



แผนการจัดการเรียนรู้

วิชา ง30203 ทักษะอาชีพ 3

กลุ่มสาระการเรียนรู้การงานอาชีพ

หน่วยการเรียนรู้ที่ 4 เรื่อง การออมและการลงทุน

เรื่อง การลงทุนเบื้องต้น

ระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5

ภาคเรียนที่ 2 ปีการศึกษา 2566

เวลา 1 คาบ

ผู้สอน นางสาวภัทธยา ขำทวี

1. ผลการเรียนรู้

- 1.1 เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการวางแผนเป้าหมายชีวิต วางแผนทางการเงินด้วยการออมและการลงทุน ผลกระทบทางการเงิน หลักการจัดการการเงิน หลักการบริหารความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 1.2 เพื่อให้สามารถจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสมกับตนเอง
- 1.3 เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินและนำมาประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวัน
- 1.4 เพื่อให้มีเจตคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และมีกิจนิสัยที่ดีในการทำงานด้วยความรับผิดชอบ

2. สาระสำคัญ

เป้าหมายในทุกช่วงชีวิตของทุกคนย่อมมีเรื่องเงินเข้ามาเกี่ยวข้อง เงินเป็นรากฐานในการดำเนินชีวิตที่สำคัญที่จะทำให้บุคคลมีคุณภาพชีวิตที่ดี นอกจากการรู้จักประกอบอาชีพเพื่อเพิ่มพูนรายได้แล้ว การรู้จักเก็บออมและการนำเงินออมมาต่อยอดให้เกิดประโยชน์หรือก่อให้เกิดรายได้ด้วยการนำไปลงทุน ตามหลักการสร้างความมั่นคงทางการเงินผ่านหลัก 4 รู้ ได้แก่ รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ และรู้ขยายดอกผล แต่การลงทุนย่อมมีความเสี่ยงตามมา การลงทุนใดให้ผลตอบแทนสูงย่อมมีความเสี่ยงสูง การลงทุนใดให้ผลตอบแทนต่ำย่อมมีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งแต่ละบุคคลมีความรู้ และความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงได้แตกต่างกัน จึงต้องมีการประเมินความเสี่ยงได้ และมีความรู้เรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ได้แก่ เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ (พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้) และตราสารทุน (หุ้นสามัญ) เพื่อให้สามารถเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินและสามารถวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสมกับตนเอง

3. จุดประสงค์การเรียนรู้

- 3.1 นักเรียนสามารถบอกระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และอธิบายสิ่งที่ควรรู้ก่อนการลงทุนได้ (K)
- 3.2 นักเรียนสามารถปฏิบัติกิจกรรมกลุ่มในการจัดพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ (P)
- 3.3 นักเรียนมีความรับผิดชอบ ตั้งใจในการทำงาน และทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ (A)

4. สาระการเรียนรู้

- 4.1 ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
- 4.2 สิ่งที่ต้องรู้ก่อนการลงทุน
- 4.3 หลักการจัดพอร์ตการลงทุน

5. สมรรถนะสำคัญของผู้เรียน

5.1 ความสามารถในการคิด

สามารถคิดวิเคราะห์ คิดสังเคราะห์ คิดอย่างมีวิจารณญาณ เพื่อประเมินความเสี่ยงและพิจารณาเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง

5.2 ความสามารถในการใช้ทักษะชีวิต

ทักษะในการเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง และการทำงานร่วมกับผู้อื่น ในการแก้ไขปัญหาจากสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยการใช้ความรู้และประสบการณ์เดิม ตลอดจนแสวงหาความรู้ใหม่ นำไปประยุกต์ใช้ในการป้องกัน แก้ไขปัญหา และปรับแผนการลงทุนได้อย่างถูกต้อง

6. คุณลักษณะอันพึงประสงค์

6.1 ใฝ่เรียนรู้ : กระตือรือร้นในการเรียน เอาใจใส่ ช่างคิดช่างถาม

6.2 มุ่งมั่นในการทำงาน : ทำงานที่ได้รับมอบหมายได้สำเร็จ

7. กระบวนการจัดการเรียนรู้ : วิธีการสอนแบบ Active Learning ด้วยกระบวนการกลุ่ม

กิจกรรมนำเข้าสู่บทเรียน

1. ครูสอบถามความรู้เดิม โดยการเปิดสื่อนำเสนอเพื่อชวนนักเรียนพูดคุยเกี่ยวกับความรู้พื้นฐานด้านการลงทุน คำถามมีดังนี้

1.1 ภาพใดบ้างเป็นการลงทุน โดยมีรูปภาพ จำนวน 6 รูป ได้แก่

- 1) ชายที่ดินติดรถไฟฟ้า (คำตอบที่คาดว่าจะได้รับ : เป็นการลงทุน)
- 2) กราฟหุ้น (คำตอบที่คาดว่าจะได้รับ : เป็นการลงทุน)
- 3) สลากกินแบ่งรัฐบาล (คำตอบที่คาดว่าจะได้รับ : ไม่เป็นการลงทุน เพราะมีข้อมูลไม่ครบองค์ประกอบของการลงทุน)
- 4) ออกกำลังกาย (คำตอบที่คาดว่าจะได้รับ : เป็นการลงทุน)
- 5) เรียนหนังสือ (คำตอบที่คาดว่าจะได้รับ : เป็นการลงทุน)
- 6) ไฮโล (คำตอบที่คาดว่าจะได้รับ : ไม่เป็นการลงทุน เพราะเป็นการพนัน)

1.2 ทำไมต้องลงทุน (คำตอบที่คาดว่าจะได้รับ : ทุกช่วงชีวิตมีเป้าหมาย และทุกเป้าหมายต้องใช้เงิน , ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าการออม , การลงทุนทำให้มีเงินใช้ในทุกเป้าหมายชีวิต เป็นต้น)

2. ครูทบทวนหลักการสร้างความมั่งคั่งทางการเงิน ประกอบด้วย 4 รู้ ได้แก่ รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ และรู้ขยายดอกผล พร้อมนำเข้าสู่บทเรียน ในเรื่องรู้ที่ 4 ได้แก่ รู้ขยายดอกผล ที่เป็นการนำเงินที่ได้มาจากการประกอบอาชีพ (รู้หา) ภายหลังจากการใช้จ่ายชาญฉลาด (รู้ใช้) และเป็นเงินที่เหลือจากการออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน (รู้เก็บ) นำมาเพิ่มพูนรายได้ ได้ด้วยการลงทุน (รู้ขยายดอกผล) นั่นเอง

ขั้นสอน

1. ครูอธิบายสิ่งสำคัญที่ควรรู้ก่อนการลงทุน ได้แก่

1.1 มีเป้าหมายของตัวเองในการลงทุน รู้ว่าต้องการลงทุนเพื่ออะไร ต้องใช้เงินประมาณเท่าไร และใช้ระยะเวลานานเท่าใด

1.2 ผลลัพธ์ของการลงทุน ประกอบด้วยการลงทุนในทรัพย์สินที่จับต้องได้ เช่น อสังหาริมทรัพย์ เหมืองแร่ วัตถุโบราณ เป็นต้น และการลงทุนในสินทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้ (ผลลัพธ์ทางการเงิน) เช่น เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน เป็นต้น

1.3 High risk , High Expected Return สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงมากเท่าไร ความคาดหวังที่จะได้รับผลตอบแทนสูงยิ่งมีมากเท่านั้น

1.4 การกระจายการลงทุน ทำให้ความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ต การลงทุนลดลงได้

