



การเงิน ส่วนบุคคล



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว

ปรัชญาในการลงทุน

1

โดย ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



圣珠日志-印猫



จุดประสงค์การเรียนรู้



1. รู้จักกับปรัชญาในการลงทุน
2. สามารถนำปรัชญาในการลงทุนไปประยุกต์ใช้ได้จริง



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



จุดประสงค์การเรียนรู้



3. สามารถนำหลักเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



1. การลงทุนเพื่อการบริโภค

2. การลงทุนในทางธุรกิจ

3. การลงทุนในทางการเงิน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน

1. การประกอบธุรกิจ

- เป็นการลงทุนที่มุ่งผลกำไรจากการประกอบการเป็นหลัก



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน

1. การประกอบธุรกิจ

- จัดตั้งได้หลากหลายรูปแบบ เช่น อาจเป็นห้างหุ้นส่วน บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชน ก็ได้



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน

1. การประกอบธุรกิจ

- ได้รับผลตอบแทนทั้งในรูปแบบส่วนแบ่งกำไร หรือเงินปันผลตลอดจนสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อดี

- ผลตอบแทนค่อนข้างสูง
- ได้รับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่เจ้าของกิจการพึงได้รับ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อเสีย

- ความเสี่ยงสูง ถึงขั้นล้มละลายได้
- ผลตอบแทนอาจไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับผลประกอบการของกิจการนั้น ๆ
- ต้องลงทุนทั้งเงิน แรงกาย แรงใจ

ค่อนข้างมาก



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อเสีย

- การเลิก หรือเปลี่ยนแปลงการลงทุนค่อนข้างยาก



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



2. ทรัพย์สินทจบตองเด

- เป็นการลงทุนที่สร้างความพึงพอใจเป็นหลัก แต่อาจคำนึงถึงการทำการใด จากราคาทรัพย์สินได้ด้วย



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



2. ทรัพย์สินทจบตองเด

- ลงทุนได้หลายรูปแบบ เช่น ที่ดิน ทองคำ ฯลฯ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



2. ทรัพย์สินทจบตองเด

- ได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไร ส่วนต่างจากการซื้อขายทรัพย์สินเป็นหลัก ในบางกรณี เช่น ที่ดิน อาจได้รับผลตอบแทนในรูปของค่าเช่า



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อดี

- ให้ผลตอบแทนค่อนข้างสูงขึ้นกับแนวโน้มของราคาทรัพย์สินนั้น ๆ
- มีทรัพย์สินบางประเภท เช่น ทองคำ มีสภาพคล่องในการซื้อขายสูง



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อเสีย

- ทรัพย์สินบางประเภทมีความเสี่ยงต่อการสูญหาย หรือถูกขโมยได้
- ทรัพย์สินบางประเภทมีความเสี่ยงต่อการปลอมแปลงได้ง่าย เช่น เพชร และของ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อเสีย

- ทรัพย์สินบางประเภท เช่น ที่ดิน มีสภาพคล่องในการซื้อขายต่ำ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



3. การฝากเงินกับธนาคาร

- เป็นการลงทุนซึ่งเป็นที่นิยมมากที่สุด
- ทำได้โดยนำเงินออมที่มีอยู่ไปจับบัญชีไว้ธนาคารซึ่งมีหลายประเภทด้วยกัน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



3. การฝากเงินกับธนาคาร

- ได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเป็นหลัก



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อดี

- มีสภาพคล่องสูง ยกเว้น บัญชีเงินฝากแบบประจำ ที่ต้องรอนครบกำหนดฝาก
- มีความปลอดภัยสูง



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อเสีย

- ให้ผลตอบแทนค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับการลงทุนประเภทอื่น ๆ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



4. ตราสารหนี้

- ถือเป็นตราสารทางการเงินประเภทหนึ่ง
- นักลงทุนมีฐานะเป็นเจ้าของนี้ ผู้ออกตราสารมีฐานะเป็นลูกหนี้



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



4. ตราสารหนี้

- ได้รับผลตอบแทนทั้งในรูปแบบของดอกเบี้ย ส่วนลด และกำไร ส่วนต่างจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- ลงทุนได้ทั้งในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อดี

- ทำให้เกิดรายได้ประจำและสม่ำเสมอ
- มีความปลอดภัยมากกว่าการลงทุนในตราสารทุน
- กรณีที่กิจการผู้ออกตราสารล้มละลายจะได้รับเงินที่ลงทุนคืนก่อนเจ้าของกิจการ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อเสีย

