

P L O O K
explorer

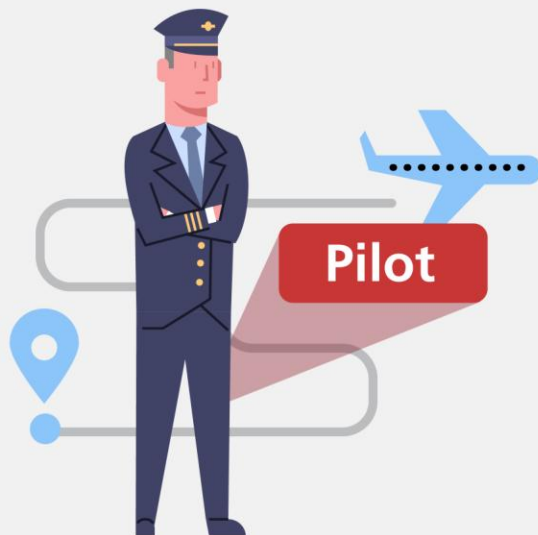
การเงิน

วางแผนการเงิน... มุ่งสู่ความฝันที่เป็นจริง ม.4

ตอน การตั้งเป้าหมายทางการเงินและการวางแผนการใช้จ่ายเงิน



Doctor



Pilot



Accountant



logistic

นักเรียนเขียนภาพชีวิตของตนเองลงในตารางต่อไปนี้ **ให้ละเอียดที่สุด**
ลงในใบงาน My Life Goal

อายุ 25 ปี

อายุ 30 ปี

อายุ 35 ปี

อายุ 40 ปี

อายุ 50 ปี

อายุ 60 ปี

STEP 1

แปลงเป้าหมายชีวิต

ให้เป็นเป้าหมายทางการเงิน



เป้าหมายทางการเงิน



ท่องเที่ยว

จ่ายบัตรเครดิต

1

เป้าหมายระยะสั้น

< 1 ปี

ดาวบ้าน ดาวรถ



ศึกษาต่อ ป.โท



2

เป้าหมายระยะกลาง

1 - 5 ปี



ออมเพื่อเกษียณ

3

เป้าหมายระยะยาว

> 5 ปี

เป้าหมายทางการเงิน

หมายถึง การตั้งจำนวนเงินที่ต้องการบรรลุ และระบุวิธีการเพื่อบรรลุเป้าหมายนั้นให้สำเร็จ เป้าหมายทางการเงินแบ่งได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. เป้าหมายระยะสั้น

เป้าหมายทางการเงินที่ต้องการบรรลุ ภายใน 1 ปี

2. เป้าหมายระยะกลาง

เป้าหมายทางการเงินที่ต้องการบรรลุ ภายใน 1 - 5 ปี

3. เป้าหมายระยะยาว

เป้าหมายทางการเงินที่ต้องการบรรลุ มากกว่า 5 ปี



SPECIFIC

เป้าหมายที่ตีต้องมีความชัดเจน รู้ว่าต้องการอะไร และจะบรรลุเป้าหมายเมื่อใด



MEASURABLE

วัดผลได้ มีการระบุตัวเลข/ตัวเงินที่ชัดเจน เพื่อประเมินความก้าวหน้าของการบรรลุเป้าหมาย



ACHIEVABLE

ทำสำเร็จได้ สามารถบรรลุเป้าหมายได้จริง รับผิดชอบทำให้สำเร็จได้ ระบุวิธีการที่ชัดเจน



REALISTIC

เป้าหมายมีความเป็นไปได้ สมเหตุสมผล สอดคล้องกับบริบทการเงินในชีวิตจริง



TIME BOUND

มีกรอบเวลาที่จะบรรลุเป้าหมายที่ชัดเจน

ตัวอย่าง

A

เก็บเงินเดือนละ 500 บาท

T

เป็นระยะเวลา 1 ปี

S

M

เพื่อซื้อกีตาร์ มูลค่า 6,000 บาท

R

(500 บาท X 12 เดือน = 6,000 บาท)



