รายวิชา สังคมศึกษา ศาสนา และวัฒนธรรม

รหัสวิชา ส๒๒๑๐๓ ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ ๒

หน่วยการเรียนรู้ที่ ๔ เรื่อง ฉลาดรู้ทางการเงิน

เรื่อง เครื่องมือการลงทุนเบื้องต้น, ความเสี่ยง และผลตอบแทน

ครูผู้สอน ครูศิรสิทธิ์ บุริศรี

หน่วยการเรียนรู้ที่ ๔ เรื่อง ฉลาดรู้ทางการเงิน

เครื่องมือการลงทุนเบื้องต้น, ความเสี่ยง และผลตอบแทน

จุดประสงค์การเรียนรู้

๑. อธิบายลักษณะของการลงทุนทองคำและพันธบัตรรัฐบาล พร้อมข้อดี-ข้อด้อยของแต่ละแบบได้

จุดประสงค์การเรียนรู้

๒. วิเคราะห์และเปรียบเทียบผลตอบแทน–ความเสี่ยงของทองคำ พันธบัตรจากข้อมูล สถานการณ์ลงทุน และเสนอวิธีลดหรือป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

จุดประสงค์การเรียนรู้

๓. เห็นคุณค่าของการวิเคราะห์ก่อนตัดสินใจลงทุน และตระหนักว่าการลงทุนต้องเลือกให้เหมาะกับตัวเอง

สมรรถนะที่ต้องการให้เกิดกับผู้เรียน (KSA)

วิเคราะห์และเปรียบเทียบผลตอบแทน–ความเสี่ยงของทองคำ พันธบัตรจากข้อมูล สถานการณ์ลงทุน และเสนอวิธีลดหรือป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมโดยเห็นคุณค่าของการวิเคราะห์ก่อนตัดสินใจลงทุน และตระหนักว่าการลงทุนต้องเลือกให้เหมาะกับตัวเอง

คำถามชวนคิด

คำถามชวนคิด

“สมมติเรามีเงิน ๑,๐๐๐ บาท เก็บไว้ในกระปุกออมสินเฉย ๆ ครบ ๑ ปี กับนำไปลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่ง ครบ ๑ ปี อะไรมีโอกาสทำให้เงิน ๑,๐๐๐ บาทนี้ กลายเป็น ๑,๑๐๐ บาทได้มากกว่ากัน”

เครื่องมือการลงทุนเบื้องต้น ๒ แบบ

๑. ทองคำ

- ซื้อทองเพื่อเก็บไว้ เมื่อราคาขึ้นสามารถขายเอากำไรได้
- ข้อดี ป้องกันเงินเฟ้อ, มูลค่าเพิ่มขึ้นในระยะยาว
- ข้อด้อย ราคาผันผวน, ค่ากำเหน็จซื้อ–ขาย, อาจขาดทุนถ้าขายตอนราคาตก

เครื่องมือการลงทุนเบื้องต้น ๒ แบบ

๒. พันธบัตรรัฐบาล

- ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลเพื่อระดมทุนไปใช้ในการบริหารประเทศ ลดการขาดดุลทางการเงิน
- ข้อดี ความเสี่ยงต่ำที่สุด, ดอกเบี้ยดีกว่าเงินฝาก, เหมาะกับคนที่อยากลงทุนมั่นคง เพราะเงินต้นไม่หาย

เครื่องมือการลงทุนเบื้องต้น ๒ แบบ

๒. พันธบัตรรัฐบาล

- ข้อด้อย ผลตอบแทนต่ำกว่าเครื่องมืออื่น และต้องรอครบกำหนดถึงจะได้เงินต้นคืน

กิจกรรม

“สถานการณ์เลือกเครื่องมือลงทุน”

คำอธิบายในการดำเนินกิจกรรม

๑. ให้นักเรียนอ่านสถานการณ์สมมุติ ๒ สถานการณ์ที่มีเป้าหมายและความเสี่ยงต่างกัน จากนั้นให้วิเคราะห์และเปรียบเทียบ ข้อดี-ข้อด้อย ของทองคำและพันธบัตรที่เหมาะสมกับสถานการณ์นั้น ๆ

