

รหัสวิชา 2001-0006 วิชาการเงินส่วนบุคคล

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาและปฏิบัติเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การรู้จักหาเงิน ออมเงิน และใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนทางเลือกในการลงทุนประเภทต่าง ๆ และผลประโยชน์ทางภาษี

มาตรฐานรายวิชา

1. เข้าใจหลักการการเงินส่วนบุคคล
2. จัดทำงบประมาณส่วนบุคคล
3. บริหารและจัดการการเงินส่วนบุคคล
4. เข้าใจหลักการลงทุนในทรัพย์สิน ลงทุนทำธุรกิจ ลงทุนในหลักทรัพย์ และกองทุน

ประเภทต่าง ๆ

สมรรถนะรายวิชา

สามารถวางแผน หาเงิน ออมเงิน ใช้เงิน และการลงทุนทางการเงินส่วนบุคคล

ประเด็นออกข้อสอบ

ข้อ	ประเด็นออกข้อสอบ	คะแนนเต็ม	ระดับพฤติกรรม
	1. การวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคล		
1	1.1 ความหมาย ความสำคัญและหน้าที่ของเงิน	1	จำ
2	1.2 การดำเนินชีวิตส่วนบุคคลแบบเศรษฐกิจพอเพียง	1	การนำไปใช้
3	1.3 ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	1	สังเคราะห์
4	1.4 เป้าหมายทางการเงิน		จำ
	2. การหาเงิน		
5	2.1 ความหมายของรายได้	1	จำ
6	2.2 ปัจจัยที่กำหนดรายได้	1	การนำไปใช้
7	2.3 แหล่งที่มาของรายได้	1	การนำไปใช้
8	2.4 รายได้ที่แท้จริง	1	วิเคราะห์
9-11	2.5 ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	3	วิเคราะห์, การนำไปใช้
12-13	2.6 สวัสดิการ	2	จำ
	3. การออมเงิน		
14	3.1 ค่าล่วงเวลา	1	จำ
	3. การออมเงิน		
15	3.1 ความหมายของการออมเงิน	1	จำ
16	3.2 ความสำคัญของการออมเงิน	1	เข้าใจ
17	3.3 เป้าหมายการออมเงิน	1	วิเคราะห์

18	3.4 การสร้างนิสัยและวินัยในการออมเงิน	1	เข้าใจ, การนำไปใช้
19	3.5 สูตรการออมเงิน	1	วิเคราะห์
20	3.6 อุปสรรคการออมเงิน	1	จำ
21	3.7 การตรวจสอบความมั่นคงทางการเงิน	1	วิเคราะห์
22-23	3.8 ตัวแปรของการออมเงิน	2	สังเคราะห์
	4. การใช้เงิน		
24	4.1 การวางแผนการใช้เงิน	1	วิเคราะห์
25	4.2 วิธีใช้จ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพ	1	การนำไปใช้
26	4.3 ประเภทรายจ่ายบุคคล	1	การนำไปใช้
27	4.4 ภาษีกับการใช้จ่าย	1	วิเคราะห์
28	4.5 หลักในการเลือกซื้อสินค้า	1	การนำไปใช้
	5. การลงทุน		
29-31	5.1 ประเภทของการลงทุน	3	จำ,การนำไปใช้
32	5.2 วัตถุประสงค์ของการลงทุน	1	จำ
33-34	5.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน	2	จำ
35-36	5.4 ความเสี่ยงในการลงทุน	2	จำ
37	5.5 สภาพคล่อง	1	จำ
38	5.6 ทางเลือกการลงทุน	1	การนำไปใช้
39	5.7 สิทธิประโยชน์ทางภาษี	1	การนำไปใช้
40	5.8 การประกันชีวิต	1	การนำไปใช้
41	5.9 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุน ส่วนบุคคล	1	การนำไปใช้
42	5.10 เป้าหมายทางการเงินกับทางเลือกการลงทุน	1	การนำไปใช้
43-44	5.11 การบริหารทรัพย์สิน และหนี้สิน	2	การนำไปใช้
45	5.12 ข้อดีและข้อเสียของการใช้สินเชื่อเพื่อ การบริโภค	1	การนำไปใช้

ประเด็นออกข้อสอบ

1) การวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคล

- 1.1 ความหมาย ความสำคัญและหน้าที่ของเงิน
- 1.2 การดำเนินชีวิตส่วนบุคคลแบบเศรษฐกิจพอเพียง
- 1.3 ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง
- 1.4 เป้าหมายทางการเงิน

สาระสำคัญ

ให้ผู้เรียนมีความเข้าใจเรื่องความหมาย ความสำคัญ และหน้าที่ของเงิน การดำเนินชีวิตส่วนบุคคลแบบเศรษฐกิจพอเพียง ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงิน เป้าหมายทางการเงิน และสามารถประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวัน

1.1 หน้าที่ของเงิน

เงินถือเป็นปัจจัยสำคัญในการดำรงชีวิตของมนุษย์ในยุคปัจจุบันสำหรับใช้ในการแลกเปลี่ยนกับสิ่งที่ต้องการของทุกคน หน้าที่สำคัญของเงินสดสามารถสรุปได้ดังนี้

- เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน
- เป็นหน่วยในการวัดมูลค่า
- เป็นเครื่องสะสมมูลค่า
- เป็นมาตรฐานในการชำระหนี้

1.2 การดำเนินชีวิตส่วนบุคคลแบบเศรษฐกิจพอเพียง

เศรษฐกิจพอเพียง เป็นปรัชญาการดำรงชีวิตที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงแนะนำให้ประชาชนชาวไทยใช้แก้ปัญหาของสังคมในการดำรงชีวิต สามารถช่วยเหลือตัวเองได้ ไม่ต้องพึ่งผู้อื่น ให้รู้จักประมาณตน ไม่ใช่จ่ายเกินฐานะของตน รวมถึงรู้จักการแบ่งปันส่วนที่เกินจากความจำเป็นให้กับผู้อื่น หมั่นทำความดี โดยมีหลักอยู่ 5 ส่วน คือ

- กรอบแนวคิด เป็นปรัชญาที่ชี้แนะแนวทางการดำรงอยู่และปฏิบัติตนในทางที่ควรจะเป็น โดยมีพื้นฐานมาจากวิถีชีวิตดั้งเดิมของสังคมไทย โดยสามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้ตลอดเวลา มุ่งเน้นการรอดพ้นจากภัยและวิกฤติเพื่อความมั่นคงและความยั่งยืนของการพัฒนา
- คุณลักษณะ นำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติตนได้ในทุกระดับโดยเน้นการปฏิบัติบนทางสายกลาง และสามารถพัฒนาได้อย่างเป็นขั้นตอน
- คำนิยาม ความพอเพียงประกอบด้วย 3 คุณลักษณะ ดังนี้
 - ความพอประมาณ หมายถึง ความพอดีไม่เกินไปและไม่ขาดเกินไป ครอบคลุมถึงคุณภาพของตนเอง ไม่เบียดเบียนตนเองและบุคคลอื่น
 - ความมีเหตุผล หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับความพอเพียงอย่างมีเหตุผล ไม่ประมาท กระทำอย่างรอบคอบ
 - การมีภูมิคุ้มกัน หมายถึง การมีความสามารถในการหาเลี้ยงชีพได้ด้วยตนเอง การมีรายได้ เงินออม การกระจายการลงทุน มีระบบการป้องกันความเสี่ยงภัย สามารถเตรียมพร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตทั้งใกล้และไกล
- เงื่อนไข ในการตัดสินใจและดำเนินกิจกรรมที่จะอยู่ในระดับพอเพียง จะต้องอาศัยองค์ประกอบ 2 ส่วน ดังนี้
 - เงื่อนไขความรู้ ประกอบด้วย การรู้จักตนเอง ความรอบรู้ทางวิชาการต่าง ๆ อย่างรอบด้านเพื่อนำความรู้เหล่านั้นมาพิจารณาเชื่อมโยงในการวางแผน และระมัดระวังในการปฏิบัติ
 - เงื่อนไขคุณธรรม ต้องเสริมสร้างความตระหนักในคุณธรรม ความละเอียดอ่อน ความซื่อสัตย์สุจริต มีความอดทน มีความเพียร และใช้สติปัญญาในการดำเนินชีวิต
- แนวทางปฏิบัติและผลที่คาดว่าจะได้รับ จากการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ คือ การพัฒนาที่สมดุลและยั่งยืน พร้อมรับต่อการเปลี่ยนแปลงในทุกด้านทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ความรู้และเทคโนโลยี

