

STRICTLY PRIVATE AND CONFIDENTIAL FOR PROFESSIONAL INVESTORS ONLY.



eastspring
investments

A Prudential plc company 

การจัดการเงินเบื้องต้น และการบริหารจัดการหนี้ Personal Financial Management and Debt Management

SEPTEMBER 26, 2024

Presented by
Attapon Chowjaimeesuk, AFPT™

Eastspring Asset Management (Thailand)

eastspring.co.th

ทำไมคนไทยไม่มีเงินเก็บ

สองพฤติกรรม ที่ทำให้เก็บเงินไม่อยู่



ไม่วางแผนการเงิน

- ไม่มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง
- ไม่จัดสรรเงินเพื่อกรณีฉุกเฉิน
- ไม่มีการบริหารความเสี่ยง
- ไม่เคยรู้ รายรับ-รายจ่ายของตัวเอง



ใช้จ่ายเงินเกินตัว

- ใช้จ่ายตามใจตัวเอง
- กลัวตกกระแส
- กลัวไม่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม
- ไม่พิจารณาตามความจำเป็น



บริหารหนี้สินไม่เป็น

- สร้างหนี้เกินตัว
- ผิดนัดชำระหนี้ / ชำระขั้นต่ำ
- รีบร้อน อยากได้ อยากมี



ไม่มีเป้าหมายในการออม

- ไม่รู้จะออมเงินไปเพื่ออะไร
- ไม่วางแผนอนาคต
- คิดว่ายังอายุน้อย ยังไม่ต้องรีบก็ได้

8 ข้อเท็จจริง การเป็นหนี้ของคนไทย

1. เป็นหนี้เร็ว

- 58% ของคนวัยเริ่มทำงาน (อายุ 25-29 ปี) เป็นหนี้
- 1 ใน 4 เป็นหนี้เสีย (NPL)
- ส่วนใหญ่เป็นหนี้ บัตรเครดิต หนี้ส่วนบุคคล หนี้รถยนต์/มอเตอร์ไซค์



2. เป็นหนี้เกินตัว

- 30% ของลูกหนี้บัตรเครดิต/หนี้ส่วนบุคคล มีบัตรเกิน 4 ใบ
- และมีวงเงินรวม 10-25 เท่าของรายได้ (เกณฑ์ต่างประเทศห้ามเกิน 5-12 เท่า)



3. เป็นหนี้โดยไม่ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้อง

- 4 ใน 5 ของปัญหา การเสนอขายสินเชื่อของแบงก์ คือ ลูกหนี้มักได้รับข้อมูลไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน



4. เป็นหนี้เพราะจำเป็น

- 62% ของครัวเรือนมีเงินออม ไม่เพียงพอเพื่อฉุกเฉิน
- ครัวเรือนกว่าครึ่งมีเงินไม่พอจ่ายหนี้ ถ้ารายได้ลดลง 20%



5. เป็นหนี้นาน

- 1 ใน 4 ของคนอายุ > 60 ปี ยังมีภาระหนี้
- โดยเฉลี่ยสูงกว่า 400,000 บาท/คน
- 40% ของลูกหนี้บัตรเครดิต และหนี้ส่วนบุคคล จ่ายขั้นต่ำ



6. เป็นหนี้เสีย

- หนี้เสีย 10 ล้านบัญชี เกือบครึ่งเสียช่วงโควิด (4.5 ล้านบัญชี)
- ส่วนใหญ่เป็นหนี้ส่วนบุคคล และหนี้เกษตร



7. เป็นหนี้ไม่จบไม่สิ้น

- 20% ของหนี้เสียเป็นหนี้ที่ถูกฟ้องแล้ว
- 1 ใน 3 ของลูกหนี้ที่ถูกยึดทรัพย์ขาดทอดตลาด ยังปิดหนี้ไม่ได้



8. เป็นหนี้นอกระบบ

- 42% ของ 4,600 ครัวเรือน ที่เข้ามาขอแก้หนี้ เป็นหนี้นอกระบบ เฉลี่ยคนละ 54,300 บาท



เป้าหมายทางการเงิน

มั่งคั่ง + มั่นคง

WEALTHY

SECURE
HEALTHY
SUSTAINABILITY

มีกิน + มีใช้ + มีเก็บ

CHECKLIST

- ✓ มีเงินพอสำหรับค่าใช้จ่ายในแต่ละวัน
- ✓ เติมเต็มความสุขให้กับชีวิตได้ / ทำตามความฝันได้
- ✓ พร้อมรับมือกับเหตุฉุกเฉินที่ไม่คาดฝันได้
- ✓ ดูแลตัวเองได้แม้วันที่ไม่มีรายได้ ไปจนวาระสุดท้าย

ความมั่นคงทางการเงิน

Financial Security

**การจัดการ
สภาพคล่อง**
Liquidity Management

**การจัดการ
ความเสี่ยง**
Risk Management

**การสะสม
ความมั่งคั่ง**
Wealth Accumulation

มีกิน + มีใช้ + มีเก็บ



หัวใจ การเงิน ส่วนบุคคล

งบดุล
(Balance Sheet)



งบกระแสเงินสด
(Cash Flow)



งบดุล (Balance Sheet)

ทรัพย์สิน

ข้อมูลทรัพย์สิน

- สินทรัพย์สภาพคล่อง
- สินทรัพย์เพื่อการลงทุน
- สหกรณ์ทรัพย์สิน และ อสังหาริมทรัพย์

หนี้สิน

ข้อมูลหนี้สิน

- หนี้สินระยะสั้น
- หนี้สินระยะยาว
- ภาระค่าประกัน

งบกระแสเงินสด (Cash Flow)

รายรับ

ข้อมูลรายรับ (เงินเข้า)

- รายได้จากการทำงาน
- รายได้จากการลงทุนและแหล่งอื่น

รายจ่าย

ข้อมูลรายจ่าย (เงินออก)

