การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ส่วนที่ 1 : ข้อมูลต่าง ๆ

1. **ชื่อวิชาหรือกิจกรรม :** สนุกกับสินเชื่อ
2. **ชื่อครู/หน่วยงาน :** นางอัญชลี สานิง

   ชื่อโรงเรียนที่สอนหรือฝึกสอน : โรงเรียนเกาะยาววิทยา

   ภาคการศึกษาและปีการศึกษาที่ใช้สอน/ทำกิจกรรม : ภาคการเรียนที่ 2 ประจำปีการศึกษา 2567

   ระดับชั้น : มัธยมศึกษาปีที่ 4 – 6

   รูปแบบการนำไปใช้ :

   ☐ รายวิชาเฉพาะ _____

   ☐ สอดแทรกรายวิชา _____

   ☑ กิจกรรมพัฒนาผู้เรียน (ชุมนุม / ชมรม / ค่าย / ชั่วโมงแนะแนว) ได้แก่ กิจกรรมแนะแนว

   _____

3. **วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :**
   - นักเรียนสามารถแยกประเภทหนี้และอัตราดอกเบี้ยได้
   - นักเรียนสามารถคำนวณดอกเบี้ยพื้นฐานได้อย่างถูกต้อง
   - นักเรียนสามารถวิเคราะห์สถานการณ์เกี่ยวกับสินเชื่อ เช่น สินเชื่อรถยนต์หรือบัตรเครดิต
4. **สมรรถนะทางการเงิน (Financial competency) :**
   - สมรรถนะที่ 3 การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (อุดมศึกษา)
5. **ตัวชี้วัด สพฐ. (ถ้ามี) :**

ตัวชี้วัดระหว่างทาง	ตัวชี้วัดปลายทาง
-	-

6. **กระบวนการจัดการเรียนรู้หรือขั้นตอนการดำเนินกิจกรรม :**

   ขั้นนำ (10 นาที)

   1. ครูให้นักเรียนดูคลิปปรากฏการณ์ iPhone16 ชาวอินเดียแห่ซื้อ จีนต่อแถวยาว เริ่มด้วยการถามนักเรียนว่า “สมมติว่านักเรียนอยากซื้อสิ่งของที่มีราคาสูง เช่น โทรศัพท์ iPhone 16 แต่ไม่มีเงินพอ นักเรียนจะทำอย่างไรได้บ้าง เขียนลงในสมุดให้มากที่สุดในเวลา 1 นาที แล้วนำเสนอความคิดเห็นกับเพื่อนในชั้นเรียน

2. ครูสอบถามนักเรียนบางคนว่าทำไมถึงเลือกตัวเลือกนั้น เช่น
   - ทำไมถึงเลือกเก็บเงิน
   (แนวคำตอบ เพราะปลอดภัย ไม่มีหนี้ และช่วยสร้างวินัยทางการเงิน)
   - ถ้านักเรียนขอสินเชื่อ รู้ไหมสินเชื่อคืออะไร
   (แนวคำตอบ การยืมเงินจากธนาคารหรือสถาบันการเงิน พร้อมดอกเบี้ย เพื่อใช้จ่ายในสิ่งที่ต้องการ)
3. ครูเพิ่มสถานการณ์จำลอง เช่น ถ้านักเรียนต้องการงินอย่างเร่งด่วน หรือของที่อยากได้มีโปรโมชั่นที่หมดเร็ว นักเรียนยังคิดว่าการเก็บเงินเป็นทางเลือกที่ดีไหม ให้นักเรียนอภิปรายเพื่อปรับเปลี่ยนคำตอบเพื่อเชื่อมโยงถึงสินเชื่อในสถานการณ์จริง
4. นักเรียนร่วมกันสรุปเป็นความหมายของห้องเกี่ยวกับสินเชื่อ
   (แนวคำตอบ สินเชื่อคือหนึ่งในทางเลือกทางการเงินที่ช่วยให้เราสามารถได้สิ่งที่ต้องการหรือบรรลุเป้าหมาย แม้ว่าจะยังไม่มีเงินเพียงพอในขณะนั้น แต่สินเชื่อมาพร้อมกับความรับผิดชอบในการชำระคืนและความเสี่ยง เช่น ดอกเบี้ยหรือค่าปรับ หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด เราจึงต้องมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้สินเชื่ออย่างรอบคอบ เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาทางการเงินในอนาคต)
5. ครูแจ้งนักเรียนว่าในบทเรียนนี้นักเรียนจะได้เรียนรู้การแยกประเภทหนี้และอัตราดอกเบี้ย การคำนวณดอกเบี้ยพื้นฐานอย่างถูกต้อง และการวิเคราะห์สถานการณ์สินเชื่อ เช่น สินเชื่อรถยนต์ หรือบัตรเครดิต เพื่อพัฒนาทักษะการจัดการการเงินอย่างชาญฉลาด

ขั้นสอน (40 นาที)

6. นักเรียนรับใบงานจับคู่ประเภทของหนี้และคุณสมบัติ , ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ โดยให้เวลานักเรียนทำกิจกรรมนี้เป็นเวลา 10 นาที เพื่อให้นักเรียนได้ลองวิเคราะห์และจับคู่ข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหนี้ด้วยตัวเอง
7. หลังจากทำใบงาน ครูแจก ใบความรู้ประเภทหนี้ และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ให้แก่นักเรียนเพื่อให้ได้ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับประเภทของหนี้ และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อย่างละเอียด รวมถึงคุณสมบัติและตัวอย่างของแต่ละประเภท
8. ครูใช้สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลประเภทของหนี้ และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ โดยในระหว่างการนำเสนอ อธิบายเนื้อหาที่ปรากฏใน PPT พร้อมขยายความรายละเอียดจากใบความรู้ พร้อมทั้งเฉลยคำตอบของใบงานจับคู่ เพื่อให้นักเรียนสามารถตรวจสอบคำตอบของตนเองและเรียนรู้จากคำตอบที่ถูกต้อง
9. ครูเกริ่นนำเกี่ยวกับความสำคัญและความจำเป็นของการคิดดอกเบี้ย ซึ่งสามารถนำมาประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้

10. นักเรียนศึกษาข้อมูลจากใบความรู้เรื่องวิธีการคิดดอกเบี้ย จากนั้นเติมข้อมูลในใบงานให้ถูกต้องครบถ้วนตามเนื้อหาที่ได้ศึกษา โดยให้เวลานักเรียนทำกิจกรรมนี้เป็นเวลา 5 นาที
11. ครูใช้สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอวิธีการคิดดอกเบี้ย โดยในระหว่างการนำเสนอ อธิบายเนื้อหาที่ปรากฏใน PPT พร้อมขยายความรายละเอียดจากใบความรู้ พร้อมทั้งเฉลยคำตอบของใบงานเติมคำ จับคู่ เพื่อให้นักเรียนสามารถตรวจสอบคำตอบของตนเองและเรียนรู้จากคำตอบที่ถูกต้อง
12. ครูเกริ่นนำ นักเรียนทุกคน...ทุกวันนี้เรารู้จักคำว่า ‘สินเชื่อ’ ดีแค่ไหน ฟังดูเหมือนไกลตัวใช่ไหม แต่เดี๋ยวก่อน...ขอผิด... ชีวิตเปลี่ยน จะซื้อรถ ใช้บัตรเครดิต หรือรูดแบบไม่คิด ผลที่ตามมาอาจหนักกว่าที่เราคิดไว้มาก ครูไม่ได้
13. จะมาบอกให้กลัวหนี้...แต่ครูอยากให้พวกเรารู้จักสินเชื่อแต่ละแบบให้ชัด วิเคราะห์ให้เป็น และเลือกให้ถูก เพราะในชีวิตจริง...บางครั้งเราก็ต้องยืมเงิน แต่จะยืมยังไงไม่ให้พัง — นั่นแหละ คือสิ่งที่เราจะเรียนรู้ไปด้วยกันค่ะ
    พร้อมทั้งใช้สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลประเภทสินเชื่อ
14. แบ่งนักเรียนออกเป็นทีม ทีมละ 3 คน แต่ละทีมจะได้รับตารางบิงโกขนาด 3x3 (9 ช่อง) โดยแต่ละช่องว่างจะต้องใส่ข้อมูลที่เกี่ยวกับ “ประเภทสินเชื่อ ทั้ง 9 ประเภท ” ได้แก่ สินเชื่อบ้าน บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด การเช่าซื้อรถ Nano Finance สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ต้องมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล จำนำทะเบียนรถแบบโอนลอย
15. ครูวางการ์ดคำถาม คำใบ้ ภาพ ที่เกี่ยวข้องกับประเภทสินเชื่อในกล่องสุ่ม ตัวแทนนักเรียนจับการ์ด แล้วทำหน้าที่เป็นผู้อ่านคำถาม คำใบ้ หรือแสดงภาพให้เพื่อนสมาชิกดู แต่ละทีมดูคำตอบจากตารางของตนเองและขีดฆ่าช่องที่ตรงกับคำตอบ ทีมที่ทำได้ครบ 1 แถว (แนวนอน, แนวตั้ง หรือแนวทแยง) ก่อน จะตะโกน “สินเชื่อ!”
    ให้รางวัลเล็ก ๆ แก่ทีมที่ชนะ 3 ลำดับแรก และลูกอมสำหรับนักเรียนที่เหลือในชั้นเรียน
16. ครูเกริ่นนำ ลองคิดดูว่า ถ้านักเรียนได้ครอบครองรถจักรยานยนต์ที่ฝันไว้ และใช้บัตรเครดิตซื้อสิ่งที่นักเรียนต้องการได้อย่างง่ายดาย นักเรียนจะวางแผนการเงินอย่างไรให้เป้าหมายนี้สำเร็จโดยไม่สร้างภาระในอนาคต มาดูคำตอบไปพร้อมกัน แจกใบความรู้พร้อมทั้งใช้สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลสินเชื่อการเช่าซื้อรถและบัตรเครดิต
17. ครูเริ่มต้นด้วยคำถามกระตุ้นการคิด "ถ้านักเรียนอยากมีรถจักรยานยนต์ใช้ไปทำงานพิเศษ หรืออยากได้โทรศัพท์ใหม่ นักเรียนจะเลือกซื้อแบบไหนดี" ครูได้เตรียมสถานการณ์ไว้ 2 แบบคือ สถานการณ์ที่เกี่ยวกับการซื้อรถจักรยานยนต์และการใช้บัตรเครดิต ตอนนี้แต่ละทีมจะสุ่มจับสถานการณ์ของตัวเองจากกล่องที่เตรียมไว้ ทีมของนักเรียนจะต้องวิเคราะห์สถานการณ์ที่จับได้และเตรียมคำตอบพร้อมนำเสนอในกิจกรรมนี้ โดยให้เวลานักเรียนทำกิจกรรมนี้เป็นเวลา 7 นาที
18. สถานการณ์ที่ให้แต่ละทีมเลือก (เลือก 1 ตัวเลือก)
    - ตัวเลือกที่ 1: ซื้อรถจักรยานยนต์ราคา 50,000 บาท ด้วยสินเชื่อเช่าซื้อ ดอกเบี้ย 5% ต่อปี ผ่อน 2 ปี

