



รายวิชา ผู้ประกอบการสร้างสรรค์

บทที่ 11

การเงินและการลงทุน

อาจารย์นาธิป พิ้วพรพงษ์



ความหมายของปิรามิดทางการเงิน (Financial Pyramid)

 การจัดการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน

 การป้องกันความเสี่ยง

 การออมและการลงทุน

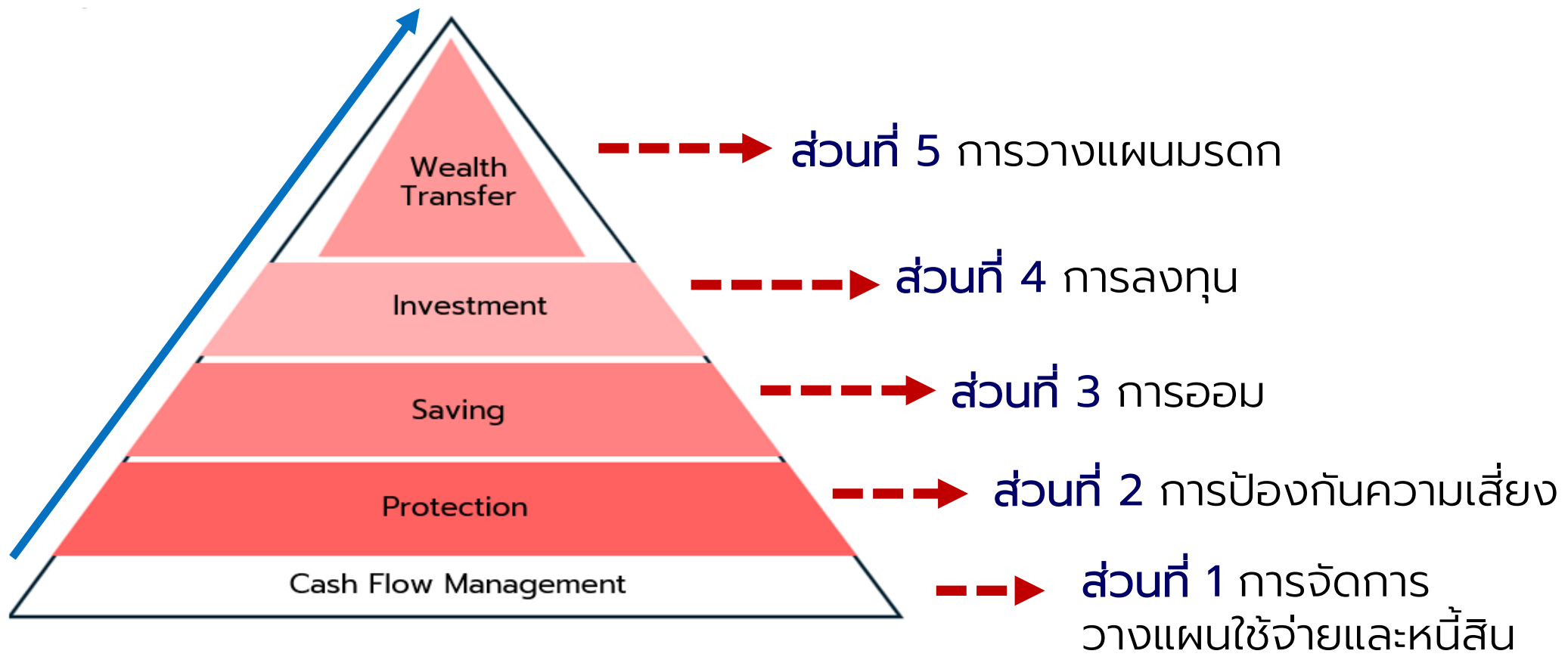
 การวางแผนมรดก



Finance & Investment

ปิรามิดทางการเงิน (Financial Pyramid)

