

ความรู้ด้านการเงิน

 (Financial Learning)



| Presented By:



ณัฐวรรณ ขุนบุญ

ที่ปรึกษาทางการเงินกรุงเทพประกันชีวิต



083-0386202

Lesson Learn



ความรู้เบื้องต้นการบริหารการเงินส่วนบุคคล



การวางแผนรายรับ รายจ่าย และการออม



พื้นฐานการลงทุนเบื้องต้นสำหรับนักศึกษา



ภาษาสำหรับบุคคลธรรมดา และการวางแผนภาษี

Introductio

ทำไม!! ต้องรู้และบริหารการเงินส่วนบุคคล

“เงิน” เป็นสินทรัพย์ที่มีคุณสมบัติพิเศษที่ช่วยระบบเศรษฐกิจเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เป็นหน่วยในทางบัญชีและเป็นเครื่องรักษามูลค่า เป็นเครื่องวัดค่าสิ่งของต่าง ๆ หากไม่จัดการให้ถูกต้อง อาจทำให้ชีวิตพัง...

- วางแผนชีวิต เช่น เรียนต่อ ทำงาน แต่งงาน
 - จัดสรรเงิน เพื่อมีเงินเก็บไว้ใช้ในอนาคต
 - ควบคุมรายจ่าย ไม่ใช่เงินเกินตัว และสร้างรายได้
 - สร้างทรัพย์สินและสินทรัพย์
 - ลดความเครียดจากหนี้สิน

เงินคือสิ่งจำเป็น ตั้งแต่ เกิด จน ตาย...

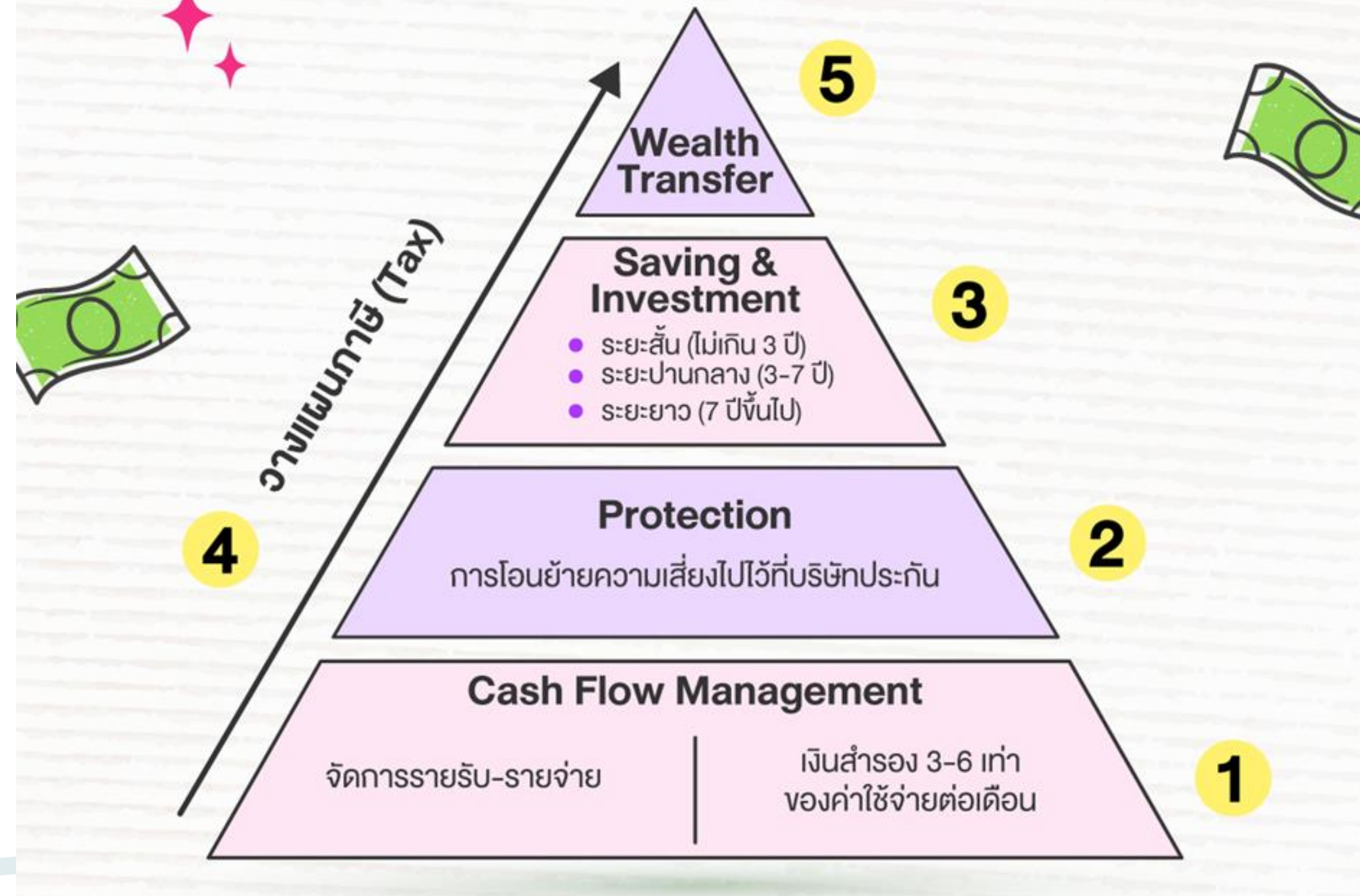
เพราะเงินมีส่วนช่วยอำนวยความสะดวกในการหาซื้อ
หรือทำให้มีสิ่งจำเป็นสำหรับใช้ในชีวิตประจำวัน





“ปรัามิตทางการเงิน” คือ อะไร

เป็นแผนการเงินที่เรียงลำดับความสำคัญก่อน - หลัง โดยจะค่อย ๆ วางรากฐานให้แข็งแรงเหมือนการสร้างบ้าน แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้



ส่วนที่ 1 : การจัดการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน (Cash Flow Management)

ส่วนที่ 2 : การป้องกันความเสี่ยง (Protection)

ส่วนที่ 3 : การออมและการลงทุน (Saving & Investment)

ส่วนที่ 4 : วางแผนภาษี (Tax)

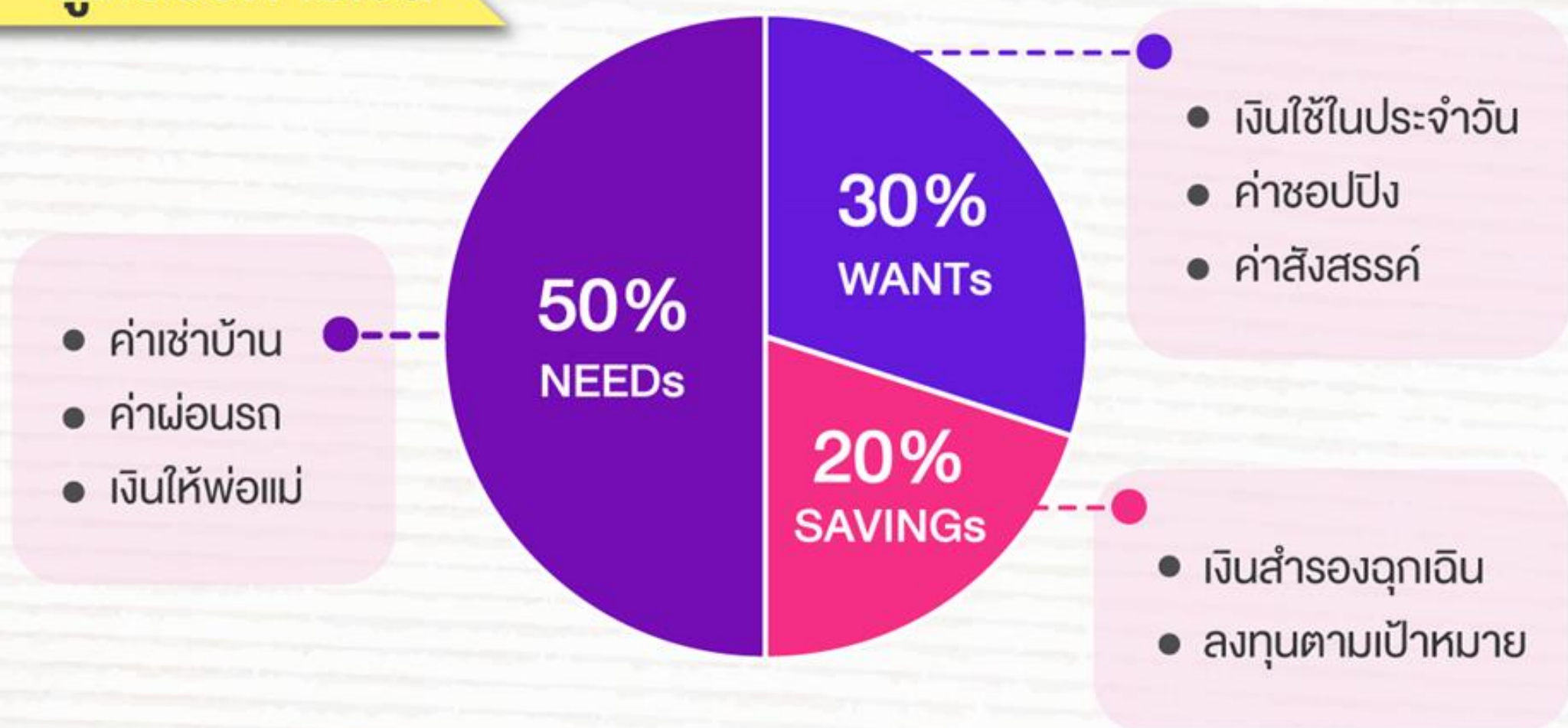
ส่วนที่ 5 : การวางแผนมรดก (Wealth transfer)



การจัดการ วางแผนใช้จ่าย และวางแผนหนี้สิน

บริหารรายรับ-รายจ่าย และสำรองเงินฉุกเฉิน 3-6 เท่า

สูตรบริหารเงิน



50% NEEDs สำหรับค่าใช้จ่ายจำเป็น
30% WANTS สำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อความสนุกสนาน
20% SAVINGS สำหรับการเก็บออมและนำไปลงทุน

ความสำคัญของการวางแผนการเงิน

ชีวิตเด็กหอ



ต้นเดือน

พ่อแม่ให้เงินใช้จ่าย/จ่ายค่าหอ



สังสรรค์

Shopping



กลาง-ปลายเดือน

ขอเงินเพิ่ม



ตอบสนองความต้องการและบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

ทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินและชีวิต



รับมือกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันได้

เพียงพอสำหรับอนาคตและไม่เป็นภาระผู้อื่น



มารู้จักสินทรัพย์ และ หนี้สิน



สินทรัพย์			หนี้สิน	
สภาพคล่อง เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	ลงทุน หวังผลตอบแทนในอนาคต	ส่วนตัว ใช้ในชีวิตประจำวัน	ระยะสั้น ผ่อนชำระไม่เกิน 1 ปี	ระยะยาว ผ่อนชำระมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ	ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ สลากออมสิน สลาก ธ.ก.ส. ทองคำ	บ้าน รถ ทองคำ	หนี้บัตรเครดิต หนี้บัตรกดเงินสด	หนี้บ้าน หนี้รถ

คุณ มีความมั่งคั่งหรือยัง???

