

P L O O K
explorer

การเงิน

วางแผนการเงิน... มุ่งสู่ความฝันที่เป็นจริง ม.4

ตอน สะกดยการเงิน



Doctor



Pilot



Accountant



logistic

ทุกคนต่างมี **เป้าหมายในการประกอบอาชีพ**
และวาดภาพ **ชีวิตที่ดีในแบบของตนเอง**

ในอนาคต

มีร้านอาหาร
เป็นของตนเอง

มีบ้านหลังโต
มีครอบครัวที่ดี

เรียนจบ ป.เอก
ให้พ่อแม่ภูมิใจ

ทำอาชีพที่ได้ช่วยเหลือ
ผู้อื่น ได้ไปเที่ยวรอบโลก



แต่เป้าหมายนั้นคงไม่สามารถสำเร็จได้
หากขาดตัวช่วยและเครื่องมือที่เรียกว่า
“การวางแผนทางการเงินที่ดี”



แนวคิดหรือกระบวนการที่นำไปสู่ความมั่นคงและความมั่งคั่งทางการเงินในชีวิต
โดยแบ่งออกเป็น



อยากจะมีชีวิตที่มั่นคงและพิชิตเป้าหมาย จะเริ่มต้นอย่างไรได้บ้าง



สำรวจการเงิน

รู้จักพฤติกรรมการเงิน
รู้จักรายรับ-รายจ่าย
ประเมินสุขภาพทางการเงิน
ด้วย “เครื่องมือบันทึกการใช้จ่ายเงิน”

ตั้งเป้าหมายทางการเงิน

วางแผนการเงิน

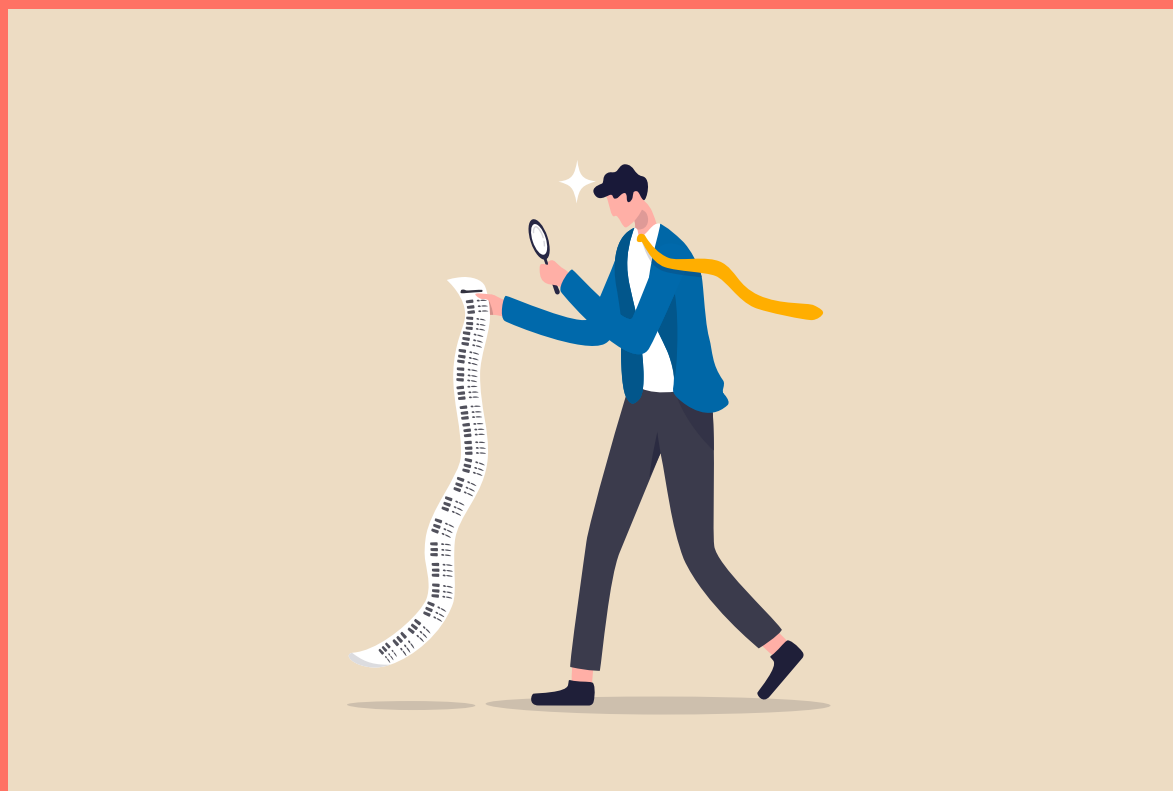
วางแผนการใช้จ่ายเงิน
วางแผนการออมเงิน
วางแผนการลงทุน
วางแผนภาษี

