



# ชุดวิชา

## รายวิชาเลือกบังคับ

# การเงินเพื่อชีวิต

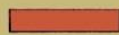
# 3

ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (สค32029)

หลักสูตรการศึกษานอกระบบระดับการศึกษามัธยมศึกษา  
พุทธศักราช 2551



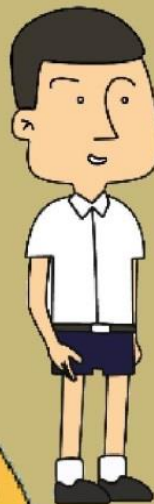
สินทรัพย์



หนี้สิน



ความมั่งคั่งสุทธิ



หน่วยงานหรือสถานศึกษา



สำนักงานส่งเสริมการศึกษานอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย  
สำนักงานปลัดกระทรวงศึกษาธิการ กระทรวงศึกษาธิการ  
เอกสารทางวิชาการลำดับที่ 40/2559

ชุดวิชา  
การเงินเพื่อชีวิต 3  
รายวิชาเลือกบังคับ

ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย

รหัส สค32029

หลักสูตรการศึกษานอกระบบระดับการศึกษาขั้นพื้นฐาน

พุทธศักราช 2551



สำนักงานส่งเสริมการศึกษานอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย  
สำนักงานปลัดกระทรวงศึกษาธิการ  
กระทรวงศึกษาธิการ

## คำนำ

ชุดวิชาการเงินเพื่อชีวิต 3 สค32029 ตามหลักสูตรการศึกษานอกระบบ ระดับการศึกษาขั้นพื้นฐาน พุทธศักราช 2551 ใช้กับผู้เรียนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ชุดนี้ประกอบด้วยเนื้อหาความรู้เกี่ยวกับว่าด้วยเรื่องการเงิน การวางแผนการเงิน สินเชื่อ สิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน และภัยทางการเงิน ซึ่งเนื้อหา ความรู้ดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เรียน กศน. มีความรู้ ความเข้าใจ ทักษะ และ ตระหนักถึงความจำเป็นของการเงินเพื่อชีวิต

สำนักงานการศึกษานอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย ขอขอบคุณ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ให้การสนับสนุนองค์ความรู้ประกอบการนำเสนอเนื้อหา รวมทั้งผู้เกี่ยวข้องในการจัดทำชุดวิชา หวังเป็นอย่างยิ่งว่าชุดวิชานี้จะเกิดประโยชน์ต่อ ผู้เรียน กศน. และนำไปสู่การเงินเพื่อชีวิตอย่างเห็นคุณค่าต่อไป

สำนักงาน กศน.  
กรกฎาคม 2559

## คำแนะนำการใช้ชุดวิชา

ชุดวิชาการเงินเพื่อชีวิต 3 รหัสวิชา สค32029 ใช้สำหรับผู้เรียนหลักสูตรการศึกษา นอกระบบระดับการศึกษาขั้นพื้นฐาน พุทธศักราช 2551 ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 โครงสร้างของชุดวิชา แบบทดสอบก่อนเรียน โครงสร้างของหน่วยการเรียนรู้ เนื้อหาสาระ กิจกรรมเรียงลำดับตามหน่วยการเรียนรู้ และแบบทดสอบหลังเรียน

ส่วนที่ 2 เฉลยแบบทดสอบและกิจกรรม ประกอบด้วย เฉลยแบบทดสอบก่อนเรียน และหลังเรียน เฉลยกิจกรรมเรียงลำดับตามหน่วยการเรียนรู้

### วิธีการใช้ชุดวิชา

ให้ผู้เรียนดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

1. ศึกษารายละเอียดโครงสร้างชุดวิชาโดยละเอียด เพื่อให้ทราบว่าผู้เรียนต้องเรียนรู้เนื้อหาในเรื่องใดบ้างในรายวิชานี้

2. วางแผนเพื่อกำหนดระยะเวลาและจัดเวลาที่มีผู้เรียนมีความพร้อมที่จะศึกษาชุดวิชาเพื่อให้สามารถศึกษารายละเอียดของเนื้อหาได้ครบทุกหน่วยการเรียนรู้ พร้อมทำกิจกรรมตามที่กำหนดให้ทันก่อนสอบปลายภาค

3. ทำแบบทดสอบก่อนเรียนของชุดวิชาตามที่กำหนด เพื่อทราบพื้นฐานความรู้เดิมของผู้เรียน โดยให้ทำลงในสมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้และตรวจสอบคำตอบจากเฉลยแบบทดสอบเฉลย/แนวตอบกิจกรรมท้ายเล่ม

4. ศึกษาเนื้อหาในชุดวิชาในแต่ละหน่วยการเรียนรู้อย่างละเอียดให้เข้าใจทั้งในชุดวิชาและสื่อประกอบ (ถ้ามี) และทำกิจกรรมที่กำหนดไว้ให้ครบถ้วน

5. เมื่อทำกิจกรรมเสร็จแต่ละกิจกรรมแล้ว ผู้เรียนสามารถตรวจสอบคำตอบได้จากเฉลย/แนวตอบ ท้ายเล่ม หากผู้เรียนยังทำกิจกรรมไม่ถูกต้องให้ผู้เรียนกลับไปทบทวนเนื้อหาสาระ ในเรื่องนั้นซ้ำจนกว่าจะเข้าใจ

6. เมื่อศึกษาเนื้อหาสาระครบทุกหน่วยการเรียนรู้แล้ว ให้ผู้เรียนทำแบบทดสอบหลังเรียนและตรวจคำตอบจากเฉลยท้ายเล่มว่าผู้เรียนสามารถทำแบบทดสอบได้ถูกต้องทุกข้อหรือไม่ หากข้อใดยังไม่ถูกต้อง ให้ผู้เรียนกลับไปทบทวนเนื้อหาสาระในเรื่องนั้นให้เข้าใจอีกครั้งหนึ่ง ผู้เรียนควรทำแบบทดสอบหลังเรียนให้ได้คะแนนมากกว่าแบบทดสอบก่อนเรียน และควรได้คะแนน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของแบบทดสอบทั้งหมด (หรือ 24 ข้อ) เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถสอบปลายภาคผ่าน

7. หากนักศึกษาได้ทำการศึกษาเนื้อหาและทำกิจกรรมแล้วยังไม่เข้าใจ ผู้เรียนสามารถสอบถามและขอคำแนะนำได้จากครูหรือแหล่งค้นคว้าเพิ่มเติมอื่น ๆ

**หมายเหตุ :** การทำแบบทดสอบก่อนเรียน – หลังเรียน และทำกิจกรรมท้ายเรื่อง ให้ทำและบันทึก ลงในสมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้ประกอบชุดวิชา

### **การศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติม**

ผู้เรียนอาจศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมได้จากแหล่งเรียนรู้อื่น ๆ เช่น ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร.1213, เว็บไซต์ : [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) , เฟสบุ๊ก : [www.facebook.com/hotline1213](https://www.facebook.com/hotline1213) การศึกษาจากอินเทอร์เน็ต พิพิธภัณฑ์ นิทรรศการ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเงินการธนาคาร การศึกษาจากผู้รู้ เป็นต้น

### **การวัดผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน**

ผู้เรียนต้องวัดผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ดังนี้

1. ระหว่างภาค วัดผลจากการทำกิจกรรมหรืองานที่ได้รับมอบหมายระหว่างเรียน

รายบุคคล

2. ปลายภาค วัดผลจากการทำข้อสอบวัดผลสัมฤทธิ์ปลายภาค

# โครงสร้างชุดวิชา

## สาระการเรียนรู้

สาระการพัฒนาสังคม

## มาตรฐานการเรียนรู้

มาตรฐานที่ 5.1 มีความรู้ ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญเกี่ยวกับ ภูมิศาสตร์ ประวัติศาสตร์ เศรษฐศาสตร์ การเมือง การปกครอง สามารถนำมาปรับใช้ในการ ดำรงชีวิต

## มาตรฐานการเรียนรู้ระดับ

มีความรู้ ความเข้าใจ ตระหนักเกี่ยวกับภูมิศาสตร์ ประวัติศาสตร์ เศรษฐศาสตร์ การเมือง การปกครองในโลก และนำมาปรับใช้ในการดำเนินชีวิต เพื่อความมั่นคงของชาติ

## ผลการเรียนรู้ที่คาดหวัง

- อธิบายข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องการเงินได้อย่างถูกต้อง
- วิเคราะห์ เปรียบเทียบ การชำระเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ ตลอดจนบัญชีเงินฝาก ประเภทต่าง ๆ และเลือกใช้ได้อย่างเหมาะสม
- คำนวณอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากได้
- ประยุกต์ใช้และเลือกใช้ความรู้ทางการเงินมากำหนดเป้าหมายมาออกแบบวางแผนการเงินของตนเองได้อย่างเหมาะสม
- มีความรับผิดชอบต่อการใช้จ่าย จัดการการเงินได้อย่างเหมาะสม คำนวณ ตระหนักถึงสิทธิและหน้าที่ทางการเงิน

## สาระสำคัญ

เงินเป็นปัจจัยสำคัญในการดำรงชีวิตของประชาชนทุกคน เนื่องจากเป็นสื่อกลางที่ใช้สำหรับแลกเปลี่ยนกับสินค้าและบริการต่าง ๆ ที่จำเป็นต้องใช้ในชีวิตประจำวัน นอกจากนี้ “เงิน” ยังเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการลงทุนเพื่อเพิ่มพูนรายได้ อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบันนี้สภาพสังคม เศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว มีวิธีการเงินใหม่ ๆ ถูกพัฒนาขึ้นอย่างหลากหลาย เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตรเอทีเอ็ม การทำธุรกรรมทางโทรศัพท์ ทางอินเทอร์เน็ต การลงทุนทางการเงินประเภทต่าง ๆ เป็นต้น และเมื่อมีการพัฒนาทางการเงินเพิ่มขึ้น ภัยทางการเงินก็เพิ่มขึ้นเป็นเงาตามตัว เช่น เงินนอกระบบ แคร่ลูกโซ่ ภัยการเงินออนไลน์ เป็นต้น จึงต้องพัฒนาทักษะความสามารถด้านการเงินให้มีความรู้ ความเข้าใจ

สามารถออกแบบ วางแผน และตัดสินใจทางการเงิน ตลอดจนหลีกเลี่ยงความเสี่ยงภัยทางการเงิน อันเป็นประโยชน์ต่อการดำรงชีวิตในปัจจุบัน

### ขอบข่ายเนื้อหา

- หน่วยการเรียนรู้ที่ 1. ว่าด้วยเรื่องของเงิน
1. ว่าด้วยเรื่องของเงิน
  2. การวางแผนการเงิน
  3. สินเชื่อ
  4. สิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน
  5. ภัยทางการเงิน

### สื่อประกอบการเรียนรู้

1. ชุดวิชา
2. สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้ ประกอบชุดวิชา
3. สื่อเสริมการเรียนรู้อื่น ๆ

จำนวนหน่วยกิต 3 หน่วยกิต (120 ชั่วโมง)

### กิจกรรมเรียนรู้

1. ทำแบบทดสอบก่อนเรียน ตรวจสอบคำตอบจากเฉลยท้ายเล่ม
2. ศึกษาเนื้อหาสาระในหน่วยการเรียนรู้ทุกหน่วย
3. ทำกิจกรรมตามที่กำหนด และตรวจสอบคำตอบจากเฉลยท้ายเล่ม
4. ทำแบบทดสอบหลังเรียน และตรวจสอบคำตอบจากเฉลยท้ายเล่ม

### การประเมินผล

1. ทำแบบทดสอบก่อนเรียน – หลังเรียน
2. ทำกิจกรรมในแต่ละหน่วยการเรียนรู้
3. เข้ารับการทดสอบปลายภาค

## สารบัญ

	หน้า
คำนำ	
คำแนะนำการใช้ชุดวิชา	
โครงสร้างชุดวิชา	
สารบัญ	
หน่วยการเรียนรู้ที่ 1 ว่าด้วยเรื่องของเงิน	1
เรื่องที่ 1 ความหมายและประโยชน์	4
เรื่องที่ 2 ประเภทของเงิน	6
เรื่องที่ 3 การฝากเงิน การประกันภัย และการลงทุน	20
เรื่องที่ 4 การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	51
เรื่องที่ 5 ผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย	59
หน่วยการเรียนรู้ที่ 2 การวางแผนการเงิน	69
เรื่องที่ 1 การวางแผนการเงิน	71
เรื่องที่ 2 การประเมินฐานะการเงินของตนเอง	74
เรื่องที่ 3 การบันทึกรายรับ-รายจ่าย	80
เรื่องที่ 4 การตั้งเป้าหมายและจัดทำแผนการเงิน	87
เรื่องที่ 5 การออม	94
หน่วยการเรียนรู้ที่ 3 สินเชื่อ	100
เรื่องที่ 1 การประเมินความเหมาะสมก่อนตัดสินใจก่อนนี้	102
เรื่องที่ 2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยและการคำนวณดอกเบี้ย	104
เรื่องที่ 3 เครดิตบูโร	120
เรื่องที่ 4 วิธีการป้องกันปัญหาหนี้	122
เรื่องที่ 5 วิธีการแก้ไขปัญหานี้	124
เรื่องที่ 6 หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหานี้	129
หน่วยการเรียนรู้ที่ 4 สิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน	132
เรื่องที่ 1 สิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน	133
เรื่องที่ 2 หน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน	135
เรื่องที่ 3 บทบาทศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน (ศคง.) และหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนอื่น ๆ	137
เรื่องที่ 4 ขั้นตอนการร้องเรียนและหลักการเขียนหนังสือร้องเรียน	139



## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
หน่วยการเรียนรู้ที่ 5 ภัยการเงิน	142
เรื่องที่ 1 หนี้นอกระบบ	143
เรื่องที่ 2 แชร์ลูกโซ่	147
เรื่องที่ 3 ภัยใกล้ตัว	150
เรื่องที่ 4 แก๊งคอลเซนเตอร์	153
เรื่องที่ 5 ภัยออนไลน์	156
เรื่องที่ 6 ภัยธนาคารออนไลน์	160
เรื่องที่ 7 ภัยบัตรเครดิตทรอนิกส์	165
เฉลยแบบทดสอบก่อนเรียน-หลังเรียน	168
เฉลย/แนวตอบกิจกรรมท้ายเรื่อง	169
บรรณานุกรม	224
คณะผู้จัดทำ	228

## หน่วยการเรียนรู้ที่ 1

### ว่าด้วยเรื่องของเงิน

#### สาระสำคัญ

เงินเป็นสิ่งสำคัญที่มีผลต่อการดำรงชีวิตในยุคปัจจุบัน เพราะเป็นสิ่งที่ใช้ในการซื้อหาสิ่งของหรือบริการเพื่อให้สามารถดำรงชีพ หรือเพื่อความสะดวกสบาย เงินที่รู้จักกันส่วนใหญ่มี 2 ชนิด คือ ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ โดยในประเทศไทยใช้สกุลเงินบาท อย่างไรก็ตาม หากต้องเดินทางหรือทำการค้าที่ต่างประเทศ ก็จะต้องเข้าไปเกี่ยวข้องกับเงินตราของประเทศอื่น ๆ ด้วย ซึ่งค่าของเงินในแต่ละประเทศจะไม่เท่ากัน จึงต้องมีการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนขึ้นเพื่อเทียบราคาของเงินตราประเทศหนึ่งกับเงินตราของอีกประเทศหนึ่ง

เมื่อได้รับเงินจากแหล่งต่าง ๆ เช่น จากการประกอบอาชีพ สิ่งที่เราควรทำคือแบ่งเงินบางส่วนไปเก็บออมเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น ไว้ใช้ยามฉุกเฉิน เป็นค่าใช้จ่ายหลังเกษียณหรือเลิกทำงาน แต่บางครั้งการเก็บออมเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉินอาจไม่เพียงพอที่จะรองรับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน จึงอาจต้องพิจารณาความจำเป็นในการทำประกันภัยเพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่คาดคิด เช่น ประสบอุบัติเหตุ หรือเสียชีวิต ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์นั้นบริษัทประกันภัยจะเป็นผู้จ่ายเงินไหมทดแทนให้ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในกรมธรรม์ นอกจากการออมเงินที่ได้ผลตอบแทนแล้ว การลงทุนก็เป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่ให้ผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงสูงเช่นกัน ผู้ลงทุนจึงควรมีความรู้ความเข้าใจเพื่อเลือกรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถรับความเสี่ยงได้

ด้วยยุคสมัยปัจจุบันเปลี่ยนไป มีการนำเทคโนโลยีมาอำนวยความสะดวกเพื่อให้ใช้เงินได้ง่ายขึ้น ไม่ต้องพกพาเงินสดจำนวนมาก เช่น บัตรเดบิต และบัตรเครดิต ซึ่งแต่ละชนิดออกแบบมาเพื่อลักษณะการใช้งานที่ต่างกัน นอกจากนี้ ยังมีช่องทางการชำระเงินที่รวดเร็วยิ่งขึ้น เช่น internet payment, mobile payment ที่ทำให้การโอนเงิน ชำระเงินเป็นเรื่องง่าย ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปทำธุรกรรมที่ธนาคาร

นอกจากเงินจะมีบทบาทสำคัญต่อชีวิตประจำวันของทุกคน ยังเป็นสิ่งสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจทั้งระบบ ทั้งในด้านการลงทุน การผลิต และการจ้างงาน จึงมีผู้ให้บริการทางการเงินในระบบจำนวนมากซึ่งมีบทบาทหน้าที่แตกต่างกันไปในการตอบสนองระบบเศรษฐกิจในแต่ละด้าน โดยสถาบันการเงินมีทั้งที่รับฝากเงิน และไม่ได้รับฝากเงิน ซึ่งผู้ให้บริการทางการเงินสามารถวางใจและเชื่อถือได้ เนื่องจากมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลอย่างใกล้ชิด

## ตัวชี้วัด

1. อธิบายความหมายและประโยชน์ของเงิน
2. บอกความหมายและความแตกต่างของการให้เงินและการให้ยืมเงิน
3. บอกความหมายของเงินเพื่อ เงินฝืด
4. อธิบายวิธีการตรวจสอบธนบัตร
5. คำนวณอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
6. บอกช่องทางการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
7. อธิบายเงินเสมือน
8. บอกลักษณะบัญชีเงินฝากแต่ละประเภท
9. คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากแบบทบต้น
10. อธิบายการคุ้มครองเงินฝาก
11. อธิบายความหมายและประโยชน์ของการประกันภัย บอกประเภทและลักษณะการประกันภัยแต่ละประเภท
12. บอกลักษณะการลงทุนแต่ละประเภท
13. วิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างการฝากเงิน การประกันภัย และการลงทุน
14. บอกความหมายและประโยชน์ของการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
15. บอกลักษณะของบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต Internet payment และ Mobile payment
16. บอกกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
17. บอกผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย
18. บอกบทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินและหน่วยงานอื่น ๆ ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย
19. บอกบทบาทหน้าที่ของผู้ให้บริการภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานอื่น ๆ

## ขอบข่ายเนื้อหา

- เรื่องที่ 1 ความหมายและประโยชน์ของเงิน
- เรื่องที่ 2 ประเภทของเงิน
- เรื่องที่ 3 การฝากเงิน การประกันภัย และการลงทุน
- เรื่องที่ 4 การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- เรื่องที่ 5 ผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย

## สื่อการเรียนรู้

1. เว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th)
2. เว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)
3. เว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) [www.oic.or.th](http://www.oic.or.th)

เวลาที่ใช้ในการศึกษา 24 ชั่วโมง

## เรื่องที่ 1 ความหมายและประโยชน์ของเงิน

### ความหมายและประโยชน์ของเงิน

พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2554 ให้ความหมายของ “เงิน” คือ วัตถุที่กำหนดให้ใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้ ปัจจุบันส่วนใหญ่ คือ ธนบัตร และเหรียญกษาปณ์ อย่างไรก็ตาม เงินอาจไม่ได้จำกัดอยู่ในรูปธนบัตรและเหรียญกษาปณ์เท่านั้น แต่อาจอยู่ในรูปแบบอื่น ๆ อีก เช่น เงินอิเล็กทรอนิกส์

“เงิน” เป็นสิ่งสำคัญที่มีผลต่อการดำรงชีวิตในยุคปัจจุบัน เพราะเป็นสิ่งที่ใช้ในการซื้อหาสิ่งของหรือบริการเพื่อให้สามารถดำรงชีพได้ หรือเพื่อความสะดวกสบาย เช่น การซื้อหาอาหาร สิ่งของจำเป็น การศึกษา การรักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายเดินทาง ดังนั้น ทุกคนจึงจำเป็นต้องประกอบอาชีพ สร้างอาชีพให้ตนเองเพื่อให้มีเงินหรือมีรายได้เลี้ยงตนเองและคนในครอบครัว

เมื่อได้เงินมาแล้วก็ควรรู้จักวางแผนการเงินของตนเอง เพื่อให้ใช้เงินอย่างรู้คุณค่า และมีเงินเพียงพอต่อการดำรงชีพ เช่น เมื่อมีรายได้ให้นำไปเก็บออมส่วนหนึ่งก่อน โดยลำดับแรกควรออมเพื่อฉุกเฉินเมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันจะได้ดึงเงินที่ออมมาใช้จ่ายได้ หรือการรู้จักวางแผนการใช้จ่าย โดยใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นก่อน หรือหากมีเงินออมเพียงพอแล้ว อาจนำเงินออมบางส่วนไปสร้างผลตอบแทนเพิ่มขึ้น เช่น การฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำเพื่อรับดอกเบี้ยที่สูงขึ้น หรือการลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้เงินที่หามาได้สร้างมูลค่าที่เพิ่มขึ้น

### การให้เงินและการให้ยืมเงิน

**การให้เงิน** หมายถึง การให้เงินโดยไม่ได้หวังผลตอบแทน และไม่ได้หวังให้มีการนำเงินดังกล่าวมาจ่ายคืนให้ เช่น พ่อแม่ให้ค่าขนมแก่ลูก การบริจาคเงินเพื่อการกุศล

**การให้ยืมเงิน** หมายถึง การให้เงินโดยคาดหวังให้มีการจ่ายเงินคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีการกำหนดอัตราผลตอบแทนของการให้ยืมเงินนั้นด้วย ซึ่งเรียกว่า “ดอกเบี้ย” เช่น สมชายให้สมหญิงกู้ยืม 10,000 บาท คิดดอกเบี้ย 2% ต่อปีและให้ใช้คืนเมื่อครบ 1 ปี หมายความว่า สมหญิงต้องจ่ายเงินคืนสมชาย 10,200 บาท เมื่อครบ 1 ปี

จะเห็นว่าการให้เงินเป็นการให้เปล่าไม่ต้องคืน แต่สำหรับการให้ยืมเงินเป็นการคาดหวังให้มีการจ่ายเงินคืน ซึ่งผู้ให้ยืมอาจต้องการดอกเบี้ยหรือไม่ต้องการดอกเบี้ยก็ได้ ดังนั้น ก่อนที่จะให้เงินหรือให้ยืมเงิน ผู้ให้ยืมควรอธิบายให้ชัดเจนและเข้าใจตรงกันว่า ต้องการให้เงิน

หรือต้องการให้ยืมเงิน ซึ่งหากเป็นการให้ยืมเงิน ผู้ให้ยืมควรแจ้งอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาที่ต้องชำระคืน และควรทำเอกสารเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักฐานการให้ยืมเงินไว้ด้วย

## เงินเฟ้อ เงินฝืด

**เงินเฟ้อ** หมายถึง ภาวะที่ระดับราคาสินค้าโดยทั่วไปเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง หรือพูดง่าย ๆ ว่าเป็นภาวะที่ข้าวของแพงขึ้นไปเรื่อย ๆ

ลองเปรียบเทียบราคาก๋วยเตี๋ยวในปัจจุบัน เมื่อ 10 ปีที่แล้ว และอีก 10 ปีข้างหน้า ในวันนี้เราอาจซื้อก๋วยเตี๋ยวได้ในราคาชามละ 30 บาท เมื่อ 10 ปีก่อน เงิน 30 บาท อาจซื้อก๋วยเตี๋ยวได้ถึง 2 ชาม แต่ในอีก 10 ปีข้างหน้าอาจจะซื้อก๋วยเตี๋ยวไม่ได้สักชามก็เป็นไปได้

นั่นแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่า เงินเฟ้อทำให้เงินในกระเป๋าของเราที่มีอยู่เท่าเดิมแต่กลับมีค่าลดลง เพราะซื้อของได้น้อยลง หรืออาจต้องใช้เงินมากขึ้นเพื่อให้สามารถซื้อสินค้าได้จำนวนเท่าเดิม หรือที่เรียกว่า “มูลค่าของเงิน” หรือ “อำนาจซื้อ” ของเราลดลง เมื่อเวลาผ่านไปนั่นเอง

ในภาวะที่ตรงข้ามกับเงินเฟ้อคือ **เงินฝืด** หมายถึง ภาวะที่ระดับราคาสินค้าโดยทั่วไปลดต่ำลงเรื่อย ๆ หรือพูดง่าย ๆ ว่าเป็นภาวะที่ข้าวของมีราคาถูกลงเรื่อย ๆ ซึ่งน่าจะเป็นเรื่องที่ดีหากข้าวของถูกลงเพราะต้นทุนถูกลง แต่หากข้าวของถูกลงเพราะบริษัทต่าง ๆ ผลิตสินค้าออกมาขายมากเกินไปกว่าความต้องการซื้อของประชาชน บริษัทอาจจำเป็นต้องลดราคาสินค้าลงเพื่อให้ขายได้หมด หรือไม่ก็ต้องลดการผลิตลงเพราะว่าถ้าผลิตออกมาเท่าเดิมก็ขายได้ไม่หมด ผลที่ตามมาก็คือ การจ้างงานจะลดลงตามไปด้วย ดังนั้น ภาวะเงินฝืดจึงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวม

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 ความหมายและประโยชน์ของเงิน

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 2 ประเภทของเงิน

### เงินตราไทย

เงินตราที่ใช้ในประเทศไทย ปัจจุบันมี 2 ชนิด คือ ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

#### ธนบัตร

ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารจัดการธนบัตรภายในประเทศทุกขั้นตอน เริ่มตั้งแต่การผลิต นำธนบัตรใหม่ออกใช้หมุนเวียนและทำลายธนบัตรเก่า รวมทั้งประเมินความต้องการใช้ธนบัตรใหม่ในแต่ละปีว่าควรจะมีธนบัตรชนิดราคาใดออกมาจำนวนมากน้อยเพียงใด เพื่อให้เพียงพอต่อความต้องการใช้จ่ายของประชาชนในประเทศ ซึ่งในแต่ละปีปริมาณการผลิตธนบัตรจะผันแปรไปตามความต้องการใช้ธนบัตรที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้มีสิทธิพิมพ์และออกใช้ธนบัตรในประเทศไทย แต่เพียงผู้เดียว โดยปฏิบัติตามที่พระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501 กำหนดไว้ว่าการนำธนบัตรออกใช้หมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจสามารถทำได้ 2 กรณี คือ

1. แลกเปลี่ยนทันทีกับธนบัตรที่ออกใช้หมุนเวียนอยู่แล้วในมูลค่าที่เท่ากัน เช่น ธนบัตรชนิดราคา 1000 บาท 10 ฉบับ มูลค่า 10,000 บาท แลกเปลี่ยนกับธนบัตรใหม่ชนิดราคาเดียวกันหรือชนิดราคาอื่นในมูลค่าที่เท่ากัน อาทิ ธนบัตรชนิดราคา 500 บาท จำนวน 20 ฉบับ
2. แลกเปลี่ยนทันทีกับสินทรัพย์ที่กฎหมายกำหนดให้เป็นทุนสำรองเงินตรา ในมูลค่าที่เท่ากัน เช่น นำทองคำมูลค่า 100 ล้านบาทมาเข้าบัญชีทุนสำรองเงินตรา แลกเปลี่ยนกับธนบัตรเพื่อนำออกใช้มูลค่า 100 ล้านบาทเท่ากัน

**ทุนสำรองเงินตรา** คือสินทรัพย์ที่ใช้หนุนหลังธนบัตรออกใช้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ประชาชน และเป็นหลักประกันว่าธนบัตรออกใช้ทุกฉบับมีมูลค่าตามราคาที่ตั้งไว้บนหน้าธนบัตร โดยสินทรัพย์ที่กฎหมายกำหนดให้เป็นทุนสำรองเงินตรา เช่น ทองคำ เงินตราต่างประเทศที่อยู่ในรูปของเงินฝากในธนาคารนอกราชอาณาจักรหรือในสถาบันการเงินระหว่างประเทศ หลักทรัพย์ต่างประเทศ หลักทรัพย์รัฐบาลไทย ตั๋วเงินในประเทศ

## ธนบัตรที่ใช้หมุนเวียนในปัจจุบัน

นับจากปี พ.ศ. 2445 ที่เริ่มนำธนบัตรแบบแรกออกใช้ จนถึงปัจจุบันปี พ.ศ. 2559 ประเทศไทยมีธนบัตรออกใช้หมุนเวียนรวมจำนวน 16 แบบ โดยธนบัตรแบบปัจจุบัน คือ ธนบัตรแบบสิบหก<sup>1</sup> มี 5 ชนิดราคา ได้แก่ 20 บาท 50 บาท 100 บาท 500 บาท และ 1000 บาท

 <p>ลักษณะธนบัตรด้านหน้า</p>	<p>ภาพประธาน : พระบรมฉายาสาทิสลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในฉลองพระองค์ครุยมหาจักรีบรมราชวงศ์</p>
 <p>ลักษณะธนบัตรด้านหลัง</p>	<p>ภาพประธาน : ภาพพระบรมราชานุสาวรีย์พ่อขุนรามคำแหงมหาราช</p> <p>ภาพประกอบ : ภาพการประดิษฐ์อักษรไทย ภาพศิลาจารึกหลักที่ 1 จารึกพ่อขุนรามคำแหง ภาพลายสี่อไทย ภาพทรงรับเรื่องราวร้องทุกข์ของราษฎร ภาพกระดิ่ง และภาพเครื่องสังคโลก</p>
<p>ขนาด วันประกาศออกใช้ วันออกใช้</p>	<p>7.20 x 13.80 เซนติเมตร ลงวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 วันที่ 1 เมษายน 2556</p>

<sup>1</sup> ข้อมูล ณ เดือนมิถุนายน 2559



 <p>ตัวอย่าง</p> <p>ลักษณะธนบัตรด้านหน้า</p>	<p>ภาพประธาน : พระบรมฉายาสาทิสลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในฉลองพระองค์ครุยมหาจักรีบรมราชวงศ์</p>
 <p>ลักษณะธนบัตรด้านหลัง</p>	<p>ภาพประธาน : ภาพพระบรมราชานุสาวรีย์สมเด็จพระนเรศวรมหาราช</p> <p>ภาพประกอบ : ภาพจิตรกรรมฝาผนัง ทรงพระแสงดาบ นำทหารเข้าตีค่ายพม่า พระบรมราชานุสาวรีย์ ณ อนุสรณ์ดอนเจดีย์ และพระเจดีย์ชัยมงคล วัดใหญ่ชัยมงคล จังหวัดพระนครศรีอยุธยา</p>
<p>ขนาด</p> <p>วันประกาศออกใช้</p> <p>วันออกใช้</p>	<p>7.20 x 14.40 เซนติเมตร</p> <p>ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2554</p> <p>วันที่ 18 มกราคม 2555</p>
 <p>ตัวอย่าง</p> <p>ลักษณะธนบัตรด้านหน้า</p>	<p>ภาพประธาน : พระบรมฉายาสาทิสลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในฉลองพระองค์ครุยมหาจักรีบรมราชวงศ์</p>
 <p>ลักษณะธนบัตรด้านหลัง</p>	<p>ภาพประธาน : ภาพพระบรมรูปสมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช</p> <p>ภาพประกอบ : ภาพทรงเกลี้ยกล่อมให้ประชาชนรวมกำลังกันต่อสู้ก๊กอิสรภาพ ภาพท้องพระโรงพระราชวังกรุงธนบุรี ภาพพระบรมราชานุสาวรีย์สมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช ทรงม้าพระที่นั่งออกศึก และภาพป้อมวิไชยประสิทธิ์</p>
<p>ขนาด</p> <p>วันประกาศออกใช้</p> <p>วันออกใช้</p>	<p>7.20 x 15.00 เซนติเมตร</p> <p>ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2557</p> <p>วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558</p>

 <p>ลักษณะธนบัตรด้านหน้า</p>	<p>ภาพประธาน : พระบรมฉายาสาทิสลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในฉลองพระองค์ครุยมหาจักรีบรมราชวงศ์</p>
 <p>ลักษณะธนบัตรด้านหลัง</p>	<p>ภาพประธาน : ภาพพระบรมราชานุสาวรีย์พระบาทสมเด็จพระพุทธยอดฟ้าจุฬาโลกมหาราช</p> <p>ภาพประกอบ : ภาพวัดพระเชตุพนวิมลมังคลาราม ภาพป้อมพระสุเมรุ</p>
<p>ขนาด วันประกาศออกใช้ วันออกใช้</p>	<p>7.20 x 15.60 เซนติเมตร ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2556 วันที่ 12 พฤษภาคม 2557</p>
 <p>ลักษณะธนบัตรด้านหน้า</p>	<p>ภาพประธาน : พระบรมฉายาสาทิสลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในฉลองพระองค์ครุยมหาจักรีบรมราชวงศ์</p>
 <p>ลักษณะธนบัตรด้านหลัง</p>	<p>ภาพประธาน : ภาพพระบรมรูปพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว พระปิยมหาราช</p> <p>ภาพประกอบ : ภาพพระบรมราชานุสาวรีย์พระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัวทรงม้าพระที่นั่ง ภาพพระที่นั่งอนันตสมาคม และภาพการเลิกทาส</p>
<p>ขนาด วันประกาศออกใช้ วันออกใช้</p>	<p>7.20 x 16.20 เซนติเมตร ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2558 วันที่ 21 สิงหาคม 2558</p>

## ขนาดมาตรฐานของธนบัตรแบบปัจจุบัน<sup>2</sup> (แบบสิบหก)

การกำหนดขนาดธนบัตรมุ่งเน้นถึงความสะดวกในการพกพาเป็นหลัก และเพื่อประโยชน์ต่อการสังเกตของประชาชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่มีความบกพร่องทางสายตาซึ่งสามารถแยกแยะชนิดราคาธนบัตรด้วยการสัมผัสเท่านั้น จึงกำหนดให้ธนบัตรทุกชนิดราคา มีความกว้างเท่ากันคือ 72 มิลลิเมตร แต่มีความยาวที่ลดหลั่นกันชนิดราคาละ 6 มิลลิเมตร

### วิธีการตรวจสอบธนบัตรแบบสิบหก

#### 1. สัมผัส

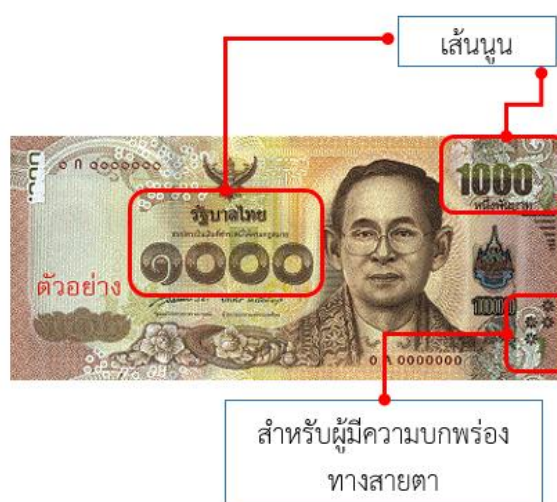
##### 1.1 กระดาษธนบัตร

ธนบัตรทำจากกระดาษชนิดพิเศษที่มีใยฝ้ายเป็นส่วนประกอบหลัก จึงมีความแกร่ง ทนทาน ไม่ยุ่ยง่าย เมื่อจับสัมผัสจะให้ความรู้สึกแตกต่างจากกระดาษทั่วไป

##### 1.2 ลายพิมพ์เส้นนูน

สามารถสัมผัสความนูนตามจุดต่าง ๆ ได้แก่ ตัวเลขอารบิกแจ้งชนิดราคา ที่มุมขวาบนของธนบัตร ตัวอักษรคำว่า “รัฐบาลไทย” และตัวเลขไทยแจ้งชนิดราคา ด้านหน้าธนบัตร

นอกจากนี้ ที่บริเวณมุมล่างด้านขวาของธนบัตรทุกชนิดราคาจะมีลายพิมพ์เส้นนูนรูปดอกไม้ ซึ่งเป็นสัญลักษณ์แจ้งชนิดราคาธนบัตรที่ประยุกต์มาจากอักษรเบรลล์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ที่มีความบกพร่องทางสายตา



<sup>2</sup> ข้อมูล ณ เดือนมิถุนายน 2559

## 2. ยกส่อง

### 2.1 ลายน้ำ

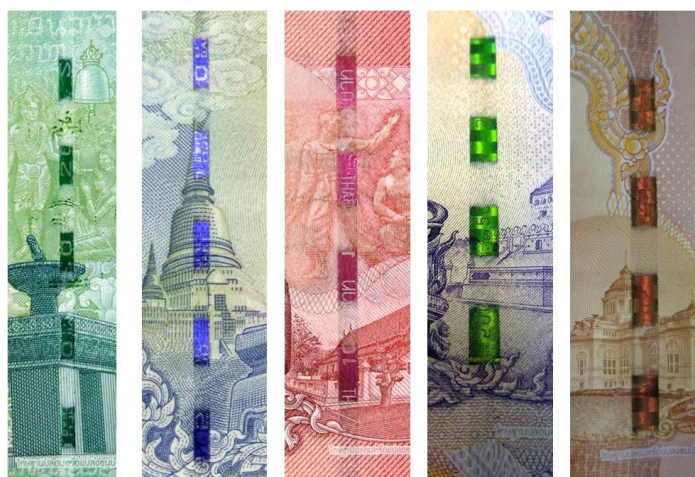
ลายน้ำเกิดขึ้นในขั้นตอนการผลิตกระดาษที่ทำให้เนื้อกระดาษมีความหนาไม่เท่ากัน เมื่อยกธนบัตรส่องกับแสงสว่างจึงมองเห็นภาพที่มีการไล่ระดับของแสงเงา และตัวเลขไทยตามชนิดราคาธนบัตรที่มีความโปร่งแสงเป็นพิเศษ **ระดับควบคุมุลายน้ำพระบรมฉายาสาทิสลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว**



### 2.2 แถบสีและแถบสีเหลี่ยมเคลือบโหวสลับสี

ธนบัตรทุกชนิดราคามีแถบสีต่าง ๆ ตามชนิดราคาธนบัตรที่ฝังไว้ในเนื้อกระดาษตามแนวตั้ง มีบางส่วนของแถบปรากฏให้เห็นเป็นระยะ ๆ ที่ด้านหลังของธนบัตร เมื่อยกส่องดูกับแสงสว่างจะเห็นเป็นเส้นตรงยาวต่อเนื่อง บนแถบมีตัวเลขและตัวอักษรโปร่งแสงแจ้งชนิดราคาธนบัตรที่มองเห็นได้ทั้งสองด้าน และสามารถมองเห็นการเปลี่ยนสีของแถบนี้เมื่อพลิกเอียงธนบัตรไปมา

ภาพที่ 1 ภาพที่ 2 ภาพที่ 3 ภาพที่ 4 ภาพที่ 5

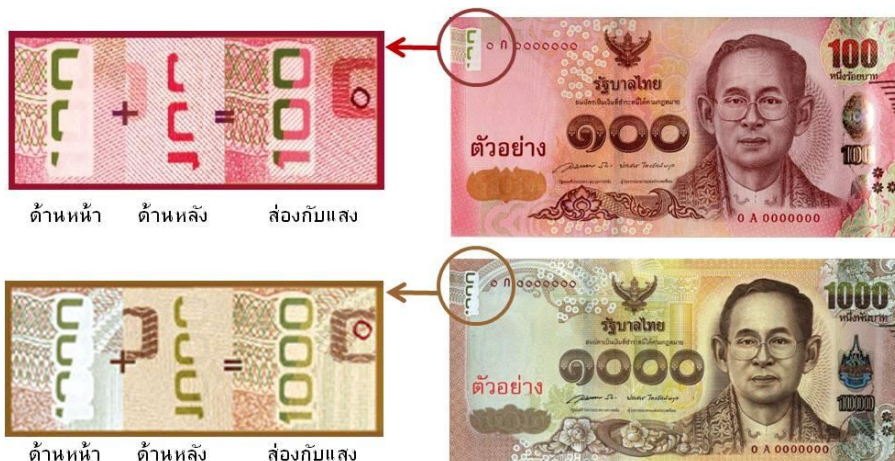


ภาพที่ 1 - 3 เป็นแถบสี ซึ่งมีอยู่ในธนบัตรชนิดราคา 20 บาท 50 บาท และ 100 บาท

ภาพที่ 4 - 5 เป็นแถบสีที่มีสีเหลี่ยมเคลือบโหวสลับสี ซึ่งมีอยู่ในธนบัตรชนิดราคา 500 บาท และ 1000 บาท

### 2.3 ภาพซ้อนทับ

บริเวณมุมบนด้านซ้ายของธนบัตรมีตัวเลขอารบิกแจ้งชนิดราคาธนบัตรที่พิมพ์แยกไว้ในตำแหน่งตรงกันของด้านหน้าและด้านหลังธนบัตร จะมองเห็นเป็นตัวเลขที่สมบูรณ์เมื่อยกธนบัตรส่องกับแสงสว่าง



### 3. พลิกเอียง

#### 3.1 หมึกพิมพ์พิเศษสลับสี

เป็นจุดสังเกตสำหรับธนบัตรชนิดราคา 500 บาท และ 1000 บาท เท่านั้น โดยให้สังเกตที่มุมล่างด้านซ้ายของธนบัตรเมื่อพลิกขอบล่างธนบัตรขึ้น ลายประดิษฐ์สีทองจะเปลี่ยนเป็นสีเขียว



### 3.2 แลปพอยล์ 3 มิติ

แลปพอยล์ 3 มิติที่ผนึกอยู่บนด้านหน้าธนบัตรชนิดราคา 100 บาท 500 บาท และ 1000 บาท จะมองเห็นเป็นหลายมิติแตกต่างกันตามชนิดราคาและจะเปลี่ยนสีสะท้อนแสงวาววับเมื่อพลิกเอียงธนบัตรไปมา



### 3.3 ตัวเลขแฝง

ในลายประดิษฐ์มุมล่างซ้ายของธนบัตรทุกชนิดราคาเมื่อยกธนบัตรเอียงเข้าหาแสงสว่างและมองผ่านจากมุมล่างซ้ายเข้าหากึ่งกลางธนบัตรในมุมที่เหมาะสม จะเห็นตัวเลขอารบิกแจ้งชนิดราคาธนบัตรฉบับนั้น



### เหรียญกษาปณ์

กรมธนารักษ์ได้ผลิตเหรียญกษาปณ์หมุนเวียนออกใช้ในระบบเศรษฐกิจตั้งแต่ พ.ศ. 2493 เป็นต้นมา ซึ่งมีหลากหลายรูปแบบ โดยได้ปรับเปลี่ยนรูปลักษณะ ลวดลาย และกรรมวิธีการผลิตเรื่อยมา เพื่อให้สะดวกต่อการพกพา การใช้สอย และยากต่อการปลอมแปลง

เหรียญกษาปณ์หมุนเวียน เป็นเหรียญกษาปณ์ที่ใช้หมุนเวียนกันอยู่ทั่วไปในชีวิตประจำวัน มี 9 ชนิดราคา คือ 10 บาท 5 บาท 2 บาท 1 บาท 50 สตางค์ 25 สตางค์ 10 สตางค์ 5 สตางค์ และ 1 สตางค์ แต่ใช้หมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจมี 6 ชนิดราคา คือ

10 บาท 5 บาท 2 บาท 1 บาท 50 สตางค์ 25 สตางค์ ส่วนเหรียญชนิดราคา 10 สตางค์ 5 สตางค์ และ 1 สตางค์ มีใช้ในทางบัญชีเท่านั้น

ในปี พ.ศ. 2551 กระทรวงการคลังได้อนุมัติให้กรมธนารักษ์ จัดทำเหรียญกษาปณ์ออกใช้หมุนเวียนชุดใหม่ในระบบเศรษฐกิจ โดยมีลักษณะและชนิดราคา ดังนี้

1. เหรียญกษาปณ์โลหะสองสี (สีขาและสีทอง) ชนิดราคา 10 บาท
2. เหรียญกษาปณ์โลหะสีขา (ทองแดงผสมนิกเกิล เคลือบใส่ทองแดง) ชนิดราคา 5 บาท
3. เหรียญกษาปณ์โลหะสีทอง (ทองแดงผสมนิกเกิลและอลูมิเนียม) ชนิดราคา 2 บาท
4. เหรียญกษาปณ์โลหะสีขา (ใส่เหล็กชุบนิกเกิล) ชนิดราคา 1 บาท
5. เหรียญกษาปณ์โลหะสีแดง (ใส่เหล็กชุบทองแดง) ชนิดราคา 50 สตางค์
6. เหรียญกษาปณ์โลหะสีแดง (ใส่เหล็กชุบทองแดง) ชนิดราคา 25 สตางค์
7. เหรียญกษาปณ์โลหะสีขา (อลูมิเนียม) ชนิดราคา 10 สตางค์ 5 สตางค์ 1 สตางค์

### เหรียญกษาปณ์กับการใช้ชำระหนี้ตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501 มาตรา 11 ระบุว่า เหรียญกษาปณ์เป็นเงินที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย ไม่เกินจำนวนที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ดังนี้

ชนิดราคา	จำนวนการชำระหนี้ต่อครั้ง
เหรียญชนิดราคา 1 สตางค์	ชำระหนี้ได้ครั้งละไม่เกิน 5 บาท
เหรียญชนิดราคา 5, 10, 25 และ 50 สตางค์	ชำระหนี้ได้ครั้งละไม่เกิน 10 บาท
เหรียญชนิดราคา 1, 2 และ 5 บาท	ชำระหนี้ได้ครั้งละไม่เกิน 500 บาท
เหรียญชนิดราคา 10 บาท	ชำระหนี้ได้ครั้งละไม่เกิน 1,000 บาท

สาเหตุที่กฎหมายต้องกำหนดจำนวนเงินในการชำระหนี้ของเหรียญกษาปณ์ คือ เพื่อป้องกันการกลั่นแกล้งระหว่างลูกหนี้กับเจ้าหนี้ในการชำระหนี้

## เงินตราต่างประเทศ

ในการดำเนินชีวิตประจำวันทั่ว ๆ ไป เราจะใช้เงินสกุลของประเทศไทยคือเงินบาทในการจับจ่ายใช้สอยในประเทศ แต่หากต้องเดินทางหรือมีการทำธุรกิจระหว่างประเทศเราก็จะต้องเข้าไปเกี่ยวข้องกับเงินตราของประเทศอื่น ๆ