- ตัวเลือกที่ 2: ใช้บัตรเครดิตซื้อโทรศัพท์ราคา 15,000 บาท ชำระขั้นต่ำ 5% ของยอดรวมต่อเดือน

19. ตัวแทนกลุ่มแต่ละกลุ่มนำเสนอคำตอบให้เพื่อร่วมชั้นฟัง ครูช่วยสรุปข้อมูลสำคัญ เช่น
    - สินเชื่อการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีดอกเบี้ยต่ำ แบ่งชำระได้ แต่ต้องจ่ายต่อเนื่อง
    - การชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิตอาจทำให้เกิดดอกเบี้ยสะสมสูง
20. ให้รางวัลเล็ก ๆ เช่น ลูกอมสำหรับทีมที่วิเคราะห์ครบถ้วนที่สุด เพื่อแสดงความชื่นชมในความตั้งใจและความร่วมมือที่ยอดเยี่ยม และชื่นชมสำหรับทีมที่ไม่ได้รางวัล ชื่นชมในความพยายามและการมีส่วนร่วมของทุกทีมในชั้นเรียน ซึ่งทำได้ดีมาก และการร่วมมือกันในกิจกรรมนี้ช่วยสร้างบรรยากาศที่สนุกสนานและเต็มไปด้วยความรู้

ขั้นสรุป (10 นาที)

21. แจ้งให้นักเรียนทราบว่า หลังจากที่ได้เรียนรู้เกี่ยวกับประเภทของหนี้ อัตราดอกเบี้ย วิธีการคิดดอกเบี้ย และสินเชื่อต่าง ๆ อย่างละเอียดแล้ว ครูจะถามคำถามเกี่ยวกับเนื้อหาที่เรียนไป นักเรียนแต่ละคนจะต้องตอบคำถาม 20 ข้อ ให้ทันในเวลาที่กำหนด และจะต้องตอบให้ถูกต้องร้อยละ 80 ขึ้นไป (16 ข้อ ขึ้นไป) ผ่านลิงก์ https://forms.gle/4Jyedz77v9tx1mQm7
22. นักเรียนสามารถทราบผลคะแนนเมื่อส่งคำตอบในระบบ นักเรียนที่ทำแบบทดสอบไม่ผ่านให้ทำจนกว่าจะผ่าน และใครที่มีคำถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับเนื้อหาให้พิมพ์ทิ้งไว้ในกลุ่มห้องเรียน ครูและเพื่อน ๆ จะไปหาคำตอบและมาเฉลยในคาบเรียนถัดไป

7. **การประเมินและการวัดผลการเรียนรู้ :**

การประเมินก่อนเรียน (Pre-learning Assessment)

- **กิจกรรม:** ให้นักเรียนดูคลิป iPhone16 และตอบคำถามเปิด เช่น
  "ถ้าอยากได้โทรศัพท์ราคาแพง แต่ไม่มีเงิน นักเรียนจะทำอย่างไร"
- **วัตถุประสงค์:** ตรวจสอบความคิดเบื้องต้น ทัศนคติ และประสบการณ์ของนักเรียนเกี่ยวกับการเงิน
- **รูปแบบ:** การเขียนลงสมุด และอภิปรายกลุ่ม

การประเมินระหว่างเรียน (Formative Assessment)

ใช้เพื่อพัฒนาการเรียนรู้และประเมินความเข้าใจเป็นระยะ

กิจกรรม	วิธีประเมิน	เครื่องมือ
จับคู่ประเภทหนี้/อัตราดอกเบี้ย	ตรวจใบงาน	ใบงานแบบจับคู่
เติมคำวิธีการคิดดอกเบี้ย	ตรวจใบงาน	ใบงานเติมคำ
เกมบิงโกสินเชื่อ 9 ประเภท	การมีส่วนร่วม	ตารางบิงโก + การ์ดคำใบ้
วิเคราะห์สถานการณ์ (ซื้อรถ/ใช้บัตรเครดิต)	การนำเสนอ + การอภิปราย	ใบงานวิเคราะห์สถานการณ์ + Checklist

การประเมินหลังเรียน (Summative Assessment)

รูปแบบ	รายละเอียด	เครื่องมือ
แบบทดสอบออนไลน์	ข้อสอบปรนัย 20 ข้อ	Google Form พร้อมระบบให้ผลคะแนนทันที
เกณฑ์ผ่าน	ต้องได้ 80% (อย่างน้อย 16 ข้อ)	ระบบแจ้งผลทันที หากไม่ผ่านทำซ้ำได้

การประเมินด้านทักษะและคุณลักษณะ

ด้านที่ประเมิน	วิธีการ	เครื่องมือ
ทักษะการคิดวิเคราะห์	สังเกตการอภิปราย / วิเคราะห์สถานการณ์	แบบสังเกตพฤติกรรม
การทำงานเป็นทีม	สังเกตระหว่างกิจกรรมกลุ่ม	Checklist การมีส่วนร่วม
ความคิดสร้างสรรค์	การเสนอแนวทางวางแผนทางการเงิน	Rubric การประเมินผลงานกลุ่ม

ด้านที่ประเมิน	วิธีการ	เครื่องมือ
คุณธรรมทางการเงิน	การแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อหนี้	บันทึกการสะท้อนคิด / การอภิปราย

ส่วนที่ 2 : สื่อประกอบต่าง ๆ เช่น แผนการสอน แผนการดำเนินกิจกรรม ใบงาน

1. ใบความรู้ :

- ใบความรู้ : ประเภทหนี้และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทของอัตราดอกเบี้ย
- ใบความรู้ : วิธีการคิดดอกเบี้ย ที่ควรรู้ก่อนตัดสินใจกู้เงิน
- ใบความรู้ : สินเชื่อการเช่าซื้อรถ
- ใบความรู้ : สินเชื่อบัตรเครดิต

2. ใบงาน :

- ใบงาน: ประเภทของหนี้และคุณสมบัติ , ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้
- เฉลยใบงาน: ประเภทของหนี้และคุณสมบัติ , ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้
- ใบงาน วิธีการคิดดอกเบี้ย
- เฉลยใบงาน วิธีการคิดดอกเบี้ย
- ตารางบิงโกขนาด 3x3 (9 ช่อง): ประเภทสินเชื่อ
- คำถาม คำใบ้ ภาพ และเฉลย : กิจกรรมบิงโก สินเชื่อทั้ง 9 ประเภท
- ใบกิจกรรม: วิเคราะห์สินเชื่อจากสถานการณ์ในชีวิตประจำวัน
- เฉลยใบกิจกรรม: วิเคราะห์สินเชื่อจากสถานการณ์ในชีวิตประจำวัน

3. สื่อการสอน :

- สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลประเภทของหนี้ และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้
- สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลวิธีการคิดดอกเบี้ย
- สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลประเภทของสินเชื่อ
- สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการเล่นเกมบิงโก ประเภทสินเชื่อ
- สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลสินเชื่อการเช่าซื้อรถ
- สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลสินเชื่อบัตรเครดิต

4. แบบทดสอบ :

แบบทดสอบปรนัย 4 ตัวเลือก (20 ข้อ) เรื่อง ประเภทของหนี้ ดอกเบี้ย และประเภทสินเชื่อ

ใบงาน: ประเภทของหนี้และคุณสมบัติ , ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

คำชี้แจง: โปรดจับคู่ประเภทของหนี้กับคุณสมบัติ , ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ที่สอดคล้องกัน รวมถึงตัวอย่างที่เหมาะสม โดยเขียนตัวเลขในช่องที่ตรงกับคำตอบที่ถูกต้อง

ประเภทของหนี้และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

1. หนี้ดี 2. หนี้พึงระวัง 3. หนี้อันตราย 4. อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate)
5. อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate) 6. MLR 7. MRR 8. MOR