2. ครูสุ่มแจกบัตรคำผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้นักเรียน ประกอบไปด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงิน 6 ชนิด ได้แก่ เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้น และอนุพันธ์ โดยนักเรียนในแต่ละแถวส่งตัวแทนที่ได้รับบัตรคำ จำนวน 6 คน มาช่วยกันพิจารณาและเรียงลำดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์แต่ละชนิดจากมากไปน้อย และนำบัตรคำไปติดไว้บนกระดานหน้าชั้นเรียน จากนั้นครูและนักเรียนร่วมกันสรุประดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

3. เมื่อนักเรียนทราบความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินแล้ว สิ่งทีนักเรียนควรรู้อีกอย่างหนึ่งคือตัวเราสามารถรับความเสี่ยงในการลงทุนได้มากหรือน้อยแค่ไหน โดยครูแจกใบงานและใช้สื่อการนำเสนอ แสดงแบบทดสอบ “ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้” ให้นักเรียนทำแบบทดสอบพร้อมกันจำนวน 9 ข้อ

4. นักเรียนทำแบบทดสอบ ครูอธิบายคะแนนกับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยนักเรียนที่ได้คะแนนอยู่ระหว่าง 12-22 คะแนน รับความเสี่ยงได้น้อย นักเรียนที่ได้คะแนนอยู่ระหว่าง 23-27 คะแนน รับความเสี่ยงได้ปานกลาง และนักเรียนที่ได้คะแนนอยู่ระหว่าง 28-38 คะแนน รับความเสี่ยงได้มาก แล้วบันทึกผลในใบงาน เพื่อประเมินตนเองว่าสามารถยอมรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใดและควรมีการวางแผนการลงทุนอย่างไร

5. นักเรียนจับกลุ่ม กลุ่มละ 3-4 คน โดยในกลุ่มประกอบด้วยสมาชิกที่สามารถรับความเสี่ยงได้ระดับที่เท่ากันเพื่อทำกิจกรรมจัดพอร์ตการลงทุน

6. ครูอธิบายกิจกรรมเล่นเกมจัดพอร์ต โดยครูแจกใบกิจกรรมกลุ่มจำนวน 2 แผ่น ได้แก่ ใบพอร์ตการลงทุน กลุ่มละ 1 แผ่น และ ใบข้อมูลผลิตภัณฑ์ รอบที่ 1 คู่ละ 1 แผ่น มีกติกา ดังนี้

- 6.1 นักเรียนแต่ละกลุ่มจะมีเงิน 1 ล้านบาท มีเงื่อนไขว่าต้องใช้ให้หมด
- 6.2 ให้นักเรียนเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และคำนวณผลตอบแทนตามรายการ ภายในเวลา 10 นาที
- 6.3 นักเรียนสรุปสัดส่วนพอร์ตการลงทุน ภายในเวลา 5 นาที
- 6.4 ต่อมาเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อตลาดทุน โดยครูแจก ใบข้อมูลผลิตภัณฑ์ รอบที่ 2
- 6.7 นักเรียนคำนวณผลตอบแทน ครั้งที่ 2 ภายในเวลา 5 นาที

7. ครูสังเกตนักเรียนแต่ละกลุ่มในระหว่างการทำกิจกรรมจัดพอร์ตในทุกขั้นตอน เพื่อให้คำแนะนำ และอธิบายเพิ่มเติมเมื่อนักเรียนมีปัญหาข้อสงสัย เพื่อป้องกันข้อผิดพลาด และความเข้าใจผิดในการทำกิจกรรม

8. นักเรียนแต่ละกลุ่มร่วมกันประเมินและตรวจสอบความถูกต้องของใบกิจกรรม และแก้ไขให้เรียบร้อย

ขั้นสรุป

1. นักเรียนแต่ละกลุ่มร่วมกันพูดคุยแผนการจัดพอร์ตการลงทุนของกลุ่มตนเอง และสะท้อนสิ่งที่ได้เรียนรู้จากกิจกรรม My Money Bag จากนั้นตัวแทนนักเรียนออกมานำเสนอหน้าชั้นเรียน

2. ครูและนักเรียนร่วมกันสรุปบทเรียนร่วมกันในเรื่องสิ่งสำคัญที่ควรรู้ก่อนการลงทุน โดยเฉพาะเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยการกระจายการลงทุน ก็จะทำให้ความเสี่ยงโดยรวมของการลงทุนของนักเรียนนั้นลดลงได้ โดยสามารถนำความรู้เรื่องการจัดพอร์ตตามหลักไปเป็นแนวทางในการปรับใช้กับการวางแผนทางการเงินและการลงทุนในอนาคตของนักเรียนได้

3. ครูให้นักเรียนศึกษาหาข้อมูลเกี่ยวกับบทเรียนในวันนี้เพิ่มเติม เพื่อทำใบงานให้สมบูรณ์เป็นภาระงาน และส่งในคาบถัดไป

8. การวัดและประเมินผล

สิ่งที่ต้องการวัด/ประเมินผล	วิธีการวัด	เครื่องมือวัดประเมินผล	เกณฑ์การวัดและประเมินผล
จุดประสงค์การเรียนรู้			
1. นักเรียนสามารถบอกระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และอธิบายสิ่งที่ควรรู้ก่อนการลงทุนได้ (K)	ประเมินการทำใบงาน	แบบประเมินด้านความรู้ความเข้าใจ	นักเรียนร้อยละ 70 ทำใบงานถูกต้อง ตรงต่อเวลา ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพดี (2) ตั้งแต่ 7 คะแนนขึ้นไป
2. นักเรียนสามารถปฏิบัติกิจกรรมกลุ่มในการจัดพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ (P)	ประเมินการทำกิจกรรมจัดพอร์ตการลงทุน	แบบประเมินการทำงานกลุ่ม	นักเรียนร้อยละ 70 ทำกิจกรรมจัดพอร์ตการลงทุน และกระจายการลงทุนตามหลักการบริหารความเสี่ยง ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพดี (2) ตั้งแต่ 9 คะแนนขึ้นไป
3. นักเรียนมีความรับผิดชอบ ตั้งใจในการทำงาน และทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ (A)	สังเกตพฤติกรรมในการทำงาน	แบบสังเกตพฤติกรรมการทำงานกลุ่ม	นักเรียนร้อยละ 70 ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพดี (2) ขึ้นไป
ด้านสมรรถนะสำคัญของผู้เรียน			
1. ความสามารถในการคิด 2. ความสามารถในการใช้ทักษะชีวิต	สังเกตพฤติกรรม	แบบประเมินสมรรถนะสำคัญของผู้เรียน	นักเรียนร้อยละ 70 ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพดี (2) ขึ้นไป
ด้านคุณลักษณะอันพึงประสงค์			
1. ใฝ่เรียนรู้ 2. มุ่งมั่นในการทำงาน	สังเกตพฤติกรรม	แบบประเมินคุณลักษณะอันพึงประสงค์	นักเรียนร้อยละ 70 ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพดี (2) ขึ้นไป

9. วัสดุ อุปกรณ์ สื่อ และแหล่งเรียนรู้

- 9.1 สื่อนำเสนอ Canva ประกอบการสอน เรื่อง การลงทุนเบื้องต้น
- 9.2 ใบกิจกรรมจัดพอร์ตการลงทุน ได้แก่ ใบพอร์ตการลงทุน กลุ่มละ 1 ใบ และ ใบข้อมูลผลิตภัณฑ์ รอบที่ 1 และรอบที่ 2 กลุ่มละ 1 ใบ
- 9.3 ใบงาน เรื่อง การลงทุนเบื้องต้น
- 9.4 บัตรคำ เรื่อง ลำดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