### ตัวอย่าง เงินสกุลต่างประเทศที่สำคัญ

ชื่อประเทศ	ชื่อสกุลเงิน	อักษรย่อสกุลเงิน
สหรัฐอเมริกา	ดอลลาร์สหรัฐ (United States Dollar)	USD
สหราชอาณาจักร	ปอนด์ (British Pound)	GBP
ยูโรโซน	ยูโร (Euro)	EUR
ญี่ปุ่น	เยน (Japanese Yen)	JPY
ฮ่องกง	ดอลลาร์ฮ่องกง (Hong Kong Dollar)	HKD
มาเลเซีย	ริงกิต (Malaysian Ringgit)	MYR


ซึ่งค่าของเงินในแต่ละสกุลจะไม่เท่ากัน จึงต้องมีการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนขึ้น **อัตราแลกเปลี่ยน** หมายถึง ราคาของเงินตราสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินตราอีกสกุลหนึ่ง เช่น

1 USD เท่ากับ 31 บาท หมายถึง เงินบาทจำนวน 31 บาท แลกเป็นเงินดอลลาร์สหรัฐได้ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

1 EUR เท่ากับ 42 บาท หมายถึง เงินบาทจำนวน 42 บาท แลกเป็นเงินยูโรได้ 1 ยูโร

อัตราแลกเปลี่ยนไม่ได้คงที่ แต่มีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงอยู่เสมอในแต่ละช่วงเวลาตามปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจของประเทศ เศรษฐกิจโลก ภาวะตลาดการเงิน

### การดูอัตราแลกเปลี่ยนอย่างง่าย

 ตัวอย่าง ตารางแสดงอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างเงินต่างประเทศและเงินบาท ที่ผู้ให้บริการซึ่งประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศไว้



(เงินบาทต่อ 1 หน่วยสกุลเงินตราต่างประเทศ)

ประเทศ	สกุลเงิน	อัตรารับซื้อ	อัตราขาย
สหรัฐอเมริกา	USD	34.89	35.22
สหราชอาณาจักร	GBP	49.84	50.69
ยูโรโซน	EUR	39.25	39.96
ญี่ปุ่น (ต่อ 100 เยน)	JPY	31.68	32.37
ฮ่องกง	HKD	4.47	4.55
มาเลเซีย	MYR	8.85	9.13

อัตรารับซื้อ คือ อัตราที่ผู้ให้บริการเสนอซื้อเงินตราต่างประเทศ

อัตราขาย คือ อัตราที่ผู้ให้บริการเสนอขายเงินตราต่างประเทศ

- หากต้องการนำเงินบาทไทยไปแลกเปลี่ยนเป็นเงินดอลลาร์สหรัฐ กล่าวคือ ต้องการซื้อเงินดอลลาร์สหรัฐ เราต้องดูราคาซื้อที่อัตราขาย จากตัวอย่างข้างต้น  $1 \text{ USD} = 35.22 \text{ บาท}$
- หากต้องการนำเงินดอลลาร์สหรัฐไปแลกเปลี่ยนเป็นเงินบาท กล่าวคือ ต้องการขายเงินดอลลาร์สหรัฐ เราต้องดูราคาซื้อที่อัตรารับซื้อ จากตัวอย่างข้างต้น  $1 \text{ USD} = 34.89 \text{ บาท}$

### วิธีการคำนวณอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ในกรณีที่ต้องเดินทางไปต่างประเทศ เราอาจต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงินเป็นของประเทศนั้น ๆ ซึ่งสามารถคำนวณอัตราแลกเปลี่ยนได้ ดังนี้

#### ตัวอย่างที่ 1

หากต้องการเดินทางไปยังประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งใช้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) สมมติว่า อัตราแลกเปลี่ยนขณะนั้นอยู่ที่  $1 \text{ USD} = 30 \text{ บาท}$  หากต้องการแลก 100 USD ต้องใช้เงินบาทไทยแลกเปลี่ยนเป็นจำนวนเท่าไร

#### วิธีคำนวณ

$$1 \text{ USD} = 30 \text{ บาท}$$

$$100 \text{ USD} = [30 \times 100] \div 1$$

$$= 3,000 \text{ บาท}$$

ดังนั้น ต้องใช้เงินบาทไทยจำนวนเงิน 3,000 บาท จึงจะแลกได้ 100 USD

## 📖 ตัวอย่างที่ 2

หากต้องการไปประเทศญี่ปุ่น ซึ่งใช้สกุลเงินเยน สมมติว่าอัตราแลกเปลี่ยนขณะนั้นอยู่ที่ 100 เยน = 30 บาท หากต้องการแลก 1,000 เยน ต้องใช้เงินไทยแลกเป็นจำนวนเท่าไร

### วิธีคำนวณ

$$\begin{aligned} 100 \text{ เยน} &= 30 \text{ บาท} \\ 1,000 \text{ เยน} &= [30 \times 1,000] \div 100 \\ &= 300 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ดังนั้น ต้องใช้เงินบาทไทยจำนวนเงิน 300 บาท จึงจะแลกได้ 1,000 เยน

## 📖 ตัวอย่างที่ 3

หากต้องการนำเงินดอลลาร์สหรัฐมาแลกเป็นเงินบาท สมมติว่า อัตราแลกเปลี่ยนขณะนั้นอยู่ที่ 1 USD = 30 บาท หากต้องการแลก 1,500 บาท **จะต้องใช้เงินดอลลาร์สหรัฐจำนวนเงินเท่าไร**

### วิธีคำนวณ

$$\begin{aligned} 30 \text{ บาท} &= 1 \text{ USD} \\ 1,500 \text{ บาท} &= [1 \times 1,500] \div 30 \\ &= 50 \text{ USD} \end{aligned}$$

ดังนั้น ต้องใช้เงินดอลลาร์สหรัฐจำนวนเงิน 50 USD จึงจะแลกได้ 1,500 บาท

### ช่องทางการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การติดต่อขอแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสามารถติดต่อกับผู้ให้บริการซึ่งประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่น

- **นิติบุคคลรับอนุญาต** (authorized financial institution) หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ให้กู้ยืม หรือโอนเงินตราต่างประเทศ

- **บุคคลรับอนุญาต** (authorized money changer) หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจซื้อและขายธนบัตรต่างประเทศ และรับซื้อเช็คเดินทาง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรม หรือบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

## เงินเสมือน

เงินเสมือน (virtual currency) ถูกสร้างขึ้นโดยบุคคลกลุ่มหนึ่ง และยอมรับให้ใช้งานกันภายในกลุ่มสังคมนั้น โดยมีการกำหนดมูลค่าของเงินเสมือนเป็นหน่วยข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น coin, point เพื่อนำมาใช้ซื้อสินค้าและบริการในกลุ่มที่ยอมรับเงินเสมือนดังกล่าว

เงินเสมือน<sup>3</sup> อาจแบ่งตามคุณสมบัติการใช้งานได้ดังนี้

1. เงินเสมือนที่ไม่สามารถใช้ซื้อสินค้าจริงได้และแลกเปลี่ยนเป็นเงินจริงไม่ได้ โดยรับมาจากโลกออนไลน์ด้วยกิจกรรมต่างๆ เช่น การเล่นเกมออนไลน์แล้วได้รับแต้มหรือเงินเสมือน แต่จะสามารถใช้ได้แค่ในโลกออนไลน์เท่านั้น
2. ใช้เงินจริงแลกเปลี่ยนเป็นเงินเสมือน แต่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนกลับมาเป็นเงินจริงได้ สามารถใช้ซื้อสินค้าและบริการออนไลน์หรือแอปพลิเคชันต่าง ๆ ได้
3. สามารถใช้เงินจริงแลกเปลี่ยนกับเงินเสมือนได้ทั้งสองทาง โดยสามารถใช้ซื้อของได้ทั้งในโลกออนไลน์และโลกจริง เช่น Bitcoin

## ข้อควรระวังเกี่ยวกับเงินเสมือน

1. หน่วยข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ **ไม่ถือเป็นเงินที่ใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมายไทย** การใช้หน่วยข้อมูลดังกล่าวในการชำระค่าสินค้าหรือบริการ จึงอาจถูกปฏิเสธจากร้านค้าได้
2. มีความเสี่ยงจากการที่มูลค่าหน่วยข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ผันแปรอย่างรวดเร็ว เนื่องจากมูลค่าของหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เกิดจากความต้องการแลกเปลี่ยนในกลุ่มของผู้ใช้ด้วยกัน มูลค่าจึงมีความผันผวนสูงและไม่สัมพันธ์กับสภาพเศรษฐกิจจริง ผู้ถือครองหน่วยข้อมูลจึงมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินจากการที่มูลค่าของหน่วยข้อมูลลดต่ำลงอย่างรวดเร็ว และหากร้านค้าใดรับหน่วยข้อมูลดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนกับสินค้าและบริการของตน ก็อาจมี

<sup>3</sup> ที่มา : บทความเรื่อง “เงินเสมือน (Virtual Currency) ต่างจากเงินจริงอย่างไร” โดย กัญตภณ ศรีชาติ ธนาการแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงที่หน่วยข้อมูลที่ได้รับมาและถือไว้นั้นอาจมีมูลค่าหรือราคาตลาดต่ำลงได้ตลอดเวลาอย่างรวดเร็วจากมูลค่าหรือราคาเดิม ณ ขณะที่ร้านค้าได้รับหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์นั้นมา

3. มีความเสี่ยงจากการถูกขโมยข้อมูล เนื่องจากหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวจะต้องจัดเก็บไว้ในอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เท่านั้น จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ถือครองอาจสูญเสียหน่วยข้อมูลดังกล่าวได้จากการถูกลักลอบโจรกรรมข้อมูล

4. มีความเสี่ยงที่ผู้ใช้ไม่ได้รับการคุ้มครอง เนื่องจากหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวไม่ได้เป็นสื่อการชำระเงินตามกฎหมาย ดังนั้น หากมีการใช้เป็นช่องทางในการหลอกลวงหรือฉ้อโกง หรือกรณีที่เกิดปัญหาในการใช้งาน เช่น การโอนไปยังผู้รับผิดคนหรือผิดจำนวน หรือโอนไปยังร้านค้าแล้วแต่ไม่ได้รับสินค้า การติดตามข้อมูลการโอนเพื่อใช้เป็นพยานหลักฐานอาจทำได้ยากหากต้องฟ้องร้องดำเนินคดี ซึ่งต่างจากการโอนเงินผ่านธนาคารพาณิชย์หรือผู้ให้บริการชำระเงินภายใต้การกำกับดูแลของทางการที่มีระบบติดตาม

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ประเภทของเงิน

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 3 การฝากเงิน การประกันภัย และการลงทุน

### การฝากเงิน

เมื่อได้รับเงินจากแหล่งต่าง ๆ เช่น รายได้จากการประกอบอาชีพ สิ่งที่เราควรทำคือแบ่งเงินบางส่วนไปเก็บออมเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น ไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน เป็นค่าใช้จ่ายหลังเกษียณหรือเลิกทำงาน การมองหาสถานที่เก็บรักษาเงินจึงเป็นเรื่องจำเป็น โดยแหล่งเก็บเงินที่นิยมกันคือการฝากเงินไว้กับธนาคาร ซึ่งนอกจากมีความปลอดภัยกว่าการเก็บเงินสดไว้กับตัวหรือไว้ที่บ้านแล้ว การฝากเงินไว้กับธนาคารยังทำให้ได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเงินฝากด้วย

อย่างไรก็ดี การจะได้รับดอกเบี้ยมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับว่าเป็นบัญชีเงินฝากประเภทใด มีเงื่อนไขอย่างไร เราจึงจำเป็นต้องรู้จักบัญชีเงินฝากแต่ละประเภท เพื่อเลือกบัญชีที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของเรามากที่สุด โดยปัจจุบันบัญชีเงินฝากที่รู้จักและใช้กันมาก เช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ

### ประเภทของบัญชีเงินฝาก

#### 1. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์

##### ลักษณะ

- สามารถฝากหรือถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้
- กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำไว้ไม่สูงนัก เช่น 100 - 1,000 บาท
- จ่ายดอกเบี้ยให้ปีละ 2 ครั้ง ในเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี

##### ประโยชน์

- ถ้าดอกเบี้ยรับไม่เกิน 20,000 บาท ไม่ต้องเสียภาษี 15% ของดอกเบี้ยที่ได้รับ (รวมรับจากทุกสถาบันการเงินใน 1 ปี) ถ้าเกิน 20,000 บาท ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้เลยจากบัญชีเงินฝาก
- มีบริการบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต สำหรับใช้ถอนหรือโอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มได้สะดวก (บัตรเดบิตยังสามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการได้ด้วย) แต่หากต้องการเปิดบัญชีเพียงอย่างเดียวก็สามารถทำได้โดยไม่จำเป็นต้องทำบัตรใด ๆ

##### ข้อจำกัด

- อัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ
- มีค่าธรรมเนียมกรณีบัญชีเงินฝากไม่เคลื่อนไหวและมียอดเงินฝากคงเหลือน้อยกว่าที่กำหนด
- กรณีทำบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตมักจะต้องเสียค่าทำบัตรและค่าธรรมเนียมรายปี

### บัญชีนี้เหมาะกับใคร:

- ผู้ที่ใช้บริการรับโอนเงินเดือนหรือค่าจ้าง หรือค่าสินค้า
- ผู้ที่เบิกถอนบ่อยครั้ง หรือใช้บริการหักบัญชีเพื่อชำระค่าใช้จ่ายรายเดือน เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
- ผู้ที่ต้องการออมเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉิน เนื่องจากถอนได้สะดวก (ถอนได้หลายช่องทางและถอนเมื่อไหร่ก็ได้)

นอกจากนี้ บางธนาคารมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ซึ่งให้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ แต่จะมีเงื่อนไขที่เพิ่มขึ้นด้วย เช่น เงินฝากขั้นต่ำ 10,000 บาท ถอนได้ไม่เกิน 2 ครั้งต่อเดือน หากถอนตั้งแต่ครั้งที่ 3 เป็นต้นไปในเดือนนั้นจะถูกคิดค่าธรรมเนียมครั้งละ 500 บาท ซึ่งบัญชีในลักษณะนี้เหมาะกับการออมเงินมากกว่าที่จะใช้เป็นบัญชีเพื่อชำระค่าใช้จ่าย

### คำแนะนำ

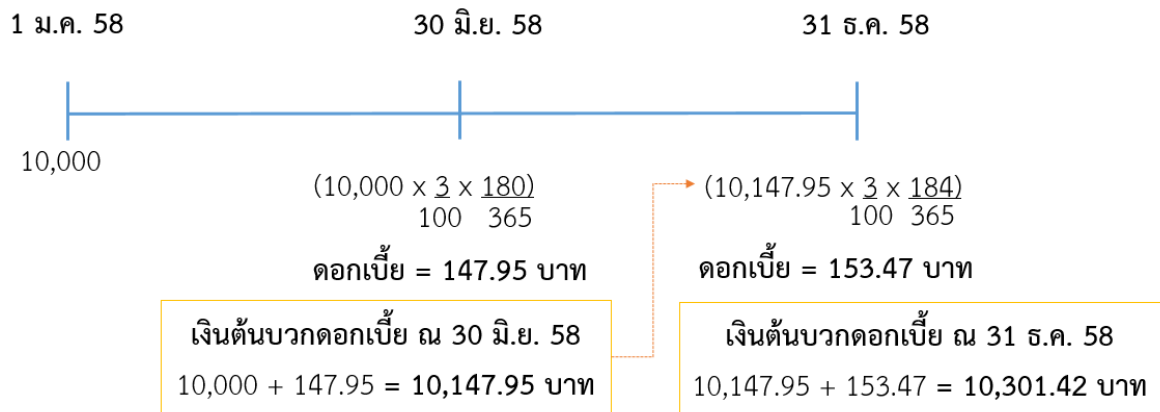
1. ควรทำรายการฝาก ถอน หรือโอนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกคิดค่าธรรมเนียมรักษาบัญชีกรณีบัญชีเงินฝากไม่เคลื่อนไหว และมียอดเงินฝากคงเหลือน้อยกว่าที่กำหนด
2. ปรับสมุดบัญชีอย่างสม่ำเสมอเพื่อดูว่ามีเงินคงเหลือในบัญชีเพียงพอสำหรับการหักบัญชีหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดหรือไม่ เช่น ค่าใช้จ่ายที่จะถูกตัดออกจากบัญชี ยอดเงินขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนด เพื่อไม่ให้พลาดการชำระเงินหรือมีเงินไม่พอที่จะชำระซึ่งอาจทำให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม
3. หากไม่มีความจำเป็นต้องใช้บัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตควรแจ้งยกเลิกบัตร หรือแจ้งเจ้าหน้าที่ว่าไม่ต้องการทำบัตร จะช่วยประหยัดค่าธรรมเนียมที่ไม่จำเป็นได้

📖 ตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์

สำรวจเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ธนาคารมุ่งมันเมื่อวันที่ 1 ม.ค. 58 จำนวน 10,000 บาท ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตรา 3% ต่อปี โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้ในวันที่ 30 มิ.ย. และ 31 ธ.ค. ของทุกปี หากสำรวจฝากเงินไว้ทั้งปี โดยไม่ถอนเงินออกหรือฝากเงินเพิ่มและไม่ได้ถอนดอกเบี้ยออกมาใช้ในระหว่างปี หากครบ 1 ปี สำรวจจะมีเงินฝากในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นเงินเท่าไร

วิธีการคำนวณ

- ระยะเวลาในการคำนวณจำนวนวันในการฝากเงิน จะคำนวณถึงวันก่อนวันที่จ่ายดอกเบี้ย ดังนี้
  - จ่ายดอกเบี้ย 30 มิ.ย. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 58 ถึง 29 มิ.ย. 58 = 180 วัน
  - จ่ายดอกเบี้ย 31 ธ.ค. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 30 มิ.ย. 58 ถึง 30 ธ.ค. 58 = 184 วัน
- อัตราดอกเบี้ย 3% ในที่นี้ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ไม่ต้องเสียภาษี ณ ที่จ่าย 15% จึงสามารถนำมาคำนวณในสูตรได้
- เงินฝากออมทรัพย์นี้ให้ดอกเบี้ยทบต้น ดังนั้น ต้องนำเงินต้นบวกดอกเบี้ยก่อน จากนั้นจึงนำผลที่ได้ไปเป็นฐานคำนวณดอกเบี้ยสำหรับงวดถัดไป



คำตอบ ณ 31 ธ.ค. 58 สำรวจจะมีเงินต้นบวกดอกเบี้ยทั้งสิ้นเท่ากับ 10,301 บาท โดยประมาณ

## 📖 ตัวอย่าง การคำนวณเงินรวมที่จะได้จากดอกเบี้ยทบต้นอย่างง่าย

พอใจฝากเงิน 10,000 บาท เป็นระยะเวลา 3 ปี ธนาคารให้อัตราดอกเบี้ย 3% ต่อปี เท่ากันทุกปี โดยจ่ายดอกเบี้ยให้ปีละครั้ง หากพอใจไม่มีการฝากเพิ่มระหว่างปี และไม่ถอนเงินต้นหรือดอกเบี้ยออกมาใช้ จะสามารถคำนวณเงินรวมเมื่อครบ 3 ปีตามสูตรได้ ดังนี้

### สูตรคำนวณเงินรวมที่จะได้จากดอกเบี้ยทบต้นอย่างง่าย

$$\text{จำนวนเงินรวม} = \text{เงินต้น} \times (1 + \text{อัตราดอกเบี้ยต่องวด})^{\text{จำนวนงวด}}$$

$$\begin{aligned} \text{จำนวนเงินรวม} &= 10,000 \times \left(1 + \frac{3}{100}\right)^3 \\ &= 10,000 \times (1 + 0.03)^3 \\ &= 10,000 \times (1.03)^3 \\ &= 10,000 \times 1.092727 \\ &= 10,927.27 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ดังนั้น เมื่อฝากครบ 3 ปี สมรวยจะมีเงินรวมทั้งสิ้น 10,927 บาทโดยประมาณ

## 2. บัญชีเงินฝากประจำ มีหลายรูปแบบ เช่น

### 2.1 บัญชีเงินฝากประจำทั่วไป

#### ลักษณะ

- มีระยะเวลาการฝากหลายแบบ เช่น 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน
- ส่วนใหญ่จะกำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำไว้ประมาณ 1,000 บาท
- การจ่ายดอกเบี้ย แล้วแต่เงื่อนไขธนาคาร เช่น บัญชี 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด บัญชี 24 เดือน และ 36 เดือน จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยอาจจะนำดอกเบี้ยที่ได้มาฝากเข้าบัญชีเงินฝากประจำ (ทบต้น) หรืออาจจะโอนดอกเบี้ยเงินฝากเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือกระแสรายวัน ซึ่งธนาคารจะแจ้งให้ทราบตั้งแต่ตอนเปิดบัญชีกับธนาคาร

- กรณีถอนก่อนครบกำหนด อาจไม่ได้รับดอกเบี้ย หรือได้รับในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ เช่น ธนาคารอาจกำหนดว่าหากเลือกฝากประจำ 6 เดือน



แต่ฝากยังไม่ถึง 3 เดือนแล้วต้องการถอนออกมาจะไม่ได้รับดอกเบี้ย หรือถอนหลัง 3 เดือนไปแล้ว แต่ยังไม่ครบกำหนด 6 เดือน จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ พร้อมทั้ง ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย

นอกจากนี้ บางธนาคารมีรูปแบบการฝากประจำแบบพิเศษ เช่น ให้ เลือกระยะเวลาการฝากได้ตามที่สะดวก กำหนดระยะเวลาการฝากเป็นจำนวนวัน (เช่น 99 วัน) หรือ จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากตั้งแต่วันที่ผู้ฝากเปิดบัญชี โดยอาจมีเงื่อนไขที่กำหนดจำนวนเงินฝาก ที่ค่อนข้างสูง เช่น 100,000 บาทขึ้นไป

### บัญชีนี้เหมาะกับใคร

- ผู้ที่ต้องการเก็บออมเพื่อเพิ่มรายได้จากดอกเบี้ย
- ผู้ที่มีเงินก้อนและไม่มีความจำเป็นที่จะใช้เงินที่ออมไว้ในช่วง

ระยะเวลาหนึ่ง

### ตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากประจำ

รุ่งโรจน์เลือกเปิดบัญชีเงินฝากประจำ 3 เดือน จำนวน 10,000 บาท ได้รับอัตรา ดอกเบี้ย 3% ต่อปีแบบทบต้น โดยเริ่มต้นฝากวันที่ 1 ม.ค. 58 และเมื่อครบกำหนด 3 เดือน นายรุ่งโรจน์ก็ยังคงฝากอย่างต่อเนื่องไปเรื่อย ๆ โดยไม่มีการถอนเงินต้นและดอกเบี้ย ให้คำนวณ ว่าเมื่อครบกำหนดทุก 3 เดือนในช่วงเวลา 1 ปี **รุ่งโรจน์จะได้รับเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงิน เท่าไร**

### วิธีการคำนวณ

1. ระยะเวลาในการคำนวณจำนวนวันในการฝากเงิน จะคำนวณถึงวันก่อนวันที่ จ่ายดอกเบี้ย ดังนี้
  - จ่ายดอกเบี้ย 1 เม.ย. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 58 ถึง 31 มี.ค. 58 รวม 90 วัน
  - จ่ายดอกเบี้ย 1 ก.ค. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 เม.ย. 58 ถึง 30 มิ.ย. 58 รวม 91 วัน
  - จ่ายดอกเบี้ย 1 ต.ค. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 58 ถึง 30 ก.ย. 58 รวม 92 วัน
  - จ่ายดอกเบี้ย 1 ม.ค. 59 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 ต.ค. 58 ถึง 31 ธ.ค. 58 รวม 92 วัน
2. ดอกเบี้ยที่ได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่รุ่งโรจน์ จะได้รับหลังหักภาษี ณ ที่จ่าย เท่ากับ **2.55%** ( $3 \times 0.85$ )
3. เงินฝากประจำนี้ธนาคารให้ดอกเบี้ยทบต้น ดังนั้น ต้องนำเงินต้นบวก ดอกเบี้ยก่อน จากนั้นจึงนำผลที่ได้ไปเป็นฐานคำนวณดอกเบี้ยสำหรับงวดถัดไป

1 ม.ค. 58	—	เงินต้น 10,000 บาท	
1 เม.ย. 58	—	$10,000 + (10,000 \times \frac{2.55}{100} \times \frac{90}{365})$	$= 10,062.88$ บาท
1 ก.ค. 58	—	$10,062.88 + (10,062.88 \times \frac{2.55}{100} \times \frac{91}{365})$	$= 10,126.85$ บาท
1 ต.ค. 58	—	$10,126.85 + (10,126.85 \times \frac{2.55}{100} \times \frac{92}{365})$	$= 10,191.94$ บาท
1 ม.ค. 59	—	$10,191.94 + (10,191.94 \times \frac{2.55}{100} \times \frac{92}{365})$	$= 10,257.45$ บาท

คำตอบ รุ่งโรจน์จะได้รับเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงิน 10,257 บาทโดยประมาณ

## 2.2 บัญชีเงินฝากประจำแบบปลอดภาษี

### ลักษณะ

- เป็นบัญชีเงินฝากประจำที่ได้รับยกเว้นภาษี แต่เปิดได้เพียงบัญชีเดียว
- ตามเกณฑ์สรรพากรไม่ได้มีการกำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำไว้ แต่มีเพดานฝากสูงสุดอยู่ที่ 25,000 บาทต่อเดือน และเมื่อรวมจำนวนเงินที่ฝากทุกเดือนแล้วต้องไม่เกิน 600,000 บาท ซึ่งต้องฝากต่อเนื่องในจำนวนที่เท่ากันทุก ๆ เดือน เดือนละ 1 ครั้ง เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน
- หากเงินฝากครบกำหนด ธนาคารจะโอนเงินต้นและดอกเบี้ยเข้าบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวันตามที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ตอนเปิดบัญชี หรือบางกรณีหากลูกค้าไม่ได้ถอนเงินออก ธนาคารก็อาจเปลี่ยนประเภทเป็นบัญชีเงินฝากประจำให้อัตโนมัติโดยมีเงื่อนไขการฝากเงินและอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารที่ใช้อยู่ในขณะนั้น
- ในระหว่างระยะเวลาการฝาก ขาดฝากได้ไม่เกิน 2 ครั้ง และยังคงต้องฝากให้ครบตามวงเงินที่กำหนด
- กรณีถอนก่อนครบกำหนด ส่วนใหญ่มักกำหนดว่าหากฝากไม่ถึง 3 เดือน จะไม่ได้รับดอกเบี้ย หากถอนหลังจาก 3 เดือนไปแล้วจะได้รับในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ พร้อมทั้งถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย

- จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝาก โดยทั่วไปจะโอนดอกเบี้ยไปยังบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือกระแสรายวัน

### ประโยชน์

- ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์
- ได้ฝึกวินัยการออม (ต้องนำเงินไปฝากทุกเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน)
- ดอกเบี้ยที่ได้รับไม่ต้องเสียภาษี

**ข้อจำกัด** มีข้อจำกัดและเงื่อนไขในการถอน เช่น หากมีการถอนก่อนระยะเวลาที่กำหนดไว้อาจไม่ได้รับดอกเบี้ย และไม่ได้รับสิทธิยกเว้นการหักภาษี ณ ที่จ่าย 15%

### บัญชีนี้เหมาะกับใคร

- ผู้ที่ต้องการสร้างวินัยการออม และเพิ่มรายได้จากดอกเบี้ย
- ผู้ที่ไม่มีความจำเป็นที่จะใช้เงินที่ออมไว้ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

(อย่างน้อย 2 ปี)

### คำแนะนำ

ผู้สนใจจะฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำทั้ง 2 ประเภทนี้ ควรศึกษาเงื่อนไขการฝากและถอนเงินให้เข้าใจ และต้องมั่นใจว่ายังไม่มีมีความจำเป็นต้องใช้เงินในระหว่างที่ฝากเงินไว้กับธนาคาร เพื่อป้องกันปัญหาการไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขและทำให้ไม่ได้รับดอกเบี้ยตามที่กำหนด

## 3. บัญชีเงินฝากแบบขั้นบันได

### ลักษณะ

- จำนวนเงินฝากขั้นต่ำ ส่วนใหญ่มักจะสูงกว่าบัญชีเงินฝากประจำทั่วไป เช่น ไม่น้อยกว่า 5,000 บาท
- กำหนดการจ่ายดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของธนาคาร เช่น จ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน โดยจะโอนดอกเบี้ยเงินฝากเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือกระแสรายวัน ซึ่งธนาคารจะแจ้งให้ทราบตั้งแต่ตอนเปิดบัญชีกับธนาคาร
- มักจูงใจผู้ฝากด้วยการโฆษณาว่าให้อัตราดอกเบี้ยสูงมาก แต่ในความจริงแล้วมักเป็นเพียงช่วงเวลาสั้น ๆ (ส่วนใหญ่จะสูงมากเฉพาะเดือนสุดท้าย) และในแต่ละช่วงระยะเวลาการฝากดอกเบี้ยจะค่อย ๆ เพิ่มสูงขึ้น อาทิ

เดือนที่ 1 - 5 อัตราดอกเบี้ย 1%      เดือนที่ 6 - 7 อัตราดอกเบี้ย 1.7%

เดือนที่ 8 - 9 อัตราดอกเบี้ย 1.9%      เดือนที่ 10 อัตราดอกเบี้ย 8%

ดังนั้น ผู้สนใจฝากต้องมองหาอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปีของทั้งโครงการที่ธนาคารต้องเขียนไว้ในใบโฆษณา หรือสอบถามจากเจ้าหน้าที่ธนาคารเพิ่มเติมเพื่อขอรายละเอียดที่ชัดเจน

- หากเงินฝากครบกำหนด แล้วไม่ได้ถอนเงินออก ธนาคารมักจะเปลี่ยนประเภทเป็นบัญชีเงินฝากประจำให้อัตโนมัติโดยมีเงื่อนไขการฝากเงินและอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารที่ใช้อยู่ในขณะนั้น

- ข้อกำหนดในเรื่องถอนก่อนครบกำหนดมีหลายรูปแบบ อาทิ อาจต้องปิดบัญชีเลย หรือต้องถอนทั้งจำนวนของแต่ละยอดการฝาก เช่น ฝากครั้งแรก 10,000 บาท ครั้งที่ 2 ฝาก 20,000 บาท หากต้องการถอนเงินที่ฝากไว้จะต้องถอนเงินที่ยอด 10,000 บาท หรือ 20,000 บาท เท่านั้น ไม่สามารถถอนบางส่วนได้

- สำหรับเรื่องดอกเบี้ย ผู้ฝากที่ถอนก่อนครบกำหนดอาจได้ดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในแต่ละช่วงระยะเวลาการฝาก หรืออาจไม่ได้ดอกเบี้ย หรือได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

### ข้อจำกัด

- ให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ แต่ส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบของบัญชีเงินฝากประจำจึงจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ของดอกเบี้ยที่ได้รับ

- มีข้อจำกัดและเงื่อนไขในการถอน เช่น กรณีการถอนก่อนครบกำหนด (อย่างที่กล่าวไปแล้ว)

### บัญชีนี้เหมาะกับใคร

- ผู้ที่ต้องการเก็บออมเพื่อเพิ่มรายได้จากดอกเบี้ย
- ผู้ที่มีเงินก้อนและไม่มีความจำเป็นที่จะใช้เงินในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

### ตัวอย่าง การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากแบบขั้นบันได

เย็นใจฝากเงินในบัญชีเงินฝากแบบขั้นบันไดประเภทฝากประจำ 10,000 บาท เมื่อวันที่ 1 ม.ค. 58 โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (ดอกเบี้ยไม่นำไปทบกับเงินต้น) ซึ่งธนาคารให้อัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันไดระยะเวลา 5 เดือน ดังนี้

เดือนที่ 1 - 2      อัตราดอกเบี้ย 1% ต่อปี

เดือนที่ 3 – 4 อัตราดอกเบี้ย 2% ต่อปี

เดือนที่ 5 อัตราดอกเบี้ย 4% ต่อปี

ทั้งนี้ ดอกเบี้ยรับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ให้คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากที่เย็นใจจะได้รับ

### วิธีการคำนวณ

1. ระยะเวลาในการคำนวณจำนวนวันในการฝากเงิน จะคำนวณถึงวันก่อนวันที่จ่ายดอกเบี้ย ดังนี้

จ่ายดอกเบี้ย 1 ก.พ. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 58 ถึง 31 ม.ค. 58 รวม 31 วัน

จ่ายดอกเบี้ย 1 มี.ค. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 ก.พ. 58 ถึง 28 ก.พ. 58 รวม 28 วัน

จ่ายดอกเบี้ย 1 เม.ย. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 มี.ค. 58 ถึง 31 มี.ค. 58 รวม 31 วัน

จ่ายดอกเบี้ย 1 พ.ค. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 เม.ย. 58 ถึง 30 เม.ย. 58 รวม 30 วัน

จ่ายดอกเบี้ย 1 มิ.ย. 58 จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 58 ถึง 31 พ.ค. 58 รวม 31 วัน

2. ดอกเบี้ยที่ได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับต้องนำมาหักภาษี ณ ที่จ่ายก่อน

อัตราดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย	อัตราดอกเบี้ยหลังหักภาษี ณ ที่จ่าย
เดือนที่ 1 – 2 อัตราดอกเบี้ย 1% ต่อปี	$(1 \times 0.85) = 0.85\%$
เดือนที่ 3 – 4 อัตราดอกเบี้ย 2% ต่อปี	$(2 \times 0.85) = 1.70\%$
เดือนที่ 5 อัตราดอกเบี้ย 4% ต่อปี	$(4 \times 0.85) = 3.40\%$

1 ม.ค. 58	—	เงินต้น 10,000 บาท
1 ก.พ. 58	—	$(10,000 \times \frac{0.85}{100} \times \frac{31}{365}) = 7.21$ บาท
1 มี.ค. 58	—	$(10,000 \times \frac{0.85}{100} \times \frac{28}{365}) = 6.52$ บาท
1 เม.ย. 58	—	$(10,000 \times \frac{1.7}{100} \times \frac{31}{365}) = 14.43$ บาท
1 พ.ค. 58	—	$(10,000 \times \frac{1.7}{100} \times \frac{30}{365}) = 13.97$ บาท
1 มิ.ย. 58	—	$(10,000 \times \frac{3.4}{100} \times \frac{31}{365}) = 28.87$ บาท

**คำตอบ** เย็นใจจะได้รับดอกเบี้ยเป็นเงินทั้งสิ้น 71 บาท ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่เย็นใจได้รับจะเท่ากับ

$$\frac{(71 \times 100 \times 365)}{10,000 \times 151} = 1.71\%$$

### ประเภทของบัญชีเงินฝาก

เงินฝากออมทรัพย์



เงินฝากประจำ



เงินฝากแบบขั้นบันได



## ข้อเสนอแนะการเลือกประเภทบัญชีเงินฝาก

เมื่อได้ประเภทบัญชีที่ต้องการแล้ว ให้หาข้อมูลบัญชีประเภทเดียวกันจากหลาย ๆ ธนาคาร เพื่อนำมาเปรียบเทียบ ซึ่งสามารถหาข้อมูลได้จากเว็บไซต์ของธนาคารแต่ละแห่ง หรือ แผ่นพับหรือโฆษณาที่ธนาคารเผยแพร่ อย่างไรก็ตาม ควรดูประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารประกอบด้วย เนื่องจากจะมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ยต่าง ๆ ในส่วนท้ายของประกาศ โดยข้อมูลที่ควรนำมาเปรียบเทียบมีดังนี้

1. **อัตราดอกเบี้ย** ไม่ควรดูเฉพาะในใบโฆษณา แต่ควรดูจากประกาศอัตราดอกเบี้ยในเว็บไซต์ของธนาคารที่เราสนใจจะนำเงินไปฝากด้วย เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วน
2. **ระยะเวลาการฝาก** ต้องมั่นใจว่าสามารถฝากได้ตามระยะเวลาที่เป็นเงื่อนไขของบัญชีนั้น
3. **เงินฝากขั้นต่ำ และเงื่อนไขการฝาก** เช่น ต้องฝากต่อเนื่องทุกเดือนหรือไม่ และที่สำคัญควรดูความสามารถในการฝากของตนเองด้วย เพราะหากเป็นเงินฝากที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูง ก็มักจะกำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำไว้สูงเช่นกัน
4. **วิธีการจ่ายดอกเบี้ย** หากเป็นบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป ธนาคารจะนำดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากไปสมทบกับเงินต้นให้ แต่หากเป็นบัญชีเงินฝากประจำบางประเภท ธนาคารอาจจะโอนดอกเบี้ยเข้าบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวันตามที่ได้แจ้งให้ลูกค้าทราบตอนเปิดบัญชี ซึ่งการจ่ายดอกเบี้ยจะมีทั้งจ่ายเมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝาก หรือจ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน
5. **เงื่อนไขเกี่ยวกับภาษี** ดอกเบี้ยจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% หรือไม่ เพราะหากเสียภาษี อัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับก็จะน้อยกว่าที่ธนาคารประกาศไว้
6. **เงื่อนไขการใช้บริการ ฝาก ถอน โอน หรือเงื่อนไขการถอนก่อนครบระยะเวลา** หรือการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม เช่น กรณีบัญชีเงินฝากไม่เคลื่อนไหวหรือมียอดเงินในบัญชีต่ำกว่าที่กำหนดจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรักษาบัญชี หรือกรณีมีเงื่อนไขเรื่องจำนวนครั้งการถอน เช่น ถอนได้เพียง 2 ครั้งต่อเดือน หากถอนตั้งแต่ครั้งที่ 3 เป็นต้นไป จะเสียค่าธรรมเนียมการถอนครั้งละ 500 บาท

## สลากออมทรัพย์/สลากออมสิน

เป็นทางเลือกการออมอย่างหนึ่งของผู้ที่ชอบลุ้นรางวัล แม้จะให้ผลตอบแทนไม่สูงนัก (หากไม่ถูกรางวัล) แต่จะได้เงินต้นคืนเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด ซึ่งแตกต่างจากการซื้อหวย หรือสลากกินแบ่งรัฐบาล สถาบันการเงินที่ออกสลากในปัจจุบัน<sup>4</sup> เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ

ลักษณะของสลากออมทรัพย์/สลากออมสิน คือ ขายเป็นจำนวนหน่วยและมีการกำหนดอายุที่แน่นอน (เช่น อายุ 3 ปี หรือ 5 ปี) และมักมีการจ่ายดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนหากถือจนครบตามเกณฑ์ที่ผู้ออกสลากกำหนด ผู้ซื้อสลากสามารถลุ้นรางวัลได้ทุกงวดจนกว่าสลากจะหมดอายุ แต่ก็อาจมีสลากบางรุ่นซึ่งหากถอนก่อนครบกำหนดอาจได้คืนเงินต้นน้อยกว่าที่จ่ายไป หรือมีบริการพิเศษที่สามารถใช้สลากค้ำประกันการกู้เงินได้ด้วย

ทั้งนี้ เมื่อซื้อสลาก สถาบันการเงินที่ออกสลากมักแนะนำให้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กันเพื่อเป็นบัญชีเงินฝากสำหรับการรับเงินหากถูกรางวัล

### ข้อจำกัด

1. เงินที่นำมาซื้อสลากออมทรัพย์ควรจะเป็นเงินเย็น หรือเป็นเงินที่ไม่ต้องการใช้ตลอดอายุของสลาก เพราะหากถอนสลากก่อนกำหนด อาจได้รับเงินคืนน้อยกว่าจำนวนที่ซื้อ
2. ควรศึกษาเงื่อนไขให้ละเอียดก่อนซื้อ
3. เมื่อได้สลากมาควรตรวจสอบความถูกต้องทุกครั้ง เช่น ชื่อ นามสกุล จำนวนหน่วย จำนวนเงินที่ซื้อ
4. ควรเก็บรักษาสลากให้ดี หากทำหายต้องไปแจ้งความ และติดต่อขอทำสลากใหม่ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมในการออกสลากใหม่ด้วย
5. ควรพิจารณาและเปรียบเทียบผลตอบแทนของสลากแต่ละประเภท หรือแต่ละรุ่นก่อนตัดสินใจซื้อ

### การคุ้มครองเงินฝาก

เป็นการคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนที่ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นระบบสากลที่ประเทศต่าง ๆ นำมาใช้มากกว่า 100 ประเทศ โดยการกำหนดวงเงินที่รับรองว่าผู้ฝากจะได้รับคืนเป็นจำนวนที่แน่นอนภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยเร็วหากสถาบันการเงิน

<sup>4</sup> ข้อมูล ณ มิถุนายน 2559



**ถูกปิดกิจการ** สำหรับเงินฝากส่วนที่เกินวงเงินดังกล่าว ผู้ฝากมีโอกาสได้รับเพิ่มเติมหลังจากการขายสินทรัพย์และชำระบัญชีสถาบันการเงินนั้นแล้ว

### การคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย

ในอดีตหากสถาบันการเงินถูกปิดกิจการ ผู้ฝากเงินจะต้องไปดำเนินการฟ้องร้องเพื่อให้ได้รับเงินฝากคืนเอง ซึ่งไม่มีความแน่นอนว่าจะได้รับเงินคืนหรือไม่ จะได้รับเงินคืนเมื่อใด และจำนวนเท่าใด ดังนั้น ภาครัฐจึงได้จัดให้มีระบบคุ้มครองเงินฝากขึ้น เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้ฝากเงินให้ได้รับเงินฝากคืนภายในเวลาที่รวดเร็วหากสถาบันการเงินถูกปิดกิจการ ซึ่งการมีระบบคุ้มครองเงินฝากจะไม่ก่อให้เกิดภาระกับภาครัฐ เนื่องจากมีการเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินต่าง ๆ สะสมไว้ใช้ในการจ่ายคืนเงินให้กับประชาชนผู้ฝากเงิน ซึ่งดำเนินการโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (Deposit Protection Agency: DPA)

**สถาบันคุ้มครองเงินฝาก** เป็นหน่วยงานของรัฐ จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 เพื่อคุ้มครองประชาชนผู้ฝากเงิน โดยมีหน้าที่หลัก คือ

1. จ่ายเงินคืนผู้ฝากภายในวงเงินและระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ในกรณีที่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การคุ้มครองถูกปิดกิจการ
2. ชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกปิดกิจการ เพื่อรวบรวมเงินจากการขายสินทรัพย์มาชำระคืนให้แก่เจ้าหนี้ของสถาบันการเงินนั้น รวมถึงเงินฝากส่วนที่เกินวงเงินคุ้มครองด้วย

### คุ้มครองอะไรบ้าง

เงินบาทที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การคุ้มครอง (ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์) แต่ไม่ครอบคลุมถึงเงินที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ เนื่องจากมีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ทั้งนี้ สถาบันการเงินทั้งหมดอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะกำกับดูแลความมั่นคงอย่างใกล้ชิด และจะป้องกันหรือแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นมิให้ต้องปิดกิจการโดยง่าย

เงินฝากที่ได้รับความคุ้มครอง	เงินฝากที่ไม่ได้รับการคุ้มครอง
<ul style="list-style-type: none"> <li>🎯 เงินฝากออมทรัพย์</li> <li>🎯 เงินฝากประจำ</li> <li>🎯 เงินฝากกระแสรายวัน</li> <li>🎯 บัตรเงินฝาก</li> <li>🎯 ใบรับฝากเงิน</li> <li>🎯 เงินฝากใน “บัญชีร่วม” หรือ “บัญชีเพื่อ”</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⊗ เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ</li> <li>⊗ เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง</li> <li>⊗ เงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน</li> <li>⊗ เงินฝากในบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (เป็นประเภทบัญชีพิเศษที่เปิดเพื่อทำรายการเฉพาะตาม พ.ร.บ.ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน)</li> <li>⊗ เงินฝากในสหกรณ์ (เนื่องจากสหกรณ์ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายคุ้มครองเงินฝาก)</li> <li>⊗ เงินลงทุนอื่น ๆ เช่น กองทุนรวม หุ้นกู้ ตั๋วแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล สลากออมทรัพย์ (เป็นผลิตภัณฑ์อื่นที่มีใช้เงินฝากจึงไม่ได้รับการคุ้มครอง)</li> </ul>

### จำนวนเงินที่ได้รับการคุ้มครอง<sup>5</sup>

จำนวนเงินฝากรวมดอกเบี้ยที่จะได้รับการคุ้มครองตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

ระยะเวลา	จำนวนเงินฝากที่คุ้มครอง (ต่อรายผู้ฝาก ต่อสถาบันการเงิน)
11 ส.ค. 2558 – 10 ส.ค. 2559	ไม่เกิน 25 ล้านบาท
11 ส.ค. 2559 – 10 ส.ค. 2561	ไม่เกิน 15 ล้านบาท
11 ส.ค. 2561 – 10 ส.ค. 2562	ไม่เกิน 10 ล้านบาท
11 ส.ค. 2562 – 10 ส.ค. 2563	ไม่เกิน 5 ล้านบาท
11 ส.ค. 2563 เป็นต้นไป	ไม่เกิน 1 ล้านบาท

หมายเหตุ: เงินฝากส่วนที่เกินความคุ้มครอง จะได้รับคืนเพิ่มเติมหลังจากการชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ

<sup>5</sup> ข้อมูลนี้อาจมีการปรับเปลี่ยนในอนาคต ดังนั้น ควรสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่สถาบันคุ้มครองเงินฝาก โทร. 1158 เว็บไซต์ [www.dpa.or.th](http://www.dpa.or.th)

## การประกันภัย

### ความหมายและประโยชน์

การทำประกันภัยเป็นการบริหารความเสี่ยงภัยวิธีหนึ่ง ซึ่งจะโอนความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัยไปสู่บริษัทประกันภัย เมื่อเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่คาดฝัน บริษัทประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามที่ได้รับควบคุมครองในกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องเสียเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันภัยตามที่ได้ตกลงกันได้

การประกันภัยจะช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยและครอบครัว กล่าวคือ หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายต่อสิ่งที่เอาประกันจะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของผู้เอาประกัน นอกจากนี้ การทำประกันภัยยังช่วยให้ผู้เอาประกันภัยคลายความกังวลกับสิ่งที่เหนือการควบคุมหรือคาดเดาได้ยากกว่าในอนาคตจะเกิดอะไรขึ้นบ้าง เช่น การทำประกันชีวิต โดยหากผู้เอาประกันเกิดเสียชีวิตขึ้นมาในขณะที่ยังมีภาระดูแลครอบครัว ผู้ที่อยู่ข้างหลังจะได้รับค่าสินไหมทดแทนในฐานะผู้รับประโยชน์ตามที่ถูกผู้เอาประกันภัยได้ตกลงไว้กับบริษัทประกันภัย

### หลักการพิจารณาความจำเป็นในการทำประกันภัย

อย่างไรก็ตาม ไม่จำเป็นว่าทุกคนต้องทำประกันภัยเสมอไป หากตัวเราเองสามารถรับความเสี่ยงหรือมีแผนการรองรับที่ดีก็ไม่จำเป็นต้องทำประกันภัย โดยมีหลักในการพิจารณาว่าจำเป็นต้องทำประกันภัยหรือไม่ดังนี้