1.3 ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีความเกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของคุณ โดยแนวทางดังกล่าว นอกจากจะมีผลต่อความมั่นคงของคุณและครอบครัวแล้ว ยังส่งผลต่อส่วนรวม ในด้านเศรษฐกิจ และสังคมของประเทศ ดังนี้

- ช่วยให้คุณมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น
- ช่วยให้คุณมีการจัดการรายรับ รายจ่ายของตนเอง
- ช่วยให้คุณมีการควบคุมสถานะทางการเงินของตนอย่างสม่ำเสมอ
- ส่งเสริมให้คุณได้ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้อง
- ช่วยลดความวิตกกังวลทางการเงินของคุณ
- ก่อให้เกิดบุคลากรที่มีความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
- ช่วยให้เศรษฐกิจและสังคมมีความมั่นคงและเสมอภาคกัน

1.4 เป้าหมายทางการเงิน

คำนึงถึงเป้าหมายในการดำเนินชีวิตที่เกี่ยวข้องกับเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคล ควรมีความชัดเจนและมีกรอบระยะเวลาในส่วนของ การวางแผน การหาเงิน การออมเงิน การใช้จ่ายเงิน และการลงทุน

2) การหาเงิน

- 2.1 ความหมายของรายได้
- 2.2 ปัจจัยที่กำหนดรายได้
- 2.3 แหล่งที่มาของรายได้
- 2.4 รายได้ที่แท้จริง
- 2.5 ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- 2.6 สวัสดิการ
- 2.7 ค่าล่วงเวลา

สาระสำคัญ

2.1 รายได้

รายได้ (Earnings) หมายถึง ผลประโยชน์ที่เราพึงได้รับจากการประกอบอาชีพ อาจจะได้รับในรูปแบบเงินหรือสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ [ความหมายโดย : ธนยวงค์ กิรติวานิชย์ (2549 : 26)]

2.2 ปัจจัยที่กำหนดรายได้

บุคคลจะมีรายได้น้อยหรือมากขึ้นอยู่กับปัจจัยต่อไปนี้

- 1) อายุ อายุของคุณจะมีความสัมพันธ์กับรายได้
- 2) การศึกษา ผู้สำเร็จการศึกษาสูงย่อมมีรายได้สูงกว่าผู้มีการศึกษาต่ำกว่าหรือไม่ได้รับการศึกษา
- 3) อาชีพ การเลือกอาชีพมีส่วนสัมพันธ์กับการศึกษาของคุณ บางอาชีพต้องศึกษาเฉพาะทางโดยเฉพาะ
- 4) คุณสมบัติเฉพาะตัว บุคคลมีคุณสมบัติเฉพาะตัวไม่เหมือนกันในเรื่องความสามารถ ความขยัน ความอดทน เป็นต้น

2.3 แหล่งที่มาของรายได้

แหล่งที่มาของรายได้ของผู้มีรายได้ อาจจะมาจกแหล่งต่าง ๆ ดังนี้

- 1) รายได้ที่เกิดจากการประกอบอาชีพหลัก หรืองานประจำ
- 2) รายได้ที่เกิดจากการประกอบอาชีพเสริม นอกเหนือจากงานประจำ
- 3) รายได้ที่เกิดจากการมีอาชีพเป็นผู้ประกอบการ
- 4) รายได้ที่เกิดจากลงทุนในสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ใด ๆ เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ยรับ เป็นต้น
- 5) รายได้จากกรมสรรพากร หรือการเสียโชคใด ๆ เช่น การถูกรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล การถูกสลากออมสิน เป็นต้น

2.4 รายได้ที่แท้จริง

รายได้ที่แท้จริง (Real Earnings) หมายถึง รายได้ที่ได้รับการประกอบอาชีพหลัก เพื่อเปรียบเทียบกับ 1 หน่วยเวลา

ตัวอย่าง นายอดออมและนายออมทรัพย์ ต่างก็ได้รับเงินเดือน ๆ ละ 30,000 บาท เท่ากัน ๆ กัน อย่างไรก็ตาม หากระยะเวลาการทำงานของนายอดออมเท่ากับเดือนละ 200 ชั่วโมง และนายออมทรัพย์ใช้เวลาทำงานเดือนละ 250 ชั่วโมง รายได้ที่แท้จริงของทั้งสองจะเป็นดังนี้

นายอดออม จะมีรายได้ที่แท้จริงเท่ากับ $30,000/200 = 150$ บาทต่อชั่วโมง
 นายออมทรัพย์ จะมีรายได้ที่แท้จริงเท่ากับ $30,000/250 = 120$ บาทต่อชั่วโมง

2.5 ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (Income Taxes)

เมื่อบุคคลผู้ประกอบอาชีพมีรายได้แล้ว หน้าที่สำคัญซึ่งบุคคลผู้ที่มีรายได้ทุกคนต้องปฏิบัติก็คือ การเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อเป็นรายได้ของรัฐที่จะนำไปใช้ในการพัฒนาประเทศต่อไป

หลักเกณฑ์ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

$$\text{เงินได้สุทธิ} = \text{เงินได้พึงประเมิน} - \text{ค่าใช้จ่าย} - \text{ค่าลดหย่อน}$$

เมื่อคำนวณเงินได้สุทธิได้แล้วให้นำรายได้สุทธิที่ได้ไม่คำนวณภาษีตามอัตราก้าวหน้า ดังแสดงในบัญชีอัตราภาษีเงินได้ต่อไปนี้

เงินได้สุทธิต่อปี	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ไม่เกิน 150,000 บาท	0%
เกิน 150,000 บาท แต่ไม่เกิน 500,000 บาท	10%
เกิน 500,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท	20%
เกิน 1,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 4,000,000 บาท	30%
เกิน 4,000,000 บาท	37%

2.6 สวัสดิการ

สวัสดิการที่เราได้รับจากบริษัทหรือนายจ้างก็ถือเป็นส่วนสำคัญของรายได้ นายจ้างจะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการของพนักงานอยู่ประมาณ 15-50% ของค่าจ้างที่จ่ายให้พนักงาน

