

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ส่วนที่ 1 : ข้อมูลต่าง ๆ

1. ชื่อวิชาหรือกิจกรรม : การวางแผนการเงินเพื่ออนาคตของฉัน

2. ชื่อครู/หน่วยงาน : นายยุทธกานต์ อินธำมาย

ชื่อโรงเรียนที่สอนหรือฝึกสอน : โรงเรียนห้องสอนศึกษา ในพระอุปถัมภ์ฯ

ภาคการศึกษาและปีการศึกษาที่ใช้สอน/ทำกิจกรรม : ภาคการเรียนที่ 2 ประจำปีการศึกษา 2567

ระดับชั้น : มัธยมศึกษาปีที่ 5

รูปแบบการนำไปใช้ :

☐ รายวิชาเฉพาะ _____

☒ สอดแทรกในรายวิชา _____ สังคมศึกษา ศาสนาและวัฒนธรรม

☐ กิจกรรมพัฒนาผู้เรียน (ชุมนุม / ชมรม / ค่าย / ชั่วโมงแนะแนว) ได้แก่ _____

3. วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

- ผู้เรียนสามารถจำแนกความต้องการส่วนบุคคลกับความจำเป็นในชีวิต
- ผู้เรียนสามารถวางแผนการเงินเพื่อการดำเนินชีวิตในรูปแบบของตนเองได้อย่างเป็นระบบ

4. สมรรถนะทางการเงิน (Financial competency) :

- สมรรถนะที่ 2 การจัดการรายได้และภาษี (มัธยมศึกษาตอนต้น)
- สมรรถนะที่ 3 การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (มัธยมศึกษาตอนต้น)
- สมรรถนะที่ 4 การออมและการลงทุน (มัธยมศึกษาตอนปลาย)

5. ตัวชี้วัด สพฐ. (ถ้ามี) :

ตัวชี้วัดระหว่างทาง	ตัวชี้วัดปลายทาง
มาตรฐาน ส 3.1 เข้าใจและสามารถบริหารจัดการทรัพยากรในการผลิตและการบริโภค การใช้ทรัพยากรที่มีอยู่จำกัดได้อย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า รวมทั้งเข้าใจหลักการของเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อดำรงชีวิตอย่างมีดุลยภาพ	
-	ส 3.1 ม.4-6/1 อภิปรายการกำหนดราคาและค่าจ้างในระบบเศรษฐกิจ



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

6. กระบวนการจัดการเรียนรู้หรือขั้นตอนการดำเนินกิจกรรม :

กิจกรรมการเรียนรู้ ชั่วโมงที่ 1-2 (4 รู้สู่ความมั่งคั่ง + กระบวนการสร้างความมั่งคั่ง)

กิจกรรมการเรียนรู้	บทบาทครู	บทบาทนักเรียน	สื่อการสอน/ เครื่องมือ
ขั้นนำสู่การสอน 1. ครูทักทายนักเรียน และเตรียมความพร้อมนักเรียนด้วยคำถามชวนคิดต่อไปนี้ - โดยเฉลี่ยคนไทยเริ่มทำงานมีรายได้เมื่ออายุเท่าใด - เงินเดือนเดือนแรกที่เราคาดว่าจะได้รับคือเท่าใด - จะออมเงินเดือนละเท่าไร - จะทำงานจนถึงอายุเท่าไร - คาดว่าจะใช้ชีวิตไปจนถึงอายุเท่าไร 2. นักเรียนและครูร่วมกันอภิปรายคำถามดังกล่าว โดยครูชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน	1. เตรียมความพร้อมนักเรียนด้วยคำถาม 2. ใช้คำถามกระตุ้นให้เกิดการเรียนรู้	1. คิดและตอบคำถาม 2. คิดและร่วมกันอภิปรายคำถาม	สื่อการเรียนรู้ Canva : การประยุกต์ใช้เศรษฐศาสตร์กับการดำเนินชีวิต
ขั้นสอน 3. ครูอธิบาย 4 เคล็ดลับที่จะนำไปสู่การสร้างความมั่งคั่งประกอบด้วย - รู้หา (How to earn) - รู้เก็บ (How to save) - รู้ใช้ (How to use) - รู้ขยายผล (How to invest) 4. ครูแบ่งกลุ่มนักเรียนออกเป็น 4 กลุ่ม โดยมอบให้แต่ละกลุ่มจัดทำสื่อในรูปแบบ Infographic / mind mapping ตามโจทย์ดังต่อไปนี้ กลุ่มที่ 1 รู้หา (How to earn) ให้นักเรียนสืบค้นประเด็นข้อมูลในประเด็นต่อไปนี้ 1. เทรนด์อาชีพที่สร้างรายได้ในยุคปัจจุบัน 2. วิธีการค้นหาว่าตนเองว่าเหมาะกับการประกอบอาชีพใด 3. วิธีการหารายได้เสริมในขณะที่เป็นนักเรียน พร้อมยกตัวอย่างงานอย่างเป็นรูปธรรม 4. ข้อดี/ข้อเสีย ของงานประจำ และงานรับจ้างอิสระ	3. ครูอธิบายประกอบการเชื่อมโยงกับชีวิตจริง 4. อำนวยความสะดวกในการทำกิจกรรม	3. ฟัง คิด และถามคำถามเมื่อมีข้อสงสัย 4. ทำกิจกรรมอย่างเต็มศักยภาพ เมื่อมีข้อสงสัยให้ถามครูผู้สอน	



