

# Personal Financial Management

## มนุษย์เงินเดือนยุคใหม่ ใส่ใจการลงทุน

ระยะเวลา 1 วัน

### วัตถุประสงค์

- เพื่อให้เข้าใจความหมายของการวางแผนการเงิน ความมั่งคั่ง และอิสรภาพทางการเงิน ตลอดจนรู้จักวิธีการสร้างรายได้
- เพื่อเรียนรู้แนวคิดและตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างความมั่งคั่ง โดยการเพิ่มรายได้ และความสำคัญของการเริ่มสะสมเงินออมตั้งแต่อายุยังน้อย
- เพื่อเรียนรู้ขั้นตอนการวางแผนการเงินด้วยตนเอง
- เพื่อให้เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการออมและการลงทุน ตลอดจนความสัมพันธ์ของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน
- เพื่อให้รู้จักตนเองว่าเป็นนักลงทุนประเภทใดและสามารถยอมรับความเสี่ยงได้แค่ไหน
- เพื่อให้รู้จักทางเลือกในการลงทุนต่างๆ และเข้าใจวิธีการจัดพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับช่วงวัยต่างๆ
- เพื่อให้รู้จักลักษณะของการลงทุนผ่านกองทุนรวม รวมทั้งข้อดีและข้อจำกัดของการลงทุน
- เพื่อให้รู้จักประเภทของกองทุนรวม และหลักการเลือกลงทุนในกองทุนรวม
- เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีเงินได้ และการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- เพื่อเรียนรู้เทคนิคการลดภาษีด้วยวิธีการต่างๆ และรู้จักตัวช่วยในการลดหย่อนภาษี

### รายละเอียดหลักสูตร

- **Module 1: การวางแผนการเงิน : เรื่องสำคัญ ที่โรงเรียนไม่เคยสอน**
  - ความหมาย และความสำคัญของการวางแผนการเงิน
  - เหตุผลที่ควรวางแผนการเงิน
  - Check up : ความมั่งคั่งกันสักหน่อย
  - Workshop : อัตราส่วนความอยู่รอด Vs อัตราส่วนความมั่งคั่ง
- **Module 2: เคล็ดลับสู่ความมั่งคั่ง**
  - 4 รู้สู่ความมั่งคั่ง
    - รู้หา (How to Earn)
    - รู้เก็บ (How to Save)
    - รู้ใช้ (How to Spend)
    - รู้ขยายผล (How to Invest)
      - สมการการออม
      - พลังที่ยิ่งใหญ่ที่สุดในโลก : พลังของดอกเบี้ยทบต้น
      - มาพิสูจน์กันเถอะ ว่าการออมก่อน รวยกว่าจริงหรือไม่?

- **Module 3: Wealth Management : การจัดการสู่ความมั่งคั่ง**
  - 4 Step สร้างความมั่งคั่ง
    - การสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation)
    - การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection)
    - การสะสมความมั่งคั่ง (Wealth Accumulation)
    - การถ่ายโอนความมั่งคั่ง (Wealth Distribution)
      - เรียนรู้ขั้นตอนการวางแผนการเงิน แบบ Step by step
    - Workshop
      - แบบทดสอบสุขภาพทางการเงิน
      - การจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล
      - การวิเคราะห์งบการเงินส่วนบุคคลอย่างง่าย
  
- **Module 4: ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง : ลงทุนเป็น ชีวิตเปลี่ยน**
  - ความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุนอัตราส่วนหนี้สินที่แนะนำ
  - สถิติอัตราผลตอบแทนในอดีตของสินทรัพย์แต่ละประเภท
  - ความสัมพันธ์ของผลตอบแทน และความเสี่ยง
  - ทำความรู้จักตราสารทางการเงิน
  - Workshop : แบบประเมินความเสี่ยง
    - การจัดสรรเงินลงทุน
    - การจัดพอร์ตการลงทุนด้วยตนเอง
    - ภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
  
- **Module 5: กองทุนรวม : ตัวช่วยทางการลงทุน**
  - กองทุนรวมคืออะไร
  - กองทุนรวมมีดีอย่างไร ทำไมถึงน่าสนใจในการลงทุน
  - ข้อควรระวังในการลงทุน : เหยี่ยวมี 2 ด้านเสมอ
  - ประเภทของกองทุนรวม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี
  - การสร้างวินัยทางการลงทุน ผ่านระบบ DCA
  - หลักการเลือกลงทุนในกองทุนรวม
  
- **Module 6: วางแผนภาษีฉบับมนุษย์เงินเดือน : วางแผนดี มีเหลือเก็บ**
  - ประเภทของเงินได้ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี
  - โครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
  - ตัวช่วยในการนำไปลดหย่อนภาษี
  - เทคนิคดีๆในการลดภาษี
  - Workshop : การคำนวณภาษีเงินได้