

รายวิชา สังคมศึกษา ศาสนาและวัฒนธรรม
รหัสวิชา ส๒๓๑๐๓ ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ ๓
หน่วยการเรียนรู้ที่ ๔ ความฉลาดรู้ทางการเงิน

เรื่อง

สนุกู้กับการวางแผนการออมเงิน

ครูผู้สอน ครูภากร อุปการแก้ว



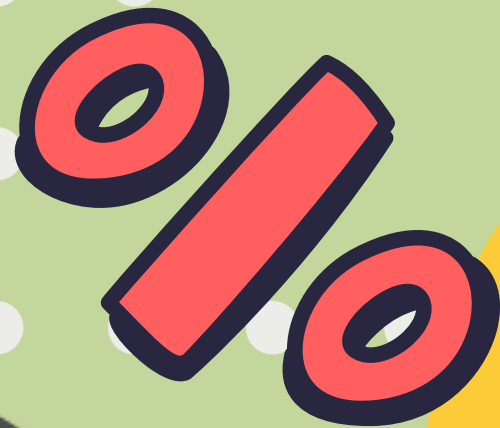


กิจกรรม

ถ้าไม่ยอม...
จะเกิดอะไรขึ้น

คำถามชวนคิด

ลองนึกภาพตัวเองในอนาคต
อีก ๑๐ ปี ถ้าวันนี้ไม่เคยออมเงินเลย
ชีวิตจะเป็นอย่างไร





สิ่งที่ฉันอยากมีอยากได้
ในอนาคต



วางแผนการออมเงิน

“อนาคตที่มั่นคงมิได้เกิดขึ้นจากความบังเอิญ แต่เกิดจากการวางแผนและการตัดสินใจอย่างรอบคอบการออมเงิน เป็นกระบวนการสำคัญในการเตรียมความพร้อมเพื่ออนาคต”



สนุกกับการวางแผน
การออมเงิน



สมรรถนะที่ต้องการให้เกิดขึ้นกับผู้เรียน

วิเคราะห์และสร้างแผนผังมโนทัศน์ที่สะท้อนแนวทางการวางแผนการออมเงินอย่างเป็นระบบ เชื่อมโยงกับการอธิบายหลักของการออมในระยะต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้อง และตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินเพื่อใช้ประโยชน์ในการดำเนินชีวิตในอนาคต





กิจกรรม



ระดมความคิด



BRAINSTORMING

การระดมความคิดอะไร

ระดมแล้วได้อะไร

???

ให้ทุกคนในกลุ่มเสนอความคิดเห็นออกมาให้มากที่สุด
กลุ่มใดเสนอความคิดเห็นมากที่สุด ได้รับคะแนนพิเศษ



การออมคืออะไร

คือ การเก็บรักษาเงินหรือทรัพย์สิน
ส่วนหนึ่งจากรายได้ไว้ ไม่นำไปใช้จ่ายในทันที
เพื่อใช้ประโยชน์ในอนาคตตามเป้าหมาย
ที่กำหนดไว้



ออมแล้วได้อะไร

๑. สร้างความมั่นคงและลดความเสี่ยง

- มีเงินสำรองฉุกเฉินสำหรับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน
เช่น อุบัติเหตุ หรือตกงาน ทำให้ไม่ลำบาก

๒. บรรลุเป้าหมายทางการเงิน

- ช่วยให้เก็บเงินสำหรับเป้าหมายใหญ่ๆ เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ
การศึกษา หรือการท่องเที่ยวได้จริง



ออมแล้วได้อะไร

๓. ลดความเครียด

- มีความผ่อนคลายและสบายใจมากขึ้น เพราะรู้ว่ามีเงินสำรองสำหรับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

๔. สร้างวินัยทางการเงิน

- การออมสม่ำเสมอช่วยฝึกนิสัยการใช้จ่ายอย่างรอบคอบและวางแผนการเงินได้ดีขึ้น



ออมแล้วได้อะไร

๕. เพิ่มโอกาสในการลงทุน

- เงินออมก้อนแรกเป็นทุนในการนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทน
งอกเงย (เช่น หุ้น กองทุน)

๖. เตรียมพร้อมสำหรับวัยเกษียณ

- วางแผนให้ตัวเองมีเงินใช้จ่ายสุขสบายในวัยชรา
โดยไม่ต้องพึ่งพาผู้อื่น.