- กระแสเงินสดจ่ายคงที่
- กระแสเงินสดจ่ายผันแปร
- เงินออม

ทำงาน

ทรัพย์สิน
Asset

รายรับ
Income

เงินออม
+
เงินเหลือหลัง
หักค่าใช้จ่าย

หนี้สิน
Liability

รายจ่าย
Expense

ความมั่งคั่งสุทธิ
Net Worth

ทำงาน

ลงทุน

ทรัพย์สิน
Asset

รายรับ
Income

หนี้สิน
Liability

รายจ่าย
Expense

เงินออม
+
เงินเหลือหลัง
หักค่าใช้จ่าย

ความมั่งคั่งสุทธิ
Net Worth



ทำงาน

ทรัพย์สิน
Asset

รายรับ
Income

หนี้สิน
Liability

รายจ่าย
Expense

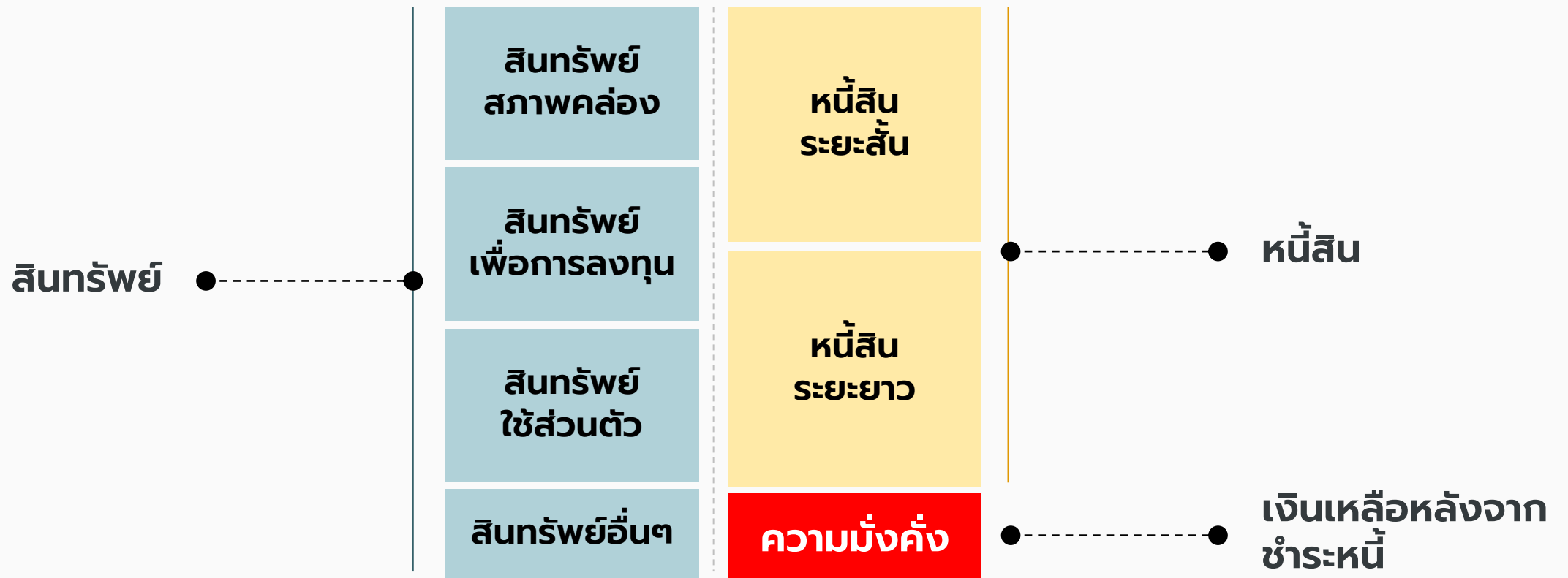
เงินออม
+
เงินเหลือหลัง
หักค่าใช้จ่าย

ความมั่งคั่งสุทธิ
Net Worth



หัวใจการเงินส่วนบุคคล

$$\text{ความมั่งคั่ง} = \text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน}$$



งบดุล (BALANCE SHEET)

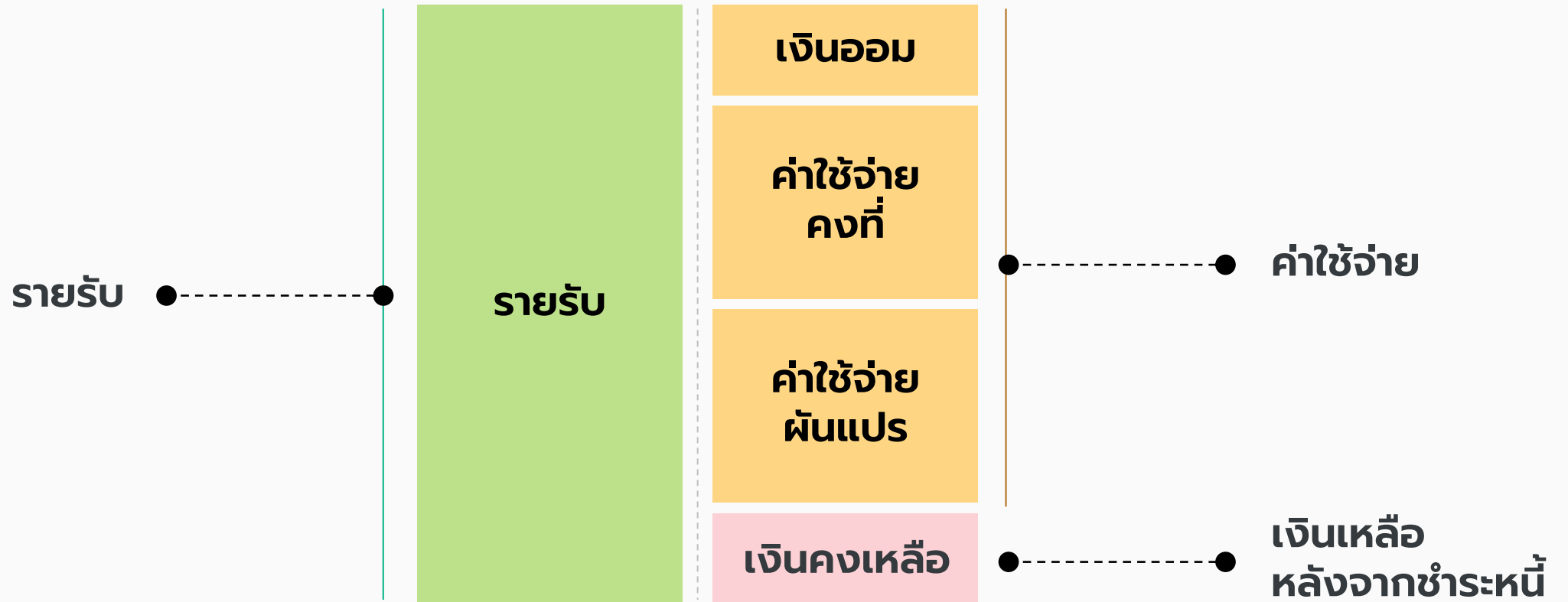
หัวใจของการเงินส่วนบุคคล

งบดุล (BALANCE SHEET)

เงินสด		ยอดคงค้างจากบัตรเครดิต	
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์		หนี้สินเงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ	
บัญชีเงินฝากประจำ		B1 หนี้สินระยะสั้น	
A1 สินทรัพย์สภาพคล่อง		ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อรถ	
หุ้นกู้		ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อบ้าน	
หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ ตราสารอนุพันธ์		หนี้สินเงินกู้ระยะยาวอื่นๆ	
กองทุนรวม		B2 หนี้สินระยะยาว	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินออมเพื่อเกษียณ			
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต			
อสังหาริมทรัพย์			
A2 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน			
บ้าน			
รถยนต์			
เครื่องประดับ และของสะสมอื่นๆ			
A3 สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว หรือสินทรัพย์มีค่า		B หนี้สินรวม	
A4 สินทรัพย์อื่นๆ			
A สินทรัพย์รวม		C ความมั่งคั่งสุทธิ (A-B)	
		D หนี้สินรวม และ ความมั่งคั่งสุทธิ (B+C)	

หัวใจของการเงินส่วนบุคคล

$$\text{เงินคงเหลือ} = \text{รายรับ} - (\text{เงินออม} + \text{ค่าใช้จ่ายคงที่} + \text{ค่าใช้จ่ายผันแปร})$$



งบกระแสเงินสด (STATEMENT OF CASHFLOW)

หัวใจของการเงินส่วนบุคคล

งบกระแสเงินสด (STATEMENT OF CASHFLOW)

เงินเดือน (รวมค่าล่วงเวลา ค่าจ้าง ค่าคอมฯ)	
โบนัส	
ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้	
เงินปันผล	
ค่านายหน้า	
รายได้จากค่าเช่า	
รายได้จากการขายสินทรัพย์	
รายได้อื่นๆ	
มรดก	
เงินคืนภาษี	
เงินรางวัลสลากกินแบ่ง	

E **กระแสเงินสดรับรวม**

การออม	
การลงทุน	
F1 เงินสดจ่ายเพื่อการออมและการลงทุน	
เงินงวดผ่อนชำระซื้อรถ	
เงินงวดผ่อนชำระซื้อบ้าน	
เงินงวดผ่อนชำระหนี้สินอื่นๆ	
เบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันชีวิต	
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการเกษียณ	
F2 เงินสดจ่ายคงที่	
ค่าอาหาร ค่าเดินทาง เสื้อผ้า และสาธารณูปโภค	
ค่ารักษาพยาบาล	
ภาษี	
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ และสิ่งฟุ่มเฟือย	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	
F3 เงินสดจ่ายผันแปร	
F กระแสเงินสดจ่ายรวม	

G **กระแสเงินสดสุทธิ (E-F)**

ตรวจเช็คสุขภาพทางการเงิน ด้วย

อัตราส่วนทางการเงิน

Financial Ratio

ตรวจเช็คสุขภาพการเงิน

งบดุล

สินทรัพย์	หนี้สิน
A1 : สภาพคล่อง	B1 : หนี้ระยะสั้น
A2 : การลงทุน	B2 : หนี้ระยะยาว
A3 : ส่วนตัว	B : หนี้สินรวม
A4 : อื่นๆ	C : ความมั่งคั่งสุทธิ
A : สินทรัพย์รวม	D : หนี้สินรวม+ความมั่งคั่งสุทธิ

งบกระแสเงินสด

รายรับ	รายจ่าย
E : รายรับรวม	F1 : การออม และการลงทุน
	F2 : จ่ายคงที่
	F3 : จ่ายผันแปร
	F : จ่ายรวม
	G : กระแสเงินสดสุทธิ

