



การเงิน ส่วนบุคคล

ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ทางเลือก ในการลงทุน

โดย ครุวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว

ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



จุดประสงค์การเรียนรู้

- เข้าใจแนวคิดพื้นฐานที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุน
- รู้จักกับผลตอบแทน และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



จุดประสงค์การเรียนรู้

- รู้จักกับทางเลือกในการลงทุนประเภทต่าง ๆ
- สามารถเปรียบเทียบผลตอบแทนและความเสี่ยงของการลงทุนแต่ละประเภท



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้



1. ก่อนการตัดสินใจลงทุน ควรมีการจัดสรรเงินของเราเพื่อสำรองไว้เพื่อฉุกเฉิน หรือใช้ในชีวิตประจำวัน



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้



2. รู้จักลงทุนอย่างมีระเบียบแบบแผน มีการกำหนดแผนการลงทุน จุดมุ่งหมายในการลงทุน ระยะเวลา และกลยุทธ์ต่าง ๆ

ครูวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้

3. ควรเลือกการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่า



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้

4. ไม่ควรโถก เลือกลงทุนโดยมุ่งหวังผลกำไร เพียงอย่างเดียว เราต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงด้วย



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้

5. ต้องมีเหตุผลในการเลือกลงทุนในทางเลือกต่างๆ



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชีย



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้

6. ควรทำการข้าม โดยศึกษาหาความรู้และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างละเอียด และต้องมีความเข้าใจสิ่งที่ต้องการลงทุนอย่างดี



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชีย



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้

7. ออย่าลงทุนตามกระแส
หรือข่าวลือ ไม่เช่นนั้นอาจจะเป็น “แมงเม่าบินเขากองไฟ”



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชีย



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้

8. ต้องพิจารณาถึงระยะเวลาที่เราต้องการใช้เงินในอนาคตเปรียบเทียบกับระยะเวลาในการลงทุนด้วย



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชีย



แนวคิดพื้นฐานในการลงทุน ที่ควรรู้

9. ไม่ควรเปลี่ยนแปลง การลงทุนบ่อย ๆ



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชีย



การเตรียมความพร้อมก่อนการลงทุน



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชีย



การเตรียมความพร้อมก่อนการลงทุน

1. สำรวจฐานะทางการเงินของ ตนเอง



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชีย



การเตรียมความพร้อมก่อนการลงทุน

2. ประเมินตนเอง โดยพิจารณาจาก

2.1 มีการวางแผนเป้าหมายในการ ลงทุนที่ชัดเจนแล้วหรือไม่

2.2 ต้องการผลตอบแทนแบบไหน



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชีย



การเตรียมความพร้อมก่อนการลงทุน

2.3 มีความรู้ และประสบการณ์

2.4 มีเวลา空暇กับการลงทุน

2.5 พร้อมที่จะรับภาระความเสี่ยง

ได้มากน้อยเพียงใด



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



การเตรียมความพร้อมก่อนการลงทุน

3. ประเมินสภาพแวดล้อมในการลงทุน ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



การเตรียมความพร้อมก่อนการลงทุน

4. ทำความรู้จักกับทางเลือกในการลงทุนประเภทต่าง ๆ



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



การเตรียมความพร้อมก่อนการลงทุน

5. ตัดสินใจเลือกลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองมากที่สุด โดยดูจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่รายยอมรับได้



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงจากการลงทุน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชียร์



ผลตอบแทน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชียร์



1. ส่วนแบ่งกำไร

ถ้าเลือกลงทุนเป็นผู้ประกอบการด้วยตนเอง เมื่อมีกำไรสุทธิเกิดขึ้นจากการประกอบกิจการ ในฐานะเจ้าของจะได้รับผลตอบแทนกลับคืนมาในรูปของส่วนแบ่งกำไร



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชียร์



2. ดอกเบี้ย

เป็นรายได้ประจำที่เกิดขึ้นเมื่อเราเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ซึ่งผู้ออกตราสารหนี้จะเป็นผู้จ่ายดอกเบี้ยที่แน่นอนให้แก่เรา



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชียร์



3. ส่วนลด

เป็นส่วนต่างระหว่างราคากองหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน กับราคตราสารหนี้ที่เราได้ซื้อมาในตอนต้นแต่จะมีกับการลงทุนกับตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับดอกเบี้ยระหว่างงวด



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



4. กำไรส่วนต่าง

หรือกำไรจากการซื้อขายทรัพย์สินได้เป็นเงิน โดยเกิดจากจากการขายทรัพย์สินได้ในราคากว่าราคาที่ซื้อมา หรือที่เรียกว่า

“ซื้อน้ำในราคากุญแจ แต่ขายในราคแพง”



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



5. สิทธิประโยชน์ต่างๆ

เป็นผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เราได้รับจากการลงทุน เช่น สิทธิเรียกร้องในค่าเช่า สิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญออกใหม่ หรือสิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ความเสี่ยง



ครูวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ถือเป็นปัจจัยที่สำคัญในการตัดสินใจลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนใด ๆ ก็ตาม เมื่อมีผลตอบแทนแล้วก็ย่อมที่จะมีความเสี่ยงตามมาด้วย เหมือนกับป่าท่องโกก ที่ต้องมี 2 ชีก คู่กันจึงจะเรียกป่าท่องโกก



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว

ทั้งนี้ในการลงทุน เราจึงให้คำนิยามกับคำว่า “ความเสี่ยง” ว่า เป็นความไม่แน่นอนทำให้เราไม่ได้รับอัตราผลตอบแทนตามที่ได้คาดหวัง



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



เมื่อพูดถึงความเสี่ยงส่วนใหญ่มักคิดคิดแต่ด้านลบเท่านั้น แต่ในความเป็นจริงแล้วไม่ได้มีแต่ด้านลบเท่านั้น ความเสี่ยงก็มีทั้งด้านบวก ด้วยเช่นเดียวกัน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ทั้งนี้ในการลงทุน เราจึงให้คำนิยามกับคำว่า “ความเสี่ยง” ว่า เป็นความไม่แน่นอนทำให้เราไม่ได้รับอัตราผลตอบแทนตามที่ได้คาดหวัง



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



เราสามารถแบ่งความเสี่ยงออกได้เป็น

😊 ความเสี่ยงที่เป็นระบบ

😊 ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



😊 ความเสี่ยงที่เป็นระบบ

ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อกิจการทุก
กิจการ หรือมีผลกระทบต่อราคาของทุก ๆ
หลักทรัพย์ในตลาด โดยไม่สามารถควบคุม
หรือทำให้ลดลงได้ เช่น



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



- ความเสี่ยงตลาด

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตรา
ดอกเบี้ย



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



😊 ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ

ความเสี่ยงเฉพาะที่ส่งผลกระทบต่อ
กิจการใดกิจการหนึ่งเท่านั้น หรือมี
ผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ได้หลักทรัพย์
หนึ่งเท่านั้น และสามารถควบคุมได้



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



- ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน

- ความเสี่ยงทางการเงิน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



การบ้านฝากไว้



ครูวารลักษณ์ สร้อยเจียว