ฐานะการเงินของเราเป็นยังไง ? → ดูได้จาก “ความมั่งคั่งสุทธิ”



-



=



มีอะไรอยู่ในความมั่งคั่งบ้าง?

ประกอบด้วยสินทรัพย์ 3 กลุ่ม

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Assets)

ได้แก่ เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน กองทุนรวมตลาดเงิน เพื่อสำรองใช้จ่ายวันต่อวันและสำรองเผื่อฉุกเฉิน (3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายรายเดือน) หากเก็บไว้มากเกินไปจะเสียโอกาสในการนำเงินไปลงทุนในความมั่งคั่ง



2. สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment Assets)

เพื่อสร้างรายได้และ/หรือสร้างมูลค่าเพิ่ม (Capital Gain) เช่น เงินฝากระยะยาว พอร์ตการลงทุนในหุ้น กองทุนรวม ตราสารหนี้ (เช่น พอร์ตลงทุนเพื่อเป้าหมายการเกษียณ) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ประกันชีวิต (มูลค่าเงินสด) สิทธิสัมปทาน ฯลฯ ความมั่งคั่งจะเติบโตได้ดีถ้าท่านมีสัดส่วนของสินทรัพย์เพื่อการลงทุนมาก กฎทั่วไปคือ $\geq 50\%$ ของความมั่งคั่งทั้งหมด



3. สินทรัพย์ส่วนตัว (Personal Assets)

เช่น ที่อยู่อาศัย รถยนต์ ของใช้อื่นๆ หากซื้อหาหรือมีค่าใช้จ่ายกับสินทรัพย์ประเภทนี้เกินความจำเป็นจะเสียโอกาสลงทุนเช่นกัน แต่ถ้าท่านคัดกรองก่อนซื้อด้วยการประมาณราคาและโอกาสขายต่อ (Resale Price) ในอนาคต (แม้ไม่คิดจะขายก็ตาม) ท่านอาจมี Capital Gain เพิ่มความมั่งคั่ง เช่น บ้านพักอาศัย ของสะสม เครื่องประดับ ฯลฯ ในทางตรงข้ามท่านควรเลี่ยงสินทรัพย์ราคาสูงด้วยค่าเร็วหรือซื้อแล้วมีค่าใช้จ่ายแฝงสูงตามมา เช่น รถยนต์



ตัวอย่างการหาความมั่งคั่งสุทธิ



อัตราส่วนความมั่งคั่ง (Wealth Ratio) ถือเป็นตัวชี้วัดอย่างหนึ่งว่า เรามีความมั่นคงทางการเงินมากแค่ไหน โดยคิดมาจาก ความมั่งคั่งสุทธิ หารด้วย สินทรัพย์รวม ซึ่งควรมีค่ามากกว่า 50%

สินทรัพย์

เงินสด	10,000
สลากออมทรัพย์	5,000
สร้อยคอทองคำ	20,000
รถจักรยานยนต์	30,000

รวมสินทรัพย์ 65,000

หนี้สิน

หนี้บัตรเครดิตเงินสด	7,000
หนี้บัตรเครดิต	5,000
เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	10,000

รวมหนี้สิน 22,000



ความมั่งคั่งสุทธิ

65,000 - 22,000

43,000



คุณ จึงจำเป็นต้องตั้งเป้าหมาย

ตั้งเป้าหมายการเงินตามระยะเวลา



ระยะสั้น
(น้อยกว่า 1 ปี)

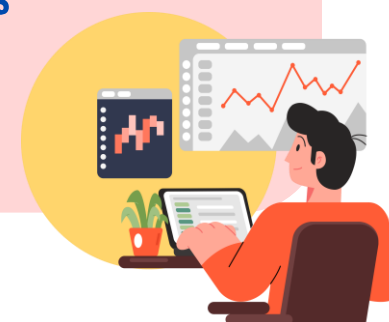


เพื่อฉุกเฉิน
เพื่อซื้อของ

ระยะกลาง
(1-3 ปี)



เพื่อปลดหนี้
เพื่อลงทุน



ระยะยาว
(มากกว่า 3 ปี)



เพื่อเพื่อการศึกษานูตร
เพื่อการเกษียณ



ตัวอย่าง : การตั้งเป้าหมายการเงินตามหลัก SMART



- **S** Specific ระบุชัดเจนว่าจะทำอะไร เพื่ออะไร
- **M** Measurable วัดผลได้ โดยกำหนดเป็นตัวเลข
- **A** Achievable ทำสำเร็จได้ และรู้ว่าต้องทำอะไร จึงจะถึงเป้าหมาย
- **R** Realistic เป็นไปได้จริง ไม่เพ้อฝัน
- **T** Time Bound กำหนดระยะเวลาที่แน่ชัด

- ☐ ฉันจะเก็บเงินให้ได้ 50,000 บาท ภายใน 2 ปี เพื่อซื้อรถมอเตอร์ไซด์
- ☒ ฉันจะเก็บเงินออมเผื่อฉุกเฉิน 30,000 บาท เป็นเวลา 2 ปี ออมเดือนละ 2,000 บาท ด้วยการออมก่อนใช้และงด CF ของ
- ☒ ฉันจะไปเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 10,500 บาท โดยเก็บเงินเดือนละ 1,750 บาท เป็นเวลา 6 เดือน ด้วยการงดเล่นหวย



ต้องมองหาเครื่องมือกระจายความเสี่ยง



การโอนย้ายความเสี่ยง

ย้ายความเสี่ยง ด้วยเครื่องมือที่เรียกว่า “ประกัน”

ประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance)

คือ การคุ้มครองสินทรัพย์ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับชีวิต เช่น ประกันรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประกันการโจรกรรม

ประกันชีวิต (Life Insurance)

คือ การคุ้มครองการเสียชีวิต ทุพพลภาพ ด้วยโรคหรืออุบัติเหตุ ซึ่งประกันชีวิตแบ่งออกเป็น 5 แบบ ดังนี้

- ชั่วระยะเวลา
- ตลอดชีพ
- สะสมทรัพย์
- บำนาญ
- ควบการลงทุน

- **แบบชั่วระยะเวลา (Term)** ให้ความคุ้มครองระยะสั้น เบี้ยประกันถูกมาก แต่เป็นเบี้ยทิ้ง ต้องเสียชีวิตเท่านั้นคนข้างหลังถึงจะได้รับเงินทุนประกัน ซึ่งเหมาะกับคนที่ชีวิตมีความเสี่ยงในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง และต้องการเพิ่มความคุ้มครองชีวิตในระยะเวลานั้น
- **แบบตลอดชีพ (Whole Life)** เน้นการคุ้มครองระยะยาว 90 หรือ 99 ปี แต่จ่ายเบี้ยสั้น อยู่ครบสัญญาหรือเสียชีวิตก็ได้รับเงินทุนประกัน เหมาะกับคนที่เป็หน้าหัวหน้าครอบครัว หรือคนที่ต้องการทำประกันสุขภาพ ก็สามารถซื้อประกันแบบนี้แล้วเพิ่มค่ารักษาพยาบาลเข้าไปได้เลย
- **แบบสะสมทรัพย์ (Endowment)** เป็นประกันออมเงินที่ได้รับความนิยม จะได้รับเงินก้อนเมื่อครบสัญญาหรือเสียชีวิต ซึ่งเหมาะกับคนที่ต้องการต้องการความคุ้มครองพร้อมออมเงิน แต่รับความเสี่ยงได้น้อย
- **แบบประกันบำนาญ (Annuity)** จ่ายเบี้ยจนถึงอายุ 55 หรือ 60 ปี หลังเกษียณจะได้รับเงินบำนาญคล้ายข้าราชการ ซึ่งเหมาะกับการออมเงินไว้ใช้หลังเกษียณ
- **แบบประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked)** มีทั้งความคุ้มครองชีวิต และผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งเหมาะกับคนที่ต้องการความคุ้มครอง พร้อมผลตอบแทนที่มากกว่าประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้

QUIZ TIME



1

เหตุผลสำคัญที่เราควรวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือข้อใด?

- A. เพื่อใช้เงินซื้อของได้ตามใจ
- B. เพื่อไม่ต้องทำงานอีกต่อไป
- C. เพื่อเตรียมพร้อมรับเหตุการณ์ไม่คาดฝันและสร้างความมั่นคงทางการเงิน
- D. เพื่อขอเงินเพิ่มจากพ่อแม่ได้ง่ายขึ้น

2

ข้อใดคือ “สินทรัพย์เพื่อการลงทุน”?

- A. เงินฝากกระแสรายวัน
- B. รถจักรยานยนต์
- C. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- D. สร้อยคอทองคำ

3

การตั้งเป้าหมายทางการเงิน “เพื่อการเกษียณ” จัดอยู่ในเป้าหมายระยะใด?

- A. ระยะสั้น
- B. ระยะกลาง
- C. ระยะยาว
- D. ไม่จัดอยู่ในระยะใดเลย



Lesson Learn



ความรู้เบื้องต้นการบริหารการเงินส่วนบุคคล



การวางแผนรายรับ รายจ่าย และการออม



พื้นฐานการลงทุนเบื้องต้นสำหรับนักศึกษา



ภาษีสำหรับบุคคลธรรมดา และการวางแผนภาษี



50% **NEEDs** สำหรับค่าใช้จ่ายจำเป็น
30% **WANTs** สำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อความสนุกสนาน
20% **SAVINGs** สำหรับการเก็บออมและนำไปลงทุน



ทำไมจึงต้องจัดทำแผนรายรับ-รายจ่าย ของตนเอง???