กิจกรรม

การจัดสรร

การออมเงิน ๓ ระดับ

การจัดสรรเงินออมตามระยะเวลาและเป้าหมาย



เป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน ๓ ปี)

ระยะสั้น

ลักษณะ : ต้องการความปลอดภัยสูง ถอนใช้ได้ทันที

ตัวอย่างเป้าหมาย : เงินสำรองฉุกเฉิน/ค่าใช้จ่ายในการเดินทางท่องเที่ยว/ซื้ออุปกรณ์การเรียน



บัญชีเงินฝากออมทรัพย์

คือการที่ฝากเงินไว้กับธนาคาร เพื่อเก็บ
เงินให้ปลอดภัย และสามารถถอนมาใช้ได้
ตลอดเวลา มีดอกเบี้ยเงินฝากแต่ไม่สูงมาก



สลากออมสิน

คือ รูปแบบการออมที่ผู้ฝากจะได้รับ
ดอกเบี้ยควบคู่กับสิทธิได้รับรางวัลในแต่
ละงวด โดยทั่วไปสลากออมสินจะกำหนด
อายุไม่เกินไว้ ๓ ปี



การจัดสรรเงินออมตามระยะเวลาและเป้าหมาย

ระยะ
กลาง



เป้าหมายระยะกลาง (๓-๗ ปี)

ลักษณะ : ยอมรับความเสี่ยงได้บ้าง เพื่อให้ได้
ผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์

ตัวอย่างเป้าหมาย : การศึกษาต่อมหาวิทยาลัย
ซื้อรถจักรยานยนต์



กองทุนตราสารหนี้

คือ กองทุนรวมที่นำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้
เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน เพื่อสร้าง
ผลตอบแทนสม่ำเสมอในรูปดอกเบี้ยและกำไรส่วน
ต่างราคา เป็นทางเลือกสำหรับผู้ที่ต้องการความ
เสี่ยงต่ำกว่าหุ้น



การจัดสรรเงินออมตามระยะเวลาและเป้าหมาย

ระยะ
ยาว



เป้าหมายระยะยาว (๗ ปีขึ้นไป)

ลักษณะ : สามารถรับความเสี่ยงได้มากขึ้น มุ่งเน้นการสะสมทรัพย์และผลตอบแทนระยะยาว

ตัวอย่างเป้าหมาย : การซื้อบ้าน การลงทุนธุรกิจ



กองทุน RMF

คือ สามารถลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท อาทิ ตราสารหนี้ หุ้นไทยและต่างประเทศ ทองคำ และอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเป้าหมายการลงทุนของตนเอง



หุ้นพื้นฐานดี

คือ หุ้นของบริษัทที่มีความแข็งแกร่ง มั่นคง
ทำธุรกิจได้ดี มีการเติบโตต่อเนื่อง มีกำไรสม่ำเสมอ
มีความสามารถในการแข่งขันสูง และมีการจัดการ
ที่ดี ทำให้มีความทนทานต่อภาวะเศรษฐกิจ และมี
โอกาสเติบโตในระยะยาว



กิจกรรม

ออมเงิน

แบบไหนดีนะ

???



คำอธิบาย



๑. นักเรียนแต่ละกลุ่มได้ ๑ สถานการณ์

- จากสถานการณ์ ควรเลือกใช้แผนการออมรูปแบบใด
- รูปแบบแผนการออมที่ใช้มีลักษณะอย่างไร
- นักเรียนจะออมอย่างไรให้สำเร็จ ให้ระบุนายละเอียด





ข้อที่ ๑

กลุ่มเพื่อนสนิทของนักเรียนวางแผนกันว่า เมื่อจบชั้น ม.๓
จะเก็บเงินเพื่อสำรองสำหรับการเรียนต่อคนละ
ประมาณ ๕,๐๐๐ บาท ตอนนี้ทุกคนมีเวลา
เก็บเงินอยู่ประมาณ ๖ เดือน

