

# รู้ขยายดอกผลลงทุนถูกที่ ความมั่งมีงอกงาม



**“การลงทุน”** เปรียบเสมือนการเดินทางสู่ความมั่งคั่ง การออกตัวที่ดี ตั้งต้นได้ไว และเดินตามแผนที่วางไว้ ย่อมช่วยให้ถึงเป้าหมายทางการเงินอย่างใจหวัง



แต่ก่อนจะเริ่มต้นการลงทุน มีเรื่องจำเป็นต้องรู้ 3 อย่าง ซึ่งถือเป็นบันไดขั้นแรกที่จะช่วยให้คุณก้าวสู่การเป็นผู้ที่มีความมั่งคั่งและมั่นคงในอนาคต



## รู้จักตัวเอง

ต้องรู้ว่าจะลงทุนเพื่ออะไร มีระยะเวลาในการลงทุนแค่ไหน รับความเสี่ยงได้มากน้อยขนาดไหนและต้องการผลตอบแทนเท่าไร



## รู้จักเครื่องมือ

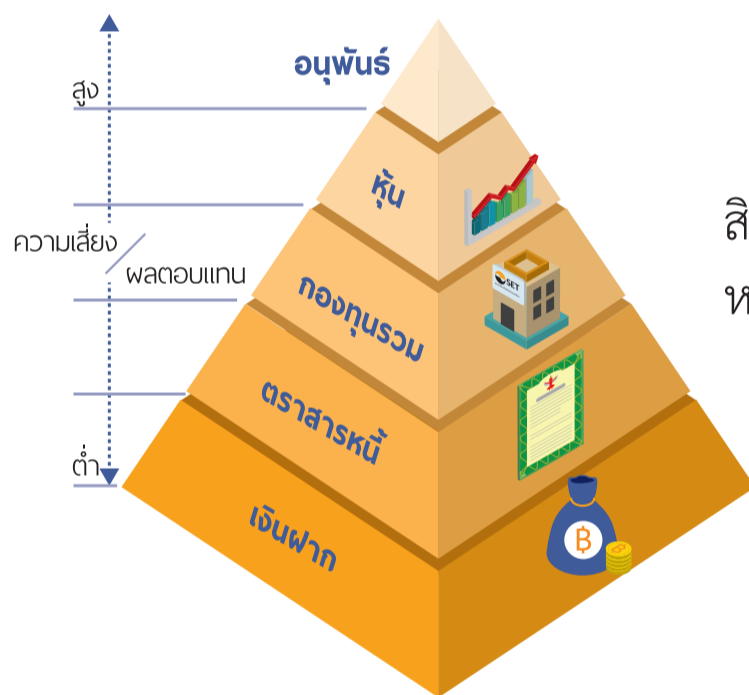
รู้และเข้าใจคุณสมบัติ ข้อดี ข้อเสีย ของทางเลือกในการลงทุน แต่ละประเภท เพื่อเลือกให้เหมาะสมกับตัวเอง



## รู้จักหว่าลงทุน

รู้ถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อทิศทาง การลงทุน เช่น เศรษฐกิจ การเมือง และจิตวิทยาผู้ลงทุน

## พีระมิดการลงทุน



สินทรัพย์เพื่อการลงทุนแต่ละประเภทมีความเสี่ยงหรือความผันผวน ของราคาไม่เท่ากัน

- ความเสี่ยงต่ำ = โอกาสขาดทุนน้อย / ผลตอบแทนน้อย
- ความเสี่ยงสูง = โอกาสขาดทุนสูง / ผลตอบแทนสูง



### “เงินฝาก” (Deposit)

เป็นการลงทุนที่ง่าย ความเสี่ยงต่ำ ได้รับการประกันเงินฝากจากธนาคารผู้รับฝาก ทำให้เงินต้นคงอยู่เท่าเดิมและได้รับดอกเบี้ยที่แน่นอน แต่ข้อเสียคือจากอัตราดอกเบี้ยที่ไม่สูงจึงส่งผลให้ผลตอบแทนที่ได้รับน้อย และเมื่อนำมูลค่าของผลตอบแทนมาเปรียบเทียบกับอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นในอนาคต ผลตอบแทนที่ได้รับจะมีมูลค่าที่น้อยลง (เงินมีค่าเท่าเดิมแต่ซื้อของได้น้อยลง)



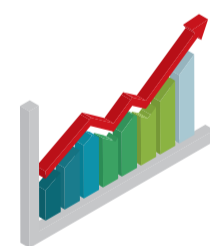
### “ตราสารหนี้” (Bond)

เป็นตราสารการเงินซึ่งมีลักษณะเป็นสัญญากู้ยืมเงินเพื่อการลงทุน โดยผู้กู้ยืมเงิน เช่น หน่วยงานต่าง ๆ คือ “ผู้ออกตราสารหนี้” และผู้ให้กู้ยืมเงิน คือ “ผู้ถือตราสารหนี้” ทั้งนี้ผู้ถือตราสารหนี้จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ และได้รับเงินคืนในระยะเวลาที่กำหนด ตัวอย่างตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้เอกชน



### “กองทุนรวม” (Mutual Fund)

การระดมเงินลงทุนจำนวนน้อย จากคนจำนวนมาก เพื่อนำไปลงทุน โดยเงินจากกองทุนรวม จะมี “ผู้จัดการกองทุน” เป็นผู้นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ตามนโยบายของแต่ละกองทุน ให้ได้รับผลตอบแทนที่งอกเงยแล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับผู้ลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุน



### “หุ้น” (Stock)

เป็นตราสารที่เจ้าของกิจการออกให้แก่ผู้ถือ เพื่อระดมเงินทุนไปใช้ในกิจการ โดยผู้ถือหุ้นจะมีฐานะเป็น “เจ้าของ” ซึ่งจะมีส่วนได้เสียหรือมีสิทธิในทรัพย์สินและรายได้ของกิจการ ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลเมื่อกิจการมีกำไร และหากกิจการมีผลการดำเนินงานที่ดี ราคาหุ้นเติบโต ก็จะสามารถทำกำไรได้จากส่วนต่างราคาได้ด้วย



### “ตราสารอนุพันธ์” (Derivatives)

ตราสารทางการเงินซึ่งมีลักษณะเป็นสัญญาหรือข้อตกลงที่จะซื้อหรือขายสินค้า ในราคา ปริมาณ และเงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่ตกลงกันไว้ โดยจะทำการส่งมอบสินค้ากัน ในอนาคต ทั้งนี้ มูลค่าของอนุพันธ์ขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินค้า ณ เวลาปัจจุบัน หากมูลค่าของสินค้านั้นเปลี่ยนแปลงไป อนุพันธ์ก็จะมีมูลค่าเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย

เรียบเรียงข้อมูลจาก

- เงินทองต้องวางแผน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Happy Money Guide ตอน เคล็ดลับสร้างสุขทางการเงิน

นิรสนพการ เงินนอกเลย  
02-61/No.05



ผลิตโดย  
โครงการกิจกรรมการเรียนรู้แบบบูรณาการ สำนักงานอุทยานการเรียนรู้ (TK park)  
สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และสำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)