คุณสมบัติ/ตัวอย่าง	ประเภทของหนี้และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้(1-8)
ช่วยสร้างรายได้และความมั่นคงในอนาคต	
ไม่สร้างรายได้ในอนาคต หรือเป็นภาระเกินกำลัง	
มีความเสี่ยงสูง หรือเกี่ยวข้องกับสิ่งผิดกฎหมาย	
หนี้เพื่อการศึกษา	
หนี้จากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย	
หนี้ที่เกิดจากการพนัน	
หนี้เพื่อความมั่นคงระยะยาว เช่น การซื้อบ้าน	
หนี้เกินกำลัง เช่น ซื้อรถแพงจนผ่อนไม่ไหว	
หนี้ที่ลงทุนผิดกฎหมาย เช่น แชร์ลูกโซ่	
ใช้กับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ที่มีประวัติดี มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เหมาะกับเงินกู้ระยะยาว	
อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงตามต้นทุนของสถาบันการเงิน	

คุณสมบัติ/ตัวอย่าง	ประเภทของหนี้และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้(1-8)
อัตราดอกเบี้ยที่คิดเฉพาะเวลาผู้กู้เบิกเกินบัญชีเพื่อเสริมสภาพคล่อง	
อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ตายตัว เช่น 7% ตลอดสัญญา	
ใช้กับลูกค้ารายย่อย เช่น สินเชื่อบ้าน หรือสินเชื่อส่วนบุคคล	

เฉลย ใบงาน: ประเภทของหนี้และคุณสมบัติ , ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

คำชี้แจง: โปรดจับคู่ประเภทของหนี้กับคุณสมบัติ , ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ที่สอดคล้องกัน รวมถึงตัวอย่างที่เหมาะสม โดยเขียนตัวเลขในช่องที่ตรงกับคำตอบที่ถูกต้อง

ประเภทของหนี้และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

1. หนี้ดี 2. หนี้พึงระวัง 3. หนี้อันตราย 4. อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate)
5. อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate) 6. MLR 7. MRR 8. MOR

คุณสมบัติ/ตัวอย่าง	ประเภทของหนี้และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (1-8)
ช่วยสร้างรายได้และความมั่นคงในอนาคต	1
ไม่สร้างรายได้ในอนาคต หรือเป็นภาระเกินกำลัง	2
มีความเสี่ยงสูง หรือเกี่ยวข้องกับสิ่งผิดกฎหมาย	3
หนี้เพื่อการศึกษา	1
หนี้จากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย	2
หนี้ที่เกิดจากการพนัน	3
หนี้เพื่อความมั่นคงระยะยาว เช่น การซื้อบ้าน	1
หนี้เกินกำลัง เช่น ซื้อรถแพงจนผ่อนไม่ไหว	2
หนี้ที่ลงทุนผิดกฎหมาย เช่น แชร์ลูกโซ่	3
ใช้กับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ที่มีประวัติดี มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เหมาะกับเงินกู้ระยะยาว	6

คุณสมบัติ/ตัวอย่าง	ประเภทของหนี้และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (1-8)
อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงตามต้นทุนของสถาบันการเงิน	5
อัตราดอกเบี้ยที่คิดเฉพาะเวลาผู้กู้เบิกเกินบัญชีเพื่อเสริมสภาพคล่อง	7
อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ตายตัว เช่น 7% ตลอดสัญญา	4
ใช้กับลูกค้ารายย่อย เช่น สินเชื่อบ้าน หรือสินเชื่อส่วนบุคคล	8

ใบความรู้ : ประเภทหนี้และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

<u>ประเภทของหนี้</u>

1. ✅ หนี้ดี : หนี้ที่ช่วยสร้างรายได้และความมั่นคงในอนาคต
   ตัวอย่าง:
   - กู้เงินเพื่อการศึกษา เช่น เรียนต่อปริญญาโทเพื่อเพิ่มโอกาสในสายงานที่มั่นคง
   - กู้เงินซื้ออุปกรณ์สำหรับธุรกิจ เช่น เครื่องมือการเกษตรเพื่อเพิ่มผลผลิต
   - กู้ซื้อบ้านแทนการเช่า ซึ่งเมื่อเวลาผ่านไปบ้านจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้น
2. ⚠️ หนี้พึงระวัง : หนี้ที่ไม่สร้างรายได้ในระยะยาว หรืออาจสร้างปัญหาทางการเงิน
   ตัวอย่าง:
   - ใช้เงินกู้ซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย เช่น โทรศัพท์รุ่นใหม่แม้เครื่องเดิมยังใช้งานได้
   - กู้ซื้อรถยนต์หรูที่มีภาระผ่อนสูงเกินรายได้
3. 🚫 หนี้อันตราย : หนี้ที่มีความเสี่ยงสูง หรือผิดกฎหมาย
   ตัวอย่าง:
   - กู้เงินไปเล่นการพนัน เช่น แทงบอลออนไลน์หรือหวย
   - ลงทุนในแชร์ลูกโซ่ ทำให้สูญเสียเงินและไม่สามารถเรียกคืนได้

<u>ประเภทอัตราดอกเบี้ยเงินกู้</u>

1. ดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate) : อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดคงที่ ไม่เปลี่ยนแปลงตามสภาวะเศรษฐกิจ
   ตัวอย่าง:
   - กู้ซื้อบ้านดอกเบี้ยคงที่ 5% ต่อปี เป็นเวลา 5 ปี ผู้กู้จ่ายดอกเบี้ยเท่ากันทุกเดือน
2. ดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate) : อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงตามต้นทุนของสถาบันการเงินหรือเศรษฐกิจ
   ตัวอย่าง:
   - กู้ซื้อคอนโดใช้ดอกเบี้ย MOR ซึ่งปรับเปลี่ยนตามนโยบายธนาคาร
3. อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง : ใช้กับเงินกู้ตามประเภท เช่น MLR, MRR และ MOR
   ตัวอย่าง:
   - MLR: เงินกู้เพื่อธุรกิจระยะยาว เช่น กู้เปิดกิจการ
   - MRR: เงินกู้วงเงินเบิกเกินบัญชีสำหรับเพิ่มสภาพคล่อง เช่น เงินทุนธุรกิจรายใหญ่
   - MOR: เงินกู้รายย่อย เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ข้อคิดสำคัญ

- การเลือกอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ควรสอดคล้องกับความต้องการและความสามารถในการจ่ายของผู้กู้
- ดอกเบี้ยคงที่เหมาะกับการวางแผนระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยลอยตัวเหมาะกับเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มลดลง

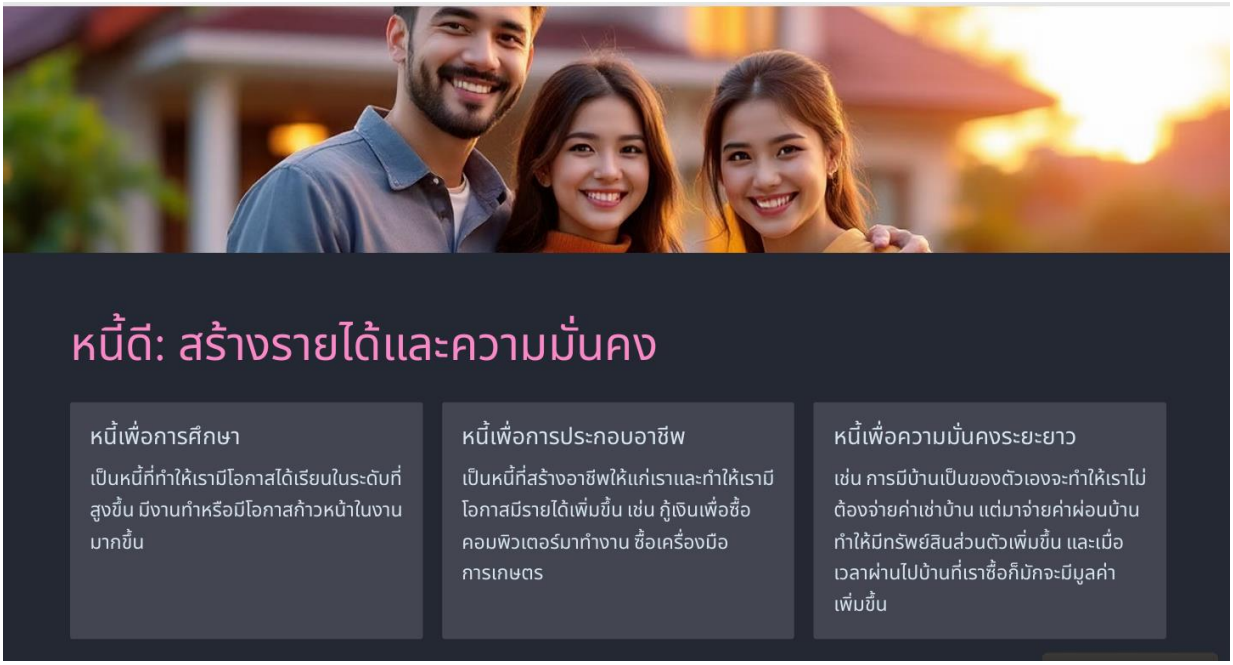
หมายเหตุ : หนี้ทุกประเภทและอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อค่าใช้จ่ายระยะยาว คิดให้รอบคอบก่อนตัดสินใจเพื่อให้