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

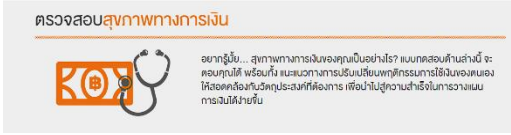
กิจกรรมการเรียนรู้	บทบาทครู	บทบาทนักเรียน	สื่อการสอน/ เครื่องมือ
กลุ่มที่ 2 รู้เก็บ (How to save) ให้นักเรียนสืบค้นประเด็นข้อมูลในประเด็นต่อไปนี้ 1. จำนวนเงินออมที่เหมาะสม พร้อมอธิบายเหตุผล 2. เทคนิคการเก็บเงินอย่างเป็นรูปธรรม พร้อมรายละเอียด 3. ความหมายของอัตราเงินเฟ้อ และเงินเฟ้อเกี่ยวข้องกับออมเงินอย่างไร 4. ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยที่ให้ดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุด 10 อันดับ กลุ่มที่ 3 รู้ใช้ (How to spend) 1. วิธีการใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพ 2. อธิบายความหมายของคำว่า Need กับ Want พร้อมยกตัวอย่างเป็นรูปธรรม 3. ปัจจุบันมนุษย์เสียค่าใช้จ่ายกับอะไรมากที่สุดในแต่ละช่วงวัยเพราะอะไร 4. เครื่องมือที่จะช่วยให้การจัดการการใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพมีอะไรบ้าง ยกตัวอย่างพร้อมรายละเอียดพอสังเขป กลุ่มที่ 4 รู้ขยายผล (How to invest) 1. เหตุผลที่จำเป็นต้องลงทุนในยุคปัจจุบัน 2. วิธีการเริ่มต้นลงทุนในตลาดเงิน 3. รูปแบบการลงทุนในปัจจุบันมีอะไรบ้าง พร้อมอธิบายลักษณะสินทรัพย์แต่ละประเภทพอสังเขป 4. ข้อระวัง/เงื่อนไขการลงทุนในตลาดเงิน 5. ครูให้นักเรียนแต่ละกลุ่มนำเสนอแลกเปลี่ยนกัน โดยใช้เวลา กลุ่มละ 5 นาที รวมตอบคำถาม 6. ครูอธิบายขยายความในแต่ละประเด็นให้ชัดเจน 7. ครูอธิบายคำว่า อิสรภาพทางการเงิน, ความมั่งคั่ง และอธิบายถึงกระบวนการสร้างความมั่งคั่ง	5. อำนวยความสะดวก นำเสนอ ซักถาม และ เติมเต็มความรู้ 6. ครูอธิบาย ประกอบการ เชื่อมโยงกับ ชีวิตจริง	5. นำเสนอ ผลงานร่วมกัน / ฟังการ นำเสนอของ กลุ่มอื่น 6. ฟัง คิด และ ถามคำถาม เมื่อมีข้อสงสัย	



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

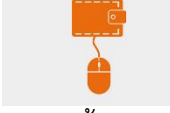
กิจกรรมการเรียนรู้	บทบาทครู	บทบาทนักเรียน	สื่อการสอน/ เครื่องมือ
ขั้นสรุป 8. ครูให้นักเรียนสะท้อนคิดกิจกรรมผ่าน สื่อการเรียนรู้ Padlet ในประเด็นต่อไปนี้ - ความรู้สึกในการทำกิจกรรม - ความรู้ที่ได้รับ 9. ครูขออาสาสมัครนักเรียนเพื่อมาสะท้อนคิดหน้าชั้นเรียน 10. นักเรียน และครูสรุปองค์ความรู้ร่วมกัน	6. อำนวยความสะดวกด้านสื่อการเรียนรู้ Padlet	6. สะท้อนคิดกิจกรรม	สื่อการเรียนรู้ Padlet : สะท้อนคิดกิจกรรม 4 รู้สู่ความมั่งคั่ง

กิจกรรมการเรียนรู้ ชั่วโมงที่ 3 (สำรวจตนเอง)

กิจกรรมการเรียนรู้	บทบาทครู	บทบาทนักเรียน	สื่อการสอน/ เครื่องมือ
ขั้นนำสู่การสอน 1. ครูทักทายนักเรียน ทบทวนองค์ความรู้ของนักเรียนจากนั้นเตรียมความพร้อมนักเรียน 2. ครูเรียกตรวจการบ้านที่กรายรับรายจ่ายย้อนหลังของนักเรียน	1. เตรียมความพร้อม 2. เรียกตรวจงาน		
ขั้นสอน 3. ครูอธิบายขั้นตอนการวางแผนการเงินสู่ความมั่งคั่งโดยภาพรวมทั้งหมดก่อน 4. ครูให้นักเรียนทำกิจกรรม “สำรวจตนเอง” เพื่อให้เห็นภาพรวม ทศนคติ พฤติกรรม และสถานะทางการเงิน โดยให้นักเรียนทำแบบทดสอบสุขภาพทางการเงิน จากเว็บไซต์ต่อไปนี้ - https://www.set.or.th 1. ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน  2. ตรวจสอบสถานะการเงิน	3. อธิบายยกตัวอย่าง 4. อำนวยความสะดวกด้านสื่อการเรียนรู้	3. ฟัง คิด และตั้งคำถาม 4. ตรวจสุขภาพทางการเงิน	สื่อการเรียนรู้ Canva : การวางแผนทางการเงิน สื่อการเรียนรู้ google classroom : ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

