

# ครบเครื่องเรื่องการออมและการลงทุน

**การออม** หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง อาจกล่าวได้ง่ายๆว่า เป็นเงินรายได้ ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้วนำมาเก็บสะสมทีละเล็กละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป

## รู้จักตัวเอง เป้าหมายการใช้เงินชีวิตหลังเกษียณ

หลังเกษียณอายุแล้วเราจะมีเงินใช้จนถึงตาย จำนวนเงิน 3 ล้านบาท  
หนี้สินปัจจุบันทั้งหมด 232,895 บาท  
เงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ + หนี้สินปัจจุบัน = 3,232,895 บาท .....1  
ถ้าปัจจุบันเราอายุ 25 และเกษียณอายุที่ 50 ปี  
และตาย 75 ปี เราจะเหลือเวลาหาเงิน 25 ปี

### วิธีคำนวณ

สมการที่  $1(3,232,895) / \text{ช่วงเวลาหาเงิน}(25 \text{ ปี}) = 129,315.8$   
เพราะฉะนั้นเราต้องเก็บเงินปีละ 129,315.8 บาท  
เดือนละ  $129,315.8 / 12 \text{ เดือน} = 10,776.31 \text{ บาท}$

## ความเสี่ยงที่ยอมรับได้



**ความยินดีรับความเสี่ยง**  
**รับความเสี่ยงได้น้อย**

- มองความเสี่ยงเป็นอันตราย
- มักเลือกสิ่งที่ไม่เสี่ยงที่แน่นอน
- ชอบความผันผวนต่ำ
- ปรับตัวรับการเปลี่ยนแปลงได้ยาก

**รับความเสี่ยงได้มาก**

- มองความเสี่ยงเป็นโอกาส
- เลือกสิ่งที่ไม่เสี่ยงที่แน่นอนไม่ได้
- สามารถรับความผันผวนสูงได้
- ปรับตัวรับการเปลี่ยนแปลงได้ง่าย

**ความสามารถรับความเสี่ยง**  
**รับความเสี่ยงได้น้อย**

- ฐานะการเงินปานกลาง
- ระยะเวลาการลงทุนสั้น
- ความต้องการสภาพคล่องสูง
- เป้าหมายมีความสำคัญมาก

**รับความเสี่ยงได้มาก**

- ฐานะการเงินมั่นคง
- ระยะเวลาการลงทุนยาว
- ความต้องการสภาพคล่องต่ำ
- เป้าหมายมีความสำคัญน้อย

## รู้จักเครื่องมือลงทุนยังใฝ่...ให้ไม่มีเงินใช้ตามที่ตั้งไว้

**การลงทุนในทรัพย์สินทางการเงิน**

- สลากออมทรัพย์
- เงินฝาก
- สหกรณ์ออมทรัพย์
- ตราสารหนี้ (พันธบัตร / หุ้นกู้)
- กองทุนรวม LTF & RMF
- หุ้น

**การลงทุนในทรัพย์สินที่จับต้องได้**

- อสังหาริมทรัพย์
- วัตถุโบราณ
- เครื่องประดับ / อัญมณี
- พระเครื่อง / เครื่องราง

### สลากออมทรัพย์

- ผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยตามที่กำหนด และมีสิทธิลุ้นรางวัลทุกเดือน
- ปัจจุบันมีผู้ออกสลากออมทรัพย์ 2 ราย คือ ธนาคารออมสิน และธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

### จุดเด่น

- เงินรางวัลและดอกเบี้ยไม่เสียภาษี
- ความเสี่ยงต่ำเงินต้นปลอดภัย
- มีสิทธิลุ้นรางวัลทุกเดือน
- ผลตอบแทนไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับโชคและ อัตราดอกเบี้ยสลากแต่ละงวด
- ถ้าถือครบสัญญา 3 - 5 ปี จะได้รับดอกเบี้ย ตามที่ระบุไว้ในสลากแต่ละงวด (ขยก่อน ได้ดอกเบี้ยน้อยกว่าที่กำหนด)