เหมาะสมกับเป้าหมายทางการเงิน

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

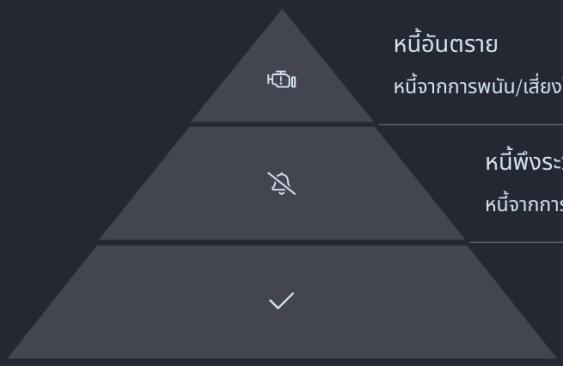
สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลประเภทของหนี้

และประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้



การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

หนี้พึงระวังและหนี้อันตราย



หนี้อันตราย
หนี้จากการพนัน/เสี่ยงโชค หรือลงทุนผิดกฎหมาย

หนี้พึงระวัง
หนี้จากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย หรือมีมากเกินกำลังจ่าย

หนี้ดี
หนี้ที่สร้างรายได้และความมั่นคงในอนาคต

หนี้พึงระวัง คือ หนี้ที่ไม่สร้างรายได้ในอนาคต เช่น หนี้จากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือยที่สร้างความสุขเพียงชั่วคราว หรือหนี้ที่มีมากเกินกำลังจ่าย เช่น กู้เงินซื้อบ้านหรือรถที่แพงเกินไป ซึ่งแม้แต่หนี้ดีก็อาจกลายเป็นหนี้พึงระวังได้หากมีมากเกินไป

หนี้อันตราย คือ หนี้ที่เกิดจากการนำเงินไปใช้กับสิ่งที่มีความเสี่ยงสูงที่จะไม่ได้รับเงินคืน หรืออาจเป็นสิ่งผิดกฎหมาย เช่น หนี้จากการพนัน หรือหนี้ที่กู้ไปลงทุนผิดกฎหมาย เช่น แชร์ลูกโซ่ ซึ่งเป็นหนี้ที่ต้องละเว้นเด็ดขาด

ข้อควรคำนึงก่อนก่อหนี้

จำเป็นไหม? รอได้ไหม?
ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้ ต้องถามตัวเองว่าจำเป็นต้องซื้อตอนนี้หรือไม่ หรือเป็นเพียงความอยากได้ อยากกู้ หรืออยากรักษาสิทธิการกู้เท่านั้น

ประเมินความสามารถในการชำระหนี้
ภาระผ่อนหนี้ต่อเดือนที่ต้องจ่าย (หนี้เดิมรวมกับหนี้ใหม่) ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 (33%) ของรายได้ต่อเดือน เพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ

เก็บออมก่อนกู้
ควรเก็บเงินให้ครบก่อนซื้อ หรือเก็บออมบางส่วนเพื่อเป็นเงินดาวน์ ทำให้ยอดเงินกู้ลดลงและประหยัดดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย

หนี้ไม่ใช่ของฟรี แต่เป็นสิ่งที่มีราคาที่ต้องจ่ายในรูปของดอกเบี้ย ทำให้ของที่เราซื้อมีราคาแพงขึ้นเท่ากับดอกเบี้ยที่เราจ่ายไป ยิ่งกู้เยอะ ยิ่งกู้นาน ยิ่งจ่ายดอกเบี้ยมาก

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

การประเมินความสามารถในการชำระหนี้

33%

สัดส่วนภาระหนี้ต่อรายได้

ภาระผ่อนหนี้ต่อเดือนไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน

15,000฿

ตัวอย่างรายได้

หากมีรายได้รวมต่อเดือน 15,000 บาท

5,000฿

ภาระหนี้สูงสุด

ไม่ควรมีภาระผ่อนหนี้เกิน 5,000 บาทต่อเดือน

สิ่งสำคัญคือต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ที่กำลังจะเกิดขึ้น โดยดูจากภาระผ่อนหนี้ต่อเดือนที่ต้องจ่าย ซึ่งรวมทั้งหนี้เดิมที่มีอยู่แล้วและหนี้ที่กำลังจะเกิดขึ้น (ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย)

เมื่อมีรายได้เข้ามา ควรจัดลำดับความสำคัญโดยนำเงินไปจ่ายหนี้ก่อน จากนั้นนำเงินไปออม แล้วจึงค่อยนำเงินที่เหลือมาใช้จ่าย ควรเช็กภาระผ่อนหนี้ต่อเดือนทุกครั้งก่อนกู้เงินเพิ่มว่าเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือนแล้วหรือยัง

ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้คงที่ (Fixed Rate)

คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่กำหนดเป็นตัวเลขคงที่ในช่วงเวลาที่กำหนด ไม่ขึ้นหรือลงตามต้นทุนของสถาบันการเงิน

ตัวอย่าง: ดอกเบี้ยคงที่ 7% ต่อปี เป็นระยะเวลา 4 ปี หรือดอกเบี้ยคงที่ 7% ต่อปีตลอดอายุสัญญา

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลอยตัว (Floating Rate)

คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เปลี่ยนแปลงไปตามต้นทุนของสถาบันการเงิน ซึ่งสถาบันการเงินจะประกาศออกมาเป็นคราว ๆ

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบลอยตัวที่พบบ่อย คือ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เช่น MLR, MRR, MOR

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารพาณิชย์

MLR (Minimum Loan Rate)

ใช้กับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ชั้นดี มีประวัติการเงินที่ดี มีหลักทรัพย์ค้ำประกันอย่างเพียงพอ และมีความน่าเชื่อถือ ใช้กับเงินกู้ระยะยาวที่มีกำหนดระยะเวลาไว้แน่นอน เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

MRR (Minimum Overdraft Rate)

ใช้กับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ชั้นดี ใช้กับวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft: O/D) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธุรกิจ ซึ่งสถาบันการเงินจะคิดดอกเบี้ยเมื่อผู้กู้เบิกเงินเกินวงเงินออกมาใช้

MOR (Minimum Retail Rate)

เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ใกล้ตัวเรามากที่สุด ใช้กับลูกค้ารายย่อยชั้นดี เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สถาบันการเงินจะคิดดอกเบี้ยกับผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายแตกต่างกัน อาจสูงหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย โดยบวกอัตราเพิ่มหรือลดเมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนด เช่น MRR+3% หรือ MLR-2%

แนวทางการบริหารจัดการหนี้อย่างชาญฉลาด

วางแผนก่อนก่อหนี้

พิจารณาความจำเป็น ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยจากหลายแหล่ง

จัดลำดับความสำคัญ

เมื่อมีรายได้ ให้จ่ายหนี้ก่อน นำเงินไปออม แล้วจึงนำเงินที่เหลือมาใช้จ่าย

ตรวจสอบสถานะหนี้สม่ำเสมอ

ติดตามภาระหนี้ทั้งหมด และตรวจสอบว่าภาระผ่อนหนี้ต่อเดือนไม่เกิน 33% ของรายได้

ลดหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูง

พยายามชำระหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน และหาโอกาสในการรีไฟแนนซ์เพื่อลดภาระดอกเบี้ย

การบริหารจัดการหนี้อย่างมีประสิทธิภาพเริ่มต้นจากการเข้าใจประเภทของหนี้และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะช่วยให้เราสามารถตัดสินใจได้อย่างชาญฉลาดและหลีกเลี่ยงปัญหาทางการเงินในอนาคต

ใบความรู้: วิธีการคิดดอกเบี้ย ที่ควรรู้ก่อนตัดสินใจกู้เงิน

📌 วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate)

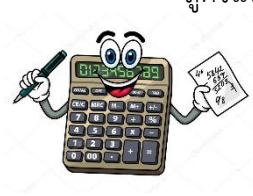
- ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นเต็มจำนวนตลอดระยะเวลากู้
- ยอดชำระแต่ละงวด = (เงินต้น + ดอกเบี้ยทั้งหมด) ÷ จำนวนงวด
- ค่างวดจ่ายเท่ากันทุกเดือน แต่ดอกเบี้ยไม่ลดลง
- นิยมใช้กับ: เช่าซื้อรถยนต์, เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

📌 วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)

- ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือที่ลดลงในแต่ละงวด
- ยิ่งจ่ายเงินต้นมาก ดอกเบี้ยจะลดลงเรื่อย ๆ
- นิยมใช้กับ: สินเชื่อบ้าน, บัตรเครดิต, บัตรกดเงินสด

🧠 เคล็ดลับดูอัตราดอกเบี้ยให้เป็น

- อัตราดอกเบี้ยในโบรชัวร์อาจระบุรายเดือน
- ควรถามว่าเป็นรายเดือนหรือรายปี แล้วแปลงให้ถูกต้อง
- สูตรแปลงอัตราดอกเบี้ยรายเดือนเป็นรายปี:



  - **อัตราดอกเบี้ยรายปี = อัตรารายเดือน × 12**
  - **เช่น ดอกเบี้ย 2% ต่อเดือน = 2% × 12 = 24% ต่อปี**

ใบงาน วิธีการคิดดอกเบี้ย

ใบงาน: เติมคำให้สมบูรณ์

คำชี้แจง: ให้นักเรียนเติมคำในช่องว่างให้ถูกต้อง

1. การคิดดอกเบี้ยแบบ _____ คือ การคิดดอกเบี้ยจากเงินต้นเต็มจำนวนทุกงวด
2. การคิดดอกเบี้ยแบบ _____ คือ การคิดดอกเบี้ยจากเงินต้นที่ลดลง
3. การคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่มักใช้กับการ _____
4. การคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกมักใช้กับ _____
5. หากโบรชัวร์บอกดอกเบี้ย 3% ต่อเดือน เท่ากับดอกเบี้ยต่อปีคือ _____ %

ใบงาน: จับคู่ภาพสินค้ากับวิธีการคิดดอกเบี้ยที่เหมาะสม

คำชี้แจง: ให้นักเรียนดูภาพสินค้าและเติมคำใต้ภาพว่าใช้วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบใด

1.