กิจกรรมการเรียนรู้	บทบาทครู	บทบาทนักเรียน	สื่อการสอน/ เครื่องมือ
ตรวจสอบสถานะการเงินของคุณ  คุณมีสถานะทางการเงินในอย่างไร? รวยหรือมีเงินเหลือหรือ? หากคำตอบดี คือไม่กระทบนี้ ซึ่งจะทำให้คุณทราบถึงฐานะการเงินของคุณเองจาก "วงกลม ส่วนบุคคล" และสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายการออม ตลอดจนการ ลงทุนของคุณเองได้จาก "วงกลมที่ละเอียดกว่าส่วนบุคคล" หลังจากนั้นให้นักเรียนบันทึกผลของการทำ แบบทดสอบในสกุลไฟล์ JPEG หรือ PNG แล้วส่ง ไฟล์ดังกล่าวไปใน google classroom 5. นักเรียนและครูอภิปรายถึงความสำคัญของการ ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน	5. อภิปราย ร่วมกับ นักเรียน	5. ร่วม อภิปราย	
<u>ขั้นสรุป</u> 6. ครูเติมเต็มความรู้เรื่อง Application Happy Money	6. อธิบายการ ใช้ แอปพลิเคชัน	6. ทดลองใช้ แอปพลิเคชัน	

กิจกรรมการเรียนรู้ ชั่วโมงที่ 4-5 (การตั้งเป้าหมายทางการเงิน + การวางแผนการเงิน)

กิจกรรมการเรียนรู้	บทบาทครู	บทบาทนักเรียน	สื่อการสอน/ เครื่องมือ
<u>ขั้นนำสู่การสอน</u> 1. ครูทักทายนักเรียน และเตรียมความพร้อม นักเรียนด้วยการแจกกระดาษ Post it คนละ 1 แผ่นจากนั้นให้เขียน สิ่งที่ยากได้หรืออยากทำ โดยแบ่งเป็นช่วงเวลา 3 ช่วงได้แก่ - ระยะสั้น ไม่เกิน 1 ปี - ระยะกลาง 1 – 5 ปีข้างหน้า - ระยะยาว มากกว่า 5 ปีขึ้นไป โดยเขียน ช่วงละ 1 รายการ	1. แจก อุปกรณ์	1. เขียน สิ่ง ที่ยากได้หรือ อยากทำ	
<u>ขั้นสอน</u> 2. นักเรียนและครูแลกเปลี่ยนเรียนรู้สิ่งที่ยากทำ ในแต่ละระยะ โดยครูตั้งคำถามชวนคิดต่อว่า - การที่จะทำให้เป้าหมายนั้นเป็นจริงนักเรียน จะต้องทำอย่างไร - เกณฑ์อะไรที่จะบอกว่าเป้าหมายของนักเรียน สำเร็จ	2. อำนวย ความสะดวก ในการ แลกเปลี่ยน เรียนรู้ และตั้ง คำถามกระตุ้น การคิด	2. แลกเปลี่ยน เรียนรู้ และ ตอบคำถาม	เอกสารสอน ประกอบการ เรียน เรื่อง การวางแผน ทางการเงิน



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

กิจกรรมการเรียนรู้	บทบาทครู	บทบาทนักเรียน	สื่อการสอน/ เครื่องมือ
- นักเรียนจะต้องใช้เงินเท่าไรเพื่อให้เป้าหมายดังกล่าวสำเร็จ 3. ครูอธิบายกิจกรรมที่ใช้เตรียมความพร้อมว่าเป็นตัวอย่างของการตั้งเป้าหมายในชีวิต จากนั้นจึงสอนการตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART และนำไปเชื่อมโยงกับการตั้งเป้าหมายทางการเงิน 4. ครูให้นักเรียนลองตรวจสอบว่าเป้าหมายที่นักเรียนตั้งในครั้งแรกเป็นไปตามหลัก SMART หรือไม่ โดยบันทึกลงใน เอกสารสอนประกอบการเรียน เรื่อง การวางแผนทางการเงิน 5. ครูให้นักเรียนปรับเป้าหมายทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตาม หลัก SMART 6. ครูขออาสาสมัครนักเรียนออกมา 3 คน จากนั้นให้นำเสนอพร้อมถามคำถามว่า เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินดังกล่าวนักเรียนจะมีวิธีการอย่างไร 7. ครูอธิบายการทำงานบุคคลส่วนบุคคล และครูให้นักเรียนทดลองทำงานบุคคลส่วนบุคคลของตนเอง ในเอกสารประกอบการเรียน นำมาให้ครูตรวจรายบุคคลเพื่อตรวจสอบความเป็นไปได้ และความถูกต้อง 8. ครูชี้แจงการทำภาระงานชิ้นที่ 1 การจัดทำแผนการเงิน โดยให้นักเรียนจัดทำหนังสือเล่มเล็ก (Pocket Book) แผนการเงินของตนเองโดยเรียงลำดับเป็นขั้นตอน ดังต่อไปนี้ ขั้นที่ 1 ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน - ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน - ตรวจสอบสถานะทางการเงิน ขั้นที่ 2 กำหนดเป้าหมายทางการเงิน ขั้นที่ 3 การจัดทำแผนการเงิน (งบดุลส่วนบุคคล) -----ขั้นที่ 1 – 3 ทำได้เลย ----- เริ่มต้นทำหลังจากระยะเวลา 1 เดือนผ่านไป	3. อธิบาย การตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART 4. เดินดูการทำกิจกรรมของนักเรียนรายบุคคล 5. เดินดูการทำกิจกรรมของนักเรียนรายบุคคล 6. อำนวยความสะดวกในการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ 7. ครูอธิบายการทำงานบุคคลส่วนบุคคลและเดินดูการทำกิจกรรม 8. ชี้แจงการทำภาระงานที่ 1	3. ฟัง คิด และซักถามเมื่อมีข้อสงสัย 4. ตรวจสอบว่าเป้าหมายตามหลัก SMART 5. ปรับเป้าหมายทางการเงิน 6. แลกเปลี่ยนเรียนรู้ และตอบคำถาม 7. จัดทำงบดุลส่วนบุคคล 8. ฟัง และซักถามเมื่อมีข้อสงสัย	