10. บันทึกหลังแผนการจัดการเรียนรู้

10.1 ด้านความรู้ ความเข้าใจ (K)

ระดับชั้น	จำนวน (คน)	ผลการประเมิน			
		ผ่านเกณฑ์		ไม่ผ่านเกณฑ์	
		จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5/4	21	21	100	-	-

จากผลการประเมินด้านความรู้ ความเข้าใจ ของนักเรียน พบว่า นักเรียนสามารถบอกระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภทได้ โดยสามารถเรียงลำดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์จากมากไปน้อย นักเรียนสามารถประเมินความเสี่ยงของตนเองสามารถยอมรับได้ และสามารถเห็นสัญญาณสิ่งที่ควรระวังก่อนการลงทุนได้ จากการตรวจสอบใบงาน เรื่อง "การลงทุนเบื้องต้น" พบว่านักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5/4 สามารถทำใบงานได้ถูกต้อง และส่งงานตรงเวลาที่กำหนดไว้ ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพ ดี (2) จึงไป จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 100

10.2 ด้านทักษะกระบวนการ (P)

ระดับชั้น	จำนวน (คน)	ผลการประเมิน			
		ผ่านเกณฑ์		ไม่ผ่านเกณฑ์	
		จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5/4	21	21	100	-	-

จากการประเมินด้านทักษะกระบวนการ นักเรียนสามารถปฏิบัติกิจกรรมกลุ่ม "My Money Bag จัดพอร์ตการลงทุน จัดสรรเงินในงบยกย" ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นักเรียนสามารถประเมินความเสี่ยงของตนเอง และวางแผนการลงทุน โดยทำการขายการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงแตกต่างกัน ตามหลักการลงทุนเบื้องต้น สามารถบันทึกข้อมูล โดยการประยุกต์ใช้ความรู้วิชาคณิตศาสตร์ในการคำนวณอัตราผลตอบแทน และนำเสนอนั้นก็ทำได้อย่างถูกต้อง รวมถึงสามารถสรุปความรู้ วิธีการจัดสรรเงินลงทุน และนำเสนอผลการทำกิจกรรมได้อย่างถูกต้อง เวลาร่วมโต๊ะเรียน ตารางจัดกลุ่มประสมคั้งของกิจกรรมอยู่ในเกณฑ์ดี จึงให้นักเรียนเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่ยังขาดทักษะในการจัดพอร์ตการลงทุน เช่น การกระจายความเสี่ยง และการคำนวณผลตอบแทน จึงควรได้มีกระบวนการที่ถูกต้อง เพื่อแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้น ทำให้นักเรียนสามารถเรียนรู้ และพัฒนาตนเองได้อีก

นอกจากนี้ นักเรียนยังมีทักษะการทำกิจกรรมกลุ่ม การแสดงความคิดเห็น วางแผนนำเสนอ และแบ่งงานกันทำ โดยนักเรียนสามารถทำงานร่วมกันเป็นทีม ทำให้การดำเนินงานกิจกรรมสำเร็จไปได้

10.3 ด้านเจตคติ (A)

ระดับชั้น	จำนวน (คน)	ผลการประเมิน			
		ผ่านเกณฑ์		ไม่ผ่านเกณฑ์	
		จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5/4	21	21	100	-	-

จากการสังเกต พฤติกรรมการทำงานกลุ่ม ในด้านความร่วมมือในการทำงาน ความตั้งใจในการทำงาน ความรับผิดชอบ พบว่า นักเรียนผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพดี (2) จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 100 โดยครูผู้สอนมีการกล่าวชมเชยนักเรียนในระหว่างทำงานกลุ่ม มีการเสริมแรงทางบวกให้นักเรียนกล้าแสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำ การทำงานกลุ่มนั้นนักเรียนส่วนน้อยที่ยังขาดความกระตือรือร้นในการแสดงความคิดเห็น เนื่องจากความแตกต่างทางด้านสติปัญญา แต่เมื่อครูผู้สอนได้ให้การสอนตามปัญหา และให้คำแนะนำในการทำงานร่วมกันเป็นกลุ่ม เพื่อให้การดำเนินกิจกรรมประสบความสำเร็จ พบว่า นักเรียนได้ให้ความร่วมมือ และปฏิบัติตามคำแนะนำของครู สภาพของตนเองในชั้นนี้ ส่งผลให้การทำงานของทุกกลุ่มประสบความสำเร็จ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งเอาไว้ ได้เป็นอย่างดี

10.4 ด้านสมรรถนะสำคัญของผู้เรียน

ระดับชั้น	จำนวน (คน)	ผลการประเมิน			
		ผ่านเกณฑ์		ไม่ผ่านเกณฑ์	
		จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5/4	21	21	100	-	-

นักเรียนสามารถ คิด วิเคราะห์ คิดอย่างมีวิจารณญาณ สามารถตัดสินใจ แก้ไขปัญหา ได้อย่างเหมาะสม สามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง ได้เหมาะสมตามวัย สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ และนำความรู้ที่ได้ ไปใช้ประโยชน์ในชีวิตประจำวัน และในอนาคตได้

นักเรียนชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5/4 ผ่านเกณฑ์การประเมินในระดับคุณภาพดี (2) จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 100 โดยครูประเมินจากการสังเกตพฤติกรรมของนักเรียน โดยให้คำชี้แจงข้อแนะแนะเป็นสมรรถนะสำคัญของผู้เรียน

10.5 คุณลักษณะอันพึงประสงค์

ระดับชั้น	จำนวน (คน)	ผลการประเมิน			
		ผ่านเกณฑ์		ไม่ผ่านเกณฑ์	
		จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5/4	21	21	100	-	-

นักเรียนมีความไม่เรียบร้อย ทั้งใจ เน้นเรียนตามใบการเรียน และทำกิจกรรม
ตามเรียน นักเรียนสามารถแสวงหาความรู้ด้วยตนเองจากแหล่งเรียนรู้ต่างๆ มีความมุ่งมั่น
ในการทำงาน มีความตั้งใจและพยายามในการทำงานที่ได้รับมอบหมาย มีความอดทน และไม่ท้อแท้
ต่ออุปสรรค เมื่อให้งานสำเร็จ

พบว่านักเรียนผ่านเกณฑ์การประเมินในระดับคุณภานอ (2) ขึ้นไป จำนวน 21 คน
คิดเป็นร้อยละ 100 โดยสรุปประเมินจากการสังเกตพฤติกรรมของนักเรียน ผ่าน เครื่องมือประเมิน
ประเมินคุณลักษณะอันพึงประสงค์

10.6 ปัญหาและอุปสรรค

1. นักเรียนซึ่งขาดทักษะการคำนวณ (วิธีการคิดเปอร์เซ็นต์ ร้อยละ) ซึ่งเป็นทักษะที่ต้องนำไปใช้ใน
การทำงาน ทำให้ใช้เวลาในการวัดการเส้นการสอนเกิน 1 คาบ (50 นาที) เนื่องจากนักเรียนใช้เวลา
ในการคำนวณนาน

2. นักเรียนบางกลุ่มขาดทักษะในการนำเสนอ การเรียงเรียงคำพูด การสรุปความ ความมั่นใจ
ตลอดจนบุคลิกภาพของนักเรียนขณะนำเสนอ

