

การลงทุน

เมื่อมีเงินออม การนำเงินออมไปก่อให้เกิดผลตอบแทนเป็นรายได้ขึ้นมา เช่น การไปฝากบัญชีธนาคาร ก็เป็นการลงทุน อย่างไรก็ตาม การลงทุนมีทางเลือกมากกว่าการออมที่สถาบันการเงิน การลงทุนนั้นครอบคลุมไปถึงการซื้อหุ้นบริษัท การซื้อที่ดินและอสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ เช่น ที่อยู่อาศัย และการซื้อของมีค่าต่าง ๆ เช่น ทอง เพชร พลอย เหมืองหรือแสดมปีเก่า ๆ ของโบราณ เป็นต้น ซึ่งสิ่งเหล่านี้เป็นการลงทุนทางอ้อม (ลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน) นอกจากนี้ยังมีการลงทุนที่เรียกว่า การลงทุนทางตรง คือกระแสดเงินออมจะไหลไปสู่การลงทุนเพื่อการผลิตหรือการประกอบการทางการค้าซึ่งมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มผลผลิตและหากำไร

หากเราจะมองจากด้านผู้ออม (ครอบครัว) การที่เราจะนำเงินออมมาลงทุนซึ่งนอกเหนือไปจากการฝากเงินกับธนาคารนั้นนะ ครับ เราต้องตัดสินใจเลือกการลงทุนอย่างระมัดระวัง เพื่อให้การลงทุนนั้นคุ้มค่าและประสบความสำเร็จ เราจึงควรมีขั้นตอนในการตัดสินใจ ดังนี้ครับ



ก. การตัดสินใจว่า เราจะเลือกลงทุนประเภทใดจึงจะเหมาะสม

ตัวอย่างเช่น

การเลือกลงทุนระหว่าง



(ภาพการตัดสินใจลงทุนที่เหมาะสมที่สุด สำหรับโครงการการลงทุน)

ข. การตัดสินใจว่าจะเน้นความสำคัญด้านใดของการลงทุน

ตัวอย่างเช่น

การเลือกลักษณะ โครงการระหว่าง



(ภาพการตัดสินใจในการเลือกลักษณะของ โครงการว่าจะให้ความสำคัญในด้านใด)

ค. การตัดสินใจถึงความปลอดภัยในการลงทุน



(ภาพการตัดสินใจลงทุน โดยคำนึงถึงเรื่องความปลอดภัยในการลงทุน)

ง. การตัดสินใจโดยคำนึงถึงข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับ โอกาสของการลงทุน

และสภาพการตลาดของการลงทุน



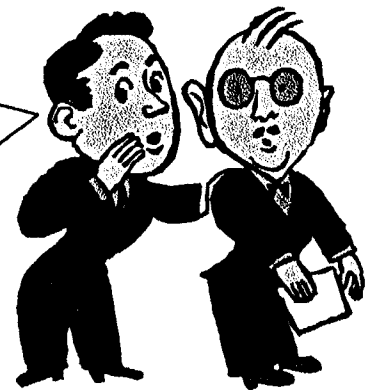
(ภาพการสนใจข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อการง่ายต่อการตัดสินใจในการลงทุน)



เมื่อเรามีเงินออม การที่เรานำเงินออมไปก่อให้เกิดผลตอบแทนเป็นรายได้ขึ้นมา สิ่งเหล่านี้เรียกว่า การลงทุนนะครับ ซึ่งการลงทุนนั้นนอกจากที่เราจะนำเงินไปฝากธนาคารซึ่งถือว่าการลงทุนประเภทหนึ่งแล้ว นอกจากนี้ยังมีการลงทุนในลักษณะอื่น ๆ อีก เช่น การซื้อหุ้นบริษัท การซื้อที่ดินและอสังหาริมทรัพย์ และการซื้อของมีค่าต่าง ๆ ถ้าสิ่งเหล่านี้เรากระทำขึ้นแล้วเกิดผลตอบแทนขึ้นก็ถือว่าการลงทุนทั้งสิ้นครับ ซึ่งการลงทุนในแต่ละประเภทต่างก็มีความเสี่ยงด้วยกันทั้งสิ้น อยู่ที่ว่าจะมีความเสี่ยงต่ำหรือความเสี่ยงสูง ดังนั้นในการลงทุนเราจึงต้องมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการลงทุนเพื่อการตัดสินใจที่ถูกต้องและมีความปลอดภัยเพิ่มมากขึ้นครับ

ความรู้เพิ่มเติม

การลงทุน ด้านหนึ่งคือกระแสเงินออมของครอบครัว ลงทุนหารายได้ในรูปดอกเบี้ยตอบแทน อีกด้านหนึ่งคือกระแสการผลิต หน่วยผลิตนำไปลงทุน สร้างผลผลิตออกจำหน่ายเพื่อหากำไร เป็นสิ่งตอบแทน แล้วนำมาจ่ายดอกเบี้ย ทั้งสองกระแสของการลงทุนจะกระทบซึ่งกันและกันถ้าราบรื่น เศรษฐกิจจะรุ่งเรือง ถ้าติดขัดเศรษฐกิจจะตกต่ำได้นะครับ



หลักการลงทุน

หากพิจารณาการลงทุนทุกประเภทก็ล้วนมีผลตอบแทนและความเสี่ยงเข้ามาเกี่ยวข้องด้วยทั้งสิ้น

ตัวอย่างเช่น

การลงทุนประเภทที่ให้ผลตอบแทนต่ำ มีความเสี่ยงต่ำ



(ภาพการฝากเงินในธนาคาร ซึ่งเป็นการลงทุนที่มีต้นทุนต่ำ และมีความเสี่ยงต่ำ)

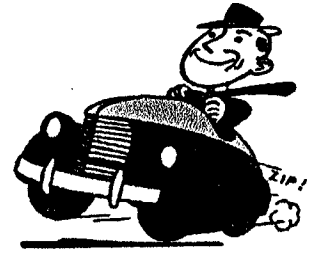
ตัวอย่างเช่น

การลงทุนประเภทที่มีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงสูงด้วย

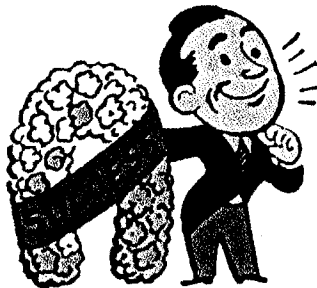


(ภาพการลงทุนที่มีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงสูง)

ซึ่งปัญหาทั้งหมดนี้
จึงได้นำไปสู่หลักในการ
ลงทุน ดังนี้ครับ



1. ไม่ถือสินทรัพย์ใดเพียง
ประเภทเดียวกันทั้งหมด
ควรกระจายการถือสิน
ทรัพย์ เพื่อลดความเสี่ยง



2. การลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงเท่า
กัน และมีผลตอบแทนในอัตราเดียว
กับ ควรเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มี
ระยะเวลาได้คืนเร็ว ดีระยะสั้นกว่า
ดีกว่ารอดอยในระยะยาว

3. กรณีที่สินทรัพย์มีระยะ
เวลาเท่ากันในการได้กอนคืน
และมีความเสี่ยงเท่ากัน ควร
เลือกสินทรัพย์ให้อัตรา
ผลตอบแทนสูงกว่า



