

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อชีวิตสมดุล

ม.เกษตรศาสตร์ บางเขน

14 มกราคม 2563



MONEY ADWISE
Wealth Management



EZ Financial Calculators

Bishinew Incorporated

OPEN



3.1 ★★☆☆☆
14 Ratings

No5
Finance

4+
Age

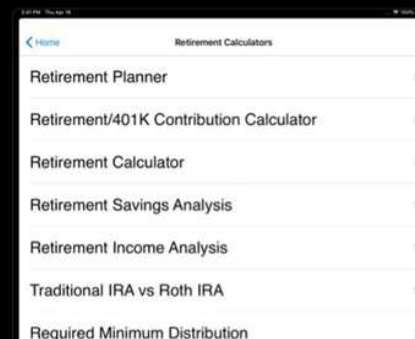
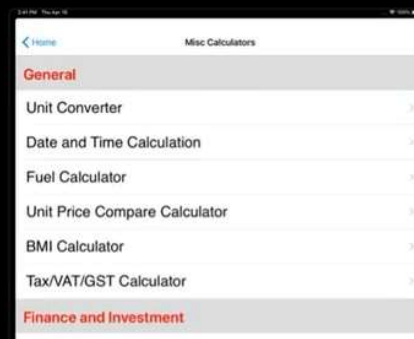
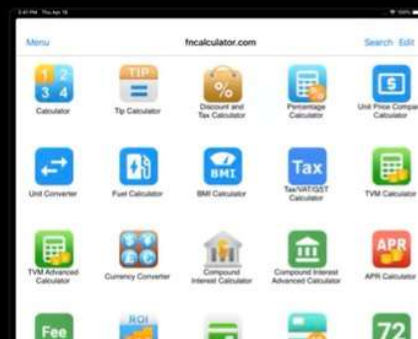
What's New

- Bug Fix

Version History

6mo ago
Version 7.1.1

Preview

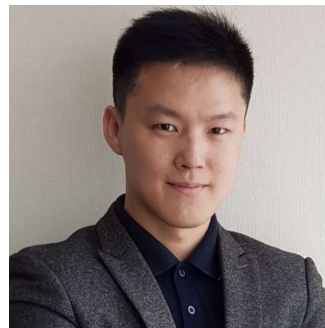


คาดหวังอะไรจากกิจกรรมนี้กันบ้าง?



จิณณรักษ์ เจตน์รังสรรค์ (โบว์), CFP®

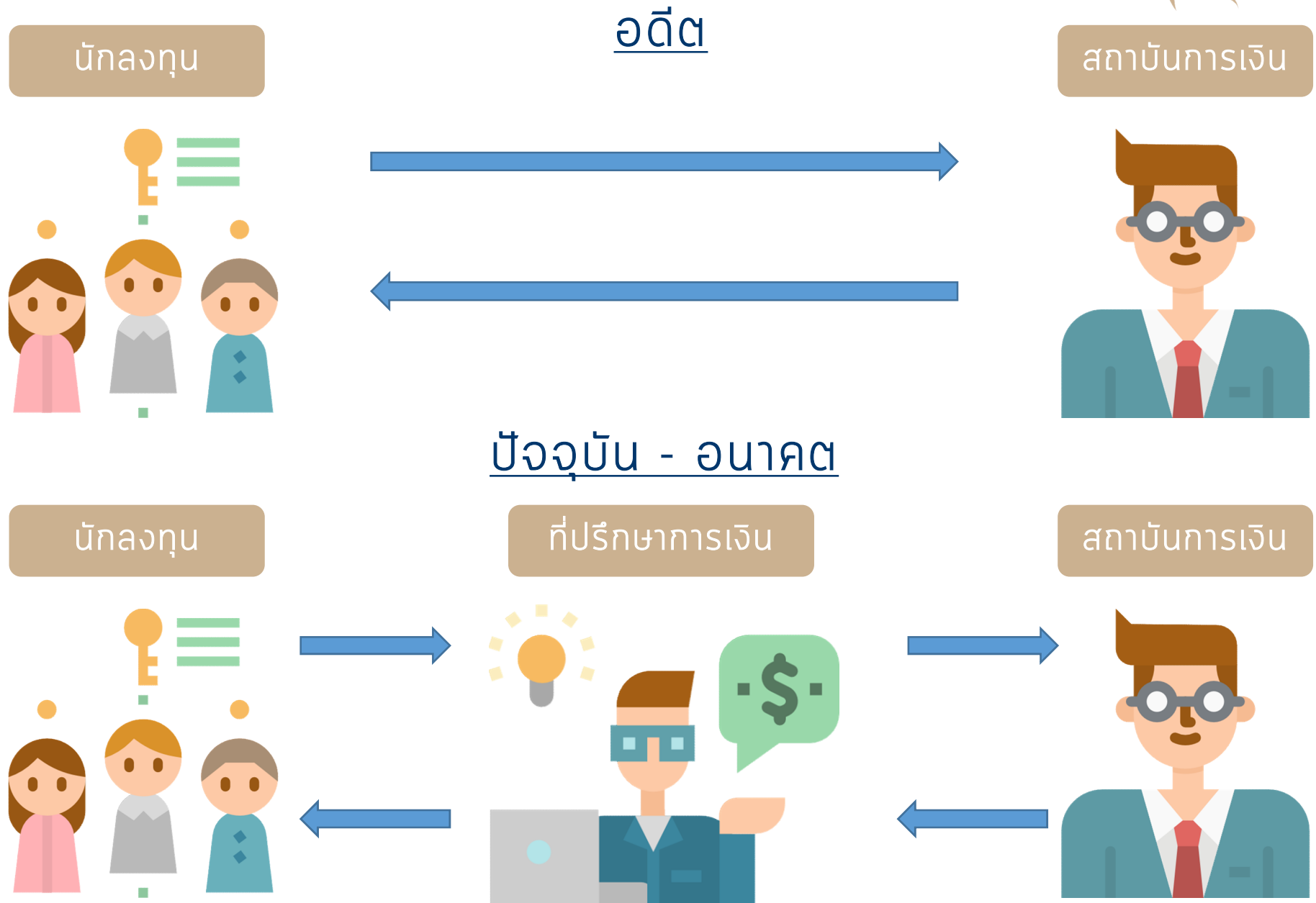
- Certified Financial Planner (CFP®)
- Fellow Chartered Financial Practitioner (FChFP)
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) ภาควิชาอังกฤษ ,
ม.ธรรมศาสตร์
- 6 ปีสมาชิก MDRT และ Senior Financial Advisor
- วิทยากร: Wealthy DIY NOW26, รพ.มหาชัย, หลักสูตร
นานาชาติ ป.โทบริหารธุรกิจ (การเงิน) ม.ธรรมศาสตร์ และ
ม.มหิดล



รัฐพล วชิรเมฆากุล (ซัน), CFP®

- Certified Financial Planner (CFP®)
- รัฐศาสตรบัณฑิต (บริหารรัฐกิจ และเศรษฐศาสตร์)
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- เศรษฐศาสตร์แรงงานและการจัดการทรัพยากรมนุษย์
มหาบัณฑิต (หลักสูตรนานาชาติ), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 12 ปีในการบริหาร การวิเคราะห์ และที่ปรึกษางานบุคคลด้าน
ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ และงานด้านอื่นๆในระดับบริหาร
- 3 ปีในฐานะที่ปรึกษาการเงินอิสระ

ปรึกษาเรื่องเงินกับใครได้บ้าง?





FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD



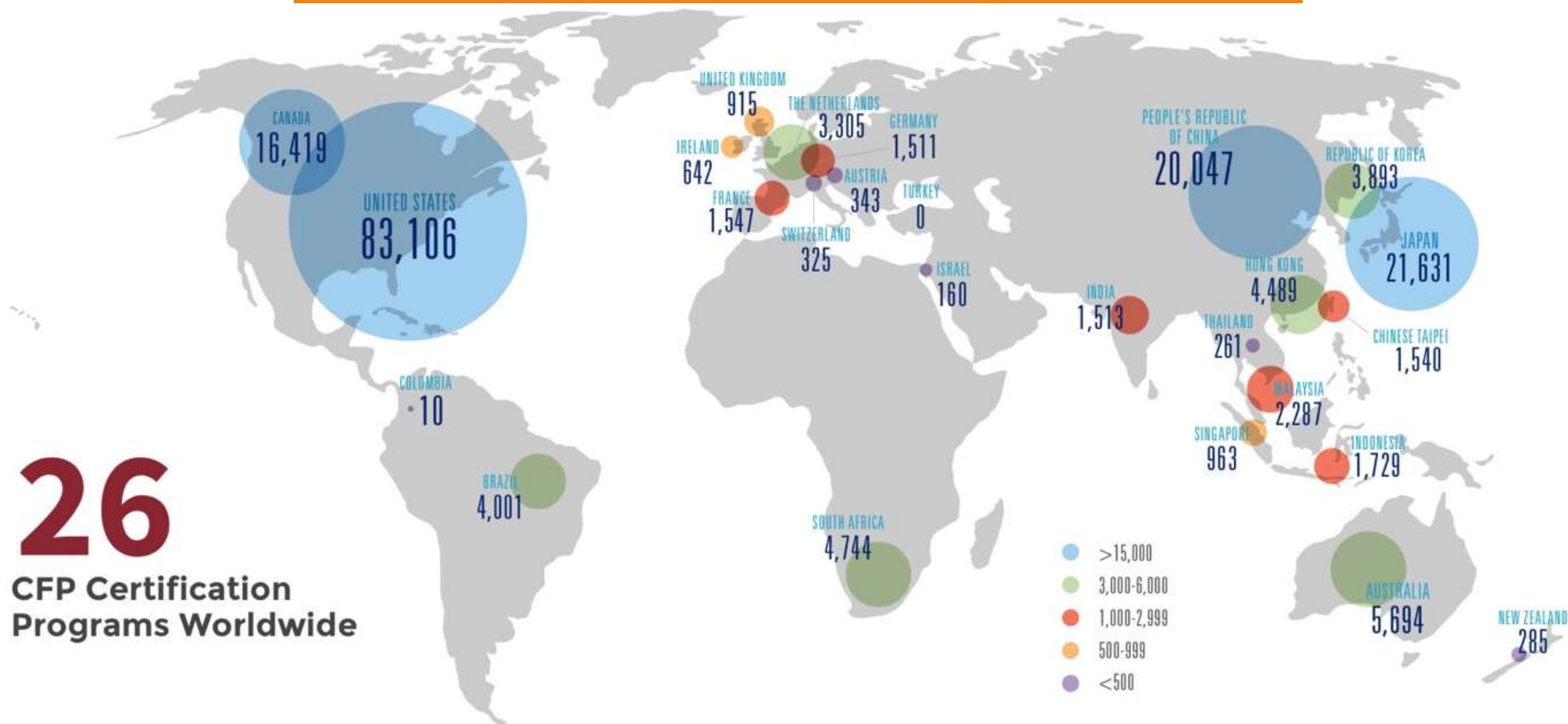
MONEY ADWISE
Wealth Management

181,360*

CFP Professionals in
26 Territories Worldwide

* 2018 year-end figures

5,787 annual increase over 2017 • 3.3% growth rate



Financial Planning Standards Board Ltd. owns the CFP marks outside the U.S. and permits qualified individuals to use these marks to indicate they have met FPSB's initial and ongoing certification requirements.



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

CFP

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย





พิธีมอบวุฒิบัตร

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
3 ธันวาคม 2562



พิธีมอบวุฒิบัตร



สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
3 ธันวาคม 2562

Our Services



“ **Money Advise** is an independent financial advisor team offering both **integrated** wealth management services and **specific** financial plan.

Our clients will receive their own **practical** financial plan which suitable for achieving individual financial goals.”

It all starts with
goals
setting.



Retirement Plan



Asset Allocation



Financial
Seminar &
Workshop



Investment Plan



Risk Management



Education Plan



Long-Term Healthcare



Tax Plan



Estate Plan

ที่ปรึกษาการเงินทำงานอย่างไร?



