



# การบริหาร การเงินส่วนบุคคล

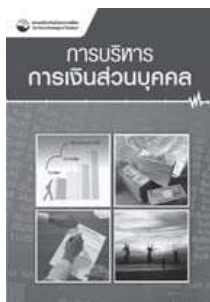




# การบริหารการเงินส่วนบุคคล



**ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**  
**The Stock Exchange of Thailand**



## การบริหารการเงินส่วนบุคคล

ผู้เขียน	รัชนิกร วงศ์จันทร์
อำนวยการผลิต	ฝ่ายศูนย์การเรียนรู้ ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
พิมพ์ครั้งที่ 1	ตุลาคม 2553
จำนวน	2,500 เล่ม
ราคา	450 บาท

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของสำนักหอสมุดแห่งชาติ

รัชนิกร วงศ์จันทร์

การบริหารการเงินส่วนบุคคล.-- กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย,  
2553

624 หน้า.

1.การเงินส่วนบุคคล. 2.การประหยัดและการออม. 3.การลงทุน. I.ชื่อเรื่อง  
332.024

ISBN 978-616-7227-18-4

**จัดจำหน่ายโดย** ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทร. 0 2229 2222 โทรสาร 0 2654 5399  
[www.set.or.th](http://www.set.or.th) [www.setfinmart.com](http://www.setfinmart.com)

**พิมพ์ที่** บริษัท บุญศิริการพิมพ์ จำกัด โทร. 0 2561 1379

ลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทัศนะและข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่ปรากฏในหนังสือเป็นความเห็นส่วนตัวของผู้เขียน  
ซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือผู้จัดพิมพ์ ไม่จำเป็นต้องเห็นด้วยเสมอไป

## สารจากกรรมการและผู้จัดการ



“ศึกษาต่อเพื่อให้รู้ลึก รู้จริง”

“มีงานที่มั่นคง และก้าวหน้า”

“มีครอบครัวที่อบอุ่น”

“มีชีวิตยามเกษียณที่มีความสุข มีความพอเพียงและพึ่งพาตนเองได้”

เป้าหมายต่าง ๆ เหล่านี้ จะสำเร็จได้หรือไม่นั้น แม้เงินออมจะเป็นหัวใจสำคัญสู่ความสำเร็จที่ตั้งไว้ แต่การมีหลักการและแนวคิดที่ถูกต้องในการบริหารการเงินส่วนบุคคล ก็เป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยให้เงินออมเพิ่มพูนอย่างมีคุณภาพ มีความมั่นคงอย่างยั่งยืน และช่วยให้เป้าหมายชีวิตที่ตั้งไว้ประสบความสำเร็จได้ง่าย ในสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและทวีความซับซ้อนขึ้นเช่นในปัจจุบัน เราไม่อาจปฏิเสธได้เลยว่า ความฉลาดด้านบริหารการเงินส่วนบุคคลเป็นคุณสมบัติหนึ่งที่สำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับคนในยุคนี้ การรู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ รู้ขยายดอกผล ที่ได้นำเสนอไว้ในหนังสือตำราเล่มนี้ ตั้งแต่หลักการสำคัญของการตั้งเป้าหมายชีวิตที่ดี การวางแผนการเงินส่วนบุคคล การบริหารความเสี่ยงส่วนบุคคล การบริหารหนี้อย่างชาญฉลาด การจัดการลงทุน รวมถึงการจัดการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอย่างเป็นระบบ การมีโอกาสได้เรียนรู้สิ่งเหล่านี้ตั้งแต่ยังเยาว์นั้น นับเป็นความได้เปรียบและเป็นการสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งสำหรับการดำเนินชีวิตอย่างมีคุณภาพ มีความมั่นคงทางการเงินหรือเรียกได้อีกอย่างหนึ่งว่า “การมีอิสรภาพทางการเงิน” นั่นเอง

