

# Level Up ชีวิตการเงิน!

คู่มือวางแผนการเงินฉบับ 2026: เข้าใจง่าย สีสันสดใส  
พร้อมสูตรลับฉบับคนรุ่นใหม่



# Level 1: ปลดล็อก Mindset การเงิน



**อิสรภาพ =**  
สิทธิในการใช้ชีวิตแบบไร้กังวล  
เลือกทำสิ่งที่รักได้



**ลดความอยาก = ออมได้มากขึ้น**  
(ลดช่องว่างระหว่างรายได้กับความอยาก)



**ความมั่งคั่ง =**  
การมีเวลาคุณภาพให้ตัวเองและคนรัก



**เผื่อใจ = อนาคตไม่แน่นอน**  
แผนการเงินมีสิทธิ์พลาดเสมอ



**รวยช้าๆ =**  
อาศัยความสม่ำเสมอ เวลา  
และดอกเบี้ยทบต้น

# Level 2: 5 สเต็ปสู่ความสำเร็จทางการเงิน



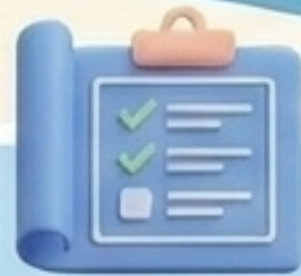
**Step 1: เช็คสุขภาพการเงิน**  
คำนวณความบั่นคั่งสุทธิ (สินทรัพย์ - หนี้สิน)  
และจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายเพื่อรู้พฤติกรรมการใช้เงิน



**Step 2: ตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART:** ชัดเจน วัดผลได้ ทำได้จริง สมเหตุสมผล และมีกำหนดเวลาแน่นอน



**Step 5: ทบทวนและปรับแผน**  
ตรวจสอบความคืบหน้าทุก 6 เดือน  
หรือปรับเปลี่ยนเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป



**Step 3: จัดทำแผนการเงิน**  
วางแผนบริหารรายรับ-รายจ่าย จัดสรรเงิน  
ออมและการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมาย



**Step 4: ลงมือทำอย่างมีวินัย**  
ปฏิบัติตามแผนอย่างมุ่งมั่นและต่อเนื่อง  
เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

