



แผนการจัดการเรียนรู้

หลักสูตร.....ประกาศนียบัตรวิชาชีพ พุทธศักราช 2567.....

สาขาวิชา.....การบัญชี.....

กลุ่มอาชีพ.....การเงินและบัญชี.....

ประเภทวิชา.....บริหารธุรกิจ.....

รหัสวิชา.....20200-1001.....วิชา.....การเงินและการลงทุนเบื้องต้น.....

นางสาวปัทมาพร หลอดเงิน

ครูอัตราจ้าง

วิทยาลัยเทคนิคบ้านค่าย

คำนำ

แผนการจัดการเรียนรู้มุ่งเน้นสมรรถนะ วิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น รหัส 20200-1001 ฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นคู่มือครู สำหรับประกอบการจัดการเรียนการสอน หลักสูตรประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) พุทธศักราช 2567 โดยได้ยึดแนวทางปฏิบัติในการดำเนินการทั้งรูปแบบและเนื้อหารายวิชา จากคู่มือการจัดทำแผนการจัดการเรียนรู้มุ่งเน้นสมรรถนะของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ ซึ่งครอบคลุมทั้งจุดประสงค์รายวิชา สมรรถนะรายวิชา และคำอธิบายรายวิชา นำเสนอแผนการจัดการเรียนรู้เป็นรายชั่วโมงตามบทเรียนและการเรียนรู้มีการวัดและประเมินผลทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความรู้ ด้านทักษะ และคุณลักษณะที่พึงประสงค์ ออกแบบการเรียนรู้ด้วยเทคนิคและวิธีการสอนที่หลากหลาย เพื่อการจัดการเรียนรู้สำหรับผู้เรียนให้บรรลุเป้าหมายของหลักสูตร

เนื้อหาในเล่มสอดคล้องกับคำอธิบายรายวิชาเกี่ยวกับความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการเงินและการลงทุน การจัดการและวางแผนทางการเงิน การออม การเงินส่วนบุคคล ตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

การจัดทำแผนการจัดการเรียนรู้ฉบับนี้ ถือเป็นเป้าหมายหนึ่งของผู้จัดทำที่จะพัฒนางานด้านวิชาการสู่กระบวนการจัดการเรียนการสอนอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ส่งผลให้การจัดการเรียนรู้บรรลุเป้าหมายตามหลักสูตรและการพัฒนาการศึกษาต่อไป

ลงชื่อ.....

(นางสาวปัทมาพร หลอดเงิน)

สารบัญ

	หน้า
คำนำ	ก
สารบัญ	ข
ลักษณะรายวิชา	1
ตารางวิเคราะห์หน่วยการเรียนรู้	2
ตารางวิเคราะห์พฤติกรรมการเรียนรู้	6
หน่วยการเรียนรู้	7
หน่วยที่ 1 งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน	10
แผนการจัดการเรียนรู้	10
ใบความรู้	14
ใบงาน	46
ใบกิจกรรม	49
หน่วยที่ 2 งานการเงินส่วนบุคคล	51
แผนการจัดการเรียนรู้	51
ใบความรู้	56
ใบงาน	98
ใบกิจกรรม	100
หน่วยที่ 3 งานการออม	102
แผนการจัดการเรียนรู้	102
ใบความรู้	106
ใบงาน/ใบกิจกรรม	127
หน่วยที่ 4 งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน	129
แผนการจัดการเรียนรู้	129
ใบความรู้	133
ใบงาน	158
ใบกิจกรรม	160
หน่วยที่ 5 งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน	162
แผนการจัดการเรียนรู้	162
ใบความรู้	166
ใบงาน/ใบกิจกรรม	201
บรรณานุกรม	203
ภาคผนวก	204

ลักษณะรายวิชา

หลักสูตรประกาศนียบัตรวิชาชีพ พุทธศักราช 2567

ประเภทวิชาบริหารธุรกิจ กลุ่มอาชีพการเงินและบัญชี สาขาวิชาการบัญชี

รหัสวิชา 20200-1001 ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น (Basic Finance and Investment)

ทฤษฎี 1 ชั่วโมง/สัปดาห์ ปฏิบัติ 2 ชั่วโมง/สัปดาห์ จำนวน 2 หน่วยกิต

อ้างอิงมาตรฐาน

-

ผลลัพธ์การเรียนรู้รายวิชา

รู้เกี่ยวกับการเงินและการลงทุนเบื้องต้น ประเภทการลงทุน การจัดการการเงิน การวางแผนทางการเงิน การเงินส่วนบุคคลนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน ตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน วางแผนการออม การประยุกต์ใช้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการลงทุน และมีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการปฏิบัติงานอาชีพ ด้วยความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต ตรงต่อเวลา ขยันและประหยัด

จุดประสงค์รายวิชา เพื่อให้

1. เข้าใจเกี่ยวกับหลักการจัดการการเงิน วางแผนการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน
2. มีทักษะการวางแผนการเงิน วางแผนการออมและจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล
3. ประยุกต์ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการวางแผนการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน
4. มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการปฏิบัติงานอาชีพด้วยความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต ตรงต่อ

เวลาขยันและประหยัด

สมรรถนะรายวิชา

1. แสดงความรู้เกี่ยวกับหลักการจัดการการเงิน วางแผนการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน
2. วางแผนการเงิน วางแผนการออมและจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาและปฏิบัติเกี่ยวกับการเงินและการลงทุนเบื้องต้น การจัดการการเงิน การวางแผนทางการเงิน การเงินส่วนบุคคล นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน การลงทุนประเภทต่าง ๆ ตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน วางแผนการออม และการประยุกต์ใช้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการลงทุน

ตารางวิเคราะห์หน่วยการเรียนรู้

ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น				
งานหลัก (Duty)	งานย่อย (Task)	สมรรถนะย่อย (มาตรฐานอาชีพ)	ความรู้ ในการปฏิบัติงาน	ทักษะ ในการปฏิบัติงาน
1. งานการจัดการ และวางแผน ทางการเงิน	1.1 งานแผนทาง การเงิน	-	1. ความหมายของการ จัดการทางการเงิน 2. หลักการพื้นฐานของ การจัดการทางการเงิน 3. ความหมายของการ วางแผนทางการเงิน 4. ความสำคัญของการ วางแผนทางการเงิน 5. แผนทางการเงิน กล ยุทธ์ทางการเงิน การจัดการทาง เงิน	1) อธิบายความหมายของการ จัดการทางการเงิน 2) อธิบายหลักการพื้นฐานของ การจัดการทางการเงิน 3) อธิบายความหมายของการ วางแผนทางการเงิน 4) อธิบายความสำคัญของการ วางแผนทางการเงิน 5) อธิบาย แผนทางการเงิน ตามกลยุทธ์ทางการเงิน 4 ประการ
	1.2 งาน กระบวนการการ วางแผนทาง การเงิน	-	1. สาระสำคัญของ กระบวนการ การวางแผนทางการเงิน 2. แผนปฏิบัติการ กระบวนการปฏิบัติเป็น ขั้นตอน	1) อธิบายสาระสำคัญของ กระบวนการวางแผนทางการเงิน 2) ใช้แผนปฏิบัติการ 6 ขั้นตอน ภาพรวมกระบวนการ ทางการเงิน
	1.3 งานปรัชญา ของเศรษฐกิจ พอเพียงกับการ ลงทุน	-	1. ความหมายของ เศรษฐกิจพอเพียง 2. ความหมายของการ ออม 2. องค์ประกอบสำคัญของ เศรษฐกิจพอเพียง 3. แนวทางการดำเนิน ชีวิตตามหลักเศรษฐกิจ พอเพียง 4. การประยุกต์ หลักการเศรษฐกิจ พอเพียงกับการลงทุน	1) อธิบายความหมายของ เศรษฐกิจพอเพียง 2) องค์ประกอบสำคัญของ เศรษฐกิจพอเพียง ตามหลัก ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 3) แนวทางการดำเนินชีวิตตาม หลักเศรษฐกิจพอเพียง การ วางแผนการออมตามช่วงวัย 4) การประยุกต์โดยการนำ หลักการเศรษฐกิจพอเพียงมา ประยุกต์ใช้กับการลงทุนได้

ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น				
งานหลัก (Duty)	งานย่อย (Task)	สมรรถนะย่อย (มาตรฐานอาชีพ)	ความรู้ ในการปฏิบัติงาน	ทักษะ ในการปฏิบัติงาน
2. งานการเงินส่วนบุคคล	2.1 งานหลักการ ทางการเงินส่วนบุคคล	-	1. ความหมายหลักการ ทางการเงินส่วนบุคคล 2. การจัดการเงินส่วน บุคคล 3. หลักการพื้นฐานของ การเงินส่วนบุคคล	1) อธิบายความหมายหลักการ ทางการเงินส่วนบุคคล 2) อธิบายการจัดการเงินส่วน บุคคลซึ่งจะประกอบด้วยสิ่ง สำคัญของวงจรทางการเงิน 3) อธิบายหลักการพื้นฐานของ การเงินส่วนบุคคล การทำ งบประมาณ, การออม, การ ลงทุน, การจัดการหนี้สิน, การ วางแผนเกษียณอายุ, การ ประกันภัย
	2.2 งานวิเคราะห์ สถานการณ์ทาง การเงิน	-	1. ความหมายของการ วิเคราะห์สถานการณ์ ทางการเงิน การ วิเคราะห์รายรับและ รายจ่าย 2. คำนวณมูลค่าสุทธิ 3. การประเมินความเสี่ยง ทางการเงิน	1) อธิบายความหมายของการ วิเคราะห์สถานการณ์ทาง การเงิน การวิเคราะห์รายรับ และรายจ่าย 2) คำนวณมูลค่าสุทธิส่วนบุคคล คำนวณจากมูลค่าทรัพย์สิน ทั้งหมดที่บุคคลครอบครอง หัก ด้วยหนี้สินทั้งหมดที่บุคคลต้อง ชำระ ตามสูตรการคำนวณ 3) อธิบายการประเมินความเสี่ยง ทางการเงิน การระบุความเสี่ยง, การวัดความเสี่ยง, การจัดการ ความเสี่ยง,การติดตามและ ปรับปรุง
	2.3 งานงบการเงิน ส่วนบุคคล	-	1. สาระสำคัญของงบ ดุลส่วนบุคคล 2. การคำนวณงบดุล ส่วนบุคคล	1) อธิบายความสำคัญของงบ ดุลส่วนบุคคล 2) คำนวณงบดุลส่วนบุคคล โดยคำนวณจากสินทรัพย์และ หนี้สิน

ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น				
งานหลัก (Duty)	งานย่อย (Task)	สมรรถนะย่อย (มาตรฐานอาชีพ)	ความรู้ ในการปฏิบัติงาน	ทักษะ ในการปฏิบัติงาน
3. งานการออม	3.1 งานการออม	-	1. ความหมายของการออม 2. พื้นฐานของการออม 3. ข้อควรปฏิบัติในการออม 4. ประโยชน์ของการออม 5. อุปสรรคของการออม 6. ทางเลือกในการออมเงิน 7. การวางแผนการออมในช่วงวัย	1) อธิบายความหมายของการออม 2) อธิบายสาระสำคัญพื้นฐานของการออม 3) อธิบายข้อควรปฏิบัติในการออม 4) อธิบายประโยชน์ของการออม 5) อธิบายอุปสรรคของการออม 6) การเลือกใช้วิธีในการออม 7) การวางแผนการออมแบ่งตามช่วงวัย ช่วงอายุ
4. งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน	4.1 งานสินทรัพย์ในตลาดทุน	-	1. ความหมายตลาดการเงิน 2. ความหมายสินทรัพย์ทุน 3. ประเภทของสินทรัพย์ทุน 4. ความหมายสินทรัพย์ในตลาดเงินและตลาดทุน 5. ประเภทของสินทรัพย์ในตลาดเงิน 6. ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน	1) อธิบายความหมายของตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน 2) จำแนกประเภทของสินทรัพย์ 3) อธิบายความหมายสินทรัพย์ในตลาดเงินและตลาดทุน 4) จำแนกประเภทของสินทรัพย์ในตลาดเงิน 5) อธิบายข้อดีข้อเสียของการลงทุนในสินทรัพย์ในตลาดเงิน 6) อธิบายปัจจัยที่มีผลต่อตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น				
งานหลัก (Duty)	งานย่อย (Task)	สมรรถนะย่อย (มาตรฐานอาชีพ)	ความรู้ ในการปฏิบัติงาน	ทักษะ ในการปฏิบัติงาน
5. งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน	5.1 งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน	-	1. ความหมาย นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน 2. ความสำคัญของ นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน 3. ประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน	1) อธิบายความหมายนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน 2) อธิบายความสำคัญของ นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน 3) จำแนกประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน 4) อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างการเงินและเทคโนโลยี
	5.2 ระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย	-	1. สาระสำคัญของระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย	1) อธิบายสาระสำคัญของระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคเงินไทย
	5.3 ผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน	-	1. ความหมายของผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน	1) อธิบายความหมายของผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โครงการจัดการเรียนรู้/หน่วยการเรียนรู้

รหัสวิชา 20200-1001 ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น (Basic Finance and Investment)

หลักสูตรประกาศนียบัตรวิชาชีพ พุทธศักราช 2567

ทฤษฎี 1 ชั่วโมง/สัปดาห์ ปฏิบัติ 2 ชั่วโมง/สัปดาห์ จำนวน 2 หน่วยกิต

สัปดาห์ที่	หน่วยที่	ชั่วโมง	ชื่อหน่วย/สาระการเรียนรู้	จุดประสงค์การเรียนรู้	ทฤษฎี	ปฏิบัติ
1-3	1	1-9	ปฐมนิเทศ 1. จุดประสงค์รายวิชา สมรรถนะรายวิชา และคำอธิบายรายวิชา 2. แนวทางวัดผลและการประเมินผลการเรียนรู้ หน่วยที่ 1 งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน 1. งานหลักการทางเงินส่วนบุคคล 2. งานกระบวนการการวางแผนทางการเงิน 3. งานปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงกับการลงทุน	ปฐมนิเทศ - การทดสอบความรู้ก่อนเรียน - การสร้างความรู้ความเข้าใจ - การฝึกทักษะปฏิบัติตามใบงาน - การทดสอบความรู้หลังเรียน	3	6
4-7	2	10-21	หน่วยที่ 2 งานการเงินส่วนบุคคล 1. งานหลักการทางเงินส่วนบุคคล 2. งานวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงิน 3. งานงบการเงินส่วนบุคคล	- การทดสอบความรู้ก่อนเรียน - การสร้างความรู้ความเข้าใจ - การฝึกทักษะปฏิบัติตามใบงาน - การฝึกทักษะคิดการวิเคราะห์คำนวณการเงินส่วนบุคคล - การทดสอบความรู้หลังเรียน	4	8
8-11	3	22-33	หน่วยที่ 3 งานการออม 1. งานการออม	- การทดสอบความรู้ก่อนเรียน - การสร้างความรู้ความเข้าใจ - การฝึกทักษะปฏิบัติตามใบงาน - การประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวัน - การทดสอบความรู้หลังเรียน	4	8
12-14	4	34-42	หน่วยที่ 4 งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน 1. งานสินทรัพย์ในตลาดทุน	- การทดสอบความรู้ก่อนเรียน - การสร้างความรู้ความเข้าใจ - การทดสอบความรู้หลังเรียน	3	6

15-18	5	43-51	หน่วยที่ 5 งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน 1. งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน 2. ระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย 3. ผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน	- การทดสอบความรู้ก่อนเรียน - การสร้างความรู้ความเข้าใจ - การฝึกทักษะปฏิบัติใบกิจกรรม - การทดสอบความรู้หลังเรียน	4	8
-------	---	-------	--	--	---	---

กิจกรรมการเรียนรู้การสอน

1. บรรยาย/สาธิต/ทดลองปฏิบัติ
2. กิจกรรมกลุ่ม/ ฝึกปฏิบัติ

การวัดผลประเมินผล/ระดับคะแนน

รายละเอียดการวัดผล

การทดสอบระหว่างหน่วยการเรียนรู้	40.....คะแนน
การสอบปลายภาค	30.....คะแนน
บูรณาการคุณธรรม จริยธรรม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์	20.....คะแนน
งานมอบหมาย/ รายงาน/กิจกรรม /แบบฝึกหัด	10.....คะแนน
อื่น ๆ	-.....คะแนน
รวม	100.....คะแนน

ระดับคะแนน

คะแนน 80 - 100	ระดับผลการเรียนระดับ	4
คะแนน 75 - 79	ระดับผลการเรียนระดับ	3
คะแนน 65 - 69	ระดับผลการเรียนระดับ	2.5
คะแนน 60 - 64	ระดับผลการเรียนระดับ	2
คะแนน 55 - 59	ระดับผลการเรียนระดับ	1.5
คะแนน 50 - 54	ระดับผลการเรียนระดับ	1
คะแนน 0 - 49	ระดับผลการเรียนระดับ	0

สื่อการเรียนการสอน/หนังสือเรียน/หนังสือประกอบ

1. หนังสือเรียน การเงินและการลงทุนเบื้องต้น เยาวเรศ เวียงคำ สำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือเมืองไทย จำกัด
2. คอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก, Power Point, โปรเจคเตอร์
3. สื่อการสอนออนไลน์ และเว็บไซต์ต่าง ๆ

แหล่งเรียนรู้เพิ่มเติม

1. ห้องสมุดวิทยาลัยเทคนิคบ้านค่าย
2. Internet www.rd.go.th

	แผนการจัดการเรียนรู้	หน่วยที่ 1
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 1-3
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้..งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน	ทฤษฎี.....3.....ชม. ปฏิบัติ.....6.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้เกี่ยวกับการจัดการและวางแผนทางการเงิน และนำไปใช้ในการวิเคราะห์ การตัดสินใจ แก้ปัญหาในงานอาชีพวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

- 1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....
- 2) วิธีประเมิน.....-.....
- 3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -
- 4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้เกี่ยวกับการจัดการและการวางแผนการเงิน

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม (เขียนให้ครบด้าน พุทธิพิสัย ทักษะพิสัย จิตพิสัย และ ประยุกต์ใช้ฯ)

- 4.1 อธิบายการวางแผนทางการเงินได้
- 4.2 วิเคราะห์ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินได้
- 4.3 กำหนดขั้นตอนการวางแผนทางการเงินได้
- 4.4 สามารถวางแผนทางการเงินสำหรับวัยเกษียณได้
- 4.5 จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายส่วนบุคคลได้
- 4.6 มีเจตคติที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินและการเงินส่วนบุคคลต่อการปฏิบัติงานอาชีพด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ตรงต่อเวลา ขยันและประหยัด
- 4.7 ประยุกต์ใช้การวางแผนทางการเงินและการเงินส่วนบุคคลในปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อการวางแผนการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน

5. สารการเรียนรู้

5.1 งานแผนทางการเงิน

5.1.1 ความหมายของการเงินและการลงทุน การจัดการทางการเงิน

- 5.1.2 หลักการพื้นฐานของการจัดการทางการเงิน
- 5.1.3 ความหมายของการวางแผนทางการเงิน
- 5.1.4 ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน
- 5.1.5 แผนทางการเงินและกลยุทธ์ทางการจัดการทางการเงิน
- 5.2 งานกระบวนการการวางแผนทางการเงิน
 - 5.2.1 สารสำคัญของกระบวนการวางแผนทางการเงิน
 - 5.2.2 แผนปฏิบัติการ กระบวนการปฏิบัติเป็นขั้นเป็นตอน
- 5.3 งานปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงกับการลงทุน
 - 5.3.1 ความหมายของเศรษฐกิจพอเพียง
 - 5.3.2 ความหมายของการออม
 - 5.2.3 องค์ประกอบสำคัญของเศรษฐกิจพอเพียง
 - 5.3.3 แนวทางการดำเนินชีวิตตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง
 - 5.3.4 การประยุกต์หลักการเศรษฐกิจพอเพียงกับการลงทุน

6. กิจกรรมการเรียนรู้

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
1. ผู้สอนแนะนำรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งการวัดผลและประเมินผล	1. ผู้เรียนทราบรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งเกณฑ์การวัดผลประเมินผล
2. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน บทเรียนที่ 1	2. ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน
3. ผู้สอนอธิบายเนื้อหาเกี่ยวกับ ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน แผนทางการเงิน ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน โดยใช้สื่อ PowerPoint และวิดีโอ	3. ผู้เรียนฟังและชม พร้อมจดบันทึก
4. ผู้สอนซักถามพร้อมแสดงความคิดเห็นร่วมกัน เป็นการแลกเปลี่ยนความรู้กัน ผู้สอนถามนำ เกี่ยวกับหากครอบครัวมีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายนักเรียนมีวิธีช่วยเหลือครอบครัวอย่างไรได้บ้าง	4. ผู้เรียนร่วมแสดงความคิดเห็นสนทนากับครู ถ้าหากครอบครัวมีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายนักเรียนมีวิธีช่วยเหลือครอบครัวอย่างไรได้บ้าง
5. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 1	5. ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 1

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
6. ผู้สอนให้ผู้เรียนฝึกปฏิบัติในกิจกรรมและใบงาน บทเรียนที่ 1	6. ผู้เรียนปฏิบัติตามกิจกรรม และใบงาน บทเรียนที่ 1
7. ผู้สอนตรวจใบงานและเสนอแนะความเห็นเกี่ยวกับงานที่ นักเรียนทำ	7. ผู้เรียนร่วมกันกับเพื่อนเสนอความเห็นตาม คำแนะนำจากครู
8. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำการแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เผลย แบบทดสอบ และให้ผู้เรียนสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการ ทบทวน	8. ผู้เรียนทำแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เผลย แบบทดสอบ และสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการ ทบทวน
9. ผู้สอนสรุปเนื้อหาสาระสำคัญตามที่ได้ระบุไว้ในท้าย บทเรียน	9. ผู้เรียนฟังและจดบันทึก
10. ผู้สอนสรุปปัญหาและแนวทางการแก้ไข เพื่อนำไป พัฒนาการสอนในครั้งต่อไป	10. ผู้เรียนฟังและนำไปพัฒนาในบทเรียนต่อไป

7. สื่อและแหล่งการเรียนรู้

7.1 สื่อสิ่งพิมพ์

- หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น (อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ) สำนักพิมพ์ศูนย์
หนังสือ เมืองไทย

7.2 สื่อโสตทัศน

- PowerPoint บทเรียนที่ 1
- เครื่องคอมพิวเตอร์
- เครื่อง Projector

7.3 สื่อออนไลน์

- วิดีโอช่อง YouTube ที่สอดคล้องกับบทเรียนที่ 1
- Google Site
- Google Forms

7.4 สื่ออื่น ๆ

- หนังสือประกอบและเว็บไซต์ต่าง ๆ

8. หลักฐานการเรียนรู้

8.1 หลักฐานความรู้

- แผนการจัดการเรียนรู้ของสำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

8.2 หลักฐานการปฏิบัติงาน

- การเช็คชื่อเข้าเรียนของผู้เรียน
- แบบทดสอบประจำบทเรียน
- กิจกรรมประจำบทเรียน
- ใบงานประจำบทเรียน

9. การวัดและประเมินผล

9.1 เกณฑ์การปฏิบัติงาน

- 1) สังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 2) ตรวจใบงาน
- 3) ตรวจแบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน
- 4) การสังเกตและประเมินพฤติกรรมด้านคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึง

ประสงค์

- 5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน คะแนนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

9.2 วิธีการประเมิน

- 1) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 2) แบบประเมินกิจกรรมใบงาน
- 3) แบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน
- 4) แบบประเมินคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ โดยผู้สอนและผู้เรียน

ร่วมกันประเมิน

- 5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน

9.3 เครื่องมือประเมิน

- 1) ใบเช็ครายชื่อผู้เข้าเรียน
- 2) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 3) ใบงาน
- 4) แบบประเมินผลการเรียนรู้

	ใบความรู้ที่ 1	หน่วยที่.1.
	รหัสวิชา 20200-1001 ชื่อวิชา การเงินและลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 1-3
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน	ทฤษฎี.....3.....ชม.
	ชื่อเรื่อง งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน	ปฏิบัติ.....6.....ชม.

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้เกี่ยวกับการจัดการและวางแผนทางการเงิน และนำไปใช้ในการวิเคราะห์ การตัดสินใจ
แก้ปัญหาในงานอาชีพวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

- 1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....
- 2) วิธีประเมิน.....-.....
- 3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -
- 4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้เกี่ยวกับการจัดการและการวางแผนการเงิน

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

- 4.1 อธิบายการวางแผนทางการเงินได้
- 4.2 วิเคราะห์ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินได้
- 4.3 กำหนดขั้นตอนการวางแผนทางการเงินได้
- 4.4 สามารถวางแผนทางการเงินสำหรับวัยเกษียณได้
- 4.5 จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายส่วนบุคคลได้
- 4.6 มีเจตคติที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินและการเงินส่วนบุคคลต่อการปฏิบัติงานอาชีพด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ตรงต่อเวลา ขยันและประหยัด
- 4.7 ประยุกต์ใช้การวางแผนทางการเงินและการเงินส่วนบุคคลในปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อการวางแผนการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน

5. เนื้อหาสาระ

5.1 งานแผนทางการเงิน

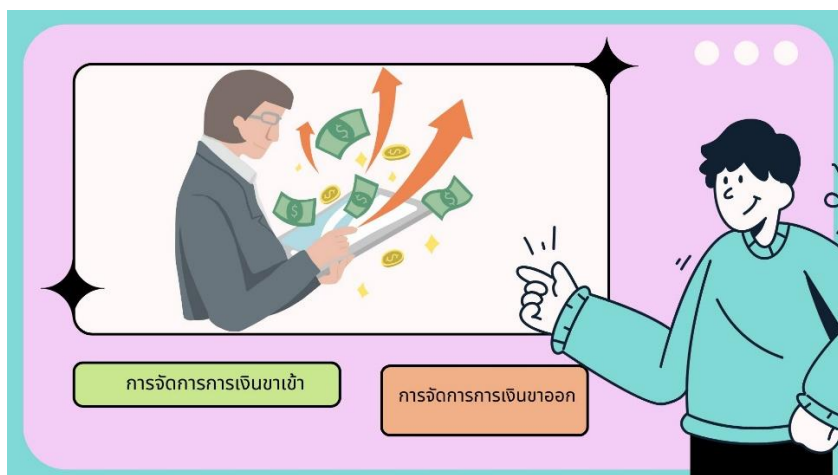
5.1.1 ความหมายของการเงินและการลงทุน การจัดการทางการเงิน

การเงิน (Finance) หมายถึง กระบวนการจัดหาเงินทุน หรือเงินทุนเพื่อสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เช่น การซื้อสินทรัพย์ การเริ่มต้นธุรกิจ หรือการจัดหาเงินทุนสำหรับโครงการต่าง ๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการได้รับเงินจากแหล่งภายนอก เช่น ธนาคาร นักลงทุน หรือสถาบันการเงิน และการชำระคืนจำนวนเงินที่ยืมมาเมื่อเวลาผ่านไปพร้อมดอกเบี้ย การจัดหาเงินทุนอาจมีรูปแบบที่แตกต่างกัน รวมถึงสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ การเช่าซื้อ หรือการลงทุนในตราสารทุน มีบทบาทสำคัญในการอำนวยความสะดวกในการเติบโตทางเศรษฐกิจ ช่วยให้บุคคลและองค์กรบรรลุเป้าหมายทางการเงินและแสวงหาโอกาส

การลงทุน (Investment) คือการทำให้เงินหรือทรัพย์สินที่มีอยู่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นหรือสร้างผลตอบแทนกลับมาให้แก่ผู้ลงทุน โดยผลตอบแทนจะมากหรือน้อยนั้นขึ้นอยู่กับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินที่ใช้เริ่มลงทุน หรือเงินต้น (Principal) ด้วยเช่นกัน ยิ่งผู้ลงทุนต้องการผลตอบแทนสูงมากเท่าไร ผู้ลงทุนก็ต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นสูงขึ้นอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ตามคำกล่าวที่ว่า “ความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนต่ำ ความเสี่ยงสูงผลตอบแทนก็สูงตาม”



การจัดการการเงิน (Financial Management) คือ วิธีการบริหารเงินทุนให้มีความเพียงพอต่อการดำรงชีวิต ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน คือ



การจัดการการเงินขาเข้า คือ การบริหารจัดการรายได้ทั้งหมดที่ได้มาให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุด เช่น การนำรายได้จากการทำงาน (Active Income) ไปลงทุนต่อยอดเพื่อให้เกิดรายได้โดยไม่ต้องทำงาน (Passive Income) ผ่านการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งจะกล่าวในบทต่อไป

การจัดการเงินขาออก เป็นการบริหารรายจ่ายไม่ไห้มากจนเกินกว่ารายได้ทั้งหมดที่หาได้ เช่น ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ค่าวดรถยนต์ ค่าผ่อนบ้าน ภาษี โดยการจัดการเงินขาออกนั้นถือว่ามีความสำคัญมากกว่าการจัดการเงินขาเข้า เนื่องจากในกรณีทั่วไปนั้นการลดรายจ่ายย่อมง่ายกว่าการหาวิธีเพิ่มรายได้ ซึ่งบ่อยครั้งการเพิ่มรายได้นั้นย่อมแลกมาด้วยความเสี่ยงที่มากขึ้น เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จึงทำให้การลดรายจ่ายโดยเฉพาะอย่างยิ่งรายจ่ายจากหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นจุดเริ่มต้นที่ง่ายที่สุดที่จะทำให้มีความมั่นคงทางการเงิน

5.1.2 หลักการพื้นฐานของการจัดการทางการเงิน



การจัดการทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้ จะต้องมีการจัดการทางการเงินที่ดี ซึ่งมีหลักการพื้นฐาน 3 ประการ ดังนี้

1. การคาดการณ์ผลการดำเนินงานทางการเงินในอนาคตคาดการณ์ทางการเงิน ด้วยความช่วยเหลือของการคาดการณ์ทางการเงิน การทดสอบฟังก์ชันที่จำเป็นในการขับเคลื่อนการเติบโต และการจัดเตรียมข้อกำหนดด้านเงินทุน
2. การจัดลำดับความสำคัญของแผนริเริ่มในระยะยาว
3. แผนงานที่ปรับให้เหมาะกับรูปแบบธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงของตลาดและองค์กร

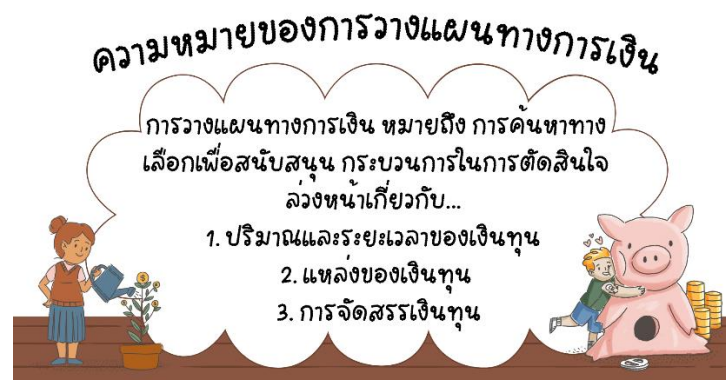
การวางแผนการจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพช่วยให้ทีมฝ่ายการเงินได้รับข้อมูลที่จำเป็นเพื่อสนับสนุนการสร้างแผนธุรกิจที่ไม่สิ้นสุดให้การตัดสินใจอย่างมีข้อมูลว่าควรลงทุนที่ใดและให้ข้อมูลเชิงลึกที่จำเป็นต่อการลงทุนสภาพคล่องและความสามารถในการทำกำไร

ประโยชน์ของการจัดการทางการเงิน

1. ทำให้เราจัดการด้านการเงินอย่างเป็นระบบ
2. ทำให้เรามีเงินเหลือไว้ใช้ยามฉุกเฉินยามเจ็บป่วย
3. ทำให้เรามีรายได้เพียงพอกับรายจ่ายที่จำเป็น
4. ทำให้เรามีเงินออมไว้สำหรับเก็บเกี่ยวดอก
5. ทำให้เรามีฐานะความมั่นคงทางการเงิน
6. ทำให้เรามีแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ

5.1.3 ความหมายของการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนการเงิน (Financial Planning) หมายถึง กระบวนการวิเคราะห์และจัดทำแผนการใช้ทรัพยากรทางการเงินของบุคคล หรือองค์กรอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว การวางแผนการเงินรวมถึงการตั้งเป้าหมายทางการเงิน การวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินปัจจุบัน การจัดทำงบประมาณ การออม การลงทุน การบริหารความเสี่ยง และการติดตามและปรับปรุงแผนการเงินเป็นระยะๆ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งที่คนทุกเพศทุกวัยควรหมั่นฝึกเป็นนิสัยจะทำให้เรามีอนาคตที่มั่นคง เพื่อสร้างความมั่งคั่งให้กับชีวิตในระยะยาว



5.1.4 ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญอย่างมากต่อการบรรลุเป้าหมายทางการเงินและสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต การวางแผนช่วยให้คุณสามารถกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจน, ใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพ, และเตรียมความพร้อมสำหรับความไม่แน่นอนในอนาคต

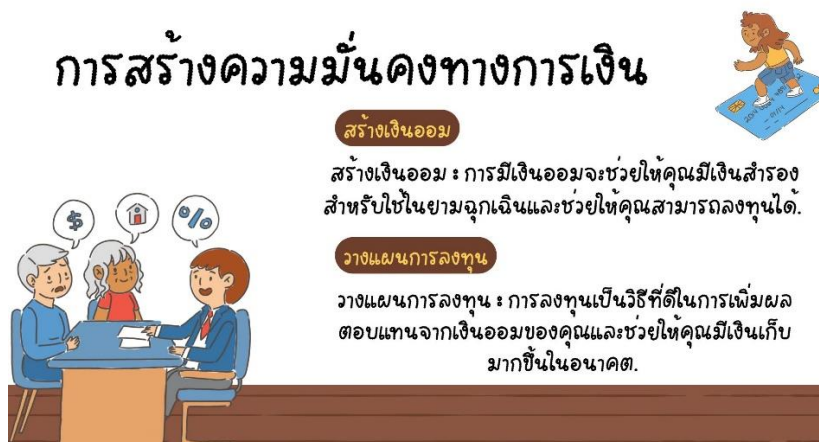
ช่วยให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน การวางแผนการเงินช่วยให้คุณสามารถตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจนเช่น การซื้อบ้าน การเกษียณอายุ การท่องเที่ยว การส่งลูกเรียนต่อและวางแผนเพื่อบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการจัดสรรเงินของคุณเข้าสู่ออมเงินลงทุนการบริหารจัดการความเสี่ยง



ช่วยให้มีสภาพคล่องทางการเงิน การวางแผนทางการเงินช่วยให้คุณติดตามรายรับและรายจ่ายของคุณ บริหารจัดการหนี้สินและเตรียมพร้อมสำหรับเหตุการณ์ฉุกเฉินซึ่งจะช่วยให้คุณสภาพของทางการเงินและสามารถรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดได้เช่นการสูญเสียงานการเจ็บป่วยหรือภัยธรรมชาติ



ช่วยให้สร้างความมั่นคงทางการเงิน การวางแผนการเงินช่วยให้คุณออมเงินและลงทุนเพื่ออนาคตซึ่งจะช่วยให้คุณมีเงินเพียงพอที่จะใช้จ่ายในยามเกษียณอายุหรือเมื่อต้องการโดยไม่ต้องกังวลว่าจะไม่มีเงินใช้



ช่วยลดความเครียด การวางแผนทางการเงินช่วยให้คุณควบคุมสถานการณ์ทางการเงินของคุณได้ซึ่งจะ
ช่วยลดความเครียดและความวิตกกังวลเกี่ยวกับเงินช่วยให้คุณใช้ชีวิตอย่างมีความสุขมีความสุขและสงบ

บริหารความเครียด

ดูแลสุขภาพร่างกาย



ดูแลสุขภาพร่างกาย : การพักผ่อนให้เพียงพอ, การออกกำลังกาย,
และการรับประทานอาหารที่มีประโยชน์จะช่วยลดความเครียด

ขอความช่วยเหลือ

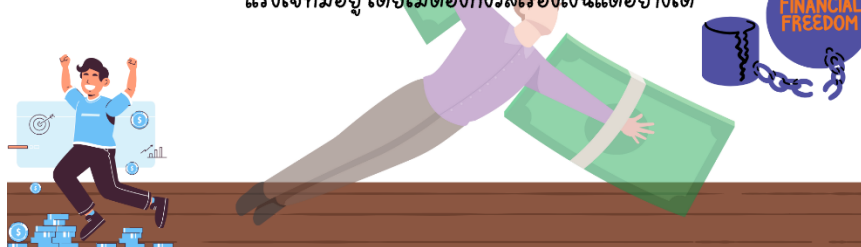
ขอความช่วยเหลือ : การปรึกษาผู้เชี่ยวชาญด้านการเงิน,
นักจิตวิทยา, หรือเพื่อนที่ไว้วางใจ.



ช่วยให้อิสระทางการเงิน การวางแผนทางการเงินที่ดีช่วยให้คุณบรรลุเป้าหมายทางการเงินและสร้างความ
มั่นคงทางการเงินซึ่งจะช่วยให้อิสระทางการเงินและใช้ชีวิตตามที่คุณต้องการโดยไม่ต้องกังวลเรื่องเงิน

ช่วยให้อิสระทางการเงิน

อิสรภาพทางการเงิน Financial Freedom หรือ Financial Independence คือ
ความสามารถที่เราสามารถทำสิ่งที่เราต้องการด้วยเวลาและแรงกาย
แรงใจที่มีอยู่โดยไม่ต้องกังวลเรื่องเงินแต่อย่างใด



5.1.5 แผนทางการเงินและกลยุทธ์ทางการเงิน

การมีแผนทางการเงินที่มั่นคงและคล่องตัว ซึ่งสามารถปรับเปลี่ยนตามความต้องการ ความ
จำเป็นและเป้าหมายล่าสุดของธุรกิจ เป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการสร้างความมั่นใจด้านความสำเร็จในระยะยาว
ของบริษัท การมีกลยุทธ์ที่มั่นคงสามารถช่วยให้ประสบความสำเร็จได้

กลยุทธ์การจัดการเงิน 4 ประการ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายได้ดังนี้

1. การประเมินการใช้จ่ายและรายได้ในอดีต การติดตามค่าใช้จ่ายในอดีตและปัจจุบันของ
คุณอย่างแม่นยำเป็นสิ่งสำคัญในการกำหนดอนาคตทางการเงินของคุณ ที่นี้คุณสามารถดูได้ว่าแผนใดที่ประสบ

ความสำเร็จ และมีจุดใดที่คุณต้องเพิ่มประสิทธิภาพและปรับปรุง เนื่องจากรายได้ในอดีตของคุณทำหน้าที่เป็นตัวบ่งชี้ความสำเร็จ การวิเคราะห์ข้อมูลนี้จะกำหนดตำแหน่งที่คุณอาจต้องเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพและเป้าหมายปัจจุบันของคุณ

2. การสร้างกำไรขาดทุน (P&L) ของคุณ งบกำไรขาดทุนของคุณ หรือที่เรียกว่ากำไรขาดทุนทำหน้าที่เป็นสรุปทางการเงินของผลการดำเนินงานของธุรกิจ เอกสารนี้บันทึกกำไรรับและค่าใช้จ่ายรายเดือนของคุณ แจ้งเตือนทีมของคุณหากคุณทำกำไรหรือขาดทุน คำชี้แจงนี้ครอบคลุมยอดขาย ต้นทุนสินค้า ค่าใช้จ่าย และกำไรขั้นต้นและกำไรสุทธิ

3. การตั้งค่างบประมาณ คุณจะต้องคาดการณ์ว่าคุณวางแผนจะใช้จ่ายเงินของบริษัทอย่างไร การกำหนดแนวทางในการจัดการการใช้จ่ายในขณะที่ติดตามการพึ่งพาทางการเงิน ช่วยให้คุณสามารถทำการตัดสินใจที่ต้องพร้อมข้อมูลเชิงลึกที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล เพื่อรับรองการเติบโตของผลกำไร เมื่อคุณกำหนดงบประมาณ คุณจะต้องถามตัวเองด้วยชุดคำถาม เช่น รายได้ที่วางแผนไว้สำหรับช่วงเวลานี้คืออะไร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานคืออะไร

4. การติดตามการใช้จ่ายของบริษัทในเชิงรุก

การมองเห็นในธุรกรรมทุกรายการเพื่อติดตามจำนวนเงินที่ใช้ไปนั้นมีความจำเป็น การผสมผสานรวมซอฟต์แวร์ที่ครอบคลุมเพื่อติดตาม

กลยุทธ์การจัดการเงิน 4 ประการ 

กลยุทธ์การจัดการเงิน 4 ประการเพื่อบรรลุเป้าหมายได้แก่
การวางแผนการเงินที่ชัดเจน, การควบคุมรายจ่าย,
การสร้างและเพิ่มรายได้, และการลงทุนอย่างชาญฉลาด



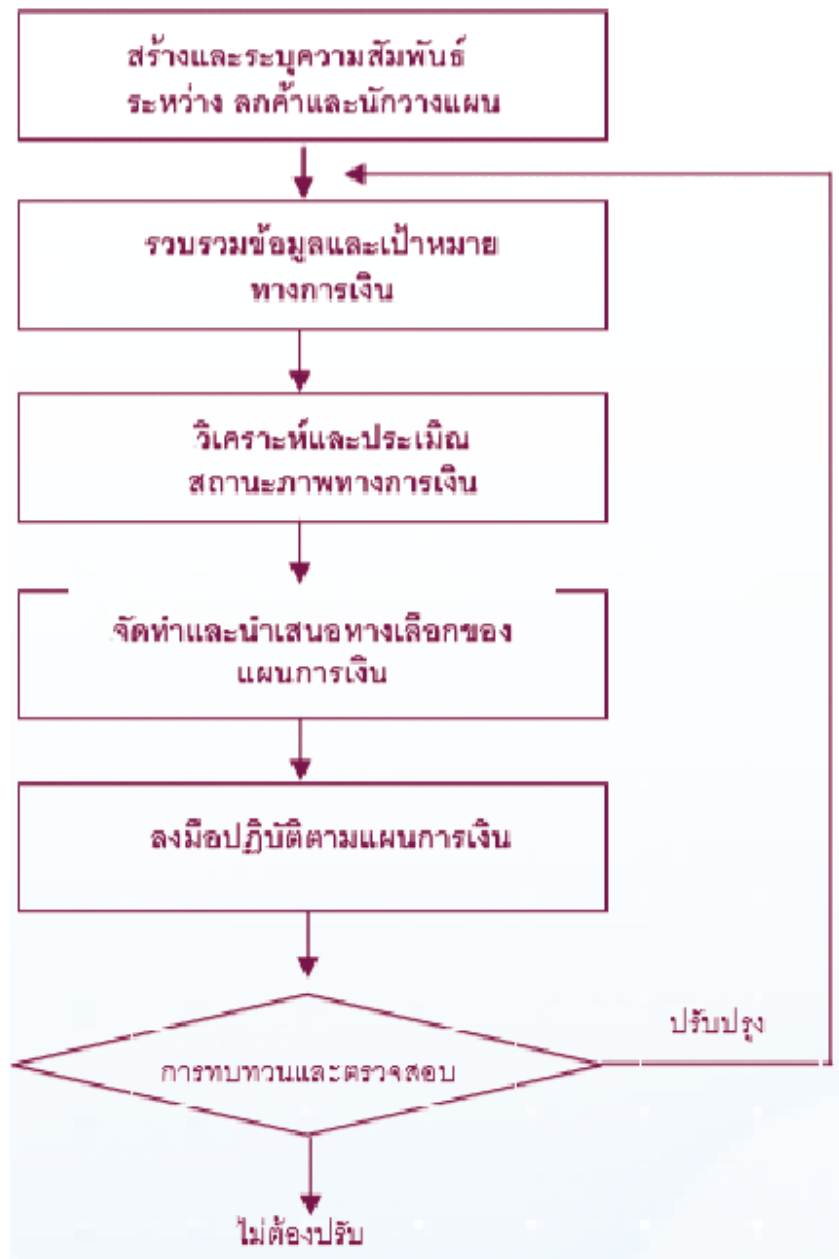
5.2 งานกระบวนการการวางแผนทางการเงิน

5.2.1 สารสำคัญของกระบวนการวางแผนทางการเงิน

นักวางแผนทางการเงิน คือ ผู้ที่มีบทบาทและหน้าที่สำคัญในฐานะตัวกลาง โดยการแปลงเป้าหมายทางการเงินให้เป็น

5.2.2 แผนปฏิบัติการ กระบวนการปฏิบัติเป็นขั้นเป็นตอน

แผนปฏิบัติการ (Action Plan) ที่มีกระบวนการปฏิบัติเป็นขั้นเป็นตอน เพื่อใช้เป็นแนวทางที่นำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ ทั้งนี้ การวางแผนทางการเงินที่กล่าวมาแล้วนั้นมีกระบวนการทั้งหมด 6 ขั้นตอน ดังรูปภาพ ภาพรวมกระบวนการวางแผนทางการเงิน



ประโยชน์ของความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้ลงทุนและนักวางแผนการเงิน

1. บรรลุเป้าหมายทางการเงิน นักวางแผนการเงินสามารถช่วยให้ผู้ลงทุนบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้คำแนะนำและคำปรึกษาที่เหมาะสมกับความต้องการและสถานการณ์ของผู้ลงทุน
2. สร้างความมั่นคงทางการเงิน นักวางแผนการเงินสามารถช่วยให้ผู้ลงทุนสร้างความมั่นคงทางการเงิน โดยช่วยให้ผู้ลงทุนออมเงิน ลงทุน และวางแผนภาษีอย่างมีประสิทธิภาพ
3. ลดความเครียด นักวางแผนการเงินสามารถช่วยลดความเครียดของผู้ลงทุนเกี่ยวกับเรื่องเงิน โดยให้คำแนะนำและคำปรึกษาที่ช่วยให้ผู้ลงทุนตัดสินใจได้อย่างมั่นใจ
4. เพิ่มความรู้ นักวางแผนการเงินสามารถช่วยให้ผู้ลงทุนมีความรู้เกี่ยวกับการลงทุน การออมเงิน การวางแผนภาษี และอื่น ๆ ซึ่งจะช่วยให้ผู้ลงทุนตัดสินใจทางการเงินได้อย่างชาญฉลาด

รวบรวมข้อมูลเป้าหมายทางการเงิน

นักวางแผนการเงินจะสอบถาม และต้องได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านการสัมภาษณ์ และขอเอกสารเกี่ยวกับสถานะทางการเงินของคุณ ได้แก่ รายรับ รายจ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และเป้าหมายและความต้องการทั้งหมดทั้งในระยะสั้น และระยะยาวของผู้อ่าน เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับการจัดทำแผนการเงินและการตั้งเป้าหมายทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญ ที่จะช่วยให้คุณบรรลุความมั่นคงทางการเงินและความสำเร็จในชีวิต สามารถแบ่งออกเป็นหลายประเภทตามระยะเวลาที่ต้องการในการบรรลุเป้าหมาย ตัวอย่างของเป้าหมายทางการเงิน มีดังนี้

1. เป้าหมายระยะสั้น (1 ปีหรือน้อยกว่า)

- เก็บเงินสำรองฉุกเฉิน : การมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินเท่ากับค่าใช้จ่าย 3-6 เดือน
- ชำระหนี้บัตรเครดิต : ชำระหนี้บัตรเครดิตทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อหลีกเลี่ยงดอกเบี้ยสูง
- เก็บเงินซื้อของที่ต้องการ : เช่น การซื้อโทรศัพท์ใหม่ คอมพิวเตอร์ หรืออุปกรณ์ไฟฟ้า

2. เป้าหมายระยะกลาง (2-5 ปี)

- ออมเงินดาวน์บ้านหรือรถ : เก็บเงินเพื่อใช้เป็นเงินดาวน์ในการซื้อบ้านหรือรถ
- เก็บเงินเพื่อการศึกษา : เก็บเงินสำหรับค่าเล่าเรียนของตนเองหรือลูกหลาน
- การลงทุน : เริ่มต้นการลงทุนในหุ้น พันธบัตร หรือกองทุนรวม

3. เป้าหมายระยะยาว (5 ปีขึ้นไป)

- การวางแผนเกษียณอายุ : เก็บเงินสำหรับใช้หลังเกษียณ เช่น การลงทุนในกองทุนเกษียณอายุ
- ซื้อบ้านหรือทรัพย์สิน : การเก็บเงินเพื่อซื้อบ้านหรือที่ดิน
- สร้างความมั่งคั่ง : การวางแผนเพื่อเพิ่มทรัพย์สินสุทธิในระยะยาว เช่น การลงทุนในธุรกิจหรือ

อสังหาริมทรัพย์



เป้าหมายทางการเงิน



2. เป้าหมายระยะกลาง (2-5 ปี)

- ออมเงินดาวน์บ้านหรือรถ : เก็บเงินเพื่อใช้เป็นเงินดาวน์ในการซื้อบ้านหรือรถ
- เก็บเงินเพื่อการศึกษา : เก็บเงินสำหรับค่าเล่าเรียนของตนเองหรือลูกหลาน
- การลงทุน : เริ่มต้นการลงทุนในหุ้น พันธบัตร หรือกองทุนรวม



เป้าหมายทางการเงิน



3. เป้าหมายระยะยาว (5 ปีขึ้นไป)

- การวางแผนเกษียณอายุ : เก็บเงินสำหรับใช้หลังเกษียณ เช่น การลงทุนในกองทุนเกษียณอายุ
- ซื้อบ้านหรือทรัพย์สิน : การเก็บเงินเพื่อซื้อบ้านหรือที่ดิน
- สร้างความมั่งคั่ง : การวางแผนเพื่อเพิ่มทรัพย์สินสุทธิในระยะยาว เช่น การลงทุนในธุรกิจหรืออสังหาริมทรัพย์



วิเคราะห์และประเมินสถานการณ์ทางการเงิน

นักวางแผนจะต้องวิเคราะห์ ข้อมูลสถานะทางการเงินในปัจจุบันของผู้ออม ทั้งในด้านบุคคลส่วนบุคคล อัตราส่วนทางการเงิน (เงินออม/รายได้ ค่าใช้จ่าย/รายได้ หนี้/รายได้) งบกระแสเงินสด การทำประกันชีวิต พอร์ตการลงทุน และภาระภาษี เพื่อประเมินความสามารถในการบรรลุเป้าหมาย และต้องการตามลำดับความสำคัญ การวิเคราะห์และประเมินสถานการณ์ทางการเงิน เป็นกระบวนการที่สำคัญเพื่อให้ทราบถึงสภาพทางการเงินในปัจจุบันและวางแผนเพื่ออนาคต ขั้นตอนนี้สามารถแบ่งออกเป็นหลายขั้นตอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 : รวบรวมข้อมูลทางการเงิน

รายได้ : รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ทั้งหมด เช่น เงินเดือน รายได้จากธุรกิจ รายได้จากการลงทุน

ค่าใช้จ่าย : รวบรวมข้อมูลค่าใช้จ่ายทั้งหมด เช่น ค่าใช้จ่ายประจำเดือน ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน

หนี้สิน : รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับหนี้สินทั้งหมด เช่น หนี้บัตรเครดิต หนี้สินเชื่อ หนี้การศึกษา

ทรัพย์สิน : รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินทั้งหมด เช่น บ้าน รถยนต์ เงินฝาก ธุรกิจการลงทุน

ขั้นตอนที่ 2 : การประเมินสถานการณ์ทางการเงิน

การคำนวณงบดุล (Balance Sheet) : การหักลบระหว่างทรัพย์สินและหนี้สิน เพื่อหาสุทธิเหลือทางการเงิน (Net Worth)

การคำนวณงบกระแสเงินสด (Cash Flow Statement) : วิเคราะห์ความสมดุลระหว่างรายได้และค่าใช้จ่าย เพื่อดูว่ามีเงินเหลือเก็บหรือต้องขอสินเชื่อ

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratios) : อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratios) : เพื่อวัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น

อัตราส่วนหนี้สินต่อทรัพย์สิน (Debt to Asset Ratio) : เพื่อดูว่าส่วนไหนของทรัพย์สินที่เป็นหนี้สิน

อัตราส่วนการออม (Savings Ratio) : เพื่อวัดสัดส่วนของรายได้ที่ถูก

ขั้นตอนที่ 3 : การวิเคราะห์เชิงลึก

วิเคราะห์การใช้จ่าย : ตรวจสอบว่าใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นและหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย

วิเคราะห์หนี้สิน : ตรวจสอบว่ามีหนี้สินที่ดอกเบี้ยสูงและพยายามลดหนี้เหล่านั้น

วิเคราะห์การลงทุน : ตรวจสอบว่าการลงทุนมีความเสี่ยงที่เหมาะสมและให้ผลตอบแทนที่ดี

จัดทำและนำเสนอทางเลือกของแผนการเงิน

การจัดทำและนำเสนอทางเลือกของแผนการเงิน ต้องพิจารณาสถานการณ์ทางการเงินปัจจุบัน วัตถุประสงค์ทางการเงินและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในการนำเสนอทางเลือกควรสร้างกราฟเปรียบเทียบ การเติบโตของเงินออมและการชำระหนี้ในแต่ละทางเลือก และนำเสนอข้อดีและข้อเสียของแต่ละทางเลือกเพื่อให้เห็นภาพรวมของแผนการเงิน ประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ใช้แผนการเงิน เพื่อหาทางเลือกที่เหมาะสม แผนการดำเนินการต้องสรุปขั้นตอนที่ต้องดำเนินการในแต่ละทางเลือก เพื่อให้ผู้ใช้แผนการเงินสามารถนำไปปฏิบัติได้ทันที

ลงมือปฏิบัติตามแผนการเงิน

นักวางแผนการเงินจะต้องหารือแผนปฏิบัติการร่วมกับผู้ออม เพื่อดำเนินการตามคำแนะนำในแผนการเงิน ซึ่งผู้ออมอาจให้ความเห็นชอบ หรือปฏิเสธคำแนะนำรวมทั้งการปฏิบัติตามคำแนะนำดังกล่าว ทั้งนี้ นักวางแผนการเงินอาจใช้บริการของผู้ประกอบอาชีพอื่น เช่น นักบัญชี เป็นต้น

การทบทวน และปรับแผนการเงินตามสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

เนื่องจากสมมติฐานทางการเงิน และสถานการณ์ส่วนตัวของผู้ออมอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา ดังนั้น นักวางแผนการเงินจะต้องติดตาม และทบทวนความเหมาะสมของคำแนะนำ และผู้ออมจะต้องแจ้งให้นักวางแผนการเงินทราบ การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน และสถานการณ์ส่วนตัวที่มีนัยสำคัญโดยทันทีเพื่อใช้ในการปรับแผนปฏิบัติการให้เหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

5.3 งานปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงกับการลงทุน

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (Sufficiency Economy) เป็นปรัชญาที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชบรมนาถบพิตร พระราชทานแนวทางการดำรงชีวิตแก่พสกนิกรชาวไทยตั้งแต่ก่อนวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และภายหลังได้ทรงเน้นย้ำแนวทางแก้ไขเพื่อให้ รอดพ้นและสามารถดำรงอยู่ได้อย่าง

มันคงภายใต้กระแส โลกาภิวัตน์และความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ โดยแนวคิดที่ตั้งอยู่บนรากฐานของวัฒนธรรมไทย เป็นแนวทางการพัฒนาที่ตั้งบนพื้นฐานของทางสายกลางและความไม่ประมาท คำนึงถึง ความพอประมาณ ความมีเหตุผล การสร้างภูมิคุ้มกันในตัวเอง ตลอดจนใช้ ความรู้ และ คุณธรรม เป็นพื้นฐานในการดำรงชีวิต

5.3.1 ความหมายของเศรษฐกิจพอเพียง

เศรษฐกิจพอเพียง เป็นปรัชญาชี้ถึงแนวการดำรงอยู่และปฏิบัติตนของประชาชนในทุกระดับ ตั้งแต่ระดับครอบครัว ระดับชุมชน จนถึงระดับรัฐ ทั้งในการพัฒนาและบริหารประเทศให้ดำเนินไปในทาง สายกลาง โดยเฉพาะการพัฒนาเศรษฐกิจ เพื่อให้ก้าวทันต่อโลกยุคโลกาภิวัตน์ ความพอเพียง หมายถึง ความพอประมาณ ความมีเหตุผล รวมถึงความจำเป็นที่จะต้องมีระบบภูมิคุ้มกันในตัวที่ดีพอสมควร ต่อการ กระทบใด ๆ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทั้งภายในภายนอก ทั้งนี้ จะต้องอาศัยความรอบรู้ ความรอบคอบ และความระมัดระวังอย่างยิ่งในการนำวิชาการต่าง ๆ มาใช้ในการวางแผนและการดำเนินการ ทุกขั้นตอน และขณะเดียวกัน จะต้องเสริมสร้าง พื้นฐานจิตใจของคนในชาติ โดยเฉพาะเจ้าหน้าที่ของรัฐ นักทฤษฎี และนักธุรกิจในทุกระดับ ให้มีสำนึกในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริตและให้มีความรอบรู้ที่เหมาะสมในการดำเนินชีวิตด้วยความอดทน ความเพียร มีสติ ปัญญา และความรอบคอบ เพื่อให้สมดุลและพร้อมต่อการรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและกว้างขวาง ทั้งด้านวัตถุ สังคม สิ่งแวดล้อม และวัฒนธรรมจากโลกภายนอกได้เป็นอย่างดี

5.3.2 ความหมายของการออม

การออม (Saving) คือ การเก็บสะสมเงินที่เล็กละน้อยหรือการเก็บสะสมหรือแบ่งออกจาก รายได้แล้วจัดสรรเป็นส่วนต่าง ๆ เพื่อใช้จ่ายในอนาคตหรือเพื่อความมั่นคงของชีวิตทั้งนี้ยังรวมไปถึงการสะสม สิ่งของที่มีค่าเป็นตัวแทนเงินอีกด้วย โดยเงินออมถือเป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับตนเอง และครอบครัวที่ ดีมาก ดังนั้น ทุกคนจึงควรเรียนรู้และหมั่นออมเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถเขียนในรูปสมการได้ 2 รูปแบบ คือ

$$\text{รายได้} - \text{รายจ่าย} = \text{เงินออม}$$

$$\text{รายได้} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย}$$



5.2.3 องค์ประกอบสำคัญของเศรษฐกิจพอเพียง



ประกอบด้วย 3 ประการ และเงื่อนไข 2 ประการ หรือที่เรียกว่า 3 ห่วง 2 เงื่อนไข ดังนี้