ตรวจเช็คสุขภาพการเงิน

1

การออม และการลงทุน

- มีการจัดการแบ่งเงินออมอย่างเหมาะสม
- สัดส่วนของเงินลงทุนที่มีอยู่เข้าใกล้เป้าหมายหรือไม่

2

สภาพคล่อง

- รับมือกับเหตุฉุกเฉินได้
- มีการสำรองเงินสดเพียงพอ
- จัดการหนี้สินระยะสั้นได้ทันที
- สำรองเงินสดในสัดส่วนที่เหมาะสม

3

หนี้สิน

- มีหนี้สินเกินตัวหรือไม่
- สามารถปิดหนี้ทั้งหมดได้ทันที
- ค่างวดที่ชำระหนี้ต่อเดือนเยอะเกินไปหรือไม่



ตรวจเช็คสุขภาพการเงิน

ตรวจเช็คการออมและการลงทุน

อัตราส่วนการออม

เป้าหมายเงินออมต่อเดือน

$$= \frac{\text{รายจ่ายเพื่อการออม (F1)}}{\text{รายได้รวม (E)}} \quad \blacktriangleright \text{ไม่น้อยกว่า 10\%}$$

อัตราส่วนการลงทุน

เป้าหมายเงินลงทุนสะสมทั้งหมด

$$= \frac{\text{สินทรัพย์ที่ลงทุนรวม (A2)}}{\text{ความมั่งคั่งสุทธิ (C)}} \quad \blacktriangleright \text{ไม่น้อยกว่า 50\%}$$

ตรวจเช็คสุขภาพการเงิน

อัตราส่วน สภาพคล่อง

เงินสดที่มีอยู่ ปิดหนี้ระยะสั้นได้ทันทีหรือไม่

$$= \frac{\text{สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (A1)}}{\text{หนี้สินระยะสั้น (B1)}} \quad \blacktriangleright \text{ไม่น้อยกว่า 1}$$

อัตราส่วน สภาพคล่องพื้นฐาน

หากขาดรายได้ จะใช้จ่ายไปได้อีกกี่เดือน

$$= \frac{\text{สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (A1)}}{\text{กระแสเงินสดจ่ายต่อเดือน (F)}} \quad \blacktriangleright \text{ไม่น้อยกว่า 3}$$

อัตราส่วน สินทรัพย์สภาพคล่อง ต่อความมั่งคั่งสุทธิ

หักลบกลบหนี้หมดแล้วมีเงินสดเหลือเท่าไร

$$= \frac{\text{สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (A1)}}{\text{ความมั่งคั่งสุทธิ (C)}} \quad \blacktriangleright \text{ไม่น้อยกว่า 15\%}$$

ตรวจเช็คสภาพคล่อง

ตรวจเช็คสุขภาพการเงิน

อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์
(Debt to Asset Ratio)

ไม่ควรมีหนี้สิน มากกว่าครึ่งหนึ่งของสินทรัพย์

$$= \frac{\text{หนี้สินรวม (B)}}{\text{สินทรัพย์รวม (A)}} \quad \blacktriangleright \text{ไม่ควรเกิน 50\%}$$

**อัตราส่วน
แสดงการชำระค้ำหนี้สิน
ที่ไม่มีการจดจำนองจากรายได้**
(Non-Mortgage Service Ratio)

ชำระหนี้(ไม่รวมบ้าน)ต่อเดือน ต้องไม่มากเกินไป

$$= \frac{\text{เงินชำระค้ำหนี้สินไม่รวม
ภาระการจดจำนอง (F2*)}}{\text{รายรับรวม (E)}} \quad \blacktriangleright \text{ไม่ควรเกิน 15\%}$$

*F2 เฉพาะส่วนของหนี้สินที่ไม่ใช่บ้าน

**อัตราส่วน
แสดงการชำระค้ำหนี้สิน
จากรายได้**
(Debt Service Ratio)

ชำระหนี้ทั้งหมดต่อเดือน ต้องไม่มากเกินไป

$$= \frac{\text{เงินชำระค้ำหนี้สิน (F2**)}}{\text{รายรับรวม (E)}} \quad \blacktriangleright \text{ไม่ควรเกิน 45\%}$$

*F2 เฉพาะส่วนของหนี้สิน

ตรวจเช็คสุขภาพการเงิน

เป้าหมายสุขภาพทางการเงินขั้นพื้นฐาน

	อัตราส่วน	การคำนวณ	เป้าหมาย
1	อัตราส่วนการออม (%)	$\frac{\text{รายจ่ายเพื่อการออมและการลงทุน (F1)}}{\text{รายรับรวม (E)}}$	เก็บเงินต่อเดือนไม่น้อยกว่า 10%
2	สภาพคล่องพื้นฐาน (เท่า / เดือน)	$\frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (A1)}}{\text{กระแสเงินสดจ่ายต่องวด (F)}}$	มีเงินใช้ต่อเดือนไม่น้อยกว่า 3 เดือน
3	สภาพคล่อง	$\frac{\text{สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (A1)}}{\text{หนี้สินระยะสั้น (B1)}}$	เงินที่มีปิดหนี้ที่ต้องชำระใน 1 ปีนี้ได้ (ไม่น้อยกว่า 1)
4	หนี้สินต่อสินทรัพย์ (%)	$\frac{\text{หนี้สินรวม (B)}}{\text{สินทรัพย์รวม (A)}}$	เคลียร์หนี้แล้วต้องเหลือเงินเกินครึ่ง (ไม่เกิน 50%)
5	การชำระคืนหนี้จากรายได้ (%)	$\frac{\text{เงินผ่อนชำระคืนหนี้สินทุกตัว (F2)}}{\text{รายรับรวม (E)}}$	เงินจ่ายหนี้ต่อเดือนไม่เกิน 45% ของรายได้

หัวใจการเงินส่วนบุคคล

ความมั่งคั่ง = สินทรัพย์ - หนี้สิน



งบดุล (BALANCE SHEET)

หัวใจของการเงินส่วนบุคคล

$$\text{เงินคงเหลือ} = \text{รายรับ} - (\text{เงินออม} + \text{ค่าใช้จ่ายคงที่} + \text{ค่าใช้จ่ายผันแปร})$$



งบกระแสเงินสด (STATEMENT OF CASHFLOW)



บริหารสภาพคล่อง ด้วยการทำงบกระแสเงินสด

1

ครอบคลุม
ทุกช่วงเวลา

อดีต

เรียนรู้จุดผิดพลาด

ปัจจุบัน

จัดการปัญหา

อนาคต

วางแผนได้

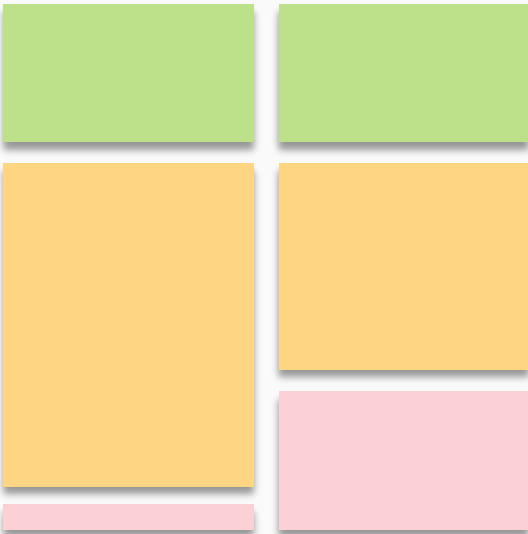
2

ลงรายละเอียด
ให้ได้มากที่สุด

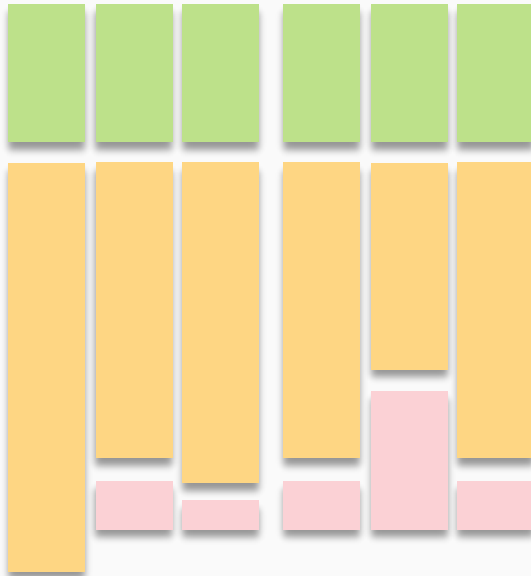
รายปี



รายเดือน



รายสัปดาห์



บริหารสภาพคล่อง ด้วยการทำงบกระแสเงินสด

ทำงบกระแสเงินสด (รายรับ-รายจ่าย)

	รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน
รายรับ	เงินเดือน	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000
	เงินได้อื่นๆ			80,000			
รายจ่าย คงที่	หัก ภาษี	2,000	2,000	6,000	2,000	2,000	2,000
	หัก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
	หัก ประกันสังคม	750	750	750	750	750	750
	หัก ลงทุน RMF	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000
	เงินคงเหลือ	32,050	32,050	108,050	32,050	32,050	32,050
รายจ่ายผัน แปร	บ้าน	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
	น้ำ ไฟ มือถือ (สาธารณูปโภค)	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
	Netflix, Disney+, Youtube, ...	500	500	500	500	500	500
	บัตรเครดิต	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
	ประกันชีวิต / ประกันสุขภาพ						80,000
	ค่าอาหาร	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
	ค่าเดินทาง	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
คงเหลือ	เงินคงเหลือ	1,550	1,550	77,550	1,550	1,550	-78,450

หนี้สินที่มี จัดการอย่างไร

เทคนิคการบริหารจัดการหนี้

1. เช็ควงจรทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับหนี้สิน

1

อัตราส่วน
สภาพคล่อง

$$= \frac{\text{สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (A1)}}{\text{หนี้สินระยะสั้น (B1)}}$$

เงินสดที่มี
ต้องปิดหนี้ระยะสั้นได้

2

อัตราส่วนหนี้สิน
ต่อสินทรัพย์

$$= \frac{\text{หนี้สินรวม (B)}}{\text{สินทรัพย์รวม (A)}}$$

มีหนี้ไม่เกิน 50%
ของสินทรัพย์ที่มี

3

อัตราส่วนแสดงการชำระ
ค้ำหนี้สินที่ไม่มีการจด
จำนองจากรายได้

$$= \frac{\text{เงินชำระค้ำหนี้สินไม่รวม
ภาระการจดจำนอง (F2*)}}{\text{รายรับรวม (E)}}$$

เงินจ่ายหนี้ (ไม่รวมบ้าน)
น้อยกว่า 15%
ของรายได้

4

อัตราส่วน
แสดงการชำระค้ำหนี้สิน
จากรายได้

$$= \frac{\text{เงินชำระค้ำหนี้สิน (F2**)}}{\text{รายรับรวม (E)}}$$

เงินจ่ายหนี้รวม
น้อยกว่า 45%
ของรายได้



เทคนิคการบริหารจัดการหนี้

2. แยกหนี้รวย - หนี้อุ่นให้ได้

หนี้รวย

หนี้ที่เพิ่มมูลค่า สร้างรายได้ นำไปซื้อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และเป็นประโยชน์

การลงทุน

ทำธุรกิจ

ซื้อบ้าน

การศึกษา



ข้อควรระวัง
หนี้รวยก็อาจจะเป็นหนี้อุ่นได้
ถ้ามีมากเกินไป

เพดานหนี้ที่เหมาะสมเมื่อรวมยอดผ่อนชำระหนี้ทุกประเภทไม่ควรเกิน 40% ของรายได้

หนี้อุ่น

หนี้ที่ไม่เพิ่มมูลค่าไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีแต่รายจ่ายออกไป หรือไม่มีประโยชน์

บัตรเครดิต

การช้อปปิ้ง

สังสรรค์

กดเงินสด

ไปเที่ยว

เทคนิคการบริหารจัดการหนี้

3. วิเคราะห์หนี้ และจัดลำดับการชำระ

วางแผนการชำระหนี้ให้เหมาะสม

- ชำระหนี้ที่ดอกแพงสุดก่อน
- ชำระหนี้ที่ยอดค้างชำระเหลือน้อยก่อน
- หาเงินมาชำระหนี้เพิ่ม
- รวมหนี้ หรือ รีไฟแนนซ์ เพื่อลดภาระ

Tips ในการพิจารณา

1. ดูอำนาจการชำระคืนต่อวงทั้งหมดของเรา ว่าสามารถจ่ายได้สูงสุดรวมแล้วเท่าไร
2. พยายามจ่ายให้ได้เท่าค้างงวด เพื่อหลีกเลี่ยงดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม โดยเฉพาะก่อนที่มีดอกเบียดสูงๆ
3. ถ้าสามารถปิดยอดเงินที่น้อยได้ ให้รีบปิดก่อน
4. อย่าฝืนปิดหนี้ จนไม่มีเงินสำรองยามฉุกเฉิน เพราะนอกจากจะไม่สามารถปิดหนี้ได้แล้ว ยังจะทำให้หนี้มากขึ้นจากเหตุไม่คาดฝัน

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ	ยอดชำระต่อเดือน	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	ระยะเวลาผ่อน (เดือน)
1	ธนาคาร A	500,000	5,000	5%	130
2	ธนาคาร B	400,000	6,000	6%	82
3	สหกรณ์ C	2,000,000	19,000	5%	139
4	บัตร D	100,000	7,000	16%	17
5	บัตร E	50,000	4,000	25%	15
	รวม	3,050,000	41,000		

เทคนิคการบริหารจัดการหนี้

4. หาตัวช่วยจัดการกับหนี้ที่เกินอำนาจชำระ

ปรับโครงสร้างหนี้

เปลี่ยนเงื่อนไขการจ่ายหนี้เพื่อให้เรายังสามารถจ่ายหนี้ได้โดยไม่ผิดนัดชำระ

- ลดค่างวด / การขยายเวลา
- เปลี่ยนเงื่อนไขการจ่ายหนี้
- เปลี่ยนประเภทหนี้



เทคนิคการบริหารจัดการหนี้

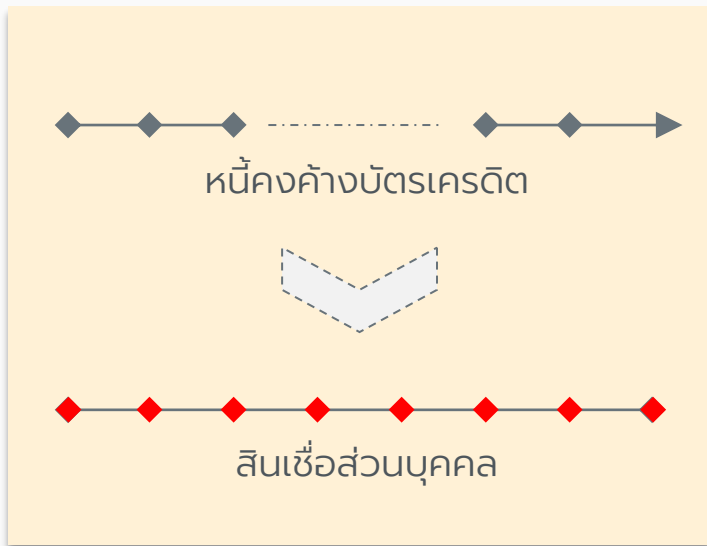
4. หาตัวช่วยจัดการกับหนี้ที่เกินอำนาจชำระ