# กฎเหล็กจัดสรรเงิน: สูตร 50-30-20

## 50% Needs (ของจำเป็น)

- ค่าอาหารพื้นฐาน, ค่าเดินทาง,  
ค่าน้ำ-ไฟ, ผ่อนหนี้บ้าน/รถ



## 30% Wants (ความสุขส่วนตัว)

- ช้อปปิ้ง, ท่องเที่ยว,  
ของมีตัวตน, पार्टตี้



## 20% Save & Invest (อนาคต)

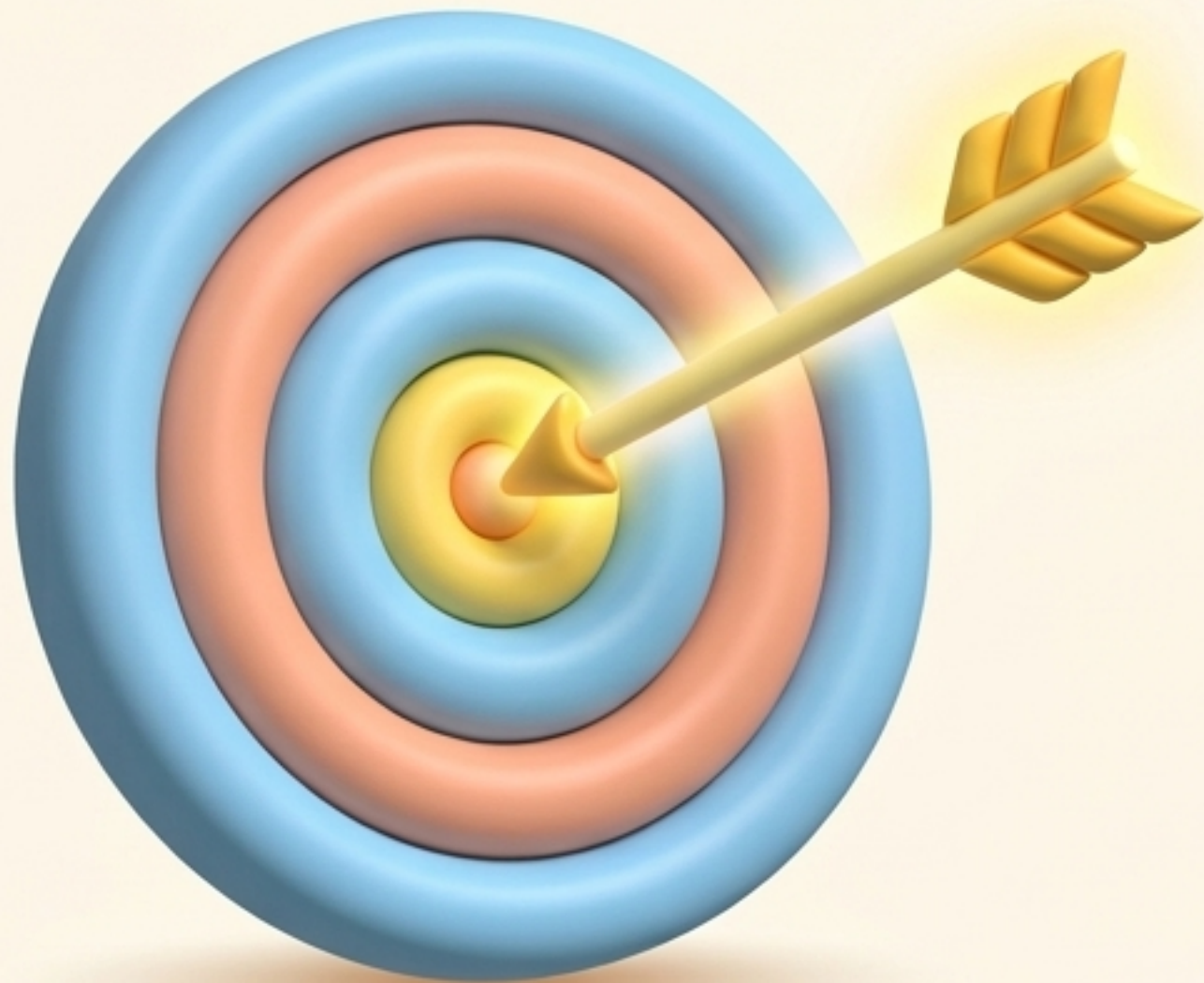
- เงินออม, กองทุน, หุ้น, ประกัน



## ทริคสำคัญ:

หักเงิน 20% ไปออมทันทีที่เงินเดือนออก  
(หักออมก่อนใช้เสมอ!)

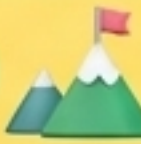
# เลือกเป้าหมายให้อยู่หมัดด้วยหลัก SMART



**S - Specific: ชัดเจน ไม่คลุมเครือ**  
(รู้ว่าทำอะไร เพื่ออะไร)



**M - Measurable: วัดผลได้**  
(ระบุเป็นตัวเลข/ตัวเงินชัดเจน)



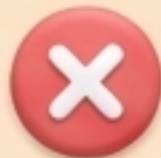
**A - Achievable: ทำได้จริง**  
(อยู่ในวิสัยที่สามารถทำได้)



**R - Realistic: สอดคล้องกับชีวิต**  
(อยู่บนพื้นฐานความจริง ไม่เกินตัว)



**T - Time-bound: มีกำหนดเวลา**  
(มีเดดไลน์ชัดเจน เช่น สิ้น กลาง ยาว)



อยากมีเงินไปเที่ยว



เก็บเงิน 40,000 บาท  
ไปญี่ปุ่นภายใน 8 เดือน!