10.7 แนวทางการแก้ไขปัญหา

1. ครูควรทบทวนความรู้ในการคำนวณ เรื่องร้อยละ ก่อนทำกิจกรรม เนื่องจาก นักเรียน แต่ละคน
มีความรู้ในรายวิชาคณิตศาสตร์ที่แตกต่างกัน ส่วนในคาบนี้ควรทบทวนเนื้อหาในคาบก่อนไป

2. ครูควรชี้แจงให้นักเรียนนำเสนอแก่เพื่อนๆ ก่อนนำเสนอ เพื่อให้นักเรียนสามารถ
นำเสนอได้อย่างเป็นขั้นตอน นอกจากนี้ควรให้นักเรียนฝึกนำเสนอหลายๆ คาบอื่นๆ

ลงชื่อ..... ครูผู้สอน
(นางสาวกัทธิตา ขำทวี)

ความเห็นหัวหน้ากลุ่มสาระการเรียนรู้การงานอาชีพ

เพื่อแผนการจัดการเรียนรู้ที่ (เฉพาะ) สามารถนำไปจัดการเรียนได้

(นายภัสพงษ์ โพธิ์เมือง)

หัวหน้ากลุ่มสาระการเรียนรู้การงานอาชีพ

ความเห็นรองผู้อำนวยการกลุ่มบริหารวิชาการ

1. วิธีการสอนแบบร่วมมือเป็นวิธีการสอนแบบ Active Learning
เมื่อให้เด็กเรียนรู้แล้วเกิดความเข้าใจด้วยตนเอง แผนการจัดการเรียนรู้นี้
เหมาะสมไปใช้ในการจัดการเรียนการสอนได้

(นายพงษ์พันธ์ จันทรเพ็ง)

รองผู้อำนวยการกลุ่มบริหารวิชาการ

ความเห็นผู้อำนวยการโรงเรียน

เห็นแผนการจัดการเรียนรู้ที่ (เฉพาะ) สามารถจัดการเรียนการสอนได้เป็นอย่างดี

(นางยุบล บุญอินทร์)

ผู้อำนวยการโรงเรียนพระโขนงพิทยาลัย

ภาคผนวก

ใบงานที่ 1 เรื่อง การลงทุนเบื้องต้น

คะแนน

หน่วยการเรียนรู้ที่ 4 เรื่อง การออมและการลงทุน รายวิชา ง30203 ทักษะอาชีพ 3

ชื่อ-นามสกุล :ชั้น.....เลขที่

กิจกรรมที่ 1 : วัดความเสี่ยง วัดความเป็นตัวเรา

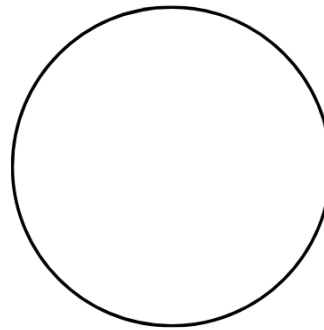


คำชี้แจง : ให้นักเรียนทำแบบสอบถาม เพื่อวัดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับนักเรียน และสรุปสัดส่วนพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงนั้น

ข้อที่	คำตอบ	คะแนน
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
รวมคะแนน		



สัดส่วนพอร์ตการลงทุนตามหลัก
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้.....



สัดส่วนการลงทุนเงินฝาก%
สัดส่วนการลงทุนตราสารหนี้%
สัดส่วนการลงทุนหุ้น%

สรุป : สิ่งสำคัญที่ควรรู้ก่อนการลงทุน

1. มีเป้าหมายของตัวเองในการลงทุน เพราะ.....
ตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART เช่น

2. ผลกระทบการลงทุน

2.1 ผลกระทบการลงทุนที่จับต้องได้ เช่น

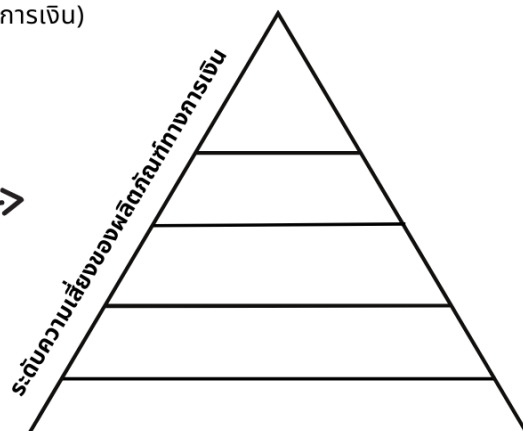
2.2 ผลกระทบการลงทุนที่จับต้องไม่ได้ (ผลกระทบทางการเงิน)

เช่น

3. High Risk , High Expected Return

4. การกระจายการลงทุน

- ☐ ตามหลัก
- ☐ ตามใจ



เฉลยใบงาน

ใบงานที่ 1 เรื่อง การลงทุนเบื้องต้น

หน่วยการเรียนรู้ที่ 4 เรื่อง การออมและการลงทุน รายวิชา ง30203 ทักษะอาชีพ 3

ชื่อ-นามสกุล :ชั้น.....เลขที่

คะแนน

กิจกรรมที่ 1 : วัดความเสี่ยง วัดความเป็นตัวเรา



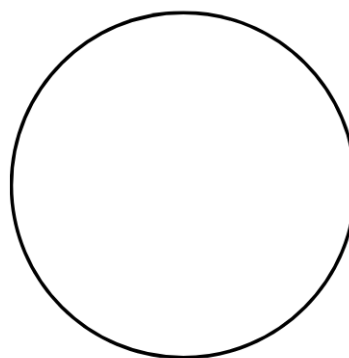
ไม่สามารถเฉลยได้เนื่องจากนักเรียนจะมีผลประโยชน์ไม่เท่ากัน
แต่ให้ครูตรวจสอบว่านักเรียนบันทึกสัดส่วนพอร์ตการลงทุน
ถูกต้อง ครบถ้วนหรือไม่

คำชี้แจง : ให้นักเรียนทำแบบสอบถาม เพื่อวัดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับนักเรียน
และสรุปสัดส่วนพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงนั้น

ข้อที่	คำตอบ	คะแนน
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
รวมคะแนน		

สัดส่วนพอร์ตการลงทุนตามหลัก

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้.....



สัดส่วนการลงทุนเงินฝาก%
สัดส่วนการลงทุนตราสารหนี้%
สัดส่วนการลงทุนหุ้น%

สรุป : สิ่งสำคัญที่ควรรู้ก่อนการลงทุน

1. มีเป้าหมายของตัวเองในการลงทุน เพราะ.....ทุกเป้าหมายในชีวิตต้องใช้เงิน และสามารถเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้

ตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART เช่นเก็บเงิน 10,000 บาท ในเวลา 2 เดือน เพื่อฉีดโบท็อก

(ต้องระบุจำนวนเงิน เวลา เป้าหมายที่ชัดเจน และเป็นไปได้)

2. ผลกระทบจากการลงทุน

2.1 ผลกระทบจากการลงทุนที่จับต้องได้ เช่นทองคำ อสังหาริมทรัพย์ ของสะสมหายาก

2.2 ผลกระทบจากการลงทุนที่จับต้องไม่ได้ (ผลกระทบทางการเงิน)

