

ตอนที่ 1

หลักการจัดสรรเงินสดและสภาพคล่อง

Traditional Paradigm : ใช้อย่างประหยัดเหลือจึงเก็บออม

กระแสเงินสด

รายได้

-

รายจ่าย

=

คงที่

+

ผันแปร

+

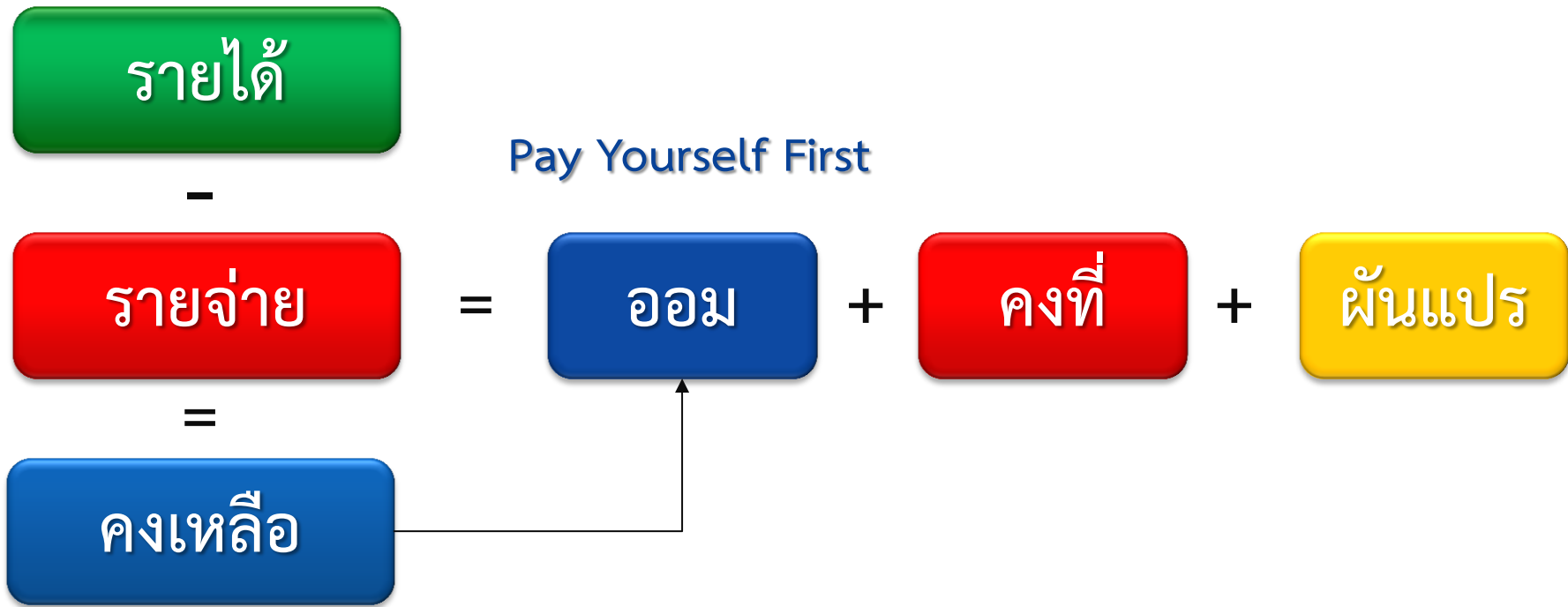
ออม

=

คงเหลือ



กระแสเงินสด

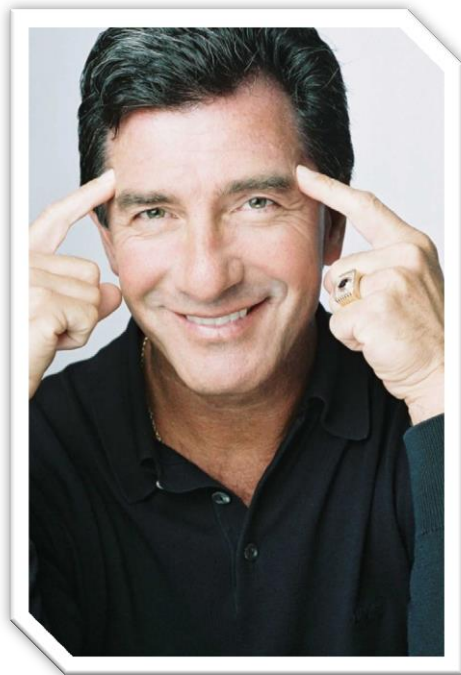




นิสัยใช้เงิน	ทางเดินชีวิตคุณ
หาได้ 100 ใช้ 120 แล้วยังหยิбыืมชาวบ้าน	ล้มละลายแน่นอน
หาได้ 100 ใช้ 120	เป็นหนี้ตลอดชีวิต
หาได้ 100 ใช้ 100 ไม่มีเก็บ	จน ไม่มั่นคง แต่ไม่เป็นหนี้
หาได้ 100 ใช้ 90 อีก 10 เป็นเงินออม	ชนชั้นกลาง
หาได้ 100 ใช้ 80 อีก 20 เป็นเงินออม	รวย มีความมั่นคง
หาได้ 100 ใช้ 50 โดย 20 เป็นเงินออม อีก 30 นำไปลงทุน	เศรษฐีเงินล้าน