01

ทราบสถานะทางการเงินที่แท้จริง

การจดบันทึกรายรับและรายจ่ายอย่างสม่ำเสมอจะช่วยให้คุณรู้ว่า
มีเงินเข้าและออกเท่าไร ทำให้เห็นภาพรวมของสถานะทางการเงินที่แท้จริง

02

ควบคุมค่าใช้จ่าย

การวางแผนจะช่วยให้คุณระบุค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น และลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นเหล่านั้นได้

03

วางแผนการออมและการลงทุน

การรู้รายรับและรายจ่ายจะช่วยให้คุณวางแผนการออมได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถจัดสรรเงินเพื่อการลงทุนได้อย่างเหมาะสม

04

เตรียมพร้อมสำหรับเป้าหมายทางการเงิน

ไม่ว่าจะเป็นเป้าหมายระยะสั้นหรือระยะยาว เช่น การซื้อบ้าน การเกษียณ การวางแผนรายรับรายจ่ายจะช่วยให้คุณเตรียมพร้อมทางการเงินสำหรับเป้าหมายเหล่านั้นได้

05

หลีกเลี่ยงปัญหาหนี้สิน

การวางแผนการใช้จ่ายจะช่วยให้คุณหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายเกินตัว และลดความเสี่ยงในการเป็นหนี้

06

เตรียมพร้อมสำหรับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน

การมีเงินสำรองฉุกเฉินที่วางแผนไว้จะช่วยให้คุณรับมือกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันได้

07

เพิ่มวินัยทางการเงิน

การวางแผนรายรับรายจ่ายช่วยฝึกวินัยทางการเงินและทำให้คุณมีความรับผิดชอบต่อการเงินของตนเองมากขึ้น



ความหมายและประเภทของ รายรับ-รายจ่าย

รายรับ (Income) คือ จำนวนเงินที่ได้รับเข้ามาจากการประกอบกิจกรรมต่างๆ
รายจ่าย (Expenses) คือ จำนวนเงินที่จ่ายออกไปเพื่อใช้ในการดำเนินชีวิตหรือดำเนินธุรกิจ

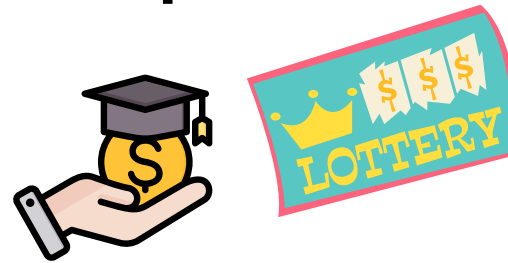


กลุ่มรายรับ

- รายรับจากเงินเดือนประจำ (พนักงานรัฐ/เอกชน)
- รายรับจากค่าจ้าง (รายวัน/สัปดาห์/เดือน)
- รายรับจากการเกษตร/เลี้ยงสัตว์
- รายรับจากทางธุรกิจ/ค้าขาย
- รายรับอื่น ๆ ที่ไม่ได้จากการทำงาน : เช่น เงินสวัสดิการรัฐ เงินบำนาญ ดอกเบี้ยเงินฝาก รายได้จากบ้านเช่า เงินปันผล จากหุ้น ฯลฯ



กลุ่มรายจ่าย



- รายจ่ายจำเป็นในครัวเรือน : เช่น ค่าเช่าห้อง ค่าน้ำมัน ค่าอาหาร ค่าเทอมลูก
- รายจ่ายไม่จำเป็น : เช่น ซื้อหวย ล็อตเตอรี่ บุหรี่ เหล่าเบียร์
- รายจ่ายทางธุรกิจ : ในกรณีเป็นผู้ประกอบการ เช่น ค่าวัตถุดิบ ค่าแรงพนักงาน
- รายจ่ายจากหนี้ : เงินต้นและดอกเบี้ยที่จ่ายให้เจ้าหนี้ ทั้งในและนอกระบบ





ตัวอย่างบัญชี
รายรับ-รายจ่าย
ประจำเดือน

สำหรับมนุษย์เงินเดือน
รายได้ 20,000 บาท

***ข้อเสนอแนะ
ควรแบ่งเงินออม/ทำประกันสุขภาพ ไว้ตั้งแต่ต้นเดือน
(เช่น 10%-20%)
พยายามควบคุมค่าใช้จ่ายจุกจิก เช่น กาแฟ ขนม
หรือสั่งอาหารออนไลน์
เงินคงเหลืออาจเก็บเป็นกองทุนฉุกเฉิน
หรือใช้ลงทุนต่อยอด

วันที่	รายการ	รายรับ (บาท)	รายจ่าย (บาท)	หมายเหตุ
1/7/2025	เงินเดือน	20,000	-	รายได้ประจำ
1/7/2025	ค่าเช่าห้องพัก	-	3,500	ค่าใช้จ่ายประจำ
2/7/2025	ค่าอาหาร (รายวัน) 30 วัน	-	4500	อาหาร (3 มื้อ)
3/7/2025	ค่าเดินทาง (รถโดยสาร)	-	60	เดินทางไปทำงาน
5/7/2025	ค่าน้ำ-ค่าไฟ	-	1,000	ค่าใช้จ่ายสิ้นเปลืองประจำเดือน
8/7/2025	ซื้อของใช้ส่วนตัว	-	500	สบู่ แชมพู ผงซักฟอก ฯลฯ
10/7/2025	ค่าอินเทอร์เน็ต + โทรศัพท์	-	500	ค่าใช้จ่ายประจำ
12/7/2025	โอนเงินให้พ่อแม่	-	2,000	ส่งเงินกลับบ้าน
15/7/2025	ซื้อกาแฟ+ขนม	-	80	ของจุกจิก
20/7/2025	ไปดูหนัง/ท่องเที่ยว	-	400	สันทนาการ
25/7/2025	ออมเงินเข้าบัญชี	-	2,000	ออมประจำเดือน
28/7/2025	เจ็บป่วยซื้อยาพารา	-	100	สุขภาพ
	รวม	20,000	16,620	คงเหลือ 3,380 บาท



การมีรายได้ ตามช่วงอายุ

ช่วงอายุ 60 ปีขึ้นไป: หลังเกษียณ

- ลักษณะรายได้: รายได้จากบำนาญ, เงินออม, การลงทุน
- เป้าหมายทางการเงิน: ควบคุมค่าใช้จ่าย, วางแผนมรดก, ดูแลสุขภาพ

ช่วงอายุ 45-59 ปี: คงระดับรายได้ / เริ่มวางแผนเกษียณ

- ลักษณะรายได้: คงที่ หรือบางคนเริ่มชะลอตัว
- รายจ่าย: ยังมีภาระจากครอบครัว แต่เริ่มลดลง
- เป้าหมายทางการเงิน: ลดหนี้สิน, เพิ่มเงินออม เพื่อเกษียณ

ช่วงอายุ 35-44 ปี: ช่วงรายได้สูงสุด

- ลักษณะรายได้: ตำแหน่งงานระดับกลางถึงสูง, ธุรกิจเริ่มเติบโต
- ระดับรายได้: สูงสุดในชีวิตรการทำงานของคน
- เป้าหมายทางการเงิน: ลงทุนต่อเนื่อง, วางแผนเกษียณ, วางแผนการศึกษาบุตร

ช่วงอายุ 15-24 ปี: เริ่มต้นสร้างรายได้

- ลักษณะรายได้: รายได้จากงานพาร์ทไทม์, รายได้จากฝึกงาน, หรือเริ่มต้นทำงานประจำ
- ระดับรายได้: ค่อนข้างต่ำ เนื่องจากประสบการณ์น้อย และบางคนยังเรียนอยู่
- เป้าหมายทางการเงิน: เก็บเงินเริ่มต้น, ฝึกวางแผนการใช้เงิน

ช่วงอายุ 25-34 ปี: สร้างฐานะ

- ลักษณะรายได้: รายได้ประจำจากงานเต็มเวลา, บางคนเริ่มมีธุรกิจส่วนตัว
- ระดับรายได้: เพิ่มขึ้นตามประสบการณ์และตำแหน่ง
- ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น: เช่น ค่าใช้จ่ายครอบครัว, ผ่อนบ้าน-รถ
- เป้าหมายทางการเงิน: เริ่มออมเงิน, วางแผนลงทุน, วางแผนสร้างความมั่นคง

ควรเริ่มซื้อประกันสุขภาพ/ประกันชีวิต/ประกัน
เงินออม เพื่อดูแลตนเอง
และวางแผนภาษี

การจัดการรายด้วยตนเอง

ปัจจุบัน คุณออมแบบไหน???



A



B



C



D



หลักการออมที่ดี

อาจจะจัดสรรไว้ก่อนใช้: กันเงินออมทันทีที่ได้รับรายได้ เช่น ออม 10%-20% ของเงินเดือน

ออมอย่างสม่ำเสมอ: แม้จะเป็นจำนวนเล็กน้อย แต่ทำอย่างต่อเนื่องก็มีผลลัพธ์ที่ยิ่งใหญ่

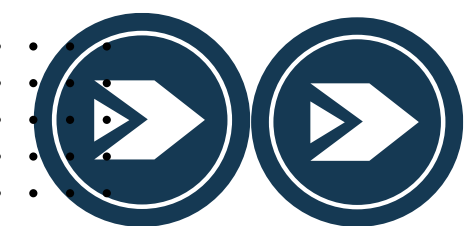
ตั้งเป้าหมายการออม: เช่น ออมเพื่อเที่ยว ออมซื้อของ ออมเพื่อเกษียณ

แยกบัญชีออมเงิน: ไม่ปะปนกับบัญชีใช้จ่าย เพื่อป้องกันการดึงออกมาใช้



ช่องทางการออมที่นิยม

- บัญชีออมทรัพย์ธนาคาร
- เงินฝากประจำ
- กองทุนรวมตลาดเงิน
- ออมในรูปแบบสลากออมสิน/ธ.ก.ส.
- ออมในประกันชีวิต/ประกันสะสมทรัพย์



การออมเป็นจุดเริ่มต้นของความมั่งคั่ง
“ใครเริ่มออมได้เร็ว ยังมีโอกาสรวยเร็ว”

SAVING





ประกันเงินออมแตกต่างกับเงินฝากประจำอย่างไร?

ประกันออมทรัพย์ (Endowment Insurance) คือ สัญญาการประกันภัยที่มีวัตถุประสงค์เพื่อมอบความคุ้มครองชีวิตควบคู่ไปกับการบริหารเงินออม สามารถเลือกระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันได้อย่างยืดหยุ่น ไม่ว่าจะเป็นระยะสั้น ระยะกลาง หรือระยะยาว

โดยจะจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของการจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งอัตราที่ได้ก็จะแตกต่างกันออกไปตามเงื่อนไขของแต่ละสถาบันการเงิน เรียกได้ว่าเป็นอีกหนึ่งทางเลือกการออมที่มีความเสี่ยงน้อย และมีผลตอบแทนที่ค่อนข้างแน่นอน อย่างไรก็ตาม การฝากประจำจะไม่สามารถทำการถอนเงินออกได้จนกว่าจะถึงเวลาที่กำหนด



ข้อดีของการออมเงินกับประกันชีวิต

- ออมเงินกับประกันชีวิต มีความเสี่ยงต่ำ
- มีแผนประกันที่มีความยืดหยุ่นสูงมาก
- ได้ความคุ้มครองชีวิตระหว่างถือกรมธรรม์
- สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้

QUIZ TIME



1

ข้อใดคือประโยชน์ของการวางแผนรายรับ-รายจ่าย?

- A. เพื่อให้สามารถใช้จ่ายได้มากขึ้น
- B. เพื่อทราบสถานะทางการเงินที่แท้จริงและเตรียมพร้อมสำหรับเป้าหมายทางการเงิน
- C. เพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายสิ้นเปลืองในอนาคต
- D. เพื่อหลีกเลี่ยงการเก็บเงินออม

2

ข้อใดไม่ใช่รายจ่ายที่จำเป็นในครัวเรือน?

- A. ค่าเช่าห้อง
- B. ค่าน้ำมัน
- C. ค่าหอย
- D. ค่าเทอมลูก

3

หลักการออมที่ดี ควรทำสิ่งใดเป็นอันดับแรกเมื่อได้รับรายได้?