การลงทุนที่ดีควรเป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูง แต่มี
ความเสี่ยงต่ำแต่ก็ดูเหมือนว่ามันจะเป็นไปได้ยากมากเลย
นะครับ ดังนั้น เราจึงต้องพิจารณาให้รอบคอบและเปรียบ
เทียบระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงว่า ควรอยู่ใน
ระดับใดจึงจะเหมาะสมและตรงกับความต้องการของ
ผู้ลงทุนมากที่สุดภายใต้โอกาสการลงทุนหนึ่ง ๆ ครับ



สิ่งที่ควรคำนึงถึงอย่างมากในการตัดสินใจลงทุน

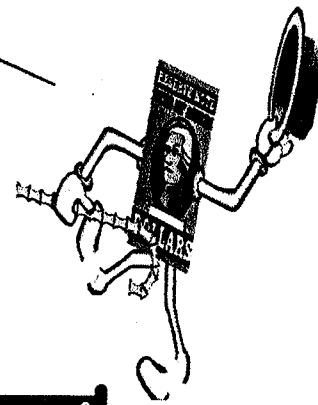
1. ความปลอดภัยของเงินลงทุน

เรื่องความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นประเด็นที่สำคัญมากนะครับ เพราะการลงทุนที่ไม่มีความปลอดภัยอาจทำให้เราต้องสูญเสียต้นทุนและรายได้ที่คาดว่าจะได้รับไป ดังนั้นเราจึงต้องพิจารณาโอกาสที่จะสูญเสียเงินลงทุนไปในสถานการณ์ต่าง ๆ ให้ดีครับ



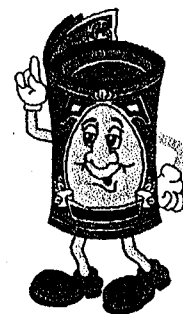
2. รายได้ที่มากและแน่นอน

การมีรายได้ที่แน่นอนจากการลงทุนนั้นเป็นไปได้ยากมากครับ เพราะทุกโครงการจะต้องมีความเสี่ยงเกิดขึ้น ดังนั้น ผู้ลงทุนที่ดีควรรู้จัก การกระจายความเสี่ยง โดยการลงทุนในทางเลือกหลาย ๆ ทางที่เป็นไปได้ เพื่อให้มีทางที่จะได้รับรายได้หลายทางครับ



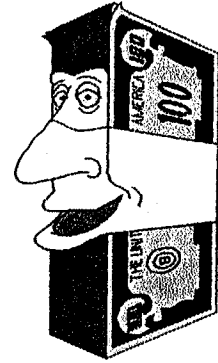
3. โอกาสขยายตัวในการลงทุน

การลงทุนในธุรกิจที่กำลังขยายตัว หรือมีอนาคตที่ดี จะช่วยลดอัตราเสี่ยงในการลงทุน และจะทำให้ได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น แต่การทำนายอนาคตเป็นสิ่งที่ทำได้ยากครับ ดังนั้น การพิจารณาโอกาสการขยายตัวของการลงทุนต้องกระทำอย่างรอบคอบ และควรมีข้อมูลข่าวสารที่เชื่อถือได้มาประกอบการพิจารณาด้วยนะครับ



4. สภาพคล่อง

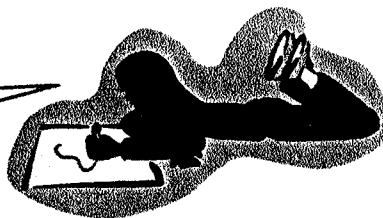
สภาพคล่อง เป็นความง่ายในการเปลี่ยนสินทรัพย์ที่ลงทุนเป็น **เงินสด** การลงทุนในโครงการลงทุนที่มีสภาพคล่องต่ำ หรือสามารถแปรสภาพเป็นเงินสดได้ยากจะทำให้เราไม่มีเงินไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินหรือเมื่อถึงคราวจำเป็น ดังนั้น เราจึงควรลงทุนในโครงการที่มีสภาพคล่องทางการเงินสูง ซึ่งจะทำให้เราสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายกว่าครับ



การลงทุนที่ดีไม่จำเป็นต้องเป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงที่สุดหรอกนะครับ แต่การลงทุนที่ดีควรจะต้องมีการพิจารณาถึงสิ่งสำคัญในหลายๆ ด้านให้รอบคอบ และสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้ได้มากที่สุดครับ ซึ่งการลงทุนใด ๆ ก็ตามผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ให้ครบถ้วน และต้องคำนึงถึงสภาพและความสามารถของตนประกอบการพิจารณาด้วยการที่จะตัดสินใจว่าโครงการลงทุนใดดีกว่านั้น เป็นสิ่งที่ทำได้ยาก เพราะมีส่วนอื่น ๆ เข้ามาเกี่ยวข้องมากมายแต่สิ่งที่สำคัญที่สุดในการลงทุนคือ การลงทุนเมื่อมีเงินออมมากพอแล้วนั่นเองครับ

ใบกิจกรรมที่ 1 เรื่อง การวางแผน
ทางการเงินของฉบับ

คำชี้แจง



1. ให้นักเรียนทดลองวางแผนการใช้จ่ายของตัวเอง ภายในระยะเวลา 1 สัปดาห์ และบันทึกในตารางแผนการใช้จ่ายเงินในใบบันทึกกิจกรรมที่ 1 เรื่อง การวางแผนทางการเงินของฉบับ
2. ให้นักเรียนประเมินว่าได้มีการบริหารการใช้จ่ายเงินตรงตามแผนที่ได้วางไว้หรือไม่ ในใบประเมินการใช้จ่ายของนักเรียนที่ครูแจกให้ และนำใบประเมินนี้มาส่งครูเมื่อครบกำหนด

จุดประสงค์

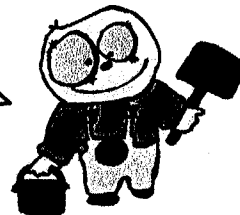


1. เพื่อให้นักเรียนสามารถอธิบายการวางแผนทางการเงิน และการสร้างแผนการใช้จ่ายที่ถูกต้องวิธีได้
2. เพื่อให้นักเรียนฝึกการใช้ทักษะในการใช้จ่ายเงินของตนเอง

ใบประเมินแผนการใช้จ่ายเงิน

ชื่อ.....นามสกุล.....ชั้น.....เลขที่.....

เพื่อน ๆ ลองประเมินการใช้จ่ายเงินของตนเองว่า
ตรงตามที่เราได้วางแผนกันไว้หรือไม่ครับ



วันที่	จำนวนเงิน ที่ตั้งไว้ใน แผน	จำนวนเงิน ที่ใช้จ่ายจริง	ตรงตามแผนการใช้จ่าย ที่วางไว้			หมายเหตุ
			มาก	ปาน กลาง	น้อย	

สรุปผลการปฏิบัติ

1. ฉัน มี ไม่มี เงินเหลือจากการใช้จ่าย และฉันได้นำเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายไป
ทำสิ่งต่อไปนี้คือ.....

.....

2. ฉันคิดว่าการวางแผนการใช้จ่าย มี ไม่มี ประโยชน์ต่อตัวฉันเอง เพราะ.....

.....

.....

.....

