



มหาวิทยาลัยมหิดล
คณะพยาบาลศาสตร์



“ การบริหารการเงิน อย่างยั่งยืน ”

โดย ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการขายลูกค้าบุคลากรภาครัฐ

ธนาคารออมสิน

1

การบริหารการเงินอย่างยั่งยืน

- การรู้จักการเงินของตนเอง
- การตรวจสอบสภาพทางการเงิน
- การจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อวางแผนทางการเงิน
- แนวทางการออมเงินเพื่ออนาคตที่ยั่งยืน

2

การวางแผนการลงทุน และการวางแผนภาษี

- รู้จักสินทรัพย์แต่ละประเภทในการลงทุน
- เลือกลงทุนอย่างไรให้เหมาะกับช่วงวัย
- การวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้และผลิตภัณฑ์การลดหย่อนภาษีแบบต่าง ๆ

3

การบริหารจัดการหนี้สิน

- รู้ทันหนี้ และแนวทางการจัดการหนี้
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้/การแก้หนี้

4

การรู้เท่าทันภัยทางการเงิน

- รู้เท่าทันกลโกง ภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ

นายมนทล วงศ์เชื้อ (เอก)

รองผู้อำนวยการฝ่าย ส่วนขายลูกค้าบุคลากรภาครัฐ 2

ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการขายลูกค้าบุคลากรภาครัฐ ธนาคารออมสิน

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

ประวัติการอบรม

- หลักสูตรทักษะทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการแก้ไขหนี้อย่างยั่งยืน : ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์
- หลักสูตร Fundamental Trainer วิทยากรให้ความรู้ประจำธนาคารออมสิน
- หลักสูตร Credit Skills for Creditor Expert การวิเคราะห์สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการบรรยาย

- วิทยากรให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้ และการบริหารการเงินอย่างยั่งยืน
- วิทยากรให้ความรู้ทางการเงิน และการเข้าถึงแหล่งเงินทุน สำหรับหน่วยงานภาครัฐ และเอกชน
- วิทยากรให้ความรู้เรื่องการพูดในที่สาธารณะ และการพัฒนาบุคลิกภาพ

ช่องทางการติดต่อ : TikTok, IG, Lemon8 : Eak Monton

1

การบริหารการเงินอย่างยั่งยืน

- การรู้จักการเงินของตนเอง
- การตรวจสอบสภาพทางการเงิน
- การจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อวางแผนทางการเงิน
- แนวทางการออมเงินเพื่ออนาคตที่ยั่งยืน

2

การวางแผนการลงทุน

และการวางแผนภาษี

- รู้จักสินทรัพย์แต่ละประเภทในการลงทุน
- เลือกลงทุนอย่างไรให้เหมาะกับช่วงวัย
- การวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้ และผลิตภัณฑ์การลดหย่อนภาษีแบบต่าง ๆ

3

การบริหารจัดการหนี้สิน

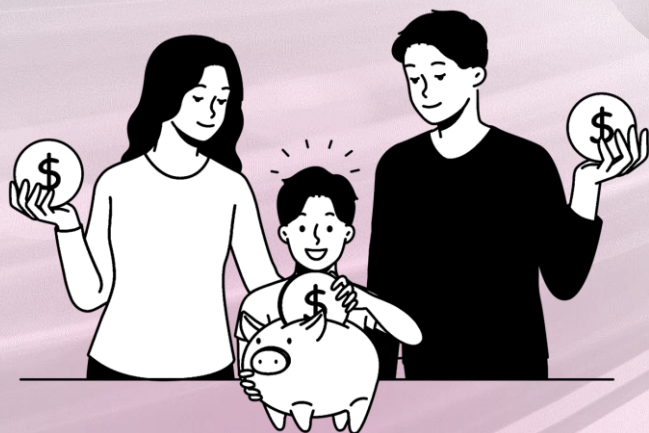
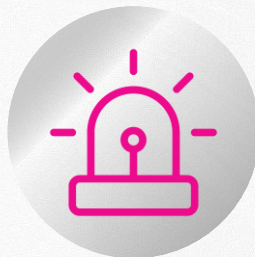
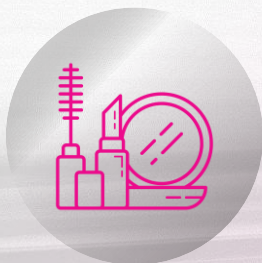
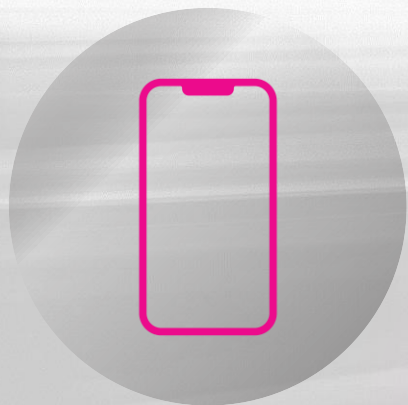
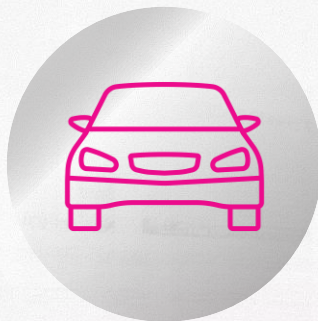
- รู้ทันหนี้ และแนวทางการจัดการหนี้
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้/การแก้หนี้

4

การรู้เท่าทันภัยทางการเงิน

- รู้เท่าทันกลโกง ภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ

ชวนคิด



เราออมเงินไปเพื่ออะไร....?

การจัดการเงินของครอบครัว

1 เริ่มต้น
อย่างมั่นใจ

2 แผนที่ใช้
ต้องเตรียมการ

3 เบิกบาน
ด้วยการต่อยอด

จัดการเรื่องสภาพคล่อง
เตรียมเงินสำรองฉุกเฉินจัดการความเสี่ยง



จัดการเรื่องการออม
เพื่อเป้าหมายต่างๆ



ลงทุน
ต่อยอด
ให้เงินเติบโต



นำเงินมาลงทุน เพื่อต่อยอดให้เติบโต

ตามไลฟ์สไตล์ครอบครัว การส่งต่อความมั่งคั่ง วางแผนมรดก
ลงทุนระยะสั้น (น้อยกว่า 3 ปี) ฝากธนาคาร / กองทุนรวมตลาดเงิน / สลากออมทรัพย์
ลงทุนระยะกลาง (3 - 7 ปี) ตราสารหนี้ / กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมผสม
ลงทุนระยะยาว (มากกว่า 7 ปี) ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ / ประกันบำนาญ / กองทุนรวมหุ้น / หุ้น

จัดการเรื่องการออมการสะสมระยะยาว

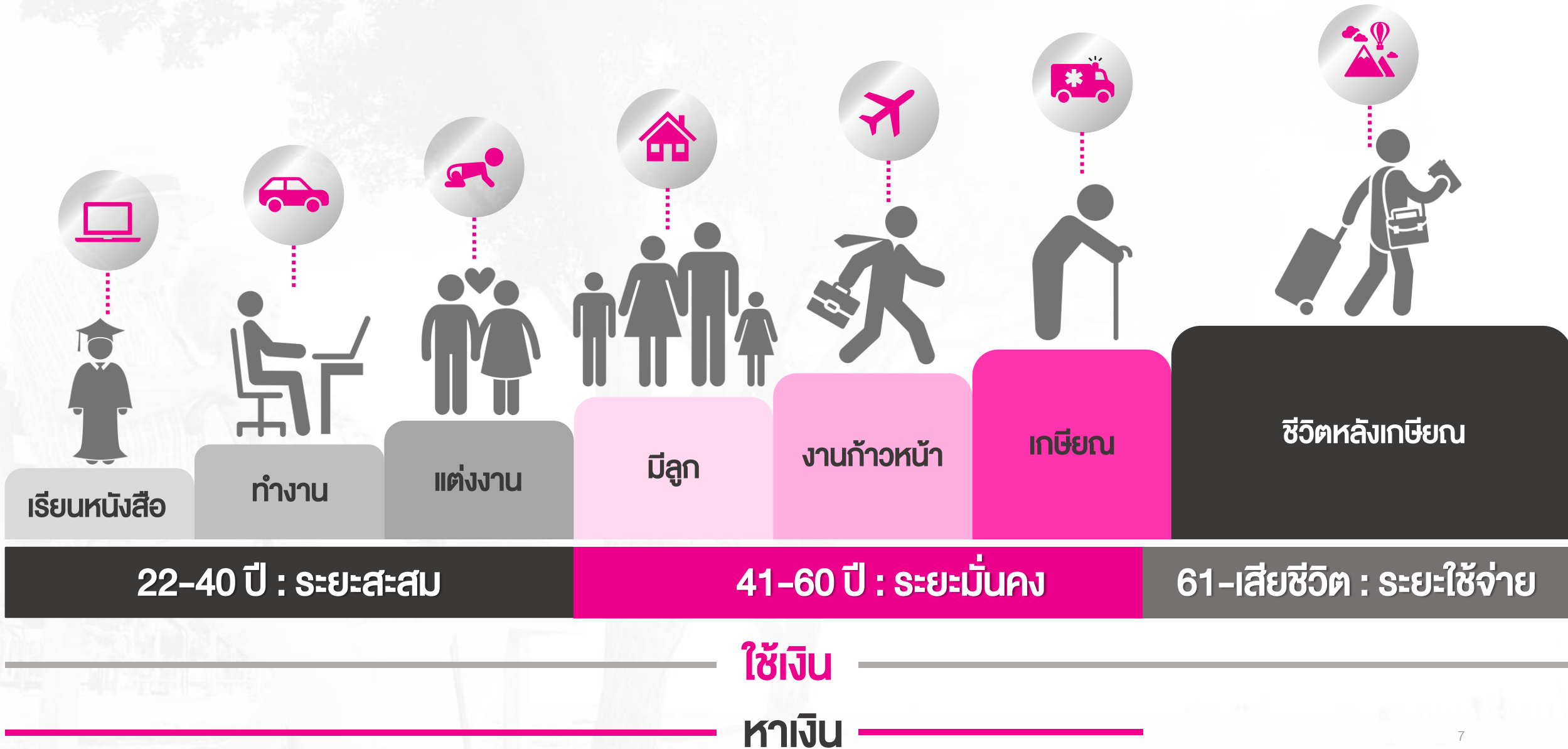
เพื่อการเกษียณ แผนการศึกษาบุตร แผนการเงินเฉพาะเพื่อ
เป้าหมายต่างๆ เช่น การมีบุตร การซื้อบ้าน

บริหารการใช้เงิน

เงินสำรองยามฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
การบริหารจัดการความเสี่ยง ประกันชีวิต ประกัน
สุขภาพ ประกันรถยนต์

จัดการด้านการเงินครอบครัวด้วยพีระมิดการวางแผนทางการเงิน

ทุกช่วงชีวิตมีเป้าหมาย ทุกเป้าหมายต้องใช้เงิน



Timeline ชีวิต



38 ปี
หรือ 456 เดือน



25 ปี
หรือ 300 เดือน



22 ปี

60 ปี

85 ปี

300 เดือนหลังเกษียณ

ตัวอย่าง

คชจ.ต่อเดือนหลังเกษียณ = 15,000 บาท

เงินสะสมที่ต้องมี = $300 \times 15,000 = 4,500,000$ บาท

เตรียมเงินไว้ใช้พอหรือยัง?



ณ วันนี้ เราเหลือเวลาที่เดือน ที่จะมีเวลาเก็บเงินก่อนถึงวันเกษียณ ?

จำนวนเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

เกษียณ 60 ปี	อายุขัย 70 ปี	อายุขัย 80 ปี	อายุขัย 90 ปี
	เงินที่ต้องใช้จ่าย 3,650 วัน	เงินที่ต้องใช้จ่าย 7,300 วัน	เงินที่ต้องใช้จ่าย 10,800 วัน
ใช้เงินวันละ 300 บาท	1,095,000 บาท	2,190,000 บาท	3,240,000 บาท
ใช้เงินวันละ 500 บาท	1,825,000 บาท	3,650,000 บาท	5,400,000 บาท
ใช้เงินวันละ 1,000 บาท	3,650,000 บาท	7,300,000 บาท	10,800,000 บาท

“น่าเสียดาย ตายแล้วยังใช้เงินไม่หมด

น่าสลด ใช้เงินหมดแล้วยังไม่ตาย”



เงินพื้งมีพื้งได้ของเจ้าราชการเกษียณ

เงินพึงมีพึงได้ของข้าราชการเกษียณ



เงิน กบข.

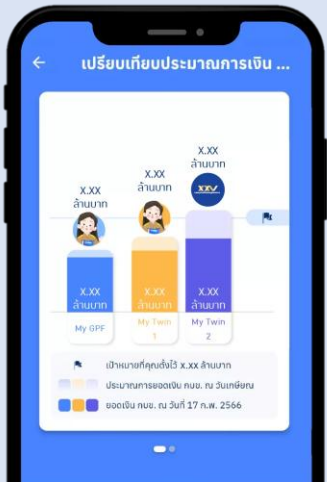
รัฐบาล

สมทบ 3%

ชดเชย 2%



สมาชิกออม 3% -15%



เงินบำเหน็จ/บำนาญ

กรณีรับบำเหน็จ

เงินเดือน
สุดท้าย

X

เวลาราชการ
(ปกติ + ทวีคูณ)

กรณีนี้ได้รับเงินก้อนเดียวและไม่มีสิทธิได้รับเงิน
สวัสดิการใดๆ จากทางราชการ

กรณีรับบำนาญ

เงินเดือนเฉลี่ย
60 เดือนสุดท้าย

X

เวลาราชการ
(ปกติ + ทวีคูณ)

50

กรณีนี้ได้รับเงินทุกเดือน จนกว่าจะเสียชีวิต



เงินบำเหน็จตกทอด



เงินบำเหน็จดำรงชีพ

เงินบำนาญ
รายเดือน

X

15

ขอรับครั้งที่ 1 ก่อนอายุ 65 ปี ได้ไม่เกิน

200,000.- บาท

ขอรับครั้งที่ 2 อายุตั้งแต่ 65 ปี - 70 ปี

ได้ไม่เกิน 200,000.- บาท

ขอรับครั้งที่ 3 อายุตั้งแต่ 70 ปีขึ้นไป

ได้ไม่เกิน 100,000.- บาท

รวม 3 ครั้ง ได้ไม่เกิน

500,000.- บาท

เงินบำนาญ
รายเดือน

+

ชคบ.
(ถ้ามี)

X 30

หักบำเหน็จดำรงชีพที่ได้รับไปแล้ว
และหักเงินกู้บำเหน็จค้ำประกัน (ถ้ามี)

กรณีเป็นสมาชิก กบข.