ทบทวน และติดตาม

- ทบทวนแผนรายปีอย่างน้อยปีละครั้ง
- ปรับปรุงแผนการเงิน
- การปรับสัดส่วนพอร์ตการลงทุน

คุยกันครั้งแรก

วิเคราะห์ และ
จัดทำแผนการเงิน

นำเสนอ
แผนการเงิน

ปรับแผน และ
แผนปฏิบัติการ

การดำเนินการ
ตามแผนการเงิน



- ทำความเข้าใจการวางแผนการเงินและข้อตกลงการวางแผนการเงิน
- เก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง



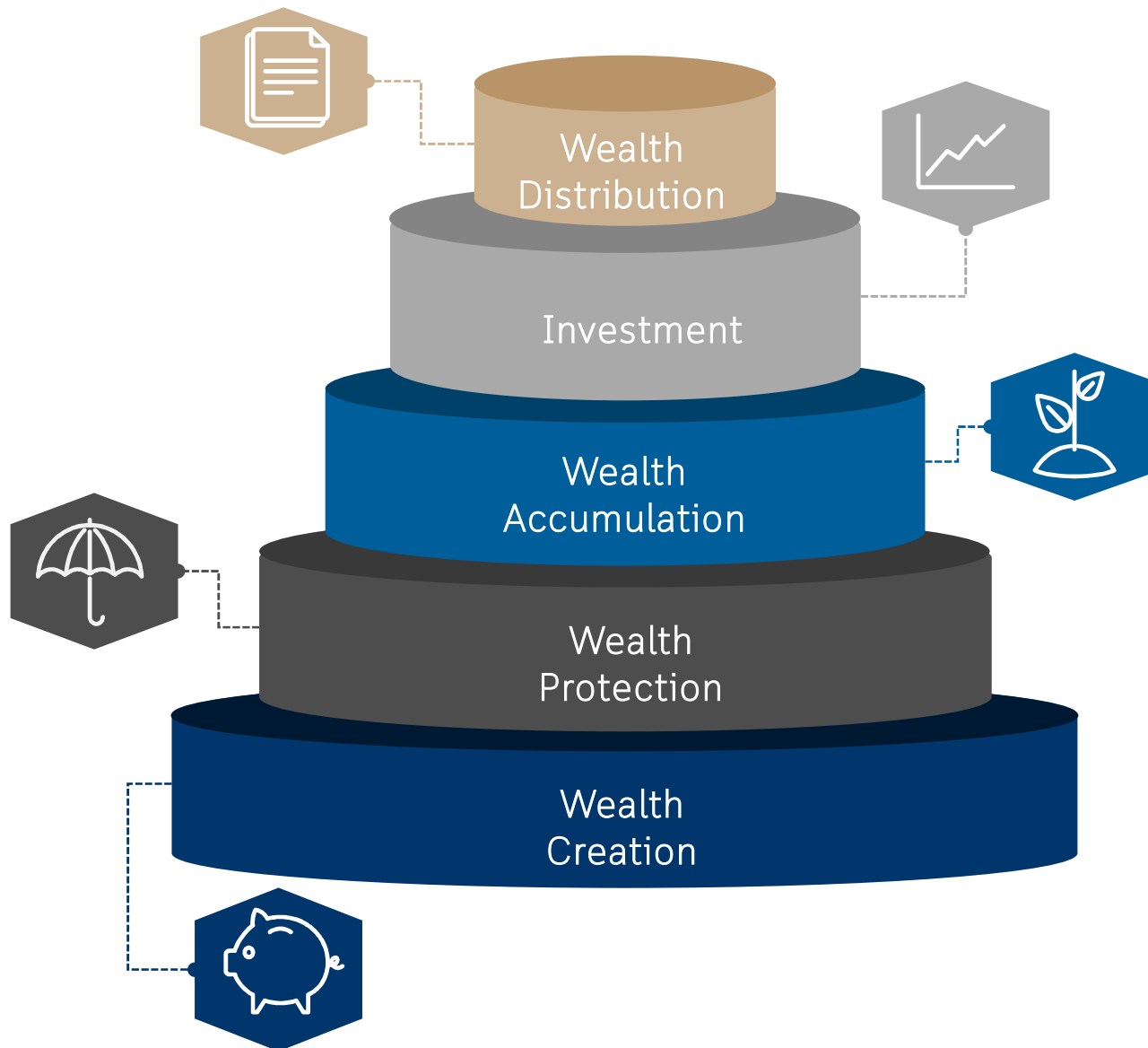
- นำเสนอภาพรวมแผนการเงิน
- นำเสนอข้อเสนอแนะและวิธีการ



- ปรับแผนการเงิน
- สรุปข้อตกลงในการดำเนินการและจัดลำดับการดำเนินการ



วางแผนการเงินมีเรื่องอะไรบ้าง



ส่งต่อ

ต่อยอด

รักษา

สร้าง

ความตั้งใจของเรา

Vision: Change people's life

Mission: We aim at creating change to 1,500 families within 5 years and 7,000 families within 10 years via financial planning.



ติดตาม และสอบถามการวางแผนการเงินกับเราได้ที่นี่



www.moneyadwise.com



@moneyadwise



Money Advise



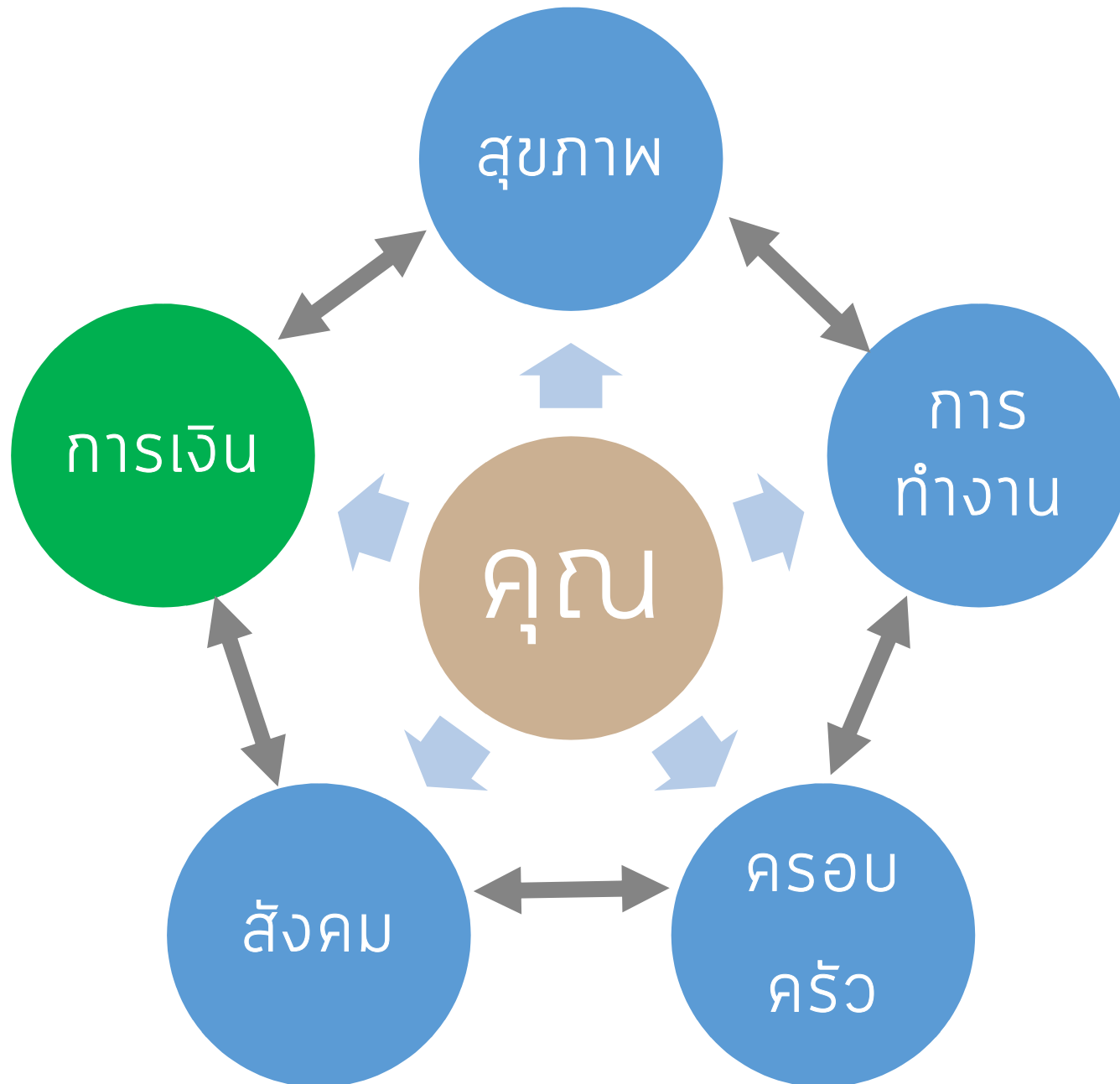
วันนี้เราจะคุยเรื่องอะไรกันบ้าง

1. Mindset ทางด้านการเงิน
2. การตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ดี
3. ตรวจสอบสุขภาพการเงินตนเองด้วยการวิเคราะห์สัดส่วนทางการเงิน
4. แนวคิดพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงในชีวิต
5. สิ่งที่น่าสนใจในการลงทุน และตามล่าหาเงินออม
6. กิจกรรมตามล่าหา 1 ล้านบาทแรก
7. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
8. 7 Factors of Wealth
9. กิจกรรมพิเศษเพื่อเข้าร่วม Workshop ด้านการลงทุนกับ Money Advise

เงิน...เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่สอน



ชีวิตที่มีความสุข

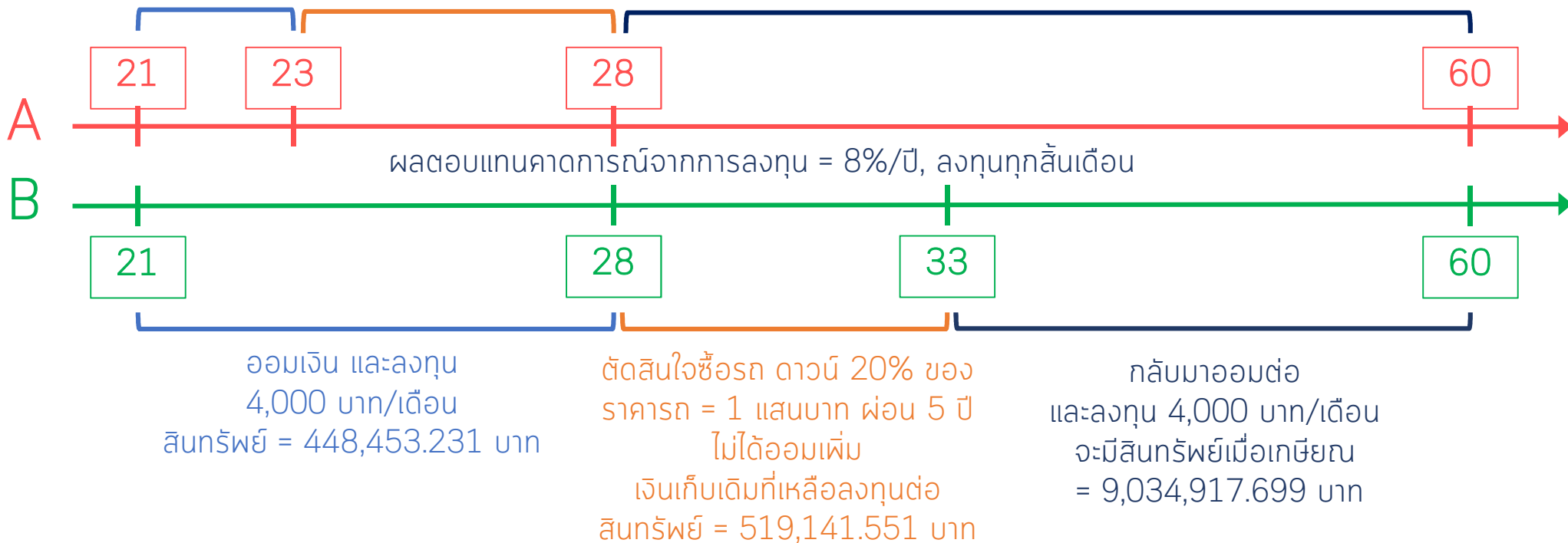


การตัดสินใจที่ต่างกันเพียงเล็กน้อยสร้างความแตกต่างมหาศาลในชีวิต

ออมเงิน และลงทุน 4,000 บาท/เดือน ออมเงินได้
ประมาณ 1 แสนบาท

ตัดสินใจซื้อรถ ดาวน์ 20%
ของราคารถ = 1 แสนบาท
ผ่อน 5 ปี ไม่ได้ออม

เริ่มออม และลงทุน 4,000 บาท/เดือน
จะมีสินทรัพย์เมื่อเกษียณ = 7,167,161.585 บาท



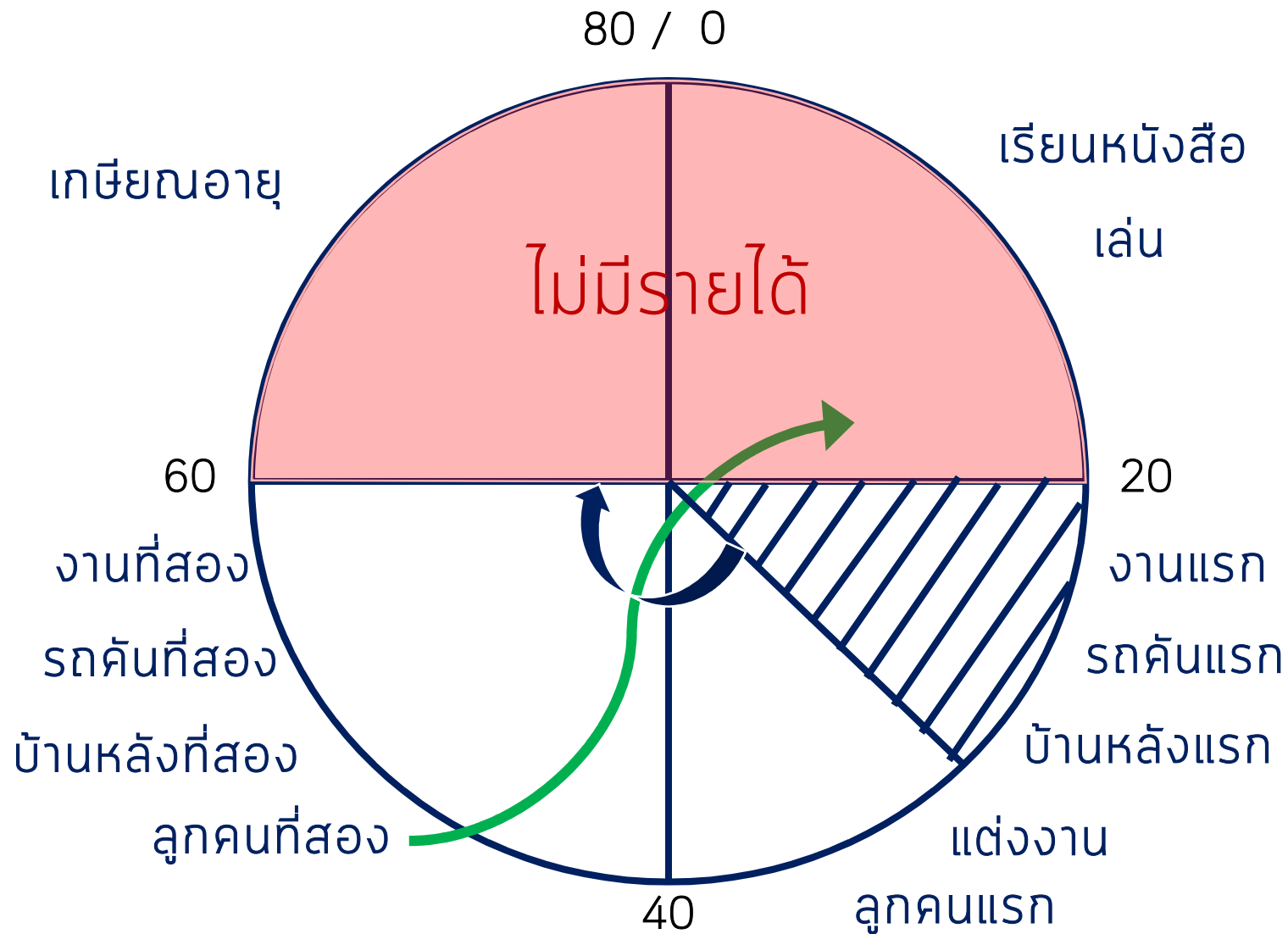
ส่วนต่างสินทรัพย์ของ A และ B เมื่อเกษียณอายุ
= 1.87 ล้านบาท