# Level 3: สร้างเกราะป้องกันด้วย "เงินสำรองฉุกเฉิน"



## 🛡️ คืออะไร?:

เงินก้อนที่มี 'สภาพคล่องสูง'  
(เช่น บัญชีออมทรัพย์/กองทุนรวมตลาดเงิน)  
เบิกถอนได้ทันที

## ☔ สำคัญอย่างไร?:

ลดความเครียด,  
ลดความเครียด,  
ป้องกันการสร้างหนี้ใหม่ที่  
มีดอกเบี้ยแพง



**กฎข้อแรก:** แยกบัญชีเงินออมฉุกเฉิน  
ออกจากบัญชีเงินออมเพื่อเป้าหมายอื่นอย่างเด็ดขาด!

# เพราะของคุณต้องใหญ่แค่ไหน? (เช็ตามอาชีพ)



## ข้าราชการ / รัฐวิสาหกิจ

ความเสี่ยงตงงานต่ำ:  
ต้องการเงินสำรอง 2-4 เดือน  
ของค่าใช้จ่าย



## พนักงานบริษัทเอกชน

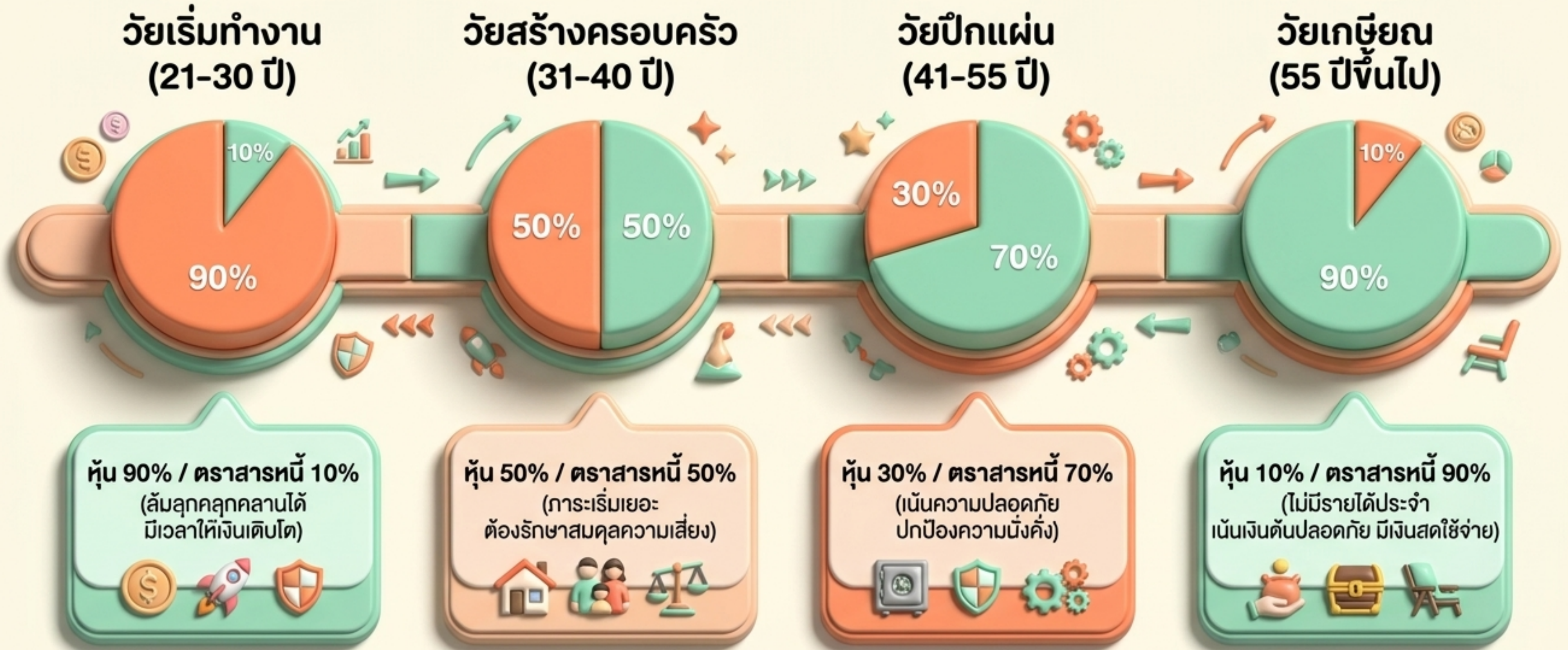
ความเสี่ยงระดับกลาง:  
ต้องการเงินสำรอง 3-6 เดือน  
ของค่าใช้จ่าย



