



ทำดีถวายพ่อ ตามรอยพระราช *Performing Good Deeds Following in His Late Majesty King Bhumibol Adulyadej's Footsteps.*

โครงการการจัดการความรู้ด้านศิลปวัฒนธรรม : จากทฤษฎีสู่การปฏิบัติ

“อบรมเชิงปฏิบัติการจากทฤษฎีสู่การปฏิบัติการ”

การบริหารการเงินส่วนบุคคล

หัวข้อ “การวางแผนการเงินสำหรับการปลดเกษียณ”

โดย ผู้ช่วยศาสตราจารย์กมลวรรณ พิมพ์แพทย์ และอาจารย์อุมาพร สุธธิดคุณ โอรัญรักษ์

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

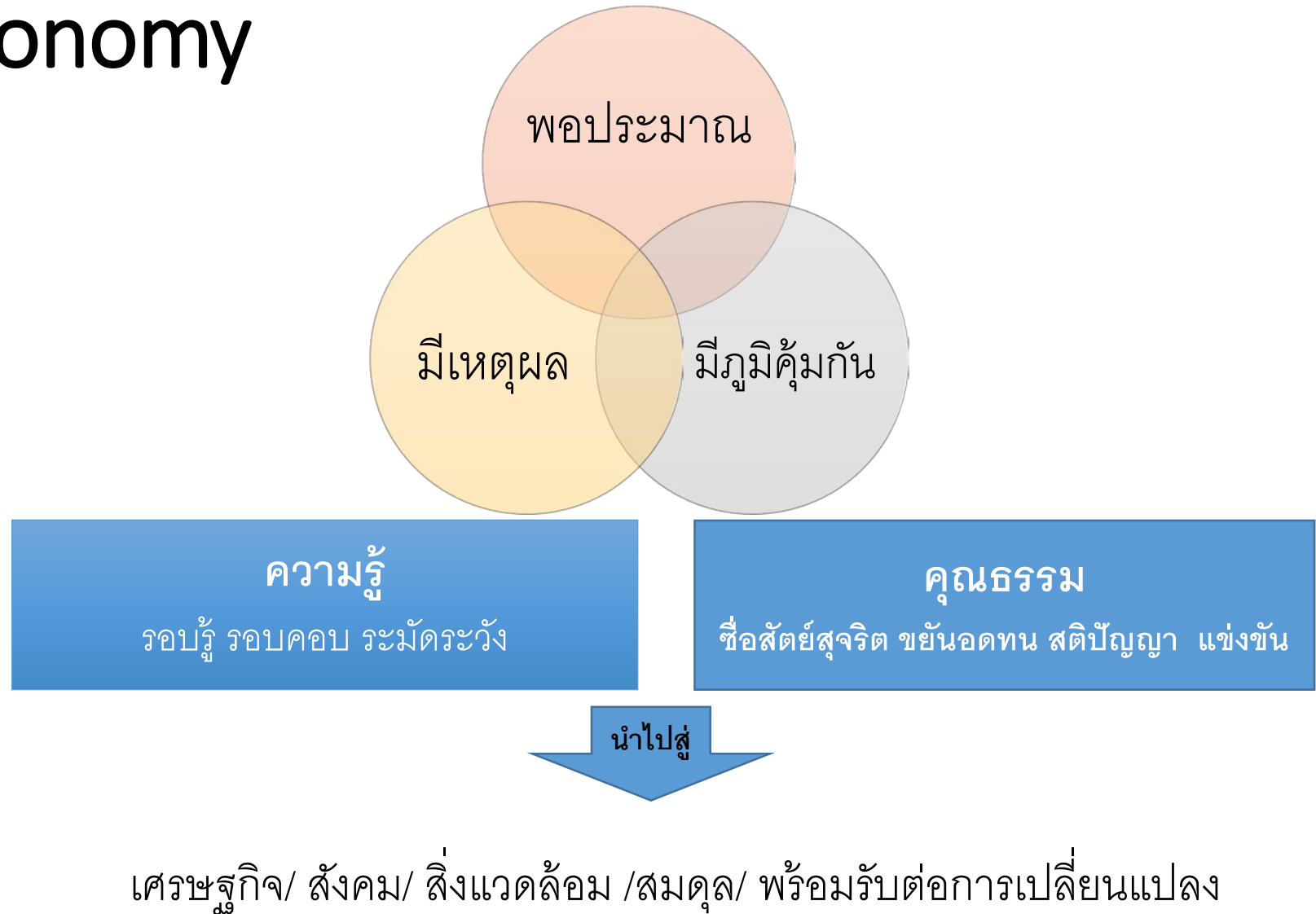
ในวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐ ณ ห้องเรียน B ๔๐๔ ชั้น ๖ อาคารคณะครุศาสตร์อุตสาหกรรม

เศรษฐกิจพอเพียง (Sufficiency Economy)

เป็นปรัชญาชี้แนวทางการดำรงอยู่และปฏิบัติตนของประชาชนในทุกระดับชั้นตั้งแต่ระดับครอบครัว ระดับชุมชนจนถึงระดับรัฐบาล ทั้งในการพัฒนาและบริหารประเทศให้ดำเนินไปในทางสายกลาง โดยเฉพาะการพัฒนาเศรษฐกิจเพื่อให้ก้าวทันต่อกระแสยุคโลกาภิวัตน์

ความพอเพียง หมายถึง ความพอประมาณ ความมีเหตุมีผล และมีภูมิคุ้มกันที่ดีเพื่อรับมือกับความเปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอกโดยอาศัยความรู้ ความรอบคอบและความระมัดระวังในการนำวิชาการต่างๆ มาใช้ในการวางแผนและดำเนินการทุกขั้นตอน

Sufficiency Economy



การบริหารการเงินส่วนบุคคล



การจัดระเบียบการเงินของ
บุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ
ด้วยการรู้จักจัดหาเงินเข้า
มาและใช้จ่ายออกไปอย่าง
ถูกต้อง ก่อให้เกิดผลดีจน
บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

ทำไมต้องมีการวางแผนทางการเงิน



มีรายได้เพียงพอกับ
ค่าใช้จ่าย
(ค่าครองชีพ)



มีเงินเหลือไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน



มีเงินออมหรือเงินลงทุนที่สร้าง
รายได้ในอนาคต



อายุยืนยาวครอบครัวเล็กลง

ใครบ้างที่ต้องวางแผนทางการเงิน



วัยเด็ก



วัยทำงาน



วัยสร้างครอบครัว

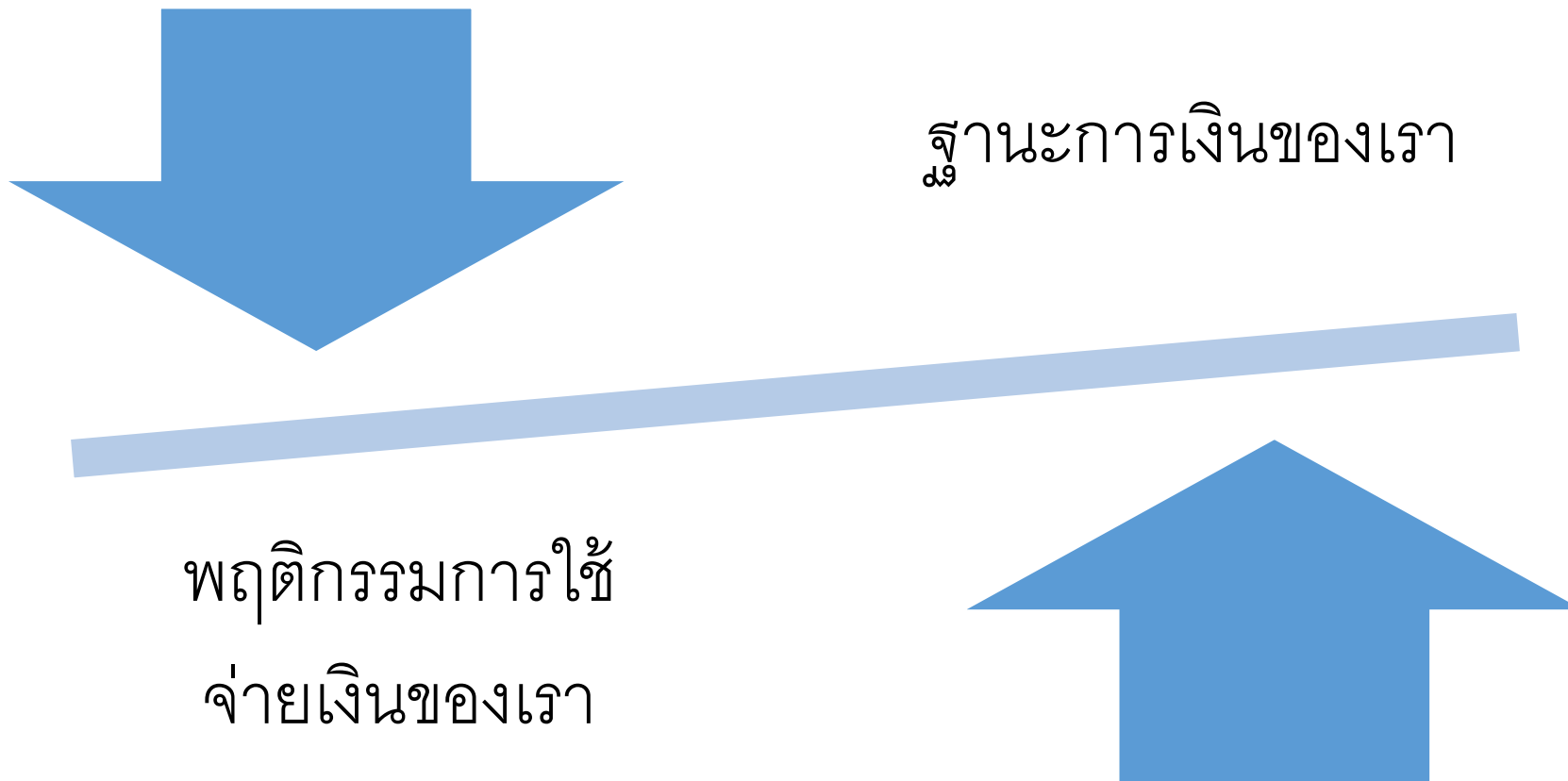


วัยเกษียณ

ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน



มาประเมินตนเองกันเถอะ



ความมั่งคั่งสุทธิ



กิจกรรมบันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน



1. สินทรัพย์
สภาพคล่อง
2. สินทรัพย์
เพื่อการลงทุน
- 3.สินทรัพย์
ส่วนตัว



หนี้สิน

- หนี้สินระยะสั้น
- หนี้สินระยะยาว

ตัวอย่างบันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์	จำนวนเงิน	หนี้สิน	จำนวนเงิน
สินทรัพย์สภาพคล่อง		หนี้สินระยะสั้นไม่เกิน1ปี	
1.เงินสด	35,000	1.หนี้นอกระบบ	13,500
2.เงินฝากออมทรัพย์	53,200	2.หนี้บัตรผ่อนสินค้าบริษัท ก	4,000
		3. หนี้บัตรผ่อนสินค้า ก	6,000
		4.หนี้บัตรเครดิตธนาคาร ก	10,000
		5.หนี้บัตรเครดิตธนาคาร ข	13,000
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง	88,200	รวมหนี้สินระยะสั้น	46,500
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		หนี้สินระยะยาว	
1.เงินฝากประจำ	24,000	1.เงินกู้ซื้อบ้าน	950,000
2.สลากออมทรัพย์	25,000	2.เช่าซื้อรถยนต์	550,000
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	49,000	รวมหนี้สินระยะยาว	1,500,000
สินทรัพย์ส่วนตัว		รวมหนี้สินทั้งสิ้น	1,546,500
1.บ้าน	1,267,000	ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ – หนี้สิน 2,042,00 - 1,546,500 = 495,700	
2.รถยนต์	600,000		
3.สร้อยทองคำ	38,000		
รวมสินทรัพย์ส่วนตัว	1,905,000		
รวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น	2,042,200		

กิจกรรมเงินหายไปไหน

คุณซื้อบ่อย
แค่ไหน



365

242

52

12



24

อะไรที่ไม่
จำเป็นแต่
คุณซื้อบ่อย



กิจกรรม : เงินหายไปไหน

1. อะไรที่ไม่จำเป็นแต่คุณซื้อบ่อย

กาแฟดั่ง



ในหนึ่งปีคุณจ่ายไปเท่าไร

2. เงินที่จ่ายต่อครั้ง

50

50



246



12,300

3. คุณซื้อบ่อยแค่ไหน

365

246

52

12

.....





เงินที่จ่ายไปทำอะไรได้บ้าง

50



12,300

246



จ่ายค่าเบี้ยประกัน



เงินออมเพื่อฉุกเฉิน



ซ่อม ต่อเติมบ้าน



กิจกรรม : เงินหายไปไหน

1. อะไรที่ไม่จำเป็นแต่คุณจ่ายซื้อบ่อย

สลากกินแบ่ง/หวยใต้ดิน

2. เงินที่จ่ายต่อครั้ง

500

3. คุณซื้อบ่อยแค่ไหน

365

246

52

24

12

ในหนึ่งปีคุณจ่ายไปเท่าไหร่

$$500 \times 24 = 12,000$$



เงินที่จ่ายไปทำอะไรได้บ้าง

500



24

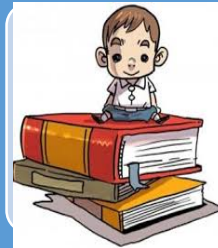


12,000



ซื้อสลากออมทรัพย์

ได้ลุ้นรางวัลและได้รับเงินคืน

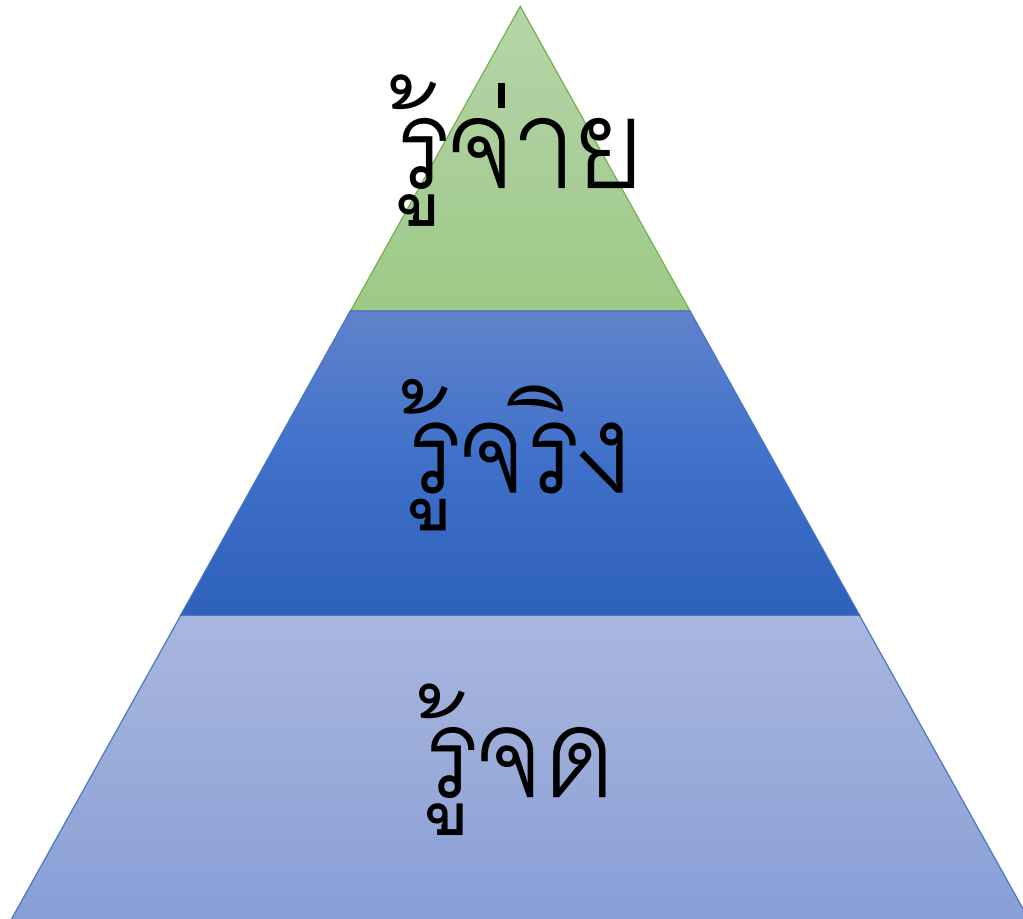


ค่าการศึกษาบุตร



ซ่อม ต่อเติมบ้าน

บัญชี เครื่องมือช่วยสู่วิธีเศรษฐกิจพอเพียง



ในสิ่งที่ควรจ่ายหรือไม่จ่ายในสิ่งใด

ว่าตนเองอยู่ในสถานะใด

บันทึกรายรับรายจ่ายในชีวิตประจำวัน

ไม่จน



กิจกรรม: บันทึกรายรับรายจ่าย

[illegible]