กลุ่ม ๑

กลุ่ม ๔





ข้อที่ ๒

เมื่อเรียนจบมหาวิทยาลัย นักเรียนตั้งใจว่าจะหางานทำในตัวเอง
และอยากมีรถยนต์คันใหม่เพื่อใช้เดินทางไปทำงาน ค่าใช้จ่ายในการซื้อรถคันหนึ่งประมาณ
๕๐,๐๐๐ บาท ซึ่งต้องเก็บเงินให้ได้ภายใน ๕ ปี

กลุ่ม ๒

กลุ่ม ๕





ข้อที่ ๓

หลังจากเรียนจบและทำงานไปได้ระยะหนึ่ง นักเรียนอยากมีบ้านหลังเล็ก ๆ ให้พ่อแม่อยู่กันอย่างสบาย ค่าใช้จ่ายในการซื้อบ้านประมาณ ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท ซึ่งต้องใช้เวลาเก็บเงินอย่างน้อย ๑๐ - ๑๕ ปี

กลุ่ม ๓

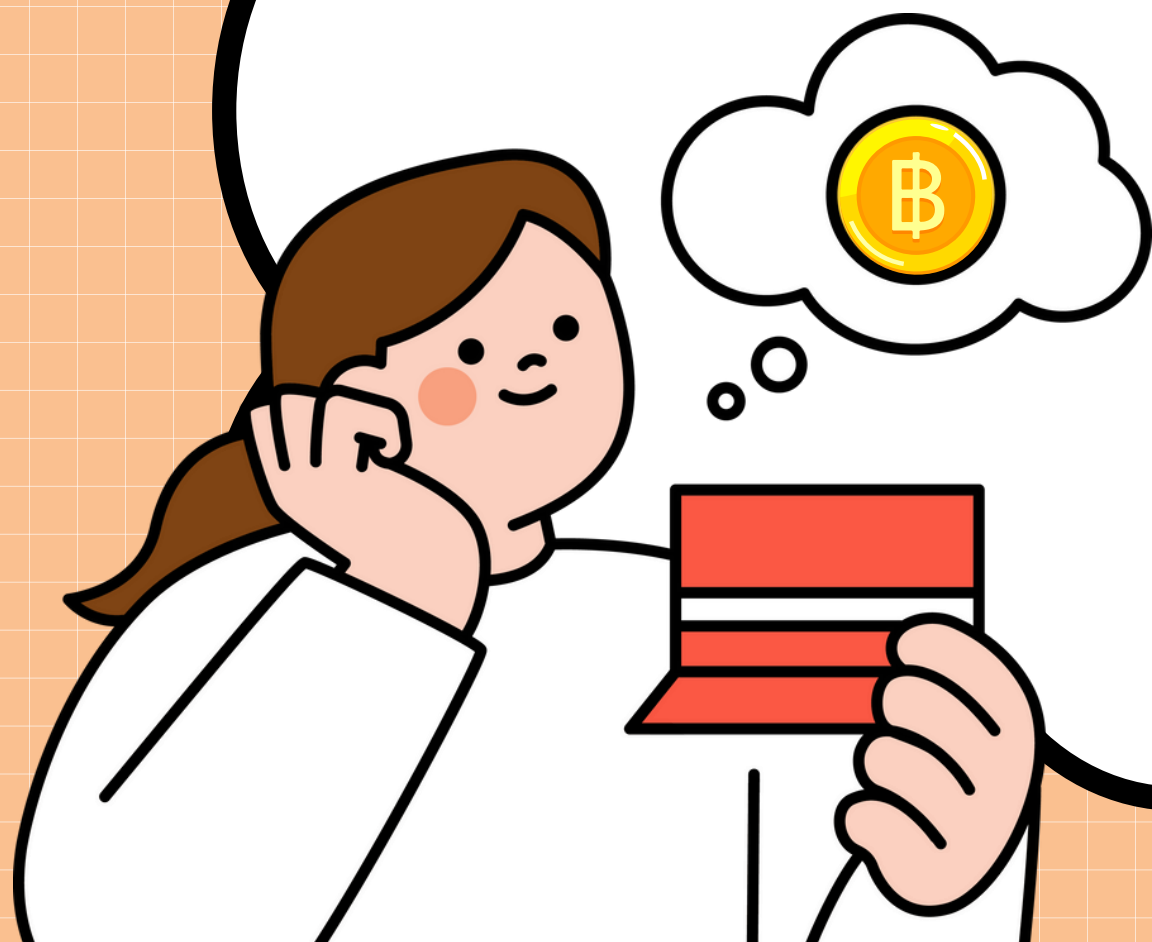
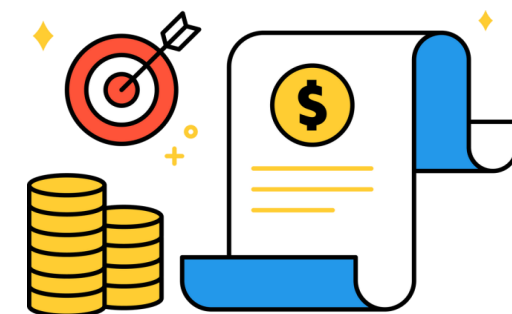