ความหมายของเศรษฐกิจพอเพียง จึงประกอบด้วยคุณสมบัติ ดังนี้

1. **ความพอประมาณ** หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยเกินไปและไม่มากเกินไป โดยไม่เบียดเบียนตนเองและผู้อื่น เช่น การผลิตและการบริโภคที่อยู่ในระดับพอประมาณ

2. **ความมีเหตุผล** หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความพอเพียงนั้น จะต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผล โดยพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้น ๆ อย่างรอบคอบ

3. **ภูมิคุ้มกัน** หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ของสถานการณ์ต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

โดยมีเงื่อนไขของการตัดสินใจและดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับพอเพียง 2 ประการ ดังนี้

1. **เงื่อนไขความรู้** ประกอบด้วย ความรอบรู้เกี่ยวกับวิชาการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรอบด้าน ความรอบคอบที่จะนำความรู้เหล่านั้นมาพิจารณาให้เชื่อมโยงกัน เพื่อประกอบการวางแผนและความระมัดระวังในการปฏิบัติ

2. เงื่อนไขคุณธรรม ที่จะต้องเสริมสร้าง ประกอบด้วย มีความตระหนักในคุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริตและมีความอดทน มีความเพียร ใช้สติปัญญาในการดำเนินชีวิต

5.3.3 แนวทางการดำเนินชีวิตตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

การออมเงินในแต่ละเดือน การแบ่งเงินรายได้มาเป็นเงินออมก่อนที่จะนำไปใช้จ่าย เป็น การรับประกันว่าจะมีเงินเหลือใช้เพียงพอในอนาคต โดยสามารถทำได้ด้วยการกำหนดสัดส่วนเงินที่จะออมออกมาเพียงแค่ระลึกไว้ว่าความพอเพียงคือการอยู่ตรงกลาง อยู่มากหรือน้อยเกินไปจนตัวเองลำบาก แต่ให้คิดวางแผนอย่างมีเหตุผล เพื่อความยั่งยืนทางเศรษฐกิจของครอบครัวในอนาคต

ซื้อของอย่างคุ้มค่า ในปัจจุบันมีแนวคิดว่าการซื้อของที่ตนเองอยากได้เป็นเหมือนการให้รางวัลจากความเหน็ดเหนื่อยในการทำงานของตนเอง แต่หลายครั้งของเหล่านั้นกลับเป็นแค่ความฟุ่มเฟือยและเป็นความอยากได้อยากมีแค่ชั่วคราว ตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง เราทุกคนควรฉลาดซื้อโดยเลือกจาก สิ่งที่มีคุณค่าสามารถใช้งานได้อย่างยั่งยืน ดังนั้น ใช้เวลาในการตัดสินใจซื้อสินค้าเพิ่มขึ้นสักหน่อย พิจารณาอย่างรอบคอบอีกซักนิด จะลดความฟุ้งเฟ้อลงได้อย่างแน่นอน

ใช้ชีวิตอย่างชาญฉลาด มนุษย์มีสัญชาตญาณของการแข่งขัน จึงมักผลักดันตนเองไปสู่วิถีชีวิตที่ต้องดิ้นรนอย่างยากลำบาก เพื่อตอบสนองความอยากได้อยากมีของตนเอง แต่แท้จริงแล้วความต้องการพื้นฐานของมนุษย์นั้นไม่ได้ซับซ้อนมากขนาดนั้น ดังนั้น หยุดพักบ้าง อย่ากดดันตนเองจนเกิดความเครียด อาจจะไปถึงเป้าหมายช้าลงซักหน่อย แต่จะทำให้มีความสุขในชีวิตมากขึ้นหลายเท่าตัว

จัดบันทึกการใช้จ่ายเป็นประจำ การวางแผนการใช้จ่ายให้เป็นระบบสามารถทำได้ด้วยการจดรายรับรายจ่ายอย่างรัดกุม จะทำให้เห็นสภาพทางการเงินของตนเองได้อย่างชัดเจนและการจัดบันทึกนี้จะเป็นอีกเครื่องมือที่สามารถนำมาใช้ในการทบทวนพฤติกรรมของตนเอง เพื่อจะได้ตัดรายจ่ายที่ไม่

กำหนดเป้าหมายในชีวิต เป้าหมายเป็นเหมือนเส้นชัยที่ถูกกำหนดไว้ในชีวิตของคน ดังนั้นจึงลองถามตัวเองว่าชีวิตนี้ต้องการทำอะไร แล้วเขียนเป้าหมายออกมาอย่างชัดเจน เพื่อที่จะได้สามารถกำหนดแนวทางการดำเนินชีวิตของตนเองได้ถูกต้องอย่างรอบคอบ ถ้ารู้จักวางแผนอย่างจริงจัง จะสามารถ ไปถึงเป้าหมายได้อย่างไม่ยากเย็นจนเกินไป การวางแผนในชีวิตคือสำคัญมาก ๆ ในการใช้ชีวิตประจำวัน

การนำหลักความคิดเรื่องเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้กับการดำรงชีวิตในทุกๆ วัน จะเห็นว่าไม่ได้จำกัดอยู่แค่การทำการเกษตรเลย ดังนั้นทุกคนสามารถนำแนวความคิดเหล่านี้ไปปรับใช้ได้ตามสไตล์ของตนเอง ทุกคนจะสามารถมีชีวิตอย่างพอเพียงตามทางสายกลางที่มีความสุขอย่างยั่งยืนบนความไม่ประมาทได้อย่างแน่นอน



5.3.4 การประยุกต์หลักการเศรษฐกิจพอเพียงกับการลงทุน

โดยหลักการของหลักเศรษฐกิจพอเพียง คือ ต้องมีความพอประมาณ มีเหตุมีผล และมีภูมิคุ้มกันในตัวเอง ควบคู่กับการใช้ความรู้ประกอบอาชีพอย่างมีคุณธรรมซึ่งสามารถนำหลักการนี้ไปใช้ได้กับการทำงานทุกสาขา เพื่อให้การทำงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยใช้ต้นทุนแบบพอเหมาะพอดีเพื่อให้เกิดผลลัพธ์ตามที่ต้องการ โดยการนำหลักเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้กับการลงทุนได้ ดังนี้

1. ต้องลงทุนแบบไม่ประมาท การลงทุนแบบเทหน้าตัดเป็นการประมาท ทำให้ขาดการสำรองเงินสำหรับอนาคต เรียกว่า เป็นการทำธุรกิจหรือลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แบบเสี่ยงมากเกินไป ควรแยกเงินไว้อย่างน้อย 30 เปอร์เซ็นต์ เพื่อสำรองได้นานพอ 3 ถึง 6 เดือน หากการทำธุรกิจหรือการลงทุนไม่เป็นไปตามแผน เพื่อจะได้ไม่ต้องไปกู้ให้เสียดอกเบี้ยแก่สถาบันการเงินใด

2. ศึกษาหาความรู้ในเรื่องที่จะลงทุนอย่างละเอียด การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไม่ว่าจะเป็นการเล่นหุ้นแบบรายวันหรือแบบพื้นฐาน VI เพื่อมูลค่าหุ้นในระยะยาว ก็ควรศึกษาให้ถ่องแท้ถึงเทคนิค ควบคู่กับศึกษาสถานการณ์เศรษฐกิจและสังคม ทั้งในไทยและต่างประเทศ ไม่ควรเชื่อถ้อยตามแหล่งข่าววงในการขึ้นหรือบอกต่อใด ๆ ก็ต้องนำมาไตร่ตรองเสมอ จึงเป็นการใช้หลักเหตุผลเพื่อการลงทุนอย่างเหมาะสม หรือหากเป็นการประกอบธุรกิจส่วนตัวก็ไม่ควรเลือกทำธุรกิจตามแฟชั่นหรือตามการบอกกล่าวที่ดี ควรพิจารณาถึงความเป็นไปได้และการคุ้มทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวด้วย

3. มีคุณธรรมในการลงทุนหากเป็นผู้ประกอบการ ก็ควรใส่ใจคุณภาพ ของผลิตภัณฑ์ที่จำหน่าย ไม่ละเลยขั้นตอนจำเป็นต่าง ๆ เพียงหวังลดต้นทุนหรือเห็นแก่ได้ โดยทิ้งขยะที่เป็นมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม หากเป็นผู้ลงทุนในตลาดหุ้นรายใหญ่ก็ควรปันหุ้นหรือกระจายข่าวเท็จเพื่อเป็นการเบี่ยงเบนราคา การประกอบกิจการหรือลงทุนอย่างมีคุณธรรม จึงจะทำให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน

การใช้หลักเศรษฐกิจพอเพียงกับการลงทุนเป็นสิ่งสำคัญในทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นผู้ประกอบการหรือนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ก็สามารถนำไปปรับใช้ได้เสมอ หากทำตามหลักการอย่างเข้าใจโดยลึกซึ้งย่อมเกิดผลดีอย่างแน่นอน

6. แบบฝึกหัด/แบบทดสอบ



แบบฝึกหัดที่ 1

ตอนที่ 1 จงตอบคำถามต่อไปนี้ให้ได้ใจความสมบูรณ์

1. ความหมายของการเงิน (Finance) คืออะไร?
2. การเงินธุรกิจ (Corporate Finance) คืออะไร?
3. การลงทุนที่แท้จริง (Real Investment) คืออะไร?
4. ผลตอบแทนจากการลงทุนอาจมาในรูปแบบใดบ้าง?
5. การลงทุนที่แท้จริงและการลงทุนทางการเงินมีความแตกต่างกันอย่างไร?

ตอนที่ 2 ให้นักเรียนเติมคำให้สมบูรณ์

1. การเงินสาธารณะคือประเภทของการเงินที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการและการใช้จ่ายของรัฐบาลและหน่วยงานรัฐ มีวัตถุประสงค์เพื่อ.....
2. การลงทุนต่างประเทศมีความสำคัญเนื่องจากสามารถช่วยเพิ่ม.....ในการเพิ่มความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศต้นทาง
3. การเงินส่วนบุคคลเป็นกิจกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการจัดการและใช้ทรัพยากรเงินของบุคคล.....
4. การเงินที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมมีเป้าหมายในการช่วยให้.....โดยใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ
5. การเงินระหว่างประเทศเป็นเครื่องมือที่สำคัญสำหรับประเทศที่ต้องการ.....ผ่านการค้าขายระหว่างประเทศ
6. การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ เช่น ภาวะเศรษฐกิจถดถอย หรือการขึ้นอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้มูลค่าอสังหาริมทรัพย์.....และทำให้ยากต่อการขายหรือเช่า
7. ความเสี่ยงทางกฎหมายในการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมายการใช้ที่ดิน การขออนุญาตก่อสร้าง หรือ.....
8. การเลือกลงทุนในพื้นที่ที่มีศักยภาพในการเติบโตต่ำ อาจทำให้ได้รับผลตอบแทน.....ที่คาดหวัง
9. ทองคำมักถูกมองว่าเป็นสินทรัพย์ที่.....ในยามที่เศรษฐกิจตกต่ำ
10. การลงทุนด้วยสินทรัพย์พลังงานมีประโยชน์ คือประโยชน์จากการลงทุนในสินค้าพลังงาน.....

แบบฝึกหัดที่ 2

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. การจัดการทางการเงินหมายถึง

.....

.....

2. หลักการพื้นฐานของการจัดการทางการเงินประกอบด้วยหลักการพื้นฐาน 3 ประการด้วย

.....

.....

3. ประโยชน์ของการจัดการทางการเงินได้แก่

.....

.....

4. การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญอย่างไร

.....

.....

5. กลยุทธ์การจัดการทางการเงิน ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายได้แก่

.....

.....

6. จงอธิบายกระบวนการวางแผนทางการเงินได้แก่

.....

.....

7. เป้าหมายระยะสั้น ได้แก่

.....

.....

8. เป้าหมายระยะกลาง ได้แก่

.....

.....

9. เป้าหมายระยะยาว ได้แก่

.....

.....

10. การนำหลักเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุนได้อย่างไร

.....

.....

แบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

1. ข้อใดต่อไปนี้อธิบายความหมายของการเงิน (Finance) ได้ถูกต้องที่สุด

- ก. การจัดการเงินเพื่อการบริโภคในชีวิตประจำวัน
- ข. การบริหารจัดการทรัพยากรทางการเงินและการระดมทุน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน
- ค. การใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินทรัพย์อย่างเดียว
- ง. การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพื่อการลงทุนในธุรกิจ

2. ข้อใดต่อไปนี้ เป็นผลตอบแทนที่อาจได้จากการลงทุน

- ก. การลดลงของหนี้สิน
- ข. การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย
- ค. ดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรจากการซื้อขาย
- ง. การเพิ่มขึ้นของภาระหนี้

3. ข้อดีของการลงทุนในของมีค่า ไม่ รวมถึงข้อใด

- ก. มูลค่าอาจเพิ่มขึ้น
- ข. ป้องกันเงินเฟ้อ
- ค. มีสภาพคล่องสูง
- ง. กระจายความเสี่ยง

4. การลงทุนในค่าเงินดิจิทัลมีประโยชน์อย่างไรสำหรับนักลงทุนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ:

- ก. มูลค่าของค่าเงินดิจิทัลมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเมื่อเงินเฟ้อสูงขึ้น
- ข. ค่าเงินดิจิทัลสามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างง่ายดาย
- ค. ค่าเงินดิจิทัลมีการควบคุมโดยรัฐบาลและธนาคารกลาง
- ง. ค่าเงินดิจิทัลให้ผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย

5. ข้อใดไม่ใช่ตราสารหนี้ระยะยาว

- ก. พันธบัตร
- ข. หุ้นกู้
- ค. เงินลงทุนระยะยาว
- ง. ตัวเงินคลัง

6. ทองคำมักถูกมองว่าเป็นสินทรัพย์ที่ปลอดภัยเพราะอะไร

- ก. ราคาทองคำมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- ข. ทองคำเป็นโลหะมีค่าที่หายาก
- ค. ทองคำสามารถใช้เป็นสกุลเงินได้
- ง. ทองคำสามารถป้องกันความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ

7. ปัจจัยใดไม่ส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าพลังงาน

- ก. อุปสงค์และอุปทานของสินค้าพลังงาน
- ข. นโยบายการเงินของธนาคารกลาง
- ค. สภาพเศรษฐกิจโลก
- ง. ความขัดแย้งทางการเมืองในภูมิภาค

8. อธิบายประเภทของการลงทุนพื้นฐาน

- ก. การลงทุนในตลาดหุ้น, สัญญา, และการซื้อขาย
- ข. การลงทุนในสินทรัพย์, ตราสารหนี้, และทอง
- ค. การลงทุนในตราสาร, หุ้น, และสินทรัพย์ดิจิทัล
- ง. การลงทุนในสินทรัพย์, อสังหาริมทรัพย์, และอสังหาริมทรัพย์

9. ข้อใดอธิบายความเสี่ยงและผลตอบแทนในการลงทุนได้ถูกต้อง

- ก. ความเสี่ยงในการจำหน่ายและผลตอบแทน
- ข. ผลตอบแทนจากการลงทุนที่เสี่ยง
- ค. ความเสี่ยงในการจัดการเงินและระบบ
- ง. ความเสี่ยงและการใช้ในทางการเงิน

10. ข้อใดอธิบายกระบวนการตัดสินใจลงทุนได้ถูกต้อง

- ก. การวิเคราะห์สภาพคล่องของตลาด
- ข. การเลือกที่ลงทุนตามความเสี่ยง
- ค. การทำเงินหาผลประโยชน์จากการลงทุน
- ง. การดำเนินการความสามารถของผู้ลงทุน

11. อะไรคือลักษณะสำคัญของความสัมพันธ์ที่ระหว่างผู้ลงทุนกับนักวางแผนการเงิน

- ก. การโต้เถียงกันอยู่เสมอ
- ข. การปิดบังข้อมูลซึ่งกันและกัน
- ค. ความไว้วางใจ ความซื่อสัตย์ และความเคารพซึ่งกันและกัน
- ง. การแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

12. ผู้ลงทุนควรสื่อสารอะไรกับนักวางแผนการเงิน

- ก. กลยุทธ์การลงทุนที่ต้องการ
- ข. ข้อมูลส่วนตัวทั้งหมด
- ค. ความคิดเห็นของผู้อื่นเกี่ยวกับนักวางแผนการเงิน
- ง. ข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

13. นักวางแผนการเงินควรทำอะไรเพื่อสร้างความไว้วางใจให้กับผู้ลงทุน

- ก. แนะนำผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด
- ข. เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
- ค. หลีกเลี่ยงการติดต่อกับผู้ลงทุน
- ง. แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวจากการลงทุนของผู้ลงทุน

14. ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการจัดการทางการเงิน

- ก. ช่วยลดความเครียดจากเรื่องเงิน
- ข. ช่วยให้เกษียณอายุได้เร็วขึ้น
- ค. ช่วยให้มีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่าย
- ง. ช่วยให้ซื้อของที่ต้องการได้ทั้งหมด

15. ข้อใดต่อไปนี้เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด?

- ก. การลงทุนในหุ้น
- ข. การลงทุนในกองทุนรวม
- ค. การฝากเงินในบัญชีออมทรัพย์
- ง. การซื้อพันธบัตรรัฐบาล

16. การวางแผนเกษียณอายุควรเริ่มต้นเมื่อไหร่

- ก. หลังจากอายุ 50 ปี
- ข. เมื่อมีเงินเหลือใช้มากเพียงพอ
- ค. เมื่อเริ่มต้นทำงานและมีรายได้
- ง. เมื่อมีหนี้สินน้อยลง

17. วัตถุประสงค์หลักของการสร้างเงินสำรองฉุกเฉินคืออะไร

- ก. การเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุน
- ข. การเก็บเงินเพื่อใช้ในการซื้อบ้าน
- ค. การมีเงินสำรองใช้ในกรณีฉุกเฉิน
- ง. การลดภาระหนี้สิน

18. ข้อใดต่อไปนี้เป็นหลักการพื้นฐานของการจัดการทางการเงิน?

- ก. การใช้จ่ายให้มากกว่ารายได้
- ข. การเก็บออมเงินส่วนหนึ่งของรายได้
- ค. การลงทุนในสิ่งที่ไม่รู้จัก
- ง. การหลีกเลี่ยงการมั่งมีประมาณรายจ่าย

19. ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง มีองค์ประกอบสำคัญอะไรบ้าง

- ก. 3 ประการ คือ พอประมาณ มีเหตุผล และมีภูมิคุ้มกัน
- ข. 4 ประการ คือ พอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกัน และมีสติปัญญา
- ค. 5 ประการ คือ พอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกัน มีสติปัญญา และมีความซื่อสัตย์
- ง. 6 ประการ คือ พอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกัน มีสติปัญญา มีความซื่อสัตย์ และรู้จักสามัคคี

20. แนวทางการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้กับการลงทุนมีอะไรบ้าง

ก. ศึกษาข้อมูลก่อนลงทุน วิเคราะห์ความเสี่ยง เลือกลงทุนที่เหมาะสม และติดตามผลการลงทุน

- ข. ลงทุนตามกระแส เก่งกำไรระยะสั้น กู้ยืมเงินมาลงทุน และหวังผลตอบแทนที่รวดเร็ว
- ค. ลงทุนโดยไม่ศึกษาข้อมูล ไม่วิเคราะห์ความเสี่ยง ไม่กระจายความเสี่ยง และไม่ติดตามผลการลงทุน
- ง. ลงทุนโดยไม่คำนึงถึงความพอประมาณ ไม่มีเหตุผล ไม่สร้างภูมิคุ้มกัน และไม่มี ความซื่อสัตย์

7. เอกสารอ้างอิง

- 7.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย
- 7.2 สื่อแคนวาเรื่องการจัดการและการวางแผนทางการเงิน
- 7.3 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง

มือใหม่จัดการเงิน

https://www.youtube.com/playlist?list=PLb60bms3dmUVqzuK2BzXOHQ_3BlB2xwRK

8. ภาคผนวก (เฉลยแบบฝึกหัด เฉลยแบบทดสอบ ฯ)

เฉลยแบบฝึกหัดที่ 1

ตอนที่ 1 จงตอบคำถามต่อไปนี้ให้ได้รับความสมบูรณ์

1. ความหมายของการเงิน (Finance) คืออะไร?

การเงิน (Finance) หมายถึง การบริหารจัดการทรัพยากรทางการเงินและระบบขั้นตอนการระดมทุน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน โดยมีการคำนึงถึงความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการได้มา การจัดการการลงทุน และการใช้จ่ายของเงินในลักษณะต่างๆ ทั้งในระดับบุคคล องค์กร และรัฐบาล

2. การเงินธุรกิจ (Corporate Finance) คืออะไร?

การเงินการลงทุน (Investment Finance) หมายถึง การจัดการและการวิเคราะห์ทรัพยากรทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อเพิ่มมูลค่าของเงินลงทุนและสร้างผลตอบแทนที่ดีในอนาคต โดยการนำเงินที่มีอยู่ไปซื้อสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อ คาดหวังผลตอบแทนในอนาคตผลตอบแทนนี้ อาจมาในรูปแบบของ ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการซื้อขาย สิทธิพิเศษอื่นๆ หรือ มูลค่าของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น กล่าวโดยสรุปก็คือ มุ่งผลตอบแทนจากการใช้ทุนในรูปแบบของผลตอบแทนทางการเงิน (Monetary return) นั้นเอง

3. การลงทุนที่แท้จริง (Real Investment) คืออะไร?

การลงทุนที่แท้จริง หรือ Real Investment หมายถึง การนำทรัพยากรที่มีอยู่จำกัด เช่น เงินทุน แรงงาน หรือทรัพยากรธรรมชาติ มาใช้ในการผลิตสินค้าหรือบริการใหม่ๆ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับเศรษฐกิจ โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่างกับต้นทุนที่ลงไป หรือเป็นการลงทุนที่แท้จริง คือ การลงทุนที่จับ ต้องได้ เช่น การสร้างโรงงานใหม่ การซื้อเครื่องจักร การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ หรือแม้แต่การลงทุนในทรัพย์สิน เช่น ที่ดิน อาคาร ซึ่งต่างจากการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น หุ้น ตราสารหนี้ ที่เป็นเพียงการซื้อขายสิทธิเรียกร้องในทรัพย์สิน

4. ผลตอบแทนจากการลงทุนอาจมาในรูปแบบใดบ้าง?

ผลตอบแทนจากการลงทุน แบ่งออกเป็น 5 ประเภท คือ

1. ดอกเบี้ย เป็นรายได้ประจำ เมื่อผู้ออมเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้
2. ส่วนแบ่งของกำไรหรือเงินปันผล ผู้ออมจะได้รับเมื่อเลือกการลงทุนเป็นผู้ประกอบการด้วยตนเอง
3. ส่วนลด เป็นส่วนต่างระหว่างราคาของหลักทรัพย์ ประเภทตราสารหนี้ เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนกับราคาตราสารหนี้ ซึ่งซื้อมาในตอนต้น เช่น ซื้อตราสารหนี้ที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยชนิดหนึ่ง อายุการไถ่ถอน 1 ปี มูลค่าหน้าตั๋ว 1,000 บาท ตราสารหนี้จะซื้อได้ในอัตราส่วนลด 800 บาท เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะได้รับเงินคืน 1,000 บาท ตามมูลค่าหน้าตั๋ว
4. กำไรส่วนต่างเป็นเงินที่ได้จากการเปลี่ยนแปลงของราคาทรัพย์สินจากการขายทรัพย์สินได้ในราคาที่สูงกว่าราคาที่ซื้อเข้ามา เช่น กำไรจากการซื้อขายหุ้น กำไรจากการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
5. สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ เป็นผลประโยชน์อื่น ๆ ที่ได้จากการลงทุน เช่น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการจองหุ้นสามัญที่ออกใหม่

5. การลงทุนที่แท้จริงและการลงทุนทางการเงินมีความแตกต่างกันอย่างไร

การลงทุนที่แท้จริงเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่แท้จริงเช่น โครงการและกิจกรรมต่างๆ เพื่อก่อให้เกิดผลผลิตและมูลค่าเพิ่มแก่เงินที่ลงทุนไป ส่วนการลงทุนทางการเงินเป็นการลงทุนในสินทรัพย์การเงิน เช่น หุ้น พันธบัตร ซึ่งเป็นสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ที่แท้จริง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดผลตอบแทนจากการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ตอนที่ 2 ให้นักเรียนเติมคำให้สมบูรณ์

1. การเงินสาธารณะคือประเภทของการเงินที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการและการใช้จ่ายของรัฐบาลและหน่วยงานรัฐ มีวัตถุประสงค์เพื่อ จัดการทรัพยากรของรัฐ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ประชาชนและประเทศชาติ
2. การลงทุนต่างประเทศมีความสำคัญเนื่องจากสามารถช่วยเพิ่ม เพิ่มความหลากหลายทางเศรษฐกิจ ในการเพิ่มความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศต้นทาง
3. การเงินส่วนบุคคลเป็นกิจกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการจัดการและใช้ทรัพยากรเงินของบุคคล เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินในชีวิตได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน
4. การเงินที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมมีเป้าหมายในการช่วยให้ เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืน โดยใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ
5. การเงินระหว่างประเทศเป็นเครื่องมือที่สำคัญสำหรับประเทศที่ต้องการ ส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจ ผ่านการค้าขายระหว่างประเทศ
6. การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ เช่น ภาวะเศรษฐกิจถดถอย หรือการขึ้นอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้มูลค่าอสังหาริมทรัพย์ ลดลง และทำให้ยากต่อการขายหรือเช่า
7. ความเสี่ยงทางกฎหมายในการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมายการใช้ที่ดิน การขออนุญาตก่อสร้าง หรือ ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงภาษี เป็นต้น
8. การเลือกลงทุนในพื้นที่ที่มีศักยภาพในการเติบโตต่ำ อาจทำให้ได้รับผลตอบแทน น้อยกว่า กว่าที่คาดหวัง
9. ทองคำมักถูกมองว่าเป็นสินทรัพย์ที่ ปลอดภัย ในยามที่เศรษฐกิจตกต่ำ
10. การลงทุนด้วยสินทรัพย์พลังงานมีประโยชน์ คือประโยชน์จากการลงทุนในสินค้าพลังงาน
 1. เป็นธุรกิจที่ได้รับการสนับสนุนจากนโยบายของภาครัฐของทุกประเทศทั่วโลก
 2. เป็นธุรกิจที่มีโอกาสเติบโตสูงอย่างต่อเนื่องในอนาคต

เฉลยแบบฝึกหัดที่ 2

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. การจัดการทางการเงินหมายถึง กระบวนการวางแผน ควบคุม และใช้ทรัพยากรทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ ไม่ว่าจะเป็นเป้าหมายส่วนบุคคล เช่น การซื้อบ้าน การเกษียณอายุ หรือเป้าหมายทางธุรกิจ เช่น การขยายกิจการ การเพิ่มผลกำไร เป็นต้น

2. หลักการพื้นฐานของการจัดการทางการเงินประกอบด้วยหลักการพื้นฐาน 3 ประการดังนี้

- การคาดการณ์ผลการดำเนินงานทางการเงินในอนาคตด้วยความช่วยเหลือของการคาดการณ์ทางการเงิน การทดสอบฟังก์ชันที่จำเป็นในการขับเคลื่อนการเติบโต และการจัดเตรียมข้อกำหนดด้านเงินทุน
- การจัดลำดับความสำคัญของแผนริเริ่มในระยะยาว
- แผนงานที่ปรับให้เหมาะกับรูปแบบธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงของตลาด และองค์กร

3. ประโยชน์ของการจัดการทางการเงินได้แก่

1. ทำให้เราจัดการด้านการเงินอย่างเป็นระบบ
2. ทำให้เรามีเงินเหลือไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ยามเจ็บป่วย
3. ทำให้เรามีรายได้เพียงพอกับรายจ่ายที่จำเป็น
4. ทำให้เรามีเงินออมไว้สำหรับเก็บเกี่ยวดอกผล
5. ทำให้เรามีฐานะความมั่นคงทางการเงิน
6. ทำให้เรามีแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ

4. การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญอย่างไร

ช่วยให้บรรลุเป้าหมาย สร้างความมั่นคง และใช้ชีวิตอย่างมีความสุข

5. กลยุทธ์การจัดการทางการเงิน ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายได้แก่

1. การประเมินการใช้จ่ายและรายได้ในอดีตการติดตามค่าใช้จ่ายในอดีตและปัจจุบันของคุณอย่างแม่นยำเป็นสิ่งสำคัญในการกำหนดอนาคตทางการเงินของคุณ ที่นี่ คุณสามารถดูได้ว่าแผนใดที่ประสบความสำเร็จ และมีจุดใดที่คุณต้องเพิ่มประสิทธิภาพและปรับปรุง เนื่องจากรายได้ในอดีตของคุณทำหน้าที่เป็นตัวบ่งชี้ความสำเร็จ การวิเคราะห์ข้อมูลนี้จะกำหนดตำแหน่งที่คุณอาจต้องเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพและเป้าหมายปัจจุบันของคุณ

2. การสร้างกำไรขาดทุน (P&L) ของคุณ

งบกำไรขาดทุนของคุณ หรือที่เรียกว่ากำไรขาดทุนทำหน้าที่เป็นสรุปทางการเงินของผลการดำเนินงานของธุรกิจ เอกสารนี้บันทึกรายรับและค่าใช้จ่ายรายเดือนของคุณ แจ้งเตือนทีมของคุณหากคุณทำกำไรหรือขาดทุน คำชี้แจงนี้ครอบคลุมยอดขาย ต้นทุนสินค้า ค่าใช้จ่าย และกำไรขั้นต้นและกำไรสุทธิ

3. การตั้งค่างบประมาณ

คุณจะต้องคาดการณ์ว่าคุณวางแผนจะใช้จ่ายเงินของบริษัทอย่างไร การกำหนดแนวทางในการจัดการการใช้จ่ายในขณะที่ติดตามการพึ่งพาทางการเงินช่วยให้คุณสามารถตัดสินใจที่ถูกต้องพร้อมข้อมูล

เชิงลึกที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลเพื่อรับรองการเติบโตของผลกำไร เมื่อคุณกำหนดงบประมาณ คุณจะต้องถามตัวเองด้วยชุดคำถาม เช่น รายได้ที่วางแผนไว้สำหรับช่วงเวลานี้คืออะไร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานคืออะไร

4. การติดตามการใช้จ่ายของบริษัทในเชิงรุก

การมองเห็นในธุรกรรมทุกรายการเพื่อติดตามจำนวนเงินที่ใช้ไปนั้นมีความจำเป็น การผสมรวมซอฟต์แวร์ที่ครอบคลุมเพื่อติดตาม

6. จงอธิบายกระบวนการการวางแผนทางการเงินได้แก่

1. สร้างและระบุความสัมพันธ์ระหว่างผู้ลงทุนและนักวางแผน
2. รวบรวมข้อมูลเป้าหมายทางการเงิน
3. วิเคราะห์และประเมินสถานการณ์ทางการเงิน
4. จัดทำและนำเสนอทางเลือกของแผนการเงิน
5. ลงมือปฏิบัติตามแผนการเงิน

7. เป้าหมายระยะสั้น ได้แก่ การเก็บเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินเท่ากับค่าใช้จ่าย 3-6 เดือน การเก็บเงินซื้อของที่ต้องการ : เช่น การซื้อโทรศัพท์ใหม่ คอมพิวเตอร์ หรืออุปกรณ์ไฟฟ้าอื่นๆ

8. เป้าหมายระยะกลาง ได้แก่ การออม 2-5 ปี เพื่อซื้อเก็บไว้สำหรับสินทรัพย์ที่ต้องการ หรือการออมเพื่อเก็บเงินสำหรับค่าเล่าเรียนของตนเองหรือลูกหลาน หรือ เริ่มต้นการลงทุนในหุ้น พันธบัตร หรือกองทุนรวม

9. เป้าหมายระยะยาว ได้แก่ การออมตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไปเพื่อวางแผนเกษียณอายุ หรือซื้อบ้านหรือทรัพย์สิน และ การวางแผนเพื่อเพิ่มทรัพย์สินสุทธิในระยะยาว เช่น การลงทุนในธุรกิจหรืออสังหาริมทรัพย์

10. การนำหลักเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุนได้อย่างไร

หลักเศรษฐกิจพอเพียงเป็นปรัชญาที่สามารถนำมาประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว โดยมีหลักการสำคัญดังนี้

1. ความพอประมาณคือ

- ลงทุนตามกำลัง: ลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสมกับกำลังทรัพย์และความสามารถในการรับความเสี่ยง
- หลีกเลี่ยงการลงทุนเกินตัว: ไม่ก่อหนี้เพื่อนำมาลงทุน และไม่ลงทุนในสินทรัพย์ที่เกินความจำเป็น
- กระจายความเสี่ยง: แบ่งเงินลงทุนไปในหลายๆ สินทรัพย์ เพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุนใน

สินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่ง

2. ความมีเหตุผล:

- ศึกษาข้อมูลอย่างรอบคอบ: ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ต้องการลงทุนอย่างละเอียดก่อนตัดสินใจ
- วิเคราะห์ความเสี่ยง: ประเมินความเสี่ยงของการลงทุนแต่ละประเภท
- ตัดสินใจบนพื้นฐานเหตุผล: ไม่ตัดสินใจลงทุนตามอารมณ์หรือคำแนะนำที่ไม่น่าเชื่อถือ

3. ความรอบคอบ:

- วางแผนการลงทุนระยะยาว: ตั้งเป้าหมายการลงทุนในระยะยาว และวางแผนการลงทุนให้สอดคล้อง

กับเป้าหมาย

- ทบทวนแผนการลงทุนเป็นประจำ: ปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง
- ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ: หากไม่แน่ใจ ควรปรึกษาผู้เชี่ยวชาญด้านการเงิน

เฉลยแบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

1. ข้อใดต่อไปนี้ใช้อธิบายความหมายของการเงิน (Finance) ได้ถูกต้องที่สุด
 - ก. การจัดการเงินเพื่อการบริโภคในชีวิตประจำวัน
 - ข. **การบริหารจัดการทรัพยากรทางการเงินและการระดมทุน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน**
 - ค. การใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินทรัพย์อย่างเดียว
 - ง. การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพื่อการลงทุนในธุรกิจ
2. ข้อใดต่อไปนี้เป็นผลตอบแทนที่อาจได้จากการลงทุน
 - ก. การลดลงของหนี้สิน
 - ข. การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย
 - ค. **ดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรจากการซื้อขาย**
 - ง. การเพิ่มขึ้นของภาระหนี้
3. ข้อดีของการลงทุนในของมีค่า **ไม่** รวมถึงข้อใด
 - ก. มูลค่าอาจเพิ่มขึ้น
 - ข. ป้องกันเงินเฟ้อ
 - ค. **มีสภาพคล่องสูง**
 - ง. กระจายความเสี่ยง
4. การลงทุนในค่าเงินดิจิทัลมีประโยชน์อย่างไรสำหรับนักลงทุนที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ:
 - ก. **มูลค่าของค่าเงินดิจิทัลมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเมื่อเงินเฟ้อสูงขึ้น**
 - ข. ค่าเงินดิจิทัลสามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างง่ายดาย
 - ค. ค่าเงินดิจิทัลมีการควบคุมโดยรัฐบาลและธนาคารกลาง
 - ง. ค่าเงินดิจิทัลให้ผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย
5. ข้อใดไม่ใช่ตราสารหนี้ระยะยาว
 - ก. พันธบัตร
 - ข. หุ้นกู้
 - ค. เงินลงทุนระยะยาว
 - ง. **ตั๋วเงินคลัง**
6. ทองคำมักถูกมองว่าเป็นสินทรัพย์ที่ปลอดภัยเพราะอะไร
 - ก. ราคาทองคำมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง
 - ข. ทองคำเป็นโลหะมีค่าที่หายาก
 - ค. ทองคำสามารถใช้เป็นสกุลเงินได้
 - ง. **ทองคำสามารถป้องกันความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ**

7. ปัจจัยใดไม่ส่งผลต่อราคาสินค้าพลังงาน

ก. อุปสงค์และอุปทานของสินค้าพลังงาน

ข. นโยบายการเงินของธนาคารกลาง

ค. สภาพเศรษฐกิจโลก

ง. ความขัดแย้งทางการเมืองในภูมิภาค

8. อธิบายประเภทของการลงทุนพื้นฐาน

ก. การลงทุนในตลาดหุ้น, สัญญา, และการซื้อขาย

ข. การลงทุนในสินทรัพย์, ตราสารหนี้, และทอง

ค. การลงทุนในตราสาร, หุ้น, และสินทรัพย์ดิจิทัล

ง. การลงทุนในสินทรัพย์, อสังหาริมทรัพย์, และอสังหาริมทรัพย์

9. ข้อใดอธิบายความเสี่ยงและผลตอบแทนในการลงทุนได้ถูกต้อง

ก. ความเสี่ยงในการจำหน่ายและผลตอบแทน

ข. ผลตอบแทนจากการลงทุนที่เสี่ยง

ค. ความเสี่ยงในการจัดการเงินและระบบ

ง. ความเสี่ยงและการใช้ในทางการเงิน

10. ข้อใดอธิบายกระบวนการตัดสินใจลงทุนได้ถูกต้อง

ก. การวิเคราะห์สภาพคล่องของตลาด

ข. การเลือกที่ลงทุนตามความเสี่ยง

ค. การทำเงินหาผลประโยชน์จากการลงทุน

ง. การดำเนินการความสามารถของผู้ลงทุน

11. อะไรคือลักษณะสำคัญของความสัมพันธ์ที่ระหว่างผู้ลงทุนกับนักวางแผนการเงิน

ก. การโต้เถียงกันอยู่เสมอ

ข. การปิดบังข้อมูลซึ่งกันและกัน

ค. ความไว้วางใจ ความซื่อสัตย์ และความเคารพซึ่งกันและกัน

ง. การแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

12. ผู้ลงทุนควรสื่อสารอะไรกับนักวางแผนการเงิน

ก. กลยุทธ์การลงทุนที่ต้องการ

ข. ข้อมูลส่วนตัวทั้งหมด

ค. ความคิดเห็นของผู้อื่นเกี่ยวกับนักวางแผนการเงิน

ง. ข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

13. นักวางแผนการเงินควรทำอะไรเพื่อสร้างความไว้วางใจให้กับผู้ลงทุน

ก. แนะนำผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด

ข. เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

- ค. หลีกเลี่ยงการติดต่อกับผู้ลงทุน
- ง. แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวจากการลงทุนของผู้ลงทุน
14. ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการจัดการทางการเงิน
- ก. ช่วยลดความเครียดจากเรื่องเงิน
- ข. ช่วยให้เกษียณอายุได้เร็วขึ้น**
- ค. ช่วยให้มีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่าย
- ง. ช่วยให้ซื้อของที่ต้องการได้ทั้งหมด
15. ข้อใดต่อไปนี้เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด?
- ก. การลงทุนในหุ้น
- ข. การลงทุนในกองทุนรวม
- ค. การฝากเงินในบัญชีออมทรัพย์**
- ง. การซื้อพันธบัตรรัฐบาล
16. การวางแผนเกษียณอายุควรเริ่มต้นเมื่อไหร่
- ก. หลังจากอายุ 50 ปี**
- ข. เมื่อมีเงินเหลือใช้มากเพียงพอ
- ค. เมื่อเริ่มต้นทำงานและมีรายได้
- ง. เมื่อมีหนี้สินน้อยลง
17. วัตถุประสงค์หลักของการสร้างเงินสำรองฉุกเฉินคืออะไร
- ก. การเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุน
- ข. การเก็บเงินเพื่อใช้ในการซื้อบ้าน
- ค. การมีเงินสำรองใช้ในกรณีฉุกเฉิน**
- ง. การลดภาระหนี้สิน
18. ข้อใดต่อไปนี้เป็นหลักการพื้นฐานของการจัดการทางการเงิน?
- ก. การใช้จ่ายให้มากกว่ารายได้
- ข. การเก็บออมเงินส่วนหนึ่งของรายได้**
- ค. การลงทุนในสิ่งที่ไม่รู้จัก
- ง. การหลีกเลี่ยงการมีงบประมาณรายจ่าย
19. ประญาของเศรษฐกิจพอเพียง มีองค์ประกอบสำคัญอะไรบ้าง
- ก. 3 ประการ คือ พอประมาณ มีเหตุผล และมีภูมิคุ้มกัน**
- ข. 4 ประการ คือ พอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกัน และมีสติปัญญา
- ค. 5 ประการ คือ พอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกัน มีสติปัญญา และมีความซื่อสัตย์
- ง. 6 ประการ คือ พอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกัน มีสติปัญญา มีความซื่อสัตย์ และรู้จักสามัคคี

20. แนวทางการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้กับการลงทุนมีอะไรบ้าง

ก. ศึกษาข้อมูลก่อนลงทุน วิเคราะห์ความเสี่ยง เลือกกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม และติดตามผลการลงทุน

ข. ลงทุนตามกระแส เก่งกำไรระยะสั้น กู้ยืมเงินมาลงทุน และหวังผลตอบแทนที่รวดเร็ว

ค. ลงทุนโดยไม่ศึกษาข้อมูล ไม่วิเคราะห์ความเสี่ยง ไม่กระจายความเสี่ยง และไม่ติดตามผลการลงทุน

ง. ลงทุนโดยไม่คำนึงถึงความพอประมาณ ไม่มีเหตุผล ไม่สร้างภูมิคุ้มกัน และไม่มีวินัย

	ใบงานที่ 1	หน่วยที่ 1
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 1-3
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้.งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน	ทฤษฎี.....3.....ชม. ปฏิบัติ.....6.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน		

1. ผลลัพธ์การปฏิบัติงาน

ประยุกต์ใช้เกี่ยวกับการจัดการและวางแผนทางการเงิน และนำไปใช้ในการวิเคราะห์ การตัดสินใจ
แก้ปัญหาในงานอาชีพวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

- 1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....
- 2) วิธีประเมิน.....-.....
- 3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -
- 4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะปฏิบัติงาน

แสดงความรู้เกี่ยวกับการจัดการและการวางแผนการเงิน

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

- 4.1 อธิบายการวางแผนทางการเงินได้
- 4.2 วิเคราะห์ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินได้
- 4.3 กำหนดขั้นตอนการวางแผนทางการเงินได้
- 4.4 สามารถวางแผนทางการเงินสำหรับวัยเกษียณได้
- 4.5 จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายส่วนบุคคลได้
- 4.6 มีเจตคติที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินและการเงินส่วนบุคคลต่อการปฏิบัติงานอาชีพด้วย
ความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ตรงต่อเวลา ขยันและประหยัด
- 4.7 ประยุกต์ใช้การวางแผนทางการเงินและการเงินส่วนบุคคลในปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อการ
วางแผนการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน

5. เครื่องมือ วัสดุ และอุปกรณ์

- 5.1เครื่องคอมพิวเตอร์.....
- 5.2เครื่อง Projector.....
- 5.3กระดานปฐพี.....

5.4ปากกาสีตราม้า.....

6. คำแนะนำ/ข้อควรระวัง

-

7. ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ใบงานที่ 1

ชื่อเรื่อง “วางแผนลงทุนให้ปัง”

เวลา 120 นาที

จุดประสงค์

1. เข้าใจความสำคัญของการวางแผนทางการเงินได้
2. สามารถวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินได้
3. สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่น

วัสดุอุปกรณ์

1. กระดาษสำหรับเขียนชื่อกลุ่มและรายชื่อสมาชิกในกลุ่ม
2. กระดาษคำตอบ กลุ่มละ 2-3 แผ่น

ขั้นตอนการดำเนินงาน

1. ให้ผู้เรียนจัดกลุ่มตามความสนใจ กลุ่มละ 3-4 คน
2. ตัวแทนแต่ละกลุ่มเลือกหัวหน้าและเลขาฯ กลุ่ม ตั้งชื่อกลุ่มและเขียนรายชื่อสมาชิกในกระดาษที่จัดให้
3. สมาชิกในกลุ่มเสนอความคิดวิเคราะห์และวางแผนจัดทำทางเลือกของแผนการเงินให้แก่ผู้ลงทุน
4. สมาชิกในกลุ่มช่วยกันค้นหาข้อมูลเกี่ยวกับวางแผนทางการเงินอธิบายข้อดีและผลตอบแทนที่จะรับเมื่อวางแผนการลงทุนแล้ว
5. สมาชิกในกลุ่มช่วยกันระดมความคิดวางแผนทางการเงิน คัดข้อดีและผลตอบแทนที่จะรับเมื่อวางแผนการลงทุน
6. ตัวแทนกลุ่มนำเสนอหน้าชั้นเรียน
7. ผู้เรียนแต่ละกลุ่มประเมินผลกลุ่มอื่น ๆ

8. สรุปและวิจารณ์ผล

ครูและนักเรียนร่วมกันสรุปเนื้อหา และเสนอแนะงานกลุ่ม

9. การประเมินผล

ผ่านเกณฑ์การประเมินผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

10. เอกสารอ้างอิง /เอกสารค้นคว้าเพิ่มเติม

10.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย

10.2 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง มือใหม่อยากลงทุน ควรเริ่มต้นอย่างไร?

<https://www.youtube.com/watch?v=j5EZLmZ82LM>

	ใบกิจกรรมที่ 1	หน่วยที่ 1
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 1-3
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้.งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน	ทฤษฎี.....3.....ชม. ปฏิบัติ.....6.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้การปฏิบัติกิจกรรม

ประยุกต์ใช้เกี่ยวกับการจัดการและวางแผนทางการเงิน และนำไปใช้ในการวิเคราะห์ การตัดสินใจ
แก้ปัญหาในงานอาชีพวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....สมรรถนะย่อย.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน....

2) วิธีประเมิน.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....

3. สมรรถนะประจำกิจกรรม

แสดงความรู้เกี่ยวกับการจัดการและการวางแผนการเงิน

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

4.1 อธิบายการวางแผนทางการเงินได้

4.2 วิเคราะห์ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินได้

4.3 กำหนดขั้นตอนการวางแผนทางการเงินได้

4.4 สามารถวางแผนทางการเงินสำหรับวัยเกษียณได้

4.5 จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายส่วนบุคคลได้

4.6 มีเจตคติที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินและการเงินส่วนบุคคลต่อการปฏิบัติงานอาชีพด้วย
ความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ตรงต่อเวลา ขยันและประหยัด

4.7 ประยุกต์ใช้การวางแผนทางการเงินและการเงินส่วนบุคคลในปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อการ
วางแผนการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน

5. เครื่องมือ วัสดุ และอุปกรณ์

5.1เครื่องคอมพิวเตอร์.....

5.2เครื่อง Projector.....

6. ขั้นตอนการทำกิจกรรม

ให้นักเรียนจับคู่ศึกษาความรู้เพิ่มเติมในเรื่องของการวางแผนทางการเงินและนำเสนอหน้าชั้นเรียน

7. สรุปและอภิปราย

ครูและนักเรียน ช่วยกันสรุปเนื้อหา

8. การประเมินผล

ผ่านเกณฑ์การประเมินผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

10. เอกสารอ้างอิง /เอกสารค้นคว้าเพิ่มเติม

10.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย

10.2 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง มือใหม่จัดการเงิน

https://www.youtube.com/playlist?list=PLb60bms3dmUVqzuK2BzXOHO_3BlB2xwRK

	แผนการจัดการเรียนรู้	หน่วยที่ 2
	รหัสวิชา 20200-1001... ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 4-7
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ 2 การเงินส่วนบุคคล	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานการเงินส่วนบุคคล		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....

2) วิธีประเมิน.....-.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม (เขียนให้ครบด้าน พุทธิพิสัย ทักษะพิสัย จิตพิสัย และ ประยุกต์ใช้ฯ)

4.1 อธิบายหลักการทางการเงินส่วนบุคคลได้

4.2 สามารถวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของตนเอง

4.3 สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่สอดคล้องกับเป้าหมายของตนเอง

4.4 จัดทำงบการเงินส่วนบุคคล และรู้จักใช้เงินอย่างชาญฉลาด

4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษการเงินส่วนบุคคลและสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. สารการเรียนรู้

5.1 งานหลักการทางการเงินส่วนบุคคล

5.1.1 ความหมายหลักการทางการเงินส่วนบุคคล

5.1.2 การจัดการเงินส่วนบุคคล

5.1.3 หลักการพื้นฐานของการเงินส่วนบุคคล

5.2 งานวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงิน

5.2.1 ความหมายของการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินการวิเคราะห์รายรับและรายจ่าย

5.2.2 คำนวณมูลค่าสุทธิ

5.2.3 การประเมินความเสี่ยงทางการเงิน

5.3 งานงบการเงินส่วนบุคคล

5.3.1 สารสำคัญของงบดุลส่วนบุคคล

5.3.2 การคำนวณงบดุลส่วนบุคคล

6. กิจกรรมการเรียนรู้

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
1. ผู้สอนแนะนำรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งการวัดผลและประเมินผล	1. ผู้เรียนทราบรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งเกณฑ์การวัดผลประเมินผล
2. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน บทเรียนที่ 2	2. ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน
3. ผู้สอนอธิบายเนื้อหาเกี่ยวกับ หลักการเงินส่วนบุคคล การวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงิน งบการเงินส่วนบุคคล โดยใช้สื่อ PowerPoint Canva และวิดีโอ	3. ผู้เรียนฟังและชม พร้อมจดบันทึก
4. ผู้สอนซักถามพร้อมแสดงความคิดเห็นร่วมกัน เป็นการแลกเปลี่ยนความรู้กัน ผู้สอนกล่าวถึงหลักการพื้นฐานทางการเงิน เช่นการจัดทำบัญชีรายรับ รายจ่าย สินทรัพย์ หนี้สิน การออม และการลงทุน และให้นักเรียนสำรวจพื้นฐานทางการเงินของตนเอง	4. ผู้เรียนร่วมแสดงความคิดเห็นสนทนากับครู เมื่อได้สำรวจพื้นฐานทางการเงินของตนเอง
5. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 2	5. ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 2
6. ผู้สอนให้ผู้เรียนฝึกปฏิบัติในกิจกรรมและใบงาน บทเรียนที่ 2	6. ผู้เรียนปฏิบัติตามกิจกรรม และใบงาน บทเรียนที่ 2
7. ผู้สอนตรวจใบงานและเสนอแนะความเห็นเกี่ยวกับงานที่นักเรียนทำ	7. ผู้เรียนร่วมกันกับเพื่อนเสนอความเห็นตามคำแนะนำจากครู

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
8. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำการแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เผลยแบบทดสอบ และให้ผู้เรียนสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการทบทวน	8. ผู้เรียนทำแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เผลยแบบทดสอบ และสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการทบทวน
9. ผู้สอนสรุปเนื้อหาสาระสำคัญตามที่ได้รับไว้ในท้ายบทเรียน	9. ผู้เรียนฟังและจดบันทึก
10. ผู้สอนสรุปปัญหาและแนวทางการแก้ไข เพื่อนำไปพัฒนาการสอนในครั้งต่อไป	10. ผู้เรียนฟังและนำไปพัฒนาในบทเรียนต่อไป

7. สื่อและแหล่งการเรียนรู้

7.1 สื่อสิ่งพิมพ์

- หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น (อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ) สำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

7.2 สื่อโสตทัศน์

- PowerPoint บทเรียนที่ 2
- เครื่องคอมพิวเตอร์
- เครื่อง Projector

7.3 สื่อออนไลน์

- วิดีโอช่อง YouTube ที่สอดคล้องกับบทเรียนที่ 2
- Google Site
- Google Forms

7.4 สื่ออื่น ๆ

- หนังสือประกอบและเว็บไซต์ต่าง ๆ

8. หลักฐานการเรียนรู้

8.1 หลักฐานความรู้

- แผนการจัดการเรียนรู้ของสำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

8.2 หลักฐานการปฏิบัติงาน

- การเช็คชื่อเข้าเรียนของผู้เรียน
- แบบทดสอบประจำบทเรียน
- กิจกรรมประจำบทเรียน

9. การวัดและประเมินผล

9.1 เกณฑ์การปฏิบัติงาน

- 1) สังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 2) ตรวจใบงาน
- 3) ตรวจสอบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน
- 4) การสังเกตและประเมินพฤติกรรมด้านคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึง

ประสงค์

- 5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน คะแนนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

9.2 วิธีการประเมิน

- 1) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 2) แบบประเมินกิจกรรมใบงาน
- 3) แบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน
- 4) แบบประเมินคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ โดยผู้สอนและผู้เรียน

ร่วมกันประเมิน

- 5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน

9.3 เครื่องมือประเมิน

- 1) ใบเช็ครายชื่อผู้เข้าเรียน
- 2) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 3) ใบงาน
- 4) แบบประเมินผลการเรียนรู้

10. บันทึกผลหลังการจัดการเรียนรู้

10.1 ผลการจัดการเรียนรู้ที่เกิดขึ้นกับผู้เรียน

.....

.....

.....

10.2 ปัญหา อุปสรรคที่พบ

.....

.....

.....