วางแผนการเงินสำคัญอย่างไร

29,200

จำนวนวันเฉลี่ยที่คนไทยจะมีชีวิตอยู่
เท่ากับอายุขัยเฉลี่ยประมาณ 80 ปี

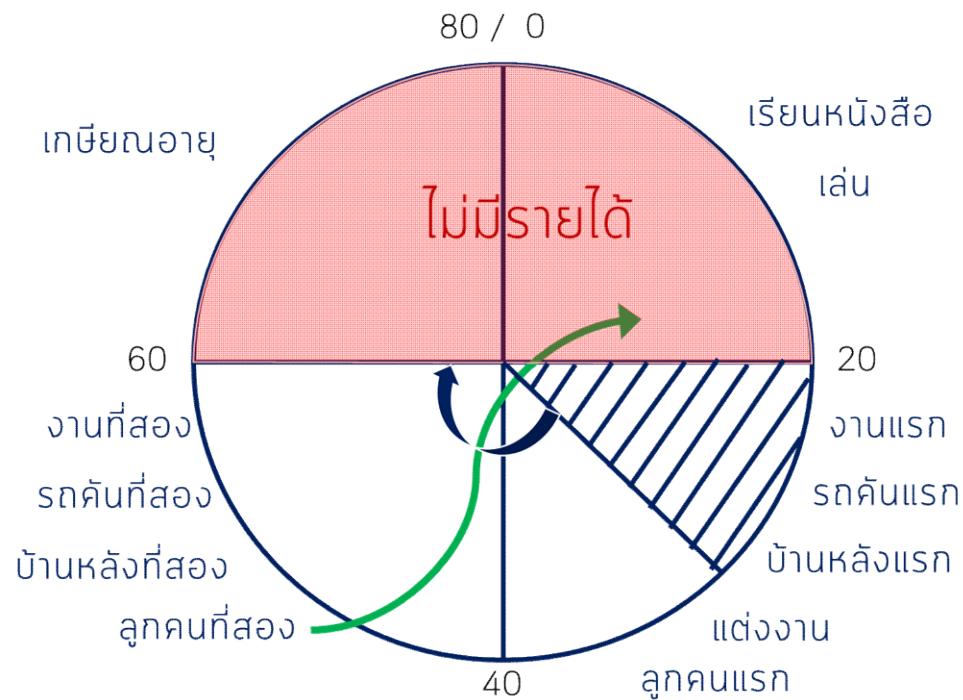
วางแผนการเงินสำคัญอย่างไร



$$29,200 \text{ วัน} - 14,600 \text{ วัน} = 14,600 \text{ วัน}$$

Adapt from Dr. Sunjay Tolani, 28,000

วางแผนการเงินสำคัญอย่างไร

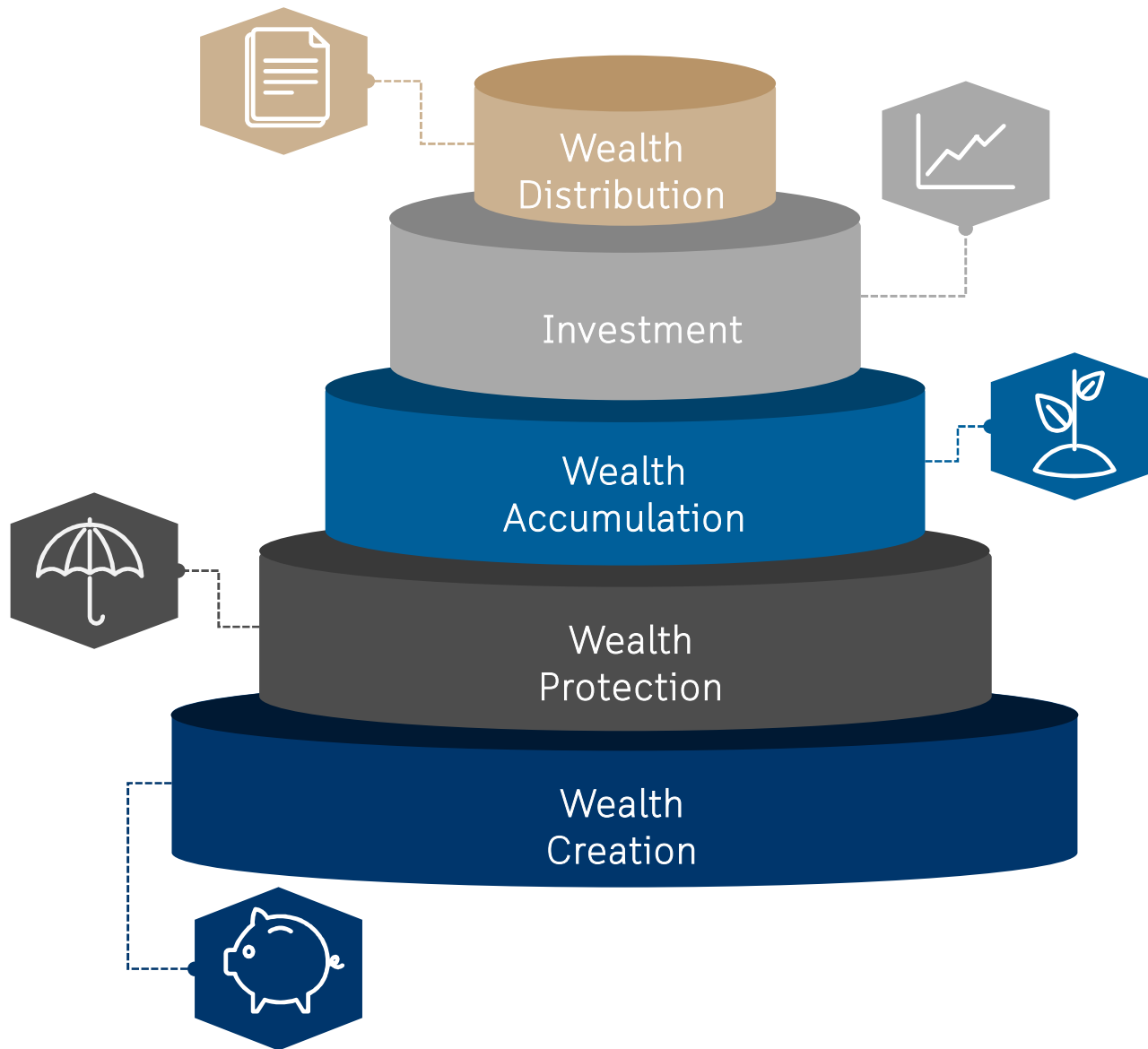


29,200 วัน - 14,600 วัน = 14,600 วัน
Adapt from Dr. Sunjay Tolani, 28,000

1. ยังไม่เริ่มเก็บเงินเลย เหลือชีวิตอีกกี่วันที่ปีถึงจะเริ่ม?
2. มีลูก มีหลาน รู้ใช้ไหมว่าเด็กต้องเข้าเรียน?
3. ป่วยที่โรงพยาบาลก็ถามว่ามีประกันไหม?
4. ถ้าไม่สามารถทำงานได้จนเกษียณ คนรอบข้างจะเป็นยังไง?
5. ถ้าอยู่ไม่ถึง 60 ละจะเป็นยังไง?
6. เกิดเหตุกับบ้าน หรือรถยนต์จะรับผิดชอบชีวิตต่อไปยังไง?
- 7.หนี้สินที่มีจะใช้คืนได้หมดไหม หมดเมื่อไหร่?
8. แบ่งสมบัติให้ลูกหลานยังไง ไม่ทะเลาะกัน?