ตัวอย่างข้อมูลผู้กู้ที่จะเกษียณอายุราชการ



รับบำนาญ
เป็นสมาชิก กบว.



นายอมสิน รักการออม
ครูโรงเรียนมัธยมศึกษา

ได้รับเงินเดือนเดือนสุดท้าย **52,940** บาท
เงินเดือนเฉลี่ย **60** เดือนสุดท้าย **50,200** บาท
อายุราชการ **36** ปี
ได้รับเงิน กบว. = **980,694.15** บาท

เงินบำนาญ =

เงินเดือนเฉลี่ย
60 เดือนสุดท้าย

X

เวลาราชการ
(ปกติ + ทวีคูณ)

50

50,200 x 36

50

= 36,144 บาท

ได้รับเงินบำเหน็จตกทอด (30 เท่าของบำนาญ) 36,144 X 30 เท่า = **1,084,320** บาท

ข้อมูลสินเชื่อคงเหลือ

ประเภทสินเชื่อ	เงินต้น	เงินงวด	ชั้นหนี้	มาตรการ
โครงการเกื้อกูล	1,326,886.42	11,000	ปกติ	พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 9 เดือน (Covid-19)
พัฒนาชีวิตครู	733,147.86	8,200	ปกติ	พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 9 เดือน (Covid-19)
รวม	2,060,034.28	19,200		

เงินพึงมีพึงได้ของข้าราชการเกษียณ

ประเภทเงินได้	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1. เงิน กบว.	980,694.15 บาท	
2. เงินบำเหน็จดำรงชีพ (15 เท่าของบำนาญ)	รับได้ 500,000 บาท (จำนวนเต็ม 542,160 บาท)	2.1 รับครั้งที่ 1 ก่อนอายุ 65 ปีบริบูรณ์ได้ไม่เกิน 200,000.- บาท 2.2 รับครั้งที่ 2 เมื่ออายุตั้งแต่ 65 ปีบริบูรณ์แต่ไม่เกินอายุ 70 ปีบริบูรณ์ได้ไม่เกิน 200,000.- บาท 2.3 รับครั้งที่ 3 เมื่ออายุตั้งแต่ 70 ปีบริบูรณ์ขึ้นไปได้ไม่เกิน 100,000.- บาท ทั้งนี้ รวม 3 ครั้ง ได้ไม่เกิน 500,000.- บาท
3. เงินบำเหน็จตกทอด	1,084,320 บาท	หักบำเหน็จดำรงชีพที่ได้รับไปแล้ว

ณ วันที่เกษียณรับเงิน กบว. + เงินบำเหน็จดำรงชีพครั้งที่ 1
เป็นเงิน 980,649.15 + 200,000 = **1,180,649.15 บาท**

คำแนะนำ : ควรนำเงิน กบว. และ/หรือ เงินบำเหน็จดำรงชีพ มาชำระหนี้ปิดบัญชีและชำระดอกเบี้ยที่พักไว้ทั้งหมด หรือชำระหนี้เงินต้นบางส่วน

การเปลี่ยนแปลงทางสังคม ทำให้เราต้องปรับตัวในการใช้ชีวิต

เงินเฟ้อ

ภาวะที่ราคาสินค้า และบริการต่างๆ **สูงขึ้น**
ในทางกลับกันมูลค่าเงินในอนาคต **ลดลง**



สาเหตุของเงินเฟ้อ

1. ผู้บริโภคมีความต้องการซื้อสินค้าเพิ่มขึ้น แต่สินค้านั้นกลับมีในตลาดไม่เพียงพอ ทำให้ผู้ขายมีการปรับราคาสินค้าและบริการสูงขึ้น
2. ผู้ผลิตต้องแบกรับต้นทุนการผลิตเพิ่มขึ้น จึงทำให้ผู้ผลิตต้องปรับราคาสินค้าและบริการให้สูงขึ้นตามไปด้วย

“การบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคล”



ที่มาภาพ: <https://www.freepik.com>

รู้อะไร ก็ไม่รู้
รู้จักตัวเอง

ความมั่งคั่งของชีวิต “รวย หรือจน เราวัดจากอะไร?”



ออมสิน
GOVERNMENT SAVINGS BANK

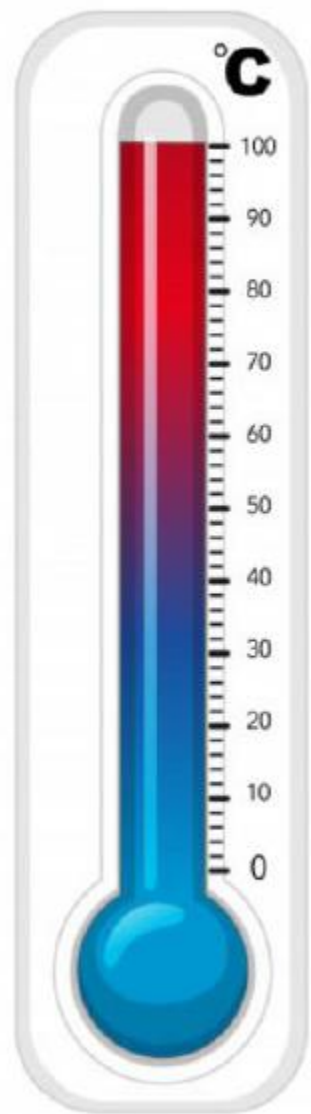


สมการ การวิเคราะห์งบดุลความมั่งคั่งของชีวิต

สินทรัพย์ - หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ



ดัชนีวัดความมั่นคงของชีวิต



ล้มละลาย
หนี้สินล้นพ้นตัว
มะเร็งทางการเงิน
ครั่นเนื้อครั่นตัว
เริ่มปวดหัว
ชีวิตปกติ
มั่งคั่ง มั่นคง



ที่มาภาพ : www.freepik.com

การวิเคราะห์บุคคลความมั่งคั่ง **Mr. อู่ฟู่**



ออมสิน
GOVERNMENT SAVINGS BANK

สินทรัพย์



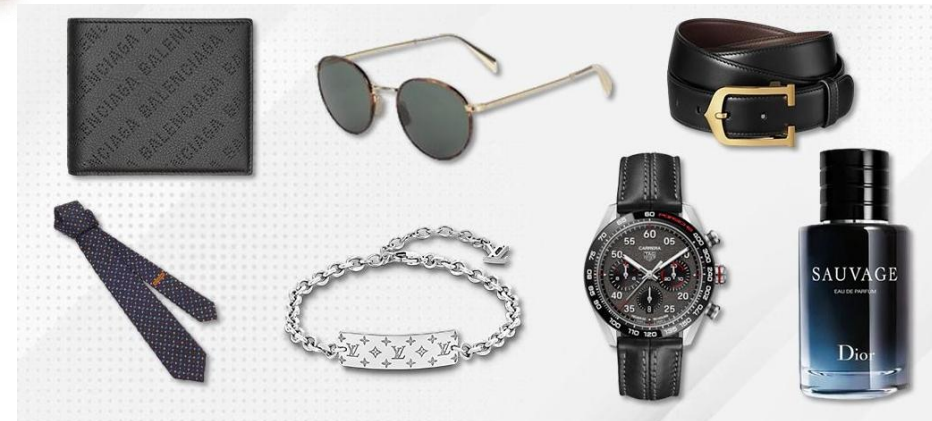
เงินสด **1,000,000** บาท



รถยนต์ **5,000,000** บาท



บ้าน **35,000,000** บาท



เครื่องประดับ **2,000,000** บาท

หนี้สิน

หนี้ธนาคาร **5.70** ล้านบาท

ไฟแนนซ์ **4.80** ล้านบาท

หนี้จำนอง **34.00** ล้านบาท

การวิเคราะห์งบดุลความมั่งคั่ง Mr. อู่ฟู่

สินทรัพย์

เงินสด	1,000,000 บาท
รถยนต์	5,000,000 บาท
บ้าน	35,000,000 บาท
เครื่องประดับ	<u>2,000,000 บาท</u>
รวม	43,000,000 บาท

หนี้สิน

หนี้ธนาคาร	5,700,000 บาท
ไฟแนนซ์	4,800,000 บาท
หนี้จำนอง	<u>34,000,000 บาท</u>
รวม	44,500,000 บาท

สินทรัพย์ – หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ

43.00 ลบ. – 44.50 ลบ. = **-1.50** ล้านบาท

หนี้สินล้น
พันตัว

การวิเคราะห์งบดุลความมั่งคั่ง **Mr.Normal**

สินทรัพย์

เงินสดฝากธนาคาร	3,500 บาท
มอเตอร์ไซด์	15,000 บาท
เฟอร์นิเจอร์	13,000 บาท
บ้าน	<u>860,000 บาท</u>
รวม	891,500 บาท

หนี้สิน

หนี้บัตรเครดิต	17,000 บาท
หนี้มอเตอร์ไซด์	9,000 บาท
หนี้สหกรณ์	<u>800,000 บาท</u>
รวม	826,000 บาท

ชีวิตปกติ

สินทรัพย์ – หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ = 65,500 บาท

รู้แนวทางจัดการด้านการเงินของครอบครัว

1 เริ่มต้น อย่างมั่นใจ

จัดการเรื่องสภาพคล่อง
เตรียมเงินสำรองฉุกเฉินจัดการความเสี่ยง



บริหารการใช้เงิน

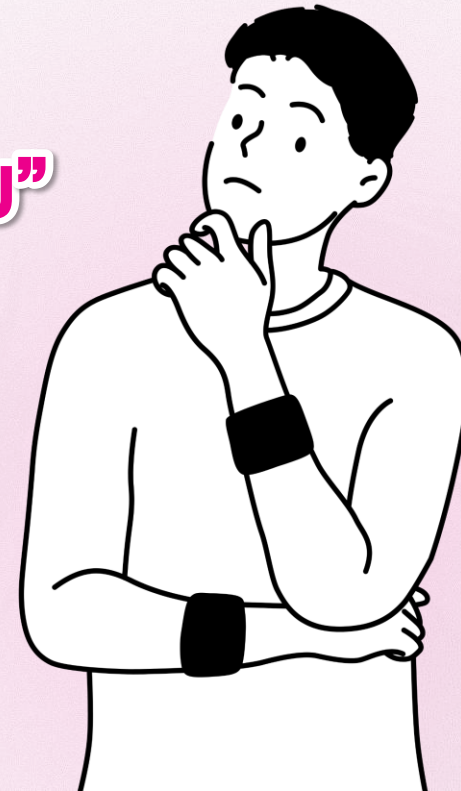
เงินสำรองยามฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
การบริหารจัดการความเสี่ยง ประกันชีวิต ประกัน
สุขภาพ ประกันรถยนต์

จัดการด้านการเงินครอบครัวด้วยพีระมิดการวางแผนทางการเงิน

หาเงินได้เท่าไหร่ ทำไมไม่เหลือเก็บ



คุณจะเลือกอะไรก่อน ระหว่าง
“ยัดน้ำเต็มน้ำในตุ่มมากขึ้น”
หรือ
“อุดรอยรั่วของตุ่ม”



ทำไม...? ออมเงินไม่สำเร็จซักที



รู้แนวทางจัดการด้านการเงินของครอบครัว

2 แผนที่ใช้ ต้องเตรียมการ

จัดการเรื่องการออม
เพื่อเป้าหมายต่างๆ



จัดการเรื่องการออมการสะสมระยะยาว

เพื่อการเกษียณ แผนการศึกษาบุตร แผนการเงินเฉพาะเพื่อ
เป้าหมายต่างๆ เช่น การมีบุตร การซื้อบ้าน

1 เริ่มต้น อย่างมั่นใจ

จัดการเรื่องสภาพคล่อง
เตรียมเงินสำรองฉุกเฉินจัดการความเสี่ยง



บริหารการใช้เงิน

เงินสำรองยามฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
การบริหารจัดการความเสี่ยง ประกันชีวิต ประกัน
สุขภาพ ประกันรถยนต์

จัดการด้านการเงินครอบครัวด้วยพีระมิดการวางแผนทางการเงิน

ไม่มีเป้าหมายใดที่ไม่ต้องใช้เงิน

ถ้าเริ่ม **วางแผนการออม** ตั้งแต่วันนี้
ไม่ว่าเป้าหมายนั้นจะเล็กหรือใหญ่ก็**มีโอกาสเป็นไปได้**

ค่าตกแต่ง/ต่อเติม
ค่าผ่อนรายเดือน



ค่าสินสอด
ค่าจัดงาน



ค่าเดินทาง
ค่าที่พัก/โรงแรม
ค่าอาหาร



ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
ค่าดูแลสุขภาพ



ค่าซ่อมบำรุง
ค่าน้ำมัน
ค่าผ่อนรายเดือน



ค่าเทอม
ค่ากิจกรรม
ค่าหอพัก



“การออม”

~~ไม่ใช่~~ การอด
คือ การจัดสรร

A

ปัจจุบันคุณจัดสรรการออมแบบไหน..?

B



“ออมก่อนใช้” แม้ว่าจะเหลือเงินใช้จ่าย
น้อยลง แต่วิธีนี้มีเงินออมแน่นอน



“ใช้ก่อนออม” ได้ใช้เงินอย่างเต็มที่
ถ้าหักห้ามใจไม่ได้ส่วนใหญ่มักไม่ค่อยเหลือออม

ชวนคิด ปัญหาการเงินรอบตัว มีอะไรบ้าง ?