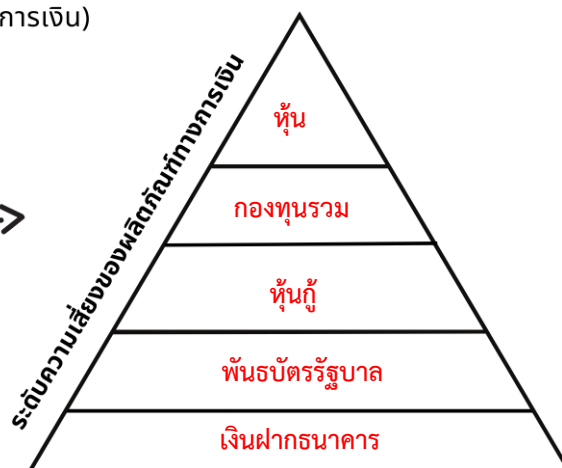
เช่นกองทุนรวม หุ้นสามัญ พันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น

3. High Risk , High Expected Return

4. การกระจายการลงทุน

☒ ตามหลัก

☐ ตามใจ





1 รอบที่ 1 มีเงินต้น 1,000,000 บาท นำไปลงทุนทั้งหมด

ผลิตภัณฑ์ ทางการเงิน	ชื่อผลิตภัณฑ์	จำนวนเงิน ลงทุน (บาท)	สัดส่วน เงินลงทุน (%)	ครั้งที่ 1	
				อัตราผล ตอบแทน (%)	ผลตอบแทนที่ได้ (บาท)
เงินฝาก					
ตราสารหนี้					
กองทุนรวมตราสารหนี้					
กองทุนรวมหุ้น					
หุ้น					
ผลตอบแทนสุทธิ				บาท	
อัตราผลตอบแทนรอบที่ 1 (ผลตอบแทนที่ได้ / เงินต้น) x 100				%	

ครั้งที่ 2 (ประกาศท้ายรอบ 2)	
อัตราผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทนที่ได้ (บาท)
บาท	
%	

สรุปผลการจัดพอร์ตการลงทุน และ สะท้อนสิ่งที่ได้เรียนรู้

เฉลยใบกิจกรรมกลุ่ม



วางแผนการลงทุนผ่านการจัดสรรสินทรัพย์ทางการเงิน : Asset Allocation

1 รอบที่ 1 มีเงินต้น 1,000,000 บาท นำไปลงทุนทั้งหมด						2	
ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน	ชื่อผลิตภัณฑ์	จำนวนเงินลงทุน (บาท)	สัดส่วนเงินลงทุน (%)	ครั้งที่ 1		ครั้งที่ 2 (ประกาศท้ายรอบ 2)	
				อัตราผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทนที่ได้ (บาท)	อัตราผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทนที่ได้ (บาท)
เงินฝาก							
ตราสารหนี้							
กองทุนรวมตราสารหนี้							
กองทุนรวมหุ้น							
หุ้น							
ผลตอบแทนสุทธิ					บาท		บาท
อัตราผลตอบแทนรอบที่ 1 (ผลตอบแทนที่ได้ / เงินต้น) x 100					%		%

สรุปผลการจัดพอร์ตการลงทุน และ สะท้อนสิ่งที่ได้เรียนรู้

.....

.....

.....

.....

ไม่สามารถเฉลยได้เนื่องจากนักเรียนแต่ละกลุ่มสามารถเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนได้แตกต่างกัน
ให้ครูตรวจสอบเพิ่มเติมดังนี้

1. มีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนหรือไม่
2. คำนวณผลตอบแทนแต่ละช่องถูกต้องหรือไม่

การวัดและประเมินผล

แบบประเมิน ด้านความรู้ ความเข้าใจ (K)

ชื่อ - นามสกุล ชั้น..... เลขที่.....

คำชี้แจง : ให้ผู้สอนประเมินชิ้นงาน/ภาระงานของนักเรียนตามรายการที่กำหนด แล้วขีด ✓ ลงในช่องที่ตรงกับระดับคะแนน

ลำดับที่	รายการประเมิน	ระดับคะแนน					
		6	5	4	3	2	1
1	ความถูกต้องของคำตอบ						
2	ความตรงต่อเวลา						
รวม (10)							
ระดับคุณภาพ							

เกณฑ์การตัดสินคุณภาพ

ช่วงคะแนน	ระดับคุณภาพ
9-10	ดีมาก
7-8	ดี
5-6	พอใช้
ต่ำกว่า 5	ปรับปรุง

** การผ่านเกณฑ์ ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพ ดี

ลงชื่อ.....ผู้ประเมิน
(นางสาวภัทธิตา ขำทวี)

เกณฑ์การประเมินภาระงาน/ชิ้นงาน ของนักเรียนเป็นรายบุคคล

ประเด็นที่ประเมิน	ระดับคะแนน					
	6	5	4	3	2	1
1. ความถูกต้องของคำตอบ	ตอบคำถามได้ถูกต้องครบถ้วนทั้ง 6 ข้อ	ตอบคำถามได้ถูกต้อง 5 ข้อ	ตอบคำถามได้ถูกต้อง 4 ข้อ	ตอบคำถามได้ถูกต้อง 3 ข้อ	ตอบคำถามได้ถูกต้อง 2 ข้อ	ตอบคำถามได้ถูกต้อง 1 ข้อ
2. ความตรงต่อเวลา			ส่งชิ้นงานภายในเวลาที่กำหนด	ส่งชิ้นงานช้ากว่าเวลาที่กำหนด 1-2 วัน	ส่งชิ้นงานช้ากว่าเวลาที่กำหนด 3-4 วัน	ส่งชิ้นงานช้ากว่าเวลาที่กำหนด 5 วันขึ้นไป

แบบประเมินทักษะกระบวนการ (P) (รายกลุ่ม)

แผนการจัดการเรียนรู้ เรื่อง การลงทุนเบื้องต้น
สมาชิก กลุ่มที่ ระดับความเสี่ยง

ลำดับที่	ชื่อ-นามสกุล	เลขที่	หน้าที่
1			ประธาน
2			รองประธาน
3			กรรมการ
4			กรรมการ
5			เลขานุการ

แบบประเมิน

คำชี้แจง : ให้ผู้สอนสอน ทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องคะแนนที่เหมาะสมตามเกณฑ์การประเมิน

ลำดับที่	รายการประเมิน	ระดับคะแนน		
		3	2	1
1	การกระจายความเสี่ยง			
2	ความคล่องแคล่วในการปฏิบัติกิจกรรม			
3	กระบวนการทำงาน			
4	การนำเสนอการปฏิบัติกิจกรรม			
รวม (12)				
ระดับคุณภาพ				

เกณฑ์การตัดสินคุณภาพ

ช่วงคะแนน	ระดับคุณภาพ
11-12	ดีมาก
9-10	ดี
7-8	พอใช้
0-6	ปรับปรุง

ผลการประเมิน

☐ ผ่านเกณฑ์ ☐ ไม่ผ่านเกณฑ์

** การผ่านเกณฑ์ ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพ ดี ขึ้นไป

ลงชื่อ.....ผู้ประเมิน
(นางสาวภัทธิตา ขำทวี)
ตำแหน่ง ครู

เกณฑ์การประเมินทักษะกระบวนการ (รายกลุ่ม)