วางแผนรอบด้าน ชีวิตก็จะมั่นคง และมั่งคั่งได้

วางแผนการเงินมีเรื่องอะไรบ้าง



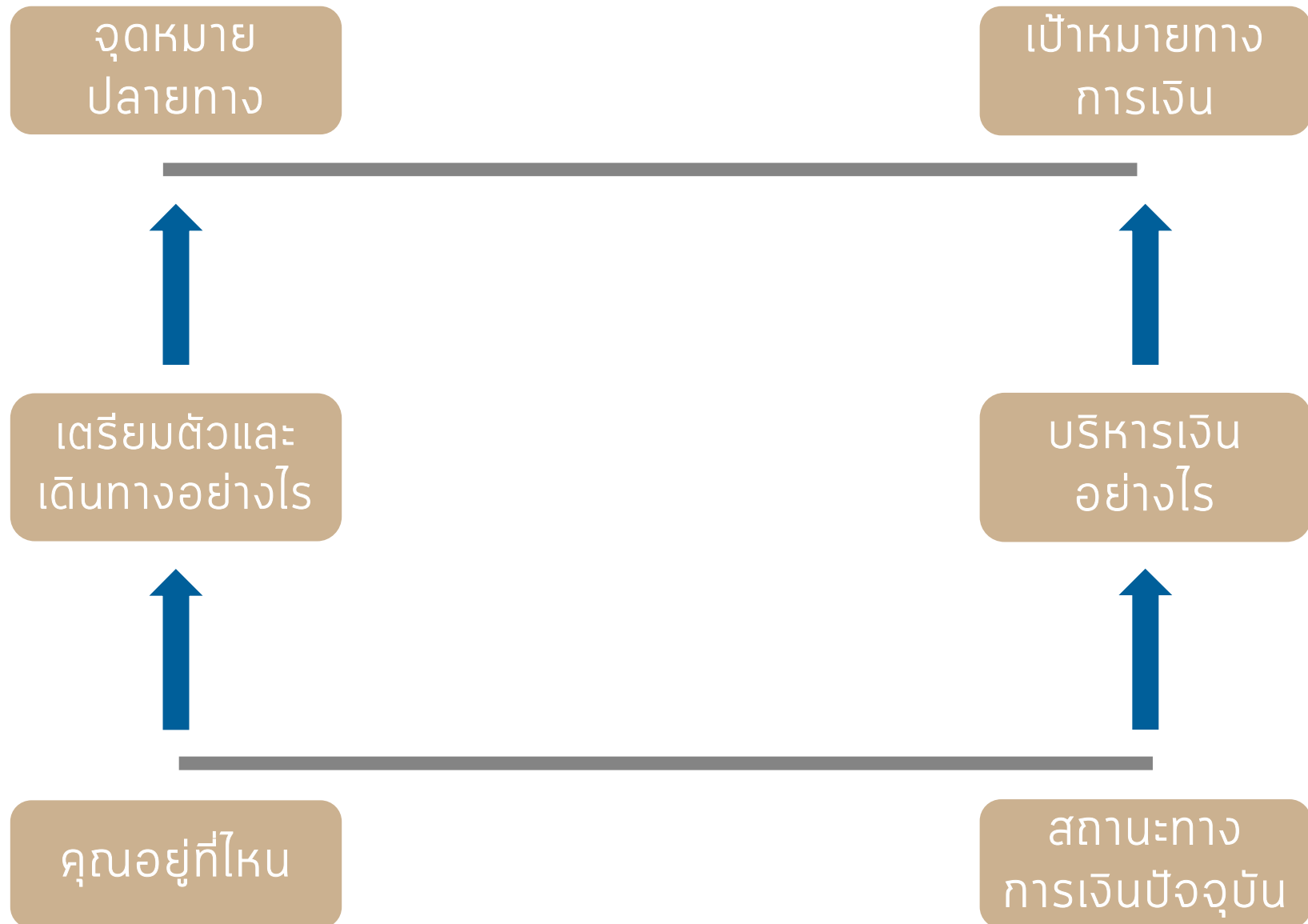
ส่งต่อ

ต่อยอด

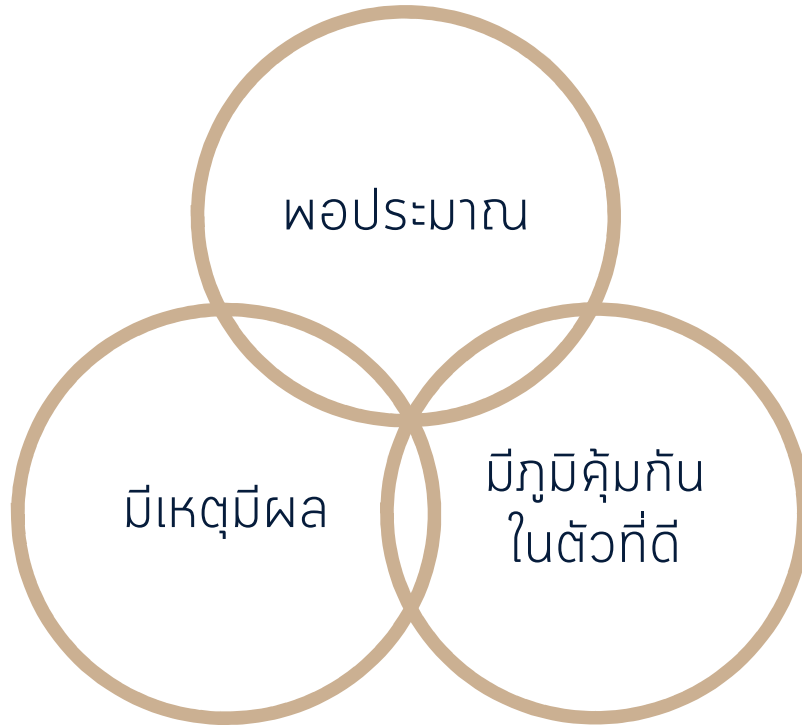
รักษา

สร้าง

วางแผนการเงิน = การวางแผนท่องเที่ยว



เศรษฐกิจพอเพียง



ความรู้
รอบรู้ รอบคอบ ระมัดระวัง

คุณธรรม
ซื่อสัตย์สุจริต ขยันอดทน
สติปัญญา แบ่งปัน

นำไปสู่

เศรษฐกิจ/
สังคม/
สิ่งแวดล้อม/
วัฒนธรรม

สมดุล/
พร้อมรับการ
เปลี่ยนแปลง

กรอบความคิดทางการเงิน: เศรษฐกิจพอเพียง

	3 ห่วง			2 เงื่อนไข	
เหตุการณ์	มีเหตุมีผล	พอประมาณ	มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี	ความรู้	คุณธรรม
อยากซื้อรถยนต์ แต่ซื้อเงินสดไม่ไหว	- อยากซื้อเพราะอะไร - รถยนต์จำเป็นจริงๆหรือเปล่า - มีทางเลือกอื่นไหม เช่น การเดินทางรูปแบบอื่น หรือ รถมือสอง	- รถรุ่นไหนที่เพียงพอต่อความจำเป็น - ราคาเท่าไร และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถที่ซื้อได้โดยไม่เป็นการระงับเกินตัว - สถานะทางการเงินพร้อมจะผ่อนได้ในระดับไหน	- ถ้ารายได้ลดลง จะมีทางออกอย่างไร - ถ้ารายจ่ายเพิ่มขึ้น จะกระทบกับการดำเนินชีวิตหรือไม่อย่างไร - หากเกิดเหตุร้ายกับคุณ จะเป็นภาระหนี้ที่เลื้อยจะจัดการอย่างไร	- เกี่ยวกับรถและรุ่นที่ต้องการ - การดูแลรักษา - สินเชื่อรถยนต์	- หากซื้อไม่ไหวจะปรับเป้าหมายอย่างไร - ถ้าไม่ไหวจริงๆไม่ฝืน - ไม่ใช้วิธีการผิดกฎหมาย
ต้องการวางแผนการลงทุน	- เป้าหมายการลงทุนคืออะไร เพราะอะไร - สินค้าทางการเงินที่เราต้องการลงทุนคืออะไร เพราะอะไร	- เป้าหมายของเงินที่ต้องการให้เติบโตเท่าไร - ผลตอบแทนคาดหวังเท่าไรถึงบรรลุเป้าหมายได้ - จำนวนเงิน และระยะเวลาลงทุนเพื่อเป้าหมายควรเป็นเท่าไร	- ความเสี่ยงที่รับได้ - ความเสี่ยงที่เหมาะสมกับเป้าหมาย - หากมีภาวะตลาดการลงทุนไม่เป็นไปอย่างที่หวังจะมีแผนรับมืออย่างไร - ควรจัดสรรสินทรัพย์ลงทุนอย่างไร	- การคำนวณเป้าหมายทางการเงิน - สินค้าทางการเงิน - การวางแผนการลงทุน และการบริหารความผันผวน	- ไม่ใช้สินค้าทางการเงินที่ผิดกฎหมาย แม้ผลตอบแทนจะสูง - ไม่ทำผิดระเบียบในการลงทุน

การวางแผนการเงินคืออะไร?



อะไร

เกษียณแล้ว
จะกลับบ้านเกิด

ปรับปรุงซ่อมแซมบ้าน
พ่อแม่

เปลี่ยนรถใหม่

เท่าไร

มีงบใช้หลังเกษียณ
เดือนละ 20,000 บาท

งบประมาณ
150,000 บาท

งบประมาณ
700,000 บาท

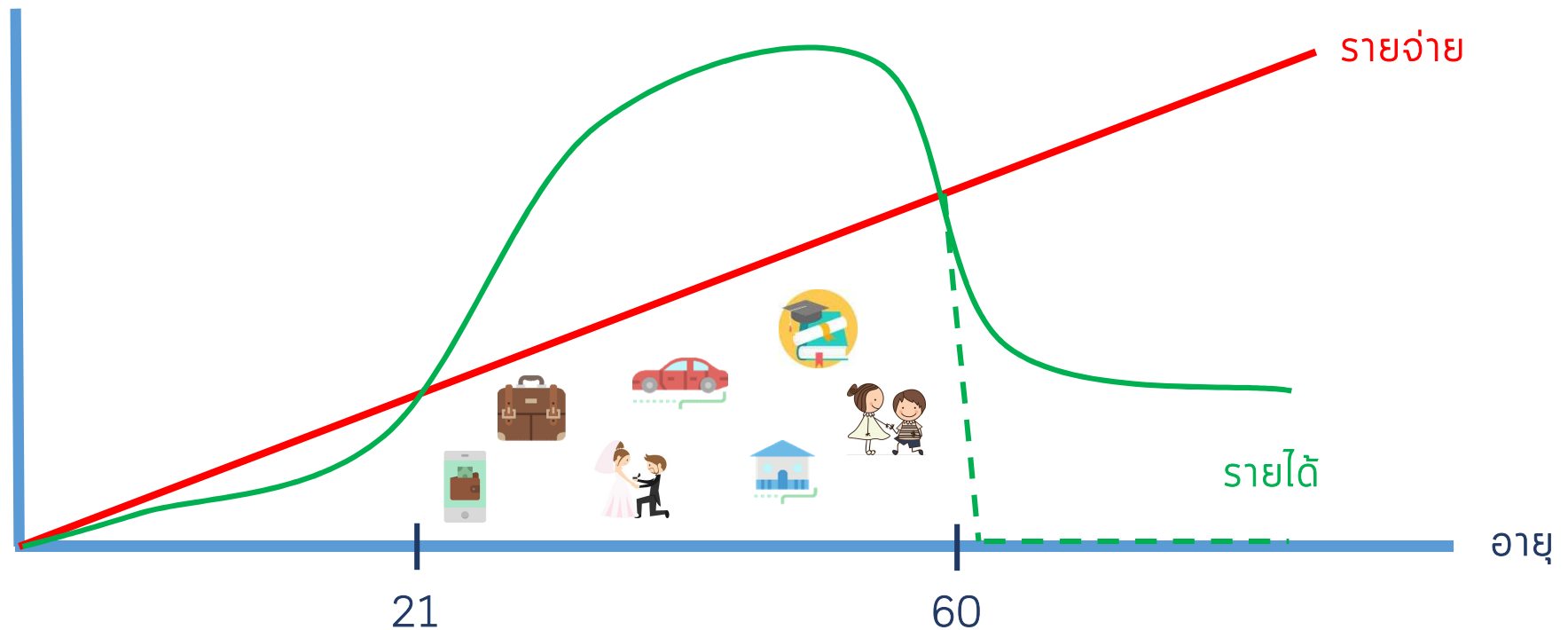
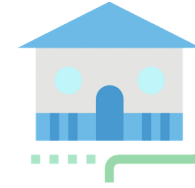
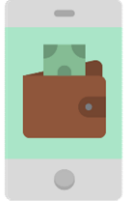
เมื่อไหร่

อายุ 60 และคาดว่าจะ
มีชีวิตอยู่ถึงอายุ 85

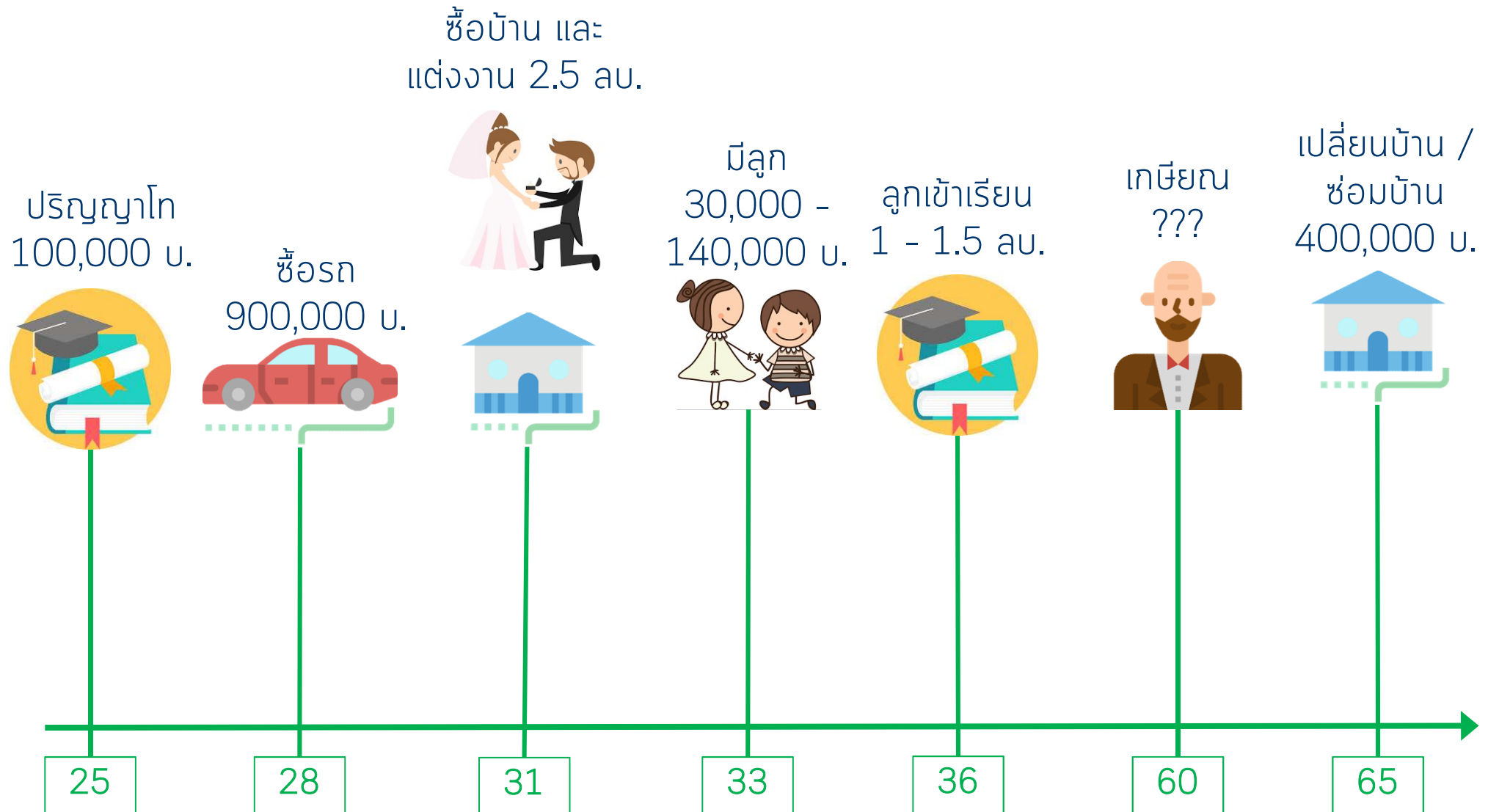
ในอีก 7 ปีข้างหน้า
(พ.ศ. 2568)

ในอีก 10 ปีข้างหน้า
(พ.ศ. 2572)

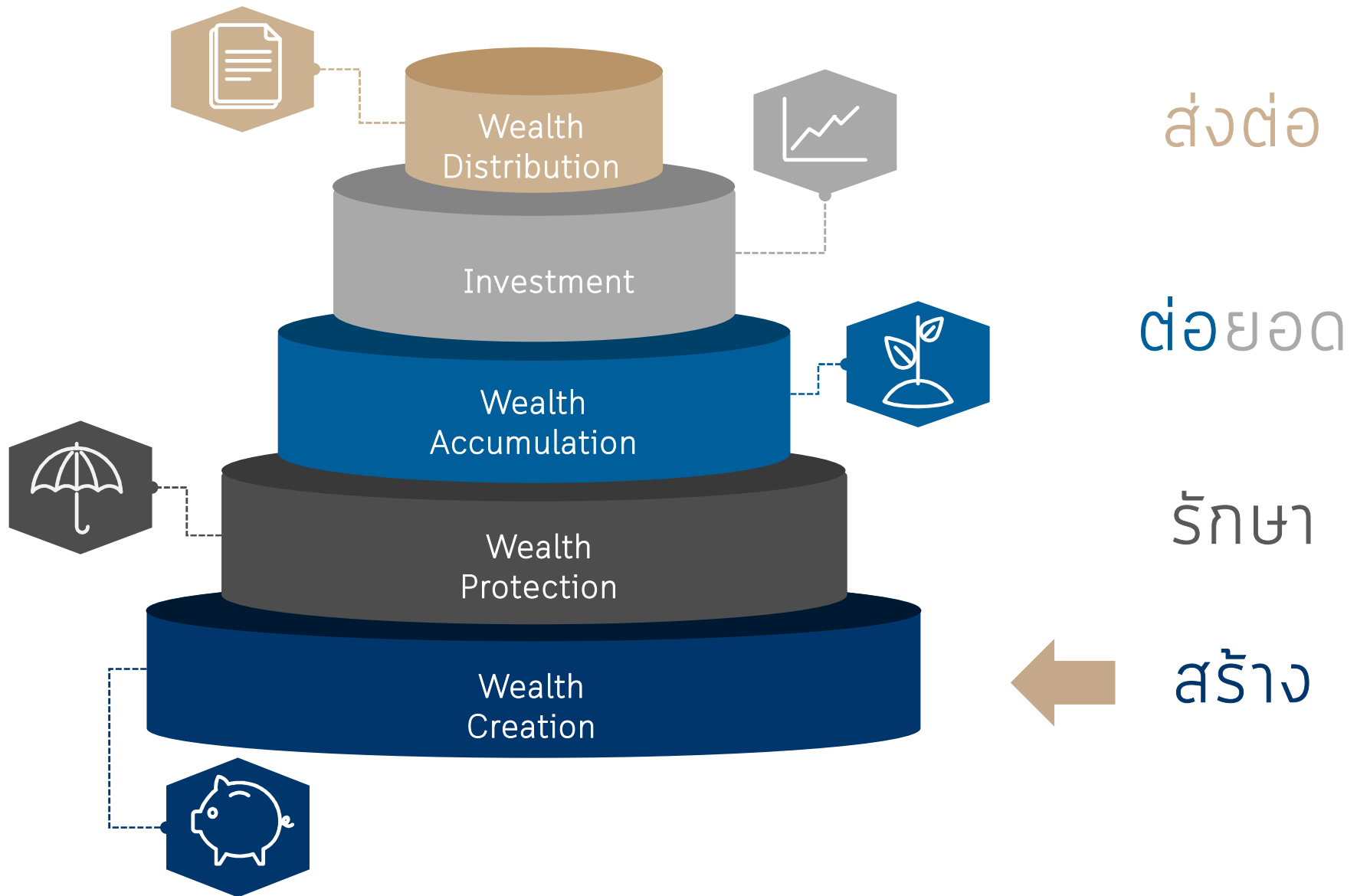
เป้าหมายต่างๆไปในชีวิต และเส้นรายได้รายจ่าย