ปรับโครงสร้างหนี้

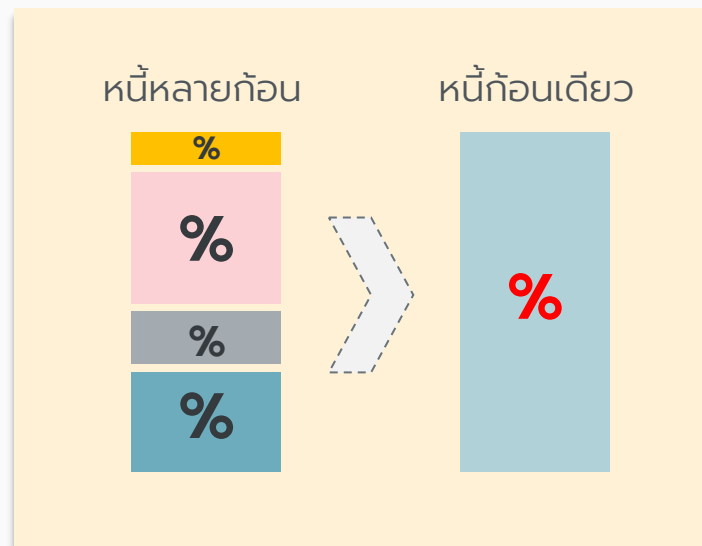
1

ยังจ่ายไหว แต่อยากลดภาระดอกเบี้ย/ค่างวด

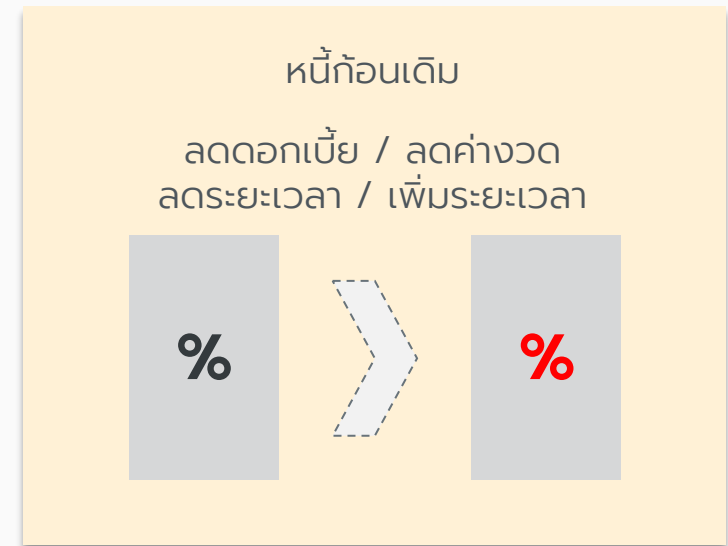
เปลี่ยนประเภทหนี้



รวมหนี้



รีไฟแนนซ์





เทคนิคการบริหารจัดการหนี้

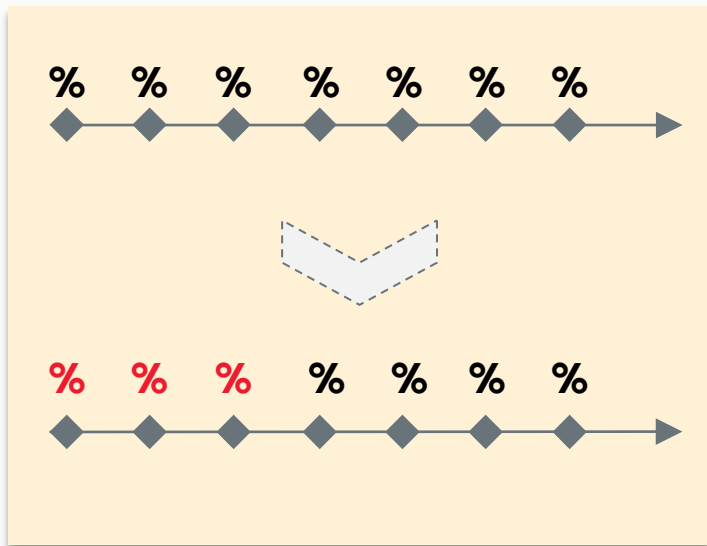
4. หาตัวช่วยจัดการกับหนี้ที่เกินอำนาจชำระ

ปรับโครงสร้างหนี้

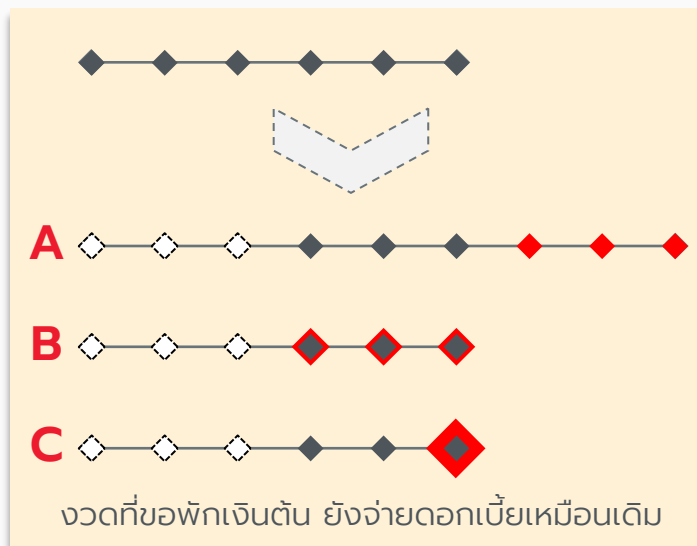
2

จ่ายไหวแค่บางส่วน

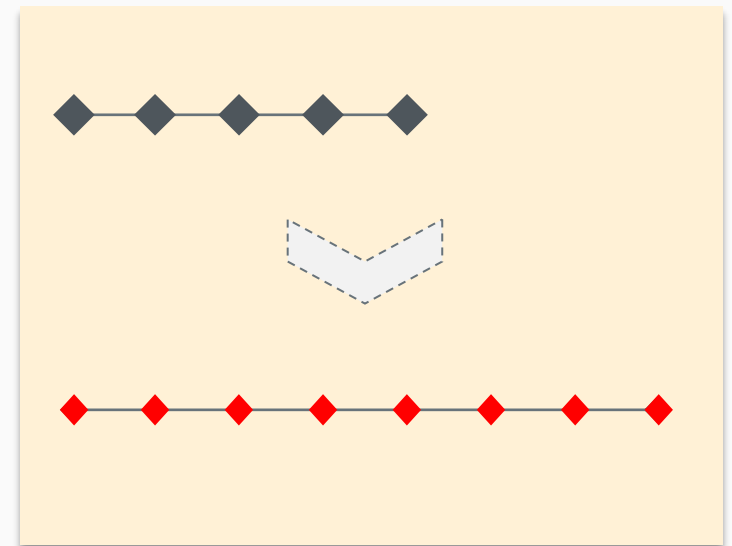
ลดอัตราดอกเบี้ย



พักชำระเงินต้น



ขยายเวลาชำระหนี้





เทคนิคการบริหารจัดการหนี้

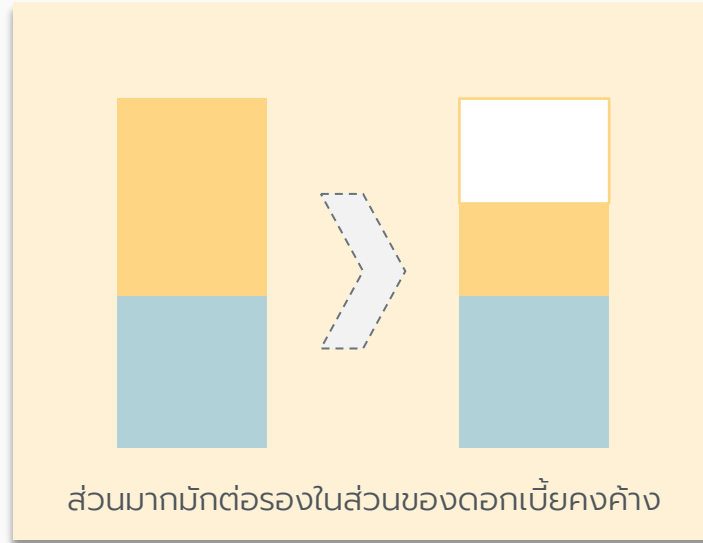
4. หาตัวช่วยจัดการกับหนี้ที่เกินอำนาจชำระ