- A. ใช้จ่ายให้หมดก่อน
- B. นำไปลงทุนในหุ้นทันที
- C. แบ่งเงินออมก่อนใช้จ่าย
- D. ฝากไว้ในบัญชีใช้จ่ายรวมกับเงินอื่น



Lesson Learn



ความรู้เบื้องต้นการบริหารการเงินส่วนบุคคล



การวางแผนรายรับ รายจ่าย และการออม



พื้นฐานการลงทุนเบื้องต้นสำหรับนักศึกษา



ภาษีสำหรับบุคคลธรรมดา และการวางแผนภาษี

6 ข้อควรรู้ สำหรับมือใหม่หัดลงทุน

เช็กความพร้อมของตัวเองด้วย 6 ทริคง่ายๆ
ที่นักลงทุนมือใหม่อย่างเราๆ ต้องเตรียมตัว สู่
ความมั่งคั่งมีเงินล้านในอนาคตอันใกล้



รู้จักตนเอง

รู้จักทางเลือกลงทุน

วิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานและเทคนิค

สร้างพอร์ตและจัดทำคัมภีร์ลงทุน

ลงมือทำตามแผน

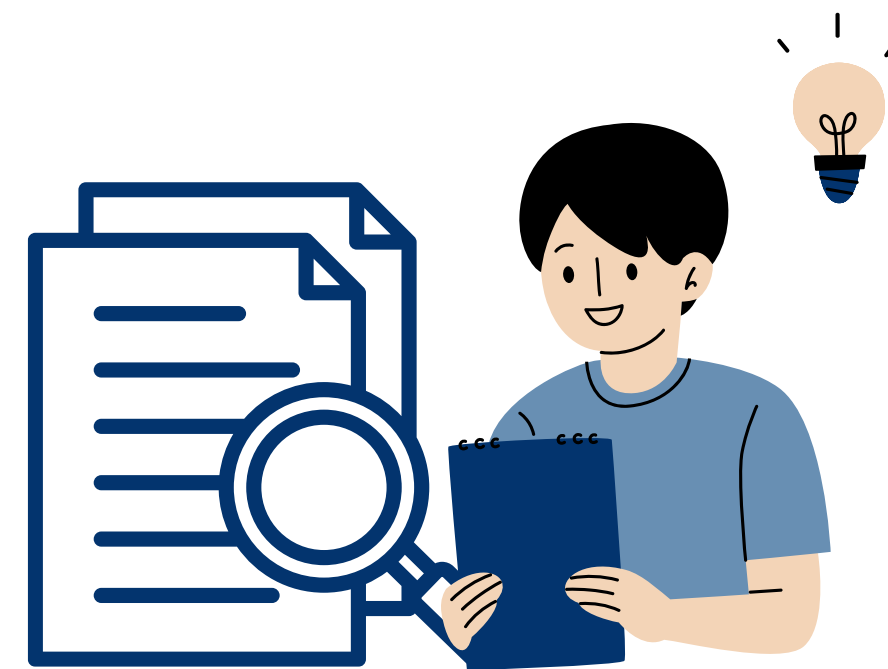
ติดตามและทบทวนแผนการลงทุนสม่ำเสมอ

รู้จักตนเอง

รู้ว่าตนเองมีเป้าหมายการลงทุนอะไร? ต้องการใช้เงินมากน้อยแค่ไหน?
และ ต้องการบรรลุเป้าหมายเมื่อไหร่?

จากนั้นก็ค่อยพิจารณา “เงื่อนไขการลงทุน” ว่าเราอายุเท่าไร ชอบ สนใจ
ถนัดสินทรัพย์ประเภทไหน มีประสบการณ์ลงทุนมัย มีเงินลงทุนมากน้อยแค่ไหน
ต้องการผลตอบแทนรูปแบบใด

ประเด็นสำคัญ คือ ต้องรู้ตัวว่าเรา “ยอมรับความเสี่ยงได้แค่ไหน?” เพราะจะ
ตอบโจทย์ได้เป็นอย่างดีว่าทางเลือกลงทุนแบบไหนและสัดส่วนการลงทุน
แบบใดที่จะเหมาะกับเรามากที่สุด



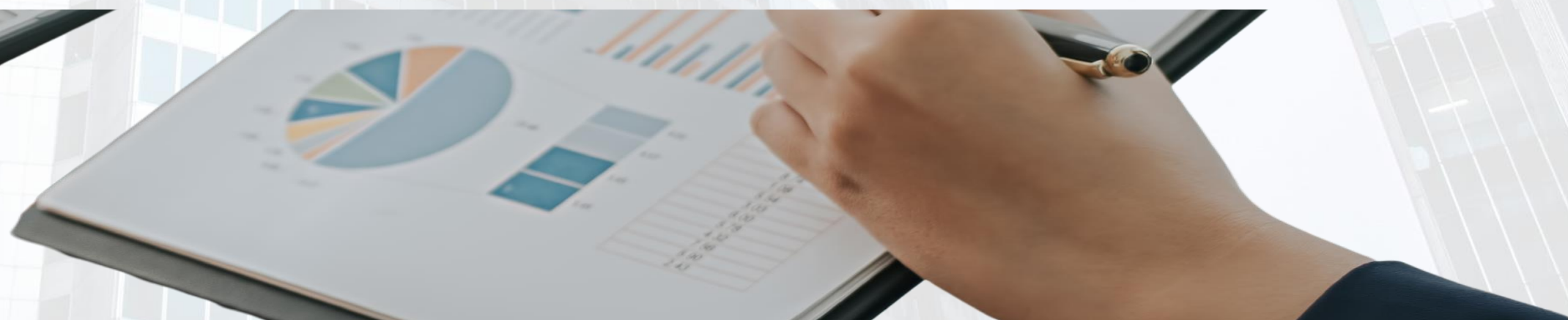


รู้จักทางเลือกลงทุน

นอกจาก “เงินฝากธนาคาร” ก็ยังมีอีกหลาย
ทางเลือกมาก แต่เพื่อไม่ให้ปวดหัวจนเกินไป เรายัง
ไม่ต้องทำความรู้จักกับทางเลือกทั้งหมดของโลก
ในตอนนี้ก็ได้ แค่ตั้งต้นจากทางเลือกลงทุนหลัก
7 ประเภท



ความหมายของแต่ละแบบ





หุ้น คืออะไร



หุ้น (**Stock**) คือ หลักทรัพย์ที่แสดงถึงความเป็นเจ้าของในบริษัท เมื่อบุคคลลงทุนซื้อหุ้นของบริษัทใดบริษัทหนึ่ง หมายความว่าเขากลายเป็นผู้ถือหุ้นและมีสิทธิได้รับผลตอบแทนจากผลประกอบการของบริษัทในรูปแบบของเงินปันผลหรือกำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นหุ้นมีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจเพราะช่วยให้บริษัทสามารถระดมทุนเพื่อขยายธุรกิจ พัฒนาโครงการใหม่

และสร้างนวัตกรรม ขณะเดียวกันก็เปิดโอกาสให้นักลงทุนสามารถสร้างความมั่งคั่งผ่านการลงทุนในบริษัทที่มีศักยภาพเติบโต ทำให้ตลาดหุ้นเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจโดยรวมของบริษัทรวมถึงเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศอีกด้วย

ตัวอย่างเช่น หากบริษัท **A** มีหุ้นทั้งหมด **1** ล้านหุ้น และนักลงทุนคนหนึ่งซื้อหุ้นของบริษัทจำนวน **10,000** หุ้น หมายความว่านักลงทุนรายนั้นเป็นเจ้าของ **1%** ของบริษัท **A** หากบริษัทมีกำไรและประกาศจ่ายเงินปันผล นักลงทุนจะได้รับปันผลตามสัดส่วนหุ้นที่ถืออยู่ และหากราคาหุ้นเพิ่มขึ้น นักลงทุนสามารถขายหุ้นเพื่อทำกำไรจากส่วนต่างราคา ซึ่งแสดงให้เห็นถึงโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

- กำไรจากส่วนต่างราคา (**Capital Gain**)

ยกตัวอย่างเช่นการซื้อหุ้นในราคาหนึ่งและขายในราคาที่สูงขึ้น เช่น ซื้อหุ้น **Apple** ที่ **150** ดอลลาร์และขายที่ **200** ดอลลาร์ นักลงทุนจะได้กำไร **50** ดอลลาร์ต่อหุ้น

- เงินปันผล (**Dividend**)

หลายบริษัทที่มีรายได้จากกำไรของบริษัท จะมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น เช่นบริษัทอย่าง **Coca-Cola** และ **Johnson & Johnson** ที่มีการจ่ายปันผลสม่ำเสมอ



กองทุนรวมคืออะไร

กองทุนรวม คือ เครื่องมือในการลงทุนรูปแบบหนึ่งที่มีผู้ลงทุนหลายคนนำเงินลงทุนมารวมกัน และมอบหมายให้มืออาชีพ ซึ่งก็คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ที่มีความเชี่ยวชาญในการจัดการลงทุนและได้รับใบอนุญาต จาก ก.ล.ต. เป็นผู้บริหารจัดการเงินลงทุนก้อนนั้น เพื่อให้ไปถึงจุดหมายปลายทางทางการเงินตามที่คาดหวังไว้

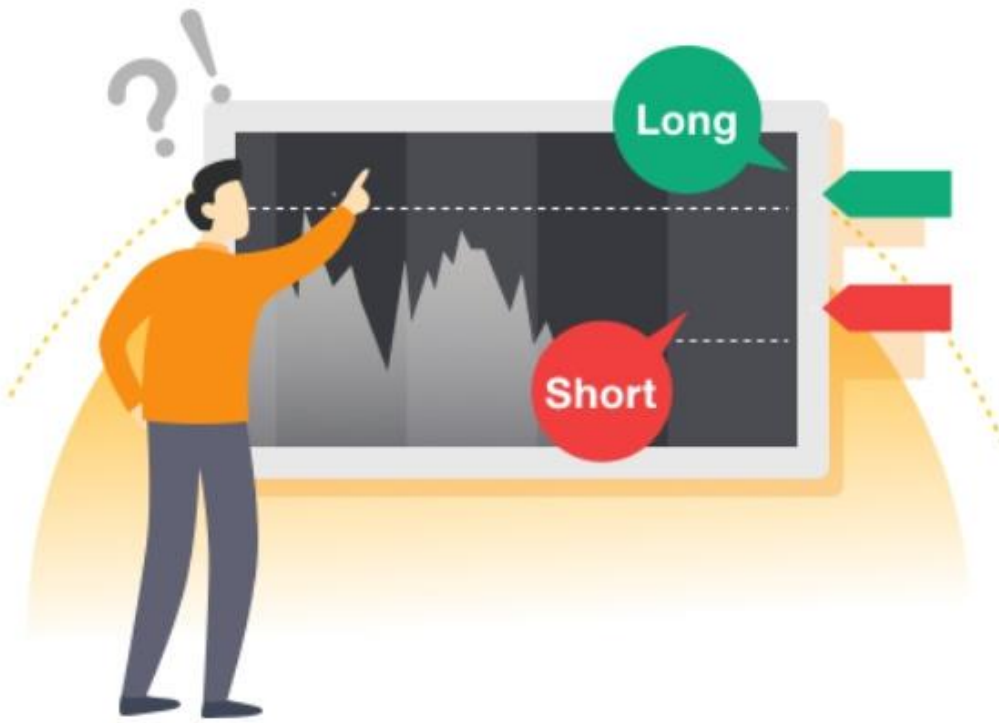
ประเภทของกองทุนรวม

กองทุนรวมจะมีทั้งแบบกองทุนปิดและกองทุนเปิด โดย

- **กองทุนปิด** คือกองทุนรวมที่ขายหน่วยลงทุนให้ผู้ลงทุนเพียงครั้งเดียวและกำหนดอายุของกองทุนรวมเอาไว้ เช่น 3 ปี 5 ปี เป็นต้น เมื่อผู้ลงทุนซื้อกองทุนปิด จะต้องรอจนกว่าจะครบอายุของกองทุนรวมจึงจะสามารถ ไถ่ถอนหน่วยลงทุนคืนได้
- **ส่วนกองทุนเปิด** คือกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนสามารถซื้อ-ขายหน่วยลงทุนได้ตามช่วงเวลาตามที่ บลจ.กำหนด เช่น ทุกวัน ทุกสัปดาห์ เป็นต้น และไม่มีกำหนดอายุสิ้นสุดไว้ จึงเป็นกองทุนรวมที่ค่อนข้างคล่องตัว เพราะผู้ลงทุนสามารถ เข้ามาซื้อขายได้ในเวลาที่ต้องการ



จากนั้นก่อนส่งคำสั่งซื้อหรือขาย เราต้องทราบว่า...