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขอขอบคุณอาจารย์รัชนิกร วงศ์จันทร์ ที่ได้ทุ่มเท มีวิริยอุตสาหะในการพัฒนาตำราเล่มนี้ไว้อย่างครบถ้วน สมบูรณ์ และขอขอบคุณคุณฉวีวรรณ ธาธาภิรัญโชติ นายกสมมาคมนักวางแผนการเงินไทย ที่ได้กรุณาให้คำนิยามตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ และคุณจารุพรรณ อินทรรุ่ง ผู้อำนวยการฝ่ายงานเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ให้ความเห็นให้ตำราเล่มนี้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ตลาดหลักทรัพย์ฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าตำรา **“การบริหารการเงินส่วนบุคคล”** เล่มนี้ จะมีส่วนร่วมสร้างเยาวชนคนรุ่นใหม่ใส่ใจเรื่องการบริหารการเงิน และมีส่วนร่วมสร้างวัฒนธรรมการออมและการลงทุนในสังคมไทยเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี ความเจริญเติบโตและมั่นคงทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม

**นายจรัมพร โชติกเสถียร**

กรรมการและผู้จัดการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## คำนิยม



การจัดการการเงินส่วนบุคคลและการวางแผนการเงิน เพิ่งจะมาเป็นที่รู้จักกันมากขึ้นในประเทศไทยในฐานะวิชาหนึ่งเมื่อไม่นานนี้ โดยแต่เดิมคนไทยจะเข้าใจว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคลนี้ เป็นเรื่องของแต่ละบุคคล ไม่สามารถเรียนรู้หรือนำเทคนิคของคนหนึ่งไปใช้กับคนอื่น ๆ ได้ แต่เมื่อนำมาเผยแพร่ คนทั่วไปจึงเข้าใจประโยชน์ของการจัดการการเงินอย่างเป็นระบบ และต้องการเรียนรู้เพื่อนำไปใช้ในการดูแลการเงินของตนหรือเพื่อนแนะนำการดูแลการเงินให้กับผู้อื่น

เมื่อวิชานี้แพร่หลายมากขึ้น จึงมีผู้แสวงหาตำราเกี่ยวกับเรื่องนี้ ซึ่งที่มีอยู่ในตลาดปัจจุบันส่วนใหญ่จะเป็นตำราภาษาอังกฤษ จึงเป็นที่น่ายินดีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สนับสนุนให้มีการจัดทำตำราเรียน “การวางแผนการเงินส่วนบุคคล” โดย อาจารย์รัชนีกร วงศ์จันทร์ เล่มนี้ขึ้น

ตำราเล่มนี้ได้รวบรวมความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล พร้อมทั้งมีตัวอย่างประกอบ เพื่อให้ผู้อ่านสามารถนำไปปฏิบัติ หรือนำไปสอน หรืออธิบายให้ผู้อื่นนำไปใช้ในการจัดการชีวิตทางการเงินส่วนบุคคลได้ ทั้งยังมีส่วนหนึ่งที่เขียนถึงการดำเนินธุรกิจ ในฐานะการลงทุนทางตรง ซึ่งผู้อ่านสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการวิเคราะห์ธุรกิจเบื้องต้นเพื่อประกอบการตัดสินใจได้

ในนามของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ดิฉันหวังว่า หนังสือตำรา “**การบริหารการเงินส่วนบุคคล**” เล่มนี้ จะมีส่วนในการจุดประกายให้มีผู้เลือกเข้ามาประกอบอาชีพเป็นนักวางแผนการเงินมากขึ้น เพื่อทำหน้าที่ให้คำปรึกษากับผู้มีความประสงค์จะรับการวางแผนการเงิน เพื่อจุดมุ่งหมายในการทำให้ชีวิตมีความสมบูรณ์และราบรื่นยิ่งขึ้น

จิวรรณ ธาราหิรัญโชติ

นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

## คำนำผู้เขียน



บุคคลใดมีการบริหารเงินที่ดี ย่อมทำให้บุคคลนั้นมีความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิต และมีอิสรภาพทางการเงินอย่างยั่งยืน การบริหารการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีส่วนสำคัญในการดำเนินชีวิต ซึ่งจะช่วยจัดการกับ “เงิน” ไม่ให้เป็นอุปสรรคในการดำเนินชีวิต แต่จะช่วยจัดการกับ “เงิน” ให้เป็นเครื่องมือสนับสนุนชีวิตไปสู่เป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อให้บุคคลนั้นมีการดำเนินชีวิตอย่างมีความสุข ไม่เดือดร้อนเพราะเหตุที่เกิดจาก “เงิน” อันนำมาซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติ

การบริหารการเงินส่วนบุคคล เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของทุกคน และมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา อีกทั้งระบบการเงินและตราสารทางการเงินมีความซับซ้อนมากขึ้น ดังนั้น รายวิชาการเงินส่วนบุคคล จึงถือเป็นวิชาพื้นฐานสำคัญซึ่งจะปลูกฝังทักษะชีวิต (life skill) ที่จำเป็นในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้บุคคลนั้นมีความสามารถในการตัดสินใจทางการเงินได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมในการวางรากฐานทางการเงินให้มั่นคงในอนาคต และควรจะเป็นวิชาบังคับพื้นฐานทั่วไปสำหรับนักศึกษาระดับอุดมศึกษา เพราะเป็นสิ่งที่นักศึกษาทุกคนต้องเรียนรู้เพื่อใช้ในการดำเนินชีวิตทั้งในปัจจุบันและในอนาคตเมื่อสำเร็จการศึกษา

หนังสือ **“การบริหารการเงินส่วนบุคคล”** เล่มนี้จึงเปรียบเสมือน **“คัมภีร์ชีวิต”** ที่ได้ให้หลักการ แนวทางปฏิบัติทางการเงิน รวมทั้งการปลูกฝังทักษะสำคัญทางการเงิน คือ การรู้จักหาเงิน (How to Earn) การรู้จักออมเงิน (How to Save) การรู้จักใช้เงิน (How to Spend) และการรู้จักทำให้เงินงอกเงย (How to Invest) เพื่อให้ผู้อ่านสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายชีวิตได้ เนื้อหาในหนังสือเล่มนี้ประกอบด้วย แนวคิดเบื้องต้นเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล การจัดการกับเงิน การจัดการความเสี่ยงส่วนบุคคล การจัดการลงทุน และการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณ

ผู้เขียนหวังเป็นอย่างยิ่งว่า หนังสือเล่มนี้จะเป็นประโยชน์สำหรับท่านผู้อ่านโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่อยู่ในวัยระดับอุดมศึกษา เพื่อการเตรียมความพร้อมที่จะบริหารการเงินของตนเองเมื่อเข้าสู่วัยทำงาน อันจะส่งผลให้บุคคลนั้นสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายชีวิตได้

**รัชนิกร วงศ์จันทร์**

สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร

มหาวิทยาลัยพายัพ



## คำขอบคุณ



### จากผู้เขียน

**ผู้เขียนขอขอบพระคุณพระเจ้าที่ทรงประทานสติปัญญา ความรู้ความสามารถและกำลัง ในการเขียนหนังสือเล่มนี้จนประสบความสำเร็จ ขอพระเจ้าทรงอำนวยการพรผู้อ่านทุกท่าน**

ขอขอบคุณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ให้โอกาสเรียนรู้และร่วมงานกับ คุณจิราพร คุณสุวรรณ ดร.กฤษฎา เสกตระกูล คุณปรีชา กิจโมกษ์ และคุณมนต์ชัย เปี่ยมพงศ์สุข ซึ่งทำให้ได้รับความรู้เกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคลมากขึ้น

ขอขอบคุณ คุณผาณิต เกิดโชคชัย ที่ให้โอกาสในการเขียนหนังสือ อีกทั้งยังให้ความรู้และให้ข้อเสนอแนะกับการเขียนหนังสือเล่มนี้

ขอขอบคุณ คุณปนัดดา เพิ่มประโยชน์ คุณธัญธิรา สาระเกต และน้องๆ ในฝ่ายศูนย์ การเรียนรู้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับคำแนะนำการตรวจทานและประสานงาน ในการจัดพิมพ์ให้เป็นรูปเล่ม เพื่อใช้ในการถ่ายทอดไปสู่ผู้อ่านได้ตามจุดมุ่งหมาย

ขอขอบคุณ มหาวิทยาลัยพายัพที่ให้การสนับสนุนและให้โอกาสในการเขียนหนังสือเล่มนี้

ขอขอบคุณ อาจารย์วัลภา วงศ์จันทร์ สำหรับความรู้และคำแนะนำในงานเขียน

ขอขอบคุณ ท่านคณบดีอาจารย์สุปรียา มณีใส อาจารย์ศิริลักษณ์ อัครมาศศิริ คุณสุชีวา อินแสง และคณาจารย์ในสาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณาจารย์คณะบัญชี การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยพายัพ ที่ให้กำลังใจและสนับสนุนให้มีการเขียนหนังสือเล่มนี้