ปรับโครงสร้างหนี้

3

มีเงินก่อนแต่ไม่พอปิดหนี้ทั้งหมด

Hair Cut





เทคนิคการบริหารจัดการหนี้

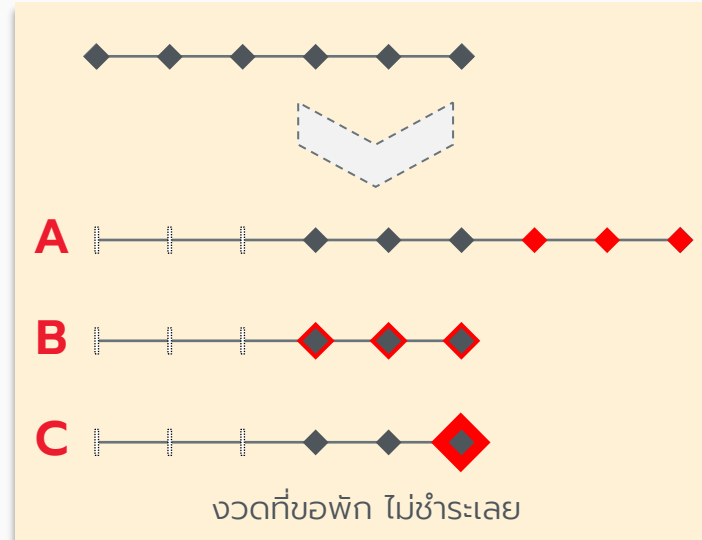
4. หาตัวช่วยจัดการกับหนี้ที่เกินอำนาจชำระ

ปรับโครงสร้างหนี้

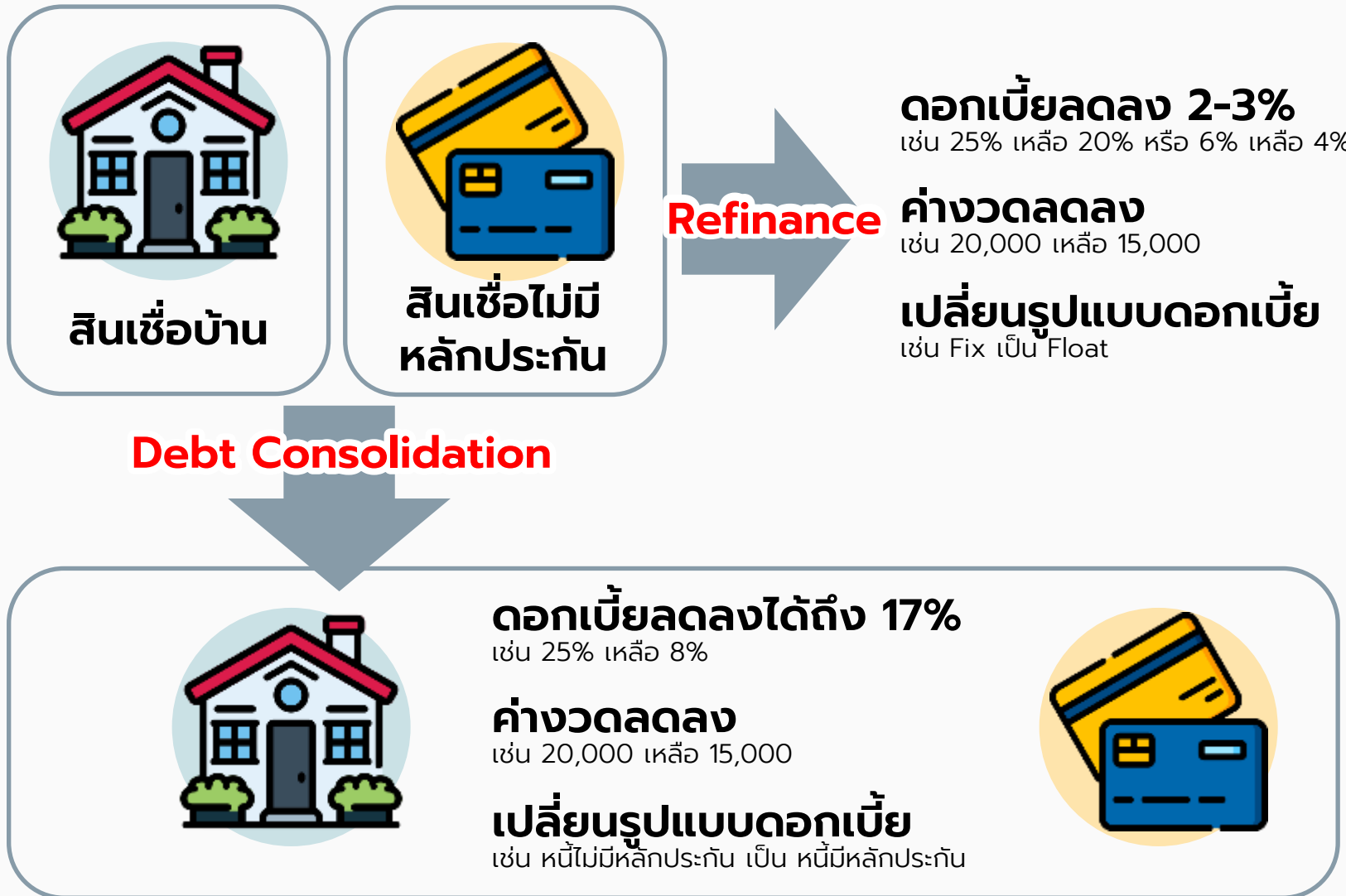
4

จ่ายไม่ไหวเลย

พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย



สรุปเทคนิคการบริหารจัดการหนี้



Intended Outcome

ลูกหนี้

ลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ได้รับอัตราดอกเบี้ยลดลง

ระบบการเงิน

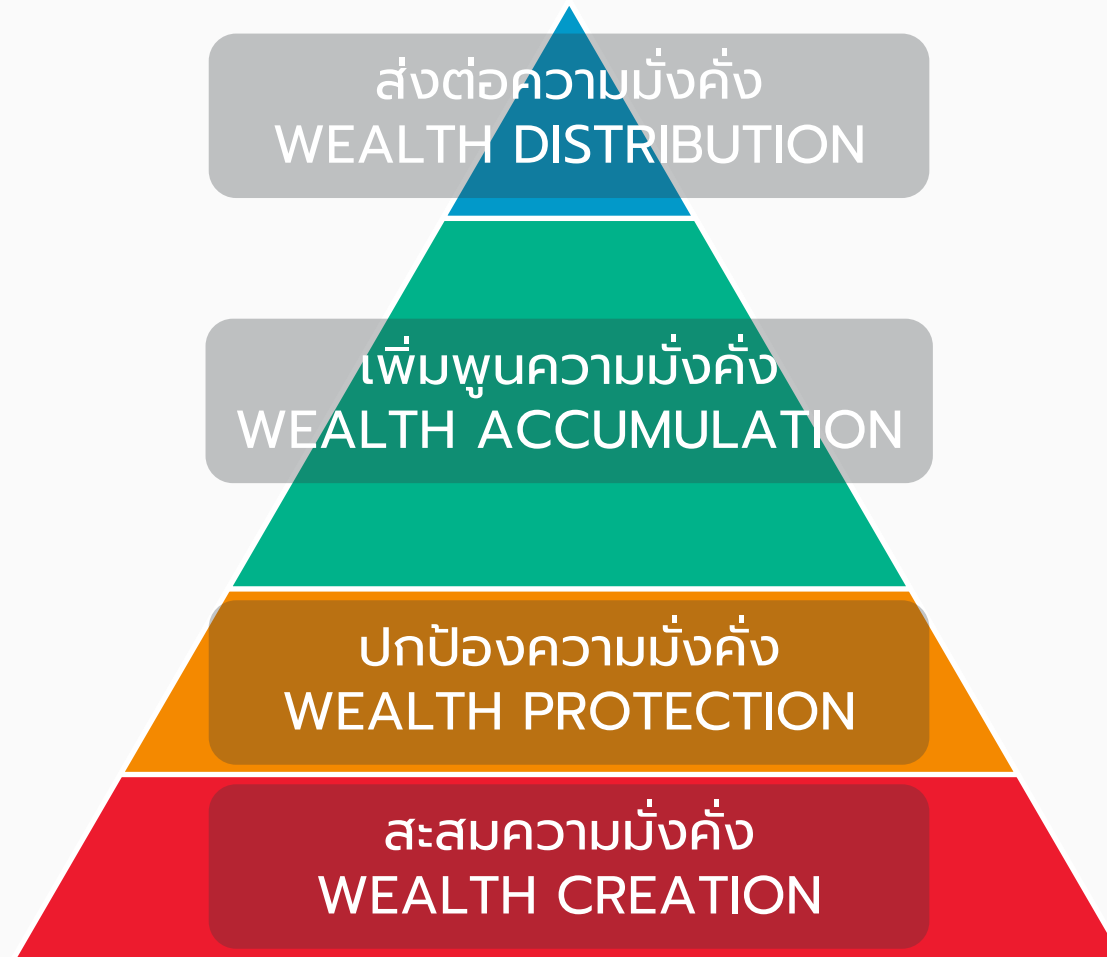
ตลาดมีการแข่งขันมากขึ้น เตรียมพร้อมสู่ risk-based pricing

จัดการสภาพคล่อง จุดเริ่มต้นสู่ความมั่นคง

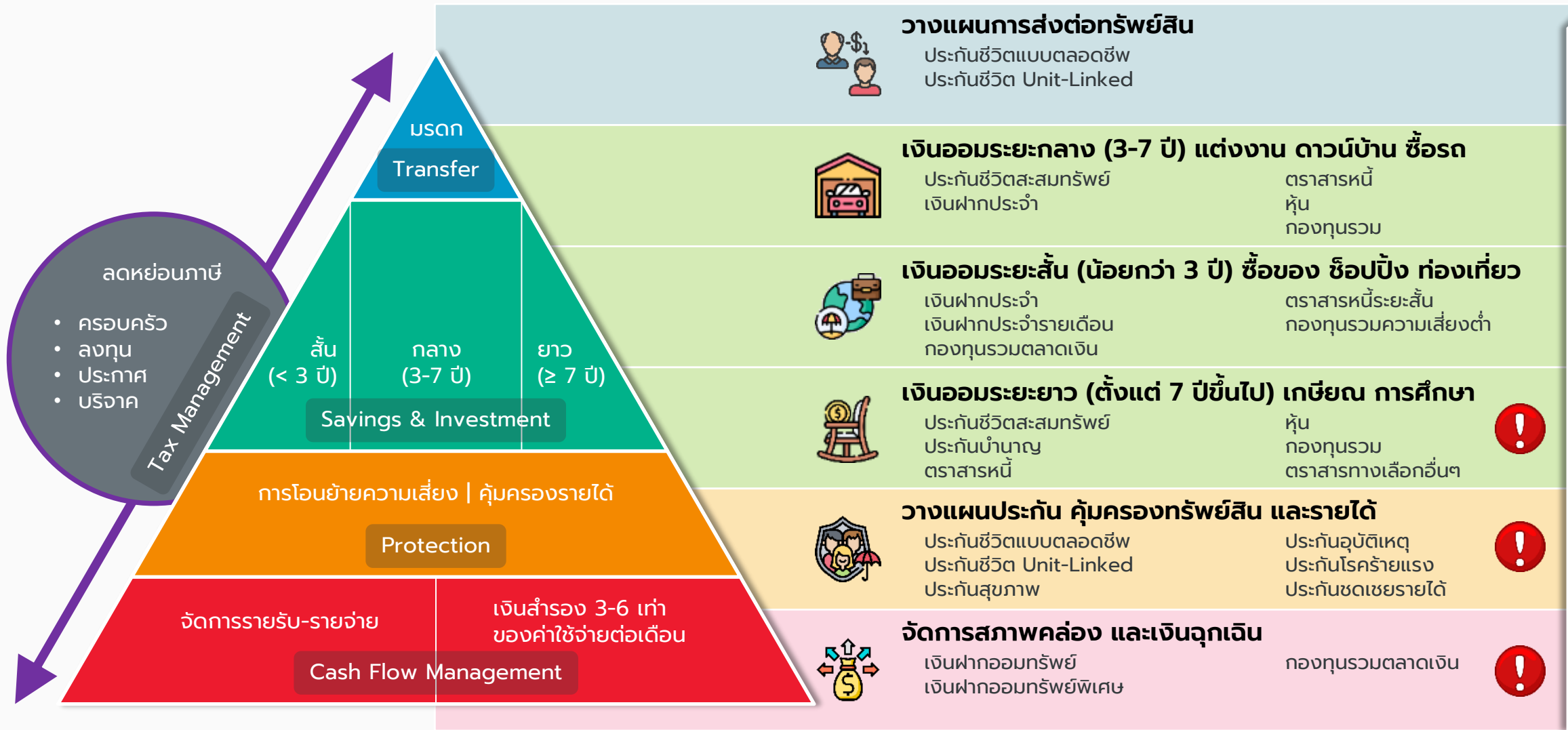


Financial Pyramid

STRICTLY PRIVATE AND CONFIDENTIAL. FOR PROFESSIONAL INVESTORS ONLY.



Financial Pyramid และเครื่องมือการออมการลงทุนที่สำคัญ



ลำดับการวางแผน จาก **ฐานไปยอด**

เทคนิคการจัดสรรเงินออมแบบง่าย แต่ได้ผลดี

แยกเงินให้ชัด ก่อนใช้ง่าย

ตัวอย่างการแบ่งเงินด้วย
หลักการ
6 JARS
by T.HARV EKER

NEC

ค่าใช้จ่าย
สำคัญ

55



PLAY

ความสุข

10



LTS

ออมเงินระยะ
ยาว

10



FFA

อิสรภาพ
ทางการเงิน

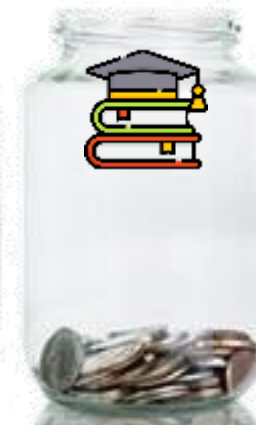
10



EDU

การศึกษา/
การพัฒนา

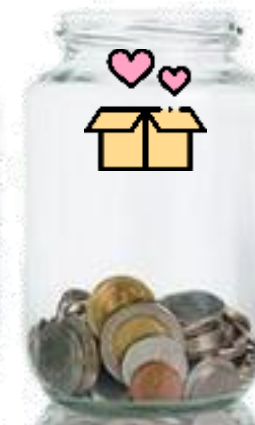
10



GIVE

ให้

5



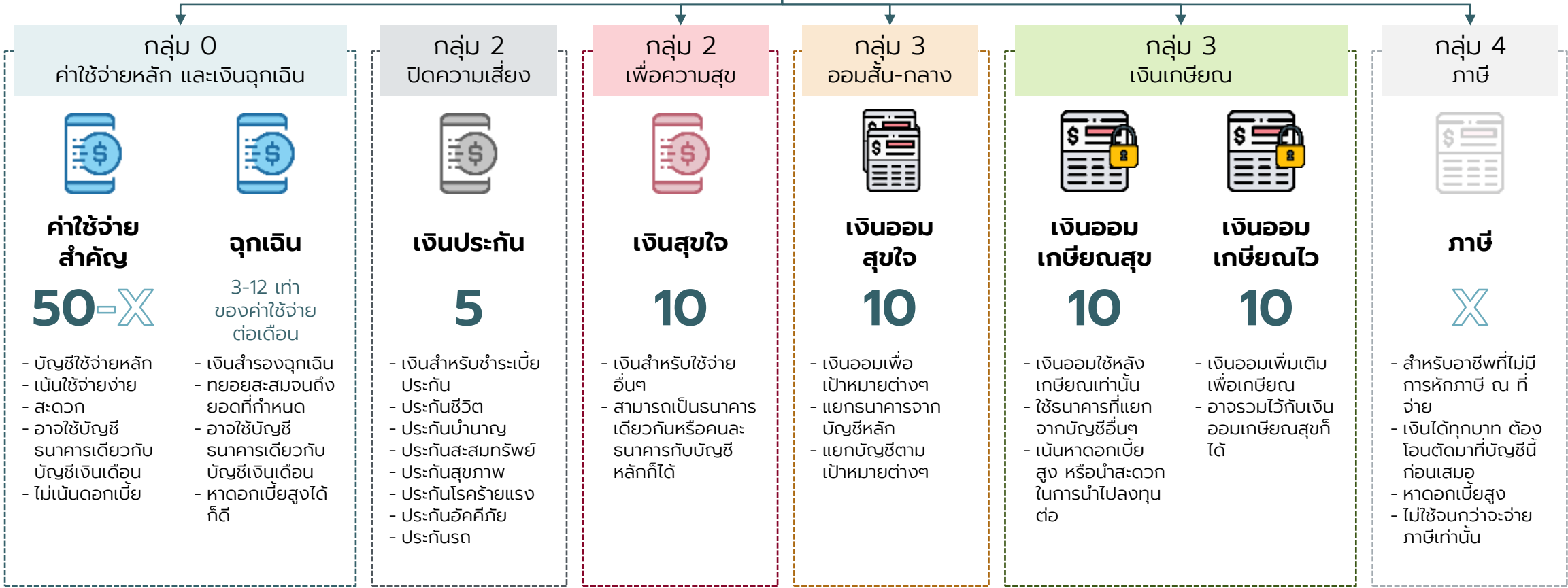
เทคนิคการจัดสรรเงินออมแบบง่าย แต่ได้ผลดี

