

YOUNG & WISE

วางแผนการเงินตั้งแต่ก้าวแรก

SET x ~~same~~.



แนวความคิด

คนรุ่นใหม่ไฟแรง ที่มีอาชีพหลากหลายและอยากใช้ชีวิตให้เต็มที่ แม้จะสนุกกับงาน แต่หลายคนอาจยังไม่ได้คิดถึงเรื่องการเงิน โดยเฉพาะการบริหารเงินก้อนแรก จึงหยิบ **เหรียญ** ขึ้นมาเป็นตัวแทนของ **การวางแผนการเงิน** ที่ไม่ว่าเราจะทำอาชีพไหน ก็สามารถเริ่มต้นสร้างความมั่นคงทางการเงินได้ตั้งแต่ววันนี้ ยิ่งถ้าวางแผนตั้งแต่เริ่มทำงาน ยังมีเงินออมเพื่ออนาคตได้ไวกว่า



ศิลปิน: นัทพลา โคมลารชุน

@KamoGallery



www.kamogallery.com

เทคนิคบริหารรายได้ก้อนแรก ฉบับ KAMO

“ถ้ามีรายได้จากงานวาดเล็ก ๆ น้อย ๆ ระหว่างเรียน ก็จะพยายามจัดการเงินให้โอเคที่สุด เช่น ใช้เท่าที่จำเป็นก่อน เก็บเอาไว้บางส่วน ถ้ายังเหลืออีกก็เอาไว้ซื้อของเล็ก ๆ น้อย ๆ ที่ทำให้มีแรงวาดต่อ แม้ว่ายังไม่ได้วางแผนเหมือนในหนังสือ แต่ก็เริ่มคิดเรื่องวางแผนการเงินมากขึ้น เพื่อดูแลให้ชีวิตตนเองไม่ลำบากในอนาคต”



รู้ไหม? ช่วงอายุ 20 - 30 ปี เป็นช่วงที่หลายคนพลาดเรื่องเงินง่ายสุด เพราะรายได้ยังไม่นิ่ง แคมบางทีก็เผลอใช้เกินตัวแบบไม่รู้ตัว แต่จริง ๆ แล้ว นี่แหละเป็นช่วงที่เราจะเริ่มวางแผนการเงินได้ง่ายสุดเหมือนกัน เพราะเรายังไม่มีการะเอยะเท่าคนวัย 30+

ถ้าเราเริ่มวางแผนตั้งแต่ตอนนี้ ก็ป็นเงินก้อนแรกให้มันคงได้ไม่ยากเลย หลายคนชอบคิดว่า "เอาไว้อีกก่อน" แต่จริง ๆ แล้ว เริ่มไว ได้เปรียบกว่า!

"เริ่มต้น...ไม่ต้องรอให้พร้อม แคร้วว่าหาเงินไปเพื่ออะไร"

รู้ว่าทุกบาทที่หา ไม่ใช่แค่ใช้ให้หมด แต่ต้องใช้ให้เป็น เพราะมีเป้าหมายชัดเจนตั้งแต่ก้าวแรก

"เป็นหนี้ไม่ใช่เรื่องเลวร้าย ถ้ารู้หนีก่อนโดนดอกเบี้ยเล่นงาน"

ฉลาดใช้หนี้เป็น รู้ดอกเบี้ย รู้แผนคืนหนี้ ไม่ปล่อยให้นี้กลายเป็นภาระเกินตัว

"อย่ารอให้เกิดเหตุการณ์...ถึงจะคิดเรื่องสำรองเงิน"

เริ่มออมฉุกเฉิน วางแผนซื้อประกันที่จำเป็น ไม่ต้องมีเงินมากก็ป้องกันความเสี่ยงได้

"ออมเร็ว...แม้จะยังไม่เยอะก็โตได้ เพราะเวลาเป็นพลังของคนเริ่มก่อน"

ดอกเบี้ยทบต้นจะทำงานให้เรา ถ้าเราให้เงินทำงานตั้งแต่วันนี้



ตั้งเป้าให้ชัด ออมง่าย กำลังใจมาเต็ม!

เป้าหมายชัด ๆ คือแรงผลักดันของคนเริ่มต้นไว
ช่วยให้เราออมได้ต่อเนื่อง จนปั้นเงินก้อนแรกสำเร็จ!

การตั้งเป้าหมายที่ดี ต้องมีหน้าตาแบบนี้!