ของมันต้องมี

ใช้ง่าย
เดือนชนเดือน

ใช้ง่ายเกินรายได้ที่มี
หากทางออกผิดๆ **รูดบัตรเครดิต**
กดเงินสดจากบัตร

จ่ายหนี้จ้นตำ
อีกหลายปีกว่าหนี้จะหมด



เงินหายไปไหน
หาได้เท่าไรก็ไม่เหลือเก็บ

สารพัดข้ออ้าง ภาระเยอะ

อยากออม
แต่ไม่มีเงินเหลือออม

มีเหตุต้องใช้เงินกระทันหันแยอยู่แล้ว
ไม่มีเงินออมฉุกเฉิน

ตัวอย่างงบรายรับรายจ่าย Mr.Normal เดือนเมษายน

รายรับ

เงินเดือน	28,000 บาท
รายได้อื่น	<u>3,000</u> บาท
รายรับรวม	31,000 บาท

รายจ่าย

ชำระบัตรเครดิต	3,000 บาท
ชำระค่ามอเตอร์ไซด์	2,500 บาท
ชำระหนี้สหกรณ์	7,500 บาท
ค่าอาหาร	5,300 บาท
คชจ.อื่น ๆ	<u>10,000</u> บาท
รายจ่ายรวม	28,300 บาท

รายรับ – รายจ่าย = 31,000 – 28,300 = 2,700 บาท



ขั้นตอนการ ลงทะเบียนสมัครสมาชิก กับออมตังค์



✓ เข้าสู่เว็บไซต์ออมตังค์
และกดลงทะเบียน



✓ ยอมรับข้อตกลง
การสมัครสมาชิก



✓ ระบุข้อมูลส่วนตัวพื้นฐาน



✓ ยืนยันการสมัคร
ผ่าน Email



✓ เข้าสู่ระบบ



✓ ระบุข้อมูลส่วนตัวเพิ่มเติม
เพื่อการสมัครสมาชิกเต็มรูปแบบ



สมัครสมาชิก ผ่านทาง

WEBSITE <https://oomtang.gsb.or.th/>

และ APPLICATION

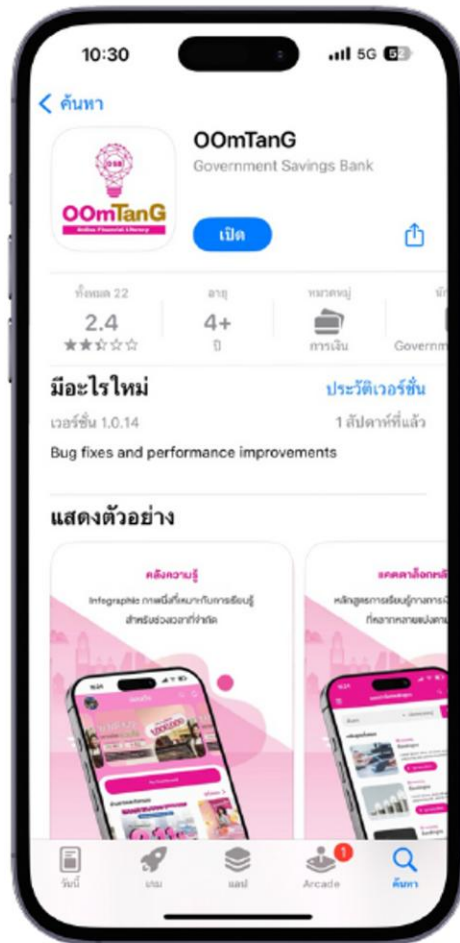


ออมตังค์

ความรู้ทางการเงินออนไลน์



ขั้นตอนการบันทึกรายรับรายจ่าย บน APPLICATION



1

ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน ออมตั้งค์
ผ่าน App Store / Play Store

2

กดเลือกเมนูเครื่องมือบันทึกรายรับ – รายจ่าย
ที่ไอคอนรูปกระปุกออมสิน

**พร้อมทั้งกรอกข้อมูลส่วนตัวให้ครบถ้วน



จำเป็นแน่ ๆ หรือแค่อยากได้



ออมสิน
GOVERNMENT SAVINGS BANK



อาหาร



อาหารมื้อพิเศษ



เลี้ยงสังสรรค์



ค่าเดินทาง



ยารักษาโรค



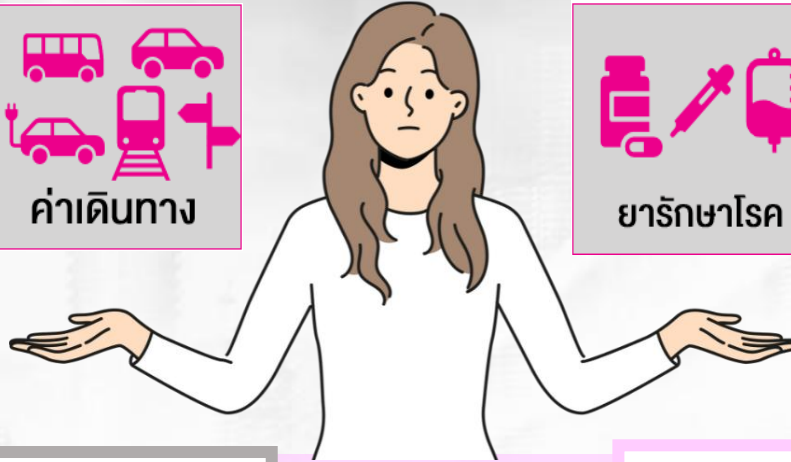
เหล้า เบียร์ ไวน์



เสื้อผ้า



สลากกินแบ่ง



NEED (จำเป็นแน่ ๆ)



อาหาร



ค่าเดินทาง



ยารักษาโรค



เสื้อผ้า

WANT (แค่อยากได้)



อาหารมื้อพิเศษ



เลี้ยงสังสรรค์



เหล้า เบียร์ ไวน์



สลากกินแบ่ง

1

การบริหารการเงินอย่างยั่งยืน

- การรู้จักการเงินของตนเอง
- การตรวจสอบสภาพทางการเงิน
- การจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อวางแผนทางการเงิน
- แนวทางการออมเงินเพื่ออนาคตที่ยั่งยืน

2

การวางแผนการลงทุน

และการวางแผนภาษี

- รู้จักสินทรัพย์แต่ละประเภทในการลงทุน
- เลือกลงทุนอย่างไรให้เหมาะกับช่วงวัย
- การวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้ และผลิตภัณฑ์การลดหย่อนภาษีแบบต่าง ๆ

3

การบริหารจัดการหนี้สิน

- รู้ทันหนี้ และแนวทางการจัดการหนี้
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้/การแก้หนี้

4

การรู้เท่าทันภัยทางการเงิน

- รู้เท่าทันกลโกง ภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ

รู้แนวทางจัดการด้านการเงินของครอบครัว

3 เบิกบาน ด้วยการต่อยอด

ลงทุน
ต่อยอด
ให้เงินเติบโต



นำเงินมาลงทุน เพื่อต่อยอดให้เติบโต

ตามไลฟ์สไตล์ครอบครัว การส่งต่อความมั่งคั่ง วางแผนมรดก

ลงทุนระยะสั้น (น้อยกว่า 3 ปี) ฝากธนาคาร / กองทุนรวมตลาดเงิน / สลากออมทรัพย์

ลงทุนระยะกลาง (3 - 7 ปี) ตราสารหนี้ / กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมผสม

ลงทุนระยะยาว (มากกว่า 7 ปี) ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ / ประกันบำนาญ / กองทุนรวมหุ้น / หุ้น

2 แผนที่ใช้ ต้องเตรียมการ

จัดการเรื่องการออม
เพื่อเป้าหมายต่างๆ



จัดการเรื่องการออมการสะสมระยะยาว

เพื่อการเกษียณ แผนการศึกษาบุตร แผนการเงินเฉพาะเพื่อ
เป้าหมายต่างๆ เช่น การมีบุตร การซื้อบ้าน

1 เริ่มต้น อย่างมั่นใจ

จัดการเรื่องสภาพคล่อง
เตรียมเงินสำรองฉุกเฉินจัดการความเสี่ยง



บริหารการใช้เงิน

เงินสำรองยามฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
การบริหารจัดการความเสี่ยง ประกันชีวิต ประกัน
สุขภาพ ประกันรถยนต์

จัดการด้านการเงินครอบครัวด้วยพีระมิดการวางแผนทางการเงิน

เครื่องมือการออมการลงทุน



เงินฝาก/ซื้อสลากออมทรัพย์

ความเสี่ยงต่ำสบายใจ
ไม่กังวลเรื่องขาดทุน

- เงินฝากออมทรัพย์
- เงินฝากประจำ
- สลากออมสิน



กองทุนรวม มีมืออาชีพดูแล

ความเสี่ยงหลากหลาย
เพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทน

- กองทุนรวม ตลาดเงิน
- กองทุนรวม ตราสารหนี้
- กองทุนรวม หุ้น
- กองทุนรวมผสม ตราสารหนี้+หุ้น
- กองทุนรวม เพื่อลดหย่อนภาษี
SSF, RMF



บริหารการลงทุนเอง

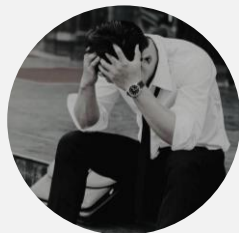
ควรมีความรู้การลงทุน/มีประสบการณ์
ความเสี่ยงสูง โอกาสสร้างผลตอบแทนสูง

- ตราสารหนี้ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้
- หุ้นสามัญ
- สินทรัพย์ทางเลือก เช่น อสังหาริมทรัพย์
ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี
(Cryptocurrency)

เทคนิคการออม แบ่งบัญชีเงินออมเพื่อเป้าหมายที่ต่างกัน

เป้าหมายการออม

เหตุการณ์ไม่คาดฝัน



เพื่อเป้าหมาย/อนาคต



เพื่อเกษียณ



บัญชี รายรับ-รายจ่าย ประจำเดือน



ทางเลือก ออม/ลงทุน

เงินฝากออมทรัพย์
เงินฝากประจำ
กองทุนรวมตลาดเงิน

สลากออมสิน
ตราสารหนี้
กองทุนรวม

ตราสารหนี้
กองทุนรวม SSF RMF
หุ้น
สินทรัพย์ทางเลือก

เงินสด
เงินฝากออมทรัพย์

เทคนิคการออม/ลงทุน เพื่อเตรียมพร้อมทางการเงิน

Dollar Cost Averaging (DCA)

การลงทุนแบบเฉลี่ยทุกๆ เดือน

ทำไมต้อง DCA

เหตุผลที่ต้องเฉลี่ยซื้อทุกเดือนแบบนี้เพราะเราไม่รู้ว่าเดือนไหนหรือช่วงไหนมูลค่าหน่วยลงทุนจะแพงหรือถูก การเฉลี่ยซื้อทุกเดือนจะช่วยให้เราได้ราคาเฉลี่ยที่มีโอกาสได้ผลตอบแทนมากกว่าการซื้อครั้งเดียว

ตัวอย่างการ DCA ลงทุนเดือนละ 2,000 บาท



มูลค่าหน่วยลงทุนปลายงวด 10.5 บาทต่อหน่วย
เราจะมีเงินทั้งหมด $2,526 \times 10.5 = 26,523$ บาท

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
 $= \frac{(26,523 - 24,000)}{24,000} = 10.51\%$

ข้อดีของการ DCA

1. ได้ออม/ลงทุน ก่อนใช้ โดยวิธีตัดบัญชีอัตโนมัติ
2. สร้างวินัยการเงิน หัวใจสำคัญของ DCA คือ “ความสม่ำเสมอ” หมดปัญหาเรื่องผัดวันประกันพรุ่ง
3. ไม่ต้องจับจ้องหวัะตลาด
4. ใช้เงินลงทุนไม่มาก เช่น 500 บาท 1,000 บาท

สินทรัพย์ลงทุน ในโลกนี้ มีอะไรบ้าง?