นักเรียนสืบค้นข้อมูลมูลค่าของเป้าหมายของนักเรียนในแต่ละช่วงอายุ พร้อมแปลงเป็นเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART

ส่วนบน : เขียนเป้าหมายพร้อมมูลค่า

อายุ 25 ปี



อายุ 30 ปี



อายุ 35 ปี



อายุ 40 ปี



อายุ 50 ปี



อายุ 60 ปี



ส่วนล่าง : สำหรับเขียนเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART

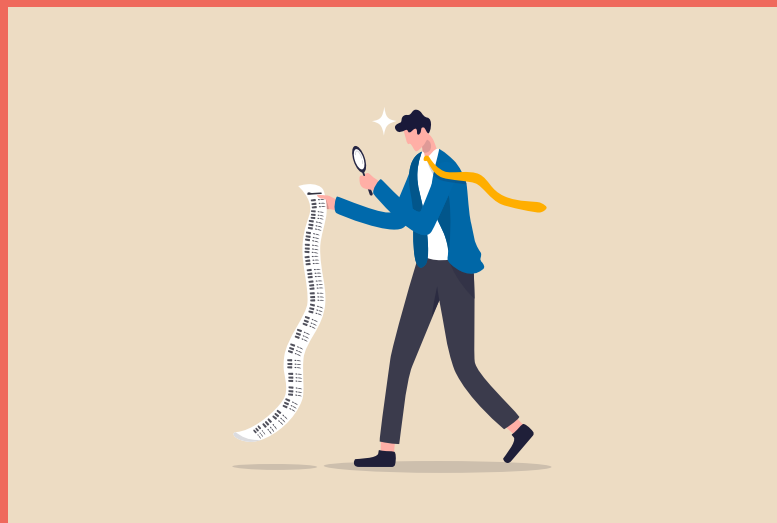
นักเรียนสามารถใช้มูลค่าอ้างอิง หรือสืบค้นข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งเรียนรู้ที่สนใจ ประกอบการทำงาน

รายการ	ประมาณมูลค่า (เขตเมือง)	ประมาณมูลค่า (เขตปริมณฑล/ชานเมือง/นอกรุงเทพฯ)	การท่องเที่ยว	ราคาประมาณ
บ้านพร้อมที่ดิน (1 ชั้น)	3,000,000 – 10,000,000 บาท	1,000,000 – 5,000,000 บาท	ท่องเที่ยวภายในประเทศและอาเซียน	10,000-50,000 บาท
บ้านพร้อมที่ดิน (2 ชั้น)	2,000,000 – 20,000,000 บาท	1,000,000 – 10,000,000 บาท	ท่องเที่ยวภายในเอเชีย-แอฟริกา	50,000 – 200,000 บาท
ทาวน์โฮม	1,800,000 – 10,000,000 บาท	1,500,000 – 7,000,000 บาท	ท่องเที่ยวภายในยุโรป-อเมริกา	200,000 - 700,000 บาท
คอนโดมิเนียม	1,200,000 – 30,000,000 บาท	1,000,000 – 10,000,000 บาท	การศึกษาต่อ (ในประเทศ)	100,000 - 250,000 บาท
รถยนต์	500,000 – 20,000,000 บาท		การศึกษาต่อ (ต่างประเทศ) (2 ปี)	1,000,000 - 3,000,000 บาท
ที่ดิน	ตารางวาละ 700,000 – 3,000,000 บาท	500-20,000 บาท	เสริมความงาม	100,000 – 500,000 บาท
ครอบครัว	ค่าใช้จ่าย 360,000 บาทต่อปี	ค่าใช้จ่าย 200,000 บาทต่อปี	แต่งงาน	50,000 / 100,000 / 2,000,000

STEP II

อยากประสบความสำเร็จต้องรู้จัก

วางแผนการเงินเพื่อบรรลุเป้าหมาย



เราอยู่ในขั้นตอนใดของการวางแผนทางการเงิน



สะกดรอยการเงิน

รู้จักพฤติกรรมการเงิน
รู้จักรายรับ-รายจ่าย
ประเมินสุขภาพทางการเงิน
ด้วย “เครื่องมือบันทึกการใช้จ่ายเงิน”