10.3 การแก้ไข้ปัญหา

1) ผลการแก้ไข้ปัญหาที่ส่งผลั้พธ์ที่ดีต่อผู้เรียน

2) แนวทางแก้้ปัญหาในครั้งต่อไป

	ใบความรู้ที่ 1	หน่วยที่ 1.
	รหัสวิชา 20200-1001 ชื่อวิชา การเงินและลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 4-7.
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ งานการเงินส่วนบุคคล	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง งานการเงินส่วนบุคคล		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

- 1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....
- 2) วิธีประเมิน.....-.....
- 3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -
- 4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

- 4.1 อธิบายหลักการทางการเงินส่วนบุคคลได้
- 4.2 สามารถวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของตนเอง
- 4.3 สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่สอดคล้องกับเป้าหมายของตนเอง
- 4.4 จัดทำงบการเงินส่วนบุคคล และรู้จักใช้เงินอย่างชาญฉลาด
- 4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษการเงินส่วนบุคคลและสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. สารการเรียนรู้

5.1 งานหลักการทางการเงินส่วนบุคคล

5.1.1 ความหมายหลักการทางการเงินส่วนบุคคล

การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) คือ การจัดการเงินทั้งหมด ซึ่งอาจหมายถึง การออม การลงทุน การจัดสรรค่าใช้จ่าย และรวมถึงการทำธุรกิจที่มีผลมาจากกระแสเงินสดที่คุณจัดการ ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การธนาคาร ประกันภัย การจ้างงาน การลงทุน การวางแผนเกษียณอายุ เป็นต้น

5.1.2 การจัดการเงินส่วนบุคคล

การจัดการเงินส่วนบุคคลจะช่วยให้เราวางแผนการจัดการเงิน และเป้าหมายที่ดีขึ้นได้ในอนาคต เพื่อตัวเองรวมถึงครอบครัว เพื่อให้ได้ประโยชน์สูงสุด ซึ่งจะประกอบด้วยสิ่งสำคัญของวงจรการเงิน ดังนี้

รายได้ (Income) เป็นจุดเริ่มต้นของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่สำคัญ นั่นคือ การหา รายได้ ที่มาจากการทำงานประจำ ฟรีแลนซ์ ธุรกิจส่วนตัว และอื่น ๆ เพื่อหาเลี้ยงตัวเอง และครอบครัวเพื่อดำรงชีวิต

รายจ่าย (Spending) เมื่อชีวิตต้องดำเนินต่อและการใช้ชีวิตต้องมีค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในชีวิตประจำวัน เช่น ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าเที่ยว และอื่น ๆ ซึ่งในส่วนนี้จะต้องมีการจัดสรรการใช้เงินเป็น อย่างดี เพื่อไม่ให้ใช้เกินรายได้ที่หามา เพราะไม่อย่างนั้นจะกลายเป็นหนี้ ไม่มีเงินเก็บ

เงินออม (Saving) คือ การแบ่งเงินจากรายได้ออกมาเพื่อเก็บสะสมเพื่อใช้ในอนาคต หรือเก็บไว้เป็นเงินสำรองฉุกเฉินอย่างน้อย 6 เดือน

การลงทุน (Investment) การลงทุนในสินทรัพย์ที่คาดหวังผลตอบแทน เช่น หุ้น กองทุนรวม ตราสารหนี้ อสังหาฯ แต่อย่าลืมว่าทุกการลงทุนนั้นมีความเสี่ยง

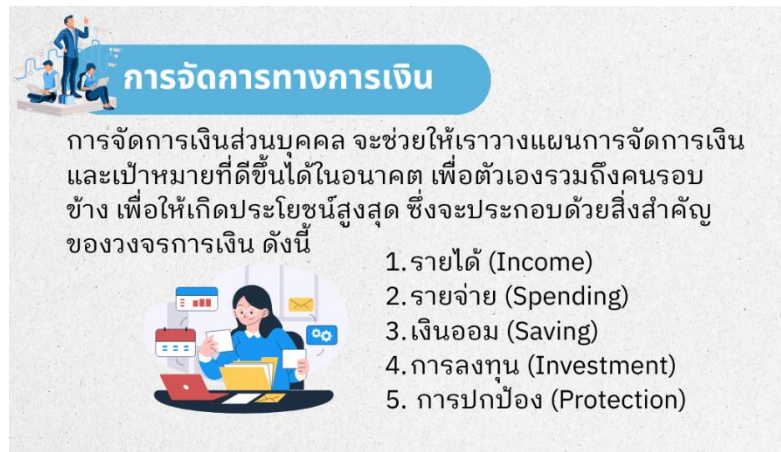
การปกป้อง (Protection) มุ่งเน้นไปที่การลดความเสี่ยงทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าคุณและครอบครัวจะมีความมั่นคงทางการเงิน แม้จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน เช่น การเจ็บป่วย การเสียชีวิต การสูญเสียงาน ภัยพิบัติธรรมชาติ เหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน สิ่งที่ต้องมี คือ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ



การเงินส่วนบุคคล
PERSONAL FINANCE

หลักการทางการเงินส่วนบุคคล

การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) คือ การจัดการเงินทั้งหมด ซึ่งอาจหมายถึง การออม การลงทุน การจัดสรรค่าใช้จ่าย และรวมไปถึงการทำธุรกิจที่มีผลมาจาก กระแสเงินสดที่คุณจัดการ ซึ่งครอบคลุม ตั้งแต่การธนาคาร ประกันภัย การจ้างงาน การลงทุน การวางแผนเกษียณอายุ เป็นต้น



5.1.3 หลักการพื้นฐานของการเงินส่วนบุคคล

1. **การทำงานประมาณ** เป็นหลักการพื้นฐานของการเงินส่วนบุคคลที่มีความสำคัญในการจัดการเงินให้มีประสิทธิภาพ การทำงานประมาณที่ดีจะช่วยให้คุณควบคุมการใช้จ่ายได้ดียิ่งขึ้น มีเงินออมเพียงพอสำหรับสถานการณ์ฉุกเฉิน และสามารถลงทุนเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

หลักการพื้นฐานการทำงานประมาณ มีดังนี้

(1) การกำหนดรายได้ (Income Determination)

– คำนวณรายได้ทั้งหมด : รวบรวมและคำนวณรายได้จากทุกแหล่ง เช่น เงินเดือน รายได้จากการลงทุน รายได้พิเศษ เป็นต้น

– ประมาณการรายได้ในอนาคต : ประมาณการรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

(2) การกำหนดค่าใช้จ่าย (Expense Determination)

– ระบุค่าใช้จ่ายคงที่ (Fixed Expenses) : ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทุกเดือนและมีจำนวนเงินเท่ากัน เช่น ค่างวดรถ ค่าเช่าบ้าน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า

– ระบุค่าใช้จ่ายผันแปร (Variable Expenses) : ค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนเงินไม่คงที่ เช่น ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าสินค้าการ

– ระบุค่าใช้จ่ายที่ไม่ประจำ (Non-recurring Expenses) : ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นไม่บ่อย เช่น ค่าซ่อมแซมบ้าน ค่ารักษาพยาบาล

(3) การสร้างและปรับปรุงงบประมาณ (Creating and Adjusting Budget)

– การจัดทำงบประมาณเบื้องต้น : กำหนดเงินจำนวนที่ต้องใช้สำหรับค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท และเปรียบเทียบกับรายได้ที่มี

– การปรับปรุงงบประมาณ : ปรับปรุงงบประมาณตามสถานการณ์จริง หากมีค่าใช้จ่ายที่มากหรือน้อยกว่าที่คาดไว้

(4) การติดตามและบันทึกค่าใช้จ่าย (Tracking and Recording Expenses)

– การบันทึกค่าใช้จ่าย : บันทึกการใช้จ่ายทุกครั้งเพื่อทราบว่ามีค่าใช้จ่ายในแต่ละประเภทเท่าไร

– การใช้แอปพลิเคชันหรือเครื่องมือช่วย : ใช้แอปพลิเคชันหรือเครื่องมือช่วยในการติดตามและบันทึกค่าใช้จ่าย

(5) การวิเคราะห์และปรับปรุง (Analysis and Improvement)

– การวิเคราะห์ผลการใช้จ่าย: วิเคราะห์ว่าใช้จ่ายเกินงบประมาณในส่วนไหนบ้าง และหาแนวทางในการปรับปรุง

– การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย : ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพื่อให้มีการใช้จ่ายที่สอดคล้องกับงบประมาณ

(6) การจัดสรรเงินออมและการลงทุน (Allocating Savings and Investments)

– การกั้นเงินออม : กั้นเงินส่วนหนึ่งเพื่อออมและสร้างกองทุนฉุกเฉิน

– การจัดสรรเงินลงทุน : จัดสรรเงินส่วนหนึ่งเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2. การออมเงิน การออมเงินเป็นส่วนสำคัญของการเงินส่วนบุคคลที่ช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงิน และเตรียมพร้อมสำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด หลักการพื้นฐานของการออมเงิน มีดังนี้

(1) การตั้งเป้าหมายการออม (Setting Savings Goals)

– การกำหนดเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว : กำหนดเป้าหมายที่ต้องการออมเงินในระยะสั้น (เช่น การเดินทางหรือซื้อของใหญ่) และระยะยาว (เช่น การเกษียณอายุหรือการศึกษา)

– การระบุจำนวนเงินและเวลา: ระบุจำนวนเงินที่ต้องการออมและกำหนดเวลาในการบรรลุเป้าหมายนั้น

(2) การสร้างกองทุนฉุกเฉิน (Building an Emergency Fund)

– การออมเงินเพื่อใช้ในสถานการณ์ฉุกเฉิน : สร้างกองทุนฉุกเฉินเพื่อใช้ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่คาดคิด เช่น การเจ็บป่วย การซ่อมแซมบ้าน หรือการสูญเสียงาน

– การกำหนดจำนวนเงินในกองทุนฉุกเฉิน : ควรมีกองทุนฉุกเฉินที่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายอย่างน้อย 3-6 เดือน

(3) การจัดสรรรายได้สำหรับการออม (Allocating Income for Savings)

– การตั้งเป้าหมายการออมรายเดือน : ตั้งเป้าหมายการออมรายเดือน เช่น การออม 10-20% ของรายได้แต่ละเดือน

– การออมก่อนใช้จ่าย : นำเงินออมออกจากรายได้ก่อนใช้จ่ายในสิ่งอื่น

(4) การใช้บัญชีออมทรัพย์และการลงทุน (Using Savings Accounts and Investments)

– การเปิดบัญชีออมทรัพย์ : เปิดบัญชีออมทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงและไม่มีค่าธรรมเนียม

– การลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทน : พิจารณาการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำและมีผลตอบแทนสูง เช่น กองทุนรวม พันธบัตร หรือหุ้น

(5) การวางแผนการออมเงินเพื่อการเกษียณ (Planning for Retirement Savings)

- การออมเพื่อการเกษียณ : เริ่มออมเงินเพื่อการเกษียณตั้งแต่อายุยังน้อย เพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับใช้ในวัยเกษียณ
- การใช้เครื่องมือการออมเพื่อการเกษียณ : ใช้เครื่องมือการออม เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

(6) การลดค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มการออม Reducing Expenses to Increase Savings)

- การประหยัดค่าใช้จ่าย : หาวิธีประหยัดค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เช่น ลดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นหรือหาวิธีที่ประหยัดกว่าในการทำสิ่งต่าง ๆ
- การทำให้การออมเป็นเรื่องที่ง่ายโดยการตั้งระบบการออมอัตโนมัติจากบัญชีเงินเดือนเข้าสู่บัญชีออมทรัพย์หรือการลงทุนการยึดหลักการพื้นฐานเหล่านี้จะช่วยให้คุณออมเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

3. การลงทุน การลงทุนหากยึดหลักการพื้นฐานนี้จะช่วยให้คุณลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและเพิ่มพูนความมั่งคั่งในระยะยาว หลักการพื้นฐานของการลงทุนมี ดังนี้ :

(1) การตั้งเป้าหมายการลงทุน (Setting Investment Goals)

- การกำหนดเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว : ระบุเป้าหมายที่ต้องการบรรลุในระยะสั้น (เช่น การซื้อบ้านหรือการเดินทาง) และระยะยาว (เช่น การเกษียณอายุ)
- การระบุจำนวนเงินและเวลา : กำหนดจำนวนเงินที่ต้องการลงทุนและเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย

(2) การประเมินความเสี่ยง (Assessing Risk Tolerance)

- การรู้จักความเสี่ยงที่ยอมรับได้ : พิจารณาว่าคุณสามารถรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใดและจะรับมือกับความผันผวนของตลาดได้อย่างไร
- การเลือกสินทรัพย์ที่เหมาะสมกับความเสี่ยง : เลือกสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเหมาะสมกับความสามารถในการรับความเสี่ยงของคุณ

(3) การกระจายการลงทุน (Diversification)

- การกระจายการลงทุนในหลายสินทรัพย์ : ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น หุ้น พันธบัตร อสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวม เพื่อกระจายความเสี่ยง
- การลดความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์เดียว : หลีกเลี่ยงการลงทุนทั้งหมดในสินทรัพย์เดียวที่มีความเสี่ยงสูง

(4) การวางแผนการลงทุน (Investment Planning)

- การจัดสรรสินทรัพย์ (Asset Allocation) : การกำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ตามเป้าหมายการลงทุนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- การปรับปรุงพอร์ตการลงทุน : ปรับปรุงพอร์ตการลงทุนตามสถานการณ์ตลาดและเป้าหมายการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป

(5) การเลือกสินทรัพย์ลงทุน (Selecting Investment Vehicles)

- การวิจัยและวิเคราะห์ : ศึกษาและวิเคราะห์สินทรัพย์ที่ต้องการลงทุน เช่น หุ้น พันธบัตร อสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวม
- การเลือกสินทรัพย์ที่มีศักยภาพ : เลือกสินทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเติบโตและมีแนวโน้มให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

(6) การติดตามและประเมินผล (Monitoring and Reviewing)

- การติดตามผลการลงทุน : ตรวจสอบผลการลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าพอร์ตการลงทุนเป็นไปตามเป้าหมาย
- การปรับปรุงพอร์ตการลงทุน : ปรับปรุงพอร์ตการลงทุนตามความจำเป็น เช่น การเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานไม่ดีหรือการปรับสัดส่วนการลงทุน

(7) การลดค่าใช้จ่ายในการลงทุน (Minimizing Investment Costs)

- การเลือกสินทรัพย์ที่มีค่าใช้จ่ายต่ำ : พิจารณาค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ค่านายหน้า และภาษี
- การหลีกเลี่ยงการซื้อขายบ่อยเกินไป : หลีกเลี่ยงการซื้อขายบ่อยเกินไปที่อาจทำให้เกิดค่าใช้จ่ายสูง

(8) การมีวินัยในการลงทุน (Maintaining Investment Discipline)

- ลงทุนอย่างต่อเนื่อง : ลงทุนอย่างสม่ำเสมอและไม่ให้ความผันผวนของตลาดมาส่งผลต่อการตัดสินใจ
- การไม่ตื่นตระหนก : ไม่ตื่นตระหนกหรือขายสินทรัพย์เมื่อตลาดมีความผันผวน

(9) การเรียนรู้และพัฒนาความรู้ (Continuous Learning and Development)

- การศึกษาและติดตามข่าวสาร : ติดตามข่าวสารและการเปลี่ยนแปลงในตลาดการเงิน รวมถึงการศึกษาหาความรู้เพื่อเพิ่มเกี่ยวกับการลงทุน
- การปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ : ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินหรือที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสม

4. การจัดการหนี้สิน เป็นส่วนสำคัญหากยึดหลักการพื้นฐานเหล่านี้ช่วยให้คุณควบคุมการเงินของตนเองและหลีกเลี่ยงปัญหาทางการเงินในอนาคต เราสามารถจัดการหนี้สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดภาระทางการเงิน และเพิ่มความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว หลักการพื้นฐานของการจัดการหนี้สิน มีดังนี้

(1) การประเมินสถานะหนี้สิน (Assessing Debt Status)

- การรวบรวมหนี้สินทั้งหมด : รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับหนี้สินทั้งหมดที่มี เช่น หนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อบ้าน
- การคำนวณยอดหนี้รวม : คำนวณยอดหนี้รวมที่ต้องชำระเพื่อให้ทราบถึงภาระหนี้ทั้งหมดที่ต้องรับผิดชอบ

(2) การจัดลำดับความสำคัญของหนี้สิน (Prioritizing Debts)

- การจัดลำดับหนี้สินที่มีดอกเบี้ยสูง : ชำระหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน เพื่อประหยัดดอกเบี้ยในระยะยาว
- การจัดลำดับหนี้สินที่มีความเสี่ยงสูง : ชำระหนี้ที่มีความเสี่ยงสูงต่อการถูกยึดทรัพย์สินหรือการถูกฟ้องร้องก่อน

(3) การวางแผนการชำระหนี้ (Debt Repayment Planning)

- การกำหนดงบประมาณการชำระหนี้ : กำหนดงบประมาณเพื่อการชำระหนี้ในแต่ละเดือน โดยใช้ส่วนหนึ่งของรายได้มาชำระหนี้อย่างสม่ำเสมอ
- การเลือกวิธีการชำระหนี้ : เลือกวิธีการชำระหนี้ที่เหมาะสม เช่น การชำระหนี้แบบ Snowball (ชำระหนี้เล็กก่อน) หรือ Avalanche (ชำระหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงก่อน)

(4) การหลีกเลี่ยงการสร้างหนี้ใหม่ (Avoiding New Debt)

- การใช้บัตรเครดิตอย่างรอบคอบ : หลีกเลี่ยงการใช้บัตรเครดิตสำหรับการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและชำระบัตรเครดิตให้เต็มจำนวนในแต่ละเดือน
- การพิจารณาการกู้ยืมอย่างรอบคอบ : พิจารณาความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ก่อนการกู้ยืมเงินใหม่

(5) การเจรจาทอรองกับเจ้าหนี้ (Negotiating with Creditors)

- การเจรจาเงื่อนไขการชำระหนี้ : ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อเจรจาเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น การขอลดดอกเบี้ย การขอผ่อนผันการชำระหนี้ หรือการขอปรับโครงสร้างหนี้
- การหาแนวทางประนีประนอม : พิจารณาการประนีประนอมกับเจ้าหนี้ เช่น การชำระหนี้เป็นงวดหรือการขอลดจำนวนหนี้ที่ต้องชำระ

(6) การพิจารณาการรวมหนี้ (Debt Consolidation)

- การรวมหนี้เป็นหนี้เดียว : พิจารณาการรวมหนี้หลายๆ หนี้เป็น หนี้เดียว เพื่อให้มีการชำระหนี้ที่ง่ายขึ้นและลดดอกเบี้ย
- การเลือกสินเชื่อรวมหนี้ที่เหมาะสม : เลือกสินเชื่อรวมหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและเงื่อนไขที่เหมาะสมกับสถานะการเงินของคุณ

(7) การติดตามและประเมินผล (Monitoring and Reviewing)

- การติดตามสถานะหนี้สิน : ตรวจสอบสถานะหนี้สินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทราบถึงความคืบหน้าในการชำระหนี้
- การปรับปรุงแผนการชำระหนี้ : ปรับปรุงแผนการชำระหนี้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในสถานะการเงินหรือเป้าหมายการชำระหนี้

(8) การเสริมสร้างวินัยทางการเงิน (Building Financial Discipline)

- การวางแผนการเงิน : วางแผนการเงินอย่างละเอียดและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

– การเสริมสร้างวินัยในการออม : สร้างวินัยในการออมเพื่อให้มีเงินสำรองในการชำระหนี้และรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉิน

(9) การขอคำปรึกษาทางการเงิน (Seeking Financial Advice)

– การขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ : ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินหรือที่ปรึกษาการเงินเพื่อรับคำแนะนำในการจัดการหนี้สิน

– การเข้าร่วมโครงการการศึกษา : เข้าร่วมโครงการการศึกษาทางการเงินเพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะในการจัดการการเงิน

5. การวางแผนเกษียณอายุ การวางแผนเกษียณอายุเป็นส่วนสำคัญของการเงินส่วนบุคคลที่ช่วยให้คุณมีความมั่นคงทางการเงินในช่วงวัยเกษียณ หลักการพื้นฐานของการวางแผนเกษียณอายุ มีดังนี้

(1) การตั้งเป้าหมายการเกษียณอายุ (Setting Retirement Goals)

– การกำหนดเป้าหมายการเกษียณอายุ : กำหนดอายุที่ต้องการเกษียณและรูปแบบการใช้ชีวิตที่ต้องการในวัยเกษียณ

– การคำนวณค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณ : ประเมินค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในวัยเกษียณ เช่น ค่าอาหาร ค่าที่พัก ค่าเดินทาง และค่ารักษาพยาบาล

(2) การประเมินทรัพย์สินและรายได้ (Assessing Assets and Income)

– การรวบรวมข้อมูลทรัพย์สินทั้งหมด : รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินทั้งหมดที่มี เช่น บัญชีออมทรัพย์ การลงทุน บ้าน และสินทรัพย์อื่น ๆ

– การคำนวณรายได้หลังเกษียณ : คำนวณรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังเกษียณ เช่น บำนาญ เงินสะสมจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือรายได้จากการลงทุน

(3) การวางแผนการออมเพื่อการเกษียณ (Retirement Savings Planning)

– การเริ่มออมเงินตั้งแต่นั่น ๆ : เริ่มออมเงินเพื่อการเกษียณตั้งแต่อายุยังน้อยเพื่อให้มีเวลาสะสมทรัพย์สินมากขึ้น

(4) การลงทุนเพื่อการเกษียณ (Investing for Retirement)

– การกระจายการลงทุน : กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น หุ้น พันธบัตร กองทุนรวม และอสังหาริมทรัพย์ เพื่อลดความเสี่ยง

– การเลือกการลงทุนที่มีศักยภาพ : เลือกการลงทุนที่มีศักยภาพในการเติบโตและให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

(5) การวางแผนภาษี (Tax Planning)

– การเข้าใจกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้อง : เข้าใจกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณ

– การใช้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ทางภาษี : ใช้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ทางภาษี เช่น การหักลดหย่อนภาษีจากเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

– การใช้เครื่องมือการออมเพื่อการเกษียณ : ใช้เครื่องมือการออมเช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือบัญชีออมทรัพย์เพื่อการเกษียณ

(6) การป้องกันความเสี่ยง (Risk Management)

– การทำประกันภัย : พิจารณาการทำประกันชีวิต ประกันสุขภาพและประกันภัยอื่น ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

– การสร้างกองทุนฉุกเฉิน : สร้างกองทุนฉุกเฉินเพื่อใช้ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่คาดคิด เช่น การเจ็บป่วยหรือการสูญเสียรายได้

(7) การติดตามและปรับปรุงแผน (Monitoring and Adjusting Plan)

– การติดตามสถานะการเงิน : ติดตามสถานะการเงินและการลงทุนเพื่อให้แน่ใจว่าแผนการเกษียณเป็นไปตามเป้าหมาย

– การปรับปรุงแผนตามความจำเป็น : ปรับปรุงแผนการเกษียณตามสถานการณ์การเงินหรือเป้าหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

(8) การเสริมสร้างวินัยทางการเงิน (Building Financial Discipline)

– การออมและลงทุนอย่างสม่ำเสมอ: ออมและลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

– การควบคุมการใช้จ่าย : ควบคุมการใช้จ่ายและหลีกเลี่ยงการสร้างหนี้ที่ไม่จำเป็น

(9) การขอคำปรึกษาทางการเงิน (Seeking Financial Advice)

– การขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ : ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินหรือที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำในการวางแผนเกษียณ

– การเข้าร่วมโครงการการศึกษา : เข้าร่วมโครงการการศึกษาทางการเงินเพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะในการวางแผนการเกษียณ

6. การประกันภัย เป็นเครื่องมือที่สำคัญในการจัดการความเสี่ยงและปกป้องทรัพย์สินและรายได้ของคุณจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน หลักการพื้นฐานของการประกันภัยในเรื่องการเงินส่วนบุคคล มีดังนี้

(1) การเข้าใจความสำคัญของการประกันภัย (Understanding the Importance of Insurance)

– การป้องกันความเสี่ยง : ประกันภัยช่วยป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น อุบัติเหตุ การเจ็บป่วย หรือการสูญเสียทรัพย์สิน

– การรักษาความมั่นคงทางการเงิน : ประกันภัยช่วยให้คุณรักษาความมั่นคงทางการเงินในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน

(2) การประเมินความต้องการการประกันภัย (Assessing Insurance Needs)

– การประเมินความเสี่ยง : วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในชีวิต เช่น ความเสี่ยงจากอุบัติเหตุ สุขภาพ ทรัพย์สิน หรือการเสียชีวิต

– การระบุประเภทการประกันที่จำเป็น : เลือกประเภทการประกันที่จำเป็นตามความเสี่ยง เช่น ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันรถยนต์ ประกันภัยบ้าน และประกันภัยทรัพย์สิน

(3) การเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสม (Choosing the Right Insurance Products)

– การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ประกันภัย : เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ประกันภัยจากหลายบริษัท เพื่อเลือกผลิตภัณฑ์ที่มีความคุ้มครองและค่าเบี้ยประกันที่เหมาะสม

– การศึกษารายละเอียดของกรมธรรม์ : อ่านและเข้าใจรายละเอียดของกรมธรรม์ เช่น ขอบเขตความคุ้มครอง ข้อยกเว้น และเงื่อนไขการเคลมประกัน

(4) การวางแผนการประกันภัย (Insurance Planning)

– การกำหนดวงเงินประกันที่เหมาะสม : กำหนดวงเงินประกันที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกัน

– การจัดลำดับความสำคัญ : เลือกประกันภัยที่มีความสำคัญสูงสุดก่อน เช่น ประกันสุขภาพและประกันชีวิต

(5) การจัดการค่าเบี้ยประกัน (Managing Insurance Premiums)

– การควบคุมค่าใช้จ่าย : เลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีค่าเบี้ยประกันเหมาะสมกับงบประมาณและไม่ทำให้เกิดภาระทางการเงิน

– การพิจารณาเบี้ยประกันรายปีหรือรายเดือน : พิจารณาวouldจะจ่ายเบี้ยประกันรายปีหรือรายเดือนตามความสะดวกและความสามารถทางการเงิน

(6) การตรวจสอบและปรับปรุงกรมธรรม์ (Reviewing and Updating Policies)

– การตรวจสอบกรมธรรม์อย่างสม่ำเสมอ : ตรวจสอบกรมธรรม์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่ายังครอบคลุมความเสี่ยงที่ต้องการ

– การปรับปรุงกรมธรรม์ตามความจำเป็น : ปรับปรุงกรมธรรม์เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในชีวิต เช่น การแต่งงาน การมีบุตร หรือการซื้อทรัพย์สินใหม่

(7) การขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ (Seeking Professional Advice)

– การขอคำปรึกษาจากตัวแทนประกันภัย : ปรึกษาตัวแทนประกันภัยหรือที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อรับคำแนะนำในการเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสม

– การใช้บริการของที่ปรึกษาการเงิน : ใช้บริการของที่ปรึกษาการเงินเพื่อวางแผนการประกันภัยในระยะยาว

(8) การเข้าใจกระบวนการเคลมประกัน (Understanding the Claims Process)

– การรู้ขั้นตอนการเคลมประกัน : ศึกษาและเข้าใจขั้นตอนการเคลมประกัน รวมถึงเอกสารที่ต้องเตรียมและวิธีการยื่นเคลม

– การติดตามกระบวนการเคลม : ติดตามกระบวนการเคลมเพื่อให้แน่ใจว่าคุณจะได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์

(9) การรักษาความคุ้มครอง (Maintaining Coverage)

– การจ่ายเบี้ยประกันตรงเวลา : จ่ายเบี้ยประกันตรงเวลาตามเงื่อนไขกรมธรรม์เพื่อรักษาความคุ้มครอง

– การหลีกเลี่ยงการยกเลิกกรมธรรม์ : หลีกเลี่ยงการยกเลิกกรมธรรม์โดยไม่จำเป็นเพื่อป้องกันการสูญเสียความคุ้มครอง

ดังนั้น หลักการทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง แนวทางหรือวิธีการจัดการเงินของบุคคลอย่างมีระบบ โดยครอบคลุมถึงการวางแผนรายรับ รายจ่าย การออม การลงทุน การจัดการหนี้สิน และการวางแผนภาษี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้

5.2 งานวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงิน

5.2.1 ความหมายของการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินการวิเคราะห์รายรับและรายจ่าย

วิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงิน หมายถึง การประเมินและตรวจสอบสถานะทางการเงินของบุคคลหนึ่งในปัจจุบัน ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบรายรับ รายจ่าย สินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินในอนาคต โดยมีเป้าหมาย เพื่อให้เห็นภาพรวมทางการเงินของบุคคลนั้น และเพื่อให้สามารถวางแผนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะพิจารณาจาก

การวิเคราะห์รายรับและรายจ่าย การวิเคราะห์รายรับและรายจ่ายเป็นขั้นตอนสำคัญในกระบวนการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินบุคคล เพราะช่วยให้เห็นภาพรวมของการเงินส่วนบุคคลว่ามีสภาพคล่องเพียงพอหรือไม่ และสามารถวางแผนการใช้จ่ายและการออมได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ขั้นตอนการวิเคราะห์รายรับและรายจ่าย

1. รวบรวมข้อมูลรายรับ

รายได้ประจำ : เช่น เงินเดือน รายได้จากการทำงานประจำหรือรายได้จากธุรกิจส่วนตัว

รายได้เพิ่มเติม : เช่น รายได้จากการลงทุน ดอกเบี้ยเงินฝาก ค่าเช่าทรัพย์สิน

2. รวบรวมข้อมูลรายจ่าย

รายจ่ายคงที่ : เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่าประกัน ค่าสาธารณูปโภค (น้ำ ไฟฟ้า อินเทอร์เน็ต)

รายจ่ายผันแปร : เช่น ค่าซื้อของใช้ประจำวัน ค่าเดินทาง ค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้า

รายจ่ายไม่ประจำ : เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าซ่อมบำรุงบ้านหรือรถ ค่าใช้จ่ายในวันหยุดหรือเทศกาล

3. การคำนวณรายรับและรายจ่ายสุทธิ

สรุปรายได้ทั้งหมดในแต่ละเดือน

สรุปรายจ่ายทั้งหมดในแต่ละเดือน

คำนวณส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่าย (รายรับสุทธิ)

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ถ้ารายรับมากกว่ารายจ่าย : ถือว่าเป็นสถานการณ์ที่ดี สามารถนำเงินส่วนที่เหลือไปออมหรือลงทุนเพิ่มเติมได้

ถ้ารายรับน้อยกว่ารายจ่าย : ต้องตรวจสอบและลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น หรือหาวิธีเพิ่มรายได้เพิ่มเติม

5. การจัดทำงบประมาณ กำหนดงบประมาณรายเดือนหรือรายปีสำหรับรายจ่ายต่าง ๆ เพื่อควบคุมการใช้จ่ายให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดจัดสรรงบประมาณสำหรับการออมและการลงทุนในอนาคต

6. การติดตามและปรับปรุง ตรวจสอบและปรับปรุงงบประมาณเป็นระยะ ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์การเงิน ที่เปลี่ยนแปลงไป

5.2.2 คำนวณมูลค่าสุทธิ

ตัวอย่าง

นายสมชาย มีอาชีพ : พนักงานบริษัท มีรายได้เงินเดือน ๆ ละ 50,000 บาท
รายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์ต่อเดือน 5,000 บาท และมีดอกเบี้ยเงินฝาก 500 บาท ในแต่ละเดือนจะมีค่าใช้จ่ายดังนี้
ค่าเช่าบ้าน 10,000 บาท ค่าผ่อนรถ 8,000 บาท
ค่าประกันชีวิตและสุขภาพ 3,000 บาท
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าอินเทอร์เน็ต 2,500 บาท
ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน 15,000 บาท
ค่าซื้อของใช้ฟุ่มเฟือย 5,000 บาท ค่าเดินทาง 3,000 บาท
ค่ารักษาพยาบาล 2,000 บาท
ค่าซ่อมบำรุงบ้านหรือรถ 2,500 บาท ค่าบัตรเครดิต 5,000 บาท

ให้คำนวณรายรับและรายจ่ายสุทธิ

รายรับต่อเดือนประกอบด้วย

เงินเดือน	50,000 บาท
รายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์	5,000 บาท
ดอกเบี้ยเงินฝาก	500 บาท
รวมรายรับทั้งหมด	<u>55,500 บาท</u>

ให้คำนวณรายรับและรายจ่ายสุทธิ

รายจ่ายต่อเดือนประกอบด้วย

รายจ่ายคงที่

ค่าเช่าบ้าน	10,000 บาท
ค่าผ่อนรถ	8,000 บาท
ค่าประกันชีวิตและสุขภาพ	3,000 บาท
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าอินเทอร์เน็ต	<u>2,500 บาท</u>
	<u>23,500 บาท</u>

ให้คำนวณรายรับและรายจ่ายสุทธิ

รายจ่ายผันแปร

ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน	15,000 บาท
ค่าซื้อของใช้ฟุ่มเฟือย	5,000 บาท
ค่าเดินทาง	<u>3,000 บาท</u>
	<u>23,000 บาท</u>

ให้คำนวณรายรับและรายจ่ายสุทธิ

รายจ่ายไม่ประจำ

ค่ารักษาพยาบาล	2,000 บาท
ค่าซ่อมบำรุงบ้านหรือรถ	2,500 บาท
รายจ่ายอื่น ๆ	4,500 บาท
ค่าบัตรเครดิต	5,000 บาท
รวมรายจ่ายทั้งหมด	<u>56,000 บาท</u>
ส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่าย	<u><u>-500 บาท</u></u>



ให้คำนวณรายรับและรายจ่ายสุทธิ

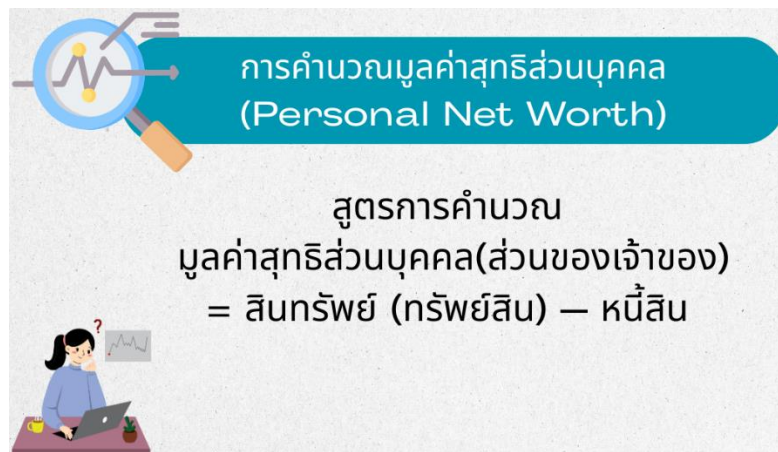
การวิเคราะห์ :

จากข้อมูลพบว่า นายสมชายมีรายจ่ายมากกว่ารายรับอยู่ 500 บาทต่อเดือน ทำให้มีการขาดทุนและอาจต้องใช้เงินเก็บหรือเพิ่มหนี้สิน ดังนั้น นายสมชายต้องจัดทำงบประมาณให้ด้วยการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น เช่น ค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย 5,000 บาท โดยอาจลดลงเหลือ 2,000 บาท เพื่อประหยัดเงิน 3,000 บาทต่อเดือน หาวิธีเพิ่มรายได้เสริม เช่น หางานพาร์ทไทม์เพิ่มเติม หรือหากทางลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

การคำนวณมูลค่าสุทธิส่วนบุคคล (Personal Net Worth) เป็นขั้นตอนสำคัญในการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินบุคคล เพราะช่วยให้เห็นภาพรวมของความมั่งคั่งของบุคคลนั้น โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดที่บุคคลครอบครอง หักด้วยหนี้สินทั้งหมดที่บุคคลต้องชำระ

สูตรการคำนวณ

มูลค่าสุทธิส่วนบุคคล(ส่วนของเจ้าของ) = สินทรัพย์ (ทรัพย์สิน) - หนี้สิน



สินทรัพย์ส่วนบุคคล หมายถึง ทรัพย์สิน สมบัติ หรือสิ่งของที่เราเป็นเจ้าของ ไม่ว่าจะเป็นถ้วยชาม เสื้อผ้า เครื่องประดับ เครื่องใช้ไฟฟ้า ไปจนถึงรถยนต์ หรือบ้าน ก็เป็นสินทรัพย์ส่วนตัวเช่นกัน สินทรัพย์เหล่านี้เป็นสิ่งที่เราใช้อยู่แล้ว แต่นั่นไม่ได้หมายความว่าสินทรัพย์ประเภทนี้จะเพิ่มมูลค่าไม่ได้ ถ้าออมสินทรัพย์เป็น ก็สามารถสร้างกำไรจากสินทรัพย์บางตัวได้ เช่น ของสะสม ทองคำ บ้าน และที่ดิน

หนี้สินส่วนบุคคลเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมเงินหรือการใช้เครดิตเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือเพื่อการลงทุนในทรัพย์สินส่วนบุคคล โดยมีลักษณะเป็นภาระผูกพันที่บุคคลต้องชำระคืนในอนาคต เช่น หนี้สินบัตรเครดิต เงินกู้ธนาคารหรือสถาบันการเงินเพื่อนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายในการเรียน เงินกู้ที่ใช้เพื่อซื้อบ้านหรือที่อยู่อาศัย เงินกู้ที่ใช้เพื่อซื้อรถยนต์ หรือหนี้สินจากการค้าประกัน หนี้สินจากการกู้ยืมเงินจากเพื่อนหรือครอบครัว

ตัวอย่าง นางสาวอรอนงค์ มีสินทรัพย์และหนี้สิน ดังนี้ เงินสด 20,000 บาท เงินฝากธนาคารออมทรัพย์ 350,000 บาท การลงทุนในหุ้นและกองทุนรวม 500,000 บาท บ้าน 3,000,000 บาท รถยนต์ 700,000 บาท หนี้สินบัตรเครดิต 50,000 บาท เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 100,000 บาท เงินกู้เพื่อซื้อบ้าน 1,200,000 บาท และเงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ 400,000 บาท

สินทรัพย์ได้แก่		หนี้สิน	
เงินสด	20,000 บาท	หนี้สินบัตรเครดิต	50,000 บาท
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	350,000 บาท	เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา	100,000 บาท
การลงทุนในหุ้นและกองทุนรวม	500,000 บาท	เงินกู้เพื่อซื้อบ้าน	1,200,000 บาท
บ้าน	3,000,000 บาท	เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์	400,000 บาท
รถยนต์	700,000 บาท		
รวมสินทรัพย์	4,570,000 บาท	รวมหนี้สิน	1,750,000 บาท

มูลค่าสุทธินี้ส่วนบุคคล(ส่วนของเจ้าของ) = สินทรัพย์(ทรัพย์สิน) – หนี้สิน
มูลค่าสุทธิ = 4,570,000 – 1,750,000 = 2,820,000 บาท

การวิเคราะห์ :

จากการคำนวณพบว่า นางสาวอรอนงค์มีมูลค่าสุทธิเท่ากับ 2,820,000 บาท ซึ่งเป็นตัวเลขที่บ่งบอกถึงความมั่งคั่งของเธอ

ข้อเสนอแนะ :

1. ควรลดหนี้สินโดยเฉพาะหนี้สินบัตรเครดิตที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง
 2. เพิ่มการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเติบโตเพื่อเพิ่มมูลค่าทรัพย์สินในอนาคต
 3. วางแผนการออมและการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มมูลค่าสุทธิให้มากขึ้น
- การคำนวณมูลค่าสุทธินี้ส่วนบุคคลเป็นวิธีการที่ดีในการตรวจสอบสถานการณ์ทางการเงินและวางแผนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว

5.2.3 การประเมินความเสี่ยงทางการเงิน

การประเมินความเสี่ยงทางการเงิน

การประเมินความเสี่ยงทางการเงินของบุคคลเป็นกระบวนการที่สำคัญในการวางแผนการเงินเพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและสามารถจัดการกับความเสี่ยงเหล่านั้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางในการประเมินความเสี่ยงทางการเงินของบุคคล มีดังนี้

1. การระบุความเสี่ยง

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับรายได้ คือความไม่แน่นอนของรายได้ เช่น

การตกงาน รายได้ลดลง

- ความเสี่ยงจากหนี้สินที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดเวลาได้ หรือการมีหนี้สินที่เพิ่มขึ้น
- ความเสี่ยงด้านสุขภาพเป็นเหตุการณ์ไม่คาดฝันเกี่ยวกับสุขภาพ เช่น เจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุ
- ความเสี่ยงด้านทรัพย์สินเป็นการสูญเสียทรัพย์สินจากเหตุการณ์ต่าง ๆ เช่น การถูก

โจรกรรม ไฟไหม้ หรือภัยธรรมชาติ

- ความเสี่ยงจากการลงทุนคือ การสูญเสียเงินลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงในตลาดการเงิน

2. การวัดความเสี่ยง ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อการเงินของบุคคลและประเมินโอกาสที่เหตุการณ์ไม่พึงประสงค์จะเกิดขึ้น

3. การจัดการความเสี่ยง

- การกระจายการลงทุนในหลาย ๆ ประเภทของสินทรัพย์เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียเงินลงทุน

- การซื้อประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันทรัพย์สิน หรือประกันภัยอื่นเพื่อคุ้มครองจากความเสียหาย

- การเก็บเงินสำรองไว้สำหรับกรณีฉุกเฉิน

หนี้ได้

- การลดภาระหนี้สินให้ต่ำลงเพื่อเพิ่มสภาพคล่องและลดความเสี่ยงจากการไม่สามารถชำระ

4. การติดตามและปรับปรุง

- การประเมินและติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ : ตรวจสอบและปรับปรุงแผนการเงินเพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางการเงินและสภาพแวดล้อม
- การปรับปรุงแผนการเงิน : การปรับปรุงแผนการเงินเมื่อพบว่ามีความเสี่ยงใหม่ ๆ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางการเงิน

ต่อไปนี้เป็นตัวอย่างการจัดทำงบการเงินส่วนบุคคลของนายสมชาย เพื่อวางแผนการเงินใน แต่ละเดือน :

ตัวอย่าง การประเมินความเสี่ยงทางการเงิน จากตัวอย่างของนายสมชาย จะมี

ความเสี่ยงที่ระบุ :

- การตกงาน :** นายสมชายทำงานในอุตสาหกรรมที่ไม่แน่นอน มีโอกาสตกงานสูง
- สุขภาพ :** นายสมชายไม่มีประกันสุขภาพและมีประวัติสุขภาพที่ไม่ค่อยดี
- หนี้สิน :** นายสมชายมีหนี้สินบัตรเครดิตสูงและมีการผ่อนบ้านและรถ

การวัดความเสี่ยง :

- การตกงาน :** โอกาสตกงานอยู่ที่ 20% และถ้าตกงานจะไม่มีรายได้ประมาณ 6 เดือน
- สุขภาพ :** โอกาสเกิดเหตุฉุกเฉินทางสุขภาพอยู่ที่ 10% และจะมีค่าใช้จ่ายประมาณ 100,000 บาท
- หนี้สิน :** มีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ต่อไปนี้เป็นตัวอย่างการจัดทำงบการเงินส่วนบุคคลของนายสมชาย เพื่อวางแผนการเงินใน แต่ละเดือน :

การจัดการความเสี่ยง :

- การตกงาน :** สร้างกองทุนฉุกเฉินที่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่าย 6 เดือน และหางานพาร์ทไทม์เสริม
- สุขภาพ :** ซื้อประกันสุขภาพเพื่อคุ้มครองค่าใช้จ่ายทางการแพทย์
- หนี้สิน :** ลดการใช้บัตรเครดิตและเร่งชำระหนี้สินให้ต่ำลง

การติดตามและปรับปรุง : ตรวจสอบและปรับปรุงแผนการเงินทุก 6 เดือน ติดตามการใช้จ่ายและรายรับเพื่อให้มั่นใจว่าเงินสำรองเพียงพอ

ดังนั้น การประเมินความเสี่ยงทางการเงินของบุคคลช่วยให้เราสามารถวางแผนการเงินและจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งส่งผลให้การเงินของบุคคลมีเสถียรภาพและมั่นคงมากขึ้น

5.3 งานงบการเงินส่วนบุคคล

5.3.1 สารสำคัญของงบดุลส่วนบุคคล

งบการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Statement) คือ รายงานแสดงข้อมูลทางการเงินของบุคคล ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการวางแผนทาง

การเงิน เพราะจะช่วยให้เราทราบสถานะทางการเงินที่แท้จริง สามารถประเมินสถานการณ์การเงินในปัจจุบัน และที่อาจจะเกิดขึ้นได้ ซึ่งงบการเงินส่วนบุคคลแบ่งออกเป็นงบดุลส่วนบุคคล และ งบรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

5.3.2 การคำนวณงบดุลส่วนบุคคล

งบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet) คือ รายงานที่แสดงสถานะความมั่งคั่งทางการเงินของบุคคล ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ทำให้ทราบว่าเรามีสินทรัพย์และหนี้สินจำนวนเท่าใด และสรุปแล้วเรามีความมั่งคั่งสุทธิมากน้อยเพียงใด ผ่านสมการ ดังนี้



งบดุลส่วนบุคคล

$$\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ความมั่งคั่งสุทธิ}$$

สินทรัพย์ (บันทึกมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในปัจจุบัน)	หนี้สิน (บันทึกยอดคงค้างในปัจจุบัน)
1. สินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อใช้จ่ายในการดำรงชีวิต เช่น เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนระยะสั้น ฯลฯ	1. หนี้สินระยะสั้น หนี้สินที่ต้องชำระภายใน 1 ปี เช่น หนี้บัตรเครดิต ฯลฯ
2. สินทรัพย์ลงทุน เพื่อการลงทุน เช่น หุ้น พันธบัตร กองทุนรวม ประกันชีวิต ที่ดิน ทองคำ ฯลฯ	2. หนี้สินระยะยาว หนี้สินที่ใช้เวลาผ่อนชำระเกิน 1 ปี เช่น สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ ฯลฯ
3. สินทรัพย์ส่วนตัว เพื่อการใช้งาน เช่น บ้าน รถ คอมพิวเตอร์ เครื่องใช้ เครื่องประดับ ฯลฯ	3. ความมั่งคั่งสุทธิ

งบรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล (Personal Income and Expense Statement) คือ รายงานสรุป รายได้และค่าใช้จ่ายของบุคคลที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น 1 เดือน หรือ 1 ปี ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายอย่างชัดเจน ผ่านสมการ ดังนี้



รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

$$\text{รายได้} - \text{ค่าใช้จ่าย} = \text{เงินเกิน/เงินขาด}$$

รายได้	ค่าใช้จ่าย
1. รายได้จากการทำงาน มาจากการใช้แรงงานของตนเองเพื่อประกอบอาชีพต่าง ๆ เช่น เงินเดือน ค่าล่วงเวลา ฯลฯ	1. ค่าใช้จ่ายคงที่ ค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนเงินที่แน่นอนทุกเดือน เช่น ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่าเบี้ยประกัน ฯลฯ
2. รายได้จากการลงทุน เกิดจากผลตอบแทนการลงทุนต่าง ๆ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ฯลฯ	2. ค่าใช้จ่ายผันแปร ค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนไม่เท่ากันในแต่ละเดือน เช่น ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าโทรศัพท์ ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าเสื้อผ้า ฯลฯ
3. รายได้อื่น ๆ	3. ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุน ค่าใช้จ่ายในการทำตามเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งใจไว้ เช่น เงินออม ค่าหุ้นสหกรณ์ เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ฯลฯ

ตัวอย่าง งบการเงินส่วนบุคคลของนางสาวอรอนงค์ อายุปัจจุบัน 40 ปี ข้อมูลพื้นฐาน มีดังนี้

มีอาชีพ : รับราชการ มีรายได้เงินเดือน ๆ ละ 55,000 บาท และ รายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์ ต่อเดือน 8,000 บาท ในแต่ละเดือนจะมีค่าใช้จ่าย ดังนี้ ค่าเช่าผ่อนบ้าน 8,000 บาท ค่าผ่อนรถ 8,000 บาท ผ่อนเงินกู้เพื่อการศึกษา 2,000 บาท ค่าประกันชีวิตและสุขภาพ 3,000 บาท ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าอินเทอร์เน็ต 2,000 บาท ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน 10,000 บาท ค่าซื้อของใช้ฟุ่มเฟือย 3,000 บาท ค่าเดินทาง 3,000 บาท ค่ารักษาพยาบาล 2,000 บาท ค่าซ่อมบำรุงบ้านหรือรถ 2,500 บาทและค่าบัตรเครดิต 3,000 บาท

มีสินทรัพย์และหนี้สิน ดังนี้ เงินสด 20,000 บาท เงินฝากธนาคารออมทรัพย์ 350,000 บาท การลงทุนในหุ้นและกองทุนรวม 500,000 บาท บ้าน 3,000,000 บาท รถยนต์ 700,000 บาท หนี้สินบัตรเครดิต 50,000 บาท เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 100,000 บาท เงินกู้เพื่อซื้อบ้าน 1,200,000 บาทและเงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ 400,000 บาท

การคำนวณจากงบดุลส่วนบุคคล

สินทรัพย์ได้แก่

เงินสด	20,000	บาท	หนี้สินบัตรเครดิต	50,000	บาท
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	350,000	บาท	เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา	100,000	บาท
การลงทุนต่างๆ	500,000	บาท	เงินกู้เพื่อซื้อบ้าน	1,200,000	บาท
บ้าน	3,000,000	บาท	เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์	400,000	บาท
รถยนต์	700,000	บาท			

รวมสินทรัพย์ 4,570,000 บาท **รวมหนี้สิน 1,750,000 บาท**

สรุปงบรายได้ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

รายรับต่อเดือนประกอบด้วย

เงินเดือน	55,000	บาท
รายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์	8,000	บาท
รวมรายรับทั้งหมด	<u>63,000</u>	บาท

รายจ่ายต่อเดือนประกอบด้วย

รายจ่ายคงที่		
ค่าผ่อนบ้าน	8,000	บาท
ค่าผ่อนรถ	8,000	บาท
ค่าประกันชีวิตและสุขภาพ		
ผ่อนเงินกู้เพื่อการศึกษา	3,000	บาท
	2,000	บาท
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าอินเทอร์เน็ต	2,000	บาท
	<u>23,000</u>	บาท

รายจ่ายผันแปร

ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน	10,000	บาท
ค่าซื้อของใช้ฟุ่มเฟือย	3,000	บาท
ค่าเดินทาง	3,000	บาท
	<u>16,000</u>	บาท

รายจ่ายไม่ประจำ

ค่ารักษาพยาบาล	2,000 บาท
ค่าซ่อมบ้านหรือรถ	<u>2,500 บาท</u>
	<u>4,500 บาท</u>

รายจ่ายอื่น ๆ

ค่าบัตรเครดิต	3,000 บาท
รวมรายจ่ายทั้งหมด	<u>46,500 บาท</u>
ส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่าย	<u>16,500 บาท</u>

จากงบดุลสรุปว่า นางสาวอรอนงค์มีความมั่งคั่งสุทธิ

$$= 4,570,000 - 1,750,000 = 2,820,000 \text{ บาท}$$

และงบรายได้อาจใช้จ่ายส่วนบุคคล (ส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่าย)

$$= 63,000 - 46,500 = 16,500 \text{ บาท}$$

ดังนั้นจะเห็นได้ว่า นางสาวอรอนงค์ควรมีการวางแผนทางการเงิน ดังนี้

1. การวิเคราะห์สถานะทางการเงินปัจจุบัน

สินทรัพย์รวม : 4,570,000 บาท

หนี้สินรวม : 1,750,000 บาท

ความมั่งคั่งสุทธิ (สินทรัพย์ - หนี้สิน) :

$$4,570,000 - 1,750,000 = 2,820,000 \text{ บาท}$$

รายรับสุทธิรายเดือน : 63,000 บาท

รายจ่ายสุทธิรายเดือน : 46,500 บาท

$$\text{เงินคงเหลือสุทธิรายเดือน : } 63,000 - 46,500 = 16,500 \text{ บาท}$$

2. เป้าหมายการลงทุน

- ระยะสั้น (1-3 ปี) : เก็บเงินสำรองฉุกเฉิน ซื้อของใหญ่ เช่น รถยนต์
- ระยะกลาง (3-10 ปี) : ซื้อบ้าน การศึกษา แต่งงาน
- ระยะยาว (เกิน 10 ปี) : เกษียณอายุ

3. การวางแผนการเงินและการลงทุน

- ระยะสั้น (1-3 ปี) ควรมีเงินสำรองฉุกเฉินเท่ากับ 3-6 เท่าของรายจ่ายต่อเดือน
($46,500 \times 6 = 279,000$ บาท)

ลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัย : เช่น เงินฝากประจำ พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนตลาดเงิน (Money Market Fund) เพื่อรักษาสภาพคล่องและลดความเสี่ยง

- ระยะกลาง (3-10 ปี)

การลงทุนในหุ้นหรือกองทุนรวมที่มีศักยภาพการเติบโตสูง และมีความเสี่ยงปาน

กลาง

การลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund, RMF) เพื่อลดภาษีและสร้างเงินเกษียณ

- ระยะยาว (เกิน 10 ปี)

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ : เพื่อสะสมเงินเกษียณและรับผลตอบแทนในระยะยาว

การซื้อประกันชีวิตและประกันสุขภาพ : ค้ำครองสุขภาพและชีวิตหลังเกษียณ

การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ : เพื่อเป็นทรัพย์สินที่สามารถสร้างรายได้เพิ่มเติม

ดังนั้นสรุปได้ว่า นางสาวอรอนงค์ควรเริ่มต้นจากการสร้างกองทุนสำรองฉุกเฉินและวางแผนการลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสมตามระยะเวลาการลงทุนที่ต้องการ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงผลตอบแทน ทั้งนี้ ควรมีการประเมินและปรับแผนการเงินเป็นระยะ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและสถานการณ์ทาง การเงินที่เปลี่ยนแปลงไป

ความหมายของอิสรภาพทางการเงิน

อิสรภาพทางการเงิน (Financial Freedom) หมายถึง เป้าหมายในชีวิตที่มีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่เราสามารถใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายจนสิ้นอายุขัย โดยมีเงินมากพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายทั้งหมดของเราไม่เผชิญกับปัญหาทางการเงิน ทำให้มีความสุขกับด้านอื่น ๆ ของชีวิตมากขึ้น โดยอิสรภาพทางการเงินเป็นเป้าหมายที่หลายคนใฝ่ฝัน แต่ต้องอาศัยความพยายามวินัยและความรู้ หากเรามุ่งมั่นตั้งใจศึกษาหาความรู้ วางแผนอย่างรอบคอบ ก็มีโอกาสบรรลุอิสรภาพทางการเงินได้แน่นอนและ การที่จะบรรลุอิสรภาพทางการเงินจะต้องใช้เวลา ความพยายาม และวินัย จำเป็นต้องมีการวางแผนทางการเงิน ออมเงิน ลงทุน และบริหารจัดการเงินอย่างชาญฉลาด

แนวทางการสร้างอิสรภาพทางการเงิน

1. ตั้งเป้าหมาย คือ ตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจน

- กำหนดจำนวนเงินที่ต้องการ และระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย
- คำนวณค่าใช้จ่ายรายเดือน และเงินออมที่ต้องเก็บสะสม
- ตั้งเป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว



ในการตั้งเป้าหมายทางการเงินนั้นจะเป็น ดังนี้

- **กำหนดจำนวนเงินที่ต้องการ :** จำนวนเงินที่ต้องการ ขึ้นอยู่กับค่าใช้จ่าย และวิถีชีวิตที่ต้องการ โดยทั่วไปคนส่วนใหญ่ต้องการมีเงินเพียงพอต่อค่าใช้จ่าย ประมาณ 20-25 เท่าของค่าใช้จ่ายรายปี ตัวอย่างเช่น หากมีค่าใช้จ่ายรายปี 500,000 บาท ก็ต้องมีเงิน 10-12.5 ล้านบาท จึงจะมีอิสรภาพทางการเงิน
- **กำหนดระยะเวลาที่ต้องการ :** ระยะเวลาที่ต้องการ ขึ้นอยู่กับอายุ สุขภาพ และแผนการใช้ชีวิต โดยทั่วไปคนส่วนใหญ่ต้องการมีอิสรภาพทางการเงินก่อนอายุ 60 ปี ตัวอย่างเช่น หากต้องการมีอิสรภาพทางการเงินเมื่ออายุ 55 ปี ก็ต้องมีเวลาเก็บเงิน ประมาณ 30 ปี
- **คำนวณค่าใช้จ่ายรายเดือน :** จดบันทึกรายรับ รายจ่าย เป็นประจำ เพื่อวิเคราะห์ว่าใช้จ่ายเงินไปกับอะไรบ้าง และสามารถลดค่าใช้จ่ายได้ตรงไหนบ้าง

ตั้งเป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

- ตั้งเป้าหมายระยะสั้น เช่น เก็บเงินก้อนแรก 1 ล้านบาท ภายใน 5 ปี
- เป้าหมายระยะกลาง เช่น มีเงินลงทุน 5 ล้านบาท ภายใน 10 ปี
- เป้าหมายระยะยาว เช่น มีอิสรภาพทางการเงิน เมื่ออายุ 55 ปี

2. วางแผนทางการเงิน คือ วางแผนการเงินที่รัดกุม

(1) วางแผนรายรับ รายจ่าย และเงินออม

- จดบันทึกรายรับ รายจ่าย อย่างละเอียด เป็นประจำ
- วิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย แยกประเภท จำเป็น ไม่จำเป็น
- ตั้งเป้าหมายการออม สัดส่วนที่เหมาะสม ของรายรับ
- หาวิธีออมเงิน อย่างสม่ำเสมอ วินัย

(2) หาวิธีเพิ่มรายได้ และลดค่าใช้จ่าย

เพิ่มรายได้ : หางานเสริม สร้างธุรกิจส่วนตัว ลงทุน

ลดค่าใช้จ่าย : ปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ประหยัด ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

(3) ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุน และกระจายความเสี่ยง

- ศึกษาประเภทของการลงทุน ความเสี่ยง ผลตอบแทน
- เลือกสินทรัพย์ที่เหมาะสม กระจายความเสี่ยง
- ลงทุนอย่างชาญฉลาด ศึกษาข้อมูล ตัดสินใจอย่างรอบคอบ
- เริ่มต้นลงทุน จำนวนน้อย ค่อย ๆ เพิ่ม

(4) วางแผนภาษี และประกัน

วางแผนภาษี : ศึกษา หาวิธีลดหย่อนภาษี ประหยัดเงิน

ประกัน : ทำประกันชีวิต สุขภาพ คุ้มครองความเสี่ยง

(5) ปรับแผนให้เหมาะสม ติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ

- ปรับแผนการเงิน ตามสถานการณ์ เปลี่ยนแปลง

- ติดตามผลการลงทุน ประเมินผล ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์
- ทบทวนแผน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พัฒนาความรู้ ทักษะ เกี่ยวกับการเงิน อยู่เสมอ

ดังนั้น หากเรามีการวางแผนการเงิน และปฏิบัติตามอย่างมีวินัย จะนำไปสู่

อิสรภาพทางการเงิน

6. แบบฝึกหัด/แบบทดสอบ



แบบฝึกหัดที่ 1

ตอนที่ 1

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)

.....
.....

2. การจัดการส่วนบุคคล ประกอบด้วย

.....
.....

3. หลักการพื้นฐานของการเงินส่วนบุคคล

.....
.....

4. การจัดการหนี้ต้องทำอะไร

.....
.....

5. การวางแผนเกษียณอายุต้องทำอะไร

.....
.....

6. การเสริมสร้างวินัยทางการเงินต้องทำอะไร

.....
.....

7. การวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินหมายถึง

.....
.....

8. ขั้นตอนวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินมีอะไรบ้างอธิบาย

.....
.....

9. การคำนวณมูลค่าสุทธิส่วนบุคคล (Personal Net Worth) มีความสำคัญอย่างไร

.....
.....

10. งบการเงินส่วนบุคคลประกอบด้วย

.....
.....

แบบฝึกทักษะ

ตอนที่ 2

คำสั่ง ให้นักเรียนทำลงในสมุด

1. นายประวิทย์มีรายได้จากเงินเดือน 40,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้จากการลงทุน 2,000 บาทต่อเดือน เขามีรายจ่ายคงที่ดังนี้ ค่าเช่าบ้าน 10,000 บาท ค่าผ่อนรถ 6,000 บาท ค่าประกันสุขภาพ 2,000 บาท ค่า น้ำ ค่าไฟ 1,500 บาท ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน 12,000 บาท ค่าเดินทาง 2,000 บาท

ให้คำนวณรายรับสุทธิ รายจ่ายสุทธิ และส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่ายของนายประวิทย์

2. นางสาวสมพรมีรายรับต่อเดือนดังนี้ เงินเดือน 35,000 บาท เงินประจำตำแหน่ง 5,000 บาท และมีรายจ่ายดังนี้ ค่าเช่าบ้าน 8,000 บาท ค่าผ่อนรถ 7,000 บาท ค่าประกันชีวิต 2,500 บาท ค่าซ่อมบำรุงรถ 1,500 บาท และค่าอาหารและของใช้ประจำวัน 10,000 บาท

ให้คำนวณรายรับสุทธิ รายจ่ายสุทธิ และส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่ายของนางสาวสมพร

3. นายณภัทรมีรายได้จากเงินเดือน 50,000 บาท และมีรายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์ 5,000 บาทต่อเดือน เขามีรายจ่ายดังนี้ ค่าประกันสุขภาพ 3,000 บาท ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน: 15,000 บาท ค่าเดินทาง 2,500 บาท ค่าประกันชีวิต 10,000 บาท จ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3%ของเงินเดือน

ให้คำนวณรายรับสุทธิ รายจ่ายสุทธิ และส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่ายของนายสมชาย และให้คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อปรับปรุงสถานการณ์การเงิน

4. นายธนพลมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 50,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยเดือนละ 35,000 บาท นายธนพล ต้องการวางแผนการเงินเพื่อเก็บเงินในการลงทุนซื้อบ้านใหม่ที่มูลค่า 3,000,000 บาท โดยต้องการซื้อบ้านภายใน 5 ปี นายธนพลต้องออมเงินเดือนเข้าไปเท่าไรในแต่ละเดือนเพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยและการลงทุน)
5. นางสาวพรทิพย์มีเป้าหมายที่จะมีเงินออมเพื่อการลงทุนซื้อที่ดินในอนาคต โดยต้องการสะสมเงินเพื่อซื้อที่ดินมูลค่า 2,500,000 บาท ในระยะเวลา 10 ปี นางสาวพรทิพย์ต้องออมเงินเดือนเข้าไปเท่าไรในแต่ละเดือนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยและการลงทุน)
6. นายกฤษฎามีเป้าหมายที่จะมีเงินเก็บสะสมเพื่อใช้ในการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ โดยต้องการสะสมเงินเพื่อเกษียณอายุที่มีเงินสะสมอยู่ที่ 4,000,000 บาท ในระยะเวลา 30 ปี นายกฤษฎาต้องลงทุนเงินเดือนเข้าไปเท่าไรในแต่ละเดือนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยและการลงทุน)
7. นายสุรพลมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 40,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยเดือนละ 25,000 บาท นายสุรพลต้องการทราบว่าเงินเดือนเข้ามากับรายจ่ายไปในเดือนเดียวกันจะคงค่าหรือเปลี่ยนแปลงเท่าไร
8. นางสาวศรีรัตน์มีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 30,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยเดือนละ 20,000 บาท นางสาวศรีรัตน์ต้องการทราบว่าเงินเข้ากับเงินออกในเดือนเดียวกันคือเท่าไร
9. นายณเดชมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 60,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยเดือนละ 50,000 บาท นายณภัทร ต้องการทราบว่าเงินเข้ากับเงินออกในเดือนเดียวกันจะมีเพิ่มขึ้นหรือลดลงเท่าไร

10. นางสาวเมย์ เริ่มทำงานประจำตอนอายุ 20 ปีมีเงินเดือน 9,000 บาทและในทุกๆปีเขาจะได้เงินเดือนเพิ่ม 5 % โดยได้ตั้งเป้าหมายว่าจะมีบ้านและรถยนต์เมื่ออายุ 40 ปี เขาต้องวางแผนทางการเงินอย่างไรให้ประสบผลสำเร็จ ให้หาจำนวนเงินออมที่คาดว่าจะได้รับเมื่ออายุ 40 ปีและเป้าหมายที่ตั้งไว้จะประสบความสำเร็จหรือไม่ หากไม่สำเร็จจะทำอย่างไร

แบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

1. การวางแผนการประกันภัยควรเริ่มต้นจากขั้นตอนใด

- ก. การเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ข. การประเมินความต้องการการประกันภัย
- ค. การขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ
- ง. การจัดการค่าเบี้ยประกัน

2. การประกันภัยประเภทใดที่เน้นคุ้มครองความเสี่ยงจากการเจ็บป่วยและการรักษาพยาบาล

- ก. ประกันชีวิต
- ข. ประกันสุขภาพ
- ค. ประกันรถยนต์
- ง. ประกันภัยทรัพย์สิน

3. การกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมีวัตถุประสงค์ใด

- ก. การเพิ่มรายได้ในระยะสั้น
- ข. การลดความเสี่ยง
- ค. การลดภาษี
- ง. การรักษาสภาพคล่อง

4. ข้อใดคือขั้นตอนที่ถูกต้องในการเคลมประกัน

- ก. รอจนกว่าจะได้รับจดหมายเตือนจากบริษัทประกันภัย
- ข. แจ้งเคลมประกันทันทีเมื่อเกิดเหตุการณ์
- ค. เก็บเอกสารทั้งหมดไว้จนถึงสิ้นปี
- ง. ไม่จำเป็นต้องแจ้งเคลมทันที

5. ข้อใดคือขั้นตอนแรกในการจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล

- ก. การตั้งเป้าหมายการออม
- ข. การบันทึกรายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวัน
- ค. การประเมินรายได้ที่มีอยู่ทั้งหมด
- ง. การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ

6. วิธีใดต่อไปนี้มีประสิทธิภาพที่สุดในการเพิ่มเงินออม?