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

กิจกรรมการเรียนรู้	บทบาทครู	บทบาทนักเรียน	สื่อการสอน/ เครื่องมือ
ขั้นที่ 4 ปฏิบัติตามแผน รายละเอียดการใช้จ่าย 1 เดือน ขั้นที่ 5 ทบทวนและปรับแผนการเงิน เขียนอธิบายขั้นตอนการปรับแผนการเงิน			
ขั้นสรุป 9. นักเรียนและครูอภิปรายประโยชน์ของการจัดทำแผนการเงินร่วมกัน แล้วสรุปองค์ความรู้	9. ใช้คำถามกระตุ้นการคิด	9. ร่วมกันอภิปรายและสรุปความรู้	

7. การประเมินและการวัดผลการเรียนรู้ :

สิ่งที่ต้องการวัด	วิธีการวัด	เครื่องมือวัด	เกณฑ์ในการวัด
ผู้เรียนสามารถจำแนกความต้องการส่วนบุคคลกับความจำเป็นในชีวิต	ตรวจ Money Plan Handbook ในใบกิจกรรมการปรับปรุงแผนการเงิน	แบบประเมินผลงาน	ระดับคุณภาพผ่านเกณฑ์พอใช้
ผู้เรียนสามารถวางแผนการเงินเพื่อการดำเนินชีวิตในรูปแบบของตนเองได้อย่างเป็นระบบ	ตรวจ Money Plan Handbook ในแต่ละกิจกรรม	แบบประเมินผลงาน	ระดับคุณภาพผ่านเกณฑ์พอใช้

ส่วนที่ 2 : สื่อประกอบต่าง ๆ เช่น แผนการสอน แผนการดำเนินกิจกรรม ใบงาน

- เอกสารสอนประกอบการเรียน เรื่อง การวางแผนทางการเงิน (Money Plan Handbook)
- สื่อการเรียนรู้ Canva : การประยุกต์ใช้เศรษฐศาสตร์กับการดำเนินชีวิต
- สื่อการเรียนรู้ Canva : การวางแผนทางการเงิน
- สื่อการเรียนรู้ Canva : การลงทุน และการวางแผนการลงทุนเบื้องต้น
- สื่อการเรียนรู้ google classroom : ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน
- สื่อการเรียนรู้ google classroom : สะท้อนคิดกิจกรรมตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

- สื่อการเรียนรู้ google classroom : Pocket book การวางแผนการเงิน
- สื่อการเรียนรู้ Padlet : สะท้อนคิดกิจกรรม 4 รู้สู่ความมั่งคั่ง



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ครู
สตางค์

MONEY PLAN HANDBOOK

คู่มือการวางแผนการเงินสำหรับ
นักเรียนชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย

PREPARED BY :



DESIGNED BY YUTTAKARN INTAAI

STEP 1

Financial health check

การตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน

หลักสำคัญของการสร้างความยั่งยืนทางการเงินส่วนบุคคล มิใช่การแสวงหาความมั่งคั่งร่ำรวย แต่คือการสร้างความมั่นคงทางการเงินที่มั่นคงยิ่งกว่า ไม่ว่าจะเป็นการมีสิ่งจำเป็นสำหรับชีวิตอย่างเพียงพอ ไม่มีหนี้สินที่เกินพอ และไม่ต้องรู้สึกกดดันในยามฉุกเฉิน เพราะเรามีเงินออมหรือแผนรองรับวิกฤติที่พร้อมอยู่เสมอ หากเรามีกำลังพอที่จะทำให้ความฝันของตนเองเป็นจริงได้ ก็จะเป็นสิ่งที่ดี ใครที่ต้องการไปถึงจุดนั้น ขอเชิญชวนให้เริ่มต้นด้วยการวัดเป็นตัวเลखว่า ณ วันนี้ สถานะทางการเงินของเรานั้นเป็นเช่นไร.