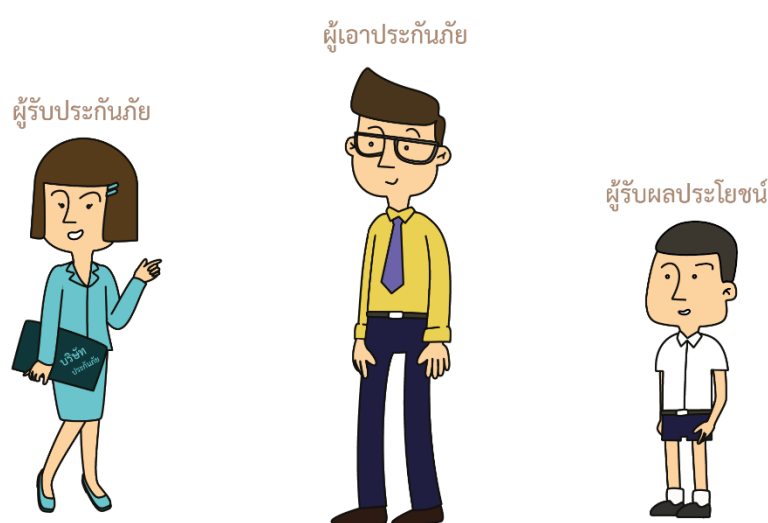
1. **ภาระรับผิดชอบที่มี** หากเราเป็นเสาหลักทางการเงินของครอบครัว เช่น เป็นคนดูแลค่าใช้จ่ายของทุกคนในบ้าน หรือมีภาระหนี้ที่ต้องรับผิดชอบ ถ้าเกิดปัญหากับเราจนไม่สามารถดูแลครอบครัวได้ เช่น เจ็บป่วยหนัก เกิดอุบัติเหตุรุนแรงหรือเสียชีวิต จะสร้างภาระให้แก่คนที่อยู่เบื้องหลังมากน้อยแค่ไหน เรามีแผนการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นแล้วหรือไม่ (ถ้าเรามีเงินเก็บมากพอ มีทรัพย์สินที่ปลอดภาระแล้ว การเสียชีวิตของเราไม่ทำให้ผู้ที่อยู่เบื้องหลังเดือดร้อน ประกันภัยก็อาจไม่จำเป็นสำหรับเรา)

2. **โอกาสความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสี่ยงหรือประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยง** เช่น ต้องอยู่ในเขตก่อสร้าง ผลิตสารเคมี หรือเดินทางบ่อย ย่อมมีความเสี่ยงมากกว่าผู้ที่ทำงานในออฟฟิศ ในกรณีนี้ก็ควรทำประกันภัย

ในการประกันภัยจะมีบุคคลที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

- ผู้รับประกันภัย คือ บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัย
- ผู้เอาประกันภัย คือ บุคคลที่ต้องการจะทำประกันภัยและมีหน้าที่จ่ายเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้รับประกันภัย
- ผู้รับประโยชน์ คือ คนที่จะได้รับสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันภัยระบุไว้ โดยผู้เอาประกันภัยกับผู้รับประโยชน์อาจเป็นคนคนเดียวก็ได้

### ประกันภัยจะมีบุคคลที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย



### รูปแบบประกันภัย

ก่อนซื้อประกันภัย ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาทำความเข้าใจ เปรียบเทียบรูปแบบ ความคุ้มครอง และเบี้ยประกันภัยของการประกันภัยก่อน เพื่อให้ได้รับแบบประกันภัยที่มีความเหมาะสม ตรงตามความต้องการมากที่สุด ซึ่งสามารถแบ่งประกันภัยออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ได้แก่ 1) ประกันชีวิต 2) ประกันวินาศภัย โดยแต่ละประเภทก็ยังมีรูปแบบการประกันภัยที่จำแนกย่อยอีก

## รูปแบบประกันภัย

### ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน



### ประกันวินาศภัย



1. **ประกันชีวิต** เป็นสัญญาาระหว่างผู้รับประกันภัย (บริษัทประกันชีวิต) กับผู้เอาประกันภัย โดยเรียกสัญญาดังกล่าวว่ากรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันชีวิต หากผู้เอาประกันภัยเกิดเสียชีวิตขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ (ยังอยู่ในระยะเวลาการคุ้มครอง) ภายใต้เงื่อนไขในกรมธรรม์ เช่น การเสียชีวิตที่ไม่ใช่การฆ่าตัวตาย บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งให้กับผู้รับผลประโยชน์ เรียกว่าเงินสินไหม

หากพิจารณาจากลักษณะความคุ้มครองและผลประโยชน์ สามารถแบ่งแบบการประกันชีวิตได้ดังนี้

#### 1) แบบการประกันชีวิตพื้นฐาน มีอยู่ 4 แบบคือ

1.1) **ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (term insurance)** เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัย **วัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองการเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควร** การประกันชีวิตแบบนี้ไม่มีส่วนของการออมทรัพย์ เบี้ยประกันภัยจึงต่ำกว่าแบบอื่น ๆ และไม่มีเงินเหลือคืนให้หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา

ตัวอย่างการประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา เช่น กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จะให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตของผู้กู้ยืมซึ่งได้แก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นผู้มีรายได้หลักของครอบครัว หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สมาชิก

ในครอบครัวซึ่งเป็นผู้รับประโยชน์ จะได้รับความคุ้มครองเป็นเงินรายงวดเพื่อนำไปผ่อนชำระสินเชื่อให้แก่สถาบันการเงิน

**1.2) ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ (whole life)** เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หรือหากผู้เอาประกันภัยมีอายุยืนยาวจนครบกำหนดสัญญา ผู้เอาประกันภัยจะได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัย (ระยะเวลาเอาประกันชีวิตแบบตลอดชีพกำหนดให้ครบกำหนดสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 ปี ถึง 99 ปี) **วัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองการเสียชีวิต เพื่อให้บุคคลที่อยู่ในความอุปการะของผู้เอาประกันภัยได้รับเงินทุนจำนวนหนึ่งไว้สำหรับจุนเจือ หรือเป็นเงินทุนสำหรับการเจ็บป่วยครั้งสุดท้ายและค่าทำศพ เพื่อไม่ให้ตกเป็นภาระของคนอื่น**

**1.3) ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (endowment)** เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลงภายในระยะเวลาเอาประกันภัย **วัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองการเสียชีวิตและการออมทรัพย์** โดยในส่วนของกำไรรวมทรัพย์ ผู้เอาประกันภัยได้รับเงินคืนในระหว่างสัญญาหรือเมื่อสัญญาครบกำหนด

**1.4) ประกันชีวิตแบบบำนาญ (annuity)** เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกเดือน นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี เป็นต้นไป แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทประกันชีวิตจะเก็บเบี้ยประกันภัยจนถึงอายุหนึ่งซึ่งช่วงระยะเวลาที่เก็บเบี้ยประกันภัยจะอยู่ในช่วงที่ทำงาน หรือช่วงก่อนเกษียณอายุ **วัตถุประสงค์เพื่อให้ความคุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยที่คาดว่าจะมีอายุยืนยาว และต้องการให้มีเงินได้ประจำหลังจากที่เกษียณอายุ**

**2) แบบการประกันชีวิตควบการลงทุน** คือ การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและการออมทรัพย์ โดยเบี้ยประกันภัยจะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ ส่วนของความคุ้มครอง ส่วนของค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และส่วนของการออมทรัพย์ **เงินในส่วนของการออมทรัพย์ที่ได้รับจะมากหรือน้อยขึ้นกับผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน** มีอยู่ 2 แบบคือ

**2.1) ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)** เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและการออมทรัพย์ โดยส่วนของการออมทรัพย์ บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้บริหารการลงทุน

- ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต จะได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมกับเงินผลประโยชน์ในส่วนของการออมทรัพย์ซึ่งจะได้รับเป็นจำนวนที่มากหรือน้อยขึ้นกับผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัท

- ความคุ้มครองกรณีมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา จะได้รับเงินผลประโยชน์ในส่วนของการออมทรัพย์ ซึ่งจะได้รับเป็นจำนวนที่มากหรือน้อยขึ้นกับผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัท

ทั้งนี้ เงินผลประโยชน์ที่ได้รับทั้งกรณีความคุ้มครองการเสียชีวิตและกรณีมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา ต้องไม่น้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระไปแล้ว

**2.2) ประกันชีวิตแบบควบการลงทุน (unit link)** เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและการออมทรัพย์ โดยส่วนของการออมทรัพย์ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้เลือกลงทุนในกองทุนรวมประเภทต่าง ๆ ซึ่งกองทุนรวมดังกล่าวบริษัทได้พิจารณาจัดสรรเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยได้เลือกลงทุน

- ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต จะได้รับเงินเอาประกันภัยรวมกับเงินผลประโยชน์ในส่วนของการลงทุนในกองทุนรวม เงินในส่วนของการลงทุนที่ได้รับจะมีจำนวนมากหรือน้อยขึ้นกับผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนรวมที่เลือกลงทุน

- ความคุ้มครองกรณีมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา จะได้รับเงินผลประโยชน์ในส่วนของการลงทุนในกองทุนรวม เงินในส่วนของการลงทุนที่ได้รับจะมีจำนวนมากหรือน้อยขึ้นกับผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนรวมที่เลือกลงทุน

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่ได้อาจมากกว่าหรือน้อยกว่าเบี้ยประกันภัยในส่วนลงทุน ดังนั้น เงินครบกำหนดที่ได้รับอาจน้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่จ่าย

## เบี้ยประกันชีวิต

จะแตกต่างกันไปตามประเภทของประกันที่ทำ เช่น ถ้าเป็นประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ค่าเบี้ยประกันภัยจะแพงกว่าแบบอื่น ๆ นอกจากนี้ ข้อมูลของผู้เอาประกันภัย เช่น เพศ อายุ ก็มีผลต่อการคำนวณเบี้ยประกันภัยด้วยเช่นกัน

**2. ประกันวินาศภัย** เป็นการทำประกันภัยเพื่อให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สิน เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ หากทรัพย์สินที่ได้รับการคุ้มครองเสียหาย บริษัทอาจจะจ่ายเป็นตัวแทน หรือซ่อมแซม หรือหาของมาทดแทน หรือทำให้กลับคืนสู่สภาพเดิม ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ได้ตกลงหรือกำหนดไว้ ประกันวินาศภัย มี 4 ประเภท ได้แก่

**1) การประกันอัคคีภัย (fire insurance)** คือ การประกันภัยเพื่อคุ้มครองความเสียหายของทรัพย์สินที่เกิดจากไฟมาเผาผลาญ ซึ่งเมื่อเกิดภัยขึ้นแล้วบริษัทประกันภัยชดใช้ค่าเสียหายให้ ซึ่งภัยที่คุ้มครอง ได้แก่ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า การระเบิดของแก๊สที่ใช้ในครัวเรือน และความสูญเสียหรือเสียหายจากสาเหตุใกล้ชิดของอัคคีภัย เช่น ทรัพย์สินที่เสียหายจากน้ำหรือสารเคมีที่ใช้ในการดับเพลิง

**2) การประกันภัยรถยนต์ (automobile insurance)** คือ การประกันเพื่อคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ได้แก่

- ความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดแก่รถยนต์ ได้แก่ ความเสียหายบุบสลาย หรือสูญหายของตัวรถยนต์
- ความสูญเสียหรือเสียหายที่รถยนต์ก่อให้เกิดขึ้นแก่ชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งบุคคลที่โดยสารอยู่ในรถยนต์นั้นด้วย

**3) การประกันภัยทางทะเล (marine insurance)** คือ การประกันภัยความเสียหายของตัวเรือ สินค้าและทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการขนส่งภายในประเทศและระหว่างประเทศ รวมทั้งพาหนะและสิ่งอื่น ๆ ที่ใช้ในการขนส่งด้วย และยังขยายขอบเขตความคุ้มครองรวมถึงภัยทางบกและความสูญเสียในขณะขนส่ง

**4) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (miscellaneous insurance)** คือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือความเสียหายอันเนื่องมาจากภัยอื่น ๆ ที่อยู่นอกเหนือจากการคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเล ประกันอัคคีภัย และประกันชีวิต



## เบี้ยประกันวินาศภัย

ค่าเบี้ยประกันภัยก็จะแตกต่างกันตามระดับความเสี่ยงภัย ระยะเวลาที่คุ้มครอง และจำนวนเงินเอาประกันภัย นอกจากนี้ ยังมีรายละเอียดเพิ่มเติม เช่น

- **เบี้ยประกันอัคคีภัย** จะพิจารณาปัจจัยจากสถานที่ตั้งของสิ่งปลูกสร้าง ลักษณะของสิ่งปลูกสร้าง คำนึงถึงความเสี่ยงภัยที่จะเกิด เช่น อยู่ในพื้นที่ที่มีสิ่งปลูกสร้างหนาแน่น การเข้าถึงได้ของรถดับเพลิง หรือสิ่งปลูกสร้างเป็นไม้หรือวัสดุติดไฟ
- **เบี้ยประกันภัยรถยนต์** ผู้รับประกันภัยจะพิจารณาจากหลาย ๆ ปัจจัย เช่น อายุ รุ่น ประเภทของรถยนต์ ขนาดของเครื่องยนต์ ประเภทกรรมธรรม์ รวมถึงอายุ เพศ ของผู้เอาประกันภัยด้วย

## แบบประกันภัยใกล้ตัว

1. **สัญญาเพิ่มเติมกรมธรรม์ประกันชีวิต** เป็นสัญญาประกันภัยชนิดหนึ่ง เวลาที่เราทำประกันชีวิต เราสามารถเลือกทำสัญญาเพื่อรับความคุ้มครองเพิ่มเติมได้อีก เช่น

1) **คุ้มครองความทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง** (สูญเสียสมรรถภาพในการทำงานอันเกิดจากอุบัติเหตุ การเจ็บป่วยหรือเชื้อโรคทำให้ไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานได้แบบถาวร) เช่น สูญเสียสายตา มือหรือเท้าหรือทั้ง 2 ข้างหรืออย่างใดอย่างหนึ่งรวมกันตั้งแต่สองอย่างขึ้นไป สัญญาเพิ่มเติมนี้มักจะเพิ่มไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตให้โดยอัตโนมัติ และกำหนดผลประโยชน์เท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย

2) **คุ้มครองโรคร้ายแรงและการเจ็บป่วยขั้นวิกฤต** หากป่วยด้วยโรคร้ายแรงหรือขั้นวิกฤต มักจะมีค่ารักษาพยาบาลเป็นจำนวนสูง การทำประกันภัยเพื่อความคุ้มครองกรณีดังกล่าวจะช่วยแบ่งเบาภาระค่ารักษาลงได้ เช่น โรคมะเร็ง โรคหลอดเลือดสมอง โรคหัวใจขาดเลือด ไตวาย ซึ่งผู้รับประกันภัยอาจทำเพิ่มเป็นอีกหนึ่งกรมธรรม์ได้

3) **ประกันอุบัติเหตุ** เป็นสัญญาที่ให้ความคุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุ เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ รวมถึงให้ผลประโยชน์ด้านค่ารักษาพยาบาลจากการได้รับอุบัติเหตุด้วย

4) **ประกันสุขภาพ** เป็นสัญญาเพิ่มเติมที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับการคุ้มครองเมื่อต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล ซึ่งในสัญญาจะระบุรายการผลประโยชน์ที่จะได้รับ และจำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจะจ่ายให้ เช่น ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่าบริการพยาบาล 1,000 บาทต่อวัน ค่าห้องผ่าตัด 4,000 บาทต่อการเข้ารับการรักษา 1 ครั้ง

2. **ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (mortgage reducing term assurance - MRTA)** เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยมีภาระหนี้ โดยหากเกิดเหตุกับผู้เอาประกันภัยที่ทำให้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร ผู้รับประกันภัยจะชำระหนี้แก่เจ้าหนี้แทนผู้เอาประกันภัยตามเงินเอาประกันภัย ประกัน MRTA จะช่วยลดภาระหนี้บางส่วนที่ครอบครัวและลูกหลานต้องชำระต่อ หรือไม่ต้องประสบปัญหาถูกยึดที่อยู่อาศัยเพื่อนำเงินไปชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ ธนาคารจึงมักเสนอประกันภัยประเภทนี้แก่ลูกค้าเมื่อขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคาร โดยมักจะกำหนดให้ลูกค้าทำประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่ต่ำกว่า 70% ของวงเงินสินเชื่อ

ประกัน MRTA จะต่างกับประกันอื่นตรงที่

- จำนวนเงินเอาประกันภัยจะลดลงทุกปีตามยอดหนี้ที่ทยอยลดลง และความคุ้มครองสิ้นสุดเมื่อภาระหนี้หมดลง
- จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว แต่หากชำระหนี้หมดก่อนครบกำหนดคุ้มครองสามารถขอเวนคืนกรมธรรม์ได้

3. **กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับรายย่อยหรือไมโครอินซัวรันส์ (micro insurance)** หมายถึง การประกันภัยสำหรับผู้มีรายได้น้อย - ปานกลาง ซึ่งมีลักษณะที่สำคัญดังนี้

- เบี้ยประกันภัยราคาไม่แพง
- ความคุ้มครองไม่ซับซ้อน เข้าใจง่าย
- การขอรับเงินค่าสินไหมทดแทนไม่ยุ่งยาก
- ช่องทางการจำหน่ายหลากหลาย เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่ม
- สามารถเป็นเครื่องมือในการรองรับความเสี่ยงของประชาชนได้ โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อย

**กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย** เป็นประกันภัยที่ถูกรออกแบบมาให้เหมาะกับผู้มีรายได้น้อย มีขั้นตอนการซื้อง่ายเพียงใช้บัตรประชาชนพร้อมชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 200 บาท ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะได้รับใบรับรองการประกันภัย และได้รับความคุ้มครองทันทีเมื่อซื้อ โดยแบบประกันภัยนี้มีระยะเวลาคุ้มครอง 1 ปี สามารถต่ออายุปีถัดไปได้ ให้ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุหรือถูกฆาตกรรม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย ผู้สนใจสามารถติดต่อซื้อได้ตามช่องทางการจำหน่ายต่าง ๆ เช่น บริษัทประกันภัยและสาขา

ตัวแทนประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย เคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้านเซเว่นอีเลฟเว่น โบรกเกอร์ประกันภัยในห้างเทสโก้ โลตัส ที่ทำการไปรษณีย์ โดยซื้อได้ คนละไม่เกิน 2 กรมธรรม์

**4. ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ประกันภัย พ.ร.บ.) เป็นประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่เจ้าของรถหรือผู้เช่าซื้อรถต้องจัดทำประกันภัยรถยนต์ตาม พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนผู้ประสบภัยจากรถที่ได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิตเพราะเหตุประสบภัยจากรถ โดยจ่ายชดใช้เป็นค่ารักษาพยาบาลกรณีบาดเจ็บ หรือเป็นค่าทำศพในกรณีเสียชีวิต**

อย่างไรก็ดี การทำประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับหรือประกันภัย พ.ร.บ. นี้ จะไม่คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับรถยนต์ ดังนั้น ผู้ใช้รถจึงอาจเลือกทำประกันภัยรถยนต์เพิ่มเติมได้ ซึ่งเรียกว่าประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ตัวอย่างที่พบเห็นบ่อย ดังนี้

1) **ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 (ประกันชั้น 1)** ให้ความคุ้มครองชีวิต ร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ความเสียหายของตัวรถ การสูญหายและไฟไหม้ตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันภัย

2) **ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 (ประกันชั้น 2)** ให้ความคุ้มครองชีวิต ร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก การสูญหายและไฟไหม้ตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันภัย

3) **ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 (ประกันชั้น 3)** ให้ความคุ้มครองชีวิต ร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4) **ประกันภัยรถยนต์แบบคุ้มครองเฉพาะภัย (2+, 3+)** ให้ความคุ้มครองชีวิต ร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ความเสียหายของตัวรถจากการชนกับยานพาหนะทางบก การสูญหายและไฟไหม้ตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันภัย นอกจากนี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมสำหรับผู้ขับขี่และผู้โดยสารที่อยู่ในรถยนต์คันเอาประกันภัยได้ โดยมีความคุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล และการประกันตัวผู้ขับขี่ในคดีอาญา

**5. ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย** ให้ความคุ้มครองการสูญเสียชีวิตหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้แก่ สิ่งปลูกสร้าง (บ้าน ทาวน์เฮ้าส์ ตึกแถวสำหรับอยู่อาศัย โรงรถ กำแพง รั้ว ประตู ห้องชุดสำหรับอยู่อาศัยในแฟลต คอนโดมิเนียม ยกเว้นฐานราก) และทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง ที่เกิดจาก

1) ไฟไหม้ ฟ้ำผ่า (รวมถึงความเสียหายต่อเครื่องใช้ไฟฟ้าที่เกิดจากรัดวงจรจากฟ้าผ่า) ระเบิด ภัยจากการเฉี่ยว และ/หรือการชนของยานพาหนะหรือสัตว์พาหนะ ภัยจากอากาศยาน และ/หรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำที่เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อยการรั่วหรือล้นออกมาของน้ำหรือไอน้ำ จากท่อน้ำ ถังน้ำ ฯลฯ ทั้งนี้ บริษัทจะชดใช้ตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย

2) กลุ่มภัยธรรมชาติ ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ และภัยจากลูกเห็บ ทั้งนี้ บริษัทจะชดใช้ตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ทุกภัยรวมกันแล้วไม่เกิน 20,000 บาท

3) การขยายความคุ้มครองค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราว กรณีทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเป็นสิ่งปลูกสร้างและได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากภัยตามข้อ 1)

ทั้งนี้ หากผู้รับประกันภัยพบว่าความเสียหายเกิดจากการทุจริตหรือความประมาทอย่างร้ายแรง หรือการกระทำโดยเจตนา ของผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัย หรือแสดงข้อความ เอกสารอันเป็นเท็จเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ของการประกันภัยนี้ บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในความเสียหาย โดยไม่ต้องคืนเบี้ยประกันภัย

### ข้อแนะนำในการตัดสินใจเลือกประเภทประกันภัย

เมื่อเรารู้จักผลิตภัณฑ์ประกันภัยแต่ละประเภทแล้ว ก็อาจทำให้เราอยากจะทำประกันภัยขึ้นมาบ้าง และเพื่อให้เราได้ประกันภัยตามที่ต้องการ โดยไม่เกินความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกันภัย ก่อนตัดสินใจทำประกันภัย เราควรพิจารณาข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

1. **วัตถุประสงค์ของการทำประกันภัย** เป็นสิ่งที่ต้องพิจารณาเป็นอันดับแรก ต้องรู้ก่อนว่า “เราต้องการทำประกันภัยเพื่ออะไร” เพื่อเลือกได้ตรงกับความต้องการ เช่น

- **ต้องการป้องกันความเสี่ยง** ควรจะเลือกประกันภัยโดยดูที่การคุ้มครองเป็นหลัก เช่น ถ้ากังวลว่าครอบครัวจะผ่อนบ้านต่อไม่ไหวหากเราซึ่งเป็นผู้หารายได้หลักของครอบครัวเสียชีวิตไปก่อน ก็ควรเลือกทำประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ ถ้ากังวลว่าจะไม่มีเงินซื้อรถใหม่ถ้ารถหาย ก็ควรเลือกทำประกันภัยรถยนต์ประเภท 1

- **ต้องการทำประกันชีวิตและเน้นการออมเงินควบคู่ไปด้วย** อาจจะเป็นเลือกทำประกันภัยแบบสะสมทรัพย์ หรือแบบบำนาญที่จะจ่ายคืนเงินก้อนครั้งเดียว หรือทยอยคืนอย่างสม่ำเสมอหลังเกษียณ

- **ต้องการทำประกันชีวิตเพื่อให้ลูกหลานไม่ลำบากในอนาคตหากตนเองเสียชีวิตกะทันหัน** อาจเลือกทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (term insurance) ซึ่งจะ

ให้ความคุ้มครองชีวิตสูงในขณะที่จ่ายค่าเบี้ยประกันน้อย (หากเปรียบเทียบกับประกันภัยแบบสะสมทรัพย์ในกรณีที่จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยเท่ากัน) ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาที่ทำประกันภัย แบบชั่วระยะเวลาจะให้ผลตอบแทนแก่ผู้รับประโยชน์มากกว่าแบบสะสมทรัพย์

2. **การเลือกระยะเวลาทำประกันภัยให้ครอบคลุม** ผู้ที่ทำประกันภัยโดยเลือกระยะเวลาสั้น แต่เพิ่งคิดอยากจะทำต่อเมื่อสิ้นสุดกรมธรรม์ มักต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยแพงกว่า การเลือกระยะเวลายาวตั้งแต่แรก เพราะความเสี่ยงของตนเองจะสูงขึ้นตามอายุที่มากขึ้นในกรณีประกันชีวิต หรือในกรณีประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อหากประกันที่ทำไม่ครอบคลุมกับระยะเวลาผ่อนหนี้ และต่อมามีเหตุเกิดขึ้นหลังจากที่ประกันภัยหมดสัญญา ผู้ขอสินเชื่อหรือลูกหลานก็ต้องเป็นผู้รับผิดชอบภาระหนี้ตัวเอง

3. **ความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกันภัย** ควรพิจารณาด้วยว่ามีความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกันภัยหรือไม่ แม้ว่าต้องการทำประกันภัยให้ครอบคลุมความเสี่ยง แต่หากเกินกำลังในการจ่ายเบี้ยประกันภัย ก็อาจเลือกเงินเอาประกันภัยที่จำนวนไม่สูงนัก เพื่ออย่างน้อยจะได้ช่วยแบ่งเบาภาระบางส่วนหากเกิดเหตุร้ายขึ้นจริง

4. **การเปรียบเทียบข้อมูล** ควรเปรียบเทียบรายละเอียดความคุ้มครองระยะเวลาการคุ้มครอง เบี้ยประกันภัยของบริษัทหลาย ๆ แห่ง เพื่อเลือกประกันภัยที่คุ้มค่าในราคาที่เหมาะสม

เมื่อได้รับกรมธรรม์ประกันภัย ควรอ่านสาระสำคัญของกรมธรรม์ประกันภัย และตรวจสอบความถูกต้อง ได้แก่

1. ชื่อ - ที่อยู่ของผู้เอาประกันภัย ที่ตั้งของทรัพย์สิน
2. ระยะเวลาประกันภัย ได้แก่ วันที่เริ่มต้นจนถึงวันที่สิ้นสุด
3. ข้อมูลของสิ่งที่เอาประกันภัย เช่น กรณีประกันภัยรถยนต์ จะต้องมีข้อมูลของชื่อ รุ่น เลขทะเบียนรถยนต์ ข้อมูลเลขตัวถัง เลขเครื่อง ปี รุ่นที่ผลิต จำนวนที่นั่ง
4. จำนวนเงินเอาประกันภัย และรายละเอียดความคุ้มครอง
5. เบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่าย
6. ชื่อผู้รับประโยชน์
7. เงื่อนไขทั่วไป หรือข้อยกเว้นการคุ้มครอง ในส่วนนี้ควรทำความเข้าใจรายละเอียดความคุ้มครองว่าตรงกับที่ต้องการหรือไม่

## สาระสำคัญของกรมธรรม์ประกันภัย



### การลงทุน

การลงทุนมีหลายรูปแบบ ซึ่งแต่ละแบบก็มีความเสี่ยงและผลตอบแทนมากน้อยแตกต่างกันไป แต่สิ่งสำคัญที่นักลงทุนโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่เป็มือใหม่ต้องคำนึงก็คือ ควรเลือกรูปแบบการลงทุนให้เหมาะสมกับตัวเอง เช่น ต้องการผลตอบแทนเท่าใด และรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนได้แค่ไหน

#### ประเภทการลงทุนที่ควรรู้

1. **พันธบัตรรัฐบาล** คือ ตราสารหนี้ที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังหรือหน่วยงานภาครัฐออกจำหน่ายเพื่อระดมทุนจากประชาชนและสถาบันการเงินในประเทศ



#### ข้อดี

- ความเสี่ยงน้อย เงินต้นมีความมั่นคง และได้รับดอกเบี้ยแน่นอน
- ใช้เป็นหลักประกันกับส่วนราชการ หน่วยงานของรัฐ หรือสถาบันการเงิน ได้





#### ข้อควรรู้

หากต้องการขายพันธบัตรก่อนครบกำหนดไถ่ถอน สามารถขายผ่านตลาดรองได้ ซึ่งราคาขายอาจสูงหรือต่ำกว่าราคาต้นทุนที่ซื้อมา เพราะราคาของตราสารผันแปรได้ตามปัจจัยทางเศรษฐกิจ

2. **หุ้น** เป็นหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ที่ผู้ลงทุนทั่วไปสามารถลงทุนได้โดยการเข้าซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป หรือของบริษัทที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ

เช่น หนังสือชี้ชวนเสนอขายหุ้น งบการเงิน หรือข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัทนั้น ๆ ก่อนตัดสินใจลงทุน

 **ข้อดี** หากผู้ลงทุนศึกษาข้อมูลเป็นอย่างดี มีการเลือกหุ้นที่เหมาะสม หุ้นก็เป็นทางเลือกหนึ่งที่มีโอกาสให้ผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนประเภทอื่น ๆ โดยเฉพาะในระยะยาวจากเงินปันผลและกำไรจากการขายหุ้น

 **ข้อควรรู้** การลงทุนในหุ้นมีความเสี่ยงจากหลายปัจจัย ราคาหุ้นจึงมีความผันผวนไปตามสถานการณ์ต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ผลประกอบการของบริษัท หากต้องขายหุ้นในช่วงที่ราคาหุ้นต่ำกว่าที่ซื้อมาก็จะทำให้ขาดทุน ก่อนซื้อจึงต้องมั่นใจว่าเข้าใจ และสามารถยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

**3. กองทุนรวม** เหมาะสำหรับผู้ลงทุนมือใหม่ที่ยังไม่มีประสบการณ์และความรู้เกี่ยวกับการลงทุน และผู้ลงทุนที่อาจไม่มีเวลาดูตามข้อมูลหรือบริหารจัดการลงทุนด้วยตนเอง รวมทั้งเป็นช่องทางที่เปิดโอกาสให้สามารถลงทุนด้วยจำนวนเงินไม่มากนัก โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมจะนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เช่น หุ้น ตราสารหนี้ ทองคำ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้

เนื่องจากกองทุนรวมมีความหลากหลาย ผู้ลงทุนจึงต้องทำความเข้าใจเกี่ยวกับประเภทหรือรายละเอียดของกองทุนรวมให้ดี เพื่อที่จะตัดสินใจได้ว่าเหมาะสมกับที่ตนเองต้องการจะลงทุนหรือไม่

#### ตัวอย่างประเภทของกองทุนรวม

การแบ่งประเภทของกองทุนรวม สามารถแบ่งออกได้หลายลักษณะ เช่น

##### 1) แบ่งตามลักษณะของการขายคืน ก็ได้แก่

**1.1) กองทุนรวมประเภทไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนปิด)** เป็นกองทุนรวมที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จะเสนอขายหน่วยลงทุนเพียงครั้งเดียวตอนเริ่มต้นโครงการ และจะไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนจนกว่าจะครบกำหนดอายุกองทุนรวม

**1.2) กองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนเปิด)** เป็นกองทุนรวมที่ บลจ. ขายหน่วยลงทุนและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ

2) แบ่งตามนโยบายการลงทุน จะมีชื่อเรียกแตกต่างกันตามทรัพย์สินหรือนโยบายการลงทุน เช่น

**2.1) กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (equity fund)** คือกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งตราสารแห่งทุนหมายความถึงหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ หุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

**2.2) กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (fixed income fund)** คือกองทุนรวมที่นำเงินที่ได้จากผู้ลงทุนไปลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เช่น พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ โดยจะไม่ลงทุนในหุ้นหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

**2.3) กองทุนรวมผสม (balanced fund)** คือ กองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ที่จะดำรงอัตราส่วนการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 65% และไม่น้อยกว่า 35% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ดังนั้น กองทุนรวมผสมจะลงทุนทั้งในตราสารแห่งทุนและตราสารแห่งหนี้

**2.4) กองทุนรวมตลาดเงิน** คือ กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและมีกำหนดชำระเงินต้นเมื่อทวงถามหรือมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

**2.5) กองทุนรวมประเภทพิเศษ** เช่น

**กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (long term equity fund) หรือ LTF**  
กองทุนชนิดนี้เน้นการลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในกองทุน

**กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (retirement mutual fund) หรือ RMF**  
เป็นกองทุนที่ให้ผู้ลงทุนไปซื้อหน่วยลงทุนเพื่อออมเงินไว้ใช้ยามเกษียณ โดยจำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 3% ของเงินได้ในแต่ละปี หรือ 5,000 บาท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า



LTF กับ RMF แตกต่างกันอย่างไรร<sup>6</sup>

LTF	RMF
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 7 ปี ปฏิทิน<sup>7</sup> จึงจะสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้</li> <li>● สามารถหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในปีภาษีนั้น แต่ไม่เกิน 500,000 บาท</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี และจะขายได้เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนอายุครบ 55 ปี</li> <li>● สามารถหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในปีภาษีนั้น และเมื่อรวมเข้ากับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญจะต้องไม่เกิน 500,000 บาท</li> </ul>



**ข้อควรรู้** ผู้ลงทุนควรศึกษาถึงเงื่อนไขการลงทุน นโยบายการลงทุน สภาพคล่องในการซื้อขาย ผลการดำเนินงานของกองทุน และความสามารถในการบริหารจัดการกองทุนของผู้จัดการกองทุนให้รอบด้าน ก่อนตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับตนเอง

**4. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างจัดตั้งขึ้น มีเป้าหมายสำหรับให้ลูกจ้างมีเงินใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือออกจากงาน โดยเงินของกองทุนมาจาก 2 ส่วน คือ

1) เงินสะสมจากลูกจ้าง กฎหมายกำหนดให้สะสมได้ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่า 2% และไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง


2) เงินสมทบจากนายจ้าง กฎหมายกำหนดให้สมทบในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง



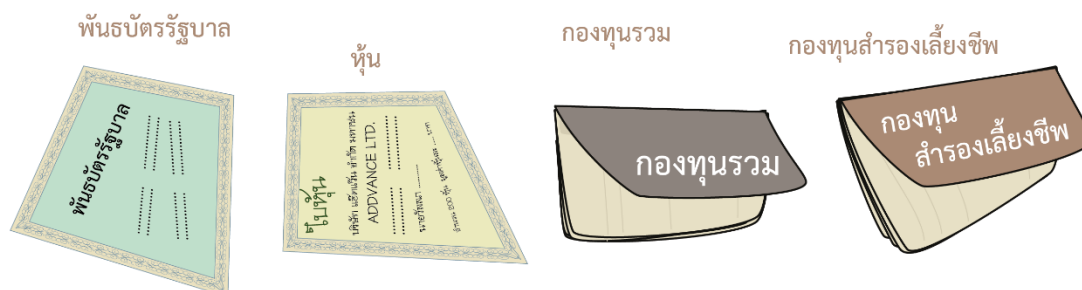
**ข้อดี** ช่วยให้เก็บออมเงินได้ในระยะยาว ได้รับผลตอบแทนจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ และเงินที่สะสมเข้ากองทุนสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้

<sup>6</sup> ข้อมูล ณ มิถุนายน 2559 เงื่อนไขและรายละเอียดอาจเปลี่ยนแปลงจากนี้

<sup>7</sup> วิธีนับปีปฏิทิน จะเริ่มนับปีที่ทำธุรกรรมนั้น เช่น ซื้อ LTF ในเดือนธันวาคม 2559 จะนับปี 2559 เป็นปีที่ 1 ดังนั้นจะสามารถขายหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

 **ข้อควรรู้** สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่สามารถถอนเงินออกมาบางส่วนก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพ (เกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือออกจากงาน)

## ประเภทการลงทุนที่ควรรู้



### คิดให้รอบคอบก่อนลงทุน

1. จำไว้เสมอว่าผลตอบแทนที่คาดหวังมาพร้อมกับความเสี่ยงเสมอ การลงทุนที่มีโอกาสให้ผลตอบแทนสูง ก็จะมีความเสี่ยงสูงตามไปด้วย
2. ควรกำหนดเป้าหมายของการลงทุนว่าต้องการเงินเท่าใด เมื่อใด และคำนวณอัตราผลตอบแทนที่สอดคล้องเพื่อให้ได้จำนวนเงินตามเป้าหมายนั้น
3. มีวินัยในการออม เพื่อมีเงินไปลงทุน โดยรู้จักเก็บก่อนใช้ เช่น หักรายได้ไปลงทุนตามจำนวนเงินที่เราตั้งเป้าไว้ก่อน ที่เหลือจึงค่อยใช้
4. เลือกลงทุนโดยพิจารณาทั้งโอกาสของผลตอบแทนที่จะได้รับ และระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ยอมรับได้ รวมทั้งประเมินด้วยว่า ถ้าลงทุนแบบที่เลือกจะบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้หรือไม่
5. สามารถรับความเสี่ยงได้แค่ไหน เช่น คนทำงานรับความเสี่ยงได้มากกว่าคนที่เกษียณแล้ว เพราะยังมีรายรับเข้ามาเรื่อย ๆ แต่วัยเกษียณไม่มีรายรับอย่างต่อเนื่อง จึงควรลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น พันธบัตรรัฐบาล
6. ควรกระจายความเสี่ยงอย่างไร ควรเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน เพื่อเฉลี่ยระดับความเสี่ยงที่มากน้อยให้พอเหมาะตามความเสี่ยงที่รับได้ ไม่ควรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงเพียงอย่างเดียว
7. ติดตามข่าวสาร ทบทวน และปรับปรุงแผนการลงทุนอยู่เสมอ ให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ เช่น ทุก 6 เดือน หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อตลาดเงินตลาดทุนก็อาจจะปรับสัดส่วนการลงทุน หรือตนเองมีรายได้มากขึ้น ก็อาจจะลงทุนเพิ่มขึ้นได้อีก

**ความแตกต่างระหว่างการฝากเงิน การประกันภัย และการลงทุน**

จากที่ได้กล่าวมาข้างต้น สามารถจำแนกความแตกต่างของ การฝากเงิน การ ประกันภัย และการลงทุนได้ดังนี้

	การฝากเงิน	การลงทุน	การประกันภัย
วัตถุประสงค์	เพื่อเก็บออมเงิน	เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ สูงขึ้นกว่าการฝากเงิน	เพื่อคุ้มครองชีวิตหรือ ทรัพย์สิน
อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ ค่อนข้างแน่นอน	ผลตอบแทนขึ้นอยู่กับ สถานการณ์	ผลตอบแทนขึ้นอยู่กับ กรมธรรม์ประกันภัย ที่ทำ
การถอน/ยกเลิก	สามารถถอนเมื่อไหร่ ก็ได้ โดยได้เงินต้นครบ ตามจำนวน แต่จะ ได้รับดอกเบี้ยตาม เงื่อนไขที่กำหนด	ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและ สถานการณ์นั้น ๆ เช่น หากต้องการยกเลิกการ ลงทุนในช่วงกลาง อาจ ทำให้มีผลขาดทุน ได้เงินต้นไม่ครบ หรือ หากสถานการณ์อยู่ใน ช่วงขาขึ้นอาจได้กำไร เพิ่มขึ้นหรือเท่าทุน	การยกเลิกประกันภัย ก่อนครบกำหนด อาจไม่ได้รับเงินคืน หรือได้รับคิมน้อยกว่า เบี้ยประกันที่จ่ายไป

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 การฝากเงิน การประกันภัย และการลงทุน

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 4 การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

### ความหมายและประโยชน์ของการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

การชำระเงิน (payment) คือ การส่งมอบเงินหรือโอนเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อซื้อสินค้าและบริการ หรือใช้ชำระหนี้ โดยสามารถใช้สื่อการชำระเงินที่เป็นได้ทั้งเงินสดและไม่ใช้เงินสด ในบางครั้งการชำระเงินอาจทำผ่านคนกลางที่เป็นผู้ให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกและรักษาความปลอดภัยของการทำรายการ ซึ่งผู้ให้บริการมีทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank)

เงินสดเป็นสิ่งที่เราค่อนข้างเคยในการใช้จ่ายมากที่สุด จนนึกไม่ถึงว่าที่จริงแล้วการใช้เงินสดนั้นไม่สะดวกหลายประการ เช่น ต้องเตรียมเงินสดให้เพียงพอในการซื้อสินค้า และหากยิ่งพกพาจำนวนมากก็เสี่ยงต่อการถูกปล้น ขโมย หรือหากมองในมุมเจ้าของกิจการ การรับชำระด้วยเงินสดอาจถูกยกยอกหรือขโมยได้ง่ายและตรวจสอบได้ยาก รวมถึงเสียโอกาสในการขายสินค้าหากมีช่องทางให้ลูกค้าชำระค่าสินค้าเป็นเงินสดเพียงอย่างเดียว สำหรับมุมของประเทศนั้น เงินสดมีค่าใช้จ่ายในการจัดการค่อนข้างสูง เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการผลิต การขนส่ง การเก็บรักษา การตรวจนับ การคัดแยก และการทำลาย ถ้าเราหันมาช่วยกันใช้การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) จะช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายในการจัดการได้ 2 - 3 เท่าเลยทีเดียว

### ความหมายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึง การส่งมอบหรือโอนเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการ หรือชำระหนี้ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่มีความสะดวกและรวดเร็วโดยใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์มาช่วย ทั้งด้านสื่อที่ใช้ชำระเงินแทนเงินสด เช่น บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต เงินอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงช่องทางการชำระเงินที่ใช้งานง่ายและรวดเร็ว เช่น ผ่านอินเทอร์เน็ต โดยใช้อุปกรณ์ประเภทต่าง ๆ อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ

## ประโยชน์ของการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ต่อประชาชน	ต่อเจ้าของกิจการ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• โอนเงินหรือชำระเงินได้ทุกที่ทุกเวลา</li> <li>• ไม่ต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทาง</li> <li>• ปลอดภัย ไม่ต้องกลัวเงินสดหายหรือถูกขโมย</li> <li>• ตรวจสอบได้ มีหลักฐานชัดเจน</li> <li>• มีรูปแบบการชำระเงินให้เลือกได้หลากหลายตามความสะดวก</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ไม่ต้องเก็บเงินสดจำนวนมากไว้ที่ร้านค้า ลดปัญหาพนักงานยกยอกหรือขโมยเงิน</li> <li>• จัดทำบัญชีได้รวดเร็ว และมีระบบที่ตรวจสอบได้</li> <li>• มีทางเลือกให้ลูกค้าในการชำระเงินได้หลายวิธี</li> <li>• ไม่จำเป็นต้องมีสถานที่หรือหน้าร้านก็ขายของได้</li> <li>• ขยายฐานลูกค้าได้กว้างขึ้น ไม่จำกัดแต่พื้นที่ใดพื้นที่หนึ่ง หรือในประเทศเท่านั้น</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>ต่อประเทศ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ลดค่าใช้จ่ายในการพิมพ์ธนบัตร</li> <li>• ลดค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการเงินสด เช่น การขนส่งธนบัตร</li> <li>• การหมุนเวียนของเงินในเศรษฐกิจมีความคล่องตัว</li> <li>• การค้าและการชำระเงินระหว่างประเทศทำได้สะดวกรวดเร็วขึ้น</li> </ul>	

## ลักษณะของบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และเงินอิเล็กทรอนิกส์

บัตรอิเล็กทรอนิกส์เป็นสื่อการชำระเงินที่ถูกพัฒนาเพื่อนำมาใช้แทนเงินสด ปัจจุบันมีด้วยกัน 4 ประเภท คือ บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และเงินอิเล็กทรอนิกส์

### เทคโนโลยีของบัตรอิเล็กทรอนิกส์

บัตรอิเล็กทรอนิกส์มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ ซึ่งจะทำให้เราสามารถใช้งานได้อย่างปลอดภัยและหายกังวล โดยแบบดั้งเดิมเป็นบัตรแถบแม่เหล็ก (magnetic stripe) มีลักษณะเป็นแถบสีดำคาดอยู่หลังบัตร กว้างประมาณ 1 เซนติเมตร ซึ่งข้อมูลของผู้ถือบัตรจะถูกบันทึกอยู่ที่แถบแม่เหล็ก อย่างไรก็ตาม ยังมีช่องโหว่ของการรักษาความปลอดภัยโดยอาจถูกมิจฉาชีพคัดลอกข้อมูลในบัตรผ่านเครื่องสกิมเมอร์ (skimmer) ได้ (หากเป็นบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตจะต้องได้รหัสผ่านส่วนตัวของผู้ถือบัตร (PIN: personal identification number) 4 หรือ 6 หลักด้วยจึงจะใช้ได้) ในปัจจุบันได้มีการพัฒนาบัตรแบบชิป (chip) ซึ่งข้อมูลจะถูกฝัง

อยู่ในชิปด้านหน้าของบัตร โดยบัตรแบบนี้จะป้องกันการขโมยข้อมูลได้ดีกว่า เพราะมีการเข้ารหัสข้อมูลที่ทำให้ยากต่อการคัดลอกหรือขโมยข้อมูลในบัตร

**1. บัตรเอทีเอ็ม** เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ลูกค้า โดยผูกกับบัญชีเงินฝากของเจ้าของบัตร เพื่อใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเครื่องทำรายการอัตโนมัติแทนการเดินทางไปทำธุรกรรมที่ธนาคาร เช่น เครื่องเอทีเอ็ม (ATM : automated teller machine)