ประเมินผล

ประเมินแผนการเงิน
เพื่อปรับปรุง

STEP 1

สํกตรอยการเงิน



สละการจ่ายเงินอย่างไร

จดบันทึกการเงิน เพื่อรู้ “ที่มา (รายรับ)” “ที่ไป (รายจ่าย)” ของเงิน รวมทั้งพฤติกรรมทางการเงินของเรา

วันที่	รายการ	รายรับ	รายจ่าย	คงเหลือ
28/1/64	ได้รับเงินเดือน	25,000.00	-	25,000.00
29/1/64	ชำระค่าน้ำ-ไฟ	-	5,100.00	19,900.00
29/1/64	ชำระค่าโทรศัพท์-อินเทอร์เน็ต	-	1,078.00	18,822.00
30/1/64	ซื้อเสื้อผ้าชุดใหม่	-	8,000.00	10,822.00
12/2/64	กินเลี้ยงกับเพื่อนร่วมงาน	-	800.00	10,022.00
15/2/64	เข้าคอร์สสวดหน้า-หมักตัว	-	6,000.00	4,022.00
-	ค่าคมนาคมเดินทาง (เดือน)	-	2,000.00	2,022.00
-	ค่าอาหาร (เดือน)	-	6,000.00	-3,978.00
23/2/64	กินเลี้ยงกับเพื่อนร่วมงาน	-	1,200.00	-5,178.00
27/2/64	ชำระหนี้บัตรเครดิต	-	7,850.00	-13,028.00

จากตารางทางซ้ายมือ แสดงให้เรา
เห็นข้อมูลอะไรบ้าง....

1. รายจ่าย > รายรับ
2. มีพฤติกรรมใช้จ่ายเงินไปกับ
สินค้าฟุ่มเฟือย
3. เสียเงินไปกับค่าอุปโภค บริโภค
4. มีรายได้เพียง 1 ช่องทาง

ดังนั้น การสละการจ่ายเงิน
จะช่วยให้เราเห็น “รูรั่ว” และหาแนวทาง
อุดรูรั่ว เพื่อการบริหารจัดการเงินที่ดี

เครื่องมือสะดวกการเงินมีอะไรบ้าง

PLOOK
explorer

true
ปลูกปัญญา



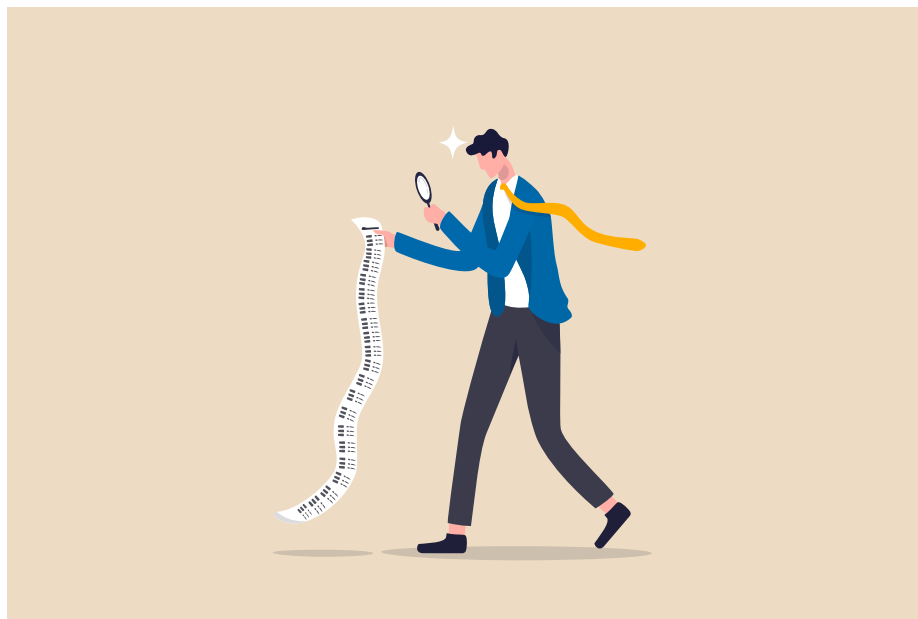
1. สมุดบันทึกรายรับ-รายจ่าย หรือ
จดบันทึกการใช้จ่ายในเครื่องมือที่สะดวก



2. การบันทึกการใช้จ่ายผ่าน
แอปพลิเคชัน หรือ โปรแกรม

จากที่นักเรียนได้สัมภาษณ์ผู้ประกอบการและสังเกตการใช้จ่ายเงินของตนเอง
ใน “แบบสังเกตการเงิน”