๒. ครูสุ่มเรียกนักเรียนนำเสนอหน้าชั้นเรียน

ใบงานที่ ๙

เรื่อง สถานการณ์เลือกเครื่องมือลงทุน

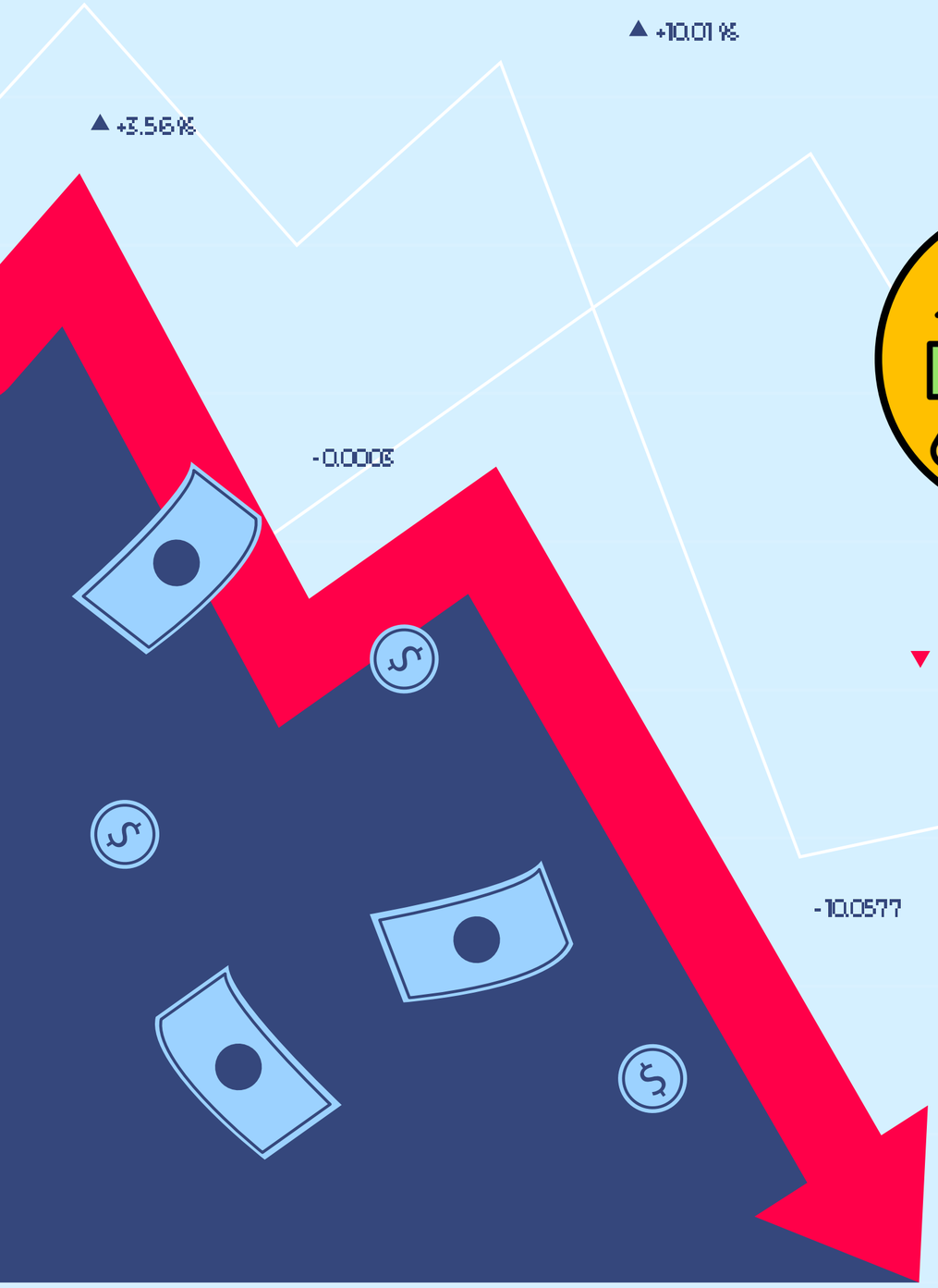
(สามารถดาวน์โหลดได้ที่ www.dltv.ac.th)

ใบงานที่ ๙ เรื่อง สถานการณ์เลือกเครื่องมือลงทุน
หน่วยการเรียนรู้ที่ ๔ เรื่อง ฉลาดรู้ทางการเงิน
แผนการจัดการเรียนรู้ที่ ๘ เรื่อง เครื่องมือการลงทุนเบื้องต้น: ทองคำและพันธบัตรรัฐบาล
รายวิชา สังคมศึกษา ศาสนาและวัฒนธรรม รหัสวิชา ส๒๒๑๐๓ ภาคเรียนที่ ๒ ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ ๒

ชื่อ-สกุล.....ชั้น.....เลขที่.....กลุ่มที่.....