นำเสนอถึงกรรม

ออมเงิน

แบบไหนดีนะ





กิจกรรม

การวางแผน
การออมเงิน

คำอธิบาย



๑. ให้แต่ละกลุ่มพูดคุยกันและเลือกเป้าหมายการออมเงิน
ของคนในกลุ่ม ๑ อย่าง จากนั้นช่วยกันออกแบบแผนผัง
มโนทัศน์ โดยมีประเด็นดังต่อไปนี้

- เป้าหมายการออมเงินและจำนวนเงิน
- วิธีการในการออมเงินให้ได้ตามเป้าหมาย
- การออมเงินตามแผนนี้มีความเสี่ยงอะไรบ้าง



An illustration featuring a man and a woman celebrating success. The woman, on the left, is wearing a pink shirt and black pants, sitting on a blue block with her arms raised in a 'V' shape. The man, on the right, is wearing a blue shirt and black pants, standing with his arms crossed. They are surrounded by large yellow blocks with white circles, resembling a game board. The background is a vibrant blue with a pattern of white dots. Floating around them are gold coins, a glowing yellow lightbulb, and a large yellow star inside a white speech bubble. The text is in Thai, with the main title in a large, bold, black font with a white outline, and the subtitle in a smaller, bold, yellow font with a black outline.

นำเสนอกิจกรรม

การวางแผน

การออมเงิน

คำถามสรุปบทเรียน

นักเรียนคิดว่า การออมเงินตาม
ระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว
แตกต่างกันอย่างไร และมี
ความสำคัญต่อชีวิตอย่างไร



แนวคำตอบ



เป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน ๓ ปี)

เป็นการเก็บเงินไว้ใช้ในเรื่องจำเป็นหรือ
เหตุการณ์ฉุกเฉิน เช่น ค่าเรียน ค่าเดินทาง
หรือค่ารักษาพยาบาลช่วยให้มีเงินใช้
ทันเวลาและไม่ต้องกู้ยืมผู้อื่น



แนวคำตอบ



เป้าหมายระยะกลาง (๓-๗ ปี)

เหมาะกับเป้าหมายที่ต้องใช้เวลาเก็บเงินหลายปี
เช่น การเรียนต่อ การแต่งงาน หรือซื้อของชิ้นใหญ่
ช่วยให้วางแผนการใช้เงินได้ดีและไม่กระทบ
ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน



แนวคำตอบ



เป้าหมายระยะยาว (๗ ปีขึ้นไป)

เป็นการเก็บเงินเพื่อความมั่นคงในอนาคต เช่น
การซื้อบ้าน การเกษียณ หรือการลงทุนช่วยสร้าง
ความมั่นคงทางการเงินและคุณภาพชีวิตที่ดีใน
ระยะยาว