ปฏิทินช่วยจำ รายรับรายจ่ายในธนาคาร

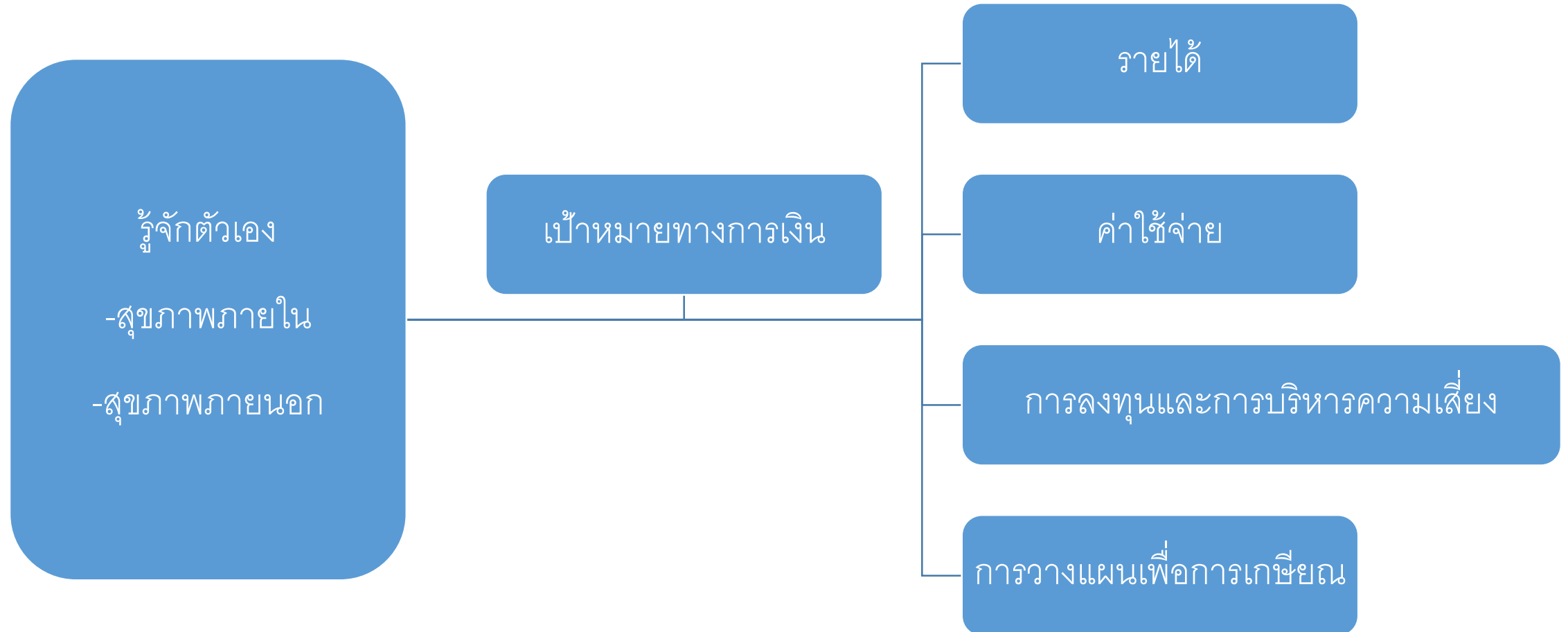
อา	ส	อ	พ	พฤ	ฉ	ส
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

จ่ายบัตรเครดิต
5,000 บาท

รับเงินเดือน
30,000 บาท

จ่ายค่าโทรศัพท์
1,000 บาท

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล



รายได้และการบริหารรายได้ของบุคคล

รายได้บุคคล

การบริหารเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่น

การใช้เครดิตของบุคคล

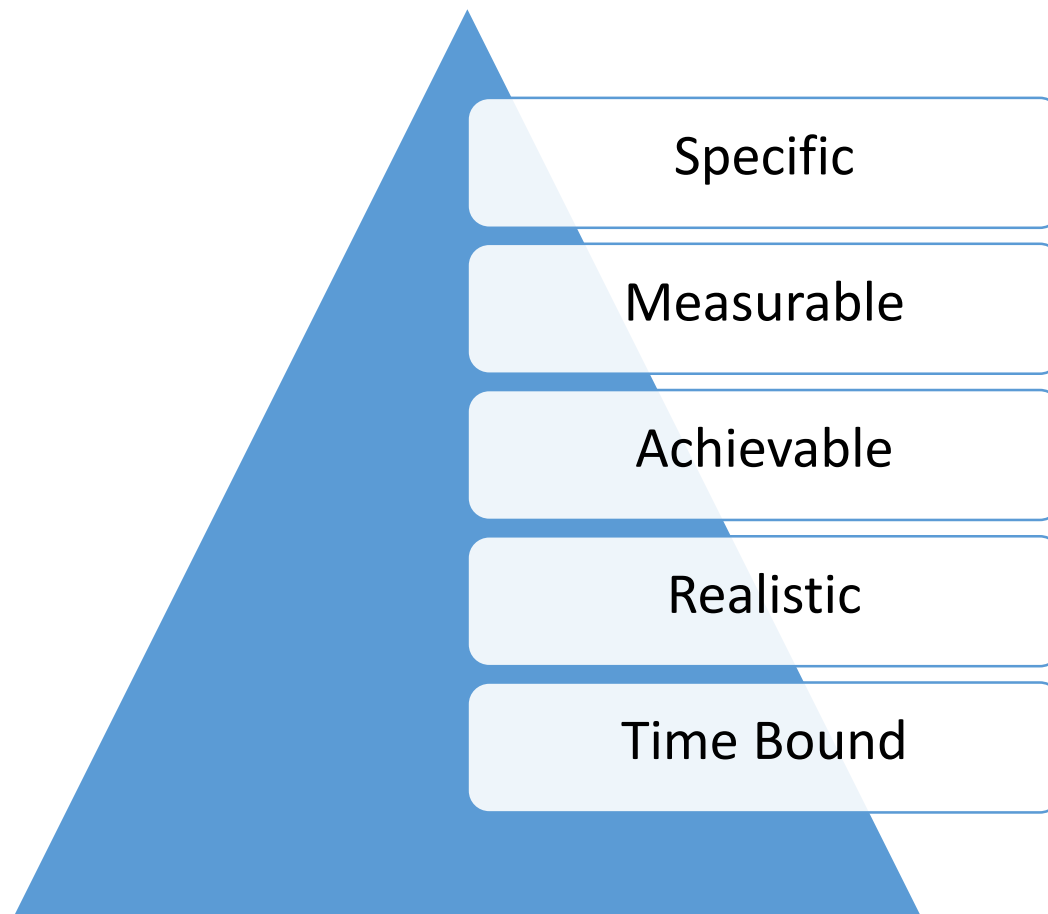
เป้าหมายในชีวิตของบุคคล (Personal Goals in Life)

1. เป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเงิน (Financial Goals)
2. เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงิน (Nonfinancial Goals)