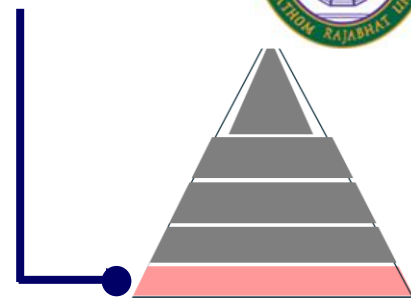
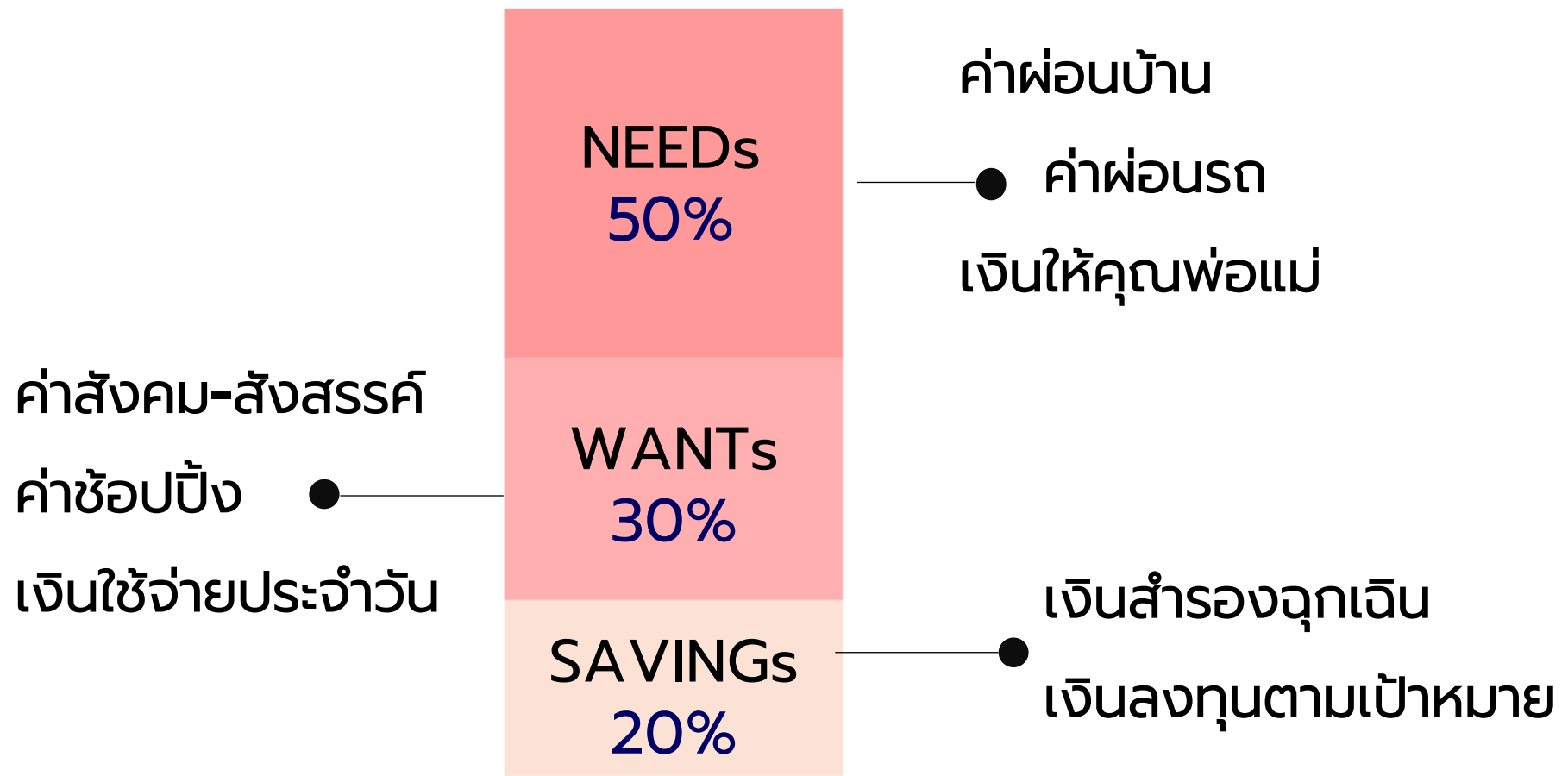
Financial Pyramid: แผนการเงินที่เรียงลำดับความสำคัญก่อน-หลังในชีวิต
...มีทั้งหมด 5 ส่วน ดังนี้....



ส่วนที่ 1 การจัดการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน



เคล็ดลับ การวางแผนการเงิน





เครื่องมือ การป้องกันความเสี่ยง

การประกันภัย (Insurance)

มีบุคคลที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย



ผู้เอาประกันภัย



ผู้รับประกันภัย



ผู้รับผลประโยชน์



ประเภทการประกันภัย (Insurance)