วิธีการคิดดอกเบี้ย: _____

2.

วิธีการคิดดอกเบี้ย: _____

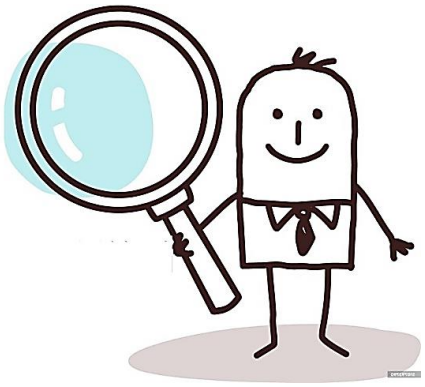
3.

วิธีการคิดดอกเบี้ย: _____

4.

วิธีการคิดดอกเบี้ย: _____

เฉลย ใบงานวิธีการคิดดอกเบี้ย



เฉลยเติมคำ

1. เงินต้นคงที่
2. ลดต้นลดดอก
3. เช่าซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์
4. สินเชื่อบ้าน บัตรเครดิต หรือบัตรกดเงินสด
5. 36%

เฉลยจับคู่ภาพสินค้ากับวิธีการคิดดอกเบี้ย

1. **รถยนต์**: เงินต้นคงที่
2. **บ้าน**: ลดต้นลดดอก
3. **บัตรเครดิต**: ลดต้นลดดอก
4. **บัตรกดเงินสด**: ลดต้นลดดอก

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลวิธีการคิดดอกเบี้ย

วิธีการคิดดอกเบี้ย

การเข้าใจวิธีคิดดอกเบี้ยมีความสำคัญต่อการวางแผนการเงิน เราจะเรียนรู้วิธีคิดดอกเบี้ยแบบต่างๆ และผลกระทบต่อการชำระเงิน

1

วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่

- หลักการ
  ดอกเบี้ยถูกคิดจากเงินต้นทั้งจำนวนตั้งแต่งวดแรกถึงงวดสุดท้าย
- ค่างวด
  ค่างวดเท่ากันทุกงวด แบ่งเป็นดอกเบี้ยและเงินต้นเท่ากันทุกงวด
- การใช้งาน
  ใช้ในการคิดดอกเบี้ยของค่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

2

วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

- หลักการ
  คิดดอกเบี้ยจากยอดเงินต้นคงเหลือที่หยอยลดลงจากงวดก่อนห
- ค่างวดแรก
  ค่างวดส่วนใหญ่แบ่งไปจ่ายดอกเบี้ย ตัดเงินต้นน้อย
- ค่างวดต่อมา
  งวดต่อๆ ไปจะตัดเงินต้นมากขึ้นเรื่อยๆ

3

การใช้งานของวิธีลดต้นลดดอก

- **สินเชื่อบ้าน** ใช้สำหรับการผ่อนชำระบ้านระยะยาว
- **บัตรเครดิต** ใช้คำนวณดอกเบี้ยจากยอดค้างชำระ
- **บัตรกดเงินสด** ใช้คำนวณดอกเบี้ยจากเงินที่กดออกมาใช้
- **สินเชื่อรายย่อย** ใช้กับสินเชื่อส่วนบุคคลเกือบทุกประเภท

4

การพิจารณาอัตราดอกเบี้ย

ตรวจสอบรายละเอียด
ต้องดูอัตราดอกเบี้ยให้ดี เพราะเป็นต้นทุนที่เราต้องจ่าย

ระวังการโฆษณา
อัตราดอกเบี้ยไม่เป็นธรรม อาจถูกๆ เพราะไม่ได้ระบุว่าเป็นต่อปีหรือต่อเดือน

สอบถามพนักงาน
ตรวจถามพนักงานเพื่อบริษัทที่เราจะกู้เงินด้วยให้ชัดเจน

5

การแปลงอัตราดอกเบี้ย

- ระบุอัตราดอกเบี้ย
  ตรวจสอบว่าอัตราดอกเบี้ยที่ระบุเป็นต่อเดือนหรือต่อปี
- ใช้สูตรแปลง
  อัตราดอกเบี้ยต่อปี = อัตราดอกเบี้ยที่ระบุ X ตัวคูณเพื่อแปลงอัตราดอกเบี้ย
- คำนวณ
  หากอัตราดอกเบี้ย 2% ต่อเดือน ให้นำ 12 ไปคูณกับ 2% จะได้ 24% ต่อปี

6

สูตรวิธีคิดดอกเบี้ยแบบคงที่ต่องวด

- (เงินต้น x อัตราดอกเบี้ยต่อปี x ระยะเวลากู้ (ปี)) = ดอกเบี้ยรวม
- (เงินต้น + ดอกเบี้ยรวม) ÷ จำนวนงวดทั้งหมด = ค่างวดต่อเดือน

ตัวอย่าง :
นาย ก. กู้สินเชื่อส่วนบุคคล 200,000 บาท คิดดอกเบี้ยคงที่ โดยที่มีอัตราดอกเบี้ย 18% ต่อปี และมีระยะเวลาชำระทั้งหมด 2 ปี (24 งวด) เท่ากับว่า นาย ก. จะต้องจ่ายค่างวดนี้แต่ละเดือน ดังนี้

	วิธีคำนวณ	จำนวนเงินที่ต้องจ่าย
ดอกเบี้ยรวมทั้งหมด	200,000 x 18% x 2	72,000
ยอดรวมที่ต้องชำระ	200,000 + 72,000	272,000
ค่างวดต่อเดือน	272,000 ÷ 24	11,333.33

7

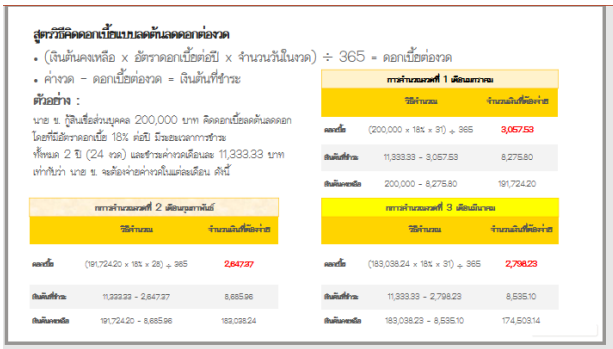
ตัวอย่างตารางการผ่อนของนาย ก. (เริ่มงวดแรกที่เดือนมกราคม)

งวด	ค่างวด	ดอกเบี้ย	เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ
1	11,333.33	3,000	8,333.33	18%	260,667
2	11,333.33	3,000	8,333.33	18%	249,333
3	11,333.33	3,000	8,333.33	18%	238,000
5	11,333.33	3,000	8,333.33	18%	215,333
10	11,333.33	3,000	8,333.33	18%	192,667
15	11,333.33	3,000	8,333.33	18%	102,000
20	11,333.33	3,000	8,333.33	18%	45,333
24	11,333.33	3,000	8,333.33	18%	0
ยอดรวม	272,000	72,000	200,000	18%	-

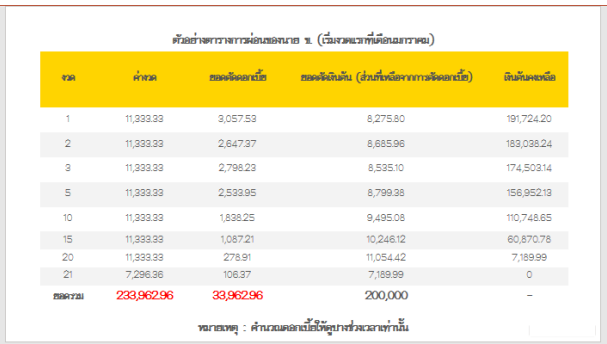
หมายเหตุ : คำนวณให้ดูเฉพาะช่วงเวลาเท่านั้น

8

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ



9

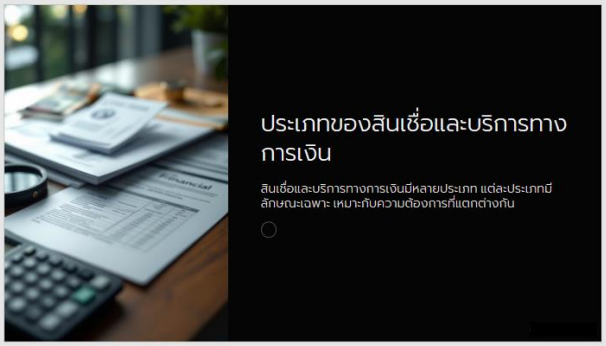


10

11

12

สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลประเภทของสินเชื่อ



1

2

3

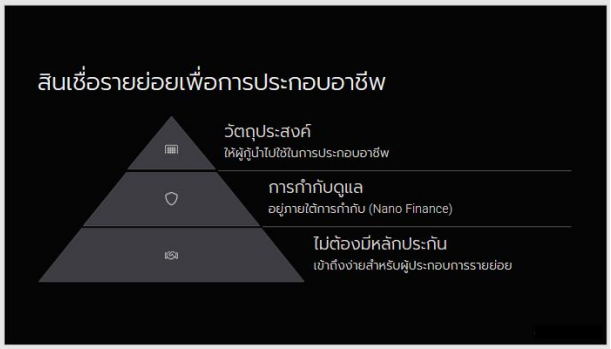
4

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

5

6

7



8

9

ตารางบิงโกขนาด 3x3 (9 ช่อง): ประเภทสินเชื่อ

1. เติมข้อมูลในตาราง โดยในแต่ละช่องว่าง นักเรียนต้องใส่ข้อมูลเกี่ยวกับ “ประเภทสินเชื่อ” ที่เรียนมาแล้วจากบทเรียน
2. ขั้นตอนการเล่น
    - ครูจะสุ่มคำใบ้หรือคำถามหรือภาพที่เกี่ยวกับ ประเภทสินเชื่อ
    - นักเรียนตรวจสอบคำตอบในตารางของตนเอง และ ขีดฆ่าช่องที่ตรงกับคำถาม
    - ผู้ที่ทำครบ 1 แถว (แนวนอน, แนวตั้ง หรือแนวทแยง) ก่อน จะตะโกน “สินเชื่อ!”