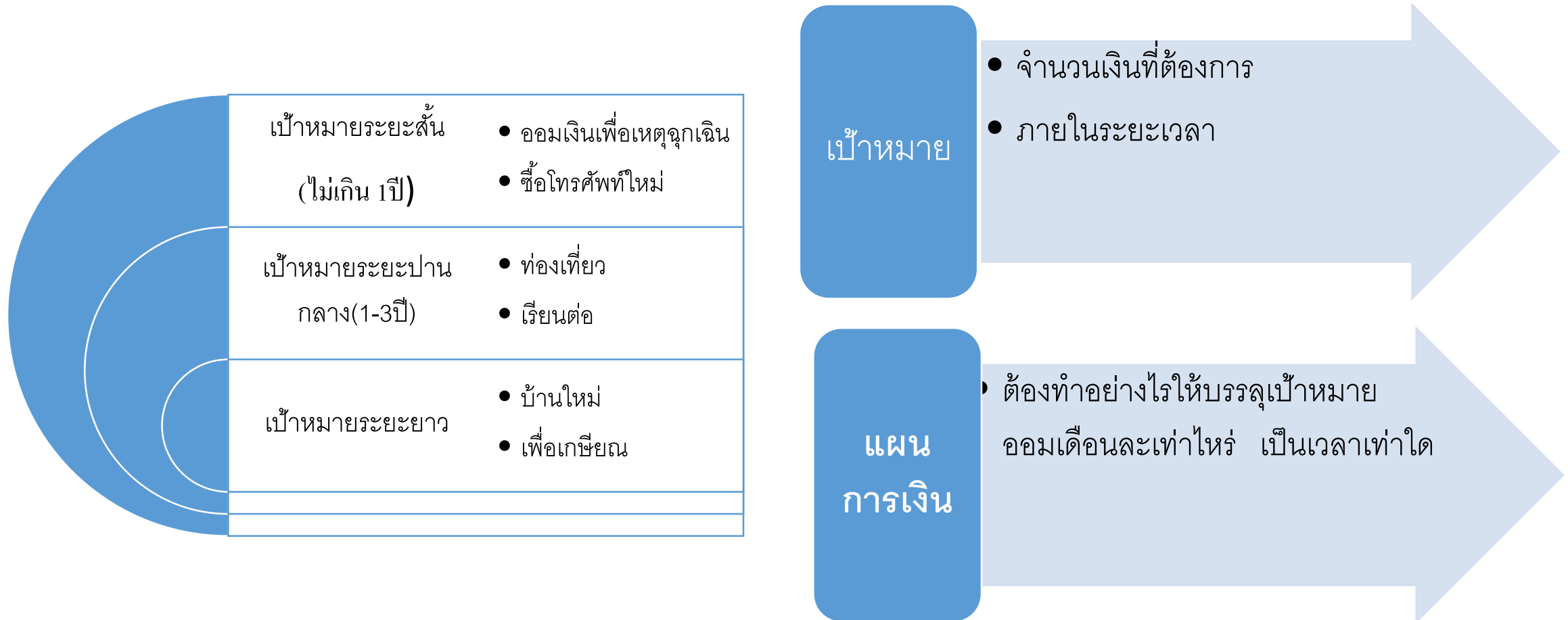
การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะเป็นการศึกษาเฉพาะในขอบเขตของเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเงินเท่านั้น
ถ้าปราศจากการวางแผนการเงินที่ดี เป้าหมายทางการเงินที่บุคคลวางไว้ก็อาจบรรลุผลสำเร็จได้

หากไม่มีการวางแผนการเงินที่ดี เป้าหมายทางการเงินที่บุคคลกำหนดไว้คงไม่สามารถบรรลุได้
ดังนั้นในการวางแผนการเงินจึงควรให้ความสนใจเกี่ยวกับรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
ลักษณะการได้มาและการใช้ไปของบุคคล ลักษณะการเปลี่ยนแปลงทางการเงินของแต่ละช่วงชีวิต
ของบุคคล ตลอดจนปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงิน อันได้แก่ภาษี ภาวะเงินเฟ้อ
ภาวะเศรษฐกิจเป็นต้น

ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน สอดรับกับความสามารถทางการเงิน



กิจกรรม : เป้าหมายและแผนการเงินของฉัน



แผนระยะปานกลาง

ตัวอย่างเป้าหมายการเงินระยะปานกลาง

	เป้าหมาย	งบประมาณ
	ท่องเที่ยวญี่ปุ่น	50,000
	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Pocket money ของฝาก ค่าธรรมเนียมอื่น)	8,000
	รวมเงินที่ต้องใช้จ่ายทั้งสิ้น	58,000
	ระยะเวลาเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย	
	จำนวนเงินที่ต้องเก็บต่อเดือน (58,000/36)	1,700

แผนระยะยาว (Long term planning)

ต้องการมีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณเดือนละ **25,000** บาท

แนวคิดที่ 1 นำเงินออมมาใช้จ่าย

$$\begin{aligned}\text{เงินที่ควรมี} &= \text{ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ} \times 12 \times \text{จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตหลังเกษียณ} \\ &= (25,000 \times 12) \times 20 \\ &= 6,000,000\end{aligned}$$

แนวคิดที่ 1 ใช้จ่ายจากเงินที่มีอยู่ ณ วันเกษียณจนหมด (ไม่ได้นำไปออม/ลงทุนให้เกิดดอกผล)

แผนระยะยาว (Long term planning)

แนวคิดที่ 2 นำดอกผลของเงินออมและเงินลงทุนมาใช้จ่าย

เงินที่ควรมี = ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ X 12

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของเงินออมและเงินลงทุน(%ต่อปี)

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย

5% ต่อปี เงินที่ควรมี = $(25,000 \times 12) / 0.05 = 6,000,000$ บาท

3% ต่อปี เงินที่ควรมี = $(25,000 \times 12) / 0.03 = 10,000,000$ บาท

แนวคิดที่ 2 นำเงินที่มีอยู่ ณ วันเกษียณไปออม/ไปลงทุน เพื่อให้ได้ดอกผลมาใช้จ่าย

ถ้าผลตอบแทนเฉลี่ย 5%ต่อปี เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณ เท่ากับ 6,000,000 บาท และเงินก้อนนี้จะเหลือไว้เป็นมรดกให้ลูกหลาน

แนวทางการ สร้างวินัยทางการเงิน

Form 1					
Year	Month	Day	Time	Location	Activity
2018	1	1	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	2	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	3	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	4	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	5	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	6	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	7	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	8	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	9	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	10	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	11	10:00	Room 101	Introduction
2018	1	12	10:00	Room 101	Introduction



สะสมหนี้สินระยะสั้น ตัวบ่งชี้ความสามารถในการออม



ถือเงินสดแค่พอใช้จ่ายและเงินใช้บัตรเครดิตถ้าคิดว่าห้ามใจตัวเองไม่ได้

รายการ	งบประมาณการใช้จ่าย	รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง (บาท)	ประเมินการใช้จ่ายจริง
1.เงินเดือน	15,000	15,000	
2เงินออม			
ออมทั่วไป	2,000	2000	ไม่ต้องปรับปรุง
ออมเพื่อฉุกเฉิน	1,000	0	ปรับปรุง
3.เงินเหลือสำหรับการใช้จ่าย	12,000	13000	
4.ค่าใช้จ่ายที่จำเป็น	7,400	7,572	
ค่าเช่าบ้าน	2,000	2,000	ไม่ต้องปรับปรุง
ค่าน้ำ/ค่าไป	200	190	ไม่ต้องปรับปรุง
ค่าอาหาร	2,700	2,882	ปรับปรุง
ค่ารถโดยสารเพื่อเดินทางไปทำงาน	2,000	1,800	ไม่ต้องปรับปรุง
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับของใช้ส่วนตัว	500	700	ปรับปรุง
5.ค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น	4,600	5,200	
ค่าบุหรี	1,200	1,698	ปรับปรุง
ค่าลอตเตอรี่	400	600	ปรับปรุง
ค่าเสื้อผ้า	1,500	1,777	ปรับปรุง
คูนั่ง	1,500	1,125	ไม่ต้องปรับปรุง
6.รวมค่าใช้จ่าย	12,000	12,772	ปรับปรุง
อ. ส. ส. ร. ร.			

ทำไมต้องออมเงิน

เพื่อปลดหนี้ เริ่มปลดหนี้บัตรเครดิตหรือหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูง

เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ควรมีอย่างน้อย 6 เดือนของค่าใช้จ่ายประจำ

เพื่อลงทุน กระจายความเสี่ยง เลือกผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

เพื่อยามเกษียณ อย่างน้อย ร้อยละ 5-10 ของรายได้ ออมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