ให้นักเรียนสะท้อนข้อค้นพบใน **ใบงานกิจกรรมสะกดรอยการเงิน**



ใบงานกิจกรรมสะกดรอยการเงิน

ส่วนที่ 1 การเดินทางของเงิน (เงินของฉันมาจากไหน และหายไปไหน)

ประเมินฐานะทางการเงินของตนเอง

- ข้อที่ 1 รายรับของฉันมาจาก
- ข้อที่ 2 ฉันได้รายรับ ประมาณบ./เดือน
และได้เป็นราย วัน/สัปดาห์/เดือน/ตามโอกาส
- ข้อที่ 3 ฉันใช้จ่ายเฉลี่ย ประมาณ.....บ./เดือน
- ข้อที่ 4 ฉันเสียค่าใช้จ่ายแต่ละด้าน รวม....บ./เดือน
- ข้อที่ 5 ฉันเสียค่าใช้จ่ายในด้าน..... มากที่สุด
- ข้อที่ 6 ฉันมีสิ่งที่ต้องการในการใช้เงิน คือ.....
ราคา..... บาท

ส่วนที่ 2 สะกดรอยการเงินครอบครัว

ประเมินฐานะทางการเงินของครอบครัว

- ข้อที่ 1 รายรับของครอบครัวฉันมาจาก.....
- ข้อที่ 2 ครอบครัวของฉันมีรายรับ ประมาณ
..... บาทต่อเดือน
- ข้อที่ 3 ครอบครัวฉันมีค่าใช้จ่าย ประมาณ.....บ./
เดือน
- ข้อที่ 4 ครอบครัวของฉันใช้จ่ายเงิน ด้าน.....
มากที่สุด
- ข้อที่ 5 เป้าหมายทางการเงินของครอบครัวของฉัน
คือ.....
- ข้อที่ 6 สินทรัพย์อื่น ๆ ของครอบครัว (ถ้ามี)



ความสำเร็จทางการเงิน วัดได้จากอะไร

สูงสุด



อิสรภาพทางการเงิน

การมีรายได้จากสินทรัพย์จากการลงทุน > ค่าใช้จ่ายจาก Passive Income

ความมั่งคั่งทางการเงิน

มีเงินออมที่มีสภาพคล่องในระดับความมั่นคง
และมีเงินมากเพียงพอเพื่อลงทุน และการได้รับรายได้จากการลงทุน

ความมั่นคงทางการเงิน

มีเงินออมที่มีสภาพคล่อง > รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 3 - 6%

การอยู่รอดทางการเงิน

สามารถบริหารจัดการรายรับ > รายจ่าย

เป็นหนี้ / ล้มละลาย TT (ไม่สามารถบริหารจัดการเงินได้ คือ รายจ่าย > รายรับ)

พื้นฐาน

* หมายเหตุ ข้อมูลนี้เป็นเพียงข้อมูลพื้นฐานที่สรุปเพื่ออธิบายให้เข้าใจได้ง่าย แต่ตามหลักการการเงินส่วนบุคคล
จะมีสูตรการคำนวณความสำเร็จทางการเงินแต่ละระดับ ซึ่งอาจศึกษาต่อเพิ่มเติม

ให้นักเรียนลองประเมินว่า ปัจจุบัน....
นักเรียนบรรลุความสำเร็จทางการเงินในระดับใด และ
ครอบครัวของนักเรียนบรรลุความสำเร็จทางการเงินในระดับใด
เพียงพอต่อการบรรลุความฝันของนักเรียน
และครอบครัวได้หรือไม่



ช่วงสรุปบทเรียน

ให้นักเรียนร่วมกันสรุปการเรียนรู้จากเรื่องที่เรียน ดังนี้

1. “การเดินทางของเงิน” (รายรับ) ของนักเรียนมาจากที่ใด
2. นักเรียนมีส่วนช่วยในการบริหารจัดการเงินของครอบครัวอย่างไร
3. มีแนวทางใดบ้างที่จะช่วยให้นักเรียนบรรลุความสำเร็จทางการเงิน

คำตอบ : ทรัพยากร “เงิน” มีจำกัด และการจะเป็นเจ้าของเงินได้นั้น จำเป็นต้องใช้ทั้ง
ความรู้ในการบริหาร และคุณธรรม (ซื่อสัตย์ ประหยัด อดทน ใช้จ่ายอย่างฉลาด)
“เงิน” ที่นักเรียนใช้จ่ายในปัจจุบัน เป็นส่วนหนึ่งของรายรับ-รายจ่ายในครอบครัว
ดังนั้น การใช้จ่ายของนักเรียนจึงมีผลต่อการบริหารจัดการเงินในครอบครัว
การเรียนรู้ที่จะ “สะกดยการเงิน” ของตนเองและครอบครัว จึงมีความสำคัญ
ที่จะเป็นข้อมูลพื้นฐาน สู่การบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