สวัสดิการส่วนใหญ่ที่นายจ้างเสนอให้มีดังนี้

- 1) สิทธิการลา ได้แก่ การลาพักร้อน ลาป่วย ลากิจ ลาคลอดบุตร ลาบวช
- 2) สิทธิเรื่องค่ารักษาพยาบาล ประกันสุขภาพ
- 3) สิทธิในการซื้อหุ้นบริษัท
- 4) เงินโบนัส (Bonus)
- 5) ระบบการออมเพื่อการเกษียณอายุ เช่น กองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรอง

เลี้ยงชีพ

- 6) สวัสดิการอื่น ๆ

2.7 ค่าล่วงเวลา

ค่าล่วงเวลา (Overtime) เป็นค่าตอบแทนการทำงานเพิ่มเติม นอกเหนือจากเวลาทำงานปกติ ให้แก่นายจ้าง

วิธีการคำนวณค่าล่วงเวลา สามารถคำนวณได้ดังนี้

- 1) การนี้พนักงานได้รับค่าจ้างรายวัน เนื่องจากได้รับค่าจ้างเฉพาะวันที่ทำงาน ค่าล่วงเวลาจึงคำนวณตามค่าจ้างรายวันนั้น

ตัวอย่าง นายอดออมได้ค่าจ้างวันละ 200 บาท ทำงานวันละ 8 ชั่วโมง
คิดเป็นค่าจ้างชั่วโมงละ $200/8 = 25$ บาท/ชั่วโมง

- ทำงานล่วงเวลาหลังเลิกงานในวันทำงานปกติจะได้รับเพิ่ม 1.5 เท่า
 $25 \times 1.5 = 37.50$ บาท/ชั่วโมง
- ทำงานในวันหยุด (ชั่วโมงเหมือนวันทำงานปกติ) จะได้รับเพิ่ม 2 เท่า
 $200 \times 2 = 400$ บาท/วันหยุด
- ทำงานในวันหยุดชั่วโมงทำงานปกติจะได้รับเพิ่ม 3 เท่า
 $25 \times 3 = 75$ บาท/ชั่วโมง

- 2) กรณีที่พนักงานได้รับค่าจ้างรายเดือน

การจ่ายค่าจ้างให้แก่พนักงานเป็นรายเดือนเปรียบเสมือนกับการที่บริษัทเหมาจ่ายค่าจ้างให้เต็มเดือน โดยรอบการจ่ายค่าจ้างในวันหยุดสุดสัปดาห์เอาไว้ด้วยแล้วนั่นเอง

ตัวอย่าง นายเก็บบอมได้ค่าจ้างวันละ 9,000 บาท/เดือน ทำงานวันละ 6 ชั่วโมง
คิดเป็นค่าจ้างรายวัน = $9,000/30$ วัน = 300 บาท/วัน
คิดเป็นค่าจ้างรายชั่วโมง = $300/6$ ชั่วโมง = 50 บาท/ชั่วโมง

- ทำงานล่วงเวลาหลังเลิกงานในวันทำงานปกติจะได้รับเพิ่ม 1.5 เท่า
 $50 \times 1.5 = 75$ บาท/ชั่วโมง
- ทำงานในวันหยุด (ชั่วโมงเหมือนวันทำงานปกติ) จะได้รับเพิ่ม 2 เท่า
 $300 \times 2 = 600$ บาท/วันหยุด
- ทำงานในวันหยุดชั่วโมงทำงานปกติจะได้รับเพิ่ม 3 เท่า
 $50 \times 3 = 150$ บาท/ชั่วโมง

3) การออมเงิน

- 3.1 ความหมายของการออมเงิน
- 3.2 ความสำคัญของการออมเงิน
- 3.3 เป้าหมายการออมเงิน
- 3.4 การสร้างนิสัยและวินัยในการออมเงิน
- 3.5 สูตรการออมเงิน
- 3.6 อุปสรรคการออมเงิน
- 3.7 การตรวจสอบความมั่นคงทางการเงิน
- 3.8 ตัวแปรของการออมเงิน

สาระสำคัญ

เพื่อให้ผู้เรียนเห็นความสำคัญของการออมเงิน เข้าใจเป้าหมายการออมเงิน การสร้างนิสัยและวินัยการออมเงิน สูตรการออมเงินอย่างง่าย อุปสรรคการออมเงิน การตรวจสอบสุขภาพการเงิน ตัวแปรของการออมเงิน

การออมเงิน (Saving)

การออมเงินเป็นจุดเริ่มต้นที่สำคัญของรากฐานการเงินที่ดีของชีวิต เพื่อให้มีเงินมากพอที่จะซื้อหาสิ่งของที่ต้องการต่าง ๆ ได้ในอนาคต

3.1 ความหมายของการออมเงิน คือ การแบ่งเงินบางส่วนจากรายได้ที่ได้รับในปัจจุบันไว้ใช้ในอนาคทดแทน

3.2 ความสำคัญของการออมเงิน

การสร้างเกราะป้องกันปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นเพื่อให้มีเงินพอเพียงสำหรับตนเองและครอบครัว ช่วยให้เห็นความสำคัญของการออมเงิน ได้ดังนี้

1. ทำให้มีเงินออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย อุบัติเหตุ
2. สร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจให้แก่ครอบครัว เช่น ซื้อบ้านที่อยู่อาศัย ซื้อรถยนต์
3. ทำให้บรรลุเป้าหมายของชีวิตที่ต้องการ เช่น ศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้น มีทุนทำธุรกิจ
4. มีรายได้และผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากการออมเพื่อชดเชยภาวะเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น เช่น ได้รับเงินปันผลจากการลงทุนได้กำไรส่วนต่างจากการซื้อขายทรัพย์สิน ได้ดอกเบี้ยจากบัญชีเงินฝาก
5. มีเงินออมไว้เป็นมรดกให้ลูกหลาน หรือช่วยเหลือสังคม เช่น บริจาคเงินทุนการศึกษา

3.3 เป้าหมายการออมเงิน

เป้าหมายการออมเงินแบ่งเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. เงินออมเพื่อความมั่นคง ช่วยให้บุคคลดำรงชีวิตได้อย่างปกติ ไม่เดือดร้อนเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น

- 1.1 การออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย ตกงาน
- 1.2 การออมเงินเพื่อรายจ่ายพิเศษ เช่น ซื้อบ้านที่อยู่อาศัย ซื้อรถยนต์
- 1.3 การออมเพื่อศึกษาต่อในระดับสูงขึ้น เช่น ไปศึกษาต่อต่างประเทศ

2. การออมเพื่อการลงทุน เป็นการออมที่มีเป้าหมายให้ได้ผลประโยชน์เพิ่มขึ้นด้วยการทำเงินออมไปลงทุนประกอบธุรกิจหรือนำไปซื้ออสังหาริมทรัพย์ไว้ขายต่อ เพื่อให้เกิดกำไรหรือลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้

3. เงินออมเพื่อเกษียณอายุ ผู้เกษียณอายุรายได้หลักจะลดลง หากมีเงินออมสะสมไว้

จะช่วยให้การดำรงชีวิตประจำวันไม่ลำบากมีความสุขและความภาคภูมิใจในตนเองไม่เป็นภาระแก่ลูกหลาน

การกำหนดเป้าหมายการออม ควรระบุให้ชัดเจน คือ

1. เก็บออมเงินเพื่ออะไร
2. จำนวนเงินออมที่ต้องการมีจำนวนเท่าไร
3. ระยะเวลาสะสมเงินออม ใช้เวลา กี่เดือน กี่ปี
4. จำนวนเงินที่ต้องเก็บออมต่อวัน ต่อเดือน ต่อปีเท่าไร