เพื่อซื้อสิ่งของที่อยากได้ เปลี่ยนเป้าหมายที่อยากได้เป็นแผนการเก็บเงิน

ออมเงินอย่างไรให้เหมาะสม



เงินออม

อย่างน้อย 1 ใน 4 ของรายได้ต่อเดือน

ภาระหนี้

ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน



เงินออมเพื่อฉุกเฉิน

6 เท่าของค่าใช้จ่าย
ที่จำเป็นในแต่ละเดือน

ออมเงินแล้วได้อะไร

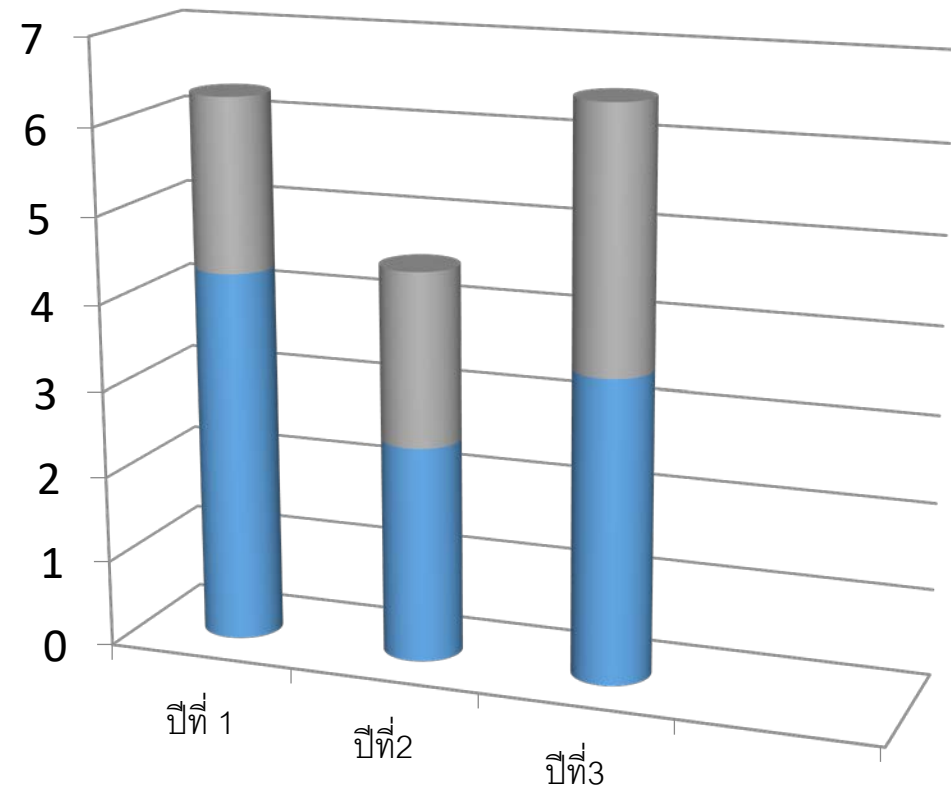
ปลูกดอกเบญจพัตน์

- ฝากเงิน 10,000 บาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4 ต่อปี (จ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง) ถ้าไม่ถอนเลยครบ 3 ปี เงินจะเพิ่มพูนขึ้นเป็นกี่บาท
- เงินที่ได้รับ เงินต้น + ดอกเบี้ย

สิ้นปีที่ 1 $10,000 + (10,000 \times 0.04) = 10,400$

สิ้นปีที่ 2 $10,000 + (10,400 \times 0.04) = 10,816$

สิ้นปีที่ 3 $10,816 + (10,816 \times 0.04) = 11,249$



อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง Real Interest Rate

ดอกเบี้ยเงินฝาก หรือผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปตัวเงินที่เราได้รับ ยังไม่ใช่ผลตอบแทนที่แท้จริง ต้องหักผลกระทบจากเงินเฟ้อออกก่อน

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง = อัตราดอกเบี้ยในรูปตัวเงิน – อัตราเงินเฟ้อ

(Real Interest Rate) = (Nominal Interest Rate) - (Inflation Rate)

- ดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยรับหักภาษี 15%
- หากถอนก่อนกำหนดจะไม่ได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่ธนาคารกำหนด

เงินฝาก
ประจำ

- สภาพคล่องสูงฝากถอนได้ที่สาขาทุกวันทำการหรือ 24 ชั่วโมง
- ดอกเบี้ยรับไม่เกิน 20,000 บาทได้รับการยกเว้นภาษี

เงินฝาก
ออมทรัพย์

- ต้องฝากจำนวนเท่ากันทุกเดือน ส่วนใหญ่นาน 24 เดือน (รวมไม่เกิน 60,000 บาท/คน)
- เปิดได้ 1 บัญชี/คนเท่านั้น
- ดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ ปลายปีไม่เสียภาษี

เงินฝาก
ปลอดภาษี

เงินฝากแบบ
ขั้นบันได

ต้องสอบถามอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงต่อปี
ของทั้งโครงการ

บทบาทหน้าที่ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.)

1. เก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ไว้เป็นกองทุน
คุ้มครองเงินฝาก
2. จ่ายคืนเงินฝากให้แก่ผู้ฝากเมื่อสถาบันการเงินถูก
ปิดกิจการ

ประโยชน์ของการคุ้มครองเงินฝาก

- ผู้ฝากเงิน ได้รับการคุ้มครองเงินฝาก โดยเฉพาะผู้ฝาก
รายย่อยซึ่งเป็นผู้ฝากส่วนใหญ่ในระบบ
- สถาบันการเงิน แข่งขันเสรีตามกลไกตลาด มีต้นทุน
ทางการเงินที่เหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน
ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของ
ระบบสถาบันการเงิน
- รัฐบาล ลดภาระการใช้ภาษีของประชาชนเพื่อจ่ายคืน
ผู้ฝาก ไม่ต้องออกมาตรการแก้ไขเพิ่มเติม



การคุ้มครองเงินฝาก



เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง

สถาบันการเงินผู้รับฝาก : ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ผู้ฝาก: บุคคลธรรมดา นิติบุคคล

ประเภทเงินฝาก : กระแสรายวัน ออมทรัพย์ ประจำ บัตรเงินฝาก และใบรับฝากเงินที่เป็นเงินบาท

ไม่รวม เงินฝากเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง เงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน

กรณีที่ไม่ได้รับการคุ้มครอง จาก สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เงินฝากกับสถาบันอื่น

- SLF สหกรณ์ออมทรัพย์
- ผลิตภัณฑ์อื่นที่อาจเข้าใจผิดว่าเป็นเงินฝาก เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน เช็ค สลากออกทรัพย์ เงินลงทุนในกองทุนรวม

การคุ้มครองเงินฝากจาก สถาบันประกันเงินฝาก

วงเงินคุ้มครองที่กฎหมายกำหนด

ระยะเวลา	วงเงินคุ้มครอง
11 ส.ค.- 10 ส.ค.58	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
11ส.ค.58-10 ส.ค.59	ไม่เกิน 25 ล้านบาท
11 ส.ค. 59 เป็นต้นไป	ไม่เกิน 1 ล้านบาท
1 ล้านบาทต่อ 1 สถาบันการเงินและต่อ 1 รวย รวม ทุกบัญชี	

ส่วนที่เกินจากวงเงินคุ้มครอง

ได้รับคืนภายหลังกระบวนการชำระบัญชี



ผลิตภัณฑ์ค้ำยเงินฝาก และผลตอบแทนที่ได้รับ

สลากออมทรัพย์

- ดอกเบี้ยครบอายุ
- เงินถูกรางวัล ลุ้นทุกเดือนตลอดอายุสลาก

ประกันชีวิตแบบ สะสมทรัพย์

- ค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่กรมธรรม์มีกำหนดระยะเวลา 10 ปีขึ้นไป ลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

การลงทุนในกองทุนรวม

ผลตอบแทน

- ส่วนต่างของราคา กรณีขายได้ราคาที่สูงกว่าราคาทุนเรียกว่า **Capital Gain** แต่ถ้าขายได้ต่ำกว่าราคาทุนเรียกว่า **Capital Loss**

ผลตอบแทน

- เงินปันผล
(เฉพาะกองทุนรวมที่มีนโยบายปันผล)

ข้อควรรู้

- อัตราผลตอบแทนที่ผู้ขายแจ้งไว้ล่วงหน้าเป็นเพียงประมาณการ
- ระดับความเสี่ยงขึ้นกับความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่กองทุนนำไปลงทุน
- **Capital Gain** ได้รับการยกเว้นภาษีแต่เงินปันผลหักภาษี ณ ที่จ่าย 10%

เงินลงทุนในกองทุนรวมที่นำไปลดหย่อนภาษีได้คือ

- **RMF** ลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน ร้อยละ 15 ของเงินได้และสูงสุดได้ไม่เกิน 500,000 บาท
- **LTF** ลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน ร้อยละ 15 ของเงินได้และสูงสุดได้ไม่เกิน 500,000 บาท

