



# PLOOK explorer

## — แผนการสอน —

### วางแผนการเงิน...มุ่งสู่ฝันที่เป็นจริง

ตอน ชีวิตสำเร็จด้วยการวางแผนการเงิน



## เราทุกคนต่างมีแผนชีวิต แต่จะอย่างไรให้สำเร็จตามเป้าหมาย



อายุ 16 – 18 ปี  
เรียนสายวิทย์ – คณิตฯ

อายุ 19 – 22 ปี  
เรียนต่อคณะ-ศกฯ  
เรียนภาษาอังกฤษ  
เพื่อเพิ่มทักษะสื่อสาร

อายุ 23 - 25 ปี  
ศึกษาต่อสถาบันเฉพาะ  
ด้านอาหารระดับโลก  
ประเทศอังกฤษ

อายุ 25 – 40 ปี  
ประกอบอาชีพเป็นเชฟ  
ณภัตตาคารต่างประเทศ  
เก็บเงินสะสมเพื่อเปิดร้าน

อายุ 40 – 70 ปี  
เปิดร้านอาหารเป็นของตนเอง

อายุ 70 ปี  
เกษียณอายุ

อายุ 90 ปี



**ความฝัน :**  
พ่อครัว (เชฟระดับโลก)  
มีภัตตาคารเป็นของตนเอง

**คำตอบ**

**การวางแผนทางการเงินที่ดี**

## วัดระดับความสำเร็จทางการเงิน:

### นักเรียนลองประเมินความสำเร็จทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน

อิสรภาพทางการเงิน

มีมูลค่าทรัพย์สินมากกว่าค่าใช้จ่ายโดยไม่จำเป็นต้องพึ่งรายได้ประจำ

มีเงินสำรองทางการเงิน

มีเงินเหลือใช้จากการใช้จ่ายและการออม (3% - 6% จากรายจ่ายสุทธิ ) และนำไปลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้

มีเงินออม(สภาพคล่อง)ไว้ใช้ในภาวะฉุกเฉิน

มากกว่า 3% - 6% จากรายจ่ายสุทธิ ในแต่ละเดือน

อยู่รอดทางการเงิน

บริหารรายรับ  $\geq$  รายจ่าย

ล้มละลาย

รายจ่าย  $>$  รายรับ เป็นหนี้

จากระดับความสำเร็จทางการเงิน  
วัดแล้วนักเรียนอยู่ในระดับใด

และหากเป็นไปได้นักเรียนมุ่งหวังในระดับใด  
จะทำอย่างไรจึงจะบรรลุเป้าหมายทางการเงินนั้น

## ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน (Financial Planing)

1. รู้ตน



2. รู้หา



3. รู้ใช้



4. รู้ออม



5. รู้ลงทุน-ภาษี



เป้าหมาย

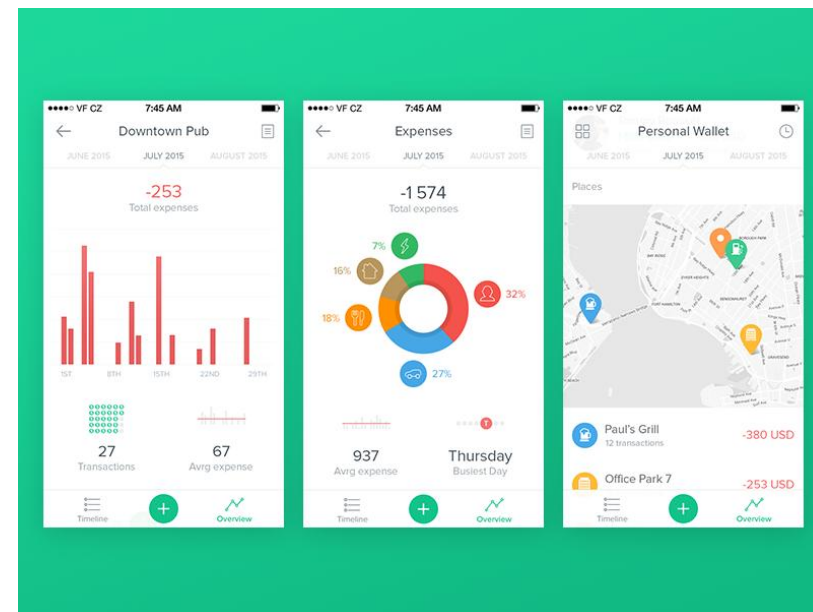
วางแผนการใช้จ่าย/ การออม / การลงทุน และภาษี