3.4 การสร้างวินัยและวินัยในการออมเงิน

การสร้างวินัยในการออมเงิน คือ การฝึกทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ณ เวลาใด เวลาหนึ่งทีควรทำถึงแม้ไม่อยากจะทำตาม เพื่อให้มีเงินออมไว้ใช้จ่ายอย่างอิสระ

แนวทางการสร้างนิสัยและวินัยการออมเงิน คือ

1. กำหนดเป้าหมายการออมให้ชัดเจน
2. ใช้แนวคิดการออมแบบง่าย คือ หักเงินออมออกจากรายได้เหลือเท่าไรนำไปใช้จ่าย
3. ไตร่ตรองให้รอบคอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจซื้อ
4. บันทึกรายรับ-รายจ่ายให้ละเอียด
5. ดำเนินชีวิตตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง
6. ชำระหนี้เก่าให้หมดและยุติการก่อหนี้ใหม่

3.5 สูตรการออมเงิน

สูตรการออมเงินแบบเก่า

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

สูตรการออมเงินแบบใหม่

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

3.6 อุปสรรคการออม

การออมเงินจะไม่ได้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย เนื่องจากอุปสรรค ดังนี้

1. การวินัยในการออม
2. ภาวะเงินเฟ้อ (Inflation)
3. ความโลภ (Greedy)
4. เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด (Unexpected Event)

3.7 การตรวจสอบความมั่นคงทางการเงินของบุคคล/ การตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน

1. ตรวจสอบรายการทรัพย์สินและหนี้สิน
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net worth) = ทรัพย์สินรวม - หนี้สินรวม
2. ตรวจสอบจำนวนเงินออมกับค่าใช้จ่ายรายเดือน จำนวนเงินออมเพื่อฉุกเฉินที่เหมาะสมควรมีประมาณ 3 - 6 เท่าของค่าใช้จ่ายรายเดือน
3. ตรวจสอบจำนวนเงินออมที่เหมาะสมกับอายุ เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้อย่างสบาย

$$\text{เงินออมที่ควรมี} = 1/10 \times \text{รายได้ต่อปี} \times \text{อายุขณะนั้น}$$

เช่น ประไพ อายุ 20 ปี ได้รับเงินเดือน ๆ ละ 8,000 บาท ควรมีเงินออมเท่าไร

$$\begin{aligned} \text{เงินออมที่ควรมี} &= 1/10 \times (8,000 \times 12) \times 20 \\ &= 192,000 \text{ บาท} \end{aligned}$$

3.8 ตัวแปรของการออม

การออมเงินจะมีจำนวนมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับตัวแปรสำคัญ 3 ประการคือ

1. อัตราดอกเบี้ยเงินออม

สูตรคำนวณดอกเบี้ย

$$\text{ดอกเบี้ย} = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{ระยะเวลา}}{100}$$

2. ระยะเวลาในการออม ถ้าออมแต่เนิ่น ๆ มีเวลาการออมนาน จำนวนเงินออมก็จะมากขึ้น เช่น

ถ้าเก็บเงินออมวันละ 100 บาท จนเป็นนิสัยโดยเริ่มเมื่ออายุ 20 ปี

1 เดือน	จะออมได้	3,000 บาท
1 ปี	จะออมได้	36,000 บาท
5 ปี	จะออมได้	180,000 บาท
10 ปี	จะออมได้	360,000 บาท
20 ปี	จะออมได้	720,000 บาท
30 ปี	จะออมได้	1,080,000 บาท

3. จำนวนเงินต้นที่ใช้ออม หากใช้ระยะเวลาการเก็บออมและอัตราดอกเบี้ยเงินออมเท่ากัน ผู้เก็บออมเงินต้นได้มากกว่าในแต่ละงวด ย่อมได้รับจำนวนเงินออมในปีสิ้นสุดการออมได้มากกว่า

4) การใช้เงิน

- 4.1 การวางแผนการใช้เงิน
- 4.2 วิธีใช้จ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพ
- 4.3 ประเภทรายจ่ายบุคคล
- 4.4 ภาษีกับการใช้จ่าย
- 4.5 หลักในการเลือกซื้อสินค้าอย่างฉลาด

สาระสำคัญ

เพื่อให้ผู้เรียนเห็นความสำคัญของการวางแผนการใช้เงิน วิธีใช้จ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพ ประเภทรายจ่ายบุคคล ภาษีกับการใช้จ่าย และหลักในการเลือกซื้อสินค้าอย่างฉลาด

4.1 การวางแผนการใช้เงิน

การรู้จักค่าของเงิน “เงิน” คือ สื่อกลางในการแลกเปลี่ยน ซึ่งเงินเป็นสินทรัพย์ที่มีมูลค่าในตนเอง นำไปใช้วัดมูลค่าสินค้าหรือบริการต่าง ๆ ในทางเศรษฐศาสตร์ “เงิน” มีมูลค่าเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้เรียกเงินฝืด (Deflation) หรือเงินเฟ้อ (Inflation) โดยมูลค่าของเงินตราสกุลหนึ่งเรียกว่า “แข็งค่า” (Appreciation) และ “อ่อนค่า” (Defreciation)

4.2 การใช้เงินให้มีประสิทธิภาพ

การใช้เงินให้มีประสิทธิภาพ ทำให้เรารู้หลักของความจำเป็นก่อนหลังในการใช้เงิน เพื่อสินค้าหรือบริการว่าสิ่งใดสำคัญ จำเป็น โดยดูจากจำนวนเงินสดแท้จริง หรือรายได้สุทธิ ว่ามีสัดส่วนอย่างไรกับรายจ่าย และจะมีส่วนเหลือเพื่อการออมไหม เช่น มีเงินอยู่ 1,000 บาท ต่อเดือน ต้องการพัดลม 1 เครื่อง เราควรจะต้องสืบราคาของพัดลมว่าเหมาะสมกับรายรับที่มี และมีเหลือเพื่อใช้จ่ายสิ่งอื่นด้วย โดยการสืบหรือสำรวจราคาก่อนนั้น ถือเป็นการใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพประการหนึ่ง

4.3 รายจ่ายบุคคล

เมื่อมีรายรับแล้วก็มีรายจ่าย ซึ่งโดยปกติบุคคลจะมีรายจ่ายประจำอยู่ด้วยหลายอย่าง เช่น รายจ่ายส่วนตัว รายจ่ายเพื่อการศึกษา รายจ่ายเพื่ออุปโภค บริโภค รายจ่ายเพื่อสุขภาพ รายจ่ายเพื่อความบันเทิง รายจ่ายส่วนบุคคล เมื่อมีหลายประเภทต้องเลือกให้เหมาะสมกับรายรับ ที่มีไม่ให้เกิดการใช้จ่ายอย่างสุรุ่ยสุร่าย รายจ่ายส่วนบุคคลที่สำคัญในการดำรงชีวิตควรเป็นรายจ่าย ด้านการบริโภคเป็นหลักสำคัญ

