



บัณฑิตวิทยาลัย
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
การถ่ายทอดความรู้จากบริการวิชาการ ประจำปีการศึกษา
2554

.....
การจัดการการเงินส่วนบุคคล

โดย นายชยพล อาตมจำเริญ

รหัส 53-99018- 02662

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่สำคัญมากสำหรับบุคคลทั่วไป เพราะสามารถช่วยให้การจัดการทางการเงินของแต่ละบุคคลเป็นตามขั้นตอนที่กำหนด และสามารถที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ แม้ว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจจะมีการเปลี่ยนแปลงไป การบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้คนวางแผนการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง

โดยปกติรายได้ที่บุคคลได้รับจะถูกแบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ ส่วนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และอีกส่วนหนึ่งจะเก็บออมไว้สำหรับใช้ในในวันข้างหน้า ซึ่งการใช้จ่ายเป็นสิ่งจำเป็นในชีวิตคนเราซึ่งหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่เราสามารถจัดสรรค่าใช้จ่ายและสามารถออมเงินไว้ใช้ในยามจำเป็น และเราจะทำอย่างไรที่จะให้เงินออมที่ได้สะสมไว้เพิ่มพูนค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่เจ้าของ นั่นก็คือ “การลงทุน” ซึ่ง การลงทุน (Investments) เป็นการนำเอาทรัพย์สินที่บุคคลมีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ซึ่งจะให้ผลตอบแทนกลับคืนมาในช่วงเวลานั้น การลงทุนแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ การลงทุนในทรัพย์สินที่มีตัวตน เห็นประโยชน์จากการใช้ได้อย่างชัดเจน (Tangible investments) เช่น การลงทุนซื้อ บ้าน รถยนต์ ซื้อเพชรพลอยของมีค่า

เป็นต้น และ การลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่เห็นประโยชน์การใช้ได้โดยชัดเจน (Intangible investments) เช่น การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสารการเงินอื่น ๆ ซึ่งผู้ซื้อสิทธิเรียกร้องและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการถือกรรมสิทธิ์ในตราสารเหล่านี้ เป็นต้น

หลักการลงทุนมี 6 ประการ คือ ความปลอดภัยของเงินลงทุน เสถียรภาพของรายได้ ความมอกเงยของเงินลงทุน ความคล่องตัวในการซื้อขาย การกระจายเงินลงทุน และหลักเกี่ยวกับภาษี