

หน่วยที่ 5

แหล่งเงินทุน



ความหมายของเงินลงทุน

- เงินลงทุนคือ เงินทุนที่บุคคลหรือธุรกิจใช้เพื่อสร้างรายได้หรือผลตอบแทนในอนาคต
- การลงทุนมีได้ทั้งในรูปแบบของทรัพย์สิน การซื้อหุ้น การขยายธุรกิจ ฯลฯ

ความสำคัญของแหล่งเงินทุน

- สนับสนุนการเริ่มต้นหรือขยายธุรกิจ
- ช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงิน
- เพิ่มโอกาสในการสร้างผลกำไร
- กระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจ

ประเภทของแหล่งเงินทุน

- แหล่งเงินภายใน (**Internal Sources**)
- แหล่งเงินภายนอก (**External Sources**)

แหล่งเงินภายใน (Internal Sources)

- เงินออมส่วนตัว
- กำไรสะสมของธุรกิจ
- การขายสินทรัพย์ที่ไม่ใช้แล้ว

ข้อดี: ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย, ควบคุมได้เอง

ข้อจำกัด: เงินอาจไม่เพียงพอหากต้องการขยายใหญ่

แหล่งเงินภายนอก (External Sources)

- ธนาคาร: สินเชื่อเพื่อธุรกิจ
- สถาบันการเงินอื่น ๆ: สหกรณ์, บัตรเครดิตธุรกิจ
- นักลงทุนหรือหุ้นส่วน
- ตลาดทุน: ขายหุ้นหรือพันธบัตร
- หน่วยงานรัฐ/ทุนสนับสนุน: เช่น
กองทุนพัฒนา **SME**

ปัจจัยในการเลือกแหล่งเงินลงทุน

- ความต้องการเงินทุนมากน้อยแค่ไหน
- ระยะเวลาใช้เงิน
- ความสามารถในการชำระหนี้
- เงื่อนไขและข้อกำหนดจากแหล่งเงิน

ความหมายของการวางแผนทางการเงิน

- การวางแผนทางการเงินคือกระบวนการบริหารจัดการรายรับ รายจ่าย การออม และการลงทุน
- เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น กลาง และยาว

ขั้นตอนของการวางแผนทางการเงิน

- วิเคราะห์สถานะทางการเงิน
- กำหนดเป้าหมายทางการเงิน
- วางแผนการใช้จ่าย
- วางแผนการออมและการลงทุน
- ควบคุมและติดตามผล
- ปรับแผนตามสถานการณ์

การออมและการลงทุน

- การออม: เก็บเงินไว้ใช้ยามจำเป็น เช่น ฝากออมทรัพย์
- การลงทุน: ทำให้เงินงอกเงย เช่น หุ้น, กองทุน, อสังหาฯ
- ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทน

ความหมายของการจัดการเงินสด

- การจัดการเงินสด (**Cash Management**)
คือ การวางแผน ควบคุม และตรวจสอบการไหล
เข้า—ออกของเงินสดในองค์กรหรือชีวิตประจำวัน
- เพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับการดำเนินงาน และ
ไม่เสียโอกาสจากการถือเงินสดมากเกินไป

ความหมายของสินทรัพย์สภาพคล่อง

- **สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Assets)** คือสินทรัพย์ที่สามารถ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายภายในระยะสั้น โดยไม่เสียมูลค่ามาก

ตัวอย่าง:

- เงินสด
- เงินฝากออมทรัพย์
- พันธบัตรรัฐบาล
- กองทุนตลาดเงิน

กลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์สภาพคล่อง

- กระจายเงินสดส่วนเกินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่สภาพคล่องสูง
- ติดตามกระแสเงินสดประจำสัปดาห์หรือเดือน
- ตั้งกองทุนฉุกเฉิน (**Emergency Fund**)
- ใช้บัญชีดิจิทัลหรือแอปพลิเคชันช่วยวางแผน

ประโยชน์จากการจัดการเงินสดและ สินทรัพย์สภาพคล่อง

- เพิ่มความมั่นคงทางการเงิน
- ลดปัญหาการขาดสภาพคล่อง
- สร้างวินัยทางการเงิน
- ใช้โอกาสลงทุนได้ทันเวลา