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

สื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการเล่นเกมบิงโก ประเภทสินเชื่อ

คำถาม คำใบ้ ภาพ และเฉลย: สินเชื่อทั้ง 9 ประเภท

การเรียนรู้เกี่ยวกับสินเชื่อประเภทต่างๆ เป็นสิ่งสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงิน เราจะพาคุณไปทำความรู้จักกับสินเชื่อทั้ง 9 ประเภทที่พบบ่อยในชีวิตประจำวัน

1

สินเชื่อบ้าน (สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย)

คำถาม
สินเชื่อประเภทใดที่ใช้เพื่อซื้อหรือปรับปรุงที่อยู่อาศัย?

คำใบ้
ใช้สำหรับจัดหาที่อยู่อาศัย ต้องมีทรัพย์สิน เช่น บ้านหรือที่ดินเป็นหลักประกัน

เฉลย
สินเชื่อบ้าน

2

การเช่าซื้อรถ

1 **คำถาม**
สินเชื่อประเภทใดที่ช่วยให้ผู้ใช้รถยนต์ได้ทันที แต่ต้องชำระค่าเช่าซื้อเป็นงวด?

2 **คำใบ้**
ผู้เช่าซื้อได้ใช้รถก่อน จะได้กรรมสิทธิ์ในรถเมื่อจ่ายหนี้ครบตามสัญญา

3 **เฉลย**
การเช่าซื้อรถ

3

บัตรเครดิต

คำถาม
สินเชื่อใดที่สามารถใช้ซื้อสินค้าและเบิกเงินสดได้ทันทีโดยไม่ต้องชำระเงินทันที?

คำใบ้
ผู้ออกบัตรจ่ายเงินให้ร้านค้าก่อน เหมาะกับการซื้อสินค้าและเบิกเงินสดในกรณีฉุกเฉิน

เฉลย
บัตรเครดิต

4

บัตรกดเงินสด

คำถาม
สินเชื่อใดที่ออกแบบมาเพื่อให้ผู้ใช้เบิกถอนเงินสดมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน?

คำใบ้
ใช้สำหรับเบิกถอนเงินสด ผ่อนชำระคืนเป็นจำนวนขั้นต่ำตามกำหนดทุกเดือน

เฉลย
บัตรกดเงินสด

5

สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ต้องมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

คำถาม
สินเชื่อประเภทใดที่ช่วยให้ผู้กู้สามารถยืมเงินได้โดยไม่ต้องมีทรัพย์สินค้ำประกัน?

คำใบ้
เหมาะสำหรับการใช้จ่ายส่วนตัวหรือเริ่มต้นธุรกิจ

เฉลย
สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ต้องมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

6

สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

คำถาม
สินเชื่อประเภทใดที่ใช้แพลตฟอร์มออนไลน์ในการอนุมัติและชำระเงิน?

คำใบ้
ใช้ข้อมูลดิจิทัล เช่น ประวัติการซื้อขายออนไลน์

4

เฉลย
สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ตัวอย่าง
Buy Now Pay Later เป็นตัวอย่างหนึ่งในสินเชื่อนี้

7

จำนำทะเบียนรถแบบโอนลอย

คำถาม
สินเชื่อประเภทใดที่ผู้กู้ใช้ทะเบียนรถเป็นหลักประกันโดยไม่ต้องโอนกรรมสิทธิ์รถ?

คำใบ้
ผู้กู้ยังสามารถใช้รถได้ตามปกติ

เงื่อนไข
ต้องเซ็นสัญญาแบบท้ายเพื่อประกันการชำระหนี้

เฉลย
จำนำทะเบียนรถแบบโอนลอย

8

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

คำถาม คำใบ้ ภาพ และเฉลย : กิจกรรมบิงโก สินเชื่อทั้ง 9 ประเภท

สินเชื่อประเภทใดที่ใช้เพื่อซื้อหรือปรับปรุงที่อยู่อาศัย?	O ใช้สำหรับจัดหาที่อยู่อาศัย O ต้องมีทรัพย์สิน เช่น บ้านหรือที่ดินเป็นหลักประกัน		สินเชื่อบ้าน (สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย)
สินเชื่อประเภทใดที่ช่วยให้ผู้ใช้รถยนต์ได้ทันที แต่ต้องชำระค่าเช่าซื้อเป็นงวด?"	O ผู้เช่าซื้อได้ใช้รถก่อน O จะได้กรรมสิทธิ์ในรถเมื่อจ่ายหนี้ครบตามสัญญา		การเช่าซื้อรถ
สินเชื่อใดที่สามารถใช้ซื้อสินค้าและเบิกเงินสดได้ทันทีโดยไม่ต้องชำระเงินทันที?	O ผู้ออกบัตรจ่ายเงินให้ร้านค้าก่อน O เหมาะกับการซื้อสินค้าและเบิกเงินสดในกรณีฉุกเฉิน		บัตรเครดิต

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

สินเชื่อใดที่ออกแบบมาเพื่อให้ผู้ใช้เบิกถอนเงินสดมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน?	O ใช้สำหรับเบิกถอนเงินสด O ผ่อนชำระคืนในจำนวนขั้นต่ำตามกำหนดทุกเดือน		บัตรกดเงินสด
สินเชื่อประเภทใดที่ช่วยให้ผู้กู้สามารถยืมเงินได้โดยไม่ต้องมีทรัพย์สินค้ำประกัน?"	O เหมาะสำหรับการใช้จ่ายส่วนตัวหรือเริ่มต้นธุรกิจ O ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ในการยืนยัน		สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ต้องมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
สินเชื่อประเภทใดที่ใช้แพลตฟอร์มออนไลน์ในการอนุมัติและชำระคืน?	O ใช้ข้อมูลดิจิทัล เช่น ประวัติการซื้อขายออนไลน์ O Buy Now Pay Later เป็นตัวอย่างหนึ่งในสินเชื่อนี้		สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

สินเชื่อประเภทใดที่ผู้กู้ใช้ทะเบียนรถเป็นหลักประกันโดยไม่ต้องโอนกรรมสิทธิ์รถ?	O ผู้กู้ยังสามารถใช้รถได้ตามปกติ O ต้องเซ็นสัญญาแนบท้ายเพื่อประกันการชำระหนี้		จำนำทะเบียนรถแบบโอนลอย
สินเชื่อประเภทใดที่ออกแบบมาสำหรับผู้กู้ที่ต้องการเริ่มต้นอาชีพขนาดเล็กโดยไม่ต้องมีหลักประกัน?	O ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน O เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการเงินทุนประกอบอาชีพ		สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance)
สินเชื่อประเภทใดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและเหมาะสำหรับการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน?	O ผู้กู้ต้องมีภูมิลำเนาในจังหวัดเดียวกับผู้ประกอบธุรกิจ O มีทั้งแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน		สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance)

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ใบความรู้และสื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลสินเชื่อการเช่าซื้อรถ

การเช่าซื้อรถ: ทุกสิ่งที่คุณควรรู้

การเช่าซื้อรถมีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ผู้เช่าซื้อจะได้ใช้รถก่อน แต่จะได้กรรมสิทธิ์เมื่อจ่ายครบตามสัญญา

วิธีการคิดดอกเบี้ย

คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่
ใช้วิธี flat rate ตามที่ สคบ. กำหนด

ตารางแสดงภาระหนี้
ระบุอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี

เปรียบเทียบได้
สามารถนำไปเปรียบเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่นๆ

วิธีคำนวณค่างวดรถ

ขั้นตอนที่ 1
คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายทั้งหมด
ดอกเบี้ยทั้งหมด = เงินต้น x อัตราดอกเบี้ยต่อปี x จำนวนปี

ขั้นตอนที่ 2
คำนวณค่างวดที่ต้องผ่อนชำระ
ค่างวด = (เงินต้น + ดอกเบี้ยทั้งหมด) ÷ จำนวนงวด

การค้างชำระค่างวด

ค้างชำระ 3 งวด
ผู้ให้เช่าซื้อจะทำหนังสือแจ้งเตือน

ระยะเวลา 1 เดือน
ให้ไปชำระเงินให้เรียบร้อยภายใน 1 เดือน

ยึดรถ
ผู้ให้เช่าซื้อสามารถยึดรถได้ทันที

บอกเลิกสัญญา
หากยังไม่ชำระ ผู้ให้เช่าซื้อจะบอกเลิกสัญญา

การขายทอดตลาดรถที่ถูกยึด

ขายทอดตลาด
รถที่ถูกยึดจะถูกนำไปขายทอดตลาด

ติ่งหนี้
ถ้าขายได้น้อยกว่ายอดหนี้ที่ค้างชำระ
ผู้เช่าซื้อยังต้องชำระหนี้ส่วนต่างจนครบ