## ฟรีแลนซ์ / อาชีพอิสระ

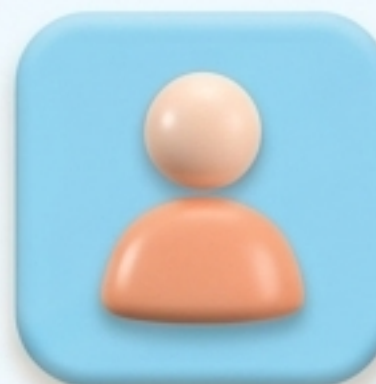
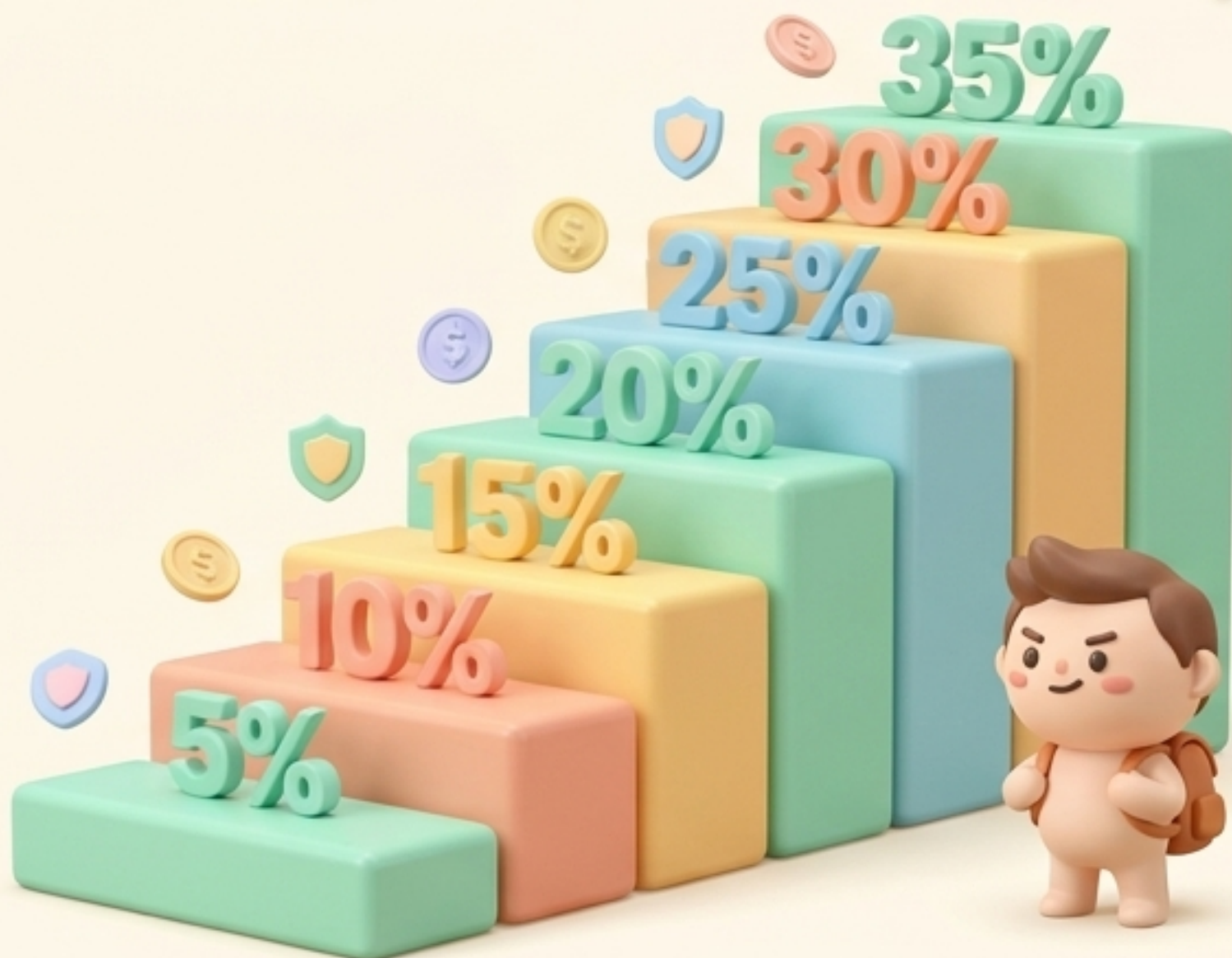
รายได้ไม่แน่นอนสูง:  
ต้องการเงินสำรอง 6-12 เดือน  
ของค่าใช้จ่าย