ใบกิจกรรมที่ 2 เรื่อง มารู้จักการ ออมและการลงทุนกันเถอะ

คำชี้แจง



1. ให้นักเรียนช่วยกันหาข้อมูลเกี่ยวกับการออมและการลงทุนจากบทความเรื่อง “ออมก่อน...รวยกว่า” แล้วร่วมกันอภิปรายประเด็นต่าง ๆ ที่ครูกำหนดให้
2. บันทึกผลการอภิปรายในใบบันทึกกิจกรรมที่ 2 เรื่อง มารู้จักการออมและการลงทุนกันเถอะ

จุดประสงค์



1. เพื่อให้นักเรียนสามารถอธิบายวิธีการออมที่เป็นประโยชน์ต่อตนเองและครอบครัวได้
2. เพื่อให้นักเรียนสามารถอธิบายถึงหลักในการลงทุนที่ถูกต้องได้
3. เพื่อให้นักเรียนสามารถอธิบายการใช้เงินออม เพื่อการลงทุนใด ๆ ที่มีประโยชน์ได้

สื่อและอุปกรณ์

บทความเรื่อง “ออมก่อน.....รวยกว่า”



บทความ เรื่อง ออมก่อน...รวยกว่า

กาลองสำรวจตัวเองแล้วเกิดความสงสัยว่า ทำไมถึงไม่สามารถสร้างหลักประกันให้กับชีวิตตัวเองได้เสียที ยังไม่มีบ้าน ไม่มีรถ แต่พอมีเงินใช้จ่ายไปแต่ละวัน แต่ละเดือนทั้งๆ ที่ตัวเองก็มีรายได้อย่างงดงามจากเงินเดือน หรืองานอื่น ๆ ที่ทำเงินให้ และถ้าลองสำรวจต่อไปให้ลึกซึ้ง อาจจะพบ “นิสัย” อะไรบางอย่าง ที่เป็นอุปสรรคขวางกั้นการสร้างฐานะของตัวเองก็เป็นได้

๕ เหยอุปสรรคสำคัญสร้างฐานะ

สำนักพัฒนาความรู้ตลาดทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ก.ล.ด. บอกไว้ว่า

อุปสรรคประการสำคัญที่แพร่หลายที่สุดในการที่จะทำให้คนเราไม่สามารถตั้งหลักได้ ก็คือ พฤติกรรมการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือย ชื่อของที่ไม่จำเป็น กิน เที่ยว เล่น แบบไร้สาระ หรือแม้กระทั่งการเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่แบบไม่ยับยั้ง ซึ่งจริงๆ แล้ว แม้ว่ามันจะเป็นนิสัยส่วนที่ดีในการช่วยเหลือผู้อื่น แต่บางครั้งการช่วยเหลือที่ว่าก็อาจจะเกินความจำเป็น

ดังนั้น เขาจึงแนะนำให้เริ่มต้นง่าย ๆ ด้วยการตั้งคำถามว่า “เราเอาเงินไปใช้จ่ายอะไรบ้าง?” เมื่อถามตัวเองทุกวัน ทุกครั้งก่อนตัดสินใจใช้จ่ายใช้สอยก็จะพบว่า การใช้จ่ายบางส่วนหรือส่วนใหญ่่นั้นเป็นการ “สูญเปล่า” เมื่อนั้น จึงต้องตั้งหลักที่จะปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายให้เหมาะสมขึ้น

สำนักพัฒนาความรู้ตลาดทุน ยังระบุด้วยว่า อุปสรรคในการสร้างฐานะให้มั่นคงอีกประการหนึ่ง คือ การผัดเวลา

จะให้เข้าใจง่ายขึ้น ก็ต้องบอกว่า ในแต่ละช่วงเวลาของชีวิตคน มันจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงด้านการศึกษา หรือเมื่อแต่งงานสร้างครอบครัว จากนั้นก็มีการต้องเลี้ยงดูบุตร หรือการตัดสินใจซื้อทรัพย์สินเพื่อสร้างความมั่นคงให้มากขึ้น ทั้งหมดนี้ ล้วนเป็นภาระทางการเงินที่เกิดขึ้นใหม่เสมอ ดังนั้น เหตุการณ์เปลี่ยนแปลงของชีวิต จึงมักจะถูกนำมาเป็น “ข้ออ้าง” สำหรับการผัดเวลาหรือผัดวันประกันพรุ่งในการเริ่มออม โดยที่คนเราไม่ได้คำนึงถึงหลักที่ว่า “ออมก่อน รวยกว่า” ซึ่งเกิดจากความอหังการของอัตราดอกเบี้ยทบต้น

๕ เปิดข้อพิสูจน์ออมก่อน รวยกว่า

สมมติง่าย ๆ ก็คือ หากเริ่มออมเงินก้อนแรก 10,000 บาท โดยได้รับอัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอทุกปี ๆ ละ 10% เมื่อเวลาผ่านไป 15 ปี เงินออมก็จะเพิ่มขึ้น 4 เท่า เป็น 41,000 บาท จากนั้น หากยังตั้งหน้าตั้งตาออมเงินก้อนนั้นต่อไปจนครบ 50 ปี ถึงตอนนั้นจะมีเงินถึง 1,173,000 บาท หรือ 117 เท่าของเงินลงทุน 10,000 บาท นั่นเอง!!!

ลองเปรียบเทียบระหว่างสองพี่น้องฝาแฝด **คุณริบ** และ **คุณรอ** ดูก็ได้ **คุณริบ** ตัดสินใจเริ่มออมเงินเมื่ออายุ 20 ปี ๆ ละ 2,000 บาท ขณะที่**คุณรอ** ยังชอโรไปก่อนผ่านไป 10 ปี เมื่อ **คุณริบ** อายุ 30 ปี เขจะมีเงินออม 31,000 บาท ตอนนี่**คุณรอ**เริ่มออมเงิน ปีละ 2,000 บาท เวลาผ่านไป 40 ปี ตอนนี่ **คุณริบ** อายุ 60 ปีแล้ว เขามีเงินเก็บ 540,000 บาท ขณะที่**คุณรอ** มีเงินเก็บเพียง 328,000 บาท

นี่คือ อานุภาพของดอกเบี้ยทบต้น และความน่าตื่นตาตื่นใจของการออมก่อน

แม้กระทั่ง **ดัยนา บุนนาค** กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) กลีกรไทย ยังตกง่ำเรื่องการออมก่อน รวยกว่า ไว้อย่างน่าสนใจว่า “ผู้ที่มีรายได้อาจไม่ควรผัดวันประกันพรุ่ง เพราะทุกคนควรจะหาทางออมหรือหาช่องทางลงทุนทันทีที่มีรายได้ ซึ่งแน่นอนว่า การเริ่มต้นก่อนย่อมจะได้เปรียบ”

๕. **ค้นวิถีทางลงทุนเอาชนะเงินเฟ้อ**

อย่างไรก็ตาม แม้จะจัดอุปสรรคทั้ง 2 ประการได้แล้ว ก็ยังต้องเจอด่านที่ 3 นั่นคือ **ภาวะเงินเฟ้อ** ซึ่งเป็นปรากฏการณ์ที่ส่งผลให้มูลค่าของเงินในขนาดเปลี่ยนแปลงไปเหมือนที่ **ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล** เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ฯ (ก.ล.ต.) อธิบายไว้ว่า “เงินเฟ้อ เป็นปรากฏการณ์ที่ทำให้เงินมันเล็กลง เช่น วันนี้ เราซื้อข้าวกิน งานละ 25 บาท แต่ว่าในอนาคต อาจจะต้องซื้องานละ 40 บาท ดังนั้น ที่ออมไว้ 25 บาท มันกินข้าวไม่เต็มงาน เราจึงต้องคิดต่อไปว่า จะทำอย่างไรให้เงินออม 25 บาท มันกลายเป็น 40 บาท เพื่อจะได้กินข้าวเต็มงาน เพราะถ้าไม่ได้คุณก็ต้องกินข้าวแค่ครึ่งงาน”