การรู้ทัน คือ การรู้รายรับ ค่าใช้จ่าย เงินคงเหลือและ  
พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน ด้วยการบันทึกรายรับ-รายจ่าย

บันทึกผ่านสมุดบันทึก  
รายรับ-รายจ่าย



บันทึกผ่านแอปพลิเคชัน  
บันทึกรายรับ-รายจ่าย





1. **ประเมินรายรับ > เรามีรายได้เท่าใด**

**รายรับหลัก VS รายรับเสริม**

(รายได้ประจำ)

(รายได้ไม่ประจำ)

เช่น รายได้จากอาชีพเสริม  
- พลตอบแทนจากการลงทุน

2. **ประเมินรายจ่าย**

**รายจ่ายคงที่ VS รายจ่ายผันแปร**

(รายจ่ายประจำ)

(รายจ่ายไม่ประจำ)



ประเมินรายได้ประจำ ประเมินรายจ่ายเพื่อคำนวณ  
เงินคงเหลือ พร้อมตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น  
รวมทั้งสังเกตพฤติกรรมการเงินของตนเอง



การรู้เท่า หมายถึง การรู้จักหารายได้ ทั้งรายได้จากอาชีพหลัก  
หรือการประกอบอาชีพเสริมตามความสามารถ



อาชีพหลัก “ครู” รายได้ 20,000 บาท

อาชีพเสริม “ออกแบบกราฟิก”

รายได้ 30,000 บาท

รวมรายได้ทั้งหมด 50,000 บาท ต่อ เดือน



การรู้ใช้ง่าย คือ การตั้งงบประมาณการใช้จ่าย-การออม และมีวินัยในการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณที่ตั้ง

ค่าอาหาร  
X,XXX บาท



รายได้ทั้งหมด XX,XXX บาท  
ต่อเดือน (ตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นแล้ว)



