



บัณฑิตวิทยาลัย

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

องค์ความรู้จากบริการวิชาการเรื่อง”การจัดการการเงินส่วนบุคคล”

โดย นางสาวกิตติยา กิตติอุดมพิทยา

รหัส 54-99018- 02858

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งสำคัญมากสำหรับบุคคลทั่วไป เพราะสามารถช่วยให้การจัดการทางการเงินของแต่ละบุคคลเป็นตามขั้นตอนที่กำหนด และสามารถที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ แม้ว่าสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจจะมีการเปลี่ยนแปลงไป การบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สามารถวางแผนการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง

โดยปกติรายได้ที่บุคคลได้รับจะถูกแบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ ส่วนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และอีกส่วนหนึ่งจะเก็บออมไว้สำหรับใช้ในในวันข้างหน้า ซึ่งการใช้จ่ายเป็นสิ่งจำเป็นในชีวิตซึ่งหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่ต้องให้ความสำคัญในการออมด้วยและต้องหาทางที่จะทำให้เงินออมที่ได้สะสมไว้เพิ่มพูนค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่เจ้าของ นั่นก็คือ “การลงทุน” ซึ่ง การลงทุน (Investments) เป็นการนำเอาทรัพย์สินที่มีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ซึ่งจะให้ผลตอบแทนกลับคืนมา การลงทุนแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ การลงทุนในทรัพย์สินที่มีตัวตน เห็นประโยชน์จากการใช้ได้อย่างชัดเจน (Tangible investments) เช่น การลงทุนซื้อ บ้าน รถยนต์ ซื้อเพชรพลอยของมีค่า เป็นต้น และ การลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่เห็นประโยชน์การใช้ได้โดยชัดเจน (Intangible investments) เช่น การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสารการเงินอื่น ๆ ซึ่งผู้ซื้อสิทธิเรียกร้องและมีโอกาสได้รับผลตอบแทน จากการถือกรรมสิทธิ์ในตราสารเหล่านี้ เป็นต้น

หลักการลงทุนมี 6 ประการ คือ ความปลอดภัยของเงินลงทุน เสถียรภาพของรายได้ ความงอกเงยของเงินลงทุน ความคล่องตัวในการซื้อขาย การกระจายเงินลงทุน และหลักเกี่ยวกับภาษี