

แบบทดสอบ

บทที่ 2.1 การวางแผนทางการเงิน

(สำหรับผู้สอน)



วัตถุประสงค์

เพื่อวัดความรู้ความเข้าใจ (Awareness) ของผู้เรียนเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน การตั้งเป้าหมายทางการเงิน และการออมเงิน

วิธีการประเมินผล

ใช้แบบทดสอบแบบเลือกตอบ (Multiple Choice)

อุปกรณ์/สิ่งที่ต้องเตรียม

แบบทดสอบแบบเลือกตอบ (Multiple Choice) ซึ่งประกอบไปด้วยคำถาม 10 ข้อ

การดำเนินการ และเกณฑ์การประเมินผล

มี 2 รูปแบบ ผู้สอนสามารถเลือกได้ตามความเหมาะสม

รูปแบบที่ 1

- 1) ผู้สอนแจกแบบทดสอบให้แก่ผู้เรียน และให้เวลาผู้เรียนทำแบบทดสอบ 10 นาที
- 2) ผู้สอนเก็บแบบทดสอบ และนำมาวิเคราะห์ว่าผู้เรียนตอบคำถามได้ถูกต้องตามเฉลยมากน้อยเพียงใด โดยผู้เรียนแต่ละคนควรตอบถูกไม่น้อยกว่า 5 ข้อ จึงถือว่าผ่านการประเมินในหัวข้อนี้

รูปแบบที่ 2

- 1) ผู้สอนถามคำถามทีละข้อ แล้วให้ผู้เรียนยกมือในข้อที่ตนเองคิดว่าถูกต้อง สำหรับข้อที่ต้องใช้การคำนวณ ผู้สอนอาจพิจารณาทอดเวลาให้ผู้เรียนมากกว่าข้ออื่น ๆ
- 2) ผู้สอนนับจำนวนผู้เรียนที่ตอบถูก โดยในแต่ละข้อ จำนวนผู้เรียนที่ตอบถูกไม่ควรน้อยกว่า 50% ของผู้เรียนทั้งหมด จึงถือว่าผ่านการประเมิน

คำแนะนำ

ผู้สอนควรอธิบายและชี้แจงคำตอบในแต่ละข้อ โดยอาจยกตัวอย่างสถานการณ์รอบตัวเพื่อให้ผู้เรียน เข้าใจได้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ผู้สอนสามารถดูแนวทางการอธิบายได้ในส่วนของเฉลยคำตอบ

แบบทดสอบ

บทที่ 2.1 การวางแผนทางการเงิน

จงเลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุด

1 ใครบ้างที่ควรวางแผนการเงิน

- ก. เด็กอาชีวะ
- ข. คนทำงาน
- ค. คนมีครอบครัว
- ง. ถูกทุกข้อ

2 ขั้นตอนการวางแผนการเงินที่ดีเป็นอย่างไร

- ก. ดูรายรับรายจ่ายที่มี > ตั้งเป้าหมายให้เหมาะสม > วางแผนให้ถึงเป้า > ทำตามแผน > ปรับตามสถานการณ์
- ข. ดูรายรับรายจ่ายที่มี > วางแผนให้ถึงเป้า > ตั้งเป้าหมายให้เหมาะสม > ทำตามแผน > ปรับตามสถานการณ์
- ค. วางแผนให้ถึงเป้า > ตั้งเป้าหมายให้เหมาะสม > ดูรายรับรายจ่ายที่มี > ทำตามแผน > ปรับตามสถานการณ์
- ง. ตั้งเป้าหมายให้เหมาะสม > วางแผนให้ถึงเป้า > ดูรายรับรายจ่ายที่มี > ปรับตามสถานการณ์ > ทำตามแผน

3 ข้อใดเป็นการวางแผนทางการเงินที่ดี

- ก. ออมเงินแบบได้เท่าไรก็เท่านั้น ไม่ได้มีเป้าหมายชัดเจน
- ข. ออมเงินเพื่อซื้อมอเตอร์ไซค์ โดยเก็บเงินบ้างไม่เก็บบ้างตามอารมณ์ ครบเมื่อไรค่อยซื้อ
- ค. ออมเงินเพื่อถูกเงินวันละ 100 บาท จากรายได้วันละ 1,000 บาท เป็นระยะเวลา 1 ปี
- ง. ออมเงินเพื่อซื้อบ้านภายในเวลา 1 ปี โดยต้องเก็บเงินเดือนละ 300,000 บาท แต่ปัจจุบันมีรายได้ เพียงเดือนละ 20,000 บาท