#### ลักษณะเด่น

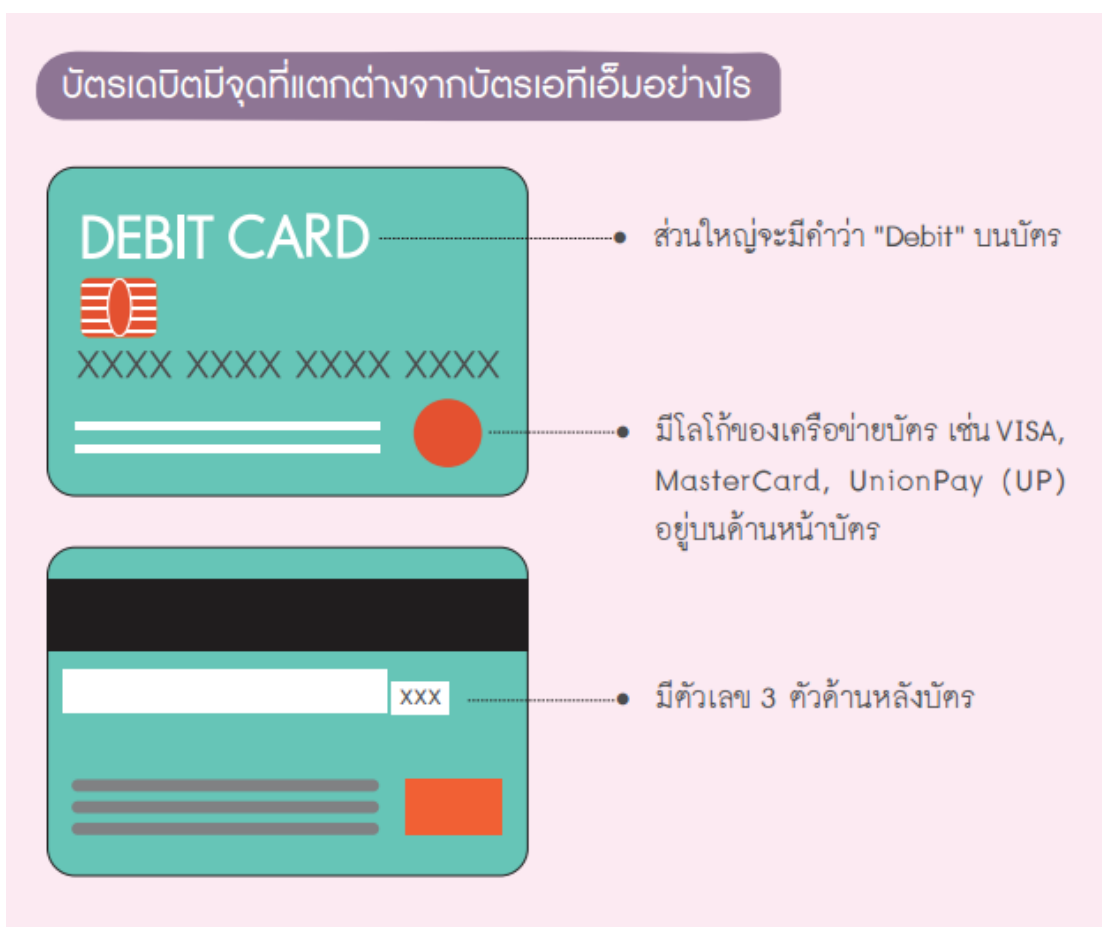
- ใช้บัตรเอทีเอ็มทำธุรกรรมการเงิน เช่น ฝาก/ถอน/โอน/ชำระเงิน/สอบถามยอดเงินในบัญชีที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติ
- การทำธุรกรรมจะมีผลกับยอดเงินในบัญชีเงินฝากทันที
- ใช้บัตรเอทีเอ็มควบคู่กับรหัสผ่านส่วนตัว (PIN) 4 หรือ 6 หลัก เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติ ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะให้ผู้ถือบัตรกำหนดรหัสผ่านส่วนตัวหรือมอบรหัสผ่านส่วนตัวให้แก่ผู้ถือบัตร (ผู้ถือบัตรสามารถเปลี่ยนรหัสผ่านส่วนตัวได้ในภายหลัง)

**2. บัตรเดบิต (debit card)** เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ลูกค้าโดยผูกกับบัญชีเงินฝากของเจ้าของบัตรและสามารถใช้งานได้เช่นเดียวกับบัตรเอทีเอ็ม แต่มีคุณสมบัติที่เพิ่มขึ้นจากบัตรเอทีเอ็มตรงที่สามารถใช้ซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ ณ จุดขายและทางออนไลน์ได้ โดยผู้ถือบัตรสามารถสังเกตจุดที่รับบัตรได้จากตราหรือโลโก้ที่ร้านค้าติดหรือแสดงไว้ เช่น VISA, MasterCard, UnionPay

#### ลักษณะเด่น

- สามารถนำไปทำธุรกรรมทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็น ฝาก/ถอน/โอน/ชำระเงินที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติได้เหมือนบัตรเอทีเอ็ม
- ใช้ซื้อสินค้าและบริการ ณ จุดขายและออนไลน์ได้ โดยเมื่อใช้แล้วยอดเงินที่ใช้จ่ายจะถูกตัดจากบัญชีเงินฝากทันที
- การใช้บัตรเดบิต มีทั้งแบบใช้ลายเซ็น และแบบกดรหัสผ่านส่วนตัวของผู้ถือบัตร (PIN) ขึ้นอยู่กับระบบการให้บริการ
- การใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิตเป็นการใช้เงินของเราที่มีอยู่ในบัญชี จึงไม่สร้างภาระหนี้

## บัตรเดบิตมีจุดที่แตกต่างจากบัตรเอทีเอ็มอย่างไร



### รู้หรือไม่ว่า

หากคุณต้องการทำบัตรเดบิตที่ธนาคาร คุณมีสิทธิ์เลือกได้ว่าต้องการประกันพ่วงหรือไม่ ซึ่งธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นควบคู่กับผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารได้ แต่จะบังคับขายไม่ได้ ซึ่งหากคุณต้องการบัตรธรรมดาที่ไม่พ่วงประกันสามารถแจ้งพนักงานได้

**3. บัตรเครดิต (credit card)** เป็นบัตรที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (ผู้ออกบัตร) เพื่อให้ผู้ใช้บริการ (ผู้ถือบัตร) นำไปใช้ชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดโดยไม่เกินวงเงินที่ผู้ออกบัตรกำหนดไว้ โดยผู้ออกบัตรจะจ่ายเงินให้กับร้านค้าไปก่อน และจะเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรตามระยะเวลาที่กำหนด (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหน่วยการเรียนรู้ที่ 3 เรื่อง สินเชื่อ)

**4. เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)** เราอาจได้ยิน e-Money ในชื่อเรียกอื่น ๆ เช่น บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ บัตรเติมเงินรถไฟฟ้า e-Wallet, e-Purse, Mobile money, e-Cash แม้จะมีชื่อเรียกต่างกันไป แต่ลักษณะที่เหมือนกัน คือ มูลค่าเงินจะถูกบันทึกอยู่ในสื่อ

อิเล็กทรอนิกส์โดยอาจจะอยู่ในรูปของบัตรหรือบนเครือข่ายคอมพิวเตอร์ก็ได้ ซึ่งผู้ให้บริการจะต้องเติมเงินก่อนจึงสามารถนำไปซื้อสินค้าและบริการตามร้านค้าที่ผู้ออก e-Money กำหนดได้

ตัวอย่าง e-Money ที่ใช้ในปัจจุบัน เช่น บัตรเติมเงินรถไฟฟ้า (บัตร Rabbit, บัตร MRT) บัตร smart purse ที่ใช้ซื้อสินค้าในร้าน 7-eleven อีกทั้งผู้ให้บริการสามารถตรวจสอบมูลค่าคงเหลือได้

### ลักษณะเด่น

- ผู้ใช้บริการเติมเงินได้ตามมูลค่าที่ต้องการ
- ให้ความสะดวกรวดเร็วในการใช้จ่าย ไม่ต้องพกเงินสด

### ข้อแนะนำในการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ให้ปลอดภัย

1. เมื่อได้รับบัตรมาใหม่ให้รีบเซ็นชื่อหลังบัตรทันที เพื่อป้องกันผู้อื่นนำไปแอบอ้าง
2. เก็บรักษารหัสบัตรไว้เป็นความลับ ไม่ตั้งรหัสที่คาดเดาง่าย และควรเปลี่ยนรหัสอยู่เสมอ
3. อย่าให้ข้อมูลส่วนตัวหรือเกี่ยวกับบัตรแก่ผู้ที่ติดต่อเข้ามาทางโทรศัพท์หรืออีเมล โดยที่เราไม่ได้เป็นผู้ติดต่อไปก่อน
4. ตรวจสอบความถูกต้องของรายการธุรกรรมทุกครั้ง เช่น ยอดเงินที่ต้องชำระ รวมถึงตรวจสอบรายการใช้จ่ายเป็นประจำเมื่อได้รับใบแจ้งหนี้
5. สังเกตสิ่งแปลกปลอมที่อาจติดตั้งอยู่กับเครื่องเอทีเอ็ม เช่น กล้องขนาดเล็กที่อาจถูกติดตั้งอยู่บริเวณเครื่องเอทีเอ็ม หรืออุปกรณ์แปลกปลอมที่ติดอยู่ตรงช่องสอดบัตร
6. หากมีรายการธุรกรรมทางการเงินที่เราไม่ได้ใช้เกิดขึ้น ให้รีบติดต่อผู้ออกบัตรเพื่อตรวจสอบทันที
7. เมื่อทำบัตรหายต้องรีบแจ้งอายัดบัตรทันที อยุ่อย่างไรก็ดี บัตร e-Money โดยทั่วไปที่ไม่มีการลงทะเบียน หากบัตรหายก็เหมือนกับทำเงินหาย

### Internet payment และ Mobile payment

ในปัจจุบันมีการพัฒนาเทคโนโลยีและนำมาใช้เป็นช่องทางการชำระเงินใหม่ ๆ ได้แก่ การชำระเงินทางอินเทอร์เน็ต (internet payment) และการชำระเงินผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ (mobile payment) เพื่อเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกต่อผู้ให้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงิน ดังนี้



1. การชำระเงินทางอินเทอร์เน็ต (internet payment) เป็นการชำระค่าสินค้าและบริการหรือโอนเงินผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต โดยผู้ใช้บริการสามารถเลือกชำระค่าสินค้าและบริการได้ในหลายรูปแบบ เช่น

1) ผ่านบริการ internet banking ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นบริการที่ผู้ใช้บริการสามารถโอนเงิน ชำระเงินค่าสินค้าและบริการโดยตัดเงินจากบัญชีเงินฝากที่ผู้ใช้บริการเปิดไว้กับธนาคารและยังสามารถตรวจสอบยอดเงินในบัญชี เรียกดูรายการใช้จ่ายย้อนหลังได้ โดยสามารถสมัครใช้บริการกับธนาคารที่ผู้ใช้บริการมีบัญชีเงินฝากอยู่ สำหรับการซื้อของทางอินเทอร์เน็ต ระบบของร้านค้าบางแห่งจะเชื่อมโยงไปยังระบบ internet banking ของธนาคารเพื่อตรวจสอบและอนุมัติรายการชำระเงิน หากทำรายการสำเร็จ ผู้ใช้บริการจะได้รับการยืนยันการทำรายการทางเว็บไซต์ ทาง SMS หรือทางอีเมลตามที่ได้แจ้งลงทะเบียนไว้กับธนาคาร

2) ผ่านเว็บไซต์ของร้านค้าออนไลน์ด้วยบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยสามารถซื้อสินค้าและบริการกับร้านค้าออนไลน์ที่มีช่องทางชำระเงินผ่านบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต ซึ่งผู้ซื้อเพียงกรอกรายละเอียดการชำระเงิน เช่น หมายเลขบัตร ชื่อผู้ถือบัตร วันหมดอายุ หมายเลขรหัส CVV<sup>8</sup> รวมถึงอาจต้องใส่รหัสผ่าน OTP<sup>9</sup> ด้วย และเมื่อการชำระเงินสำเร็จจะได้รับข้อความยืนยันการชำระเงินทางหน้าเว็บไซต์ ทาง SMS หรือทางอีเมล ตามที่ได้แจ้งลงทะเบียนไว้กับธนาคารหรือผู้ออกบัตร

2. การชำระเงินผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Mobile Payment) สามารถชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเครือข่ายของระบบโทรศัพท์เคลื่อนที่ โดยสามารถใช้งานได้ทั้งที่ร้านค้าทั่วไปและร้านค้าบนอินเทอร์เน็ต แต่ผู้ซื้อต้องลงทะเบียนกับผู้ให้บริการชำระเงินเพื่อเชื่อมโยงบัญชีที่จะชำระเงินเข้ากับโทรศัพท์เคลื่อนที่หรือแท็บเล็ตก่อน อาทิ บัญชีธนาคาร บัตรเครดิต และเงินอิเล็กทรอนิกส์

<sup>8</sup> CVV (card verification value) หรือ CVC (card verification code) คือ รหัสสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ เช่น VISA และ MasterCard ใช้เลข 3 หลักด้านหลังบัตร ส่วนของ American Express ใช้เลข 4 หลักด้านหน้าบัตร

<sup>9</sup> OTP (one time password) เป็นรหัสที่ใช้ครั้งเดียว โดยผู้ออกบัตรจะส่งให้แก่ผู้ถือบัตรผ่าน SMS หรือส่งทางอีเมลตามที่ผู้ถือบัตรได้ลงทะเบียนไว้ เพื่อใช้ในการยืนยันตัวตนความเป็นเจ้าของบัตร

## ข้อดีของการชำระเงินผ่าน Internet Payment และ Mobile Payment

สำหรับผู้ให้บริการ	สำหรับร้านค้า
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ลดเวลาและค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรม ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปร้านค้า เพราะสามารถจัดการธุรกรรมได้ด้วยตัวเอง ที่ไหนเมื่อไหร่ก็ได้ ไม่ว่าจะอยู่ต่างจังหวัด หรือต่างประเทศ</li> <li>• มั่นใจได้ เพราะสามารถตรวจสอบรายการได้ตลอด และมีการแจ้งเตือนการทำธุรกรรมผ่าน SMS</li> <li>• ไม่ต้องถือเงินสดในการซื้อสินค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ได้รับเงินรวดเร็วเพราะเงินเข้าบัญชีโดยตรง และลดความเสี่ยงในการจัดการเงินสด</li> <li>• มีช่องทางการชำระเงินให้ลูกค้าเลือกมากขึ้น ขายสินค้าได้ตลอดเวลา ไม่จำเป็นต้องเปิดหน้าร้าน</li> <li>• มีบันทึกข้อมูลการขาย และสรุปข้อมูลทางบัญชีได้อย่างรวดเร็ว</li> </ul>

### กฎหมายพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่กำกับดูแลผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน (bank) และมีใช้สถาบันการเงิน (non-bank) โดยผู้ให้บริการต้องอยู่ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ได้แก่

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง	สาระสำคัญ	ประเภทสถาบันที่ถูกควบคุมดูแล
พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	ควบคุมดูแลสถาบันการเงินเพื่อให้เกิดการดูแลเงินฝากของประชาชน การกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ และการกำหนดเกณฑ์การปฏิบัติในการให้บริการทางการเงิน เช่น สาขาธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และเงินอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและคุ้มครองผู้บริโภคหรือผู้ให้บริการทางการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ธนาคารพาณิชย์</li> <li>- บริษัทเงินทุน</li> <li>- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์</li> </ul>
พ.ร.ฎ. ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551	ควบคุมดูแลผู้ให้บริการ e-Payment ในธุรกิจบริการ 8 ประเภท (ได้แก่ เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) เครือข่ายบัตรเครดิต เครือข่ายอีดีซี สวิตซ์ซิงในการชำระเงิน หักบัญชี ชำระดุล รับชำระเงินแทน และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย) เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินและ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ธนาคารพาณิชย์</li> <li>- ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank)</li> </ul>

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง	สาระสำคัญ	ประเภทสถาบันที่ถูกควบคุมดูแล
	การพาณิชย์ เสริมสร้างความเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชน รวมทั้งส่งเสริมการใช้บริการ e-Payment และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน	
พระราชกฤษฎีกา (พ.ร.ฎ.) ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 28 กรกฎาคม 2559)	ควบคุมดูแลผู้ให้บริการ e-Payment ในธุรกิจบริการ 8 ประเภท (ได้แก่ เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) เครือข่ายบัตรเครดิต เครือข่ายอีดีซี สวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน หักบัญชี ชำระดุล รับชำระเงินแทน และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย) เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ เสริมสร้างความเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชน รวมทั้งส่งเสริมการใช้บริการ e-Payment และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน	- สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
ประกาศกระทรวงการคลัง ซึ่งออกตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์)	ควบคุมดูแลผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถใช้ซื้อสินค้าและบริการได้จากหลายร้านค้า (multi-purpose e-Money)	- ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่มีใช่สถาบันการเงิน (non-bank)

สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th) เลือก หัวข้อ “เกี่ยวกับ ธปท.” และหัวข้อย่อย “กฎหมายที่เกี่ยวข้อง”

#### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 5 ผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย

### ผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย

ระบบการเงินเป็นกลไกสำคัญยิ่งในการจัดสรรทรัพยากรระหว่างภาคเศรษฐกิจจากผู้ที่มีเงินออมไปยังผู้ต้องการเงินทุน ซึ่งจะก่อให้เกิดการลงทุน การผลิต และการจ้างงาน อันเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโต ซึ่งสถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการเป็นแรงผลักดันให้เกิดการเติบโตทางเศรษฐกิจ

ผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย มีทั้งที่เป็นสถาบันการเงินที่รับฝากเงิน และสถาบันการเงินที่ไม่ได้รับฝากเงิน รวมทั้งผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สามารถจำแนกผู้ให้บริการทางการเงินได้ตามหน่วยงานที่กำกับดูแล ดังนี้

ผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย  
(แบ่งตามหน่วยงานที่กำกับดูแล)



\* สถานธนาณบาลในกรุงเทพมหานคร อยู่ในความดูแลของกรุงเทพมหานคร

\*\* กรณีการเช่าซื้อจากบริษัทที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

\*\*\* กระทรวงพาณิชย์รับผิดชอบทะเบียน และ สคป. ดูแลเรื่องร้องเรียน

## ผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือแบงก์ชาติ เป็นธนาคารกลางของประเทศไทย มีหน้าที่หลัก ดังนี้

1. รักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศ ซึ่งครอบคลุมหน้าที่ในการรักษาค่าเงิน เช่น ดูแลอัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และสภาพคล่องของเม็ดเงินในระบบเศรษฐกิจ
2. กำกับดูแลสถาบันการเงินที่กฎหมายให้อำนาจไว้ ให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ เพื่อลดผลกระทบต่อผู้ฝากเงิน และสนับสนุนการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน
3. ดูแลและพัฒนาให้ระบบการชำระเงินของประเทศมีประสิทธิภาพ มั่นคงและปลอดภัย เพื่อเป็นกลไกสนับสนุนการทำธุรกิจและการพัฒนาเศรษฐกิจการเงิน
4. หน้าที่อื่น ๆ เช่น การออกธนบัตรและบริหารจัดการให้มีธนบัตรหมุนเวียนอย่างเพียงพอ การบริหารเงินสำรองทางการของประเทศ การเป็นนายธนาคารให้แก่รัฐบาลในการรับฝากเงิน โอนเงิน และเป็นแหล่งกักเงินสุดท้ายแก่สถาบันการเงินที่ขาดเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงการให้ความรู้และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้ได้รับความเป็นธรรม

ธปท. กำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงิน แบ่งได้ดังนี้

1. **สถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551** คือ สถาบันที่ทำหน้าที่ให้บริการด้านการเงิน เช่น การรับฝากเงิน การรับชำระเงิน การให้สินเชื่อ และธุรกรรมทางการเงินอื่นตามที่ได้รับอนุญาต ได้แก่

1) **ธนาคารพาณิชย์ (ธพ.)** คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เช่น การรับฝากเงิน การโอนและรับชำระเงิน และการให้สินเชื่อ รวมถึงบริการทางการเงินอื่น ๆ เช่น การค้าประกัน บริการเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ธุรกิจต่างประเทศ เช่น สินเชื่อเพื่อการส่งออกนำเข้า ตลอดจนบริการทางการเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า เช่น สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ในปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และประกันภัยบางประเภทเพิ่มขึ้น เช่น การเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน นายหน้าประกันภัย การแนะนำบริการของบริษัทประกันภัยให้ลูกค้า

2) **ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ธย.)** คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสามารถให้บริการทางการเงินพื้นฐานอื่น เช่น การรับฝากเงิน การโอนและรับชำระเงินได้ด้วย แต่ไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่มีความซับซ้อนและมีความเสี่ยงสูง เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์

3) **ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ** คือ บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยและได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 95% ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

4) **สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ** คือ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

5) **บริษัทเงินทุน (บง.)** คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน โดยรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ และสามารถให้กู้ยืมเงินตามประเภทของธุรกิจเงินทุนที่ได้รับอนุญาต เช่น การให้กู้ยืมเงินระยะปานกลางและระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชย์กรรม การให้เช่าซื้อบางประเภท แต่ไม่สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศได้

6) **บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (บค.)** คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ โดยสามารถรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่จะจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ เช่น ไม่น้อยกว่าหนึ่งปี และต้องฝากเงินไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาท โดยสามารถให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ การรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก

2. **สำนักงานผู้แทนธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ** คือ สำนักงานของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการในประเทศไทย แทนธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สำนักงานผู้แทนฯ สามารถดำเนินการเพื่อประโยชน์ของสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคาร ได้เฉพาะที่เกี่ยวกับการติดต่อ ประสานงาน การแนะนำลูกค้า และการรวบรวมข้อมูลข่าวสารเพื่อส่งให้สำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคารเท่านั้น เช่น การรวบรวมข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับฐานะทางการเงินของลูกค้าและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงิน สำนักงานผู้แทนฯ ต้องไม่ประกอบธุรกิจได้อันเข้าข่ายธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เช่น ธุรกิจให้เช่าซื้อ สีสซิ่ง แพ็กเตอร์ริง รับซื้อรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3. **บริษัทบริหารสินทรัพย์** คือ บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ ให้สามารถประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์และหลักประกันของสถาบันการเงิน เช่น ลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs) สินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ปิดกิจการไปแล้ว โดยจะนำมาบริหารต่อ เช่น ให้กู้ยืมเพิ่มเติม ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4. **สถาบันการเงินเฉพาะกิจ** หมายถึง สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เพื่อดำเนินการตามนโยบายของรัฐในการพัฒนาส่งเสริมเศรษฐกิจ และสนับสนุนการลงทุนต่าง ๆ แบ่งเป็น

1) **สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป** หมายถึง สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นธนาคารและให้บริการทางการเงินทั้งด้านเงินฝากและการให้สินเชื่อ เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2) **สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ไม่รับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป** หมายถึง สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ทำธุรกิจตามขอบเขตที่กำหนด เช่น ให้สินเชื่อหรือรับประกันสินเชื่อให้แก่ลูกค้าเฉพาะกลุ่ม แต่ไม่รับเงินฝากจากประชาชนทั่วไป เช่น ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

5. **ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank)** แบ่งได้ 5 ประเภท ดังนี้

1) **ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต** จะดำเนินกิจการเกี่ยวกับบัตรเครดิต เพื่อให้ผู้ถือบัตรนำไปใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด โดยผู้ประกอบการจดทะเบียนตรงจ่ายเงินแทนผู้ถือบัตรนั้นก่อน และจะได้รับชำระคืนจากผู้ถือบัตรในภายหลัง

2) **ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ** จะดำเนินกิจการเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีหลักประกัน เพื่อนำไปใช้จ่ายส่วนตัว หรือเพื่อผ่อนชำระค่าสินค้า โดยไม่รวมการเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

3) **ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ** หรือสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ จะดำเนินกิจการให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดานำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเพิ่มโอกาสในการประกอบอาชีพ

4) ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่อยู่ภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแลเฉพาะส่วนของธุรกิจนี้

5) ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการแลกเปลี่ยนเงินหรือโอนเงินตราต่างประเทศ ปัจจุบันผู้ให้บริการด้านการแลกเปลี่ยนเงิน (ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์) ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศ มี 2 ประเภท ได้แก่

5.1) บุคคลรับอนุญาต สามารถประกอบธุรกิจการซื้อและขายธนบัตรต่างประเทศ และรับซื้อเช็คเดินทางจากลูกค้า

5.2) ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ สามารถประกอบธุรกิจการโอนเงินเข้าออกจากประเทศไทย

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ ธปท. [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th)

ผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานอื่น ๆ

1. ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นหน่วยงานของรัฐที่ก่อตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มีหน้าที่กำกับและพัฒนาตลาดทุนของประเทศ สรุปได้ดังนี้

1) การกำกับดูแลการระดมทุนของกิจการโดยการออกตราสารทุนและตราสารหนี้ มีวัตถุประสงค์หลักคือการคุ้มครองผู้ลงทุน โดย ก.ล.ต. จะพิจารณาคุณสมบัติของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ในกรณีที่เป็นการออกและเสนอขายตราสารทุน และจะพิจารณาคุณสมบัติของหลักทรัพย์ที่เสนอขายในกรณีที่เป็นการออกและเสนอขายตราสารหนี้ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ลงทุนมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือเสนอขายให้แก่บุคคลต่างกลุ่ม ระดับการกำกับดูแลก็อาจแตกต่างกันได้

ในการกำกับดูแลการระดมทุนจากประชาชน ก.ล.ต. จะให้ความสำคัญกับประเด็นดังต่อไปนี้

1.1) การกลั่นกรองคุณสมบัติในเบื้องต้น โดยในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชน ก.ล.ต. จะเน้นเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (corporate governance) กล่าวคือ



บริษัทที่จะระดมทุนจากประชาชนต้องมีโครงสร้างบริษัทที่ชัดเจน ผู้บริหารไม่มีลักษณะต้องห้าม มีการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใส น่าเชื่อถือ

1.2) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่เสนอขาย เพื่อให้ประชาชนที่สนใจลงทุนมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน ก.ล.ต. จึงกำหนดข้อมูลขั้นต่ำที่บริษัทจะต้องเปิดเผยให้แก่ผู้ลงทุนก่อนการเสนอขาย เช่น ข้อมูลบริษัท ฐานะการเงินผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงในการลงทุน

2) กำกับดูแลตลาดหลักทรัพย์ (ตลาดรอง) เพื่อให้ระบบการซื้อขายหลักทรัพย์มีความมั่นคง และสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้ลงทุนมั่นใจได้ว่าจะได้รับหลักทรัพย์หรือเงินค่าขายในจำนวนและเวลาที่ถูกต้อง มีความโปร่งใสและเป็นธรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ตลาดทุนโดยรวม

3) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจตัวกลาง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวต้องมีความน่าเชื่อถือ ทั้งด้านฐานะการเงิน ความรู้ความสามารถ และความซื่อสัตย์สุจริต และต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ หรือขึ้นทะเบียนกับ ก.ล.ต. เพื่อให้มีการกลั่นกรองผู้ที่จะประกอบธุรกิจและมีการกำกับดูแลที่เหมาะสม โดย ก.ล.ต. พิจารณาที่ความพร้อมและความเหมาะสม (fit and proper) ของผู้ขอใบอนุญาต กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจ เช่น ผู้แนะนำการลงทุน นักวิเคราะห์การลงทุน ผู้วางแผนการลงทุน เป็นต้น

ก.ล.ต. ให้ความสำคัญกับระบบงานต่าง ๆ ของผู้ประกอบธุรกิจตัวกลาง ดังนี้

3.1) ระบบงานและการดำเนินงานที่ได้มาตรฐาน มีบุคลากรที่มีคุณภาพ ซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดีมีคุณภาพ

3.2) ระบบดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าให้มีความปลอดภัย

3.3) ระบบการบริหารความเสี่ยงและการจัดการที่ดี มีฐานะทางการเงินมั่นคง ไม่ทำให้เกิดปัญหาต่อระบบการซื้อขายโดยรวม

4) ตรวจสอบและลงโทษผู้กระทำผิด ก.ล.ต. มีบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้บังคับใช้กฎหมาย เพื่อให้ตลาดทุนมีความโปร่งใส น่าเชื่อถือ โดยจะทำการตรวจสอบและ

ลงโทษผู้กระทำผิดบทบัญญัติในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 อาทิ การเปิดเผยข้อมูลอันเป็นเท็จ การฉ้อฉลทุจริต และการกระทำอันไม่เป็นธรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ในกรณีการตรวจสอบความผิดปกติในการซื้อขายหลักทรัพย์ จะมีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ทำหน้าที่เป็นด่านแรกในการตรวจสอบข้อมูล และหากพบความผิดปกติ ก็จะจัดส่งข้อมูลให้ ก.ล.ต. ตรวจสอบข้อมูลในเชิงลึก และดำเนินการต่อไปในฐานะผู้บังคับบัญชา

## 5) พัฒนาตลาดทุน ได้แก่

5.1) การพัฒนาในเชิงโครงสร้าง เช่น การปรับปรุงคุณภาพบริษัทจดทะเบียน การปรับปรุงกระบวนการซื้อขายหลักทรัพย์ การเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น

5.2) ส่งเสริมให้กิจการและประชาชนเข้าถึงทุนและสามารถใช้ประโยชน์จากตลาดทุน โดยส่งเสริมช่องทางการระดมทุนและเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อให้กิจการสามารถระดมทุนด้วยรูปแบบและต้นทุนที่เหมาะสม ในขณะเดียวกันเป็นการเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนด้วย ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดการออมเพื่อรองรับการเกษียณ เพื่อเตรียมความพร้อมการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ

5.3) การเสริมสร้างประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบธุรกิจตัวกลางให้สามารถแข่งขันได้ทั้งในและต่างประเทศ

5.4) การส่งเสริมให้ผู้เกี่ยวข้องในตลาดทุนมีความพร้อมรู้เท่าทันและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech)

## หน่วยงานที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต.

1) ผู้ประกอบธุรกิจตัวกลาง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.1) บริษัทหลักทรัพย์ คือบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ทำธุรกิจหลักทรัพย์ เช่น เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

1.2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ทำธุรกิจหลักทรัพย์ที่เกี่ยวกับการจัดการเงินของบุคคลอื่นหรือของประชาชน

1.3) ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้เป็นตัวแทนหรือผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2) ตลาดหลักทรัพย์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และสำนักหักบัญชี

3) บริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ทั้งประเภทตราสารทุน และตราสารหนี้

4) ผู้ประกอบวิชาชีพในตลาดทุน เช่น ผู้แนะนำการลงทุน นักวิเคราะห์ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้สอบบัญชี ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ก่อน

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ ก.ล.ต. [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

**2. หน่วยงานที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)**

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นหน่วยงานของรัฐที่ทำหน้าที่ดำเนินงานตามนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มีภารกิจหลัก ดังนี้

- 1) กำกับและพัฒนาธุรกิจประกันภัยให้มีความเข้มแข็งมั่นคง
- 2) ส่งเสริมสนับสนุนให้ธุรกิจประกันภัยมีบทบาทสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้ระบบเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ตลอดจนคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชน
- 3) คัดกรองสิทธิประโยชน์ของประชาชนด้านการประกันภัย

**หน่วยงานและบุคคลที่ คปภ. กำกับดูแล**

1) **บริษัทประกันชีวิต** หมายถึง บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อประกอบธุรกิจการรับประกันต่อความสูญเสียหรือความเสียหายต่อบุคคลหรือกลุ่มบุคคล โดยบริษัทสัญญาว่าจะจ่ายชดเชยให้ผู้เอาประกันเมื่อมีการเสียชีวิต และอาจมีความคุ้มครองอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น การประกันอุบัติเหตุและสูญเสียอวัยวะ การประกันกรณีทุพพลภาพ การประกันสุขภาพ

2) **บริษัทประกันวินาศภัย** หมายถึง บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อประกอบธุรกิจการรับประกันความเสียหายตามลักษณะของวินาศภัยต่าง ๆ แบ่งได้ 4 ประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันรถยนต์ การประกันทางทะเลและขนส่ง และการประกันเบ็ดเตล็ด สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของ คปภ. [www.oic.or.th](http://www.oic.or.th)

**3) คนกลางประกันภัย** หมายถึง ตัวแทนประกันภัย (agent) หรือ นายหน้าประกันภัย (broker) ผู้ซึ่งจะต้องได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทน/นายหน้าประกันภัย โดยตัวแทนประกันภัย เป็นผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท สำหรับนายหน้าประกันภัย เป็นผู้ซึ่งซื้อช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท โดยหวังบำเหน็จเนื่องจากการนั้น โดยนายหน้าประกันภัยมีทั้งนายหน้าบุคคลธรรมดาและนายหน้านิติบุคคล ผู้ซึ่งได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน

### 3. ผู้ให้บริการทางการเงินประเภทอื่น ๆ

**สหกรณ์** เป็นองค์กรที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกันและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพของสมาชิกในด้านการผลิต การจำหน่ายสินค้า หรือให้บริการตามความต้องการของสมาชิก ซึ่งสมาชิกอาจมีการออมทรัพย์ในรูปแบบของการชำระค่าหุ้นเป็นประจำ โดยอาจมีการจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกทุกสิ้นปี สหกรณ์บางประเภท เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ จะมีบริการรับฝากเงินและจ่ายดอกเบี้ยให้เป็นผลตอบแทน รวมทั้งให้บริการกู้ยืมแก่สมาชิกเมื่อเกิดความจำเป็นในลักษณะคล้ายกับธนาคารพาณิชย์ หลักการสำคัญอย่างหนึ่งของสหกรณ์ คือ สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิ์ออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์ โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ สหกรณ์มี 7 ประเภท ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์บริการ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

หน่วยงานราชการที่ดูแลส่งเสริมคุณภาพและมาตรฐานในการให้บริการของสหกรณ์ ได้แก่ กรมส่งเสริมสหกรณ์เป็นผู้พัฒนาระบบสหกรณ์และสร้างความเข้มแข็งในการดำเนินธุรกิจสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบบัญชี

**โรงรับจำนำ** คือ องค์กรที่ให้บริการเงินกู้แก่ประชาชนในวงเงินไม่เกิน 1 แสนบาทต่อราย โดยที่ผู้กู้หรือที่เรียกว่าผู้จำนำจะต้องนำสิ่งของมามอบให้โรงรับจำนำเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องประดับ ทองคำ ซึ่งผู้จำนำต้องมีอายุ 15 ปีขึ้นไป

โรงรับจำนำแบ่งเป็น 2 ประเภทคือ

1. โรงรับจำนำของรัฐบาล ซึ่งแบ่งย่อยได้อีกคือ สถานธนาคราะห์ อยู่ในความดูแลของกระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ และสถานธนาบาล อยู่ในความดูแลของกรุงเทพมหานครหรือเทศบาล
2. โรงรับจำนำเอกชน

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 ผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## หน่วยการเรียนรู้ที่ 2

### การวางแผนการเงิน

#### สาระสำคัญ

วิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปทำให้คนเราต้องใช้จ่ายเงินในการดำรงชีพมากขึ้น จนทำให้หลายครอบครัวเกิดปัญหาเงินไม่พอใช้ เราจึงจำเป็นต้องวางแผนการเงินเพื่อแก้ไขปัญหาซึ่งในที่สุดแล้วอาจช่วยสร้างความมั่นคงและมั่นคงให้เราได้ด้วย โดยเริ่มจากการประเมินตนเอง เพื่อให้ทราบฐานะการเงินและรู้จักการใช้จ่ายของตนเองผ่านการจดบันทึกรายรับ-รายจ่าย แล้วตั้งเป้าหมายการเงินให้สอดคล้องกับฐานะทางการเงินและความสามารถของตนเอง รวมไปถึงรู้จักการออมเงินและระบบการออมเงินต่าง ๆ

#### ตัวชี้วัด

1. อธิบายหลักการประเมินฐานะการเงิน
2. คำนวณฐานะทางการเงินของตนเอง
3. อธิบายลักษณะของการมีสุขภาพการเงินที่ดี
4. ประเมินสุขภาพการเงินของตนเอง
5. วิเคราะห์ความแตกต่างของ “ความจำเป็น” และ “ความต้องการ”
6. จัดลำดับความสำคัญของรายจ่าย
7. บอกลักษณะของการบันทึกรายรับ-รายจ่าย
8. บอกประโยชน์ของการบันทึกรายรับ-รายจ่าย
9. จดบันทึกรายรับ-รายจ่าย
10. วิเคราะห์บันทึกรายรับ-รายจ่าย
11. บอกประโยชน์ของการมีเป้าหมายการเงินในชีวิต
12. บอกเป้าหมายการเงินที่ควรมีในชีวิต
13. สามารถตั้งเป้าหมายการเงินระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวตามหลัก SMART ที่เหมาะสมกับตนเอง
14. วางแผนการเงินของตนเองที่สอดคล้องกับเป้าหมายในชีวิต
15. อธิบายความหมาย และประโยชน์ของการออม
16. ตั้งเป้าหมายการออมที่เหมาะสมกับตนเอง
17. อธิบายหลักการออมให้สำเร็จ

18. บอกรายละเอียดหน้าที่และหลักการของกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)
19. บอกความหมายของหลักการของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### ขอขยายเนื้อหา

1. การประเมินฐานะการเงินของตนเอง
2. การบันทึกรายรับ-รายจ่าย
3. การตั้งเป้าหมายการเงิน
4. การออม

เวลาที่ใช้ในการศึกษา 30 ชั่วโมง

### สื่อการเรียนรู้

1. ชุดวิชาการเงินเพื่อชีวิต 3
2. หนังสือรู้รอบเรื่องการเงิน ของศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน  
ตอน วางแผนการเงินอย่างชาญฉลาด
3. สมุดเงินออม ของศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
4. เว็บไซต์ [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) เฟซบุ๊ก [www.facebook.com/hotline1213](https://www.facebook.com/hotline1213)

## เรื่องที่ 1 การวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้เราสามารถจัดการชีวิตอย่างเป็นระบบ ให้มีรายได้เพียงพอกับรายจ่าย มีเงินใช้เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน มีเงินออมไว้ซื้อสิ่งต่าง ๆ หรือลงทุน รวมไปถึงมีเงินไว้ใช้จ่ายยามแก่ชรา

### การวางแผนการเงินในแต่ละวัย

ไม่ว่าจะอยู่ในช่วงวัยไหน อายุเท่าไร ก็ต้องเกี่ยวข้องกับเงิน ดังนั้น ทุกคนจึงควรวางแผนการเงิน แต่อายุที่แตกต่างกันทำให้เกิดเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในชีวิตแตกต่างกันไป คนในแต่ละวัยจึงอาจมีการวางแผนการเงินที่ไม่เหมือนกัน



วัยเด็ก

**ลักษณะสำคัญ** เป็นวัยที่ยังไม่มีรายได้ แต่อาจมีรายรับเป็นเงินของขวัญที่อาจได้ตามเทศกาลต่าง ๆ ส่วนรายจ่ายโดยมากผู้ปกครองจะเป็นผู้รับผิดชอบ

**การวางแผนการเงิน** เหมาะแก่การบ่มเพาะนิสัยการออมอย่างสม่ำเสมอ ให้รู้จักค่าของเงินและใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล เช่น ฝึกให้ออมเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้ หรือฝึกจัดสรรเงินโดยให้เงินเมื่อไปเที่ยวแล้วให้วางแผนใช้จ่ายเอง

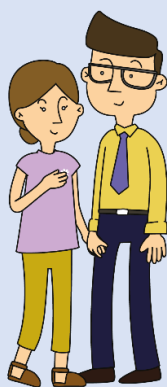


วัยทำงาน

**ลักษณะสำคัญ** เป็นวัยที่เริ่มมีรายได้เป็นของตนเอง มีอิสระในการใช้จ่าย แต่ส่วนมากมักเป็นรายจ่ายที่ไปตามกระแสสังคม กิน เที่ยว ซ้อป และเริ่มเข้าถึงบริการสินเชื่อ

**การวางแผนการเงิน** ควรวางแผนการใช้จ่ายไม่ให้เกินรายได้ที่มีอยู่ ระวังการก่อหนี้ และควรเริ่มวางแผนการออมโดยกำหนดเป้าหมายการออมให้ชัดเจน เช่น ออมเพื่อซื้อบ้าน ซื้อรถ แต่งงาน หรือแม้กระทั่งเพื่อใช้จ่ายในวัยชรา





วัยสร้างครอบครัว

**ลักษณะสำคัญ** เป็นวัยที่มีรายได้เพิ่มขึ้น แต่ในขณะเดียวกันรายจ่ายก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน เพราะต้องรับผิดชอบสมาชิกในครอบครัว และมักมีภาระหนี้ที่ต้องจ่าย

**การวางแผนการเงิน** ต้องวางแผนการเงินอย่างรัดกุม ตั้งงบประมาณสำหรับค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทและพยายามใช้จ่ายไม่ให้เกินงบ เพื่อป้องกันปัญหาเงินไม่พอใช้ นอกจากนี้ ควรวางแผนการเงินเพื่อการศึกษามูลนิธิ และลงมือทำตามแผนการเงินเพื่อใช้จ่ายในวัยชราอย่างจริงจัง



วัยชรา

**ลักษณะสำคัญ** เป็นวัยที่รายได้ลดลงหรือไม่มีรายได้เลย ภาระหนี้อาจหมดไปแล้วหรือเหลือไม่มากนัก แต่รายจ่ายในชีวิตประจำวันยังมีอยู่ และอาจมีค่ารักษาพยาบาลเพิ่มขึ้น

**การวางแผนการเงิน** วางแผนใช้จ่ายให้ไม่เกินเงินที่มีอยู่ จำกัดวงเงินในการใช้จ่ายแต่ละประเภท และกันเงินส่วนหนึ่งไว้เป็นค่ารักษาพยาบาล แต่ทางที่ดีควรออมเงินเพื่อใช้ในยามชราและควรเตรียมความพร้อมเรื่องสวัสดิการหรือการประกันสุขภาพตั้งแต่ยังหนุ่มสาวจะได้มีชีวิตในวัยชราอย่างสุขสบาย

## ขั้นตอนการวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินสามารถทำได้จาก 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. **ประเมินฐานะการเงินของตนเอง** เพื่อให้ทราบฐานะทางการเงินในปัจจุบัน แล้วใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อกำหนดเป้าหมายการเงินในขั้นตอนต่อไป ซึ่งรายละเอียดจะกล่าวในเรื่องที่ 2
2. **ตั้งเป้าหมายการเงิน** เพื่อกำหนดแผนปฏิบัติ โดยเป้าหมายที่ดีจะต้องชัดเจน และสอดคล้องกับความสามารถทางการเงิน ซึ่งรายละเอียดจะกล่าวในเรื่องที่ 4
3. **จัดทำแผนการเงิน** เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้บรรลุเป้าหมายการเงินที่ตั้งไว้ ซึ่งรายละเอียดจะกล่าวในเรื่องที่ 4

4. ปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งเป็นช่วงที่ต้องมีวินัยเป็นอย่างมาก เพราะถึงแม้จะตั้งเป้าหมายไว้ดีอย่างไร แต่หากขาดการปฏิบัติจริงจัง และต่อเนื่อง ก็อาจผลอใจไปกับสิ่งที่ยอยู่นอกแผนได้

5. ตรวจสอบและปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ บางครั้งสถานการณ์การเงินของเราอาจแย่ลง ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามแผนได้ ก็ควรทบทวนแล้วปรับแผนเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามแผนและบรรลุเป้าหมายโดยไม่รู้สึกกดดันจนเกินไปได้ แต่ขณะเดียวกัน หากสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น เช่น สามารถออมเงินได้มากขึ้น ก็ควรปรับแผนให้ออมมากขึ้น

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 การวางแผนการเงิน

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

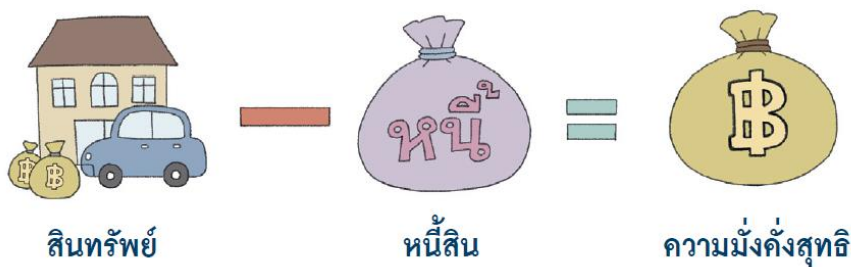
## เรื่องที่ 2 การประเมินฐานะการเงินของตนเอง

การประเมินฐานะการเงินเป็นขั้นตอนแรกในการวางแผนการเงิน โดยเริ่มจากการพิจารณาว่าเรามีฐานะทางการเงินในปัจจุบันเป็นอย่างไร ซึ่งจะช่วยให้เข้าใจสถานการณ์การเงินของตนเอง และสามารถวางแผนการเงินสำหรับอนาคตได้

### การประเมินฐานะการเงิน

การประเมินฐานะการเงินสามารถทำได้หลายด้าน ซึ่งแต่ละด้านจะมีเครื่องมือที่ช่วยประเมินแตกต่างกันไป การประเมินฐานะทางการเงินที่สำคัญมีดังนี้

**1. การประเมินฐานะการเงิน (ภาพรวม)** สามารถประเมินฐานะการเงินโดยคำนวณหาความมั่งคั่งสุทธิ ซึ่งก็คือ มูลค่าที่เหลืออยู่หลังจากที่นำทรัพย์สินทั้งหมดลบด้วยหนี้สินทั้งหมด




ความมั่งคั่งสุทธิจะบอกฐานะที่แท้จริงของเรามีสินทรัพย์ที่เป็นของเราจริง ๆ เท่าไหร่ โดยสามารถคำนวณความมั่งคั่งสุทธิได้ตามขั้นตอนดังนี้

- 1) **คำนวณมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมดที่มีอยู่โดยจดยรายการสินทรัพย์แยก** ออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่
  - **สินทรัพย์สภาพคล่อง** คือ เงินสด และสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เช่น เงินฝากธนาคาร
  - **สินทรัพย์เพื่อการลงทุน** คือ สินทรัพย์ที่ถือครองเพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนจากการลงทุน เช่น สลากออมทรัพย์ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบันทึกในราคาตลาด (ราคาซื้อขายในปัจจุบัน)
  - **สินทรัพย์ส่วนตัว** คือ สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันหรือเพื่อสะสม เช่น ที่อยู่อาศัย รถยนต์ เสื้อผ้า เครื่องประดับ โดยบันทึกในราคาตลาดแล้วรวมมูลค่าของสินทรัพย์ทั้ง 3 ประเภท

2) **คำนวณมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่มีอยู่** โดยแยกหนี้สินออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

- **หนี้สินระยะสั้น** ได้แก่ หนี้ที่ต้องจ่ายคืนภายในเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่เกิดจากการอุปโภคบริโภค เช่น หนี้บัตรเครดิต หรือการซื้อสินค้าเงินผ่อน
- **หนี้สินระยะยาว** ได้แก่ หนี้ที่มีเวลาผ่อนชำระยาวนานกว่า 1 ปี เช่น หนี้ที่เกิดจากการซื้อบ้านและรถยนต์ โดยใช้ตัวเลขของจำนวนหนี้ที่เหลืออยู่ แล้วรวมมูลค่าของหนี้สินทั้ง 2 ประเภท

3) **คำนวณความมั่งคั่งสุทธิ** เมื่อได้มูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมดแล้วให้นำไปหักออกด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ส่วนที่เหลืออยู่ก็จะเป็น “ความมั่งคั่งสุทธิของเรา”

 ตัวอย่างการคำนวณความมั่งคั่งสุทธิ

สินทรัพย์		หนี้สิน	
<b>สินทรัพย์สภาพคล่อง</b>		<b>หนี้สินระยะสั้น</b>	
① เงินสด	45,000	① หนี้บัตรเครดิต	20,500
② บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	50,000	② หนี้บัตรเครดิตเงินสด	32,000
③ ตัวแลกเงิน	20,000	③ แשרที่ยังส่งไม่ครบ	45,000
<b>รวม</b>	<b>115,000</b>	<b>รวม</b>	<b>97,500</b>
<b>สินทรัพย์เพื่อการลงทุน</b>		<b>หนี้สินระยะยาว</b>	
① หุ้นกู้	25,000	① เงินกู้ยืมซื้อบ้าน	3,060,000
② พันธบัตรรัฐบาล	50,000	② เช่าซื้อรถยนต์	410,000
③ สลากออมสิน	10,000	③ เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา	40,000
④ กองทุนรวม	30,000	<b>รวม</b>	<b>3,510,000</b>
⑤ ประกันแบบสะสมทรัพย์	20,000		
<b>รวม</b>	<b>135,000</b>	<b>รวมมูลค่าหนี้สินทั้งหมด</b>	<b>3,607,500</b>
<b>สินทรัพย์ส่วนตัว</b>		<b>ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ - หนี้สิน</b>	
① บ้าน	3,450,000	<b>สินทรัพย์ = 4,361,000</b>	
② รถยนต์	550,000	<b>ลบ หนี้สิน = 3,607,500</b>	
③ สร้อยคอทองคำ	65,500	<b>ความมั่งคั่งสุทธิ = 753,500</b>	
④ ของสะสมอื่นๆ	45,500		
<b>รวม</b>	<b>4,111,000</b>		
<b>รวมมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด</b>	<b>4,361,000</b>		