สินทรัพย์หลัก

พันธบัตร (Bonds)



สัญญาที่ผู้กู้สัญญาจะจ่ายเงินคืนให้แก่ผู้ให้กู้พร้อมดอกเบี้ย ในระยะเวลาที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางเลือก

สินค้าโภคภัณฑ์ (Commodities)



ผลิตภัณฑ์ หรือวัตถุดิบ ที่ถูกนำไปใช้เป็นส่วนประกอบของการผลิตสินค้า หรือบริการต่าง ๆ เช่น ทองคำ น้ำมัน ผลิตภัณฑ์เกษตร

สินทรัพย์ที่อิงตามสินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์เหล่านี้มีมูลค่าที่ขึ้นอยู่กับสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying Assets)

ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (Stocks/Bond Hybrids)

- หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred Shares)
- หุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible Bonds)

สกุลเงิน (Currencies)

หน่วยของการแลกเปลี่ยน ซึ่งมูลค่าตลาดจะผันผวน



กองทุนรวม (Investment Funds)

ถือครองสินทรัพย์หลายประเภท จากทุกกลุ่มสินทรัพย์ เช่น กองทุนรวม กองทุนซื้อขายแลกเปลี่ยน (ETFs)

หุ้น (Stock)



สินทรัพย์ที่แสดงความเป็นเจ้าของธุรกิจหรือเจ้าของบริษัทที่เราเข้าไปซื้อหรือเข้าไปลงทุน เช่น Apple, Google

คริปโทเคอร์เรนซี (Cryptocurrency)

สกุลเงินดิจิทัลที่ใช้เทคโนโลยีการเข้ารหัสเพื่อความปลอดภัย ในการทำธุรกรรม และการสร้างหน่วยเงินใหม่

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs)

อสังหาริมทรัพย์ (Real Estate)



ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เพื่อขายหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์

ตลาดเอกชน (Private Markets)

การลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เช่น Private Equity, Private Debt

สินทรัพย์อื่น ๆ (Miscellaneous)

เช่น ใบรับรองการฝากเงิน (Certificates of Deposit - CDs)

ตราสารอนุพันธ์ (Derivatives)

สัญญาที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ มักใช้ในตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ และตลาดหุ้น เช่น ออปชั่น (Options) และฟิวเจอร์ส (Futures)

5 สินทรัพย์

นำ & กลยุทธ์การลงทุน การจัดพอร์ต



หุ้น (Stocks)	50%
ตราสารหนี้ (Bonds)	30%
ทองคำ (Gold)	10%
เงินสด (Cash)	10%

เน้นหุ้นต่างประเทศ (ยุโรป, ญี่ปุ่น) และหุ้นไทยที่มีปันผลสูง

พันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ได้อานิสงส์ช่วงดอกเบี้ยขาลงช่วงแรก

สินทรัพย์ปลอดภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Safe Haven)

เตรียมสภาพคล่องไว้ซื้อเมื่อตลาดผันผวน (ปกติถือเพียง 0-5%)



5 ธีมการลงทุนหลักระดับโลก

- จุดจบดอกเบี้ยขาสูง (End of Easing)** : เมื่อดอกเบี้ยหยุดลด จะส่งผลดีต่อกำไร กลุ่มธนาคาร (โดยเฉพาะยุโรป)
- ยุค AI ต้องการพลังงาน (Grid & Power)** : AI ไม่ได้มีแค่ซอฟต์แวร์ แต่ต้องใช้ไฟฟ้ามหาศาล หุ่นกลุ่ม โครงสร้างพื้นฐานไฟฟ้า, โรงไฟฟ้า และสายส่ง จึงน่าสนใจมาก
- ตลาดกว้างขึ้น (Market Broadening)** : การลงทุนจะไม่กระจุกแค่หุ้นเทคฯ แต่จะกระจายไปกลุ่ม เฮลท์แคร์ และสินค้าอุปโภคบริโภค
- ผู้ชนะในตลาดเกิดใหม่ (EM Winners)**
 - เวียดนาม : เป้าหมาย GDP โต 10% และรอคลื่นเลื่อนขึ้นเป็นตลาดเกิดใหม่ประติมากรรม
 - อินเดีย : ชนชั้นกลางโตเร็ว กำลังซื้อสูง
 - เกาหลีใต้ : หัวใจสำคัญของห่วงโซ่ AI และชิป (Semiconductor)
- จีนยุคใหม่ (China Transition)** : เน้นหุ้นที่เน้นสินค้าให้ผู้ที่หัน (ปันผล/ซื้อหุ้นคืน) และระบบนิเวศ AI



3 ธีมหลักลงทุนตลาดหุ้นไทย

หุ้นที่รับอานิสงส์ การฟื้นตัว ของเศรษฐกิจ

AOT
CENTEL
TFG



หุ้นรับอานิสงส์ นโยบายกระตุ้น เศรษฐกิจของ ภาครัฐ

CPALL
GLOBAL
KBANK
KTC



หุ้นรับอานิสงส์ การย้ายฐาน การผลิตของ Data Center

GULF
BGRIM
WHAUP





บอกให้รู้!

ราคาทอง ขึ้น-ลง เกิดจากอะไรบ้าง ?

อัตราดอกเบี้ย



เศรษฐกิจดี



ดอกเบี้ยขึ้น



ราคาทองคำลง



เศรษฐกิจแย่



ดอกเบี้ยลง



ราคาทองคำขึ้น

ค่าเงินดอลลาร์



ดอลลาร์อ่อน



ลงทุนในทองคำ



ราคาทองคำขึ้น



ดอลลาร์แข็ง



ลงทุนในดอลลาร์



ราคาทองคำลง

ราคาน้ำมัน



ราคาน้ำมันขึ้น



เงินเพื่อเพิ่มขึ้น



ราคาทองคำขึ้น



ราคาน้ำมันลง



เงินเพื่อลดลง



ราคาทองคำลง

ความต้องการ



อุปสงค์เพิ่ม



ราคาทองคำขึ้น



อุปทานเพิ่ม



ราคาทองคำลง

การวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้ และ
ผลิตภัณฑ์การลดหย่อนภาษีแบบต่าง ๆ

วิธีคำนวณ

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

สูตรการคำนวณหาเงินได้สุทธิ

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

สูตรการคำนวณหาภาษีจากเงินได้สุทธิ

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

รายได้

-

100,000

-

ค่าลดหย่อน



เงินได้สุทธิ

วิธีคำนวณ

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ขั้นตอนที่ 1: คำนวณอัตราภาษีแบบขั้นบันได

เงินได้สุทธิ (บาท)	อัตราภาษี
1 - 150,000	ได้รับยกเว้น
150,001 - 300,000	5%
300,001 - 500,000	10%
500,001 - 750,000	15%
750,001 - 1,000,000	20%
1,000,001 - 2,000,000	25%
2,000,001 - 5,000,000	30%
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%

ค่าลดหย่อน

คืออาวุธลับในการลดหย่อนภาษี

คำลดหย่อน 3 กลุ่มหลักที่ต้องสนใจ

การะชีวิต
ที่ติดตัวเรา

การใช้จ่าย
นโยบายรัฐ

การออมเงิน
และลงทุน



ปฏิเสธไม่ได้



ใช้เงินทิ้ง



เก็บเงินไว้

เช็คลิสต์ รายการ ลดหย่อนภาษี

ส่วนตัวและครอบครัว

- ส่วนตัว 60,000 บ.
- คู่สมรส 60,000 บ.
- บุตรคนละ 30,000-60,000 บ.
- ฝากครรภ์และคลอดบุตร 60,000 บ.
- บิดามารดา 30,000 บ.
- คนพิการ-ทุพพลภาพ 30,000 บ.

กลุ่มกระตุ้นเศรษฐกิจ

- Easy e-Receipt 50,000 บ.
- เทียวเมืองรอง 15,000 บ.
- ดอกเบี้ยบ้าน 100,000 บ.
- ค่าสร้างบ้านใหม่ 100,000 บ.

เงินบริจาค

- การศึกษา-กีฬา-พัฒนาสังคม-รพ.รัฐ 2 เท่าของเงินบริจาค
- บริจาคทั่วไป 10% ของเงินได้
- พรศการเมือง 10,000 บ.

ประกัน เงินออม และการลงทุน

- เงินประกันสังคม 9,000 บ.
- ประกันชีวิต+สะสมทรัพย์ 100,000 บ.
- ประกันบำนาญ 15% ของเงินได้
- ประกันสุขภาพ 25,000 บ.
- PVD 15% ของเงินได้
- RMF 30% ของเงินได้
- SSF 30% ของเงินได้
- Social Enterprise 100,000 บ.
- Thai ESG 30% ของเงินได้
- กบข. 30% ของเงินได้
- กอช. 30,000 บ.

จุดเด่นของแต่ละประเภทกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี

RMF (Retirement Mutual Fund) การออมเพื่อเกษียณ: เน้นการออมระยะยาวเพื่อวัยเกษียณโดยเฉพาะ

- * **เงื่อนไขการขาย:** ขายคืนได้เมื่ออายุครบ 55 ปี และลงทุนมาแล้วอย่างน้อย 5 ปีปฏิทิน.
- * **วงเงินลดหย่อน:** ลดหย่อนได้สูงสุด 30% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท (รวมกับกองทุนเกษียณอื่น ๆ) ซึ่งเป็นวงเงินที่สูงที่สุดในบรรดากองทุนลดหย่อนภาษี.
- **ระยะเวลาถือครอง:** ต้องถือหน่วยลงทุนไปจนกว่าจะมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และถือมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อครั้งแรก
- **การนับอายุ 5 ปี:** นับแบบวันชนวัน หากซื้อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ก็จะครบ 5 ปีในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 และสามารถขายได้ในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2561 เป็นต้นไป
- **กรณีผิดเงื่อนไข:** หากขายก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ หรือขายก่อนถือครบ 5 ปี จะต้องคืนภาษีที่เคยได้รับยกเว้นทั้งหมด และกำไรจากการขายจะต้องนำไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขาย
- **ข้อยกเว้น:** หากผู้ลงทุนเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ จะไม่ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุน

จุดเด่นของแต่ละประเภทกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี

ThaiESG (Thailand ESG Fund) "กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน"

- * การลงทุนยั่งยืน: ลงทุนในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจตามหลักการ ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล).
- * วงเงินลดหย่อน: ลดหย่อนได้สูงสุด 30% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 300,000 บาท และมีวงเงินแยกออกจากกองทุนประเภทอื่น
- **ระยะเวลาการถือครอง:** อย่างน้อย 5 ปี นับจากวันที่ซื้อ
- **การบังคับซื้อ:** ไม่จำเป็นต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี
- **การนับระยะเวลา:** "วันชนวัน" หมายถึงนับวันที่ซื้อจนถึงวันครบกำหนด
- **เงื่อนไขเพิ่มเติม:** หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการถือครอง อาจถูกหักสิทธิประโยชน์ทางภาษี



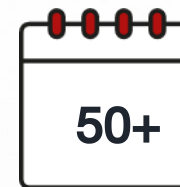
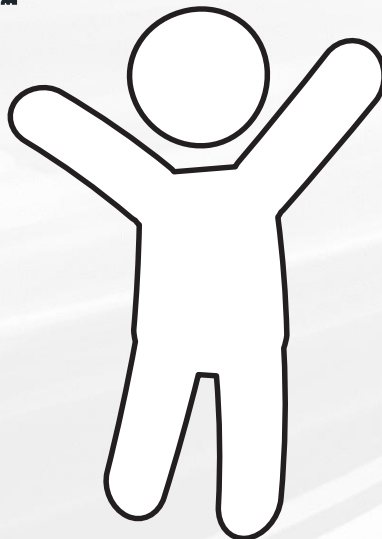
เลือกซื้อ RMF & THAI-ESG ให้เหมาะกับช่วงวัย



ซื้อ THAI-ESG เป็นหลัก
จำนวนปีที่ถือสั้นกว่า RMF ต้องถือถึงอายุ 55 ปี
สามารถขายเพื่อกำตามเป้าหมายได้



ซื้อ RMF/THAI-ESG ก็ได้
เนื่องจากมีระยะเวลาการลงทุน 10 ปี
ฐานภาษี 20% ควรซื้อทั้งคู่



ซื้อ RMF เป็นหลัก
เนื่องจากถือเพียง 5 ปี
อายุครบ 55 ปี สามารถขายคืนได้

1

การบริหารการเงินอย่างยั่งยืน

- การรู้จักการเงินของตนเอง
- การตรวจสอบสภาพทางการเงิน
- การจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อวางแผนทางการเงิน
- แนวทางการออมเงินเพื่ออนาคตที่ยั่งยืน

2

การวางแผนการลงทุนและการวางแผนภาษี

- รู้จักสินทรัพย์แต่ละประเภทในการลงทุน
- เลือกลงทุนอย่างไรให้เหมาะกับช่วงวัย
- การวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้และผลิตภัณฑ์การลดหย่อนภาษีแบบต่าง ๆ

3

การบริหารจัดการหนี้สิน

- รู้ทันหนี้ และแนวทางการจัดการหนี้
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้/การแก้หนี้

4

การรู้เท่าทันภัยทางการเงิน

- รู้เท่าทันกลโกง ภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ



การบริหารหนี้

“ ไม่ใช่ การทำให้หนี้ที่มีอยู่

กลายเป็น 0

แต่จะช่วยให้เรามีสภาพคล่อง

รายได้ไม่ติดลบ ”

การเป็นหนี้ไม่ใช่เรื่องที่ผิด

“การเป็นหนี้” ไม่ใช่เรื่องเสียหาย เพราะแต่ละคนมีเหตุผลและความจำเป็นในชีวิตที่แตกต่างกัน
แต่หากเป็นหนี้แล้วต้องเป็นหนี้อย่าง **ถูกวิธี** และอยู่ในระดับที่ **เหมาะสม** สามารถบริหารจัดการหนี้ได้



บัตรเครดิต

มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 45 วัน
แต่ถ้าไม่ชำระเต็มจำนวน จะคิด
ดอกเบี้ยเป็นรายวัน ตั้งแต่วันแรกที่
ใช้ (สูงสุด 20% ต่อปี)



บัตรกดเงินสด

สมัครง่าย ได้เงินเร็ว
คิดดอกเบี้ยสูงสุด 28% ต่อปี
และต้องเสียค่าธรรมเนียม 3% ทุกครั้ง



สินเชื่อส่วนบุคคล

วงเงินสูง อนุมัติง่าย
ไม่ต้องใช้หลักประกัน
แต่คิดดอกเบี้ยสูง



สินค้าเงินผ่อน

ดอกเบี้ยต่ำ
แต่ถ้าผิดนัดชำระเงินจะถูกคิดดอกเบี้ย
รายวันอัตราปกติ 28% ต่อปี

รวมทั้งหมด 10% – 20% ของรายได้ต่อเดือน

การชำระคืน
หนี้สิน
ไม่ควรเกิน **50%**
ของรายได้ต่อเดือน



ผ่อนรถยนต์

คิดดอกเบี้ยแบบคงที่
จากวงเงินกู้ทั้งหมดตอนแรก
แล้วหารเป็นเงินงวดต่อเดือน

ไม่เกิน 20%

ของรายได้ต่อเดือน



ผ่อนบ้าน

คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก
เป็นการกู้ระยะ 10 – 35 ปี
ซึ่งถ้าทำเพิ่มเงินผ่อนต่อเดือน
จะลดดอกเบี้ยได้มาก

ไม่เกิน 20%

ของรายได้ต่อเดือน



หนี้นอกระบบ

อนุมัติง่าย คิดดอกเบี้ยแบบคงที่
ในอัตราสูง
อาจมีวิธีทวงหนี้ที่รุนแรง
ถ้าผิดนัดชำระ

ควรหลีกเลี่ยง!!!