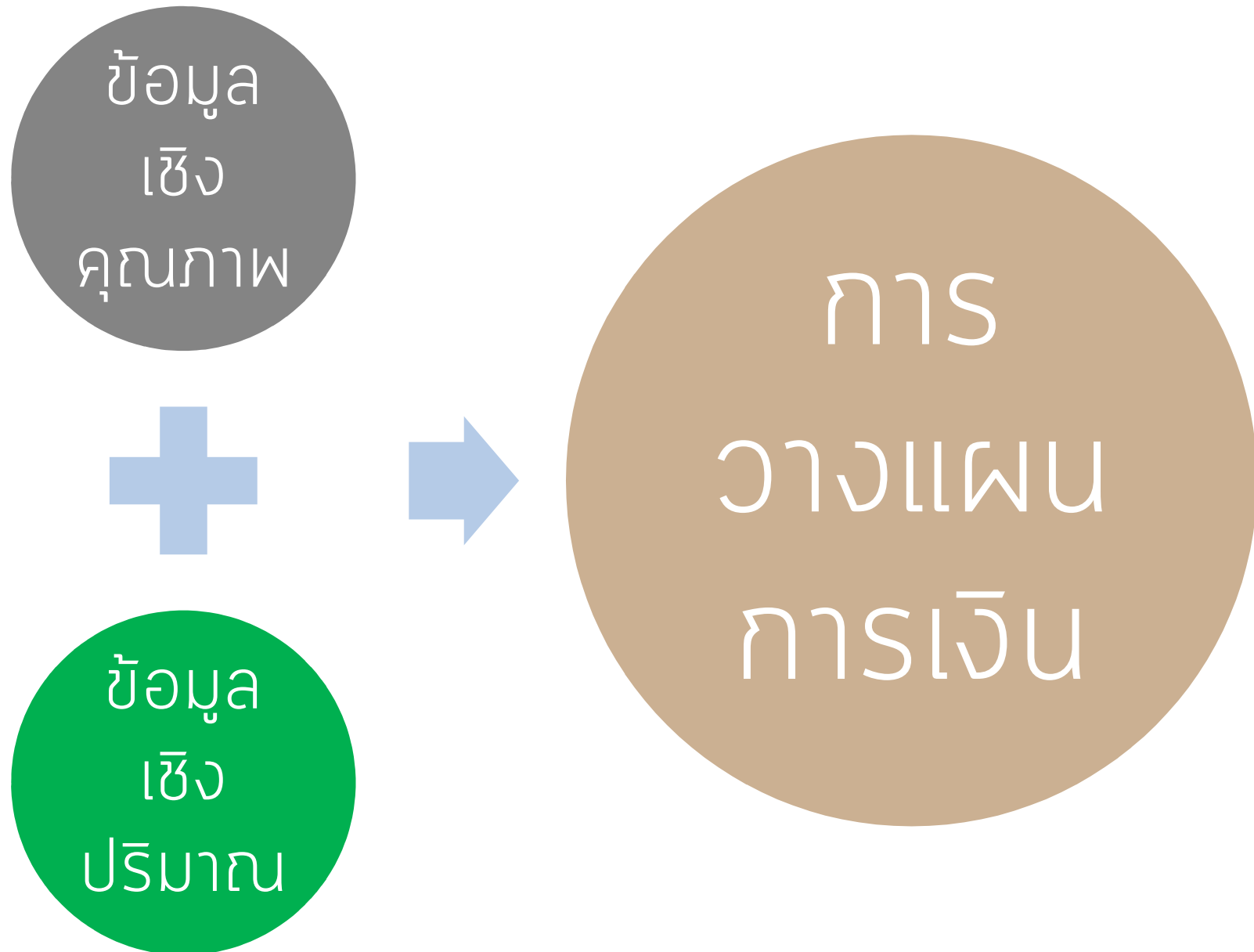
ตัวอย่างการคิดเป้าหมายชีวิต



วางแผนการเงินมีเรื่องอะไรบ้าง



ข้อมูลสำหรับการวางแผนการเงิน



งบดุลส่วนบุคคลมีรายการอะไรบ้าง

สินทรัพย์

สินทรัพย์สภาพคล่อง

เงินสด	10,000
เงินฝากออมทรัพย์	20,000
เงินฝากประจำ	10,000
กองทุนรวมตลาดเงิน	50,000

สินทรัพย์ส่วนตัว

ทองคำ/เครื่องประดับ	30,000
บ้าน/คอนโด	2,500,000
รถยนต์/มอเตอร์ไซด์	300,000

สินทรัพย์ลงทุน

ประกัน(มูลค่าเงินสด)	25,000
หุ้น	120,000
กองทุนรวม/LTF/RMF	300,000

สินทรัพย์รวม 3,365,000

หนี้สิน

หนี้สินระยะสั้น

บัตรเครดิต	50,000
สินเชื่อส่วนบุคคล	200,000

หนี้สินระยะยาว

บ้าน/คอนโด	2,000,000
รถยนต์/มอเตอร์ไซด์	400,000

หนี้สินรวม 2,650,000

ความมั่งคั่งสุทธิ

ความมั่งคั่งสุทธิ 715,000

งบกระแสเงินสดส่วนบุคคลมีรายการอะไรบ้าง

รายรับ

Active Income

เงินเดือน

โบนัส

Allowance (เบี้ยเลี้ยง)

รายได้อื่นๆที่เราจะต้องลงแรง ลงสติปัญญา

Passive Income

ค่าเช่า

เงินปันผล

ดอกเบี้ย

ฯลฯ

รายจ่าย

รายจ่ายคงที่

ผ่อนบ้าน/ค่าเช่าบ้าน

ผ่อนรถ

ประกันชีวิต/สุขภาพ

รายจ่ายผันแปร

ค่าน้ำ/ค่าไฟ

ค่าอาหาร

การเดินทาง

ซื้อของใช้ในบ้าน

เบ็ดเตล็ด เช่น ภาษีเงินได้ ภาษีสังคม ท่องเที่ยว

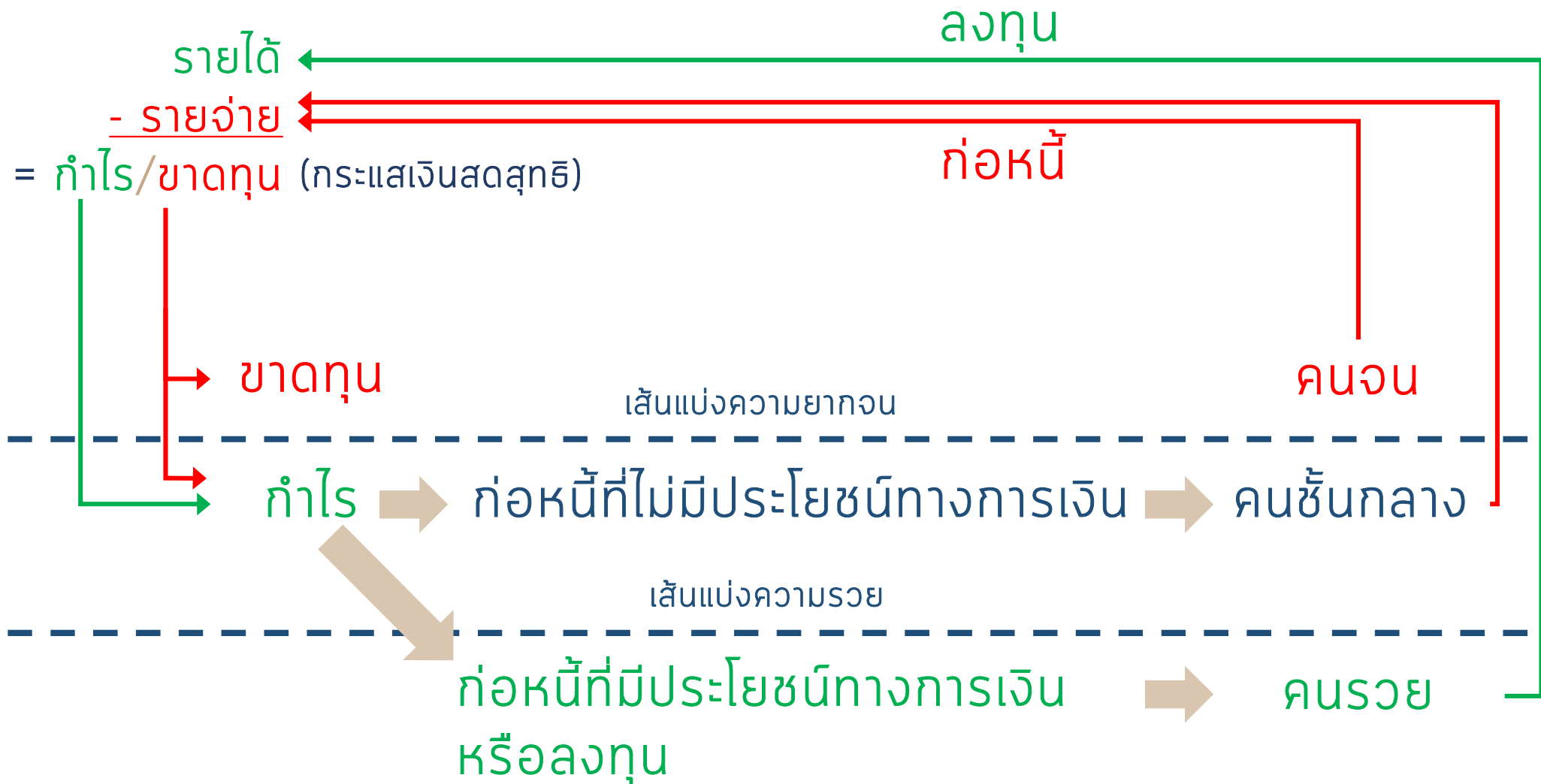
ทำบุญ อื่นๆ

รายจ่ายการออมการลงทุน

กระแสเงินสดสุทธิ

กระแสเงินสดส่วนเกิน หรือขาด

ดูดวงด้านเงินทองด้วยตนเอง



ตรวจสอบสุขภาพทางการเงินด้านการบริหารรายรับรายจ่าย



เกณฑ์มาตรฐาน

การคำนวณ

อัตราส่วนรายจ่ายต่อรายรับ (%)
Expense Ratio (%)

< 0.5 หรือ 50%

รายจ่ายรวม

รายรับรวม

ตรวจสอบสุขภาพทางการเงินด้านสภาพคล่อง



เกณฑ์มาตรฐาน

การคำนวณ

อัตราส่วนสภาพคล่องพื้นฐาน (เดือน)
Basic Liquidity Ratio (Month)

3 - 12

สินทรัพย์สภาพคล่อง

รายจ่ายรวม

ตรวจสอบสุขภาพทางการเงินด้านหนี้สิน

เกณฑ์มาตรฐาน

การคำนวณ

อัตราส่วนการชำระหนี้สินต่อรายได้ (%)
Debt Service Ratio (%)

< 0.4 หรือ 40%

เงินชำระหนี้สินรวม

รายรับรวม

อัตราส่วนการชำระหนี้สิน
ไม่จดจำนองต่อรายได้ (%)
Non-Mortgage Debt
Service Ratio (%)

< 0.2 หรือ 20%

เงินชำระหนี้สินไม่จดจำนองรวม

รายรับรวม

ตรวจสอบสุขภาพทางการเงินด้านการออมการลงทุน



เกณฑ์มาตรฐาน

การคำนวณ

อัตราส่วนการออม (%)
Saving Ratio (%)

> 0.1 หรือ 10%

รายจ่ายการออม/การลงทุน

รายรับรวม

อัตราส่วนการลงทุน (%)
Investment Asset Ratio (%)