- ✓ ต้องการ “ซื้อ” หรือ “ขาย” อนุพันธ์ “ประเภทใด”
- ✓ ต้องการซื้อหรือขายสัญญาที่สิ้นสุดอายุ “เดือนไหน”
- ✓ ต้องการซื้อหรือขายสัญญาที่สิ้นสุดอายุ “เดือนไหน”
- ✓ ต้องการซื้อหรือขายที่ “ราคา” เท่าใด
- ✓ ต้องการซื้อหรือขาย “จำนวน” ที่สัญญา

เครื่องมือที่จะช่วยให้เราสร้างกำไร
ได้ในทุกสภาวะตลาด ทั้งช่วง
ตลาดขาขึ้นและตลาดขาลง ก็คือ
“อนุพันธ์”

- อนุพันธ์ (Derivatives) คือ สัญญาทางการเงินที่ทำขึ้นเพื่อให้สิทธิในการซื้อหรือขาย “สินค้าอ้างอิง” (Underlying Asset) ในอนาคต ง่ายดายๆ คือ “ผู้ซื้อ” และ “ผู้ขาย” ทำสัญญาตกลงกันวันนี้ ว่าจะซื้อหรือขายสินค้าอ้างอิง จำนวนกี่หน่วย ที่ราคาเท่าใด แล้วจะส่งมอบและชำระราคากันเมื่อใด โดยอนุพันธ์จะทำการซื้อขายผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ TFEX
- จุดเด่นของอนุพันธ์ คือ เป็นสัญญาที่มีสินทรัพย์อ้างอิงหลากหลาย ทั้งหุ้น ดัชนี พันธบัตร รวมไปถึงสินค้าโภคภัณฑ์ต่างๆ ใช้เงินลงทุนน้อย วางเงินประกันเพียง 10-15% ของมูลค่าสัญญาก็สามารถลงทุนได้ ทำให้มีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าการลงทุนในสินทรัพย์อ้างอิงนั้นๆ โดยตรง ที่สำคัญ... อนุพันธ์มีอายุจำกัด เช่น 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน เราจึงต้องคอยหมั่นตรวจสอบอายุสัญญาอยู่เสมอ
- หากเราทำความเข้าใจถึงคุณลักษณะของอนุพันธ์ประเภทต่างๆ อย่างถ่องแท้ และใช้กลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม อาจเพิ่มกำไรให้กับเราได้ อย่างไม่คาดคิด

DR คืออะไร

DepOSITARY RECEIPT หรือ DR คือ ตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ ถูกออกแบบมาเพื่อให้นักลงทุนไทยสามารถซื้อขายหุ้น หรือ ETF ในต่างประเทศได้ โดยผ่านการซื้อขาย DR ที่จดทะเบียนซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้สะดวกยิ่งขึ้น

ลงทุนใน DR ได้อะไร

ผู้ที่ถือ DR จะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเสมือนถือครองหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้นๆ โดยตรง โดยแบ่งผลตอบแทนออกเป็น 2 ส่วน

1. กำไรจากส่วนต่างราคา (Capital Gain) ที่นักลงทุนจะได้รับหากสามารถขาย DR ได้ในราคาที่สูงกว่าราคาตอนที่ซื้อเข้ามา แต่หากทิศทางราคาไม่เป็นไปตามที่คิดไว้ ก็มีโอกาสขาดทุนเช่นกัน

2. เงินปันผลหรือสิทธิประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ เมื่อไรที่หุ้นแม่ หรือ ETF ประกาศจ่ายเงินปันผล ผู้ถือ DR ก็จะได้รับเงินปันผลเช่นเดียวกัน แต่ก็มีเงื่อนไขเล็กน้อย คือเงินปันผลที่เราจะได้รับนั้น จะถูกหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามที่ระบุไว้ในสัญญาารับฝาก (ถ้ามี) เราจึงต้องศึกษารายละเอียดเงื่อนไขต่างๆ ให้ชัดเจน จะได้ไม่พลาดเมื่อคิดจะเริ่มลงทุน DR

ความเสี่ยงจากการลงทุนใน DR มี
อะไรบ้าง

ราคาของสินทรัพย์อ้างอิงในต่างประเทศ

อัตราแลกเปลี่ยน

ความต้องการของนักลงทุน



DW คืออะไร?

Derivative Warrant หรือ DW คือ ตราสารอนุพันธ์ประเภทหนึ่งที่เสนอขายโดยผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Issuer) เพื่อมอบสิทธิแก่ผู้ซื้อ (Holder) ในการซื้อหรือขาย หลักทรัพย์อ้างอิง (Underlying Asset)



ประเภทของ DW มีอะไรบ้าง

1. Call DW: ให้สิทธิแก่ผู้ซื้อ: ในการซื้อหลักทรัพย์อ้างอิง แต่ไม่ใช่ภาระผูกพัน ผู้ซื้อสามารถเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิก็ได้
2. Put DW: ให้สิทธิแก่ผู้ซื้อ: ในการขายหลักทรัพย์อ้างอิงแต่ไม่ใช่ภาระผูกพัน ผู้ซื้อสามารถเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิก็ได้

ETF คืออะไร?

ETF หรือ Exchange Traded Fund คือ กองทุนรวมดัชนี (Index Fund) ที่มีนโยบายการลงทุนตามดัชนีต่างๆ เช่น ตลาดหุ้น สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารหนี้ เป็นต้น โดยต้องการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับการเคลื่อนไหวของดัชนีมากที่สุด

ความพิเศษของ ETF คือ เป็นกองทุนรวมดัชนีที่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ได้เหมือนหุ้น โดยได้ราคาซื้อขายแบบ Real time อีกด้วย

ราคาซื้อขาย

- หุ้น และ ETF สามารถซื้อขายได้แบบ Real time ลือราคาที่ยากซื้อและขายได้เลย
- กองทุนรวม แม้จะซื้อขายช่วงเช้าของวัน แต่เราจะทราบราคาซื้อขายช่วงสิ้นวันทำการ

ซึ่งเป็นจุดที่ ETF ได้เปรียบกว่ากองทุนรวมในกรณี เช่น หากเลือกลงทุนในดัชนี SET50 ระหว่างวันดัชนีวิ่งลงมาถึงจุดที่เราต้องการ สามารถซื้อ ETF ในราคาดนั้นได้เลย และหากสิ้นวันนั้นดัชนีวิ่งกลับขึ้นไปสู่จุดเดิม กองทุนรวมที่จะได้ราคาซื้อขาย ณ สิ้นวันทำการ จะมีต้นทุนที่สูงกว่า

ผลตอบแทนและความเสี่ยง

- หุ้น จัดว่าเป็นตราสารทุน เป็นตราสารที่มีความเสี่ยงสูง อาจแลกมากับผลตอบแทนที่สูงได้
- ETF และกองทุนรวม มีสินทรัพย์ให้เลือกลงทุนตั้งแต่สินทรัพย์เสี่ยงต่ำ อย่างตราสารหนี้ ไปจนถึงสินทรัพย์เสี่ยงสูงอย่างหุ้น และสินทรัพย์โภคภัณฑ์ ดังนั้นผลตอบแทนและความเสี่ยงมีตั้งแต่ระดับต่ำไปจนถึงสูง ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์ที่เลือกลงทุน

การกระจายการลงทุน

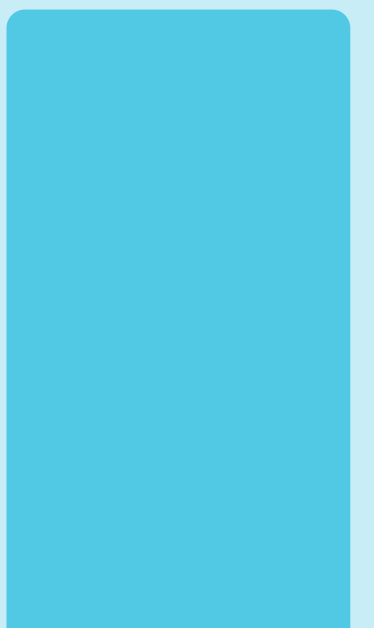
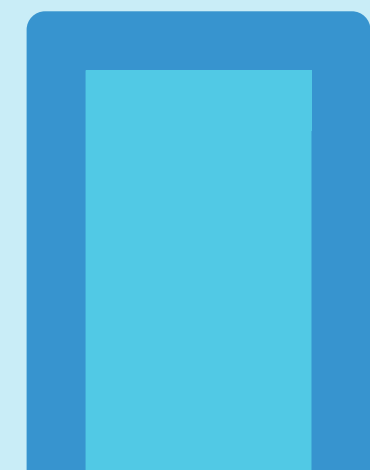
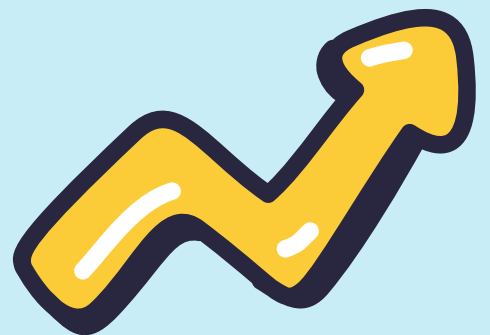
- หุ้น เมื่อลงทุนในหุ้น 1 ตัว เท่ากับการลงทุนใน 1 ธุรกิจ จึงไม่มีการกระจายการลงทุนในการลงทุน 1 สินทรัพย์
- ETF และกองทุนรวม เมื่อเลือกประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน 1 ประเภท เท่ากับมีการกระจายการลงทุนอยู่ภายใน เช่น ลงทุนในดัชนี SET50 เท่ากับการลงทุนในหุ้น 50 ตัว ในการลงทุน 1 ประเภทสินทรัพย์