เตรียมพร้อมก่อนเริ่มเป็นหนี้

เพื่อไม่ให้เกิดการเป็นหนี้กระทบต่อการใช้ชีวิต
และสามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขแม้มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน



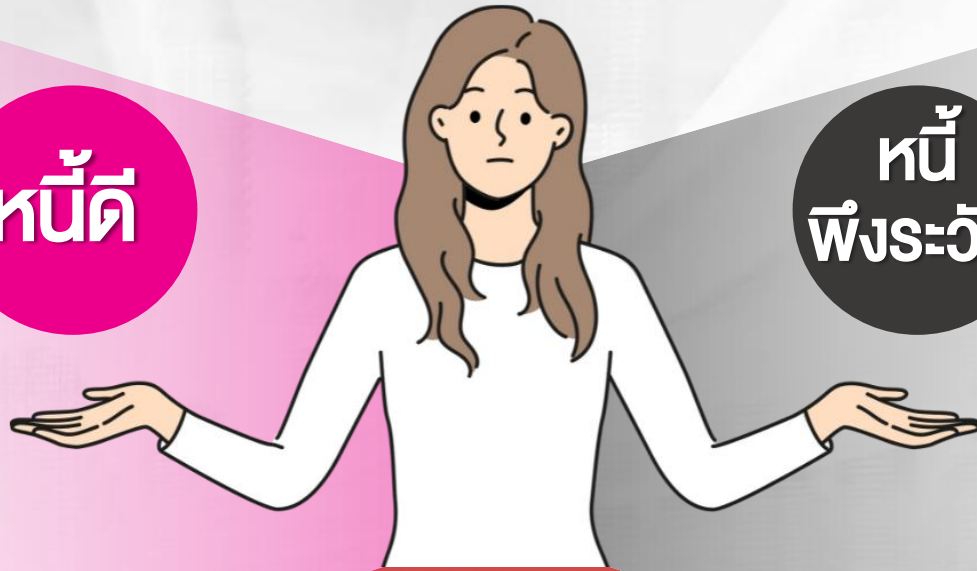
- 1 ดูความจำเป็นในการก่อหนี้
- 2 เลือกประเภทของสินเชื่อให้เหมาะสมกับความต้องการ
- 3 เปรียบเทียบเงื่อนไขการให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ย
- 4 ประเมินศักยภาพในการชำระหนี้และสภาพคล่องในการใช้จ่าย
- 5 ประเมินความสามารถในการหารายได้และความมั่นคงของรายได้

ถ้าต้องเป็นหนี้ ดูให้ดี เป็นหนี้แบบไหน

คือ หนี้ที่ช่วยสร้างรายได้
สร้างอนาคต สร้างอาชีพ
หรือความมั่นคงระยะยาว
เช่น หนี้เพื่อการศึกษา ซื้อบ้าน
ซื้ออุปกรณ์ประกอบอาชีพ



หนี้ดี



หนี้
ฟุ้งระว้าง

คือ หนี้ที่ให้ความสบายในวันนี้
แต่มักไม่ทำให้ชีวิตดีขึ้นในอนาคต
เช่น หนี้เพื่อการอุปโภคบริโภค
ซื้อของ หรือใช้จ่ายเกินฐานะของตนเอง



หนี้อันตราย

คือ หนี้ที่ต้องละเว้นเด็ดขาด เช่น หนี้การพนัน หนี้นอกระบบ

สิ่งสำคัญ ในการแยก **หนี้ดี** **หนี้ฟุ้งระว้าง** **หนี้อันตราย**

คือ วัตถุประสงค์การก่อหนี้ และ ผลลัพธ์ที่เกิดจากการก่อหนี้



อัตราดอกเบี้ยคงที่
(Fixed Rate)

กำหนดเป็น **ตัวเลขคงที่** ในช่วงเวลาที่กำหนด



อัตราดอกเบี้ยลอยตัว
(Floating Rate)

เปลี่ยนแปลงไปตาม **ต้นทุน** ของสถาบันการเงิน

MLR

Minimum Loan Rate

ลูกค้าสินเชื่อ รายใหญ่ชั้นดี
ใช้กับเงินกู้ระยะยาว
ที่มีกำหนดระยะเวลาแน่นอน

MOR

Minimum Overdraft Rate

ลูกค้าสินเชื่อ รายใหญ่ชั้นดี
ใช้กับวงเงินเบิกเกินบัญชี

MRR

Minimum Retail Rate

ลูกค้ารายย่อยชั้นดี
เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล
สินเชื่อที่อยู่อาศัย

วิธีการคิดดอกเบี้ย



การคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)

- ใช้สำหรับสินเชื่อเกือบทุกประเภท



- ดอกเบี้ยในแต่ละงวดคิดจากเงินต้นคงเหลือ

$$\text{ดอกเบี้ยจ่ายต่องวด} = \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{จำนวนวันในงวด}}{\text{จำนวนวันใน 1 ปี}}$$



การคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate)

- ใช้สำหรับการเช่าซื้อรถ



- ดอกเบี้ยงวดคิดจากเงินต้นทั้งจำนวนและระยะเวลาเช่าซื้อทั้งหมดแล้วนำดอกเบี้ยที่คำนวณได้มารวมกับเงินต้น แล้วหารด้วยจำนวนงวด ดังนั้น **จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยในแต่ละงวดจะคงที่**

$$\text{ดอกเบี้ยจ่ายต่องวด} = \frac{\text{เงินต้นทั้งจำนวน} \times \text{Flat Rate ต่อปี} \times \text{จำนวนปี}}{\text{จำนวนงวด}}$$

วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)

	ค่างวด	
ปีแรก ๆ	ดอกเบี้ย	เงินต้น
ปีกลาง ๆ	ดอกเบี้ย	เงินต้น
ปีหลัง ๆ	ดอกเบี้ย	เงินต้น

วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate)

	ค่างวด	
ปีแรก ๆ	ดอกเบี้ย	เงินต้น
ปีกลาง ๆ	ดอกเบี้ย	เงินต้น
ปีหลัง ๆ	ดอกเบี้ย	เงินต้น

หนี้ท่วมหัว ทำไงดี!!!



1

วางแผนและรวบรวมข้อมูล

เริ่มจากแบ่ง หนี้ดี หนี้พังระวัง และหนี้เสีย ออกจากกัน
แบ่งรายจ่ายเป็นส่วนที่ จำเป็น และ ไม่จำเป็น

2

ชำระหนี้ดอกเบี้ยสูงก่อน

หนี้ที่ปิดไม่ใช้หนี้ก้อนใหญ่สุด แต่คือหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงที่สุดต่างหาก

3

กู้หนี้ใหม่มาปิดหนี้เก่า

หนี้ใหม่ที่จะกู้ต้องมีดอกเบี้ยน้อยกว่าหนี้เก่าเท่านั้น
หนี้ในระบบเป็นสิ่งที่ควรปิดด้วยวิธีนี้โดยเร็วที่สุด

4

รักษาวินัยทางการเงิน

การจ่ายหนี้ให้ตรงเวลาช่วยให้หนี้หมดไวและเพิ่มเครดิตให้กับผู้กู้
ถ้ารู้ว่าจ่ายไม่ไหวให้เจรจาท่อนตรงก่อนเบี้ยวหนี้

ตารางสะสมหนี้

รายการหนี้	ยอดหนี้เต็ม	ยอดหนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	ยอดชำระ ต่อเดือน	หมายเหตุ
1. สินเชื่อเคหะ	3,500,000.00	3,000,000.00	8.00%	29,000.00	ชำระเข้าปีที่ 5
2. หนี้ในระบบ	100,000.00	100,000.00	60.00%	5,000.00	ชำระเฉพาะดอกเบี้ย
3. สินเชื่อส่วนบุคคล	100,000.00	100,000.00	25.00%	4,000.00	ชำระขั้นต่ำ 4%
4. บัตรกดเงินสด	100,000.00	100,000.00	25.00%	4,000.00	ชำระขั้นต่ำ 4%
5. บัตรเครดิต	100,000.00	100,000.00	16.00%	8,000.00	ชำระขั้นต่ำ 8%
รวม	3,900,000.00	3,400,000.00		50,000.00	

หมายเหตุ : เป็นตัวเลขในการประมาณการ

ผ่อนไม่ไหว อย่าพึ่งท้อ



หากไม่สามารถชำระขั้นต้นได้ หาวีธี **ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ ขายทรัพย์สิน**

แต่ถ้าหากยังไม่สามารถปลดหนี้ได้อีก **ควรเข้าไปปรึกษานาคาร์ หรือเจรจากับเจ้าหนี้**

เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้ หรือประนอมหนี้สิ่งสำคัญ คือ

ห้ามหนีหนี้เด็ดขาด!!

ผ่อนหนี้หนัก เป็นเบา

**ลดรายจ่าย
เพิ่มรายได้**

**รีไฟแนนซ์
(Refinance)**

**ปรับโครงสร้างหนี้/
ประนอมหนี้**

**แฮร์คัต
(Hair Cut)**

**ขายทรัพย์สิน หรือ
นำเงินลงทุนมาใช้หนี้**

1. ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้



ลดรายจ่าย

ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้...ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น

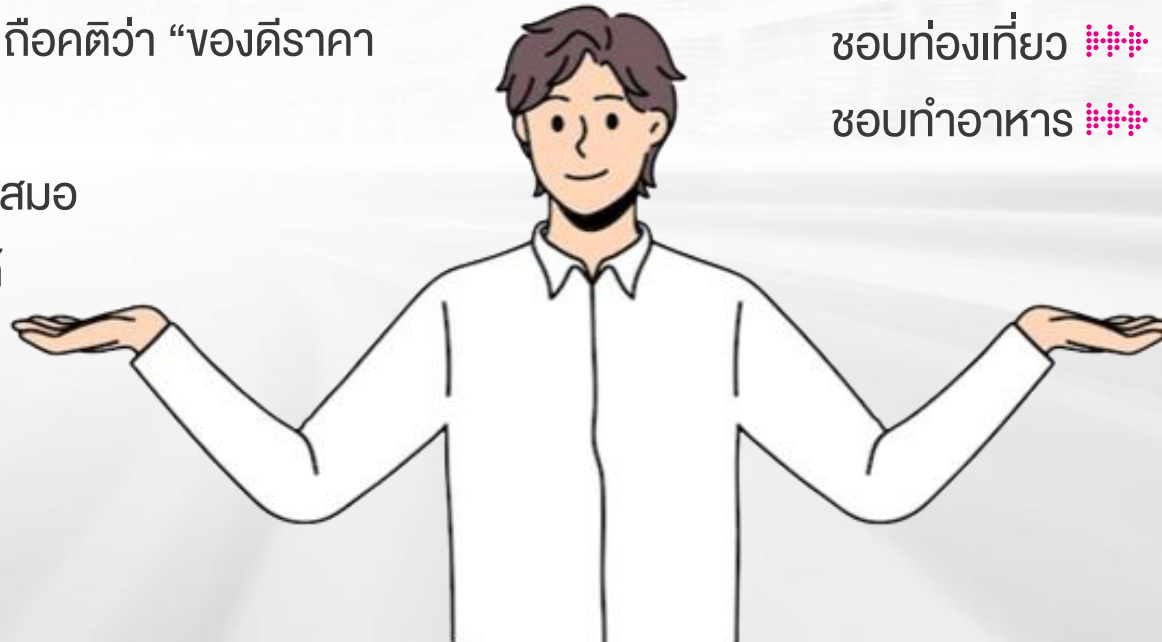
1. ตั้งงบก่อนใช้ และ คิดก่อนซื้อ
2. เปรียบเทียบก่อนซื้อ ถือคติว่า “ของดีราคาเหมาะสม”
3. สรุปการใช้จ่ายสม่ำเสมอ
4. ใช้น้อยกว่าหารายได้
5. ไม่ใช่ ไม่ซื้อ



หารายได้เสริม เพิ่มรายได้

เริ่มง่ายๆ จากการ ปรับสิ่งที่ชอบ ให้กลายเป็นรายได้

ชอบถ่ายรูป 📷 ไปรับจ้างถ่ายรูป
ชอบท่องเที่ยว 🗺️ ไปเป็นไกด์
ชอบทำอาหาร 🍳 ทำทำเล่งขายหลังเลิกงาน
/ วันหยุด



2. รีไฟแนนซ์

เป็นการขอกู้จากเจ้าหนี้รายใหม่ และนำเงินกู้ที่ได้มาจ่ายเจ้าหนี้รายเดิม
หรือการทำสัญญาใหม่กับเจ้าหนี้รายเดิม

ข้อควรคำนึงก่อนรีไฟแนนซ์ คือ ความคุ้มค่า

- เปรียบเทียบดอกเบี้ยที่ลดลงกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น
เช่น ค่าประเมินหลักประกัน ค่าประกัน ค่าจดจำนอง
- ภาระในการส่งต่องวดเพิ่มขึ้นหรือลดลง



ตารางสะสมหนี้

รายการหนี้	ยอดหนี้เต็ม	ยอดหนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	ยอดชำระ ต่อเดือน	หมายเหตุ
1. สินเชื่อเคหะ	3,500,000.00	3,000,000.00	8.00%	29,000.00	ชำระเข้าปีที่ 5
2. หนี้ในระบบ	100,000.00	100,000.00	60.00%	5,000.00	ชำระเฉพาะดอกเบี้ย
3. สินเชื่อส่วนบุคคล	100,000.00	100,000.00	25.00%	4,000.00	ชำระขั้นต่ำ 4%
4. บัตรกดเงินสด	100,000.00	100,000.00	25.00%	4,000.00	ชำระขั้นต่ำ 4%
5. บัตรเครดิต	100,000.00	100,000.00	16.00%	8,000.00	ชำระขั้นต่ำ 8%
รวม	3,900,000.00	3,400,000.00		50,000.00	

