



Motto  
Knowledge with Virtue

Identity  
Creativity  
Entrepreneurial Spirit  
Internationalization

คำขวัญ  
ความรู้คู่ความดี

อัตลักษณ์  
มีความคิดสร้างสรรค์  
มีจิตวิญญาณผู้ประกอบการ  
มีความเป็นสากล



## แผนการสอนวิชา: FI 316: Personal Financial Planning

### กง 316: การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

#### รายละเอียดวิชา

ศึกษาความสำคัญของการวางแผนการเงิน การกำหนดเป้าหมายทางการเงินที่ครอบคลุมในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การจัดท่างบการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ งบดุล งบรายได้ค่าใช้จ่าย และงบประมาณเงินสดส่วนบุคคล อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล การจัดการสินทรัพย์และหนี้สินส่วนบุคคล เทคนิคในการสร้างวินัยทางการเงิน การวางแผนการออม แผนการใช้จ่าย แผนการลงทุน แผนการประกันภัย แผนภาษีส่วนบุคคล แผนการเงินหลังเกษียณ และการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลแบบองค์รวม

อาจารย์ผู้สอน: ผู้ช่วยศาสตราจารย์ศิริวรรณ ว่องวีรวิทย์

e-mail : [siriwan.w@bu.ac.th](mailto:siriwan.w@bu.ac.th)

My Homepage: <http://bit.ly/bu-siriwan>

ห้องพักอาจารย์: คณะบริหารธุรกิจ วิทยาเขตรังสิต อาคาร A7-203



เอกสารประกอบการสอน : การวางแผนการเงินส่วนบุคคล/ศิริวรรณ ว่องวีรวิทย์/2559

#### ตำราอ่านประกอบ :

- ไดอารีการเงิน 365 วันแสนสุข / อัจฉรา โยมสินธุ์ / 2552 / กรุงเทพมหานคร: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- การบริหารการเงินส่วนบุคคล / รัชนิกร วงศ์จันทร์ / 2553 / กรุงเทพมหานคร: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- การเงินส่วนบุคคล / ศิริสุข อินละคร / 2548 / กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ออมก่อนรวยกว่า / นวพร เรืองสกุล / 2552 / กรุงเทพมหานคร: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- รู้จักใช้ เข้าใจเงิน / วรากรณ์ สามโกเศศ / 2550 / กรุงเทพมหานคร: ธนาकारไทยพาณิชย์.
- Managing your Personal Finances/Joan S. Ryan/ /2010Cengage Learning.
- Personal Finance/E.Thomas Garman&Raymond E.Forgue/ /2010Cengage Learning.

#### รูปแบบการเรียนการสอน

1. การบรรยาย
2. การทำโครงการ
3. การค้นคว้าและศึกษาเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านบทเรียน Online
4. การนำเสนอโครงการและอภิปรายกลุ่ม

## เกณฑ์การวัดผล

จัดทำโครงการ 2 โครงการ (งานกลุ่ม)	30%
นำเสนอโครงการ (งานกลุ่ม)	10%
รายงานส่วนบุคคล (บัญชีรายรับรายจ่าย)	10%
การมีส่วนร่วมในชั้นเรียน	10%
งานประจำสัปดาห์	10%
การสอบปลายภาค	30%
รวม	100%

- \*\*หมายเหตุ :
1. นักศึกษาจะต้องมีคะแนนครบทุกส่วน
  2. การส่งงานจะต้องตรงเวลา มิฉะนั้นจะไม่ได้รับการตรวจและให้คะแนน

## แผนการสอน

สัปดาห์ที่	เนื้อหาวิชา	กิจกรรม/วิธีสอน	การมอบหมายงาน	เวลาเรียน (ชั่วโมง)
สัปดาห์ที่ 1 ครั้งที่ 1 15-8-59	ปฐมนิเทศ บทที่ 1 ความจำเป็นของการเงินส่วนบุคคล - วัตถุประสงค์ ความหมายและความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล - การกำหนดเป้าหมายทางการเงินที่ดี - กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา อธิบาย กิจกรรม วิธีการเรียนการสอนและเกณฑ์การให้คะแนน พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -การอภิปรายกลุ่ม	แบ่งกลุ่มทำรายงาน (ไม่เกิน 8 คน) รายชื่อกลุ่ม (ส่งเป็นไฟล์หน้าเว็บไซต์วิชาภายในวันที่ 21 ส.ค.59.) ● กำหนดเป้าหมายการเงินส่วนบุคคล (Mind Map) (ส่งเป็นไฟล์หน้าเว็บไซต์วิชาภายในวันที่ 28 ส.ค. 59) ● บันทึกรายรับรายจ่าย (ส่งสัปดาห์สุดท้ายของการเรียน) ● เข้าเรียนบทเรียน Online ของ TSI ที่ <a href="http://www.set.or.th/education/th/online_classroom/elearning.html">http://www.set.or.th/education/th/online_classroom/elearning.html</a> หลักสูตรเพื่อผู้ลงทุน	3
สัปดาห์ที่ 2 ครั้งที่ 2 -228-59	บทที่ 2 เครื่องมือทางการเงินขั้นพื้นฐาน สำหรับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล - มูลค่าของเงินตามเวลา - การใช้ความรู้เรื่องมูลค่าเงินตามเวลาในการวางแผนการเงิน	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -แสดงความคิดเห็นแบบ	● โครงการ Personal Finance Delivery(เศรษฐกิจน้อยพอเพียง) นำเสนอและส่งรายงานในสัปดาห์สุดท้าย	3