4 ข้อใดเป็นสิ่งที่ไม่ควรทำ หากคุณไม่สามารถทำตามแผนการเงินที่วางไว้ได้

- ก. ลดรายจ่าย
- ข. หารายได้เพิ่ม
- ค. ปรับแผนเพื่อให้ไปถึงเป้าหมายที่ตั้งใจ
- ง. ล้มเลิกแผน

5 ข้อใดไม่ใช่รายจ่ายจำเป็น

- ก. ค่าอาหาร
- ข. ค่าลดตอร์รี่
- ค. ค่าอุปกรณ์การเรียน
- ง. ค่าเดินทางไปวิทยาลัย

6 เมื่อคุณมีรายได้ คุณควรทำอะไรเป็นลำดับแรก

- ก. เก็บออม
- ข. ซื้อของใช้ที่จำเป็น
- ค. ซื้อของที่อยากได้
- ง. นำเงินไปทำบุญ



7 คุณควรออมเงินเพื่ออะไรเป็นลำดับแรก

- ก. เพื่อซื้อของที่อยากได้
- ข. เพื่อการเกษียณ
- ค. เพื่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน
- ง. เพื่อลงทุน

8 คุณควรมีเงินออมเพื่อถูกเงินอย่างน้อยเท่าไร

- ก. เท่าไรก็ได้
- ข. 1 เท่าของรายจ่ายประจำในแต่ละเดือน
- ค. 2 เท่าของรายจ่ายประจำในแต่ละเดือน
- ง. 3 เท่าของรายจ่ายประจำในแต่ละเดือน

9 ใครเป็นผู้ที่วางแผนและจัดสรรเงินได้ดี

- ก. นาย A มีรายรับเดือนละ 5,000 บาท เจอกระเป๋าถือแบบที่ชอบลดราคาอยู่ 50% จึงตัดสินใจซื้อ ในราคา 3,000 บาท เพราะคิดถึงความคุ้มค่าในการใช้
- ข. นาย B มีรายรับเดือนละ 5,000 บาท ตั้งใจจะซื้อมือถือราคา 6,000 บาท ในอีก 6 เดือนข้างหน้า จึงค่อย ๆ กทยอยเก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท โดยนาย B คิดว่าจะไปทำงานพิเศษเพิ่มเติมด้วย เพื่อให้ทำถึงเป้าหมายเร็วขึ้น
- ค. นาย C มีรายรับเดือนละ 5,000 บาท ต้องจ่ายค่าน้ำค่าไฟ 800 บาท จึงขอเบิกเงินล่วงหน้าจากเจ้านาย 1,000 บาท เพื่อมาจ่ายค่าน้ำค่าไฟ และเอาส่วนที่เหลือมาใช้จ่ายหนี้เพิ่มความสุขให้แก่ตนเอง
- ง. นาย D มีรายรับเดือนละ 5,000 บาท ตั้งใจจะเก็บเงินเพื่อไปท่องเที่ยว แต่คิดว่าวิธีการเก็บเงินที่ทำอยู่ทำให้ต้องอดข้าว จึงล้มเลิกความตั้งใจ

10 ข้อใดต่อไปนี้ถูกต้อง

- ก. คุณไม่จำเป็นต้องปรับแผนการเงินที่คุณวางไว้เพราะคุณคิดไว้ดีอยู่แล้ว
- ข. หากคุณแบ่งเงินเป็นส่วน ๆ ตามเป้าหมายที่ต้องการใช้ จะช่วยให้การออมเงินของคุณประสบความสำเร็จ
- ค. การวางแผนการเงินเป็นเรื่องของผู้ใหญ่ เด็ก ๆ ยังไม่จำเป็นต้องรู้
- ง. คุณไม่ควรออมเงินสำหรับรายจ่ายก้อนโต เพราะเป็นการสร้างความกดดันในชีวิตจนเกินไป

เฉลยคำตอบ

บทที่ 2.1 การวางแผนทางการเงิน

1 ใครบ้างที่ควรวางแผนการเงิน

ตอบ ง. ถูกทุกข้อ

ไม่ว่าคุณจะมีอายุเท่าไร อยู่ในวัยใด หรือมีอาชีพอะไรก็จำเป็นต้องวางแผนการเงินกันทั้งนั้น เพราะเงินมีความสำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีวิต การวางแผนทางการเงินจะช่วยให้คุณสามารถไปถึงฝันได้อย่างเป็นระบบ มีรายได้เพียงพอสำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และมีเงินออมเพื่อรองรับกรณีเกิดเหตุไม่คาดฝัน

2 ขั้นตอนการวางแผนการเงินที่ดีเป็นอย่างไร

ตอบ ก. ดูรายรับรายจ่ายที่มี > ตั้งเป้าหมายให้เหมาะสม > วางแผนให้ถึงเป้า > ทำตามแผน > ปรับตามสถานการณ์

