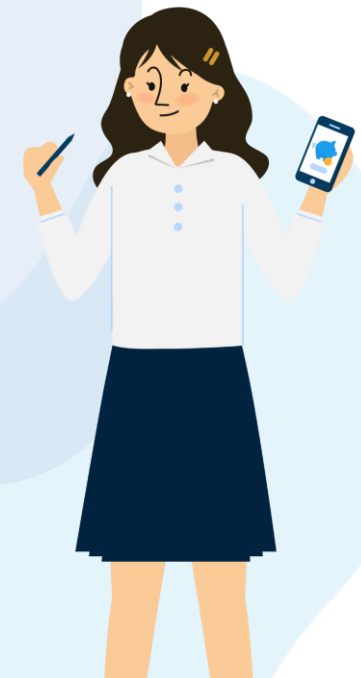
ทำบุญ



เปิดบัญชี

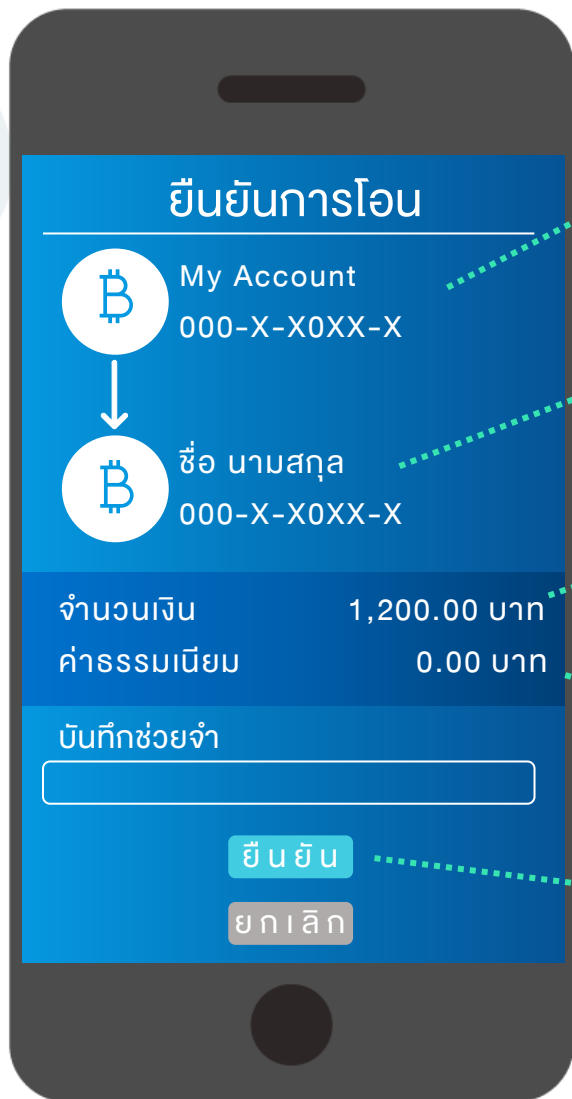


ลงทุน



เช็กก่อนโอน

Fin.ดี We Can Do!!!



1

จากบัญชีไหน ใช้บัญชีที่จะโอนไปรีเปลา

2

ถึงใคร ใช้คนที่เราจะโอนให้ไหม
ถ้าโอนผิดคน วุ่นวายอีกนานกว่าจะได้คืน

3

เท่าไร? ใช้จำนวนที่เราจะโอนหรือไม่
เช็คว่ามี “0” ที่ตัว เกินหรือขาดไปไหน

4

มีค่าธรรมเนียมหรือไม่ โอเคไหมถ้าต้องจ่าย

5

กดยืนยัน หลังจากเช็กข้อ 1-4 ดีแล้ว
อย่าลืมเก็บสลิปไว้เป็นหลักฐาน



กลอุบายของภัยการเงิน

Fin.ดี We Can Do!!!

1

ยู่ให้กลัว

เพื่อให้เหยื่อ
ทำธุรกรรมการเงิน



2

ลวงให้เชื่อ

เอาข้อมูลสำคัญ
หรือชวนให้ลงทุน
ก่อนเชิดเงินหนี



3

หลอกให้ดีใจ

เพื่อให้เหยื่อเกิดความโลภ
อยากได้เงิน ของรางวัล

4

อ้างว่าช่วยเหลือได้

ใช้ความต้องการของเหยื่อ
เพื่อลดความสงสัย



ภัยการเงินยอดฮิต

Fin.ดี We Can Do!!!

แก๊งคอลเซนเตอร์

- บัญชีพัวพัน / ถูกอายัด
- พัดตุกค้าง
- ได้รับรางวัลใหญ่
- ถูกใบสั่ง



ภัยในโลกออนไลน์ (ไซเบอร์)

- SMS หลอกหลวง
- Line OA ปลอม
- แอปปลอม



แฮร์ลูกโซ่

- จูงใจด้วยผลตอบแทนที่สูง
- หาสมาชิกและลงทุนเพิ่ม



แอปเงินกู้นอกระบบ

- ได้เงินไม่ครบ
- ดอกเบี้ยและระยะเวลาจ่ายหนี้ไม่ชัดเจน
- ไม่จ่ายหนี้จะประจาน



การรับจ้างเปิดบัญชี

- เอาข้อมูลส่วนบุคคลของ
คนอื่นไปสวมรอยเปิดบัญชี
- จ้างให้ผู้อื่นไปเปิดบัญชีให้



ช่องทางการแจ้งเบาะแสและร้องเรียนภัยการเงิน

Fin.ดี We Can Do!!!