2. การประเมินด้านหนี้ สามารถประเมินได้จากอัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ ต่อเดือน ซึ่งเป็นสัดส่วนการชำระหนี้ต่อรายได้ นอกจากจะทำให้ทราบภาระหนี้ที่ต้องจ่าย ต่อเดือนแล้ว ยังสามารถใช้ประเมินความสามารถในการชำระหนี้หากต้องการกู้เงินในอนาคต อีกด้วย

อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ สามารถคำนวณได้จากนำจำนวนหนี้ที่ต้องจ่าย ต่อเดือนหารด้วยจำนวนรายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือน ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกว่า เรานำรายได้ที่มีไป จ่ายหนี้เป็นจำนวนเท่าไร

$$\begin{array}{c} \text{อัตราส่วน} \\ \text{ภาระหนี้ต่อรายได้} \end{array} = \begin{array}{c} \text{หนี้} \\ \text{หนี้สินต่อเดือน} \end{array} \div \begin{array}{c} \text{รายได้} \\ \text{รายได้ต่อเดือน} \end{array}$$

**ตัวอย่าง** นาง ก มีรายได้จากการขายของในตลาดเดือนละ 9,000 บาท และมีหนี้ค่าผ่อนทีวี รุ่นใหม่ล่าสุดอีกเดือนละ 4,950 บาท อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ของนาง ก เท่ากับเท่าไร และมีความหมายอย่างไร


$$\begin{aligned} \text{อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้} &= 4,950 \div 9,000 \\ &= 0.55 \text{ หรือ } 55\% \end{aligned}$$

จากการคำนวณ อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ของนาง ก มีค่าเท่ากับ 55% นั้นหมายความว่า หากมีรายได้ 100 บาท นาง ก ต้องใช้เงินจ่ายหนี้ถึงเดือนละ 55 บาท เหลือใช้ เพียงแค่เดือนละ 45 บาทเท่านั้น

3. การประเมินด้านการออม สามารถประเมินได้จากอัตราส่วนเงินออม ต่อรายได้ต่อเดือน

อัตราส่วนนี้คำนวณได้จากนำจำนวนเงินที่ออมต่อเดือนหารด้วยจำนวนรายได้ ที่ได้รับในแต่ละเดือน ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกว่า เรานำรายได้ที่มีไปเป็นเงินออมเป็นสัดส่วนเท่าไร

$$\begin{array}{c} \text{อัตราส่วน} \\ \text{เงินออมต่อรายได้} \end{array} = \begin{array}{c} \text{เงินออม} \\ \text{เงินต่อเดือน} \end{array} \div \begin{array}{c} \text{รายได้} \\ \text{รายได้ต่อเดือน} \end{array}$$

 **ตัวอย่าง** นาง ก มีรายได้จากการขายของในตลาดเดือนละ 9,000 บาท และออมเงินเดือนละ 450 บาท อัตราส่วนเงินออมต่อรายได้ของนาง ก มีค่าเท่าไรและมีความหมายอย่างไร

$$\begin{aligned}\text{อัตราส่วนเงินออมต่อรายได้} &= 450 \div 9,000 \\ &= 0.05 \text{ หรือ } 5\%\end{aligned}$$

จากการคำนวณ อัตราส่วนเงินออมต่อรายได้ของนาง ก มีค่าเท่ากับ 5% นั้นหมายความว่า หากมีรายได้ 100 บาท นาง ก นำไปเป็นเงินออมแค่ 5 บาท

**4. การประเมินด้านรายรับ-รายจ่าย** สามารถประเมินได้จากการบันทึก รายรับ-รายจ่าย แล้วสังเกตดูว่าในแต่ละเดือนมีรายรับ-รายจ่ายอะไรบ้าง ซึ่งรายละเอียดจะกล่าวในบทเรียนที่ 3

### ลักษณะของการมีสุขภาพการเงินที่ดี

การมีสุขภาพทางการเงินที่ดี จะทำให้มีความมั่นคงทางการเงิน ลดความเสี่ยงที่จะเกิดปัญหาการเงิน หรือปัญหาเงินไม่พอใช้ โดยลักษณะของการมีสุขภาพการเงินที่ดีมีดังนี้

1) มีอัตราส่วนหนี้ต่อรายได้ไม่เกิน 33% หรือมีภาระหนี้ต่อเดือนไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ ซึ่งเป็นสัดส่วนของหนี้ที่คนทั่วไปพอจะจ่ายไหว แต่หากมีอัตราส่วนหนี้ต่อรายได้มากกว่าหรือน้อยกว่าลักษณะของการมีสุขภาพการเงินที่ดี อาจมีความหมายดังนี้

อัตราเปรียบเทียบ	ความหมาย	คำแนะนำ
1. อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้มากกว่า 33%	มีหนี้มากเกินไป จนอาจทำให้เงินไม่พอใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือซื้อของที่อยากได้ และยังมีโอกาสที่จะเกิดปัญหาทางการเงินได้	ควรวางแผนการจ่ายหนี้ให้ดี และเมื่อมีเงินได้ ควรแบ่งเงินไว้เป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายยามเกิดฉุกเฉิน โดยไม่ต้องก่อกหนี้เพิ่มจนกลายเป็นปัญหาทางการเงิน
2. อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้น้อยกว่า 33%	มีภาระหนี้ไม่มากนัก ทำให้การใช้จ่ายในชีวิตประจำวันไม่ติดขัด และสามารถกันเงินส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินออมได้	ควรออมเงินไว้สำหรับเหตุการณ์ฉุกเฉิน เพื่อหลีกเลี่ยงการก่อกหนี้เพิ่ม และอาจออมเงินเพื่อเป้าหมายอื่น ๆ เช่น เพื่อใช้จ่ายในยามที่ไม่สามารถหาเงินได้

### รู้หรือไม่ว่า

เราสามารถคิดง่าย ๆ ได้ว่า “ภาระหนี้ที่ต้องจ่ายต่อเดือนไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้” เช่น นาง ก มีรายได้เดือนละ 9,000 บาท

$$\begin{aligned} \text{นาง ก ก็ไม่ควรมีหนี้ที่ต้องจ่ายคืนในแต่ละเดือนเกิน} &= \text{รายได้} \div 3 \\ &= 9,000 \div 3 \\ &= 3,000 \text{ บาท} \end{aligned}$$

2) มีอัตราส่วนเงินออมต่อรายได้อย่างน้อย 25% หรือมีเงินออมต่อเดือนอย่างน้อย 1 ใน 4 ของรายได้ ซึ่งเป็นสัดส่วนของเงินออมที่คนทั่วไปควรมีไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ แต่หากมีอัตราส่วนเงินออมต่อรายได้มากกว่าหรือน้อยกว่านี้ อาจมีความหมายดังนี้


อัตราเปรียบเทียบ	ความหมาย	คำแนะนำ
1. อัตราส่วนเงินต่อรายได้มากกว่า 25%	ออมเงินในระดับที่ดี แต่หากมากไปจนต้องใช้จ่ายอย่างกระเปียดกระเสีร อาจทำให้เกิดความรู้สึกกดดันจนทำให้ชีวิตไม่มีความสุขได้	อาจแบ่งส่วนเงินออมไว้เป็นส่วน ๆ เพื่อเป้าหมายต่าง ๆ เช่น เพื่อลงทุน หรือออมไว้ใช้จ่ายในวัยชรา หากมีเงินออมเผื่อฉุกเฉินแล้ว ก็อาจแบ่งเงินออมส่วนหนึ่งไว้ทำความฝันของตัวเองให้เป็นความจริง
2. อัตราส่วนเงินออมต่อรายได้น้อยกว่า 25%	ออมเงินน้อยเกินไป เมื่อต้องการซื้ออะไรก็อาจต้องก่อนี้	ควรออมเงินให้มากขึ้น อาจเริ่มออมจำนวนที่ไม่มาก แล้วค่อย ๆ เพิ่มทีละนิด เช่น เริ่มที่ 10% ของรายได้ แล้วพยายามเพิ่มให้ได้จนถึง 25%

### รู้หรือไม่ว่า

เราสามารถคิดง่าย ๆ ได้ว่า “เราควรออมเงินเดือนละ 1 ใน 4 ของรายได้” เช่น นาง ก มีรายได้จากการขายของในตลาดเดือนละ 9,000 บาท

$$\begin{aligned} \text{นาง ก ก็ควรออมเงินเดือนละ} &= \text{รายได้} \div 4 \\ &= 9,000 \div 4 \\ &= 2,250 \text{ บาท} \end{aligned}$$

3) มีเงินออมเพื่อฉุกเฉินอย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน  
เงินออมเพื่อฉุกเฉินเป็นเงินที่เก็บไว้ใช้ยามจำเป็น เมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหันและต้องใช้จ่ายเงินจำนวนมาก เช่น เจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุที่ต้องรักษาตัวในโรงพยาบาล รายได้ลดกะทันหัน หรือตกงาน ซึ่งควรมีอย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน

 **ตัวอย่าง** นาง ก มีรายได้จากการขายของในตลาดเดือนละ 9,000 บาท มีค่าใช้จ่ายจำเป็นต่อเดือนละ 4,000 บาท นาง ก ควรมีเงินออมเพื่อฉุกเฉินอย่างน้อยเท่าไร

$$\begin{aligned} \text{นาง ก ควรมีเงินออมเพื่อฉุกเฉินอย่างน้อย} &= \text{ค่าใช้จ่ายจำเป็นต่อเดือน} \times 6 \\ &= 4,000 \times 6 \\ &= 24,000 \text{ บาท} \end{aligned}$$

เมื่อมีความจำเป็นต้องนำเงินออมเพื่อฉุกเฉินออกมาใช้ ก็ควรออมเงินคืนให้อยู่ในระดับเดิมโดยเร็ว เพราะเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน ก็จะสามารถนำเงินออกมาใช้ได้ อีก โดยเงินออมเพื่อฉุกเฉินควรเก็บไว้ในที่สามารถนำออกมาใช้ได้ง่าย เช่น ฝากในบัญชีออมทรัพย์ เพื่อให้สามารถถอนออกมาใช้ได้สะดวก ทันเวลา และไม่ติดเงื่อนไขการฝากถอน ทั้งนี้ ควรแยกบัญชีเงินออมเพื่อฉุกเฉินจากบัญชีเงินเดือนเพื่อป้องกันการนำเงินออมออกมาใช้โดยไม่ตั้งใจหรือเพื่อเหตุที่ไม่จำเป็น



### รู้หรือไม่ว่า

เราสามารถดูจำนวนค่าใช้จ่ายจำเป็นของเราจากการบันทึกรายรับ-รายจ่าย โดยต้องทำการบันทึกรายรับ-รายจ่ายอย่างน้อย 1 เดือน และแยกรายการค่าใช้จ่ายเป็น “ค่าใช้จ่ายจำเป็น” และ “ค่าใช้จ่ายไม่จำเป็น” ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในเรื่องที่ 3

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 การประเมินฐานะการเงินของตนเอง

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)



## เรื่องที่ 3 การบันทึกรายรับ-รายจ่าย

การบันทึกรายรับ-รายจ่าย เป็นเครื่องมือหนึ่งในการประเมินตนเอง เพื่อวางแผนการเงิน โดยการบันทึกรายรับ-รายจ่ายจะทำให้ทราบถึงลักษณะของรายได้และนิสัยการใช้จ่ายของผู้บันทึก ซึ่งจะเป็ประโยชน์ในการวางแผนการเงิน

### ขั้นตอนการจัดทำบันทึกรายรับ-รายจ่าย

การทำบันทึกรายรับ-รายจ่ายไม่มีกฎหรือข้อบังคับตายตัว แต่หากจะทำให้เกิดประโยชน์ในการวางแผนการเงิน การบันทึกรายรับ-จ่ายควรมีขั้นตอนดังนี้

**1. กำหนดระยะเวลาที่จะบันทึก** เช่น 1 เดือน 1 ปี หรือตลอดไป โดยจะต้องเลือกระยะเวลาที่สามารถทำได้จริงและสามารถบันทึกได้ทุกวัน และเพื่อประโยชน์ในการวางแผนการเงินควรบันทึกทุกวันติดต่อกันอย่างน้อย 1 เดือน ซึ่งจะทำให้ทราบพฤติกรรมใช้จ่ายที่แท้จริง

**2. เลือกสมุดเพื่อใช้บันทึกรายรับ-รายจ่าย** โดยควรเลือกสมุดเล่มเล็กที่สามารถพกพาได้สะดวก หรืออาจใช้วิธีจดลงในสมุดเล่มเล็กกระหว่างวัน แล้วกลับมาเขียนลงในสมุดบันทึกรายรับ-รายจ่ายตัวจริงที่บ้าน หรืออาจบันทึกลงในสมาร์ตโฟนผ่านแอปพลิเคชันต่าง ๆ

**3. จดการรับและจ่ายเงินทุกครั้ง**ลงในบันทึกรายรับ-รายจ่าย ไม่ว่าจะเป็เงินจำนวนมากหรือเงินจำนวนน้อย ก็ไม่ควรละเลย และไม่ควรรีบเปลี่ยนตัวเลขหรือรายการ ทั้งนี้ก็เพื่อให้ทราบพฤติกรรมการใช้จ่ายที่แท้จริง โดยจะต้องแยกรายจ่ายออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายจ่ายจำเป็น และรายจ่ายไม่จำเป็น

**1) รายจ่ายจำเป็น** หมายถึง รายจ่ายที่จะต้องจ่าย ไม่สามารถตัดออกได้ เพราะเป็นค่าใช้จ่ายที่สำคัญสำหรับชีวิต เช่น ค่าอาหาร ค่าผ่อนหรือเช่าที่อยู่อาศัย ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำงาน ค่ารักษาพยาบาล ค่าเทอม

**2) รายจ่ายไม่จำเป็น** หมายถึง รายจ่ายที่ไม่มีบทบาทสำคัญต่อชีวิต จะจ่ายหรือไม่จ่ายก็ยังสามารถมีชีวิตอยู่ได้ เป็นแค่เพียงความต้องการ เช่น ค่าอุปกรณ์แต่งรถ ค่าหวย ค่าเสื้อผ้าที่ซื้อมาเพียงเพราะเห็นว่าสวยดีแต่ไม่ได้ใช้ ค่าเหล้า ค่าบุหรื

**4. รวมยอดเงินของรายรับ** เงินออม รายจ่ายที่จำเป็น และรายจ่ายที่ไม่จำเป็น ทั้งหมดเพื่อใช้วิเคราะห์พฤติกรรมกรใช้จ่ายของตนเอง



## รู้หรือไม่ว่า

การพิจารณาว่ารายจ่ายใดเป็นรายจ่ายจำเป็นหรือไม่จำเป็น ขึ้นอยู่กับลักษณะการใช้ชีวิตของแต่ละบุคคล เพราะรายจ่ายจำเป็นของคนหนึ่งอาจเป็นรายจ่ายไม่จำเป็นของคนหนึ่ง หรือรายจ่ายไม่จำเป็นของคนหนึ่งอาจมีความจำเป็นสำหรับอีกคนหนึ่งก็ได้ เช่น ผู้ที่มีอาชีพรับจ้างขนของ รถก็เป็นรายจ่ายที่จำเป็นมาก แต่สำหรับอาชีพครูที่สอนอยู่โรงเรียนใกล้บ้าน รายจ่ายเกี่ยวกับรถอาจเป็นสิ่งไม่จำเป็นเลยก็ได้ ดังนั้น การพิจารณาว่าสิ่งใดเป็นรายจ่ายจำเป็นหรือไม่จำเป็น จึงแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล

## ส่วนประกอบที่สำคัญของบันทึกรายรับ-รายจ่าย

การบันทึกรายรับ-รายจ่ายสามารถทำได้หลากหลายรูปแบบ ผู้บันทึกสามารถออกแบบตารางบันทึกได้ตามความถนัดหรือตามที่ตนเองชื่นชอบ แต่การบันทึกรายรับ-รายจ่ายในแต่ละเดือนนั้น ควรมีส่วนประกอบดังนี้

1. ส่วนของการบันทึกรายรับ-รายจ่าย ควรเป็นตารางที่มีความยาวเพียงพอต่อการบันทึกตลอดระยะเวลาอย่างน้อย 1 เดือน (อาจใช้กระดาษมากกว่า 1 หน้า) โดยจะต้องประกอบด้วยหัวข้อดังนี้

- **วันที่** – กรอกรวันที่ที่มีรายรับหรือรายจ่ายเกิดขึ้น
- **รายการ** – กรอกรายการรายรับหรือรายจ่ายที่เกิดขึ้น และหากมีคำอธิบายเพิ่มเติมก็สามารถกรอกลงในช่องนี้ได้
- **รายรับ** – กรอกจำนวนเงินสำหรับรายการที่เป็นรายรับ
- **เงินออม** – กรอกจำนวนเงินสำหรับรายการที่การออมเงิน
- **รายจ่าย** – กรอกจำนวนเงินสำหรับรายการที่เป็นรายจ่าย ซึ่งผู้บันทึกต้องแยกระหว่างรายจ่ายจำเป็นและรายจ่ายไม่จำเป็น โดยพิจารณาถึงความจำเป็นของรายจ่ายนั้นต่อการดำรงชีวิต

## ตัวอย่างส่วนของการบันทึกรายรับ-รายจ่าย

### บันทึกรายรับ-รายจ่าย

ประจำเดือน.....มกราคม 25XX.....

วันที่	รายการ	รายรับ	เงินออม	รายจ่าย	
				จำเป็น	ไม่จำเป็น
1	ค่าแรง	9,000	-	-	-
	ออมเงิน	-	1,000	-	-
	ค่าอาหาร	-	-	30	-
	ค่าน้ำส้มุนไพรด์บกระหาย (ทุกวัน)	-	-	-	10
2	.....	-	-	-	-
3	.....	.....	.....	.....	.....
...	.....	.....	.....	.....	.....
30	.....	.....	.....	.....	.....
31	.....	.....	.....	.....	.....
	รวม	5,000	1,000	30	10

2. ส่วนของการสรุปรายรับ-รายจ่าย เป็นสรุปการใช้จ่ายในแต่ละเดือนเพื่อให้ทราบว่า ผู้บันทึกใช้จ่ายเกินรายรับที่ได้รับมาหรือไม่ สามารถคำนวณได้จาก **นายอดรวมของรายรับตลอดทั้งเดือน ลบออกด้วยเงินออมและรายจ่ายทั้ง 2 ประเภทที่เกิดขึ้นตลอดระยะเวลา 1 เดือน**

หากผลลัพธ์ที่ได้เป็นบวก แสดงว่ามีการใช้จ่ายน้อยกว่ารายรับที่มีอยู่ จึงยังมีเงินเหลือตามจำนวนที่คำนวณได้ และเมื่อพบว่าเงินเหลือ ก็ควรวางแผนจัดสรรว่าจะนำเงินนั้นไปทำอะไร เช่น นำไปเป็นเงินออมเพิ่มเติมจากที่ออมไปแล้วเมื่อมีรายได้เข้ามา นำไปบริจาค หรือตั้งเป็นเงินออมอีกก้อนหนึ่งเพื่อนำเงินไปลงทุน

แต่หากผลลัพธ์ติดลบ แสดงว่ามีการใช้เงินเกินรายรับที่มีอยู่ตามจำนวนที่ติดลบ จึงต้องหาสาเหตุของการใช้เงินเกิน เช่น อาจมีค่าใช้จ่ายบางประเภทมากเกินไปหรือมากกว่าปกติ ดังนั้น จะต้องวางแผนลดรายจ่าย โดยเริ่มพิจารณาจาก “รายจ่ายไม่จำเป็น” ว่ามีรายการใดที่สามารถลดได้ หรือพิจารณาจาก “รายจ่ายจำเป็น” ว่ามีรายจ่ายที่ไม่จำเป็นแอบแฝงอยู่หรือไม่

## ตัวอย่างส่วนของการสรุปรายรับ-รายจ่าย

สรุปรายรับ-รายจ่ายเดือน.....มกราคม 25XX		
ยอดรวมรายรับ	9,000	บาท
หัก ยอดรวมเงินออม	1,000	บาท
หัก ยอดรวมรายจ่ายจำเป็น	3,500	บาท
หัก ยอดรวมรายจ่ายไม่จำเป็น	5,000	บาท
<input type="checkbox"/> คงเหลือ <input checked="" type="checkbox"/> ใช้เกิน	-500	บาท

### สรุป

<input type="checkbox"/> คงเหลือ.....-.....บาท ถ้าเดือนนี้ยังไม่มีเงินเหลือ ก็อาจวางแผนไว้ก่อนว่า หากมีเงินเหลือ จะนำไปออมเก็บไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน และเก็บบางส่วนไว้ซื้อของที่อยากได้ แต่เดือนนี้ไม่เหลือแล้ว...☹	<input checked="" type="checkbox"/> ใช้เกินจำนวน.....500.....บาท จ่ายเงินส่วนมากไปกับค่าใช้จ่ายไม่จำเป็น ควรลดค่าใช้จ่ายไม่จำเป็น เช่น น้ำส้มโซดาที่ดื่มทุกวัน จะทำให้ลดค่าใช้จ่ายได้ถึง 300 บาท และอาจลดค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มเติม
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

3. ส่วนของการวิเคราะห์รายรับ-รายจ่าย เป็นการวิเคราะห์รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นตลอดระยะเวลา 1 เดือน โดยผู้บันทึกสามารถวิเคราะห์บันทึกการรายรับ-รายจ่ายของตนเองได้ 4 ด้านดังนี้

1) **รายรับ** ให้พิจารณาถึงจำนวนและความถี่ของรายรับ เช่น รายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนใช้เงินว่า เงินที่ได้รับนั้นจะต้องใช้อีกกี่วัน จึงจะได้รับเงินรอบใหม่ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นในวันที่ยังไม่ได้รับเงิน จะนำเงินส่วนไหนออกมาใช้จ่าย และหากจำเป็นต้องหารายได้เพิ่ม จะหารายได้เพิ่มจากแหล่งใด

2) **เงินออม** ให้พิจารณาถึงจำนวนและความถี่ของการออม เช่น ออมทุกวัน วันละ 20 บาท หรือออมสัปดาห์ละครั้ง ครั้งละ 500 บาท หรือเดือนละครั้ง ครั้งละ 2,500 บาท ซึ่งจะทำให้ทราบความสามารถในการออมว่า สามารถออมได้เท่าไร และสามารถออมได้ทุกวัน สัปดาห์ละครั้ง หรือเดือนละครั้ง โดยข้อมูลเหล่านี้จะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนการออม

นอกจากนี้ ยอดรวมของเงินออมสามารถนำไปใช้คำนวณอัตราส่วนเงินออมต่อรายได้เพื่อบอกว่า ณ ปัจจุบันผู้บันทึกมีเงินออมเพียงพอแล้วหรือยัง ถ้าหากพบว่ายังมีไม่พอก็ควรวางแผนออมเพิ่ม โดยการลดรายจ่ายหรือหารายได้เพิ่ม



## รู้หรือไม่ว่า

การออมเงินทันทีที่ได้รับเงิน จะทำให้สามารถบรรลุเป้าหมายได้ง่ายกว่า เพราะหากนำเงินไปใช้จ่ายก่อน ก็จะมีความเสี่ยงที่จะใช้หมดจนไม่มีเงินออม



3) **รายจ่ายไม่จำเป็น** โดยเปรียบเทียบกับรายจ่ายจำเป็นว่ารายจ่ายไหนสูงกว่ากัน หากมี “รายจ่ายไม่จำเป็น” สูงกว่า “รายจ่ายจำเป็น” นั้นแสดงว่า ควรลดรายจ่ายไม่จำเป็นลง ดังนั้น ควรวางแผนลดรายจ่ายไม่จำเป็น โดยเริ่มดูว่ามีรายจ่ายไหนในกลุ่มรายจ่ายนี้สามารถลดได้บ้าง เช่น ค่าห่วย ค่าเหล้า ค่าบุหรี ค่ากาแฟ และลองคำนวณดูว่าหากลดรายจ่ายเหล่านี้แล้ว ใน 1 เดือนจะมีเงินเหลือเท่าไร

4) **รายจ่ายจำเป็น** ให้ทบทวนรายจ่ายจำเป็นอีกครั้งว่า ทุกรายการเป็นรายจ่ายจำเป็นทั้งหมดจริงหรือไม่ หากบางรายการสามารถลดหรือซื้อของที่ถูกลงกว่ามาทดแทนได้ ก็ควรลองลดหรือซื้อของที่ถูกลงกว่ามาใช้แทน

## ตัวอย่างส่วนของการวิเคราะห์รายรับ-รายจ่าย

### วิเคราะห์รายรับ-รายจ่าย

รายรับและเงินออม	
<b>รายรับ</b> รายรับมาจากค่าแรงที่ได้รับเดือนละ 1 ครั้ง ดังนั้น จะต้องวางแผนใช้เงินให้พอกับค่าใช้จ่าย ที่จะเกิดขึ้นจนกว่าจะถึงวันรับเงินครั้งถัดไป	<b>เงินออม</b> ต้องออมอย่างน้อย 1 ใน 4 ของรายได้ หรือ 2,250 บาท ต้องลดค่าใช้จ่ายไม่จำเป็น ลง 1,250 บาทเพื่อนำไปออมไว้ในอนาคต
รวมรายจ่าย	
<b>รายจ่ายไม่จำเป็น</b> (.....5,000.....บาท) ควรลดอย่างน้อย 1,250 บาทเพื่อนำไปเป็น เงินออม โดยลดค่าน้ำสมุนไพรวินละ 10 บาท 1 เดือน จะได้เงิน 300 บาท	<b>รายจ่ายจำเป็น</b> (.....3,500.....บาท) ลดค่าอาหารนอกบ้านได้เงิน 500 บาท และเปลี่ยนไปใช้วัตถุดิบปรุงอาหาร ที่ถูกลงกว่าแทน

## ประโยชน์ของการบันทึกรายรับ-รายจ่าย

บันทึกรายรับ-รายจ่ายที่มีข้อมูลครบถ้วน และบันทึกติดต่อกันอย่างน้อย 1 เดือน จะมีประโยชน์ดังนี้

1. **ทำให้รู้พฤติกรรมการใช้จ่ายที่อาจทำให้เกิดปัญหาเงินไม่พอใช้** การบันทึกรายจ่ายที่เกิดขึ้นทุกครั้ง จะทำให้ทราบว่าใช้จ่ายเงินไปกับสิ่งใดบ้าง เช่น จ่ายค่าสังสรรค์หรือค่าเหล้าเดือนละ 2,000 บาท (1 ปีก็เป็นเงิน 24,000 บาท) ซื้อหอยจืดละ 1,000 บาท (แต่ในระยะเวลา 2 ปี ฎกรางวัลแค่ 1 ครั้ง ได้เงินรางวัลน้อยกว่าค่าหอยที่เสียไป) เมื่อทราบว่าเงินหายไปไหน ก็สามารถวางแผนให้มีเงินพอใช้ได้ เช่น ลดค่าเหล้าเหลือเดือนละ 1,000 บาท (ก็จะได้เงินเก็บปีละ 12,000 บาท) หรืองดเหล้าไปเลย เลิกซื้อหอยเดือนละ 1,000 บาทแล้วนำเงินมาออมแทน (สิ้นปีก็เหมือนฎกรางวัล 24,000 บาท 4 ปีก็มีเงินเก็บเกือบแสน)

2. **ทำให้สามารถวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับพฤติกรรมของตนเองได้** การบันทึกจะทำให้ทราบลักษณะของรายรับและรายจ่ายว่ามีค่ามถึแค่ไหน จำนวนเท่าไร ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนจัดสรรเงินที่ได้รับ ให้มีพร้อมและเพียงพอต่อรายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือน และหากพบว่ารายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย ก็สามารถวางแผนลดรายจ่ายหรือหารายได้เพิ่มเติมได้

3. **ทำให้เห็นสัญญาณของปัญหาทางการเงินและสามารถวางแผนแก้ไขได้** การบันทึกรายรับ-รายจ่ายเป็นประจำ จะทำให้ทราบทันทีหากมีสัญญาณของปัญหาการเงิน เช่น มีรายจ่ายเกินรายรับติดต่อกันหลายเดือนจนต้องก่อหนี้ (เงินไม่พอใช้อยู่แล้ว พอก่อหนี้เพิ่มก็ไม่มีเงินจ่ายหนี้) ต้องจ่ายหนี้มากกว่า 1 ใน 3 ของรายรับ (อาจทำให้ไม่มีเงินเหลือไว้ใช้จ่ายอื่น ๆ จนต้องก่อหนี้เพิ่ม หนี้ก็มีมากอยู่แล้ว ก็ยิ่งเพิ่มมากขึ้นจนเงินไม่พอจ่าย) ไม่มีเงินออมเลย (เมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงินก้อน ก็ต้องก่อหนี้) และเมื่อทราบสัญญาณของปัญหา ก็จะสามารถวางแผนแก้ไขก่อนที่จะกลายเป็นปัญหาใหญ่โต

## หลักการจัดลำดับความสำคัญของรายจ่าย

สิ่งสำคัญในการวางแผนการเงินคือ วางแผนการใช้จ่ายให้อยู่ภายใต้รายได้ที่มีอยู่ แต่เมื่อบันทึกรายรับ-รายจ่ายแล้ว มักพบว่ารายจ่ายมีมากจนบางครั้งมากกว่ารายรับที่มี จึงจำเป็นที่จะต้องจัดลำดับความสำคัญของรายจ่าย ซึ่งสามารถทำได้ดังนี้

1. **ให้จ่าย “รายจ่ายจำเป็นและไม่สามารถรอได้” ก่อน** โดยพิจารณาว่ารายจ่ายนั้นเป็นรายจ่ายจำเป็นต่อการดำรงชีวิตหรือไม่ และต้องจ่ายวันนี้หรือในเร็ววันนี้

หรือไม่ หากเป็นรายจ่ายจำเป็นและไม่สามารถรอได้ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ให้จ่ายรายจ่ายนี้ก่อน และหากมีเงินไม่พอจ่าย ก็อาจต้องกู้ยืมแต่จะต้องวางแผนจ่ายเงินคืนอย่างรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาหนี้ตามมาภายหลัง

**2. ให้ออมเงินเพื่อจ่าย “รายจ่ายจำเป็นแต่สามารถรอได้”** เช่น ค่าเรียนภาษาที่สาม หรือตู้เย็นเครื่องใหม่ที่จะต้องซื้อมาแทนของเดิมที่กำลังจะเสีย โดยออมเงินให้ครบก่อนแล้วจึงจะซื้อ หรืออาจนำเงินออมที่มีอยู่แล้วมาจ่ายก่อนได้และจะต้องออมเงินคืนให้เงินอ้อมมีจำนวนเท่าเดิมโดยเร็ว แต่ทั้งนี้ ไม่ควรก่อก่อนเพื่อนำเงินมาจ่ายค่าใช้จ่ายเหล่านี้

**3. ให้พยายามตัดใจจาก “รายจ่ายไม่จำเป็น”** ซึ่งเป็นรายจ่ายที่ไม่มีผลต่อการดำรงชีวิต ถึงแม้จะไม่จ่าย ก็ยังสามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ แต่หากรู้สึกไม่มีความสุขที่ไม่ได้ซื้อหรือจ่ายเงินสำหรับของนั้น ให้ออมเงินให้ครบก่อนแล้วจึงจะซื้อ และที่สำคัญ จะต้องไม่ก่อก่อนเพื่อรายจ่ายประเภทนี้ เพราะเมื่อถึงคราวจำเป็นอาจกู้เงินได้ยากขึ้น หรือหากกู้ได้ก็อาจทำให้มีภาระหนี้มากเกินไปจนไม่สามารถจ่ายไหวได้

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 การบันทึกรายรับ-รายจ่าย

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 4 การตั้งเป้าหมายและจัดทำแผนการเงิน

เมื่อประเมินฐานะการเงินของตนเองแล้ว ไม่ว่าจะเป็นการคำนวณอัตราส่วนต่าง ๆ หรือการจัดทำบันทึกรายจ่าย จะทำให้ทราบถึงจำนวนรายรับ รายจ่าย นี้ และความสามารถในการออม ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการตั้งเป้าหมายและจัดทำแผนการเงินที่เป็นส่วนสำคัญในการวางแผนการเงิน

### การตั้งเป้าหมายการเงิน

การตั้งเป้าหมายการเงินเป็นการกำหนดจุดหมายด้านการเงินที่ต้องการไปให้ถึง ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งในการวางแผนการเงิน โดยจะต้องอาศัยข้อมูลจากการประเมินฐานะการเงิน เพื่อให้ได้เป้าหมายการเงินที่สอดคล้องกับความสามารถทางการเงินของผู้วางแผนการเงิน ซึ่งการตั้งเป้าหมายการเงินที่ดีจะมีประโยชน์ดังนี้

1. **ทำให้จัดทำแผนการเงินได้ง่ายขึ้น** เช่น มีเป้าหมายที่จะปลดหนี้จำนวน 12,000 บาทภายใน 1 ปี ก็จะสามารถจัดทำแผนการเงินเพื่อการปลดหนี้ได้ว่า ต้องเก็บเงินเพื่อจ่ายหนี้เดือนละ 1,000 บาทนาน 12 เดือน เพื่อให้ครบ 12,000 บาท

2. **ทำให้เกิดความมุ่งมั่นและบรรลุสิ่งที่ต้องการง่ายขึ้น** เป้าหมายและแผนการเงินที่ชัดเจนเปรียบเสมือนแผนที่นำทางชีวิตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายโดยไม่เสียเวลาไปกับสิ่งล่อใจอื่น ๆ เช่น มีเป้าหมายปลดหนี้จำนวน 12,000 บาทภายใน 1 ปี ซึ่งในระหว่างนี้อาจมีสิ่งล่อใจให้ซื้อหรือก่อกวนเพิ่ม เช่น ที่วีใหม่ โทรศัพท์มือถือเครื่องใหม่ แต่เมื่อตั้งเป้าหมายว่าจะปลดหนี้แล้ว ก็จะทำให้การยับยั้งชั่งใจขึ้น แทนที่จะซื้อของเหล่านั้นทันที ก็อาจเลื่อนไปซื้อหลังจากปลดหนี้แล้วหรือไม่ซื้อเลย

3. **ทำให้ทราบถึงอุปสรรคที่อาจทำให้ไม่บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้** เช่น มีเป้าหมายเก็บเงินเพื่อไปเที่ยวจำนวน ๒๔,๐๐๐ บาทภายใน ๑ ปี จึงจัดทำแผนออมเงินเดือนละ 2,000 บาท แต่นึกขึ้นได้อีกว่าในอีก 4 เดือนข้างหน้าจะต้องจ่ายค่าชุดนักเรียนใหม่ จึงอาจต้องปรับเป้าหมายการท่องเที่ยวหรือตั้งเป้าหมายออมเงินเพื่อซื้อชุดนักเรียนเพิ่มเติมด้วย

4. **ช่วยให้บรรลุเป้าหมายด้านอื่น ๆ** เช่น อยากมีรถไว้ขับรับจ้างเป็นอาชีพ ก็สามารถตั้งเป้าหมายทางการเงินว่าจะเก็บเงินเพื่อซื้อรถ หรืออยากไปเที่ยวพักผ่อน ก็อาจตั้งเป้าหมายออมเงินเพื่อพักผ่อนได้



## เป้าหมายการเงินที่ควรมีในชีวิต

การตั้งเป้าหมายการเงินสามารถตั้งได้หลายด้าน ซึ่งมีตัวอย่างดังนี้

เป้าหมายด้านรายรับ	เป้าหมายด้านการออม
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ เพิ่มรายได้จากการทำอาชีพเสริม เช่น ทำขนมขาย รับจ้างเย็บผ้า ซ่อมเครื่องใช้ไฟฟ้า</li> <li>■ ฯลฯ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ ออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน</li> <li>■ ออมเพื่อเป็นค่าเล่าเรียน</li> <li>■ ออมเพื่อแต่งงาน</li> <li>■ ออมเพื่อซื้อรถ/บ้าน</li> <li>■ ออมเพื่อลงทุน</li> <li>■ ออมเพื่อใช้จ่ายในวัยชรา</li> <li>■ ออมเพื่อซื้อของที่อยากได้</li> <li>■ ฯลฯ</li> </ul>
เป้าหมายด้านรายจ่าย	เป้าหมายด้านหนี้สิน
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ ลดรายจ่ายค่าของใช้ไม่จำเป็น เช่น ลดค่าห่วย ลดค่าเหล้า ลดค่าบุหรี</li> <li>■ งดรายจ่ายไม่จำเป็น เช่น งดค่าน้ำ สมุนไพรดับกระหาย งดค่าห่วย</li> <li>■ ลดรายจ่ายจำเป็นโดยใช้สินค้าที่ราคาถูกกว่าแทน เช่น ใช้สบู่ธรรมดาแทน สบู่นำเข้าจากต่างประเทศราคาแพง</li> <li>■ ฯลฯ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ เพื่อปลดหนี้รถ/บ้าน/อื่น ๆ</li> <li>■ เพื่อลดหนี้ (จ่ายหนี้ให้มากขึ้น เพื่อให้หนี้หมดเร็วขึ้น)</li> <li>■ งดใช้บัตรเครดิตสินค้าหรือบัตรเครดิต</li> <li>■ ก่อหนี้เฉพาะรายจ่ายจำเป็น</li> <li>■ ฯลฯ</li> </ul>

คนเราสามารถมีเป้าหมายการเงินได้มากกว่าหนึ่งเป้าหมาย เช่น บุคคลหนึ่งอาจมีเป้าหมายที่จะเก็บเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือ เพื่อซื้อตู้เย็น เพื่อซื้อทีวี หรือเพื่อซื้ออะไรหลาย ๆ อย่างในเวลาเดียวกัน แต่ความสามารถด้านการเงินของแต่ละคนมีจำกัด จึงยากที่จะบรรลุหลายเป้าหมายในเวลาเดียวกัน ดังนั้น เราจำเป็นต้องเลือกและจัดลำดับเป้าหมายการเงินในชีวิตที่ควรมี เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายการเงินได้

การเลือกและจัดลำดับเป้าหมายการเงินจะพิจารณาจากปัจจัยดังต่อไปนี้

**1. ความสำคัญของเป้าหมาย** พิจารณาว่าเป้าหมายนั้นมีผลกระทบต่อ การดำรงชีวิตหรือไม่ หากมีผล อาจจัดลำดับให้เป็นเป้าหมายที่จะต้องบรรลุเป็นอันดับแรก

เช่น เป้าหมายในการเก็บเงินเพื่อจ่ายหนี้ก็ย่อมมีความสำคัญมากกว่าการออมเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือใหม่ เพราะหากไม่จ่ายหนี้ ก็อาจทำให้ยอดหนี้เพิ่มขึ้นเพราะดอกเบี้ย และหากเป็นเงินกู้ยืมในระบบ ก็มีความเสี่ยงที่จะถูกทวงถามหนี้อย่างโหดร้าย

**2. ความสามารถด้านการเงิน** พิจารณาจากการประเมินฐานะการเงินของตนเองว่า มีความสามารถที่จะออมเงินหรือใช้จ่ายเงินตามเป้าหมายนั้นหรือไม่ เช่น มีเป้าหมายที่จะซื้อโทรศัพท์มือถือ ตู้เย็น ทีวี และรถยนต์ แต่มีรายรับเดือนละ 9,000 บาท ดังนั้น อาจจะต้องเลือกเป้าหมายที่มีความสำคัญและอาจจะพอเป็นไปได้ก่อน เช่น เลือกซื้อตู้เย็นใหม่แทนเครื่องเดิมที่เสียแล้ว

### ตัวอย่างการเลือกและจัดลำดับเป้าหมายการเงิน

กรณีที่มีหนี้...	กรณีที่ไม่มีหนี้...
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ปลดหนี้ไปพร้อม ๆ กับออมเพื่อฉุกเฉิน เพื่อป้องกันการก่อหนี้เพิ่มในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน</li> <li>2. ลดค่าใช้จ่ายเพื่อเก็บเงินไว้จ่ายหนี้</li> <li>3. ออมเงินเพื่อใช้จ่ายในวัยชรา</li> <li>4. ออมเพื่อซื้อของที่อยากได้</li> <li>5. ออมเพื่อลงทุน</li> <li>6. ฯลฯ</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ออมเพื่อฉุกเฉิน</li> <li>2. ออมเพื่อใช้จ่ายในวัยชรา</li> <li>3. ออมเพื่อซื้อของที่อยากได้</li> <li>4. ออมเพื่อลงทุน</li> <li>5. ฯลฯ</li> </ol>

ทั้งนี้ หากมีความสามารถทางการเงินมาก ก็อาจมีหลายเป้าหมายพร้อม ๆ กันได้ แต่ควรจัดสรรเงินให้ดี เพื่อไม่ให้เกิดการออมที่มากเกินไปสร้างความกดดันในการใช้ชีวิตด้านอื่น ๆ เช่น ออมเงินจนไม่มีเงินเพื่อซื้ออาหารที่มีประโยชน์ต่อร่างกาย หรือออมเงินจนต้องไปเบียดเบียนคนอื่น

## ประเภทของเป้าหมายการเงิน

เป้าหมายการเงินสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. **เป้าหมายระยะสั้น** เป็นเป้าหมายที่สามารถบรรลุได้ในเวลา 1 ปี เช่น ออมเงินเพื่อฉุกเฉินให้ได้จำนวน 30,000 บาท ออมเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือ
2. **เป้าหมายระยะกลาง** เป็นเป้าหมายที่สามารถบรรลุได้ในระยะเวลา 1 – 3 ปี เช่น ซื้อมอเตอร์ไซค์ หรือออมเงินเพื่อดาวน์รถยนต์
3. **เป้าหมายระยะยาว** เป็นเป้าหมายที่ต้องใช้ระยะเวลามากกว่า 3 ปีเพื่อบรรลุเป้าหมาย เช่น ออมเงินเพื่อดาวน์บ้าน ออมเงินไว้ใช้ในยามสูงวัย

## การตั้งเป้าหมายการเงินที่ดีตามหลัก SMART

เป้าหมายการเงินจะเป็นตัวกำหนดแผนการเงินเพื่อให้ไปถึงจุดหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เป้าหมายการเงินจะต้องชัดเจนและสอดคล้องกับความสามารถทางการเงิน โดยเป้าหมายการเงินที่ดีจะต้องมีลักษณะดังนี้

<b>S</b> Specific	1. ต้องระบุให้ชัดเจนว่าจะทำอะไร เพื่ออะไร เช่น ต้องการเก็บเงินเพื่อซื้อทีวี
<b>M</b> Measurable	2. ต้องวัดผลได้โดยกำหนดเป็นตัวเลข เช่น ซื้อทีวีราคา 8,400 บาท
<b>A</b> Achievable	3. ต้องรู้ว่าควรทำอย่างไรเพื่อให้ถึงเป้าหมาย เช่น ออมเงินเพิ่มเติมเดือนละ 700 บาท
<b>R</b> Realistic	4. ต้องมีความเป็นไปได้ ไม่ใช่เรื่องเพ้อฝัน เช่น จริง ๆ แล้วอยากซื้อทีวีเครื่องละ 100,000 บาท แต่เก็บเงินเพิ่มได้เพียงเดือนละ 700 บาท จึงเลือกซื้อทีวีราคา 8,400 บาทแทน
<b>T</b> Time Bound	5. ต้องกำหนดระยะเวลาที่ชัดเจน เพื่อให้วางแผนได้ตามกำหนด เช่น ต้องการซื้อทีวีราคา 8,400 บาทใน 1 ปี

## 📖 ตัวอย่างการตั้งเป้าหมายการเงิน

เป้าหมาย	ดี/ไม่ดี	เหตุผล
ฉันจะเก็บเงินให้ได้ภายในปีนี้	✘	<ul style="list-style-type: none"> <li>ระบุไม่ชัดเจนว่าต้องเก็บเงินเพื่ออะไร</li> <li>ไม่สามารถวัดผลได้ เพราะไม่ได้ระบุจำนวนเงิน</li> </ul>
ฉันจะซื้อคฤหาสน์ราคา 10 ล้านภายในปีหน้า (รายได้เดือนละ 20,000 บาท)	✘	<ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่มีความเป็นไปได้</li> </ul>
ฉันจะเก็บเงิน 1,000 บาททุกเดือนเป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อเป็นเงินออมเพื่อฉุกเฉิน	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>เป้าหมายชัดเจน</li> <li>วัดผลได้</li> <li>สามารถทำสำเร็จได้</li> <li>มีความเป็นไปได้</li> <li>มีระยะเวลาแน่ชัด</li> </ul>

## การวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงิน เป็นการวางแผนเตรียมเงินและ/หรือใช้จ่ายอย่างไรในอนาคตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยจัดทำเป็นแผนการเงินเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติ

### ขั้นตอนการจัดทำแผนการเงิน

แผนการเงินอาจจัดทำได้หลากหลายรูปแบบ ขึ้นอยู่กับความถนัดและความชอบของผู้วางแผน แต่ควรมีขั้นตอนหลัก ๆ ดังนี้

1. ระบุเป้าหมายการเงิน เพื่อบอกจุดมุ่งหมายของแผนทั้งหมด โดยจะต้องเป็นไปตามหลักเป้าหมายการเงินที่ดี (SMART)
2. ระบุจำนวนเงินที่ต้องการเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย โดยจะต้องระบุเป็นจำนวนเงินหรือตัวเลขให้ชัดเจนว่าต้องใช้จ่ายเงินเท่าไร

3. ระบุระยะเวลาที่ต้องใช้เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเงิน โดยระบุเป็นจำนวนวัน เดือน หรือปี

4. คำนวณจำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือน โดยคำนวณว่าต้องออมเงินเดือนละเท่าไรเพื่อให้ได้จำนวนตามที่ต้องการ สามารถคำนวณได้จากนำจำนวนเงินที่ต้องการหารด้วยระยะเวลา (เดือน) ก็จะทำให้ทราบว่าควรเก็บเงินเดือนละเท่าไรเพื่อให้ได้เงินตามจำนวนที่ต้องการ

 ตัวอย่าง นาง ก ต้องการซื้อทีวีราคา 8,400 บาทในอีก 12 เดือน

$$\begin{aligned} \text{นาง ก จะต้องออมเงินเดือนละ} &= \text{จำนวนเงินที่ต้องการ} \div \text{ระยะเวลา (เดือน)} \\ &= 8,400 \div 12 \\ &= 700 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ดังนั้น แผนการออมของนาง ก ก็คือ จะต้องออมเงินเดือนละ 700 บาทเพื่อให้ได้ซื้อทีวีมูลค่า 8,400 บาทในอีก 12 เดือนข้างหน้า

5. จัดทำแผนการออม โดยกำหนดแหล่งเงินที่จะใช้เป็นเงินออมในแต่ละเดือน ซึ่งสามารถทำได้ทั้งการเพิ่มรายรับและลดรายจ่าย โดยพิจารณารายจ่ายจากการบันทึก รายรับ-รายจ่ายว่ามีรายจ่ายไม่จำเป็นใดที่สามารถลดหรือเลิกแล้วนำมาเป็นเงินออมได้หรือไม่ เช่น ลดค่ากาแฟจากที่ดื่มทุกวันเป็นดื่มวันเว้นวัน หากกาแฟราคา 30 บาทต่อแก้ว ลดค่ากาแฟจำนวน 15 วัน จะได้เงิน 450 บาท (30x15)

## ตัวอย่างแผนการเงิน

แผนการเงินของ.....นาง ก.....