ประวัติเครดิต
ถ้าไม่จ่ายจะมีประวัติค้างชำระหนี้ในรายงานข้อมูลเครดิต

หลักการเช่าซื้อรถ

วงเงิน
รถใหม่ได้ประมาณ 75-80% ของมูลค่ารถ
กรณีรถใช้แล้วจะขึ้นอยู่กับสภาพรถและราคาประเมินรถ

ระยะเวลาผ่อนชำระ
ประมาณ 12-72 เดือน

อัตราดอกเบี้ย
ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่

ข้อควรรู้ก่อนซื้อรถ

ค่าใช้จ่ายมากมาย
นอกจากค่าผ่อนรถในแต่ละเดือน ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ อีกมาก

ดาวน์ 0% ไม่ได้ดีเสมอไป
ยิ่งจ่ายเงินดาวน์มาก ยิ่งช่วยลดค่างวดและดอกเบี้ย

ระยะเวลาผ่อนสั้น
ช่วยให้ประหยัดดอกเบี้ยได้มากขึ้น

การโปะหนี้ก่อนกำหนด

1. **ประกาศ สคบ.**
   วันที่ 1 ก.ค. 61 กำหนดเงื่อนไขการโปะหนี้
2. **ส่วนลด 50%**
   ได้ส่วนลดจากดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
3. **ตรวจสอบสัญญา**
   ต้องดูรายละเอียดว่าต้องผ่อนนานเท่าใดถึงจะโปะหนี้ได้

สรุปสิ่งที่ควรพิจารณาก่อนเช่าซื้อรถ

ตัดสินใจอย่างรอบคอบ
พิจารณาความพร้อมทางการเงินให้ดี

วางแผนการเงิน
คำนวณค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่จะเกิดขึ้น

ศึกษาเงื่อนไขสัญญา
อ่านรายละเอียดให้ครบถ้วนก่อนตัดสินใจ

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ครูสตางค์

ใบความรู้และสื่อ PowerPoint (PPT) ประกอบการนำเสนอข้อมูลสินเชื่อบัตรเครดิต

บัตรเครดิต: ทุกสิ่งที่คุณควรรู้

บัตรเครดิตช่วยให้คุณซื้อสินค้าโดยไม่ต้องจ่ายเงินทันที ผู้ออกบัตรจะจ่ายเงินให้ร้านค้าไปก่อน คุณยังสามารถเบิกเงินสดในยามฉุกเฉินได้อีกด้วย

วงเงินบัตรเครดิต

- **รายได้ 50,000+ บาท** — วงเงินไม่เกิน 5 เท่า
- **รายได้ 30,000-50,000 บาท** — วงเงินไม่เกิน 3 เท่า
- **รายได้ 15,000-30,000 บาท** — วงเงินไม่เกิน 1.5 เท่า

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

16%
อัตราสูงสุด
ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมรวมกัน

0%
ช่วงปลอดดอกเบี้ย
เมื่อจ่ายเต็มจำนวนและตรงเวลา

3.21%
ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสด
ของจำนวนเงินที่เบิกถอน (รวม VAT)

ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย

- **วันที่ซื้อสินค้า**
  เริ่มต้นการใช้จ่าย
- **ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย**
  ประมาณ 45-56 วัน
- **วันครบกำหนดชำระ**
  จ่ายเต็มจำนวนเพื่อไม่เสียดอกเบี้ย

วิธีการคิดดอกเบี้ย

ลดต้นลดดอก
คิดดอกเบี้ยแบบ effective rate

ยอดหนี้ลดลง
เมื่อชำระเงินต้น ดอกเบี้ยจะลดลง

ประหยัดในระยะยาว
จ่ายหนี้เร็ว ประหยัดดอกเบี้ยมากขึ้น

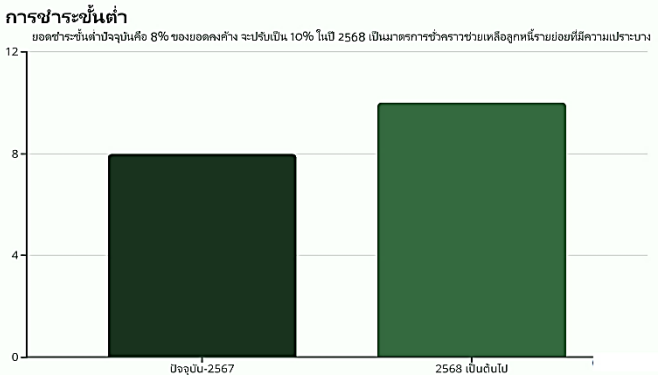
ดอกเบี้ยลดลง
ชำระมากเท่าไร ดอกเบี้ยยิ่งลดลงมาก

การเบิกเงินสด

ไม่มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
ดอกเบี้ยเริ่มคิดทันที ตั้งแต่วันที่เบิกถอน

ค่าธรรมเนียม 3.21%
คิดจากจำนวนเงินที่เบิกถอน (รวม VAT)

ใช้ในยามฉุกเฉิน
ควรใช้เฉพาะเมื่อจำเป็นจริงๆ เท่านั้น



ข้อควรระวัง

จ่ายขั้นต่ำ = ดอกเบี้ยสูง
การจ่ายเพียงขั้นต่ำทำให้คุณเสียดอกเบี้ยมากขึ้น

จ่ายล่าช้า = ค่าปรับ
การจ่ายล่าช้าทำให้มีค่าปรับและกระทบเครดิตบูโร

เบิกเงินสด = ดอกเบี้ยทันที
การเบิกเงินสดไม่มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย

แนวทางการใช้บัตรเครดิตอย่างชาญฉลาด

วางแผนการใช้จ่าย
ใช้จ่ายเท่าที่มีความสามารถในการชำระ

จดจำวันครบกำหนด
ตั้งเตือนเพื่อไม่พลาดการชำระ

จ่ายเต็มจำนวน
จ่ายครบ จ่ายตรงเวลาดีที่สุด

ติดตามค่าใช้จ่าย
ตรวจสอบรายการใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ

ใบกิจกรรม: วิเคราะห์สินเชื่อจากสถานการณ์ในชีวิตประจำวัน

🎯 **เป้าหมายกิจกรรม:**

- นักเรียนสามารถวิเคราะห์ข้อดี ข้อเสีย และผลกระทบของสินเชื่อแต่ละประเภท
- นักเรียนเข้าใจดอกเบี้ยและผลของการชำระเงินขั้นต่ำ

คำสั่ง : แต่ละทีมจะสุ่มจับสถานการณ์ของตัวเองจากกล่องที่เตรียมไว้ ทีมของนักเรียนจะต้องวิเคราะห์สถานการณ์ที่จับได้ และเตรียมคำตอบพร้อมนำเสนอในกิจกรรมนี้

สถานการณ์ที่ให้เลือก (เลือก 1 ตัวเลือก):

- **ตัวเลือกที่ 1:** ซื้อรถจักรยานยนต์ราคา 50,000 บาท ด้วยสินเชื่อเช่าซื้อ ดอกเบี้ย 5% ต่อปี ผ่อน 2 ปี
- **ตัวเลือกที่ 2:** ใช้บัตรเครดิตซื้อโทรศัพท์ราคา 15,000 บาท ชำระขั้นต่ำ 5% ของยอดรวมต่อเดือน

วิเคราะห์สถานการณ์ที่จับได้จากคำถามด้านล่างและตอบในช่องว่างที่กำหนด

คำถาม	คำตอบของคุณ
✅ สินค้าที่คุณเลือกคือ	....
💰 ยอดรวมที่ต้องจ่ายทั้งหมด (โดยประมาณ)	....
👍 ข้อดีของสินเชื่อนี้คือ	....
⚠️ ข้อควรระวัง/ข้อเสีย	....
🧠 ข้อคิดจากกิจกรรมนี้	....

📘 เฉลย วิเคราะห์สินเชื่อจากสถานการณ์ในชีวิตประจำวัน

✅ **ตัวเลือก 1: เช่าซื้อรถจักรยานยนต์**

ซื้อรถจักรยานยนต์ราคา 50,000 บาท ดอกเบี้ย 5% ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี ยอดรวมที่ต้องจ่ายคือเท่าไร?