การจัดทำ
บัญชีรายรับรายจ่าย
อย่างน้อย 1 เดือน



การตรวจสอบสุขภาพ
ทางการเงิน



การตรวจ
สถานะการเงิน



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

การจัดทำ บัญชีรายรับรายจ่าย อย่างน้อย 1 เดือน

การทำบัญชีรายรับรายจ่ายนี้แหละเหมือนกับการมีแผนที่ชี้แนะในการเดินทางในโลกการเงิน! ช่วยให้เราเห็นพฤติกรรมการใช้เงินของตัวเองอย่างชัดเจน และนำไปสู่การวางแผนการเงินที่ฉลาดสุดๆ มาดูกันดีกว่าว่าการทำบัญชีนี้มีข้อดีอะไรบ้างนะ!

เคล็ดลับในการทำบัญชีรายรับรายจ่าย

- เลือกวิธีการทำบัญชีที่เหมาะสม: สามารถทำได้ทั้งแบบบันทึกในสมุด บันทึกในแอปพลิเคชัน หรือใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ทำไมต้องใช้บัญชีรายรับรายจ่าย

1 รู้จักตัวเองมากขึ้น

การจดบันทึกการเงินช่วยให้เรารู้ว่าเงินไปไหน ใช้จ่ายอะไรบ้าง และทำให้เราสามารถปรับพฤติกรรมการใช้เงินให้ดีขึ้น เหมือนมีกวางแผนการเงินมือโปร!

2 วางแผนการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

การติดตามรายรับรายจ่ายช่วยสร้างแผนการเงินที่ชัดเจน ช่วยในการตั้งเป้าหมายออมเงินเพื่อซื้อบ้านหรือรถ และรับมือกับค่าใช้จ่ายเซอร์ไพรส์ได้อย่างมั่นใจเหมือนฮีโร่การเงิน!

3 ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

การทำบัญชีรายรับรายจ่ายเปรียบเสมือนแว่นขยายที่ช่วยเราเห็นค่าใช้จ่ายจุกๆ ที่อาจโดนมองข้าม เช่น ค่ากาแฟและการช้อปปิ้งออนไลน์ มันทำให้เราตัดสินใจลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นได้ง่ายขึ้นเหมือนกับการกดปุ่ม "ลดราคา" แบบจุใจเลย!

ภาพเปรียบเทียบแอปรับรายจ่าย

ฟังก์ชันการใช้งาน	Money Lover	Metang	Spendee	SET Happy Money	Money Manager	Household	Piggyo	Oh My Cost
บันทึกรายรับรายจ่าย	✓	✓	✓	✓	✓			
Export Excel File		✓	✓	✓	✓			
แจ้งเตือนการรายจ่าย	✓	✓	✓	✓	✓		✓	
แบ่งหมวดหมู่รายจ่าย	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ผูกบัตรเครดิต/ธนาคาร	✓	✓	✓	✓	✓			
สรุปรายรับรายจ่ายรายสัปดาห์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

- บันทึกอย่างละเอียด: บันทึกทุกบาททุกสตางค์ที่เข้าและออกจากกระเป๋า รวมถึงรายละเอียดของค่าใช้จ่ายแต่ละรายการ

การตรวจสอบสภาพทางการเงิน



รายได้ต่อเดือน บาท

จำนวนเงินออมในแต่ละเดือน บาท

รายจ่ายต่อเดือน บาท

เงินออมฉุกเฉิน บาท

คุณออมเงินคิดเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้ต่อเดือน

จำนวนเงินออม
ในแต่ละเดือน $\times 100 = \frac{\text{รายจ่ายต่อเดือน}}{\text{รายได้ต่อเดือน}} \times 100 = \%$

คุณมีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉินที่ทำให้สามารถดำรงชีพ

อยู่ได้โดยไม่มีรายได้ นานที่สุดกี่เดือน

จำนวนเงินออม $=$ $\frac{\text{รายจ่ายในแต่ละเดือน}}{\text{จำนวนเงินออม}}$

หนี้สินในแต่ละเดือน บาท

คุณมีภาระต้องชำระหนี้สินทุกประเภทคิดเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้

หนี้สินใน
แต่ละเดือน $\times 100 = \frac{\text{รายได้ต่อเดือน}}{\text{หนี้สินในแต่ละเดือน}} \times 100 = \%$



ผลการตรวจ
สุขภาพทางการเงิน



เตรียมข้อมูลให้พร้อมแล้ว มาลองทำ
แบบทดสอบสุขภาพการเงินกันเถอะ!

The Stock Exchange of Thailand : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
<https://www.set.or.th/project/caltools/www/html/financial-check.html>



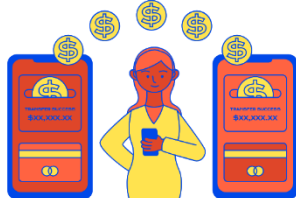
การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

MY FINANCIAL HEALTH CHECK

ประเมินเมื่อวันที่ _____ ผู้ประเมิน _____

1 การประเมินสถานะการเงิน

สินทรัพย์



สินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง คือ สินทรัพย์ที่เป็นเงินสด
หรือสามารถเบิกถอนได้ทันทีเมื่อต้องการ