> 0.5 หรือ 50%

สินทรัพย์ลงทุนรวม

ความมั่งคั่งสุทธิ

สมการการบริหารเงินสดส่วนบุคคลที่ดี

รายรับ

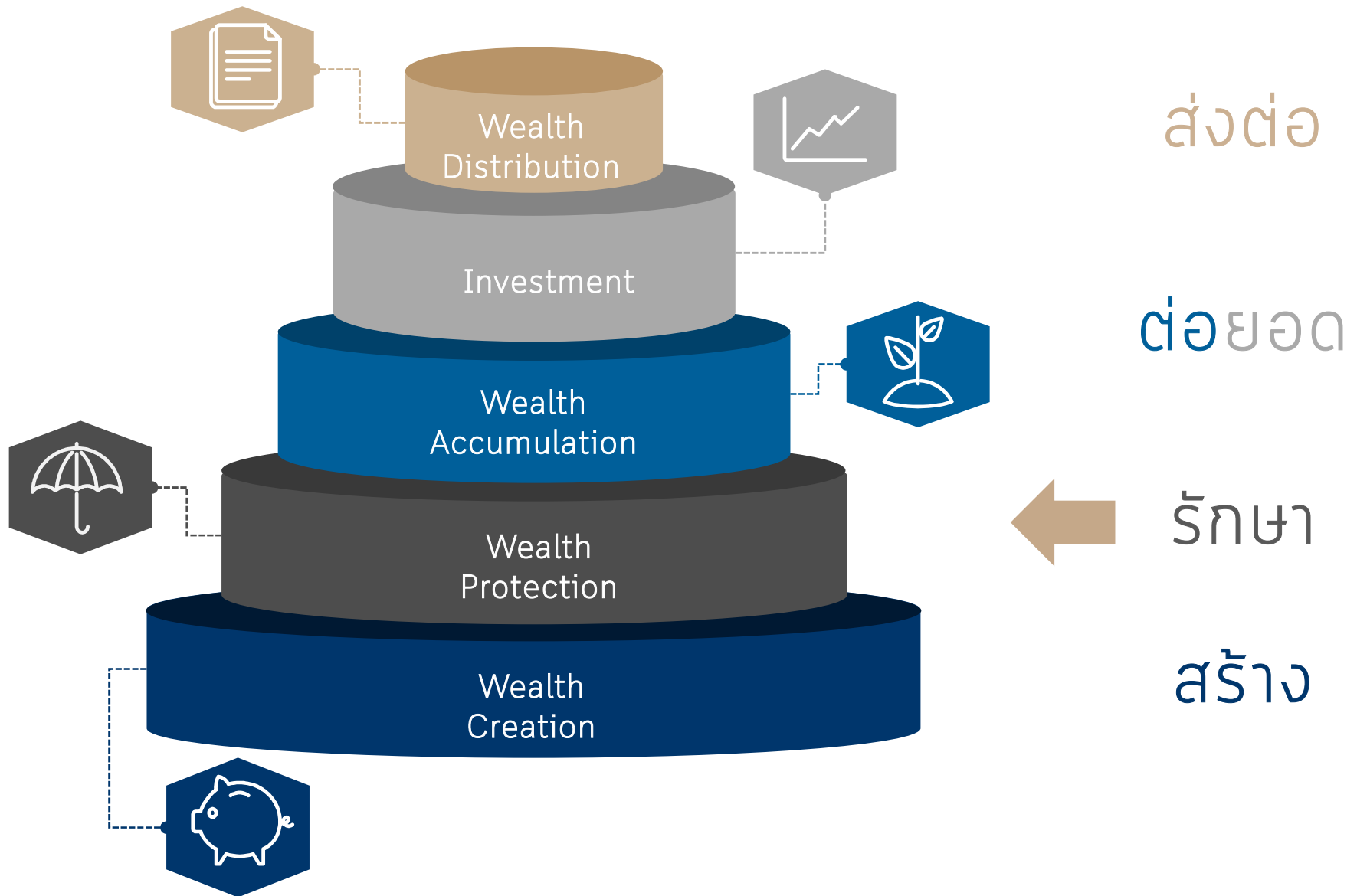
—

การออมการลงทุน

=

รายจ่าย

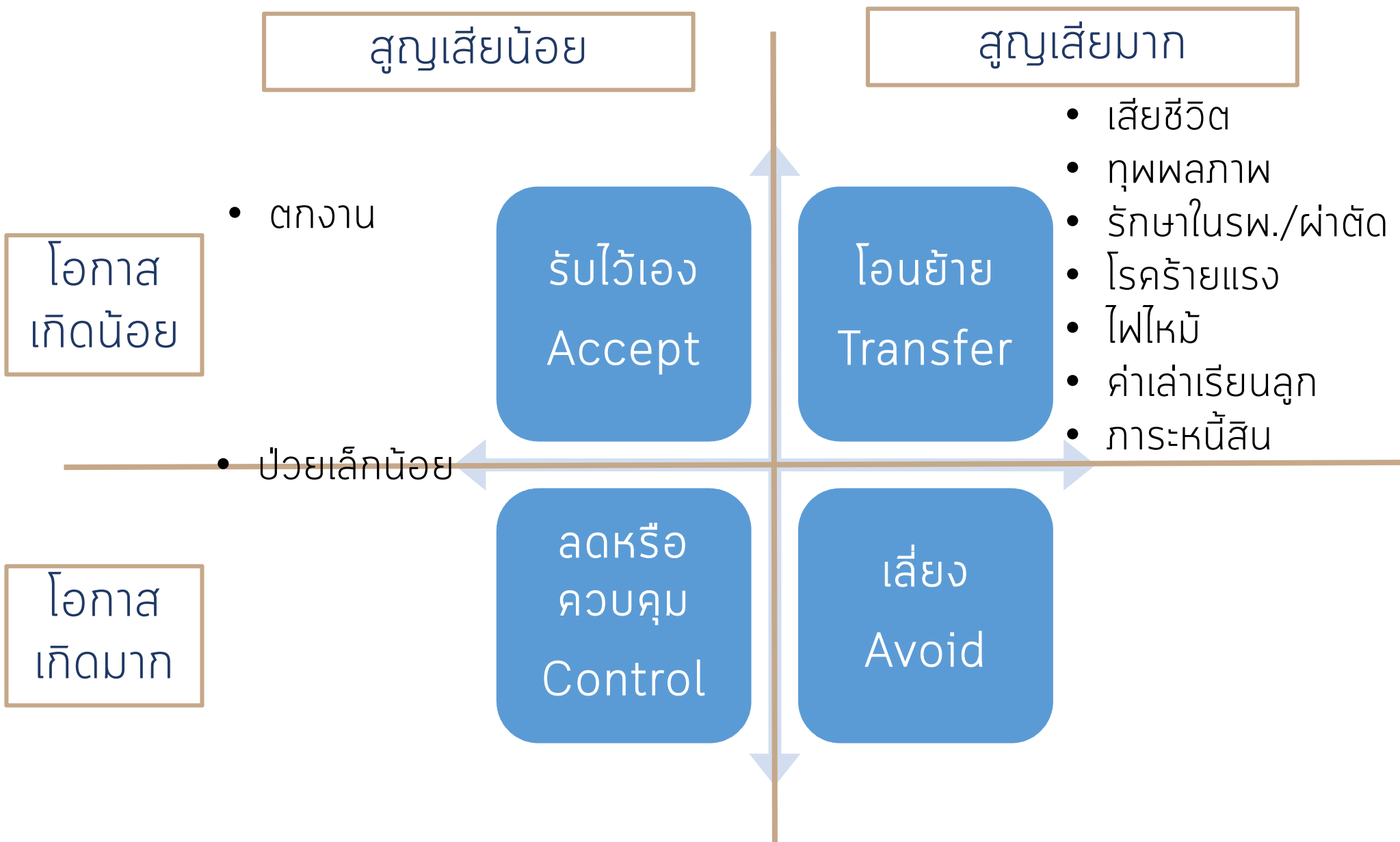
วางแผนการเงินมีเรื่องอะไรบ้าง



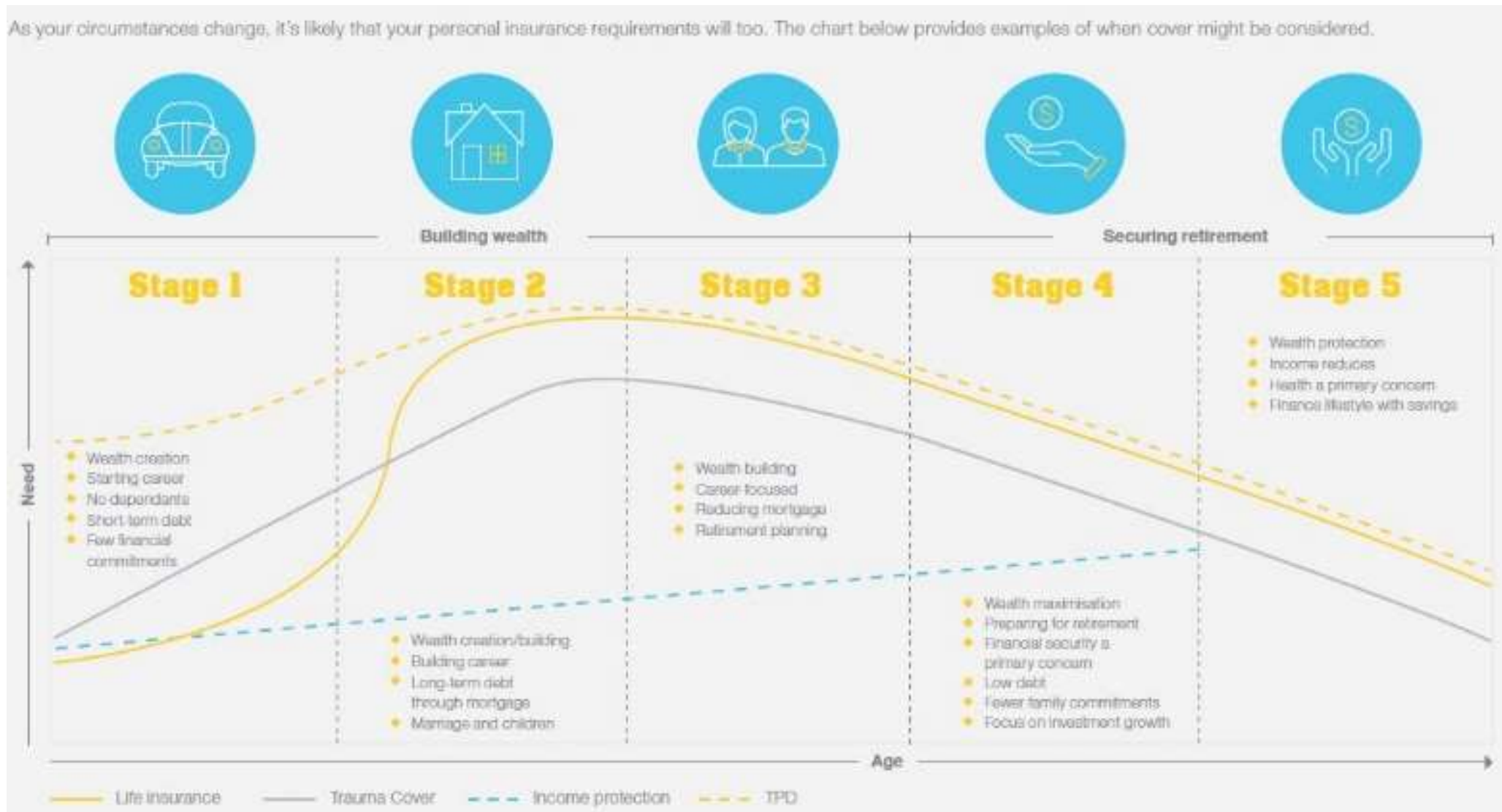
ชีวิตเรามีความเสี่ยง



วิธีการจัดการความเสี่ยง



การบริหารความเสี่ยงในแต่ละช่วงชีวิต

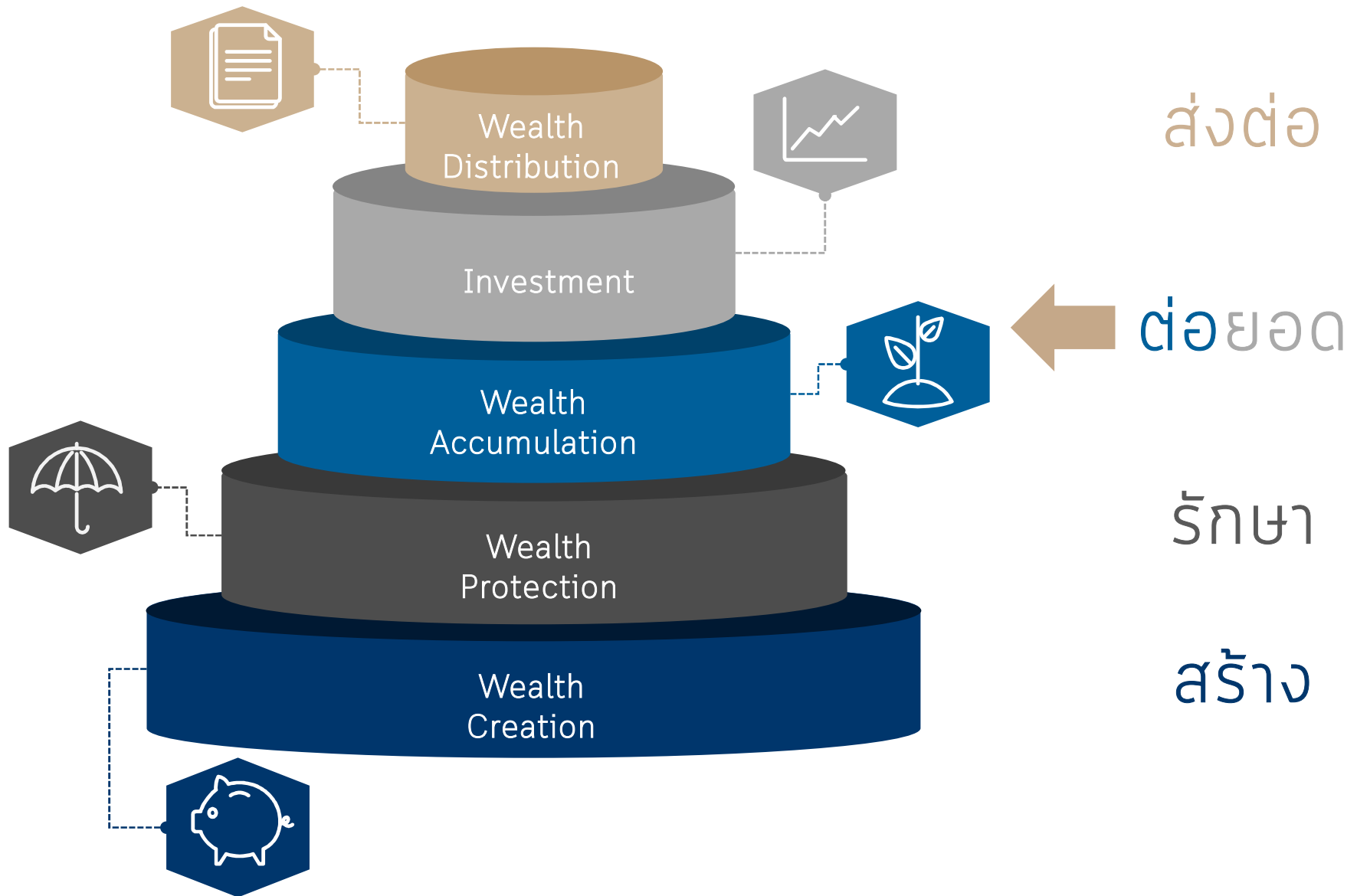


<https://www.comminsureadviser.com.au/blog/why-recommend-life-insurance.html?edm-CI-Update-2019-05-08-article-1-why-insurance&edm=1219844>