ขอขอบคุณอาจารย์นที แก้วคำอ้าย ที่ให้คำแนะนำในการค้นคว้าและหลักการอ้างอิงข้อมูล

ขอขอบคุณ คุณวัลลภ และอาจารย์ทัศนียา วงศ์จันทร์ ที่เป็นกำลังใจคอยดูแลเอาใจใส่ อย่างดีเสมอมา

และขอขอบคุณ คุณพ่ออำพล คุณแม่จินดา คารวรัตน์พิเชฐ ที่เป็นบุคคลต้นแบบที่ดี ทางการเงินให้กับผู้เขียนมาโดยตลอด

### จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตลาดหลักทรัพย์ฯ ขอขอบคุณบุคคลที่มีส่วนสำคัญที่เป็นจุดเริ่มต้นให้เกิดตำราเล่มนี้ ได้แก่ ผศ.จิตตภากรณ์ ศรีบุญจิตต์ คุณธีระ ภูตระกูล รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ อาจารย์ประโกชน์ มะยุระ รศ.พรพรรณภา ฐวนิมิตรกุล อาจารย์ภาสประภา ตระกูลอินทร์ คุณยุทธ วรรณตรธา ผศ.ดร.ลักขณา วรศิลป์ชัย อาจารย์ศิริวรรณ ว่องวิรุฒิ ผศ.ดร.สันติ กิระนันท์ รศ.สุขใจ น้ำผุด ดร.สุวรรณ วลัยเสถียร และ ผศ.อารมณ รวีอินทร์



## แนวคิดและคำแนะนำ

### วิธีใช้หนังสือนี้ให้ได้ประโยชน์สูงสุด

หนังสือเล่มนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ “ทักษะชีวิต” ด้านการเงินส่วนบุคคลที่ทุกคนควรได้ศึกษาเรียนรู้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่อยู่ในวัยศึกษา เพราะเมื่อสำเร็จการศึกษา และก้าวสู่การทำงานอาชีพอันเป็นที่มาของรายได้หลักแล้ว การมีหลักคิด มีเป้าหมายชีวิต และเป้าหมายด้านทางการเงินที่ชัดเจน สามารถพึ่งพาตนเองได้ ผ่านการรู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ และรู้ขยายดอกผล ย่อมส่งผลให้บุคคลนั้นมีชีวิตที่มั่นคงและมีความสุข

เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ใช้หนังสือเล่มนี้ ขอแนะนำวิธีการใช้หนังสือเล่มนี้ ดังนี้

1) หนังสือเล่มนี้เหมาะกับผู้ที่มีแรงบันดาลใจที่จะเรียนรู้เรื่อง “การเงิน” และมุ่งมั่นที่จะรู้จัก รู้จริง ปฏิบัติจริง และหมั่นย้ำเตือนตนเองถึงความสุขที่จะใช้ชีวิตเป็นนายตัวเอง โดยวางแผนให้เงินออม “ทำงาน” ให้เราได้มีเงินไว้ใช้ในยามที่เราไม่มีรายได้ประจำ และมีเพียงพอที่จะแบ่งปันให้แก่ผู้ด้อยโอกาสรวมทั้งจัดสรรไว้ให้แก่บุคคลที่เรารัก

2) ในระหว่างที่ศึกษาหนังสือเล่มนี้ ผู้ศึกษาควรเชื่อมโยงแนวคิด ทฤษฎี และตัวอย่างประกอบคำอธิบายเนื้อหาต่างๆ ในหนังสือนี้ กับประสบการณ์ทางการเงินของตนเอง บุคคลใกล้ชิด หรือบุคคลสาธารณะ จะช่วยให้สามารถเข้าใจเนื้อหา เข้าถึงประโยชน์ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันของตนเองได้ดียิ่งขึ้น

3) หนังสือเล่มนี้เปรียบเสมือน “คัมภีร์ชีวิต” ด้านการเงินที่ผู้ศึกษาจะสามารถใช้ประกอบกับการวางแผนการเงินของตนเพื่อกระตุ้นตนเองและสร้างแรงบันดาลใจให้ปฏิบัติตามแผนให้เกิดผลตามเป้าหมายการมีอิสรภาพการเงินที่กำหนดไว้