ขั้นตอนการวางแผนการเงินที่ดีประกอบด้วย

1. ตรวจสอบว่าคุณมีรายรับเท่าไร และมีค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง อะไรคือรายจ่ายจำเป็นและรายจ่ายไม่จำเป็น รวมถึงคาดการณ์ว่าจะมีค่าใช้จ่ายใดที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
2. จัดสรรเงินด้วยการตั้งเป้าหมายทางการเงิน กำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินที่ต้องการ
3. เมื่อมีเป้าหมายทางการเงินแล้ว คุณก็ต้องวางแผนว่าจะทำอย่างไรเพื่อให้ถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้
4. ลงมือปฏิบัติ
5. หากลองทำแล้วประสบปัญหาที่ควรปรับแผนตามสถานการณ์เพื่อให้สุดท้ายคุณสามารถทำสำเร็จตามที่ตั้งใจได้

3 ข้อใดเป็นการวางแผนทางการเงินที่ดี

ตอบ ค. ออมเงินเพื่อฉุกเฉินวันละ 100 บาท จากรายได้วันละ 1,000 บาท เป็นระยะเวลา 1 ปี

การวางแผนทางการเงินที่ดี ต้องมีการระบุชัดเจนว่าจะออมเงินไปเพื่ออะไร ต้องเก็บเงินเท่าไร เป็นระยะเวลานานแค่ไหน เพื่อให้เป็นตามที่ตั้งใจและเป็นไปได้จริง

ข้อ ก. เป็นการออมที่ไม่มีเป้าหมายชัดเจน

ข้อ ข. ไม่มีการระบุเวลา และไม่มีแนวทางการออมที่ชัดเจน

ข้อ ง. การเก็บเงินเดือนละ 300,000 บาท ในเวลา 1 ปีขณะที่มีรายได้เพียงเดือนละ 20,000 บาท อาจไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติ

4 ข้อใดเป็นสิ่งที่ไม่ควรทำ หากคุณไม่สามารถทำตามแผนการเงินที่วางไว้ได้

ตอบ ง. ล้มเลิกแผน

ถ้าคุณไม่สามารถทำตามแผนที่วางไว้ได้ ก็ควรพิจารณาดูว่าปัญหาเกิดจากอะไร และจะแก้ปัญหานั้นอย่างไร ลดรายจ่ายได้หรือไม่ มีทางหารรายได้เพิ่มหรือไม่ หากไม่สามารถทำได้ก็ควรปรับแผน เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์ และสามารถบรรลุเป้าหมายได้ตามที่วางไว้ในที่สุด แต่ไม่ควรล้มเลิกแผน

5 ข้อใดไม่ใช่รายจ่ายจำเป็น

ตอบ ข. ค่าลอตเตอรี่

รายจ่ายจำเป็น คือ รายจ่ายที่ต้องมี ไม่สามารถตัดออกไปได้ เพราะสำคัญสำหรับดำรงชีวิต เช่น ค่าอาหาร ค่าผ่อนหรือเช่าที่อยู่อาศัย ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าเทอม ค่าอุปกรณ์การเรียน เป็นต้น ดังนั้นค่าลอตเตอรี่จึงไม่ใช่รายจ่ายที่จำเป็นถ้าเทียบกับรายจ่ายข้ออื่น ๆ

6 เมื่อคุณมีรายได้ คุณควรทำอะไรเป็นลำดับแรก

ตอบ ก. เก็บออม

เมื่อคุณมีรายได้หรือได้รับเงินมา คุณควรแบ่งบางส่วนไว้สำหรับการออม เพราะหากคุณใช้เงินก่อนที่จะออม สุดท้ายคุณอาจไม่เหลือเงินสำหรับการออมให้ได้ตามเป้าหมายที่คุณวางไว้

เฉลยคำตอบ

บทที่ 2.1 การวางแผนทางการเงิน

7 คุณควรออมเงินเพื่ออะไรเป็นลำดับแรก

ตอบ ค. เพื่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน

เงินออมเพื่อฉุกเฉิน เป็นเงินออมก้อนแรกที่ทุกคนควรมี เพื่อใช้ในยามจำเป็นหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ ซึ่งถ้าไม่มีเงินก้อนนี้เพื่อไว้ก็อาจจะกระทบต่อการดำเนินชีวิตของคุณได้

8 คุณควรออมเงินเพื่อฉุกเฉินอย่างน้อยเท่าไร

ตอบ ง. 3 เท่าของรายจ่ายประจำในแต่ละเดือน

เงินออมเพื่อฉุกเฉินควรมีอย่างน้อย 3-6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นในแต่ละเดือน โดยควรเก็บในบัญชีที่เบิกถอนได้ง่าย หากมีเหตุการณ์ไม่คาดฝันก็สามารถถอนมาใช้ได้สะดวก