แนวคำตอบ

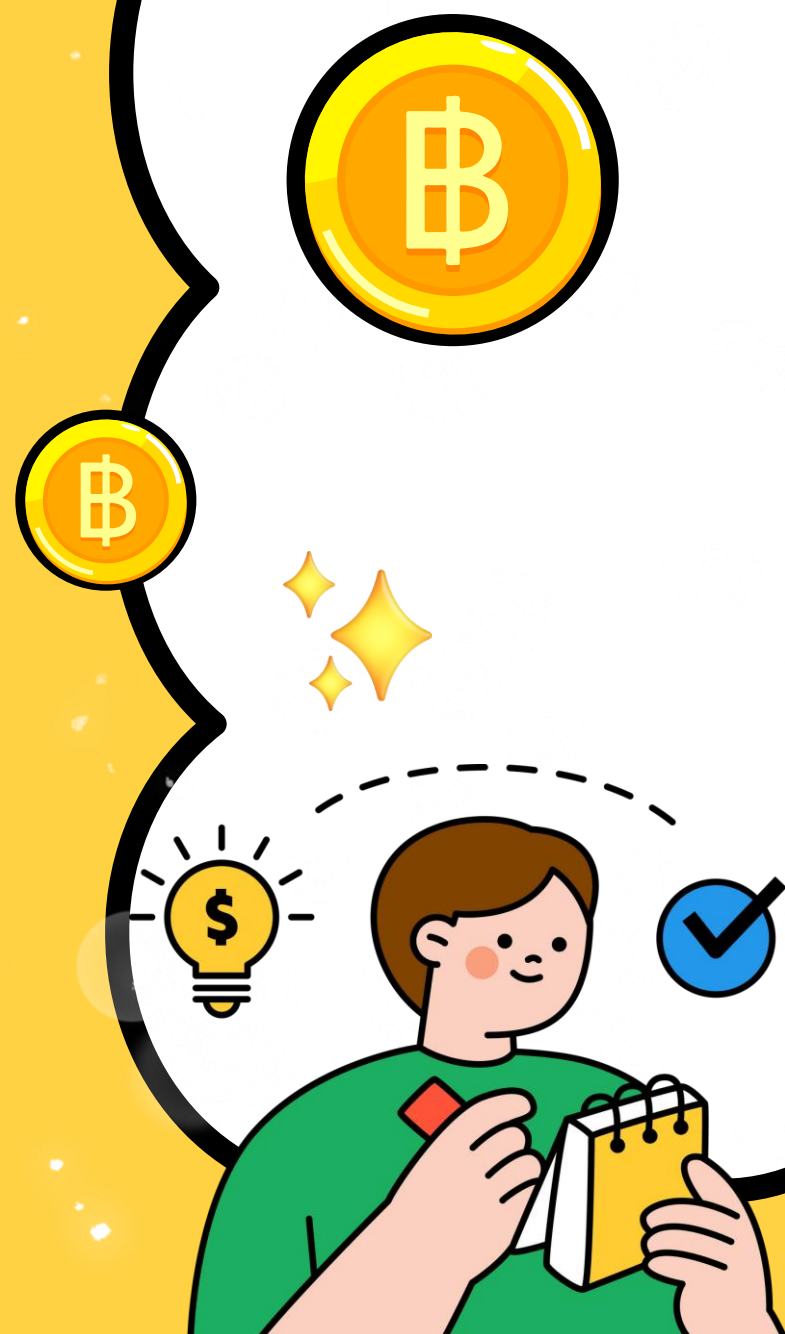


การออมเงินทั้งสามระยะมีเป้าหมาย
ต่างกัน แต่ล้วนมีความสำคัญ เพราะช่วย
ให้เราจัดการเงินได้เหมาะสมกับช่วงเวลา
และวางรากฐานที่ดีให้กับชีวิตในอนาคต



สรุปบทเรียน

บุคคลพึงศึกษาการออมเงินและวางแผนการออมเงินอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยจัดสรรเงินออมให้เกิดความสมดุลตามระยะเวลาและเป้าหมายทางการเงินของตนเอง การวางแผนการออมที่ดีจะช่วยสร้างโอกาสในการพัฒนาคุณภาพชีวิต ลดความเสี่ยงทางการเงิน และนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงินที่ยั่งยืนตลอดช่วงชีวิต





บทเรียนครั้งต่อไป

สามารถดาวน์โหลดได้ที่ www.dltv.ac.th

เรื่อง การใช้จ่าย อย่างชาญฉลาด





สิ่งที่ต้องเตรียม

สามารถดาวน์โหลดได้ที่ www.dltv.ac.th

แผนผังมโนทัศน์

เรื่อง การวางแผนการใช้เงิน