4) ชักชวนและสนับสนุนให้บุคคลรอบข้างเห็น เชื่อ และเพิ่ม “ทักษะชีวิต” ด้านการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างรากฐานความมั่นคงและความสุขในชีวิตอย่างยั่งยืน อันจะเป็นประโยชน์ทั้งแก่ตนเอง ครอบครัว สังคมและประเทศชาติในที่สุด

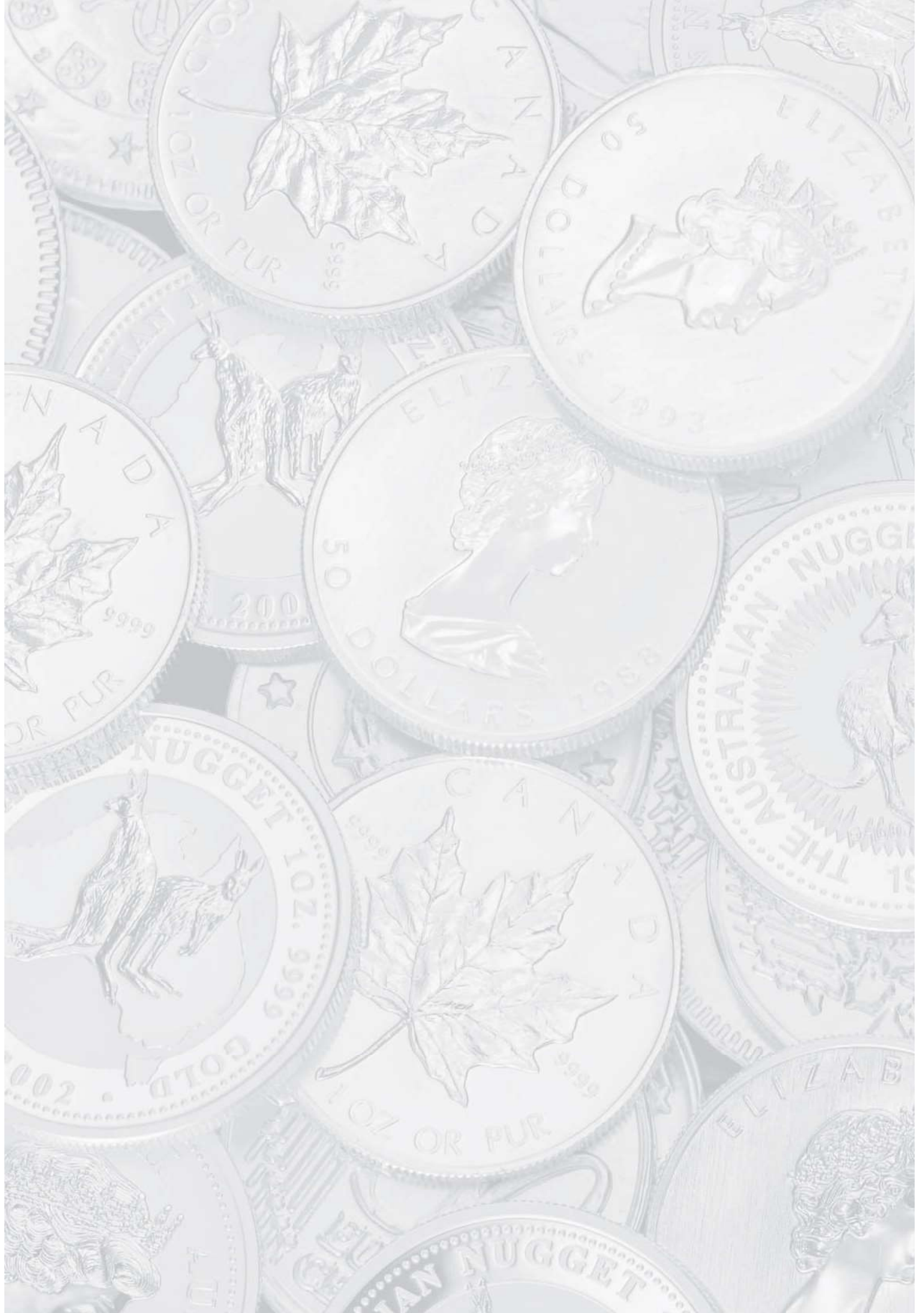


<b>ส่วนที่ 1</b>	<b>แนวคิดเบื้องต้นเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล</b>	<b>1</b>
<b>บทที่ 1</b>	<b>ความจำเป็นของการเงินส่วนบุคคล</b>	<b>2</b>
	- วัตถุประสงค์ของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	5
	- ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	6
	- ความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	7
	- ขอบเขตของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	8
	- สาเหตุที่บุคคลละเลยเรื่องการวางแผนการเงิน	9
	- ผลเสียจากการละเลยวางแผนการเงินส่วนบุคคล	10
	- การกำหนดเป้าหมาย (goals) สำคัญในชีวิตของบุคคล	13
	- การมีอิสรภาพทางการเงินและการวัดค่าอิสรภาพทางการเงิน	17
	- แผนการเงินและหลักพื้นฐานของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	19
	- กระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (financial planning process)	20
	- สภาพแวดล้อมและเศรษฐกิจ	26
<b>บทที่ 2</b>	<b>เครื่องมือทางการเงินขั้นพื้นฐานสำหรับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล</b>	<b>36</b>
	- มูลค่าเงินตามเวลา	39
	- การใช้ความรู้เรื่องมูลค่าเงินตามเวลาในการวางแผนการเงิน	71
	- ความเสี่ยงกับอัตราผลตอบแทน	75
<b>บทที่ 3</b>	<b>งบการเงินส่วนบุคคล</b>	<b>84</b>