สัปดาห์ที่	เนื้อหาวิชา	กิจกรรม/วิธีสอน	การมอบหมายงาน	เวลาเรียน (ชั่วโมง)
	- ความเสี่ยงกับอัตราผลตอบแทน	ออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา -การอภิปรายกลุ่ม		
สัปดาห์ที่ 3 ครั้งที่ 3 29-8-59	<u>บทที่ 3 งบการเงินส่วนบุคคล</u> - การจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล - งบดุลส่วนบุคคล / งบรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล - งบประมาณเงินสดส่วนบุคคล	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา -การอภิปรายกลุ่ม	● จัดทำงบการเงินส่วนบุคคล	3
สัปดาห์ที่ 4 ครั้งที่ 4 5-9-59	<u>บทที่ 4 จัดการกับเงิน</u> - กิจกรรมทางการเงินที่ต้องคำนึงถึงตลอดชีวิต - การบริหารเงินสดและสภาพคล่อง - การใช้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ - การใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในเรื่องการเงินส่วนบุคคล - บริการของสถาบันการเงินอื่นๆ ในด้านการบริการการเงินส่วนบุคคล	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา -กรณีศึกษา	● ทำกรณีศึกษา	3
สัปดาห์ที่ 5 ครั้งที่ 5 12-9-59	<u>บทที่ 5 การบริหารหนี้สินส่วนบุคคล</u> - ความจำเป็นในการก่อหนี้ - ข้อพึงระวังในการก่อหนี้ - ระดับการก่อหนี้ที่เหมาะสม - ประเภทของหนี้ - เทคนิคในการจัดการกับหนี้ - ข้อคิดเตือนสติในการก่อหนี้	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา -กรณีศึกษา	● ทำกรณีศึกษา ● นำเสนอความคืบหน้าของโครงการ Personal Finance Delivery (เศรษฐกิจน้อยพอเพียง) กลุ่ม 1 และกลุ่ม2	3
สัปดาห์ที่ 6 ครั้งที่ 6 19-9-59	<u>บทที่ 6 การวางแผนจัดหาสินทรัพย์มูลค่าสูงที่สนองความจำเป็นขั้นพื้นฐานของบุคคล</u> - การวางแผนการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย - การวางแผนการเงินเพื่อจัดหายานพาหนะ การวางแผนการเงินเพื่อจัดหาเครื่องใช้จำเป็น	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา -กรณีศึกษา	● ทำกรณีศึกษา ● นำเสนอความคืบหน้าของโครงการ Personal Finance Delivery (เศรษฐกิจน้อยพอเพียง) กลุ่ม 2 และกลุ่ม3	3
สัปดาห์ที่ 7 ครั้งที่ 7 26-9-59	<u>บทที่ 7 การวางแผนภาษีส่วนบุคคลเบื้องต้น</u> - ความหมายและความสำคัญในการวางแผนภาษี - การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย	● ทำกรณีศึกษาการกรอก ภงด.91 พร้อมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	3

สัปดาห์ที่	เนื้อหาวิชา	กิจกรรม/วิธีสอน	การมอบหมายงาน	เวลาเรียน (ชั่วโมง)
	- กลยุทธ์ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การยื่นแบบและชำระภาษี	-แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา -กรณีศึกษา		
สัปดาห์ที่ 8-9	ช่วงสอบกลางภาค (วิชานี้ไม่มีสอบ)			
สัปดาห์ที่ 10 ครั้งที่ 8 17-10-59	<u>บทที่ 8 การวางแผนการประกันภัย</u> - แนวทางการจัดการความเสี่ยงภัย - การทำแผนการจัดการความเสี่ยงภัย - ความสำคัญของการวางแผนการประกันภัย ประเภทของการประกันภัย	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา -กรณีศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>ทำกรณีศึกษาการวางแผนการประกันภัยและประกันชีวิตของแต่ละกลุ่ม</li> </ul>	
สัปดาห์ที่ 10 ครั้งที่ 9 24-10-59	<u>บทที่ 9 การลงทุน</u> - ความหมายของการลงทุน - ทางเลือกการลงทุน - การลงทุนทางตรง : ดำเนินธุรกิจ - การลงทุนทางอ้อม : การลงทุนในสินทรัพย์เพื่อการลงทุน - เครื่องมือที่ใช้ในการตัดสินใจเพื่อการลงทุน	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา -อภิปรายกลุ่ม สรุปงานวิจัยที่ได้รับมอบหมาย	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประเมินการรับความเสี่ยงส่วนบุคคลจาก TSI ในหัวข้อ “คุณยอมรับความเสี่ยงได้มากแค่ไหน”</li> <li>อภิปราย สรุปบทเรียนจากงานวิจัย “อิทธิพลของระยะเวลาและฤดูกาลที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย”</li> </ul>	3
สัปดาห์ที่ 11 ครั้งที่ 10 31-10-59	<u>บทที่ 10 การลงทุนทางตรง</u> - เริ่มต้นดำเนินธุรกิจต้องคำนึงถึงอะไรบ้าง - การจัดทำแผนธุรกิจ - วัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ - การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของธุรกิจ - การตัดสินใจเกี่ยวกับแหล่งเงินทุน <u>บทที่ 11 การลงทุนทางอ้อม</u> - ความหมายของการลงทุนทางอ้อม - ตลาดการเงิน : ตัวกลางสำหรับผู้มีเงินออมและผู้ต้องการเงินทุน - ประเภทของตลาดการเงิน	-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย -อภิปรายเรื่อง คุณลักษณะของบัณฑิตตามอัตลักษณ์ของมหาวิทยาลัยกรุงเทพ “มีความคิดสร้างสรรค์ มีจิต	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประเมินธุรกิจที่กลุ่มนักศึกษาต้องการทำ</li> <li>ให้นักศึกษานำเสนอคุณลักษณะของผู้ประกอบการที่ดี</li> </ul>	3

สัปดาห์ที่	เนื้อหาวิชา	กิจกรรม/วิธีสอน	การมอบหมายงาน	เวลาเรียน (ชั่วโมง)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ลักษณะของตลาดการเงิน</li> <li>- ตราสารประเภทต่าง ๆ</li> </ul>	<p>วิญญานผู้ประกอบการ และมีความเป็นสากล" รวมถึงสรุปคุณลักษณะของผู้ประกอบการที่ดี</p>		
สัปดาห์ที่ 12 ครั้งที่ 11 7-11-59	<p><u>บทที่ 12 ลงทุนเองหรือใช้มืออาชีพ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ความจำเป็นที่ต้องใช้มืออาชีพในการลงทุน</li> <li>- ความหมายของกองทุน</li> <li>- ประเภทของกองทุน</li> <li>- ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวม</li> <li>- ความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวม</li> <li>- ข้อดี และข้อจำกัดของการลงทุนในกองทุนรวม</li> <li>- การลงทุนในทางเลือกอื่น ๆ</li> </ul>	<p>-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย</p> <p>-แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา</p> <p>-อภิปรายกลุ่ม</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ทำกรณีศึกษาการวางแผนการลงทุน</li> </ul>	3
สัปดาห์ที่ 13 ครั้งที่ 12 14-11-59	<p><u>บทที่ 13 การวางแผนการลงทุน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- แผนการลงทุน</li> <li>- ความสำคัญของการจัดทำแผนการลงทุน</li> <li>- กระบวนการจัดทำแผนการลงทุนส่วนบุคคล</li> <li>- ตัวอย่างการจัดทำแผนการลงทุน</li> </ul>	<p>-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย</p> <p>-แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา</p> <p>-อภิปรายกลุ่ม</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● จัดทำแผนการลงทุน</li> </ul>	3
สัปดาห์ที่ 14 ครั้งที่ 13 21-11-59	<p><u>บทที่ 14 การวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ความหมายของการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ</li> <li>- ความสำคัญของการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณ</li> <li>- ปัจจัยสำคัญที่ทำให้บุคคลจำเป็นต้องมีการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณ</li> <li>- วัตถุประสงค์ของการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ</li> <li>- สิ่งที่ต้องเผชิญเมื่ออยู่ในช่วงชีวิตวัยเกษียณ</li> </ul>	<p>-บรรยายโดยใช้ PowerPoint และ เว็บไซต์วิชา พร้อมบันทึก VDO หน้าจอคอมพิวเตอร์ ในขณะที่บรรยาย</p> <p>-แสดงความคิดเห็นแบบออนไลน์หน้าเว็บไซต์วิชา</p> <p>-อภิปรายกลุ่ม</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ทำกรณีศึกษา</li> </ul>	3