S M A R T

Specific
ชัดเจน

Measurable
วัดผลได้

Achievable
ทำสำเร็จ

Realistic
เป็นไปได้

Time Bound
มีกรอบเวลาแน่ชัด

"ฉันจะเก็บเงินไปทริปกับเพื่อน 6,000 บาท
ใน 3 เดือน โดยการลดค่าใช้จ่าย เพิ่มรายได้
ให้มีเงินออมเดือนละ 2,000 บาท"



เริ่มก่อน ได้เปรียบกว่า ...ด้วย 3 เคล็ดลับตั้งเป้าง่าย ๆ

- เรียงลำดับเป้าหมาย สำคัญก่อน ทำก่อน
เพราะถ้าเป้าหมายชัด จะเริ่มได้ทันที ไม่สับสน!
- แยกเป้าใหญ่-เล็ก ทำทีละขั้นไม่ท้อ
เริ่มเล็ก ๆ แต่ไปได้ไกล ไม่รู้สึกหนักเกินไป เช่น เก็บเงินอาทิตย์ละ 500 บาท
- เขียนเป้าให้ชัด เห็นทุกวันไม่หลุดโฟกัส
เป่าอยู่ตรงหน้า เราจะไม่ลืมว่ากำลังปั้นเงินก้อนแรกอยู่!

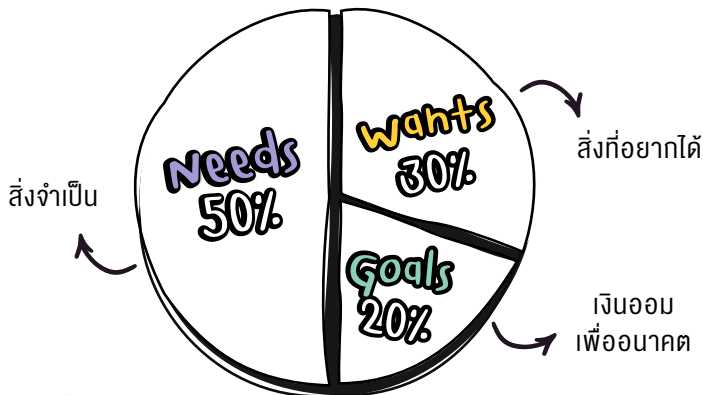


การตั้งเป้าหมาย ช่วยให้เราเห็นภาพอนาคตของเงินก้อนแรกได้ชัดขึ้น
เรารู้ว่าจะเก็บเท่าไร? ใช้แค่ไหน? คุณแผนการออมได้อยู่หมัด
เพราะคน Young & Wise ไม่ได้เก่งแค่หาเงิน...แต่รู้เป้าหมายของเงินด้วย!



วางแผนการใช้เงิน เริ่มตั้งงบ จัดการกระเป๋าส่วนตัว

วิธีจัดการเงินที่ได้รับในแต่ละเดือนให้เหลือใช้ เริ่มได้ง่าย ๆ ตั้งงบคุมนิสัยใช้จ่าย แล้วออมเงินตามเป้าหมาย แต่ก็ปรับสัดส่วนได้ตามความจำเป็นและเป้าหมายทางการเงินในแต่ละช่วงชีวิต



เคล็ดลับแบ่งกระเป๋า ใช้เงินตามไลฟ์สไตล์
คุมค่าใช้จ่ายง่าย ไม่เกินตัว ถึงเป้าหมายไว

แบ่งตามช่วงเวลา

วางแผนรายเดือน เริ่มจากเดือนนี้เลย!



JANUARY

฿3,172 / ฿6,000

- เงินรายวัน
- เงินรายสัปดาห์
- เงินรายเดือน

แบ่งตามหมวดหมู่

ค่าใช้จ่ายชัด ออมเงินง่ายขึ้น!



COFFEE

฿300 / ฿1,200

- ที่อยู่อาศัย
- ค่ารักษาพยาบาล
- เดินทาง
- จ่ายบิล
- อาหาร
- เปย์ตัวเอง

ก่อนจะเป็นหนี้...มีอะไรที่เราต้องรู้?

ถ้าคิดให้รอบคอบก่อน อาจไม่จำเป็นต้องรับเป็นหนี้
และยังมีโอกาสเก็บเงินก้อนแรกได้ไวกว่า!