ประกัน (โอนย้ายความเสี่ยงให้ผู้อื่น) มีที่ประเภท

	ชั่วระยะเวลา	ตลอดชีพ	สะสมทรัพย์	บำนาญ	ประกันควบการลงทุน
ความคุ้มครอง	ชีวิต	ชีวิต	ชีวิต + ออมทรัพย์	ชีวิต + ออมทรัพย์	ชีวิต + การลงทุน
เบี้ยต่อความคุ้มครอง	ถูกที่สุด	ถูก	ค่อนข้างแพง	แพง	ขึ้นอยู่กับแบบประกัน
มูลค่าเงินสด	ไม่มี	น้อย	มี	มี	ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขประกัยแต่ละแบบ
ผลตอบแทน	ไม่มี	ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลางค่อนข้างน้อย	ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนการลงทุน (ไม่การันตี)
เหมาะกับใคร	คนที่ต้องการความคุ้มครองสูงในบางช่วงเวลา	คนที่ต้องการความคุ้มครองสูงและผู้ที่ต้องการสร้างมรดก	คนที่ต้องการความคุ้มครองที่ไม่สูง และต้องการออม	คนที่ต้องการความคุ้มครองที่ไม่สูง และต้องการออมเพื่อการเกษียณ	คนที่ต้องการความคุ้มครองควบคู่กับการได้ผลตอบแทนจากการลงทุน

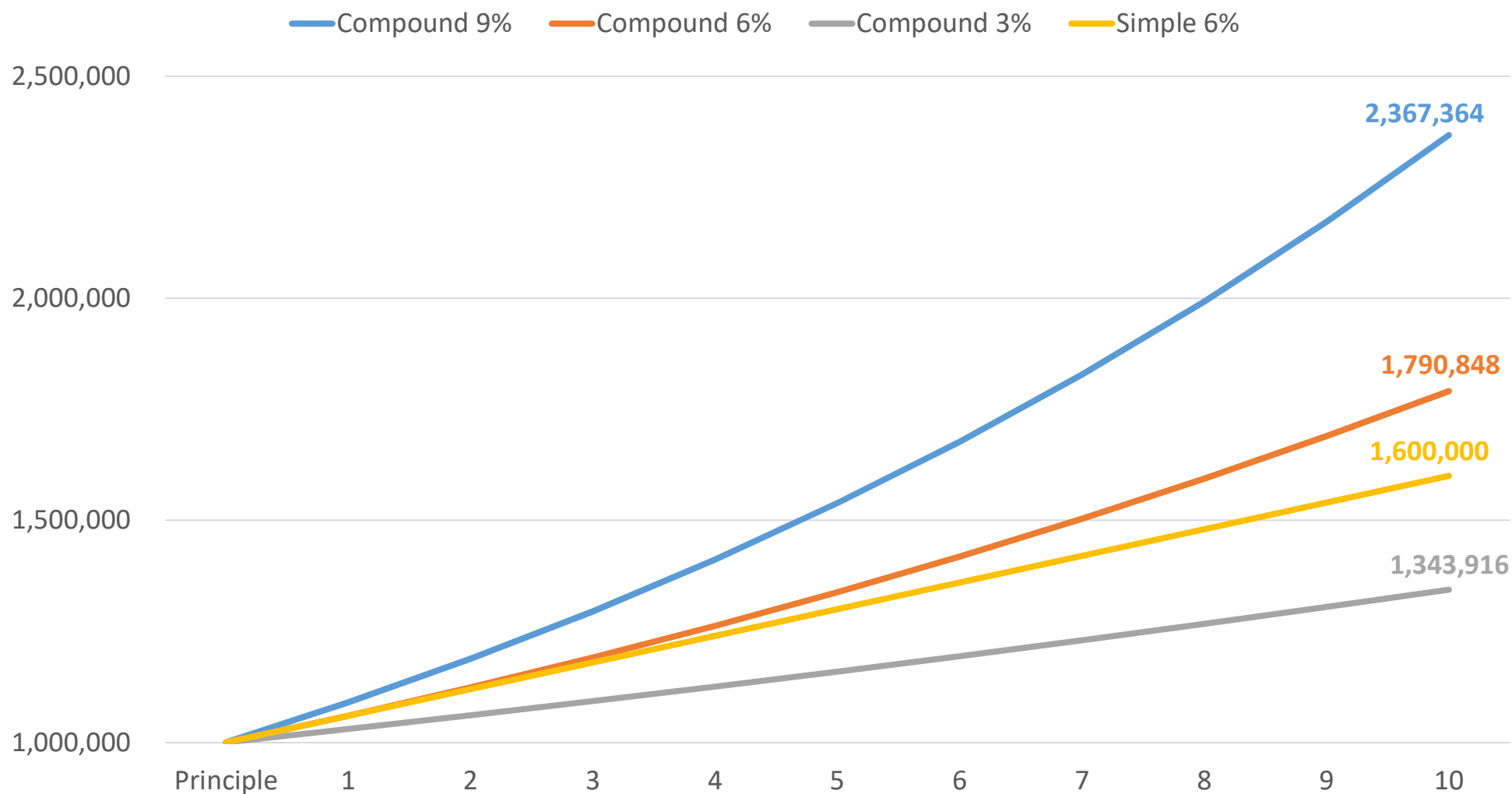
วางแผนการเงินมีเรื่องอะไรบ้าง



ดอกเบี้ยทบต้น vs ดอกเบี้ยไม่ทบต้น

สมมติฐาน

ให้ลงทุนด้วยเงินต้นงวดเดียว 1,000,000 บาท ในสินทรัพย์ที่จ่ายดอกเบี้ยต่างกันเป็นระยะเวลา 10 ปี



เราลงทุนในอะไรได้บ้าง

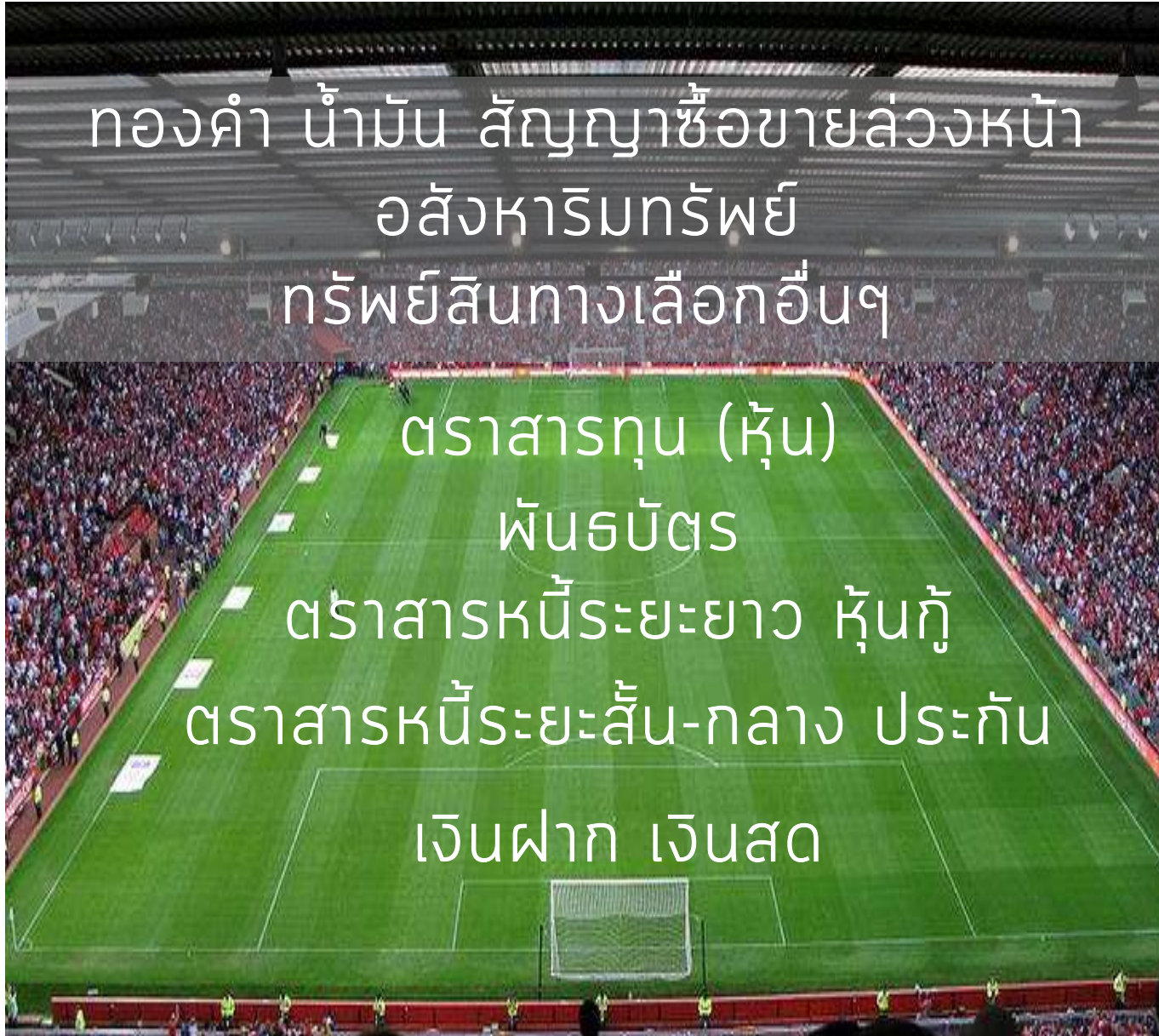
เสี่ยงสูง



เสี่ยงต่ำ

ทองคำ น้ำมัน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
อสังหาริมทรัพย์
ทรัพย์สินทางเลือกอื่นๆ

ตราสารทุน (หุ้น)
พันธบัตร
ตราสารหนี้ระยะยาว หุ้นกู้
ตราสารหนี้ระยะสั้น-กลาง ประกัน
เงินฝาก เงินสด



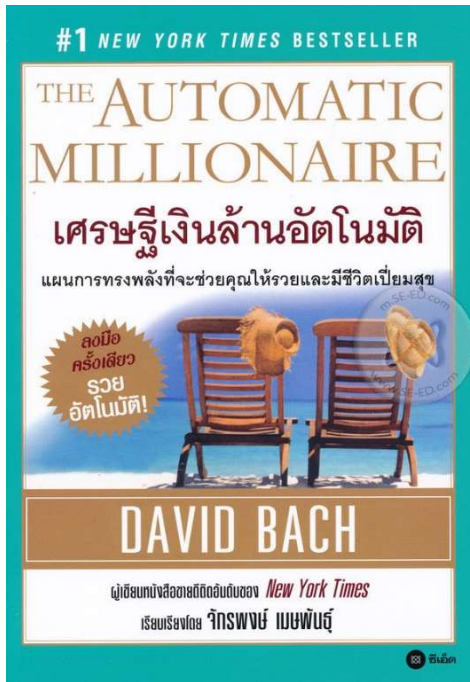
เส้นทางการลงทุนที่ประสบความสำเร็จ

1. วัตถุประสงค์ที่ชัดเจน : SMART Goal + คาดการณ์เป้าหมายอย่างมีเหตุผล
2. ส่วนผสมสินทรัพย์ลงทุนที่เหมาะสม
3. เครื่องมือการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ
4. กลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม (วิธีการลงทุน) เช่น วิธี DCA
5. เตรียมการบริหารความเสี่ยง (ภูมิคุ้มกัน)
6. ติดตามผลการลงทุน

การเติบโตของเงินในการลงทุน

ปี	เงินฝาก ประจำ 1 ปี	100	ตราสารหนี้ ระยะสั้น	100	ตราสารหนี้ ระยะยาว	100	SET	100	Conservative Allocation (60:15:15:10)	100	Moderate Allocation (20:15:15:50)	100	Aggressive Allocation (5:5:10:80)	100
1999	6.00%	106	6.88%	107	7.75%	108	36.27%	136	9.42%	109	21.53%	122	30.44%	130
2000	4.08%	110	7.77%	115	14.29%	123	-43.15%	77	1.44%	111	-17.45%	100	-32.50%	88
2001	3.50%	114	4.33%	120	8.33%	133	15.20%	89	5.52%	117	10.20%	111	13.38%	100
2002	2.75%	117	4.41%	125	10.18%	147	20.51%	108	5.89%	124	12.99%	125	17.78%	118
2003	2.00%	120	2.57%	129	-2.49%	143	120.68%	237	13.28%	140	60.75%	201	96.52%	231
2004	1.00%	121	0.58%	129	2.87%	147	-11.10%	211	0.01%	141	-4.83%	191	-8.51%	211
2005	1.00%	122	0.42%	130	-0.23%	147	10.44%	233	1.67%	143	5.45%	202	8.40%	229
2006	2.88%	126	5.30%	137	5.48%	155	-0.71%	231	3.27%	148	1.84%	205	0.39%	230
2007	4.46%	131	6.11%	145	7.63%	167	30.40%	302	7.78%	159	18.15%	242	25.61%	289
2008	2.33%	134	7.84%	157	18.78%	198	-44.12%	169	0.98%	161	-17.60%	200	-32.91%	194
2009	1.75%	137	1.78%	159	-4.18%	190	69.20%	285	7.61%	173	34.59%	269	55.12%	301
2010	0.68%	138	1.78%	162	5.76%	201	44.71%	413	6.01%	183	23.62%	332	36.47%	410
2011	1.63%	140	2.96%	167	5.61%	212	2.97%	425	2.56%	188	3.10%	343	3.17%	423
2012	3.00%	144	4.02%	174	3.30%	219	39.80%	594	6.88%	201	21.60%	417	32.52%	561
2013	2.48%	148	3.42%	180	2.14%	224	-3.67%	572	1.96%	205	-0.51%	415	-2.43%	547
2014	2.25%	151	3.97%	187	9.37%	245	18.71%	680	5.22%	215	11.81%	464	16.22%	636
2015	1.72%	153	3.14%	193	5.09%	257	-11.47%	602	1.12%	218	-4.16%	444	-8.42%	583
2016	1.37%	156	1.36%	195	1.61%	262	23.43%	743	3.61%	226	12.43%	500	19.04%	694
2017	1.37%	158	2.18%	200	5.45%	276	16.73%	867	3.64%	234	9.78%	548	14.11%	791
2018	1.40%	160	1.38%	202	1.19%	279	-8.08%	797	0.42%	235	-3.37%	530	-6.21%	742
2019	1.45%	162	3.21%	209	15.24%	322	4.29%	831	4.07%	244	5.20%	558	5.19%	781
เฉลี่ย	2.33%		3.57%		5.72%		10.61%		4.35%		8.53%		10.28%	