นั่นเท่ากับว่าเงื่อนไข 2 ประการแรก คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือยและการผัดวันประกันพรุ่ง เป็นปัจจัยที่เราควบคุมได้ ขณะที่เงินเฟ้อเป็นปัจจัยนอกเหนือการควบคุมและเมื่อภาวะเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ แม้ว่าจะเพิ่มขึ้นในอัตราต่ำ ผู้มีเงินออมก็ต้องหาทางเอาชนะเงินเฟ้อ นั่นก็คือ การหาทางทำให้เงินที่เก็บออมไว้นั้นงอกเงยขึ้น

วิถีทางหนึ่งที่ทำได้ ก็คือ การนำเงินไปลงทุน

ตรวจสอบสุขภาพการเงินก่อนลงทุน

สำนักพัฒนาความรู้ตลาดทุน ของสำนักงาน ก.ล.ต. ระบุต่อไปด้วยว่า การเริ่มต้นลงทุนที่ดีนั้น มีสิ่งที่ต้องคำนึงถึงอย่างน้อยก็ 4 ประการ ซึ่งจะเรียกว่าเป็นการ “ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน” ก็ได้

1. **ตรวจสอบสุขภาพขั้นพื้นฐาน**

- **ไฮดหรือไม่ไฮด** เพราะถ้าคนมีครอบครัวแล้ว ภาระย่อมต่างจากคนไฮด
- **รายได้เป็นอย่างไร** รวมมาให้หมด ไม่เฉพาะของตัวเอง แต่ให้รวมของคนในครอบครัวด้วย เพื่อทราบถึงฐานะในด้านเงินทุนทั้งหมดของครอบครัวเสียก่อน
- **วิเคราะห์บันทึกทางการเงิน** เพื่อควบคุมรายจ่ายว่าใช้เงินไปเพื่ออะไร จ่ายหนักหรือน้อยเรื่องใดบ้าง ทำให้สามารถจำแนกรายจ่ายก่อนใหญ่หรือเล็กได้ และต่อไป ก็จะคาดการณ์รายจ่ายประเภทดังกล่าวในอนาคตได้จากใบเสร็จรับเงินที่มีอยู่

2. **จัดลำดับความสำคัญของโครงการที่เป็นเป้าหมายในชีวิต**

- **สำรวจก่อนว่า อะไรคือ สิ่งสำคัญที่สุดในชีวิต** เช่น การเป็นเจ้าของทรัพย์สินหรือแผนชีวิตหลังวัยทำงาน

- สำรองว่า เป้าหมายที่ว่่านั้น เป็นระยะสั้น เช่น เพื่อต้องการซื้อบ้าน หรือเป็นระยะยาว เช่น เก็บออมเพื่อวัยชรา หรือเป็นทั้ง 2 แบบ

- หากเป็นเป้าหมายระยะสั้น ก็ควรจัดหมวดหมู่วัตถุประสงค์ที่ต้องการในอนาคตอันใกล้ 2-3 ปีข้างหน้า เพื่อจะได้ทราบว่าต้องกันเงินไว้ทั้งสิ้นเพื่อการใช้งานในช่วงเวลาใดจำนวนเท่าไร และนำเงินดังกล่าวไปบริหารอย่างไรเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ออกเงย ในระหว่างที่ยังไม่ได้นำมาใช้

- แต่ถ้าเป็นเป้าหมายระยะยาว คือ เงินที่ตั้งเป้าหมายว่า จะต้องใช้ในระยะเวลาอย่างน้อย 3 ปีขึ้นไป เช่น เงินสำหรับโครงการหลังเกษียณอายุ เงินทุนเพื่อการศึกษาของบุตรหลาน เงินก้อนดังกล่าวอาจมีบางส่วนถูกนำไปบริหารด้วยการลงทุนในตราสารทางการเงินระยะยาว

3. เงินสำรองยามฉุกเฉิน

- ลองสำรวจดูว่า ถ้าเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องงาน สุขภาพ หรือครอบครัว แล้วสามารถที่จะมีเงินสำรองไว้ใช้ได้อย่างน้อยในเวลา 6 เดือนหรือไม่

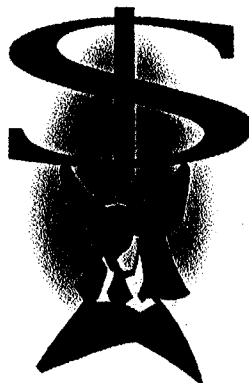
4. วิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการใช้จ่าย

- สำรวจสาเหตุของการใช้จ่ายเงินเกินตัว จากปัจจัยด้านความสะดวกในการเบิกจ่าย การกู้ยืม การใช้บัตรเครดิต การละเลยจากเป้าหมายทางการเงิน การใช้ชีวิตฟุ่มเฟือย ว่าเป็นแบบไหน

- สำรองดูว่า พอที่จะปรับกลยุทธ์การใช้จ่ายได้หรือไม่ ด้วยกติกาการจัดจ่ายอย่างง่าย ๆ เช่น ใช้จ่ายให้สมฐานะ ไม่ใช้รายได้น้อย แต่รสนิยมสูง หรือการจับจ่ายในราคาที่เหมาะสมตามสินค้า และตัดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไป รวมทั้งหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตด้วย

เมื่อผ่านการตรวจสอบสุขภาพทางการเงินแล้ว ก็น่าจะทำให้เห็นเป้าหมายของตัวเองได้ดีขึ้นจนนำไปสู่การลงทุนได้อย่างไม่ยากเย็นนัก

จากหนังสือพิมพ์ คม ชัด ลึก ฉบับวันอาทิตย์ที่ 1 ธันวาคม 2545



ใบฝึกทักษะการเขียนที่ 2 เรื่อง ความสำเร็จและการลงมือทำ
จากกรอบความคิดและการลงมือทำ

กลุ่มที่.....ชื่อกลุ่ม.....ชั้น.....สมาชิกเลขที่.....

ประเด็นอภิปรายเรื่อง ออมก่อน...รวยกว่า

1. จากบทความเรื่อง ออมก่อน...รวยกว่า นักเรียนคิดว่าอุปสรรคสำคัญที่ทำให้ประชาชนส่วน
ใหญ่ไม่สามารถสร้างฐานะได้ เป็นเพราะสาเหตุใดบ้าง

.....
.....
.....
.....

2. เราควรจะปฏิบัติตนอย่างไรเพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาจากสาเหตุดังกล่าว

.....
.....
.....
.....
.....

3. ให้นักเรียนช่วยกันเสนอตัวอย่างที่สนับสนุน คำกล่าวที่ว่า "ออมก่อน...รวยกว่า"

.....
.....
.....
.....
.....
.....