1

เลือกเฉพาะหนี้ดี ช่วยสร้างรายได้หรือความมั่นคงในอนาคต

- หนี้เพื่อการศึกษา
- หนี้เพื่อการประกอบอาชีพ
- หนี้เพื่อความมั่นคงระยะยาว

หนี้พึงระวัง

คือ หนี้ที่ไม่สร้างรายได้

- ✗ หนี้จากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย
- ✗ หนี้ที่มากเกินไปกำลังจ่าย

หนี้อันตราย คือ หนี้ที่ผิดกฎหมายและต้องละเว้นเด็ดขาด

- ✗ หนี้จากการเสี่ยงโชคหรือการพนัน
- ✗ หนี้กู้ยืมลงทุนผิดกฎหมาย เช่น แสร้งลูกโซ่



2

หนี้ไม่ใช่เรื่องเลวร้าย ถ้ารับมือไหว

- หนี้มีได้ แต่ต้องมีแผนจ่ายคืน! **จ่ายเต็มจำนวน จ่ายตรงเวลา** เพื่อไม่ให้เสียดอกเบี้ยมากเกินไป
- **อย่าให้หนี้เกิน 35 - 45%** ของรายได้ต่อเดือน
- **ตั้งงบประมาณก่อนใช้จ่าย** จะรู้เลยว่า "เราพร้อมเป็นหนี้รึยัง?"



ถ้าจำเป็นต้องกู้เงินจริง ๆ ให้กู้ในระบบ เพราะดอกเบี้ยถูกกว่า
และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากหน่วยงานภาครัฐ

3 รู้ดอกเบี้ยให้ชัด ก่อนจะผ่อนอะไร!

- ดอกเบี้ยสูง = จ่ายเงินแพงกว่าเดิมเยอะ!
- คิดดอกเบี้ยแบบไหน? ดอกเบี้ยคงที่ หรือ ลดต้นลดดอก



หนี่ที่คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่

คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งหมด
ไม่ได้คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นคงเหลือ
ทำให้เสียดอกเบี้ยมากกว่า

เงินต้นลด



ดอกเบี้ยไม่ลด



หนี่ที่คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

ดอกเบี้ยจะถูกคิดจาก
เงินต้นคงเหลือในแต่ละเดือน

เงินต้นลด



ดอกเบี้ยลดด้วย



ตัวอย่าง

กู้เงิน 500,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 3% ต่อปี ระยะเวลา 5 ปี (60 งวด)



ดอกเบี้ย

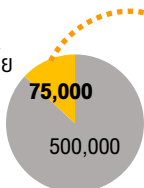


เงินต้น

ถ้าคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่

รวมเงินต้นและดอกเบี้ย
575,000 บาท

ค่างวด
9,584 บาท

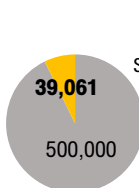


หากถูกคิด
ดอกเบี้ย
แบบเงินต้นคงที่
จะเสียดอกเบี้ย
มากกว่า

ถ้าคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

รวมเงินต้นและดอกเบี้ย
539,061 บาท

ค่างวด
8,984 บาท



หมายเหตุ: ผลลัพธ์ที่ได้จากการคำนวณเป็นเพียงตัวเลขประมาณการเท่านั้น โดยใช้สูตรคำนวณตามหลักการวางแผนการเงินส่วนบุคคล



อย่ารีบเป็นหนี้เพราะ “ของมันต้องมี” ถ้าไม่แน่ใจว่าจะจ่ายหมด!

เงินฉุกเฉิน
กู้วิกฤต



เก็บเงินฉุกเฉินก่อน ชีวิตมีเซอร์ไพรส์เสมอ!

มีเงินพร้อมรับมือสถานการณ์ฉุกเฉิน คือ ก้าวแรกของความมั่นคง
ช่วยป้องกันเรื่องไม่คาดฝันมาพังแผนชีวิต!

มนุษย์เงินเดือน

3 - 6 เท่า

ของค่าใช้จ่ายต่อเดือน



ฟรีแลนซ์

6 - 9 เท่า

ของค่าใช้จ่ายต่อเดือน



เก็บเงินฉุกเฉินไว้ที่ไหนดี?

เน้นที่ ปลอดภัย ถอนง่าย ดอกเบี้ยโอเค

- บัญชีออมทรัพย์ ดอกเบี้ยถูกรับฝาก-ถอน ง่าย สะดวก
- กองทุนตลาดเงิน ผลตอบแทนมากกว่าฝากเงิน แต่หากถอนวันนี้ จะได้เงินวันถัดไป

เก็บเงินฉุกเฉิน
ได้แล้ว... ต่อไป
อย่างหยุดแค่นี้!