คำชี้แจง: ให้นักเรียนวิเคราะห์สถานการณ์ต่อไปนี้ แล้วเลือกเครื่องมือการลงทุน (ทองคำ หรือ พันธบัตรรัฐบาล) ที่เหมาะสมที่สุด พร้อมให้เหตุผลประกอบการตัดสินใจ

สถานการณ์	เป้าหมายและความเสี่ยง	ทองคำ/พันธบัตร	แนวทาง เหตุผลในการเลือก
สถานการณ์ที่ ๑ คุณ A อายุ ๖๐ ปี เกษียณแล้ว มีเงินก้อนสุดท้ายสำหรับใช้ดำรงชีวิต ๕ ปีข้างหน้า เป้าหมายคือ รักษาเงินต้น ไม่ให้หายไปเลย และต้องการมีรายได้ดอกเบี้ยสม่ำเสมอ ความเสี่ยงที่รับได้: **ต่ำมาก**	.....	.....	.....
สถานการณ์ที่ ๒ คุณ B อายุ ๒๕ ปี เพิ่งเริ่มทำงาน มีเงินเย็นที่ไม่ได้ใช้ในชีวิตประจำวัน ตั้งใจจะซื้อบ้านหลังที่ ๒ ในอีก ๑๐ ปีข้างหน้า เป้าหมายคือ ให้เงินเติบโตสูง เพื่อสู้กับราคาบ้านที่สูงขึ้นได้ ความเสี่ยงที่รับได้: **ปานกลางถึงสูง**	.....	.....	.....



ความเสี่ยง และผลตอบแทน

ความหมายของความเสี่ยง

ความเสี่ยง หมายถึง ความไม่แน่นอนที่อาจทำให้เสียเงิน เสียโอกาส หรือได้ผลตอบแทนน้อยกว่าที่คาด

ตัวอย่างเหตุการณ์เสี่ยงใกล้ตัว เช่น ราคาทองตก, ซื้อของออนไลน์แล้วถูกโกง, ลงทุนแล้วขายไม่ออกทันที

กิจกรรม

“ใช่ความเสี่ยง หรือไม่ใช่ความเสี่ยง”

คำอธิบายในการดำเนินกิจกรรม

ครูจะยกตัวอย่างเหตุการณ์ให้นักเรียนฟัง จากนั้นให้นักเรียน ชูมือขึ้น ถ้าคิดว่าเป็นความเสี่ยง และกอดอก ถ้าคิดว่าไม่ใช่ความเสี่ยง โดยมีสถานการณ์ดังนี้

คำอธิบายในการดำเนินกิจกรรม

๑. ราคาทองคำตก

๒. เพื่อนยืมเงินแล้วไม่คืน

๓. ถ้าอยากขายหุ้นในวันนี้แต่ไม่มีใครซื้อ

๔. มีคนมาชวนลงทุนง่าย ๆ ได้ผลตอบแทนสูง

กิจกรรม

“กูรูแนะนำ”

คำอธิบายในการดำเนินกิจกรรม

๑. ครูให้นักเรียนทำกิจกรรม “กูรูแนะนำ” โดยครูแบ่งนักเรียนเป็น ๓ กลุ่มใหญ่ โดยแบ่งตาม “แนวทางลดความเสี่ยง"

- กลุ่มที่ ๑: กระจายการลงทุน
- กลุ่มที่ ๒: ศึกษาข้อมูลให้รอบคอบ
- กลุ่มที่ ๓: ไม่เชื่อสิ่งที่ดูง่ายหรือเร็วเกินไป

คำอธิบายในการดำเนินกิจกรรม

๒ . ให้แต่ละกลุ่มออกมาอภิปรายสั้น ๆ ๓ นาที ว่าแนวทางของกลุ่มตนเองคืออะไร และจะใช้แก้ปัญหา/ลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ได้อย่างไร

กิจกรรม

“เสนอทางออก”

คำอธิบายในการดำเนินกิจกรรม

๑. ครูมอบสถานการณ์ให้นักเรียนกลุ่มละ ๑ สถานการณ์ ดังนี้

๑) **กลุ่มที่ ๑-๒** “คุณนำเงินเก็บทั้งหมดไปลงทุนในหุ้นของบริษัทเกมที่คุณชื่นชอบเพียงบริษัทเดียว โดยไม่ได้ดูข้อมูลผลประกอบการของบริษัทเลย และจู่ ๆ รัฐบาลก็ประกาศควบคุมอุตสาหกรรมเกม ทำให้หุ้นตกฮวบฮาบ”