ประเด็นการประเมิน	ระดับคะแนน		
	3	2	1
1. การกระจายความเสี่ยง	มีการกระจายความเสี่ยงในผลิตภัณฑ์การเงินที่มีความเสี่ยงที่แตกต่างกันอย่างน้อย 3 ผลิตภัณฑ์	มีการกระจายความเสี่ยงในผลิตภัณฑ์การเงินที่มีความเสี่ยงที่แตกต่างกันอย่างน้อย 2 ผลิตภัณฑ์	ไม่มีการกระจายความเสี่ยงโดยเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงเดียวกันเพียงชนิดเดียว
2. ความคล่องแคล่วในการปฏิบัติกิจกรรม	มีความคล่องแคล่วในการคำนวณผลตอบแทน บันทึกกิจกรรม และทำงานเสร็จทันเวลา	มีความคล่องแคล่วในการบันทึกกิจกรรมแต่ต้องได้รับคำแนะนำบ้าง และทำงานเสร็จทันเวลา	ขาดความคล่องแคล่วในการบันทึกกิจกรรม จึงทำงานเสร็จไม่ทันเวลา
3. กระบวนการทำงาน	ดำเนินการวางแผนและปฏิบัติตามขั้นตอนอย่างมีระบบ	ดำเนินการวางแผนแต่ปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามขั้นตอน	ไม่มีการวางแผนที่ดี ขั้นตอนปฏิบัติไม่มีระบบ
4. การนำเสนอการปฏิบัติกิจกรรม	บันทึกกิจกรรมได้ถูกต้อง มีการสรุปและนำเสนอเป็นขั้นตอน	ต้องให้คำแนะนำในการบันทึก สรุปและการนำเสนอ	ต้องให้ความช่วยเหลืออย่างมากในการบันทึกสรุป และการนำเสนอ

ชื่อ - นามสกุล ชั้น..... เลขที่.....

คำชี้แจง : ให้ครูผู้สอนสังเกตพฤติกรรมในระหว่างการเรียนรู้และการทำกิจกรรม แล้วขีด ✓ ที่ตรงกับระดับคะแนน

ลำดับที่	รายการประเมิน	ระดับคะแนน		
		3	2	1
1	ความร่วมมือในการทำงาน			
2	ความตั้งใจในการทำงาน			
3	ความรับผิดชอบ			
รวม				
ระดับคุณภาพ				

เกณฑ์การให้คะแนน

ปฏิบัติหรือแสดงพฤติกรรมอย่างสม่ำเสมอ ให้ 3 คะแนน

ปฏิบัติหรือแสดงพฤติกรรมบ่อยครั้ง ให้ 2 คะแนน

ปฏิบัติหรือแสดงพฤติกรรมบางครั้ง ให้ 1 คะแนน

เกณฑ์การตัดสินคุณภาพ

ช่วงคะแนน	ระดับคุณภาพ
8-9	ดีมาก
6-7	ดี
4-5	พอใช้
0-3	ปรับปรุง

** การผ่านเกณฑ์ ผ่านเกณฑ์ระดับคุณภาพ ดี

ลงชื่อ.....ผู้ประเมิน
(นางสาวภททิยา ขำทวี)

เกณฑ์การประเมินพฤติกรรมการทำงานกลุ่ม

ประเด็นที่ประเมิน	ระดับคะแนน		
	3	2	1
1. ความร่วมมือในการทำงาน	สมาชิกในกลุ่มให้ความร่วมมือในการทำงานดีมาก	สมาชิกในกลุ่มให้ความร่วมมือในการทำงานปานกลาง	สมาชิกในกลุ่มให้ความร่วมมือในการทำงานน้อย
2. ความตั้งใจในการทำงาน	สมาชิกในกลุ่มมีการวางแผนการทำงานร่วมกัน และปฏิบัติตามแผนที่วางไว้อย่างครบถ้วน	สมาชิกในกลุ่มมีการวางแผนการทำงานร่วมกัน และปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แต่ไม่ครบถ้วน	สมาชิกในกลุ่มไม่มีการวางแผนในการทำงานร่วมกัน
3. ความรับผิดชอบ	มีการแบ่งหน้าที่ของสมาชิกภายในกลุ่มอย่างชัดเจน และปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย	มีการแบ่งหน้าที่ของสมาชิกภายในกลุ่มแต่ไม่ชัดเจน หรือสมาชิกไม่ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย	ไม่มีการแบ่งหน้าที่ของสมาชิกภายในกลุ่มอย่างชัดเจน และสมาชิกส่วนใหญ่ไม่ปฏิบัติงาน

ชื่อ - นามสกุล ชั้น..... เลขที่.....

คำชี้แจง : ให้ผู้สอนสังเกตพฤติกรรมของนักเรียนในระหว่างเรียนและนอกเวลาเรียน แล้วขีด ✓ ลงในช่องที่ตรงกับระดับคะแนน

คุณลักษณะ อันพึงประสงค์	รายการประเมิน	ระดับคะแนน		
		3	2	1
1. ใฝ่เรียนรู้	1.1 ตั้งใจ เพียรพยายามในการเรียนและเข้าร่วมกิจกรรมการเรียนรู้			
	1.2 แสวงหาความรู้จากแหล่งเรียนรู้ต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกโรงเรียน ด้วยการเลือกใช้สื่ออย่างเหมาะสม บันทึกความรู้ วิเคราะห์สรุปเป็นองค์ความรู้ และสามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวันได้			
2. มุ่งมั่นในการทำงาน	2.1 มีความตั้งใจและพยายามในการทำงานที่ได้รับมอบหมาย			
	2.2 มีความอดทนและไม่ท้อแท้ต่ออุปสรรคเพื่อให้งานสำเร็จ			
คะแนน				
รวมคะแนน				
สรุประดับคุณภาพ				

ลงชื่อ.....ผู้ประเมิน

(นางสาวภัททิยา ขำทวี)

...../...../.....

เกณฑ์การให้คะแนน

พฤติกรรมที่ปฏิบัติชัดเจนและสม่ำเสมอ	ให้ 3 คะแนน
พฤติกรรมที่ปฏิบัติชัดเจนและบ่อยครั้ง	ให้ 2 คะแนน
พฤติกรรมที่ปฏิบัติบางครั้ง	ให้ 1 คะแนน

เกณฑ์การตัดสินคุณภาพ

ช่วงคะแนน	ระดับคุณภาพ
11-12	ดีมาก
9-10	ดี
7-8	พอใช้
0-6	ปรับปรุง

ชื่อ - นามสกุล ชั้น..... เลขที่.....

คำชี้แจง : ให้ผู้สอนสังเกตพฤติกรรมของนักเรียนในระหว่างเรียนและนอกเวลาเรียน แล้วขีด ✓ ลงในช่องที่ตรงกับระดับคะแนน

สมรรถนะสำคัญ	รายการประเมิน	ระดับคะแนน		
		3	2	1
1. ความสามารถในการคิด	1.1 คิดวิเคราะห์อย่างมีวิจารณญาณ			
	1.2 สามารถตัดสินใจแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสม			
2. ความสามารถในการใช้ทักษะชีวิต	2.1 เรียนรู้ด้วยตนเองได้เหมาะสมตามวัย			
	2.2 สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้			
	2.3 นำความรู้ที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในชีวิตประจำวัน			
คะแนน				
รวมคะแนน				
สรุประดับคุณภาพ				

ลงชื่อ.....ผู้ประเมิน

(นางสาวภัทธยา ขำทวี)

...../...../.....