4. การลงทุนทุกชนิดย่อมมีความเสี่ยงเกิดขึ้น ดังนั้นประชาชนควรปฏิบัติอย่างไร เพื่อให้การลงทุนสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเกิดประโยชน์สูงสุด

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



ใบกิจกรรมที่ 3 เรื่อง ดันน้ำ เงินออมไปลงทุนทางอ้อม



คำชี้แจง

1. ให้นักเรียนศึกษาข้อมูลการฝากเงินประเภทต่าง ๆ จากแผ่นพับแนะนำการฝากเงินจากธนาคารที่ครูแจกให้
2. เลือกบัญชีเงินฝากประเภทที่นักเรียนสนใจและบันทึกผลในใบบันทึกกิจกรรมที่ 3 เรื่อง ดันน้ำเงินออมไปลงทุนทางอ้อม



จุดประสงค์

1. เพื่อให้นักเรียนสามารถอธิบายวิธีการออมที่เป็นประโยชน์ต่อตนเองและครอบครัวได้
2. เพื่อให้นักเรียนสามารถนำเงินออมมาลงทุนให้เกิดประโยชน์ได้

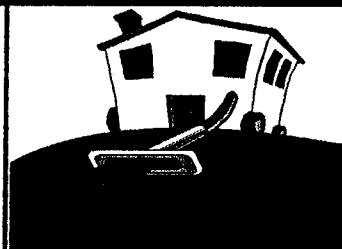
สื่อและอุปกรณ์

แผ่นพับแสดงการฝากเงินประเภทต่าง ๆ กับธนาคาร



ผ่านพับ
แนะนำการฝากเงินกับธนาคาร

บริการเงินออมระยะยาว



- เงินฝากเพื่อการศึกษา
- เงินฝากเพื่อการเกษียณ
- เงินฝากชีวิตเพื่อยามสุข
- เงินฝากเพิ่มทรัพย์

บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
มั่นคงด้วยรากฐาน บริการด้วยน้ำใจ

เพิ่มทรัพย์สิน

เพิ่มดอกเบี้ย ไม่เสียภาษี

เป็นบริการเงินฝากรูปแบบใหม่ ที่สนองนโยบายของรัฐบาลอย่างชัดเจน ในการส่งเสริมการออมเงินระยะยาว และได้รับการสนับสนุนโดยหน่วยงานภาครัฐดอกเบี้ยเงินฝาก ให้ผู้ฝากได้รับผลประโยชน์อย่างเต็มที่

ลักษณะบริการ

✦ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มทรัพย์สิน สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 0.75 ต่อปี โดยทบต้นปีละ 2 ครั้ง

และมีสิทธิได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยตามที่กฎหมายกำหนด

✦ ระยะเวลาครบกำหนดฝาก 24 งวด (งวดละ 1 เดือน)

✦ การนำฝาก เป็นจำนวนเงินเท่ากันทุกเดือน ๑ ละ 1 ครั้ง ขึ้นค่า 1,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท

✦ กรณีขาดการนำฝากติดต่อกันตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป ธนาคารจะปิดบัญชีเมื่อเจ้าของบัญชีมาติดต่อกับธนาคาร และคิดดอกเบี้ยไว้ในอัตราออมทรัพย์ ณ วันที่ปิดบัญชี

เพื่อการศึกษา

ดอกเบี้ยดี มีโอกาสรับทุน

ลักษณะบริการ

✦ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อการศึกษา สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 0.5 ต่อปี โดยทบต้นปีละ 2 ครั้ง

และมีสิทธิได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยตามที่กฎหมายกำหนด

✦ วัตถุประสงค์ในการเงินทุก 6 เดือน ฝากต่อเพื่อเพิ่มทุนการศึกษา 2-5 เท่า

✦ ระยะเวลาครบกำหนดฝาก 60 งวด (งวดละ 1 เดือน)

✦ การนำฝาก เป็นจำนวนเงินเท่ากันทุกเดือน ๑ ละ 1 ครั้ง ขึ้นค่า 500 บาท สูงสุดไม่เกิน 20,000 บาท

✦ กรณีขาดการนำฝากติดต่อกันตั้งแต่ 6 งวดขึ้นไป ธนาคารจะปิดบัญชีเมื่อเจ้าของบัญชีมาติดต่อกับธนาคาร และคิดดอกเบี้ยไว้ในอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ ณ วันที่ปิดบัญชี

เพื่อการเกษียณ

ดอกเบี้ยเงินฝากสูงดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ

ลักษณะบริการ

✦ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อการเกษียณสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 0.75 ต่อปี โดยทบต้นปีละ 2 ครั้ง

และมีสิทธิได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยตามที่กฎหมายกำหนด

✦ ส่วนลดพิเศษดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการเกษียณอัตรา MLR - 0.25

✦ ระยะเวลาครบกำหนดฝากตั้งแต่ 36 งวดขึ้นไป แต่ไม่เกิน 60 งวด (งวดละ 1 เดือน)

✦ การนำฝาก เป็นจำนวนเงินเท่ากันทุกเดือน ๑ ละ 1 ครั้ง ขึ้นค่า 1,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 40,000 บาท

✦ กรณีขาดการนำฝากติดต่อกันตั้งแต่ 6 งวดขึ้นไป ธนาคารจะปิดบัญชีเมื่อเจ้าของบัญชีมาติดต่อกับธนาคาร และคิดดอกเบี้ยไว้ในอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ ณ วันที่ปิดบัญชี

ชีวิตเกษียณสุข

คุ้มครองมั่นใจ ให้ผลตอบแทนมั่นคง

ลักษณะบริการ

✦ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากชีวิตเพียงสุข สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 0.5 - 0.7 ต่อปี ตามระยะเวลาฝากประเภท โดยทบต้นปีละ 2 ครั้งและมีสิทธิได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยตามที่กฎหมายกำหนด

✦ สามารถเปิดคำรักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ คุ้มครองสูงสุด 5 เท่าของยอดเงินฝากรายเดือน (วงเงินคุ้มครองสูงสุดไม่เกิน 125,000)

✦ ให้ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต คุ้มครองสูงสุดถึง 15 เท่าของยอดเงินฝากรายเดือน (วงเงินคุ้มครองสูงสุดไม่เกิน 375,000 บาท)

✦ ระยะเวลาครบกำหนดฝากตั้งแต่ 24 งวดขึ้นไป แต่ไม่เกิน 96 งวด (งวดละ 1 เดือน)

✦ การนำฝาก เป็นจำนวนเงินเท่ากันทุกเดือน ๑ ละ 1 ครั้ง ขึ้นค่า 1,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท

✦ กรณีขาดการนำฝากติดต่อกันตั้งแต่ 6 งวดขึ้นไป ธนาคารจะปิดบัญชีเมื่อเจ้าของบัญชีมาติดต่อกับธนาคาร และคิดดอกเบี้ยไว้ในอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ ณ วันที่ปิดบัญชี

ใบบันทึกกิจกรรมที่ 3 เรื่อง จบ
ภารกิจมอบไปลงนทางอ้อม

ชื่อ.....นามสกุล.....ชั้น.....เลขที่.....

1. ฉันเลือกลงทุนทางอ้อมด้วยการฝากเงินประเภท.....

2. ซึ่งการฝากเงินประเภท.....มีลักษณะดังนี้
.....
.....
.....
.....
.....
.....