1

การประกันภัยบุคคล



ชีวิต



สุขภาพ



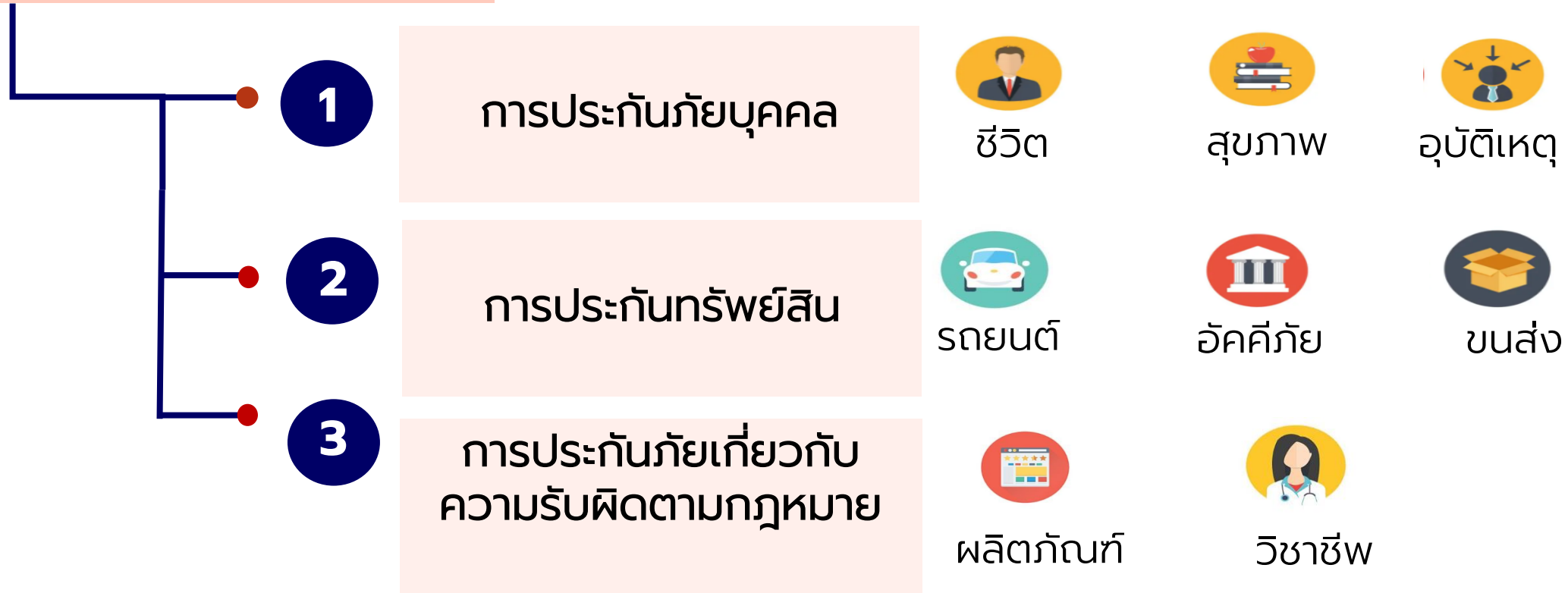
อุบัติเหตุ



ประเภทการประกันภัย
(Insurance)

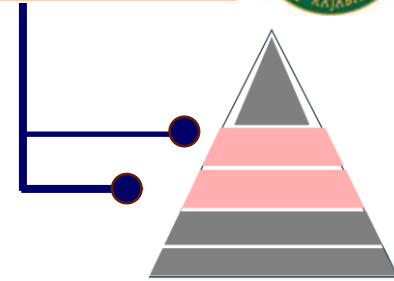


ประเภทการประกันภัย (Insurance)





การออมและการลงทุน แบ่งเป้าหมายเป็น 3 ระยะ ดังนี้...



เป้าหมาย	ระยะเวลา	สัดส่วน	ตัวอย่าง	แหล่งเงินออม/ลงทุน
ระยะสั้น	ไม่เกิน 3 ปี	20% ของเงินออม	ท่องเที่ยวใน-ต่างประเทศ ซื้อโทรศัพท์มือถือ	เงินฝากประจำ กองทุนรวมตลาดเงิน
ระยะกลาง	3-7 ปี	30% ของเงินออม	เรียนต่อปริญญาโท ซื้อรถ/ซื้อบ้าน	กองทุนรวมตราสารหนี้ หุ้นพื้นฐานดี
ระยะยาว	7 ปีขึ้นไป	50% ของเงินออม	เกษียณอายุ ค่ารักษาพยาบาล	ประกันบำนาญ ประกันสุขภาพ



การออม

ประเภทเงินฝาก

เงินฝากออมทรัพย์

เงินฝากประจำ

เงินฝากกระแสรายวัน

ธนาคารพาณิชย์





การคุ้มครองเงินฝาก >> เป็นนโยบายของภาครัฐ

- เพื่อให้ประชาชนผู้ฝากมั่นใจว่าจะได้รับเงินฝากคืนภายใต้วงเงิน
- วงเงินคุ้มครองจะคุ้มครองในลักษณะ 1 รายชื่อผู้ฝาก ต่อ 1 สถาบันการเงิน

สคฟ.
PDA

สถาบันคุ้มครอง
เงินฝาก

วงเงินคุ้มครองเงินฝาก

1 ล้านบาท



(Deposit Protection Agency)



การลงทุน : การนำทรัพย์สินที่มีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์
เพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนมาในอนาคต

รู้ไว้ก่อนการลงทุน...