จัดทำ ณ วันที่.....1 มกราคม 25XX.....

เป้าหมายการเงิน:	ซื้อทีวี	
จำนวนเงินที่ต้องการ:	8,400	บาท
ระยะเวลา:	12	เดือนข้างหน้า

### คำนวณจำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือน:

$$\begin{aligned} \text{นาง ก จะต้องออมเงินเดือนละ} &= \text{จำนวนเงินที่ต้องการ} \div \text{ระยะเวลา (เดือน)} \\ &= 8,400 \div 12 \\ &= 700 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ดังนั้น นาง ก จะต้องออมเงินเดือนละ 700 บาท เป็นระยะเวลา 12 เดือน

### แผนการออม:

1. ลดค่ากาแฟจากทุกวันเหลือวันเว้นวัน (กาแฟแก้วละ 30 บาท ลด 15 วัน) ได้เงิน	450 บาท
2. ลดค่าหอยจากงวดละ 300 บาท เหลืองวดละ 200 บาท (ลดงวดละ 100 บาท จำนวน 2 งวดต่อเดือน) ได้เงิน	200 บาท
3. หารายได้เพิ่มโดยรับจ้างปักผ้าผืนละ 15 บาท จำนวน 4 ผืน ได้เงิน	60 บาท
ได้เงินออมรวมต่อเดือนเท่ากับ	710 บาท

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 การตั้งเป้าหมายและจัดทำแผนการเงิน

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 5 การออม

การออมเป็นสิ่งที่ทุกคนคุ้นเคยกันดี แต่มักจะละเลยที่จะทำ เพราะต้องใช้เวลา นานกว่าจะเห็นผล บางคนมองว่าการออมเป็นเรื่องของเด็ก แต่แท้จริงแล้วการออมเป็นจุดเริ่มต้นของความมั่นคงทางการเงิน และเป็นเหมือนวีรบุรุษที่ช่วยเหลือเราเมื่อมีปัญหาการเงิน

### ความหมายของการออม

การออมเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งในปัจจุบันไปเก็บสะสมไว้ใช้ในอนาคต ซึ่งสามารถทำได้หลายรูปแบบ ตั้งแต่การเก็บสะสมด้วยตนเอง เช่น หยอดกระปุกออมสิน เก็บสะสมไว้ที่บ้าน ไปจนถึงการนำไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซึ่งมักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียน้อย และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์

### ประโยชน์ของการออม

การออมอย่างสม่ำเสมอจะทำให้ผู้ออมมีเงินก้อนก่อนสะสมเก็บไว้ ซึ่งมีประโยชน์หลายประการ เช่น

1. **ช่วยแบ่งเบาภาระเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน** โดยไม่ต้องก่อกวนหรือขอความช่วยเหลือจากบุคคลอื่น
2. **ช่วยลดความเสี่ยงที่จะมีปัญหาการเงิน** เมื่อมีเหตุทำให้เงินที่มีไม่พอต่อค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ก็สามารถนำเงินออมออกมาใช้ก่อนได้ ช่วยลดปัญหาเงินไม่พอใช้ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งของปัญหาการเงินได้
3. **ช่วยทำให้ความฝันเป็นความจริง** เงินออมที่มีอาจนำไปเป็นเงินทุนเพื่อทำกิจการของตนเอง เรียนเพิ่มทักษะ คอมพิวเตอร์ ภาษา หรือปริญญาโท เป็นเงินดาวน์บ้าน ดาวน์รถ หรือเพื่อสร้างครอบครัว เช่น เพื่อจัดงานแต่งงาน เพื่อการศึกษาบุตร เพื่อท่องเที่ยวกับครอบครัว
4. **ช่วยสร้างโอกาสให้มีรายได้มากขึ้น** เช่น นำเงินออมไปซื้อหุ้น พันธบัตร กองทุนรวม หรือนำไปลงทุนซื้อห้องแถวให้เช่า ก็มีโอกาที่จะทำให้เงินที่มีอยู่อกเงยมากขึ้น

## เป้าหมายการออม

การออมไม่ต่างจากการทำเรื่องอื่นที่จะต้องมีความชัดเจน นอกจากจะเป็นประโยชน์ในการจัดทำแผนการเงินแล้ว ยังเป็นแรงผลักดันในการทำให้ออมสำเร็จหรือไม่ นำเงินออมไปใช้ในเรื่องอื่นก่อนถึงเป้าหมาย

เป้าหมายการออมสามารถตั้งได้หลายด้านและอาจมีหลาย ๆ เป้าหมายในเวลาเดียวกันได้ ซึ่งเป้าหมายการออมที่สำคัญมีดังนี้

**1. เงินออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน** เป็นเงินที่ออมไว้ใช้จ่ายหากเกิดเรื่องไม่คาดคิด เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย หรือรายได้ลดกะทันหัน ซึ่งควรมีเงินออมก้อนนี้อย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน

$$\text{เงินออมเพื่อฉุกเฉิน} = \text{รายจ่ายจำเป็นต่อเดือน} \times 6$$

สำหรับผู้ที่ยังไม่เคยมีเงินออมเพื่อฉุกเฉิน อาจเริ่มตั้งเป้าหมายที่ 3 เท่าของค่าใช้จ่ายจำเป็นต่อเดือนก่อน เพื่อเป็นกำลังใจในการออม แล้วค่อย ๆ ออมเพิ่มไปให้ถึงจำนวน 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน และหากมีเหตุให้ต้องนำเงินออมเพื่อฉุกเฉินออกไปใช้ ควรหาเงินมาออมเพื่อให้เงินก้อนนี้กลับมาอยู่ในระดับเดิมโดยเร็ว

**2. เงินออมเพื่อใช้จ่ายในยามชรา** เป็นเงินที่ออมไว้ใช้จ่ายในยามที่ไม่มีรายได้แล้ว หลายคนคิดว่าเป็นเรื่องไกลตัว แต่จำนวนเงินที่ต้องใช้จ่ายในยามชรานั้นค่อนข้างสูง จึงออมเงินไว้เพื่อใช้จ่ายในยามชราตั้งแต่ตอนที่ยังมีรายรับอยู่

จำนวนเงินที่จะต้องใช้ในยามชรา สามารถประมาณการอย่างคร่าว ๆ ได้ดังนี้

### เงินที่ควรมี

$$= \text{ค่าใช้จ่ายต่อเดือนในยามชรา} \times 12 \text{ เดือน} \times \text{จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตหลังจากที่ไม่มีรายได้}$$

**3. เงินออมเพื่อค่าใช้จ่ายจำเป็นที่เป็นก้อนใหญ่** การวางแผนล่วงหน้าจะทำให้ทราบจำนวนเงินที่ต้องใช้จ่ายและวางแผนออมเงินได้ทันเวลา เช่น ค่าเทอมบุตร ค่าดาวน์บ้าน ค่าซ่อมบ้าน ซึ่งการวางแผนออมแต่เนิ่น ๆ จะทำให้เรามีเวลาพอสมควรที่จะทยอยออมและทำให้ออมต่อครั้ง (เช่น ต่อเดือน) ไม่สูงเกินกำลัง ทำให้ออมเงินได้ง่ายขึ้น และไม่สร้างความรู้สึกกดดันจนเกินไป และเมื่อถึงเวลาที่ต้องจ่าย ค่าใช้จ่ายนั้นก็จะเป็นภาระและไม่ต้องกู้เงินเพื่อค่าใช้จ่ายเหล่านั้น



**ตัวอย่าง** นาง ก ต้องจ่ายค่าเทอมของลูกจำนวน 12,000 บาทในอีก 6 เดือนข้างหน้า

$$\begin{aligned}\text{นาง ก ก็ควรออมเงินเดือนละ} &= \text{จำนวนเงินที่ต้องการใช้} \div \text{ระยะเวลา} \\ &= 12,000 \div 6 \\ &= 2,000 \text{ บาท}\end{aligned}$$

ดังนั้น นาง ก ควรออมเงินเดือนละ 2,000 บาทเพื่อให้มีเงินจ่ายค่าเทอมลูกจำนวน 12,000 บาทในอีก 6 เดือนข้างหน้า

เปรียบเทียบกับกรณีที่นาง ก มีเวลาเหลือเพียงแค่ 2 เดือน นาง ก จะต้องออมมากถึง 6,000 บาทต่อเดือน

**4. เงินออมเพื่อการลงทุน** เป็นออมเงินเพื่อนำไปลงทุนให้เงินงอกเงย ซึ่งทำได้ตั้งแต่ลงทุนซื้อห้องแถวหรือเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อให้เช่า หรือลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการลงทุนบางประเภทอาจต้องใช้เวลาในการลงทุน และการลงทุนมีความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น การขาดทุน การได้ผลตอบแทนน้อยกว่าที่คาดหวัง ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาให้รอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน

**5. เงินออมเพื่อของที่อยากได้** เป็นการออมเพื่อนำเงินไปใช้จ่ายในสิ่งที่ต้องการ เช่น ท่องเที่ยว ซื้อเครื่องเสียง เครื่องประดับสวย ๆ ซึ่งส่วนมากมักเป็นรายจ่ายไม่จำเป็น ดังนั้นจึงควรออมเงินก่อนซื้อและไม่ควรก่อหนี้เพื่อซื้อของเหล่านี้ แต่ควรจะต้องตั้งเป้าหมายการออมเพื่อซื้อของเหล่านี้ให้ชัดเจน และหากออมเงินไม่ครบ ก็ไม่ควรซื้อ

**6. เงินออมเพื่อปลดหนี้** เป็นการออมเพื่อนำเงินที่ได้ไปจ่ายหนี้เพิ่ม เพื่อลดจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย และทำให้จ่ายหนี้หมดได้เร็วขึ้น

นอกจากนี้ เราควรออมเงินอย่างน้อย **1 ใน 4 ของรายได้** หรือ 25% ของรายได้ เมื่อมีรายรับ ก็ควรออมทันทีโดยแบ่งไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ว่าเป็นเงินออมเพื่ออะไร แต่สำหรับผู้เริ่มต้นออมที่รู้สึกกดดันกับการออมเงิน 25% ของรายได้ อาจเริ่มออมที่ 10% ของรายได้ก่อน แล้วค่อย ๆ ออมเพิ่มขึ้น และควรออมอย่างสม่ำเสมอ

### หลักการออมให้สำเร็จ

การออมสามารถทำได้หลายวิธี ผู้ออมอาจเลือกใช้วิธีการออมที่ตนเองถนัดและเหมาะสมกับรายรับ-รายจ่ายของตนเอง แต่ทั้งนี้ ควรมีหลักการออมดังนี้

**1. ออมก่อนใช้** เมื่อได้รับเงินมา ควรแบ่งเงินไปออมไว้ทันที เพราะหากใช้ก่อนออม สุดท้ายอาจไม่เหลือเงินออมตามที่ตั้งใจไว้

2. แบ่งเงินเป็นส่วน ๆ ตามเป้าหมายที่ต้องการใช้ เช่น เงินออมเพื่อฉุกเฉิน เงินออมเพื่อใช้จ่ายในยามชรา เงินออมเพื่อซื้อของที่อยากได้ และใช้เงินตามวัตถุประสงค์นั้น ๆ ไม่ปะปนกัน

ทั้งนี้ ควรเปิดบัญชีสำหรับออมเงินโดยเฉพาะ เพื่อแยกเงินที่ต้องการออมและเงินสำหรับใช้จ่ายออกจากกัน และอาจเพิ่มความยากในการถอนเงิน เช่น ไม่ทำบัตรเดบิต หรือฝากเงินไว้ในบัญชีที่จำกัดจำนวนครั้งในการถอน (ถ้าถอนเกินจำนวนครั้งที่กำหนดจะถูกปรับ) ยกเว้นบัญชีเงินออมเพื่อฉุกเฉินที่จะต้องถอนง่าย

3. มีวินัยในการออม โดยใช้เทคนิคการออมที่สนุกสนาน ทำได้ง่าย เพื่อสร้างแรงจูงใจในการออมให้ได้ตามที่ตั้งใจไว้ เช่น

- หยอดกระปุกก่อนออกจากบ้านวันละ 10 บาท
- ผูกการออมกับพฤติกรรมที่ชอบทำ เช่น เล่นเกมชั่วโมงละ 10 บาท
- ได้แบงก์ 50 มาเมื่อไหร่ ก็เก็บไว้ไปหยอดกระปุก ไม่นำมาใช้
- ไม่ชอบพกเหรียญเพราะมันหนัก พอได้เหรียญทอนมาก็หยอดกระปุกให้หมด
- ซื้อของไม่จำเป็นไปเท่าไหร่ ก็ให้นำเงินมาออมเท่านั้น เช่น ถ้าซื้อของไม่จำเป็น 1,000 บาท ก็ต้องออมเงินให้ได้ 1,000 บาท
- ออมให้พอ ที่เหลือใช้ให้เรียบ คือ การตั้งเป้าหมายว่าจะออมเดือนละเท่าไหร่ แล้วนำไปออมหรือลงทุนเท่าที่วางแผนไว้ เงินที่เหลือก็ใช้ได้ตามสบาย
- ตั้งคำสั่งหักเงินเดือนอัตโนมัติไปฝากเข้าบัญชีเงินออมหรือซื้อหุ้นสหกรณ์

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ระบบการออมเพื่อการเกษียณในประเทศไทยมีหลายรูปแบบ โดยมีตัวอย่างดังต่อไปนี้

1. กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) เป็นกองทุนสำหรับประชาชนที่มีอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี ซึ่งไม่อยู่ในระบบบำเหน็จบำนาญภาครัฐหรือเอกชนหรือกองทุนตามกฎหมายอื่นที่ได้รับเงินสมทบจากรัฐหรือนายจ้าง

### หลักการออมเงินของ กอช.

หลักการออมแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ เงินที่สมาชิกออม และเงินที่รัฐจ่ายสมทบ ซึ่งสมาชิกทุกคนไม่จำเป็นต้องส่งเงินสะสมเข้ากองทุนทุกเดือน ในกรณีที่ส่งเงินสะสมต้องไม่ต่ำกว่า ครั้งละ 50 บาท สูงสุดไม่เกิน 13,200 บาทต่อปี และรัฐจะจ่ายสมทบให้ตามช่วงอายุ ดังนี้

ช่วงอายุ	15 – 30 ปี	30 – 50 ปี	50 – 60 ปี
จำนวนเงินที่จ่ายสมทบ	50% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 600 บาทต่อปี)	80% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 960 บาทต่อปี)	100% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 1,200 บาทต่อปี)

ทั้งนี้หากเดือนใดสมาชิกไม่ส่งเงินเข้ากองทุน รัฐก็จะไม่จ่ายสมทบให้เช่นกัน

### การได้รับเงินคืนของ สมาชิก กอช.

1) **กรณีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์** (รวมทั้งสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป เมื่อครบระยะเวลา 10 ปี หรือลาออกเมื่ออายุครบ 60 ปี) หากคำนวณเงินบำนาญได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด จะได้รับเงินบำนาญตลอดชีวิต หากได้น้อยกว่าเกณฑ์จะได้รับเป็นเงินดำรงชีพเดือนละ 600 บาทจนกว่าเงินในบัญชีจะหมด

2) **กรณีทุพพลภาพก่อนอายุครบ 60 ปี** สามารถเลือกได้ว่า จะรับเงินที่สมาชิกสะสมเองพร้อมดอกผลทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยขอรับได้เพียงครั้งเดียว และเงินส่วนที่รัฐจ่ายสมทบพร้อมดอกผลจะจ่ายเป็นเงินบำนาญหลังอายุครบ 60 ปี หากยังมีเงินสะสมเหลืออยู่ในกองทุน ก็จะนำมาคำนวณการจ่ายบำนาญด้วย

3) **กรณีลาออกจากกองทุน** จะได้รับเงินที่สมาชิกส่งสะสมเองพร้อมดอกผลทั้งจำนวน แต่เงินส่วนที่รัฐสมทบจะตกเป็นของกองทุน

4) **กรณีเสียชีวิต** ผู้รับผลประโยชน์ที่สมาชิกแจ้งชื่อไว้จะได้รับเงินในบัญชีทั้งหมด

2. **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (provident fund)** คือกองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมการออมเงินแบบผูกพันระยะยาวสำหรับลูกจ้าง เพื่อไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือต้องออกจากงาน ซึ่งเงินที่นำเข้ากองทุนประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่

1) **เงินที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุน** เรียกว่า "เงินสะสม" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สะสมไม่ต่ำกว่า 2% แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง

2) เงินที่นายจ้างจ่ายเพิ่มให้ เรียกว่า "เงินสมทบ" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สมทบไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง

### ประโยชน์กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับลูกจ้าง	สำหรับนายจ้าง
<p><b>ก่อนเกษียณ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท และต้องไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง</li> </ul> <p><b>หลังเกษียณ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ได้รับเงินกองทุน (ประกอบด้วยเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์จากการลงทุน) ไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือออกจากงาน ซึ่งได้รับยกเว้นภาษี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สร้างแรงจูงใจในการทำงานให้แก่ลูกจ้าง</li> <li>เงินสมทบที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนแต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีได้</li> </ul>

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 การออม

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## หน่วยการเรียนรู้ที่ 3

### สินเชื่อ

#### สาระสำคัญ

ในยุคปัจจุบันผลิตภัณฑ์สินเชื่อมีความหลากหลายและประชาชนสามารถเข้าถึงได้ง่ายขึ้น จึงทำให้การเป็นหนี้เป็นเรื่องที่พบเห็นได้โดยทั่วไป แม้การก่อหนี้จะมีประโยชน์ เพราะเป็นตัวช่วยของหลาย ๆ คนในยามฉุกเฉิน หรือทำให้ได้สิ่งที่ต้องการง่ายขึ้น แต่หากเป็นหนี้โดยขาดความระมัดระวังและการไตร่ตรองที่ดี ก็อาจสร้างปัญหาขึ้นได้ ดังนั้น เมื่อเจอสถานการณ์ที่คิดว่าการก่อหนี้ น่าจะเป็นทางออก ก็ควรคิดให้รอบคอบถึงความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ หนี้ที่จะเกิดขึ้นนั้นควรเป็นหนี้ที่ดี คือเป็นหนี้ที่ช่วยสร้างรายได้ สร้างอนาคต

เมื่อพร้อมที่จะก่อหนี้แล้ว ก็ควรมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสินเชื่อเพื่อให้สามารถเลือกสินเชื่อได้ตรงตามความต้องการ และมีวินัยทางการเงินเมื่อได้รับสินเชื่อ เพื่อให้จ่ายคืนได้ตรงเวลาเต็มจำนวน และมีประวัติเครดิตดี แต่หากลูกหนี้เกิดปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้เพราะภาระหนี้ที่มากเกินไปกว่าจะจ่ายได้ หรือเกิดเหตุสุดวิสัย ก็ควรรีบหาทางแก้ไขซึ่งมีหลายวิธี เช่น แก้ไขด้วยตนเอง เจรจากับเจ้าหนี้ หรือขอคำปรึกษาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

#### ตัวชี้วัด

1. บอกลักษณะที่สำคัญของสินเชื่อประเภทต่าง ๆ
2. บอกประเภทและวิธีคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้
3. บอกความหมาย บทบาทหน้าที่ และข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญเกี่ยวกับเครดิตบูโร
4. บอกวิธีการป้องกันปัญหาหนี้
5. บอกวิธีแก้ไขปัญหาหนี้
6. บอกช่องทางในการให้คำปรึกษาวิธีแก้ไขปัญหาหนี้

#### ขอบข่ายเนื้อหา

- เรื่องที่ 1 การประเมินความเหมาะสมก่อนตัดสินใจก่อหนี้
- เรื่องที่ 2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยและการคำนวณดอกเบี้ย
- เรื่องที่ 3 เครดิตบูโร
- เรื่องที่ 4 วิธีการป้องกันปัญหาหนี้
- เรื่องที่ 5 วิธีการแก้ไขปัญหาหนี้
- เรื่องที่ 6 หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหาหนี้

เวลาที่ใช้ในการศึกษา 36 ชั่วโมง

## สื่อประกอบการเรียนรู้

1. ชุดวิชาการเงินเพื่อชีวิต 3
2. หนังสือรู้รอบเรื่องการเงินของคุณัยคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน  
ตอน เป็นหนี้อย่างมีความสุข
3. เว็บไซต์ [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) เฟซบุ๊ก [www.facebook.com/hotline1213](https://www.facebook.com/hotline1213)

## เรื่องที่ 1 การประเมินความเหมาะสมก่อนตัดสินใจก่อนนี้

หากทุกคนสามารถเลือกได้ คงไม่มีใครอยากเป็นหนี้ แต่หลายคนก็เลี่ยงไม่ได้ เพราะความจำเป็นในการดำรงชีวิต หรือบางคนเป็นหนี้เพราะตกหลุมพรางสิ่งล่อตาล่อใจ ภายนอก แต่จะทำอย่างไรให้การเป็นหนี้ไม่กลายเป็นปัญหาในภายหลัง ดังนั้น ก่อนตัดสินใจก่อนนี้ควรทำความรู้จักกับหนี้ ซึ่งสามารถแบ่งประเภทตามประโยชน์ที่จะได้รับจากการเป็นหนี้ ดังนี้

1. **หนี้ดี** คือ หนี้ที่ช่วยสร้างรายได้และสร้างความมั่นคงในอนาคต เช่น หนี้เพื่อการศึกษา หนี้เพื่อการประกอบอาชีพ หนี้เพื่อที่อยู่อาศัย
2. **หนี้พึงระวัง** คือ หนี้ที่เกิดจากการนำเงินไปซื้อของที่ไมจำเป็นหรือของฟุ่มเฟือย และไม่สร้างรายได้ในอนาคต เช่น หนี้ที่เกิดจากการซื้อของใช้ราคาแพงเกินฐานะ หนี้ที่เกิดจากการพนัน

ไม่ว่าจะเป็นหนี้ประเภทใดต้องคำนึงไว้เสมอว่า หนี้ไม่ใช่ของฟรี แต่เป็นสิ่งที่มีความจำเป็นต้องจ่ายในรูปของดอกเบี้ย ดังนั้น ก่อนที่จะตัดสินใจเป็นหนี้ ต้องถามตัวเองอย่างน้อย 2 คำถามก่อนว่า

### 1. หนี้ที่จะก่อ “จำเป็นหรือไม่”


**สิ่งที่จำเป็น** คือ สิ่งที่ต้องใช้ในการดำรงชีวิต เช่น ปัจจัยสี่ (อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ยารักษาโรค ที่อยู่อาศัย)

**สิ่งที่ไม่จำเป็น** คือ สิ่งที่หากไม่มีก็ยังสามารถดำรงชีวิตอยู่ต่อไปได้หรือมีสิ่งอื่นทดแทนกันได้ เช่น ต้องการมีโทรศัพท์มือถือรุ่นใหม่ล่าสุด ทั้งที่เครื่องเดิมยังใช้ได้อยู่

### 2. หนี้ที่จะก่อ “รอดหรือไม่”

หมายถึง หากพิจารณาแล้วว่ามี ความจำเป็นก็ควรดูว่าสิ่งที่ต้องการจะซื้อมันสามารถรอดหรือไม่ หากยังไม่มี ความจำเป็นที่จะต้องซื้อตอนนี้ก็ควรวางแผนเก็บเงินจนครบก่อน แต่หากคิดอย่างถี่ถ้วนแล้วเห็นว่าจำเป็นต้องซื้อของสิ่งนั้นทันที ก็อาจนำเงินออมเพื่อฉุกเฉินออกมาใช้แล้วรีบเก็บเงินเติมเข้าไปใหม่ และหากเงินออมเพื่อฉุกเฉินไม่เพียงพอ จึงค่อยไปกู้ยืม

นอกจากนี้ จะต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ที่กำลังจะเกิดขึ้นด้วย กล่าวคือ ภาระหนี้ต่อเดือนที่ต้องจ่าย (หนี้เดิมที่มีอยู่แล้วรวมกับหนี้ที่กำลังจะเกิดขึ้น) ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 (33%) ของรายได้ต่อเดือน

 **ตัวอย่าง** ดวงใจทำงานมีรายได้เดือนละ 21,000 บาท เมื่อแบ่งเงินเดือนออกเป็น 3 ส่วน เงินเดือน 1 ใน 3 คือ 7,000 บาท

ดังนั้น ถ้าดวงใจจะก่อหนี้ **ภาระหนี้ที่จะต้องจ่ายในแต่ละเดือนไม่ควรเกิน 7,000 บาท** เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้โดยไม่กระทบกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และทำให้สุขภาพจิตของตนเองดี ไม่ต้องเครียดว่าจะมีเงินพอใช้ตลอดทั้งเดือนหรือไม่ นอกจากนี้ หากเรามีหนี้มากในขณะที่ภาระค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันก็มีมากอยู่แล้ว อาจทำให้เรามีปัญหาการเงิน และต้องไปก่อหนี้เพิ่มขึ้นอีก



## เรื่องที่ 2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยและการคำนวณดอกเบี้ย

เมื่อไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนแล้วว่าจำเป็นต้องขอกู้ยืม ในลำดับต่อมาผู้ขอสินเชื่อควรพิจารณาว่าจะเลือกกู้ยืมจากแหล่งใด โดยควรเลือกกู้ยืมจากผู้ให้บริการในระบบเพราะมีหน่วยงานของทางการกำกับดูแล ปัจจุบันมีผู้ให้บริการสินเชื่อในระบบหลายประเภท ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ และผู้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) เช่น บริษัทผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่ต้องใช้หลักประกัน) นอกจากนี้เลือกการกู้ยืมกับผู้ให้บริการในระบบแล้ว ผู้ใช้บริการไม่ว่าจะเป็นประชาชนหรือภาคธุรกิจก็ต้องเลือกประเภทสินเชื่อที่ตรงกับความต้องการที่จะใช้ด้วย เช่น อุปโภคบริโภค ประกอบอาชีพ

จากความแตกต่างของทั้งประเภทของผู้ใช้บริการ และวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ สินเชื่อจึงถูกออกแบบให้มีความหลากหลายทั้งในเรื่องของการกำหนดคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ระยะเวลา ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของผู้ขอสินเชื่อ และรองรับความเสี่ยงของสถาบันการเงินในกรณีที่ถูกหนีไม่ชำระหนี้ได้

**ตัวอย่าง** สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่ต้องใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ มีระยะเวลาในการผ่อนสั้นกว่า และมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพราะมีความเสี่ยงที่ธนาคารหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อจะไม่ได้เงินคืนเลยหากลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามที่ตกลงไว้ เนื่องจากลูกหนี้ไม่มีหลักประกันใด ๆ ที่เจ้าหนี้จะนำไปขายเพื่อนำเงินมาชดเชยในกรณีที่ลูกหนี้ไม่จ่ายได้ในขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีหลักประกัน เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อัตราดอกเบี้ยจึงต่ำกว่า และด้วยจำนวนเงินกู้ที่มากกว่าจึงออกแบบให้ผ่อนนานกว่า

ในบทเรียนนี้จะกล่าวถึงเฉพาะสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่เกี่ยวข้องในการดำรงชีวิตของประชาชน

**สินเชื่อรายย่อย** เป็นสินเชื่อที่สถาบันการเงินให้แก่บุคคลธรรมดา เพื่อนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ โดยส่วนใหญ่คือนำไปใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการที่ไม่ได้นำไปใช้ประกอบธุรกิจ ในที่นี้จะกล่าวถึงตัวอย่างสินเชื่อรายย่อยและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่ช่วยให้ผู้ให้บริการได้รับสินค้าและบริการก่อน โดยยังไม่ต้องจ่ายเงินทั้งก้อนในทันที ดังนี้

1. **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นสินเชื่อที่สถาบันการเงินให้บุคคลธรรมดากู้ยืม เพื่อนำเงินไปใช้ในการจัดหาที่อยู่อาศัย เช่น ซื้อที่ดินและสร้างที่อยู่อาศัย ซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ซื้อห้องชุด หรือเพื่อปรับปรุง ต่อเติม ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย



### ลักษณะของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

1) **วงเงิน** โดยทั่วไปสถาบันการเงินจะให้สินเชื่อประมาณ 80% ของมูลค่าหลักประกัน (เช่น ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด)

2) **อัตราดอกเบี้ย** สถาบันการเงินแต่ละแห่งจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยแตกต่างกัน แต่ส่วนใหญ่มักจะใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว

**อัตราดอกเบี้ยคงที่ (fixed rate)** คือ อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เป็นตัวเลขคงที่ในช่วงเวลาที่กำหนด เช่น ดอกเบี้ยคงที่ 5% ต่อปีเป็นระยะเวลา 3 ปี ดอกเบี้ยคงที่ 5% ต่อปีตลอดอายุสัญญา

**อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (floating rate)** คือ อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปตามต้นทุนของสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่เห็นได้บ่อย คือ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารพาณิชย์

- MLR (minimum loan rate) สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ชั้นดี ใช้กับเงินกู้ระยะยาว ที่มีกำหนดระยะเวลาไว้แน่นอน เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

- MOR (minimum overdraft rate) สำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ใช้กับวงเงินเบิกเกินบัญชี

- MRR (minimum retail rate) สำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย


สถาบันการเงินอาจให้อัตราดอกเบี้ยแก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายแตกต่างกันได้ โดยอาจสูงหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอาจผสมกันระหว่างอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวก็ได้ เช่น

- ปีที่ 1 - 3 คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 2.5% ต่อปี

- ปีที่ 4 เป็นต้นไป คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว MRR - 1% ต่อปี

ทั้งนี้ ผู้ขอสินเชื่อสามารถดูประกาศอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงได้ ซึ่งจะติดประกาศไว้ ณ ที่ทำการ หรือในเว็บไซต์ของสถาบันการเงิน

 **ตัวอย่าง** ธนาคาร A ประกาศอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดย MLR เท่ากับ 4% MOR เท่ากับ 5% และ MRR เท่ากับ 6%

เมื่อต้องการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคาร A

- หากธนาคาร A แจ้งว่า คิดอัตราดอกเบี้ย MRR + 1% หมายความว่า ธนาคาร A จะคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 7% ต่อปี (6% + 1%)

- หากธนาคาร A แจ้งว่า คิดอัตราดอกเบี้ย MRR - 1% หมายความว่า ธนาคาร A จะคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 5% ต่อปี (6% - 1%)

**3) วิธีการคิดดอกเบี้ย** คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (effective rate) ซึ่งเป็นการคิดดอกเบี้ยจากฐานเงินต้นที่ลดลง กล่าวคือ เมื่อเงินต้นลดดอกเบี้ยก็จะลดลงด้วย ถ้าผู้ให้สินเชื่อกำหนดให้ต้องผ่อนงวดละเท่า ๆ กัน จะต้องคิดดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายงวดนั้นก่อน จากนั้นจึงนำค่างวดที่ผ่อนชำระหักด้วยดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย ก็จะได้จำนวนเงินต้น แล้วนำมาหักออกจากเงินต้นที่ยังมีอยู่ทั้งหมด ก็จะได้เงินต้นคงเหลือเพื่อนำไปใช้คำนวณดอกเบี้ยในงวดถัดไป โดยคำนวณตามขั้นตอนที่ 1 - 3 ดังนี้

**ขั้นที่ 1** คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น โดยมีสูตรคำนวณ ดังนี้

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น} = \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{จำนวนวันในงวด}}{\text{จำนวนวันใน 1 ปี}}$$

\* จำนวนวันใน 1 ปี สถาบันการเงินอาจใช้ 360 วัน หรือ 365 วัน หรือ 366 วันก็ได้ แต่ไม่ว่าจะกำหนดจำนวนวันเป็นเท่าใดก็ตาม สถาบันการเงินจะต้องใช้จำนวนวันเดียวกันสำหรับการคำนวณทั้งดอกเบี้ยจ่าย เช่น เงินฝาก และดอกเบี้ยรับ เช่น สินเชื่อ

**ขั้นที่ 2** คำนวณเงินต้นที่ลดลงในงวดนั้น ขั้นตอนนี้ให้นำเงินค่างวดที่ต้องจ่ายในงวดนั้น หักออกด้วยดอกเบี้ยจ่ายที่คำนวณได้จากในขั้นที่ 1 ยอดที่ได้ก็คือ เงินต้นที่ได้จ่ายไปในงวดนั้น

$$\text{เงินต้นลดลง} = \text{จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในงวดนั้น} - \text{ดอกเบี้ยจ่ายในงวดนั้น}$$

**ขั้นที่ 3** คำนวณเงินต้นคงเหลือ ขั้นตอนนี้เพื่อหาเงินต้นคงเหลือเพื่อใช้ในการคำนวณดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดถัดไป

$$\text{เงินต้นคงเหลือ} = \text{เงินต้นคงเหลือจากงวดก่อน} - \text{เงินต้นลดลง}$$

ทั้งนี้ หากเป็นการผ่อนชำระด้วยจำนวนเงินต้นเท่ากันทุกเดือน หรือมีการกำหนดจำนวนเงินต้นที่ต้องจ่ายไว้แน่นอน ก็สามารถใช้สูตรในขั้นที่ 1 คำนวณหาดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายได้เช่นกัน

#### ตัวอย่าง การคำนวณดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

ยอดชายกู้เงินจากธนาคารจำนวน 40,000 บาท ธนาคารกำหนดระยะเวลาผ่อนชำระ 12 เดือน อัตราดอกเบี้ย 7.5% ต่อปี และคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก โดยธนาคารให้ผ่อนชำระงวดละ 3,400 บาท ยกเว้นเดือนสุดท้ายให้ผ่อนชำระ 4,267 บาท ยอดชายจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินเท่าไร

**ขั้นที่ 1** คำนวณดอกเบี้ยงวดที่ 1 (สมมติว่าเป็นเดือน ม.ค. ซึ่งมี 31 วัน)

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดที่ 1} &= 40,000 \text{ บาท} \times \frac{7.5}{100} \times \frac{31}{365} \\ &= 255 \text{ บาท} \end{aligned}$$

**ขั้นที่ 2** คำนวณเงินต้นที่ลดลง

$$\text{เงินต้นที่ลดลง} = 3,400 \text{ บาท} - 255 \text{ บาท} = 3,145 \text{ บาท}$$

**ขั้นที่ 3** คำนวณเงินต้นคงเหลือ (เพื่อใช้คิดดอกเบี้ยสำหรับงวดถัดไป)

$$\text{เงินต้นคงเหลือ} = 40,000 \text{ บาท} - 3,145 \text{ บาท} = 36,855 \text{ บาท}$$

ข้างต้นเป็นการคำนวณสำหรับงวดที่ 1 ซึ่งจะต้องคำนวณสำหรับงวดต่อ ๆ ไปตามขั้นตอนข้างต้น (ขั้นที่ 1 - 3) จนครบทุกงวด ก็จะได้ผลลัพธ์ตามตารางด้านล่าง

งวด	จำนวนผ่อนชำระต่องวด (1)	ชำระดอกเบี้ย (2)	ชำระเงินต้น (1) - (2)	เงินต้นคงเหลือ
0	-	-	-	40,000
1	3,400	255	3,145	36,855
2	3,400	212	3,188	33,667
3	3,400	214	3,186	30,481
4	3,400	188	3,212	27,269
5	3,400	174	3,226	24,043
6	3,400	148	3,252	20,791
7	3,400	132	3,268	17,523
8	3,400	112	3,288	14,235
9	3,400	88	3,312	10,923
10	3,400	70	3,330	7,593
11	3,400	47	3,353	4,240
12	4,267	27	4,240	0
<b>รวม</b>		<b>1,667</b>	<b>40,000</b>	

จากการคำนวณข้างต้น จะเห็นว่าดอกเบี้ยจะทยอยลดลงตามเงินต้นที่ลดลง โดยนายยอดชายจะต้องจ่ายดอกเบี้ยทั้งหมด 1,667 บาท

#### 4) การผ่อนชำระ ให้ระยะเวลาผ่อนนานแต่ไม่เกิน 30 ปี

##### ข้อควรรู้

- 1) เงินผ่อนชำระที่จ่ายไปนั้น จะนำไปหักดอกเบี้ยก่อน ที่เหลือจึงจะนำไปหักเงินต้น
- 2) เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัว หากช่วงใดอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายในงวดนั้น ๆ อาจถูกนำไปหักเป็นดอกเบี้ยมากขึ้นและเหลือไปตัดเงินต้นน้อยลง
- 3) หากค้างชำระหรือชำระค่างวดล่าช้า อาจถูกคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยปกติ ซึ่งจะทำให้ต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นจำนวนมาก เพราะธนาคารจะคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินต้นคงค้างทั้งหมด ซึ่งหากลูกหนี้ยังคงชำระด้วยจำนวนเงิน

เท่าเดิมในงวดถัดไป เงินที่ลูกหนี้ชำระเข้าไป จะไม่ครอบคลุมยอดเงินที่ต้องจ่ายทั้งหมด ส่งผลให้เงินต้นไม่ลด หรือลดน้อยมาก

การตัดสินใจที่จะมีบ้านสักหลัง เป็นการตัดสินใจครั้งสำคัญและเป็นเรื่องใหญ่ในชีวิต จึงจำเป็นที่จะต้องคิดอย่างรอบคอบ ซึ่งสิ่งที่ควรคำนึงถึงก่อนตัดสินใจซื้อบ้านมีมากมาย เช่น ทำเลที่ตั้ง จำนวนสมาชิกในครอบครัว ความสะดวกในการเดินทาง ราคา และความน่าเชื่อถือของโครงการ แต่สิ่งที่สำคัญที่สุดในกรณีซื้อบ้านด้วยการขอสินเชื่อ ก็คือความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ เพราะหากซื้อบ้านที่ถูกใจแต่เกินกำลังที่จะผ่อนชำระ สุดท้ายก็อาจทำให้เกิดปัญหาได้ ดังนั้น ก่อนตัดสินใจซื้อบ้านควรต้องสำรวจความพร้อมของตัวเอง ดังนี้

- เลือกบ้านที่ไม่เกินกับความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ และมั่นใจว่าจะสามารถผ่อนได้ตลอดรอดฝั่ง

- ศึกษาและเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนชำระ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเลือกธนาคารที่ให้เงื่อนไขที่รับได้

- ควรมีเงินอย่างน้อย 20% ของราคาที่อยู่อาศัยเพื่อเป็นเงินดาวน์ (เงินดาวน์คือ เงินส่วนหนึ่งที่จะซื้อบ้านจ่ายให้โครงการที่อยู่อาศัย ก่อนที่จะจ่ายเงินก้อนใหญ่เพื่อชำระค่าบ้านทั้งหมด ซึ่งโครงการที่อยู่อาศัยอาจให้ชำระเป็นก้อนเดียว หรือทยอยผ่อนชำระเป็นรายงวด โดยมักกำหนดไว้ประมาณ 15 - 20% ของราคาที่อยู่อาศัย)

- เตรียมเอกสารเพื่อทำเรื่องขอกู้ให้พร้อม

- ตั้งเป้าหมายเก็บเงิน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (นอกจากเงินดาวน์และค่าผ่อนบ้าน) เช่น

- 1) ค่าประเมินหลักประกัน เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการประเมินว่าบ้านหรือหลักประกันมีมูลค่าเท่าไร ซึ่งธนาคารจะใช้เป็นตัวกำหนดวงเงินกู้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อ

- 2) ค่าจดจำนองและค่าอากรแสตมป์ ซึ่งต้องจ่ายให้แก่ส่วนราชการหรือสำนักงานที่ดิน

- 3) ค่าประกันภัย เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงให้กับผู้ขอสินเชื่อ เช่น การทำประกันอัคคีภัย ซึ่งหากเกิดความเสียหายกับที่อยู่อาศัยก็ยังมีเงินก้อนหนึ่งจากการประกันภัยมาจ่ายค่าบ้าน ช่วยลดภาระแก่ผู้ขอสินเชื่อ (ศึกษารายละเอียดเรื่องประกันภัยได้จากหน่วยการเรียนรู้ที่ 1) อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่สามารถบังคับให้ผู้ขอสินเชื่อทำประกันภัยกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งโดยเฉพาะ เพราะผู้ขอสินเชื่อมีสิทธิที่จะเลือกทำประกันภัยได้อย่างอิสระ

4) ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบ้าน เช่น ค่าตกแต่ง ค่าปั้มน้ำ ค่าน้ำ ค่าไฟ และค่าส่วนกลาง (ถ้าอยู่ในหมู่บ้านจัดสรรหรือคอนโดมิเนียม)

## 2. การเช่าซื้อ

**เช่าซื้อ** (Hire Purchase) มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยผู้เช่าซื้อทำสัญญากับผู้ให้เช่าซื้อว่าจะชำระค่าสินค้าเป็นงวด ๆ ตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งระหว่างนั้นผู้เช่าซื้อสามารถนำทรัพย์สินที่เช่าซื้อมาใช้งานได้ก่อน โดยที่กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินยังเป็นของผู้ให้เช่าซื้อจนกว่าจะจ่ายเงินครบตามสัญญาจึงจะโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นมาเป็นของผู้เช่าซื้อ เช่น การเช่าซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์

**ลีสซิ่ง** (Leasing) มีลักษณะคล้ายกับสัญญาเช่าซื้อ คือ จะต้องชำระเงินค่าเช่าเป็นงวด ๆ ตามจำนวนเงินและเวลาที่กำหนดในสัญญาเช่า **ต่างกันตรงที่เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าสามารถเลือกได้ว่า จะซื้อ ต่อสัญญาเช่า หรือส่งคืนทรัพย์สินให้กับผู้ให้เช่า** ส่วนมากผู้ที่ทำสัญญาลักษณะนี้ มักเป็นบริษัทหรือนิติบุคคลที่ต้องการเช่าทรัพย์สินที่มีราคาแพงหรือเช่าทรัพย์สินในปริมาณมาก เช่น เครื่องจักร

### ตัวอย่าง การเช่าซื้อและลีสซิ่ง

<b>เช่าซื้อ</b>	นายรักชาติ (ผู้เช่าซื้อ) ตัดสินใจจะเช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท ABC (ผู้ให้เช่าซื้อ) โดยผู้เช่าซื้อตกลงชำระเป็นรายงวดตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่กำหนด รักชาติสามารถนำรถยนต์มาใช้งานได้ก่อน โดยกรรมสิทธิ์จะตกเป็นของรักชาติต่อเมื่อได้ชำระค่ารถยนต์ครบถ้วนแล้ว ซึ่งบริษัท ABC จะต้องดำเนินการจดทะเบียนโอนรถให้เป็นชื่อของรักชาติภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับเอกสารประกอบการจดทะเบียนครบถ้วน
<b>ลีสซิ่ง</b>	บริษัทไทยทอผ้าทำสัญญาลีสซิ่งกับบริษัทสำราญลีสซิ่ง เพื่อเช่าเครื่องจักรสำหรับทอผ้าจำนวน 10 เครื่อง โดยทำสัญญา 5 ปี ซึ่งบริษัทสำราญลีสซิ่งยินดีเปลี่ยนเครื่องให้หากเครื่องขัดข้อง เมื่อครบกำหนดสัญญา บริษัทไทยทอผ้าเห็นว่า มีเทคโนโลยีการทอผ้าแบบใหม่จากญี่ปุ่นซึ่งต้นทุนต่ำกว่า จึงไม่จำเป็นต้องใช้เครื่องทอผ้ารุ่นเดิมอีกต่อไป จึงตัดสินใจคืนเครื่องทอผ้าให้กับบริษัทสำราญลีสซิ่ง

## การเช่าซื้อรถ

### ลักษณะของการเช่าซื้อรถ

1) วงเงิน กรณีให้เช่าซื้อรถใหม่ ประมาณ 75 - 80% กรณีรถใช้แล้วจะขึ้นอยู่กับสภาพรถและราคาประเมินรถ



2) ระยะเวลาการผ่อนชำระ ประมาณ 12 - 72 เดือน

3) อัตราดอกเบี้ย ส่วนใหญ่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ (fixed rate) ตลอดอายุสัญญา

4) วิธีการคิดดอกเบี้ย ส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (flat rate) คือ การคิดดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งจำนวนและระยะเวลาในการผ่อนชำระทั้งหมด จากนั้นผู้ให้เช่าซื้อจะนำดอกเบี้ยที่คำนวณได้มารวมกับเงินต้น แล้วหารด้วยจำนวนงวดที่จะผ่อนชำระ ซึ่งเงินที่ผ่อนชำระจะเท่ากันทุกงวด โดยมีหลักการคำนวณ ดังนี้

**ขั้นที่ 1** คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด} = \text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{ระยะเวลา (ปี)}$$

**ขั้นที่ 2** คำนวณจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน

$$\text{จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน} = \frac{\text{เงินต้น} + \text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด}}{\text{จำนวนงวด}}$$

**ตัวอย่าง** นายยอดชายต้องการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ราคา 60,000 บาท ผู้ให้เช่าซื้อคิดอัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ 4% ต่อปี โดยให้ระยะเวลาผ่อน 60 งวด (5 ปี) จะต้องจ่ายค่างวดเป็นเงินเท่าไร

### วิธีคำนวณดอกเบี้ย

**ขั้นที่ 1** คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด} = 60,000 \text{ บาท} \times \frac{4}{100} \times 5 \text{ ปี} = 12,000 \text{ บาท}$$

**ขั้นที่ 2** คำนวณจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน

$$\text{จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน} = \frac{60,000 \text{ บาท} + 12,000 \text{ บาท}}{60 \text{ งวด}} = 1,200 \text{ บาท}$$



## ข้อควรรู้

1) หากผู้เช่าซื้อเคยค้างชำระ และงวดต่อมาชำระหนี้ไม่ครบคลุมยอดหนี้คงค้างของงวดก่อน หรือไม่ครบคลุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บ อาจส่งผลให้เงินที่ชำระค้างงวดนั้นไม่พอตัดเงินต้น และยังคงเป็นหนี้ค้างชำระซึ่งจะถูกคิดเบี้ยปรับและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ในงวดถัดไปได้อีก (ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 329 ระบุ ว่า หากเงินที่ลูกหนี้จ่ายเพื่อชำระหนี้ไม่เพียงพอให้นำเงินที่ลูกหนี้ชำระนั้นไปหักค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ก่อน แล้วจึงหักดอกเบี้ย ที่เหลือจึงนำไปหักเงินต้น)