9 ใครเป็นผู้ที่วางแผนและจัดสรรเงินได้ดี

ตอบ ข. นาย B มีรายรับเดือนละ 5,000 บาท ตั้งใจจะซื้อมือถือ ราคา 6,000 บาท ในอีก 6 เดือนข้างหน้า จึงค่อย ๆ กุยอຍเก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท โดยนาย B คิดว่าจะไปทำงานพิเศษเพิ่มเติมด้วย เพื่อให้ถึงเป้าหมายเร็วขึ้น

นาย B เป็นคนที่มีการวางแผนและจัดสรรเงินได้ดีกว่าคนอื่น เพราะมีการตั้งเป้าหมายที่ชัดเจน กำหนดระยะเวลาแน่นอน รวมถึงหาวิธีทำให้ถึงเป้าหมายตามที่ต้องการ คือ การหารายได้เพิ่มเติม

นาย A แม้ว่าจะซื้อของที่ลดราคา แต่ไม่ได้มีการวางแผนการออมเงิน จึงทำให้ใช้เงินส่วนใหญ่ที่มีอยู่ โดยไม่ได้คำนึงถึงรายจ่ายจำเป็นอื่น ๆ ที่ต้องใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน ซึ่งอาจทำให้นาย A ประสบปัญหาเงินไม่พอใช้ในอนาคตได้

นาย C ไม่มีการวางแผนอย่างรอบคอบ หากรู้ว่าตนเองมีภาระที่ต้องจ่ายอะไรบ้าง ควรมีการวางแผนเก็บเงินแต่เนิ่น ๆ เพื่อทยอยเก็บเงินล่วงหน้า

นาย D แม้ว่าจะมีเป้าหมายในการออม แต่เมื่อคิดว่าต้องประสบกับปัญหาก็ก้มเลิกความตั้งใจ ซึ่งหากนาย D คิดให้รอบคอบ เช่น สรรวจรายรับ-รายจ่ายแต่ละเดือน แยกรายจ่ายจำเป็นกับไม่จำเป็น นาย D ก็อาจปรับเปลี่ยนแผนในการออมเงินให้เหมาะสมได้

10 ข้อใดต่อไปนี้เป็นข้อที่ต้อง

ตอบ ข. หากคุณแบ่งเงินเป็นส่วน ๆ ตามเป้าหมายที่ต้องการใช้ จะช่วยทำให้การออมเงินของคุณประสบความสำเร็จ

เมื่อคุณมีรายได้หรือได้รับเงินมา คุณควรจะออมก่อนใช้ โดยออมอย่างน้อย 1 ใน 4 ของรายได้ แต่ถ้ามีรายได้น้อยและมีรายจ่ายจำเป็นจำนวนมาก อาจเริ่มออมที่ 10% ของรายได้ก่อนก็ได้ โดยคุณสามารถแบ่งเงินไปออมเป็นส่วน ๆ ตามเป้าหมายที่ต้องการใช้ และอาจฝากไว้ในบัญชีสำหรับการออมโดยเฉพาะ เพื่อแยกเงินออมกับค่าใช้จ่ายออกจากกัน เพิ่มความยากในการถอนเงิน และช่วยให้คุณไปถึงเป้าหมายการออมได้อย่างที่ตั้งใจ

ข้อ ก. ไม่ถูกต้อง เมื่อคุณมีเป้าหมายทางการเงินและมีการวางแผนว่าจะทำอย่างไร เพื่อให้สามารถไปถึงเป้าหมายที่วางไว้ และได้ลงมือปฏิบัติแล้ว คุณควรสำรวจตนเองอยู่เสมอว่าการออมของคุณเป็นไปตามแผนที่วางไว้หรือไม่ หากไม่เป็นไปตามแผน ต้องหาสาเหตุว่าเกิดจากอะไร และหาทางแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

ข้อ ค. ไม่ถูกต้อง การวางแผนการเงิน เป็นเรื่องที่คุณทุกคนควรรู้ จำเป็นต้องรู้ ซึ่งรวมถึงผู้ที่อยู่ในวัยเด็กด้วย เพราะเรื่องการเงินมีความสำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีวิต อย่างไรก็ตาม แต่ละช่วงวัยก็จะมีเป้าหมายหรือความต้องการทางการเงินที่ต่างกันไป

ข้อ ง. ไม่ถูกต้อง หากรู้ล่วงหน้าว่าในช่วงใดจะต้องใช้เงินก้อนโต เช่น ซื้อมอเตอร์ไซค์ คุณควรวางแผน เก็บเงินแต่เนิ่น ๆ เพื่อไม่ให้มีภาระค่าใช้จ่ายหนักเกินไป