เงินสด/เงินฝากกระแสรายวัน

บาท

เงินฝากออมทรัพย์ / เงินฝากสักระยะ

บาท

เงินฝากประจำ

บาท

สินทรัพย์ส่วนตัว

สินทรัพย์สภาพคล่อง คือ สินทรัพย์ที่เป็นเงินสด
หรือสามารถเบิกถอนได้ทันทีเมื่อต้องการ

พันธบัตร / หุ้นกู้

เงินออมเพื่อเกษียณอายุ

หุ้นสามัญ / หุ้นบุริมสิทธิ

ประกันชีวิต (มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์)

กองทุนรวม / LTF / RMF / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สินทรัพย์ส่วนตัว

บ้าน / ที่ดิน (สำหรับอยู่อาศัย)

บาท

รถยนต์ / รถจักรยานยนต์

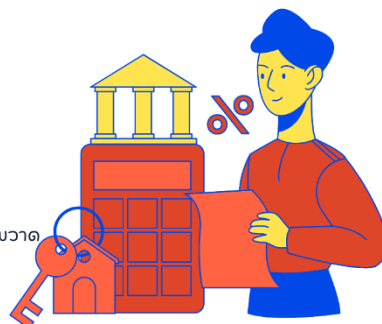
บาท

เพชร / พลอย / เครื่องประดับ

บาท

ของสะสมอื่นๆ เช่น พระเครื่อง ภาพวาด

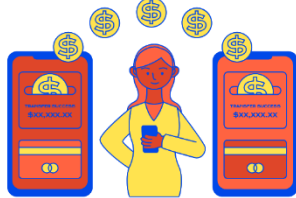
บาท



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ครู
สตางค์

1 การประเมินสถานะการเงิน สินทรัพย์



สินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง คือ สินทรัพย์ที่เป็นเงินสด
หรือสามารถเบิกถอนได้ทันทีเมื่อต้องการ

เงินสด/เงินฝากกระแสรายวัน

บาท

เงินฝากออมทรัพย์ / เงินฝากสกรณ

บาท

เงินฝากประจำ

บาท

สินทรัพย์ส่วนตัว

สินทรัพย์สภาพคล่อง คือ สินทรัพย์ที่เป็นเงินสด
หรือสามารถเบิกถอนได้ทันทีเมื่อต้องการ

พันธบัตร / หุ้นกู้

เงินออมเมื่อเกษียณอายุ

หุ้นสามัญ / หุ้นบุริมสิทธิ

ประกันชีวิต (มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์)

กองทุนรวม / LTF / RMF / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สินทรัพย์ส่วนตัว

บ้าน / ที่ดิน (สำหรับอยู่อาศัย)

บาท

รถยนต์ / รถจักรยานยนต์

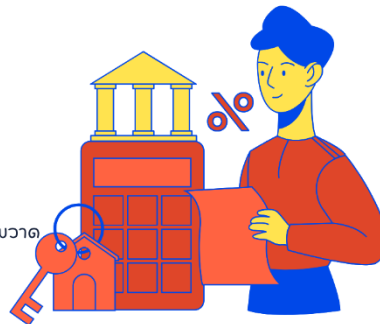
บาท

เพชร / พลอย / เครื่องประดับ

บาท

ของสะสมอื่นๆ เช่น พระเครื่อง ภาพวาด

บาท



3 รายได้

ให้กรอกข้อมูล “มูลค่าปัจจุบัน” หรือ “มูลค่าที่คาดว่าจะขายสินค้าได้ในวันนี้”

รายได้จากการทำงาน

เงินเดือน / ค่าจ้าง / ค่าล่วงเวลา / โบนัส

บาท/เดือน

ค่าคอมมิชชั่น

บาท/เดือน

กำไรจากการธุรกิจส่วนตัว

บาท/เดือน

รายได้พิเศษต่างๆ

บาท/เดือน

รายได้จากสินทรัพย์

ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก / พันธบัตร / หุ้นกู้

บาท/เดือน

เงินปันผลจากการลงทุนหุ้น / สกรณ

บาท/เดือน

รายได้จากค่าเช่า / การขายสินทรัพย์

บาท/เดือน

รายได้อื่นๆ

บาท/เดือน



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ครู
สตางค์

4 การประเมินสถานะการเงิน ค่าใช้จ่าย



ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุน

เงินฝากธนาคาร / สหกรณ์ออมทรัพย์ เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บาท/เดือน

บาท/เดือน

เงินสะสมเข้ากองทุนประกันสังคม

เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บาท/เดือน

บาท/เดือน

เงินลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ (นอกเหนือจากเงินฝาก)

บาท/เดือน

ค่าใช้จ่ายคงที่

ค่าเช่า / ค่าผ่อนบ้าน

บาท/เดือน

ค่าสินค้าเงินผ่อน

บาท/เดือน

ค่าผ่อนรถยนต์ / รถจักรยานยนต์

บาท/เดือน

ค่าใช้จ่ายคงที่อื่นๆ

บาท/เดือน

ค่าเบี้ยประกันภัย / ประกันชีวิต / ประกันสุขภาพ / อื่นๆ

บาท/เดือน



ค่าใช้จ่ายผันแปร

ค่าอาหาร

ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า / ประปา / โทรศัพท์)

ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (ค่าน้ำมัน / ค่าทางด่วน ฯลฯ)