- **ราคา :** 50,000 บาท
- **ดอกเบี้ย :** 5% × 2 ปี = 10% ⟶ 50,000 × 10% = 5,000 บาท
- **ยอดรวมที่ต้องจ่าย** = 55,000 บาท

ข้อดี :

- ผ่อนจ่ายได้ ไม่ต้องใช้เงินก้อนโตทันที
- ได้รถไปใช้งานทันที

ข้อเสีย :

- มีดอกเบี้ย
- ถ้าไม่จ่ายตรงเวลา อาจโดนยึดรถหรือเสียดอกเบี้ยเพิ่ม

🔍 **ข้อคิด :**

- แม้การผ่อนชำระจะช่วยให้ซื้อสินค้าที่มีราคาสูงได้ แต่ต้องไม่ลืมว่ามี ภาระดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น
- ควรพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ให้ครบตรงเวลา
- การมี แผนการเงินที่ชัดเจน จะช่วยลดความเสี่ยงในการเป็นหนี้ระยะยาว

✅ **ตัวเลือก 2: ใช้บัตรเครดิตซื้อโทรศัพท์**

ใช้บัตรเครดิตซื้อโทรศัพท์ราคา 15,000 บาท ชำระขั้นต่ำ 5% ของยอดรวมต่อเดือน

- **ราคา :** 15,000 บาท
- **ชำระขั้นต่ำ** 5% = 750 บาท/เดือน ⟶ ยอดเงินที่เหลือยังถูกคิดดอกเบี้ย
- **อัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตประมาณ** 18% ต่อปี
- **ยอดหนี้**จะสะสมและจ่ายแพงขึ้นในระยะยาวหากชำระขั้นต่ำต่อเนื่อง

ข้อดี :

- ได้โทรศัพท์มาใช้ก่อน
- ไม่ต้องจ่ายเงินเต็มจำนวนทันที

ข้อเสีย :

- ดอกเบี้ยสูงมาก หากจ่ายขั้นต่ำทุกเดือน
- ทำให้เกิดหนี้สะสมได้

การเผยแพร่ผลงานครูในโครงการ หรือตามความร่วมมือต่าง ๆ

ข้อคิด:

- การใช้บัตรเครดิตมีความสะดวก แต่การชำระขั้นต่ำจะทำให้เกิด ดอกเบี้ยสะสม และหนี้เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ
- ควรใช้บัตรเครดิตอย่างมีวินัย และ ชำระเต็มจำนวน เพื่อหลีกเลี่ยงดอกเบี้ย
- ควรตั้งงบประมาณการใช้จ่ายให้เหมาะสมกับรายได้ที่แท้จริง

แบบทดสอบปรนัย 4 ตัวเลือก (20 ข้อ) เรื่อง ประเภทของหนี้ ดอกเบี้ย และประเภทสินเชื่อ

คำชี้แจง: จงเลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงข้อเดียว

1. ข้อใดคือคุณสมบัติของหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน
   ก. ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ข. เสียดอกเบี้ยต่ำมาก
   ค. ไม่ต้องใช้ทรัพย์สินค้ำประกัน ✓ ง. เฉพาะธนาคารเท่านั้นที่ให้กู้ได้
2. อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่หมายถึงข้อใด
   ก. ดอกเบี้ยเปลี่ยนตามอัตราตลาด ข. ดอกเบี้ยขึ้นลงทุกเดือน
   ค. ดอกเบี้ยคิดเป็นรายปี ง. ดอกเบี้ยที่เท่ากันตลอดอายุสัญญา ✓
3. ข้อใดต่อไปนี้แสดงถึงข้อดีของสินเชื่อแบบมีหลักประกัน
   ก. ไม่ต้องตรวจสอบเครดิตบูโร ข. ดอกเบี้ยต่ำ ✓
   ค. กำหนดระยะเวลาไม่ได้ ง. ไม่สามารถใช้ทรัพย์สินส่วนตัวเป็นหลักประกัน
4. หากคุณต้องการเงินทุนในการเริ่มต้นธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อใดเหมาะสมที่สุด
   ก. สินเชื่อเช่าซื้อ ข. สินเชื่อบ้าน
   ค. Nano Finance ✓ ง. สินเชื่อบัตรกดเงินสด
5. ถ้าคุณต้องการซื้อโทรศัพท์ราคาแพงโดยไม่มีเงินสด คุณจะเลือกใช้บริการใด
   ก. บัตรเครดิต ✓ ข. Nano Finance
   ค. ATM ง. เงินฝากประจำ
6. เมื่อนักเรียนใช้บัตรเครดิตซื้อของ 5,000 บาท และเลือกจ่ายขั้นต่ำ 5% นักเรียนจะต้องจ่ายเดือนแรกเท่าไร
   ก. 150 บาท ข. 250 บาท ✓ ค. 500 บาท ง. 1,000 บาท
7. ถ้าคุณกู้ซื้อรถจักรยานยนต์โดยไม่สามารถผ่อนต่อได้ จะเกิดผลใด
   ก. รถถูกยึดคืน ✓ ข. ได้รถฟรี ค. ดอกเบี้ยหายหมด ง. ได้เงินคืนจากธนาคาร
8. หากเพื่อนคุณมีรถมอเตอร์ไซค์และต้องการเงินด่วน ควรเลือกสินเชื่อใด
   ก. สินเชื่อบ้าน ข. สินเชื่อจำนำทะเบียนรถแบบโอนลอย ✓
   ค. สินเชื่อการเกษตร ง. สินเชื่อบัตรกดเงินสด

9. สินเชื่อดิจิทัลต่างจากสินเชื่อทั่วไปอย่างไร
   ก. ต้องไปสมัครที่สาขา ข. ไม่ต้องใช้แอปพลิเคชัน
   ค. สมัครผ่านออนไลน์ ✓ ง. ใช้เวลานานกว่าจะอนุมัติ
10. ข้อใดเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างบัตรเครดิตและบัตรกดเงินสดได้ถูกต้อง
   ก. ทั้งคู่ให้ดอกเบี้ยต่ำ ข. บัตรเครดิตใช้ซื้อของ บัตรกดเงินสดใช้ถอนเงิน ✓
   ค. บัตรเครดิตไม่ต้องชำระคืน ง. บัตรกดเงินสดไม่มีวงเงิน
11. จากข้อมูล สินเชื่อบ้านมักมีระยะเวลาผ่อนยาวนานกว่าเพราะเหตุใด
   ก. เป็นการกู้ยืมแบบไม่จำกัดเวลา ข. เพื่อให้ลูกหนี้ชำระหนี้ได้สบายขึ้น ✓
   ค. ดอกเบี้ยลดลงตามภาวะตลาด ง. สามารถขอเงินเพิ่มได้ระหว่างผ่อน
12. หากคุณต้องการออกแบบแผนการเงินเพื่อผ่อนโทรศัพท์ราคา 20,000 บาท โดยไม่เสียดอกเบี้ย ควรทำอย่างไร
   ก. กู้เงินจากเพื่อน ข. จ่ายด้วยเงินออม ✓
   ค. ใช้บัตรเครดิตแล้วผ่อน 12 เดือน ง. สมัครบัตรกดเงินสดแล้วถอน
13. หากคุณได้รับวงเงินสินเชื่อ 50,000 บาท และเลือกใช้เฉพาะ 30,000 บาท คุณจะมีภาระดอกเบี้ยเท่าใด
   ก. คิดตาม 50,000 บาท ข. คิดตาม 30,000 บาท ✓
   ค. ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ย ง. ขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่ใช้เท่านั้น
14. คุณคิดว่าสินเชื่อใดมีความเสี่ยงต่อดอกเบี้ยสูงที่สุด
   ก. สินเชื่อบ้าน ข. สินเชื่อเช่าซื้อ ค. บัตรเครดิต ✓ ง. สินเชื่อรถยนต์
15. การคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกมีข้อดีอย่างไร
   ก. ดอกเบี้ยเท่ากันทุกงวด ข. รวมดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า
   ค. ชำระเงินต้นได้มากขึ้นในแต่ละงวด ✓ ง. ไม่สามารถจ่ายก่อนกำหนดได้
16. คุณควรพิจารณาอะไรเป็นอันดับแรกก่อนตัดสินใจใช้สินเชื่อ
   ก. โปรโมชั่นของธนาคาร ข. ความสามารถในการชำระหนี้ ✓
   ค. เพื่อนใช้แล้วบอกว่าดี ง. ดอกเบี้ยต่ำสุดในตลาด

17. ข้อใดเป็นผลเสียจากการจ่ายขั้นต่ำของบัตรเครดิต

ก. ยอดหนี้ลดเร็ว

ข. เสียดอกเบี้ยสะสมมาก ✓

ค. วงเงินเพิ่มเร็วขึ้น

ง. คะแนนเครดิตสูง

18. ถ้าคุณมีหนี้หลายประเภท คุณควรทำอย่างไร

ก. ชำระหนี้ที่มีดอกเบี้ยต่ำก่อน

ข. ไม่ชำระจนกว่าจะครบทุกยอด

ค. จ่ายเฉพาะหนี้ที่มีคนทวง

ง. ชำระหนี้ดอกเบี้ยสูงก่อน ✓

19. ครอบครัวของนักเรียนมีอาชีพทำประมงพื้นบ้าน และกำลังคิดจะขยายกิจการด้วยการเปิดบริการล่องเรือชมอ่าว นักเรียนจะเสนอแนวทางการใช้สินเชื่อใดต่อไปนี้ที่เหมาะสมที่สุด พร้อมแนะนำครอบครัวเกี่ยวกับการวางแผนชำระหนี้

ก. ขอสินเชื่อบัตรเครดิตเพื่อใช้จ่ายตามต้องการ

ข. ขอสินเชื่อบ้านเพื่อปรับปรุงเรือ

ค. ขอสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย เช่น Nano Finance และวางแผนชำระรายเดือน ✓

ง. ขอยืมเงินจากเพื่อนบ้านโดยไม่คิดดอกเบี้ย

20. นักเรียนอยากช่วยส่งเสริมการท่องเที่ยวในชุมชน ด้วยการเปิดคาเฟ่เล็ก ๆ ริมทะเลร่วมกับเพื่อน ๆ และต้องการกู้เงินโดยไม่ใช้ทรัพย์สินเป็นหลักประกัน นักเรียนควรวางแผนการใช้สินเชื่ออย่างไรให้ไม่สร้างหนี้เกินตัว

ก. กู้เงินให้มากที่สุดเพื่อเผื่อค่าใช้จ่ายในอนาคต

ข. ขอสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน พร้อมวางแผนคืนเงินตามรายรับที่คาดการณ์ ✓

ค. ใช้บัตรกดเงินสดรูดซื้อของทุกอย่างในร้าน

ง. ใช้เงินเก็บจากพ่อแม่ทั้งหมด เพราะจะไม่มีหนี้