ตราสารหนี้ คือ ตราสารการลงทุนประเภทหนึ่งที่ย้ายรายได้แบบคงที่ออกมาให้กับนักลงทุน (Fixed Income) ซึ่งนักลงทุนจะตกอยู่ในสถานะผู้ปล่อยกู้ (Loaner) โดยที่ทางรัฐหรือบริษัทที่เป็นคนออกตราสารจะได้สถานะที่ตรงกันข้ามก็คือ การเป็นผู้ยืม (Borrower) อีกนัยหนึ่งเราอาจจะเรียกผู้ปล่อยกู้ว่า “เจ้าหนี้ (Creditor)” และผู้ยืมว่า “ลูกหนี้ (Debtor)” ได้เช่นเดียวกัน ซึ่งเราอาจเห็นคำพวกนี้ได้ในหนังสือการลงทุนต่าง ๆ ดังนั้น ทำความรู้จักให้คุ้นหูกันไว้ก่อนก็อาจจะง่ายขึ้น

ประเภทของตราสารหนี้

แบ่งได้เป็นสองส่วนหลักซึ่งก็คือ “ทางรัฐ” กับ “ทางบริษัท” ซึ่งตราสารหนี้ที่ทางรัฐออกเราก็จะเรียกมันว่า “พันธบัตรรัฐบาล” ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ทาง “บริษัท” ออกมาเพิ่มเงินทุน เราก็จะเรียกว่า หุ้นกู้เอกชน หรือ ตราสารหนี้เอกชน ก็ได้เช่นเดียวกัน



วิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานและเทคนิค



ภาพรวมเศรษฐกิจปัจจุบัน

- ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ
- ภาวะเงินเฟ้อ
- อัตราการว่างงาน
- รายได้ครัวเรือน
- อัตราแลกเปลี่ยน



ผลกระทบกับแต่ละสินทรัพย์หรือแต่ละอุตสาหกรรม

- สินค้าอุตสาหกรรม
- อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง
- สินค้าอุปโภค บริโภค
- เทคโนโลยี
- บริการ
- ทรัพยากร
- ธุรกิจการเงิน
- เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร



วิเคราะห์แนวโน้มการเติบโตของสินทรัพย์นั้นๆ

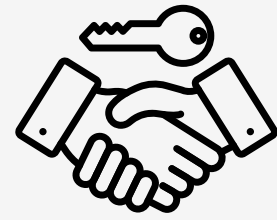
เปรียบเทียบกับมูลค่าที่แท้จริงของสินทรัพย์ เพื่อดูว่า ... ราคาสูงเกินกว่าที่ควรจะเป็น หรือ ราคาต่ำเหมาะสมที่จะลงทุน



ใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ "ปัจจัยเทคนิค"

สำหรับเป็นตัวช่วยกำหนดจุดซื้อ-จุดขาย เพื่อให้ประสบความสำเร็จในการลงทุน

สร้างพอร์ตและจัดทำคัมภีร์ลงทุน



สร้างพอร์ตลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง

กระจายความเสี่ยงได้อย่างสมดุล ไม่ใช่เงินจำนวนมาก
ลงทุนในสินทรัพย์เดียวจนหมด แต่ก็ต้องไม่หลากหลาย
หรือกระจายจนเกินไป เพราะจะทำให้เราติดตามดูแลยาก

ต้องมีความยืดหยุ่น สามารถเปลี่ยนแผนลงทุนให้เข้ากับ
สถานการณ์ได้ และ มีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับ
เป้าหมาย



เขียนคัมภีร์การลงทุนหรือ “นโยบายการลงทุน”

ทำให้เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับใช้เป็นกรอบในการตัดสินใจลงทุนด้วย
ซึ่งควรปรับปรุงนโยบายการลงทุนให้เป็นปัจจุบันเสมอ

ลงมือทำตามแผน

“เปิดบัญชี” เพื่อใช้ในการซื้อหรือขายก่อน

- กรณีลงทุนหุ้น ETF ตราสารหนี้ DW หรืออนุพันธ์ ต้องเปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ (บล.) หรือที่เรียกสั้นๆ ว่า “โบรกเกอร์”
- การลงทุนในกองทุนรวม การเปิดบัญชีครั้งแรก ต้องเปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) แต่ละแห่ง หรือตัวแทนขายของ บลจ. แต่ครั้งถัดๆ ไป ก็จะซื้อขายสะดวกมากขึ้น เพราะซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ตได้เลย

“จำนวนเงินลงทุนเริ่มต้น ต้องมีเท่าไร”

ขึ้นอยู่กับราคาและจำนวนของหุ้นที่เราต้องการลงทุน แต่ต้องรู้ไว้ว่ามีค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่เราต้องจ่ายให้กับโบรกเกอร์ด้วย

ติดตามและทบทวนแผนการลงทุนสม่ำเสมอ

อาจจะทุก 6 เดือน หรือ 1 ปีก็ได้ แล้วแต่ความสะดวก ดูว่าผลตอบแทนที่ได้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งใจไว้แล้วหรือยัง หากไม่ “ปรับพอร์ตการลงทุน” ได้ทันเวลาอันสมควรด้วย

● ● ● มารู้จักกับโครงสร้างตลาดการเงินไทย

ตลาดเงิน (MONEY MARKETS)

คือตลาดสำหรับการกู้ยืมและการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เพื่อบริหารสภาพคล่องในช่วงสั้นๆ ออกหรือซื้อขายตราสารหนี้ระยะสั้น เช่น ตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน เป็นต้น



ตลาดเงินตราต่างประเทศ (FOREIGN EXCHANGE MARKET)

การซื้อขายแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินต่างๆ เพื่อการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ โดยราคาของเงินตราต่างประเทศสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับอีกสกุลหนึ่ง จะเรียกว่า "อัตราแลกเปลี่ยน" (Foreign Exchange Rates)

ตลาดทุน (CAPITAL MARKETS)

เป็นแหล่งเพื่อการระดมทุนและการลงทุนระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี) โดยสามารถแบ่งย่อยได้ตามประเภทของตราสารหรือสิทธิที่ผู้ลงทุนหรือผู้ถือตราสารจะได้รับ ซึ่งโดยทั่วไปมักจะแบ่งเป็นตลาดตราสารทุน (Stock market) และตลาดตราสารหนี้ (Bond market)

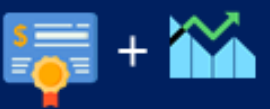


ตลาดอนุพันธ์ (FINANCIAL DERIVATIVES MARKET)

ตลาดสำหรับซื้อขายตราสารทางการเงินที่ราคาขึ้นกับสินทรัพย์อ้างอิง โดยตราสารอนุพันธ์จะมีสินทรัพย์อ้างอิงได้หลากหลาย เช่น เงินตราสกุลต่างๆ หุ้น ตราสารหนี้ สินค้าโภคภัณฑ์หรือสินค้าเกษตร ตราสารอนุพันธ์



ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมประเภทต่าง ๆ

ประเภทความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง กองทุนรวม	ประเภทกองทุนรวม	ส่วนใหญ่ลงทุนในอะไร ?
ความเสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ 	ลงทุนในเงินฝากหรือตราสารหนี้ระยะสั้น (อายุไม่เกิน 1 ปี) ในประเทศไทย
	2	กองทุนรวมตลาดเงิน 	ลงทุนในเงินฝากหรือตราสารหนี้ระยะสั้น (อายุไม่เกิน 1 ปี) ในต่างประเทศได้ไม่เกิน 50%
ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล 	ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไม่น้อยกว่า 80 %
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ 	ลงทุนในตราสารหนี้ระดับ Non-investment grade ได้ไม่เกิน 20 %
ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม 	ลงทุนในตราสารหนี้ระดับ Non-investment grade 20 - 80% และลงทุนในตราสารทุน 35 - 65%
ความเสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน 	ลงทุนในตราสารทุน > 65 %
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม 	ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุน > 80 %
ความเสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก 	ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก > 80%

การลงทุนมีความเสี่ยง
ควรศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจ
ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

ตัวเลือกการลงทุน	รายละเอียด
กองทุนรวม	ช่วยกระจายความเสี่ยงได้ดี เพราะมีผู้จัดการกองทุนมืออาชีพดูแล และมีนโยบายการลงทุนหลากหลายให้เลือก
ออมทอง	เป็นการลงทุนในทองคำที่ไม่มีความเสี่ยงสูง และสามารถเข้าถึงได้ง่าย
สลากออมทรัพย์	เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ และมีโอกาสได้รับรางวัล
ประกันสะสมทรัพย์	เป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนและความคุ้มครอง
หุ้นบลูชิพ	เป็นหุ้นของบริษัทที่มีขนาดใหญ่และมั่นคง
พันธบัตรรัฐบาล	เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ และได้รับดอกเบี้ย
อสังหาริมทรัพย์	เป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนจากการเช่า หรือการขายต่อ



มือใหม่เริ่มลงทุน...



QUIZ TIME



1

ตลาดการเงินแบบใดที่ใช้สำหรับการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี

- A ตลาดทุน (Capital Market)
- B ตลาดเงิน (Money Market)
- C ตลาดตราสารทุน (Stock Market)
- D ตลาดอนุพันธ์ (Derivatives Market)

2

ข้อใดคือแนวทางที่ดีในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน?

- A ลงทุนในสินทรัพย์เพียงประเภทเดียว
- B ลงทุนทั้งหมดในทองคำ
- C ลงทุนแบบกระจายสินทรัพย์อย่างสมดุล
- D รอราคาสินทรัพย์ลดลงแล้วค่อยลงทุน



Lesson Learn



ความรู้เบื้องต้นการบริหารการเงินส่วนบุคคล



การวางแผนรายรับ รายจ่าย และการออม



พื้นฐานการลงทุนเบื้องต้นสำหรับนักศึกษา



ภาษาสำหรับบุคคลธรรมดา และการวางแผนภาษี

4 เรื่องต้องรู้เรื่องภาษี



รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย... ของเงินได้พึงประเมิน



รู้ค่าลดหย่อน เพื่อลดภาษี



รู้วิธีคำนวณภาษี



รู้ช่องทางยื่นภาษี



เงินได้พึงประเมิน คืออะไร

คือ เงินได้หรือรายได้ที่เราต้องนำมาเสียภาษี (ในบางมุม เงินได้อาจจะหมายถึง สิ่งที่ทำให้เรารวยขึ้น) ซึ่งกฎหมายภาษีอย่างประมวลรัษฎากรได้ให้ความหมายของเงินได้นี้ไว้ 5 อย่างคือ



- 1.เงิน ซึ่งหมายความรวมถึงทุกอย่างที่ใช้แทนเงินได้
- 2.ทรัพย์สิน ซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน เช่น รางวัลต่างๆ
- 3.ประโยชน์ ซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน เช่น สิ่งที่ได้รับเพิ่มจากการทำงาน
- 4.เงินค่าภาษีอากร ที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้
- 5.เครดิตภาษี ตามที่กฎหมายกำหนด (หมายถึง เครดิตภาษีเงินปันผล)

เงินได้พึงประเมิน 8 ประเภท

ประเภทที่ 1



เงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา

หักเหมา 50%

ไม่เกิน 1 แสนบาท

ประเภทที่ 2



ค่าจ้างทำงานให้เป็นครั้งคราว

หักเหมา 50%

ไม่เกิน 1 แสนบาท

ประเภทที่ 3



ค่าสิทธิ ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร

หักเหมา 50%

ไม่เกิน 1 แสนบาท หรือ
หักตามที่จ่ายจริง

ประเภทที่ 4



ดอกเบี้ย เงินปันผล
ส่วนแบ่งกำไร

**หักค่าใช้จ่าย
ไม่ได้เลย**

ประเภทที่ 5



ค่าเช่าทรัพย์สิน

**หักเหมา
10%-30%**

หรือ หักตามที่จ่ายจริง

ประเภทที่ 6



ค่าวิชาชีพ จรรยาบรรณ วิชาชีพ
วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี
ประณีตศิลปกรรม