ลองแบ่งบัญชีเงินออม
ตามเป้าหมาย จะช่วย
บริหารเงินเป็นระบบ
และเห็นพัฒนาการ
ของตัวเองชัดเจน



ใช้ยามฉุกเฉิน สำหรับเหตุการณ์ไม่คาดคิด
ที่อาจเกิดขึ้นได้เสมอ เช่น เจ็บป่วย อุบัติเหตุ



ใช้จ่ายประจำ สำหรับใช้จ่ายตามความ
ต้องการ เช่น กินอยู่ ท่องเที่ยว ซื้อของจิวelry
ให้ตัวเอง



เป้าหมายอนาคต สำหรับสร้างความมั่นคง
ในชีวิต เช่น เกษียณ ซื้อบ้าน ซื้อรถ



ลงทุนให้เงินเติบโต สำหรับสร้างผลตอบแทน
ให้ชีวิตมั่งคั่ง เช่น เงินลงทุนในหุ้น และ
กองทุนรวม



SET * ~~name~~.

วางแผนประกันให้ไว เจฟเงินอนาคตได้

สร้างเซฟโซน ด้วยการซื้อประกันที่จำเป็นก่อน
แล้วค่อยเพิ่มความคุ้มครอง เมื่อมีรายได้มากขึ้น

มือใหม่! **ซื้อตามความจำเป็นเร่งด่วน**

เริ่มต้นง่าย ๆ 2 แบบนี้คุ้มครองครบ!



สัญญาหลัก



ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ

มีเงินทุนประกันไว้ดูแลครอบครัว

- จ่ายเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่ทำสัญญา แต่ให้ความคุ้มครองตลอดชีวิต
- **อายุน้อย จ่ายเบี้ยน้อยกว่า**
- เบี้ยประกันใช้ลดหย่อนภาษีได้



สัญญาเพิ่มเติม



ประกันสุขภาพ ช่วยแบ่งเบา

ค่ารักษาเวลาต้องเข้าโรงพยาบาล

- ไม่ต้องกังวลค่าใช้จ่ายยามป่วย
- เลือกเพิ่มความคุ้มครองโรคร้ายแรงต่าง ๆ ได้
- เบี้ยประกันใช้ลดหย่อนภาษีได้



ทำไมต้องทำประกันตอนอายุน้อย?

1. **เบี้ยประกันถูก:** อายุน้อย เบี้ยยิ่งถูก เพราะความเสี่ยงน้อยกว่า
2. **แผนประกันหลากหลาย:** เลือกแผนได้เยอะกว่า เพราะสุขภาพยังดี
3. **วางแผนระยะยาว:** สร้างความมั่นคง ลดความเสี่ยงทางการเงินในอนาคต

มือเก่า! **ซื้อเพิ่ม เมื่อพร้อม**

ประเมินความเสี่ยงในทุกมิติที่ต้องการคุ้มครองเพิ่ม เช่น

สัญญาณหลัก

อยากจัดการหนี้สินให้หมด
ไม่ทิ้งภาระไว้ให้ใคร การซื้อ
ประกันแบบชั่วระยะเวลาช่วยได้!

อยากได้ทั้งคุ้มครองชีวิต
และออมเงิน **ประกันชีวิตแบบ
สะสมทรัพย์** ตอบโจทย์!

อยากมีเงินบำนาญยามสูงวัย
ต้อง**ประกันชีวิตแบบบำนาญ**เลย!



จ่ายเบี้ยประกันเท่าไร? ไม่หนักไป?

ควรจ่ายเบี้ยให้เหมาะกับงบในกระเป๋า
หรือประมาณ 10% ของรายได้รวมต่อปี

สัญญาณเพิ่มเติม

ประกันสุขภาพ
คุ้มครองรายได้เมื่อสุขภาพ
จากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย

ประกันอุบัติเหตุ
ช่วยค่ารักษาพยาบาล
และมีค่าชดเชยกรณีร้ายแรง

**ตัวอย่าง**

รายได้ปีละ 240,000 บาท
จ่ายเบี้ยไม่เกิน
24,000 บาทพอ
(เก็บเงินไว้ปันเป้าอื่นด้วย!)