ความเสี่ยง/ผลตอบแทนที่คาดหวัง



บัตรเงินฝาก

ตัวสัญญาใช้
เงิน

ของสถาบัน
การเงิน



พันธบัตร
รัฐบาล

พันธบัตร
รัฐวิสาหกิจ

ตัวเงินคลัง



หุ้นกู้

หุ้นกู้แปลง

สภาพ



ตราสารทุน

หุ้นสามัญ

หุ้น



สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

Futures

Options

Warrant

DW

ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

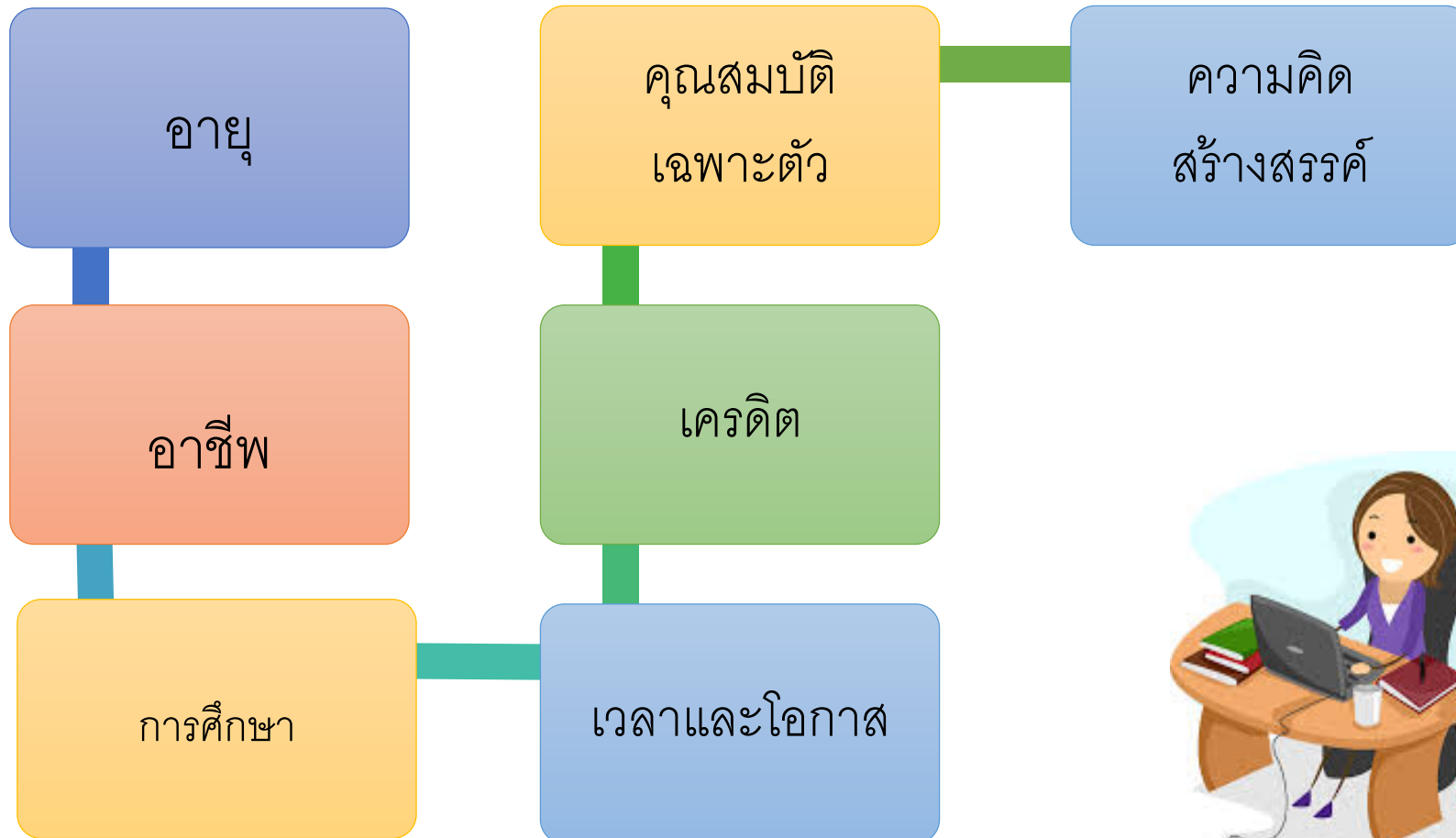
รายได้ของบุคคล

ปัจจัยที่กำหนด
รายได้

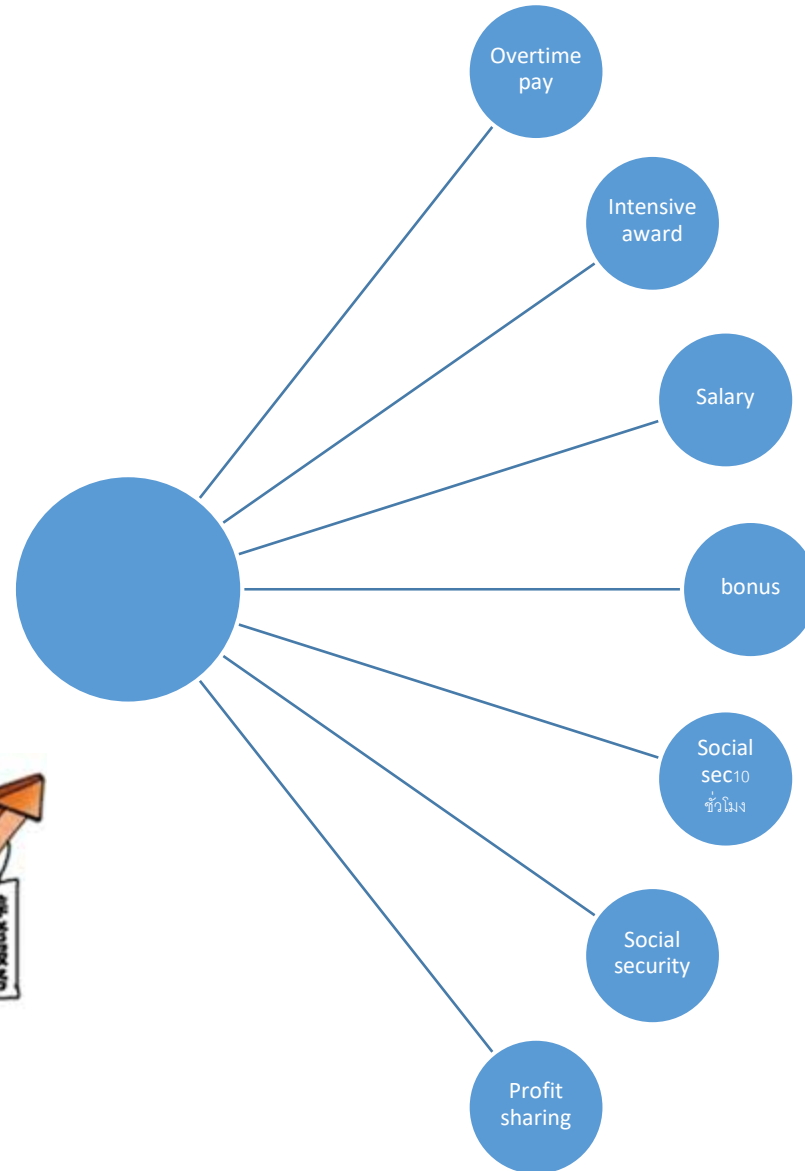
แหล่งรายได้

เวลา
และกลยุทธ์

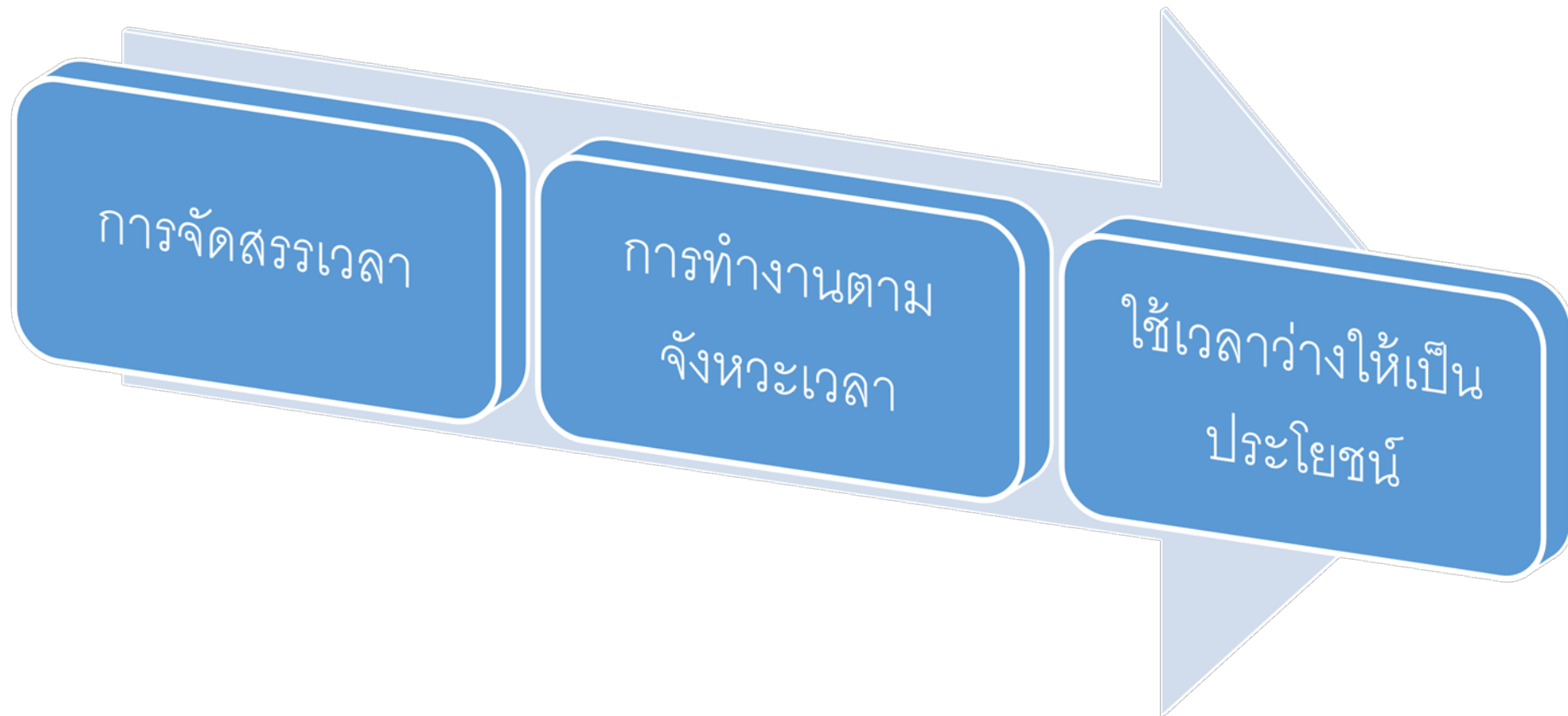
ปัจจัยที่กำหนดรายได้ของบุคคล



แหล่งรายได้ต่างๆของบุคคล (Sources of Personal Incomes)



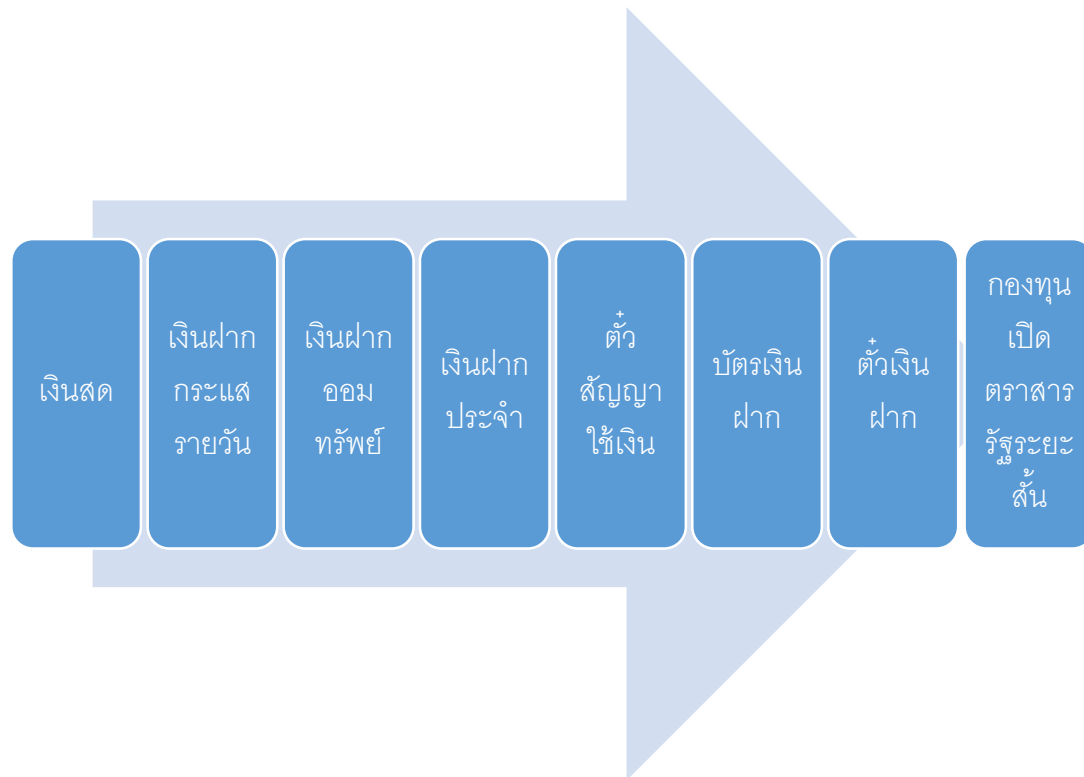
เวลาและกลยุทธ์การบริหารเวลา



การใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์

วัตถุประสงค์	เวลาที่ใช้ (โดยประมาณ)	กิจกรรมที่ทำ	ประโยชน์ที่ได้รับ