	- วัตถุประสงค์ของการจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล	86
	- งบการเงินส่วนบุคคล	86
	- การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล (personal financial ratio analysis)	99
	- การจัดทำประมาณเงินสดส่วนบุคคล (personal cash budgeting)	108

<b>ส่วนที่ 2</b>	<b>การจัดการกับเงิน</b>	<b>125</b>
<b>บทที่ 4</b>	<b>จัดการกับเงิน</b>	<b>126</b>
	- กิจกรรมทางการเงินที่ต้องคำนึงถึงตลอดชีวิต	127
	- การบริหารเงินสดและสภาพคล่อง	145
	- การใช้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	157
	- การใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในเรื่องการเงินส่วนบุคคล	159
	- บริการของสถาบันการเงินอื่นๆ ในด้านการบริการการเงินส่วนบุคคล	160
<b>บทที่ 5</b>	<b>การบริหารหนี้ส่วนบุคคล</b>	<b>170</b>
	- หนี้ (debt)	172
	- ความจำเป็นในการก่อหนี้	173
	- ข้อพึงระวังในการก่อหนี้	174
	- ระดับการก่อหนี้ที่เหมาะสม	176
	- ประเภทของหนี้	177
	- เทคนิคในการจัดการกับหนี้	204
	- ข้อคิดเตือนสติในการก่อหนี้	205
<b>บทที่ 6</b>	<b>การวางแผนจัดหาสินทรัพย์มูลค่าสูง ที่สนองความจำเป็นขั้นพื้นฐานของบุคคล</b>	<b>210</b>
	- การวางแผนการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย	211
	- การวางแผนการเงินเพื่อจัดหายานพาหนะ	231
	- การวางแผนการเงินเพื่อจัดหาเครื่องใช้จำเป็น (major appliances)	245
<b>บทที่ 7</b>	<b>การวางแผนภาษีส่วนบุคคลเบื้องต้น</b>	<b>258</b>
	- ความหมายและความสำคัญในการวางแผนภาษี	260
	- การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	261
	- กลยุทธ์ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	276
	- การยื่นแบบและชำระภาษี	293