ที่มา : คู่มือ Happy Money โดย ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
http://www.tsi-thailand.org/images/stories/TSI2012_Investor/Download/Brochure/HappyMoney.pdf

Jar System โดย T. Harv Eker



Financial Freedom
Account



Long Term Savings
for Spending



Education



Necessities



Play



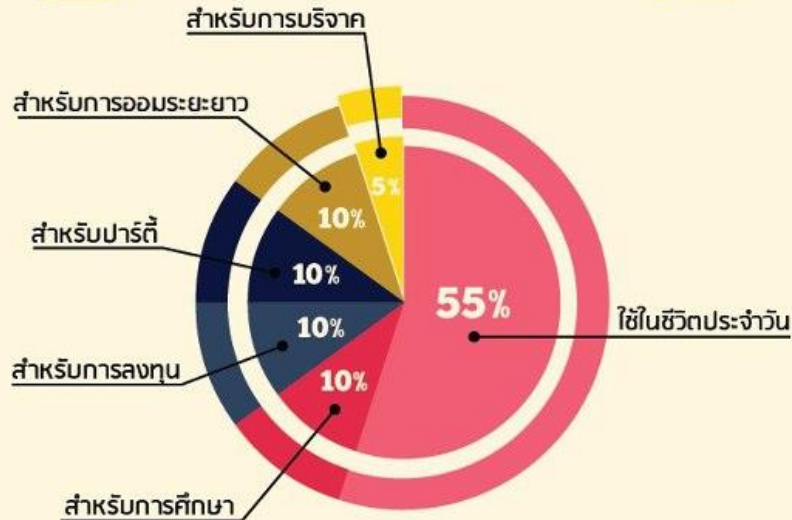
Give to Charity

ที่มา : <http://paradisefinancials.com/household-financial-budgeting-made-easy>

ตัวอย่าง การประยุกต์ใช้ JAR System

6 ส่วนเงินเดือน เพื่อชีวิตที่ดีขึ้น

มาดูกันว่า ในแต่ละเดือนเราควรจะมีการจัดสรรเงิน
อย่างไรบ้าง เพื่อสร้างสมดุลให้แก่ชีวิต