3. การฝากเงินประเภทที่ฉันเลือก จะมีประโยชน์ต่อตัวฉันคือ
.....
.....
.....
.....
.....
.....

4. จากการทำกิจกรรมทำให้ฉันได้รู้ว่าการออมเงิน และการนำเงินออมไปลงทุน มีประโยชน์ต่าง ๆ ดังนี้คือ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



แบบทดสอบ

วิชาสังคมศึกษา รายวิชาเศรษฐศาสตร์ครอบครัว ศ 032
ชุดที่ 4 การออมและการลงทุน

ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3
จำนวน 10 ข้อ ใช้เวลา 10 นาที

คำชี้แจง

ให้นักเรียนพิจารณาว่าคำตอบใดเป็นคำตอบที่ถูกต้องที่สุด และกากบาท (X) ลงใน
กระดาษคำตอบที่แจกให้ตรงกับข้อนั้น

1. ข้อใดเป็นความหมายของการออมและการลงทุน
 - ก. การนำเงินที่เหลือจากการบริโภคไปลงทุน เพื่อให้เกิดผลตอบแทน
 - ข. การนำเงินที่เหลือจากการบริโภคไปเก็บไว้
 - ค. การนำเงินเดือนที่ได้รับไปใช้จ่ายในการบริโภค
 - ง. การที่ครอบครัวมีเงินเหลือจากการบริโภคในแต่ละเดือน
2. นักเรียนควรทำสิ่งใดเป็นขั้นตอนแรก ในการสร้างแผนการใช้จ่าย
 - ก. การกำหนดเป้าหมายของการใช้จ่าย
 - ข. การประมาณเงินที่มีอยู่
 - ค. การประมาณค่าใช้จ่ายในรายการต่าง ๆ
 - ง. การลงทุน
3. การที่ผู้ปกครองของนักเรียน มีการเก็บเงินไว้สำหรับการศึกษาในอนาคตของนักเรียน เป็น
ขั้นตอนใดในการสร้างแผนการใช้จ่าย
 - ก. การประมาณจำนวนเงินที่มีอยู่
 - ข. การประมาณค่าใช้จ่ายในรายการต่าง ๆ
 - ค. การกำหนดเป้าหมายของการใช้จ่ายระยะยาว
 - ง. การกำหนดเป้าหมายของการใช้จ่ายระยะสั้น
4. ข้อใดเป็นประโยชน์ของการจัดทำแผนการออม
 - ก. ช่วยให้เรา มีความสะดวกสบายในการบริโภค
 - ข. ช่วยให้เราลดการบริโภคสิ่งฟุ่มเฟือยและไม่จำเป็นลง
 - ค. ช่วยให้เราซื้อสินค้าที่กำลังเป็นที่นิยมได้
 - ง. ทำให้ครอบครัวมีสินค้าเพื่อการบริโภคเพิ่มมากขึ้น
5. ข้อใดเป็นลักษณะของบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทเงินฝากประจำ
 - ก. เงินฝากที่ผู้ฝากจะถอนคืนได้ เมื่อสิ้นระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดไว้

- ข. เงินฝากที่ผู้ฝากจะถอนคืนเมื่อไรก็ได้
- ค. เงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประเภทออมทรัพย์
- ง. ถูกทั้ง ข้อ ก และ ค
6. ในฐานะที่นักเรียนกำลังศึกษาอยู่และยังไม่มีรายได้เป็นของตนเอง นักเรียนควรจะออมเงินไว้ที่ใดจึงจะเหมาะสมและมีความปลอดภัยมากที่สุด
- ก. สถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน
- ข. การซื้อพันธบัตรของรัฐบาล
- ค. การซื้อบริการของบริษัทประกันชีวิต
- ง. การซื้อตั๋วเงินคลัง
7. การที่นักเรียนคำนึงถึงความเสี่ยงในการลงทุนนั้น อยู่ในขั้นตอนใดของการตัดสินใจในการลงทุน
- ก. การตัดสินใจว่าจะเลือกลงทุนประเภทใด
- ข. การตัดสินใจว่า จะเน้นความสำคัญด้านใดของการลงทุน
- ค. การตัดสินใจถึงความปลอดภัยในการลงทุน
- ง. การตัดสินใจลงทุนโดยคำนึงถึงข่าวสารเกี่ยวกับ โอกาสในการลงทุน
8. นักเรียนควรเลือกการลงทุนประเภทใดต่อไปนี้ ที่จะได้รับความปลอดภัยหรือมีความเสี่ยงต่ำที่สุด
- ก. การซื้อที่ดินเพื่อเก็งกำไร
- ข. การเล่นแชร์
- ค. การฝากเงินกับธนาคาร
- ง. การเล่นการพนัน
9. นักเรียนควรนำเงินออมไปลงทุนโดยการ เล่นแชร์ หรือเล่นการพนันหรือไม่ เพราะเหตุใด
- ก. ไม่ควร เพราะเป็นการลงทุนที่ได้รับผลตอบแทนต่ำ
- ข. ไม่ควร เพราะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง
- ค. ควร เพราะเป็นการลงทุนที่ได้รับผลตอบแทนสูง
- ง. ควร เพราะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ
10. ข้อใดต่อไปนี้เป็นสิ่งสำคัญที่สุด เมื่อนักเรียนมีการตัดสินใจในการลงทุน
- ก. นักเรียนควรลงทุน เมื่อมีเงินออมมากพอแล้ว
- ข. นักเรียนควรลงทุน เมื่อมีความต้องการในการลงทุน
- ค. นักเรียนควรลงทุน เมื่อผู้ปกครองต้องการ
- ง. นักเรียนควรลงทุน เมื่อสมควรแก่เวลา

**ความรู้เพิ่มเติม
สำหรับครูผู้สอน**

การออม (savings)

การออมหมายถึงการนำเงินออมไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์ตอบแทน ดังนั้นเงินออมที่เก็บไว้เป็นเงินสดหรือแปลงสภาพเป็นสินทรัพย์ แต่เป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์งอกเงย ในทางเศรษฐศาสตร์ไม่ถือว่าเป็นการออม

สถาบันการเงิน (Financial Institutions)

ความหมายของคำว่า “สถาบัน” มีอยู่ 2 ความหมายด้วยกัน คือความหมายประการแรก ของสถาบันในรูปองค์การมีรูปร่างให้เห็นได้ ความหมายประการที่สอง พิจารณาสถาบันในลักษณะนามธรรมคือวิธีดำเนินงาน ซึ่งกำหนดขึ้นเป็นระเบียบแบบแผน หรือวิถีทางปฏิบัติอันยอมรับกันทั่วไป ฉะนั้น คำว่าสถาบันการเงิน จึงมีความหมายตามนัยดังกล่าวข้างต้น กล่าวคือ เป็นทั้งองค์กรทางการเงิน และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับ การเงิน ที่เกี่ยวกับการออม การกู้ การลงทุน การซื้อขาย และให้เครดิต