<b>ส่วนที่ 3</b>	<b>การจัดการความเสี่ยงส่วนบุคคล</b>	<b>309</b>
	<b>บทที่ 8</b>	<b>การวางแผนการประกันภัย</b>
		<b>310</b>
	- แนวทางการจัดการความเสี่ยงภัย	312
	- การทำแผนการจัดการความเสี่ยงภัย	316
	- ความหมายของการประกันภัย	320
	- ความสำคัญของการวางแผนการประกันภัย	320
	- องค์ประกอบหลักของสัญญาประกันภัย	321
	- ประเภทของการประกันภัย	321
<b>ส่วนที่ 4</b>	<b>แนวคิดเกี่ยวกับการจัดการลงทุน</b>	<b>361</b>
	<b>บทที่ 9</b>	<b>การลงทุน</b>
		<b>362</b>
	- ความหมายของการลงทุน	364
	- ทางเลือกการลงทุน	365
	- การลงทุนทางตรง : การดำเนินธุรกิจ	366
	- การลงทุนทางอ้อม : การลงทุนในสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	381
	- เครื่องมือที่ใช้ในการตัดสินใจเพื่อการลงทุน	382
	<b>บทที่ 10</b>	<b>การลงทุนทางตรง</b>
		<b>394</b>
	- เริ่มต้นดำเนินธุรกิจต้องคำนึงถึงอะไรบ้าง	395
	- การจัดทำแผนธุรกิจ	403
	- วัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ	410
	- การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของธุรกิจ	411
	- การตัดสินใจเกี่ยวกับแหล่งเงินทุน	426
	<b>บทที่ 11</b>	<b>การลงทุนทางอ้อม</b>
		<b>432</b>
	- ความหมายของการลงทุนทางอ้อม	433
	- ตลาดการเงิน : ตัวกลางสำหรับผู้มีเงินออมและผู้ต้องการเงินทุน	435
	- ประเภทของตลาดการเงิน	436
	- ลักษณะของตลาดการเงิน	438
	- ตราสารประเภทต่างๆ	456

<b>บทที่ 12 ลงทุนเองหรือใช้มืออาชีพ</b>	<b>482</b>
- ความจำเป็นที่ต้องใช้มืออาชีพในการลงทุน	484
- ความหมายของกองทุนรวม	485
- ประเภทของกองทุน	486
- ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวม	496
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวม	498
- ข้อดีของการลงทุนในกองทุนรวม	499
- ข้อจำกัดของการลงทุนในกองทุนรวม	501
- แนวทางการเลือกลงทุนในกองทุนรวม	502
- การลงทุนในทางเลือกอื่น (alternative investment)	508
<b>บทที่ 13 การวางแผนการลงทุน</b>	<b>524</b>
- แผนการลงทุน	525
- ความสำคัญของการจัดทำแผนการลงทุน	525
- กระบวนการจัดทำแผนการลงทุนส่วนบุคคล	526
- ตัวอย่างการจัดทำแผนการลงทุน	542
<b>ส่วนที่ 5 การวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณ</b>	<b>557</b>
<b>บทที่ 14 การวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณและการจัดการทรัพย์สิน</b>	<b>558</b>
- ความหมายของการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	560
- ความสำคัญของการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณ	561
- ปัจจัยสำคัญที่ทำให้บุคคลจำเป็นต้องมีการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณ	562
- วัตถุประสงค์ของการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	564
- สิ่งที่ต้องเผชิญเมื่ออยู่ในช่วงชีวิตวัยเกษียณ	565
- การเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณ	565
- ขั้นตอนในการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ	567
ตารางแสดงปัจจัยดอกเบี้ยของมูลค่าอนาคต	603
ตารางแสดงปัจจัยดอกเบี้ยของมูลค่าปัจจุบัน	604
ตารางแสดงปัจจัยดอกเบี้ยของมูลค่าอนาคตของเงินงวด	605
ตารางแสดงปัจจัยดอกเบี้ยของมูลค่าปัจจุบันของเงินงวด	606
<b>บรรณานุกรม</b>	<b>607</b>
<b>เกี่ยวกับผู้เขียน</b>	<b>610</b>







# 1

แนวคิดเบื้องต้นเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล





ความจำเป็นของ

## การเงินส่วนบุคคล

### วัตถุประสงค์ในการศึกษา

1. เพื่อให้เข้าใจวัตถุประสงค์และความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
2. เพื่อให้เข้าใจความสำคัญและขอบเขตของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
3. เพื่อให้ทราบถึงสาเหตุและผลเสียอันเนื่องมาจากการละเลยเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
4. เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจในการกำหนดเป้าหมายสำคัญในชีวิตของบุคคล
5. เพื่อให้เข้าใจแผนการเงินและหลักพื้นฐานของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
6. เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจในกระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
7. เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคล