

...อยากรู้หรือไม่...

การลงทุนนั้น สำคัญไฉน??

ในยุคที่การออมเงินอย่างเดียวคงไม่พออีกต่อไป หลายคนก็เริ่มหันมาสนใจเรื่องการลงทุนกันมากขึ้น การลงทุนคืออะไร ต้องรู้หลักการลงทุนเรื่องอะไรบ้าง เราจะมาแนะนำกัน

การลงทุนมีความเสี่ยง
ผู้ที่ต้องการลงทุนควรทำความเข้าใจ
ลักษณะสินค้า เงื่อนไข นโยบายการ
ลงทุน ผลตอบแทน และความเสี่ยง
ก่อนตัดสินใจลงทุน

ทุกคนรู้อยู่แล้วว่าการเก็บออมเงิน
มีประโยชน์ เพราะช่วยให้เรามีสภาพ
คล่องทางการเงิน มีเงินเก็บไว้ใช้จ่ายใน
อนาคตข้างหน้า หลายคนเก็บออมเงิน
เพื่อการศึกษาต่อในอนาคต
และรู้ไหมว่า... เงินออมของเราสามารถ
นำมาทำให้งอกเงย และเพิ่มมูลค่าขึ้นได้
ด้วย **“การลงทุน”**



การลงทุน คืออะไร?

การลงทุน หมายถึง การนำเงินที่เก็บสะสมไว้
ไปสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าการออม
เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้นในระยะยาว

โดยมีเป้าหมายหลักในการเพิ่มมูลค่าทรัพย์สิน
หรือนำเงินไปใช้ให้เกิดประโยชน์มากขึ้น อย่างไร
ก็ตาม

การลงทุนมาพร้อมกับความเสี่ยงที่ต้องยอมรับ
การลงทุนที่มีผลตอบแทนสูงมักจะมาพร้อมกับ
ความเสี่ยงที่สูงตามไปด้วย



เพราะอะไรเราจึงควร ศึกษาการลงทุน?

1

1. การสร้างความมั่งคั่ง

การลงทุนช่วยให้เงินของเราเติบโตขึ้นด้วยอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยจากการออมเงินปกติ การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีการเติบโต เช่น หุ้นหรืออสังหาริมทรัพย์ สามารถทำให้มูลค่าทรัพย์สินเพิ่มขึ้นในระยะยาว

2

2. การรับมือกับเงินเฟ้อ

เงินเฟ้อทำให้มูลค่าของเงินลดลงเมื่อเวลาผ่านไป ถ้าเราเก็บเงินไว้โดยไม่ลงทุน มูลค่าจริงของเงินจะลดลงเรื่อย ๆ การลงทุนช่วยให้ผลตอบแทนที่ได้รับสูงกว่าการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อ ทำให้เราสามารถรักษามูลค่าที่แท้จริงของเงินได้

3

3. การเตรียมพร้อมสำหรับอนาคต

การลงทุนเป็นวิธีที่ดีในการเตรียมตัวสำหรับเป้าหมายทางการเงินในอนาคต เช่น การเกษียณอายุ การศึกษาเล่าเรียน หรือการซื้อบ้าน การลงทุนที่ดีและมีการวางแผนจะช่วยให้เรามีเงินเพียงพอสำหรับเป้าหมายเหล่านี้

การลงทุนเป็นกระบวนการที่สำคัญและมีประโยชน์มากในหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นการสร้างความมั่งคั่ง การรับมือกับเงินเฟ้อ หรือการเตรียมพร้อมสำหรับอนาคต นี่คือเหตุผลหลัก ๆ ที่เราควรลงทุน:

4. การสร้างรายได้เสริม

การลงทุนบางประเภท เช่น การลงทุนในหุ้นที่มีการจ่ายเงินปันผล หรือ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่สามารถให้เช่าได้ สามารถสร้างรายได้เสริมให้กับเราได้

5. การบริหารความเสี่ยง

การลงทุนช่วยให้เรามีโอกาสบริหารความเสี่ยงทางการเงินได้ดีขึ้น การกระจายการลงทุนในหลายประเภทสินทรัพย์ (การกระจายความเสี่ยง) ช่วยลดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์เดียว

6. การมีส่วนร่วมในเศรษฐกิจ

การลงทุนในหุ้นหรือธุรกิจต่าง ๆ เป็นการมีส่วนร่วมในการเติบโตของเศรษฐกิจ เมื่อนักลงทุนลงทุนในบริษัทต่าง ๆ บริษัทเหล่านั้นสามารถใช้เงินทุนเพื่อขยายธุรกิจ สร้างงาน และเพิ่มมูลค่าของบริษัท ซึ่งนอกจากจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนแล้วยังเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจโดยรวม

เพราะอะไรเราจึงควร ศึกษาการลงทุน?

4

การลงทุนเป็นกระบวนการที่สำคัญและมีประโยชน์มากในหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นการสร้างความมั่งคั่ง การรับมือกับเงินเฟ้อ หรือการเตรียมพร้อมสำหรับอนาคต นี่คือเหตุผลหลัก ๆ ที่เราควรลงทุน:

5

6

การออมกับการลงทุน ต่างกันอย่างไร?

การออมและการลงทุนเป็นเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ ที่ช่วยในการบริหารจัดการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินต่าง ๆ แม้ว่าทั้งสองจะเกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาและการเพิ่มมูลค่าของเงิน แต่มีความแตกต่างสำคัญที่ควรทราบ

การออม

วัตถุประสงค์ : เพื่อเก็บรักษาเงินในระยะสั้นหรือระยะกลาง และเตรียมพร้อมสำหรับค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิด เช่น การซื้อของใช้จำเป็นฉุกเฉิน การเดินทาง หรือการชำระหนี้ระยะสั้น

ความเสี่ยง : การออมมีความเสี่ยงต่ำ เพราะเงินที่ออมอยู่ในรูปแบบบัญชีเงินฝากหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความปลอดภัย เช่น บัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำ

ผลตอบแทน : ผลตอบแทนจากการออมมักจะต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำมักจะต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ

สภาพคล่อง : การออมมักมีสภาพคล่องสูง หมายความว่าสามารถถอนเงินได้ง่ายและรวดเร็วเมื่อจำเป็น

การลงทุน

วัตถุประสงค์ : เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาวหรือระยะกลาง โดยมุ่งหวังให้เงินที่ลงทุนเติบโตขึ้น เช่น การเกษียณอายุ การศึกษาเล่าเรียน หรือการซื้อบ้าน

ความเสี่ยง : การลงทุนมีความเสี่ยงสูงกว่า เพราะมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุนอาจผันผวนตามตลาด ตัวอย่างเช่น หุ้น ตราสารหนี้ อสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวม

ผลตอบแทน : ผลตอบแทนจากการลงทุนมักจะสูงกว่าการออม แต่ก็มีมีความผันผวนมากกว่า การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงมักจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง แต่ก็มีโอกาสสูญเสียเงินลงทุนเช่นกัน

สภาพคล่อง : สภาพคล่องของการลงทุนมักจะต่ำกว่าการออม ขึ้นอยู่กับประเภทของสินทรัพย์ที่ลงทุน บางการลงทุน เช่น หุ้นหรือกองทุนรวม อาจขายได้ง่าย แต่บางการลงทุน เช่น อสังหาริมทรัพย์ อาจต้องใช้เวลาในการขายและเปลี่ยนเป็นเงินสด

สรุปความแตกต่าง



- **ความเสี่ยง:** การออมมีความเสี่ยงต่ำ ในขณะที่การลงทุนมีความเสี่ยงสูงกว่า
- **ผลตอบแทน:** การออมให้ผลตอบแทนต่ำกว่า แต่มีความมั่นคง ในขณะที่การลงทุนให้ผลตอบแทนสูงกว่า แต่มีความผันผวน
- **วัตถุประสงค์:** การออมมักเน้นการเก็บเงินในระยะสั้นหรือระยะกลาง การลงทุนเน้นการเติบโตของเงินในระยะยาว
- **สภาพคล่อง:** การออมมีสภาพคล่องสูง สามารถถอนเงินได้ง่าย การลงทุนมีสภาพคล่องต่ำกว่า ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

การลงทุนมีอะไรบ้าง ? เปิด 6 ประเภทการ ลงทุนผลตอบแทนดี

การลงทุนคือหนึ่งในการวางแผนทางการเงิน
ที่มีโอกาสสร้างผลตอบแทนสูงกว่าการฝาก
ธนาคาร หรือเก็บเงินไว้เฉย ๆ อีกทั้งยังได้
สิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกด้วย

ซึ่งการลงทุนนั้นก็มีหลากหลายรูปแบบ ทั้ง
แบบระยะสั้น หรือจะระยะยาว อยู่ที่ว่าเราเลือก
ลงทุนด้วยอะไร แล้วมือใหม่อย่างเราควร
จะเริ่มต้นลงทุนอะไรดี ?



การลงทุนมีอะไรบ้าง ?

เปิด 6 ประเภทการ ลงทุนผลตอบแทนดี

1

1. ลงทุนกองทุนรวม

คือ การระดมเงินลงทุนจากนักลงทุน ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เป็นผู้ดูแล จุดเด่นของกองทุนรวมคือมีเงินน้อยก็ลงทุนได้ ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าเอาไปฝากในธนาคาร มีนโยบายการลงทุนที่หลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุน ไม่ว่าจะเป็น หุ้นในประเทศ ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ เลือกลงทุนได้ตามระดับความเสี่ยงที่เรารับไหว

2

2. ลงทุนในหุ้น

หรือที่หลายคนเรียกติดปากว่า "เล่นหุ้น" นั่นแหละ เป็นการซื้อหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ความเสี่ยงสูง และผลตอบแทนก็สูงเช่นกัน ซึ่งเราจะได้ผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลจากกำไรการดำเนินการของบริษัท รวมถึงส่วนต่างที่ได้จากการซื้อขายหุ้น เราจะสามารถเทรดหุ้นได้ก็ต่อเมื่อมีการเปิดบัญชีหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์กับโบรกเกอร์ หรือที่หลายคนเรียกว่า "เปิดพอร์ต"

3

3.อสังหาริมทรัพย์

การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน คอนโด หรือที่ดิน มีความเสี่ยงสูง เพราะเกี่ยวข้องกับตลาดอสังหาริมทรัพย์และสภาพเศรษฐกิจ แต่ก็มีโอกาสสร้างผลตอบแทนจากค่าเช่า และการเพิ่มมูลค่าของทรัพย์สินเมื่อเวลาผ่านไป

การลงทุนมีอะไรบ้าง ?

เปิด 6 ประเภทการลงทุนผลตอบแทนดี

4

4. ลงทุนในทองคำ

ทองคำ ถือเป็นของมีค่าที่ยั่งยืนยิ่งได้กำไร เป็นทรัพย์สินที่มีการปรับตัวสูงขึ้นอยู่ตลอด เหมาะแก่การวางแผนทางการเงินในระยะยาว โดยการลงทุนในทองคำ จะได้ผลตอบแทนขึ้นอยู่กับราคาทองคำในแต่ละปีทั้งจากตลาดในประเทศ รวมถึงตลาดโลก ไม่เพียงเท่านั้น การลงทุนในทองคำ ยังมีอีกหนึ่งทางเลือกสำหรับคนที่มีเงินลงทุนน้อย แต่ต้องการผลตอบแทนสูงก็สามารถลงทุนได้ในกองทุนรวมทองคำ

5

5. ลงทุนในของสะสม

สิ่งของที่สื่อถึงความชื่นชอบของผู้ลงทุน ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นสิ่งของที่มีคุณค่าทางจิตใจ ไม่ว่าจะเป็น รถยนต์, เครื่องประดับ, พระเครื่อง, หุ่นยนต์โมเดล รุ่นที่หายาก, ของเก่า, ผลตอบแทนที่ได้อยู่ที่ความพอใจล้วน ๆ เนื่องจากสิ่งของเหล่านี้ไม่มีราคากลางที่แน่นอน ทำให้ผลตอบแทนที่ได้ อาจจะมาจากส่วนต่างของราคาที่เรซื้อ จนมาถึงตอนที่ถูกขายออกไป ยิ่งเป็นของหายาก Rare Item ราคา ก็จะยิ่งพุ่งทะยานไปอีก

6

6. ลงทุนระยะสั้น

หากใครที่สนใจจะลงทุนเพื่อหวังผลตอบแทนในระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี การลงทุนแบบระยะสั้น ไม่ว่าจะเป็น หุ้น (Day Trade), ระยะสั้น ก็ถือว่าตอบโจทย์ เนื่องจากมีสภาพคล่องทางการเงินที่สูงกว่า แต่ข้อเสียคือมีความผันผวนทางการเงินสูง ดังนั้นผู้ลงทุนควรศึกษาปัจจัยการลงทุน รวมถึงประเมินความเสี่ยงอยู่ตลอดเวลา