สถาบันการเงินมีอยู่มากมายชนิด ซึ่งอาจจำแนกออกได้ดังนี้

1. สถาบันที่เกี่ยวกับนโยบายการเงิน คือ สถาบันที่ทำหน้าที่ควบคุมนโยบายการเงินของประเทศ ได้แก่ ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์
2. สถาบันเกี่ยวกับการออมทรัพย์ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน บริษัทลงทุน (investment companies) ต่าง ๆ วิธีการแต่ละสถาบันแตกต่างกันออกไป แล้วแต่วัตถุประสงค์ที่วางไว้
3. สถาบันที่เกี่ยวกับตลาดเงิน เช่น New York Stock Exchange ของสหรัฐอเมริกา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น
4. สถาบันการประกันภัย โดยปรกติสถาบันประกันภัยจะนำเงินออมส่วนหนึ่ง ไปหาผลประโยชน์ให้บุคคลผู้ بیم สถาบันการประกันภัยจึงเป็นแหล่งเงินทุนแหล่งหนึ่ง
5. สถาบันการเงินระหว่างประเทศ เช่น กองเงินทุนระหว่างประเทศ ธนาคารโลก ธนาคารพัฒนาเอเชีย เป็นต้น

การลงทุน (Investment)

คำว่า "Investment" ซึ่งแปลว่าการลงทุนนั้น มีหลายความหมายด้วยกัน และการลงทุนอาจมีได้ในระบบเศรษฐกิจของเอกชนและรัฐบาล การลงทุนในระบบเศรษฐกิจของเอกชน หมายถึงการแลกเปลี่ยนเงินมาเป็นทรัพย์สิน ซึ่งอาจเป็นทรัพย์สินที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนก็ได้ ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในรูปของรายได้ (income) หรือกำไร (profit) หรือทั้งสองอย่าง การลงทุนของรัฐบาลก็เช่นเดียวกันกับการลงทุนของเอกชน แต่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการสร้างถนนหนทาง สร้างอาคาร เชื้อน นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าใช้จ่ายในการศึกษา การสาธารณสุข การซื้ออาวุธยุทโธปกรณ์เป็นต้น ก็เป็นการลงทุนของรัฐบาล อย่างไรก็ตาม เมื่อกล่าวถึงการลงทุนเรามักจะเน้นถึงการลงทุนของเอกชนเป็นสำคัญ

การลงทุนแบ่งออกได้เป็น 3 ลักษณะคือ (1) การลงทุนของผู้บริโภค (consumer investment) (2) การลงทุนทางธุรกิจ (business or economic investment) (3) การลงทุนทางการเงิน (financial or securities investment)

1. การลงทุนของผู้บริโภคเป็นเรื่องที่เกี่ยวกับการซื้อขายสินค้าประเภทคงทนถาวร อาทิ รถยนต์ โทรทัศน์ ปืน เรือ ฯลฯ การลงทุนในลักษณะนี้ไม่ได้หวังกำไรในรูปของตัวเงินแต่ผู้ลงทุนหวังความพอใจในการใช้ทรัพย์สินนั้น

2. การลงทุนในทางธุรกิจ หมายถึงการซื้อทรัพย์สินเพื่อประกอบกิจการหารายได้ โดยมีเป้าหมายให้ได้กำไร การลงทุนตามนัยนี้อาจจะนำเงินออมไปลงทุน หรือกู้ยืมเงินธนาคารไปลงทุนก็ได้ โดยมีความมุ่งหมายเพื่อผลิตสินค้าสนองความต้องการของผู้บริโภค และหวังผลกำไรตอบแทน

3. การลงทุนทางการเงินหรือการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยการซื้อสินทรัพย์ในรูปของหลักทรัพย์ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หรือหุ้น เป็นต้น การลงทุนประเภทนี้เป็นการลงทุนทางอ้อม เพราะไม่เป็นเหตุที่เพิ่มผลผลิตโดยตรง แต่เป็นการถ่ายเทเงินในกระเป๋าหรือในบัญชี อันเป็นผลเพียงให้เงินของคนหนึ่งมากขึ้น และอีกคนหนึ่งลดน้อยลง

การลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยที่สำคัญ 4 ประการคือ (1) ผลตอบแทน (2) การเสี่ยง (3) อัตราดอกเบี้ย และ (4) ระดับรายได้ ปัจจัยเหล่านี้จะเป็นตัวกำหนดให้มีการลงทุนมากหรือน้อย หรือจะมีการลงทุนหรือไม่ลงทุน เช่น ถ้าผลตอบแทนน้อยและการเสี่ยงมาก อาจจะไม่กล้าลงทุน แต่ถ้าการเสี่ยงไม่มี ระดับรายได้สูง การลงทุนอาจจะมีมาก เป็นต้น

ความเสี่ยง (Risks)

ความเสี่ยงคือ ความเป็นไปได้ที่จะเสียหาย (possibility of loss) หรือโอกาสที่จะสูญเสียบางสิ่งบางอย่าง ความเสี่ยงมีความสำคัญมากในทางเศรษฐกิจ และกล่าวได้ว่าการประกอบธุรกิจจะเต็มไปด้วยความเสี่ยงต่อความหายนะหรือขาดทุนอยู่ด้วยเสมอ

สภาพคล่อง (Liquidity)

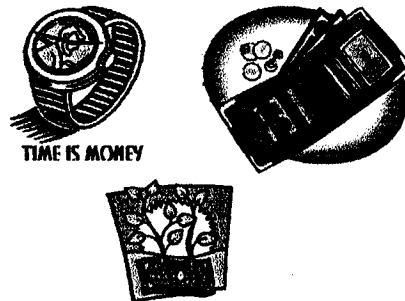
สภาพคล่อง "Liquidity" เป็นความง่ายในการเปลี่ยนสินทรัพย์ที่ลงทุนเป็น เงินสด ซึ่งถือว่ามีความคล่องตัวในการใช้จ่ายสูงที่สุด กล่าวคือ เมื่อเราต้องการใช้หรือซื้อสินค้าใด ๆ เราสามารถนำเงินสดไปจ่ายได้ทันที สินทรัพย์แต่ละชนิดมีสภาพคล่องไม่เท่ากัน เช่น ทองคำมีสภาพคล่องต่ำกว่าเงินสด เพราะสมมติว่า เราต้องการซื้อรถยนต์สักคันหนึ่ง เราไม่สามารถนำทองคำที่มีอยู่ไปแลกกับรถยนต์ได้ทันที เราต้องนำทองคำนั้นไปขายเสียก่อน แล้วนำเงินที่ได้จากการขายทองคำไปซื้อรถยนต์ จะเห็นได้ว่า เราใช้เงินสดเป็นตัวกลางแลกเปลี่ยนสินค้า เนื่องจากเงินสดมีสภาพคล่องสูงกว่าทองคำ

การลงทุนในโครงการการลงทุนที่มีสภาพคล่องต่ำ หรือสามารถแปรสภาพเป็นเงินสดได้ยาก จะทำให้เราไม่มีเงินไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินหรือเมื่อถึงคราวจำเป็นนั่นเอง