ออมก่อน รวยกว่า! แม้รวยได้ยังไม่ถึง

Young & Wise ไม่ได้แค่ป้องกันความเสี่ยง แต่รู้จักปล่อยให้เงินทำงาน ตั้งแต่เนิ่น ๆ เพราะ "เวลา" คือเพื่อนที่ดีที่สุดของคนเริ่มออมไว ไม่ต้องรอให้ชีวิตเพอร์เฟกต์ก็เริ่มได้ แคล้งมือก่อน เงินก็โตไวกว่าใคร!

ทำไมเวลา...ถึงสำคัญ?

เพราะ "ดอกเบี้ยทบต้น" ทำงานได้ดีที่สุด เมื่อมีเวลา!

- ดอกเบี้ยทบต้น (Compound Interest) คือ การที่ดอกเบี้ยที่เราได้รับ ถูกนำกลับไปลงทุนเพื่อสร้างดอกเบี้ยเพิ่มในรอบถัดไป
- ยิ่งเงินอยู่ในระบบนานเท่าไร ดอกเบี้ยก็ยิ่ง "ทบต่อ" และเติบโตแบบเร่งตัว!



ตัวอย่าง



20 ปี

อายุที่เริ่มออม

30 ปี

1,000 บาท

ออมเดือนละ

1,000 บาท

60 ปี

ตั้งใจออมจนถึงอายุ

60 ปี

	ถ้านำเงินออมแต่ละเดือน	
1,140,306 บาท*	ไปลงทุนด้วยผลตอบแทน 4% เงินออมจะเติบโตเป็น	673,019 บาท*

*คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

เริ่มออมไว แม้จะยังไม่เยอะ ก็มีโอกาสรสร้างเงินก้อนใหญ่ได้
ยิ่งเริ่มช้า ยิ่งต้องออมมากกว่าคนที่เริ่มก่อน เพื่อให้ถึงเป้าหมายเดียวกัน

ออมก่อน
รวยกว่า



ถ้ารู้แล้วว่าเริ่มออมไว = ได้เปรียบกว่า... จริง ๆ แล้วถ้าให้ครบ
ต้องมี **3 พลังสำคัญ** ที่ช่วยให้เงินออมของเรา โตเร็วขึ้นกว่าเดิม!

ใช้ 3 พลังมหัศจรรย์ ...เงินออมเพิ่มค่าทวีคูณ

จากสูตรดอกเบี้ยทบต้น:

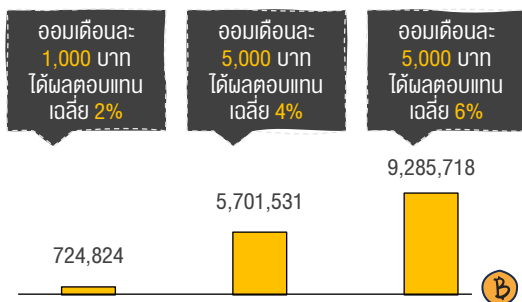
$$\text{เงินรวม} = \text{เงินต้น} \times (1 + \text{อัตราผลตอบแทน})^{\text{เวลา}}$$

- **พลังเงินต้น:** จำนวนเงินออมในแต่ละงวด ยิ่งเยอะยิ่งดี
- **พลังระยะเวลา:** ระยะเวลาที่สามารถออมต่อเนื่อง ยิ่งนานยิ่งดี
- **พลังอัตราผลตอบแทน:** อัตราเฉลี่ยต่อปีที่ได้รับ ยิ่งมากยิ่งดี

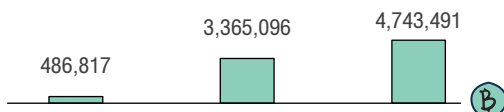
ตัวอย่าง

ถ้าออมและลงทุนต่อเนื่องจนกว่า
จะสิ้นสุดอายุงานที่ 60 ปี (เกษียณ)
เงินออมจะเติบโตเป็นเท่าไร?

อายุ 20 ปี
มีเวลาออม 40 ปี



อายุ 30 ปี
มีเวลาออม 30 ปี



หมายเหตุ: เงินออมในอนาคต คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

การเงินดีไม่ใช่เรื่องบังเอิญ แต่เกิดจาก **วินัย ระยะเวลา ดอกเบี้ยทบต้น**
เราควรทยอยเก็บเงินทุกครั้งที่มีโอกาส ไม่ว่าจะมีมากหรือน้อย

key takeaways

young & wise วางแผนการเงินตั้งแต่ก้าวแรก

- **ตั้งเป้าหมายการเงินให้ชัด** เพื่อออกแบบบัญชีเงินออมหรือเงินลงทุน ให้ไปถึงเป้าหมายได้ง่ายขึ้น
- **เริ่มตั้งงบ ค่าใช้จ่ายให้อยู่หมัด** อาจใช้แอปจัดรับจ่ายให้เห็นภาพรวมชัดเจน มีเงินเหลือใช้และเหลือออมทุกเดือน