- ก. การเพิ่มรายได้จากการทำงานเสริม
- ข. การลดรายจ่ายฟุ่มเฟือย
- ค. การกู้เงินจากธนาคารเพื่อเก็บออม
- ง. การใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้า

7. เมื่อคุณมีหนี้สินมากกว่ารายได้ ข้อใดเป็นวิธีที่ดีที่สุดในการจัดการหนี้?

- ก. การกู้เงินเพิ่มเพื่อชำระหนี้เก่า
- ข. การเจรจาท่องกับเจ้าหนี้เพื่อลดอัตราดอกเบี้ย
- ค. การหยุดการชำระหนี้ทั้งหมดจนกว่าจะมีรายได้เพิ่ม
- ง. การใช้บัตรเครดิตใหม่ในการชำระหนี้เดิม

8. การลงทุนในสินทรัพย์ใดต่อไปนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด?

- ก. หุ้นในตลาดหลักทรัพย์
- ข. ทองคำ
- ค. พันธบัตรรัฐบาล
- ง. อสังหาริมทรัพย์.

9. นางสาวสมฤดีมีรายได้จากการทำงานเดือนละ 50,000 บาท และมีรายจ่ายเดือนละ 30,000 บาท ถ้า นางสาวสมฤดีต้องการเก็บเงินเพื่อซื้อรถยนต์คันใหม่ที่มีราคา 600,000 บาท เธอจะต้องใช้เวลาเก็บเงินเท่าไร

- ก. 10 เดือน
- ข. 12 เดือน
- ค. 15 เดือน
- ง. 20 เดือน

10. นายอนันต์มีสินทรัพย์ทั้งหมดมูลค่า 1,200,000 บาท และมีหนี้สินทั้งหมดมูลค่า 500,000 บาท ถ้านายอนันต์มีรายรับเดือนละ 40,000 บาท และรายจ่ายเดือนละ 25,000 บาท ความมั่งคั่งสุทธิของนายอนันต์คือเท่าใด?

- ก. 600,000 บาท
- ข. 700,000 บาท
- ค. 1,000,000 บาท
- ง. 1,200,000 บาท

7. เอกสารอ้างอิง

- 7.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย
- 7.2 สื่อแคนวาเรื่องการเงินส่วนบุคคล
- 7.3 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง

6 วิธีการใช้เงินอย่างชาญฉลาด by Phil Town

<https://www.youtube.com/watch?v=AlI9eRxjpdI>

5 กฎทองของคนฉลาดใช้เงิน <https://www.youtube.com/shorts/ORANQvXKCXA>

8. ภาคผนวก (เฉลยแบบฝึกหัด เฉลยแบบทดสอบ ฯ)

เฉลยแบบฝึกหัดที่ 1

ตอนที่ 1

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. การเงินส่วนบุคคล(Personal Finance) หมายถึง

การเงินส่วนบุคคล(Personal Finance) หมายถึง การจัดการเงินทั้งหมด ซึ่งอาจหมายถึงการออม การลงทุน การจัดสรรค่าใช้จ่าย และรวมไปถึงการทำธุรกิจที่มีผลมาจากกระแสเงินสดที่คุณจัดการ ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การธนาคาร ประกันภัย การจำนอง การลงทุน การวางแผนเกษียณอายุ เป็นต้น

2. การจัดการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย

การจัดการเงินส่วนบุคคล คือ กระบวนการวางแผน บริหาร และควบคุมการใช้จ่ายเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินในชีวิต ไม่ว่าจะเป็นการซื้อบ้าน ซื้อรถ การศึกษาต่อ หรือการเกษียณอายุ อันสุข การจัดการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะช่วยให้คุณมีชีวิตที่มั่นคงและมีความสุขมากขึ้น

3. หลักการพื้นฐานของการเงินส่วนบุคคล

หลักการทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง แนวทางหรือวิธีการจัดการเงินของบุคคลอย่างมีระบบ โดยครอบคลุมถึงการวางแผนรายรับ รายจ่าย การออม การลงทุน การจัดการหนี้สิน และการวางแผนภาษี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้

4. การจัดการหนี้ต้องทำอะไร

หลักการพื้นฐานของการจัดการหนี้สินมีดังนี้:

4.1) การประเมินสถานะหนี้สิน (Assessing Debt Status)

การรวบรวมหนี้สินทั้งหมด: รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับหนี้สินทั้งหมดที่มี เช่น หนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อบ้าน

การคำนวณยอดหนี้รวม: คำนวณยอดหนี้รวมที่ต้องชำระเพื่อให้ทราบถึงภาระหนี้ทั้งหมดที่ต้องรับผิดชอบ

4.2) การจัดลำดับความสำคัญของหนี้สิน (Prioritizing Debts)

การจัดลำดับหนี้สินที่มีดอกเบี้ยสูง: ชำระหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน เพื่อประหยัดดอกเบี้ยในระยะยาว

การจัดลำดับหนี้สินที่มีความเสี่ยงสูง: ชำระหนี้ที่มีความเสี่ยงสูงต่อการถูกยึดทรัพย์สินหรือการถูกฟ้องร้องก่อน

4.3) การวางแผนการชำระหนี้ (Debt Repayment Planning)

การกำหนดงบประมาณการชำระหนี้: กำหนดงบประมาณเพื่อการชำระหนี้ในแต่ละเดือน โดยใช้ส่วนหนึ่งของรายได้มาชำระหนี้อย่างสม่ำเสมอ

การเลือกวิธีการชำระหนี้: เลือกวิธีการชำระหนี้ที่เหมาะสม เช่น การชำระหนี้แบบ Snowball (ชำระหนี้เล็กก่อน) หรือ Avalanche (ชำระหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงก่อน)

4.4) การหลีกเลี่ยงการสร้างหนี้ใหม่ (Avoiding New Debt)

การใช้บัตรเครดิตอย่างรอบคอบ: หลีกเลี่ยงการใช้บัตรเครดิตสำหรับการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและชำระบัตรเครดิตให้เต็มจำนวนในแต่ละเดือน

การพิจารณาการกู้ยืมอย่างรอบคอบ: พิจารณาความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ก่อนการกู้ยืมเงินใหม่

4.5) การเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้ (Negotiating with Creditors)

การเจรจาเงื่อนไขการชำระหนี้: ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อเจรจาเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น การขอลดดอกเบี้ย การขอผ่อนผันการชำระหนี้ หรือการขอปรับโครงสร้างหนี้

การหาแนวทางประนีประนอม: พิจารณาการประนีประนอมกับเจ้าหนี้ เช่น การชำระหนี้เป็นงวด หรือการขอลดจำนวนหนี้ที่ต้องชำระ

4.6) การพิจารณาการรวมหนี้ (Debt Consolidation)

การรวมหนี้เป็นหนี้เดียว: พิจารณาการรวมหนี้หลายๆ หนี้เป็นหนี้เดียวเพื่อให้มีการชำระหนี้ที่ง่ายขึ้นและลดดอกเบี้ย

การเลือกสินเชื่อรวมหนี้ที่เหมาะสม: เลือกสินเชื่อรวมหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและเงื่อนไขที่เหมาะสมกับสถานะการเงินของคุณ

4.7) การติดตามและประเมินผล (Monitoring and Reviewing)

การติดตามสถานะหนี้สิน: ตรวจสอบสถานะหนี้สินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทราบถึงความคืบหน้าในการชำระหนี้

การปรับปรุงแผนการชำระหนี้: ปรับปรุงแผนการชำระหนี้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในสถานะการเงินหรือเป้าหมายการชำระหนี้

4.8) การเสริมสร้างวินัยทางการเงิน (Building Financial Discipline)

การวางแผนการเงิน: วางแผนการเงินอย่างละเอียดและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

การเสริมสร้างวินัยในการออม: สร้างวินัยในการออมเพื่อให้มีเงินสำรองในการชำระหนี้และรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉิน

4.9) การขอคำปรึกษาทางการเงิน (Seeking Financial Advice)

การขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ: ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินหรือที่ปรึกษาการเงินเพื่อรับคำแนะนำในการจัดการหนี้สิน

5. การวางแผนเกษียณอายุต้องทำอย่างไร

หลักการพื้นฐานของการวางแผนเกษียณอายุมีดังนี้

5.1) การตั้งเป้าหมายการเกษียณอายุ (Setting Retirement Goals) การกำหนดเป้าหมายการเกษียณอายุ: กำหนดอายุที่ต้องการเกษียณและรูปแบบการใช้ชีวิตที่ต้องการในวัยเกษียณ

การคำนวณค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณ: ประเมินค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในวัยเกษียณ เช่น ค่าอาหาร ค่าที่พัก ค่าเดินทาง และค่ารักษาพยาบาล

5.2) การประเมินทรัพย์สินและรายได้ (Assessing Assets and Income) การรวบรวมข้อมูลทรัพย์สินทั้งหมด: รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินทั้งหมดที่มี เช่น บัญชีออมทรัพย์ การลงทุน บ้าน และสินทรัพย์อื่น ๆ

การคำนวณรายได้หลังเกษียณ: คำนวณรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังเกษียณ เช่น บำนาญ เงินสะสมจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือรายได้จากการลงทุน

5.3) การวางแผนการออมเพื่อการเกษียณ (Retirement Savings Planning) การเริ่มออมเงินตั้งแต่นั้นๆ: เริ่มออมเงินเพื่อการเกษียณตั้งแต่อายุยังน้อย เพื่อให้มีเวลาสะสมทรัพย์สินมากขึ้นการใช้เครื่องมือการออมเพื่อการเกษียณ : ใช้เครื่องมือการออมเช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือบัญชีออมทรัพย์เพื่อการเกษียณ

5.4) การลงทุนเพื่อการเกษียณ (Investing for Retirement) การกระจายการลงทุน: กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น หุ้น พันธบัตร กองทุนรวม และอสังหาริมทรัพย์ เพื่อลดความเสี่ยงการเลือกการลงทุนที่มีศักยภาพ: เลือกการลงทุนที่มีศักยภาพในการเติบโตและให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

5.5) การวางแผนภาษี (Tax Planning) การเข้าใจกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้อง: เข้าใจกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณการใช้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ทางภาษี: ใช้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ทางภาษี เช่น การหักลดหย่อนภาษีจากเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

5.6) การป้องกันความเสี่ยง (Risk Management)

การทำประกันภัย: พิจารณาการทำประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันภัยอื่น ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

การสร้างกองทุนฉุกเฉิน: สร้างกองทุนฉุกเฉินเพื่อใช้ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่คาดคิด เช่น การเจ็บป่วย หรือการสูญเสียรายได้

5.7) การติดตามและปรับปรุงแผน (Monitoring and Adjusting Plan)

การติดตามสถานะการเงิน: ติดตามสถานะการเงินและการลงทุนเพื่อให้แน่ใจว่าแผนการเกษียณเป็นไปตามเป้าหมาย

การปรับปรุงแผนตามความจำเป็น: ปรับปรุงแผนการเกษียณตามสถานการณ์การเงินหรือเป้าหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

5.8) การเสริมสร้างวินัยทางการเงิน (Building Financial Discipline)

การออมและลงทุนอย่างสม่ำเสมอ: ออมและลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

การควบคุมการใช้จ่าย: ควบคุมการใช้จ่ายและหลีกเลี่ยงการสร้างหนี้ที่ไม่จำเป็น

5.9) การขอคำปรึกษาทางการเงิน (Seeking Financial Advice)

การขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ: ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินหรือที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำในการวางแผนเกษียณ

6. การเสริมสร้างวินัยทางการเงินต้องทำอะไร

การเสริมสร้างวินัยทางการเงินเป็นกุญแจสำคัญที่จะนำไปสู่ความมั่งคั่งและความสุขในระยะยาว การมีวินัยทางการเงินที่ดีจะช่วยให้คุณจัดการการเงินของคุณได้อย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายทางการเงิน และมีความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

7. การวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินหมายถึง

กระบวนการศึกษาและประเมินข้อมูลทางการเงินต่างๆ เพื่อให้ได้ภาพรวมที่ชัดเจนเกี่ยวกับสุขภาพทางการเงินของบุคคล ธุรกิจ หรือองค์กรหนึ่งๆ อาจเปรียบเสมือนการตรวจสุขภาพร่างกาย เพื่อหาจุดแข็ง จุดอ่อน และแนวโน้มในอนาคตของสถานะทางการเงิน

8. ขั้นตอนวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินมีอะไรบ้างอธิบาย ขั้นตอนการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินส่วนบุคคล

1. รวบรวมข้อมูลทางการเงิน:

รายรับ: รายได้ประจำเดือนทั้งหมดจากทุกแหล่ง เช่น เงินเดือน โบนัส รายได้จากการลงทุน

รายจ่าย: รายจ่ายประจำเดือนทั้งหมด เช่น ค่าที่อยู่อาศัย ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าใช้จ่ายส่วนตัว

สินทรัพย์: ทรัพย์สินทั้งหมดที่คุณมี เช่น เงินสดในบัญชี เงินฝากประจำ หุ่น พันธบัตร

อสังหาริมทรัพย์

หนี้สิน: หนี้สินทั้งหมดที่คุณเป็นหนี้ เช่น หนี้บัตรเครดิต หนี้สินส่วนบุคคล หนี้บ้าน หนี้รถยนต์

เป้าหมายทางการเงิน: เป้าหมายที่คุณต้องการจะบรรลุ เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เกษียณอายุ

2. จัดทำงบประมาณ:

งบประมาณรายรับรายจ่าย: นำข้อมูลรายรับและรายจ่ายที่รวบรวมมาจัดทำเป็นงบประมาณ เพื่อเปรียบเทียบรายรับกับรายจ่าย และดูว่ามีเงินเหลือเก็บเท่าไร

วิเคราะห์รายจ่าย: วิเคราะห์รายจ่ายแต่ละรายการว่าจำเป็นหรือไม่ และมีวิธีลดรายจ่ายได้หรือไม่

กำหนดงบประมาณสำหรับการออม: กำหนดเป้าหมายการออมและจัดสรรเงินส่วนหนึ่งจากรายได้เพื่อการออม

3. ประเมินสภาพคล่อง:

สภาพคล่อง: หมายถึงความสามารถในการชำระหนี้ได้ทันที

ประเมินเงินสำรองฉุกเฉิน: ตรวจสอบว่ามีเงินสำรองฉุกเฉินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉินหรือไม่ โดยทั่วไปควรมีเงินสำรองฉุกเฉินประมาณ 3-6 เดือนของค่าใช้จ่ายประจำ

4. วิเคราะห์หนี้สิน:

ประเภทของหนี้: วิเคราะห์ว่ามีหนี้ประเภทใดบ้าง และอัตราดอกเบี้ยเท่าไร

ภาระหนี้: ประเมินว่าภาระหนี้มีผลกระทบต่อการเงินของคุณมากน้อยแค่ไหน

วางแผนการชำระหนี้: วางแผนวิธีการชำระหนี้ เช่น ชำระหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงสุดก่อน หรือชำระหนี้ที่มีจำนวนเงินน้อยที่สุดก่อน

5. วางแผนการออมและลงทุน:

กำหนดเป้าหมายการออม: กำหนดเป้าหมายการออมระยะสั้นและระยะยาว

เลือกวิธีการออม: เลือกบัญชีออมทรัพย์หรือผลิตภัณฑ์การออมอื่นๆ ที่เหมาะสม

วางแผนการลงทุน: ศึกษาและเลือกวิธีการลงทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่คุณรับได้

9. การคำนวณมูลค่าสุทธิส่วนบุคคล (Personal Net Worth)มีความสำคัญอย่างไร

การคำนวณมูลค่าสุทธิส่วนบุคคล หรือ Personal Net Worth นั้นเปรียบเสมือนการตรวจสุขภาพทางการเงินของเราเลยครับ เพราะมันจะบอกให้เราทราบว่า ณ ปัจจุบันนี้ เรามีทรัพย์สินสุทธิอยู่เท่าไร หรือพูดง่ายๆ ก็คือ หากเราขายทรัพย์สินทั้งหมดที่มี แล้วนำเงินมาชำระหนี้ทั้งหมดที่เป็นหนี้อยู่ จะเหลือเงินสดติดตัวเท่าไร

วิธีการคำนวณมูลค่าสุทธิส่วนบุคคล

มูลค่าสุทธิส่วนบุคคล = สินทรัพย์ทั้งหมด - หนี้สินทั้งหมด

สินทรัพย์: ได้แก่ เงินสดในบัญชี เงินฝากประจำ หุ่น พันทับัตร อสังหาริมทรัพย์ รถยนต์ ฯลฯ

หนี้สิน: ได้แก่ หนี้บัตรเครดิต หนี้สินส่วนบุคคล หนี้บ้าน หนี้รถยนต์ ฯลฯ

10. งบการเงินส่วนบุคคลประกอบด้วย

สามารถประเมินสถานการณ์การเงินในปัจจุบันและที่อาจจะเกิดขึ้นได้ ซึ่งงบการเงินส่วนบุคคลแบ่งออกเป็น **งบดุลส่วนบุคคล** และ **งบรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล**

เฉลยแบบฝึกทักษะ

ตอนที่ 2

คำสั่ง ให้นักเรียนทำลงในสมุด

1. นายประวิทย์มีรายได้จากเงินเดือน 40,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้จากการลงทุน 2,000 บาทต่อเดือน เขามีรายจ่ายคงที่ดังนี้ ค่าเช่าบ้าน 10,000 บาทค่าผ่อนรถ 6,000 บาทค่าประกันสุขภาพ 2,000 บาท ค่าน้ำ ค่าไฟ 1,500 บาท ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน 12,000 บาท ค่าเดินทาง 2,000 บาท ให้ คำนวณรายรับสุทธิ รายจ่ายสุทธิ และส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่ายของนายประวิทย์

รายรับต่อเดือนประกอบด้วย

เงินเดือน	40,000 บาท
รายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์	2,000 บาท
รวมรายรับทั้งหมด	<u>42,000 บาท</u>

รายจ่ายต่อเดือนประกอบด้วย

รายจ่ายคงที่

ค่าเช่าบ้าน	10,000 บาท	
ค่าผ่อนรถ	6,000 บาท	
ค่าประกันสุขภาพ	2,000 บาท	
ค่าน้ำ ค่าไฟ	1,500 บาท	19,500 บาท

รายจ่ายผันแปร

ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน	12,000 บาท	
ค่าเดินทาง	2,000 บาท	14,000 บาท
รวมรายจ่ายทั้งหมด		<u>33,500 บาท</u>
ส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่าย		<u>8,500 บาท</u>

2. นางสาวสมพรมีรายรับต่อเดือนดังนี้ เงินเดือน 35,000 บาท เงินประจำตำแหน่ง 5,000 บาทและมีรายจ่ายดังนี้ ค่าเช่าบ้าน 8,000 บาท ค่าผ่อนรถ 7,000 บาท ค่าประกันชีวิต 2,500 บาทค่าซ่อมบำรุงรถ 1,500 บาทและค่าอาหารและของใช้ประจำวัน 10,000 บาท

ให้คำนวณรายรับสุทธิ รายจ่ายสุทธิ และส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่ายของนางสาวสมพร

รายรับต่อเดือนประกอบด้วย

เงินเดือน	35,000 บาท
เงินประจำตำแหน่ง	5,000 บาท
รวมรายรับทั้งหมด	<u>40,000 บาท</u>

รายจ่ายต่อเดือนประกอบด้วย

รายจ่ายคงที่

ค่าเช่าบ้าน	8,000 บาท	
ค่าผ่อนรถ	7,000 บาท	
ค่าประกันชีวิต	2,500 บาท	17,500 บาท
รายจ่ายผันแปร		
ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน		10,000 บาท
รายจ่ายไม่ประจำ		
ค่าซ่อมบำรุงบ้านหรือรถ		1,500 บาท
รวมรายจ่ายทั้งหมด		29,000 บาท
ส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่าย		11,000 บาท

3. นายณภัทรมีรายได้จากเงินเดือน 50,000 บาท และมีรายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์ 5,000 บาทต่อเดือน เขามีรายจ่ายดังนี้ ค่าประกันสุขภาพ 3,000 บาท ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน: 15,000 บาท ค่าเดินทาง 2,500 บาท ค่าประกันชีวิต 10,000 บาท จ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3%ของเงินเดือน

ให้คำนวณรายรับสุทธิ รายจ่ายสุทธิ และส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่ายของนายสมชาย และให้
คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อปรับปรุงสถานการณ์การเงิน

คำนวณรายรับทั้งหมด:

เงินเดือน:	50,000 บาท
รายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์:	<u>5,000 บาท</u>
รวมรายรับทั้งหมด:	55,000 บาท

คำนวณรายจ่ายทั้งหมด:

ค่าเช่าบ้าน:	12,000 บาท
ค่าผ่อนรถ:	7,000 บาท
ค่าประกันสุขภาพ:	3,000 บาท
ค่าอาหารและของใช้ประจำวัน:	15,000 บาท
ค่าเดินทาง:	2,500 บาท
ค่าซ่อมบำรุงบ้าน:	<u>1,500 บาท</u> <u>41,000 บาท</u>
คำนวณส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่าย	<u>14,000 บาท</u>

จากการคำนวณเบื้องต้น พบว่าคุณนายณภัทรมีรายรับสุทธิเหลือ 14,000 บาทต่อเดือน ซึ่งถือว่าเป็นจำนวนที่พอสมควรในการดำรงชีวิต แต่ก็ยังมีช่องทางการปรับปรุงสถานการณ์ทางการเงินให้ดียิ่งขึ้นได้ ดังนี้

วินัยในการออม: การมีเงินออมส่วนต่าง 14,000 บาทต่อเดือนแสดงให้เห็นว่าคุณมีวินัยในการจัดการเงินที่ดี

มีรายได้เสริม: การหารายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์ เป็นวิธีที่ดีในการเพิ่มรายได้

4. นายรณพลมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 50,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยเดือนละ 35,000 บาท นายรณพลต้องการวางแผนการเงินเพื่อเก็บเงินในการลงทุนซื้อบ้านใหม่ที่มูลค่า 3,000,000 บาท โดยต้องการซื้อบ้าน

ภายใน 5 ปี นายรณพลต้องออมเงินเดือนเข้าไปเท่าไรในแต่ละเดือนเพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยและการลงทุน)

รายได้: 50,000 บาท/เดือน

รายจ่าย: 35,000 บาท/เดือน

เงินออมต่อเดือน: 15,000 บาท

คำนวณเงินออมที่ต้องการ:

เงินที่ต้องเก็บ: 3,000,000 บาท

ระยะเวลา: 5 ปี = 60 เดือน

เงินออมต่อเดือน: $3,000,000 \text{ บาท} \div 60 \text{ เดือน} = 50,000 \text{ บาท/เดือน}$

สรุป:จากการคำนวณเบื้องต้น นายรณพลจะต้องออมเงินเดือนละ 50,000 บาท เพื่อให้มีเงินซื้อบ้านตามเป้าหมายภายใน 5 ปี

ปัญหาที่พบ:

จำนวนเงินที่ต้องออมสูงมาก: การออมเงินเดือนละ 50,000 บาท อาจเป็นภาระที่หนักเกินไป เนื่องจากจะทำให้เงินเหลือใช้ในแต่ละเดือนน้อยมาก หรืออาจเป็นไปได้เลย

ยังไม่ได้คำนวณปัจจัยอื่นๆ: การคำนวณนี้ยังไม่ได้คำนวณปัจจัยอื่นๆ เช่น ดอกเบี้ยที่อาจได้รับจากการลงทุน หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

5. นางสาวพรทิพย์มีเป้าหมายที่จะมีเงินออมเพื่อการลงทุนซื้อที่ดินในอนาคต โดยต้องการสะสมเงินเพื่อซื้อที่ดินมูลค่า 2,500,000 บาท ในระยะเวลา 10 ปี นางสาวพรทิพย์ต้องออมเงินเดือนเข้าไปเท่าไรในแต่ละเดือนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยและการลงทุน)

วางแผนการออมเงินซื้อที่ดินของนางสาวพรทิพย์

เป้าหมาย: ซื้อที่ดินมูลค่า 2,500,000 บาท ระยะเวลา: 10 ปี

คำนวณเงินออมที่ต้องการ:

จำนวนเงินที่ต้องเก็บ: 2,500,000 บาท

ระยะเวลา: 10 ปี = 120 เดือน

เงินออมต่อเดือน: $2,500,000 \text{ บาท} \div 120 \text{ เดือน} = 20,833.33 \text{ บาท/เดือน}$

สรุป:

จากการคำนวณเบื้องต้น นางสาวพรทิพย์จะต้องออมเงินเดือนละประมาณ 20,833 บาท เพื่อให้มีเงินซื้อที่ดินตามเป้าหมายภายใน 10 ปี

6. นายกฤษฎามีเป้าหมายที่จะมีเงินเก็บสะสมเพื่อใช้ในการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ โดยต้องการสะสมเงินเพื่อเกษียณอายุที่มีเงินสะสมอยู่ที่ 4,000,000 บาท ในระยะเวลา 30 ปี นายกฤษฎาต้องลงทุนเงินเดือนเข้าไปเท่าไรในแต่ละเดือนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยและการลงทุน)

คำนวณเงินลงทุนที่ต้องการ:

จำนวนเงินที่ต้องเก็บให้ได้ 4,000,000 บาท

ระยะเวลา: 30 ปี = 360 เดือน

เงินลงทุนต่อเดือน: 4,000,000 บาท ÷ 360 เดือน = 11,111.11 บาท/เดือน

สรุป:

จากการคำนวณเบื้องต้น นายกฤษฎาจะต้องลงทุนเงินเดือนละประมาณ 11,111 บาท เพื่อให้มีเงินเก็บตามเป้าหมายเมื่อเกษียณอายุ

7. นายสุรพลมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 40,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยเดือนละ 25,000 บาท นายสุรพลต้องการทราบว่าเงินเดือนเข้ามากับรายจ่ายไปในเดือนเดียวกันจะคงค่าหรือเปลี่ยนแปลงเท่าไร

รายได้: 40,000 บาท/เดือน

รายจ่าย: 25,000 บาท/เดือน

เงินเหลือ: 40,000 บาท - 25,000 บาท = 15,000 บาท/เดือน

สรุป:

จากข้อมูลที่ให้มา หากนายสุรพลมีรายได้และรายจ่ายคงที่ในอัตราเดิมทุกเดือน เงินที่เหลือจะคงที่อยู่ที่ 15,000 บาทต่อเดือน นั้นหมายความว่า ในแต่ละเดือน นายสุรพลจะมีเงินเหลือเก็บเพิ่มขึ้น 15,000 บาท

ปัจจัยที่อาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลง:

รายได้:

เพิ่มขึ้น: อาจเกิดจากการได้เลื่อนขั้น ได้โบนัส หรือมีรายได้เสริม

ลดลง: อาจเกิดจากการถูกหักเงินเดือน หรือการว่างงาน

รายจ่าย:

เพิ่มขึ้น: อาจเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าครองชีพ การซื้อทรัพย์สินใหม่ หรือมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน

ลดลง: อาจเกิดจากการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น หรือการหาแหล่งซื้อสินค้าที่มีราคาถูกกว่า

คำแนะนำ:

วางแผนการเงิน: ควรจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย เพื่อติดตามและควบคุมค่าใช้จ่าย

ออมเงิน: ควรแบ่งเงินส่วนหนึ่งไปออมเพื่อใช้ในอนาคต เช่น การซื้อบ้าน การลงทุน หรือใช้ในยามฉุกเฉิน

ลงทุน: พิจารณการลงทุนเพื่อเพิ่มเงินก้อนของคุณ เช่น การลงทุนในหุ้น กองทุนรวม หรือ อสังหาริมทรัพย์

เตรียมพร้อมรับมือกับความเสี่ยง: ควรมีเงินสำรองเผื่อไว้สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น การเจ็บป่วย หรือการสูญเสียรายได้

8. นางสาวศรีรัตน์มีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 30,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยเดือนละ 20,000 บาท นางสาวศรีรัตน์ต้องการทราบว่าเงินเข้ากับเงินออกในเดือนเดียวกันคือเท่าไร

นางสาวศรีรัตน์มีเงินเข้ามาเดือนละ 30,000 บาท และมีเงินออกไปเดือนละ 20,000 บาท จะมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายในแต่ละเดือนเท่ากับ 30,000 บาท - 20,000 บาท = 10,000 บาท

คำแนะนำเพิ่มเติม:

วางแผนการเงิน: การจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย จะช่วยให้นางสาวศรีรัตน์สามารถควบคุมค่าใช้จ่าย และวางแผนการใช้จ่ายเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ออมเงิน: การแบ่งเงินส่วนหนึ่งไปออม จะช่วยให้มีเงินสำรองใช้ในยามฉุกเฉิน หรือใช้สำหรับเป้าหมายในอนาคต เช่น การซื้อบ้าน การลงทุน

ลงทุน: การนำเงินไปลงทุน จะช่วยให้เงินงอกเงย และสร้างรายได้เพิ่มขึ้น

เตรียมพร้อมรับมือกับความเสี่ยง: การมีเงินสำรองจะช่วยให้นางสาวศรีรัตน์สามารถรับมือกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดได้ เช่น การเจ็บป่วย หรือการสูญเสียรายได้

9. นายณเดชน์มีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 60,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยเดือนละ 50,000 บาท นายณภัทรต้องการทราบว่าเงินเข้ากับเงินออกในเดือนเดียวกันจะมีเพิ่มขึ้นหรือลดลงเท่าไร

คำนวณเงินที่เหลือในแต่ละเดือน = รายได้ - รายจ่าย

เงินที่เหลือ = 60,000 บาท - 50,000 บาท = 10,000 บาท

สรุป:

เงินที่เข้า (รายได้): คงที่ที่ 60,000 บาทต่อเดือน

เงินที่ออก (รายจ่าย): คงที่ที่ 50,000 บาทต่อเดือน

เงินที่เหลือ: คงที่ที่ 10,000 บาทต่อเดือน

คำแนะนำเพิ่มเติม:

วางแผนการเงิน: การจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย จะช่วยให้นายณเดชน์ควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดีขึ้น และวางแผนการใช้จ่ายเงินในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ออมเงิน: การแบ่งเงินส่วนหนึ่งไปออม จะช่วยให้มีเงินสำรองใช้ในยามฉุกเฉิน หรือใช้สำหรับเป้าหมายในอนาคต เช่น การซื้อบ้าน การลงทุน

ลงทุน: การนำเงินไปลงทุน จะช่วยให้เงินงอกเงย และสร้างรายได้เพิ่มขึ้น

10. นางสาวเมย์ เริ่มทำงานประจำตอนอายุ 20 ปีมีเงินเดือน 9,000 บาทและในทุกๆปีเขาจะได้เงินเดือนเพิ่ม 5 % โดยได้ตั้งเป้าหมายว่าจะมีบ้านและรถยนต์เมื่ออายุ 40 ปี เขาต้องวางแผนทางการเงินอย่างไรให้ประสบความสำเร็จ ให้หาจำนวนเงินออมที่คาดว่าจะได้รับเมื่ออายุ 40 ปีและเป้าหมายที่ตั้งไว้จะประสบความสำเร็จหรือไม่ หากไม่สำเร็จจะทำอย่างไร

1. กำหนดเป้าหมายที่ชัดเจน คือ มีบ้านและรถยนต์เมื่ออายุ 40 ปี

ระยะเวลา 20 ปี (สมมติเริ่มทำงานตอนอายุ 20 ปี)

ปัจจัยที่ต้องพิจารณา คือมูลค่าบ้านและรถยนต์ที่ต้องการ อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย รายได้ที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น (เช่น ค่าเลี้ยงดูบุตร, ค่ารักษาพยาบาล)

2. ประมาณการรายได้ในอนาคต:

ปี 1	9,000.00
ปี 2	9,450.00 *1.05(9000)

ปี 3	9,922.50	*1.05(9450)
ปี 4	10,418.63	
ปี 5	10,939.56	
ปี 6	11,486.53	
ปี 7	12,060.86	
ปี 8	12,663.90	
ปี 9	13,297.10	
ปี 10	13,961.95	
ปี 11	14,660.05	
ปี 12	15,393.05	
ปี 13	16,162.71	
ปี 14	16,970.84	
ปี 15	17,819.38	
ปี 16	18,710.35	
ปี 17	19,645.87	
ปี 18	20,628.16	
ปี 19	21,659.57	
ปี 20	22,742.55	

ปีที่ 20: จะมีเงินเดือนประมาณ 22,742.55 บาท

3. ประมาณการค่าใช้จ่าย:

ค่าใช้จ่ายประจำวัน: อาหาร, ที่อยู่อาศัย, การเดินทาง

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ: การศึกษาต่อ, การท่องเที่ยว, ของใช้ส่วนตัว

ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน: สำรองไว้สำหรับเหตุการณ์ไม่คาดคิด

4. วางแผนการออม:

กำหนดเป้าหมายการออม: กำหนดเปอร์เซ็นต์ของรายได้ที่ต้องการออมแต่ละเดือน

เลือกช่องทางการออม: บัญชีออมทรัพย์, กองทุนรวม, หุ้น (ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงที่ยอมรับได้)

ทบทวนแผนการออมเป็นระยะ: ปรับเปลี่ยนแผนตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

5. พิจารณาปัจจัยอื่นๆ:

เงินเพื่อ: ราคาของบ้านและรถยนต์มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อ

ดอกเบี้ย: หากกู้เงินมาซื้อบ้านหรือรถยนต์ จะต้องคำนวณค่าดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย

ภาษี: ภาษีที่ต้องจ่ายอาจส่งผลต่อเงินที่เหลือเก็บ

ความเสี่ยง: การลงทุนมีความเสี่ยง ควรกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

เฉลยแบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

1. การวางแผนการประกันภัยควรเริ่มต้นจากขั้นตอนใด

- ก. การเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ข. การประเมินความต้องการการประกันภัย**
- ค. การขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ
- ง. การจัดการค่าเบี้ยประกัน

2. การประกันภัยประเภทใดที่เน้นคุ้มครองความเสี่ยงจากการเจ็บป่วยและการรักษาพยาบาล

- ก. ประกันชีวิต
- ข. ประกันสุขภาพ**
- ค. ประกันรถยนต์
- ง. ประกันภัยทรัพย์สิน

3. การกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมีวัตถุประสงค์ใด

- ก. การเพิ่มรายได้ในระยะสั้น
- ข. การลดความเสี่ยง**
- ค. การลดภาษี
- ง. การรักษาสภาพคล่อง

4. ข้อใดคือขั้นตอนที่ถูกต้องในการเคลมประกัน

- ก. รอจนกว่าจะได้รับจดหมายเตือนจากบริษัทประกันภัย
- ข. แจ้งเคลมประกันทันทีเมื่อเกิดเหตุการณ์**
- ค. เก็บเอกสารทั้งหมดไว้จนถึงสิ้นปี
- ง. ไม่จำเป็นต้องแจ้งเคลมทันที

5. ข้อใดคือขั้นตอนแรกในการจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล

- ก. การตั้งเป้าหมายการออม
- ข. การบันทึกรายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวัน
- ค. การประเมินรายได้ที่มีอยู่ทั้งหมด**
- ง. การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ

6. วิธีใดต่อไปนี้มีประสิทธิภาพที่สุดในการเพิ่มเงินออม?

- ก. การเพิ่มรายได้จากการทำงานเสริม
- ข. การลดรายจ่ายฟุ่มเฟือย**
- ค. การกู้เงินจากธนาคารเพื่อเก็บออม
- ง. การใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้า

7. เมื่อคุณมีหนี้สินมากกว่ารายได้ ข้อใดเป็นวิธีที่ดีที่สุดในการจัดการหนี้?

ก. การกู้เงินเพิ่มเพื่อชำระหนี้เก่า

ข. การเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้เพื่อลดอัตราดอกเบี้ย

ค. การหยุดการชำระหนี้ทั้งหมดจนกว่าจะมีรายได้เพิ่ม

ง. การใช้บัตรเครดิตใหม่ในการชำระหนี้เดิม

8. การลงทุนในสินทรัพย์ใดต่อไปนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด?

ก. หุ้นในตลาดหลักทรัพย์

ข. ทองคำ

ค. พันธบัตรรัฐบาล

ง. อสังหาริมทรัพย์.

9. นางสาวสมฤดีมีรายได้จากการทำงานเดือนละ 50,000 บาท และมีรายจ่ายเดือนละ 30,000 บาท ถ้า

นางสาวสมฤดีต้องการเก็บเงินเพื่อซื้อรถยนต์คันใหม่ที่มีราคา 600,000 บาท เธอจะต้องใช้เวลาเก็บเงินเท่าไร

ก. 10 เดือน

ข. 12 เดือน

ค. 15 เดือน

ง. 20 เดือน

10. นายอนันต์มีสินทรัพย์ทั้งหมดมูลค่า 1,200,000 บาท และมีหนี้สินทั้งหมดมูลค่า 500,000 บาท ถ้านายอนันต์มีรายรับเดือนละ 40,000 บาท และรายจ่ายเดือนละ 25,000 บาท ความมั่งคั่งสุทธิของนายอนันต์คือเท่าใด?

ก. 600,000 บาท

ข. 700,000 บาท

ค. 1,000,000 บาท

ง. 1,200,000 บาท

	ใบงานที่ 1	หน่วยที่ 2
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 4-7
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้.งานการเงินส่วนบุคคล	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานการจัดการและวางแผนทางการเงิน		

1. ผลลัพธ์การปฏิบัติงาน

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....

2) วิธีประเมิน.....-.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะปฏิบัติงาน

แสดงความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

4.1 อธิบายหลักการทางการเงินส่วนบุคคลได้

4.2 สามารถวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของตนเอง

4.3 สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่สอดคล้องกับเป้าหมายของตนเอง

4.4 จัดทำงบการเงินส่วนบุคคล และรู้จักใช้เงินอย่างชาญฉลาด

4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษการเงินส่วนบุคคลและสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. เครื่องมือ วัสดุ และอุปกรณ์

5.1เครื่องคอมพิวเตอร์.....

5.2เครื่อง Projector.....

5.3โทรศัพท์.....

6. คำแนะนำ/ข้อควรระวัง

-

7. ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ใบงานที่ 1

ชื่อเรื่อง ตั้งเป้าหมายในชีวิตว่าจะทำอะไรให้มีเงินออมภายใน 1 ปี เท่ากับ 100,000 บาท

เวลา 90 นาที

จุดประสงค์

1. สามารถวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของตนเองได้
2. สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่สอดคล้องกับเป้าหมายของตนเอง

วัสดุอุปกรณ์

1. โทรศัพท์มือถือ
2. กระดาษ A4

ขั้นตอนการดำเนินงาน

1. ผู้เรียนค้นคว้าหาข้อมูลเกี่ยวกับตั้งเป้าหมายในชีวิตว่าจะทำอะไรให้มีเงินออม
2. ผู้เรียนตั้งเป้าหมายในชีวิตของตนเองว่าจะทำอะไรให้มีเงินออมภายใน 1 ปี เท่ากับ 100,000 บาท
3. นำเสนอหน้าชั้นเรียน
4. ผู้เรียนแต่ละคนประเมินผลคนอื่นๆ

8. สรุปและวิจารณ์ผล

ครูและนักเรียนร่วมกันสรุปเนื้อหา และเสนอแนะ

9. การประเมินผล

ผ่านเกณฑ์การประเมินผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

10. เอกสารอ้างอิง /เอกสารค้นคว้าเพิ่มเติม

10.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย

10.2 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง 6 วิธีการใช้เงินอย่างชาญฉลาด by Phil Town

<https://www.youtube.com/watch?v=AlI9eRxjpdI>

คลิป 5 กฎทองของคนฉลาดใช้เงิน <https://www.youtube.com/shorts/ORANQvXKCXA>

	ใบกิจกรรมที่ 1	หน่วยที่ 2
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 4-7
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้.งานการเงินส่วนบุคคล	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานการเงินส่วนบุคคล		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้การปฏิบัติกิจกรรม

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....สมรรถนะย่อย.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน....

2) วิธีประเมิน.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....

3. สมรรถนะประจำกิจกรรม

แสดงความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

4.1 อธิบายหลักการทางการเงินส่วนบุคคลได้

4.2 สามารถวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของตนเอง

4.3 สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่สอดคล้องกับเป้าหมายของตนเอง

4.4 จัดทำงบการเงินส่วนบุคคล และรู้จักใช้เงินอย่างชาญฉลาด

4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษการเงินส่วนบุคคลและสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. เครื่องมือ วัสดุ และอุปกรณ์

5.1เครื่องคอมพิวเตอร์.....

5.2เครื่อง Projector.....

6. ขั้นตอนการทำกิจกรรม

ให้นักเรียนทุกคนสำรวจรายรับรายจ่ายของตนเองใน 1 สัปดาห์ว่าเป็นอย่างไร และนำเสนอหน้าชั้นเรียน

7. สรุปและอภิปราย

ครูและนักเรียน ช่วยกันสรุปเนื้อหา

8. การประเมินผล

ผ่านเกณฑ์การประเมินผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

10. เอกสารอ้างอิง /เอกสารค้นคว้าเพิ่มเติม

10.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย

10.2 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง 6 วิธีการใช้เงินอย่างชาญฉลาด by Phil Town

<https://www.youtube.com/watch?v=AlI9eRxjpdI>

คลิป 5 กฎทองของคนฉลาดใช้เงิน <https://www.youtube.com/shorts/QRANQvXKCXA>

	แผนการจัดการเรียนรู้	หน่วยที่ 3
	รหัสวิชา 20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 8 -11
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้...งานการออม	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานการออม		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับการออมและการวางแผนการออมไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการ
คิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....

2) วิธีประเมิน.....-.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้เกี่ยวกับการออมและการวางแผนการออม

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

4.1 บอกความหมายการออมได้และมีเข้าใจพื้นฐานของการออมเงิน

4.2 บอกประโยชน์ของการออม และ อธิบายข้อควรปฏิบัติในการออมได้

4.3 อธิบายทางเลือกในการออมในแบบต่างๆได้

4.4 วางแผนการออมได้อย่างเหมาะสมกับวัย

4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการออมและสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. สารการเรียนรู้

5.1 งานแผนทางการเงิน

5.1.1 ความหมายของการออม

5.1.2 พื้นฐานของการออม

5.1.3 ข้อควรปฏิบัติในการออม

5.1.4 ประโยชน์ของการออม

5.1.5 อุปสรรคของการออม

5.1.6 ทางเลือกในการออมเงิน

5.1.7 การวางแผนการออมในช่วงวัย

6. กิจกรรมการเรียนรู้

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
1. ผู้สอนแนะนำรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งการวัดผลและประเมินผล	1. ผู้เรียนทราบรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งเกณฑ์การวัดผลประเมินผล
2. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน บทเรียนที่ 3	2. ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน
3. ผู้สอนอธิบายเนื้อหาเกี่ยวกับ การออม ทางเลือกในการออม วางแผนในการออมแต่ละช่วงวัย โดยใช้สื่อ PowerPoint และวิดีโอ	3. ผู้เรียนฟังและชม พร้อมจดบันทึก
4. ผู้สอนซักถามพร้อมแสดงความคิดเห็นร่วมกัน เป็นการแลกเปลี่ยนความรู้กัน ผู้สอนถามว่า นักเรียนจะวางแผนการออมของตนเองอย่างไรได้บ้างตามช่วงวัย	4. ผู้เรียนร่วมแสดงความคิดเห็นสนทนากับครู เมื่อมีการคิดวิเคราะห์ว่าจะวางแผนการออมของตนเองอย่างไร
5. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 3	5. ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 3
6. ผู้สอนให้ผู้เรียนฝึกปฏิบัติในกิจกรรมและใบงาน บทเรียนที่ 1	6. ผู้เรียนปฏิบัติตามกิจกรรม และใบงาน บทเรียนที่ 3
7. ผู้สอนตรวจใบงานและเสนอแนะความเห็นเกี่ยวกับงานที่นักเรียนทำ	7. ผู้เรียนร่วมกันกับเพื่อนเสนอความเห็นตามคำแนะนำจากครู
8. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำการแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เฉลยแบบทดสอบ และให้ผู้เรียนสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการทบทวน	8. ผู้เรียนทำแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เฉลยแบบทดสอบ และสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการทบทวน
9. ผู้สอนสรุปเนื้อหาสาระสำคัญตามที่ได้ระบุไว้ในท้ายบทเรียน	9. ผู้เรียนฟังและจดบันทึก

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
10. ผู้สอนสรุปปัญหาและแนวทางการแก้ไข เพื่อนำไปพัฒนาการสอนในครั้งต่อไป	10. ผู้เรียนฟังและนำไปพัฒนาในบทเรียนต่อไป

7. สื่อและแหล่งการเรียนรู้

7.1 สื่อสิ่งพิมพ์

- หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น (อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ) สำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

7.2 สื่อโสตทัศน

- PowerPoint บทเรียนที่ 3
- เครื่องคอมพิวเตอร์
- เครื่อง Projector

7.3 สื่อออนไลน์

- วิดีโอช่อง YouTube ที่สอดคล้องกับบทเรียนที่ 3
- Google Site
- Google Forms

7.4 สื่ออื่น ๆ

- หนังสือประกอบและเว็บไซต์ต่าง ๆ

8. หลักฐานการเรียนรู้

8.1 หลักฐานความรู้

- แผนการจัดการเรียนรู้ของสำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

8.2 หลักฐานการปฏิบัติงาน

- การเช็คชื่อเข้าเรียนของผู้เรียน
- แบบทดสอบประจำบทเรียน
- กิจกรรมประจำบทเรียน
- ใบงานประจำบทเรียน

9. การวัดและประเมินผล

9.1 เกณฑ์การปฏิบัติงาน

- 1) สังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 2) ตรวจใบงาน
- 3) ตรวจสอบแบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน

4) การสังเกตและประเมินพฤติกรรมด้านคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์

5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน คะแนนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

9.2 วิธีการประเมิน

1) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล

2) แบบประเมินกิจกรรมใบงาน

3) แบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน

4) แบบประเมินคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ โดยผู้สอนและผู้เรียน ร่วมกันประเมิน

5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน

9.3 เครื่องมือประเมิน

1) ใบเช็ครายชื่อผู้เข้าเรียน

2) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล

3) ใบงาน

4) แบบประเมินผลการเรียนรู้

	ใบความรู้ที่ 1	หน่วยที่ 3
	รหัสวิชา 20200-1001 ชื่อวิชา การเงินและลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 8-11
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ งานการออม	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง งานการออม		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้เกี่ยวกับการออมและการวางแผนการออม และนำไปใช้ในการวิเคราะห์ การตัดสินใจ
แก้ปัญหาในงานอาชีพวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....

2) วิธีประเมิน.....-.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้เกี่ยวกับการจัดการและการวางแผนการเงิน

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

4.1 บอกความหมายการออมได้และมีเข้าใจพื้นฐานของการออมเงิน

4.2 บอกประโยชน์ของการออม และ อธิบายข้อควรปฏิบัติในการออมได้

4.3 อธิบายทางเลือกในการออมในแบบต่างๆได้

4.4 วางแผนการออมได้อย่างเหมาะสมกับวัย

4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการออมและสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. เนื้อหาสาระ

5.1 งานแผนทางการเงิน

5.1.1 ความหมายของการออม

การออม (Saving) คือ การเก็บสะสมเงินที่ละเล็กละน้อยหรือการเก็บสะสมหรือแบ่งออกจาก
รายได้แล้วจัดสรรเป็นส่วนต่าง ๆ เพื่อใช้จ่ายในอนาคตหรือเพื่อความมั่นคงของชีวิตทั้งนี้ยังรวมถึงการสะสม

สิ่งของที่มีค่าเป็นตัวเงินอีกด้วย โดยเงินออมถือเป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับตนเอง และครอบครัวที่ดีมาก ดังนั้น ทุกคนจึงควรเรียนรู้และหมั่นออมเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถเขียนในรูปสมการได้ 2 รูปแบบ คือ

รายได้-รายจ่าย = เงินออม

รายได้-เงินออม = รายจ่าย



5.1.2 พื้นฐานของการออมเงิน

การออมเงินเป็นสิ่งสำคัญที่ช่วยให้เราบรรลุเป้าหมายทางการเงินและสร้างความมั่นคงในชีวิต มีหลายวิธีที่สามารถช่วยให้ออมเงินได้ แต่สิ่งสำคัญคือต้อง เข้าใจพื้นฐานของการออมเงินก่อน ดังนี้

1. **ตั้งเป้าหมาย** ก่อนการออมต้องตั้งเป้าหมายก่อนว่าจะต้องการออมเงินเพื่ออะไร เป้าหมายของเราอาจจะเป็นการซื้อบ้าน ลงทุนในธุรกิจ เกษียณอายุ หรืออะไรก็ตาม การมีเป้าหมายที่ชัดเจนจะช่วยให้เรามีแรงจูงใจในการออมเงินและช่วยให้เราสามารถตัดสินใจได้ว่าจะต้องออมเงินเท่าไร

2. **ทำงบประมาณ** เมื่อมีเป้าหมายแล้วเราต้องจัดทำงบประมาณเพื่อดูว่ามีเงินเหลือเท่าไร ที่จะออม การทำงบประมาณจะช่วยให้สามารถติดตามรายรับและรายจ่าย และช่วยให้ระบุพื้นที่ที่สามารถประหยัดเงินได้

3. **หาวิธีประหยัดเงิน** มีหลายวิธีที่สามารถช่วยให้คุณประหยัดเงินได้ เช่น การทำอาหารทานเอง

การใช้ขนส่งสาธารณะ การยกเลิกการสมาชิกที่ไม่จำเป็น และการซื้อของมือสอง ลองหาทางลดค่าใช้จ่ายในทุก ๆ ด้าน

4. **ออมเงินอัตโนมัติ** เป็นการออมที่จะตั้งค่าการออมเงินอัตโนมัติ ซึ่งสามารถทำได้โดยการ หักเงินออมจากบัญชีเงินเดือนโดยตรงไปยังบัญชีออมทรัพย์ วิธีที่ดีที่สุดเพราะจะช่วยให้คุณมั่นใจได้ว่าจะออมเงินทุกเดือนโดยไม่ต้องคิดมาก

5. **ลงทุนเงินออมของคุณ** เมื่อมีเงินออมเพียงพอแล้วควรเริ่มลงทุนเงินออม การลงทุนจะช่วยให้เงินงอกเงยได้เร็วขึ้น

6. **การออมเงินอย่างสม่ำเสมอ** จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ในที่สุด

5.1.3 ข้อควรปฏิบัติในการออม

1. เริ่มต้นการออมให้เร็วที่สุด ดังคำกล่าวที่ว่า ออมก่อนรวยกว่า
2. ควรใช้สมการในการออมแบบทบออก คือ รายได้-เงินออม = รายจ่าย กำหนดจำนวนเงินออมต่อเดือนให้ชัดเจนและบริหารเงินที่เหลือให้เพียงพอต่อการใช้จ่าย
3. ออมให้ได้มากที่สุด เพื่อความมั่นคงในอนาคต และชีวิตหลังเกษียณ
4. ออมอย่างมีวินัยและสม่ำเสมอ ไม่ว่าจะเกิดอะไรขึ้นในชีวิตจะไม่แก้ปัญหาโดยการหยุดออม
5. เลือกเครื่องมือการออมให้เหมาะสม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการออม
6. ระวังการใช้จ่าย ไม่ก่อหนี้สินจนเกินความสามารถที่จะชำระได้
7. ทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย เริ่มต้นด้วยการบันทึกตัวเลขรายได้ รายจ่าย ที่ได้รับมาในแต่ละวัน สัปดาห์ หรือเดือนลงไป รายได้ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าเช่า ค่านายหน้า ค่าโบนัส รายได้พิเศษจากงานอดิเรก เป็นต้น

รายจ่ายแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. ค่าใช้จ่ายเพื่อการออม เป็นค่าใช้จ่ายส่วนแรกที่ต้องกันไว้ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ ประมาณ 10% หรือ 20% ของรายได้
2. ค่าใช้จ่ายคงที่ คือ ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนทุก ๆ เดือน เช่นค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่าเช่าบ้าน ค่าเบี้ยประกัน
3. ค่าใช้จ่ายผันแปร คือ ค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนไม่เท่ากันในแต่ละเดือน ยืดหยุ่นไปตามกิจกรรมที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับการดำรงชีวิตของแต่ละคน เช่น ค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้า ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าเดินทาง ค่ารักษาพยาบาล เงินทำบุญ เป็นต้น

การจัดบันทึกรายรับ-รายจ่าย เป็นประจำทำให้เห็นถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินในแต่ละวันที่ผ่านมา ทำให้สามารถปรับพฤติกรรมในการใช้จ่ายเงินที่ไม่จำเป็น พุ่มเพื่อยลง และยังทำให้มีเงินเหลือที่จะออมได้เพิ่มมากขึ้น

บัญชีรายรับ-รายจ่าย

วัน/เดือน/ปี	รายการ	รับ	จ่าย	คงเหลือ
1 พ.ค. 2565	เงินเดือน	20,000.00		
✓	ฝากธนาคาร		2,000.00	
	ค่าผ่อนบ้าน		6,000.00	
	ค่าน้ำค่าไฟ		800.00	
	ค่าโทรศัพท์มือถือ		300.00	
2 พ.ค. 2565	ค่าอาหารสดอาหารสำเร็จรูป		2,000.00	
	ค่าของขวัญแต่งงาน		500.00	
	ค่าอาหารกลางวัน		150.00	
31 พ.ค. 2565	ค่าน้ำมันรถ		1,000.00	
	ค่างานเลี้ยงสังสรรค์		1,000.00	
	ค่าอาหารกลางวัน		200.00	
รวม		20,000.00	13,950.00	6,050.00

สรุป เดือนพฤษภาคม 2566

- ☐ รายรับมากกว่ารายจ่าย 6,050 บาท (เอาไปฝากธนาคาร/ชำระหนี้)
☐ รายจ่ายมากกว่ารายรับ บาท (.....)

