

การจัดการทรัพย์สินบุคคล Personal Wealth Management



รองศาสตราจารย์ ดร.ธเนศรัฐ รัตนพงษ์ภิญโญ

สารบัญ

	หน้า
คำนำ.....	ก
สารบัญ.....	ค
สารบัญตาราง.....	ง
สารบัญภาพ.....	จ
ส่วนที่ 1 การสร้างทรัพย์สิน	
บทที่ 1 หลักพื้นฐานของการจัดการทรัพย์สินบุคคล.....	1
ความหมายของ "การเงินส่วนบุคคล".....	1
เป้าหมายที่ต้องการของบุคคล.....	4
การวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	8
การจัดการความมั่งคั่ง และการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	18
การเงินส่วนบุคคล และการจัดการความมั่งคั่ง.....	21
การมีอิสรภาพทางการเงิน.....	23
สรุปท้ายบท.....	27
คำถามท้ายบท.....	28
บทที่ 2 การวัดฐานะการเงินของบุคคล.....	29
งบการเงินส่วนบุคคล.....	29

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
	การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเพื่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล.....33
	สรุปท้ายบท.....39
	คำถามท้ายบท.....40
บทที่ 3	รายได้และการบริหารรายได้ของบุคคล.....41
	ปัจจัยที่กำหนดรายได้ของบุคคล.....41
	แหล่งรายได้ต่างๆของบุคคล.....43
	การบริหารเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่อง.....45
	สรุปท้ายบท.....49
	คำถามท้ายบท.....50
ส่วนที่ 2	การปกป้องทรัพย์สิน
บทที่ 4	การบริหารเครดิต.....52
	การบริหารเครดิตส่วนบุคคล.....52
	ประเภทของเครดิตเพื่อการบริโภค.....57
	การซื้อเงินผ่อน.....62
	ดอกเบี้ยและการคิดดอกเบี้ยที่แท้จริง.....65
	สรุปท้ายบท.....72

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
	คำถามท้ายบท.....73
บทที่ 5	การตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย.....74
	การจัดหาที่อยู่อาศัย.....74
	การเปรียบเทียบต้นทุนการจัดหาที่อยู่อาศัย.....76
	สรุปท้ายบท.....83
	คำถามท้ายบท.....84
บทที่ 6	การตัดสินใจเกี่ยวกับการซื้อรถยนต์.....85
	การตัดสินใจเกี่ยวกับการซื้อรถยนต์.....85
	ปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการซื้อรถยนต์.....86
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์ส่วนตัว.....87
	การผ่อนชำระเพื่อซื้อรถยนต์.....90
	สรุปท้ายบท.....94
	คำถามท้ายบท.....95
บทที่ 7	การทำประกันชีวิต.....96
	การทำประกันชีวิต.....96
	ประโยชน์ของการประกันชีวิต.....97

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

	รูปแบบของกาประกันชีวิต.....	99
	การเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต.....	101
	การกำหนดวงเงินประกันชีวิต.....	103
	ขั้นตอนในการตัดสินใจทำประกันชีวิต.....	106
	สรุปท้ายบท.....	108
	คำถามท้ายบท.....	109
ส่วนที่ 3	การสะสมทรัพย์สิน	
บทที่ 8	การลงทุนทางการเงิน.....	111
	การลงทุน.....	111
	ความหมายและความสำคัญของตลาดการเงิน.....	113
	ตราสารการเงินและการตัดสินใจลงทุน.....	115
	กระบวนการตัดสินใจลงทุน.....	121
	การกระจายความเสี่ยงกับการลงทุน.....	123
	หลักการวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน.....	127
	การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ลงทุน.....	130

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
มูลค่าหลักทรัพย์ลงทุนประเภทตราสารหนี้.....	131
มูลค่าหลักทรัพย์ลงทุนประเภทตราสารทุน.....	134
การลงทุนในกองทุนรวม.....	141
สรุปท้ายบท.....	156
คำถามท้ายบท.....	158
บทที่ 9 การวางแผนภาษี.....	160
การวางแผนภาษี.....	160
การศึกษารายละเอียดของ "เงินได้พึงประเมิน".....	161
การบริหารค่าใช้จ่าย.....	163
การบริหารค่าลดหย่อน.....	164
การวางแผนคำนวณภาษี.....	168
การบริหารสิทธิประโยชน์ของผู้เสียภาษี.....	177
สรุปท้ายบท.....	180
คำถามท้ายบท.....	182
บทที่ 10 การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ.....	183

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ.....	183
ขั้นตอนในการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ.....	185
การประมาณการจำนวนเงินที่บุคคลต้องการมีไว้ใช้ต่อปีในช่วงหลังเกษียณอายุ.....	185
การประมาณการรายได้ต่อปีที่บุคคลจะได้รับในช่วงหลังเกษียณอายุ.....	186
การคำนวณหารายได้ที่ต้องการเพิ่มเติมต่อปีหลังจากปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ.....	187
การคำนวณหาจำนวนเงินทุนที่บุคคลต้องมีในวันเกษียณอายุ.....	189
การคำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องเก็บออมไว้ในแต่ละปีสำหรับเกษียณอายุ.....	190
สรุปท้ายบท.....	193
คำถามท้ายบท.....	194
ส่วนที่ 4	
การถ่ายโอนทรัพย์สิน	
บทที่ 11	
การวางแผนจัดการมรดก.....	196
ความหมายของการวางแผนจัดการมรดก.....	196
ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับมรดก.....	196
ความหมายของ "มรดก".....	196
ความหมายของ "หนี้กรรม".....	197

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ผู้มีสิทธิรับมรดก.....	197
การจัดทำพินัยกรรม.....	200
การวางแผนจัดการมรดก.....	202
สรุปท้ายบท.....	204
คำถามท้ายบท.....	206
บทที่ 12 การจัดการทรัพย์สินบุคคลในอนาคต.....	207
การจัดการทรัพย์สินในอนาคต.....	207
การเปลี่ยนแปลงสำหรับการจัดการทรัพย์สินในยุคดิจิทัล.....	209
เทคโนโลยีการบริหารทรัพย์สินส่วนบุคคลกับปัญหาเศรษฐกิจของไทย.....	211
ธุรกิจเทคโนโลยีการบริหารทรัพย์สินส่วนบุคคลของไทย.....	213
สรุปท้ายบท.....	217
คำถามท้ายบท.....	219
ส่วนที่ 5 ปัจฉิมบท	
บทที่ 13 บทสังเคราะห์และข้อเสนอการจัดการทรัพย์สินบุคคล.....	221
ความนำ.....	221
บทสรุปความรู้การจัดการทรัพย์สินบุคคล.....	224

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทสังเคราะห์ความรู้จากงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	226
ข้อเสนอสำหรับการจัดการทรัพย์สินบุคคล.....	230
สรุปท้ายบท.....	233
คำตามท้ายบท.....	235
บรรณานุกรม.....	236
อภิธานศัพท์.....	245
ดัชนีคำ.....	269