หมายเหตุ : เป็นตัวเลขในการประมาณการ

ตัวอย่างการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเคหะต่อปี



เงินต้นคงเหลือ (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	เฉลี่ยดอกเบี้ยต่อปี (บาท)	ดอกเบี้ย 3 ปีเท่ากับ (บาท)	ส่วนต่าง (บาท)
3,000,000.00	8.00%	240,000.00	720,000.00	405,000.00
3,000,000.00	3.50%	105,000.00	315,000.00	

หมายเหตุ : เป็นตัวเลขในการประมาณการ



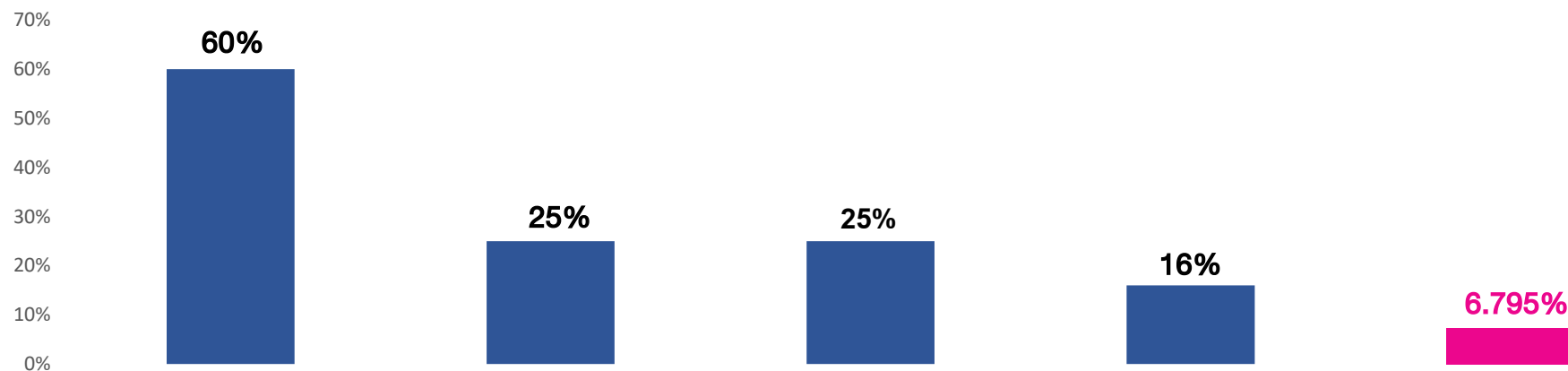
ตารางสะสมหนี้

รายการหนี้	ยอดหนี้เต็ม	ยอดหนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	ยอดชำระ ต่อเดือน	หมายเหตุ
1. สินเชื่อเคหะ	3,500,000.00	3,000,000.00	8.00%	29,000.00	ชำระเข้าปีที่ 5
2. หนี้ในระบบ	100,000.00	100,000.00	60.00%	5,000.00	ชำระเฉพาะดอกเบี้ย
3. สินเชื่อส่วนบุคคล	100,000.00	100,000.00	25.00%	4,000.00	ชำระขั้นต่ำ 4%
4. บัตรกดเงินสด	100,000.00	100,000.00	25.00%	4,000.00	ชำระขั้นต่ำ 4%
5. บัตรเครดิต	100,000.00	100,000.00	16.00%	8,000.00	ชำระขั้นต่ำ 8%
รวม	3,900,000.00	3,400,000.00		50,000.00	

หมายเหตุ : เป็นตัวเลขในการประมาณการ

เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทั่วไป กับ สินเชื่อ MOU ธนาคารออมสิน

ประโยชน์ช่วยลดภาระการจ่ายดอกเบี้ยและเงินงวดผ่อนชำระ จากแหล่งเงินกู้อื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง ทำให้มีเงินเหลือมาลงทุน/เก็บออมได้มากขึ้น หรือนำมาชำระหนี้สินเพิ่มเพื่อปลดหนี้ได้เร็วขึ้น



ประเภทสินเชื่อ	เงินกู้ในระบบ	สินเชื่อส่วนบุคคล	บัตรกดเงินสด	บัตรเครดิต	สวัสดิการ GSB
ยอดเงินกู้	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
อัตราดอกเบี้ย/ปี	60% (ร้อยละ 5 ต่อเดือน)	25%	25%	16%	6.795%
เงินผ่อนชำระ/เดือน	ชำระเฉพาะดอกเบี้ย (ประมาณ 5,000 บาท)	ชำระขั้นต่ำ 4% (ประมาณ 4,000 บาท)	ชำระขั้นต่ำ 4% (ประมาณ 4,000 บาท)	ชำระขั้นต่ำ 8% (ประมาณ 8,000 บาท)	1,000
รวมเงินที่ต้องชำระปีที่ 1	60,000	43,954	43,954	68,100	12,000
- เงินต้น ปีที่ 1	-	21,528	21,528	56,900	4,916
- ดอกเบี้ย ปีที่ 1	60,000	22,425	22,425	11,200	7,084
เงินต้นคงเหลือ หลังผ่อนชำระมาแล้ว 1 ปี	100,000	78,472	78,472	43,100	95,084

Example

นาย ก. มีรายรับ 32,000 บาท หักภาษีและกบว. 2,000 บาท คงเหลือ 30,000 บาท



ภาระหนี้และค่าผ่อนต่อเดือน

1. หนี้บัตรเครดิต 100,000 บาท > ชำระหนี้เดือนละ 5,000 บาท
 2. สินเชื่อส่วนบุคคล 100,000 บาท > ชำระหนี้เดือนละ 4,000 บาท
 3. บัตรกดเงินสด 100,000 บาท > ชำระหนี้เดือนละ 4,000 บาท
 4. บัตรเครดิต 100,000 บาท > ชำระหนี้เดือนละ 8,000 บาท
- รวมเงินที่ต้องชำระหนี้ทั้งสิ้น **21,000 บาท**
- สินเชื่อบ้าน 300,000 บาท > ชำระหนี้เดือนละ 3,000 บาท
 - สินเชื่อสหกรณ์ฯ 200,000 บาท > ชำระหนี้เดือนละ 2,000 บาท

ตารางเงินงวด

วงเงินกู้ (บาท)	3 ปี	5 ปี	7 ปี	10 ปี	15 ปี
100,000	3,200	2,100	1,600	1,300	1,000
200,000	6,400	4,200	3,200	2,500	2,000
300,000	9,500	6,200	4,800	3,800	3,000
400,000	12,700	8,300	6,400	5,000	4,000
500,000	15,900	10,300	8,000	6,300	4,900

กรณีชำระหนี้สถาบันการเงินเดิม

- รายรับ 32,000 บาท
- หัก ภาษีและกบว. 2,000 บาท
- คงเหลือ 30,000 บาท
- หัก ชำระหนี้ต่อเดือนทั้งสิ้น 21,000 บาท
- 1. หนี้บัตรเครดิต 5,000 บาท
- 2. สินเชื่อส่วนบุคคล 4,000 บาท
- 3. บัตรกดเงินสด 4,000 บาท
- 4. บัตรเครดิต 8,000 บาท
- คงเหลือ 9,000 บาท
- หัก สินเชื่อบ้าน 3,000 บาท
- สินเชื่อสหกรณ์ 2,000 บาท
- คงเหลือสุทธิ 4,000 บาท

กรณี Refinance มาธนาคารออมสิน

- รายรับ 32,000 บาท
- หัก ภาษีและกบว. 2,000 บาท
- คงเหลือ 30,000 บาท
- หัก ชำระหนี้ธนาคารออมสิน 4,000 บาท
- คงเหลือ 26,000 บาท
- หัก สินเชื่อบ้าน 3,000 บาท
- สินเชื่อสหกรณ์ 2,000 บาท
- คงเหลือสุทธิ 21,000 บาท
- ยอดต่าง = 17,000 บาท



MOU มหาวิทยาลัยมหิดล กับ ธนาคารออมสิน

วันที่ลงนามใน MOU

12 กุมภาพันธ์ 2551

ประเภทสินเชื่อที่ให้บริการ

เคหะ, สวัสดิการ

บุคลากรที่ได้สิทธิตาม MOU

ข้าราชการ พนักงานมหาวิทยาลัย และลูกจ้างประจำ



สินเชื่อสวัสดิการ

สำหรับข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ

หลักประกัน	เงินเดือนผ่านบัญชีออมสิน	หน่วยงานรวบรวมเงินนำส่งชำระหนี้
บุคคลค้ำประกัน	MRR (6.045%)	MRR + 0.50% (6.545%)
<u>ไม่ใช้</u> บุคคลค้ำประกัน	MRR + 0.25% (6.295%)	MRR + 0.75% (6.795%)
หลักทรัพย์ค้ำประกัน	MRR - 1.50% (4.545%)	MRR - 1.00% (5.045%)

หมายเหตุ MRR เท่ากับ 6.045 ต่อปี (ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2569)

สำหรับบุคลากรในหน่วยงานราชการ/ รัฐวิสาหกิจ/ องค์การอิสระ/ องค์การมหาชน/ องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น ที่หน่วยงานส่วนกลางมี MOU กับธนาคารออมสิน

เพื่ออุปโภค บริโภค ใดก่อนจําเองจากสถาบันการเงินอื่น หรือชำระหนี้สินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น

กรณีมีบุคคล/ ไม่มีบุคคลค้ำประกัน

จำนวนเงินกู้สูงสุด **40 เท่า** ของเงินเดือน และเงินได้ประจําเดือน (ถ้ามี)

สูงสุด **3,000,000** บาท

ระยะเวลาชำระเงินกู้สูงสุด **15 ปี**

เงื่อนไข กรณีไม่มีบุคคลค้ำประกัน (Clean Loan)

- จำนวนเงินกู้สูงสุด 700,000 บาท สำหรับผู้มีอายุงานตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป
- จำนวนเงินกู้สูงสุด 1,500,000 บาท สำหรับผู้มีเงินเดือนตั้งแต่ 25,000 บาทขึ้นไป
- จำนวนเงินกู้สูงสุด 3,000,000 บาท สำหรับผู้มีตำแหน่ง ระดับอาวุโส/ ชำนานญการพิเศษ/ ผู้บริหารระดับต้น (รัฐวิสาหกิจ)/ พันโท/ พันตำรวจโท หรือเทียบเท่าขึ้นไป/ กลุ่มวิชาชีพเฉพาะ ได้แก่ แพทย์ กทันตแพทย์ สัตวแพทย์ เกษิกร จําราชการอัยการ จําราชการตุลาการ นักบิน อาจารย์มหาวิทยาลัย ระดับผู้ช่วยศาสตราจารย์ และวิศวกร

กรณีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

จำนวนเงินกู้สูงสุด **5 ล้านบาท**

ระยะเวลาชำระเงินกู้สูงสุด **20 ปี**





โปรโมชั่นสินเชื่อเคหะ

ซื้อ / ปลุกสร้าง / ต่อเติม / ซ่อมแซม

สำหรับลูกค้าบุคลากรภาครัฐ ในสังกัดหน่วยงานข้อตกลง (MOU ส่วนกลาง)
ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน - 15 กรกฎาคม 2569



ระยะเวลา	ไม่สนับสนุนค่าจดจำนอง		สนับสนุนค่าจดจำนอง (วงเงินกู้ 7 ลบ. ขึ้นไป)	
	ทำประกัน	ไม่ทำประกัน	ทำประกัน	ไม่ทำประกัน
เดือนที่ 1 - 4	1.790%	2.290%	1.990%	2.490%
เดือนที่ 5 - 12	2.540%	3.040%	2.740%	3.240%
เฉลี่ย 1 ปี	2.290%	2.790%	2.490%	2.990%
ปีที่ 2-3	2.680%	3.180%	2.880%	3.380%
ปีที่ 4 เป็นต้นไป	MRR - 1.250 (4.795%)	MRR - 0.750 (5.295%)	MRR - 1.250 (4.795%)	MRR - 0.750 (5.295%)
เฉลี่ย 3 ปี	2.550%	3.050%	2.750%	3.250%

หมายเหตุ MRR เท่ากับ 6.045 ต่อปี (ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2569) ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยลอยตัว สามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

โปรโมชั่นไถ่ถอนจำนองจากสถาบันการเงินอื่น (GSB Refinance)

สำหรับลูกค้าบุคลากรภาครัฐ ในสังกัดหน่วยงานจัดกล (MOU ส่วนกลาง)

ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน - 15 กรกฎาคม 2569



ระยะเวลา	ไม่สนับสนุนค่าจดจำนอง		สนับสนุนค่าจดจำนอง (วงเงินกู้ 1 ลบ.ขึ้นไป)	
	ทำประกัน	ไม่ทำประกัน	ทำประกัน	ไม่ทำประกัน
ปีที่ 1	0.990%	1.490%	1.190%	1.690%
ปีที่ 2-3	3.330%	3.830%	3.530%	4.030%
ปีที่ 4 เป็นต้นไป	MRR-1.250 (4.795%)	MRR-0.750 (5.295%)	MRR-1.250 (4.795%)	MRR-0.750 (5.295%)
เฉลี่ย 3 ปี	2.550%	3.050%	2.750%	3.250%

หมายเหตุ MRR เท่ากับ 6.045 ต่อปี (ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2569) ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยลอยตัว สามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

3. ปรับโครงสร้างหนี้ ประenomหนี้



การเจรจากับเจ้าหนี้ เช่น ธนาคาร สถาบันการเงิน ฯลฯ
เพื่อขอแบ่งจ่ายค้ำหนี้เป็นงวดๆ โดยมีเงื่อนไขต่างๆ เช่น

- ขอบยายเวลาการชำระหนี้ 1-2 ปี
- ขอลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนในแต่ละงวด
- ขอยุ้ดดอกเบี้ยและไม่คิดดอกเบี้ยระหว่างที่ผ่อนชำระ
- ขอให้คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่ไม่พิดนัด
- ขอลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกรณีพิดนัดชำระ
- ขอโอนหลักประกันเพื่อชำระหนี้