เกณฑ์การให้คะแนน

พฤติกรรมที่ปฏิบัติชัดเจนและสม่ำเสมอ ให้ 3 คะแนน

พฤติกรรมที่ปฏิบัติชัดเจนและบ่อยครั้ง ให้ 2 คะแนน

พฤติกรรมที่ปฏิบัติบางครั้ง ให้ 1 คะแนน

เกณฑ์การตัดสินคุณภาพ

ช่วงคะแนน	ระดับคุณภาพ
13-15	ดีมาก
10-12	ดี
7-9	พอใช้
0-6	ปรับปรุง

1. มีเป้าหมายของตัวเองในการลงทุน (SMART)

ต้องการลงทุนเพื่ออะไร?
ลงทุนเพื่อเงินรายปีที่พอเลี้ยงชีพ หรือเพื่อทำกำไร

ต้องการใช้เงินประมาณเท่าไร?
ลงทุนจำนวนเงินให้พอจ่าย
แผนการใช้จ่ายรายเดือนได้ไม่ลำบาก

ต้องการบรรลุเป้าหมายเมื่อไร?
การลงทุนไม่เกิน 1 ปี
การลงทุน 1 - 5 ปี
การลงทุนเกิน 5 ปีขึ้นไป



ที่	ตัวอย่างเป้าหมาย	จำนวนเงิน ที่ต้องการ (บาท)
1	ต้องการมีเงินใช้ 15,000 บาท/เดือน ไปอีก 20 ปี หลังเกษียณ โดยมีการฝากออม 30 ปี	3,600,000
2	ต้องการหาเงินมาลงทุนในอีก 5 ปีข้างหน้า	300,000
3	ต้องการใช้เงินค่าอุปกรณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	100,000

สิ่งสำคัญที่ควรรู้ก่อนการลงทุน

1. มีเป้าหมายของตัวเองในการลงทุน
2. ผลลัพธ์การลงทุน
3. High risk , High Expected Return
4. การกระจายการลงทุน ทำให้ความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตการลงทุนลดลงได้

2. ผลลัพธ์การลงทุน

1. การลงทุนในทรัพย์สินที่จับต้องได้



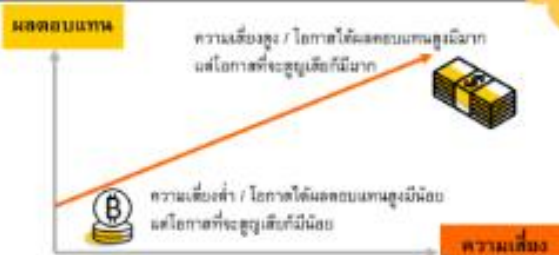
2. การลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน



สิ่งสำคัญที่ควรรู้ก่อนการลงทุน

1. มีเป้าหมายของตัวเองในการลงทุน
2. ผลลัพธ์การลงทุน
3. High risk , High Expected Return
4. การกระจายการลงทุน ทำให้ความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตการลงทุนลดลงได้

3. High Risk, High Expected Return



High risk , High Expected Return

“การลงทุนมีความเสี่ยง
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน”



ในโลกของการลงทุน ใครๆ ก็อยากได้ผลตอบแทนสูงๆ ความเสี่ยงต่ำๆ ด้วยกันทั้งนั้น แต่ในความเป็นจริง ความเสี่ยงกับผลตอบแทนเป็นของคู่กัน

อยากได้มากก็ต้องยอมเสี่ยงมาก

อยากปลอดภัยก็ต้องยอมรับผลตอบแทนน้อยๆ

แล้วเราจะรับความเสี่ยงได้แค่ไหน ?

ลองตอบแบบสอบถามง่าย ๆ ๑ ข้อ หาระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตัวเรากัน

เรายอมรับความเสี่ยงได้แค่ไหน ??

1. เลือกคำตอบที่ตรงที่สุด (แนวแรก)
2. มีเวลาข้อละ 30 วินาที
3. มี ๑ ข้อตอบแล้วให้คะแนนแต่ละข้อ



LOW
RISK

HIGH
RISK



1. ในเรื่องการลงทุนเมื่อพูดถึง “ความผันผวน”

คุณนึกถึงอะไรเป็นอันดับแรก

- | | |
|--|-----------|
| ก) นี่แหละโอกาสทอง ขึ้นก็ขาย ลงก็ซื้อ ได้กำไรตั้งหลายรอบ | (5 คะแนน) |
| ข) ที่ไหนมีความผันผวน ที่นั่นมีความไม่แน่นอน | (3 คะแนน) |
| ค) แย่แล้วถ้าราคาตก ก็ขาดทุนสิ!! | (1 คะแนน) |

2. สวัสดิการการลงทุนที่ผ่านมาของคุณเป็นแบบไหน (ถ้ายังไม่เคยลงทุน ลองเลือกแบบที่ชอบ)

- | | |
|--|-----------|
| ก) กล้าได้กล้าเสีย ถึงเวลาต้องยอมตัดขาดทุน แล้วไปลุยใหม่ สร้างกำไรสูงๆ | (5 คะแนน) |
| ข) ช้าแต่ชัวร์ ได้น้อยสัปดาห์ไม่ได้ แต่ไม่ยอมขาดทุน | (3 คะแนน) |
| ค) แล้วแต่จังหวะ แล้วแต่โอกาส บางทีก็เสี่ยงบ้าง มีกำไรพอประมาณ | (1 คะแนน) |

3. หากลงทุนแล้วขาดทุน อะไรคือสาเหตุในความคิดของคุณ

- | | |
|---|-----------|
| ก) การตัดสินใจที่ผิดพลาดของตัวเอง | (1 คะแนน) |
| ข) เป็นเพราะความไม่แน่นอนของตลาดและภาวะการณ์ลงทุน | (3 คะแนน) |
| ค) ก็ทั้งตัวเราแล้วก็ภาวะการณ์ลงทุนนั่นแหละ | (2 คะแนน) |

4. ลองหลับตาแล้วมองไปข้างหน้าในอีก 1 ปี
คุณอยากเห็นอะไรจากเงินลงทุน

- ก) ผลตอบแทนแน่นอน 5% (1 คะแนน)
- ข) หวังกำไรถึง 10% แต่ถ้าโชคไม่ดีขาดทุนก็ยอมได้สัก 5% (3 คะแนน)
- ค) หวังกำไรถึง 20% แต่ถ้าโชคไม่ดีขาดทุนก็ยอมได้สัก 10% (4 คะแนน)

6. การไปเที่ยวต่างประเทศแบบหรูหราเป็นความใฝ่ฝันของคุณ
แต่ก่อนจองโปรแกรม คุณโดนเลิกจ้างกะทันหัน คุณจะ
ตัดสินใจอย่างไร

- ก) ยกเลิกโปรแกรมท่องเที่ยว จนกว่าจะหางานใหม่ได้ (1 คะแนน)
- ข) เปลี่ยนแผนท่องเที่ยว ไปแบบประหยัดแทน (3 คะแนน)
- ค) จองโปรแกรมและไปเที่ยวตามเดิม กลับมาค่อยว่ากัน (4 คะแนน)

8. เพื่อนของคุณมาชวนลงทุนซื้อที่ดินด้วยกัน และคาดว่าราคามีโอกาสจะ
เพิ่มจากตารางวาละ 20,000 บาท เป็น 40,000 บาท ในอีก 1 ปีข้างหน้า แต่ก็
มีโอกาสราคาจะไม่เพิ่มขึ้นอยู่เหมือนกัน คุณจะตัดสินใจอย่างไร?