ตัวอย่างการแบ่งเงินด้วยหลักการ 6JARS ประยุกต์ โดยใช้บัญชีเงินฝาก

บัญชีเงินเดือน PAYROLL



- ไม่ควรใช้เงินโดยตรงจากบัญชีเงินเดือน
- โอนไปยังบัญชีต่างๆ ตามสัดส่วนที่กำหนด ทุกๆจำนวนเงินได้ที่ได้รับ



*หมายเหตุ : ควรมีเงินติดบัญชีไว้อย่างน้อย 2,000 บาท เพื่อไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมบัญชี

पोर्टสำคัญ

สำหรับการเงินส่วนบุคคล

จัดพอร์ตการเงิน แบบฉบับมือใหม่

พอร์ตหลักที่ควรมี



เงินสำรองฉุกเฉิน

EMERGENCY

- ตกงาน
- เจ็บป่วย
- เหตุฉุกเฉิน

ระดับความสำคัญ



สัดส่วนที่แนะนำ
อยู่ได้ **3** ถึง 12
เดือน



เงินประกัน

INSURANCE

- สุขภาพ
- ชีวิต
- หนี้สิน
- ทรัพย์สิน
- รายได้

ระดับความสำคัญ



สัดส่วนที่แนะนำ
ประมาณ **5%**



เงินเกษียณสุข

RETIRE RICH

- เพียงพอยามเกษียณ
- ครอบคลุมถึงวันตาย

ระดับความสำคัญ



สัดส่วนที่แนะนำ
ไม่น้อยกว่า **15%**



เงินเกษียณไว

RETIRE YOUNG

- เกษียณได้ไวขึ้น
- มีคุณภาพชีวิตเกษียณที่ดีขึ้น

ระดับความสำคัญ



สัดส่วนที่แนะนำ
ไม่น้อยกว่า **10%**



เงินสุขใจ

LIFESTYLE

- ทำตามฝัน
- สร้างความสุข

ระดับความสำคัญ



สัดส่วนที่แนะนำ
ไม่น้อยกว่า **10%**

จัดพอร์ตการเงิน แบบฉบับมือใหม่

พอร์ตหลักที่ควรมี

เงินสำรองฉุกเฉิน EMERGENCY	เงินประกัน INSURANCE	เงินเกษียณสุข RETIRE RICH	เงินเกษียณไว RETIRE YOUNG	เงินสุขใจ LIFESTYLE
<p>ตัวอย่างเป้าหมาย</p> <ul style="list-style-type: none"> เงินฉุกเฉิน ตกงาน เจ็บป่วย ครอบครัวมีปัญหา <p>เครื่องมือที่เหมาะสม</p> <ul style="list-style-type: none"> เงินฝาก กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น สลากออมทรัพย์* ทองคำ* 	<p>ตัวอย่างเป้าหมาย</p> <ul style="list-style-type: none"> เสียชีวิต ป่วย / เกิดอุบัติเหตุ เป็นโรคร้ายแรง อายุยืน เคลียร์หนี้สิน มรดกให้ทายาท <p>เครื่องมือที่เหมาะสม</p> <ul style="list-style-type: none"> ประกันชีวิต ประกันบำนาญ ประกันสุขภาพ ประกันโรคร้ายแรง ประกันควบการลงทุน ประกันอุบัติเหตุ ประกันรถยนต์ ประกันอสังหาริมทรัพย์ 	<p>ตัวอย่างเป้าหมาย</p> <ul style="list-style-type: none"> เกษียณ ใช้จ่ายหลังอายุ 55 ปี หรือ 60 ปี <p>เครื่องมือที่เหมาะสม</p> <ul style="list-style-type: none"> กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม กบข. กอช. กองทุนรวม ประกันชีวิต SSF, RMF, ThaiESG 	<p>ตัวอย่างเป้าหมาย</p> <ul style="list-style-type: none"> ให้เกษียณไวขึ้น มีใช้จ่ายได้มากขึ้น <p>เครื่องมือที่เหมาะสม</p> <ul style="list-style-type: none"> การลงทุนแบบเงินเกษียณสุข ลงทุนจำนวนเงินมากขึ้น ลงทุนให้ได้ผลตอบแทนมากขึ้น* 	<p>ตัวอย่างเป้าหมาย</p> <ul style="list-style-type: none"> ซื้อรถ ซื้อบ้าน แต่งงาน เรียนต่อ ช้อปปิ้ง ท่องเที่ยว <p>เครื่องมือที่เหมาะสม</p> <ul style="list-style-type: none"> เงินฝาก กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น สลากออมทรัพย์* ทองคำ*
นำออกมาใช้ได้เมื่อ ฉุกเฉิน	นำออกมาใช้ได้เมื่อ เกิดเหตุ	นำออกมาใช้ได้เมื่อ เกษียณ (55/60)	นำออกมาใช้ได้เมื่อ ถึงเป้าที่ตั้งไว้แล้ว	นำออกมาใช้ได้เมื่อ ถึงเป้าที่ตั้งไว้แล้ว

ความสำเร็จด้านการเงิน

ความรับผิดชอบ + ความรู้ + วินัย

1

สร้างแผนการใช้จ่าย

จัดสรรรายได้และค่าใช้จ่ายให้
เหมาะสม

2

ควบคุมค่าใช้จ่าย

ภายใต้งบประมาณที่ได้กำหนด
ไว้

3

หากมีหนี้สิน ต้องรับชำระ

ประหยัดค่าใช้จ่ายในส่วนของ
อัตราดอกเบี้ย

4

สำรองไว้ใช้ ในยามฉุกเฉิน

เตรียมรับมือกับเหตุการณ์ที่ไม่
คาดฝัน

5

มีการออมเงิน อย่างเป็นระบบ

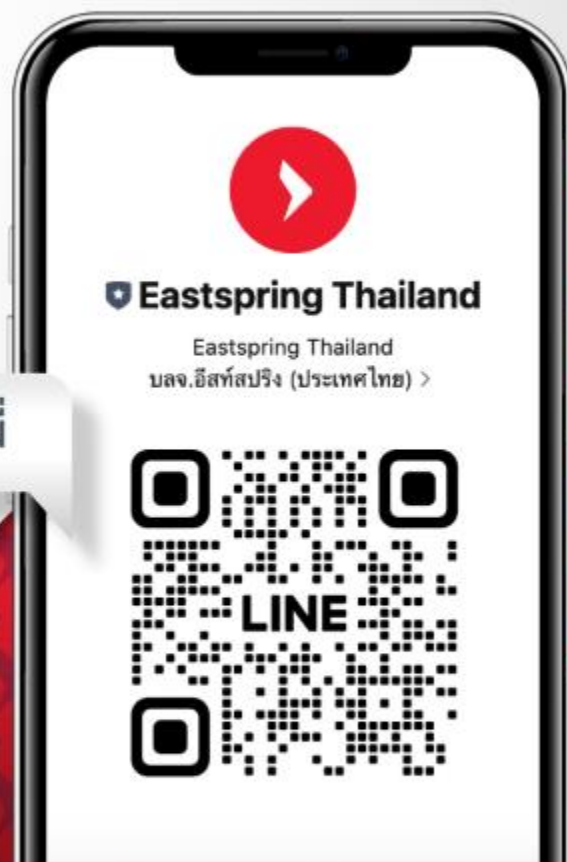
แบ่งประเภทตามเป้าหมายที่
ต้องการ มีการกระจายความ
เสี่ยงอย่างเหมาะสม

6

มีวินัย กับแผนที่วางเอาไว้

ติดตามและปรับปรุงแผนอยู่
เสมอ

สแกนที่นี่



มาเป็นเพื่อนกับเรา!
แอดไลน์ @eastspringth

คุณจะไม่พลาดทุกข่าวสารเรื่องการลงทุน
และอัปเดตกองทุนจากบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย)

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

THANK YOU