4. แอร์คิต



เจรจาเพื่อลดยอดหนี้ค้างชำระ
โดยแลกกับการจ่ายหนี้ส่วนที่เหลือทั้งหมด
คืนให้เจ้าหนี้ทันที



ลูกหนี้สามารถเสนอเงื่อนไขต่อเจ้าหนี้ได้
แต่การพิจารณาขึ้นอยู่กับดุลยพินิจ
ของเจ้าหนี้

จ่ายคืนหนี้เป็นเงินก้อนครั้งเดียว

โดยขอส่วนลดยอดหนี้ 30-70% แลกกับการจ่ายคืนหนี้
ส่วนที่เหลือให้ทันที ส่วนใหญ่จะเป็นหนี้ที่มีการค้างชำระมานาน

ข้อสรุปในการเจรจาออกมาในรูปแบบใดขึ้นอยู่กับความพึง
พอใจของทั้ง 2 ฝ่าย (เงื่อนไข/เทคนิคการต่อรอง/ระยะเวลา)

5. ขายทรัพย์สิน / นำเงินลงทุนมาใช้หนี้

ทรัพย์สิน ควรขาย ถ้าไม่ได้ใช้
หรือมีมากเกินไปจนจำเป็น



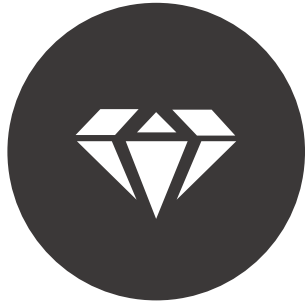
บ้าน



ที่ดิน



รถยนต์



ทองและรัตนาคม

เงินออม/เงินลงทุน



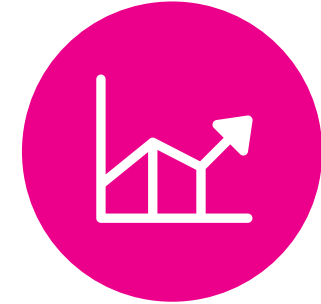
เงินฝาก



สลากออมทรัพย์



กองทุน



หุ้น

1

การบริหารการเงินอย่างยั่งยืน

- การรู้จักการเงินของตนเอง
- การตรวจสอบสภาพทางการเงิน
- การจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อวางแผนทางการเงิน
- แนวทางการออมเงินเพื่ออนาคตที่ยั่งยืน

2

การวางแผนการลงทุนและการวางแผนภาษี

- รู้จักสินทรัพย์แต่ละประเภทในการลงทุน
- เลือกลงทุนอย่างไรให้เหมาะกับช่วงวัย
- การวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้และผลิตภัณฑ์การลดหย่อนภาษีแบบต่าง ๆ

3

การบริหารจัดการหนี้สิน

- รู้ทันหนี้ และแนวทางการจัดการหนี้
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้/การแก้หนี้

4

การรู้เท่าทันภัยทางการเงิน

- รู้เท่าทันกลโกง ภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ

รู้ทันกลโกง

**ไม่เชื่อ
ไม่รับ
ไม่โอน**

พล.ต.ท.วรวัฒน์ วัฒนนิครบุณยหา
หนบ. สอ.ก.

ด้วยความปรารถนาดีจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ
และกองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

#เตือนภัยออนไลน์

เตือนภัยออนไลน์, CyberCopTH

ปรึกษาโทร 1441

www.เตือนภัยออนไลน์.com

แจ้งความออนไลน์ www.thaipoliceonline.com 081-866-3000

เตือนภัยออนไลน์

ระวัง! ถูกหลอกซื้อของออนไลน์

เตือนภัยออนไลน์

ระวัง! ถูกหลอกรักแล้วลงทุน

**บอกให้เชื่อ
บอกให้รัก
แล้วให้โอนเงินให้**

Illustration of a person sending a bouquet to a woman on a screen, with a man sitting at a desk with a laptop and a stack of gold coins.

ขอโทษคุณ วิดีโอคอล นัดเจอ ไม่ได้คุณไม่ได้เจอ

- คนที่คุยด้วย อาจไม่ใช่คนที่เราคิด
- โปรไฟล์ไม่ตรงปก โทกหักตั้งแต่แรก
- ทำไมถึงต้องเป็นเรา
- สรรหาข้ออ้างมาให้เราโอนเงินให้

ข้อมูลเพิ่มเติม 1441
สายด่วน 1441
www.thaipoliceonline.com

**ร้านยังถูกหลอก
ก็ถูกหลอกง่าย**

**ของดี
ถูกเกินจริง**

สินค้าออนไลน์

ออนไลน์โดยการเช็คการเปิดเพจ

ซื้อขายกันจริง

ทางก่อน
ซื้อคนธรรมดา

เหยื่อให้รับแจ้งธนาคารของ

เตือนภัยออนไลน์ ด้วยความปรารถนาดีจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ

Facebook เตือนภัยออนไลน์, Cybe

Website www.เตือนภัยออนไลน์

แจ้งความออนไลน์ www.thaipoliceonline.com

เตือนภัยออนไลน์

ระวัง! ถูกหลอกกู้เงินแต่เสียเงิน

**จะกู้เงิน...แต่ทำไม
ต้องให้โอนเงิน
ให้ก่อน?**

Illustration of a person holding a smartphone with a contacts list, a padlock, and a calculator with a large percentage sign.

- ✓ กู้เงินจากแหล่งเงินที่ถูกกฎหมาย
- ✓ ไม่ต้องโอนเงินค่าประกันหรือค่าธรรมเนียมก่อนกู้

ข้อมูลเพิ่มเติม 1441
สายด่วน 1441
www.thaipoliceonline.com



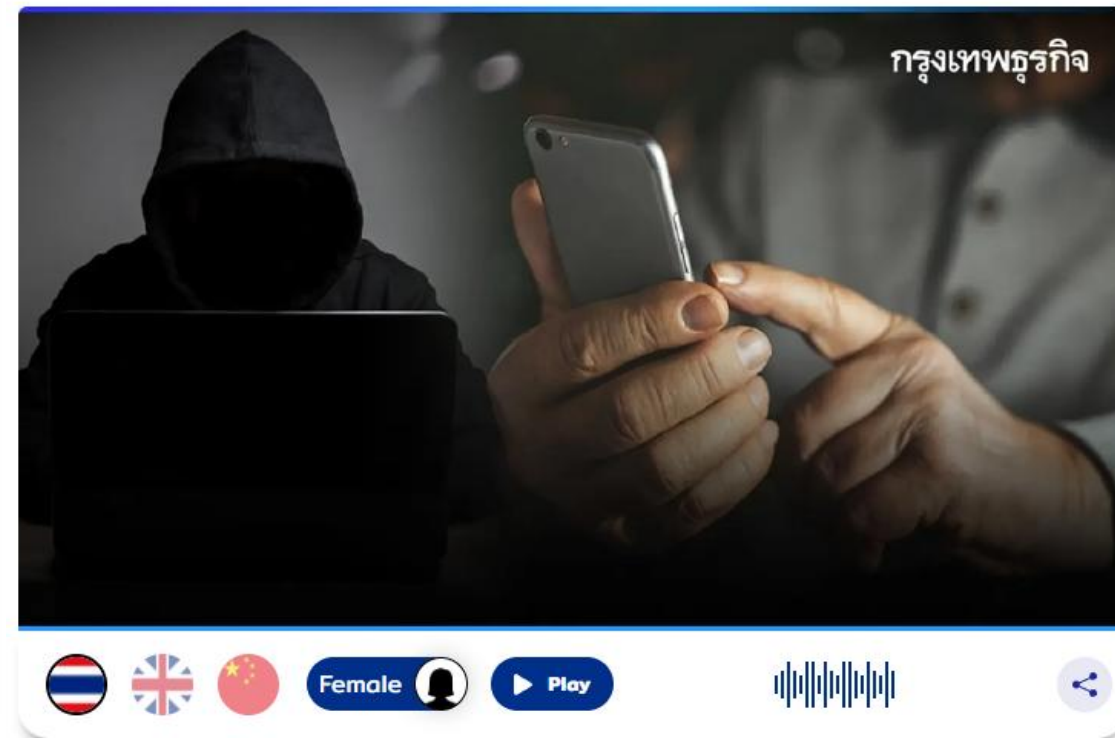
หลอกลวง “วัยเกษียณ” สูญ 200 ล้าน

ทร.ไซเบอร์ ค้น 6 จุดทั่วกรุงเทพฯ จับเครือข่าย 30 คน

ตำรวจไซเบอร์ ทยอยเครือข่ายมิจฉาชีพหลอกลวงวัยเกษียณลงทุน เสียหาย 200 ล้านบาท เบื้องต้นจับผู้ต้องหาได้ 30 คน รวมตัวการสำคัญเป็นแอดมิน-คนจัดหางาน-บัญชีม้า ชดทอนนายทุนเงินสั่งการเบื้องหลัง

เตือนอีกรอบ! ผู้สูงอายุ ข้าราชการเกษียณ 1 ใช้มุกเก่า หลอกเงิน ช.ค.บ. - กบช.

© 03 มี.ย. 2024 เวลา 12:13 น.

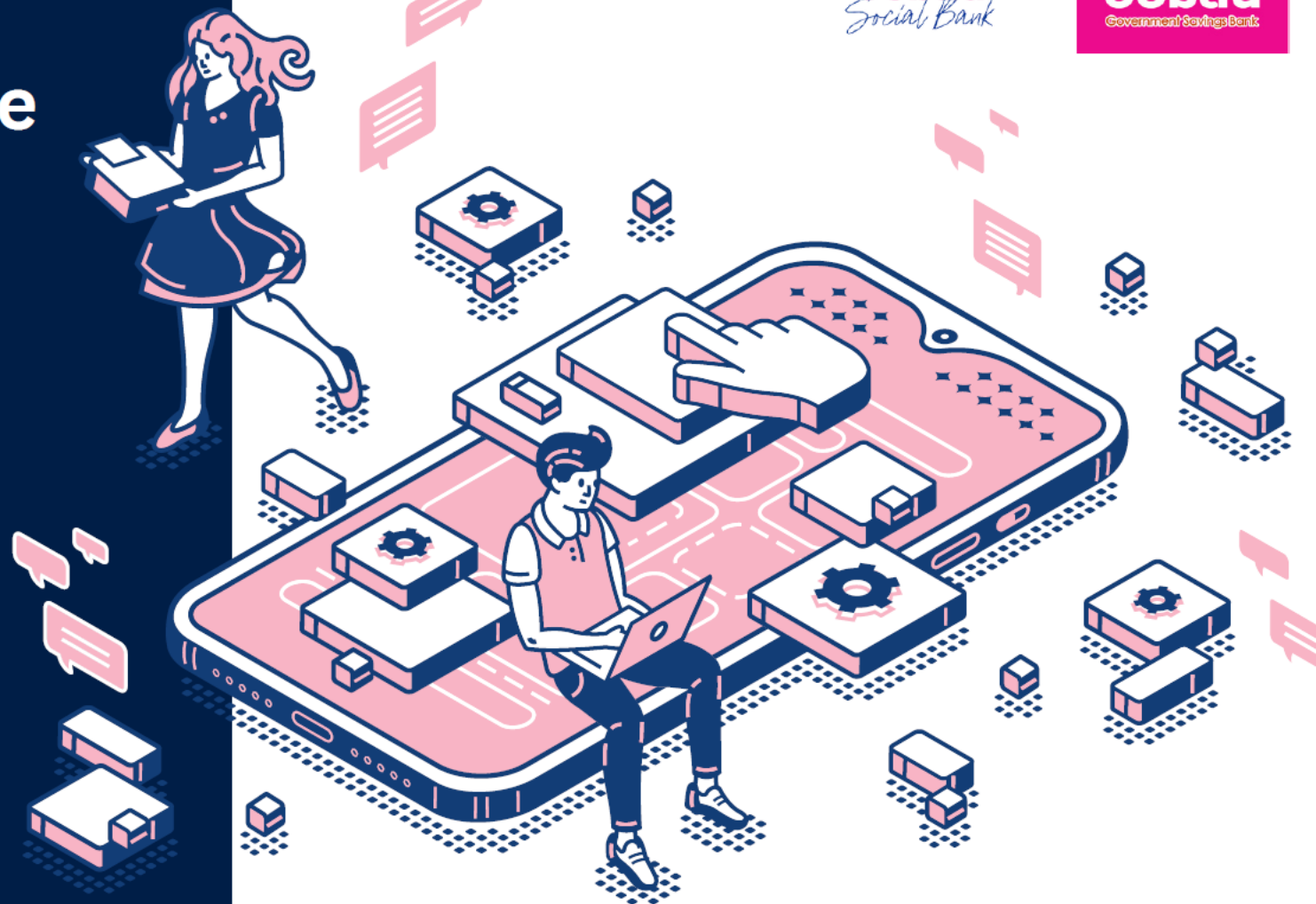


โดย**มิจวาชีพ** จะขอแอดไลน์ ให้ไปเปิดแอปฯ ธนาคาร แล้วหลอกถามว่ามีเงินในธนาคารเท่าไร ก่อนที่จะส่ง QR Code ให้ **แต่เดี๋ยวก่อน** “QR Code ที่มิจวาชีพส่งให้ แทนที่จะเป็น QR Code รับเงินกับกลางเป็น QR Code จ่ายเงินแทน แล้วระบุจำนวนเงินเอาไว้ เพื่อให้เหยื่อหลงกดโอนได้ทันที ถ้าไม่ได้เช็คตรวจสอบสวนกลาง (CIB) ขอเตือนภัยว่า กองทุนต่าง ๆ ไม่มีนโยบายส่ง QR Code ให้สแกนรับ หรือโอนเงินโดยเด็ดขาด ดังนั้นจึงขอให้ระมัดระวังในการโอนเงิน และตรวจเช็คชื่อบัญชี หมายเลขบัญชีทุกครั้ง ที่ทำธุรกรรมเกี่ยวกับการเงิน โดยเฉพาะเมื่อสแกน QR Code