1.เพื่อการทำงานอาชีพ	10 ชั่วโมง	การประกอบอาชีพในด้านต่างๆ (หรือใช้เพื่อการศึกษา กรณีของนักศึกษา)	ก่อให้เกิดรายได้สำหรับ เลี้ยงชีพของตนเองและ ครอบครัว
2.เพื่อสุขภาพร่างกาย	10 ชั่วโมง	การรับประทานอาหาร การนอนและการออกกำลังกาย เป็นต้น	ทำให้สุขภาพแข็งแรงและ ประหยัดในเรื่องการรักษา สุขภาพ
3. เวลาว่าง	4 ชั่วโมง	การพักผ่อน บันทึง ทำงานอดิเรก เป็นต้น	มีผลด้านอารมณ์ จิตใจ หรืออาจก่อให้เกิด

การบริหารเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่อง



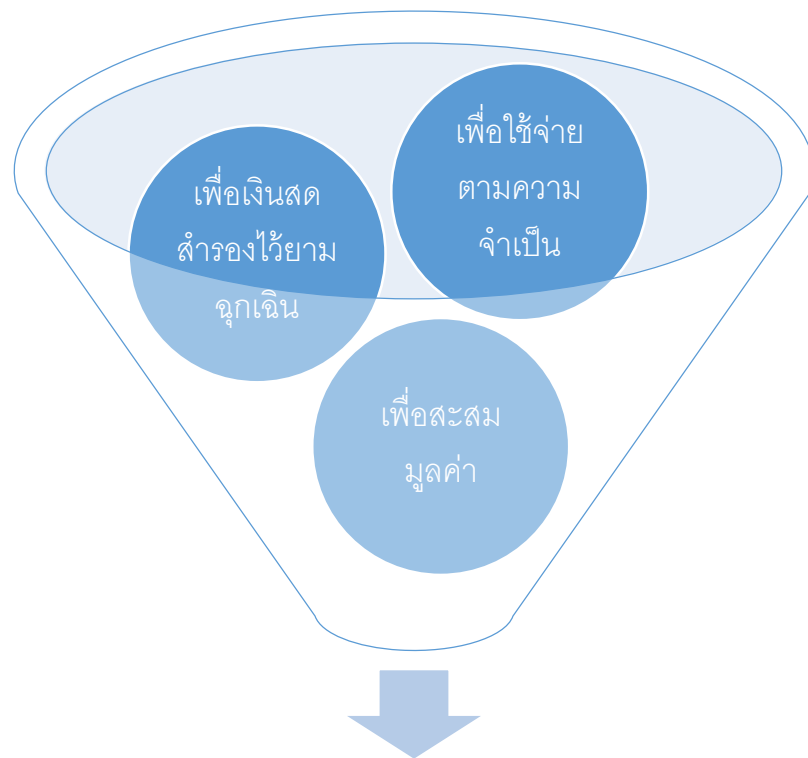
Liquid assets

สินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสด (**cash**) และสินทรัพย์อื่นที่มีสภาพใกล้เคียงเงินสด (**near-cash**) แต่สามารถเปลี่ยนมาเป็นเงินสดได้ง่ายโดยไม่ลดมูลค่า หรืออาจจะลดบ้างแต่ไม่มาก

เงินสดและกลยุทธ์การบริหารเงินสด (Cash Management)

- การบริหารเงินสดที่ดี คือการที่บุคคลรู้จักประมาณเงินที่มีอยู่ในมือให้น้อยที่สุด ทั้งนี้โดยไม่ทำให้เกิดปัญหาเงินสดขาดมือ
- หรือการที่บุคคลมีเงินสดในจำนวนที่เขาสามารถอยู่ได้โดยปลอดภัย