2) หากผู้เช่าซื้อต้องการชำระค่าเช่าซื้อทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีก่อนครบกำหนด ผู้ให้เช่าซื้อต้องให้ส่วนลดแก่ผู้เช่าซื้อในอัตราไม่น้อยกว่า 50% ของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยให้คิดคำนวณตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องสัญญาเช่า

3) ผู้ให้เช่าซื้อสามารถบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อได้ หากผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระค่าเช่าซื้อ 3 งวดติดกัน อย่างไรก็ตาม ผู้ให้เช่าซื้อต้องมีหนังสือบอกกล่าวผู้เช่าซื้อให้ชำระหนี้ที่ค้างชำระภายใน 30 วันนับจากวันที่ผู้เช่าซื้อได้รับหนังสือ หากเลยกำหนดและผู้เช่าซื้อยังไม่มาชำระ ผู้ให้เช่าซื้อจึงจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญาและดำเนินการนำรถกลับคืนได้ แต่หากผู้เช่าซื้อได้นำเงินไปชำระครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ผู้ให้เช่าซื้อกำหนดไว้ ผู้ให้เช่าซื้อไม่มีสิทธิ์ที่จะยึดรถคืนจากผู้เช่าซื้อ

4) การยึดรถจะใช้กำลังขู่เข็ญหรือทำร้ายร่างกายไม่ได้ หากมีการกระทำดังกล่าวให้แจ้งความดำเนินคดีที่สถานีตำรวจ และร้องเรียนตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ซึ่งมีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน ได้แก่ กรมการปกครอง สถานีตำรวจท้องที่ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กองบัญชาการตำรวจนครบาล ที่ทำการปกครองจังหวัด และที่ว่าการอำเภอ



### ข้อควรระวัง

กรณีมีผู้อ้างตัวว่าเป็นเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินหรือบริษัทที่เป็นผู้ให้เช่าซื้อรถมาติดต่อ ผู้เช่าซื้อควรตรวจสอบเอกสารแสดงตนว่าเป็นผู้รับมอบอำนาจจริงหรือไม่ เช่น ใบรับมอบอำนาจ บัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ และโทรศัพท์ติดต่อผู้ให้เช่าซื้อโดยตรงว่ามีการมอบอำนาจให้บุคคลตามที่กล่าวอ้างมายึดรถจริงหรือไม่ด้วย รวมถึงตรวจสอบประวัติการค้างชำระของตนเองว่าได้เข้าสู่กระบวนการยึดรถแล้วหรือไม่ อย่างไร

5) หลังจากผู้ให้เช่าซื้อยึดรถไปแล้ว ก่อนที่จะนำรถออกขาย ต้องแจ้งผู้เช่าซื้อและผู้ค้าประกัน (ถ้ามี) ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้ผู้เช่าซื้อใช้สิทธิ์ซื้อรถคืน หากผู้เช่าซื้อไม่ใช้สิทธิ์ ผู้ให้เช่าซื้อก็นำออกประมูลขาย


- หากขายได้ราคามากกว่ายอดหนี้ที่ค้างชำระ ผู้ให้เช่าซื้อต้องคืนเงินส่วนเกินให้แก่ผู้เช่าซื้อ

- หากขายได้ราคาน้อยกว่ายอดหนี้ที่ค้างชำระ ผู้เช่าซื้อยังต้องชำระหนี้ส่วนต่างให้แก่ผู้ให้เช่าซื้อจนครบจำนวน

6) แม้ว่ารถจะให้ความสะดวกสบายแต่ก็มีค่าใช้จ่ายมากมายตามมานอกเหนือไปจากค่าผ่อนรถในแต่ละเดือน ถ้ายังไม่มั่นใจว่าจะรับมือกับค่าใช้จ่ายได้ก็ควรชะลอการซื้อรถออกไปก่อน และใช้เวลาช่วงที่ยังไม่พร้อมนี้เก็บเงินดาวน์เพิ่มขึ้นเพื่อจะได้ลดภาระค่าผ่อนชำระในอนาคต

ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับรถ

รถ 1 คัน...มีค่าใช้จ่ายอะไรบ้างใน 1 ปี



ค่าประกันภัย / พ.ร.บ. รถ	20,000 บาท
ค่าภาษีประจำปี	1,200 บาท
ค่าน้ำมันรถ	48,000 บาท
ค่าบำรุงรักษา	6,000 บาท
ค่าทางด่วน / ค่าที่จอด	24,000 บาท
รวม	99,200 บาท
เฉลี่ยต่อเดือน	8,266.67 บาท

ก่อนตัดสินใจเช่าซื้อรถสักคัน ควรสำรวจความพร้อมของตนเอง ดังนี้

- ความสามารถในการผ่อนชำระกับรายได้ตนเอง ภาระผ่อนหนี้เมื่อรวมกับหนี้อื่นที่มีทั้งหมดแล้วไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน และมีความสามารถในการจ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่จะตามมาจากการเช่าซื้อรถ

- มีเงินออมเพื่อจ่ายเงินดาวน์ให้ได้มากที่สุด ซึ่งจะช่วยลดภาระดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายลงไปได้อีกมาก

- ศึกษาและเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนชำระ เงื่อนไขอื่น ๆ ของผู้ให้เช่าซื้อหลาย ๆ แห่ง และต้องดูว่าอัตราดอกเบี้ยที่เสนอนั้นเป็นอัตราดอกเบี้ยต่อเดือนหรือต่อปี
- เลือกระยะเวลาผ่อนที่สั้นลง จะช่วยให้ประหยัดดอกเบี้ยลงไปได้

### 3. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เป็นการให้กู้เพื่อนำไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค แต่ไม่รวมถึงการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์หรือจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน

ในปัจจุบันสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ มี 3 รูปแบบ คือ

1) **เช่าซื้อสินค้ารายชิ้น** ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลจะออกบัตรสมาชิกให้หรือที่มักเรียกกันว่า “บัตรผ่อนสินค้า” เพื่อนำไปใช้เมื่อต้องการซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าร่วมรายการ เช่น ซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า จากนั้นทยอยชำระคืนเป็นรายเดือน โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระค่อนข้างหลากหลายแล้วแต่ผู้ให้บริการกำหนด

2) **รับเงินสดตั้งก้อน** แล้วทยอยผ่อนชำระคืนเป็นรายเดือน เหมาะกับผู้ที่ต้องการเงินไปใช้จ่ายเป็นก้อน

3) **วงเงินสำรองพร้อมใช้ผ่านบัตรเครดิตเงินสด**  
หลังจากที่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อแล้ว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้ได้ตลอดเวลา



นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนารูปแบบให้สามารถเช่าซื้อสินค้ารายชิ้นและกดเงินสดจากวงเงินสำรองพร้อมใช้ได้แบบอัตโนมัติ ผู้ใช้บริการจึงควรศึกษารูปแบบอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขให้เข้าใจ เพื่อให้สามารถเลือกได้ตรงกับความต้องการ

## ลักษณะของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

1) **คุณสมบัติผู้สมัคร** เป็นบุคคลที่ผู้ให้สินเชื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้

2) **วงเงิน** ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือของกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยย้อนหลังไม่น้อยกว่า 6 เดือน

3) **อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม** รวมกันแล้วไม่เกิน 28% ต่อปี (effective rate) ซึ่งผู้ขอกู้แต่ละรายอาจได้รับเงื่อนไขที่ต่างกันขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้ขอกู้ว่ามีความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด นอกจากนี้ อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้จ่ายให้แก่บุคคลภายนอก เช่น ค่าใช้จ่ายติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บได้ไม่เกินจากที่ได้ประกาศไว้

4) **วิธีการคิดดอกเบี้ย** คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (effective rate)

ก่อนตัดสินใจขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ควรสำรวจความพร้อมของตนเองก่อน ดังนี้

- เลือกใช้บริการจากสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ได้รับอนุญาต เนื่องจากมีข้อดีหลายประการ เช่น ได้รับเงินกู้เต็มจำนวน ดอกเบี้ยถูกกว่าเงินกู้นอกระบบ และมีหน่วยงานทางการกำกับดูแล

- ศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลเรื่องอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ก่อนการเลือกใช้บริการ

- ระมัดระวังโฆษณาที่ระบุในทำนองว่า “ดอกเบี้ยต่อเดือนน้อยนิด” โดยต้องดูว่าอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวใช้หน่วยอะไร เช่น ถ้าเป็นอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ให้คูณ 12 จึงจะได้อัตราดอกเบี้ยต่อปี

- อย่าใช้บริการเพียงเพราะต้องการของแถม

## 4. บัตรเครดิต

เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต (ผู้ออกบัตร) เพื่อให้ผู้บริโภค (ผู้ถือบัตร) นำไปใช้ชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด โดยไม่ต้องพกเงินสดจำนวนมาก หรือทำรายการซื้อสินค้าและบริการแบบออนไลน์ผ่านอินเทอร์เน็ตได้ ซึ่งผู้ออกบัตรจะจ่ายเงินให้กับร้านค้าไปก่อน และผู้ถือบัตรสามารถใช้บัตรเครดิตเบิกถอนเงินสดออกมาใช้ในยามฉุกเฉินได้ด้วย โดยไม่เกินวงเงินที่ผู้ออกบัตรกำหนดไว้ และจะถูกเรียกเก็บเงินพร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) จากผู้ออกบัตรตามระยะเวลาที่กำหนด

### ลักษณะสำคัญของบัตรเครดิต

1) **คุณสมบัติผู้สมัคร** มีรายได้ไม่น้อยกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือมีเงินฝาก หรือสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด

2) **วงเงิน** ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือขึ้นกับประเภทเงินฝาก หรือสินทรัพย์ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

3) **อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม** รวมกันแล้วไม่เกิน 20% ต่อปี

- หากชำระหนี้บัตรเครดิตตรงเวลาและเต็มจำนวน (โดยไม่ได้เบิกถอนเงินสดเลย) จะได้รับระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย ประมาณ 45 – 55 วัน


- หากชำระหนี้บัตรเครดิตล่าช้า ชำระขั้นต่ำหรือชำระบางส่วน หรือมีการเบิกถอนเงินสด จะถูกคิดดอกเบี้ยฯ

- กรณีเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิตจะไม่มีช่วงเวลาปลอดดอกเบี้ยและถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการเบิกถอนได้อีกไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินสดที่ถอน และภาษีมูลค่าเพิ่ม 7% ของค่าธรรมเนียมการเบิกถอน

4) **วิธีการคิดดอกเบี้ยฯ** เป็นแบบลดต้นลดดอก (effective rate) โดยจะแยกการคิดเป็นสองช่วง คือ

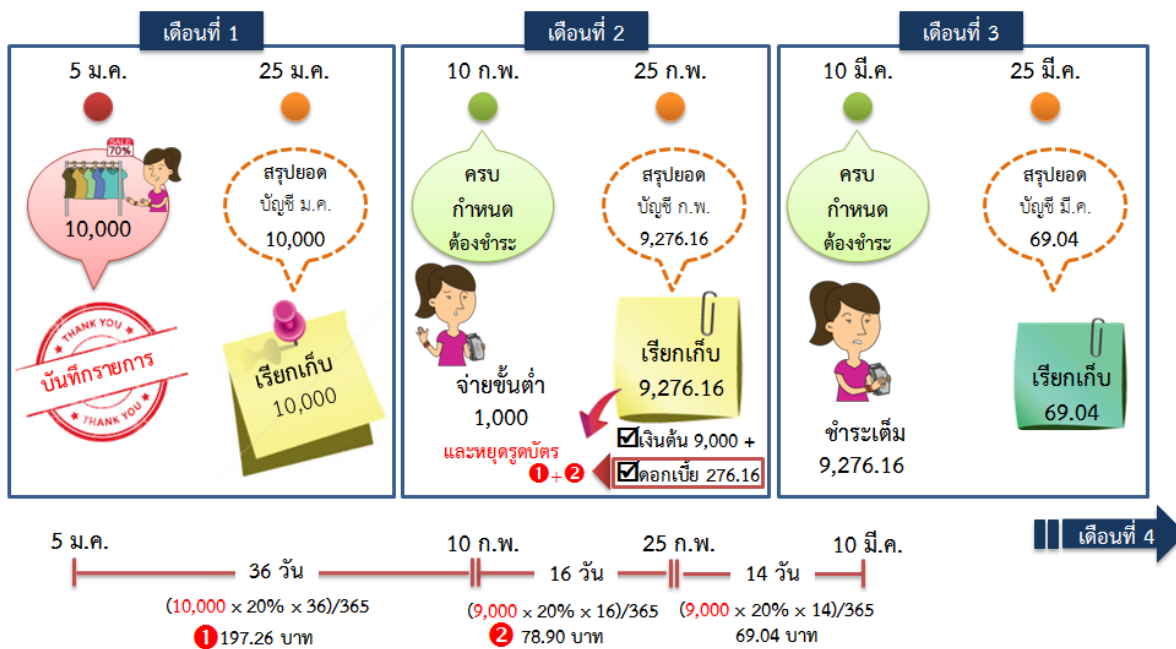
4.1) ก่อนชำระ

4.2) หลังชำระ (บางส่วนหรือทั้งหมด)

 **ตัวอย่าง** นางสาวพลอยรูดบัตรเครดิตเพื่อซื้อเสื้อผ้าและรองเท้าเป็นเงิน 10,000 บาท ต่อมาผู้ออกบัตรได้ส่งใบเรียกเก็บให้ชำระหนี้ 10,000 บาท ภายในวันที่ 10 ก.พ. เมื่อถึงวันชำระพลอยได้ไปชำระหนี้แต่เลือกชำระขั้นต่ำ (10%) 1,000 บาท ดังนั้น ในรอบบิลถัดไป พลอยจะเสียดอกเบี้ยฯ 20% ต่อปี ซึ่งธนาคารผู้ออกบัตรจะคิดดอกเบี้ย ดังนี้

1) **ก่อนชำระ** คิดจากเงินต้นเต็มจำนวน 10,000 บาท โดยผู้ออกบัตรส่วนใหญ่จะนับจำนวนวันตั้งแต่วันบันทึกรายการจนถึงวันก่อนหน้าวันที่ชำระเงิน

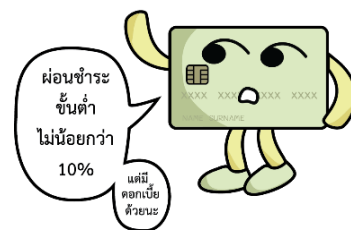
2) **หลังจากที่ได้ชำระเข้ามาบางส่วน** คิดจากยอดหนี้คงเหลือ 9,000 บาท (10,000 - 1,000) โดยจะนับจำนวนวันตั้งแต่วันที่ชำระจนถึงวันสรุปยอดรอบต่อไป



**ข้อควรรู้**

1) การนำบัตรเครดิตไปใช้ในต่างประเทศ ผู้ออกบัตรอาจคิดค่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนประมาณ 2 – 2.5% ของยอดใช้จ่าย จึงควรศึกษาเงื่อนไขจากผู้ออกบัตรว่ามี การคิดหรือไม่ อย่างไร

2) การชำระเงิน ควรชำระเต็มจำนวนและตรง เวลา แต่หากไม่สามารถชำระเต็มจำนวนได้ ก็ต้องชำระหนี้ขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 10% ของยอดหนี้คงค้างในแต่ละงวด (ผู้ออกบัตรจะกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำไว้ด้วย เช่น ชำระขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 10% ของยอดหนี้คงค้างแต่ต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท)



อย่างไรก็ดี หากมีรายการผ่อนชำระเงื่อนไข 0% อยู่ในใบแจ้งหนี้ ยอดผ่อนชำระอาจจะมากกว่า 10% ได้

📖 ตัวอย่าง หากมีการใช้จ่ายซื้อโซฟา 10,000 บาท และมีรายการซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า 20,000 บาท ซึ่งตกลงผ่อนชำระ 0% จำนวน 4 เดือน เดือนละ 5,000 บาท

**การคำนวณรายการเรียกเก็บขั้นต่ำ**

ยอดขั้นต่ำของรายการซื้อโซฟา = 1,000 บาท (10,000 × 10%)

ยอดผ่อนชำระรายการซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า = 5,000 บาท

ดังนั้น ยอดขั้นต่ำในรอบบิลนั้นจะเรียกเก็บเท่ากับ 6,000 บาท (1,000 + 5,000)

3) กรณีค้างชำระบัตรเครดิตติดต่อกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ผู้ออกบัตรสามารถระงับการใช้บัตรเครดิต (อายัดบัตร) ได้ทันที และลูกหนี้อาจถูกส่งฟ้องศาลเพื่อเรียกให้ชำระหนี้ที่ค้างอยู่ทั้งหมด

#### ข้อคิดก่อนตัดสินใจมีบัตรเครดิต

- 1) ทำความเข้าใจเงื่อนไขก่อนสมัคร
- 2) ใช้บัตรเครดิตเท่าที่จำเป็นและมั่นใจว่าจะสามารถจ่ายคืนได้
- 3) ชำระเต็มจำนวน ตรงเวลา หรือจ่ายให้ได้มากที่สุด เพื่อให้จ่ายดอกเบี้ยให้น้อยที่สุด
- 4) อย่าทำบัตรเพราะเห็นแก่ของแถม

#### รู้หรือไม่ว่า

หากได้รับอนุมัติวงเงินบัตรเครดิต 75,000 บาท แล้วใช้บัตรเครดิตซื้อของครั้งเดียวเต็มวงเงินและไม่ซื้ออะไรเพิ่มเลย จากนั้นก็ทยอยจ่ายขั้นต่ำที่ละ 10% ของยอดคงค้างไปเรื่อย ๆ จะต้องใช้ระยะเวลาถึง 43 เดือนหรือเกือบ 4 ปีกว่าจะชำระหนี้ทั้งหมดได้

#### เกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงิน

การพิจารณาว่าจะให้สินเชื่อหรือไม่นั้น ผู้ให้สินเชื่อจะพิจารณาข้อมูลจากหลายด้าน เช่น คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ อาชีพ แหล่งรายได้ ประวัติการขอสินเชื่อ ประวัติการชำระหนี้วงเงินที่ขอ และวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะนำมาพิจารณาว่าสามารถอนุมัติสินเชื่อให้ได้หรือไม่

สาเหตุที่สถาบันการเงินปฏิเสธการให้สินเชื่อ อาจเกิดจาก

1. **มีประวัติค้างชำระ** หากผู้ขอสินเชื่อมีประวัติค้างชำระหนี้และยังไม่สะสางภาระหนี้ ผู้ให้สินเชื่ออาจเห็นว่ามีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับการชำระคืน จึงไม่อนุมัติสินเชื่อ ดังนั้น ควรติดต่อกับเจ้าหนี้ที่ตนเองมีประวัติค้างชำระเพื่อชำระหนี้ที่ค้างให้เสร็จสิ้น และพยายามสร้างประวัติการชำระหนี้ที่ดีอย่าให้มีประวัติการค้างชำระอีก เพื่อเพิ่มโอกาสในการได้รับอนุมัติสินเชื่อในอนาคต

2. แหล่งรายได้ขาดความน่าเชื่อถือ อาจเกิดจากผู้ขอสินเชื่อประกอบอาชีพอิสระหรือมีรายได้ไม่แน่นอน ซึ่งผู้ให้สินเชื่ออาจเห็นว่าจะส่งผลกระทบต่อชำระหนี้คืนในอนาคต ดังนั้น เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ให้สินเชื่อ ผู้ขอสินเชื่อควรเปิดบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงิน และนำเงินที่ได้จากการประกอบอาชีพเข้าบัญชีอย่างสม่ำเสมออย่างน้อย 6 เดือนหรือ 1 ปี เพื่อแสดงให้เห็นว่า ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอและมีความสามารถในการชำระหนี้

3. ขาดความสามารถในการชำระหนี้ สถาบันการเงินอาจเห็นว่า วงเงินสินเชื่อที่ขอสองเกินกว่าความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งในกรณีนี้ ผู้ขอสินเชื่ออาจต้องหารายได้เพิ่ม และนำหลักฐานมาแสดง หรือหาผู้กู้ร่วม เพื่อให้ได้วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยและการคำนวณดอกเบี้ย

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)



## เรื่องที่ 3 เครดิตบูโร

### หน้าที่ของเครดิตบูโร

1. จัดเก็บ รักษา รวบรวม ข้อมูลของลูกค้าสินเชื่อทุกบัญชีที่มีกับสถาบันการเงิน และบริษัทที่เป็นสมาชิกของเครดิตบูโรซึ่งจะเก็บข้อมูลตามข้อเท็จจริง ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีการชำระหนี้ตามปกติหรือการผิดนัดชำระหนี้ โดยเครดิตบูโรจะเก็บข้อมูลไว้ไม่เกิน 3 ปี นับแต่วันที่เครดิตบูโรได้รับข้อมูลจากสมาชิก

2. แสดงข้อเท็จจริงการชำระเงินของลูกค้าหนี้ เพื่อที่สถาบันการเงินจะนำข้อมูลมาวิเคราะห์ในการตัดสินใจในการให้สินเชื่อ

### ประวัติเครดิตมีข้อมูลอะไรบ้าง

ประวัติเครดิตหรือรายงานข้อมูลเครดิตจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ขอสินเชื่อ รายละเอียดของบัญชีสินเชื่อที่ใช้บริการ ประวัติการได้รับอนุมัติและชำระสินเชื่อ เช่น วันเปิดบัญชี ประเภทบัญชี เลขที่บัญชี ยอดหนี้คงเหลือ และจำนวนวันคงค้าง ซึ่งสถาบันการเงินและบริษัทที่เป็นสมาชิกจะนำส่งข้อมูลดังกล่าวทุกเดือนให้แก่เครดิตบูโร

### ประโยชน์ของเครดิตบูโร

1. ผู้ขอสินเชื่อรู้จักข้อมูลประวัติสินเชื่อของตนเอง ในฐานะเป็นเจ้าของข้อมูล ควรรู้ว่าตนเองมีสินเชื่ออะไรบ้าง และมีภาระหนี้คงค้างกับสถาบันการเงินหรือบริษัทไหนบ้าง ถ้าพบว่ามีบัญชีสินเชื่อที่ไม่ได้ขอ ซึ่งอาจเกิดจากการถูกปลอมเอกสารไปสมัคร ต้องรีบแจ้งแก้ไขทันที ไม่เช่นนั้นอาจต้องมารับภาระหนี้ที่ไม่ได้ก่อ

2. สถาบันการเงินและบริษัทที่เป็นสมาชิกสามารถใช้ข้อมูลนี้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อดูว่าผู้ขอสินเชื่อมีประวัติค้างชำระหรือไม่ หรือมีภาระหนี้สินมากน้อยเพียงใด เพื่อพิจารณาความเสี่ยงว่าหากให้กู้ไปแล้วผู้ขอสินเชื่อจะสามารถชำระหนี้ได้หรือไม่ ถ้าไม่เคยผิดนัด ก็จะเป็นตัวช่วยให้ขอสินเชื่อได้ง่ายยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินและบริษัทที่เป็นสมาชิกจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อน จึงจะเข้าไปดูข้อมูลได้ โดยมักให้ลูกค้าลงนามยินยอมตอนขอสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ประวัติข้อมูลเครดิตเป็นเพียงปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจริง ๆ แล้วยังมีปัจจัยอื่น ๆ อีกด้วย เช่น รายได้ อาชีพ หลักประกัน (ถ้ามี)

### วิธีการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง

ติดต่อขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตได้ที่ ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร โดยสามารถรอรับได้ภายในเวลา 15 นาที เสียค่าบริการ 100 บาท เพียงใช้บัตรประชาชนตัวจริงในการขอตรวจสอบข้อมูล (กรณีเป็นบุคคลธรรมดา)

หากถูกปฏิเสธการให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินหรือบริษัทที่เป็นสมาชิก และผู้ขอสินเชื่อได้รับหนังสือแจ้งการปฏิเสธสินเชื่อที่มีข้อความว่า “เป็นผลจากการตรวจสอบข้อมูลเครดิต” ผู้ขอสินเชื่อสามารถขอตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ โดยนำหนังสือแจ้งปฏิเสธสินเชื่อ นำมายื่นขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตพร้อมหลักฐานอื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจะไม่คิดค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตหากยื่นคำขอภายใน 30 วัน นับจากวันที่ในหนังสือแจ้งปฏิเสธดังกล่าว

สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูลเครดิตได้จากเว็บไซต์ [www.ncb.co.th](http://www.ncb.co.th) หรือสอบถามได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2643 1250 หรืออีเมล :

[consumer@ncb.co.th](mailto:consumer@ncb.co.th)

สิ่งที่คุณส่วนใหญ่จะสนใจคือ

- **เครดิตบูโรขึ้นบัญชีดำ (Blacklist) รายชื่อผู้ที่ค้างชำระหนี้** ความจริงคือเครดิตบูโรจะเก็บข้อมูลทั้งหมดของผู้ขอสินเชื่อไม่ว่าจะเป็นหนี้ปกติหรือหนี้ค้างชำระ ไม่ได้จัดทำบัญชีดำเพื่อขึ้นรายชื่อผู้ที่ค้างชำระแต่อย่างใด

- **หากชำระหนี้ที่ค้างชำระหมดแล้ว เครดิตบูโรจะลบข้อมูลให้** ต้องทำความเข้าใจเบื้องต้นก่อนว่า สถาบันการเงินหรือบริษัทที่เป็นสมาชิกจะส่งข้อมูลแสดงยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนไปยังเครดิตบูโร เช่น เดือน มิ.ย. 58 ไม่ได้ชำระ ก็จะขึ้นว่า “ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน” ต่อมาเดือน ก.ค. 58 ไม่ได้ชำระอีก ก็จะขึ้นว่า “ค้างชำระ 31 - 60 วัน” ต่อมาเดือน ส.ค. 58 ได้ชำระหนี้ที่ค้างชำระของเดือน มิ.ย. 58 ถึงเดือน ส.ค. 58 เสร็จสิ้นในสิ้นเดือนนั้นก็จะรายงาน “ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน” ซึ่งข้อมูลที่ส่งเดือนใหม่จะไม่ไปลบหรือทับข้อมูลเดือนก่อนหน้า และประวัติของแต่ละเดือนจะถูกเก็บไว้ไม่เกิน 3 ปี นับแต่วันที่เครดิตบูโรได้รับข้อมูล ดังนั้น การลบประวัติเครดิตที่ค้างชำระออกจากเครดิตบูโรทันทีจึงไม่สามารถทำได้ แต่สามารถสร้างประวัติเครดิตให้ดีขึ้นเรื่อย ๆ ได้ โดยกรณีมีหนี้ค้างชำระก็ควรติดต่อเจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างให้เสร็จสิ้น หลังจากชำระแล้ว ประวัติในเดือนล่าสุดจะขึ้นสถานะว่าปกติ หลังจากนั้น ควรพยายามสร้างประวัติการชำระเงินที่ดียิ่งขึ้นให้มีประวัติค้างชำระอีก

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 เครดิตบูโร

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 4 วิธีการป้องกันปัญหาหนี้

บางครั้งปัญหาเพียงเล็กน้อย เช่น นำเงินไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอ (บอกเจ้าหน้าที่ว่าจะกู้มาขยายธุรกิจ แต่กลับแบ่งเงินส่วนหนึ่งไปเที่ยว) ลืมจ่าย เดือนไหนไม่มีเงินก็ไม่จ่าย หรือไม่เคยอ่านเงื่อนไขของสินเชื่อ อาจกลายเป็นปัญหาใหญ่ในอนาคตได้หากไม่รู้จักรักษา

### กรณีศึกษา



วารีตั้งใจจะขอสินเชื่อกับธนาคาร A เพื่อนำเงินไปเป็นทุนซื้อสินค้ามาขาย ธนาคาร A ให้กู้จำนวน 50,000 บาท เมื่อได้รับอนุมัติสินเชื่อก็นำเงินบางส่วนไปให้แฟนซื้อเครื่องปรับอากาศ จึงเหลือเงินไม่พอที่จะซื้อของเข้าร้าน ยอดขายสินค้าจึงได้น้อยกว่าที่ตั้งเป้าไว้

เมื่อถึงคราวต้องชำระหนี้ ก็ชำระบางส่วนเพราะเงินไม่พอ เดือนต่อ ๆ มา ก็ชำระบ้าง ไม่ชำระบ้าง จึงถูกธนาคารคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูงขึ้นเนื่องจากวารีผิดนัดชำระ นานวันเข้าก็เริ่มถูกติดตามทวงถามหนี้ เพราะขาดการผ่อนชำระมากกว่า 3 เดือน สุดท้ายวารีจึงต้องไปกู้เงินจากธนาคาร B อีก 50,000 บาท เพื่อหวังจะนำเงินมาเป็นทุน จะได้มีเงินพอชำระหนี้ แต่ปรากฏว่าธนาคาร B ปฏิเสธการอนุมัติสินเชื่อ เนื่องจากวารีมีประวัติค้างชำระ

จากกรณีศึกษาข้างต้น จะเห็นว่าปัญหาเล็กน้อยได้ลุกลามกลายเป็นปัญหาใหญ่ เพียงเพราะการนำเงินไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ รวมถึงไม่ได้ศึกษาเงื่อนไขว่าสินเชื่อที่ตนเองกู้มานั้นจะคิดดอกเบี้ยปรับในอัตราที่สูงขึ้นหากไม่ชำระหนี้ตามที่ตกลงกันได้

ดังนั้น ก่อนที่หนี้จะกลายเป็นปัญหาใหญ่ เมื่อได้รับสินเชื่อแล้ว ควรปฏิบัติตนดังนี้

1. ใช้เงินตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจขอสินเชื่อจริง ๆ เช่น กู้เงินมาเพื่อประกอบอาชีพ ก็ไม่แบ่งเงินไปทำอย่างอื่น เพราะอาจทำให้เราเหลือเงินไม่พอที่จะทำในสิ่งที่ตั้งใจและมีประโยชน์
2. จ่ายเงินให้ตรงเวลาและตามเงื่อนไข เพื่อจะได้ไม่เสียค่าปรับกรณีชำระล่าช้า หรือถูกคิดค่าติดตามทวงถามหนี้ และสร้างประวัติเครดิตที่ดี นอกจากนี้ ควรศึกษาเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมของสินเชื่ออื่น ๆ ด้วย
3. ตรวจสอบความถูกต้องเมื่อได้รับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงิน เช่น ยอดเงินถูกต้องหรือไม่ หากพบว่าไม่ถูกต้อง ควรรีบแจ้งเจ้าหน้าที่โดยเร็ว

4. **ชำระหนี้ทันทีเมื่อมีเงินก้อน** จะช่วยลดภาระหนี้ได้ (แต่ต้องมั่นใจว่าไม่เสียค่าปรับหากชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือถ้ามีค่าปรับต้องดูก่อนว่าคุ้มกับดอกเบี้ยที่ประหยัดได้หรือไม่)

5. **แจ้งเจ้าหนี้ให้ทราบทุกครั้ง** เมื่อมีการเปลี่ยนที่อยู่ เพื่อป้องกันการขาดการติดต่อสื่อสารระหว่างกัน

6. หากจะก่อหนี้เพิ่มอีก อย่าลืมตรวจสอบภาระหนี้ที่ต้องผ่อนต่อเดือน ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 (33%) ของรายได้ต่อเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถชำระหนี้ได้ หากเกินแล้วควรชะลอการก่อหนี้ไว้ก่อน

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 วิธีการป้องกันปัญหาหนี้

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 5 วิธีการแก้ไขปัญหานี้

จุดเริ่มต้นของการเป็นหนี้ของแต่ละคนอาจแตกต่างกัน บางคนอาจเป็นหนี้เพราะความจำเป็นในชีวิต หรือบางคนอาจเป็นหนี้เพราะเหตุการณ์ไม่คาดฝัน เช่น ตกงาน ล้มป่วยกะทันหัน หรือบางคนเป็นหนี้เพราะต้องการความสะดวกสบายในชีวิต ไม่ว่าจะเป็นอย่างไหนก็ตาม หากก้าวเข้าสู่ช่วงหนี้จนถึงขั้นที่เป็นปัญหากับชีวิตแล้ว ก็ควรยอมรับความจริง และพยายามที่จะไม่สร้างภาระหนี้ให้กับตนเองเพิ่มขึ้นอีก ที่สำคัญคือต้องหาทางปลดหนี้ให้แก่ตนเองโดยเร็ว เพราะการเป็นหนี้มีภาระดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายนอกเหนือไปจากเงินต้น และอาจมีค่าปรับหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามมาถ้าผู้เป็นหนี้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด

### กรณีศึกษา

ธิดาเป็นพนักงานบริษัทเอกชนแห่งหนึ่งมีรายได้เดือนละ 20,000 บาท จุดเริ่มต้นของการเป็นหนี้เกิดจากความอยากได้ของแถมจากการสมัครบัตรเครดิต โดยผู้ออกบัตรได้เสนอเงื่อนไขว่า ถ้าสมัครบัตรและใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพียง 1 รอบบัญชี ก็จะได้กระเป๋าถือฟรี เธอจึงตกลงใจทำบัตรเครดิต

เมื่อมีบัตรเครดิตแล้ว เธอก็ยังสามารถซื้อของได้สะดวกขึ้นและมากขึ้น เพราะไม่ต้องจ่ายเงินก่อน และยังได้รับส่วนลดหรือโปรโมชั่นจากร้านค้าอีกต่างหาก เธอจึงใช้จ่ายแบบไม่ยั้งคิด ทั้งซื้อเสื้อผ้า รองเท้า กระเป๋า และการเสริมความงาม



ตอนนั้นธิดาคิดเพียงว่ารู้สึกมีความสุขและสนุกกับการใช้ และได้สมัครบัตรเครดิตเพิ่มอีกหลายใบ พอมีบัตรมากก็ใช้มากขึ้น แต่กลับชำระหนี้ได้ลดลงไปเรื่อย ๆ จนกระทั่งชำระได้เพียงยอดหนี้ขั้นต่ำของบัตรแต่ละใบ นานวันเข้าหนี้ก็เริ่มพอกพูนจนทำให้มีหนี้เกินกว่า 300,000 บาท ภายในเวลาไม่ถึง 3 ปี แม้เธอจะนำเงินเก็บบางส่วนไปโปะหนี้บ้างแล้ว แต่หนี้ก็ยังไม่ลดลงเท่าไรนัก

จากกรณีตัวอย่างข้างต้น ปัญหานี้เกิดจากความเพลิดเพลินในการใช้จ่ายเพื่อความความสะดวกสบายให้แก่ตนเอง จึงใช้เงินโดยไม่ทันคิดว่าตนเองมีความสามารถในการชำระคืนหรือไม่ นอกจากนั้น การชำระหนี้คืนเพียงขั้นต่ำหรือบางส่วน ทำให้ภาระหนี้และดอกเบี้ยพอกพูน กลายเป็นปัญหาที่แก้ไขได้ยากขึ้นไปเรื่อย ๆ

## แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้

1. ยอมรับว่าตนเองเป็นหนี้ และมีความตั้งใจที่จะแก้ปัญหา
2. สำนวจภาระหนี้ทั้งหมด เพื่อรวบรวมรายละเอียดหนี้ที่มีทั้งหมด และหาทางแก้ไขปัญหาต่อไป โดยการจดลงบนกระดาษหรือในโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ตามรายการดังนี้
  - รายการหนี้ เพื่อให้รู้ว่ามึหนี้อะไรบ้าง
  - ยอดหนี้ทั้งหมด เพื่อให้รู้จำนวนเงินกู้แรกเริ่มของหนี้แต่ละรายการ
  - ยอดหนี้คงเหลือ เพื่อให้รู้ภาระหนี้คงเหลือ
  - หลักประกัน เพื่อให้รู้ว่าหนี้รายการนั้น มีสินทรัพย์ใดค้ำประกันหรือไม่
  - อัตราดอกเบี้ย เพื่อให้รู้ว่าหนี้แต่ละก้อนมีอัตราดอกเบี้ยเท่าใด

ต่อปีซึ่งควรเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คำนวณแบบลดต้นลดดอก (effective rate) หากเป็นหนี้ที่คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (flat rate) เช่น การเช่าซื้อรถยนต์ ก็สามารถแปลงเป็นแบบลดต้นลดดอกได้อย่างคร่าว ๆ โดยนำอัตราดอกเบี้ยที่คิดแบบ flat rate คูณด้วย 1.8

  - วันครบกำหนดชำระ เพื่อให้รู้กำหนดเวลาจ่ายหนี้แต่ละงวด
  - ยอดเงินผ่อนต่อเดือนของหนี้แต่ละรายการ เพื่อให้รู้จำนวนเงินที่ต้องจ่ายแต่ละงวด
  - รวมหนี้ที่ต้องจ่ายต่อเดือน เพื่อให้รู้จำนวนเงินทั้งหมดที่จะต้องจ่ายหนี้ในแต่ละเดือน

การสำวจภาระหนี้จะเป็นประโยชน์อย่างมากในการวางแผนจัดการหนี้ ซึ่งข้อมูลหรือรายละเอียดเกี่ยวกับหนี้ สามารถหาได้จากสัญญาเงินกู้ ใบแจ้งหนี้ หรือหลักฐานการชำระหนี้

## ตัวอย่างตารางภาระหนี้

ลำดับ ที่	รายการหนี้	รายละเอียดเงินกู้					
		เงินต้น ทั้งหมด (บาท)	เงินต้น คงเหลือ (บาท)	หลัก ประกัน	อัตราดอกเบี้ย (คิดแบบ ลดต้นลดดอก)	วันครบ กำหนด ชำระ	เงินผ่อน ต่อเดือน (บาท)
1.	หนี้บัตรเครดิต	10,000	10,000	-	252%	ทุกวัน	4,500 (150 บาทต่อ วัน)
2.	กู้สหกรณ์	40,000	14,235	หุ้น สหกรณ์	7.5%	ทุกวันที่ 8	3,400
3.	เช่าซื้อรถ จักรยานยนต์	40,000	40,000	-	7.2%*	ทุกวันที่ 25	966.67
	<b>รวม</b>	<b>90,000</b>	<b>64,235</b>				<b>8,866.67</b>

\* คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยคิดแบบเงินต้นคงที่ 4% คูณด้วย 1.8

3. จัดลำดับความสำคัญของหนี้ที่ต้องชำระ เมื่อทราบจำนวนหนี้ทั้งหมดที่ตนเองมีแล้ว การจัดลำดับการปลดหนี้จะทำให้จัดการหนี้ให้หมดไปได้ง่ายขึ้น โดยอาจใช้วิธีจัดลำดับหนี้ที่ต้องชำระ ดังนี้

- กำจัดหนี้แพงก่อน ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยของหนี้แต่ละก้อนต่างกันมาก ให้เลือกจ่ายหนี้ที่อัตราดอกเบี้ยสูงก่อน เช่น หนี้บัตรเครดิต เพื่อป้องกันดอกเบี้ยที่อาจพอกพูนอย่างรวดเร็ว
- จ่ายหนี้ก้อนเล็กก่อน ในกรณีที่หนี้มีอัตราดอกเบี้ยเท่ากันหรือไม่แตกต่างกันมาก ให้เลือกจ่ายหนี้ที่มีมูลค่าน้อยก่อน เพื่อลดจำนวนรายการหนี้ให้น้อยลงเมื่อเห็นจำนวนบัญชีหรือเจ้าหนี้ลดลงเรื่อย ๆ ก็จะมีกำลังใจเพิ่มขึ้นในการปลดหนี้ก้อนที่เหลือต่อไป

4. มองหาวิธีการแก้ไขปัญหานี้ ซึ่งหากเป็นปัญหานี้ที่ไม่ถึงขั้นล้มพันตัวก็สามารถปลดหนี้ด้วยตนเองได้ แต่หากปัญหานี้หนักมากเกินจะจัดการด้วยตนเองไหวก็ควรเจรจากับเจ้าหนี้

### 4.1 การแก้ไขปัญหานี้ด้วยตนเอง

สำหรับผู้ที่รู้ว่าตนเองมีปัญหานี้ แต่ยังไม่ถึงขั้นล้มพันตัว การปลดหนี้ด้วยตนเองจึงเป็นเรื่องที่ไม่ยากเกินไป ซึ่งเริ่มต้นง่าย ๆ ดังนี้

(1) **ลดรายจ่าย** บางคนอาจไม่รู้ว่าควรจะเริ่มต้นอย่างไร อาจใช้วิธี “บันทึกรายรับ-รายจ่าย” ซึ่งจะช่วยให้หาพฤติกรรมในการใช้จ่ายของตนเอง ว่าจ่ายไปกับ

อะไรบ้างรวมทั้งช่วยในการทบทวนตนเองเพื่อหาข้อบกพร่องหรือ “รูรั่ว” เช่น ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปนั้นเป็นสิ่งจำเป็นหรือไม่ อะไรเป็นรายจ่ายเพราะความอยากได้หรือไม่จำเป็น แล้วพยายามหาทางงดหรือลดค่าใช้จ่ายนั้น เมื่อลดค่าใช้จ่ายได้ ก็ให้นำเงินไปจ่ายหนี้ได้มากขึ้น

(2) **เพิ่มรายได้** อาจหารายได้เสริม หรือเปลี่ยนงานอดิเรกให้กลายเป็นรายได้เมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้นก็จะช่วยให้สามารถชำระหนี้ได้เพิ่มขึ้น

(3) **สำรวจสินทรัพย์ที่มีและขายสินทรัพย์ที่ไม่จำเป็น** เพื่อนำเงินไปชำระหนี้

(4) **ตั้งเป้าหมายปลดหนี้** ปลดหนี้ในทันทีหมายถึง มุ่งมั่นตั้งใจและเพิ่มความพยายามในการใช้หนี้ให้หมดโดยเร็ว แต่ยังคงชำระหนี้อื่น ๆ ตามกำหนดเพื่อรักษาประวัติเครดิตที่ดีเอาไว้ อย่างไรก็ตามอย่าให้นำเงินไปใช้หนี้หมดจนไม่มีเงินเก็บออม เพราะหากมีเหตุฉุกเฉินต้องใช้เงิน อาจต้องหันกลับไปเป็นหนี้ก็อีก จึงควรใช้หนี้และออมไปพร้อม ๆ กัน

(5) **ติดตามอย่างใกล้ชิด** ว่าสามารถทำได้ตามเป้าหมายหรือไม่ หากไม่เป็นไปตามแผน อาจหาทางปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น เมื่อปลดหนี้ได้แล้วก็ไม่ควรกลับไปก่อหนี้ก็อีก แต่ควรหาทางปลดภาระหนี้ก้อนอื่น ๆ ต่อไป (ถ้ามี) และสะสมเงินออมให้มีมากขึ้นเพื่อไว้ใช้ในยามจำเป็น

#### 4.2 การเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สำหรับผู้ที่ปัญหาหนี้ที่ไม่สามารถจัดการด้วยตนเองได้ ก็จำเป็นต้องเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งทำได้หลายรูปแบบ เช่น

(1) **การขอเปลี่ยนเงื่อนไขการผ่อนชำระ** เช่น การขอลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่องวดลง ขอยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ ขอปรับลดอัตราดอกเบี้ยจากอัตราดอกเบี้ยชนิดชำระหนี้เป็นอัตราดอกเบี้ยปกติ

ข้อดีของวิธีนี้ คือ เป็นการปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระให้ไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ต้องของตัวเอง

(2) **การชำระหนี้ปิดบัญชี** คือ การชำระหนี้เป็นเงินก้อนตามที่เจ้าหนี้ยอมลดให้และต้องชำระภายในเวลาที่เจ้าหนี้กำหนด ซึ่งกรณีของการชำระหนี้ปิดบัญชีฝั่งเจ้าหนี้จะเป็นผู้เสนอเงื่อนไขให้แก่ลูกหนี้

ข้อดีของวิธีนี้ คือ มีโอกาสที่ลูกหนี้จะได้รับการลดหนี้บางส่วน เนื่องจากเป็นการชำระหนี้คืนทั้งหมดในคราวเดียว ซึ่งลูกหนี้ควรมองหาแนวทางที่จะนำเงินมาชำระหนี้ปิดบัญชีให้ครบจำนวนและภายในระยะเวลาที่เจ้าหนี้กำหนด เช่น อาจกู้ยืมเงินญาติ



หรือกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น แต่สิ่งสำคัญคือ ต้องไม่กู้เงินที่ดอกเบี้ยแพงมาชำระหนี้ที่ดอกเบี้ยถูก หรือไปกู้เงินนอกระบบ ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้ต้องรับภาระดอกเบี้ยที่สูงมาก และสร้างภาระหนี้เพิ่มขึ้นไปอีก

อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นดุลยพินิจของเจ้าหนี้ และเป็นกระบวนการที่ลูกหนี้และเจ้าหนี้เจรจาหาข้อยุติร่วมกัน ซึ่งจะสำเร็จหรือไม่ก็ขึ้นอยู่กับ การเจรจาเหตุผลและความจำเป็นของทั้งสองฝ่าย

ในกรณีที่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินและต้องการจะขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควรทำเป็นลายลักษณ์อักษรถึงสถาบันการเงินเพื่อขอความอนุเคราะห์ โดยสิ่งที่ควรระบุในหนังสือ ได้แก่

1) ข้อมูลของลูกหนี้ เช่น เลขที่สัญญา ประเภทสินเชื่อที่มี หนี้คงค้างชำระ ประวัติการชำระที่ผ่านมา

2) ปัญหาที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เช่น รายได้ลดลงเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ ตกงาน หรือต้องใช้จ่ายเงินเพื่อรักษาพยาบาลคนในครอบครัว โดยควรแจ้งรายได้ที่ได้รับในปัจจุบัน ค่าใช้จ่ายจำเป็นที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเหตุฉุกเฉิน (ถ้ามี) ซึ่งส่งผลทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามจำนวนที่เคยทำข้อตกลงไว้ และควรมีเอกสารที่เกี่ยวข้องมาแสดงให้เจ้าหนี้ดูด้วย เช่น สลิปเงินเดือน ใบเสร็จค่ารักษาพยาบาล บันทึกรายรับ-รายจ่ายที่จดเป็นประจำ

3) แนวทางที่ต้องการให้สถาบันการเงินช่วยเหลือปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 วิธีการแก้ไขปัญหานี้

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 6 หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหานี้

เมื่อพบปัญหานี้ หลายคนอาจยังไม่คิดว่าตนเองจะแก้ไขปัญหานี้ได้อย่างไร มีทางใดที่จะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดจากปัญหานี้ได้บ้าง มีคนจำนวนไม่น้อยที่เมื่อเจอกับปัญหานี้ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ ก็ใช้วิธีการหลบหน้า ไม่รับโทรศัพท์ หรือย้ายที่อยู่เพื่อหนี ทั้งที่บางครั้งปัญหานี้ยังมีหนทางที่จะแก้ไขได้ เพียงแค่เริ่มต้นที่มีคนช่วยชี้แนะแนวทางที่ถูกต้อง

### หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหานี้

หากไม่ทราบว่าจะเริ่มต้นแก้ไขปัญหานี้อย่างไร หรือต้องการหาทางออกจากปัญหานี้ สามารถติดต่อหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งพร้อมให้คำแนะนำ คำปรึกษา เพื่อชี้แนะแนวทางแก่ผู้มีปัญหานี้ ไม่ว่าจะเป็นหนี้ในระบบหรือนอกระบบ โดยมีหน่วยงานหลักที่สามารถติดต่อขอคำแนะนำ คำปรึกษา ดังนี้