# Level 4: จัดพอร์ตลงทุนตามวัย (Asset Allocation)




# Level 5: สุ่มอนสเตอร์ภาษี (ใครบ้างต้องเสีย?)

ประเทศไทยใช้อัตราภาษีแบบขั้นบันได (0% - 35%)  
ยิ่งรายได้สุทธิสูง ยิ่งต้องจ่ายเปอร์เซ็นต์เยอะ!



 **คนโสด:** มีรายได้จากเงินเดือน  
เกิน 120,000 บาท/ปี  
(หรือรายได้อื่นเกิน 60,000 บาท)



 **คนมีคู่:** มีรายได้จากเงินเดือนเกิน  
220,000 บาท/ปี  
(หรือรายได้อื่นเกิน 120,000 บาท)

# 4 ตะกร้าวิเศษ! ตัวช่วยลดหย่อนภาษีปี 2026



## ส่วนตัว/ครอบครัว

- ลดหย่อนส่วนตัว (60k),  
คู่สมรส, บุตร,  
เลี้ยงดูพ่อแม่/ผู้พิการ



## ประกัน/ลงทุน

- ประกันชีวิต/สุขภาพ,  
SSF (200k), RMF (500k),  
Thai ESG (300k),  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
(หมวดนี้รวมกันสูงสุด 500k)



## บริจาค

- การศึกษา/รพ.รัฐ  
(ลดหย่อนได้ 2 เท่าผ่าน  
e-Donation!),  
บริจาคทั่วไป



## กระตุ้นเศรษฐกิจ

- Easy E-Receipt 2.0  
(สูงสุด 50k),  
เที่ยวเมืองหลัก (20k) /  
เที่ยวเมืองรอง (30k)

# เปรียบเทียบไอเทม: ประกันสะสมทรัพย์ VS ประกันบำนาญ

## ประกันสะสมทรัพย์ (Savings)

- ★ **เป้าหมาย:** สร้างวินัยการออม + ค้ำครองชีวิต
- ★ **ผลตอบแทน:** ได้รับเงิน "ก้อนใหญ่" เมื่อครบกำหนดสัญญา
- ★ **สิทธิลดหย่อนภาษี:** หยอดประกันชีวิตทั่วไป (สูงสุด 100,000 บาท)
- ★ **เหมาะกับ:** คนอยากได้เงินก้อนไปต่อยอดหลังครบสัญญา