ตั้งเป้าหมายทางการเงิน



วางแผนการเงิน

วางแผนการใช้จ่ายเงิน
วางแผนการออมเงิน
วางแผนการลงทุน
วางแผนภาษี



ประเมินผล

ประเมินแผนการเงิน
เพื่อปรับปรุง

ขั้น 1 ประเมินฐานะทางการเงิน



ข้อมูลการใช้จ่าย



ข้อมูลส่วนบุคคล

อายุ 25 ปี
อาชีพ พนักงานต้อนรับในโรงแรม
เงินเดือน 20,000 บาท
เงินเก็บที่มีในปัจจุบัน 100,000 บาท
สินทรัพย์ที่มี

1. บ้าน (ทาวน์เฮ้าส์) ราคา 3,000,000 บาท
2. ทอง 1 เส้น ราคา 50,000 บาท
3. คอมพิวเตอร์ 25,000 บาท



เป้าหมายทางการเงิน

ระยะสั้น > เก็บเงินสำหรับความมั่นคง 300,000 บาท
ภายใน 3 ปี
ระยะกลาง > เก็บเงินสำหรับซื้อรถยนต์ ราคา 800,000 บาท
ภายใน 5 ปี

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-หมัดตัว	-	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

ประเมินรายจ่ายคงที่ และ รายจ่ายผันแปร

รายจ่ายคงที่

คือ รายจ่ายที่จะต้องชำระทุก ๆ เดือน

รายจ่ายผันแปร

คือ รายจ่ายที่ไม่จำเป็นต้องชำระทุกเดือน



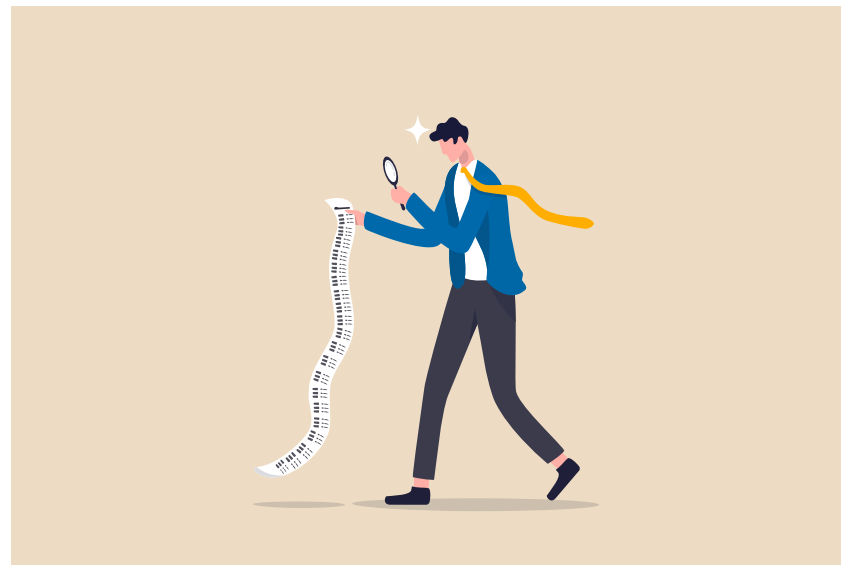
ข้อมูลการใช้จ่าย

รายการใตบ้างเป็นรายจ่ายคงที่

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	เข้าคอร์สนวดหน้า-หมัดตัว	-	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

ทำไมเราจะต้องแยกแยะระหว่างรายจ่ายคงที่กับรายจ่ายผันแปร

1. เพื่อนำข้อมูลมาวางแผนทางการเงิน และการใช้จ่ายเงิน
2. เพื่อเป็นข้อมูลว่าจะสามารถ “ลด” “เปลี่ยน” การใช้จ่ายของตนเอง
อย่างไร



ให้นักเรียนแต่ละกลุ่มวางแผนการเงินลงในใบงาน “My Life Goal หน้าที่ 2” โดยใช้ข้อมูลทางการเงินนี้