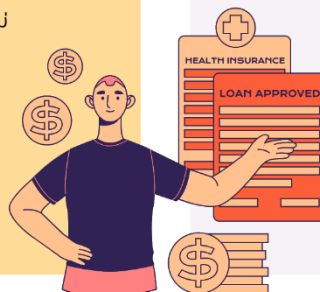
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ (ดูหนัง / ฟังเพลง / ท่องเที่ยว ฯลฯ)

ค่ารักษาพยาบาล

ค่าใช้จ่ายของบุตร / เงินที่จ่ายให้กับพ่อแม่

ชำระหนี้บัตรเครดิต / เงินกู้ยืมต่างๆ

ค่าใช้จ่ายผันแปรอื่นๆ



The Stock Exchange of Thailand : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

<https://www.set.or.th/project/caltools/www/html/financial.html>

ผลการประเมินสถานะการเงิน



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ผลการประเมินสถานะการเงินของเงิน

ประเมินเมื่อวันที่ _____ ผู้ประเมิน _____



STEP 2

Set Financial Goal

ตั้งเป้าหมายทางการเงิน



การตั้งเป้าหมายทางการเงินก็เหมือนกับการวางแผนท่องเที่ยวสุดฟิน มีจุดหมายที่ชัดเจนและแผนที่ไม่ซับซ้อน!
เพราะการเงินคือเครื่องยนต์ที่ขับเคลื่อนชีวิตเรา การมีเป้าหมายทางการเงินที่แจ่มแจ้งจะช่วยให้เราไม่หลงทางใน
การจัดการเงิน และนำเราไปสู่การเป็นเศรษฐีแบบยั่งยืนในที่สุด!

ประเภทของการตั้งเป้าหมายทางการเงิน

เป้าหมายระยะสั้น

ไม่เกิน 1 ปี

เน้นสนองความสะดวกสบาย และปกติสุขในอนาคตอันใกล้

เป้าหมายระยะกลาง

1 - 5 ปี

เพื่อสร้างรากฐานความเป็นอยู่และ
คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นสำหรับอนาคต

เป้าหมายระยะยาว

มากกว่า 5 ปี

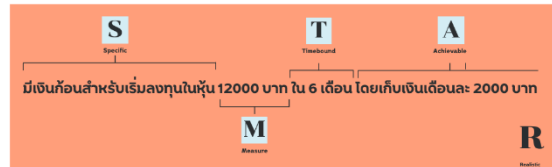
เพื่อความมั่นคง และมั่นคงอนาคต

การตั้งเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

การตั้งเป้าหมายทางการเงิน



ให้นักเรียนตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะสั้นของตนเอง

	S Specific		M Measure		A Achievable		R Realistic		T Timebound

การตั้งเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART

	S Specific	
	M Measure	
	A Achievable	
	R Realistic	
	T Timebound	

เป้าหมายทางการเงินของคุณ



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

การวางแผนการเงิน ศึกษาต่อในระดับอุดมศึกษา

รอบที่ 1 Portfolio

รวมค่าใช้จ่าย

บาท

ค่าใช้จ่ายเพื่อการสมัคร

สาขาวิชา	คณะ/มหาวิทยาลัย	ค่าสมัคร	เงื่อนไขเพิ่มเติม
		บาท	
		บาท	
		บาท	
		บาท	
		บาท	

รวมค่าใช้จ่าย

บาท

ค่า Portfolio

ราคา Portfolio

บาท

จำนวนเล่ม

รวม

บาท

ค่าใช้จ่ายเมื่อต้องสอบสัมภาษณ์

ให้นักเรียนคาดว่าจะไปสอบสัมภาษณ์ _____ ครั้ง

ค่า Portfolio	ราคา Portfolio	จำนวนเล่ม	จำนวนครั้ง	รวม
บาท	บาท			บาท
ค่าที่พัก	บาท			บาท
ค่าอาหาร	บาท			บาท
ค่าเดินทาง	บาท			บาท
รวมค่าใช้จ่าย				บาท

การวางแผนการเงินเพื่อ ศึกษาต่อในระดับอุดมศึกษา

รอบที่ 2 โควต้า

รวมค่าใช้จ่าย

สนามสอบ

สาขาวิชา	คณะ/มหาวิทยาลัย

สนามสอบ

สาขาวิชา	คณะ/มหาวิทยาลัย

ค่าใช้จ่ายเพื่อการสมัครสอบ

สนามสอบ

สาขาวิชา	คณะ/มหาวิทยาลัย

รวมค่าใช้จ่าย

บาท

ค่าใช้จ่ายเพื่อการสมัคร

สาขาวิชา	คณะ/มหาวิทยาลัย	ค่าสมัคร	เงื่อนไขเพิ่มเติม
		บาท	
		บาท	
		บาท	
		บาท	
		บาท	

รวมค่าใช้จ่าย

บาท



ครู สตางค์

ស្នាក់ 3 Admission

ค่า Portfolio

ราคา Portfolio

บาท

จำนวนเล่ม

รวม

บาท

ค่าใช้จ่ายเมื่อต้องสอบสัมภาษณ์

ให้นักเรียนคิดว่าจะไปสอบสัมภาษณ์ ครั้ง

ค่า Portfolio	ราคา Portfolio	จำนวนเล่ม	จำนวนครั้ง	รวม
ค่าที่พัก	บาท			บาท
ค่าอาหาร	บาท			บาท
ค่าเดินทาง	บาท			บาท
รวมค่าใช้จ่าย				บาท