แก็งคอลเซนเตอร์



1441

กองบัญชาการตำรวจสืบสวน
สอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
(บช.สอท.) สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

แฮร์ลิ่งโซ่



1359

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ
กระทรวงการคลัง

1202

กรมสอบสวนคดีพิเศษ DSI

ภัยในโลกออนไลน์
(ไซเบอร์)



1441

กองบัญชาการตำรวจสืบสวน
สอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
(บช.สอท.) สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

แอปเงินกู้
นอกระบบ



1359

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ
กระทรวงการคลัง

1567

ศูนย์ดำรงธรรม
กระทรวงมหาดไทย

1599

สำนักงานตำรวจ
แห่งชาติ

1200

สำนักงานคณะกรรมการกิจการ
กระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการ
โทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)

แนวทางรับมือภัยทางการเงิน

Fin.ดี We Can Do!!!

ก่อนถูกหลอก



ตั้งสติ



เช็กให้ชัวร์



ถามให้ลึก

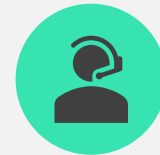


ปรึกษาให้ถูก

หลังถูกหลอก



รีบเปลี่ยนรหัสผ่าน



รีบติดต่อ call center



รวบรวมหลักฐาน



รีบแจ้งความออนไลน์*
หรือแจ้งความที่สถานีตำรวจใดก็ได้

รวมเบอร์ศูนย์แจ้งรับเหตุภัยทางการเงิน

Fin.ดี We Can Do!!!



สอบถาม และแจ้งเหตุได้ทันที
ตลอด 24 ชั่วโมง

 ธนาคาร กสิกรไทย 0-2888-8888 กด 001	 ธนาคาร กรุงไทย 0-2111-1111 กด 108	 ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา 1572 กด 5	 ธนาคาร กรุงเทพ 1333 หรือ 0-2645-5555 กด*3
 ธนาคาร ไทยพาณิชย์ 0-2777-7575	 ธนาคาร ทหารไทยธนชาติ 1428 กด 03	 ธนาคาร ออมสิน 1115 กด 6	 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย 0-2626-7777 กด 00
 ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย 0-2697-5454	 ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ 0-2359-0000 กด 8	 ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ 0-2645-9000 กด 33	 ธนาคาร เพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร 0-2555-0555 กด*3
 ธนาคาร ยูโอบี 0-2344-9555	 ธนาคาร ซิตีแบงก์ 0-2344-9555	 ธนาคาร เกียรตินาคินภัทร 0-2165-5555 กด 6	 ธนาคาร ทีสโก้ 0-2633-6000 กด *7
 ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) 0-2629-5588 กด 4	 TrueMoney กรุมันนี่ 1240 กด 6	ข้อมูล ณ วันที่ 7 เม.ย. 2566	

คาถากันภัยทางการเงิน

Fin.ดี We Can Do!!!



คาถากันภัย

มีสติ

อย่าโลภ

สงสัย
ให้ถาม

ติดตาม
ข่าวสาร

ไม่ให้ข้อมูลส่วนตัว
กับคนที่ไม่รู้จัก

จำไว้ว่าผลตอบแทนสูง
ความเสี่ยงก็สูงตาม

ไม่แน่ใจให้ปฏิเสธ
ศึกษาข้อมูลให้แน่ชัด

ติดตามข่าวสาร
รู้ทันกลลวงใหม่ของมิจฉาชีพ

สรุปสาระสำคัญ

Fin.ดี We Can Do!!!

01 การวางแผนการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

การวางแผนการเงิน

รู้จัก (การใช้จ่าย) ตนเอง ด้วย “บันทึกรายรับรายจ่าย”

วางแผน (การใช้จ่าย) ตนเอง ด้วย “แผนใช้เงิน”

วางแผนการเงินง่าย ๆ > ออมก่อนใช้ (อย่างน้อย ¼ ของรายได้) > หักรายจ่ายจำเป็น > ที่เหลือใช้จ่ายตามสบาย

การลงทุนเบื้องต้น

การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคาดหวังสูง มาพร้อมกับความเสี่ยงที่สูงขึ้น (High Risk, High Expected Return)

ศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน รวมถึงเลือกลงทุนให้เหมาะกับเป้าหมาย ระยะเวลา และความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สรุปสาระสำคัญ

Fin.ดี We Can Do!!!

02 Digital Financial Literacy และภัยทางการเงิน

Digital Financial Literacy

เข้าใจก่อนใช้ เลือกใช้ให้เหมาะกับตัวเอง

เช็กก่อนใช้ โดยตรวจสอบข้อมูลก่อนทำรายการทุกครั้ง

รับผิดชอบต่อธนาคาร หากพบรายการผิดปกติ หรือเมื่อเปลี่ยนข้อมูลส่วนบุคคล

ภัยทางการเงิน

มีสติ อย่าโลภ สงสัยให้ถาม ติดตามข่าวสาร

Facebook : สตางค์ STORY

Fin.ดี We Can Do!!!



www.bot.or.th/satang-story