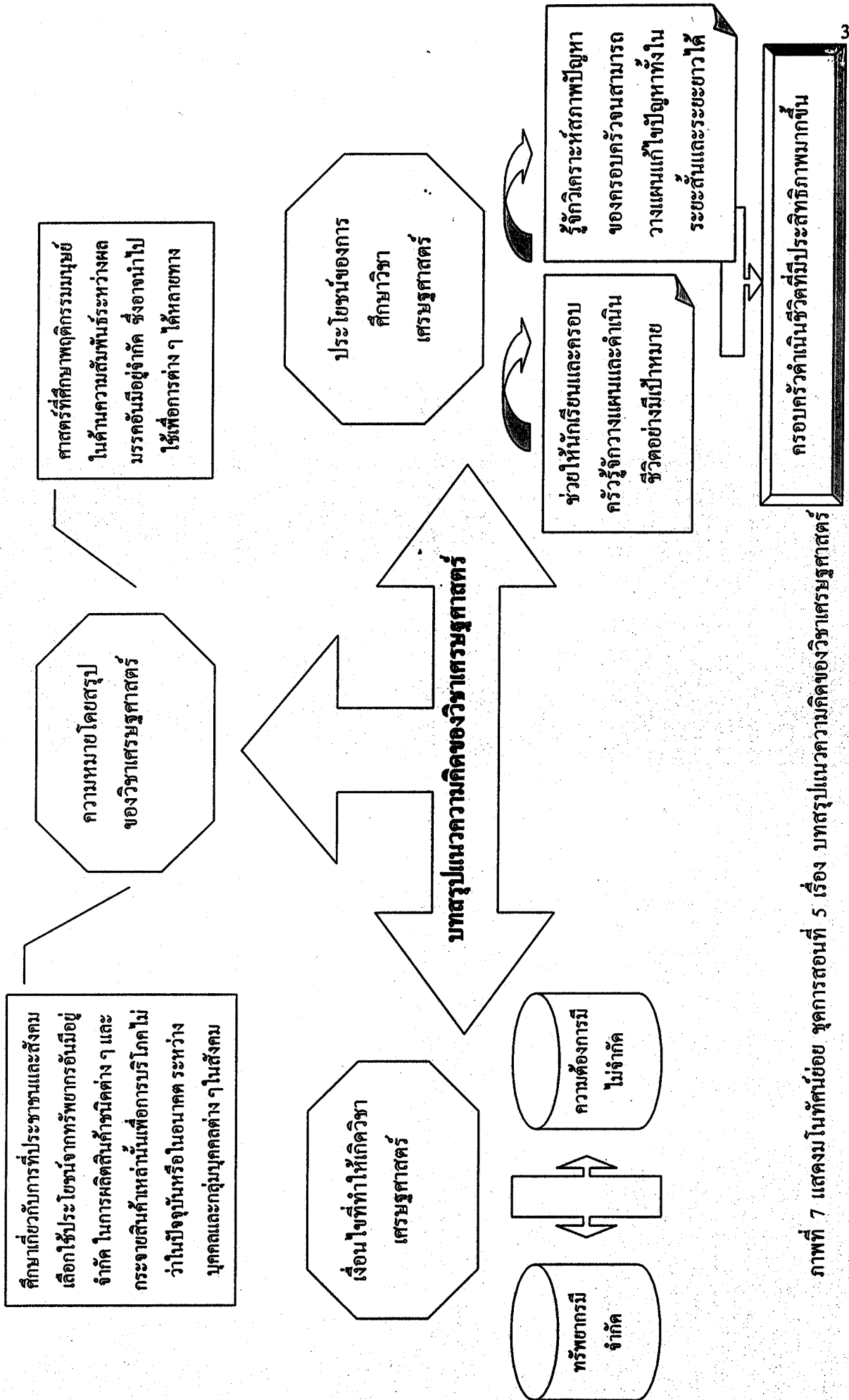
ชุดการสอนวิชาเศรษฐศาสตร์
เรื่อง เศรษฐศาสตร์ครอบครัว
สำหรับนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3

ชุดที่ 5

บทสรุปแนวคิด
ของวิชาเศรษฐศาสตร์



จำนวน 2 คาบ



ภาพที่ 7 แสดงโมโนทัศน์ย่อย ชุดการสอนที่ 5 เรื่อง บทสรุปแนวความคิดของวิชาเศรษฐศาสตร์

คู่มือครู
ชุดการสอนที่ 5 เรื่อง บทสรุปแนวความคิดของวิชาเศรษฐศาสตร์
เวลา 2 คาบ

คำชี้แจง

1. ส่วนประกอบในชุดการสอนชุดที่ 5 ประกอบด้วย

- 1.1 คู่มือครู
- 1.2 คู่มือนักเรียน
- 1.3 แผนการสอน
- 1.4 ใบความรู้
- 1.5 ใบกิจกรรม
- 1.6 ใบบันทึกกิจกรรม
- 1.7 แบบทดสอบทบทวน

2. บทบาทของครูผู้สอน

- 2.1 ศึกษาทำความเข้าใจแผนการสอนให้ละเอียดก่อนสอน
- 2.2 จัดเตรียมเอกสารการสอนให้พร้อมตามจำนวนนักเรียน
- 2.3 จัดกิจกรรมการสอนให้เป็นไปตามขั้นตอนของชุดการสอนอย่างรอบคอบ
- 2.4 เป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำแก่นักเรียนในขณะที่ทำกิจกรรม

3. สื่อและอุปกรณ์ที่ครูผู้สอนต้องเตรียมล่วงหน้า

- 3.1 กระดาษคำตอบแบบทดสอบ จำนวน 30 ชุด
- 3.2 สลากสำหรับให้นักเรียนจัดกลุ่มในการทำกิจกรรม จำนวน 30 ใบ โดยแบ่งได้ดังนี้
 - กลุ่มที่ 1 ชื่อกลุ่ม เวลา จำนวน 6 ใบ
 - กลุ่มที่ 2 ชื่อกลุ่ม รายได้ จำนวน 6 ใบ
 - กลุ่มที่ 3 ชื่อกลุ่ม ป่าไม้ จำนวน 6 ใบ
 - กลุ่มที่ 4 ชื่อกลุ่ม แม่น้ำ จำนวน 6 ใบ
 - กลุ่มที่ 5 ชื่อกลุ่ม ภูเขา จำนวน 6 ใบ

4. การจัดชั้นเรียน

ครูแบ่งกลุ่มนักเรียนในการประกอบกิจกรรม โดยครูดำเนินการแบ่งกลุ่มนักเรียนออกเป็น 5 กลุ่ม ๆ ละ 6 คน โดยใช้เกมจับกลุ่ม ดังนี้คือ

- 4.1 ให้นักเรียนออกมาจับสลากที่ครูเตรียมไว้ให้หน้าชั้นเรียน โดยแต่ละใบจะมีชื่อของกลุ่มในแต่ละกลุ่ม ได้แก่

- กลุ่มที่ 1 ชื่อกลุ่ม เวลา
- กลุ่มที่ 2 ชื่อกลุ่ม รายได้
- กลุ่มที่ 3 ชื่อกลุ่ม ป่าไม้
- กลุ่มที่ 4 ชื่อกลุ่ม แม่น้ำ
- กลุ่มที่ 5 ชื่อกลุ่ม ภูเขา

4.2 ครูให้นักเรียนที่จับสลากได้ในชื่อเดียวกันมารวมกลุ่มกัน โดยครูเป็นผู้บอกว่าจะให้แต่ละกลุ่มไปรวมกลุ่มกันตรงจุดใดในห้องเรียน

5. คำเฉลยทดสอบทบทวนชุดที่ 5

- | | |
|------|-------|
| 1. ก | 6. ก |
| 2. ง | 7. ง |
| 3. ง | 8. ง |
| 4. ง | 9. ก |
| 5. ง | 10. ง |