สัปดาห์ที่	เนื้อหาวิชา	กิจกรรม/วิธีสอน	การมอบหมายงาน	เวลาเรียน (ชั่วโมง)
	- การเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณ ขั้นตอนในการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ			
สัปดาห์ที่ 15 ครั้งที่ 14 28-11-59	นำเสนอโครงการ “เศรษฐกิจน้อยพอเพียง”	นำเสนอโครงการแต่ละกลุ่ม	ส่งรายงานที่ได้รับมอบหมาย	3
สัปดาห์ที่ 16	สอบปลายภาค			

## การจัดทำโครงการ

### โครงการที่ 1: (30 คะแนน = 15%)

#### Personal Finance Delivery (เศรษฐกิจน้อยพอเพียง)



โครงการ Personal Finance Delivery เป็นกิจกรรมส่วนหนึ่งในวิชา กง 316: การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (FI 316: Personal Financial Planning) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลให้นักเรียนในโรงเรียนต่างๆ เพื่อปลูกฝังให้เยาวชนได้ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินและมีวินัยทางการเงินที่เป็นทักษะชีวิตที่สำคัญ โครงการ Personal Finance Delivery ยังเปิดโอกาสให้นักศึกษาได้บำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม รู้จักใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์และเรียนรู้ทักษะการทำงานหลายด้านซึ่งจะเป็นประสบการณ์ที่สำคัญสำหรับการเรียนในระดับอุดมศึกษา

ทั้งนี้ การจัดทำโครงการ Personal Finance Delivery นักศึกษาจะต้องศึกษาขั้นตอนการจัดทำโครงการอย่างละเอียดรอบคอบเพื่อการทำงานที่มีคุณภาพ โดยนักศึกษาสามารถวางแผนการทำงานและดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้ที่ [และดูตัวอย่างภาพกิจกรรมได้ที่ bit.ly/bu-siriwan](#)

ลักษณะกิจกรรม	วงจร PDCA	รายละเอียดกิจกรรม
โครงการ Personal Finance Delivery เป็นกิจกรรมที่มุ่งเน้นให้นักศึกษามีทักษะด้านวิชาการและการบริการสังคม เพื่อเพิ่มพูน	Plan (การวางแผน)	สำรวจความต้องการของสมาชิกในการทำกิจกรรมเศรษฐกิจน้อยพอเพียง วางแผนการจัดกิจกรรมตามความต้องการของสมาชิกในกลุ่ม ดังนี้ 1. กำหนดเป้าหมายในการทำกิจกรรม

ประสบการณ์ทางวิชาการในระหว่าง การศึกษา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกในการ บริการสังคมและทักษะการใช้ชีวิต ตลอดจนส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ผ่านกระบวนการคุณภาพและส่งเสริม วิธีคิดอย่างเป็นระบบ		2. กำหนดกลุ่มเป้าหมาย 3. วางแผนการดำเนินงาน
	Do (การดำเนินงาน)	ดำเนินกิจกรรมวิชาการตามแผนที่วางไว้
	Check (การประเมินผล)	ประเมินผลการดำเนินการและนำผลมาเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้
	Act (การปรับปรุง)	ปรับปรุงวิธีการจัดกิจกรรมในครั้งถัดไปตามผลการประเมิน (โดยแลกเปลี่ยนเรียนรู้กับสมาชิกกลุ่มอื่น)

## โครงการที่ 2: (30 คะแนน = 15%)

### Personal Portfolio

โครงการ Personal Portfolio เป็นกิจกรรมส่วนหนึ่งในวิชา กง 316: การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (FI 316: Personal Financial Planning) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ความรู้ด้านเทคโนโลยีให้กับนักศึกษา และตระหนักถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในชีวิตประจำวัน ซึ่งจะเป็นประสบการณ์ที่สำคัญสำหรับการทำงานในอนาคต

#### หัวข้อที่สำคัญ

Home

About me

Project/Showcase

My hobby

Contact me

นักศึกษาสามารถเรียนรู้การทำ Site : Personal Portfolio ที่ <https://sites.google.com/a/bu.ac.th/sharing-is-caring/>