## ประกันบำนาญ (Annuity)



- ✓ **เป้าหมาย:** สร้างรายได้ประจำหลังเกษียณ (อายุ 55+)
- ✓ **ผลตอบแทน:** ทอยรับเงินคืนเป็น "รายงวด" (เสมือนมีเงินเดือน)
- ✓ **สิทธิลดหย่อนภาษี:** ลดหย่อนได้ 15% ของรายได้ (สูงสุด 200,000 - 300,000 บาท)
- ✓ **เหมาะกับ:** คนที่กลัวเงินก้อนหมดไวดังต้องการหลักประกันยามชรา

VS

# Level 6: ไอเทมลับประจำเครื่อง (Money Apps) - Part 1




## MAKE by KBank (สีเขียว)

 **Superpower:** Cloud Pocket (กระเป๋าย่อยไร้ขีดจำกัด) | **เหมาะกับใคร?:**  
 คนที่เงินปนกันมั่ว! จัดสรรเงินง่ายๆ แค่ลากนิ้วแยกกระเป๋า 'ค่าเน็ต' 'เงินออม' 'ค่ากาแฟ' พร้อมระบบ Expense Summary สรุปรายจ่ายให้อัตโนมัติ



## Kept by Krungsri (สีม่วง)

 **Superpower:** Mini Jar (กระปุกแอบเก็บ) | **เหมาะกับใคร?:** สายเก็บเงิน  
**ไม่เก้ง!** แอปจะแอบหักเศษเงินทุกครั้งที่โอนออกไปหยอดกระปุกอัตโนมัติ  
สร้าง Passive income ฉบับ Beginner

# Level 6: ไอเทมลับประจำเครื่อง (Money Apps) - Part 2



## Dime! (สี่เขี้ยวเหลือง)

- 💰 Superpower: Global Trading (เทรดนอกด้วยเงินจิว)
- 🛡️ **เหมาะกับใคร?:** สาย Tech ที่อยากเริ่มลงทุน ซื้อหุ้นอเมริกา (Fractional Share) หรือทองคำ เริ่มต้นแค่ 50 บาท! UI ใช้งานง่ายเหมือนเล่นเกม



## iTax (สีน้ำเงิน)

- 🛡️ Superpower: Tax Calculator (เครื่องคิดเลขแก้ปวดหัว)
- ☔ **เหมาะกับใคร?:** คนที่กังวลเรื่องภาษี แคร่รอกเงินเดือนและค่าลดหย่อน แอปจะบอกชัดเจนว่าต้องจ่ายเพิ่มหรือได้เงินคืนเท่าไร สบายทุกความกังวล!

# SYNTHESIS: จุดเช็คพอยต์สุขภาพการเงินของคุณ



หักออมก่อนใช้ทันที 20% ทุกเดือน



มีเกราะเงินสำรองฉุกเฉินครอบคลุม 3-6 เดือน



จัดสัดส่วนการลงทุน (หุ้น/ตราสารหนี้)  
เหมาะสมกับวัย



ซื้อกองทุน/ประกัน เพื่อลดหย่อนภาษีเต็มสิทธิที่คุณมี



มีแอปพลิเคชันช่วยจัดกระเป๋าเงินและคำนวณภาษี

# Boss Cleared! ถึงเวลาลงมือทำ



ความรู้เรื่องเงินเป็นสิ่งสำคัญ...  
แต่ที่สำคัญกว่าคือ  
“การลงมือทำ”

อย่ารอให้ถึงพรุ่งนี้ เริ่มต้นจัดสรรเงินเดือนแรกของคุณวันนี้เลย!

[Share Guides นี้ให้เพื่อนร่วมทีม!] 