ค่าบ้าน  
X,XXX บาท

ค่าคมนาคม  
X,XXX บาท



คงเหลือ  
10,000 บาท



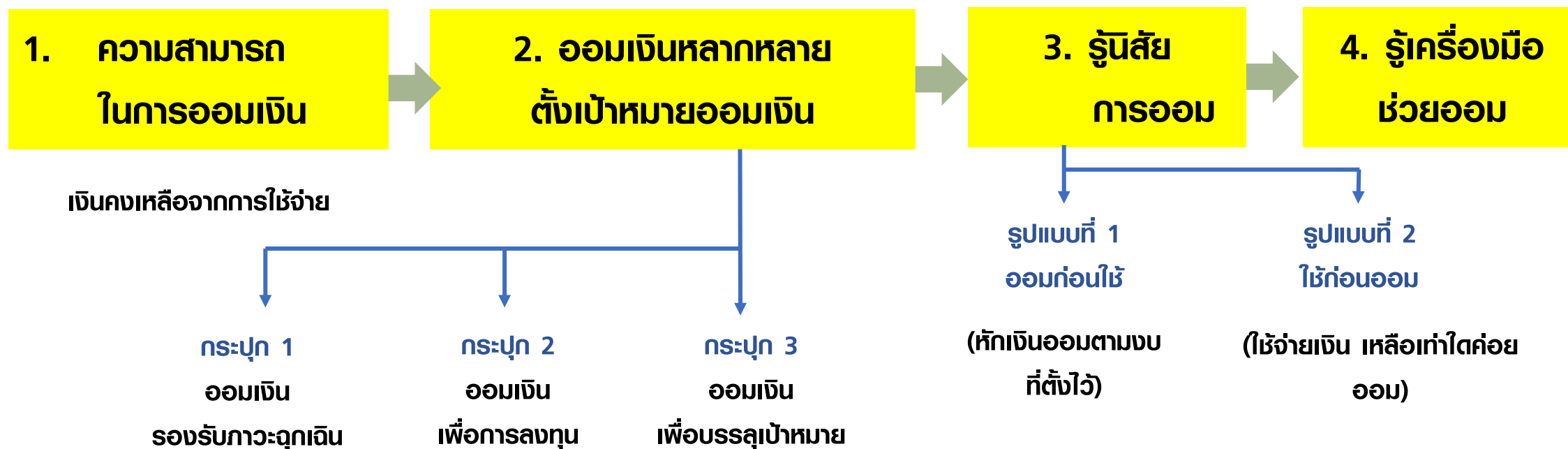
ค่าโทรศัพท์  
X,XXX บาท



ค่าอื่นๆ  
X,XXX บาท

## รื้ออม คือ การตั้งงบประมาณในการออมเงิน และเลือกเครื่องมือ เพื่อเพิ่มมูลค่าเงินออม

### ข้อคำนึงในการวางแผนการออมเงิน



## 4. รู้เครื่องมือช่วยออม > ผลิตภัณฑ์ออมเงิน



### ผลิตภัณฑ์เงินฝาก

#### 4.1 เงินฝากออมทรัพย์

ดอกเบี้ยต่ำ ได้ผลตอบแทนรายปี เหมาะสำหรับ  
ผู้ที่เน้นออมเงินและถอน - ฝากได้ตลอดเวลา  
โดยไม่ถูกหักลดดอกเบี้ย

#### 4.2 เงินฝากประจำ 3,6,12,24

ดอกเบี้ยสูง (มากกว่าฝากประจำ) ได้ผลตอบแทน  
ตามจำนวนเดือนที่ฝาก แต่หากถอนก่อนกำหนด  
อาจจะไม่ได้รับผลตอบแทน/หักลดดอกเบี้ยในรอบนั้น  
เหมาะสำหรับผู้ที่มิวณการออมเงินที่ดี

## 4. รู้เครื่องมือช่วยออม > ผลิตภัณฑ์ออมเงิน



### 4.3 สลากออมทรัพย์

การออมเงิน โดยได้ดอกเบี้ยสูงกว่าผลิตภัณฑ์เงินฝาก และได้ลุ้นรางวัล ดอกเบี้ยได้ตามจำนวนหน่วยที่ซื้อ เมื่อครบกำหนดการสิ้นสุดสลาก จะได้รับต้นทุนและผลตอบแทนทั้งหมด หากก่อนก่อนอาจถูกตัดเงินต้น/ไม่ได้รับดอกเบี้ย

### 4.4 พันธบัตร

ระบุดอกเบี้ย จำนวนปีในการซื้อ-ขายพันธบัตร ดอกเบี้ยสูง ผลตอบแทนและเงินต้นจะได้รับเมื่อครบระยะเวลาการรับซื้อพันธบัตร

# เรื่อง 5. ลงทุน

เงินทองต้อง  
วางแผน

www.tsi-thailand.org

สูง

## ปิรามิด การลงทุน

การลงทุนมีความเสี่ยง

ดังนั้น ต้องรู้จักผลิตภัณฑ์

ทางการลงทุน

และความเสี่ยงที่แตกต่างกันไป

!!  
ความเสี่ยง/  
ผลตอบแทน

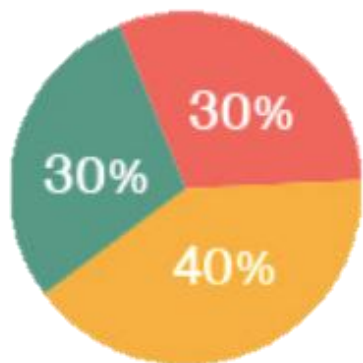
ต่ำ



ก่อนจะเริ่มต้นลงทุน ต้องรู้จัก **“ระดับความเสี่ยง”** ที่ยอมรับได้  
และจัดพอร์ตการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