- เก็บเงินทั้งหมดด้วยตัวเอง
- แบ่งเบาภาระด้วยการเก็บเงินจำนวน _____ บาท และขอเงินสนับสนุนจากผู้ปกครองอีก _____ บาท
- ให้ผู้ปกครองเป็นคนชำระทั้งหมด



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ



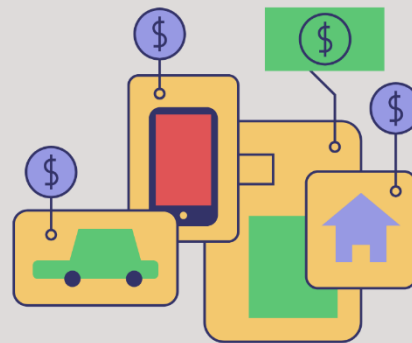
STEP 3

Make money plan

การวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินหมายถึงการประเมินว่าในแต่ละเดือนเราจะใช้จ่ายเงินกับกิจกรรมใดบ้าง และจำนวนเงินที่ต้องใช้เท่าไร โดยส่วนมากมักจะแบ่งเงินออกเป็น 3 ส่วน เพื่อช่วยต่อการจัดการบริหาร

Need	แบ่งออกมาเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับชีวิตประจำวัน หรือค่าใช้จ่ายจำเป็นต่อการอุปโภคบริโภค
50	
want	การใช้จ่ายเพื่อเติมเต็มความสุขให้ตัวเอง เช่น รับประทานอาหารพิเศษในวันดี ๆ ช้อปปิ้ง หรือเที่ยวให้สนุก
30	
save	แบ่งออกมาเพื่อเป็นเงินเก็บสำหรับลงทุน และใช้ยามฉุกเฉิน
20	



STEP 3 การจัดทำงบประมาณ

รายรับ		บาท/เดือน			
		บาท/เดือน			
		บาท/เดือน			
สรุปผล	รวมรายรับต่อเดือน	บาท/เดือน			
	รวมรายจ่ายต่อเดือน	บาท/เดือน			
	คงเหลือ	บาท/เดือน			
ภาพรวม	กราฟแสดงสัดส่วนการใช้จ่าย				
	ค่าใช้จ่ายเพื่อการออม และลงทุน				
			บาท/เดือน		
	ค่าใช้จ่ายคงที่				
			บาท/เดือน		
			บาท/เดือน		
	ค่าใช้จ่ายแปรผัน				
			ค่าเสื้อผ้า		บาท/เดือน
			ค่าเดินทาง		บาท/เดือน
			ค่าอาหาร		บาท/เดือน
			ค่าใช้จายนันทนาการ		บาท/เดือน
		ของใช้ในบ้าน		บาท/เดือน	
		ค่าเสริมสวย		บาท/เดือน	
		อื่นๆ		บาท/เดือน	



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

STEP 4 การลงมือทำตามแผน

การบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย

ภาพการทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย

สรุปผลการใช้แผนการเงิน

รายรับ		บาท/เดือน		
		บาท/เดือน		
		บาท/เดือน		
สรุปผล	รวมรายรับต่อเดือน	บาท/เดือน		
	รวมรายจ่ายต่อเดือน	บาท/เดือน		
	คงเหลือ	บาท/เดือน		
ภาพรวม	กราฟแสดงสัดส่วนการใช้จ่าย			
				
	ค่าใช้จ่ายเพื่อการออม และลงทุน			
		บาท/เดือน		
	ค่าใช้จ่ายคงที่			
		บาท/เดือน		
		บาท/เดือน		
	ค่าใช้จ่ายแปรผัน			
				
	ค่าเสื้อผ้า	ค่าเดินทาง	ค่าอาหาร	ค่าสันทนาการ
บาท/เดือน	บาท/เดือน	บาท/เดือน	บาท/เดือน	
				
บอกรับเงินบ้าน	ค่าเสริมสวย	อื่นๆ		
บาท/เดือน	บาท/เดือน	บาท/เดือน		



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

เปรียบเทียบการใช้เงิน

อภิปรายการใช้เงิน

ความคืบหน้าในการดำเนินตามเป้าหมาย

STEP 5 การปรับปรุงแผนการใช้เงิน

รายรับ		บาท/เดือน		
		บาท/เดือน		
		บาท/เดือน		
สรุปผล	รวมรายรับต่อเดือน	บาท/เดือน		
	รวมรายจ่ายต่อเดือน	บาท/เดือน		
	คงเหลือ	บาท/เดือน		
รายจ่าย	ค่าใช้จ่ายเพื่อการออม และลงทุน			
		บาท/เดือน		
	ค่าใช้จ่ายคงที่			
		บาท/เดือน		
		บาท/เดือน		
ภาพรวม	กราฟแสดงสัดส่วนการใช้จ่าย			
	ค่าใช้จ่ายแปรผัน			
				
	ค่าเสื้อผ้า	ค่าเดินทาง	ค่าอาหาร	ค่าใช้จ่ายนันทนาการ
				
	ของใช้ในบ้าน	ค่าเสริมสวย	อื่นๆ	