๒) **กลุ่มที่ ๓-๔** “คุณเห็นโฆษณาชวนเชื่อในแอปพลิเคชันว่า ลงทุนกับเรา ๑,๐๐๐ บาท ภายใน ๑ สัปดาห์ เพียงแค่คลิก โดยผู้ชวนอ้างตัวว่าเป็นนักลงทุนต่างชาติ”

คำอธิบายในการดำเนินกิจกรรม

๑. ครูมอบสถานการณ์ให้นักเรียนกลุ่มละ ๑ สถานการณ์ ดังนี้

๓) **กลุ่มที่ ๕-๖** “คุณซื้อที่ดินแปลงหนึ่ง แต่เมื่อต้องการขายต่อในอีก๒ ปีข้างหน้า เพื่อนำเงินไปเรียนต่อกลับหาคนซื้อไม่ได้เลย แม้จะลดราคาลงมามากแล้วก็ตาม”

คำอธิบายในการดำเนินกิจกรรม

๒. ให้นักเรียนแต่ละกลุ่มวิเคราะห์ระดมความคิดและเขียนคำตอบง่าย ๆ ภายในกลุ่มและตอบ ๒ คำถามในใบงานที่ ๑๐ เรื่อง เสนอทางออก

๓. ครูเรียกตัวแทนนักเรียนในแต่ละกลุ่มออกมานำเสนอคำตอบสั้น ๆ โดยเน้นข้อ ๒ (แนวทางป้องกัน)

ใบงานที่ ๑๐

เรื่อง เสนอทางออก

(สามารถดาวน์โหลดได้ที่ www.dltv.ac.th)

ใบงานที่ ๑๐ เรื่อง เสนอทางออก
หน่วยการเรียนรู้ที่ ๔ เรื่อง ฉลาดรู้ทางการเงิน
แผนการจัดการเรียนรู้ที่ ๙ เรื่อง ความเสี่ยงและผลตอบแทน
รายวิชา สังคมศึกษา ศาสนาและวัฒนธรรม รหัสวิชา ส๒๒๑๐๓ ภาคเรียนที่ ๒ ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ ๒

ชื่อ-สกุล.....ชั้น.....เลขที่.....กลุ่มที่.....

คำชี้แจง: ให้นักเรียนในกลุ่มอ่านสถานการณ์ที่ได้รับมอบหมาย พร้อมวิเคราะห์และตอบคำถาม

สถานการณ์ (เลือก ๑ ข้อต่อกลุ่ม)

สถานการณ์ที่ ๑ คุณนำเงินเก็บทั้งหมดไปลงทุนในหุ้นของบริษัทเกมที่คุณชื่นชอบเพียงบริษัทเดียว โดยไม่ได้ดูข้อมูลผลประกอบการของบริษัทเลย และจู่ ๆ รัฐบาลก็ประกาศควบคุมอุตสาหกรรมเกม ทำให้ราคาหุ้นตกฮวบฮาบ

สถานการณ์ที่ ๒ คุณเห็นโฆษณาชวนเชื่อในแอปพลิเคชันว่า "ลงทุนกับเรา ๑,๐๐๐ บาท ได้ผลตอบแทน ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๑ สัปดาห์ เพียงแค่คลิก!" โดยผู้ชวนอ้างตัวว่าเป็นนักลงทุนต่างชาติ

สถานการณ์ที่ ๓ คุณซื้อที่ดินแปลงหนึ่ง แต่เมื่อต้องการขายต่อในอีก ๒ ปีข้างหน้าเพื่อนำเงินไปเรียนต่อ กลับหาคนซื้อไม่ได้เลย แม้จะลดราคาลงมามากแล้วก็ตาม

คำถาม (ให้นักเรียนระดมคำตอบ)

๑. สถานการณ์นี้มีความเสี่ยงประเภทใดบ้าง

.....

.....

.....

.....

.....

๒. นักเรียนจะใช้ "แนวทางลดความเสี่ยง" ใดในการป้องกันตัวเอง

.....

.....

.....

.....

.....

ช่วงนำเสนอ

สรุปบทเรียน

บทเรียนครั้งต่อไป

การทดลองลงทุนและการปรับพอร์ต, เปิดโจทย์ชีวิตการเงิน

สิ่งที่ต้องเตรียม

๑. ใบงานที่ ๑๑ เรื่อง การจัดพอร์ตและปรับพอร์ต

๒. ใบงานที่ ๑๒ เรื่องโจทย์ชีวิตการเงินของฉัน

(สามารถดาวน์โหลดได้ที่ www.dltv.ac.th)