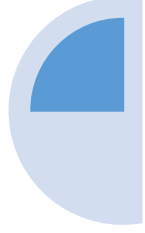
สาเหตุในการถือเงินสดของบุคคล

การบริหารเงินฝากประเภทต่างๆ

เงินฝากกระแสรายวัน



เงินฝากออมทรัพย์



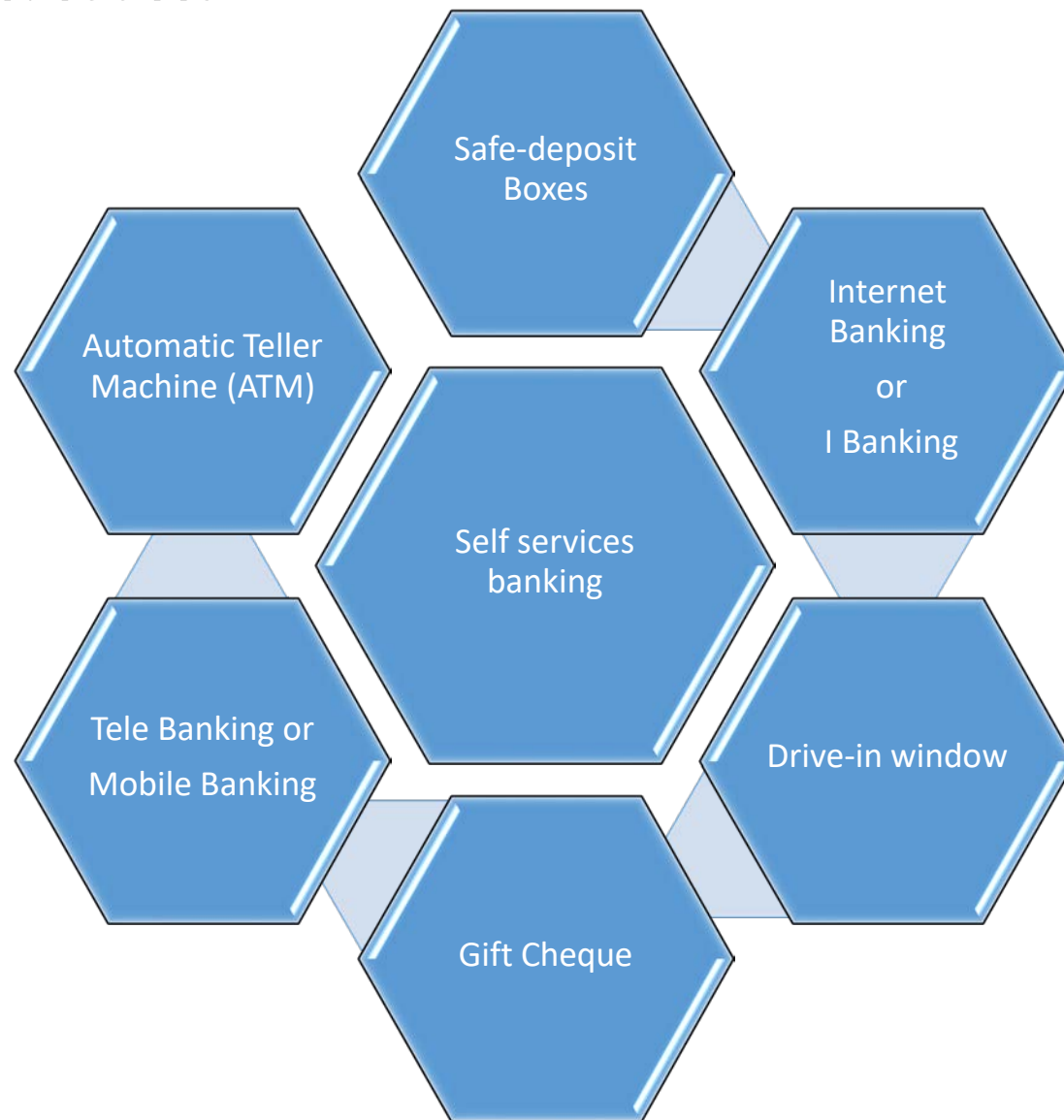
เงินฝากประจำ



บัตรเงินฝาก



บริการพิเศษด้านการเงิน

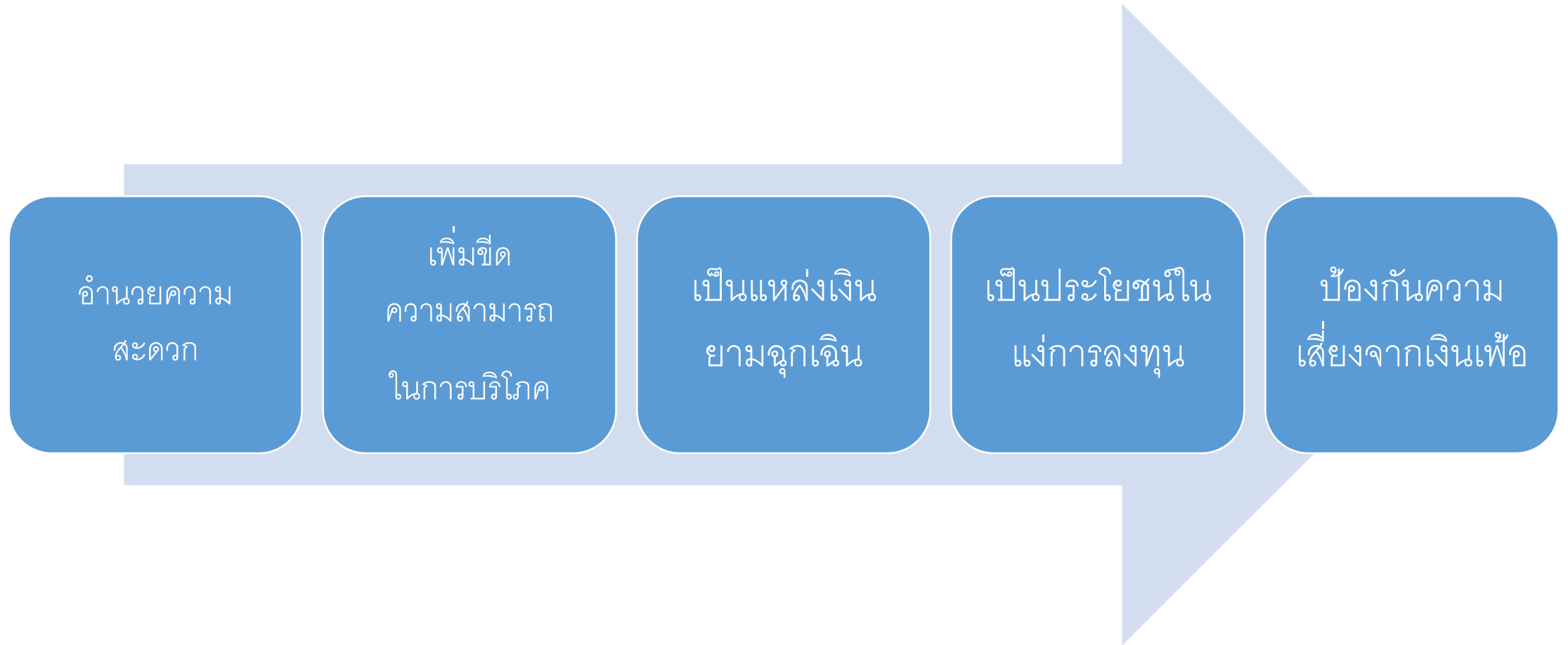


การใช้เครดิตของบุคคล

- เครดิตเพื่อการบริโภค
(Consumer Credit)

คือ สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ผู้ขายหรือสถาบันการเงินได้ให้กับผู้บริโภคเพื่อเปิดโอกาสให้เขามีเงินจำนวนหนึ่งไปใช้จ่ายตามความจำเป็น หรือใช้ซื้อหาสิ่งของและบริการตามที่ต้องการได้มากกว่าจำนวนหนึ่งซึ่งเขามีอยู่ในขณะนั้น

ข้อดีในการใช้สินเชื่อ



ข้อเสียของการใช้เครดิต

การใช้จ่ายเกินตัว

ทำให้เงินเฟ้อ

ต้นทุนสูง



กองศิลปวัฒนธรรม สำนักงานอธิการบดี
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๓๙๙ ถ.สามเสน แขวงวชิรพยาบาล
เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ๑๐๓๐๐
โทร ๐๒ ๖๖๕ ๓๓๗๗ ต่อ ๖๒๓๕ - ๖๒๓๙
โทรสาร ๐๒ ๒๘๑ ๐๖๕๙



rmutpculdiv



rmutpculdiv



artsculture@rmutp.ac.th



<http://cul.offpre.rmutp.ac.th>