ถ้าหนึ่งเดือนเรามีรายได้
30,000.-



สามารถทำประโยชน์ให้กับตัวเองและสังคมได้ถึงนี้

16,500.-

สามารถซื้อรถยนต์ได้
1 คันต่อปี

3,000.-

สามารถซื้อหนังสือดีๆ ได้ถึง
180 เล่มต่อปี

3,000.-

สามารถลงทุนทำประกันชีวิตได้
2 ครั้งต่อปี

3,000.-

สามารถพักผ่อนและปาร์ตี้กับเพื่อนๆ ได้
36 ครั้งต่อปี

3,000.-

สามารถซื้อของขวัญดีๆ ให้กับตัวเอง
1 ชิ้นต่อปี

1,500.-

สามารถเลี้ยงข้าวเด็กด้อยโอกาสได้
720 ถ้วยต่อปี

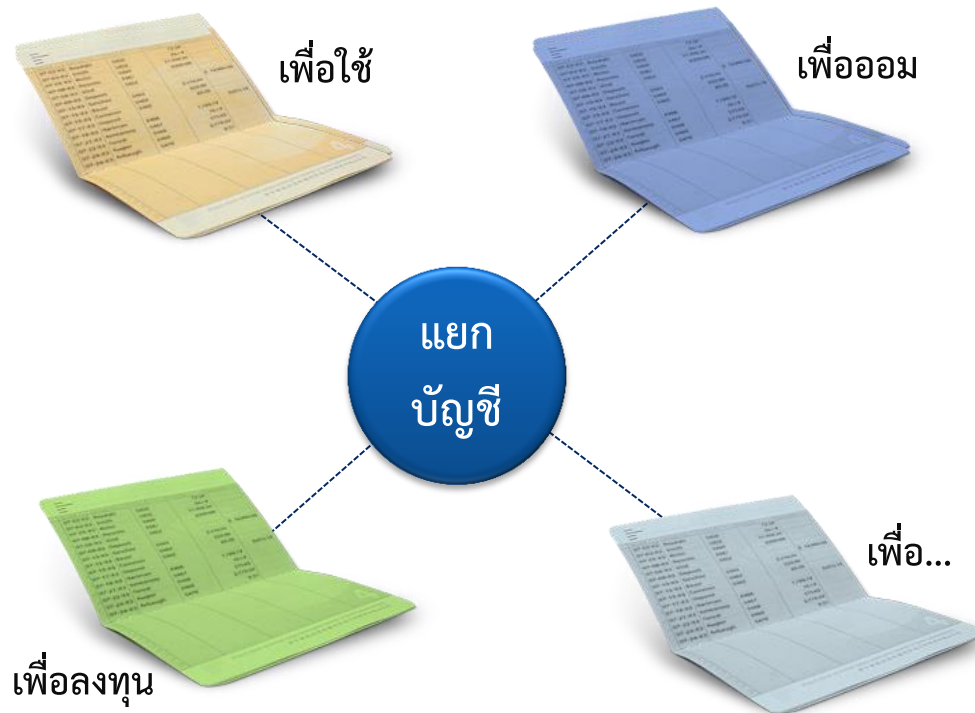
SOURCE:

<http://www.pakada.com/2012/12/09/tax-saving/>



www.infographicthailand.com

www.facebook.com/infographic.thailand

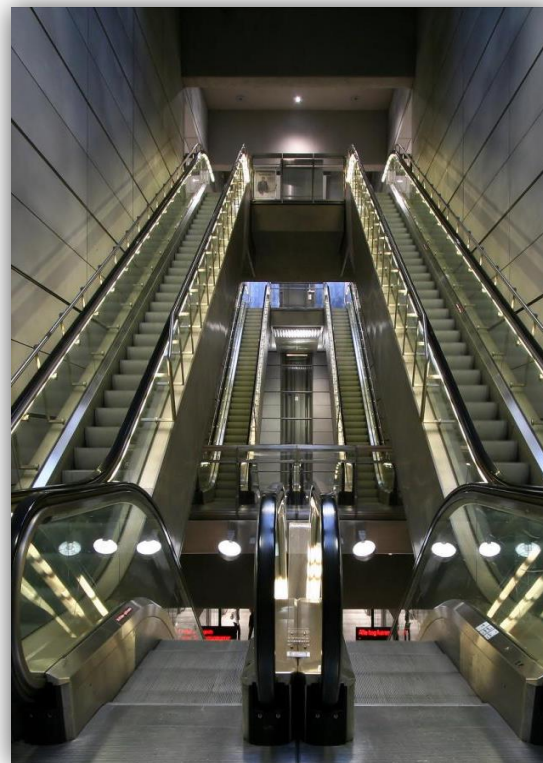


จะเลือกทางไหน ?