หักเหมา 30%-60%
หรือ หักตามที่จ่ายจริง

ประเภทที่ 7



ค่ารับเหมาก่อสร้าง

หักเหมา 60%

หรือ หักตามที่จ่ายจริง

ประเภทที่ 8



เงินได้อื่นๆ

นอกจากประเภทที่ 1 ถึง 7

หักเหมา 40%-60%
หรือ หักตามที่จ่ายจริง

กฎหมายยังแบ่งเงินได้พึงประเมินออกเป็น
8 ประเภท ตามการประกอบอาชีพที่แตกต่างกัน
ซึ่งบางคนอาจจะคุ้นเคยในชื่อมาตรา 40 (1) – (8)
แห่งประมวลรัษฎากร

รายได้ที่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษี
โดยแบ่งตามอาชีพและต้นทุน
ในการประกอบอาชีพ ที่แตกต่างกัน



ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คืออะไร

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (Personal Income Tax) เป็นภาษีที่บุคคลทั่วไป
ต้องชำระให้กับรัฐบาลจากรายได้ที่ได้รับในแต่ละปี
โดยมีการจัดเก็บแบบอัตราก้าวหน้า (Progressive Tax)
ซึ่งหมายความว่า รายได้สูงขึ้น อัตราภาษีก็สูงขึ้นตาม



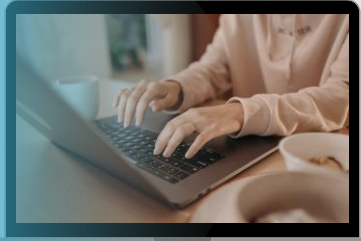


ใครต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา?

บุคคลที่มี รายได้ต่อปีเกิน **120,000 บาท (กรณีโสด)** หรือ **220,000 บาท (กรณีสมรส)** ต้องยื่นภาษี ได้แก่:

- ✓ มนุษย์เงินเดือน - ผู้ที่มีเงินเดือนและถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย
- ✓ เจ้าของธุรกิจ - ผู้ที่มีรายได้จากกิจการหรืออาชีพอิสระ
- ✓ ฟรีแลนซ์ - ผู้ที่รับจ้างเป็นครั้งคราว เช่น นักเขียน นักออกแบบ กราฟิกดีไซน์
- ✓ เจ้าของอสังหาริมทรัพย์ - ผู้มีรายได้จากค่าเช่าบ้าน/คอนโด





โครงสร้างภาษีบุคคลธรรมดา และการคำนวณภาษี

1. ผู้เสียภาษี

2. ฐานภาษี

3. อัตราภาษี

4. วิธีการเสียภาษี

5. การระงับข้อพิพาท

6. การบังคับคดี

เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่า
ลดหย่อน



เงินได้สุทธิ

***นำไปคิดอัตราภาษีก้าวหน้าขั้นบันไดภาษี





เงินได้สุทธิที่ต้องเสียภาษีแบบขั้นบันได



ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันและต้นทุนในการทำธุรกิจต่าง ๆ
ถ้าเป็นเงินเดือนสามารถหักค่าใช้จ่ายแบบเหมา 50%
ของค่าใช้จ่ายทั้งหมดได้เลย แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน

600,000 - 100,000 - 50,000

=

450,000

เงินได้สุทธิ (บาท)	อัตราภาษี	ภาษีสะสมสูงสุด ของแต่ละขั้น (บาท)
0 - 150,000	ได้รับการยกเว้น	0
150,000 - 300,000	5%	7,500
300,001 - 500,000	10%	27,500
500,001 - 750,000	15%	65,000
750,001 - 1,000,000	20%	115,000
1,000,001 - 2,000,000	25%	365,000
2,000,001 - 5,000,000	30%	1,265,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%	-

 คำลดหย่อนภาษี ปีภาษี 2568 มีอะไรบ้าง			
ลดหย่อนตัวเอง			
ลดหย่อนส่วนตัว		60,000	
ลดหย่อนคู่สมรส	กม.ละ	60,000	
ลดหย่อนบุตร	กม.ละ	30,000	สิทธิสูงสุดที่ 2 ที่เกิดในปี พ.ศ. 2561 ขึ้นไป ไม่เกิน 80,000 บาท
ลดหย่อนบิดามารดา	กม.ละ	30,000	ไม่เกิน 30,000 บาท
ลดหย่อนผู้พิการหรือทุพพลภาพ	กม.ละ	60,000	
ฝากครรภ์และคลอดบุตร	ท้องละ	60,000	อยู่ระหว่างวัน 1 ถึง 1 ปี
ประกัน			
ประกันชีวิต/ประกันสะสมทรัพย์**	สูงสุด	100,000	
ประกันสุขภาพตัวเอง**	สูงสุด	25,000	
**รวมกันต้องไม่เกิน 100,000			
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	สูงสุด	15,000	
มาตรการรัฐ			
ดอกเบี้ยซื้อที่อยู่อาศัย	สูงสุด	100,000	
NEW Easy E-Receipt 2.0	สูงสุด	50,000	
ค่าสร้างบ้านใหม่	สูงสุด	100,000	150,000 บาท เฉพาะปี 1 เท่านั้น
NEW ติด Solar Rooftop ในบ้าน	สูงสุด	200,000	*ลดหย่อนได้เฉพาะปี 1 เท่านั้น
เกษียณและการลงทุน			
ประกันชีวิตแบบบำนาญ*	สูงสุด	15%	สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ*	สูงสุด	15%	สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท
กบข. / กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน*	สูงสุด	ตามที่จ่ายจริง	ไม่เกิน 1% + ไม่เกิน 200,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)*	สูงสุด	30%	สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)*	สูงสุด	ยกเลิก	
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)*	สูงสุด	30,000	
*รวมกันต้องไม่เกิน 500,000			
ประกันสังคม	สูงสุด	9,000	
ThaiESG	สูงสุด	30%	สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท
Social Enterprise	สูงสุด	100,000	
NEW ThaiESGX (ลงทุนใหม่)	สูงสุด	30%	สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท
ThaiESGX (โอนมาจาก ETF)	สูงสุด	30%	สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท
บริจาค			
เงินบริจาคทั่วไป	สูงสุด	ตามที่จ่ายจริง	ไม่เกิน 10%
เงินบริจาคเพื่อการศึกษา การกีฬา การพัฒนาสังคม และโรงพยาบาลรัฐ	สูงสุด	2 เท่า	ของที่จ่ายจริง ไม่เกิน 10%
เงินบริจาคพรรคการเมือง	สูงสุด	10,000	

อัปเดต: วันที่ 16 ก.ค. 68



วัยรุ่น GEN **Z**

ต้องรู้จักวางแผนภาษี





เริ่มวางแผน เพื่อประหยัดภาษี

หากในแต่ละปี... พลเมืองอย่างคุณต้องเสียภาษีเงินได้ให้รัฐเป็นเงินก้อนโต ลองมาหาทางประหยัดภาษีด้วย "การออมและการลงทุน" กันดีกว่า เพราะนอกจากจะทำให้เงินออมของคุณออกดอกออกผลงอกเงยขึ้นแล้ว ยังช่วยให้คุณประหยัดภาษีในแต่ละปีได้เยอะเลยทีเดียว ถ้าคุณไม่เชื่อก็ลองกรอกข้อมูลในโปรแกรมนี้ดูสิ!!!

1

รายได้

ใน 1 ปี คุณมีรายได้จากแหล่งใดบ้าง

2

ค่าลดหย่อน

แล้วค่าลดหย่อนล่ะ มีค่าอะไรใส่ให้หมด

3

ผลการคำนวณ

เสียภาษีน้อยลงได้ เพียงรู้จักวางแผนลดหย่อน

รายได้ทั้งหมดของคุณ (เงินได้พึงประเมิน) ⓘ

40(1) เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ ฯลฯ

เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง บำนาญ ฯลฯ

25,000

บาท / เดือน

300,000 บาท / ปี

โอที โบนัส

0 บาท

บำเหน็จ

0 บาท

รวมเงินได้ 40(1)

300,000 บาท

คุณมีเงินได้ประเภทอื่นๆ หรือไม่

☒ มี

☐ ไม่มี

☒ 40(2) ค่านายหน้า เบี้ยประชุม หรือเงินได้จากหน้าที่ หรือการรับทำงานให้

250,000 บาท

☐ 40(3) เงินได้จากค่าลิขสิทธิ์หรือเงินรายปี

☐ 40(4) เงินได้จากการออมการลงทุน

☐ 40(5) เงินได้หรือประโยชน์จากการให้เข้าทรัพย์สิน

☐ 40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ

☐ 40(7) เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญ นอกจากเครื่องมือ

☐ 40(8) เงินได้อื่นๆ

รวมเงินได้

550,000 บาท

หัก เงินได้ที่ได้รับยกเว้น และค่าใช้จ่ายตามประเภทของเงินได้ (แบบเหมาจ่าย)

100,000 บาท

เงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่าย

450,000 บาท

ถัดไป



โปรแกรมคำนวณภาษีอย่างง่าย

<https://www.set.or.th/project/caltools/www/html/tax/index.html>



กรอกรายได้ทั้งหมด

จากทุกหมวดลงโปรแกรม





เริ่มวางแผน เพื่อประหยัดภาษี

หากในแต่ละปี... พลเมืองอย่างคุณต้องเสียภาษีเงินได้ให้รัฐเป็นเงินก้อนโต ลองหาทางประหยัดภาษีด้วย "การออมและการลงทุน" กันดีกว่า เพราะนอกจากจะทำให้เงินออมของคุณออกดอกออกผลงอกเงยขึ้นแล้ว ยังช่วยให้คุณประหยัดภาษีในแต่ละปีได้เยอะเลยทีเดียว ถ้าคุณไม่เชื่อลองกรอกข้อมูลในโปรแกรมนี้ดูสิ!!!