5.1.4 ประโยชน์ของการออม

1. สร้างหลักประกันชีวิตของตนในระหว่างที่ยังทำงานอยู่
2. สร้างอนาคตที่มั่นคงทางการเงินให้แก่ครอบครัว
3. ทำให้บรรลุเป้าหมายชีวิตที่ตั้งไว้ เช่น ศึกษาต่อ ใช้ในการลงทุนทำธุรกิจ
4. สามารถซื้อทรัพย์สินที่มีราคาแพงได้ เช่น ที่ดิน บ้าน รถยนต์
5. นำเงินออมมาลงทุนสร้างผลกำไร ทำให้มีฐานะร่ำรวยมากขึ้น
6. นำมาใช้ในยามจำเป็น เช่น ประสบอุบัติเหตุ เจ็บป่วย ว่างาน
7. ไม่เป็นภาระต่อลูกหลานและสังคมในวัยชรา

5.1.5 อุปสรรคของการออม

1. **ภาวะเงินเฟ้อ** หมายถึง การที่สินค้าหรือบริการโดยทั่วไปมีราคาสูงขึ้นเรื่อย ๆ อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อำนาจซื้อและมูลค่าของเงินออมลดลง เช่น เงินจำนวน 600 บาท ซื้อข้าวสารได้ 15 กิโลกรัมในวันนี้ แต่ในอีก 10 ปีข้างหน้า เมื่อเกิดภาวะเงินเฟ้ออาจต้องใช้เงินมากถึง 1,000 บาท หากต้องการรักษามูลค่าของเงินออมมิให้ลดลง สามารถทำได้โดยการหาแหล่งเงินออมที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
2. **การขาดวินัยในการดำรงชีวิต** เช่น การใช้จ่ายเงินสุรุ่ยสุร่าย มีรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย จนกระทั่งต้องกู้หนี้ยืมสินและประสบภาวะชักหน้าไม่ถึงหลัง
3. **ขาดการวางแผนในการใช้จ่ายเงิน** หากมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินจะทำให้เราจ่ายเฉพาะค่าใช้จ่ายที่จำเป็น และเป็นประโยชน์ คุ่มค่า และจะสามารถรู้ได้ทันทีว่าจะเหลือรายได้เท่าไรที่เราจะเก็บออมได้ การวางแผนการใช้จ่ายเงินทำได้โดยการบันทึกรายการรายรับและรายจ่ายในแต่ละเดือน
4. **การรีรอและไม่เริ่มต้น** รวมถึงการขาดความมุ่งมั่นและไร้เป้าหมายเป็นอุปสรรคสำคัญที่คนจำนวนมากไม่สามารถออมเงินได้เลยตลอดชีวิตการทำงาน ฉะนั้น การออมควรมีการตั้งเป้าหมายการออม เช่น เพื่ออนาคตเพื่อชีวิตที่ดีหลังเกษียณและจزمุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมายนั้นให้ได้
5. **ความโลภอยากได้ผลตอบแทนสูง** จึงนำเงินไปลงทุนในสิ่งที่มีความเสี่ยงสูงจนทำให้ไม่อาจรักษาเงินออมเอาไว้ได้ วิธีป้องกันคือเตือนสติตัวเองให้รู้จักคำว่า “พอ”

5.1.6 ทางเลือกในการออมเงิน

ในการออมเงินนั้นเราสามารถเลือกใช้วิธีในการออมเงินได้หลายวิธี ดังนี้

1. **เก็บเงินไว้กับตนเอง** วิธีนี้ใช้กันมาตั้งแต่สมัยโบราณ อาจเป็นเพราะยังไม่มีสถาบันการเงินที่จะสามารถฝากเงินได้ จึงต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมีค่าใส่โถง โห ขุดฝังดินหรือใส่กำป่าน แต่ปัจจุบันการเก็บเงิน ไว้กับตนเองสามารถเก็บไว้ในตู้നിറภัยหรือตู้เซฟได้ ข้อดีคือ ถ้าต้องการใช้เงินสามารถนำออกมาได้ทันที ข้อเสียคือ ไม่ปลอดภัยจากการลักขโมย การสูญหาย การลดลงของมูลค่าเงิน เนื่องจากภาวะเงินเฟ้อ ไม่ได้ดอกเบี้ย เพราะไม่ได้นำเงินมาลงทุนให้ผลิดอกออกผลงอกเงยขึ้นมา เป็นต้น
2. **ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน** สถาบันการเงิน หมายถึง สถาบันที่ทำธุรกิจในรูปแบบของการกู้ยืม และให้ยืมเงินหรือเป็นสถาบันที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ โดยอาศัยเครื่องมือหรือตราสารทาง

การเงินและรับภาระการเสี่ยงจากการให้กู้ยืมนั้นแทนการออมเงินไว้กับสถาบันการเงิน เป็นวิธีการหนึ่งที่ผู้ออมเงินได้รับความมั่นคงและความปลอดภัยสูงและยังได้รับผลตอบแทนซึ่งอยู่ในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผลอีกด้วย

สถาบันการเงินมี 3 ประเภท คือ

สถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank)

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทและมีความสำคัญมากที่สุดของประเทศ เพราะเป็นแหล่งระดมเงินออม และเป็นแหล่งให้กู้ยืมเงินใหญ่ที่สุด ของประเทศ ธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นต้น

ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายเมื่อทวงถามหรือสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้และใช้ประโยชน์เงินนั้น

ในทางหนึ่งหรือหลายทาง

หน้าที่ของธนาคารพาณิชย์

1. การรับฝากเงิน การรับฝากเงินของธนาคารพาณิชย์มีหลายรูปแบบ คือ การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ และการฝากกระแสรายวัน โดยจ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้ฝากในรูปของดอกเบี้ย แล้วนำเงินฝากนั้นไปหาผลประโยชน์ เช่น การให้บุคคลอื่นกู้ยืม

2. การให้สินเชื่อ ถือเป็นหน้าที่หลักและเป็นแหล่งรายได้สำคัญของธนาคาร จึงถือว่าธนาคารพาณิชย์เป็นตัวกลางระหว่างผู้ฝากเงินและผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน โดยธนาคารพาณิชย์จะได้รับส่วนต่างของดอกเบี้ยเงินกู้และดอกเบี้ยเงินฝาก เช่น รับฝากเงิน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 4 นำไปให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6

3. บริการอื่น ๆ เช่น การให้เช่าตู้നിറภัย รับชำระค่าสาธารณูปโภค รับชำระภาษี โอนเงินตราพท์เรียกเก็บเงิน แคชเชียร์เช็ค เช็คสำหรับผู้เดินทาง เช็คของขวัญ เป็นต้น

ตัวอย่างธนาคารพาณิชย์



สถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ (Non-Bank Financial Institution)

สถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ ได้แก่

1. บริษัทเงินทุน หมายถึง ธุรกิจที่จัดหาเงินทุนและใช้เงินทุนนั้นในการประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่ง วิธีการระดมเงินทุนของบริษัทเงินทุนสามารถทำได้โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับบุคคลที่จะนำเงินมาฝากไว้กับบริษัทเงินทุน
2. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หมายถึง ธุรกิจที่ประกอบกิจการให้กู้ยืม โดยวิธีการ รับจำนองรับซื้อ อสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝาก โดยใช้วิธีการระดมเงินจากประชาชนในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงิน
3. บริษัทประกันชีวิต หมายถึง ธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ดำเนินธุรกิจการประกันชีวิตด้วยการรับประกันภัย โดยตกลงจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้รับประโยชน์หรือทายาทผู้เอาประกันเมื่อผู้เอาประกันเจ็บป่วย ได้รับอุบัติเหตุทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต การทำประกันชีวิตถือว่าเป็นหลักประกันความมั่นคงทางการเงินในอนาคตได้ เมื่อเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินใด ๆ บริษัทประกันจะรับผิดชอบเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ทำให้ไม่ต้องนำเอาเงินออมออกมาใช้ ในปัจจุบันยังมีการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่เหมาะสมสำหรับผู้เอาประกันที่ต้องการทั้งความคุ้มครองและการออมทรัพย์ควบคู่กันไปด้วย
4. กองทุนประกันสังคม จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2542 โดยมีวัตถุประสงค์สร้างหลักประกันให้แก่ลูกจ้างที่ทำงานในสถานประกอบการให้ได้รับความคุ้มครอง เมื่อประสบภัยอันตราย เจ็บป่วย ทุพพลภาพ ตายโดยสาเหตุต้องมิใช่เนื่องมาจากการทำงาน คลอดบุตร สงเคราะห์บุตร ชราภาพ และว่างงาน โดยลูกจ้างต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมทุกเดือน เงินออมที่จะได้รับจากประกันสังคมจากกรณีชราภาพ ผู้ออมจะได้รับต่อเมื่อเกษียณอายุหรือลาออกจากงาน
5. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันแก่ลูกจ้างเมื่อเกษียณหรือลาออกจากงาน โดยลูกจ้างจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง เงินสมทบดังกล่าว จึงถือเป็นเงินออมเพื่อความมั่นคงของอนาคตและชีวิตหลังเกษียณ
6. สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นการรวมตัวกันของกลุ่มบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยสหกรณ์จะทำหน้าที่ในการรับฝากเงินและให้สมาชิกกู้ยืมเงิน เพื่อนำไปใช้จ่ายในการดำรงชีวิต การฝากเงินกับสหกรณ์มีข้อดีคือจะไม่ถูกหักภาษีดอกเบียเงินฝากและเงินปันผล

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Special Financial institution)

การตอบสนองนโยบายรัฐ โดยการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนตามปกติได้เป็นผลดีต่อเศรษฐกิจในหลายประการ ได้แก่

1. ธนาคารออมสิน เป็นสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชประสงค์ของพระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อ ปี พ.ศ. 2456 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนรู้จักการประหยัด อดออม มีหน้าที่ในการรับฝากเงินและให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนทั่วไป ออกสลากออมสิน และพันธบัตรออมสิน มีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง



2. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือประชาชนที่มีรายได้น้อยและรายได้ปานกลางให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทำหน้าที่ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ปล่อยเช่าบ้านเช่าที่ดินหรืออาคาร และรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป



3. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จัดตั้งขึ้นปลายรัชสมัยพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 5 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมอาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกรหรือสหกรณ์การเกษตร เพื่อให้เกษตรกรสามารถเพิ่มผลผลิตมีรายได้และมีฐานะดีขึ้น หน้าที่ของธนาคารคือ รับฝากเงินและให้กู้ยืมเงิน โดยเฉพาะการให้กู้ยืมเงินแก่เกษตรกร



Bank For
Agriculture
And Agricultural
Cooperatives

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

5.1.7 การวางแผนการออมในแต่ละช่วงวัย

โดยปกติการวางแผนการออมนั้นจะขึ้นอยู่กับช่วงวัย การดำเนินชีวิต ซึ่งในแต่ละช่วงวัยนั้นก็มักจะมี ความต้องการที่ต่างกันออกไป หรือการให้ความสำคัญที่แตกต่างกัน เนื่องด้วยคนในแต่ละวัยนั้นเจอสถานการณ์ที่ เข้ามาในแต่ละช่วงชีวิตที่ต่างกัน ดังนั้น เรื่องการเริ่มวางแผนการเงินแต่ละช่วงวัย การเตรียมความพร้อมในเรื่อง เงินนั้นแน่นอนว่าย่อมมีความต่างกัน เพื่อที่จะให้คนแต่ละช่วงวัยเตรียมตัวรับมือและมีการวางแผน ทางการเงินได้ดีและถูกต้อง เราจะแบ่งช่วงวัยออกเป็น 4 ช่วงอายุ ดังนี้

1. วัยเริ่มทำงาน สร้างรายได้ (20-30 ปี) เข้าสู่วัยทำงาน

เริ่มมีรายได้และภาระค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบด้วยตัวเอง แต่ภาระหนี้สินอาจยังไม่สูงมากนัก เริ่มมี เงินเป็นของตัวเองก็จะเริ่มมีการซื้อของตอบสนองความอยากเพื่อส่งเสริมไลฟ์สไตล์มากขึ้น วัยนี้เป็นตัวแปรสำคัญที่ จะกำหนดอนาคตในภายภาคหน้าของเรา แบ่งสัดส่วนของเงินให้ดีขึ้นสำคัญ แต่การหาประสบการณ์ให้กับชีวิตก็ สำคัญเช่นกัน เพราะฉะนั้น ควรเริ่มตั้งเป้าหมายสิ่งที่จะต้องทำต่อไป หากวิธีที่จะสร้างตัวเองให้มั่นคงสิ่งที่ควรทำ คือ

1. บริหารรายได้ กับรายจ่ายให้เพียงพอต่อการใช้ชีวิต
2. ขยันออมเงิน ออมเงินให้ได้ในระยะยาว
3. นำเงินไปลงทุนสร้างผลตอบแทนที่ออกเงย
4. หมั่นหาความรู้เรื่องการลงทุน
5. หารายได้เสริมเพิ่มเติมได้ก็เป็นเรื่องดี

สำหรับคนวัยนี้ที่สำคัญคือ “การรู้จัก รู้ใจตัวเอง” และควรที่จะเริ่ม “สร้างวินัยการเงินให้ดี” สิ่ง ที่ สำคัญไปกว่านั้นก็คือ การมีพื้นฐานการเงินที่ดี “รู้จักหา รู้จักใช้จ่าย ไม่ให้เกินตัว” จะทำให้มีความสุขได้และเป็น ที่ ยอมรับในสังคม

2. วัยสร้างครอบครัว (31-40 ปี)

สถานการณ์ชีวิตในตอนนี้จะมีความก้าวหน้าทางสายอาชีพ และเริ่มสร้างครอบครัว นอกจากจะมี ภาระการใช้จ่ายของตัวเองแล้ว ยังต้องมีการคิดคำนวณถึงภาระค่าใช้จ่ายที่กำลังจะเพิ่มมากขึ้นในขณะที่มีลูก เริ่มมี การวางแผนถึงทรัพย์สินในอนาคต

มีการมองหาสิ่งที่ใหญ่มากกว่าเดิม วัยนี้มีโอกาสที่จะมีภาระหนี้สินระยะยาวจะเพิ่มมากขึ้น ควรมีการหาทางออก และให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่กำลังจะเกิดขึ้นด้วยสิ่งที่ควรทำ คือ

1. วางแผนสำหรับเงินที่รองรับค่าใช้จ่ายของลูกตั้งแต่แรกเกิด ไปจนถึงเรียนจบ
2. เร่งหาวิธีจัดการกับภาระหนี้สินให้หมดสิ้นก่อนเกษียณ
3. ให้ความสำคัญกับประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ
4. รายได้เพิ่มขึ้น ต้องมีการวางแผนภาษี
5. เริ่มต้นออมเงินสำหรับใช้ชีวิตยามเกษียณได้แล้ว

สำหรับคนวัยนี้ที่สำคัญ ก็คือ การวางแผนการเงินไม่ใช่แค่ออมเงิน ลงทุน เท่านั้น แต่คือการที่ต้องมีแผนการจัดสรรเงิน เมื่อมีรายได้เข้ามาจะต้องวางแผนจัดการเงินให้เป็นสัดส่วน เพื่อที่จะคุมรายจ่ายค่ากินอยู่ ในชีวิตประจำวันให้เหมาะสม และควรที่จะต้องเหลือเงินเก็บเท่าไร เพื่อที่จะได้เอาไว้ใช้ เป็นเงินฉุกเฉินและเก็บไว้เผื่อใช้จ่ายในอนาคต

วัยก้าวหน้า อาชีพนั่นคง (41-55 ปี)

วัยก้าวหน้าส่วนมากจะเริ่มมีความมั่นคงทางการเงินมากขึ้น เนื่องจากมีรายได้ที่สูงขึ้น ภาระค่าใช้จ่ายในการเงินก็ลดลง อาจจะต้องมีการเสียค่าใช้จ่ายในเรื่องการเล่าเรียนให้ลูกอยู่บ้าง และในวัยนี้จะเริ่มเน้นที่ “การวางแผนลงทุน” ลงทุนให้เงินงอกเงยอย่างมีประสิทธิภาพ ให้เงินทำงานแทนเรา เพื่อ เตรียมไว้ใช้ช่วงหลังเกษียณ หรือเป็นเงินทุนให้ลูกในอนาคต สิ่งที่ต้องทำคือ

1. เร่งเคลียร์ภาระหนี้สินให้หมดสิ้น
2. ระยะเวลาในการรับรายได้น้อยลง ควรรีบวางแผนให้อยู่อย่างสบายยามเกษียณ
3. ลงทุนต่อไป แต่ลดการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง เลี่ยงการขาดทุน

สำหรับคนวัยนี้ที่สำคัญก็คือ ต้องคำนึงถึงสวัสดิการและประกันสุขภาพที่ครอบคลุม เพราะ ในช่วงวัยนี้จะเริ่มมีปัญหาสุขภาพตามมา แต่ถ้าหากไม่วางแผนการเงินไว้ให้ดี ๆ ในอนาคตอาจจะต้องควักเงินเก็บออกมา เพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล ฉะนั้น จะต้องวางแผนการออมเอาไว้ใช้เป็นเงินฉุกเฉินและเก็บไว้เผื่อใช้จ่ายในอนาคต

วัยเกษียณ เปลี่ยนมาพักผ่อน (55 ปีขึ้นไป)

วัยเกษียณเป็นวัยที่มีความมั่นคงมากที่สุด เป็นวัยที่กำลังจะวัยเกษียณรายได้ที่จะได้รับเป็นประจำจะลดน้อยลง จึงต้องอาศัยเงินบำนาญ บำนาญ เงินออมที่สะสมมาและผลตอบแทนจากการลงทุนตั้งแต่วัยเริ่มทำงาน ด้วยอายุที่มากขึ้นก้าวขึ้นเป็นผู้สูงอายุ ภาระค่าใช้จ่ายเริ่มลดลง ส่วนใหญ่ที่เสียไปจะเป็นค่ารักษาสุขภาพ ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันทั่วไป และการท่องเที่ยวเพื่อพักผ่อนหลังจากเหน็ดเหนื่อยมานานสิ่งที่ควรทำ คือ

1. ยังหารายได้จากการลงทุนได้ แต่เลือกที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อรักษาเงินต้นเอาไว้
2. วางแผนมรดกไว้สำหรับลูกหลานเป็นเรื่องดี
3. เปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย หยุตสร้างหนี้เพิ่ม

สำหรับคนวัยนี้ที่สำคัญจะต้องบริหารเงิน บริหารสุขภาพกายและใจให้ดี ใช้เวลาว่างให้มีความสุข

รูปแบบการออม

ก่อนการออมผู้ออมควรคำนวณเงินออมของแต่ละบุคคลเพื่อสามารถวางแผนทางการเงินได้

สูตรการคำนวณ

จำนวนเงินที่ควรออม = $2 \times (\text{อายุปัจจุบัน} - \text{อายุเริ่มทำงาน}) \times (\text{เงินเดือนปัจจุบัน} + \text{เงินเดือนที่เริ่มงาน})$

ตัวอย่าง นายเสกสันต์เริ่มทำงานเมื่ออายุ 22 ปี ได้รับเงินเดือนในเดือนแรก 20,000 บาท/เดือน ปัจจุบันนายเสกสันต์อายุ 32 ปี และทำงานแล้ว 10 ปี มีรายได้ในปัจจุบัน 50,000 บาท/เดือน

จากสูตรคำนวณในเบื้องต้น

จำนวนเงินที่ควรออม = $2 \times (32 - 22) \times (50,000 + 20,000) = 1,400,000$ บาท

ตลอดเวลา 10 ปี นายเสกสันต์ควรมีเงินออมจำนวน 1,400,000 บาท

สูตรการคำนวณเงินออมนี้จะช่วยในส่วนของการตั้งเป้าหมาย ส่วนเงินอมนั้นสามารถเก็บในรูปแบบเงินสด หรือสามารถแบ่งเงินไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ตามเป้าหมายในการออมและความเสี่ยงที่เหมาะสมของแต่ละคน

ตัวอย่าง อายุ VS เงินออมที่เหมาะสม

หากเริ่มทำงานเมื่ออายุ 22 ปี ได้รับเงินเดือนในเดือนแรก 20,000 บาท

อายุปัจจุบัน (ปี)	เงินเดือนปัจจุบัน (บาท)	เงินออมที่ควรมี ณ.ปีนี้ (บาท)
25	25,000	270,000
30	30,000	800,000
35	37,000	1,482,000
40	48,000	2,448,000
45	62,000	3,772,000

จำนวนเงินที่ควรออม = $2 \times (\text{อายุปัจจุบัน} - \text{อายุเริ่มทำงาน}) \times (\text{เงินเดือนปัจจุบัน} + \text{เงินเดือนที่เริ่มงาน})$

วิธีการคำนวณแสดงได้ ดังนี้

ลำดับ	อายุปัจจุบัน	อายุเริ่มงาน	อายุปัจจุบัน - อายุเริ่มงาน	เงินเดือนปัจจุบัน (บาท)	เงินเดือนเริ่มงาน (บาท)	รวมเงินเดือนเริ่มงาน + ปัจจุบัน	เงินออมที่ควรมี ณ.ปีนี้ (บาท)
	25	22	3	25,000	20,000	45,000	$2 \times 3 \times 45,000 = 270,000$
	30	22	8	30,000	20,000	50,000	$2 \times 8 \times 50,000 = 800,000$
	35	22	13	37,000	20,000	57,000	$2 \times 13 \times 57,000 = 1,482,000$
	40	22	18	48,000	20,000	68,000	$2 \times 18 \times 68,000 = 2,448,000$
	45	22	23	62,000	20,000	82,000	$2 \times 23 \times 82,000 = 3,772,000$

การออมเงินในปัจจุบัน เราสามารถเลือกออมได้หลายประเภทที่น่าสนใจ ซึ่งแต่ละรูปแบบมีความเหมาะสมกับเป้าหมายและสถานการณ์ทางการเงินของแต่ละบุคคลรูปแบบการออมที่น่าสนใจมี ดังนี้

1. **ออมเงินในบัญชีเงินฝาก** เป็นการฝากเงินไว้กับธนาคาร โดยเราสามารถเลือกได้หลายรูปแบบ ทั้งบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีฝากประจำ
2. **ออมเงินในหุ้น** เป็นการลงทุนในหุ้นเพื่อต้องการได้มาซึ่งกำไร หรือผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงินในบัญชี แต่มีความเสี่ยงมากกว่า
3. **ออมเงินในประกันชีวิต** เป็นการออมเงินสำรองไว้เพื่อรองรับเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นกับเราในอนาคต ออมในรูปแบบของการจ่ายเบี้ยประกันให้กับบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทฯ จะต้องจ่ายผลตอบแทนให้กับผู้เอาประกันเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตหรืออยู่ครบตามสัญญาในกรมธรรม์
4. **ออมเงินใน LTF/RMF** เป็นการลงทุนระยะยาว รับดอกเบี้ยในอัตราสูงกว่าบัญชีเงินฝาก พร้อมได้สิทธิพิเศษในการนำเงินลงทุนมาใช้ลดหย่อนภาษีได้
5. **ออมเงินในกองทุนรวม** คือ การลงทุนในกองทุนที่มีผู้จัดการกองทุนคอยดูแลเงินให้ตามนโยบายกองทุน ซึ่งมีหลายประเภท และถือเป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนอีกทางหนึ่ง
6. **ออมเงินในอสังหาริมทรัพย์** เป็นการซื้อที่ดิน บ้าน หรือทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ เพื่อเก็บเป็นทรัพย์สินในอนาคต และเป็นการเก็งกำไรในอนาคตในระดับดี ขึ้นอยู่กับแต่ละทำเลที่ตั้ง

เปรียบเทียบข้อดี-ข้อเสียด้วยกันทั้งหมด 6 ประเภท ได้แก่

ประเภทการออม	ข้อดี	ข้อเสีย
ออมในบัญชีเงินฝาก	- ฝาก-ถอนได้ตามต้องการ - สภาพคล่องสูง - ปลอดภัย ความเสี่ยงต่ำ	ผลตอบแทนน้อยถึงปานกลาง
ออมในหุ้น	- ซื้อ-ขาย ได้ตามต้องการ - ผลตอบแทนสูงตามความเสี่ยง	- ความเสี่ยงสูง - ต้องติดตามราคาหุ้นเป็นประจำ
ออมในประกันชีวิต	- แบ่งเบาภาระเรื่องภาษี - ผลตอบแทนสูง - คุ้มครองชีวิตและครอบครัว	- ต้องออมในระยะยาวมาก - อาจจะไม่ได้ใช้เงินออมนี้เอง เนื่องจากเสียชีวิตก่อนครบกำหนดระยะเวลา
ออมใน LTF / RMF	- ใช้ลดหย่อนภาษีได้ - ผลตอบแทนค่อนข้างดี - ปลอดภัย ความเสี่ยงต่ำ	ต้องเก็บออมไว้ในระยะยาว
ออมในกองทุนรวม	- ช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน - มีมืออาชีพดูแลจัดการการลงทุนให้ - ผลตอบแทนค่อนข้างดี	อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวนเนื่องจากขึ้น-ลงในทิศทางตรงข้ามกับอัตราดอกเบี้ย
ออมในอสังหาริมทรัพย์	- ผลตอบแทนค่อนข้างดี - ใช้เก็งกำไรในอนาคตได้	- สภาพคล่องต่ำ - ใช้เงินลงทุนจำนวนมาก

6. แบบฝึกหัด/แบบทดสอบ

แบบฝึกหัดที่ 1

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. การออม หมายถึง

.....

.....

2. ประโยชน์ของการออมมีดังนี้

.....

.....

3. หากนักเรียนต้องการออมเงินจะเลือกการออมเงินวิธีใด

.....

.....

4. พื้นฐานของการออมเงินมีอะไรบ้างอธิบาย

.....

.....

5. อุปสรรคในการออมเงินประกอบด้วย ดังนี้

.....

.....

6. ทางเลือกในการออมมีกี่วิธี อะไรบ้าง

.....

.....

7. การออมประเภทใดมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย ประกอบด้วย

.....

.....

8. รายจ่ายพื้นฐาน ประกอบด้วย

.....

.....

9. จงเขียนสูตรการคำนวณการออมรายบุคคลคือ

.....

.....

10. นายนิติ เริ่มทำงานเมื่ออายุ 20 ปี ได้รับเงินเดือน 15,000 บาทเขาทำงานได้ 20 ปี ปัจจุบันอายุ 40 ปี มีรายได้ต่อเดือน 30,000 บาทอยากทราบว่านายนิติควรมีเงินออม

.....

.....

แบบฝึกทักษะ

ให้คำนวณเงินออมตามกรณีต่างๆ ดังนี้

1. นางสาวสุนีย์ เริ่มทำงานอายุ 18 ปี เงินเดือนเริ่มทำงาน 9,000 บาท ให้คำนวณเงินออมที่จะได้รับในแต่ละช่วงอายุ

สูตรการคำนวณ

จำนวนเงินที่ควรออม = $2 \times (\text{อายุปัจจุบัน} - \text{อายุเริ่มทำงาน}) \times (\text{เงินเดือนปัจจุบัน} + \text{เงินเดือนที่เริ่มงาน})$

อายุปัจจุบัน (ปี)	เงินเดือนปัจจุบัน (บาท)	เงินออมที่ควรมี ณ.ปีนี้ (บาท)
25	25,000	
35	37,500	
45	56,250	
55	72,000	

2. นางสาวสมใจ เริ่มทำงานเมื่ออายุ 22 ปี ได้รับเงินเดือนในเดือนแรก 15,000 บาทและในทุกปีจะได้เงินเดือนเพิ่มปีละ 3,000 บาทต่อเดือนเขาควรมีเงินออมเท่าไร

อายุปัจจุบัน (ปี)	เงินเดือนปัจจุบัน (บาท)	เงินออมที่ควรมี ณ.ปีนี้ (บาท)
25		
35		
45		
55		

แบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

1. การสะสมเงินไว้ใช้ในยามที่ต้องการหรือเวลาฉุกเฉินคือความหมายของข้อใด

- | | |
|-----------|-------------|
| ก. รายรับ | ข. การลงทุน |
| ค. การออม | ง. รายจ่าย |

2. ข้อใดไม่ใช่ข้อควรปฏิบัติในการออม

- | | |
|----------------------------------|--------------------------------|
| ก. สร้างอนาคตที่มั่นคงทางการเงิน | ข. เริ่มต้นการออมให้เร็วที่สุด |
| ค. ทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย | ง. ออมอย่างมีวินัยและสม่ำเสมอ |

3. ข้อใดคือค่าใช้จ่ายผันแปร

- | | |
|----------------|-------------------|
| ก. ค่าเช่าบ้าน | ข. ค่าเบี้ยประกัน |
| ค. ค่าผ่อนบ้าน | ง. ค่าอาหาร |

4. ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการออม

- | | |
|---------------------------------|--|
| ก. ทำให้มีวินัยในการออม | ข. นำมาใช้ในยามจำเป็น เช่น เจ็บป่วย ว่างาน |
| ค. ทำให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ | ง. สร้างหลักประกันชีวิตให้กับตนเอง |

5. ข้อใดคืออุปสรรคของการออมเงิน

- | | |
|-------------------|-------------------|
| ก. ภาวะเงินฝืด | ข. ภาวะเงินเฟ้อ |
| ค. ภาวะเงินขาดดุล | ง. ภาวะเงินตึงตัว |

6. ข้อใดคือลักษณะของการเกิดภาวะเงินเฟ้อ

- ก. ภาวะที่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปสูงขึ้นเรื่อย ๆ
- ข. ภาวะที่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปลดต่ำลงเรื่อย ๆ
- ค. ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจที่ให้อยู่มีไม่พอกับความต้องการ
- ง. ภาวะที่ระดับการขยายตัว การจ้างงานลดลง

7. ข้อใดหมายถึงธนาคารพาณิชย์

- ก. ธนาคารออมสิน
- ข. ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- ค. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- ง. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

8. หากนักเรียนมีเงินจำนวน 300,000 บาท ควรจะตัดสินใจเลือกออมประเภทใดจึงจะมีความปลอดภัย

- | | |
|-----------------------|------------------|
| ก. ซื้อพันธบัตรรัฐบาล | ข. ซื้อหุ้นสามัญ |
| ค. ซื้อทองคำแท่ง | ง. ซื้อบ้าน |

9. ตราสารที่ให้สิทธิการเป็นเจ้าของกิจการแก่ผู้ออมคือข้อใด

ก. หุ้นกู้

ข. ตัวแลกเงิน

ค. ตัวสัญญาใช้เงิน

ง. หุ้นสามัญ

10. กองทุนรวมชนิดใด ที่มีวัตถุประสงค์ในการสะสมเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ

ก. กองทุนรวมหุ้นระยะยาว

ข. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ค. กองทุนปิด

ง. กองทุนเปิด

7. เอกสารอ้างอิง

- 7.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย
- 7.2 สื่อแคนวาเรื่องการจัดการและการวางแผนทางการเงิน
- 7.3 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง ออมเงินฉบับวัยเรียน,นักศึกษา ให้รอดในยุคดิจิทัล

<https://www.youtube.com/watch?v=DqAbR9z32nl>

8. ภาคผนวก (เฉลยแบบฝึกหัด เฉลยแบบทดสอบ ฯ)

เฉลยแบบฝึกหัดที่ 1

ตอนที่ 1 จงตอบคำถามต่อไปนี้ให้ได้ใจความสมบูรณ์

1. การออม หมายถึง การเก็บสะสมเงินที่เล็กน้อยหรือน้อยหรือการเก็บสะสมหรือแบ่งออกจากรายได้ แล้วจัดสรรเป็นส่วนต่างๆ เพื่อใช้จ่ายในอนาคตหรือเพื่อความมั่นคงของชีวิต ทั้งนี้ยังรวมถึงการสะสมสิ่งของที่มีค่าเป็นตัวแทนอีกด้วย โดยเงินออมถือเป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัวที่ดีมาก

2. หากนักเรียนต้องการออมเงินจะเลือกการออมเงินวิธีใด

เลือกวิธีที่เหมาะสมขึ้นอยู่กับเป้าหมายการออมของเราเอง เช่น การออมเพื่อการศึกษา การออมเพื่อซื้อของใหญ่ หรือการออมเพื่อสร้างนิสัยการออมที่ดี นอกจากนี้ควรเริ่มต้นด้วยการตั้งเป้าหมายการออมที่ชัดเจน และวางแผนการเงินอย่างรอบคอบ

3. พื้นฐานของการออมเงินมีอะไรบ้างอธิบาย

สิ่งสำคัญคือต้องเข้าใจพื้นฐานของการออมเงินก่อน ดังนี้

1. ตั้งเป้าหมาย ก่อนการออมต้องตั้งเป้าหมายก่อนว่าจะต้องการออมเงินเพื่ออะไร เป้าหมายของเราอาจจะเป็นการซื้อบ้าน ลงทุนในธุรกิจ เกษียณอายุ หรืออะไรก็ตาม การมีเป้าหมายที่ชัดเจนจะช่วยให้เรามีแรงจูงใจในการออมเงินและช่วยให้เราสามารถตัดสินใจได้ว่าจะต้องออมเงินเท่าไร

2. ทำงบประมาณ เมื่อมีเป้าหมายแล้วเราต้องจัดทำงบประมาณเพื่อดูว่ามีเงินเหลือเท่าไรที่จะออม การทำงบประมาณจะช่วยให้สามารถติดตามรายรับและรายจ่าย และช่วยให้ระบุพื้นที่ที่สามารถประหยัดเงินได้

3. หาวิธีประหยัดเงิน มีหลายวิธีที่สามารถช่วยให้คุณประหยัดเงินได้ เช่น การทำอาหารทานเอง การใช้ขนส่งสาธารณะ การยกเลิกสมาชิกที่ไม่จำเป็น และการซื้อของมือสอง ลองหาทางลดค่าใช้จ่ายของคุณในทุกๆ ด้าน

4. ออมเงินอัตโนมัติ เป็นการออมที่จะตั้งค่าการออมเงินอัตโนมัติ ซึ่งสามารถทำได้โดยการหักเงินออมจากบัญชีเงินเดือนโดยตรงไปยังบัญชีออมทรัพย์ วิธีที่ดีที่สุดเพราะจะช่วยให้คุณมั่นใจได้ว่าจะออมเงินทุกเดือนโดยไม่ต้องคิดมาก

5. ลงทุนเงินออมของคุณ เมื่อมีเงินออมเพียงพอแล้วควรเริ่มลงทุนเงินออม การลงทุนจะช่วยให้คุณเงินงอกเงยได้เร็วขึ้น

6. การออมเงินอย่างสม่ำเสมอ จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ในที่สุด

5. อุปสรรคในการออมประกอบด้วย ดังนี้

1) ภาวะเงินเฟ้อ ทำให้สินค้าหรือบริการโดยทั่วไปมีราคาสูงขึ้นเรื่อย ๆ อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อำนาจซื้อและมูลค่าของเงินออมลดลง

2) การขาดวินัยในการดำรงชีวิต ใช้จ่ายเงินสุรุ่ยสุร่าย มีรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย จนกระทั่งต้องกู้หนี้ยืมสินและประสบภาวะชักหน้าไม่ถึงหลัง

3) ขาดการวางแผนในการใช้จ่ายเงิน

4) การรีรอและไม่เริ่มต้น รวมถึงการขาดความมุ่งมั่นและไร้เป้าหมาย เป็นอุปสรรคสำคัญที่คนจำนวนมากไม่สามารถออมเงินได้เลยตลอดชีวิตการทำงาน ฉะนั้น การออมควรมีการตั้งเป้าหมายการออม เช่น เพื่อบริจาค เพื่อชีวิตที่ดีหลังเกษียณและจงบ่มั่นที่จะบรรลุเป้าหมายนั้นให้ได้

5) ความโลภอยากได้ผลตอบแทนสูง จึงนำเงินไปลงทุนในสิ่งที่มีความเสี่ยงสูง จนทำให้ไม่อาจรักษาเงินออมเอาไว้ได้ วิธีป้องกันคือเตือนสติตัวเองให้รู้จักคำว่า “พอ”

6. ทางเลือกในการออมมีกี่วิธี อะไรบ้าง

มี 2 วิธี คือ 1. เก็บเงินไว้กับตนเอง และ 2. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน

7. การออมประเภทใดมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย ประกอบด้วย

เงินฝากธนาคาร

8. รายจ่ายพื้นฐาน ประกอบด้วย เป็น 3 ประเภท คือ

1. ค่าใช้จ่ายเพื่อการออม เป็นค่าใช้จ่ายส่วนแรกที่ต้องกันไว้ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ ประมาณ 10% หรือ 20% ของรายได้

2. ค่าใช้จ่ายคงที่ คือ ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนทุก ๆ เดือน เช่น ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่าเช่าบ้าน ค่าเบี้ยประกัน

3. ค่าใช้จ่ายผันแปร

9. จงเขียนสูตรการคำนวณการออมรายบุคคลคือ

จำนวนเงินที่ควรออม = $2 \times (\text{อายุปัจจุบัน} - \text{อายุเริ่มทำงาน}) \times (\text{เงินเดือนปัจจุบัน} + \text{เงินเดือนที่เริ่มงาน})$

10. นายนิติ เริ่มทำงานเมื่ออายุ 20 ปีได้รับเงินเดือน 15,000 บาทเขาทำงานได้ 20 ปีปัจจุบันอายุ 40 ปีมีรายได้ต่อเดือน 30,000 บาท อยากทราบว่านายนิติควรมีเงินออม

$$\text{จำนวนเงินที่ควรออม} = 2 \times (40 - 20) \times (30,000 + 15,000) = 1,800,000$$

เฉลยแบบฝึกทักษะ

แบบฝึกทักษะ ให้คำนวณเงินออมตามกรณีต่างๆ ดังนี้

1. นางสาวนุ้ย เริ่มทำงานอายุ 18 ปี เงินเดือนเริ่มทำงาน 9,000 บาท ให้คำนวณเงินออมที่จะได้รับในแต่ละช่วงอายุ
สูตรการคำนวณ

$$\text{จำนวนเงินที่ควรออม} = 2 \times (\text{อายุปัจจุบัน} - \text{อายุเริ่มทำงาน}) \times (\text{เงินเดือนปัจจุบัน} + \text{เงินเดือนที่เริ่มงาน})$$

อายุปัจจุบัน (ปี)	เงินเดือนปัจจุบัน (บาท)	เงินออมที่ควรมี ณ.ปีนี้ (บาท)
25	25,000	$2 \times (25 - 18) \times (25,000 + 9,000)$ 476,000 บาท
35	37,500	$2 \times (35 - 18) \times (37,500 + 9,000)$ 1,581,000 บาท
45	56,250	$2 \times (45 - 18) \times (56,250 + 9,000)$ 3,523,500 บาท
55	72,000	$2 \times (55 - 18) \times (72,000 + 9,000)$ 4,662,000 บาท

2. นางสาวสมใจ เริ่มทำงานเมื่ออายุ 22 ปี ได้รับเงินเดือนในเดือนแรก 15,000 บาทและในทุกปีจะได้เงินเดือนเพิ่ม
ปีละ 3,000 บาทต่อเดือนเขาควรมีเงินออมเท่าไร

อายุปัจจุบัน (ปี)	เงินเดือนปัจจุบัน (บาท)	เงินออมที่ควรมี ณ.ปีนี้ (บาท)
25	24,000	$2 \times (25 - 22) \times (24,000 + 15,000) = 234,000$ บาท
35	54,000	$2 \times (35 - 22) \times (54,000 + 15,000) = 1,794,000$ บาท
45	84,000	$2 \times (45 - 22) \times (84,000 + 15,000) = 4,554,000$ บาท
55	114,000	$2 \times (55 - 22) \times (114,000 + 15,000) = 14,964,000$ บาท

เฉลยแบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

1. การสะสมเงินไว้ใช้ในยามที่ต้องการหรือเวลาฉุกเฉินคือความหมายของข้อใด

ก. รายรับ

ข. การลงทุน

ค. การออม

ง. รายจ่าย

2. ข้อใดไม่ใช่ข้อควรปฏิบัติในการออม

ก. สร้างอนาคตที่มั่นคงทางการเงิน

ข. เริ่มต้นการออมให้เร็วที่สุด

ค. ทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย

ง. ออมอย่างมีวินัยและสม่ำเสมอ

3. ข้อใดคือค่าใช้จ่ายผันแปร

ก. ค่าเช่าบ้าน

ข. ค่าเบี้ยประกัน

ค. ค่าผ่อนบ้าน

ง. ค่าอาหาร

4. ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการออม

ก. ทำให้มีวินัยในการออม

ข. นำมาใช้ในยามจำเป็น เช่น เจ็บป่วย ว่างาน

ค. ทำให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

ง. สร้างหลักประกันชีวิตให้กับตนเอง

5. ข้อใดคืออุปสรรคของการออมเงิน

ก. ภาวะเงินเฟ้อ

ข. ภาวะเงินเฟ้อ

ค. ภาวะเงินขาดดุล

ง. ภาวะเงินตึงตัว

6. ข้อใดคือลักษณะของการเกิดภาวะเงินเฟ้อ

ก. ภาวะที่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปสูงขึ้นเรื่อย ๆ

ข. ภาวะที่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปลดต่ำลงเรื่อย ๆ

ค. ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจที่ให้อยู่มีไม่พอกับความต้องการ

ง. ภาวะที่ระดับการขยายตัว การจ้างงานลดลง

7. ข้อใดหมายถึงธนาคารพาณิชย์

ก. ธนาคารออมสิน

ข. ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ค. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ง. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

8. หากนักเรียนมีเงินจำนวน 300,000 บาท ควรจะตัดสินใจเลือกออมประเภทใดจึงจะมีความปลอดภัย

ก. ซื้อพันธบัตรรัฐบาล

ข. ซื้อหุ้นสามัญ

ค. ซื้อทองคำแท่ง

ง. ซื้อบ้าน

9. ตราสารที่ให้สิทธิการเป็นเจ้าของกิจการแก่ผู้ออมคือข้อใด

ก. หุ้นกู้

ข. ตัวแลกเงิน

ค. ตัวสัญญาใช้เงิน

ง. หุ้นสามัญ

10. กองทุนรวมชนิดใด ที่มีวัตถุประสงค์ในการสะสมเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ

ก. กองทุนรวมหุ้นระยะยาว

ข. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ค. กองทุนปิด

ง. กองทุนเปิด

	ใบงานที่ 1	หน่วยที่ 1
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 8-11
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้.งานการออม	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานการออม		

1. ผลลัพธ์การปฏิบัติงาน

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับการออมและการวางแผนการออมไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการ
คิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....

2) วิธีประเมิน.....-.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะปฏิบัติงาน

แสดงความรู้เกี่ยวกับการออมและการวางแผนการออม

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

4.1 บอกความหมายการออมได้และมีเข้าใจพื้นฐานของการออมเงิน

4.2 บอกประโยชน์ของการออม และ อธิบายข้อควรปฏิบัติในการออมได้

4.3 อธิบายทางเลือกในการออมในแบบต่างๆได้

4.4 วางแผนการออมได้อย่างเหมาะสมกับวัย

4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการออมและสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. เครื่องมือ วัสดุ และอุปกรณ์

5.1เครื่องคอมพิวเตอร์.....

5.2เครื่อง Projector.....

5.3กระดานปฐพี.....

5.4ปากกาสีตราชู.....

6. คำแนะนำ/ข้อควรระวัง

1. แผนควรระบุวิธีการออมเงิน เช่น การลดค่าใช้จ่าย การหางานพิเศษ

7. ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ใบงานที่ 1

ชื่อเรื่อง 1. ทำไมการออมเงินจึงสำคัญ

2. เขียนแผนการออมเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายของตนเอง

เวลา 120 นาที

จุดประสงค์

1. เข้าใจความสำคัญของการออมเงิน
2. สามารถวางแผนการออมได้
2. สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่น

วัสดุอุปกรณ์

1. กระดาษสำหรับเขียนชื่อกลุ่มและรายชื่อสมาชิกในกลุ่ม
2. กระดาษคำตอบ กลุ่มละ 2-3 แผ่น

ขั้นตอนการดำเนินงาน

1. ให้ผู้เรียนจัดกลุ่มตามความสมัครใจ กลุ่มละ 5-6 คน
2. ตัวแทนแต่ละกลุ่มเลือกหัวหน้าและเลขาฯ กลุ่ม ตั้งชื่อกลุ่มและเขียนรายชื่อสมาชิกในกระดาษที่จัดให้
3. สมาชิกในกลุ่มเสนอความคิดวางแผนการออม
4. สมาชิกในกลุ่มช่วยกันค้นหาข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงินสำคัญอย่างไร
5. สมาชิกในกลุ่มช่วยกันระดมความคิดวางแผนการออม
6. ตัวแทนกลุ่มนำเสนอหน้าชั้นเรียน
7. ผู้เรียนแต่ละกลุ่มประเมินผลกลุ่มอื่น ๆ

8. สรุปและวิจารณ์ผล

ครูและนักเรียนร่วมกันสรุปเนื้อหา และเสนอแนะงานกลุ่ม

9. การประเมินผล

ผ่านเกณฑ์การประเมินผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

10. เอกสารอ้างอิง /เอกสารค้นคว้าเพิ่มเติม

- 10.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย
- 10.2 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง ออมเงินฉบับวัยรุ่น,นักศึกษา ให้รอดในยุคดิจิทัล

<https://www.youtube.com/watch?v=DqAbR9z32nI>

	แผนการจัดการเรียนรู้	หน่วยที่ 4
	รหัสวิชา 20200-1001... ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 12-14
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน	ทฤษฎี.....3.....ชม. ปฏิบัติ.....6.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนไปใช้ในการชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....

2) วิธีประเมิน.....-.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม (เขียนให้ครบด้าน พุทธิพิสัย ทักษะพิสัย จิตพิสัย และ ประยุกต์ใช้ฯ)

4.1 บอกความหมาย ความสำคัญของตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนได้

4.2 บอกประเภทของสินทรัพย์ทุน และหลักทรัพย์ได้

4.3 จำแนกประเภทประเภทสินทรัพย์ทุนในตลาดเงินและตลาดทุนได้

4.4 อธิบายข้อดีข้อเสียของการลงทุนในสินทรัพย์ในตลาดเงินได้

4.5 บอกปัจจัยที่มีผลต่อตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

4.6 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษาด้านการเงินและสินทรัพย์ทุนและสามารถนำความรู้ไป

ประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. สารการเรียนรู้

5.1 งานสินทรัพย์ในตลาดทุน

5.1.1 ความหมายตลาดการเงิน

5.1.2 ความหมายสินทรัพย์ทุน

5.1.3 ประเภทของสินทรัพย์ทุน

5.1.4 ความหมายสินทรัพย์ในตลาดเงินและตลาดทุน

5.1.5 ประเภทของสินทรัพย์ในตลาดเงิน

5.1.6 ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

6. กิจกรรมการเรียนรู้

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
1. ผู้สอนแนะนำรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งการวัดผลและประเมินผล	1. ผู้เรียนทราบรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งเกณฑ์การวัดผลประเมินผล
2. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน บทเรียนที่ 4	2. ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน
3. ผู้สอนอธิบายเนื้อหาเกี่ยวกับ ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับตลาดการเงิน ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับสินทรัพย์ทุน สินทรัพย์ในตลาดเงินและตลาดทุน โดยใช้สื่อ PowerPoint และวิดีโอ	3. ผู้เรียนฟังและชม พร้อมจดบันทึก
4. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 4	4. ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 4
5. ผู้สอนให้ผู้เรียนฝึกปฏิบัติในกิจกรรมและใบงาน บทเรียนที่ 4	5. ผู้เรียนปฏิบัติตามกิจกรรม และใบงาน บทเรียนที่ 4
6. ผู้สอนตรวจใบงานและเสนอแนะความเห็นเกี่ยวกับงานที่นักเรียนทำ	6. ผู้เรียนร่วมกันกับเพื่อนเสนอความเห็นตามคำแนะนำจากครู
7. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำการแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เผลยแบบทดสอบ และให้ผู้เรียนสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการทบทวน	7. ผู้เรียนทำแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เผลยแบบทดสอบ และสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการทบทวน
8. ผู้สอนสรุปเนื้อหาสาระสำคัญตามที่ได้ระบุไว้ในท้ายบทเรียน	8. ผู้เรียนฟังและจดบันทึก
9. ผู้สอนสรุปปัญหาและแนวทางการแก้ไข เพื่อนำไปพัฒนาการสอนในครั้งต่อไป	9. ผู้เรียนฟังและนำไปพัฒนาในบทเรียนต่อไป

7. สื่อและแหล่งการเรียนรู้

7.1 สื่อสิ่งพิมพ์

- หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น (อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ) สำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

7.2 สื่อโสตทัศน์

- PowerPoint บทเรียนที่ 1
- เครื่องคอมพิวเตอร์
- เครื่อง Projector

7.3 สื่อออนไลน์

- วิดีโอช่อง YouTube ที่สอดคล้องกับบทเรียนที่ 1
- Google Site
- Google Forms

7.4 สื่ออื่น ๆ

- หนังสือประกอบและเว็บไซต์ต่าง ๆ

8. หลักฐานการเรียนรู้

8.1 หลักฐานความรู้

- แผนการจัดการเรียนรู้ของสำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

8.2 หลักฐานการปฏิบัติงาน

- การเช็คชื่อเข้าเรียนของผู้เรียน
- แบบทดสอบประจำบทเรียน
- กิจกรรมประจำบทเรียน
- ใบงานประจำบทเรียน

9. การวัดและประเมินผล

9.1 เกณฑ์การปฏิบัติงาน

- 1) สังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 2) ตรวจใบงาน
- 3) ตรวจแบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน
- 4) การสังเกตและประเมินพฤติกรรมด้านคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์
- 5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน คะแนนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

9.2 วิธีการประเมิน

- 1) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล

- 2) แบบประเมินกิจกรรมใบงาน
- 3) แบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน
- 4) แบบประเมินคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ โดยผู้สอนและผู้เรียน
ร่วมกันประเมิน

5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน

9.3 เครื่องมือประเมิน

- 1) ใบเช็ครายชื่อผู้เข้าเรียน
- 2) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 3) ใบงาน
- 4) แบบประเมินผลการเรียนรู้

10. บันทึกผลหลังการจัดการเรียนรู้

10.1 ผลการจัดการเรียนรู้ที่เกิดขึ้นกับผู้เรียน

10.2 ปัญหา อุปสรรคที่พบ

10.3 การแก้ไขปัญหา

- 1) ผลการแก้ไขปัญหาที่ส่งผลลัพธ์ที่ดีต่อผู้เรียน

- 2) แนวทางแก้ปัญหาในครั้งต่อไป

	ใบความรู้	หน่วยที่ 4
	รหัสวิชา 20200-1001... ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 12-14
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน	ทฤษฎี.....3.....ชม. ปฏิบัติ.....6.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนไปใช้ในการชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....

2) วิธีประเมิน.....-.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงินและสินทรัพย์

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

4.1 บอกความหมาย ความสำคัญของตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนได้

4.2 บอกประเภทของสินทรัพย์ทุน และหลักทรัพย์ได้

4.3 จำแนกประเภทประเภทสินทรัพย์ทุนในตลาดเงินและตลาดทุนได้

4.4 อธิบายข้อดีข้อเสียของการลงทุนในสินทรัพย์ในตลาดเงินได้

4.5 บอกปัจจัยที่มีผลต่อตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

4.6 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษาด้านตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนและสามารถนำความรู้ไป

ประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. เนื้อหาสาระ

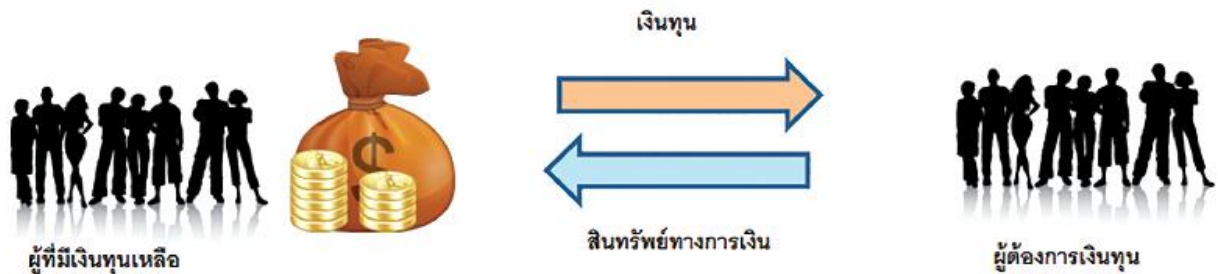
5.1 งานสินทรัพย์ในตลาดทุน

5.1.1 ความหมายตลาดการเงิน

ความหมายตลาดการเงิน ตลาดการเงิน (Financial Market) คือ ตลาดกลางที่อำนวยความสะดวกในการแลกเปลี่ยน ซื้อและขายสินทรัพย์ทางการเงิน ได้แก่ ตราสารทุน พันธบัตร สกุลเงิน ตราสารอนุพันธ์และสินค้าโภคภัณฑ์ และสินค้าอื่น ๆ โดยเชื่อมโยงระหว่าง ผู้ที่มีเงินทุนเหลือ (ผู้มีเงินออม) กับผู้ต้องการ

เงินทุน (ผู้กู้) โดยใช้เงินทุนเป็นตัวกลางในการแลกเปลี่ยน และสินทรัพย์ทางการเงินนั้นอาจจะออกโดยหน่วยธุรกิจ สถาบันการเงิน หรือรัฐบาล ทั้งนี้ เพื่อเป็นการจัดสรรเงินทุนจากหน่วยเศรษฐกิจที่เกินดุลไปสู่หน่วยเศรษฐกิจที่ขาดดุล ตลาดทางการเงินนั้นประกอบด้วย ตลาดเงินและตลาดทุน

การตลาด



ตลาดเงิน (Money Market) เป็นตลาดที่มีการระดมเงินทุนและการให้สินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี การโอนเงิน การซื้อขายหลักทรัพย์ทางการเงินที่มีอายุการไถ่ถอนระยะสั้น เช่น ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วเงินคลัง เป็นต้น เป็นที่รวมกลไกทั้งหลายที่ทำให้การหมุนเวียนของเงินทุนระยะสั้นเป็นไปด้วยดี ได้แก่ การจัดหาเงินทุนเพื่อการประกอบการของธุรกิจ การให้สินเชื่อแก่บุคคลและการจัดหาเงินทุนระยะสั้นให้แก่ภาครัฐบาล

ตลาดทุน (Capital Market) เป็นแหล่งระดมเงินออมระยะยาวและให้สินเชื่อระยะยาวตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป ได้แก่ เงินฝากประจำ หุ้นกู้ หุ้นสามัญและพันธบัตรทั้งของรัฐบาลและเอกชน แบ่งเป็นตลาดสินเชื่อทั่วไป และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสินเชื่อทั่วไปประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ส่วนตลาดหลักทรัพย์ แบ่งเป็นตลาดแรกและตลาดรอง ตลาดแรกคือตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์ออกใหม่ เป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ได้รับเงินทุนจากผู้ซื้อหลักทรัพย์ใหม่ ในทางเศรษฐศาสตร์ถือว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดแรกเป็นการลงทุนที่แท้จริง ส่วนตลาดรองคือตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์เก่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดรองมิใช่การลงทุนที่แท้จริง เพราะบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ได้รับเงินทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดรองเป็นเพียงการเปลี่ยนมือระหว่างผู้ถือหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตามตลาดรองก็มีบทบาทเกื้อกูลต่อตลาดแรก เพราะจะทำให้ผู้ซื้อหลักทรัพย์ในตลาดแรกมีความมั่นใจว่าจะสามารถแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ

ความสัมพันธ์ระหว่างตลาดการเงินและระบบเศรษฐกิจ ตลาดการเงินหรือระบบการเงิน มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจในฐานะเป็นช่องทางการส่งผ่านเงินทุนจากผู้ที่มีเงินทุนเหลือ ไปยังผู้ต้องการเงินทุน ที่จะนำเงินทุนเหล่านั้นไปประกอบกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่าง ๆ เช่น การผลิต การแลกเปลี่ยนซื้อขาย การจ้างงาน เป็นต้น ตลาดการเงินจึงมีบทบาทอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ และเพื่อให้ตลาดการเงินแสดงบทบาทนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปในทิศทางที่ต้องการ รัฐบาลจึงดำเนินการกำกับดูแลระบบการเงินไทยผ่านองค์กรและหน่วยงานต่าง ๆ เช่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

บทบาทหน้าที่ของตลาดการเงินหรือระบบการเงิน

1. ส่งเสริมการออม (Saving Function)

- รายได้ส่วนที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่าย คือ เงินออม

– การนำเงินออมไปลงทุนช่วยเพิ่มโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
มากกว่าการเก็บเงินทุนไว้เฉย ๆ

2. สันับสนุนการระดมเงินทุน (Liquidity Function)

– การระดมเงินทุนจากผู้มีเงินออมช่วยให้ผู้ต้องการเงินทุน หาแหล่งเงินทุนได้เพิ่มขึ้น
นอกจากเงินทุนของตนเอง และสามารถระดมเงินทุนได้ในปริมาณที่มากขึ้น

– ผู้มีเงินออมจะแสวงหา ผู้ต้องการเงินทุนที่นำเงินไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพให้ผลตอบแทน
สูงในระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระบบการเงินจะทำหน้าที่จัดสรรและส่งผ่านทรัพยากรเงินทุนให้เกิด
ประโยชน์สูงสุด

3. เป็นคลังเพื่อรักษาความมั่งคั่ง (Wealth Function)

– การออมและการลงทุนของผู้มีเงินออมผ่านระบบการเงินทำให้เกิดโอกาสในการได้รับ
ผลตอบแทน ซึ่งถือว่าการรักษาความมั่งคั่ง หรือมูลค่าของเงินออมให้คงอยู่ไม่เสื่อมค่าลงตามอัตราเงินเฟ้อ

4. บริการด้านการชำระราคา (Payment Function)

– การซื้อขายแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินกับเงินทุนระหว่าง ผู้มีเงินออมและผู้ต้องการ
เงินทุน หรือระหว่าง ผู้มีเงินออมด้วยกันระบบการเงินจะช่วยให้การอำนวยความสะดวกในการชำระราคา

– การชำระราคาในกิจกรรมอื่น ๆ ซึ่งต้องใช้เงินทุน เช่น การชำระค่าสินค้าบริการ ก็ต้อง
อาศัยระบบการเงินเช่นกัน

5. การประเมินเครดิต (Credit Function)

– ผู้มีเงินออมจะให้เงินทุนแก่ ผู้ต้องการเงินทุน โดยตรงหรือให้โดยผ่านสถาบันการเงินจะต้อง
มีการตรวจสอบ ความน่าเชื่อถือก่อนโดยการประเมินเครดิต

– บริษัทจัดอันดับเครดิตเป็นหน่วยงานกลางที่ทำหน้าที่นี้

– การมีเครดิตที่ดีจะส่งผลต่อต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลง และโอกาสในการระดมเงินทุนใน
ปริมาณที่มากสามารถทำได้ง่ายขึ้น

6. ช่องทางในการบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

– การลงทุนของผู้มีเงินออมและการนำเงินทุนไปใช้ของผู้ต้องการเงินทุน
มีความเสี่ยง

– ความเสี่ยง คือ โอกาสที่ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นเบี่ยงเบนไปจากที่คาดไว้

– ความเสี่ยงที่ไม่ดีเกิดขึ้นในกรณีที่นักลงทุนได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าที่คาดไว้

– การบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้กระทำผ่านตลาดการเงิน เช่น การทำ
ประกันภัย เป็นต้น

7. เป็นส่วนประกอบหนึ่งในการดำเนินนโยบายทางเศรษฐกิจของภาครัฐ (Policy Function)

– ในระบบการเงินมีตัวแปรทางเศรษฐกิจที่สำคัญ เช่น อัตราดอกเบี้ย ราคาหลักทรัพย์ อัตรา
แลกเปลี่ยน

- การเปลี่ยนแปลงอุปสงค์ อุปทานของเงินทุน สินทรัพย์ทางการเงิน กระทั่งตัวแปรที่สำคัญในตลาดการเงิน
- การเปลี่ยนแปลงในตัวแปรสำคัญในตลาดการเงิน กระทั่งตัวแปรเป้าหมายทางเศรษฐกิจ เช่น การลงทุน GDP อัตราเงินเฟ้อ การว่างงาน เป็นต้น
- รัฐบาลควบคุมกำกับดูแล และใช้นโยบายที่เกี่ยวข้องกับตลาดการเงิน เพื่อให้มีผลต่อตัวแปรที่สำคัญในตลาดการเงิน เพื่อให้ตัวแปรเป้าหมายทางเศรษฐกิจเป็นไปในทิศทางที่ต้องการ
- ตัวอย่าง เช่น การควบคุมดูแลค่าเงินบาทให้มีเสถียรภาพ (อัตราแลกเปลี่ยนในระบบ Managed Float) ไม่ให้ค่าแข็งเกินไป หรืออ่อนค่าเกินไป เพราะอาจกระทบต่อการส่งออก การนำเข้า ซึ่งเป็นส่วนประกอบของ GDP หรือค่าเงินบาทนี้กระทบต่อปริมาณเงินตราต่างประเทศ ซึ่งกระทบต่อปริมาณเงินในประเทศอีกต่อหนึ่ง การเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินในประเทศ กระทบต่ออัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลต่อ การลงทุน GDP และระดับราคาซึ่งเป็นตัวแปรเป้าหมายที่จะขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ



รูปภาพ GDP ดัชนีวัดเศรษฐกิจภายในประเทศ

ประเภทของตลาดการเงิน

ประเภทของตลาดการเงินมีบทบาทและหน้าที่ต่างๆ เพื่อรองรับการระดมทุน การลงทุน และการบริหารความเสี่ยงในระบบเศรษฐกิจของประเทศ สามารถแบ่งจำแนกได้ 4 ประเภท คือ