ทำเองทุกเดือน
(เหนื่อยหน่อย สิ้นได้ โอกาสพลาดสูง)

VS



ทำให้เป็นอัตโนมัติ
(วินัยสูงสุด สะดวก และไม่เหนื่อย)

ขั้นที่ 1 >> โอนจากบัญชี

[เพิ่มบัญชีส่วนตัว>>](#)

เลขที่บัญชี*

โปรดเลือก



ขั้นที่ 2 >> โอนเงินไปยังบัญชี

เลขที่บัญชี*

โปรดเลือก

ขั้นที่ 3 >> กำหนดรายละเอียดการโอนเงิน

จำนวนเงิน (บาท)*

5000

กำหนดวันที่โอนเงิน

☐ ทันที

☐ ตั้งวันที่ทำการล่องหน้า(1)



☒ โอนเงิน เป็นประจำ(1) ทุกวันที่ 30 ของเดือน

เริ่มตั้งแต่ เดือน 05 ปี 2014

จนถึง เดือน 05 ปี 2015

(1) ท่านสามารถตั้งวันที่ของการโอนเงินล่วงหน้าหรือโอนเงินเป็นประจำ ได้สูงสุด 12 เดือนล่วงหน้า

โอนจากบัญชี	
กรุณาเลือกบัญชีที่ต้องการโอน	Sakda ▼
ยอดเงินคงเหลือ (บาท)	22,490.11
เพื่อเข้าบัญชี	
กรุณาเลือกบัญชีที่ต้องการโอนเงินเข้า	Sakda No Fixed ▼
จำนวนเงิน	
2000	บาท
รายละเอียดค่าธรรมเนียม	
(ใส่เฉพาะตัวเลข)	
กำหนดวันโอน	
กรุณาเลือกวันที่ท่านต้องการให้ระบบทำการโอนเงิน	
☐ โอนทันที	
☒ โอนล่วงหน้า วันที่ 30/04/2014 	
โอนแบบเป็นรอบ	
กรุณาเลือกความถี่ในการโอน (การโอนครั้งแรกจะยึดตามวันที่ที่ตั้งไว้สำหรับการโอนล่วงหน้า)	
กำหนดความถี่	ทุกเดือน ▼

Create Investment Plan



☒ ระบุข้อมูลที่จะทำรายการ



☐ ยืนยัน และ ใส่รหัสผ่าน



☐ ผลลัพธ์ การทำรายการ

โปรดระบุข้อมูล

เลขที่ผู้ถือหน่วย

760-0-11866-0

ชื่อผู้ถือหน่วย

คุณศักดิ์ สรรพปัญญาวงศ์

ระดับความเสี่ยง : ● ● ● ● ● FX Risk : ✔

กองทุนที่ต้องการซื้อ

กองทุนเปิดทหารไทยธนพลัส

ค่าความเสี่ยงกองทุน : ● ● ● ● ●

 [ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ](#)

จำนวน

5,000.00

บาท

บัญชีหักเงิน

บัญชีหลัก (ธ.ทหารไทย - 118-2-12808-0)**

เงื่อนไขความถี่

รายเดือน

ทุก วันที่/วัน

30

กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการ ให้ตามที่เราระยะเวลาไว้ด้านบน เนื่องจากตรงกับวันหยุดทำการ ท่านจะให้ดำเนินการใน

☒ วันทำการก่อนหน้า ☐ วันทำการถัดไป

ต่อไป

เป้าหมายการจัดการเงินสดและสภาพคล่อง

- ❑ คล่อง พร้อมใช้เสมอ
- ❑ เพียงพอ ไม่น้อยไป ไม่มากไป (3 – 6 เดือน)
- ❑ ปลอดภัย เสี่ยงต่ำ ความแน่นอนสูง
- ❑ ผลตอบแทนสูงที่สุด ภายใต้เงื่อนไขทั้งหมดข้างบน