ค่าลดหย่อนพื้นฐาน

สถานภาพสมรส	คู่สมรสมีเงินได้แยกยื่นแบบ		
ผู้มีเงินได้ และ/หรือ คู่สมรส			60,000 บาท
บุตร	จำนวน	0 คน	0 บาท
บุตรตั้งแต่คนที่ 2 เป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561	จำนวน	0 คน	0 บาท
ค่าฝากครรภ์หรือคลอดบุตร (ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป)			0 บาท
บิดา และ/หรือ มารดาของผู้มีเงินได้	1 คน		30,000 บาท
อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือทุพพลภาพ	ไม่มีประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อน		0 บาท
ประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส			0 บาท

ค่าลดหย่อนด้านการออมการลงทุน

	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	จำนวนเงินที่ลดหย่อนได้
ประกันสังคม	ไม่มี	0 บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข.	มี กบข.	อัตราสะสม 3%
ประกันสุขภาพ	0 บาท	0 บาท
ประกันชีวิต	15,000 บาท	15,000 บาท
ประกันแบบบำนาญ	0 บาท	0 บาท
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	0 บาท	0 บาท
กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)	0 บาท	0 บาท
กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX)	0 บาท	0 บาท
กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX โฉนดจาก LTF)	2568	0 บาท

* ปี 2568 ลดหย่อนสูงสุด 300,000 บาท ปี 2569 - 2572 ลดหย่อนสูงสุดเมื่อ 50,000 บาท

ค่าลดหย่อนอื่นๆ และค่าลดหย่อนพิเศษ(ในแต่ละปี (ถ้ามี)

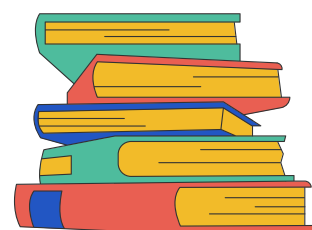
ดอกเบี้ยกู้ยืมบ้าน	0 บาท
ค่าลดหย่อนพิเศษ(ในแต่ละปี เช่น Easy E-Receipt เป็นต้น)	0 บาท

ค่าลดหย่อนเงินบริจาค

	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	จำนวนเงินที่ลดหย่อนได้
เงินบริจาคพรรคการเมือง	0 บาท	0 บาท
เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา / กีฬา / การพัฒนาสังคม / โรงพยาบาลรัฐ	0 บาท	0 บาท
เงินบริจาคทั่วไป	2,000 บาท	2,000 บาท

< กลับ

ประมวลผล



โปรแกรมคำนวณภาษีอย่างง่าย

<https://www.set.or.th/project/caltools/www/html/tax/index.html>

กรอกรายละเอียดทั้งหมด
ที่สามารถนำไปลดหย่อนได้



เริ่มวางแผน เพื่อประหยัดภาษี

หากในแต่ละปี... พลเมืองตัวอย่างคุณต้องเสียภาษีเงินได้ให้รัฐเป็นเงินก้อนโต ลองมาหาทางประหยัดภาษีด้วย "การออมและการลงทุน" กันดีกว่า เพราะนอกจากจะทำให้เงินออมของคุณออกดอกออกผลงอกเงยขึ้นแล้ว ยังช่วยให้คุณประหยัดภาษีในแต่ละปีได้เยอะเลยทีเดียว ถ้าคุณไม่เชื่อก็ลองกรอกข้อมูลในโปรแกรมนี้ดูสิ!!!



ผลการคำนวณภาษี

฿ ภาษีที่ต้องจ่าย	10,800 บาท	รายได้ทั้งปี	550,000 บาท
		รายได้สุทธิ	333,000 บาท

สิทธิลดหย่อนภาษีในปัจจุบัน



	เงินออมเพื่อเกษียณ			
	PVD / กบข.	ประกัน บำนาญ	RMF	รวมทั้งสิ้น ไม่เกิน
สูงสุดตามสิทธิ*	90,000	82,500	165,000	500,000
ใช้สิทธิไปแล้ว ①	9,000	0	0	9,000
ใช้สิทธิเพิ่มได้อีก	81,000	82,500	165,000	491,000

* สูงสุดตามสิทธิของเงินออมเพื่อเกษียณแต่ละก้อน แต่รวมทั้งสิ้นแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

	เงินออมอื่น ๆ			
	Thai ESG	Thai ESGX	Thai ESGX** โอนจาก LTF	รวมทั้งสิ้น ไม่เกิน
สูงสุดตามสิทธิ*	165,000	165,000	300,000	630,000
ใช้สิทธิไปแล้ว ①	0	0	0	0
ใช้สิทธิเพิ่มได้อีก	165,000	165,000	300,000	630,000

* ไม่นับรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ

** ปี 2568 ลดหย่อนสูงสุด 300,000 บาท ปี 2569 - 2572 ลดหย่อนสูงสุดปีละ 50,000 บาท

หมายเหตุ : คู่มือการถือครองกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ได้ที่ www.set.or.th/th/ltf/overview

วางแผนลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม

	ประกันบำนาญ	RMF	Thai ESG	Thai ESGX	Thai ESGX โอนจาก LTF	รวมทั้งสิ้น
จำนวนเงินที่จะลงทุน ②	0	0	0	0	0	0
จำนวนเงินที่ใช้สิทธิทั้งหมด (หลังวางแผน) ① + ②	0	0	0	0	0	9,000



ก่อนวางแผนเสียภาษี	10,800 บาท
หลังวางแผนเสียภาษี	10,800 บาท
ประหยัดภาษี	0 บาท
คิดเป็น 0.00% ของเงินลงทุนทั้งหมด	

< กลับ

คำนวณอีกครั้ง

วางแผนลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม

	ประกันบำนาญ	RMF	Thai ESG	Thai ESGX	Thai ESGX โอนจาก LTF	รวมทั้งสิ้น
จำนวนเงินที่จะลงทุน ②	25,000	0	0	0	0	25,000
จำนวนเงินที่ใช้สิทธิทั้งหมด (หลังวางแผน) ① + ②	25,000	0	0	0	0	34,000



ก่อนวางแผนเสียภาษี	10,800 บาท
หลังวางแผนเสียภาษี	8,300 บาท
ประหยัดภาษี	2,500 บาท
คิดเป็น 7.35% ของเงินลงทุนทั้งหมด	

< กลับ

คำนวณอีกครั้ง

เริ่มวางแผน เพื่อประหยัดภาษี

หากในแต่ละปี... พลเมืองอย่างคุณต้องเสียภาษีเงินได้ให้รัฐเป็นเงินก้อนโต ลองมาหาทางประหยัดภาษีด้วย "การออมและการลงทุน" กันดีกว่า เพราะนอกจากจะทำให้เงินออมของคุณออกดอกออกผลงอกเงยขึ้นแล้ว ยังช่วยให้คุณประหยัดภาษีในแต่ละปีได้เยอะเลยทีเดียว ถ้าคุณไม่เชื่อก็ลองกรอกข้อมูลในโปรแกรมนี้ดูสิ!!!



ผลการคำนวณภาษี

฿ ภาษีที่ต้องจ่าย	10,800 บาท	รายได้ทั้งปี	550,000 บาท
		รายได้สุทธิ	333,000 บาท

สิทธิลดหย่อนภาษีในปัจจุบัน

ใช้สิทธิลดหย่อน
ไปแล้ว
1%

เงินออมเพื่อเกษียณ

	PVD / กบข.	ประกัน บำนาญ	RMF	รวมทั้งสิ้น ไม่เกิน
สูงสุดตามสิทธิ*	90,000	82,500	165,000	500,000
ใช้สิทธิไปแล้ว ①	9,000	0	0	9,000
ใช้สิทธิเพิ่มได้อีก	81,000	82,500	165,000	491,000

* สูงสุดตามสิทธิของเงินออมเพื่อเกษียณแต่ละก้อน แต่รวมทั้งสิ้นแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

เงินออมอื่น ๆ

	Thai ESG	Thai ESGX	Thai ESGX** โอนจาก LTF	รวมทั้งสิ้น ไม่เกิน
สูงสุดตามสิทธิ*	165,000	165,000	300,000	630,000
ใช้สิทธิไปแล้ว ①	0	0	0	0
ใช้สิทธิเพิ่มได้อีก	165,000	165,000	300,000	630,000

* ไม่นับรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ

** ปี 2568 ลดหย่อนสูงสุด 300,000 บาท ปี 2569 - 2572 ลดหย่อนสูงสุดปีละ 50,000 บาท

หมายเหตุ : คู่มือการถือครองกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ได้ที่ www.set.or.th/th/ltf/overview

โปรแกรมคำนวณภาษีอย่างง่าย

<https://www.set.or.th/project/caltools/www/html/tax/index.html>

กรอกรายได้ทั้งหมด
จากทุกหมวดลงโปรแกรม

วางแผนลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม

	ประกันบำนาญ	RMF	Thai ESG	Thai ESGX	Thai ESGX โอนจาก LTF	รวมทั้งสิ้น
จำนวนเงินที่จะลงทุน ②	0	0	0	0	0	0
จำนวนเงินที่ใช้สิทธิทั้งหมด (หลังวางแผน) ① + ②	0	0	0	0	0	9,000

ใช้สิทธิลดหย่อน
ไปแล้ว
1%

ก่อนวางแผนเสียภาษี 10,800 บาท

หลังวางแผนเสียภาษี 10,800 บาท

ประหยัดภาษี 0 บาท

คิดเป็น 0.00% ของเงินลงทุนทั้งหมด

ยื่นแบบแสดงรายการได้ที่ไหน ?



1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา (เดิมเรียกว่าสำนักงานสรรพากรเขต/อำเภอ) สำหรับการยื่นแบบฯ ภ.ง.ด.90 หรือ ภ.ง.ด.91 ผู้มีเงินได้สามารถยื่นแบบฯ ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่ สาขาทุกแห่ง

2. ที่ทำการไปรษณีย์ สำหรับการยื่นแบบฯ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 มีนาคม เท่านั้น มีหลักเกณฑ์ ดังนี้

2.1 ผู้มีเงินได้มีภูมิลำเนาอยู่ในกรุงเทพมหานคร

2.2 ยื่นแบบฯ ภ.ง.ด.90 หรือ ภ.ง.ด.91 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน พร้อมแนบเช็ค

(ประเภท ข. ค. หรือ ง.) หรือ ธนาณัติ(ตามจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระทั้งจำนวน) โดยส่งไปยัง

2.3 กรมสรรพากรจะถือเอาวันที่ลงทะเบียนไปรษณีย์เป็นวันรับแบบและชำระภาษีและจะส่งใบเสร็จรับเงิน ให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

2.4 กรณีผู้มีเงินได้ที่มิมีภูมิลำเนา อยู่ในต่างจังหวัด หรือประสงค์จะขอ ชำระภาษีเป็นงวด จะยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90 หรือ ภ.ง.ด.91 โดยส่งทาง ไปรษณีย์ลงทะเบียนไม่ได้

3. Internet ทาง Web Site ของกรมสรรพากร ที่ <https://www.rd.go.th> หรือจะยื่นผ่าน Rd smart tax application ทางโทรศัพท์มือถือ ก็ได้



QUIZ TIME



1

ข้อใด “ไม่ใช่” ตัวอย่างของบุคคลที่ต้องยื่นภาษี?

- A นักเรียนมัธยมที่รับเงินค่าขนมจากผู้ปกครอง
- B ฟรีแลนซ์ที่รับจ้างออกแบบโลโก้เป็นครั้งคราว
- C เจ้าของธุรกิจขนาดเล็ก
- D มนุษย์เงินเดือนที่มีรายได้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย

2

การหักลดหย่อนภาษีมีวัตถุประสงค์เพื่ออะไร?

- A ทำให้รัฐเก็บภาษีได้มากขึ้น
- B ช่วยลดภาระภาษีของผู้มีรายได้
- C ทำให้รายได้เพิ่มขึ้น
- D ใช้แทนการยื่นแบบแสดงรายการภาษี





**กรุงเทพ
ประกันชีวิต**
BANGKOK LIFE

Thank You For Your Attention

ณัฐวรรณ ขุนบุญ ที่ปรึกษาทางการเงิน กรุงเทพประกันชีวิต 

083-0386202 

namc09022532@gmail.com 