ข้อมูลการใช้จ่าย

ข้อมูลส่วนบุคคล

อายุ 25 ปี

อาชีพ พนักงานต้อนรับในโรงแรม

เงินเดือน 20,000 บาท

เงินเก็บที่มีในปัจจุบัน 100,000 บาท

สินทรัพย์ที่มี

1. บ้าน (ทาวน์เฮ้าส์) ราคา 3,000,000 บาท
2. ทอง 1 เส้น ราคา 50,000 บาท
3. คอมพิวเตอร์ 25,000 บาท



เป้าหมายทางการเงิน

ระยะสั้น > เก็บเงินสำหรับความมั่นคง 300,000 บาท

ภายใน 3 ปี

ระยะกลาง > เก็บเงินสำหรับซื้อรถยนต์ ราคา 800,000 บาท

ภายใน 5 ปี

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-หมัดตัว	-	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

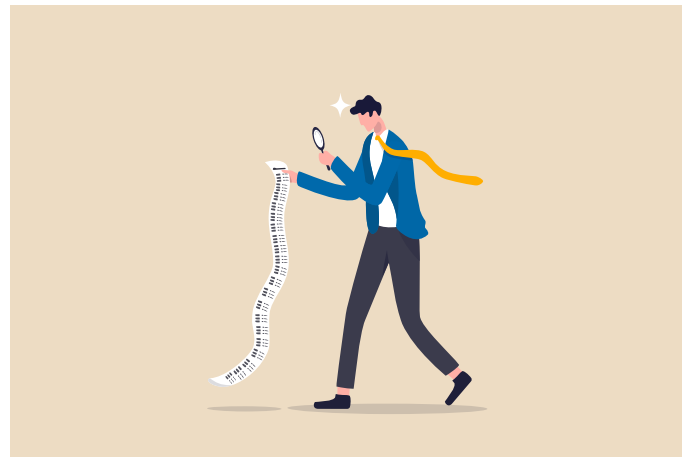


จัดหมวดหมู่งบประมาณการเงิน



ข้อค้นพบจากกิจกรรมวางแผนทางการเงิน

“หากไม่สามารถวางแผนทางการเงิน
ที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้
จะมีแนวทางอย่างไร”



หากพบว่าฐานะทางการเงินในปัจจุบัน ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้

STEP

1-5

เราจะมีตัวช่วยทางการเงินอย่างไร ที่จะช่วยในการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน

1. **ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น** > เพื่อเพิ่มเงินคงเหลือที่เก็บออมในการบรรลุเป้าหมาย
2. **เพิ่มรายได้** > ตักยกรายได้จากอาชีพเสริม เพื่อเพิ่มรายได้
3. **หาตัวช่วย** > หาผลิตภัณฑ์เงินฝาก/ สมัครงานการศึกษาต่าง ๆ เพื่อช่วยบรรลุเป้าหมายทางการเงิน
4. **เงินทำเงิน** > นำเงินส่วนหนึ่งไปลงทุนตามศักยภาพ (ให้ได้รับผลตอบแทนเพิ่มเติมจากการลงทุน)
5. **ลด-ขยายเป้าหมาย** > หากประเมินแล้วว่าเป้าหมายทางการเงินนั้นสูงเกินกว่าที่จะสำเร็จได้
ลองลดเป้าหมายทางการเงิน / มองหาทางเลือกอื่น ๆ ที่เป็นไปได้
หรือ ขยายระยะเวลาที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินออกไป

ช่วงสรุปบทเรียน

ให้นักเรียนร่วมกันสรุปการเรียนรู้จากเรื่องที่เรียน ดังนี้

1. การตั้งเป้าหมายชีวิตล่วงหน้ามีประโยชน์อย่างไร
2. การตั้งเป้าหมายทางการเงินมีประโยชน์อย่างไร
3. การวางแผนทางการเงินมีประโยชน์อย่างไร

คำตอบ การตั้งเป้าหมายทางการเงิน และการวางแผนทางการเงิน
 ช่วยให้เราสามารถเตรียมการ เพื่อบรรลุเป้าหมายของชีวิตได้อย่างสำเร็จ