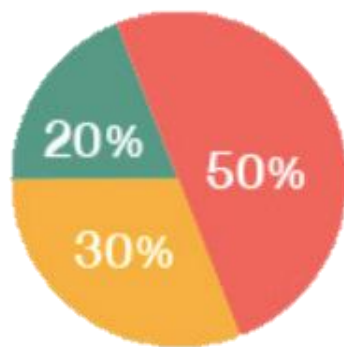
## ความเสี่ยงต่ำ

ต้องการความมั่นคง  
ผลตอบแทนที่แน่นอน สม่ำเสมอ  
เลือก **“พอร์ตระมัดระวัง”**



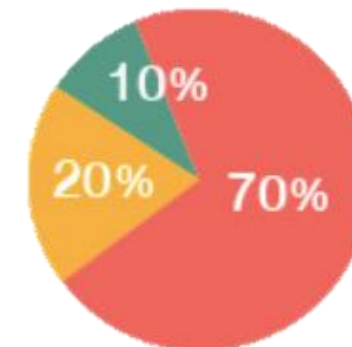
## ความเสี่ยงปานกลาง

ต้องการผลตอบแทนสูง ยอมรับความเสี่ยง  
ได้ปานกลาง  
เลือก **“พอร์ตปานกลาง”**



## ความเสี่ยงปานกลาง

ต้องการผลตอบแทนสูง ยอมรับความเสี่ยง  
ได้มาก  
เลือก **“พอร์ตเชิงรุก”**



เงินสด



ตราสารหนี้



หุ้น



เมื่อเป็นผู้ใหญ่แล้ว นักเรียนจะต้องประกอบอาชีพและมีเงินเดือน  
 หน้าที่หนึ่งของการเป็นพลเมือง คือ การเสียภาษีอากร  
**เราจะวางแผนจัดการภาษีอย่างไรเพื่อให้เสียภาษีได้ครบถ้วนและประหยัด**

STEP 1

**รู้รายได้และอัตราภาษีที่ต้องเสีย > วางแผนเก็บเงินชำระภาษี**

เงินได้สุทธิ		ช่วงเงินได้สุทธิ	อัตราภาษี (%)
0 - 150,000	บาทแรก	150,000	ได้รับยกเว้น
150,001 - 300,000	บาท	150,000	5%
300,001 - 500,000	บาท	200,000	10%
500,001 - 750,000	บาท	250,000	15%
750,000 - 1,000,000	บาท	250,000	20%
1,000,001 - 2,000,000	บาท	1,000,000	25%
2,000,001 - 5,000,000	บาท	3,000,000	30%
ตั้งแต่ 5,000,001	บาทขึ้นไป		35%

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

[https://www.set.or.th/set/financialplanning/lifeevent.do?name=wealth\\_tax&innerMenuId=3](https://www.set.or.th/set/financialplanning/lifeevent.do?name=wealth_tax&innerMenuId=3)

หมายเหตุ : อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาข้างต้นบังคับใช้ตั้งแต่ปีภาษี 2560 เป็นต้นไป (อ้างอิงพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 600)



## STEP II

### การลดหย่อนภาษี > วางแผนใช้จ่ายเงิน ลงทุน ที่สามารถลดหย่อนภาษีได้

#### ค่าลดหย่อนครอบครัว

ลดหย่อนส่วนตัว	60,000 บาท
คู่สมรสไม่มีเงินได้ฯ	60,000 บาท
ค่าลดหย่อนบุตร คนละ 30,000 บาท ค่าอุปการะ บิดามารดา คนละ	30,000
บาท ค่าอุปการะผู้พิการ ฯลฯ คนละ	60,000
บาท	
	ฯลฯ

#### ค่าลดหย่อนเงินออม/ การลงทุน

ประกันสังคม	6,225 บาท
ประกันสุขภาพพ่อแม่	15,000 บาท
ประกันสุขภาพตนเอง	25,000 บาท
	ฯลฯ

#### ค่าลดหย่อน อสังหาริมทรัพย์

ดอกเบี้ยเงินกู้ซื้อบ้าน ไม่เกิน	100,000 บาท
	ฯลฯ

#### สูตรการคำนวณภาษี

$$\text{รายได้} - \text{ค่าใช้จ่าย} - \text{ค่าลดหย่อน} = \text{เงินได้สุทธิ}$$

$$\text{เงินได้สุทธิ} \times \text{อัตราภาษี} = \text{ภาษี}$$

1. นักเรียนแต่ละคนจะได้รับใบงานกิจกรรม **“ช่วยใจดวงแพนทางการเงิน”**
2. นักเรียนศึกษาข้อมูลการเงินของ น.ส.ใจดี จากนั้นช่วย น.ส.ใจดี  
วางแผนทางการเงิน ดังนี้
  - 2.1 ประเมินค่าใช้จ่ายของ น.ส.ใจดี
  - 2.2 ออกแบบแผนการใช้จ่ายเงินให้ น.ส.ใจดี
  - 2.3 ออกแบบแผนการออมเงินให้ น.ส.ใจดี
  - 2.4 เลือกพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับ น.ส.ใจดี
  - 2.5 วางแผนภาษีให้ น.ส.ใจดี
3. ครูเลือกตัวแทนนักเรียนออกมานำเสนอแผนทางการเงินที่ออกแบบไว้  
และให้นักเรียนในห้องร่วมกันเสนอ-แลกเปลี่ยนคำตอบ