1. จำแนกตามชนิดของหลักทรัพย์หรือตราสารการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดการเงิน
2. จำแนกตามอายุครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อแรกออกของตราสารการเงิน
3. จำแนกตามสิทธิเรียกร้องของผู้ถือหุ้นหรือตราสารที่มีต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
4. จำแนกตามการเป็นหลักทรัพย์ออกใหม่หรือหลักทรัพย์ที่หมุนเวียนเดิมในตลาด

ดังนั้น มาศึกษาประเภทของตลาดการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

1. จำแนกตามชนิดของหลักทรัพย์ หรือตราสารการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดการเงิน ในตลาดการเงินจะมีการซื้อขายหลักทรัพย์หรือตราสารพื้นฐาน ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่ผู้ถือหลักทรัพย์มีสิทธิเรียกร้องโดยตรงต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หลักทรัพย์อนุพันธ์หรือตราสารอนุพันธ์ ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่ผู้ถืออาจมีสิทธิหรือภาระผูกพัน (ขึ้นอยู่กับประเภทของอนุพันธ์) ที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่ระบุ ณ วันเวลาข้างหน้าตามข้อสัญญา เช่น

สิทธิซื้อขายหุ้นสามัญ ภาระผูกพันในการขายหุ้นสามัญ เป็นต้น และเงินตราต่างประเทศ ซึ่งตามโครงสร้างของตลาดการเงินในประเทศไทย สามารถจำแนกประเภทของตลาดการเงิน ตามชนิดของหลักทรัพย์ หรือตราสารการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดการเงินได้ 3 ประเภท ดังนี้

- (1) ตลาดตราสารพื้นฐาน (Basic Security Market)
- (2) ตลาดตราสารอนุพันธ์ (Derivative Market)
- (3) ตลาดเงินตราระหว่างประเทศ (Foreign Exchange Market)



โครงสร้างตลาดในประเทศไทย

2. จำแนกตามอายุครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อแรกออกของตราสารการเงิน หลักทรัพย์หรือตราสารการเงินแต่ละชนิดมีอายุครบกำหนดไถ่ถอนที่แตกต่างกัน บริษัทหรือภาครัฐที่ต้องการเงินกู้ยืมผ่านตลาดการเงิน โดยการออกตราสารหนี้มาจำหน่ายแก่ผู้มีเงินออม ต้องกำหนดอายุการไถ่ถอนของตราสาร นั้น ๆ เช่น ตัวเงินคลังมีการกำหนดอายุไถ่ถอนเมื่อแรกออกเท่ากับ 63 วัน หรือพันธบัตรรัฐบาลที่มีการกำหนดอายุไถ่ถอนเมื่อแรกออกเท่ากับ 5 ปี เป็นต้น แต่สำหรับตราสารทุน (หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) จะเป็นตราสารที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุคงเหลือของกิจการของผู้ออกตราสาร

ดังนั้น การจำแนกประเภทของตลาดการเงินตามอายุครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อแรกออกของตราสารการเงิน จึงแบ่งได้ 2 ประเภท คือ

1) ตลาดเงิน (Money Market) เป็นตลาดซื้อขายตราสารที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี เช่น ตัวแลกเงิน ตัวสัญญา ใช้เงินชนิดเปลี่ยนมือได้ บัตรเงินฝากชนิดเปลี่ยนมือได้ ตัวเงินคลัง ซึ่งเป็นตลาดตราสาร พื้นฐาน (Basic Security Market) ที่มีการกำหนดมีอายุครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อแรกออก โดยผู้กู้ต้องการกู้ในระยะสั้นเพื่อเสริมสภาพคล่อง ของกิจการ เป็นเงินหมุนเวียนในการทำธุรกรรม และต้องการลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องสูง

(2) ตลาดทุน (Capital Market) เป็นตลาดซื้อขายตราสารที่มีอายุมากกว่า 1 ปี เช่น หุ้นสามัญ หุ้นกู้ พันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น เพื่อนำเงินทุนที่ได้ไปใช้ในการลงทุนโครงการระยะยาวต่าง ๆ



3. จำแนกตามสิทธิเรียกร้องของผู้ถือหลักทรัพย์หรือตราสารที่มีต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หลักทรัพย์หรือตราสารพื้นฐานแบ่งได้เป็น 2 ประเภทใหญ่ คือ ตราสารทุน (Equity Instruments) เป็นตราสารที่ ออกขายให้กับนักลงทุนเพื่อระดมเงินทุนไปใช้ในกิจการ โดยผู้ถือตราสารทุนต้องมีสถานะเป็นเจ้าของกิจการที่มีส่วนได้ส่วนเสียในทรัพย์สินและรายได้ของกิจการ ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลกำไร หรือข้อตกลงของแต่ละธุรกิจ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น รวมไปถึงใบสำคัญ แสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น และตราสารหนี้ (Bond) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ให้สิทธิการเป็นเจ้าหนี้แก่ผู้ลงทุน อีกหนึ่งทางเลือกของนักลงทุนที่ไม่ชอบเสี่ยงสูง แต่ได้รับผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังช่วยกระจายความเสี่ยง ในพอร์ตการลงทุนได้ด้วย ซึ่งผลตอบแทนจะได้น้อยหรือขึ้นอยู่กับอายุของตราสารหนี้ รวมถึงความน่าเชื่อถือ ของผู้ออกตราสารหนี้ เช่น ตัวแลกเงิน หุ้นกู้ พันธบัตร เป็นต้น

จากที่กล่าวมา สามารถจำแนกตลาดการเงินตามสิทธิเรียกร้องของผู้ถือหลักทรัพย์หรือตราสารที่มีต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ในตลาดทุน (Capital Market) ได้ 2 ประเภท ดังนี้

(1) ตลาดตราสารหนี้ (Bond Market) เป็นแหล่งซื้อขายตราสารหนี้ ทั้งตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชน โดยในทางปฏิบัติตราสารหนี้ระยะสั้นจะมีการซื้อขายในตลาดตราสารหนี้เช่นกัน

(2) ตลาดตราสารทุน (Equity Market) เป็นแหล่งสำหรับซื้อขายหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ รวมทั้งตราสารทรัพย์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญระยะยาว (Warrant) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant)

4. จำแนกตามการเป็นหลักทรัพย์ออกใหม่หรือหลักทรัพย์ที่หมุนเวียนเดิมในตลาด ตลาดทุน (Capital Market) ได้จำแนกตลาดการเงินตามสิทธิเรียกร้องของผู้ถือหลักทรัพย์ หรือตราสารที่มีต่อผู้ออกหลักทรัพย์ได้ 2 ประเภท คือ ตลาดตราสารหนี้ (Bond Market) และตลาดตราสารทุน (Equity Market) ดังนั้น ถ้าจำแนกตลาดตราสารหนี้ (Bond Market) และตลาดตราสารทุน (Equity Market) ตามการเป็นหลักทรัพย์ออกใหม่หรือหลักทรัพย์ที่หมุนเวียนเดิมในตลาด ตลาดแรกจึงเป็นการที่ผู้ต้องการเงินทุนเสนอขายสินทรัพย์ทางการเงินเป็นครั้งแรกให้ผู้มีเงินทุนโดยตรง โดยไม่ผ่านบุคคลอื่น ซึ่งสามารถแบ่งประเภทของตลาดการเงิน ได้ 2 ประเภท คือ

(1) ตลาดแรก (Primary Market) เป็นตลาดการเงินที่เสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนและการเสนอขายหลักทรัพย์แบบเฉพาะเจาะจง เป็นตลาดที่ผู้ต้องการเงินทุนเสนอขายหลักทรัพย์ที่มีการออกใหม่ และนำไปขายในตลาดเป็นครั้งแรก โดยการเสนอขายนี้สามารถทำได้ 2 วิธี คือ

– การเสนอขายหลักทรัพย์แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) สามารถขายได้ 2 แบบ คือ ขายให้กับผู้ลงทุนแบบเฉพาะเจาะจงไม่เกิน 35 รายในระยะเวลา 12 เดือน และขายกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดไว้ เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน กองทุนรวม บริษัทประกันภัย

– การเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไป (Public Offering : PO) โดยผู้ต้องการเสนอขายหลักทรัพย์ ต้องดำเนินการขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ ทำตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ ในกรณีที่บริษัทต้องการระดมเงินทุนโดยการจำหน่ายหุ้นสามัญ เพื่อเปลี่ยนรูปแบบกิจการหรือรัฐวิสาหกิจต้องการเปลี่ยนจากบริษัท เป็นบริษัทมหาชน มีการทำธุรกรรมที่ เรียกว่า การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปในวงกว้างเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO)

(2) ตลาดรอง (Secondary Market or Trading Market) เป็นตัวกลางการซื้อขายเปลี่ยนมือความเป็นเจ้าของตราสารทางการเงิน ซึ่งผ่านการซื้อในตลาดแรกมาแล้ว ไม่ได้มีการสร้างสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นใหม่ กล่าวคือ ตลาดรองเป็นแหล่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกจำหน่ายและหมุนเวียนอยู่ในระบบอยู่แล้ว เกิดการเปลี่ยนมือระหว่าง ผู้ลงทุนและช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้ผู้ลงทุนในตลาดแรก เพราะจะได้มีช่องทางขายสินทรัพย์ที่ถือครองอยู่ เพื่อเปลี่ยนเป็นเงินทุนเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งตลาดรองแบ่งได้ 2 กลุ่ม ตามลักษณะการจัดตั้ง คือ

– ตลาดรองที่มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ ซึ่งเป็นศูนย์หรือแหล่งการซื้อขายแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ มักเรียกตลาดนี้ว่า ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อย่างเป็นทางการ (Organized Exchange) เช่น

– ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (The Stock Exchange of Thailand : SET) เป็นตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทย จัดตั้งขึ้นโดยพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2517 อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เปิดทำการซื้อขายขึ้นอย่างเป็นทางการครั้งแรกในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2518 ทำหน้าที่เป็นตลาดรองเพื่อแลกเปลี่ยนซื้อขายตราสารทุนของบริษัทต่าง 1 ที่ขึ้นทะเบียนไว้และเพื่อให้สามารถระดมเงินทุนเพิ่มเติมจากสาธารณะได้โดยสะดวก ปัจจุบันการดำเนินงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

– ตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (Market for Alternative Investment : MAI) เป็นตลาดหลักทรัพย์แห่งที่สองของประเทศไทย ก่อตั้งเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน พ.ศ. 2542 และเปิดทำการซื้อขายวันแรก เมื่อวันที่ 17 กันยายน พ.ศ. 2544 มีจุดประสงค์การทำงานโดยทั่วไปเหมือนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ (The Stock Exchange of Thailand : SET) คือ ทำหน้าที่เป็นตลาดทุน เพื่อให้กิจการต่าง ๆ สามารถระดมเงินทุนเพิ่มเติมจากสาธารณะได้ แต่ตลาดใหม่นี้จะเน้นไปที่กิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และกิจกรรมเกี่ยวกับนวัตกรรม โดยได้ผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ลง เช่น ทุนชำระแล้วขั้นต่ำของหลักทรัพย์ในตลาดหลัก คือ 200 ล้านบาท ในขณะที่ขั้นต่ำของตลาดใหม่ลดลงเป็น 40 ล้านบาท เพื่อเปิดโอกาสให้กิจการขนาดเล็กที่ไม่

สามารถเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ และมีหนทางในการระดมทุน รวมทั้งสนับสนุนอุตสาหกรรมการร่วมลงทุน (Venture Capital) เพื่อเพิ่มจำนวนบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

– ตลาดตราสารหนี้ (Thailand Bond Exchange) ดำเนินการในฐานะตลาดรองตราสารหนี้ ให้บริการครอบคลุมผู้ลงทุนและผู้ตราสารทั้งหมด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2546 เปิดให้บริการ ซื้อขายผู้ลงทุนทั่วไปด้วยระบบการซื้อขายแบบเรียลไทม์

– บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือ TFEX เป็นศูนย์กลางการซื้อขายสัญญาล่วงหน้าที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ และดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดย TFEX มีสินค้าให้เลือกซื้อขายหลากหลายประเภทครอบคลุมทั้งอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับสินค้าทางการเงิน สินค้าโภคภัณฑ์และสินค้าเกษตร เพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถนำไปใช้ในการบริหารความเสี่ยง และเพิ่มผลตอบแทนให้พอร์ตลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยปัจจุบัน TFEX มีสินค้าที่หลากหลายครอบคลุมทั้งอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับสินค้าทางการเงิน สินค้าโภคภัณฑ์ และสินค้าเกษตร บทบาทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีบทบาทสำคัญในการสร้างเสถียรภาพให้แก่ตลาดการเงินและระบบเศรษฐกิจ ดังนั้น TFEX จึงมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าและประโยชน์แก่ผู้ลงทุนและผู้ที่เป็นศูนย์กลาง การซื้อขายอนุพันธ์ที่มีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพให้ผู้ลงทุนมีแหล่งข้อมูลที่สะท้อนความคาดหวังของผู้ที่อยู่ในตลาดที่มีต่อราคาหลักทรัพย์ในอนาคต

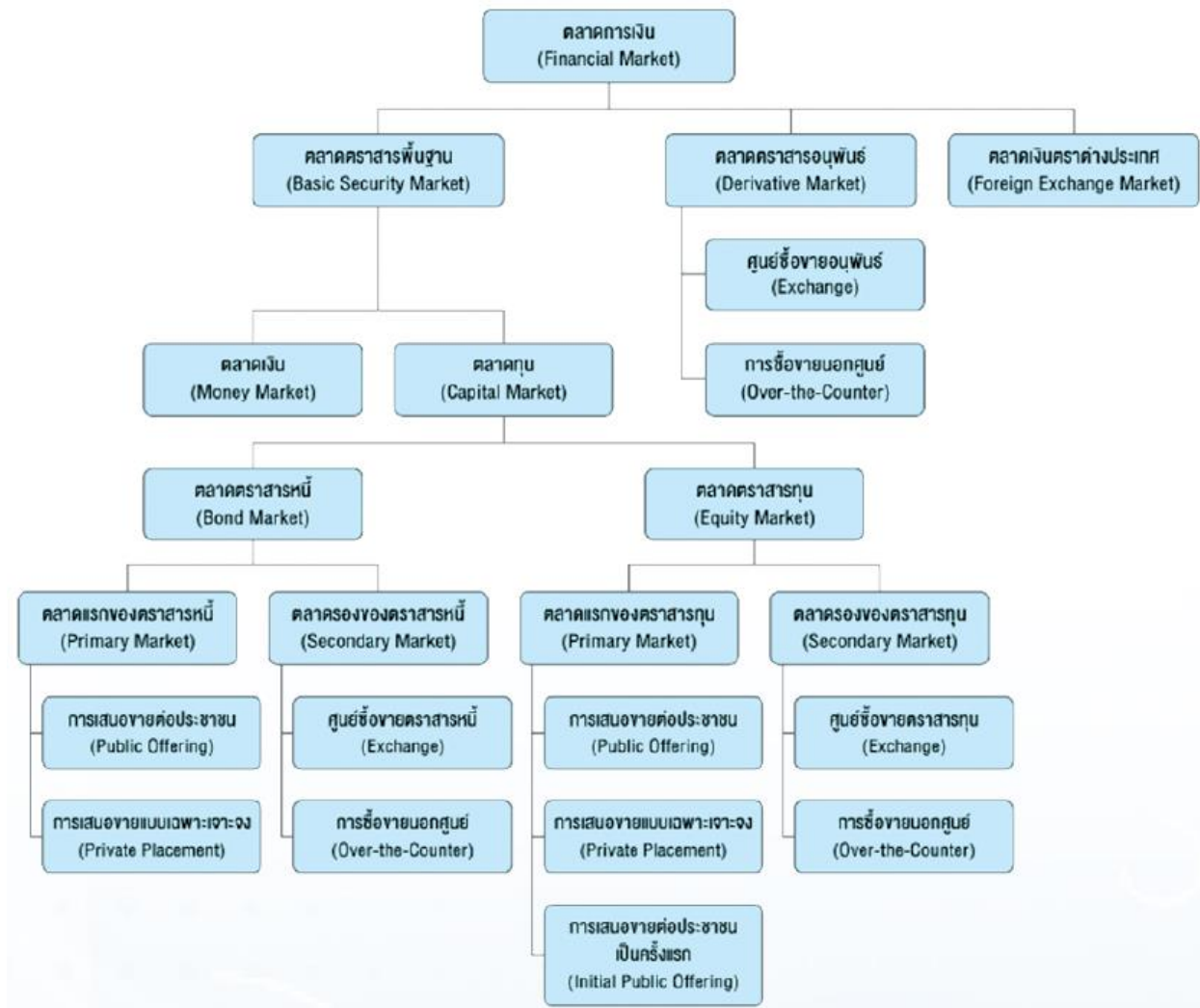


รูปภาพ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

– ตลาดรองที่มีการซื้อขายแบบตกลงกันนอกศูนย์ซื้อขาย มักเรียกตลาดรองลักษณะนี้ว่า Over The Counter (OTC) การซื้อขายหลักทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์ คือ การซื้อขายแบบไม่เป็นทางการผ่านการเจรจาต่อรองกันทางโทรศัพท์ ไม่ได้กำหนดช่วงเวลาการติดต่อซื้อขายที่แน่นอนและไม่มีศูนย์กลางการจับคู่ซื้อขายเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์โดยการตกลงกันเองระหว่างนักลงทุน โดยที่การซื้อขายนั้นจะชำระเงินและส่งมอบกันนอกระบบตลาด คือ ไม่มีการซื้อขายผ่านตลาดที่มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ แต่ในต่างประเทศในระบบ OTC จะเป็นการซื้อขายที่มีนักลงทุน และนักเก็งกำไรซื้อขายมากที่สุด เป็นตลาดที่ได้รับความนิยมมาก

ซึ่งในสหรัฐอเมริกามีตลาดรองในลักษณะนี้ เช่น ตลาดหุ้น NASDAQ ย่อมาจาก National Association of Securities Dealers Automated Quotations เป็นตลาดหลักทรัพย์แห่งที่สองของสหรัฐอเมริกา ก่อตั้งเมื่อปี ค.ศ. 1971 เป็นตลาดหลักทรัพย์แห่งแรกที่ซื้อขายด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์

โครงสร้างของตลาดการเงินในประเทศไทย



5.1.2 ความหมายสินทรัพย์ทุน

ความหมายของสินทรัพย์ทุน (Investment Assets) หมายถึง สินทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่เรานำเงินออมที่ลงทุนไปซื้อเอาไว้โดยคาดหวังที่จะได้รับผลประโยชน์จากการถือครอง เช่น มูลค่าที่สูงขึ้นกว่าราคาซื้อในอนาคต และ/หรือ รายได้ระหว่างการถือครอง ทั้งนี้ ขนาดและความไม่แน่นอนของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภทอาจมีระดับแตกต่างกัน สินทรัพย์ลงทุนถือเป็นทรัพย์สินลงทุน ซึ่งซื้อขายหรือลงทุนเพื่อผลตอบแทนที่คาดหวังได้บวกเพิ่มขึ้นตามระยะเวลา สิ่งที่มีมูลค่าและสามารถนำมาใช้ประโยชน์ทางเศรษฐกิจได้

5.1.3 ประเภทของสินทรัพย์ทุน

สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลัก ๆ ดังนี้

1. สินทรัพย์ที่จับต้องได้ (Tangible Assets) สิ่งที่มีรูปร่าง สัมผัสได้ และสามารถนำมาใช้ประโยชน์ทางเศรษฐกิจได้ ซึ่งจะมีทั้งเคลื่อนที่หรือเคลื่อนย้ายได้มีสภาพคล่องสูงเราเรียกว่า สัมหาริมทรัพย์ และที่เคลื่อนที่ไม่ได้ หรือเคลื่อนย้ายไม่ได้มีสภาพคล่องต่ำเราเรียกว่า อสังหาริมทรัพย์ ลักษณะสำคัญของสินทรัพย์ที่จับต้องได้ คือ สามารถมองเห็น จับต้องได้ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือสินทรัพย์อื่นได้ มีอายุการใช้งานจำกัด แต่สามารถนำมาใช้เพื่อสร้างรายได้ เพิ่มมูลค่า และสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับผู้ครอบครอง

ตัวอย่างของสินทรัพย์ที่จับต้องได้ เช่น

- อสังหาริมทรัพย์ : เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม อาคารพาณิชย์ ที่ดิน (พื้นที่ว่าง อาคารเกษตรกรรม)
- เครื่องจักรและอุปกรณ์ : เช่น เครื่องยนต์ สายการผลิต คอมพิวเตอร์
- สินค้าคงคลัง : เช่น วัตถุดิบ สินค้าสำเร็จรูป สินค้าระหว่างกึ่งสำเร็จรูป
- ยานพาหนะ : เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เครื่องบิน เรือ
- เงินสด : เช่น ธนบัตร เหรียญ
- ทองคำ : เช่น แท่งทอง เหรียญทอง
- สินค้าโภคภัณฑ์ : เช่น น้ำมันดิบ ข้าวโพด กาแฟ



รูปภาพ อสังหาริมทรัพย์

2. สินทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้ (Intangible Assets) หรือ สินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Asset) คือ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซื้อขายแลกเปลี่ยนกันในลักษณะของสัญญา สิทธิเงื่อนไขต่าง ๆ ซึ่งมีผลตอบแทนจากการซื้อผลิตภัณฑ์นั้นเป็นเงิน สามารถแยกย่อยออกไปตามตลาดของสินทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้น คือ สินทรัพย์ทางการเงินในตลาดเงิน คือ ผลิตภัณฑ์ประเภทที่ซื้อแล้วให้ผลตอบแทนเป็นเงินอย่างเดียว เช่น การฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน เป็นต้น สินทรัพย์ประเภทนี้ไม่สามารถ มองเห็นหรือจับต้องได้ มีอายุการใช้งานจำกัดขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น กฎหมาย เทคโนโลยี และการแข่งขัน สินทรัพย์นี้อาจถูกจำกัดด้วยกฎหมายหรือข้อตกลง แต่สินทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้สามารถระบุและวัดมูลค่าได้ ความสำคัญต่อธุรกิจ

และองค์กรต่าง ๆ เพราะสามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน และดึงดูดลูกค้าได้ และสร้างความยั่งยืนในระยะยาว

ตัวอย่างของสินทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้ เช่น

- สิทธิบัตร : สิทธิในการผูกขาดการประดิษฐ์คิดค้นใหม่
- ลิขสิทธิ์ : สิทธิในงานสร้างสรรค์ เช่น เพลง หนังสือ ภาพยนตร์
- เครื่องหมายการค้า : สัญลักษณ์ที่ใช้บ่งบอกสินค้าหรือบริการ
- ชื่อเสียงทางการค้า (Brand Name) : ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ขององค์กร
- ฐานข้อมูลลูกค้า : ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า เช่น ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์
- ความสัมพันธ์กับลูกค้า : ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
- ความรู้ทางเทคนิค : ความรู้และทักษะเฉพาะทางของพนักงาน
- วัฒนธรรมองค์กร : ระบบค่านิยมและความเชื่อขององค์กร
- ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ : ใบอนุญาตที่จำเป็นสำหรับการประกอบธุรกิจ



รูปภาพ ชื่อเสียงทางการค้า (Brand Name)

ความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุน สินทรัพย์ทุนแต่ละประเภทมีความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยง หากมีความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนจากการลงทุนก็จะต่ำเช่นกัน ในทำนองเดียวหากลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงย่อมได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนสูงเช่นเดียวกัน ดังนั้น การลงทุนควรมีการ กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ตามระดับความเสี่ยงโดยการกระจายเงินทุนรูปแบบของพีระมิด หรือเรียกว่าพีระมิดการลงทุน (Investment Pyramid) เป็นแนวทางการจัดสรรเงินลงทุนแบบหนึ่งโดยจะให้น้ำหนักสินทรัพย์ที่มี “ความเสี่ยงต่ำ” มากกว่าสินทรัพย์ที่มี “ความเสี่ยงสูง” โดยให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของเงินลงทุน (Capital Protection) แต่ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงโอกาสในการทำกำไร (Capital Appreciation) ด้วยโดยจะแสดงลำดับความสำคัญของสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่ควรลงทุน โดยเรียงจากฐานพีระมิดไปยังยอดพีระมิด ดังนี้ เริ่มจากฐานของพีระมิด (ส่วนที่กว้างที่สุด) จะเป็นกลุ่มสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มุ่งเน้น ไปที่การป้องกันความเสี่ยง และการสร้างความมั่นคงทางการเงิน สัดส่วนการลงทุนควรมากที่สุด อัตรา

ผลตอบแทนต่ำ เช่น เงินฝากออมทรัพย์ ตัวเงินคลัง กองทุนตราสารระยะสั้น และพันธบัตรรัฐบาล หลังจากนั้น
 พีระมิดจะแคบขึ้น การลงทุนก็จะมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น ผลตอบแทนจากการลงทุนจะเพิ่มขึ้นตามความเสี่ยงการ
 ลงทุนจะเป็นเพื่อความมั่นคง โดยมุ่งเน้นไปที่การออมระยะยาว และการสร้างรายได้สม่ำเสมอ การลงทุนเพื่อ
 การเติบโตโดยมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มพูนมูลค่าของเงินทุนในระยะยาว ประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารทุนหุ้น
 อสังหาริมทรัพย์ เน้นโอกาสในการเติบโต ผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงปานกลางถึงสูง การลงทุนเพื่อโอกาสโดย
 มุ่งเน้นไปที่การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่สูง ประกอบด้วยธุรกิจสตาร์ทอัพ กองทุนรวม
 Venture Capital สินทรัพย์ดิจิทัลเน้นโอกาสในการเติบโตสูง ผลตอบแทนสูงมาก ความเสี่ยงสูงการลงทุนเพื่อ
 ความหรูหราโดยมุ่งเน้นไปที่การลงทุนเพื่อไลฟ์สไตล์ประกอบด้วย เครื่องประดับ งานศิลปะ เรือยacht เน้นความ
 พึงพอใจ ผลตอบแทนไม่แน่นอน ความเสี่ยงสูง จนถึงปลายพีระมิดที่แคบที่สุดจะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง
 สูง ผลตอบแทนที่สูง เพื่อเพิ่มโอกาสและสร้างผลตอบแทนให้เพิ่มขึ้น ซึ่งแนวทางการดังกล่าวให้ความสำคัญกับ
 ความปลอดภัยของเงินลงทุน (Capital Protection) แต่ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงโอกาสในการทำกำไร (Capital
 Appreciation) อีกด้วย

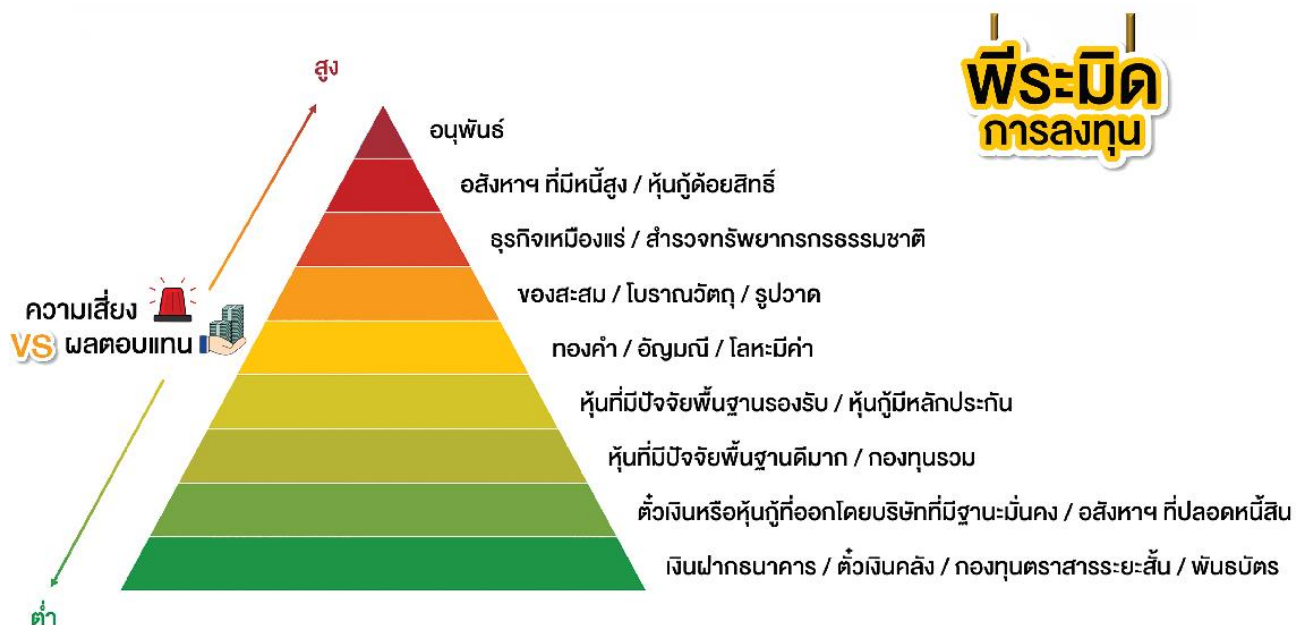
สรุปพีระมิดการลงทุน ได้ดังนี้

ฐานพีระมิด : ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำเน้นความมั่นคง และ
 การออมระยะยาว

ระดับกลางของพีระมิด : ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงปานกลางเน้น การเติบโตระยะปานกลาง

ยอดพีระมิด : ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มี ความเสี่ยงสูงเน้นโอกาสในการเติบโตสูงสุด แต่มี ความผัน

ผวนสูง



5.1.4 ความหมายสินทรัพย์ในตลาดเงินและตลาดทุน

สินทรัพย์ในตลาดเงิน หมายถึง ตราสารทางการเงินที่มีอายุการใช้งานไม่เกิน 1 ปี ออกโดยสถาบันการเงิน ภาครัฐกิจ หรือภาครัฐ เพื่อระดมทุนระยะสั้น ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย สินทรัพย์ในตลาดเงินมีสภาพคล่องสูง ซื้อขายได้ง่าย แต่ผลตอบแทนจะต่ำเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ในตลาดทุนเหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการความเสี่ยงต่ำ ต้องการผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ และต้องการสภาพคล่องสูง

สินทรัพย์ในตลาดทุน หมายถึง ตราสารทางการเงินที่มีอายุการใช้งานมากกว่า 1 ปี ออกโดยภาครัฐกิจ หรือภาครัฐ เพื่อระดมทุนระยะยาว ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย เงินปันผลหรือส่วนต่างของราคา สินทรัพย์ในตลาดทุนบางประเภทมีสภาพคล่องต่ำ ซื้อขายยากกว่าสินทรัพย์ในตลาดเงิน แต่ผลตอบแทนจะสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ในตลาดเงิน

ความแตกต่างของสินทรัพย์ในตลาดเงินและตลาดทุน

ลักษณะ	ตลาดเงิน	ตลาดทุน
ระยะเวลา	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี
ผู้ระดมทุน	สถาบันการเงิน ภาครัฐกิจ ภาครัฐ	ภาครัฐกิจ ภาครัฐ
วัตถุประสงค์	ระดมทุนระยะสั้น	ระดมทุนระยะยาว
ผลตอบแทน	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนต่างของราคา
สภาพคล่อง	สูง	ต่ำ-สูง
ความเสี่ยง	ต่ำ	ปานกลาง-สูง
ตัวอย่าง	ตั๋วเงินคลัง เงินฝากประจำระยะสั้น	หุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร

5.1.5 ประเภทของสินทรัพย์ในตลาดเงิน

ประเภทของสินทรัพย์ในตลาดเงิน สินทรัพย์ในตลาดเงินสามารถแบ่งออกเป็นประเภทหลัก ๆ ได้ดังนี้

1. **เงินฝาก (Deposit)** เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง สามารถนำไปฝากไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที มีความเสี่ยงต่ำ ให้ผลตอบแทนต่ำ สามารถแบ่งออกได้หลายประเภท ตามลักษณะการฝากและเงื่อนไขของแต่ละประเภท ดังนี้

(1) **เงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account)** เป็นบัญชีเงินฝากที่สามารถฝากและถอนเงินได้ตลอดเวลา โดยไม่มีข้อจำกัดในการถอนเงิน เหมาะสำหรับการเก็บออมเงินที่ต้องการสภาพคล่องสูง เป็นการออมเงินในระยะสั้นหรือกลาง และเพื่อการใช้งานในชีวิตประจำวัน ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยต่ำเมื่อเทียบกับเงินฝากประเภทอื่น

(2) **เงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)** เป็นบัญชีเงินฝากที่เหมาะสมสำหรับธุรกิจ หรือทำธุรกรรมทางการเงินอื่น ในชีวิตประจำวัน สามารถออกเช็คเพื่อจ่ายเงินได้บัญชีเงินฝากที่สามารถใช้เช็คใน

การจ่ายเงิน และเหมาะสำหรับธุรกิจ หรือการดำเนินงานประจำวัน ผลตอบแทนโดยทั่วไปจะไม่มีดอกเบี้ยหรือมีดอกเบี้ยต่ำมาก

(3) **เงินฝากประจำ (Fixed Deposit)** เป็นบัญชีเงินฝากที่มีการกำหนดระยะเวลาในการฝากเงิน เช่น 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี หรือมากกว่ามีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ ไม่สามารถถอนเงินได้ก่อนครบกำหนดโดยไม่เสียค่าธรรมเนียมหรือดอกเบี้ยบางส่วน เพื่อเก็บออมเงินในระยะยาวและได้รับดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป

(4) **เงินฝากสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Deposit)** เป็นบัญชีเงินฝากสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะเป็นบัญชีเงินฝากที่มีเงื่อนไขและข้อกำหนดเฉพาะตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยธนาคารหรือสถาบันการเงิน จะออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทนี้เพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้า เช่น การออมเพื่อการศึกษา การซื้อบ้าน การเกษียณอายุ หรือการออมเพื่อการท่องเที่ยว เพื่อส่งเสริมการออมเงินในระยะยาว และเพื่อสร้างวินัยในการออมเงินให้กับลูกค้า ผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ยมักจะสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป และอาจเทียบเท่าหรือสูงกว่าเงินฝากประจำขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและระยะเวลาการฝาก ผลตอบแทนอาจมีเงื่อนไขการรับดอกเบี้ยพิเศษเมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝาก

(5) **เงินฝากตลาดเงิน (Money Market Deposit Account-MMDA)** เป็นบัญชีเงินฝากตลาดเงิน (MMDA) เป็นประเภทของบัญชีเงินฝากที่สถาบันการเงินให้ดอกเบี้ยที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป และมักมีความเสี่ยงต่ำ โดยเป็นบัญชีที่มีการรวมคุณสมบัติระหว่างบัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ มีลักษณะบางอย่างคล้ายกับการลงทุนในตลาดเงินเพื่อเก็บออมเงินที่ต้องการดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป แต่ยังคงต้องการสภาพคล่องในการถอนเงิน เหมาะสำหรับบุคคลที่มีเงินเก็บและต้องการให้เงินทำงานผ่านการได้รับดอกเบี้ยที่สูงขึ้น

2. ตราสารหนี้ (Debt Instrument) เป็นเอกสารหรือสัญญาที่ออกโดยผู้กู้เงิน (ผู้ออกตราสารหนี้) เช่น บริษัท รัฐบาล หรือองค์กรอื่น ๆ เพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุน (ผู้ให้กู้เงิน) โดยสัญญาที่ผู้ออกตราสารหนี้สัญญาจะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ถือตราสาร โดยมีการกำหนดเงื่อนไขการชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามที่ตกลงกันไว้ในช่วงระยะเวลาที่กำหนดที่ชัดเจน ตราสารหนี้เป็นทางเลือกที่ดีสำหรับนักลงทุนที่ต้องการกระแสเงินสดที่แน่นอนและมีความเสี่ยงต่ำ ตราสารหนี้จะมีหลายประเภท ดังนี้

(1) **พันธบัตร (Bonds)** เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือบริษัทเอกชน มีระยะเวลา การถือครองตั้งแต่ระยะสั้นจนถึงระยะยาว (มากกว่า10 ปี) กำหนดให้ดอกเบี้ยเป็นงวดตามที่กำหนด พันธบัตรเป็นเครื่องมือการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนสม่ำเสมอ และสภาพคล่องสูง เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการความมั่นคง

(2) **ตั๋วเงินคลัง (Treasury Bills)** เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลมีระยะเวลาการถือครองระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) ขายที่ส่วนลดและจ่ายคืนตามมูลค่าหน้าตั๋ว เมื่อครบกำหนดตั๋วเงินคลังเป็นเครื่องมือการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูงและให้ผลตอบแทนดี เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการกระจายความเสี่ยงในพอร์ตการลงทุน

(3) ตั๋วเงิน (Commercial Paper) ออกโดยบริษัทเอกชนหรือหน่วยงานที่มีความน่าเชื่อถือทางการเงินสูง มีระยะเวลาการถือครองสั้น (ไม่เกิน 270 วัน) เมื่อครบกำหนด ผู้ออกจะชำระเงินต้นคืนให้แก่ผู้ถือพร้อมดอกเบี้ย ใช้ระดมทุนในระยะสั้นเพื่อระดมทุนจากประชาชนทั่วไป ตั๋วเงินเป็นเครื่องมือการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนดีและสภาพคล่องสูง เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการกระจายความเสี่ยงในพอร์ตการลงทุน

(4) หุ้ญกู้ (Debentures) ออกโดยบริษัทเอกชน ไม่ต้องมีหลักประกัน มีดอกเบี้ยและระยะเวลาการชำระคืนที่กำหนดตราสารหนี้ เพื่อระดมทุนจากประชาชนทั่วไป โดยหุ้ญกู้จะมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป เมื่อครบกำหนดบริษัทผู้ออกจะชำระเงินต้นคืนให้แก่ผู้ถือพร้อมดอกเบี้ย หุ้ญกู้เป็นเครื่องมือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง ผลตอบแทนดี แต่สภาพคล่องอาจต่ำ

3. เงินฝากดิจิทัล เป็นสินทรัพย์การเงินรูปแบบใหม่ที่ให้บริการโดยธนาคารพาณิชย์บางแห่ง โดยมีลักษณะคล้ายกับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ แต่มีข้อแตกต่างสำคัญ คือ เปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชันบนมือถือของธนาคารที่ให้บริการ เปิดบัญชีผ่าน สาขานาธนาคาร หรือช่องทางออนไลน์ ของธนาคาร ไม่มีสมุดบัญชี ยอดเงินคงเหลือสามารถดูได้ผ่านแอปพลิเคชัน เงินฝากดิจิทัลมีความเสี่ยงสูงกว่าเงินฝากประเภทอื่น เนื่องจาก ไม่มีการประกันคุ้มครองเงินฝากจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

4. ตราสารทุน หรือ หุ้ญ หมายถึง หลักทรัพย์ที่แสดงถึงความเป็นเจ้าของหรือส่วนได้เสียในกิจการ โดยผู้ลงทุนในตราสารทุนจะ เรียกว่า ผู้ถือหุ้น

ประเภทของตราสารทุน :

- หุ้ญสามัญ : เป็นตราสารทุนที่ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นมีสิทธิลงคะแนนเสียง เลือกตั้งกรรมการบริษัท รับเงินปันผล และมีสิทธิในทรัพย์สินของบริษัทเมื่อบริษัทเลิกกิจการ
- หุ้ญบุริมสิทธิ : เป็นตราสารทุนที่ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผล ก่อนหุ้ญสามัญ แต่ไม่มีสิทธิลงคะแนนเสียง และมีสิทธิในทรัพย์สินของบริษัทเมื่อบริษัทเลิกกิจการ รองลงมาจากหุ้ญสามัญ
- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้ญ (Warrant) : เป็นตราสารทุนที่ ให้สิทธิผู้ถือสิทธิซื้อหุ้ญสามัญของบริษัทในราคาและระยะเวลาที่กำหนดไว้
- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้ญ (DW) : เป็นตราสารทุนที่ ให้สิทธิผู้ถือสิทธิซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้ญสามัญของบริษัท (Warrant) ในราคาและระยะเวลาที่กำหนด

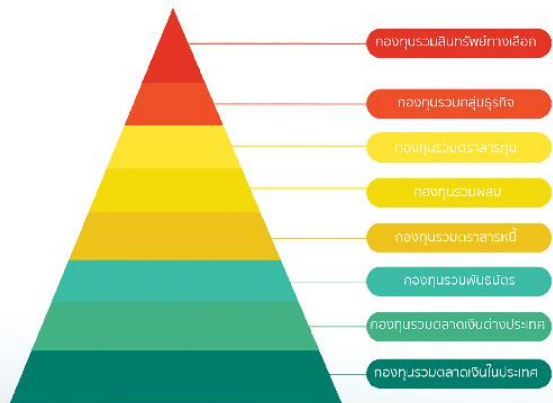
5. กองทุนรวม การระดมเงินทุนจากนักลงทุนหลายรายเพื่อนำไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น หุ้ญตราสารหนี้ อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ โดยมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เป็นผู้บริหารจัดการเงินลงทุน

กองทุนรวม

จำแนกตามระดับความเสี่ยง

ตรวจสอบกองทุนความเสี่ยงระดับใด

- สีเขียว** : ความเสี่ยงต่ำ มีโอกาสลงทุนได้
- สีเหลือง** : ความเสี่ยงปานกลาง ลงทุนได้ถ้ามีความรู้ในกองทุนนั้นระดับหนึ่ง
- สีแดง** : ความเสี่ยงสูง ควรมีความรู้ในสินทรัพย์ที่กองทุนนั้นลงทุนในระดับสูง



ประเภทของกองทุน มีดังนี้

(1) กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) เน้นลงทุนใน ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี เช่น เงินฝากประจำ พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลั่งความเสี่ยงต่ำ เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการความมั่นคง ต้องการสภาพคล่องสูง ผลตอบแทนต่ำเมื่อเทียบกับกองทุนประเภทอื่น

(2) กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund) เน้นลงทุนใน ตราสารหนี้ ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรบริษัท ตัวเงินคลั่ง ความเสี่ยงปานกลาง ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ลงทุน ผลตอบแทนปานกลาง เมื่อเทียบกับกองทุนประเภทอื่น

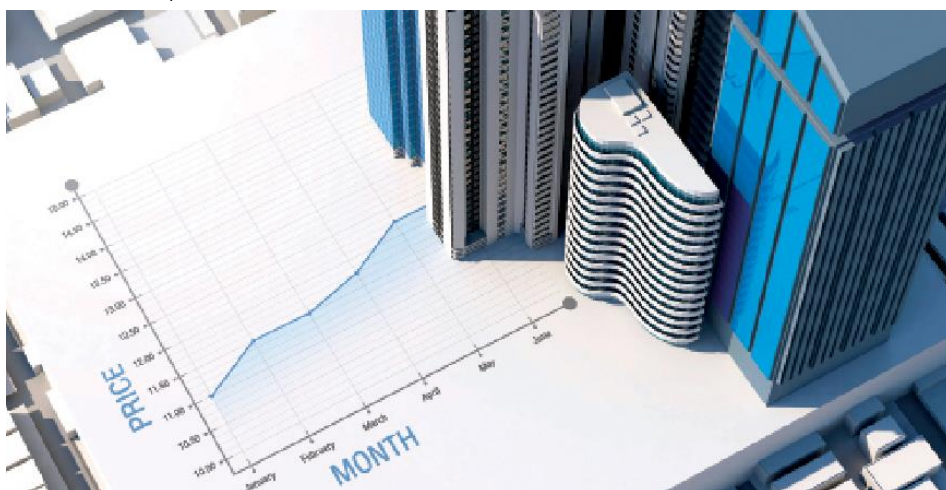
(3) กองทุนรวมผสม (Mixed Fund) ลงทุนใน ทั้งตราสารหนี้ และ ตราสารทุน ในสัดส่วนที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับนโยบายของกองทุน ความเสี่ยงปานกลาง ขึ้นอยู่กับสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ผลตอบแทนปานกลาง เมื่อเทียบกับกองทุนประเภทอื่น

(4) กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund) เน้นลงทุนใน หุ้นสามัญ ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ความเสี่ยงสูง ราคาหุ้นอาจผันผวนตามผลประกอบการของบริษัท สภาพเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ผลตอบแทนสูง เมื่อเทียบกับกองทุนประเภทอื่น

(5) กองทุนรวมตราสารทุน ต่างประเทศ ลงทุนในหุ้นสามัญ ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ความเสี่ยงสูง นอกเหนือจากความเสี่ยงจากราคาหุ้นแล้ว ยังมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลตอบแทนสูง เมื่อเทียบกับกองทุนประเภทอื่น

(6) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ถนน สะพาน สนามบิน โครงการพลังงาน ความเสี่ยงปานกลาง ขึ้นอยู่กับโครงการที่ลงทุน ผลตอบแทนปานกลาง เมื่อเทียบกับกองทุนประเภทอื่น

(7) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Fund) ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น อาคารสำนักงาน ห้างสรรพสินค้า คอนโดมิเนียม ความเสี่ยงปานกลาง ขึ้นอยู่กับอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุน ผลตอบแทนปานกลาง เมื่อเทียบกับกองทุนประเภทอื่น



รูปภาพ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

(8) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF) เป็นกองทุนรวมที่ส่งเสริมการออมเงินในระยะยาวเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณและมีสิทธิลดหย่อนภาษีได้ ซึ่งมีเงื่อนไขหลักในการลงทุน คือ จะต้องลงทุนอย่างน้อย 5 ปีต่อเนื่อง และต้องมีอายุครบ 55 ปี จึงจะสามารถไถ่ถอนหน่วยลงทุนได้

(9) กองทุนรวมทางเลือก (Alternative Investment Fund) ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก เช่น ทองคำ น้ำมัน สินค้าโภคภัณฑ์ กองทุน Private Equity กองทุน Hedge Fund ความเสี่ยงสูง ขึ้นอยู่กับสินทรัพย์ที่ลงทุน ผลตอบแทนสูง เมื่อเทียบกับกองทุนประเภทอื่น

6. ตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินชนิดหนึ่งที่มูลค่าของตัวเองขึ้นอยู่กับสิ่งอื่นที่เรียกว่า สินทรัพย์อ้างอิง (Underlying Asset) ตราสารอนุพันธ์มีหลายรูปแบบ เช่น ในรูปแบบที่เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งจะเป็นการทำสัญญากันระหว่างบุคคล 2 ฝ่ายที่ตกลงกัน ณ วันนี้ เพื่อซื้อสินค้าชนิดใดชนิดหนึ่ง โดยมีการระบุประเภท จำนวน และเวลาส่งมอบสินค้ากัน ที่สำคัญ คือ ตกลงราคากันไว้ ณ วันนี้เพื่อนำมาใช้เป็นราคาซื้อขายเมื่อถึงเวลาที่ตกลงจะส่งมอบสินค้ากันในอนาคต โดยตราสารอนุพันธ์นั้นมีหลายประเภท แต่ที่มักซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ได้แก่ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures) และสัญญาสิทธิ (Options) ซึ่งลักษณะเด่นของอนุพันธ์เป็นสัญญาของคู่สัญญาที่ตกลงจะทำหรือส่งมอบสิ่งใดสิ่งหนึ่งในอนาคตให้อีกฝั่งของคู่สัญญา ซึ่งเมื่อหมดอายุสัญญามูลค่าของอนุพันธ์จะหมดลงด้วย ลงทุนหรือทำอะไรได้ทั้งตลาดขาขึ้นและขาลง ใช้เงินลงทุนน้อยแต่ได้อัตราผลตอบแทนสูง เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงในการลงทุนได้ และไม่ต้องใช้เงินลงทุนเต็มจำนวน ซึ่งใช้เงินลงทุนน้อยกว่าการลงทุนสินทรัพย์นั้นโดยตรง



ประเภทของตราสารอนุพันธ์

(1) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures) หรือสัญญาที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงซื้อหรือขายสินทรัพย์อ้างอิงภายในวันที่ทำสัญญาตามราคาและระยะเวลาที่กำหนด

(2) สัญญาซื้อหรือขายล่วงหน้า (Forwards) เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคล้ายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures) แต่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงซื้อขายกันนอกตลาด (Over The Counter : OTC) มักใช้ซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

(3) สัญญาสิทธิ (Options) เป็นสัญญาที่ผู้ซื้อสัญญาสิทธิ (Options) มีสิทธิซื้อหรือขายสินทรัพย์ อ้างอิงในวันที่ครบอายุสัญญาซึ่งผู้ซื้อจะใช้สิทธิหรือไม่ก็ได้

(4) สัญญาการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด (Swap) เป็นสัญญาการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสดที่จะเกิดขึ้นในอนาคต แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ สัญญาการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด อัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสดเงินตราต่างประเทศ (Currency Swap)

นอกจากนี้ ยังมีพันธบัตรรัฐบาล (Government Bond) หรือตราสารหนี้รัฐบาลออกโดยหน่วยงานของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจประเภทอื่นที่มีอายุในการถือครองมากกว่า 1 ปี เช่น พันธบัตรรัฐบาล (Government Bond) คนส่วนใหญ่คุ้นเคยกับพันธบัตรประเภทนี้ที่ออกโดย รัฐบาลเพื่อระดมทุนไปใช้ในการบริหารประเทศ ลดการขาดดุลทางการเงิน ถือเป็นตราสารหนี้ระยะยาว มีอายุมากกว่า 1 ปี ส่วนใหญ่อยู่ที่ 3-7 ปี มีการจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง พันธบัตรออมทรัพย์ (Government Saving Bond) เป็นการซื้อพันธบัตรเพื่อออมทรัพย์ โดยจะขายให้กับบุคคลทั่วไปและองค์กรไม่แสวงหากำไรในสังกัดของรัฐบาล มีอายุมากกว่า 1 ปีขึ้นไป และจ่ายดอกเบี้ย ปีละ 2 ครั้ง

ข้อดีข้อเสียของการลงทุนในสินทรัพย์ในตลาดเงิน

ข้อดีของการลงทุนในสินทรัพย์ในตลาดเงิน	ข้อเสียของการลงทุนในสินทรัพย์ในตลาดเงิน
1. สินทรัพย์ในตลาดเงินส่วนใหญ่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง รองรับโดยรัฐบาลหรือสถาบันการเงิน จึงมีความเสี่ยงต่ำ	1. ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ในตลาดเงินจะต่ำกว่าสินทรัพย์ในตลาดทุน
2. สินทรัพย์ในตลาดเงินมีสภาพคล่อง สูงสามารถซื้อขายได้ง่าย แปลงสภาพเป็นเงินสดได้รวดเร็ว	2. สินทรัพย์ในตลาดเงินมีอายุการใช้งานสั้นคืออายุการใช้งานไม่เกิน 1 ปี ผู้ลงทุนจำเป็นต้องต่ออายุการลงทุนบ่อยครั้ง
3. ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอ จากดอกเบี้ยในอัตราที่แน่นอน สามารถคาดการณ์ผลตอบแทนได้ล่วงหน้า	3. ราคาของสินทรัพย์ในตลาดเงินมีการผันผวนน้อย โอกาสในการเก็งกำไรมีจำกัด

5.1.6 ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

1. นโยบายการเงิน : ธนาคารกลางมีบทบาทสำคัญในการควบคุมสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย มักส่งผลดีต่อตลาดหุ้น แต่ส่งผลเสียต่ออัตราดอกเบี้ย

2. นโยบายการคลัง : รัฐบาลมีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจ นโยบายการคลังที่ขยายตัว มักส่งผลดีต่อตลาดหุ้น แต่ส่งผลเสียต่อสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจ

3. สภาวะเศรษฐกิจ : เศรษฐกิจที่เติบโต มักส่งผลดีต่อตลาดหุ้น แต่เศรษฐกิจที่ชะลอตัวมักส่งผลเสียต่อตลาดหุ้น

4. เหตุการณ์ทางการเมือง : เหตุการณ์ทางการเมืองที่ไม่แน่นอน มักส่งผลเสียต่อตลาดหุ้น

5. ความเสี่ยง : จากการลงทุนในตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

6. ความเสี่ยงด้านราคา : ราคาของสินทรัพย์ทุนอาจผันผวน ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนหากขายสินทรัพย์ทุนในช่วงที่ราคาลดลง

7. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง : ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายสินทรัพย์ทุนได้อย่างรวดเร็วในราคาที่ต้องการ

8. ความเสี่ยงด้านเครดิต : ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนหากผู้ออกตราสารทางการเงินผิดนัดชำระหนี้

จากความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับตลาดการเงิน ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับสินทรัพย์ทุนและสินทรัพย์ในตลาดเงินและตลาดทุนนั้นจะเห็นได้ว่าความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับตลาดการเงิน เปรียบเสมือนรากฐานที่ช่วยให้เข้าใจกลไกการทำงานของระบบเศรษฐกิจ การไหลเวียนเงินทุน และบทบาทของตลาดการเงินที่มีต่อภาคธุรกิจ ครัวเรือน และภาครัฐ ความรู้เหล่านี้ช่วยให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบุคคลทั่วไปสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับสินทรัพย์ทุนและสินทรัพย์ในตลาดเงินและตลาดทุน เปรียบเสมือนเครื่องมือที่ช่วยให้นักลงทุนเลือกสินทรัพย์ที่เหมาะสมกับเป้าหมายการลงทุนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระยะเวลาการลงทุน ความรู้เหล่านี้ช่วยให้นักลงทุนเข้าใจลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์แต่ละประเภท เช่น หุ้น ตราสารหนี้ ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมและ มีความสำคัญช่วยให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบุคคลทั่วไปสามารถตัดสินใจทางการเงิน วิเคราะห์สินทรัพย์ จัดสรรสินทรัพย์ และบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. แบบฝึกหัด/แบบทดสอบ



แบบฝึกหัดที่ 1

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. ตลาดการเงิน หมายถึง

.....
.....

2. บอกประเภทของตลาดการเงินมี.....ประเภท ได้แก่

.....
.....

3. ตลาดตราสารหนี้ คือ

.....
.....

4. สินทรัพย์ทุนประเภทสังหาริมทรัพย์ ได้แก่

.....
.....

5. ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่

.....
.....

6. ตลาดตราสารพื้นฐาน ได้แก่

.....
.....

7. ตราสารพาณิชย์ ได้แก่

.....
.....

8. สินทรัพย์ที่นิยมนำมาให้เช่า ได้แก่

.....
.....

9. ตลาดทุน หมายถึง.....แบ่งออกเป็น.....ประเภท คือ

.....
.....

10. ตลาดรอง ได้แก่..... หลักทรัพย์ที่นำมาขาย คือ.....

.....
.....

แบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

คำสั่ง จงเลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงข้อเดียว

1. ตลาดการเงิน หมายถึงอะไร

- ก. ตลาดที่ซื้อขายสินค้าทั่วไป
- ข. ตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์ทางการเงิน
- ค. ตลาดที่ซื้อขายสินค้าเกษตร
- ง. ตลาดที่ซื้อขายบริการ

2. สินทรัพย์ทางการเงินประเภทใดต่อไปนี้ ไม่ใช่ สินทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดการเงิน

- ก. หุ้น
- ข. อสังหาริมทรัพย์
- ค. พันธบัตร
- ง. ทองคำ

3. ตลาดการเงินมีบทบาทสำคัญอย่างไรต่อเศรษฐกิจ

- ก. ช่วยให้ประชาชนซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค
- ข. ช่วยให้ธุรกิจและภาคประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุน
- ค. ช่วยให้รัฐบาลจัดเก็บภาษี
- ง. ช่วยให้ประชาชนมีงานทำ

4. แหล่งเงินทุนระยะสั้นในตลาดการเงิน หมายถึงอะไร

- ก. หุ้น
- ข. พันธบัตรรัฐบาล
- ค. ตัวเงินคลัง
- ง. กองทุนรวม

5. สถาบันการเงินใดต่อไปนี้ ไม่ใช่ สถาบันที่เกี่ยวข้องกับตลาดการเงิน

- ก. ธนาคารพาณิชย์
- ข. บริษัทหลักทรัพย์
- ค. บริษัทประกันภัย
- ง. ตลาดหลักทรัพย์

6. ข้อใดไม่ใช่หน้าที่ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ก. เป็นศูนย์กลางการซื้อขายหุ้น
- ข. เป็นผู้กำกับดูแลระบบการซื้อขายหลักทรัพย์

- ค. เป็นผู้ให้บริการข้อมูลทางการเงิน
- ง. ทำหน้าที่แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

7. ลักษณะของฐานพืระมิตการลงทุนคืออะไร

- ก. ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เน้นโอกาสในการเติบโตสูงสุด
- ข. ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงปานกลาง เน้นการเติบโตระยะปานกลาง
- ค. ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เน้นความมั่นคงและการออมระยะยาว
- ง. ประกอบด้วยสินทรัพย์ประเภทต่างๆ โดยไม่คำนึงถึงความเสี่ยง

8. นักลงทุนประเภทใดต่อไปนี้ ไม่ใช่ นักลงทุนในตลาดทุน

- ก. บุคคลธรรมดา
- ข. นิติบุคคล
- ค. กองทุนรวม
- ง. ธนาคารพาณิชย์

9. ตราสารทางการเงินประเภทใดต่อไปนี้ ซื้อขายในตลาดทุน

- ก. ตั๋วเงินคลัง
- ข. หุ้นกู้
- ค. ใบรับฝากเงิน
- ง. เงินตราต่างประเทศ

10. นโยบายการเงินของธนาคารกลางมีผลต่อตลาดการเงินอย่างไร

- ก. ส่งผลต่อความผันผวนของราคาสินทรัพย์
- ข. ส่งผลต่อสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจ
- ค. ส่งผลต่อสภาพเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า
- ง. ส่งผลต่อวิกฤตเศรษฐกิจโลก

7. เอกสารอ้างอิง

- 7.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย
- 7.2 สื่อแคนวาเรื่องตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน
- 7.3 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง

ตลาดการเงินคืออะไร? / ประเภทของตลาดการเงิน

<https://youtu.be/WT5ZNZ7v3sY?si=wu9Eqn5HB-khyebb>

ตราสารหนี้คืออะไร สรุปข้อมูลพื้นฐาน สำหรับนักลงทุนมือใหม่

https://youtu.be/3v-6mlo_bG4?si=OBjkEuvq2pPm0wXU

มาเรียนรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนกันเถอะ-หุ้น-

<https://youtu.be/rXYOGaPfb6k?si=zj3S6g0JmZGfqhVv>

8. ภาคผนวก (เฉลยแบบฝึกหัด เฉลยแบบทดสอบ ฯ)

เฉลยแบบฝึกหัดที่ 1

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. ตลาดการเงิน

หมายถึง ตลาดที่เกิดขึ้นตามวิวัฒนาการของระบบเงินตรา ระบบการเงินการคลังของแต่ละประเทศ เพื่อทำหน้าที่เชื่อมโยงระหว่างผู้มีเงินออมกับผู้ที่ต้องการเงินทุน เป็นแหล่งกลางที่ระดมเงินออมจากผู้ออมและจัดสรรเงินทุนแก่ผู้ประกอบการ ทั้งในระบบของการให้สินเชื่อและการพัฒนาหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตรา

2. บวกประเภทของตลาดการเงินมี 2 ประเภทได้แก่

ตลาดเงิน (Money Market): เป็นตลาดที่มีการระดมเงินจากประชาชน และการให้สินเชื่อระยะสั้น ไม่เกิน 1 ปี รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ทางการเงินที่มีอายุการไถ่ถอนระยะสั้น เช่น ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วเงินคลัง เป็นต้น

ตลาดทุน (Capital Market): เป็นแหล่งระดมเงินทุน และให้สินเชื่อระยะยาว ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ธุรกรรมการเงินที่ควรรู้จัก ธุรสารหนี้ (Debt Instrument) ธุรสารทุน (Equity Instrument)

3. ตลาดตราสารหนี้ คือ

ตลาดที่มีการซื้อขายตราสารหนี้ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่แสดงถึงหนี้สินของผู้ถือตราสารมีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ยและเงินต้นคืนจากผู้กู้

4. สินทรัพย์ทุนประเภทสังหาริมทรัพย์

ได้แก่ อาคาร โรงงาน ที่ดิน อสังหาริมทรัพย์เพื่อการค้า อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย เป็นต้น

5. ธุรสารอนุพันธ์ ได้แก่

สัญญาที่มีมูลค่าขึ้นอยู่กับสินทรัพย์อ้างอิง เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures Contract), สัญญาซื้อขายออปชัน (Option Contract), สัญญาแลกเปลี่ยน (Swap Contract) เป็นต้น

6. ตลาดตราสารพื้นฐาน

ได้แก่ ตลาดที่มีการซื้อขายสินทรัพย์จริง เช่น ตลาดหุ้น ตลาดตราสารหนี้ ตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

7. ธุรสารพาณิชย์ ได้แก่

ตราสารที่ออกโดยบริษัทเพื่อระดมทุน เช่น หุ้นกู้ พันธบัตรองค์กร

8. สินทรัพย์ที่นิยมนำมาให้เช่า ได้แก่

อสังหาริมทรัพย์: อาคารสำนักงาน, โรงงาน, คอนโดมิเนียม, บ้านยานพาหนะ: รถยนต์, รถบรรทุก, เครื่องบิน
เครื่องจักรและอุปกรณ์: เครื่องจักรโรงงาน, อุปกรณ์สำนักงาน

ลิขสิทธิ์และสิทธิบัตร: ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์, สิทธิบัตรเทคโนโลยี

9. ตลาดทุน หมายถึง

ตลาดที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ระยะยาว เช่น หุ้น พันธบัตร แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

ตลาดหลัก: ตลาดที่บริษัทจดทะเบียนนำหลักทรัพย์มาเสนอขายครั้งแรก (IPO)

ตลาดรอง: ตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์ที่เคยออกจำหน่ายไปแล้ว

10. ตลาดรอง ได้แก่

ตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์ที่เคยออกจำหน่ายไปแล้ว หลักทรัพย์ที่นำมาขาย คือ หุ้นที่เคยซื้อขายในตลาดหลัก, พันธบัตรที่เคยออกจำหน่าย, ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

เฉลยแบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

คำสั่ง จงเลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงข้อเดียว

1. ตลาดการเงิน หมายถึงอะไร

- ก. ตลาดที่ซื้อขายสินค้าทั่วไป
- ข. **ตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์ทางการเงิน**
- ค. ตลาดที่ซื้อขายสินค้าเกษตร
- ง. ตลาดที่ซื้อขายบริการ

2. สินทรัพย์ทางการเงินประเภทใดต่อไปนี้ ไม่ใช่ สินทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดการเงิน

- ก. หุ้น
- ข. **อสังหาริมทรัพย์**
- ค. พันธบัตร
- ง. ทองคำ

3. ตลาดการเงินมีบทบาทสำคัญอย่างไรต่อเศรษฐกิจ

- ก. ช่วยให้ประชาชนซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค
- ข. ช่วยให้ธุรกิจและภาคประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุน
- ค. **ช่วยให้รัฐบาลจัดเก็บภาษี**
- ง. ช่วยให้ประชาชนมีงานทำ

4. แหล่งเงินทุนระยะสั้นในตลาดการเงิน หมายถึงอะไร

- ก. หุ้น
- ข. พันธบัตรรัฐบาล
- ค. **ตั๋วเงินคลัง**
- ง. กองทุนรวม

5. สถาบันการเงินใดต่อไปนี้ ไม่ใช่ สถาบันที่เกี่ยวข้องกับตลาดการเงิน

- ก. ธนาคารพาณิชย์
- ข. บริษัทหลักทรัพย์
- ค. **บริษัทประกันภัย**
- ง. ตลาดหลักทรัพย์

6. ข้อใดไม่ใช่หน้าที่ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ก. เป็นศูนย์กลางการซื้อขายหุ้น
- ข. เป็นผู้กำกับดูแลระบบการซื้อขายหลักทรัพย์
- ค. เป็นผู้ให้บริการข้อมูลทางการเงิน

ง. ทำหน้าที่แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

7. ลักษณะของฐานพีระมิดการลงทุนคืออะไร

- ก. ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เน้นโอกาสในการเติบโตสูงสุด
- ข. ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงปานกลาง เน้นการเติบโตระยะปานกลาง
- ค. ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เน้นความมั่นคงและการออมระยะยาว**
- ง. ประกอบด้วยสินทรัพย์ประเภทต่างๆ โดยไม่คำนึงถึงความเสี่ยง

8. นักลงทุนประเภทใดต่อไปนี้ ไม่ใช่ นักลงทุนในตลาดทุน

- ก. บุคคลธรรมดา
- ข. นิติบุคคล
- ค. กองทุนรวม

ง. ธนาคารพาณิชย์

9. ตราสารทางการเงินประเภทใดต่อไปนี้ ซื้อขายในตลาดทุน

- ก. ตั๋วเงินคลัง
- ข. หุ้นกู้**
- ค. ใบรับฝากเงิน
- ง. เงินตราต่างประเทศ

10. นโยบายการเงินของธนาคารกลางมีผลต่อตลาดการเงินอย่างไร

- ก. ส่งผลต่อความผันผวนของราคาสินทรัพย์
- ข. ส่งผลต่อสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจ**
- ค. ส่งผลต่อสภาพเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า
- ง. ส่งผลต่อวิกฤตเศรษฐกิจโลก

	ใบงานที่ 1	หน่วยที่ 4
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 12-14
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้.งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน	ทฤษฎี.....3.....ชม. ปฏิบัติ.....6.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน		

1. ผลลัพธ์การปฏิบัติงาน

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนไปใช้ในการชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

- 1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....
- 2) วิธีประเมิน.....-.....
- 3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -
- 4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะปฏิบัติงาน

แสดงความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

- 4.1 บอกความหมาย ความสำคัญของตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนได้
- 4.2 บอกประเภทของสินทรัพย์ทุน และหลักทรัพย์ได้
- 4.3 จำแนกประเภทประเภทสินทรัพย์ทุนในตลาดเงินและตลาดทุนได้
- 4.4 อธิบายข้อดีข้อเสียของการลงทุนในสินทรัพย์ในตลาดเงินได้
- 4.5 บอกปัจจัยที่มีผลต่อตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน
- 4.6 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษาด้านการเงินและสินทรัพย์ทุนและสามารถนำความรู้ไป

ประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. เครื่องมือ วัสดุ และอุปกรณ์

- 5.1เครื่องคอมพิวเตอร์.....
- 5.2เครื่อง Projector.....
- 5.3กระดานปฐพี.....
- 5.4ปากกาสีตราม้า.....

6. คำแนะนำ/ข้อควรระวัง

7. ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ใบงานที่ 1

ชื่อเรื่อง หน่วยงานที่ออกตราสารต่างๆ ในประเทศไทยมากกลุ่มละ 2 แห่ง และบอกผลิตภัณฑ์ ผลตอบแทนที่จะได้รับ

เวลา 90 นาที

จุดประสงค์

1. เข้าใจความสำคัญของตลาดหลักทรัพย์และสินทรัพย์ทุนได้
2. สามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

วัสดุอุปกรณ์

1. กระดาษสำหรับเขียนชื่อกลุ่มและรายชื่อสมาชิกในกลุ่ม
2. กระดาษคำตอบ กลุ่มละ 2-3 แผ่น

ขั้นตอนการดำเนินงาน

1. ให้ผู้เรียนจัดกลุ่มตามความสมัครใจ กลุ่มละ 5-6 คน
2. ตัวแทนแต่ละกลุ่มเลือกหัวหน้าและเลขาฯ กลุ่ม ตั้งชื่อกลุ่มและเขียนรายชื่อสมาชิกในกระดาษที่จัดให้
3. สมาชิกในกลุ่มช่วยกันค้นหาหน่วยงานที่ออกตราสารต่างๆ ในประเทศไทย
4. สมาชิกในกลุ่มช่วยกันระดมว่าจะเลือกหน่วยงานใดที่ออกตราสารต่างๆ พร้อมบอกผลิตภัณฑ์

ผลตอบแทนที่จะได้รับ

5. ตัวแทนกลุ่มนำเสนอหน้าชั้นเรียน
6. ผู้เรียนแต่ละกลุ่มประเมินผลกลุ่มอื่น ๆ

8. สรุปและวิจารณ์ผล

ครูและนักเรียนร่วมกันสรุปเนื้อหา และเสนอแนะงานกลุ่ม

9. การประเมินผล

ผ่านเกณฑ์การประเมินผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

10. เอกสารอ้างอิง /เอกสารค้นคว้าเพิ่มเติม

- 10.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย
- 10.2 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง ตราสารหนี้คืออะไร สรุปข้อมูลพื้นฐาน สำหรับนักลงทุนมือใหม่

https://youtu.be/3v-6mlo_bG4?si=QBjkEuvq2pPm0wXU

	ใบกิจกรรมที่ 1	หน่วยที่ 4
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 12-14
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน	ทฤษฎี.....3.....ชม. ปฏิบัติ.....6.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้การปฏิบัติกิจกรรม

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพ การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....สมรรถนะย่อย.....

- 1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน....
- 2) วิธีประเมิน.....
- 3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)
- 4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....

3. สมรรถนะประจำกิจกรรม

แสดงความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

- 4.1 บอกความหมาย ความสำคัญของตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุนได้
- 4.2 บอกประเภทของสินทรัพย์ทุน และหลักทรัพย์ได้
- 4.3 จำแนกประเภทประเภทสินทรัพย์ทุนในตลาดเงินและตลาดทุนได้
- 4.4 อธิบายข้อดีข้อเสียของการลงทุนในสินทรัพย์ในตลาดเงินได้
- 4.5 บอกปัจจัยที่มีผลต่อตลาดการเงินและสินทรัพย์ทุน
- 4.6 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษาด้านการเงินและสินทรัพย์ทุนและสามารถนำความรู้ไป

ประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. เครื่องมือ วัสดุ และอุปกรณ์

- 5.1เครื่องคอมพิวเตอร์.....
- 5.2เครื่อง Projector.....
- 5.2โทรศัพท์มือถือ.....

6. ขั้นตอนการทำกิจกรรม

ให้ผู้เรียนจับคู่กันศึกษาผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนและผลตอบแทนที่จะได้รับ แล้วนำเสนอหน้าชั้นเรียน

7. สรุปและอภิปราย

ครูและนักเรียน ช่วยกันสรุปเนื้อหา

8. การประเมินผล

ผ่านเกณฑ์การประเมินผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

10. เอกสารอ้างอิง /เอกสารค้นคว้าเพิ่มเติม

10.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย

10.2 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง มาเรียนรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนกันเถอะ-หุ้น-

<https://youtu.be/rXYOGaPfb6k?si=zj3S6g0JmZGfqhVv>

	แผนการจัดการเรียนรู้	หน่วยที่ 5
	รหัสวิชา 20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 15-18
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ 2 งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

- 1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....
- 2) วิธีประเมิน.....-.....
- 3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -
- 4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้ เกี่ยวกับนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน และประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม (เขียนให้ครบด้าน พุทธิพิสัย ทักษะพิสัย จิตพิสัย และ ประยุกต์ใช้ฯ)

- 4.1 อธิบายความหมาย ความสำคัญ และบอกประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินได้
- 4.2 อธิบายผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน
- 4.3 อธิบายทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ฐานทัศน์ภาคการเงินไทยได้
- 4.4 อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างการเงินและเทคโนโลยีทางการเงินแบบยั่งยืนได้
- 4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษารื่องนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. สารการเรียนรู้

5.1 งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

- 5.1.1 ความหมายนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน
- 5.1.2 ความสำคัญของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน
- 5.1.3 ประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

5.2 งานระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย

5.2.1 สารสำคัญของระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย

5.3 งานผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

5.3.1 ความหมายของผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

6. กิจกรรมการเรียนรู้

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
1. ผู้สอนแนะนำรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งการวัดผลและประเมินผล	1. ผู้เรียนทราบรายละเอียดของรายวิชาและผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชาและระดับบทเรียน พร้อมทั้งเกณฑ์การวัดผลประเมินผล
2. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน บทเรียนที่ 5	2. ผู้เรียนทำแบบทดสอบก่อนเรียน
3. ผู้สอนอธิบายเนื้อหาเกี่ยวกับ นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน ระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย ผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน โดยใช้สื่อ PowerPoint Canva และวิดีโอ	3. ผู้เรียนฟังและชม พร้อมจดบันทึก
4. ผู้สอนซักถามพร้อมแสดงความเห็นร่วมกัน เป็นการแลกเปลี่ยนความรู้กัน ผู้สอนกล่าวถึงความหมาย ความสำคัญ และบอกประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน และให้นักเรียนสำรวจเทคโนโลยีทางการเงินของตนเองมีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับระบบงานด้านการเงินหรือยัง	4. ผู้เรียนร่วมแสดงความคิดเห็นสนทนากับครู เมื่อได้สำรวจเทคโนโลยีทางการเงินของตนเอง
5. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 5	5. ผู้เรียนทำแบบฝึกหัดบทเรียนที่ 5
6. ผู้สอนให้ผู้เรียนฝึกปฏิบัติในกิจกรรมและใบงาน บทเรียนที่ 4	6. ผู้เรียนปฏิบัติตามกิจกรรม และใบงาน บทเรียนที่ 5
7. ผู้สอนตรวจใบงานและเสนอแนะความเห็นเกี่ยวกับงานที่นักเรียนทำ	7. ผู้เรียนร่วมกันกับเพื่อนเสนอความเห็นตามคำแนะนำจากครู
8. ผู้สอนให้ผู้เรียนทำการแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เผลยแบบทดสอบ และให้ผู้เรียนสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการทบทวน	8. ผู้เรียนทำแบบทดสอบหลังการเรียนรู้ เผลยแบบทดสอบ และสลับคู่กันตรวจเพื่อเป็นการทบทวน

กิจกรรมครูผู้สอน	กิจกรรมผู้เรียน
9. ผู้สอนสรุปเนื้อหาสาระสำคัญตามที่ได้ระบุไว้ในท้ายบทเรียน	9. ผู้เรียนฟังและจดบันทึก
10. ผู้สอนสรุปปัญหาและแนวทางการแก้ไข เพื่อนำไปพัฒนาการสอนในครั้งต่อไป	10. ผู้เรียนฟังและนำไปพัฒนาในบทเรียนต่อไป

7. สื่อและแหล่งการเรียนรู้

7.1 สื่อสิ่งพิมพ์

- หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น (อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ) สำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

7.2 สื่อโสตทัศน์

- PowerPoint บทเรียนที่ 5
- เครื่องคอมพิวเตอร์
- เครื่อง Projector

7.3 สื่อออนไลน์

- วิดีโอช่อง YouTube ที่สอดคล้องกับบทเรียนที่ 5
- Google Site
- Google Forms

7.4 สื่ออื่น ๆ

- หนังสือประกอบและเว็บไซต์ต่าง ๆ

8. หลักฐานการเรียนรู้

8.1 หลักฐานความรู้

- แผนการจัดการเรียนรู้ของสำนักพิมพ์ศูนย์หนังสือ เมืองไทย

8.2 หลักฐานการปฏิบัติงาน

- การเช็คชื่อเข้าเรียนของผู้เรียน
- แบบทดสอบประจำบทเรียน
- กิจกรรมประจำบทเรียน
- ใบงานประจำบทเรียน

9. การวัดและประเมินผล

9.1 เกณฑ์การปฏิบัติงาน

- 1) สังเกตพฤติกรรมรายบุคคล

- 2) ตรวจใบงาน
- 3) ตรวจแบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน
- 4) การสังเกตและประเมินพฤติกรรมด้านคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์

5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน คะแนนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

9.2 วิธีการประเมิน

- 1) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 2) แบบประเมินกิจกรรมใบงาน
- 3) แบบประเมินผลการเรียนรู้ก่อนเรียน
- 4) แบบประเมินคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ โดยผู้สอนและผู้เรียนร่วมกันประเมิน
- 5) เกณฑ์การประเมินผลการเรียนรู้หลังเรียน

9.3 เครื่องมือประเมิน

- 1) ใบเช็ครายชื่อผู้เข้าเรียน
- 2) แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
- 3) ใบงาน
- 4) แบบประเมินผลการเรียนรู้

10. บันทึกผลหลังการจัดการเรียนรู้

10.1 ผลการจัดการเรียนรู้ที่เกิดขึ้นกับผู้เรียน

.....

.....

10.2 ปัญหา อุปสรรคที่พบ

.....

.....

10.3 การแก้ไขปัญหา

- 1) ผลการแก้ไขปัญหาที่ส่งผลลัพธ์ที่ดีต่อผู้เรียน

.....

.....

- 2) แนวทางแก้ปัญหาในครั้งต่อไป

.....

.....

	ใบความรู้ที่ 1	หน่วยที่ 5.
	รหัสวิชา 20200-1001 ชื่อวิชา การเงินและลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 15-18
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้ งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน		

1. ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับหน่วยการเรียนรู้

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับงานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

- 1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....
- 2) วิธีประเมิน.....-.....
- 3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -
- 4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะประจำหน่วย

แสดงความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับงานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน และประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

- 4.1 อธิบายความหมาย ความสำคัญ และบอกประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินได้
- 4.2 อธิบายผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน
- 4.3 อธิบายทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ฐานที่ศรัทธาภาคการเงินไทยได้
- 4.4 อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างการเงินและเทคโนโลยีทางการเงินแบบยั่งยืนได้
- 4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษารื่องานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. สารการเรียนรู้

5.1 งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

5.1.1 ความหมายนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

นวัตกรรมทางการเงิน (Financial Innovation) หมายถึง การนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้กับบริการทางการเงิน เพื่อพัฒนาสินค้า บริการ และช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินใหม่ ๆ ที่มีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้บริการได้ดียิ่งขึ้น

เทคโนโลยีทางการเงิน Financial Technology หรือ ฟินเทค (Fin Tech) หมายถึง การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับระบบงานด้านการเงิน เช่น การธนาคาร การลงทุน ประกันภัย เป็นต้น เพื่อให้ได้สินค้า บริการ การแก้ปัญหาทางการเงิน รวมถึงเป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้การจัดการ และการเข้าถึงทางการเงินเป็นไปได้ง่ายขึ้น ด้วยเทคโนโลยีเทคโนโลยีทางการเงิน มีจุดเริ่มต้นจากการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในระบบงานของธนาคาร เมื่อเทคโนโลยีเติบโตขึ้นพร้อม ๆ กับความสามารถในการเข้าถึงของบุคคลทั่วไป โดยเฉพาะสมาร์ตโฟนนั้นที่ถือเป็นสิ่งสำคัญในปัจจุบัน ทำให้อำนาจในการทำธุรกรรม และเข้าถึงบริการทางการเงินไม่ถูกจำกัดอยู่กับสถาบันการเงินอีกต่อไป เทคโนโลยีทางการเงินได้แตกแขนง ออกมาเป็นรูปแบบต่าง ๆ กัน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของผู้ใช้



นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

5.1.2 ความสำคัญของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน(Financial Innovation and Technology) หรือ ฟินเทค (Fintech) กำลังเข้ามามีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจและสังคม ดังนี้

1. **เพิ่มประสิทธิภาพ** ทำให้การทำงานได้รวดเร็ว แม่นยำ ลดต้นทุน ลดขั้นตอนและเอกสาร เพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อมูล
2. **เพิ่มความสะดวก** การเข้าถึงบริการได้ง่าย ผ่านช่องทางออนไลน์ ใช้งานได้ทุกที่ทุกเวลา ผ่านสมาร์ตโฟน บริการรวดเร็ว ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันที่
3. **ลดความเสี่ยง** ในการใช้บริการมีความปลอดภัยมากขึ้น ลดโอกาส การเกิดข้อผิดพลาด ตรวจสอบย้อนกลับได้ง่าย ลดความเสี่ยงจากการฉ้อโกง
4. **ขยายโอกาส** การเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีบัญชีธนาคาร เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ส่งเสริมการประกอบธุรกิจใหม่ ๆ

5. สร้างผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ตรงกับไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้ สร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดี

5.1.3 ประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

ประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน แบ่งออกได้กว้าง ๆ 7 ประเภท คือ

Banking Technology เทคโนโลยีทางการเงินสำหรับธนาคาร

เทคโนโลยีทางการเงินสำหรับธนาคาร หมายถึง การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับระบบธนาคารเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทางการเงินใหม่ ๆ ช่วยให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างสะดวก รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และปลอดภัยมากขึ้นและอนาคตของ Banking Technology : ยังมีศักยภาพที่จะเติบโตอีกมากเทคโนโลยีใหม่ ๆ นำมาใช้พัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินใหม่ ๆ อีกทั้งยังช่วยผลักดันให้ระบบการเงินไทยมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เข้าถึงได้ และยั่งยืน

ตัวอย่าง Banking Technology :

- Mobile Banking : แอปพลิเคชันธนาคารบนมือถือ ช่วยให้ผู้ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ เช่น เช็คยอดบัญชี โอนเงิน ชำระบิล ผ่านมือถือได้ทุกที่ทุกเวลา
- Internet Banking : บริการธนาคารออนไลน์บนเว็บไซต์ ช่วยให้ผู้ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านคอมพิวเตอร์ได้
- ATM (Automated Teller Machine) : ตู้ฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ ช่วยให้ผู้ใช้ฝาก ถอน โอนเงิน ตรวจสอบยอดบัญชี โดยไม่ต้องผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร
- Digital Lending : บริการสินเชื่อออนไลน์ ช่วยให้ผู้ใช้ขอสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันหรือเว็บไซต์โดยไม่ต้องไปธนาคาร
- Blockchain Technology : เทคโนโลยีบล็อกเชน นำมาใช้พัฒนาระบบธนาคาร เช่น การโอนเงินระหว่างประเทศ Smart Contract

ประโยชน์ของ Banking Technology มีดังนี้

1. ความสะดวก รวดเร็ว เข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายขึ้น ประหยัดค่าธรรมเนียม
2. ธนาคารจะได้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ลดต้นทุน เข้าถึงลูกค้าใหม่ ๆ เพิ่มโอกาสทางธุรกิจ
3. เศรษฐกิจมีการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล เพิ่มโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน

ตัวอย่าง Banking Technology ในประเทศไทย เช่น บริการต่าง ๆ ของธนาคาร

- Krungsri Mobile Banking : แอปพลิเคชันธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- SCB Easy App : แอปพลิเคชันธนาคารไทยพาณิชย์
- KTB Mobile Banking : แอปพลิเคชันธนาคารกสิกรไทย เป็นต้น



การพัฒนาแพลตฟอร์ม Crowdfunding

5.2 งานระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย

5.2.1 สารสำคัญของระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย

Crowdfunding Platforms แพลตฟอร์มออนไลน์

ตัวกลางในการระดมทุน หมายถึง เว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันที่ช่วยให้ผู้ที่ต้องการระดมทุน (เจ้าของโครงการ) สามารถระดมทุนจากผู้ลงทุนจำนวนมาก (นักลงทุน) ผ่านช่องทางออนไลน์ Crowdfunding Platforms มีประโยชน์ต่อระบบการเงิน ดังนี้

1. **เพิ่มโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน** โดยจะช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อย SMEs Startup หรือบุคคลทั่วไป สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น โดยไม่ต้องผ่านขั้นตอนที่ยุ่งยากและซับซ้อน Unlike สถาบันการเงินแบบดั้งเดิม
2. **กระจายความเสี่ยงทางการเงิน** จะช่วยให้กระจายความเสี่ยงทางการเงิน โดยผู้ลงทุนสามารถลงทุนในโครงการที่หลากหลาย
3. **ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของประชาชน** ช่วยให้ประชาชนมีส่วนร่วมในการสนับสนุนโครงการหรือธุรกิจที่ตนสนใจ
4. **สนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก** ช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อย SMEs Startup สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน นำไปสู่การสร้างงาน กระตุ้นเศรษฐกิจฐานราก
5. **พัฒนาระบบการเงินดิจิทัล** ช่วยพัฒนาระบบการเงินดิจิทัล ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน
6. **เพิ่มตัวเลือกการลงทุน Crowdfunding Platforms** เป็นช่องทางการลงทุนใหม่ ช่วยให้นักลงทุนมีตัวเลือกการลงทุนที่หลากหลาย

คริปโตเคอร์เรนซี

คริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) หมายถึง สกุลเงินดิจิทัลไม่มีตัวตนจริงที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) เข้ารหัสเพื่อรักษาความปลอดภัย ทำงานแบบกระจายอำนาจ (Decentralized) ไม่มีหน่วยงานกลางควบคุมทำงานบนเครือข่ายคอมพิวเตอร์ที่กระจายกัน มีความโปร่งใสตรวจสอบได้เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดอยู่บนเครือข่าย แต่มีความเสี่ยงสูง ราคาสามารถผันผวนได้มาก คริปโตเคอร์เรนซีที่นิยม เช่น Bitcoin (BTC) Ethereum (ETH) Binance Coin (BNB) Tether (USDT) เป็นต้น

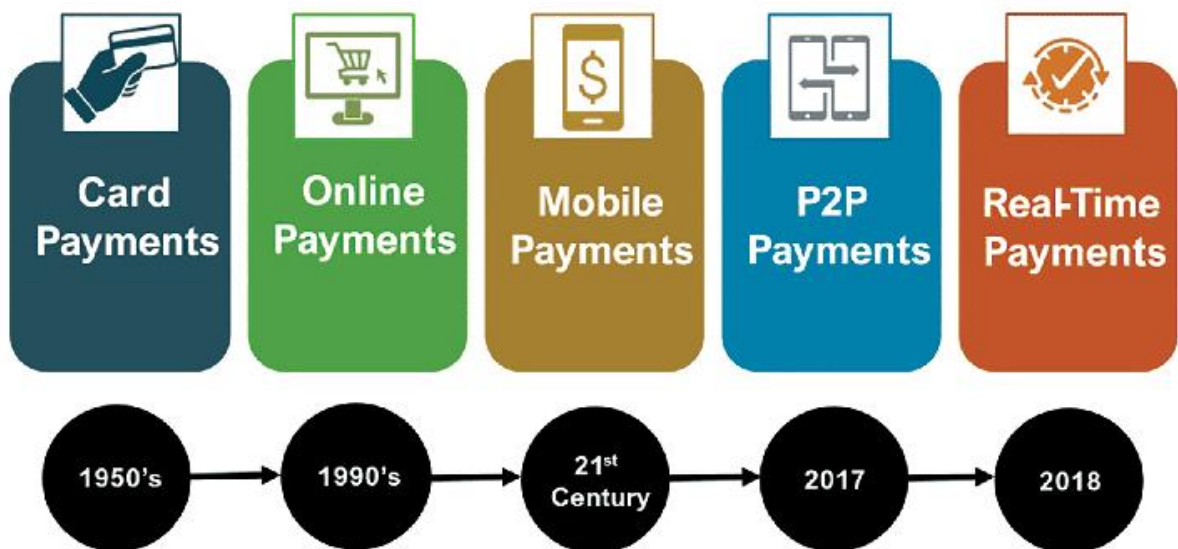


เหรียญสกุลเงินดิจิทัล Bitcoin

ประโยชน์ของคริปโตเคอร์เรนซี มีดังนี้

1. โอนเงินรวดเร็วและสะดวก : โอนเงินได้ทุกที่ทุกเวลา โดยไม่ต้องผ่านธนาคาร
- ค่าธรรมเนียมต่ำ
2. ปลอดภัย : ใช้เทคโนโลยีเข้ารหัส ยากต่อการปลอมแปลง
3. โปร่งใส : ธุรกรรมทั้งหมดบนเครือข่ายสามารถตรวจสอบได้
4. เข้าถึงได้ง่าย : ไม่จำเป็นต้องมีบัญชีธนาคาร เพียงแค่มีอุปกรณ์เชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต
5. ควบคุมเงินของตนเอง : คุณเป็นเจ้าของคีย์ส่วนตัวที่ใช้ในการเข้าถึงคริปโตเคอร์เรนซีของคุณ
6. ลงทุน : คริปโตเคอร์เรนซีสามารถใช้เป็นเครื่องมือลงทุน

THE EVOLUTION OF ELECTRONIC PAYMENTS



ระบบการใช้จ่ายเงิน

ระบบการใช้จ่ายเงิน (Payment Systems) หมายถึง ระบบหรือโครงสร้างพื้นฐานที่รองรับธุรกรรมทางการเงิน ช่วยให้ผู้ใช้และผู้ขายสามารถโอนเงินหรือแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการได้ ระบบการชำระเงินมีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจ ช่วยให้การค้าขายและธุรกรรมทางการเงินดำเนินไปอย่างราบรื่น

ประเภทของระบบการใช้จ่ายเงิน มีดังนี้

1. เงินสด เป็นวิธีการชำระเงินแบบดั้งเดิม ผู้ซื้อมอบเงินสดให้กับผู้ขายเพื่อแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ
2. บัตรเครดิต/เดบิต เป็นพลาสติกที่ใช้ชำระเงินแทนเงินสด ผู้ใช้สามารถผ่อนชำระค่าสินค้าหรือบริการได้
3. โอนเงินผ่านธนาคาร โอนเงินจากบัญชีหนึ่งไปยังอีกบัญชีหนึ่งผ่านธนาคาร
4. Mobile Payment ใช้โทรศัพท์มือถือชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันหรือ QR Code
5. E-Money เงินดิจิทัลที่เก็บไว้ในบัตรอิเล็กทรอนิกส์หรือแอปพลิเคชัน
6. Cryptocurrency สกุลเงินดิจิทัลที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน



เทคโนโลยีบล็อกเชน

ประโยชน์ของระบบการใช้จ่ายเงิน มีดังนี้

1. สะดวก ผู้ซื้อและผู้ขายสามารถทำธุรกรรมได้ง่าย รวดเร็ว โดยไม่ต้องพกเงินสดจำนวนมาก
2. ปลอดภัย ระบบการชำระเงินที่ทันสมัยมีความปลอดภัยสูง ช่วยลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบัตรหรือถูกขโมยเงิน
3. โปร่งใส ธุรกรรมการชำระเงินสามารถติดตามได้ ตรวจสอบได้
4. มีประสิทธิภาพ ช่วยให้ธุรกรรมทางการเงินดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย
5. ส่งเสริมการค้าขาย ช่วยให้ผู้คนสามารถซื้อสินค้าและบริการได้ง่ายขึ้น ส่งเสริมการค้าขายและเศรษฐกิจ
6. เข้าถึงบริการทางการเงิน ช่วยให้ผู้คนเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายขึ้น โดยเฉพาะผู้ที่ไม่มีบัญชีธนาคาร

ซอฟต์แวร์สำหรับองค์กร

ซอฟต์แวร์สำหรับองค์กร Enterprise Financial Software (EFS) หมายถึง โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ออกแบบมาเพื่อช่วยให้ธุรกิจจัดการกับงานทางการเงินที่ซับซ้อน EFS มักประกอบด้วยโมดูลต่าง ๆ ครอบคลุมงานทางการเงินหลัก เช่น การบัญชี การเงิน การจัดการสินทรัพย์ การจัดซื้อจัดจ้างการบริหารทรัพยากรบุคคล และ

การวางแผนธุรกิจ EFS ถือเป็นเครื่องมือที่มีประสิทธิภาพสำหรับธุรกิจช่วยให้ธุรกิจสามารถจัดการกับงานทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และเพิ่มผลกำไร

ประโยชน์ของซอฟต์แวร์สำหรับองค์กร มีดังนี้

1. **เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน** ช่วยให้ธุรกิจสามารถทำงานทางการเงินได้รวดเร็ว แม่นยำ และมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยการลดการทำงานด้วยตนเอง

และการรวมกระบวนการต่าง ๆ เข้าด้วยกัน

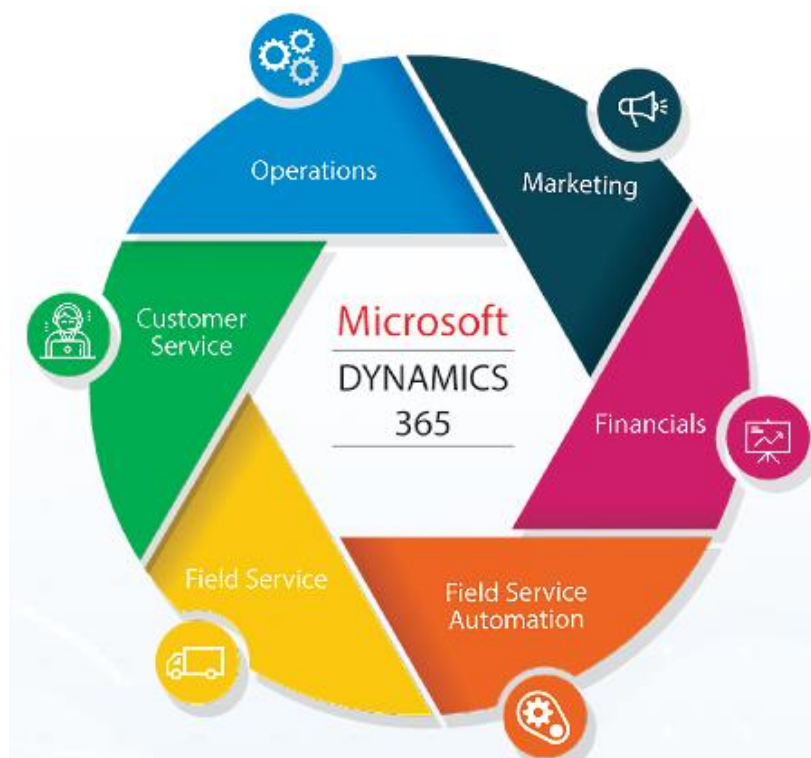
2. **ลดต้นทุนช่วยให้ธุรกิจสามารถประหยัดต้นทุน** โดยการลดความผิดพลาด การสูญเสียข้อมูล และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

3. **ปรับปรุงการตัดสินใจ** ช่วยให้ธุรกิจสามารถตัดสินใจทางการเงินได้ดีขึ้นโดยการให้ข้อมูลและรายงานที่ถูกต้อง แม่นยำ และทันต่อเหตุการณ์

4. **ควบคุมความเสี่ยง** ช่วยให้ธุรกิจสามารถควบคุมความเสี่ยงทางการเงินได้ดีขึ้นโดยการระบุ ติดตาม และจัดการความเสี่ยง

5. **เพิ่มการเข้าถึงข้อมูล** ช่วยให้พนักงานสามารถเข้าถึงข้อมูลทางการเงินได้ง่ายขึ้น ช่วยให้พวกเขาทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

6. **ปรับขนาดได้** สามารถปรับขนาดให้เหมาะสมกับความต้องการของธุรกิจ รองรับการเติบโตของธุรกิจ ตัวอย่างซอฟต์แวร์สำหรับองค์กร (EFS) ที่ได้รับความนิยม เช่น SAP Business One Oracle NetSuite Microsoft Dynamics 365 เป็นต้น



โปรแกรม Microsoft Dynamics 365

เทคโนโลยีที่ใช้ในการจัดการการลงทุน

เทคโนโลยีที่ใช้ในการจัดการการลงทุน Investment Management หรือ เทคโนโลยีจัดการการลงทุน หมายถึง การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อช่วยนักลงทุนในการตัดสินใจลงทุน จัดการพอร์ตการลงทุน และติดตามผลการลงทุน

ปัจจุบันจะเห็นได้ว่า มีแพลตฟอร์มการลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็น แอปพลิเคชันลงทุนใน Private fund ทองคำ กองทุนรวม รวมถึงแพลตฟอร์มที่ใช้ AI ช่วยในการวิเคราะห์หุ้น หรือแม้แต่การนำเทคโนโลยีอย่าง Robo Advisor มาช่วยในการจัดพอร์ตการลงทุน (Asset Allocation)

เทคโนโลยีที่ใช้ในการจัดการการลงทุน มีหลากหลายประเภท ตัวอย่างเช่น

1. **Robo-advisors** : โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ให้คำแนะนำการลงทุนโดยอัตโนมัติ วิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน เสนอสินทรัพย์การลงทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและเป้าหมายของนักลงทุน
2. **Algorithmic Trading** : การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซื้อขายหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติ ตามกฎเกณฑ์ที่ตั้งไว้ล่วงหน้า ช่วยให้นักลงทุนสามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็ว แม่นยำ และมีอารมณ์น้อยลง
3. **Data Analytics** : การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก ช่วยให้นักลงทุนเข้าใจตลาด ค้นหาโอกาสการลงทุนและประเมินความเสี่ยงได้ดีขึ้น
4. **Artificial Intelligence (AI)** : ปัญญาประดิษฐ์ วิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ คาดการณ์แนวโน้มตลาด และเสนอกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม

ประโยชน์ของเทคโนโลยีจัดการการลงทุน

1. **เพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน** จะช่วยให้นักลงทุนตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีข้อมูลตรงกับความเสี่ยงและเป้าหมาย
2. **ลดต้นทุน** เทคโนโลยีบางอย่างช่วยลดค่าธรรมเนียมการลงทุน เช่น Robo-advisors
3. **เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย** เทคโนโลยีช่วยให้นักลงทุนเข้าถึงข้อมูลข่าวสารบทวิเคราะห์การลงทุน และเครื่องมือต่าง ๆ ได้ง่ายขึ้น
4. **เพิ่มความสะดวก** นักลงทุนสามารถลงทุน ติดตามผลการลงทุน และปรับเปลี่ยนพอร์ต การลงทุนได้ ผ่านช่องทางออนไลน์

เทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัย

เทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัย InsurTech ย่อมาจาก Insurance Technology หรือ เทคโนโลยีประกันภัย หมายถึง การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับธุรกิจประกันภัย เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการเข้าถึงบริการประกันภัยรูปแบบใหม่ ซึ่งจะรวมถึงระบบการคำนวณเบี้ยประกันมีความซับซ้อน การใช้เทคโนโลยีทางการเงินเข้ามาช่วยทั้งด้านการคำนวณเบี้ยประกัน ผลตอบแทน ความเสี่ยง รวมถึงอัตราส่วนลดอย่างเป็นเหตุเป็นผล ช่วยให้ทั้งผู้ซื้อและผู้เสนอขายประกันภัย ประกันชีวิตบริหารจัดการระบบประกันได้ง่ายขึ้น

Thailand's InsurTech Landscape



บริษัทประกันในประเทศไทย

ประโยชน์ของเทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัย

- 1. เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ** เทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัยจะช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถให้บริการลูกค้าได้รวดเร็ว สะดวก และแม่นยำยิ่งขึ้น เช่น การซื้อประกันออนไลน์ การเคลมประกันออนไลน์ การติดตามผลกรมธรรม์
- 2. ลดต้นทุน** เทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัยช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถลดต้นทุนการดำเนินงาน เช่น การใช้ระบบอัตโนมัติ การวิเคราะห์ข้อมูล
- 3. เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายใหม่** เทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัยช่วยให้บริษัทประกันภัยเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายใหม่ เช่น กลุ่มคนรุ่นใหม่ กลุ่มคนในชนบท
- 4. พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ** เทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัยช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น เช่น ประกันภัยตามการใช้งาน ประกันภัยแบบ Peer-to-Peer
- 5. เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน** เทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัยช่วยให้บริษัทประกันภัยระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย

สามารถเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในตลาดด้วยเทคโนโลยีที่พัฒนาอย่างรวดเร็ว ทำให้มีการพัฒนามาสู่ระบบการชำระเงินยุคใหม่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ทดแทนการใช้เงินสดและเช็คที่มีต้นทุนในการจัดการสูง เริ่มจากยุคของ “เงินพลาสติก” ไม่ว่าจะเป็นบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบัตรเอทีเอ็ม ที่เรามักติดกระเป๋า กันแทบทุกคน สามารถใช้จ่ายได้ไม่ต่างจากการใช้เงินสด และช่วยลดโอกาสเงินหายหรือถูกขโมยจากการพกเงินสด จำนวนมากอีกด้วย และเพื่อสร้างความมั่นใจในการใช้จ่ายด้วยบัตรเหล่านี้ ตั้งแต่ปี 2559 ธปท. และภาคธนาคาร ได้ร่วมกันผลักดันให้มีการปรับเปลี่ยนบัตรเดบิตและบัตรเอทีเอ็ม จากรูปแบบบัตรแถบแม่เหล็กแบบเดิมให้เป็นบัตรแบบชิปการ์ด เพื่อยกระดับความปลอดภัยในการใช้บัตร

เนื่องจากเทคโนโลยีชิปการ์ดเป็นเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัยสูง สามารถป้องกันการถูกมิฉฉาชีพโจรกรรมข้อมูลไปทำบัตรปลอมได้ นอกจากบัตรพลาสติกที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์แล้ว ยุคของเงินพลาสติกนี้ถือว่เป็นยุคที่เริ่มมีผู้ให้บริการหลากหลาย มีผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ออก “บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)” เช่น บัตรโดยสารรถไฟฟ้า และในระยะหลังนี้ เงินพลาสติกได้ขยายบริการไปถึงบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถนำเงินที่เติมแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ เพื่อใช้จ่ายที่ร้านค้า ในต่างประเทศได้อีกด้วย สิ่งเหล่านี้ ล้วนถูกออกแบบมาเพื่อเพิ่มความสะดวก ลดการพกเงินสด และเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการใช้จ่ายของคนไทย



รูปภาพ บัตรแบบชิปการ์ด

เมื่ออินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์เคลื่อนที่เข้ามามีบทบาทมากขึ้น ประกอบกับการใช้ชีวิตและพฤติกรรม การชำระเงินที่เปลี่ยนไป เน้นความสะดวก รวดเร็ว ง่าย ทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลา ไม่ต้องมีข้อจำกัดเรื่อง การเดินทางและระยะเวลาเปิดให้บริการเหมือนการทำธุรกรรมที่สาขาธนาคาร จึงนำไปสู่จุดเปลี่ยนครั้งใหญ่ของระบบ การชำระเงินไทย โดยในปี 2558 กระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ผลักดันแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินไทย ส่งเสริมให้คนไทยหันมาใช้การชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น โดย ธปท. มีบทบาทหลักในการดูแลโครงการพัฒนาระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) และ โครงการขยายการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ระบบพร้อมเพย์ เริ่มให้บริการปี 2559 เป็นระบบโอนเงินและชำระเงิน แบบทันที ที่สะดวก รวดเร็ว และแทบไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมในหลายประเภทธุรกรรม ทำให้คนไทยเปลี่ยน พฤติกรรมมานิยมใช้ “เงินออนไลน์” ทำธุรกรรมผ่านช่องทางโทรศัพท์เคลื่อนที่และอินเทอร์เน็ตเพิ่มขึ้นอย่าง ต่อเนื่อง ไม่ว่าจะโอนจ่ายซื้อสินค้ามูลค่าเล็กน้อยก็ไม่ต้องกังวลเรื่องเสียค่าธรรมเนียมแพง



ระบบพร้อมเพย์

จากข้อดีของการใช้จ่ายด้วยเงินออนไลน์ผ่านระบบพร้อมเพย์ที่สะดวก ทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลา และมีค่าธรรมเนียมที่ถูกลงนี้เอง ส่งผลให้ปริมาณการโอนเงินและชำระเงินผ่านพร้อมเพย์เฉลี่ยต่อวันสูงถึง 29.5 ล้านรายการ คิดเป็นมูลค่ากว่า 94.1 พันล้านบาท (ข้อมูลเดือนกันยายน 2564)

ระบบพร้อมเพย์ยังรองรับการเชื่อมโยงการโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ (Cross-Border Payment) ทำให้คนไทยสามารถสแกน QR ใช้จ่ายที่ห้างร้านในต่างประเทศ หรือนักท่องเที่ยวต่างชาติสามารถสแกน QR ใช้จ่ายที่ร้านค้าในเมืองไทยได้ ซึ่งเริ่มให้บริการแล้วในบางประเทศ ได้แก่ ญี่ปุ่น สิงคโปร์ กัมพูชา เวียดนาม มาเลเซีย และอินโดนีเซีย และเมื่อเดือนเมษายน 2564 ภาคนาการได้เริ่มให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศแบบทันทีระหว่างไทยและสิงคโปร์ผ่านระบบพร้อมเพย์และระบบเพย์นาว (PayNow) ทำให้การค้าระหว่างประเทศหรือการส่งเงินกลับบ้านของแรงงาน ทำได้สะดวกรวดเร็วขึ้นด้วยค่าธรรมเนียมที่ถูกลงกว่าการโอนเงินระหว่างประเทศในอดีต



ก้าวสู่สกุลเงินดิจิทัล

และปัจจุบันนี้เทคโนโลยีทางการเงินใหม่ ๆ เข้ามามีบทบาทต่อภาคการเงินการธนาคารเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะบล็อกเชน (Blockchain) ที่เป็นส่วนสำคัญที่ทำให้เกิดเงินรูปแบบใหม่อย่าง Cryptocurrency หรือ “เงินดิจิทัล” เป็นที่รู้จักในวงกว้าง นอกจากการออกใช้เงินดิจิทัลของภาคเอกชนที่เห็นความนิยมเพิ่มขึ้นในหลายประเทศทั่วโลกแล้ว ธนาคารกลางหลายแห่งก็อยู่ระหว่างศึกษาและพัฒนาเงินดิจิทัลของธนาคารกลาง (Central Bank Digital Currency : CBDC) เช่นกัน โดยในประเทศไทย ธปท. ร่วมกับภาคเอกชนจัดตั้งโครงการอินทนนท์ ในปี 2561 เพื่อศึกษาการนำเงินดิจิทัลมาใช้กับระบบการเงินไทย ทั้งการทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงิน (Wholesale CBDC) ที่เป็นการทดสอบระบบการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินทั้งธุรกรรมการซื้อขายและการซื้อคืนพันธบัตร และการทดสอบการโอนเงินระหว่างประเทศโดยใช้ CBDC ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงิน ลดระยะเวลาและลดภาระการตรวจสอบธุรกรรมหลาย ขั้นตอน รวมถึงได้ศึกษาผลกระทบเงินดิจิทัลของธนาคารกลางสำหรับรายย่อย (Retail CBDC) ต่อภาคการเงินไทย และจะมีการพัฒนาและทดสอบการใช้งาน Retail CBDC ในระยะต่อไป เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ประชาชนได้เข้าถึงเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลางที่มีความน่าเชื่อถือและปลอดภัยสูงจากปีที่ 80 ของ ธปท. หากมองภาพไปข้างหน้า ระบบการชำระเงินไทยยังคงรองรับเงินทั้งที่เป็นเงินกระดาษ เงินอิเล็กทรอนิกส์ และเงินดิจิทัล แต่พฤติกรรมกรรมการชำระเงินที่เปลี่ยนไปและเทคโนโลยีที่พัฒนาไปอย่างรวดเร็ว จะทำให้เงินที่เป็นอิเล็กทรอนิกส์และเงินทางเลือกใหม่อย่างเงินดิจิทัลมีบทบาทมากขึ้นเรื่อย ๆ ทดแทนการใช้เงินที่เป็นกระดาษ จนกลายเป็นทางเลือกหลักในการชำระเงินของคนไทย ที่ช่วย

ยกระดับคุณภาพชีวิต ส่งเสริมศักยภาพและการแข่งขันของไทย นำพาประเทศไทยให้เดินหน้าต่อไปในยุคเศรษฐกิจดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน

5.3 งานผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

5.3.1 ความหมายของผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

เปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการทางการเงินและการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน ทำให้ระบบการเงินมีความทันสมัย ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งส่งผลดีต่อผู้บริโภคและเศรษฐกิจโดยรวม

1. การเพิ่มประสิทธิภาพและความสะดวกสบาย ได้พัฒนาแอปพลิเคชัน

และแพลตฟอร์มต่าง ๆ ที่ช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินเป็นเรื่องง่ายขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงิน การชำระเงิน การลงทุน หรือการกู้ยืมเงิน โดยสามารถทำได้ผ่านสมาร์ทโฟนหรืออุปกรณ์เชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต

2. การลดค่าใช้จ่าย การใช้เทคโนโลยีทำให้สามารถลดต้นทุนการดำเนินงานและค่าใช้จ่าย

ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินลงได้ ซึ่งทำให้ผู้บริโภคได้รับบริการที่มีราคาถูกลงและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3. การขยายการเข้าถึงบริการทางการเงิน ช่วยให้ผู้คนในพื้นที่ห่างไกลหรือกลุ่มคนที่ไม่

สามารถเข้าถึงบริการธนาคารแบบดั้งเดิมสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายขึ้นผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์และแอปพลิเคชัน

4. การพัฒนานวัตกรรมใหม่ ๆ โดยเปิดโอกาสให้เกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ เช่น Blockchain,

Smart Contracts, Robo-Advisors และอื่น ๆ ที่มีความสามารถในการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

5. การเพิ่มความปลอดภัยและความโปร่งใส เทคโนโลยีทางการเงินช่วยเพิ่มความ

ปลอดภัยในการทำธุรกรรมผ่านการเข้ารหัสข้อมูล การตรวจสอบตัวตน และระบบการตรวจสอบที่ทันสมัย อีกทั้งยังเพิ่มความโปร่งใสในการทำธุรกรรมและการบริหารจัดการทางการเงิน

6. การสร้างสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) การพัฒนาเทคโนโลยีการชำระเงิน

ผ่านมือถือและระบบชำระเงินดิจิทัลทำให้การใช้เงินสดลดลง และช่วยให้การทำธุรกรรมเป็นไปอย่างรวดเร็วและปลอดภัยมากขึ้น



สังคมไร้เงินสด

7. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างตลาดการเงิน การเกิดขึ้นของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน ทำให้โครงสร้างตลาดการเงินเปลี่ยนแปลงไป โดยมีผู้เล่นใหม่ ๆ เข้าสู่ตลาดและเกิดการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้นซึ่งส่งผลให้ผู้บริโภคได้รับประโยชน์จากการมีทางเลือกที่หลากหลายขึ้น

8. การเพิ่มการมีส่วนร่วมของผู้บริโภค นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินช่วยให้ผู้บริโภคมีข้อมูลและเครื่องมือในการบริหารจัดการเงินของตนเองได้ดีขึ้น เช่น แอปพลิเคชันบริหารการเงินส่วนบุคคล ที่ช่วยในการติดตามรายรับรายจ่าย การวางแผนการลงทุน และการออมเงิน

เพิ่มการแข่งขัน

การเพิ่มการแข่งขันในภาคการเงินมีผลกระทบต่อนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) อย่างมีนัยสำคัญในหลายด้าน ดังนี้

1. การกระตุ้นการพัฒนานวัตกรรม การแข่งขันทำให้บริษัทต่าง ๆ ต้องพยายามคิดค้นและพัฒนานวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อดึงดูดลูกค้าและรักษาตำแหน่งในตลาด ซึ่งส่งผลให้เกิดการพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคมากขึ้น

2. การเพิ่มคุณภาพของบริการ เมื่อมีการแข่งขันสูง บริษัทต่าง ๆ จำเป็นต้องยกระดับคุณภาพของบริการเพื่อให้สามารถดึงดูดและรักษาลูกค้าได้ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคที่ได้รับบริการที่มีคุณภาพดีขึ้น

3. การลดต้นทุนและราคา การแข่งขันที่เข้มข้นสามารถส่งผลให้บริษัทต่าง ๆ ลดต้นทุนและราคาของบริการเพื่อตอบสนองต่อลูกค้าและรักษาความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคที่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในราคาที่ถูกลง



ก้าวสู่สังคมไร้เงินสด

4. การเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการ การแข่งขันกระตุ้นให้บริษัทพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งทำให้ผู้บริโภคมีทางเลือกมากขึ้นในการเลือกใช้บริการทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง

5. การเร่งการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ บริษัทที่ต้องการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันต้องนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและปรับปรุงการให้บริการ ซึ่งส่งผลให้เทคโนโลยีทางการเงินและ Fintech พัฒนาอย่างรวดเร็ว

6. การส่งเสริมการวิจัยและพัฒนา (R&D) การแข่งขันกระตุ้นให้บริษัทต่าง ๆ ลงทุนในการวิจัยและพัฒนาเพื่อค้นหานวัตกรรมใหม่ ๆ ที่สามารถตอบสนองต่อตลาดและสร้างความแตกต่างในบริการของตน

7. การเพิ่มการรับฟังเสียงของผู้บริโภค การแข่งขันทำให้บริษัทต้องให้ความสำคัญกับความคิดเห็นและความต้องการของผู้บริโภคมากขึ้น เพื่อที่จะพัฒนาและปรับปรุงบริการให้ตรงกับความต้องการและสร้างความพึงพอใจ

8. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างตลาด การแข่งขันทำให้โครงสร้างตลาดมีความพลวัตมากขึ้น โดยมีผู้เล่นใหม่ ๆ เข้าสู่ตลาดและมีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งของบริษัทต่าง ๆ ซึ่งส่งผลให้ตลาดมีความหลากหลายและยืดหยุ่นมากขึ้น



การสร้างโอกาสในธุรกิจใหม่ๆ

สร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ

การสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ส่งผลให้เกิดการพัฒนาและนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงินที่ทันสมัย มีประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อความต้องการของตลาดและผู้บริโภคได้ดีขึ้น ซึ่งช่วยส่งเสริมการเติบโตและความยั่งยืนของ Fintech และระบบการเงินโดยรวม

การสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ มีผลกระทบอย่างมากต่อนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ในหลายด้าน ดังนี้

1. การกระตุ้นการพัฒนานวัตกรรม โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้บริษัทต่าง ๆ ต้องคิดค้นและพัฒนา นวัตกรรมทางการเงิน เพื่อที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของตลาดได้ ซึ่งส่งผลให้เกิดเทคโนโลยีใหม่ ๆ และบริการทางการเงินที่ทันสมัย

2. การเพิ่มการลงทุนในเทคโนโลยี โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ดึงดูดการลงทุนจากนักลงทุนที่มองเห็นศักยภาพในการเติบโตของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ทำให้บริษัทมีทรัพยากรเพียงพอในการพัฒนาและขยายธุรกิจ ซึ่งช่วยเร่งการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้

3. การเปิดตลาดใหม่ โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ สามารถเปิดตลาดใหม่ให้กับนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) เช่น ตลาดการเงินในประเทศที่ยังไม่พัฒนาเต็มที่หรือกลุ่มลูกค้าที่ไม่เคยเข้าถึงบริการทางการเงินมาก่อน ทำให้มีการพัฒนาและขยายบริการทางการเงินให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

4. การสนับสนุนการทำงานร่วมกัน (Collaboration) การเกิดขึ้นของโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้บริษัทนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) มีการทำงานร่วมกันมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการร่วมทุน การร่วมพัฒนาเทคโนโลยี หรือการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งช่วยเสริมสร้างนวัตกรรมและขยายบริการทางการเงิน



การสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ

5. การตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ มักเกิดจากความต้องการที่ยังไม่ได้รับการตอบสนองของผู้บริโภค นวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ต้องพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการเหล่านี้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. การสร้างความยั่งยืน โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ที่เน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืนทำให้นวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ต้องพัฒนานวัตกรรมที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และสร้างประโยชน์ทางสังคม เช่น การพัฒนาเทคโนโลยีการเงินที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม หรือการให้บริการทางการเงินที่ช่วยส่งเสริมการมีส่วนร่วมของสังคม

7. การปรับตัวและการเรียนรู้ โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้บริษัทนวัตกรรมทางการเงิน และเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ต้องมีการปรับตัวและเรียนรู้เพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลง ซึ่งเป็นการสร้างวัฒนธรรมที่เน้นการพัฒนาและนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง

8. การเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบการเงิน การพัฒนาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ในนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ช่วยเพิ่มความหลากหลายและความแข็งแกร่งให้กับระบบการเงิน ทำให้มีความยืดหยุ่นและสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในเศรษฐกิจได้ดีขึ้น

ส่งเสริมการเงินรวมตัว

การส่งเสริมการเงินรวมตัว (Financial Inclusion) มีผลกระทบต่อนวัตกรรมทางการเงิน และเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) อย่างมีนัยสำคัญในหลายด้าน ดังนี้

1. การขยายฐานลูกค้า การเงินรวมตัวช่วยให้กลุ่มคนที่ไม่เคยมีโอกาเข้าถึงบริการทางการเงินสามารถใช้บริการเหล่านี้ได้ Fintech จึงมีโอกาขยายฐานลูกค้าให้ครอบคลุมกลุ่มคนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลหรือกลุ่มคนที่มีรายได้น้อย ซึ่งเป็นตลาดใหม่ที่มีศักยภาพสูง

2. การพัฒนาบริการที่เข้าถึงง่าย การเงินรวมตัวกระตุ้นให้ Fintech พัฒนาบริการที่ใช้งานง่ายและเข้าถึงได้ง่าย เช่น แอปพลิเคชันบนมือถือที่มีการออกแบบให้ใช้งานง่าย หรือบริการทางการเงินที่ไม่ต้องพึ่งพาโครงสร้างพื้นฐานทางธนาคารแบบดั้งเดิม

3. การใช้เทคโนโลยีใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ Fintech ใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ เช่น Blockchain, AI, และ Big Data เพื่อสร้างบริการที่มีประสิทธิภาพสูงและสามารถเข้าถึงได้ง่าย ซึ่งช่วยให้การเงินรวมตัวเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