4.4 หลักในการเลือกซื้อสินค้าอย่างฉลาด

ในชีวิตประจำวันบุคคลต้องมีความต้องการในการอุปโภค บริโภค ซึ่งถือเป็นรายจ่าย เรียกว่า “การซื้อ” การซื้อสินค้าในฉลาดนั้น บุคคลต้องเป็นผู้มีความละเอียด ต้องรู้ความต้องการของตน ต้องมีรายได้ที่เพียงพอ ซึ่งในการเลือกซื้อต้องมีการเปรียบเทียบราคา คุณภาพในหลาย ๆ ผลิตภัณฑ์ให้ได้ดีที่สุด จ่ายน้อยที่สุด คุณภาพสูงที่สุด โดยไม่คำนึงถึงโปรโมชั่น ของแจก ของแถมเพียงอย่างเดียว และสินค้าที่เหมาะสมควรมีการรับประกัน หรือดูแลหลังผลิต จัดจำหน่าย ได้อย่างชัดเจน เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

4.5 ค่าใช้จ่ายกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เมื่อมีรายรับก็มีรายจ่ายควบคู่กันไป ซึ่งตามหลักของสังคมไทย รายจ่ายทุกประเภท จะมีภาษีของรัฐเข้ามาเกี่ยวข้อง เช่น ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่ในทางการเงินส่วนบุคคลนั้น ภาษีที่เข้ามาเกี่ยวข้องด้วยโดยตรงได้แก่ ภาษีมูลค่าเพิ่มและ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพราะภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นภาษีที่คิดจากรายรับหรือรายได้ จากการดำเนินงานของบุคคลนั้น

5) การลงทุน

- 5.1 ความหมายของการลงทุน
- 5.2 วัตถุประสงค์ของการลงทุน
- 5.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน
- 5.4 ความเสี่ยงในการลงทุน
- 5.5 สภาพคล่อง
- 5.6 ทางเลือกการลงทุน
- 5.7 สิทธิประโยชน์ทางภาษี
- 5.8 การประกันชีวิต
- 5.9 การลงทุนทางตรง
- 5.10 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนส่วนบุคคล

- 5.11 เป้าหมายทางการเงินกับทางเลือกการลงทุน
- 5.12 การบริหารทรัพย์สิน และหนี้สิน
- 5.13 ข้อดีและข้อเสียของการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค

สาระสำคัญ

ให้ผู้เรียนมีความเข้าใจ ในเรื่องการลงทุน ได้แก่

- 5.1 ประเภทการลงทุน แบ่งได้ 2 ประเภท คือ การลงทุนทางตรง และการลงทุนทางอ้อม
- 5.2 วัตถุประสงค์ ของการลงทุน ได้แก่
 - 1. เพื่อรักษาความปลอดภัยของเงินลงทุน
 - 2. เพื่อให้มีรายได้ประจำ
 - 3. เพื่อให้เงินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น
 - 4. เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี
 - 5. เพื่อให้มีสภาพคล่องในการลงทุน
- 5.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน คือ ผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากการลงทุนหลายชนิด เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ย กำไรส่วนเกิน สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ
- 5.4 ความเสี่ยงในการลงทุน คือ โอกาสที่จะสูญเสียของบางอย่าง ได้แก่
 - 1. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ
 - 2. ความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุน
 - 3. ความเสี่ยงอันเกิดจากอัตราดอกเบี้ย
 - 4. ความเสี่ยงอันเกิดจากอำนาจการซื้อ
 - 5. ความเสี่ยงเกิดจากการที่กิจการก่อนนี้มากเกินไป
 - 6. ความเสี่ยงเกิดจากการลงทุนไม่มีความคล่องตัว
 - 7. ความเสี่ยงเกิดจากเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง
- 5.5 สภาพคล่อง เป็นความสามารถในการเปลี่ยนหลักทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ยากหรือง่ายของหลักทรัพย์แต่ละชนิด และคำนึงถึงความปลอดภัย
- 5.6 สิทธิประโยชน์ทางภาษี เป็นสิทธิที่จะได้รับการลงทุนประเภทใดประเภทหนึ่ง เช่น สิทธิการหักค่าลดหย่อนต่าง ๆ
- 5.7 ทางเลือกการลงทุน การที่ผู้ลงทุนนำเงินออมไปลงทุนผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อจะได้รับผลตอบแทนตามประเภทที่ลงทุน
- 5.8 การประกันชีวิต เป็นทั้งการออมและการลงทุนที่ช่วยประกันความมั่นคงทางการเงินในอนาคต
- 5.9 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนส่วนบุคคล เป็นการตัดสินใจเลือกลงทุนประเภทใดประเภทหนึ่ง ดังต่อไปนี้
 - 1. การยอมรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน
 - 2. ขนาดของจำนวนเงินที่จะลงทุน
 - 3. อายุและสุขภาพของผู้ลงทุน
 - 4. ภาระความรับผิดชอบของนักลงทุน
 - 5. ความรู้เกี่ยวกับการลงทุน
 - 6. เวลาสำหรับการลงทุน

5.10 เป้าหมายทางการเงินกับทางเลือกการลงทุน คือ ความต้องการให้ได้รับตอบแทน โดยเชื่อมโยงการลงทุน กับเป้าหมายทางการเงิน เพื่อจะได้บรรลุเป้าหมายทางการเงินได้

5.11 การบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน

ทรัพย์สินเป็นเครื่องแสดงฐานะของบุคคล ส่วนหนี้สินเป็นภาระที่ต้องจ่ายคืนเจ้าหนี้ ต้องนำมาวางแผนและจัดการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินของบุคคล

5.12 ข้อดีและข้อเสียของการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค

ข้อดี	ข้อเสีย
<ol style="list-style-type: none"> 1. ช่วยให้คุณคนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น 2. มีความสะดวกในการใช้จ่าย 3. เป็นแหล่งเงินทุนในยามฉุกเฉิน 4. ป้องกันความเสี่ยงภัยจากภาวะเงินเฟ้อ 5. การกระตุ้นเศรษฐกิจเมื่อเกิดภาวะเงินเฟ้อ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. เกิดการใช้จ่ายเกินตัว 2. ก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัว 3. ทำให้จำนวนเงินที่ต้องใช้ในอนาคตลดลง 4. ต้นทุนการใช้สินเชื่อสูง 5. ก่อให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ

ข้อสอบ

1. การกำหนดให้เงินมีมูลค่าเท่ากับมูลค่าของสิ่งของที่จะทำการแลกเปลี่ยน เพื่อให้สะดวกในการชำระหนี้ และแลกเปลี่ยนในระบบเศรษฐกิจ จัดเป็นหน้าที่ใดของเงินสด
 1. สื่อกกลางในการแลกเปลี่ยน
 2. หน่วยในการวัดมูลค่า
 3. เครื่องสะสมมูลค่า
 4. มาตรฐานในการชำระหนี้
 5. เปรียบเทียบมูลค่า
2. วิธีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่เน้นการปฏิบัติตัวอย่างสมถะ ไม่ยึดลัทธิบริโภคนิยม ถือเป็นการปฏิบัติตนตามแบบใด
 1. ปฏิบัติตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง
 2. ปฏิบัติตนอย่างมีเหตุผล
 3. ปฏิบัติตนอย่างพอประมาณ
 4. ปฏิบัติตนอยู่ในหลักความรู้ คุณธรรม
 5. ปฏิบัติตนอย่างมีภูมิคุ้มกัน

3. การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลก่อให้เกิดประโยชน์ในการลดปัญหารายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย หากต้องการให้การวางแผนทางการเงินที่จัดทำเป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินต้องปฏิบัติตนอย่างไร
 1. รู้จักใช้จ่ายเงิน
 2. มีหลักเกณฑ์ในการใช้จ่ายเงิน
 3. มีความรอบคอบในการใช้จ่ายเงิน
 4. ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นหรือรายจ่ายฟุ่มเฟือย
 5. บริหารการใช้จ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพ

4. ข้อใด **ไม่ใช่** สิ่งที่ต้องพิจารณาในการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน
 1. การหารายได้
 2. การใช้จ่ายหรือรายจ่าย
 3. การออม
 4. การลงทุน
 5. การควบคุมค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย

5. ผลประโยชน์ที่เราพึงได้รับจากการประกอบอาชีพ อาจเป็นรูปของตัวเงินหรือสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ คือความหมายของข้อใด
 1. การประกอบอาชีพ
 2. รายได้
 3. รายได้ที่แท้จริง
 4. สวัสดิการ
 5. รายได้จากอาชีพหลัก

6. ปัจจัยที่มีผลต่อรายได้ที่สำคัญที่สุดคือข้อใด
 1. อายุ, เพศ
 2. เพศ, อาชีพ
 3. อาชีพ, การศึกษา
 4. อายุ, การศึกษา
 5. เพศ, คุณสมบัติเฉพาะตัว

7. นายธงชาติมีอาชีพรับราชการครูและเปิดร้านซ่อมรถ แสดงว่าบุคคลดังกล่าวมีรายได้จากแหล่งใด
 1. รายได้จากอาชีพหลัก
 2. รายได้จากอาชีพเสริม
 3. รายได้จากเป็นผู้ประกอบการ
 4. รายได้จากอาชีพหลักและอาชีพเสริม
 5. รายได้จากอาชีพหลักและการลงทุนในหลักทรัพย์

8. กรณีที่ลูกจ้างทำงานเพิ่มเติมในวันหยุด (ชั่วโมงเหมือนทำงานปกติ) จะได้รับค่าแรงเพิ่มขึ้นกี่เท่า
1. 1.5 เท่า
 2. 2 เท่า
 3. 2.5 เท่า
 4. 3 เท่า
 5. 3.5 เท่า
9. เมื่อบุคคลประกอบอาชีพและมีรายได้ หน้าที่สำคัญสำหรับผู้มีรายได้ทุกคนต้องปฏิบัติคือข้อใด
1. เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
 2. เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล
 3. เสียภาษีมูลค่าเพิ่ม
 4. เสียภาษีศุลกากร
 5. เสียภาษีโรงเรือน
10. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีวิธีการคำนวณตามข้อใด
1. เงินได้พึงประเมินบวกค่าใช้จ่ายหักค่าลดหย่อน
 2. เงินได้พึงประเมินบวกเงินได้อื่น ๆ หักค่าลดหย่อน
 3. เงินได้พึงประเมินหักค่าใช้จ่าย
 4. เงินได้พึงประเมินหักค่าลดหย่อน
 5. เงินได้พึงประเมินหักค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อน
11. จำนวนเงินได้สุทธิที่ได้รับการ ยกเว้น ไม่ต้องชำระภาษี คือข้อใด
1. ไม่เกิน 100,000 บาท
 2. ไม่เกิน 120,000 บาท
 3. ไม่เกิน 140,000 บาท
 4. ไม่เกิน 150,000 บาท
 5. ไม่เกิน 180,000 บาท
12. นายอดออมทำงานวันละ 8 ชม. และมีรายได้ 400 บาท นายอมสินทำงานวันละ 6 ชม. และมีรายได้ 600 บาท ข้อใดกล่าวถูกต้อง
1. นายอดออมมีรายได้ที่แท้จริงมากกว่านายอมสิน
 2. นายอมสินมีรายได้ที่แท้จริงมากกว่านายอดออม
 3. นายอดออมและนายอมสินมีรายได้ที่แท้จริงเท่ากัน
 4. นายอมสินทำงานเสี่ยงกว่านายอดออม
 5. สรุบนั่นเองไม่ได้

13. ลูกจ้างของบริษัทมีสิทธิลาคลอดบุตรได้ตามข้อใด จึงมีสิทธิได้รับค่าจ้าง
1. 30 วัน
 2. 60 วัน
 3. 90 วัน
 4. 120 วัน
 5. 150 วัน
14. วันแรงงานแห่งชาติตรงกับข้อใด
1. 1 เมษายนของทุกปี
 2. 1 พฤษภาคมของทุกปี
 3. 1 มิถุนายนของทุกปี
 4. 1 กรกฎาคมของทุกปี
 5. 1 สิงหาคมของทุกปี
15. จุดเริ่มต้นที่สำคัญของรากฐานการเงินที่ดีของบริษัทโดยการสะสมเงินส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันไว้ใช้ในอนาคต โดยอาจต้องลดรายจ่ายบางรายการเพื่อให้เหลือเงินเก็บมากขึ้น หมายถึง
1. ธรรมชาติของเงิน
 2. ความพอประมาณ
 3. การออมเงิน
 4. การหารายได้
 5. การใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพ
16. ข้อใด **ไม่ใช่** ความสำคัญของการออมเงินที่เป็นเกราะป้องกันปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นได้
1. ทำให้มีความมั่นคงทางเศรษฐกิจของครอบครัว
 2. ทำให้เป็นที่ยอมรับของเพื่อนในกลุ่มว่าเป็นคนมีเงิน
 3. ทำให้มีรายได้และผลตอบแทนเพิ่มขึ้น
 4. ทำให้มีเงินออมไว้เป็นมรดกแก่ลูกหลาน
 5. ทำให้มีเงินเก็บไว้ใช้จ่ายซื้อสิ่งของที่ต้องการ
17. ข้อใดคือเป้าหมายการออมเงินเพื่อการลงทุนให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น
1. แต่งซื้อรถยนต์เพื่ออำนวยความสะดวกให้ตนเอง
 2. เรยาซื้อเครื่องประดับตกแต่งร่างกายเพื่อให้ดูดี
 3. พ่อซื้อรถจักรยานยนต์เพื่อให้ลูกตั้งใจเรียนมากขึ้น
 4. สมชายเก็บเงินไว้ซื้อโทรศัพท์มือถือรุ่นใหม่
 5. สมพรเก็บเงินซื้อสลากออมสินเพื่อออมเงินไว้เปิดร้านทำผม

18. การฝึกทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ณ เวลาใดเวลาหนึ่งที่คุณควรทำถึงแม้ไม่อยากทำก็ตาม เพื่อให้มีเงินออมไว้ใช้จ่ายอย่างอิสระเรียกว่าการสร้างวินัยการออม ต่อไปนี้ข้อใด **ไม่ใช่** การสร้างวินัยการออม
1. เริ่มต้นจากการออมทีละน้อยก่อนแล้วทยอยเพิ่มขึ้น
 2. ประกาศตัวเป็นศัตรูกับกิเลสหรือสิ่งชั่วร้ายโดยทบทวนไตร่ตรองให้ดีก่อนจ่ายเงินซื้อ
 3. บันทึกรายรับ-รายจ่าย ไว้เป็นหลักฐานเพื่อตัดทอนสิ่งไม่จำเป็นออกไป
 4. ทำบัตรเครดิตไว้หลายใบเพื่อกระจายการจ่ายเงิน
 5. หักเงินออมจากรายได้ก่อนที่เหลืจจึงนำไปใช้จ่าย
19. วิธีออมเงินที่สามารถนำมาปฏิบัติได้ง่ายควรเริ่มจาก
1. ตัดรายจ่ายอาหารออกครึ่งหนึ่งของที่เคยจ่ายในครอบครัว
 2. ลดการบริโภคทุกชนิดเพื่อให้เหลือเงินออมมาก ๆ
 3. หักรายจ่ายออกจากรายได้ก่อนที่เหลืจจึงเป็นเงินออม
 4. หักเงินออมออกจากรายได้ก่อนที่เหลืจจึงนำไปใช้จ่าย
 5. ใช้บัตรเครดิตหลายใบเพื่อทยอยการใช้จ่าย
20. ภาวะเงินเฟ้อ ความโลภ เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เกี่ยวข้องอย่างไรกับการออมเงิน
1. ปัจจัยพื้นฐานของการออม
 2. อุปสรรคของการออมเงิน
 3. ตัวแปรที่ใช้คำนวณเงินออม
 4. การตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน
 5. การมีอิสรภาพทางการเงิน
21. นายเตี้ยต้องการตรวจสอบสุขภาพทางการเงินเพื่อความมั่นคงและทราบสถานะทางการเงินว่ามีทรัพย์สินสุทธิเหลืออยู่เท่าไรจะทำได้โดย
1. นำรายได้ทั้งหมด - รายจ่ายประจำเดือน
 2. นำรายได้ทั้งหมด - หนี้สินรวมที่มีทั้งหมด
 3. นำสินทรัพย์รวม - เงินสด
 4. นำสินทรัพย์รวม - หนี้สินรวม
 5. นำรายได้รวม - ค่าใช้จ่าย - หนี้สิน
22. ถ้านายแบงค์ฝากเงิน จำนวนเงิน 1,000 บาทกับธนาคารออมสิน ระยะเวลา 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี จะได้เงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงินเท่าใด
1. 1,100 บาท
 2. 1,200 บาท
 3. 1,210 บาท
 4. 1,280 บาท
 5. 1,300 บาท

23. น.ส.น้ำฝน ต้องการซื้อรถยนต์ 1 คัน ราคา 600,000 บาท ชำระเงินสด 300,000 บาท และผ่อนกับบริษัทไฟแนนซ์แห่งหนึ่ง โดยบริษัทคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี ระยะเวลา 60 งวด (5 ปี) น.ส.น้ำฝนต้องผ่อนงวดละเท่าใด
1. 5,000 บาท
 2. 5,500 บาท
 3. 6,000 บาท
 4. 6,500 บาท
 5. 7,000 บาท
24. การวางแผนการใช้เงินควรปฏิบัติอย่างไร
1. รู้จักประมาณตนในการใช้เงิน
 2. วางแผนการใช้เงินตามกำลังทรัพย์และกำลังเงินที่มีอยู่จริง
 3. เลือกซื้อแต่ของที่มิคุณภาพผ่านการรับรองมาตรฐาน
 4. วางแผนการใช้เงินล่วงหน้า
 5. ไม่หลงกลในกลยุทธ์การตลาดของผู้ขาย
25. ข้อใดต่อไปนี้เป็นการใช้จ่ายเงินอย่างมีประสิทธิภาพ
1. ตาล นักเรียน ม.6 ต้องสอบเข้ามหาวิทยาลัย จึงซื้อหนังสือตัวเพื่อเตรียมเข้ามหาวิทยาลัยหลายเล่ม
 2. ต่อม มีอาชีพเป็นนางแบบ ซื้อเสื้อผ้าเครื่องประดับสม่ำเสมอ
 3. ตึก ชอบท่องเที่ยวโบราณคดีเพิ่มความรู้ เพื่อใช้สอนนักศึกษา
 4. ตี พนักงานบริษัทต้องการดูหุ้นจึงหาข้อมูลราคา ประสิทธิภาพดูหุ้นก่อนการตัดสินใจ
 5. ต้น ซื้อนาฬิกาจากพนักงานที่เสนอโปรโมชั่นพิเศษ
26. รายการประเภทบุคคลใดที่มีความสำคัญที่สุด
1. รายการประกันชีวิตเพื่ออนาคต
 2. รายการด้านสาธารณูปโภค
 3. รายการด้านการบริโภค
 4. รายการด้านสุขภาพ
 5. รายการด้านการเดินทาง
27. ค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหมายถึงข้อใด
1. เงินที่ผู้มีเงินได้จ่ายไปเพื่อการดำรงชีพ
 2. ค่าใช้จ่ายส่วนตัวของผู้มีเงินได้ที่ไม่เกี่ยวกับการมีเงินได้
 3. เป็นรายการจ่ายเพื่อก่อให้เกิดรายได้
 4. เป็นสิทธิที่กฎหมายให้แก่ผู้มีเงินได้นำมาหักออกจากเงินได้พึงประเมิน
 5. เมื่อมีรายได้ทุกคนต้องจ่ายภาษีเงินได้

28. วิธีการเลือกซื้อสินค้าวิธีใดต่อไปนี้จะทำให้เราเป็นผู้บริโภคที่ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้
1. ประเมินทางเลือกซื้อสินค้าหลาย ๆ ทาง
 2. ควรเลือกซื้อสินค้าจากผู้ขาย
 3. เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขการขายจากฝ่ายหลาย ๆ ราย
 4. ซื้อสินค้าในราคาต่ำกว่าปกติ
 5. ซื้อสินค้าตามความต้องการของครอบครัว
29. การลงทุนที่ผ่านสถาบันการเงินโดยสถาบันการเงินจะทำหน้าที่และตัดสินใจแทนผู้ลงทุน
1. Material Investment
 2. Company Investment
 3. Direct Investment
 4. Indirect Investment
 5. Intangible Investment
30. ข้อใดเป็นการลงทุนทางตรง
1. ฝากเงินกับธนาคาร
 2. ทำประกันชีวิต
 3. ร่วมทุนกับเพื่อนเปิดร้านอาหาร
 4. ซื้อกองทุน RMF
 5. ซื้อพันธบัตรรัฐบาล
31. นางสาวเรยา มีคุณสมบัติเด่น เช่น มีเงิน ชอบเป็นนายของตนเอง และยอมรับผลที่ตามมาได้ ถ้าหากจะลงทุนทางด้านธุรกิจตามข้อใดจึงจะเหมาะสมกับนางสาวเรยามากที่สุด
1. เป็นนายทุนให้นักการเมือง
 2. เปิดร้านขายสินค้านำเข้าจากต่างประเทศ
 3. ฝากเงินกับธนาคาร
 4. ซื้อสลากออมสิน
 5. ปล่อยเงินกู้
32. ข้อใดไม่ใช่วัตถุประสงค์ของการลงทุน
1. เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี
 2. เพื่อสิทธิในการจองหุ้นสามัญออกใหม่
 3. เพื่อให้มีรายได้ประจำ
 4. เพื่อให้มีสภาพคล่อง
 5. เพื่อให้เงินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น

33. ผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการลงทุนเรียกว่า
1. สิทธิประโยชน์
 2. ดอกเบี้ย
 3. กำไรสะสม
 4. รายได้
 5. เงินปันผล
34. เงินปันผลเป็นผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ใด
1. หุ้นกู้ หุ้นสามัญ
 2. หุ้นสามัญ หน่วยลงทุน
 3. พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง
 4. ตัวเงินคลัง หน่วยลงทุน
 5. หน่วยลงทุน พันธบัตรรัฐบาล
35. Financial Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากอะไร
1. เกิดจากเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง
 2. เกิดจากการบริหารงานผิดพลาด
 3. เกิดจากกิจการก่อนนี้มากเกินไป
 4. เกิดจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยน
 5. เกิดจากการลงทุนไม่มีความคล่องตัว
36. ความเสี่ยงประเภทใดที่สามารถควบคุมได้
1. ความเสี่ยงจากภาวะเงินเฟ้อ
 2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย
 3. ความเสี่ยงจากการตลาด
 4. ความเสี่ยงจากภาวะการเมือง
 5. ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน
37. การลงทุนประเภทใดต่อไปนี้ที่มีความปลอดภัยและสภาพคล่องดีกว่า
1. การประกอบธุรกิจ
 2. ลงทุนในหุ้นสามัญ
 3. ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล
 4. ลงทุนในหุ้นกู้
 5. การทำประกันชีวิต

38. การฝากเงินประเภทใดต่อไป นี้ ที่ผู้ฝากมีสิทธิได้ถูกรางวัลจากการฝากเงินและได้ดอกเบี้ยเงินฝาก เมื่อครบอายุของการฝากเงิน
1. เงินฝากออมทรัพย์
 2. เงินฝากประจำ
 3. เงินฝากไม่ประจำ
 4. เงินฝากกระแสรายวัน
 5. เงินฝากสลากออกสินพิเศษ
39. ถ้าผู้มีเงินได้ทำประกันชีวิตให้แก่ตนเอง ซึ่งกรมธรรม์ประกันชีวิตมีอายุตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ผู้มีเงินได้จะได้รับประโยชน์ด้านภาษีจากการทำประกันหรือไม่อย่างไร
1. มีสิทธิหักค่าใช้จ่ายได้เป็นอัตราเหมาร้อยละ 40 ของเงินเบี้ยประกันจ่ายในปีภาษีนั้น
 2. มีสิทธิหักค่าลดหย่อนได้เท่าที่จ่ายเบี้ยประกันจริงในปีภาษีนั้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท
 3. มีสิทธิหักค่าลดหย่อนได้เท่าที่จ่ายเบี้ยประกันจริงในปีภาษีนั้นแต่ไม่เกินร้อยละ 40
 4. ไม่มีสิทธิในการหักค่าลดหย่อนเพราะการประกันชีวิตต้องมีอายุ 20 ปีขึ้นไป
 5. ไม่มีสิทธิในการหักค่าใช้จ่ายแต่หักค่าลดหย่อนได้ไม่เกิน 100,000 บาท
40. การลงทุนตามข้อใดที่ได้รับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ นอกเหนือจากภาษีและผลตอบแทนดอกเบี้ยเงินปันผล หรือกำไร
1. ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์
 2. ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต
 3. ซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
 4. ซื้อพันธบัตรรัฐบาล
 5. ขายสลากกินแบ่งรัฐบาล
41. นายโตโน่ อายุ 26 ปี มีสุขภาพแข็งแรง ไม่มีภาระส่งเสียเลี้ยงดูใครแต่ชอบผลตอบแทนแน่นอนจากการลงทุน ดังนั้นการลงทุนในข้อใดจึงเหมาะสมกับนายโตโน่
1. ซื้อขายทองคำแท่ง
 2. เปิดโรงเรียนสอนร้องเพลง
 3. ซื้อที่ดินเพื่อไว้ขายในอนาคต
 4. ฝากเงินกับธนาคาร
 5. เล่นแชร์
42. นายเล็งการณโกล เป็นผู้ที่รอพิสูจน์สถานการณ์การเมือง ยอมรับความเสี่ยงเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูง ควรจะลงทุนธุรกิจประเภทใด
1. เป็นนายทุนให้นักการเมือง
 2. ฝากเงินกับบริษัทเงินทุน
 3. ซื้อหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์
 4. ซื้อขายที่ดิน
 5. ซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

43. หากจำเป็นที่จะต้องใช้เงินสดยามฉุกเฉินได้ทันที ควรลงทุนประเภทใดที่ไม่ขาดทุน
1. ฝากเงินกับธนาคาร
 2. ซื้อขายทองคำ
 3. ซื้อขายรถยนต์
 4. ค่าขายส่วนตัว
 5. เล่นแชร์
44. การใช้สินเชื่อส่วนบุคคลข้อใดจัดเป็นการลงทุนด้วย
1. การกู้ยืมเพื่อซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน
 2. การกู้ยืมเพื่อการท่องเที่ยว
 3. การกู้ยืมเพื่อซื้อบ้านเงินผ่อน
 4. การกู้ยืมเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล
 5. การกู้ยืมเพื่อการศึกษา
45. นายฟุ้งเพื่อ อาชีพรับราชการ อุปนิสัยฟุ่มเฟือยชอบใช้เงินเกินตัว หากมีบัตรชนิดใดอาจส่งผลให้เกิดปัญหาทางการเงินในอนาคต
1. บัตรเครดิต
 2. บัตร ATM
 3. บัตรสมาชิกกองทุนประกันสังคม
 4. บัตรสมาชิกห้างสรรพสินค้า
 5. บัตรสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

เฉลย

- | | | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1. ข้อ 4 | 11. ข้อ 4 | 21. ข้อ 4 | 31. ข้อ 2 | 41. ข้อ 4 |
| 2. ข้อ 1 | 12. ข้อ 2 | 22. ข้อ 3 | 32. ข้อ 2 | 42. ข้อ 5 |
| 3. ข้อ 4 | 13. ข้อ 3 | 23. ข้อ 3 | 33. ข้อ 5 | 43. ข้อ 1 |
| 4. ข้อ 5 | 14. ข้อ 2 | 24. ข้อ 2 | 34. ข้อ 2 | 44. ข้อ 3 |
| 5. ข้อ 2 | 15. ข้อ 3 | 25. ข้อ 4 | 35. ข้อ 3 | 45. ข้อ 1 |
| 6. ข้อ 3 | 16. ข้อ 2 | 26. ข้อ 3 | 36. ข้อ 5 | |
| 7. ข้อ 4 | 17. ข้อ 5 | 27. ข้อ 1 | 37. ข้อ 3 | |
| 8. ข้อ 2 | 18. ข้อ 4 | 28. ข้อ 3 | 38. ข้อ 5 | |
| 9. ข้อ 1 | 19. ข้อ 4 | 29. ข้อ 4 | 39. ข้อ 2 | |
| 10. ข้อ 5 | 20. ข้อ 2 | 30. ข้อ 3 | 40. ข้อ 2 | |

คณะกรรมการวิชาการเงินส่วนบุคคล

- | | | |
|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| 1. นางประไพ | สุดแสง | วิทยาลัยเทคนิคปทุมธานี |
| 2. นางวิยดา | วัฒนาเมธี | วิทยาลัยเทคนิคนนทบุรี |
| 3. นางสุมล | ฤทธิ์รัตน์ | วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีสตูล |
| 4. นางสาวสมพร | จิรศาสตร์ | วิทยาลัยเทคนิคพะเยา |
| 5. นางสาวชนิษฐา | ยอดสุข | วิทยาลัยกาญจนภิเษกปัตตานี |
| 6. นางกาญจนา | นามวงษ์ | วิทยาลัยเทคนิคตราด |
| 7. นางสุนันทา | เลิศพงศ์พิรุฬห์ | วิทยาลัยสารพัดช่างจันทบุรี |