### สหกรณ์ออมทรัพย์

- คือ สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิก เป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกัน หรือ ที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน
- มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิก รู้จักการออม ผ่านการซื้อหุ้นหรือฝากออมทรัพย์ และสามารถให้บริการเงินกู้ (ดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน) โดยยึด หลักการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

### สมาชิกจะได้รับ

- ดอกเบี้ยเงินฝาก (ออมทรัพย์/ประจำ)
- เงินปันผลค่าหุ้นสหกรณ์
- ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับ จะไม่เสียภาษี
- ผลตอบแทนไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับ กลยุทธ์ ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ และคุณภาพ/ปริมาณสมาชิกที่ฝาก/กู้เงิน เพราะรายได้หลักจะมาจากดอกเบี้ย 2 ประเภท คือ ดอกเบี้ยเงินฝาก และ ดอกเบี้ยเงินกู้

### ตราสารหนี้ (พันธบัตร/หุ้นกู้)

- คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิ ความเป็นเจ้าหนี้ของกิจการ
- ผู้ซื้อจะได้รับดอกเบี้ยตามที่กำหนด และมีโอกาสได้กำไรจากการซื้อขาย ตราสารหนี้
- จุดเด่น
- มีสิทธิเรียกร้องเงินคืน ก่อนเจ้าของกิจการ
- รับดอกเบี้ยแน่นอน ตรงเวลา
- ความเสี่ยงต่ำ เงินต้นปลอดภัย

### กองทุนรวม LTF & RMF

- บริษัทจัดการลงทุนออกหน่วยลงทุนมา เพื่อระดมเงินลงทุนไปซื้อสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หุ้นสามัญ ตราสารหนี้ ฯลฯ
- มี "มืออาชีพ" บริหารจัดการและนำเงินไป ลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ตามนโยบายการลงทุนต่างๆ ให้เงินกองทุนเติบโตขึ้น
- ผู้ลงทุนจะได้รับเงินปันผล (ถ้ามี) และมี โอกาสได้กำไรจากการซื้อขายกองทุนรวม
- จุดเด่น
- ไม่มีประสบการณ์ ไม่มีเวลา ก็ลงทุนได้
- ใช้เงินไม่มาก ก็สามารถลงทุนได้
- ลงทุนได้หลากหลายตามความต้องการ
- ไม่รับประกันผลตอบแทนที่จะได้รับ เพราะ ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการกองทุนของผู้จัดการกองทุน และสภาวะเศรษฐกิจ

### หุ้น

- คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิ ความเป็นเจ้าของ
- ออกโดยบริษัทจำกัดมหาชน ที่ต้องการระดมเงินทุน
- ผู้ลงทุนจะได้รับเงินปันผล เมื่อบริษัท มีกำไรและมีโอกาสได้กำไรจากการ ซื้อขายหุ้น
- จุดเด่น
- เป็นเจ้าของกิจการโดยไม่ต้องลงมือเอง
- รับเงินปันผลจาก ส่วนแบ่งกำไร
- ราคาหุ้นเติบโต พร้อมกิจการ
- ผลตอบแทนไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับ ผลการดำเนินงานของบริษัทนั้นๆ
- ได้รับเงินลงทุนคืนก็ต่อเมื่อจ่ายชำระผูกพัน แก่เจ้าหนี้และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเรียบร้อยแล้ว

## รู้จักจังหวะลงทุน เราสามารถเลือกได้.....

**ลงทุนสม่ำเสมอแบบ DCA (รายสัปดาห์ รายเดือน รายไตรมาส)** คือ การทยอยลงทุนในจำนวนเท่าๆในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ เพื่อเป็นการถ่วงเฉลี่ย ต้นทุนและช่วยสร้างวินัยในการลงทุน

**ลงทุนแบบเงินก้อนครั้งเดียว แบบ Market Timing** คือ การหาเวลาที่เหมาะสมที่จะซื้อหรือขาย หลักทรัพย์ เพื่อหาโอกาสทำกำไรจาก ส่วนต่างราคาในแต่ละช่วงเวลา

นางสาวรัชชก พิมพ์สะอาด  
กลุ่มพัฒนานโยบายด้านสุขภาพ  
กองยุทธศาสตร์และแผนงาน