ภัยคุกคามบน Smartphone และ การป้องกันภัยทางออนไลน์

นำเสนอโดย

มูว by GSB



11 ปี
ออมสิน
Social Bank



ธนาคาร
ออมสิน
Government Savings Bank

ฝ่ายบริหารช่องทางดิจิทัล

ธนาคารออมสิน

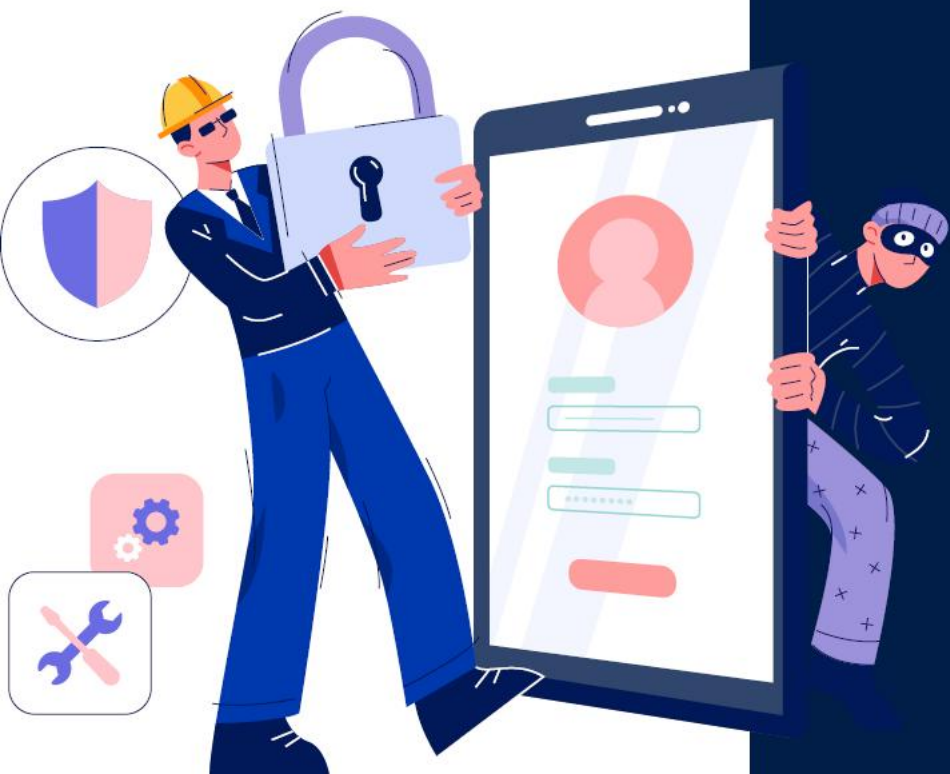
ภัยคุกคามบน Smartphone

ภัยคุกคามทางโทรศัพท์มือถือมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น
ตามจำนวนผู้ใช้โทรศัพท์มือถือที่เพิ่มมากขึ้น

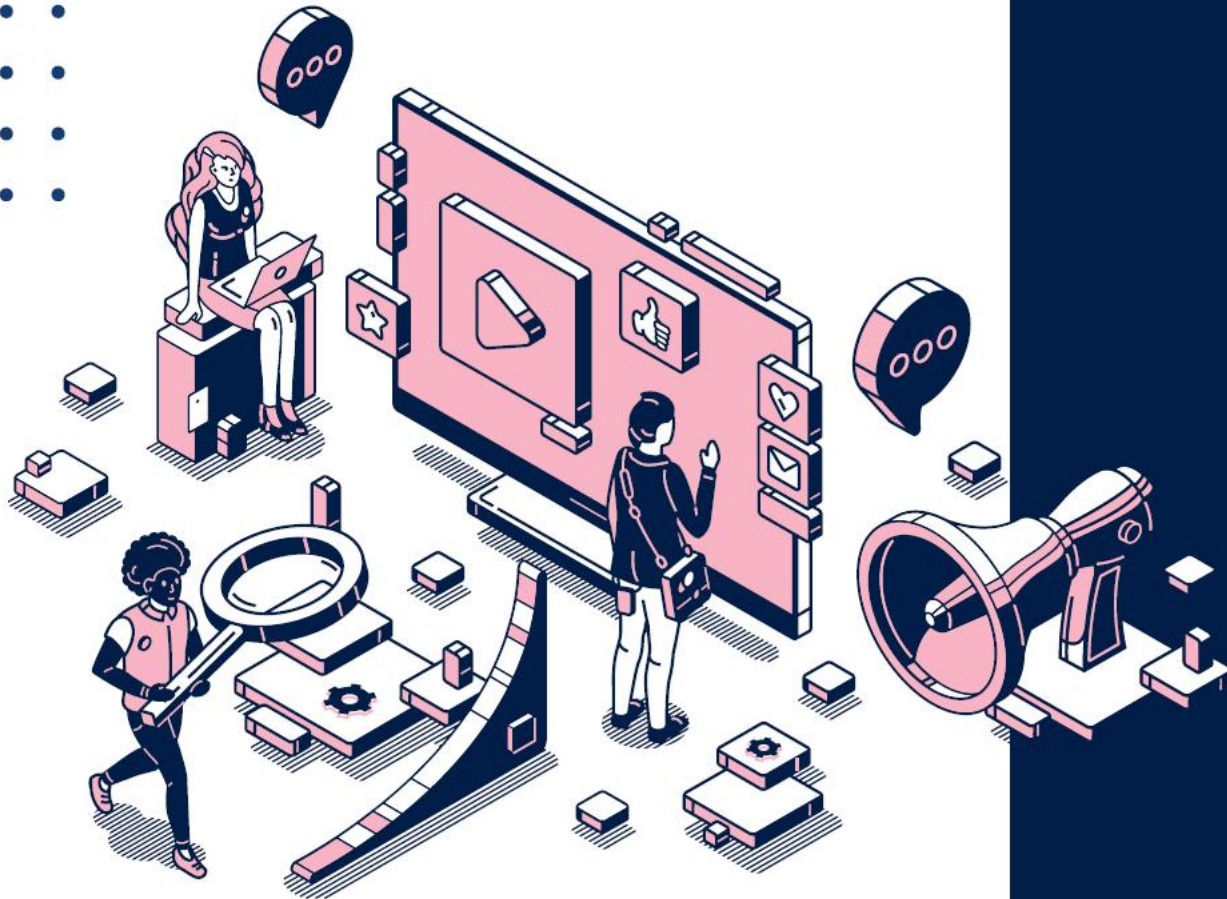
พบว่าการหลอกล่อให้ประชาชนหลงเชื่อในรูปแบบการลงทุน
หลอกว่าจะได้รับผลตอบแทนเป็นจำนวนหลายเท่า

มีอาชีพอติดตามในลักษณะข่มขู่
หลอกว่าประชาชนได้กระทำความผิดในรูปแบบต่างๆ

มีอาชีพอส่ง Link , SMS เพื่อให้เกิด
รวมถึงหลอกให้กรอกข้อมูลส่วนบุคคล หรือ รหัสผ่าน



ศูนย์รับแจ้งเหตุของสถาบันการเงิน ภัยทางการเงินจากมิจฉาชีพ

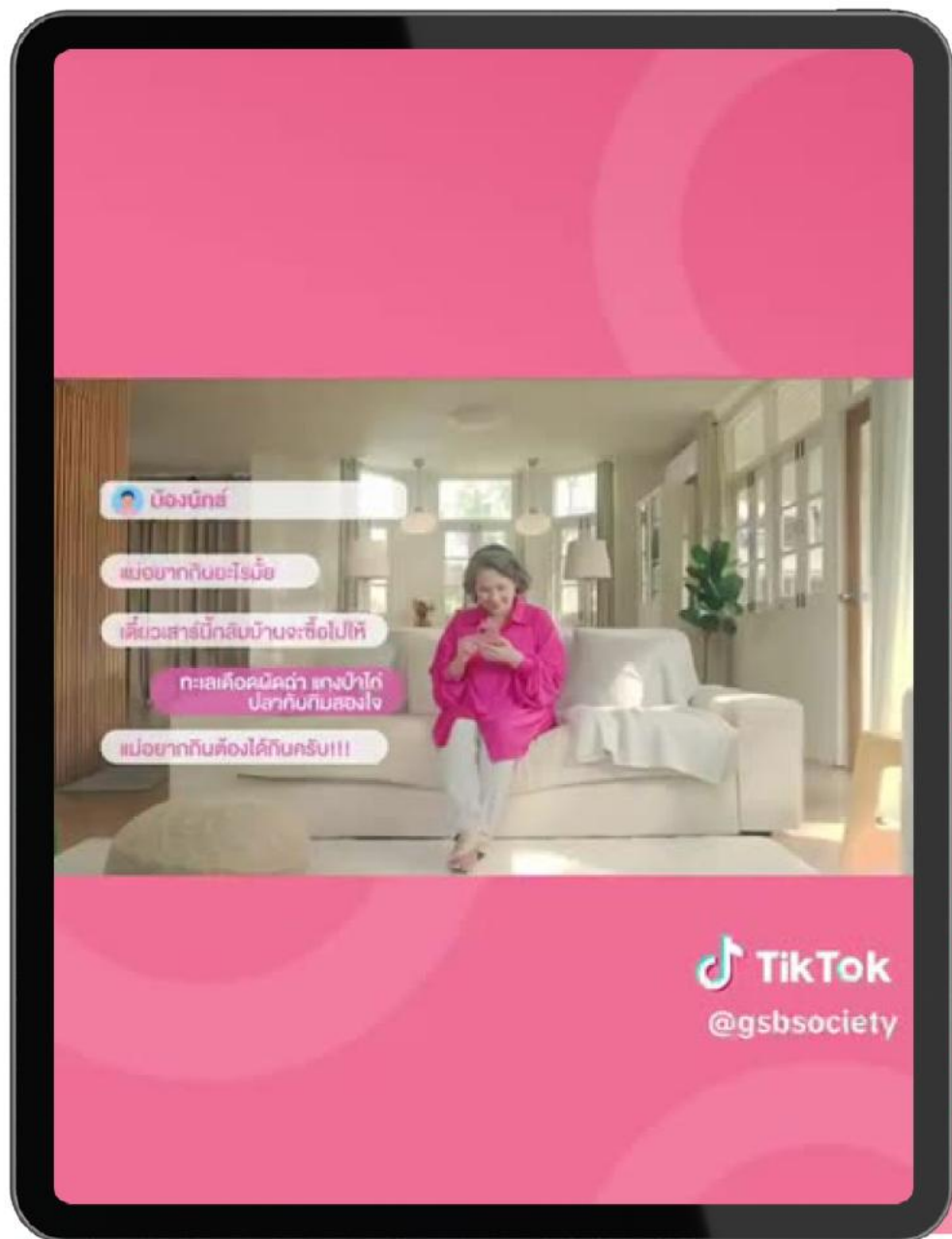


รวมเบอร์ศูนย์รับแจ้งเหตุ
ภัยทางการเงินจากมิจฉาชีพ

ข้อมูล ณ วันที่ 11 ส.ค. 66

สอบถาม และแจ้งเหตุได้ทันที **ตลอด 24 ชั่วโมง**

 ธนาคาร กสิกรไทย 0-2888-8888 กด 001	 ธนาคาร กรุงไทย 0-2111-1111 กด 108	 ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา 1572 กด 5	 ธนาคาร กรุงเทพ 1333 กด 0-2645-5555 กด*3
 ธนาคาร ไทยพาณิชย์ 0-2777-7575	 ธนาคาร ทหารไทยธนชาติ 1428 กด 03	 ธนาคาร ออมสิน 1115 กด 6	 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย 0-2626-7777 กด 12
 ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย 0-2697-5454	 ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ 0-2359-0000 กด 8	 ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ 0-2645-9000 กด 33	 ธนาคาร เพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร 0-2555-0555 กด*3
 ธนาคาร ยูโอบี 0-2344-9555	 ธนาคาร ซิตีแบงก์ 0-2165-5555 กด 6	 ธนาคาร เกียรตินาคินภัทร 0-2165-5555 กด 6	 ธนาคาร ทีสโก้ 0-2633-6000 กด *7
 ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) 0-2629-5588 กด 4	 ธนาคาร อิสลามแห่งประเทศไทย 1302 กด 6	 ธนาคาร กรุงธนบุรี 1240 กด 6	 ธนาคาร ทศกสิวิทย์ (ประเทศไทย) 0-2026-3000 กด 0
 ธนาคาร แอดวานซ์ เอ็มपी 0-2078-9299 กด 1	 ธนาคาร ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ 0-2697-5353 กด 0	 ธนาคาร แมกซ์ การ์ด 1614 กด 4	



วิธีการรับมือเมื่อเจอกับแก๊งคอลเซ็นเตอร์

 ມີສຕີ

การมีสติทุกครั้งเมื่อรับสาย ไม่แนใจให้รีบวางสาย แล้วโทรกลับไป
ยังหน่วยงานที่อ้างถึง (ค้นหาเบอร์ติดต่อกลับด้วยตนเอง) • • • •

 ໄມໂລກ

 ไม่ให้ข้อมูลส่วนตัว

 ติดตามข่าวสารกลไกเป็นประจำ

 หากมีคนโอนเงินผิดมาที่บัญชีของเรา
ให้ติดต่อธนาคารเป็นผู้ดำเนินการโอนกลับ



**ไม่โอนเงินกลับ
ด้วยตนเองเด็ดขาด**



Secure+



สรุปสูตร 3 รู้ ที่เปลี่ยนชีวิตการเงิน

1. **รู้หา** : เพิ่มรายได้
2. **รู้เก็บ** : ควบคุมรายจ่าย
3. **รู้ต่อยอด** : ลงทุน + ลดภาษี

แบบลงทะเบียนผู้สนใจผลิตภัณฑ์ธนาคารออมสิน





ธนาคาร

ออมสิน

Government Savings Bank

ธนาคารเพื่อสังคม
Social Bank