- ให้ผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝากแต่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับการลงทุนประเภทอื่น ๆ
- ไม่มีสิทธิในการออกเสียงเพื่อบริหาร



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อเสีย

- กรณีที่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนจะมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้สูง
- มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



5. ตราสารทุน

- ถือเป็นตราสารทางการเงินประเภทหนึ่ง
- นักลงทุนมีฐานะเป็นเจ้าของในกิจการนั้น ๆ
- ส่วนใหญ่จะไม่มีอายุครบกำหนดไถ่ถอนเหมือนเช่นตราสารหนี้



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



5. ตราสารทุน

- ลงทุนได้ทั้งในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิและหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเป็นต้น
- ได้รับผลตอบแทนทั้งในรูปแบบของเงินปันผล กำไรส่วนต่างจากการซื้อขาย



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อดี

- ผลตอบแทนค่อนข้างสูง
- ได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เจ้าของกิจการพึงได้รับ
- มีสภาพคล่องในการซื้อขายสูง ยกเว้น



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ทางเลือกในการลงทุน



ข้อเสีย

- มีความเสี่ยงสูงกว่าการลงทุนประเภทอื่น ๆ
- ผลตอบแทนอาจไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับผลประกอบการของกิจการผู้ออกตราสาร
- กรณีที่กิจการผู้ออกตราสารล้มละลายจะ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



1. ความปลอดภัยของเงินลงทุน
2. เสถียรภาพของรายได้
3. ความงอกเงยของเงินลงทุน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



4. ความคล่องตัวในการลงทุน
5. การกระจายเงินลงทุน
6. หลีกเลี่ยงภาษี



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



1. ความปลอดภัยของเงินลงทุน

การลงทุนที่มุ่งรักษาไว้ซึ่งเงินลงทุน โดยคาดหวังว่าจะได้รับเงินที่ได้ลงทุนกลับคืนมาอย่างแน่นอน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



1. ความปลอดภัยของเงินลงทุน

เพราะคำนึงถึงความปลอดภัยไว้ก่อนเพื่อไม่ให้สูญเสียเงินต้นที่ได้ลงทุนไป เช่น การฝากเงินไว้กับธนาคาร หรือการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



2. เสถียรภาพของรายได้

การลงทุนที่ทำให้รายได้ประจำอย่างสม่ำเสมอ หรือการที่นักลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างแน่นอน อาจอยู่



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



2. เสถียรภาพของรายได้

ในรูปของดอกเบี้ย หรือเงินปันผล เพื่อจะได้นำผลตอบแทนที่ได้รับไปใช้จ่ายตามความต้องการต่อไป เช่นการลงทุนในตราสารหนี้



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



2. เสถียรภาพของรายได้

ประเภทต่าง ๆ หรือการลงทุนในหุ้นสามัญที่มีการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



3. ความมอกเงยของเงินลงทุน

การลงทุนที่ทำให้เงินลงทุนมีมูลค่าเพิ่มพูนขึ้น หรือมอกเงยขึ้นเรื่อย ๆ โดยอาจจะอยู่ในรูปแบบของการลงทุนในระยะยาว หรือเป็นการ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



3. ความมอกเงยของเงินลงทุน

ลงทุนเพื่อการเก็งกำไรก็ได้ นักลงทุนอาจต้องแบกรับความเสี่ยงที่เพิ่มมากขึ้นจากการลงทุนในลักษณะนี้ เช่น การลงทุนประกอบธุรกิจ หรือการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทขนาดเล็ก



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



4. ความคล่องตัวในการซื้อขาย

การลงทุนในทรัพย์สินที่ซื้อขายคล่องหรือเป็นสินทรัพย์ซึ่งกำลังเป็นที่ต้องการของตลาด เช่น การลงทุนในทองคำ หุ้นสามัญของบริษัทขนาดใหญ่



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ปรัชญาในการลงทุน



5. การกระจายเงินลงทุน

การลงทุนที่นักลงทุนเลือกกระจายเงินลงทุนไปในทรัพย์สินหลากหลายประเภท แทนที่จะทุ่มเงินลงทุนทั้งหมดไปในทรัพย์สินประเภท



ครูวรลักษณ์ ศรีอยเจียว



ปรัชญาในการลงทุน



6. หลีกเลี่ยงภาษี

การลงทุนที่คำนึงถึงผลตอบแทนสุทธิภายหลังจากหักภาษีเงินได้แล้วเป็นหลัก เพราะการเสียภาษีทำให้ผลตอบแทนที่เราได้รับจริง



ครูวรลักษณ์ ศรีอยเจียว