- ก) ถึงจะเป็นไปได้ก็น้อย ก็อย่าลงทุนด้วย (4 คะแนน)
- ข) ต้องมีความเป็นไปได้ปานกลาง ถึงจะลงทุนด้วย (3 คะแนน)
- ค) ต้องเป็นไปได้มาก ๆ หน่อย ถึงจะลงทุนด้วย (2 คะแนน)

5. ถ้าคุณโชคดียกเลิกเดือรีได้เงินรางวัล 500,000 บาท
คุณจะนำเงินไปลงทุนอะไร

- ก) ผ่ากประจำหรือพันธบัตรรัฐบาล (1 คะแนน)
- เงินต้นอยู่ครบ ผลตอบแทนน้อยหน่อยแต่แน่นอน
- ข) แบ่งครึ่งหนึ่งไปซื้อหุ้นสามัญ (3 คะแนน)
- อีกครึ่งหนึ่งไปซื้อพันธบัตรรัฐบาล
- ค) โชคดีแบบนี้ไม่ต้องกลัว ซื้อหุ้นไปเลย (5 คะแนน)

7. คุณได้ร่วมรายการเกมโชว์ เล่นได้ถึงรอบลึก ๆ และมาถึง
ทางเลือกที่ว่า จะเล่นต่อหรือหยุดเล่น ด้วยเงื่อนไขต่าง ๆ คุณจะ
เลือกอย่างไร

- ก) หยุดเล่นแล้วรับเงินรางวัล 30,000 บาท (1 คะแนน)
- ข) เล่นต่อกับคำถาม 2 ตัวเลือก ตอบถูกรับเงิน 60,000 บาท ตอบผิด
ไม่ได้อะไรเลย (3 คะแนน)
- ค) เล่นต่อกับคำถาม 4 ตัวเลือก ตอบถูกรับเงิน 120,000 บาท ตอบผิด
ไม่ได้อะไรเลย (4 คะแนน)

9. เจ้าของธุรกิจแห่งหนึ่งชวนคุณไปทำงานด้วย โดยมีเงื่อนไขระหว่าง ให้รับเป็น
เงินเดือนที่แน่นอน หรือรับเงินเดือนน้อยหน่อย แต่มีค่านายหน้าตามผลงาน
ยอดขายที่ทำได้ คุณจะเลือกรับผลตอบแทนแบบใด

- ก) เอารายได้แน่นอนดีกว่า เลือกรับเงินเดือนเป็นหลัก (2 คะแนน)
- ค่านายหน้าเล็กน้อย
- ข) เลือกแบบสมดุ รับเงินเดือนครึ่งหนึ่ง ค่านายหน้าอีกครึ่งหนึ่ง (3 คะแนน)
- ค) เลือกรับรายได้ตามผลงาน เน้นค่านายหน้าเป็นหลัก เงินเดือน
เล็กน้อย (4 คะแนน)

คะแนนอยู่ระหว่าง 12 – 22

รับความเสี่ยงได้ น้อย

คุณชอบการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง ไม่ว่าจะลงทุนอะไรก็ตาม ก็ต้องการเห็นเงินต้นอยู่ครบ ดังนั้น คุณควรกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำ เช่น เงินฝากประจำ หรือกองทุนรวมพันธบัตรระยะสั้น เป็นต้น แม้ว่าผลตอบแทนที่ได้รับอาจจะไม่มาก แต่ก็ทำให้รู้ได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นเท่าใดและเมื่อไร ซึ่งนั้นก็คุ้มค่ากับความปลอดภัยสำหรับเงินลงทุนของคุณ

คะแนนอยู่ระหว่าง 23 - 27

รับความเสี่ยงได้ ปานกลาง

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ปานกลาง ยอมรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่งแต่ต้องไม่มากเกินไป เพื่อแลกกับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากธนาคาร

ดังนั้น คุณควรกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่คุณได้ทั้งการเพิ่มมูลค่าได้ในระยะยาวและกระแสเงินสดที่สม่ำเสมอจากการลงทุน แม้ว่าจะมีความผันผวนในระยะสั้นบ้างก็ตาม แต่กระแสเงินสดนั้นก็ทำให้คุณอุ่นใจขึ้นได้ คุณอาจเลือกลงทุนในหุ้นสามัญที่จ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ พันธบัตรรัฐบาลระยะปานกลาง หุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดี ๆ หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ก็ได้

คะแนนอยู่ระหว่าง 28 - 38

รับความเสี่ยงได้ มาก

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับสูง โดยไม่กังวลกับความผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนเท่าใดนัก นั่นหมายถึง คุณมีโอกาสดังกล่าวที่จะได้รับผลตอบแทนในระดับที่สูงขึ้นด้วยเช่นกัน

แต่เพื่อความไม่ประมาท คุณอาจกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีการเพิ่มมูลค่าได้สูงในระยะยาว แม้ว่าจะมีความผันผวนในระยะสั้นบ้าง เช่น หุ้นสามัญ กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมต่างประเทศ หรืออาจเป็นหุ้นกู้เอกชน ก็ได้

พอร์ตการลงทุน



สิ่งสำคัญที่ควรรู้ก่อนการลงทุน

1. มีเป้าหมายของตัวเองในการลงทุน
2. ผลัดกันทำการลงทุน
3. High risk , High Expected Return
4. การกระจายการลงทุน ทำให้ความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ต การลงทุนลดลงได้

4. การกระจายการลงทุนทำให้ความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตการลงทุนลดลงได้

ทำไมต้องกระจายการลงทุน

- เพราะสินทรัพย์ลงทุนให้ผลตอบแทนไม่สม่ำเสมอ ในขณะที่ผู้ลงทุนมีระดับผลตอบแทนที่ต้องการ
- การกระจายการลงทุนจะเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทน ซึ่งจะนำไปสู่การได้รับผลตอบแทนที่ต้องการได้
- ความผันผวนโดยรวมของเงินลงทุนของเราจะลดลง



วางแผนการลงทุนผ่านการจัดสรรสินทรัพย์ทางการเงิน : Asset Allocation

ข้อที่ 1 : มีเงินต้น 1,000,000 บาท นำไปลงทุนทั้งหมด						ข้อที่ 2 : (ปรับตามข้อที่ 2)	
ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุน (%)	จำนวนเงินลงทุน (บาท)	สัดส่วนเงินลงทุน (%)	สัดส่วนผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทน (บาท)	สัดส่วนเงินลงทุน (%)	ผลตอบแทน (บาท)
พันธบัตร							
ตราสารหนี้							
กองทุนรวมตราสารหนี้							
กองทุนรวมหุ้น							
หุ้น							
ผลตอบแทนรวม (บาท)					บาท	บาท	
อัตราผลตอบแทนรวม (%) (ผลตอบแทนรวม / เงินต้น) x 100					%	%	

ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

เงินสด Cash ข้อที่ 2 ผลตอบแทน 1% ต่อปี ▲	พันธบัตรรัฐบาล Government Bond ข้อที่ 2 ผลตอบแทน 2% ต่อปี ▲	หุ้นรัฐบาล Government Stock ข้อที่ 2 ราคา 100 บาท ผลตอบแทน 3% ต่อปี ▲▲	หุ้นสามัญ Common Stock ข้อที่ 2 ราคา 100 บาท ผลตอบแทน 3% ต่อปี ▲▲▲
กองทุนรวมตราสารหนี้ Fixed Income Fund ข้อที่ 2 อัตราดอกเบี้ย 1.5% ผลตอบแทน 2% ต่อปี ▲▲	กองทุนรวมหุ้น Equity Fund ข้อที่ 2 อัตราดอกเบี้ย 1.5% - 2.0% ผลตอบแทน 4% ต่อปี ▲▲▲	หุ้นรัฐบาล Government Stock ข้อที่ 2 ผลตอบแทน 3% ต่อปี ▲▲▲▲	หุ้นสามัญ Common Stock ข้อที่ 2 ผลตอบแทน 3% ต่อปี ▲▲▲▲▲