ความเสี่ยงมาก ผลตอบแทนมาก (High Risk High Return)

ดังนั้น...ความเสี่ยงน้อย ผลตอบแทนน้อย



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้น พ.ศ. 2517

เปิดทำการซื้อขายขึ้นอย่างเป็นทางการครั้งแรกในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2518

การลงทุน (Investment)

Tangible Investment

การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน



Intangible Investment

การลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่เห็นประโยชน์จากการใช้

1. ตราสารหนี้

2. กองทุนรวม

3. หุ้น

4. ออพชั่น

~~5. สกุลเงินดิจิทัล~~

(ความเสี่ยงสูง)



นักศึกษา...

มีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในระดับใด ?

สูง



ปานกลาง



ต่ำ



ตราสารหนี้ :: ตราสารที่ให้สิทธิการเป็น เจ้าหนี้ของกิจการ แก่ผู้ลงทุน

“ตราสารหนี้ภาครัฐ” (Government Bond)
หรือเรียกรวมๆ ว่า “พันธบัตร”

“ตราสารหนี้เอกชน” (Corporate Bond)
หรือ “หุ้นกู้”



ข้อดี
ความเสี่ยงน้อย
ได้รับดอกเบี้ยแน่นอน

กองทุนรวม

:: การรวบรวมเงินของนักลงทุน นำมาลงทุนตามนโยบายที่กองทุน
เหมาะสำหรับผู้ลงทุนมือใหม่ที่ยังไม่มีประสบการณ์
และความรู้เกี่ยวกับการลงทุน



กองทุนรวมตลาดเงิน
ที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ



กองทุนรวม
พันธบัตรรัฐบาล



กองทุนรวม
ตราสารหนี้



กองทุนรวมตลาดเงิน
ที่ลงทุนในประเทศบางส่วน



กองทุนรวม
ตราสารทุน



หุ้น



หุ้นสามัญ ในตลาดหลักทรัพย์



ใช้การสร้างความมั่งคั่งให้กับนักลงทุน



เป็นเครื่องมือช่วยเพิ่มช่องทางการระดมเงินทุนให้กับบริษัทในการขยายธุรกิจ



ผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นก็ไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท



อนุพันธ์



สัญญาทางการเงินเพื่อให้สิทธิในการซื้อหรือขาย “สินค้าอ้างอิง” ในอนาคต



จุดเด่นของอนุพันธ์ คือ เป็นสัญญาที่มีสินทรัพย์อ้างอิงหลากหลาย



ใช้เงินลงทุนน้อยวางเงินประกันเพียง 10-15% ของมูลค่าสัญญาก็สามารถลงทุนได้ ทำให้มีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าการลงทุนในสินทรัพย์อ้างอิงนั้นๆ โดยตรง



ระดับความเสี่ยง
และผลตอบแทน

ตราสารหนี้	Risk & Return level					
	Risk					
	Return					

กองทุน	Risk & Return level					
	Risk					
	Return					

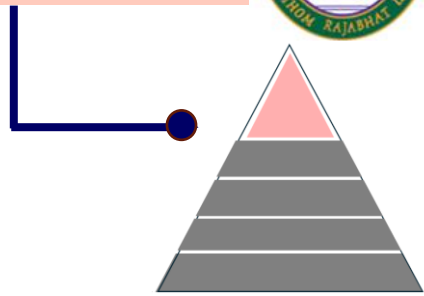
หุ้น	Risk & Return level					
	Risk					
	Return					

ออปชั่น	Risk & Return level					
	Risk					
	Return					



High Risk

High Return



ขั้นที่ 1 สำรวจทรัพย์สินในปัจจุบัน

ความมั่งคั่ง = สินทรัพย์รวม - หนี้สินรวม



ขั้นที่ 2 ทำพินัยกรรม



ทรัพย์สินถูกส่งต่อ
ให้คนที่เราต้องการ
อย่างครบถ้วน-ถูกต้อง

ขั้นที่ 3 วางแผนภาษีมรดก

พระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558





THANK YOU

อาจารย์ธนธิป พิ้วพรพงษ์