ตามหาเงินออม: Latte Factor



Latte Factor: การใช้จ่ายเงินกับสิ่งเล็กน้อยๆเป็นประจำ

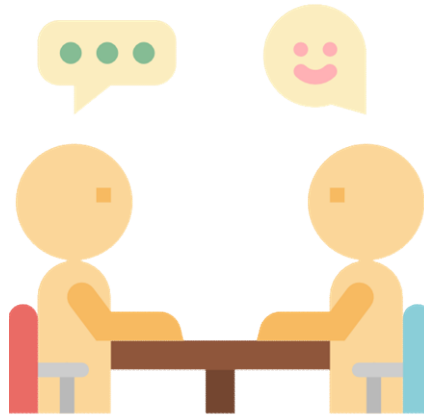
Lifetime Value ของกาแฟ 1 แก้ว ราคาแก้วละ 100 บาท

ชานมไข่มุกแก้วละ 50 บาท

ค่ากาแฟ 1 ปี	36,500 บาท	18,250 บาท
ค่ากาแฟ 10 ปี	365,000 บาท	182,500 บาท
ค่ากาแฟ 10 ปี + ผลตอบแทน 8 %*	5.3 ล้านบาท	2.6 ล้านบาท
ค่ากาแฟ 30 ปี + ผลตอบแทน 8 %*	41.3 ล้านบาท	20.7 ล้านบาท

*ลงทุนทุกสิ้นปี

Latte Factor ของคุณคืออะไร



โลกนี้เต็มไปด้วยโอกาสเป็นหนี้



ประเภทของหนี้

หนี้ที่มีประโยชน์ทางการเงิน

- หนี้ที่มีโอกาสสร้างรายได้เพิ่ม
- หนี้ที่ช่วยให้คุณภาพชีวิตดีขึ้น
- หนี้ที่อยู่ในความควบคุม ไม่กระทบสุขภาพทางการเงิน

“หนี้แบบนี้เป็นแล้วมีโอกาสมั่งคั่งมั่นคง”

หนี้ที่ไม่มีประโยชน์ทางการเงิน

- หนี้คนดีที่ไม่ได้ผ่านการไตร่ตรองอย่างดี
- หนี้ที่ไม่สร้างโอกาสสร้างรายได้เพิ่ม
- หนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายเกินตัว
- หนี้ที่เกิดจากการนำเงินในอนาคตมาใช้โดยไม่มีแผนรองรับ

ตัวอย่าง: หนี้บริโภค

“หนี้แบบนี้เป็นแล้วหนี้สินล้นพ้นตัว”

จุดสำคัญไม่ได้อยู่ที่ว่าเป็น**หนี้**อะไร
แต่เป็นการชั่งน้ำหนักระหว่างข้อดี ข้อเสียของหนี้
และเป็นหนี้อย่างมีเหตุผลและการควบคุม



ตามล่า 1 ล้านบาทแรก.....



ตามล่า 1 ล้านบาทแรก



EZ Financial Calculators

Bishinew Incorporated

OPEN

3.1 ★★★★★
14 Ratings

No5
Finance

4+
Age



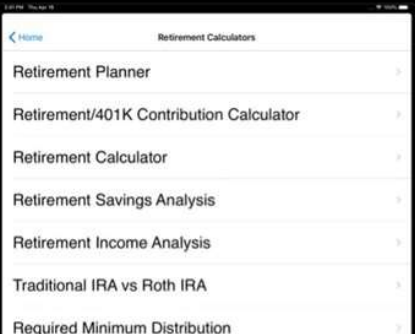
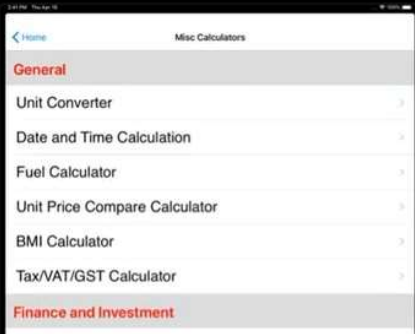
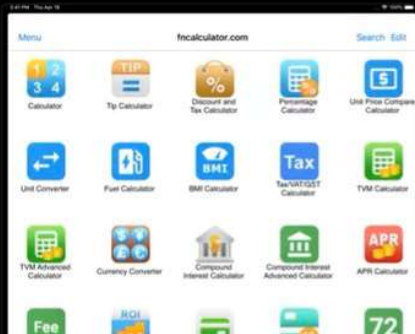
What's New

- Bug Fix

Version History

6mo ago
Version 7.1.1

Preview



ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

Menu

fncalculator.com

Search Edit



TVM Calculator



Currency Converter



Loan Calculator



Compound
Interest Calculator



Retirement/
401K Calculator



Tip Calculator



APR Calculator



ROI Calculator



Auto Loan
Calculator



Auto Lease
Calculator



Credit Card
Payoff Calculator



Credit Card
Minimum Payment



Discount and
Tax Calculator



IRR NPV Calculator



Calculator



Percentage
Calculator



Bond Calculator



Stock Calculator



Miscellaneous
Calculators

ຕາມລ່າ 1 ລ້ານບາທແກ

[< Home](#)

TVM Calculator

 [Advanced ?](#)

Present Value

PV

Payment

PMT

Future Value

FV

Annual Rate (%)

Rate

Periods

Periods

Compounding

Monthly

Mode

End

Beginning

Decimal

Two

Three

Four

Five

Instruction

Reset

Email

Note: Enter the known values and click the Button on the right to calculate the corresponding unknown value.

ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

< TVM Calculator

Present Value		PV	มูลค่าปัจจุบัน หรือเงินตั้งต้นในการลงทุน
Payment		PMT	เงินลงทุนเพิ่มเติมรายงวด เช่น รายเดือน
Future Value		FV	มูลค่าเงินในอนาคต
Rate (%)		Annually	Rate อัตราผลตอบแทนการลงทุน
Periods		Monthly	Periods ระยะเวลา
Compounding	Monthly		ลักษณะของการคำนวณดอกเบี้ยทบต้น
Mode	End Beginning		ลักษณะของการลงทุน ปลายงวด หรือต้นงวด
Decimal	Two Three Four Five		จำนวนทศนิยม
Instruction Reset Email			

Note: Enter the known values and click the Button on the right to calculate the corresponding unknown value.

ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

< TVM Calculator

Present Value		PV
Payment		PMT
Future Value	1,000,000	FV
Rate (%)		Annually Rate
Periods		Monthly Periods
Compounding	Monthly	
Mode	End Beginning	
Decimal	Two Three Four Five	

ใส่มูลค่าเงินที่ต้องการใน
ช่อง FV

Instruction

Reset

Email

Note: Enter the known values and click the Button on the right to calculate the corresponding unknown value.

ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

< TVM Calculator

Present Value		PV
Payment		PMT
Future Value	1,000,000	FV
Rate (%)		Annually
Periods	120	Monthly
Compounding	Monthly	Periods
Mode	End	Beginning
Decimal	Two	Three Four Five
Instruction Reset Email		

ใส่ระยะเวลาในการลงทุน
เช่น จำนวนเดือน หรือ
จำนวนปีสำหรับการลงทุน

Note: Enter the known values and click the Button on the right to calculate the corresponding unknown value.

ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

[← TVM Calculator](#)

Present Value

PV

Payment

PMT

Future Value

FV

Rate (%)

10

Annually

Rate

Periods

120

Monthly

Periods

Compounding

Monthly

Mode

End

Beginning

Decimal

Two

Three

Four

Five

Instruction

Reset

Email

ใส่อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

Note: Enter the known values and click the Button on the right to calculate the corresponding unknown value.

ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

< TVM Calculator

Present Value	0	PV
Payment		PMT
Future Value	1,000,000	FV
Rate (%)	10	Annually
Periods	120	Monthly
Compounding	Monthly	
Mode	End Beginning	
Decimal	Two Three Four Five	
Instruction Reset Email		

ใส่มูลค่าเงินลงทุนตั้งต้นที่มีอยู่

Note: Enter the known values and click the Button on the right to calculate the corresponding unknown value.

ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

< TVM Calculator

กดปุ่ม PMT เพื่อคำนวณ

Present Value	0	PV
Payment	-4,881.74	PMT
Future Value	1,000,000	FV
Rate (%)	10 Annually	Rate
Periods	120 Monthly	Periods
Compounding	Monthly	
Mode	<input checked="" type="button" value="End"/> Beginning	
Decimal	<input checked="" type="button" value="Two"/> Three Four Five	
Instruction Reset Email		

Note: Enter the known values and click the Button on the right to calculate the corresponding unknown value.

ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

< TVM Calculator

Present Value	0	PV
Payment	-12,913.71	PMT
Future Value	1,000,000	FV
Rate (%)	10 Annually	Rate
Periods	60 Monthly	Periods
Compounding	Monthly	
Mode	End Beginning	
Decimal	Two Three Four Five	
Instruction Reset Email		

ทดลองเปลี่ยนระยะเวลาในการลงทุนเพื่อดูการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนที่ต้องการ

Note: Enter the known values and click the Button on the right to calculate the corresponding unknown value.

ตามล่า 1 ล้านบาทแรก

ออมก่อน ลงทุนก่อน รวยกว่า

ตารางตัวอย่างการลงทุนเพื่อการเกษียณ

สมมติฐาน: เกษียณเมื่ออายุ 60 ปี อายุขัยประมาณ 80 ปี เงินเฟ้อก่อนและหลังเกษียณ 3%
ผลตอบแทนการลงทุนก่อนเกษียณ 5% ผลตอบแทนการลงทุนหลังเกษียณ 3%

อายุ	เงินเฟ้อ 3%	ค่าใช้จ่ายต่อเดือน		
	ผลตอบแทนการลงทุน 5%	20,000	30,000	40,000
22	จบเกษียณ ณ อายุ60	14,758,961	22,138,441	29,517,921
	เงินลงทุนต่อเดือน	11,419	17,128	22,838
30	จบเกษียณ ณ อายุ60	11,650,860	17,476,290	23,301,720
	เงินลงทุนต่อเดือน	14,614	21,920	29,227
40	จบเกษียณ ณ อายุ60	8,669,334	13,004,001	17,338,668
	เงินลงทุนต่อเดือน	21,849	32,773	43,697
50	จบเกษียณ ณ อายุ60	6,450,799	9,676,198	12,901,597
	เงินลงทุนต่อเดือน	42,739	64,109	85,478
55	จบเกษียณ ณ อายุ60	5,564,516	8,346,773	11,129,031
	เงินลงทุนต่อเดือน	83,920	125,880	167,840

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา: รายได้ 8 ประเภท

40(1) เงินเดือน เงินได้จากการจ้างแรงงาน

40(2) เงินได้จากการรับจ้างทำงานให้

40(3) ค่าลิขสิทธิ์

40(4) ดอกเบี้ย เงินปันผล

40(5) ค่าเช่า

40(6) เงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระ เช่น หมอ บัญชี ทนายความ
วิศวกร สถาปัตย์กรรม ประณีตศิลป์

40(7) ผู้รับเหมา

40(8) อื่นๆ เช่น ธุรกิจ ขายออนไลน์

ฝากไว้ให้คิด

The 7 Factors of Wealth



- 1: They live well below their means.
- 2: They allocate their time, energy, and money efficiently, in ways conducive to building wealth.
- 3: They believe that financial independence is more important than displaying high social status.
- 4: Their parents did not provide economic outpatient care.
- 5: Their adult children are economically self-sufficient.
- 6: They are proficient in targeting market opportunities.
- 7: They chose the right occupation.

The Millionaire Next Door.
Thomas J. Stanley Ph.D. and William D. Danko Ph.D.

กิจกรรมพิเศษ Workshop ด้านการลงทุน



รับจำนวนจำกัดสำหรับน้องๆที่เขียนเป้าหมายได้น่าสนใจ 30 คนเท่านั้น

Add Line และถ่ายรูปส่งผลงาน “SMART Financial Goals” ทาง Line อย่างน้อย 3 เป้าหมาย โดย 1 ในเป้าหมายต้องเป็นแผนการเกษียณ

ส่งภายในเที่ยงคืนของวันที่ 16 มกราคม 2563 เท่านั้น

ตัวอย่าง	➔	อะไร	เกษียณแล้ว จะกลับบ้านเกิด	ปรับปรุงซ่อมแซมบ้าน พ่อแม่	เปลี่ยนรถใหม่
		เท่าไร	มีงบใช้หลังเกษียณ เดือนละ 20,000 บาท	งบประมาณ 150,000 บาท	งบประมาณ 700,000 บาท
		เมื่อไหร่	อายุ 60 และคาดว่าจะ มีชีวิตอยู่ถึงอายุ 85	ในอีก 7 ปีข้างหน้า (พ.ศ. 2568)	ในอีก 10 ปีข้างหน้า (พ.ศ. 2572)



@moneyadwise

ติดตาม และสอบถามการวางแผนการเงินกับเราได้ที่นี่



www.moneyadwise.com



@moneyadwise



Money Advise