เงินปันผล (Dividend)

เงินปันผลคือเงินส่วนที่บริษัทจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นจากกำไรที่บริษัททำได้ เงินปันผลสามารถจ่ายในรูปแบบของเงินสดหรือหุ้นก็ได้

1

- **กำไรจากส่วนต่างราคาสินทรัพย์ (Capital Gain)**

เมื่อเราลงทุนในสินทรัพย์ใดและสินทรัพย์นั้นมีการเติบโตของราคาสินทรัพย์ หรือก็คือการเพิ่มมูลค่าของสินทรัพย์เมื่อเวลาผ่านไป และเมื่อเราขายสินทรัพย์นั้นในราคาที่สูงกว่าตอนที่เราซื้อมาในครั้งแรก ก็จะเกิดเป็นกำไรที่ได้จากการขายสินทรัพย์ ซึ่งก็คือเงินส่วนต่างระหว่างราคาที่ขายสินทรัพย์กับราคาที่ซื้อสินทรัพย์ กำไรจากการขายสินทรัพย์สามารถเกิดขึ้นได้จากการซื้อขายหุ้น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่น ๆ

2

ดอกเบี้ย (Interest Income)

ดอกเบี้ยคือเงินที่บริษัทหรือรัฐบาลจ่ายให้กับผู้ที่ถือตราสารหนี้ อย่างเช่น พันธบัตรรัฐบาลหรือหุ้นกู้ โดยสถานะของคนถือตราสารหนี้ คือ การเป็นเจ้าของหนี้ขององค์กรนั้น ๆ โดยผู้ถือตราสารหนี้สามารถได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย ทุก 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี

3

รูปแบบผลตอบแทนจากการลงทุน

สินทรัพย์เพื่อการลงทุนแต่ละประเภทก็ให้ผลตอบแทนในหลากหลายรูปแบบ อาทิ

รู้จักตัวเอง:

ก่อนเริ่มลงทุน ควรประเมินระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุ รายได้ และเป้าหมายทางการเงิน ผู้ที่อายุน้อยอาจสามารถรับความเสี่ยงได้มากกว่าผู้ที่ใกล้เกษียณ

ศึกษาข้อมูล

การศึกษาข้อมูลเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้เข้าใจประเภทของการลงทุนและสามารถวิเคราะห์ตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงควรรู้จักวิธีการทำงานของตลาด ปัจจัยที่ส่งผลต่อราคาของสินทรัพย์ และวิธีการอ่านข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง

วางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินเป็นขั้นตอนที่สำคัญในการลงทุน ควรทำการกำหนดเป้าหมายการลงทุน ระยะเวลาที่ต้องการลงทุน และกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม การมีแผนการเงินที่ชัดเจนจะช่วยให้สามารถลดความเสี่ยงในการลงทุนได้

1

2

3

ก่อนเสี่ยงต้องรู้

ก่อนเริ่มลงทุน ควรศึกษาข้อมูลให้ดี ประเมินความเสี่ยงที่สามารถรับได้ และวางแผนการลงทุนที่เหมาะสม เพื่อให้การลงทุนนั้นประสบความสำเร็จ

การลงทุนถือเป็นการสร้างอนาคตที่มั่นคงทางการเงิน
การทำความเข้าใจประเภทของการลงทุนและเทคนิคการลงทุนต่างๆ
จึงเป็นสิ่งสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น ทั้งนี้
การลงทุนแต่ละประเภทมีความเสี่ยงที่แตกต่างกันไป จึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน

เพื่อการลงทุนที่ปลอดภัย และมีโอกาสประสบความสำเร็จ
นักลงทุนควรเริ่มต้นอย่างมีสติ ศึกษาข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้ กระจายความเสี่ยง
และวางแผนรองรับความผันผวนอยู่เสมอ หากคุณวางกลยุทธ์ดี และเลือกลงทุนอย่างมีวินัย
โอกาสบรรลุเป้าหมายทางการเงินก็จะอยู่ไม่ไกล



THANK YOU

จัดทำโดย

นางสาวภาณิตา ชาติทอง
นักจัดการงานทั่วไป