Happy Money

ดาวน์โหลด **ฟรี** ได้แล้ววันนี้



- **หนี้มีได้ แต่ต้องมีแผนจ่ายคืนชัดเจน** เลือกกู้หนี้ที่จำเป็น หลีกเลี่ยงหนี้ฟุ่มเฟือย และอย่าให้หนี้เกิน 35 – 45% ของรายได้ต่อเดือน
- **ออมเงินฉุกเฉิน 3 - 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน** เพื่อรับมือทุกเหตุการณ์ ยิ่งเตรียมไว ยิ่งมั่นคงกว่า
- **เลือกประกันที่จำเป็นตั้งแต่อายุน้อย** จ่ายเบา คุ้มครองไว อาจเริ่มจากประกันชีวิตหรือสุขภาพ และไม่ควรเกิน 10% ของรายได้ต่อปี
- **ใช้ 3 พลั้่งเพิ่มค่าเงินออม** ออมให้ไว ออมให้นาน และศึกษาการลงทุน เพื่อเพิ่มผลตอบแทน พอถึงอนาคตเราจะได้เปรียบกว่าคนที่ยังไม่เริ่ม



โปรแกรมคำนวณ
ออมเท่าไรบรรลุ
เป้าหมาย



e-Learning
วัย 20+ เริ่มต้นดี
ชีวิตไม่มีติดลบ



การเงินดี ต้องมีศิลป์

ชีวิตของแต่ละคน ไม่มีสูตรตายตัวในการจัดการเงิน เพราะเราเริ่มต้นต่างกัน
วัย หน้าที ความฝัน และความรับผิดชอบก็ต่างกันไป สิ่งสำคัญ คือ
การหาวิธีจัดการเงินที่ใช่ สำหรับตัวเราเอง

เปลี่ยนความรู้ทางการเงิน
ให้เป็นพลังสร้างสรรค์

เพื่อออกแบบชีวิต เดินตามความฝัน
ด้วยศิลปะการจัดการเงินในแบบของตัวเอง

ถ้ากำลังค้นหา "ศิลปะการเงิน" ที่ใช้สำหรับตัวเอง
ลองมาติดตามตอนอื่น ๆ ในซีรีส์เดียวกัน
ของ "การเงินดีต้องมีศิลป์" ได้ที่นี่

THE ART OF
HAPPY
MONEY

การเงินดีต้องมีศิลป์



เริ่มต้นชีวิตผู้ใหญ๋



เป็นเสาหลักครอบครัว



ก้าวสู่วัยเกษียณ



มนุษย์เงินเดือน



VS

ฟรีแลนซ์



"Young & wise ไม่ได้แค่รู้วิธีใช้เงิน แต่รู้จักสร้างส่วของตัวเอง
วางแผนใช้จ่ายและออมเงินอย่างมีความสุข และไม่เครียดกับชีวิต"

เรียบเรียงและจัดทำโดย



ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

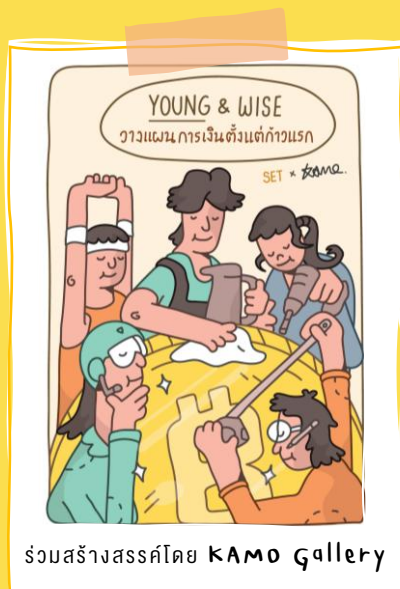
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2009 9000

e-mail: TSI_webmaster@set.or.th

เว็บไซต์ www.set.or.th/happymoney



เนื้อหาข้อมูลนี้ปรากฏในเล่มนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรมอันมีลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์ การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในการการค้าหาทำกำไรจะทำได้

ติดตามข่าวสารได้ที่: SET Thailand