4. การพัฒนาบริการที่ตอบสนองความต้องการของกลุ่มคนที่ยังไม่เคยใช้บริการทางการเงิน การเงินรวมตัวทำให้ Fintech ต้องพัฒนาบริการที่ตรงกับความต้องการและวิถีชีวิตของกลุ่มคนที่ยังไม่เคยใช้บริการทางการเงิน เช่น การพัฒนาแอปพลิเคชันที่สนับสนุนการทำธุรกรรมในชนบทหรือการให้บริการเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน

5. การสร้างความโปร่งใสและความเชื่อถือ Fintech ที่มุ่งเน้นการเงินรวมตัวมักมีการพัฒนาระบบที่โปร่งใสและเชื่อถือได้ เช่น การใช้เทคโนโลยี Blockchain ในการบันทึกและตรวจสอบธุรกรรม ซึ่งช่วยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ใช้บริการ

6. การส่งเสริมการเรียนรู้และการให้ความรู้ทางการเงิน Fintech ที่มุ่งเน้นการเงินรวมตัวมักมีการพัฒนาเครื่องมือและแอปพลิเคชันที่ช่วยส่งเสริมการเรียนรู้และการให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้ใช้ เช่น แอปพลิเคชันที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจัดการเงินหรือการลงทุน

7. การสร้างโอกาสในการพัฒนาทางเศรษฐกิจ การเงินรวมตัวช่วยให้กลุ่มคนที่ไม่เคยมีโอกาเข้าถึงบริการทางการเงินสามารถเริ่มต้นธุรกิจหรือพัฒนากิจกรรมทางเศรษฐกิจได้ ซึ่งช่วยเสริมสร้างเศรษฐกิจท้องถิ่นและเพิ่มโอกาสในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน

8. การสร้างความร่วมมือระหว่างภาคส่วนต่าง ๆ การเงินรวมตัวกระตุ้นให้เกิดความร่วมมือระหว่าง Fintech ภาครัฐ และองค์กรพัฒนาเอกชน เพื่อสร้างโซลูชันที่มีประสิทธิภาพในการส่งเสริมการเงินรวมตัวและแก้ไขปัญหาการขาดแคลนบริการทางการเงิน

เศรษฐกิจดิจิทัล : การขับเคลื่อนเศรษฐกิจดิจิทัล

เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) มีผลกระทบต่อนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ในหลายด้าน ดังนี้

1. การเร่งการพัฒนาบริการดิจิทัล เศรษฐกิจดิจิทัลส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีในการพัฒนาบริการทางการเงินที่มีความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย เช่น การชำระเงินผ่านมือถือ การโอนเงินออนไลน์ การขอสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน และการลงทุนออนไลน์

2. การลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพ เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานของบริการทางการเงิน เช่น การใช้ระบบอัตโนมัติในการประมวลผลธุรกรรม การใช้ AI ในการวิเคราะห์ข้อมูลและการให้คำแนะนำทางการเงิน ซึ่งทำให้บริการทางการเงินมีประสิทธิภาพและมีความสามารถในการแข่งขันมากขึ้น

3. การเพิ่มความเข้าถึงและการกระจายบริการ เศรษฐกิจดิจิทัลช่วยให้บริการทางการเงินสามารถเข้าถึงผู้คนในพื้นที่ห่างไกลหรือกลุ่มคนที่ไม่มียูนิคิ์ธนาคารได้ง่ายขึ้น เช่น การใช้บริการ Mobile Banking หรือการชำระเงินผ่าน QR Code ทำให้การเข้าถึงบริการทางการเงินเป็นไปได้อย่างกว้างขวาง

4. การสร้างนวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่ เศรษฐกิจดิจิทัลเป็นแรงกระตุ้นให้ Fintech พัฒนานวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค เช่น การให้บริการสินเชื่อที่ใช้ ข้อมูลจาก Social Media หรือการใช้ Blockchain ในการประมวลผลธุรกรรมที่มีความปลอดภัยสูง

5. การเพิ่มความโปร่งใสและความเชื่อถือ เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยเพิ่มความโปร่งใสในการดำเนินงานของ Fintech เช่น การใช้ Blockchain ในการบันทึกและตรวจสอบธุรกรรม ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อถือ และความมั่นใจให้กับผู้ใช้บริการ

6. การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล เศรษฐกิจดิจิทัลส่งเสริมการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลที่สำคัญ เช่น เครือข่ายอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง การพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสนับสนุนนวัตกรรมทางการเงิน

7. การเพิ่มการเชื่อมโยงระหว่างบริการต่าง ๆ เศรษฐกิจดิจิทัลส่งเสริมการเชื่อมโยงระหว่างบริการทางการเงินกับบริการอื่น ๆ เช่น การเชื่อมโยงระหว่าง Fintech กับ E-commerce หรือการใช้ข้อมูลจากระบบสาธารณสุขในการวิเคราะห์สินเชื่อ ทำให้เกิดการบูรณาการที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค

8. การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค เศรษฐกิจดิจิทัลทำให้ผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมในการใช้บริการทางการเงิน เช่น การหันมาใช้บริการออนไลน์แทนการไปใช้บริการที่สาขา การใช้ E-Wallet แทนการใช้เงินสด ทำให้ Fintech ต้องพัฒนาบริการที่ตอบสนองต่อพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงนี้

9. การเปิดโอกาสในการพัฒนา Fintech ใหม่ ๆ เศรษฐกิจดิจิทัลเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการใหม่ ๆ สามารถเข้ามาในตลาดและพัฒนาบริการ Fintech ที่สร้างสรรค์และเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค เช่น การพัฒนาแพลตฟอร์มการลงทุนแบบ P2P หรือการใช้ AI ในการวิเคราะห์และให้คำแนะนำทางการเงิน

ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการระบบการเงิน ดูแลเสถียรภาพเศรษฐกิจ ส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจ และรักษาความปลอดภัยของระบบการเงินในประเทศได้ จัดทำ “ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย” ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนา ระบบการชำระเงินในระยะ 3 ปี (พ.ศ. 2565–2567) แก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ภายใต้หลักการ Openness Inclusivity และ Resiliency เพื่อยกระดับระบบการชำระเงินไทยให้มีประสิทธิภาพ ปลอดภัย สะดวก และเข้าถึงได้ง่ายสำหรับทุกคน



ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย

ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยนั้น ถือเป็นการพัฒนา นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน ในหลายแง่มุม ดังนี้

1. ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล

(1) พัฒนาระบบ PromptBiz บนโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล รองรับธุรกิจทุกขนาด

(2) พัฒนาระบบ PromptPay ให้รองรับการชำระเงินแบบ QR Code ออนไลน์

และ Peer-to-Peer

(3) สนับสนุนการใช้ Open API และ Open Banking

2. ยกระดับประสบการณ์ผู้ใช้งาน

(1) พัฒนาระบบให้ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย

(2) รองรับการใช้งานบนหลากหลายแพลตฟอร์ม ทั้งมือถือ คอมพิวเตอร์

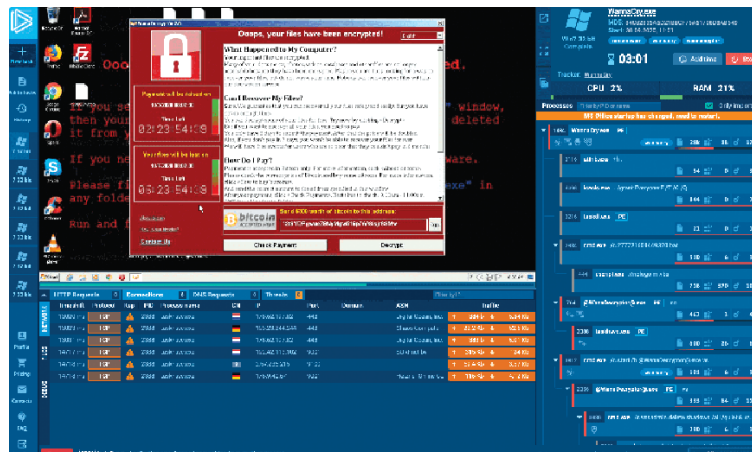
(3) พัฒนาระบบให้รองรับการใช้งานภาษาไทย

3. ส่งเสริมการเกิดนวัตกรรม

(1) สนับสนุน Sandbox ทดสอบนวัตกรรมการชำระเงินใหม่

(2) สนับสนุน FinTech Startups พัฒนาโซลูชันการชำระเงิน

(3) ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยี Blockchain



Sandbox ทดสอบนวัตกรรมการชำระเงินใหม่

4. เพิ่มประสิทธิภาพระบบการชำระเงิน

- (1) พัฒนาระบบ Thailand Interbank Clearing House (TICH) ให้มีประสิทธิภาพ
- (2) ลดต้นทุนธุรกรรม
- (3) เพิ่มความเร็วในการโอนเงิน

5. เสริมสร้างความมั่นคงของระบบ

- (1) พัฒนาระบบป้องกันและลดความเสี่ยงไซเบอร์
- (2) พัฒนาระบบสำรองข้อมูลและกู้คืนระบบ
- (3) พัฒนากฎหมายและมาตรการกำกับดูแล

ตัวอย่าง นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น

Mobile Payment :	ชำระเงินผ่านมือถือด้วย QR Code NFC
Online Payment :	ชำระเงินผ่านเว็บไซต์ แอปพลิเคชัน
Peer-to-Peer Payment :	โอนเงินระหว่างบุคคลโดยตรง
Open API :	แชร์ข้อมูลทางการเงินกับผู้ให้บริการอื่น
Open Banking :	เชื่อมต่อบัญชีธนาคารกับผู้ให้บริการอื่น
Blockchain :	เทคโนโลยีที่ช่วยให้ทำธุรกรรมได้อย่างโปร่งใส ปลอดภัย ตรวจสอบได้



ธนาคารแห่งประเทศไทย

การพัฒนาการเงินและเทคโนโลยีทางการเงินแบบยั่งยืน

สถาบันการเงิน มีบทบาทสำคัญในการสร้างความยั่งยืนผ่านการทำหน้าที่จัดสรรทรัพยากรทางการเงินจากผู้ออมเงิน ผู้ที่ต้องการใช้เงินทุน โดยคำนึงถึงการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคม และดำเนินธุรกิจด้วย ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี (ESG) ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ให้ความสำคัญกับกระแสการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องสิ่งแวดล้อม ที่มาเร็วและส่งผลกระทบรุนแรงกว่าที่คาดคิด ตลอดจนความเหลื่อมล้ำซึ่งเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่สำคัญของประเทศไทย จึงได้เพิ่มมิติการบริหาร จัดการด้านสิ่งแวดล้อมให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงและสนับสนุน

แนวทางการดำเนินงานทางการเงิน เพื่อความยั่งยืนส่งผลให้ภาคธุรกิจปรับตัวและรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้ โดยการเปลี่ยนผ่านไม่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบในวงกว้าง และทำให้ภาคครัวเรือนหรือกลุ่มเปราะบางอยู่รอดและปรับตัวสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืนในการทำหน้าที่ของภาคการเงิน เพื่อช่วยให้เศรษฐกิจเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน โดยสร้างผลข้างเคียงน้อยที่สุดจะต้องสร้างสมดุล ระหว่างความสามารถในการปรับตัวและผลกระทบที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น จังหวะเวลา (Timing) และความเร็ว (Speed) ของการดำเนินการจึงต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับบริบทของประเทศและแต่ละภาคส่วน การพัฒนาเศรษฐกิจของภาคการเงินสู่เปลี่ยนผ่านได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้กำหนดแนวทางให้กับภาคการเงินเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนของเศรษฐกิจ การกำหนดทิศทางด้านเศรษฐกิจของอุตสาหกรรมด้านการเงิน ควรควบคู่ไปกับความก้าวหน้าทางด้านสังคม และสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

การเงินเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

1. Thailand Taxonomy คือ มาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมของไทย คณะทำงาน Thailand Taxonomy ประกอบด้วย ผู้แทนจากภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคการเงิน โดยการจัดทำ Thailand Taxonomy ได้รับการสนับสนุนจาก International Finance Corporation (IFC) และมี Climate Bonds Initiative (CBI) เป็นที่ปรึกษาโครงการ

2. การกำหนดแนวนโยบาย เรื่องการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถประเมินโอกาส และความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสมโดยไม่สร้างความเสี่ยงเพิ่มเติม รวมถึงมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่จำเป็นและเพียงพอเพื่อสนับสนุนให้ระบบเศรษฐกิจและการเงินสามารถปรับตัวได้อย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมกรอบการดำเนินงานสำคัญ 4 ด้านได้แก่ โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การกำหนดกลยุทธ์ (Strategy) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure)



สมาคมธนาคารไทย

3. สมาคมธนาคารไทยประกาศเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Declaration) เพื่อกำหนดทิศทางที่ชัดเจนร่วมกันของอุตสาหกรรมธนาคาร โดยมุ่งแก้ปัญหาเชิงรุกด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สร้างความตระหนักรู้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยสู่ความ

ยั่งยืนโดยธนาคาร สมาชิก ของสมาคมธนาคารไทยได้เห็นชอบร่วมกันในการดำเนินการตามแนวทางสำคัญ 6 ประการ ดังนี้

(1) **ในระดับคณะกรรมการ** โดยกำหนดภาระและขอบเขตความรับผิดชอบที่ชัดเจนในระดับการจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับ ธรรมชาติ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดำเนินการกำกับดูแลได้อย่างมีประสิทธิภาพ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ

(2) **ยุทธศาสตร์** บูรณาการพันธกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ เข้ากับยุทธศาสตร์ การดำเนินธุรกิจและกำหนดกรอบด้านการเงินที่ยั่งยืน โดยสนับสนุนเพื่อให้ประเทศสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่ เป้าหมาย การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ได้อย่างราบรื่น

(3) **การบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมชาติ** รวมประเด็นทางด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ ไว้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยง

(4) **ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน** ปรับใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้ง นวัตกรรมทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและยั่งยืน

(5) **การสื่อสาร** สื่อสารและประสานความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนในการสร้าง จิตสำนึกสาธารณะด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ

(6) **การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน** พัฒนาระบบการติดตามและการรายงานที่สอดคล้องกับ กรอบ การกำกับดูแลขอ

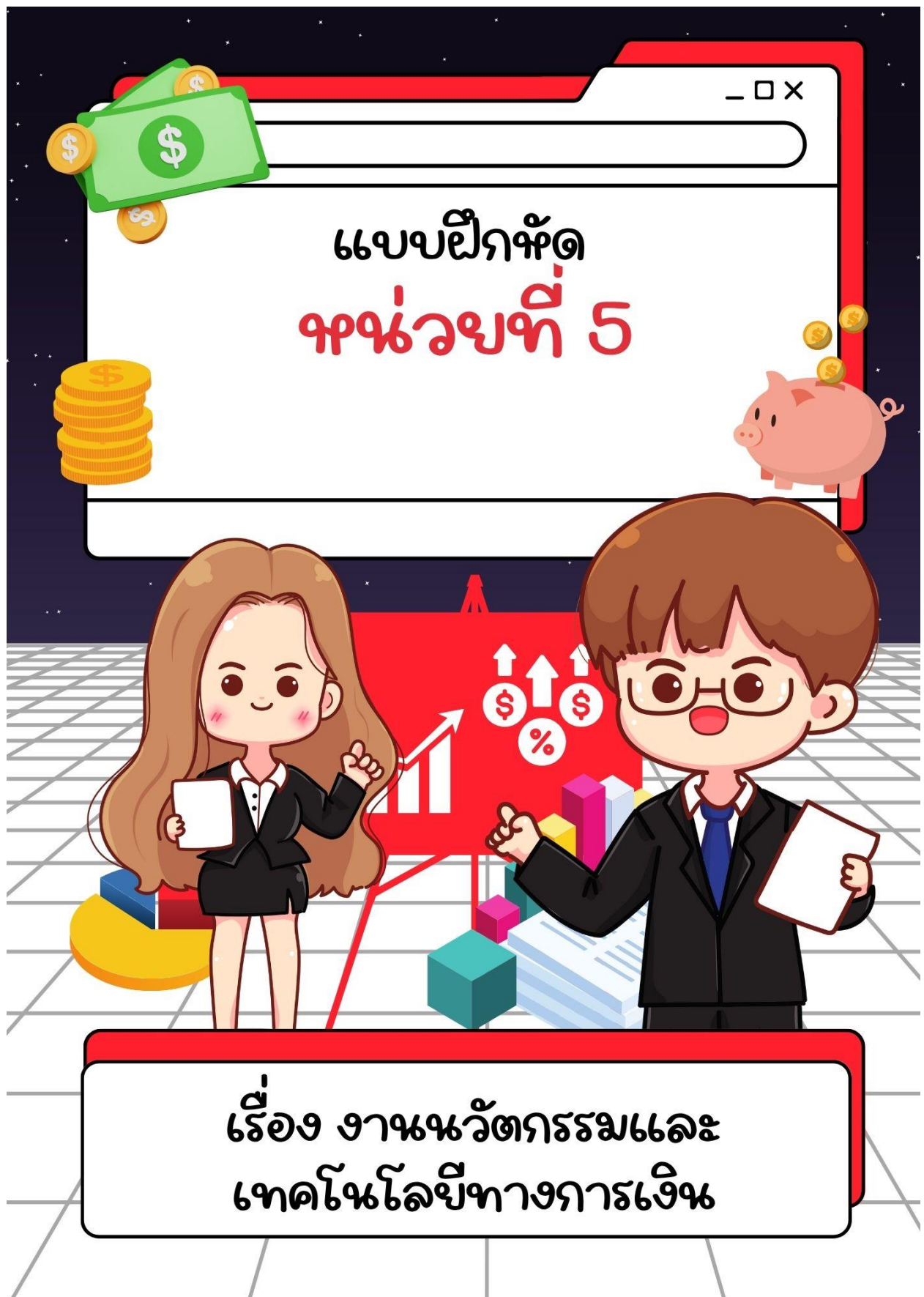
การเงินเพื่อครัวเรือนและผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดทิศทางแนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็น ส่วนหนึ่งของการดำเนินการภายใต้แผนนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย (Financial Landscape) ด้วย ภาคครัวเรือน เป็นองค์ประกอบสำคัญในภาคการเงิน ซึ่งหากครัวเรือนปลอดจากปัญหากับตักหนี้ประชาชนจะ สามารถบริหารจัดการภาระหนี้ได้ดีและยั่งยืนขึ้น ช่วยลดความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจและเสถียรภาพการเงิน ในระยะยาว ภาคการเงินมีพื้นฐานแข็งแกร่ง พร้อมรองรับการพัฒนาด้านดิจิทัลและการปรับตัวไปสู่ความยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อมได้ ดังนั้น จึงถือเป็น ความจำเป็นสำหรับทุกภาคส่วน ทั้งเจ้าหน้าที่ ลูกหนี้ ภาครัฐ และภาคเอกชน ในการช่วยกันแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน ในบทบาทของตนให้สำเร็จโดยเร็ว

ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการส่งเสริมให้ประชาชนและผู้ประกอบการขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SME) สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึงและสนับสนุนให้มีความพร้อมเข้าสู่โลก การเงินดิจิทัลควบคู่กับการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของผู้ให้บริการทางการเงิน

ดังนั้นจะเห็นได้ว่า นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) นั้นมีหลากหลายประเภทเป็น การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับระบบการเงิน พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการเข้าถึงรูปแบบใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพธุรกรรมทางการเงินสะดวกรวดเร็ว แม่นยำ ลดต้นทุน กระตุ้นการแข่งขันในธุรกิจการเงิน ส่งผลดีต่อผู้บริโภค เพิ่มโอกาสทางธุรกิจ สร้างงาน ส่งเสริมการลงทุน จึงถือว่า “Fintech” เปลี่ยนโฉมหน้า ระบบการเงินไทย มุ่งสู่ความยั่งยืน ขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ยกระดับคุณภาพ



แบบฝึกหัดที่ 1

ตอนที่ 1

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. นวัตกรรมทางการเงิน (Financial Innovation) หมายถึง

.....
.....

2. เทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) หมายถึง

.....
.....

3. จงบอกความสำคัญของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

.....
.....

4. ประเพณีของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินมีกี่ประเภท อะไรบ้าง

.....
.....

5. ยกตัวอย่างของ Banking Technology ที่นักเรียนรู้จักและอธิบายประโยชน์ที่จะได้รับ

.....
.....

6. บอกประโยชน์ของเทคโนโลยีจัดการการลงทุน

.....
.....

7. อธิบายระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย

.....
.....

8. จงบอกผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

.....
.....

9. อธิบายทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้กฎหมายใหม่ภาคการเงินไทย

.....
.....

10. สรุปการพัฒนาการเงินและเทคโนโลยีทางการเงินแบบยั่งยืน

.....
.....

แบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

แบบทดสอบหลังเรียน

คำสั่ง จงเลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงข้อเดียว

1. นวัตกรรมทางการเงิน หมายถึงอะไร

- ก. การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับระบบการเงินและช่องทางการเข้าถึงรูปแบบใหม่
- ข. การบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ
- ค. การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อผลตอบแทนที่สูง
- ง. การศึกษาต่อด้านการเงินเพื่อประกอบอาชีพนักการเงิน

2. ข้อใดไม่ใช่นวัตกรรมทางการเงิน

- ก. Mobile Banking
- ข. Crowdfunding Platforms
- ค. บัตรเครดิต
- ง. Cryptocurrency

3. Banking Technology หมายถึงอะไร?

- ก. เทคโนโลยีที่นำมาใช้กับระบบการผลิต
- ข. เทคโนโลยีที่นำมาใช้กับระบบโทรคมนาคม
- ค. เทคโนโลยีที่นำมาใช้กับระบบการค้าปลีก
- ง. เทคโนโลยีที่นำมาใช้กับระบบธนาคาร

4. ตัวอย่างของ Banking Technology มีอะไรบ้าง?

- ก. โทรศัพท์มือถือ
- ข. คอมพิวเตอร์
- ค. เครื่องพิมพ์
- ง. Mobile Banking, Internet Banking

5. ประโยชน์ของ Crowdfunding Platforms ต่อระบบการเงินมีอะไรบ้าง

- ก. ช่วยให้ธนาคารพาณิชย์มีกำไรเพิ่มขึ้น
- ข. ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น
- ค. ช่วยให้รัฐบาลสามารถควบคุมระบบการเงินได้ดียิ่งขึ้น
- ง. ช่วยให้บริษัทมหาชนระดมทุนจากประชาชนทั่วไป

6. Enterprise Financial Software (EFS) หมายถึงอะไร

- ก. ซอฟต์แวร์สำหรับการจัดการงานทั่วไปในองค์กร
- ข. โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ออกแบบมาเพื่อช่วยให้ธุรกิจจัดการกับงานทางการเงินที่ซับซ้อน

ค. ระบบการชำระเงินแบบออนไลน์

ง. แพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับระดมทุน

7.ระบบการใช้จ่ายเงินแบบดิจิทัลมีประโยชน์อย่างไร

ก. ช่วยให้ธนาคารพาณิชย์มีกำไรเพิ่มขึ้น

ข. ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น

ค. ช่วยให้รัฐบาลสามารถควบคุมระบบการเงินได้ดียิ่งขึ้น

ง. ช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อยระดมทุนจากประชาชนทั่วไป

8. InsurTech หมายถึงอะไร?

ก. เทคโนโลยีที่ใช้ในการผลิตโทรศัพท์มือถือ

ข. เทคโนโลยีที่ใช้ในการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ค. เทคโนโลยีที่นำมาประยุกต์ใช้กับธุรกิจประกันภัย

ง. เทคโนโลยีที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน

9. ข้อใด ไม่ใช่ ประโยชน์ของเทคโนโลยีจัดการการลงทุน

ก. เพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน

ข. ลดค่าธรรมเนียม

ค. รับประกันผลตอบแทนการลงทุน

ง. เพิ่มความสะดวก

10. ต่อไปนี้ข้อใดไม่ใช่ เครื่องมือทางการเงินเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

ก. ตราสารหนี้สีเขียว (Green Bonds)

ข. สินเชื่อสีเขียว (Green Loans)

ค. กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Funds)

ง. บัตรเครดิตสะสมคะแนนแลกกับของรางวัล

7. เอกสารอ้างอิง

- 7.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย
- 7.2 สื่อแคนวาเรื่องการเงินส่วนบุคคล
- 7.3 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง

เทคโนโลยี Blockchain กับอนาคตประเทศไทย | TNN ข่าวเช้า | 28-01-2025

<https://youtu.be/EaHBL0Ehwdk?si=EoPhxQSmkXdVMzSv>

Unlock Easy Travel in Thailand with Thai QR Payments

<https://youtu.be/O9fO82iEI6M?feature=shared>

8. ภาคผนวก (เฉลยแบบฝึกหัด เฉลยแบบทดสอบ ฯ)

เฉลยแบบฝึกหัดที่ 1

ตอนที่ 1

คำสั่ง จงเติมคำหรือข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

1. นวัตกรรมทางการเงิน (Financial Innovation) หมายถึง

การนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้กับบริการทางการเงิน เพื่อพัฒนาสินค้า บริการ และช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินใหม่ ๆ ที่มีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และตอบโจทย์ความต้องการของผู้ใช้บริการได้ดียิ่งขึ้น

2. เทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) หมายถึง

การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับระบบงานด้านการเงิน เช่น การธนาคาร การลงทุน ประกันภัย ฯลฯ เพื่อให้ได้สินค้า บริการ การแก้ปัญหาทางการเงิน รวมถึงเป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้การจัดการ และการเข้าถึงทางการเงินเป็นไปได้ง่ายขึ้น ด้วยเทคโนโลยีเทคโนโลยีทางการเงิน มีจุดเริ่มต้นจากการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในระบบงานของธนาคาร เมื่อเทคโนโลยีเติบโตขึ้นพร้อม ๆ กับความสามารถในการเข้าถึงของบุคคลทั่วไป โดยเฉพาะสมาร์ตโฟนนั้นที่ถือเป็นสิ่งสำคัญในปัจจุบัน ทำให้อำนาจในการทำธุรกรรมและเข้าถึงบริการทางการเงินไม่ถูกจำกัดอยู่กับสถาบันการเงินอีกต่อไป เทคโนโลยีทางการเงิน ได้แตกแขนงออกมาเป็นรูปแบบต่าง ๆ กัน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของผู้ใช้

3. จงบอกความสำคัญของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน

- 1) เพิ่มประสิทธิภาพ ทำให้การทำงานได้รวดเร็ว แม่นยำ ลดต้นทุน ลดขั้นตอนและเอกสาร เพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อมูล
- 2) เพิ่มความสะดวก การเข้าถึงบริการได้ง่าย ผ่านช่องทางออนไลน์ ใช้งานได้ทุกที่ทุกเวลา ผ่านสมาร์ตโฟน บริการรวดเร็ว ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันที่
- 3) ลดความเสี่ยง ในการใช้บริการมีความปลอดภัยมากขึ้น ลดโอกาสการเกิดข้อผิดพลาด ตรวจสอบย้อนกลับได้ง่าย ลดความเสี่ยงจากการฉ้อโกง
- 4) ขยายโอกาส การเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีบัญชีธนาคาร เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ส่งเสริมการประกอบธุรกิจใหม่ๆ
- 5) สร้างผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ตรงกับไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้ สร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดี

4. ประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินมีกี่ประเภท อะไรบ้าง

เทคโนโลยีทางการเงิน แบ่งออกได้กว้าง ๆ เป็น 7 ประเภท คือ

1. Banking Technology เทคโนโลยีทางการเงินสำหรับธนาคาร
2. Crowdfunding Platforms แพลตฟอร์มออนไลน์ ตัวกลางในการระดมทุน

3. Cryptocurrency หรือ คริปโตเคอร์เรนซี
4. Payment ระบบการใช้จ่ายเงิน
5. Enterprise Financial Software ซอฟต์แวร์สำหรับองค์กร
6. Investment Management เทคโนโลยีที่ใช้ในการจัดการการลงทุน
7. Insurance Technology/Insurtech เทคโนโลยีที่ใช้กับธุรกิจประกันภัย

5. ยกตัวอย่างของ Banking Technology ที่นักเรียนรู้จักและอธิบายประโยชน์ที่จะได้รับ

ตัวอย่าง Banking Technology ที่พบเห็นได้ทั่วไปในชีวิตประจำวัน:

1. Mobile Banking: การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านสมาร์ทโฟน เช่น การโอนเงิน ชำระบิล ตรวจสอบยอดเงิน หรือซื้อขายหุ้น

ประโยชน์: สะดวก รวดเร็ว ทำได้ทุกที่ทุกเวลา ไม่ต้องเดินทางไปธนาคาร

2. Internet Banking: การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต เช่นเดียวกับ Mobile Banking แต่ทำผ่านคอมพิวเตอร์

ประโยชน์: สะดวกในการทำธุรกรรมจำนวนมาก หรือธุรกรรมที่ซับซ้อน

3. ATM: เครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมง่ายๆ ได้ด้วยตนเอง

ประโยชน์: สะดวก รวดเร็ว ทำได้ตลอด 24 ชั่วโมง

4. E-Wallet: กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้สำหรับชำระเงินผ่านสมาร์ทโฟน

ประโยชน์: สะดวกในการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ไม่ต้องพกเงินสด

5. QR Code Payment: การชำระเงินโดยการสแกน QR Code

ประโยชน์: สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

6. Biometric Authentication: การใช้ข้อมูลทางชีวภาพ เช่น ลายนิ้วมือ ใบหน้า หรือม่านตา เพื่อยืนยันตัวตนในการทำธุรกรรม

ประโยชน์: เพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรม

6. บอกประโยชน์ของเทคโนโลยีจัดการการลงทุน

ประโยชน์ของเทคโนโลยีจัดการการลงทุน

มีดังนี้ครับ

1. เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและรวดเร็ว
2. ตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. ค่าธรรมเนียมที่ต่ำลง
4. เพิ่มความสะดวกสบาย
5. เข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย

7. อธิบายระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทย

ระบบการชำระเงินในประเทศไทยกำลังเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว จากการใช้เงินสดเป็นหลัก มาสู่การใช้ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการชำระเงินยุคใหม่ในประเทศไทยได้เข้ามามีบทบาท

สำคัญในการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้บริโภค และเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจดิจิทัลของประเทศ การเรียนรู้และทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการชำระเงินยุคใหม่ จะช่วยให้เราสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเหล่านี้ได้อย่างเต็มที่ หรือที่เรียกว่า "ระบบการชำระเงินยุคใหม่"

8. จงบอกผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

1. เปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการทางการเงินและการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินทำให้ระบบการเงินมีความทันสมัย ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งส่งผลดีต่อผู้บริโภคและเศรษฐกิจโดยรวม

- 1) **การเพิ่มประสิทธิภาพและความสะดวกสบาย** ได้พัฒนาแอปพลิเคชันและแพลตฟอร์มต่าง ๆ ที่ช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินเป็นเรื่องง่ายขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงิน การชำระเงิน การลงทุน หรือการกู้ยืมเงิน โดยสามารถทำได้ผ่านสมาร์ทโฟนหรืออุปกรณ์เชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต
- 2) **การลดค่าใช้จ่าย** การใช้เทคโนโลยีทำให้สามารถลดต้นทุนการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินลงได้ ซึ่งทำให้ผู้บริโภคได้รับบริการที่มีราคาถูกลงและมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- 3) **การขยายการเข้าถึงบริการทางการเงิน** ช่วยให้ผู้คนในพื้นที่ห่างไกลหรือกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการธนาคารแบบดั้งเดิมสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายขึ้นผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์และแอปพลิเคชัน
- 4) **การพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ** โดยเปิดโอกาสให้เกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ เช่น Blockchain, Smart Contracts, Robo-Advisors และอื่น ๆ ที่มีความสามารถในการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ
- 5) **การเพิ่มความปลอดภัยและความโปร่งใส** เทคโนโลยีทางการเงินช่วยเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรมผ่านการเข้ารหัสข้อมูล การตรวจสอบตัวตน และระบบการตรวจสอบที่ทันสมัย อีกทั้งยังเพิ่มความโปร่งใสในการทำธุรกรรมและการบริหารจัดการทางการเงิน
- 6) **การสร้างสังคมไร้เงินสด (Cashless Society):** การพัฒนาเทคโนโลยีการชำระเงินผ่านมือถือและระบบชำระเงินดิจิทัลทำให้การใช้เงินสดลดลง และช่วยให้การทำธุรกรรมเป็นไปอย่างรวดเร็วและปลอดภัยมากขึ้น
- 7) **การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างตลาดการเงิน:** การเกิดขึ้นของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินทำให้โครงสร้างตลาดการเงินเปลี่ยนแปลงไป โดยมีผู้เล่นใหม่ ๆ เข้าสู่ตลาดและเกิดการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้ผู้บริโภคได้รับประโยชน์จากการมีทางเลือกที่หลากหลายขึ้น
- 8) **การเพิ่มการมีส่วนร่วมของผู้บริโภค** นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินช่วยให้ผู้บริโภคมีข้อมูลและเครื่องมือในการบริหารจัดการเงินของตนเองได้ดีขึ้น เช่น แอปพลิเคชันบริหารการเงินส่วนบุคคล ที่ช่วยในการติดตามรายรับรายจ่าย การวางแผนการลงทุน และการออมเงิน

2. เพิ่มการแข่งขัน

การเพิ่มการแข่งขันในภาคการเงินมีผลกระทบต่อนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) อย่างมีนัยสำคัญในหลายด้าน ดังนี้:

- 1) **การกระตุ้นการพัฒนานวัตกรรม** การแข่งขันทำให้บริษัทต่าง ๆ ต้องพยายามคิดค้นและพัฒนา นวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อดึงดูดลูกค้าและรักษาตำแหน่งในตลาด ซึ่งส่งผลให้เกิดการพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคมากขึ้น
- 2) **การเพิ่มคุณภาพของบริการ** เมื่อมีการแข่งขันสูง บริษัทต่าง ๆ จำเป็นต้องยกระดับคุณภาพของ บริการเพื่อให้สามารถดึงดูดและรักษาลูกค้าได้ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคที่ได้รับบริการที่มีคุณภาพดีขึ้น
- 3) **การลดต้นทุนและราคา** การแข่งขันที่เข้มข้นสามารถส่งผลให้บริษัทต่าง ๆ ลดต้นทุนและราคาของ บริการเพื่อตอบสนองต่อลูกค้าและรักษาความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคที่สามารถเข้าถึง บริการทางการเงินในราคาที่ถูกลง
- 4) **การเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการ** การแข่งขันกระตุ้นให้บริษัทพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งทำให้ผู้บริโภคมีทางเลือก มากขึ้นในการเลือกใช้บริการทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง
- 5) **การเร่งการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้** บริษัทที่ต้องการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันต้องนำ เทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและปรับปรุงการให้บริการ ซึ่งส่งผลให้เทคโนโลยีทางการเงินและ Fintech พัฒนาอย่างรวดเร็ว
- 6) **การส่งเสริมการวิจัยและพัฒนา (R&D)**: การแข่งขันกระตุ้นให้บริษัทต่าง ๆ ลงทุนในการวิจัยและ พัฒนาเพื่อค้นหานวัตกรรมใหม่ ๆ ที่สามารถตอบสนองต่อตลาดและสร้างความแตกต่างในบริการของตน
- 7) **การเพิ่มการรับฟังเสียงของผู้บริโภค**: การแข่งขันทำให้บริษัทต้องให้ความสำคัญกับความคิดเห็น และความต้องการของผู้บริโภคมากขึ้น เพื่อที่จะพัฒนาและปรับปรุงบริการให้ตรงกับความต้องการและสร้างความ พึงพอใจ
- 8) **การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างตลาด**: การแข่งขันทำให้โครงสร้างตลาดมีความพลวัตมากขึ้น โดยมีผู้เล่น ใหม่ ๆ เข้าสู่ตลาดและมีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งของบริษัทต่าง ๆ ซึ่งส่งผลให้ตลาดมีความหลากหลายและ ยืดหยุ่นมากขึ้น

3. สร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ

การสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ส่งผลให้เกิดการพัฒนาและนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ที่ทันสมัย มีประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อความต้องการของตลาดและผู้บริโภคได้ดีขึ้น ซึ่งช่วยส่งเสริมการ เติบโตและความยั่งยืนของ Fintech และระบบการเงินโดยรวม

การสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ มีผลกระทบอย่างมากต่อนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ในหลายด้าน ดังนี้:

- 1) **การกระตุ้นการพัฒนานวัตกรรม:** โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้บริษัทต่าง ๆ ต้องคิดค้นและพัฒนา นวัตกรรมทางการเงินเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของตลาดได้ ซึ่ง ส่งผลให้เกิดเทคโนโลยีใหม่ ๆ และบริการทางการเงินที่ทันสมัย
- 2) **การเพิ่มการลงทุนในเทคโนโลยี:** โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ดึงดูดการลงทุนจากนักลงทุนที่มองเห็น ศักยภาพในการเติบโตของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ทำให้บริษัทมีทรัพยากร เพียงพอในการพัฒนาและขยายธุรกิจ ซึ่งช่วยเร่งการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้
- 3) **การเปิดตลาดใหม่:** โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ สามารถเปิดตลาดใหม่ให้กับนวัตกรรมทางการเงินและ เทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) เช่น ตลาดการเงินในประเทศที่ยังไม่พัฒนาเต็มที่หรือกลุ่มลูกค้าที่ไม่ เคยเข้าถึงบริการทางการเงินมาก่อน ทำให้มีการพัฒนาและขยายบริการทางการเงินให้ครอบคลุมมาก ยิ่งขึ้น
- 4) **การสนับสนุนการทำงานร่วมกัน (Collaboration):** การเกิดขึ้นของโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้ บริษัทนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) มีการทำงานร่วมกันมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการร่วมทุน การร่วมพัฒนาเทคโนโลยี หรือการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งช่วย เสริมสร้างนวัตกรรมและขยายบริการทางการเงิน
- 5) **การตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค:** โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ มักเกิดจากความต้องการที่ยัง ไม่ได้รับการตอบสนองของผู้บริโภค นวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) จึง ต้องพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการเหล่านี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 6) **การสร้างที่ยั่งยืน:** โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ที่เน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืนทำให้นวัตกรรมทาง การเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ต้องพัฒนานวัตกรรมที่ช่วยลดผลกระทบต่อ สิ่งแวดล้อม และสร้างประโยชน์ทางสังคม เช่น การพัฒนาเทคโนโลยีการเงินที่เป็นมิตรกับ สิ่งแวดล้อม หรือการให้บริการทางการเงินที่ช่วยส่งเสริมการมีส่วนร่วมของสังคม
- 7) **การปรับตัวและการเรียนรู้:** โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้บริษัทนวัตกรรมทางการเงินและ เทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ต้องมีการปรับตัวและเรียนรู้เพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลง ซึ่งเป็นการสร้างวัฒนธรรมที่เน้นการพัฒนาและนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง
- 8) **การเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบการเงิน:** การพัฒนาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ในนวัตกรรม ทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ช่วยเพิ่มความหลากหลายและ ความแข็งแกร่งให้กับระบบการเงิน ทำให้มีความยืดหยุ่นและสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงใน เศรษฐกิจได้ดีขึ้น

4.4 ส่งเสริมการเงินรวมตัว

การส่งเสริมการเงินรวมตัว (Financial Inclusion) มีผลกระทบต่อนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) อย่างมีนัยสำคัญในหลายด้าน ดังนี้

- 1) **การขยายฐานลูกค้า:** การเงินรวมตัวช่วยให้กลุ่มคนที่ไม่เคยมีโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินสามารถใช้บริการเหล่านี้ได้ Fintech จึงมีโอกาสขยายฐานลูกค้าให้ครอบคลุมกลุ่มคนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลหรือกลุ่มคนที่มีรายได้ต่ำ ซึ่งเป็นตลาดใหม่ที่มีศักยภาพสูง
- 2) **การพัฒนาบริการที่เข้าถึงง่าย:** การเงินรวมตัวกระตุ้นให้ Fintech พัฒนาบริการที่ใช้งานง่ายและเข้าถึงได้ง่าย เช่น แอปพลิเคชันบนมือถือที่มีการออกแบบให้ใช้งานง่าย หรือบริการทางการเงินที่ไม่ต้องพึ่งพาโครงสร้างพื้นฐานทางธนาคารแบบดั้งเดิม
- 3) **การใช้เทคโนโลยีใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ:** Fintech ใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ เช่น Blockchain, AI, และ Big Data เพื่อสร้างบริการที่มีประสิทธิภาพสูงและสามารถเข้าถึงได้ง่าย ซึ่งช่วยให้การเงินรวมตัวเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ
- 4) **การพัฒนาบริการที่ตอบสนองความต้องการของกลุ่มคนที่ยังไม่เข้าถึงบริการทางการเงิน:** การเงินรวมตัวทำให้ Fintech ต้องพัฒนาบริการที่ตรงกับความต้องการและวิถีชีวิตของกลุ่มคนที่ยังไม่เคยใช้บริการทางการเงิน เช่น การพัฒนาแอปพลิเคชันที่สนับสนุนการทำธุรกรรมในชนบทหรือการให้บริการเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน
- 5) **การสร้างความปลอดภัยและความเชื่อถือ:** Fintech ที่มุ่งเน้นการเงินรวมตัวมักมีการพัฒนาระบบที่โปร่งใสและเชื่อถือได้ เช่น การใช้เทคโนโลยี Blockchain ในการบันทึกและตรวจสอบธุรกรรม ซึ่งช่วยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ใช้บริการ
- 6) **การส่งเสริมการเรียนรู้และการให้ความรู้ทางการเงิน:** Fintech ที่มุ่งเน้นการเงินรวมตัวมักมีการพัฒนาเครื่องมือและแอปพลิเคชันที่ช่วยส่งเสริมการเรียนรู้และการให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้ใช้ เช่น แอปพลิเคชันที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจัดการเงินหรือการลงทุน
- 7) **การสร้างโอกาสในการพัฒนาทางเศรษฐกิจ:** การเงินรวมตัวช่วยให้กลุ่มคนที่ไม่เคยมีโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินสามารถเริ่มต้นธุรกิจหรือพัฒนากิจกรรมทางเศรษฐกิจได้ ซึ่งช่วยเสริมสร้างเศรษฐกิจท้องถิ่นและเพิ่มโอกาสในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน
- 8) **การสร้างความร่วมมือระหว่างภาคส่วนต่าง ๆ:** การเงินรวมตัวกระตุ้นให้เกิดความร่วมมือระหว่าง Fintech, ภาครัฐ, และองค์กรพัฒนาเอกชน เพื่อสร้างโซลูชันที่มีประสิทธิภาพในการส่งเสริมการเงินรวมตัวและแก้ไขปัญหาการขาดแคลนบริการทางการเงิน

5. เศรษฐกิจดิจิทัล: ขับเคลื่อนเศรษฐกิจดิจิทัล

เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) มีผลกระทบต่อวัฏจักรทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ในหลายด้าน ดังนี้

- 1) **การเร่งการพัฒนาบริการดิจิทัล** เศรษฐกิจดิจิทัลส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีในการพัฒนาบริการทางการเงินที่มีความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย เช่น การชำระเงินผ่านมือถือ การโอนเงินออนไลน์ การขอสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน และการลงทุนออนไลน์
- 2) **การลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพ** เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานของบริการทาง

การเงิน เช่น การใช้ระบบอัตโนมัติในการประมวลผลธุรกรรม การใช้ AI ในการวิเคราะห์ข้อมูลและการให้คำแนะนำทางการเงิน ซึ่งทำให้บริการทางการเงินมีประสิทธิภาพและมีความสามารถในการแข่งขันมากขึ้น

3) **การเพิ่มความเข้าถึงและการกระจายบริการ** เศรษฐกิจดิจิทัลช่วยให้บริการทางการเงินสามารถเข้าถึงผู้คนในพื้นที่ห่างไกลหรือกลุ่มคนที่ไม่มียุทธศาสตร์การได้ง่ายขึ้น เช่น การใช้บริการ Mobile Banking หรือการชำระเงินผ่าน QR Code ทำให้การเข้าถึงบริการทางการเงินเป็นไปได้อย่างกว้างขวาง

4) **การสร้างนวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่** เศรษฐกิจดิจิทัลเป็นแรงกระตุ้นให้ Fintech พัฒนานวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค เช่น การให้บริการสินเชื่อที่ใช้ข้อมูลจาก Social Media หรือการใช้ Blockchain ในการประมวลผลธุรกรรมที่มีความปลอดภัยสูง

5) **การเพิ่มความโปร่งใสและความเชื่อถือ** เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยเพิ่มความโปร่งใสในการดำเนินงานของ Fintech เช่น การใช้ Blockchain ในการบันทึกและตรวจสอบธุรกรรม ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อถือและความมั่นใจให้กับผู้ใช้บริการ

6) **การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล** เศรษฐกิจดิจิทัลส่งเสริมการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลที่สำคัญ เช่น เครือข่ายอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง การพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสนับสนุนนวัตกรรมทางการเงิน

7) **การเพิ่มการเชื่อมโยงระหว่างบริการต่าง ๆ** เศรษฐกิจดิจิทัลส่งเสริมการเชื่อมโยงระหว่างบริการทางการเงินกับบริการอื่น ๆ เช่น การเชื่อมโยงระหว่าง Fintech กับ E-commerce หรือการใช้ข้อมูลจากระบบสาธารณสุขในการวิเคราะห์สินเชื่อ ทำให้เกิดการบูรณาการที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค

8) **การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค** เศรษฐกิจดิจิทัลทำให้ผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมในการใช้บริการทางการเงิน เช่น การหันมาใช้บริการออนไลน์แทนการไปสาขา การใช้ E-Wallet แทนการพกเงินสด ทำให้ Fintech ต้องพัฒนาบริการที่ตอบสนองต่อพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงนี้

9) **การเปิดโอกาสในการพัฒนา Fintech ใหม่ ๆ** เศรษฐกิจดิจิทัลเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการใหม่ ๆ สามารถเข้ามาในตลาดและพัฒนาบริการ Fintech ที่สร้างสรรค์และเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค เช่น การพัฒนาแพลตฟอร์มการลงทุนแบบ P2P หรือการใช้ AI ในการวิเคราะห์และให้คำแนะนำทางการเงิน

9. อธิบายทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย

ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยนั้น ถือเป็นการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน ในหลายแง่มุม ดังนี้

1. ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล

1.1 พัฒนาระบบ PromptBiz บนโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล รองรับธุรกิจทุกขนาด

1.2 พัฒนาระบบ PromptPay ให้รองรับการชำระเงินแบบ QR Code, ออนไลน์ และ Peer-to-Peer

- 1.3 สนับสนุนการใช้ Open API และ Open Banking
- 2. ยกระดับประสบการณ์ผู้ใช้งาน
 - 2.1 พัฒนาระบบให้ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย
 - 2.2 รองรับการใช้งานบนหลากหลายแพลตฟอร์ม ทั้งมือถือ คอมพิวเตอร์
 - 2.3 พัฒนาระบบให้รองรับการใช้งานภาษาไทย
 - 3. ส่งเสริมการเกิดนวัตกรรม:
 - 3.1 สนับสนุน Sandbox ทดสอบนวัตกรรมทางการเงินใหม่
 - 3.2 สนับสนุน FinTech Startups พัฒนาโซลูชันการเงิน
 - 3.3 ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยี Blockchain
 - 4. เพิ่มประสิทธิภาพระบบการเงิน:
 - 4.1 พัฒนาระบบ Thailand Interbank Clearing House (TICH) ให้มีประสิทธิภาพ
 - 4.2 ลดต้นทุนธุรกรรม
 - 4.3 เพิ่มความเร็วในการโอนเงิน
 - 5. เสริมสร้างความมั่นคงของระบบ:
 - 5.2 พัฒนาระบบป้องกันและลดความเสี่ยงไซเบอร์
 - 5.2 พัฒนาระบบสำรองข้อมูลและกู้คืนระบบ
 - 5.3 พัฒนากฎหมายและมาตรการกำกับดูแล

10. สรุปการพัฒนาการเงินและเทคโนโลยีทางการเงินแบบยั่งยืน

การพัฒนาการเงินและเทคโนโลยีทางการเงินแบบยั่งยืนนั้นเป็นการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการให้บริการทางการเงิน และการกำหนดมาตรฐานและแนวทางการดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล การดำเนินการเหล่านี้จะช่วยให้ประเทศไทยบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งได้กำหนดแนวทางและมาตรการต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้ภาคการเงินมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมและความเหลื่อมล้ำในสังคม

เป้าหมายหลักของการพัฒนาการเงินที่ยั่งยืนคือ

1. ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม: สนับสนุนการลงทุนในโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
2. ลดความเหลื่อมล้ำ: ขยายโอกาสการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับทุกกลุ่ม
3. สร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ: ส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืน
4. เพิ่มความน่าเชื่อถือให้กับภาคธุรกิจ: สร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและผู้บริโภค

เฉลยแบบทดสอบหลังเรียน

ตอนที่ 1 จงทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงหน้าข้อที่ถูกต้องที่สุด

1. นวัตกรรมทางการเงิน หมายถึงอะไร
 - ก. การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับระบบการเงินและช่องทางการเข้าถึงรูปแบบใหม่
 - ข. การบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ
 - ค. การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อผลตอบแทนที่สูง
 - ง. การศึกษาต่อด้านการเงินเพื่อประกอบอาชีพนักการเงิน
2. ข้อใดไม่ใช่ นวัตกรรมทางการเงิน
 - จ. Mobile Banking
 - ฉ. Crowdfunding Platforms
 - ช. บัตรเครดิต
 - ซ. Cryptocurrency
3. Banking Technology หมายถึงอะไร?
 - ณ. เทคโนโลยีที่นำมาใช้กับระบบการผลิต
 - ญ. เทคโนโลยีที่นำมาใช้กับระบบโทรคมนาคม
 - ฎ. เทคโนโลยีที่นำมาใช้กับระบบการค้าปลีก
 - ฏ. เทคโนโลยีที่นำมาใช้กับระบบธนาคาร
4. ตัวอย่างของ Banking Technology มีอะไรบ้าง?
 - ฐ. โทรศัพท์มือถือ
 - ฑ. คอมพิวเตอร์
 - ฒ. เครื่องพิมพ์
 - ณ. Mobile Banking, Internet Banking
5. ประโยชน์ของ Crowdfunding Platforms ต่อระบบการเงินมีอะไรบ้าง
 - ด. ช่วยให้ธนาคารพาณิชย์มีกำไรเพิ่มขึ้น
 - ต. ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น
 - ถ. ช่วยให้รัฐบาลสามารถควบคุมระบบการเงินได้ดียิ่งขึ้น
 - ท. ช่วยให้บริษัทมหาชนระดมทุนจากประชาชนทั่วไป
6. Enterprise Financial Software (EFS) หมายถึงอะไร
 - ก. ซอฟต์แวร์สำหรับการจัดการงานทั่วไปในองค์กร
 - ข. โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ออกแบบมาเพื่อช่วยให้ธุรกิจจัดการกับงานทางการเงินที่ซับซ้อน
 - ค. ระบบการชำระเงินแบบออนไลน์
 - ง. แพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับระดมทุน

7.ระบบการใช้จ่ายเงินแบบดิจิทัลมีประโยชน์อย่างไร

- ก. ช่วยให้ธนาคารพาณิชย์มีกำไรเพิ่มขึ้น
- ข. ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น
- ค. **ช่วยให้รัฐบาลสามารถควบคุมระบบการเงินได้ดียิ่งขึ้น**
- ง. ช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อยระดมทุนจากประชาชนทั่วไป

8. InsurTech หมายถึงอะไร?

- ก. เทคโนโลยีที่ใช้ในการผลิตโทรศัพท์มือถือ
- ข. เทคโนโลยีที่ใช้ในการจัดการการเงินส่วนบุคคล
- ค. **เทคโนโลยีที่นำมาประยุกต์ใช้กับธุรกิจประกันภัย**
- ง. เทคโนโลยีที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน

9. ข้อใด ไม่ใช่ ประโยชน์ของเทคโนโลยีจัดการการลงทุน

- ก. เพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน
- ข. ลดค่าธรรมเนียม
- ค. **รับประกันผลตอบแทนการลงทุน**
- ง. เพิ่มความสะดวก

10. ต่อไปนี้ข้อใดไม่ใช่ เครื่องมือทางการเงินเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

- ก. ตราสารหนี้สีเขียว (Green Bonds)
- ข. สินเชื่อสีเขียว (Green Loans)
- ค. กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Funds)
- ง. **บัตรเครดิตสะสมคะแนนแลกกับรางวัล**

	ใบงานที่ 1	หน่วยที่ 5
	รหัสวิชา.20200-1001...ชื่อวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น	สอนครั้งที่ 15-18
	ชื่อหน่วยการเรียนรู้.งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน	ทฤษฎี.....4.....ชม. ปฏิบัติ.....8.....ชม.
ชื่อเรื่อง/งานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน		

1. ผลลัพธ์การปฏิบัติงาน

ประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับงานนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินไปใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปใช้ในการคิดวิเคราะห์ การตัดสินใจแก้ปัญหาในงานอาชีพวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

2. อ้างอิงมาตรฐาน/เชื่อมโยงกลุ่มอาชีพ

2.1 มาตรฐานอาชีพ.....-..... สมรรถนะย่อย.....-.....

1) เกณฑ์การปฏิบัติงาน.....-.....

2) วิธีประเมิน.....-.....

3) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence) -

4) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence) -

2.2 บุคลากรกลุ่มอาชีพ.....-.....

3. สมรรถนะปฏิบัติงาน

แสดงความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล

4. จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

4.1 อธิบายความหมาย ความสำคัญ และบอกประเภทของนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินได้

4.2 อธิบายผลกระทบของนวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

4.3 อธิบายทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ฐานทัศน์ภาคการการเงินไทยได้

4.4 อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างการเงินและเทคโนโลยีทางการเงินแบบยั่งยืนได้

4.5 มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการศึกษารื่องนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

5. เครื่องมือ วัสดุ และอุปกรณ์

5.1เครื่องคอมพิวเตอร์.....

5.2เครื่อง Projector.....

5.3โทรศัพท์.....

6. คำแนะนำ/ข้อควรระวัง

-

7. ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ใบงานที่ 1



ชื่อกิจกรรม: “จับตา FinTech รอบตัวเรา”

เวลา 120 นาที

จุดประสงค์

1. ผู้เรียนสามารถอธิบายนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ได้
2. ผู้เรียนสามารถวิเคราะห์ประโยชน์ ความเสี่ยง และผลกระทบของเทคโนโลยีทาง
3. ผู้เรียนสามารถสะท้อนความคิดเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีการเงินอย่างรู้เท่าทัน

ขั้นตอนการดำเนินงาน

ขั้นตอน	รายละเอียดกิจกรรม	เครื่องมือ
1. กระตุ้น ความสนใจ	ครูฉายคลิปสั้น/ข่าวจริงเกี่ยวกับเทคโนโลยีทางการเงิน เช่น Mobile Banking, QR Payment, Blockchain	วิดีโอ, กระดาน, คำถามนำ
2. ศึกษาและ วิเคราะห์	นักเรียนร่วมกันสังเกต วิเคราะห์ว่าเทคโนโลยีในคลิปนั้นช่วยอำนวยความสะดวกทางการเงินอย่างไร แบ่งเป็นหัวข้อ: ชื่อเทคโนโลยี – จุดเด่น – ประโยชน์ – ข้อควรระวัง)	มือถือ อินเทอร์เน็ต, แผ่นโปสเตอร์
3. นำเสนอ และอภิปราย	แต่ละกลุ่มนำเสนอ โดยเน้นความเข้าใจและข้อควรระวัง	PowerPoint, เครื่องฉาย

8. สรุปและวิจารณ์ผล

ครูและนักเรียนร่วมกันสรุปเนื้อหา และเสนอแนะ

9. การประเมินผล

ผ่านเกณฑ์การประเมินผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

10. เอกสารอ้างอิง /เอกสารค้นคว้าเพิ่มเติม

- 10.1 หนังสือเรียนวิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น อาจารย์เยาวเรศ เวียงคำ ศูนย์หนังสือเมืองไทย
- 10.2 เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง

เทคโนโลยี Blockchain กับอนาคตประเทศไทย l TNN ข่าวเช้า l 28-01-2025

<https://youtu.be/EaHBLohwWdk?si=EoPhxOSmkXdVMzSv>

Unlock Easy Travel in Thailand with Thai QR Payments

<https://youtu.be/O9fO82iEI6M?feature=shared>

บรรณานุกรม

ศูนย์ส่งเสริมพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2560.

เยาวเรศ เวียงคำ. (2567). การเงินและการลงทุนทุนเบื้องต้น. กรุงเทพฯ. ศูนย์หนังสือเมืองไทย

สุรรัตน์ มณีกุล. (2562). ธุรกิจและการเป็นผู้ประกอบการ. กรุงเทพฯ. ศูนย์หนังสือเมืองไทย

เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง

<https://assurewealth.co.th/financial-plan/>

ภาคผนวก

ตัวอย่าง

แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล

[illegible]

ลงชื่อ.....ผู้สังเกต

(.....)

...../...../.....

เกณฑ์การให้คะแนน ระดับคุณภาพของแต่ละพฤติกรรมดังนี้

ดีมาก = 4 (เกณฑ์ระหว่าง 90 - 100%)

ค = 3 (เกณฑ์ระหว่าง 70 - 89%)

ปานกลาง = 2 (เกณฑ์ระหว่าง 50 - 69%)

ปรับปรุง = 1 (เกณฑ์ต่ำกว่า 50 %)

หมายเหตุ : ใช้แบบประเมินนี้ทุกแผนการจัดการเรียนรู้

แบบประเมินพฤติกรรมการเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม

กลุ่มที่.....ชั้น/แผนก.....

คำชี้แจง

- 1.ให้สังเกตพฤติกรรมของนักเรียนตามที่กำหนด
- 2.ให้ผู้สอนประเมินและใส่เครื่องหมาย ☒ ลงในช่องที่ตรงกับพฤติกรรมของนักเรียนแต่ละกลุ่ม

[illegible]

เกณฑ์การให้คะแนน

ดีมาก	=	4	(เกณฑ์ 90 - 100% หรือปฏิบัติบ่อยครั้ง)
ดี	=	3	(เกณฑ์ 70 - 89% หรือปฏิบัติบางครั้ง)
ปานกลาง	=	2	(เกณฑ์ 50 - 69% หรือปฏิบัติครั้งเดียว)
ปรับปรุง	=	1	(ต่ำกว่า 50 % หรือไม่ปฏิบัติเลย)

ลงชื่อ.....ผู้ประเมิน
(.....)
...../...../.....