หนี้ในระบบ	- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 1213
หนี้นอกระบบ	- ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ กระทรวงการคลัง โทร. 1359

นอกจากนี้ ยังมีหน่วยงานภาครัฐอื่น ๆ อีก ที่มีบทบาทสำคัญในการช่วยเหลือประชาชนและพร้อมให้คำแนะนำหรือช่วยหาทางแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้ อาทิ

- สายด่วนของรัฐบาล สังกัดสำนักนายกรัฐมนตรี โทร. 1111
- ศูนย์ดำรงธรรม สังกัดกระทรวงมหาดไทย โทร. 1567
- สำนักงานคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ประชาชน สังกัดสำนักงานอัยการสูงสุด โทร. 0 2142 2034
- ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม สังกัดกระทรวงยุติธรรม โทร. 0 2575 3344
- กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค สังกัดสำนักงานตำรวจแห่งชาติ โทร. 1135

อย่างไรก็ตาม คำปรึกษาจากหน่วยงานต่าง ๆ เป็นเพียงแนวทางในการแก้ไขปัญหานี้เท่านั้น การตัดสินใจว่าจะแก้ไขปัญหานี้แบบไหน หรือวิธีการใดที่เหมาะสมและสามารถปฏิบัติได้จริง

ขึ้นอยู่กับผู้มีปัญหาหนี้เป็นผู้พิจารณาว่าแบบใดจึงจะเหมาะสมกับตนเองโดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น สถานการณ์ ความเป็นไปได้ และข้อจำกัด

### เมื่อถูกติดตามทวงถามหนี้

ถ้าถึงเวลาชำระหนี้แล้วลูกหนี้ไม่ชำระ หรือชำระล่าช้า เจ้าหนี้สามารถติดตามทวงหนี้ได้ แต่การทวงหนี้ต้องปฏิบัติตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 เช่น

- ต้องแสดงตัวตนต่อลูกหนี้ โดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อ หากเป็นผู้รับมอบให้ทวงถามหนี้ ให้แสดงหลักฐานการมอบอำนาจให้ทวงถามหนี้ด้วย
- ให้ติดต่อลูกหนี้ตามสถานที่ที่ลูกหนี้ระบุไว้ ในวันเวลาที่กำหนด คือ วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 08.00 - 20.00 น. และวันหยุดราชการ เวลา 08.00 - 18.00 น. โดยติดต่อในจำนวนครั้งที่เหมาะสม
- ห้ามข่มขู่ ใช้ความรุนแรง หรือใช้วาจาดูหมิ่น
- ห้ามติดต่อลูกหนี้โดยใช้ไปรษณียบัตร โทรสาร หรือใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์บนซองจดหมายที่สื่อว่าเป็นการทวงหนี้
- ห้ามทวงหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิด เช่น ใช้สัญลักษณ์ที่ทำให้เข้าใจว่าเป็นการกระทำของศาล เจ้าหน้าที่ของรัฐ

ทั้งนี้ หากถูกติดตามทวงถามหนี้อย่างไม่เหมาะสม สามารถร้องเรียนกับหน่วยงานที่มีหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 โดยตรง ได้แก่ กรมการปกครอง สถานีตำรวจท้องที่ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กองบัญชาการตำรวจนครบาล ที่ทำการปกครองจังหวัด และที่ว่าการอำเภอ

### บัญญัติ 8 ประการ เพื่อเป็นหนี้ย่างเป็นสุข

1. ก่อหนี้เมื่อจำเป็น ควรเลือกก่อหนี้ที่ดี และต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากความจำเป็นมากกว่าความต้องการหรือความอยากได้
2. ไม่เน้นตามกระแส ไม่ควรเป็นหนี้เพื่อนำไปซื้อของฟุ่มเฟือยที่ไม่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีวิตประจำวัน เพราะจะยิ่งทำให้สร้างหนี้เกินความจำเป็น
3. ไม่ดีแน่ถ้าภาระหนี้เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน เมื่อใดที่จะก่อหนี้ควรดูความสามารถในการผ่อนชำระของตนเองด้วย โดยภาระผ่อนหนี้ที่มีอยู่ (ถ้ามี) บวกกับภาระผ่อนหนี้ใหม่ เมื่อรวมกันแล้วไม่ควรเกิน 1 ใน 3 (33%) ของรายได้ต่อเดือน
4. อ่านและถามก่อนเซ็นสัญญา ในการทำสัญญาเงินกู้ ก่อนที่จะเซ็นชื่อในสัญญา ต้องอ่านสาระสำคัญและทำความเข้าใจเงื่อนไขการให้กู้ยืม เช่น จำนวนเงินที่กู้ยืมทั้งที่เป็นตัวเลขและตัวอักษรต้องตรงกัน ระยะเวลาการกู้ อัตราดอกเบี้ย เงื่อนไขการผัดนัดชำระหนี้ และเงื่อนไขการชำระหนี้
5. ใช้เงินกู้ที่ได้มาตามวัตถุประสงค์ เมื่อได้สินเชื่อมาก็ควรใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ ไม่นำไปใช้ในอกกลุ่มนอกทาง
6. จ่ายตรงตามเวลา การชำระหนี้ล่าช้าอาจสร้างภาระค่าใช้จ่ายมากเกินไป เช่น ดอกเบี้ยหรือค่าปรับกรณีชำระล่าช้า ค่าติดตามทวงถามหนี้
7. รีบเจรจาก่อนหนี้ท่วม ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยมีวินัย เช่น ผ่อนบ้าง ไม่ผ่อนบ้าง ผ่อนไม่ตรงกำหนดบ้าง อาจส่งผลให้ภาระหนี้สูงขึ้นเรื่อย ๆ หากมีปัญหาการชำระหนี้ ควรรีบเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อหาทางออกแก้ไขปัญหา
8. ไม่ติดบ่วงหนี้นอกระบบ เพราะนอกจากดอกเบี้ยสูงเกินไปแล้ว หากไม่ชำระ อาจถูกทวงหนี้โหดได้

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 6 หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหาหนี้

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 6 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## หน่วยการเรียนรู้ที่ 4

### สิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน

#### สาระสำคัญ

ผู้ให้บริการทางการเงินมีสิทธิที่พึงตระหนัก 4 ประการเพื่อให้สามารถเลือกใช้บริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสมและตรงกับความต้องการของตนเอง และยังมีหน้าที่ที่ควรปฏิบัติด้วยความรับผิดชอบอีก 5 ประการเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการใช้บริการทางการเงิน รวมถึงรู้จักบทบาทหน้าที่ของศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน (ศคง.) และหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนอื่น ๆ

#### ตัวชี้วัด

1. บอกสิทธิของผู้ให้บริการทางการเงิน
2. บอกหน้าที่ของผู้ให้บริการทางการเงิน
3. บอกบทบาทหน้าที่ของศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน (ศคง.) และหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนอื่น ๆ
4. บอกขั้นตอนการร้องเรียน
5. บอกหลักการเขียนหนังสือร้องเรียน

#### ขอบข่ายเนื้อหา

- เรื่องที่ 1 สิทธิของผู้ให้บริการทางการเงิน
- เรื่องที่ 2 หน้าที่ของผู้ให้บริการทางการเงิน
- เรื่องที่ 3 บทบาทศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน (ศคง.) และหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนอื่น ๆ
- เรื่องที่ 4 ขั้นตอนการร้องเรียนและหลักการเขียนหนังสือร้องเรียน

เวลาที่ใช้ในการศึกษา 10 ชั่วโมง

#### สื่อการเรียนรู้

1. ชุดวิชาการเงินเพื่อชีวิต 3
2. หนังสือรู้รอบเรื่องการเงินของศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน

ตอน รู้หน้าที่ รักษาสิทธิ เข้าใจผลิตภัณฑ์การเงิน

3. เว็บไซต์ [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) เฟซบุ๊ก [www.facebook.com/hotline1213](https://www.facebook.com/hotline1213)

## เรื่องที่ 1 สิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน

ปัจจุบันผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินมีความหลากหลาย ซับซ้อน และเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วไปตามพัฒนาการทางเทคโนโลยี ผู้ใช้บริการทางการเงินจึงควรศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ รวมทั้งสิทธิและหน้าที่ในการเป็นผู้ใช้บริการทางการเงินเพื่อให้สามารถเลือกใช้บริการอย่างมั่นใจ ตรงกับความต้องการ ไม่เสียสิทธิที่พึงได้ และเป็นผู้ใช้บริการทางการเงินที่ทำหน้าที่ได้อย่างเหมาะสมและได้รับประโยชน์สูงสุดโดยผู้ใช้บริการทางการเงินมีสิทธิ 4 ประการ ดังนี้

**1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง (right to be informed)** ผู้ใช้บริการทางการเงินมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับบริการที่สนใจ โดยเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินต้องอธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ อย่างถูกต้อง ชัดเจน และครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจในการใช้บริการ เช่น ลักษณะสำคัญของผลิตภัณฑ์ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ ความเสี่ยง ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเมื่อไม่ทำตามเงื่อนไข และการใช้สื่อทางการตลาดเพื่อส่งเสริมการขายต้องไม่ชวนเชื่อเกินจริง ไม่ทำให้ผู้ใช้บริการเข้าใจผิด

เมื่อได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนแล้ว ผู้ใช้บริการทางการเงินก็ควรพิจารณาตรวจสอบ และสอบถามรายละเอียดให้แน่ใจก่อนตัดสินใจใช้บริการ เพื่อให้ได้ผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมและตรงความต้องการของผู้ใช้บริการ

**2. สิทธิที่จะเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ (right to choose)** เจ้าหน้าที่สถาบันการเงินสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอื่น ๆ ควบคู่กับผลิตภัณฑ์ที่ผู้ใช้บริการทางการเงินต้องการ แต่ผู้ใช้บริการทางการเงินควรเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ต้องการจริง ๆ เท่านั้น โดยคำนึงถึงความจำเป็น ประโยชน์ที่ได้รับ ความคุ้มค่า รวมถึงความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง หากผู้ใช้บริการไม่ต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่เจ้าหน้าที่เสนอขาย ก็สามารถปฏิเสธได้

**3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม (right to be heard)** หากผู้ใช้บริการทางการเงินพบว่าตนเองได้รับการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องหรือถูกเอาเปรียบ เช่น ได้รับข้อมูลที่ผิด ไม่ครบถ้วน ถูกบังคับให้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ไม่ต้องการ ถูกทำให้เข้าใจผิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ คำนวณดอกเบี้ยผิด ก็สามารถร้องเรียนไปยังสถาบันการเงินที่ใช้บริการ และหากยังไม่ได้รับความเป็นธรรม ก็สามารถร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่กำกับดูแลได้

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย (right to redress) ผู้ใช้บริการทางการเงินมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่า เป็นความผิดพลาดของสถาบันการเงิน เช่น ไม่ได้ปฏิบัติตามแนวนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการนำเสนอข้อมูลหรือการเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินอย่างไม่เหมาะสม ไม่ว่าจะจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้ใช้บริการได้รับความเสียหาย เช่น เจ้าหน้าที่ธนาคารขโมยเงินฝากจากบัญชี ระบบไม่ตัดเงินจากบัญชีทำให้มียอดหนี้ค้างชำระ แต่ผู้ให้บริการทางการเงินจะไม่ได้รับการชดเชยหากความผิดพลาดนั้นเกิดจากผู้ใช้บริการเอง เช่น ฝากสมุดบัญชีไว้กับเจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อทำรายการแทน โอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็มไปผิดบัญชีหรือใส่ตัวเลขจำนวนเงินผิด

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 สิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 2 หน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน

---

นอกจากสถาบันการเงินต้องให้บริการด้วยความรับผิดชอบแล้ว ผู้ใช้บริการทางการเงินยังมี “หน้าที่” ที่ควรปฏิบัติด้วยความรับผิดชอบเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการทางการเงิน โดยหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงินมีดังนี้

**1. วางแผนการเงิน** เพื่อจัดการรายจ่ายให้เหมาะสมกับรายรับ ซึ่งจะช่วยให้ทราบฐานะทางการเงินของตนเอง และหากมีปัญหาทางการเงิน ก็จะสามารถมองเห็นสัญญาณและวางแผนรับมือกับปัญหาล่วงหน้าได้

**2. ติดตามข้อมูลข่าวสารทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ** เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจเลือกใช้บริการให้เหมาะสมและตรงกับความต้องการของตนเอง นอกจากนี้ข่าวสารเกี่ยวกับบริการทางการเงินแล้ว ภัยทางการเงินก็เป็นสิ่งหนึ่ง que ผู้ใช้บริการทางการเงินไม่ควรละเลย เพราะการติดตามข่าวสารจะทำให้เข้าใจและรู้ทันรูปแบบการหลอกลวงของมิจฉาชีพ และสามารถป้องกันตัวเองจากมิจฉาชีพได้

**3. ศึกษารายละเอียดและเปรียบเทียบข้อมูลก่อนเลือกใช้** จะทำให้เข้าใจลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ เงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง ผลประโยชน์ที่จะได้รับ ความเสี่ยง และต้องไม่ลืมที่จะเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ที่สนใจจากหลาย ๆ แหล่ง เช่น สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) เพื่อเลือกสิ่งที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของตนเองมากที่สุด เช่น สอบถามพนักงาน อ่านและทำความเข้าใจหนังสือชี้ชวนหรือเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ (fact sheet) เพื่อเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์





## รู้หรือไม่ว่า

### fact sheet ช่วยคุณได้อย่างไร

fact sheet หรือเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญของผลิตภัณฑ์ คือ ข้อมูลที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้นเพื่อเปิดเผยให้ลูกค้าได้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภทที่มีความซับซ้อน เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัญชีเงินฝากแบบขั้นบันได

### มีอะไรอยู่ใน fact sheet

1. ลักษณะสำคัญของผลิตภัณฑ์ เช่น ประเภทของผลิตภัณฑ์ อัตราดอกเบี้ย วิธีคิดดอกเบี้ย
2. ค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากการซื้อผลิตภัณฑ์หรือใช้บริการเหล่านี้
3. เงื่อนไขและข้อกำหนดที่ควรทราบ

fact sheet จะเป็นตัวช่วยที่ทำให้คุณรู้จักผลิตภัณฑ์นั้น ๆ มากขึ้น และยังสามารถใช้เปรียบเทียบกับผลิตภัณฑ์ประเภทเดียวกันของสถาบันการเงินอื่น ๆ จึงช่วยให้คุณตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ได้ง่าย และตรงกับความต้องการด้วย

### อ่าน fact sheet ทุกครั้งก่อนตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของคุณเอง

นอกจากนี้ ก่อนลงนามหรือเซ็นชื่อในสัญญาทำธุรกรรมใด ๆ ผู้ใช้บริการทางการเงินควรอ่านรายละเอียดสัญญาให้ถี่ถ้วน และต้องเข้าใจเงื่อนไขของสัญญาก่อนลงนาม หากไม่เข้าใจ ให้สอบถามเจ้าหน้าที่ เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

4. **ตรวจทานความถูกต้องของธุรกรรมทางการเงินทุกครั้ง** เพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนเอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่สำคัญ เช่น ชื่อบัญชี เลขที่บัญชี จำนวนเงิน หากพบว่าไม่ถูกต้อง ควรรีบแจ้งเจ้าหน้าที่ทันที

5. **ชำระหนี้เมื่อเป็นหนี้** ก่อนก่อนหนี้ให้ดูความสามารถในการชำระหนี้ของตนเอง ซึ่งหากมีความจำเป็นและสามารถผ่อนชำระไหว ก็สามารถก่อนหนี้ได้ และเมื่อเป็นหนี้แล้ว ผู้ใช้บริการทางการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องชำระหนี้นั้น หากไม่ชำระหนี้ นอกจากจะทำให้หนี้เพิ่มขึ้นเพราะดอกเบี้ยแล้ว ก็จะทำให้ประวัติเครดิตเสีย และเมื่อต้องการกู้เงินเพื่อสิ่งจำเป็นในอนาคต อาจถูกปฏิเสธการขอกู้ได้

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 หน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 3 บทบาทศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) และหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนอื่น ๆ

### ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือแบงก์ชาติได้กำหนดให้การคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินเป็นหนึ่งในยุทธศาสตร์สำคัญ โดยจัดตั้งศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ขึ้นเมื่อเดือนมกราคม 2555 เพื่อให้เป็นศูนย์กลางในการดำเนินงานด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินอย่างเป็นระบบ ผ่านการส่งเสริมความรู้และดูแลเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับบริการทางการเงิน เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความคาดหวังของประชาชนได้ดียิ่งขึ้น และเอื้อต่อการดำเนินการที่สอดคล้องประสานกับหน่วยงานภายนอกโดยมีหน้าที่หลัก 3 ประการ คือ

1. **ดูแลเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินของผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท.** (ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัทบัตรเครดิต บริษัทสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ บริษัทสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ประกอบการธุรกิจปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศ (เช่น การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) รวมทั้งบริการทางการเงินอื่นที่แบงก์ชาติดูแล เช่น ธนบัตร พันธบัตร กฎระเบียบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

2. **ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับบริการทางการเงิน** เพื่อให้ประชาชนมีความรู้พื้นฐานทางการเงินเพียงพอที่จะดูแลตนเองได้ ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน การมีวินัยทางการเงิน เข้าใจสิทธิและหน้าที่ของตนเอง สามารถเลือกใช้บริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม และรู้เท่าทันเล่ห์เหลี่ยมกลโกง

3. **ส่งเสริมบทบาทหน้าที่ของ ธปท. ในการกำกับดูแลให้สถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม** โดยการส่งข้อมูลปัญหา ข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะไปยังหน่วยงานทั้งภายในและภายนอก ธปท. เพื่อนำไปใช้ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้ดำเนินการอย่างถูกต้อง เป็นธรรม และคำนึงถึงสิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน

## หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนอื่น ๆ

สำหรับผลิตภัณฑ์และผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ ผู้ใช้บริการสามารถขอคำแนะนำหรือร้องเรียนได้ดังนี้

1. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำ รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับบริการของบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เช่น หุ้นสามัญ กองทุนรวม สัญญาซื้อขายล่วงหน้า โทร. 1207

2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำ รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับบริการของบริษัทประกันภัย เช่น ประกันชีวิต ประกันวินาศภัย โทร. 1186

3. สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำ รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการเงินนอกระบบ เช่น หนี้นอกระบบ แชรส์ลูกโซ่ โทร. 1359

4. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำ รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลประวัติเครดิต โทร. 0 2643 1250

5. สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำ ร้องเรียนเกี่ยวกับสินค้าและบริการทั่วไป เช่น การโฆษณาเกินจริง การไม่ปฏิบัติตามสัญญา โทร. 1166

## 6. หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทวงหนี้อย่างไม่เหมาะสม

- 1) กรมการปกครอง โทร. 0 2356 9660
- 2) สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โทร. 1359
- 3) ที่ทำการปกครองจังหวัด
- 4) กองบัญชาการตำรวจนครบาล โทร. 0 2354 5249
- 5) สถานีตำรวจ
- 6) ที่ว่าการอำเภอ

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 บทบาทศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)

และหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนอื่น ๆ

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 4 ขั้นตอนการร้องเรียนและหลักการเขียนหนังสือร้องเรียน

### ขั้นตอนการร้องเรียน

หากได้รับการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องหรือถูกเอาเปรียบจากสถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการทางการเงิน เช่น ได้รับข้อมูลไม่ถูกต้องทำให้เข้าใจผิดในตัวผลิตภัณฑ์ คำนวณดอกเบี้ยผิด ผู้ใช้บริการทางการเงินสามารถร้องเรียนได้ตามขั้นตอนดังนี้

1. ร้องเรียนที่ศูนย์บริการลูกค้า (call center) ของสถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการทางการเงินนั้น ๆ เพื่อแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือปัญหาที่พบ
2. หากไม่ได้รับการติดต่อกลับภายในระยะเวลาการให้บริการมาตรฐาน<sup>10</sup> หรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม สามารถขอรับคำปรึกษาได้ที่ศูนย์คุ้มครองผู้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร. 1213 ในวันจันทร์ - วันศุกร์ ระหว่างเวลา 08.30 - 12.00 น. และ 13.00 - 16.30 น. หรือช่องทางอื่น ๆ ดังนี้

- 1) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ของ ศคง. [fcc@bot.or.th](mailto:fcc@bot.or.th) โดยกรอกข้อมูลตามแบบฟอร์มใน [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th)<sup>11</sup>
- 2) เว็บไซต์ ศคง. [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th)
- 3) ร้องเรียนด้วยตนเอง เพื่อติดต่อขอพบเจ้าหน้าที่ตามเวลาราชการ โดยการนัดหมายล่วงหน้า
- 4) จดหมาย/โทรสาร (fax) ตามที่อยู่หรือหมายเลขโทรสาร ดังนี้

ภาคกลาง	<p>ผู้อำนวยการ ศูนย์คุ้มครองผู้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทรสาร (fax) 0 2283 6151</p>
---------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<sup>10</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยศูนย์คุ้มครองผู้บริการทางการเงิน (ศคง.) ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดาทยอย รวม 18 ธนาคาร กำหนดมาตรฐานการให้บริการของแต่ละธนาคาร (SLA) โดยจัดทำเป็นตารางแสดงระยะเวลาการให้บริการของธนาคารแต่ละแห่งเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ ศคง. [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) โดยเลือก ข้อมูลเปรียบเทียบ เลือก SLA

<sup>11</sup> สามารถพิมพ์ได้จาก [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) โดยเลือก เกี่ยวกับ ศคง. เลือก ขอรับคำปรึกษาหรือร้องเรียน เลือก 04 อีเมล

ภาคเหนือ	ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ 68/3 ถนนโชตนา ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 หมายเลขโทรสาร (fax) 0 5393 1103
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 393 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 หมายเลขโทรสาร (fax) 0 4324 1045
ภาคใต้	ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคใต้ 472 ถนนเพชรเกษม อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 หมายเลขโทรสาร (fax) 0 7423 4701

อย่างไรก็ดี มีเรื่องร้องเรียนที่อยู่นอกเหนือขอบเขตการดำเนินการของ ศคช. เช่น

- เรื่องร้องเรียนที่ไม่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.
- เรื่องร้องเรียนที่ศาลมีคำวินิจฉัย คำสั่ง หรือคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาดไปแล้ว หรือเรื่องที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล
- เรื่องที่ขอให้ ธปท. ฟ้องร้องคดีแทน/ช่วยเหลือเงินในการต่อสู้คดี/ช่วยจัดหาหรือว่าจ้างทนายความให้ผู้ร้องเรียน
- เรื่องที่ขอให้ ธปท. เรียกร้อง/สั่งการให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ชดใช้ค่าเสียหายตามข้อพิพาทที่คู่สัญญาผูกพันกันทางแพ่ง
- เรื่องที่เป็นกรณีพิพาทระหว่างพนักงานของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. กับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจข้างต้น ที่ไม่เกี่ยวข้องกับกฎหมายที่ ธปท. กำกับดูแล
- เรื่องที่ร้องเรียนซ้ำเรื่องเดิม ซึ่ง ธปท. ได้เคยดำเนินการจนผู้ร้องเรียนได้รับคำชี้แจงแล้ว หรือเรื่องร้องเรียนที่ขอโต้แย้งผลการพิจารณาโดยผู้ร้องเรียนไม่มีข้อมูลใหม่เพิ่มเติม/การดำเนินการที่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานราชการ/ผู้กำกับดูแลอื่น

- เรื่องขอความอนุเคราะห์ซึ่งเป็นดุลยพินิจทางธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และไม่มีข้อขัดต่อกฎหมายหรือกฎเกณฑ์หรือแนวนโยบายของ ธปท. เช่น การขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ การขอลด/ยกเว้นดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือค่าปรับต่าง ๆ เป็นต้น
- เรื่องที่เป็นกรณีสมมติและให้พิจารณาแสดงความเห็นว่าถูกหรือผิด
- การขอตรวจสอบข้อมูลของบุคคลอื่น
- การขอข้อมูลที่ ธปท. ไม่ใช่เจ้าของข้อมูล

### หลักการเขียนหนังสือร้องเรียน

ในการร้องเรียน ควรเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน เช่น เอกสารแสดงตัวตน (สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง) เอกสารประกอบเรื่องร้องเรียน (เช่น สำเนาใบแจ้งหนี้/สัญญา) โดยควรดำเนินการ ดังนี้

- เล่าเหตุการณ์สำคัญโดยมีการเรียงลำดับเหตุการณ์
- ให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นให้ครบถ้วน
- แจ้งสิ่งที่ต้องการให้สถาบันการเงินดำเนินการ
- แจ้งข้อมูลส่วนตัว เช่น ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้
- แนบเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 ขั้นตอนการร้องเรียนและหลักการเขียนหนังสือร้องเรียน

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## หน่วยการเรียนรู้ที่ 5

### ภัยทางการเงิน

#### สาระสำคัญ

รูปแบบการดำรงชีวิตและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้มีฉ้อฉลพัฒนาสารพัดกลโกงเพื่อหลอกขโมยเงินจากเหยื่อ โดยมีจุดอ่อนของเหยื่อ คือ ความกลัว ความโลภ และความรู้มาเป็นตัวช่วย ผู้ใช้บริการทางการเงินจึงจำเป็นต้องรู้เท่าตามทันกลโกงของฉ้อฉล ไม่ว่าจะเป็นกลโกงที่มาในรูปแบบของการเงินนอกระบบที่มีทั้งหนี้นอกระบบและแชร์ลูกโซ่ ภัยใกล้ตัว ภัยออนไลน์ และภัยที่แฝงมากับบัตรเครดิตทรอนิกส์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถป้องกันตนเองจากภัยเหล่านี้ได้ รวมไปถึงรู้จักหน่วยงานหรือองค์กรที่ให้คำปรึกษาหากตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน

#### ตัวชี้วัด

1. บอกประเภทและลักษณะของภัยทางการเงิน และยกตัวอย่างภัยทางการเงินที่มีในชุมชน
2. บอกวิธีการป้องกันตนเองจากภัยทางการเงิน
3. บอกวิธีแก้ปัญหาที่เกิดจากภัยทางการเงิน

#### ขอบข่ายเนื้อหา

- เรื่องที่ 1 หนี้นอกระบบ
- เรื่องที่ 2 แชร์ลูกโซ่
- เรื่องที่ 3 ภัยใกล้ตัว
- เรื่องที่ 4 ภัยออนไลน์
- เรื่องที่ 5 ภัยธนาคารออนไลน์
- เรื่องที่ 6 ภัยบัตรเครดิตทรอนิกส์

เวลาที่ใช้ในการศึกษา 20 ชั่วโมง

#### สื่อการเรียนรู้

1. ชุดวิชาการเงินเพื่อชีวิต 3
2. หนังสือรู้รอบเรื่องการเงินของศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน ตอน รู้รอบระวังภัย
3. เว็บไซต์ [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) เฟซบุ๊ก [www.facebook.com/hotline1213](https://www.facebook.com/hotline1213)

## เรื่องที่ 1 หนี้ในระบบ

เมื่อจำเป็นต้องใช้เงิน แต่ไม่สามารถขอกู้เงินจากสถาบันการเงินได้ หลายคนคงนึกถึงการกู้เงินนอกระบบที่ได้เงินเร็ว ไม่ยุ่งยาก ไม่ต้องมีหลักประกันหรือใช้บุคคลค้ำประกัน จนอาจลืมนึกถึงเล่ห์เหลี่ยมหรือกลโกงที่อาจแฝงมากับการกู้เงินนอกระบบ

### ลักษณะกลโกงหนี้ในระบบ

#### 1. ใช้ตัวเลขน้อย ๆ เพื่อจูงใจ

นายทุนเงินกู้นอกระบบมักบอกตัวเลขน้อยเพื่อจูงใจผู้กู้ ไม่ว่าจะป็นจำนวนเงินผ่อนต่องวดหรือดอกเบี้ย เช่น กู้เงิน 10,000 บาท ให้ผ่อนวันละ 150 บาทเป็นระยะเวลา 90 วัน แต่เมื่อคำนวณแล้วต้องจ่ายหนี้คืน 13,500 บาทภายใน 3 เดือน ดอกเบี้ยสูงถึง 35% ต่อสามเดือนหรือ 140% ต่อปี

เจ้าหนี้บางรายก็บอกแค่อัตราดอกเบี้ย แต่ไม่ได้บอกว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยต่อวัน ต่อเดือน หรือต่อปี เช่น เจ้าหนี้รายหนึ่งปล่อยเงินกู้ 3% ลูกหนี้เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยน้อยกว่าสถาบันการเงินก็แห่ไปกู้เงิน แต่เมื่อคำนวณดอกเบี้ยทั้งปีแล้ว ลูกหนี้ก็ตกใจ เพราะดอกเบี้ย 3% นั้นเป็นดอกเบี้ยต่อวัน ถ้าคิดเป็นต่อปี ก็สูงถึง 1,080%

#### 2. ให้เซ็นเอกสารที่ไม่ได้กรอกตัวเลข

นอกจากจะใช้ตัวเลขค่างวดหรือดอกเบี้ยน้อย ๆ ดึงดูดลูกหนี้แล้ว เจ้าหนี้บางรายก็ให้ลูกหนี้เซ็นสัญญากู้ยืมโดยที่ยังไม่ได้กรอกตัวเลข ลูกหนี้รายหนึ่งต้องใช้เงินคืนเจ้าหนี้ 100,000 บาท ทั้ง ๆ ที่กู้เงินมาแค่ 20,000 บาท เพียงเพราะไปเซ็นสัญญาในเอกสารที่ยังไม่ได้กรอกจำนวนเงินกู้

#### 3. ไม่ให้ลูกหนี้อ่านเอกสารที่ต้องเซ็น

เจ้าหนี้บางรายไม่ยอมให้ลูกหนี้อ่านเอกสารที่จะต้องเซ็น เช่น เจ้าหนี้หวังจะยึดเอาที่ดินของลูกหนี้ที่นำมาค้ำประกันเงินกู้ จึงหลอกกว่าเป็นการทำสัญญาจำนอง แต่แท้จริงเป็นสัญญาขายฝาก

#### 4. บีบให้เซ็นสัญญาเงินกู้เกินจริง

เจ้าหนี้บางรายบีบบังคับให้ลูกหนี้เซ็นสัญญาเงินกู้เกินจริง เช่น ขอกู้ 10,000 บาท แต่บังคับให้เซ็นในเอกสารที่เขียนว่าขอกู้ 30,000 บาท ลูกหนี้บางรายมีความจำเป็นต้องใช้เงิน ก็จำใจเซ็นสัญญานั้น



## 5. ทำสัญญาขายฝากแทนสัญญาจำนอง

เจ้าหนี้หลายรายหลอกลูกหนี้ให้ทำสัญญาขายฝากแทนสัญญาจำนอง ถึงแม้เจ้าหนี้จะอ้างว่าเป็นการค้ำประกันเงินกู้เหมือนกัน แต่การบังคับหลักประกันต่างกัน สัญญาขายฝากจะทำให้กรรมสิทธิ์ของบ้านหรือที่ดินนั้นตกเป็นของเจ้าหนี้ตั้งแต่วันที่ทำสัญญา ซึ่งลูกหนี้จะต้องไถ่บ้านหรือที่ดินคืนภายในเวลาที่กำหนด หากช้าเพียงวันเดียว บ้านหรือที่ดินนั้นก็ตกเป็นของเจ้าหนี้ทันที โดยเจ้าหนี้ไม่ต้องมีหนังสือแจ้งหรือฟ้องศาลเพื่อบังคับคดี

ด้วยเหตุนี้เจ้าหนี้นอกระบบบางคนจึงป้ายเปี้ยง หลบหน้าลูกหนี้เพื่อไม่ให้มีโอกาสได้ไถ่ถอนบ้านหรือที่ดินนั้นคืนในเวลาที่กำหนด หรือไม่ยอมขยายเวลาไถ่ให้ (การขยายเวลาไถ่ ต้องทำหลักฐานเป็นหนังสือพร้อมลงลายมือชื่อ) โดยเฉพาะบ้านหรือที่ดินที่อยู่ในทำเลดี และมีมูลค่ามากกว่ายอดหนี้

## 6. หลีกเลี้ยงให้กู้โดยตรง

หลายครั้งที่สัญญาอำพรางเงินกู้ถูกนำมาใช้เพื่อหลอกล่อผู้ที่เดือดร้อนเรื่องเงิน เช่น ลูกหนี้รายหนึ่งติดต่อขอกู้เงินกับเจ้าหนี้นอกระบบจำนวน 20,000 บาท เจ้าหนี้บังคับให้ลูกหนี้ใช้บัตรผ่อนสินค้าหรือบัตรเครดิตซื้อสินค้าที่กำลังเป็นที่นิยมมูลค่า 23,000 บาทเพื่อมาแลกกับเงินกู้ 20,000 บาท

ลูกหนี้ได้เงินมาแค่ 20,000 บาท แต่กลับต้องแบกภาระเงินกู้สูงถึง 23,000 บาทกับบริษัทบัตรผ่อนสินค้าหรือบริษัทบัตรเครดิต และยังมีภาระดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายอีกต่างหาก ส่วนเจ้าหนี้แทบจะไม่มีความเสี่ยงใดเลย แถมยังได้สินค้าในราคาถูกรอีกด้วย

## 7. ทวงหนี้โหด

นอกจากภาระดอกเบี้ยที่แสนแพงแล้ว ลูกหนี้เงินกู้นอกระบบอาจต้องเจอกับการทวงหนี้โหดหากไม่ชำระตรงตามเวลา ซึ่งเจ้าหนี้อาจไม่ได้แค่ขู่หรือประจานให้ได้อาย แต่บางรายก็ถึงขั้นทำร้ายร่างกาย

### วิธีป้องกันภัยหนี้นอกระบบ

1. **หยุดใช้เงินเกินตัว** – ตรวจสอบพฤติกรรมการใช้เงินของตนเองโดยการจดบันทึกรายรับ-รายจ่าย แล้ววางแผนใช้เงินอย่างเหมาะสมกับรายได้และความจำเป็น
2. **วางแผนการเงินล่วงหน้า** – คำนึงถึงค่าใช้จ่ายก้อนใหญ่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ค่าเล่าเรียนลูก แล้ววางแผนทยอยออมล่วงหน้า รวมถึงออมเงินเพื่อเหตุการณ์ฉุกเฉินด้วย

3. **คิดให้ดีกว่าก่อนตัดสินใจก่อนนี้** – ทบทวนดูความจำเป็นว่าต้องใช้เงินจริง ๆ หรือไม่ และหากต้องกู้จริง ๆ จะสามารถชำระหนี้ได้หรือไม่ เพราะนอกจากดอกเบี้ยที่แสนแพงแล้ว อาจต้องเจอกับเหตุการณ์ทวงหนี้แบบโหด ๆ อีกด้วย

4. **เลือกกู้ในระบบ** – หากจำเป็นต้องกู้ ควรเลือกกู้ในระบบดีกว่า เพราะนอกจากจะมีหน่วยงานภาครัฐคอยดูแลแล้ว ยังระบุดอกเบี้ยในสัญญาชัดเจนและเป็นธรรมกว่า

5. **ศึกษารายละเอียดผู้ให้กู้** – ดูว่าผู้ให้กู้นั้นน่าเชื่อถือหรือไม่ มีเงื่อนไขชำระเงินหรืออัตราดอกเบี้ยที่เอาเปรียบผู้กู้เกินไปหรือไม่

6. **ศึกษาวิธีคิดดอกเบี้ย** – หนี้ในระบบมักคิดอัตราดอกเบี้ยด้วยวิธีเงินต้นคงที่ (flat rate) ซึ่งทำให้ลูกหนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (effective rate) เพราะดอกเบี้ยจะถูกคิดจากเงินต้นทั้งก้อนแม้ว่าจะทยอยจ่ายคืนทุกเดือนก็ตาม

### 7. หากจำเป็นต้องกู้เงินนอกระบบต้องใส่ใจ

- ไม่เซ็นสัญญาในเอกสารที่ยังไม่ได้กรอกข้อความหรือวงเงินกู้ไม่ตรงกับความจริง
- ตรวจสอบข้อความในสัญญาเงินกู้ รวมถึงดูว่าเป็นเงื่อนไขที่เราทำได้จริง ๆ
- เก็บสัญญาฉบับไว้กับตัวเพื่อเป็นหลักฐานการกู้
- ทำสัญญาจ้างองแทนการทำสัญญาขายฝาก เพราะการขายฝากจะทำให้กรรมสิทธิ์ตกเป็นของเจ้าหนี้ทันทีหากผู้กู้ไม่มาไถ่คืนตามกำหนด

### 8. ติดตามข่าวสารกลโกงเป็นประจำ

#### ทำอย่างไรเมื่อตกเป็นเหยื่อนี้นอกระบบ

หากเป็นเหยื่อนี้นอกระบบแล้ว ผู้กู้ควรหาแหล่งเงินกู้ในระบบที่มีดอกเบี้ยถูกกว่ามาชำระคืน แต่หากไม่สามารถกู้ยืมในระบบได้ ผู้กู้จะต้องยอมขายทรัพย์สินบางส่วนเพื่อนำมาชำระหนี้ เพื่อแก้ไขปัญหาดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจนไม่สามารถชำระคืนได้ ทั้งนี้ ลูกหนี้เงินกู้นอกระบบสามารถขอรับคำปรึกษาได้จากองค์กรดังต่อไปนี้

1. ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ กระทรวงการคลัง โทร. 1359
2. กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค

สำนักงานตำรวจแห่งชาติ โทร. 1135

3. สายด่วนรัฐบาล สำนักนายกรัฐมนตรี โทร. 1111

4. สำนักงานคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ประชาชน  
สำนักอัยการสูงสุด โทร. 0 2142 2034

5. ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม กระทรวง  
ยุติธรรม โทร. 0 2575 3344

6. ศูนย์ดำรงธรรม กระทรวงมหาดไทย โทร. 1567

7. หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทวงถามหนี้ไม่เหมาะสม ได้แก่  
กรมการปกครอง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ทำการปกครองจังหวัด กองบัญชาการตำรวจ  
นครบาล สถานีตำรวจท้องที่ และที่ว่าการอำเภอทุกแห่ง

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 หนี้นอกระบบ

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 2 แชรส์ลูกโซ่

แชรส์ลูกโซ่เป็นภัยทางการเงินที่อาจสร้างความเสียหายได้ตั้งแต่เงินจำนวนน้อย ๆ จนไปถึงเงินหลักแสนหลักล้าน มิฉฉาซีพมักใช้ “โอกาสรวย” หรือ “สินค้าราคาถูกมาก” มาหลอกล่อให้เหยื่อร่วมลงทุนหรือซื้อสินค้าแล้วเชิดเงินหนีไป

### ลักษณะกลโกงแชรส์ลูกโซ่

#### 1. แชรส์ลูกโซ่ในคราบธุรกิจขายตรง

มิฉฉาซีพจะโฆษณาชวนเชื่อให้เหยื่อทำธุรกิจขายตรงที่มีผลตอบแทนสูง โดยที่เหยื่อไม่ต้องทำอะไร เพียงแค่ชักชวนเพื่อนหรือญาติพี่น้องให้ร่วมทำธุรกิจ ไม่เน้นการขายสาริต หรือทำให้สมาชิกเข้าใจในตัวสินค้า เมื่อเหยื่อเริ่มสนใจ จะให้เหยื่อเข้าร่วมฟังสัมมนา และโน้มน้าวหรือหลอกล่อให้เหยื่อจ่ายค่าสมัครสมาชิก หรือซื้อสินค้าแรกเข้าซึ่งมีมูลค่าที่ค่อนข้างสูง (สินค้าส่วนมากมักไม่มีคุณภาพ) หรืออาจให้เหยื่อซื้อหุ้นหรือหน่วยลงทุนโดยไม่ต้องรับสินค้าไปขาย แล้วก็รอรับเงินปันผลได้เลย

ค่าสมัครสมาชิก ค่าซื้อสินค้าแรกเข้า ค่าหุ้นหรือค่าหน่วยลงทุนของสมาชิกใหม่จะถูกนำมาจ่ายเป็นผลตอบแทนให้กับสมาชิกเก่า เมื่อไหร่ที่ไม่สามารถหาสมาชิกใหม่ได้ แชรส์ก็จะล้มเพราะไม่สามารถหาเงินมาจ่ายผลตอบแทนและเงินที่ลงทุนคืนสมาชิกได้

ปัจจุบันยังมีการโฆษณาชักชวนผู้ลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตอีกด้วย โดยมีฉฉาซีพจะหลอกล่อให้เหยื่อกรอกข้อมูลส่วนตัวในอินเทอร์เน็ต แล้วติดต่อเหยื่อเพื่อชักชวนให้เข้าร่วมงานสัมมนาโดยอ้างว่ามีบุคคลที่มีชื่อเสียงเข้าร่วมด้วย

#### 2. แชรส์ลูกโซ่หลอกลวงลงทุน

มิฉฉาซีพมักอ้างว่ามีสิทธิพิเศษ หรือได้โควตาซื้อสินค้าราคาถูกเป็นจำนวนมาก หรือมีการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงและแน่นอน จึงอยากชักชวนให้เหยื่อลงทุนร่วมกัน เช่น โควตาจำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาล (แชรส์ลอตเตอรี่) อุตสาหกรรมปลูกป่าเพื่อส่งขายตลาดในต่างประเทศ (แชรส์ไม้) เก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน (แชรส์ FOREX) โดยสร้างเว็บไซต์เพื่อให้ดูน่าเชื่อถือ หรือบางรายก็อ้างว่ามีสาขาในต่างประเทศ แต่ความจริงแล้ว ไม่ได้ทำธุรกิจดังกล่าวจริง

มิฉฉาซีพจะใช้วิธีหมุนเงินจากผู้ลงทุนรายใหม่ไปจ่ายเป็นผลตอบแทนให้แก่ผู้ลงทุนรายเก่า จึงต้องพยายามหาผู้ลงทุนรายใหม่อยู่เรื่อย ๆ เพื่อให้มีเงินไปจ่ายเป็นผลตอบแทน แต่หากไม่สามารถหาผู้ลงทุนรายใหม่ได้ ก็จะไม่สามารถจ่ายผลตอบแทนคืนให้แก่รายเก่าได้

### 3. แชร้ลู่กู่ซู่หลอกขายสินค้าผ่านอินเทอร์เน็ต

มิจฉาซีฟจะแฝงตัวเป็นพ่อค้าหรือแม่ค้า แล้วอ้างว่าสามารถหาสินค้าหายากหรือสินค้าที่กำลังอยู่ในความต้องการของตลาด (เช่น สินค้ารุ่นใหม่ล่าสุด หรือยังไม่มีขายในประเทศไทย) ได้ในราคาถูกลง จึงประกาศขายสินค้าดังกล่าวในราคาที่ถูกลงกว่าท้องตลาดเป็นจำนวนมากผ่านทางอินเทอร์เน็ต

เมื่อเหยื่อหลงเชื่อสั่งซื้อสินค้าและโอนเงินให้แก่มิจฉาซีฟในครั้งแรก มิจฉาซีฟจะส่งสินค้าให้เหยื่อตามจำนวนที่สั่งซื้อ และเมื่อเหยื่อได้สินค้าในราคาถูกลง ก็จะบอกต่อชักชวนญาติพี่น้องหรือเพื่อนฝูงให้มาซื้อสินค้าเป็นจำนวนมากแล้วโอนเงินค่าสินค้าทั้งหมดให้แก่มิจฉาซีฟ หลังจากนั้นมิจฉาซีฟก็จะเชิดเงินนั้นหนีไปโดยไม่ส่งสินค้าใด ๆ ให้แก่เหยื่อเลย

#### วิธีป้องกันภัยแชร์ลู่กู่ซู่

1. ไม่โลภไปกับผลตอบแทนหรือสินค้าน่าสนใจที่นำมาหลอกล่อ เพราะผลตอบแทนที่สูง ยิ่งมีความเสี่ยงมากที่จะเป็นแชร์ลู่กู่ซู่
2. ไม่กรอกข้อมูล หรือให้ข้อมูลส่วนตัวในเว็บไซต์ หรือตอบกลับอีเมลที่ไม่น่าเชื่อถือ เพราะอาจกลายเป็นเหยื่อแชร์ลู่กู่ซู่
3. หลีกเลี่ยงการเข้าร่วมกิจกรรมกับกลุ่มธุรกิจที่ไม่แน่ใจ เพราะอาจถูกหลอกล่อให้ร่วมลงทุนในธุรกิจแชร์ลู่กู่ซู่
4. อย่าเกรงใจจนไม่กล้าปฏิเสธ เมื่อมีคนชักชวนทำธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายแชร์ลู่กู่ซู่ เพราะอาจทำให้สูญเสียเงินได้
5. ศึกษาที่มาที่ไปของการลงทุนหรือสินค้าให้ดีก่อนการลงทุน โดยเฉพาะธุรกิจหรือสินค้าที่ให้ผลตอบแทนสูงมากในเวลาอันสั้น หรือมีราคาถูกผิดปกติ
6. ติดตามข่าวสารกลโกงเป็นประจำ

## ทำอย่างไรเมื่อตกเป็นเหยื่อแชร์ลูกโซ่

หากตกเป็นเหยื่อแชร์ลูกโซ่ ควรรวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมด แล้วติดต่อขอรับคำปรึกษาได้ที่

### ส่วนป้องปรามการเงินนอกระบบ

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ซอยอารีย์สัมพันธ์ ถนนพระราม 6 สามเสนใน

พญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทร. 1359

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 แชร์ลูกโซ่

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 3 ภัยใกล้ตัว

หลายครั้งที่ความโลภกลายเป็นจุดอ่อนที่มิจฉาชีพใช้โจมตีเหยื่อ โดยนำผลประโยชน์จำนวนมากมาหลอกล่อ ให้เหยื่อยอมจ่ายเงินจำนวนหนึ่งให้ก่อน แล้วนำเงินหนีไป

### ลักษณะกลโกงของภัยใกล้ตัว

#### 1. เบี้ยประกันงวดสุดท้าย

มิจฉาชีพจะแอบอ้างเป็นพนักงานบริษัทประกันชีวิตติดต่อญาติของผู้ตายว่า ผู้ตายทำประกันชีวิตไว้กับบริษัท แต่ขาดการชำระเบี้ยประกันงวดสุดท้าย หากญาติจ่ายค่าเบี้ยประกันที่ค้างอยู่ ก็จะได้รับเงินคืนตามกรมธรรม์ซึ่งเป็นจำนวนเงินค่อนข้างมาก เมื่อเหยื่อจ่ายเงินให้ ผู้ที่อ้างว่าเป็นพนักงานบริษัทประกันภัยก็จะหายไปพร้อมเงินประกันงวดสุดท้าย

#### 2. ตกทอง/ลอตเตอรี่ปลอม

มิจฉาชีพจะอ้างว่ามีทองหรือลอตเตอรี่รางวัลที่หนึ่ง แต่ไม่มีเวลาไปขายหรือขึ้นเงิน จึงเสนอขายให้เหยื่อในราคาถูก กว่าจะรู้ว่าเป็นทองหรือลอตเตอรี่ปลอม มิจฉาชีพก็หายไปพร้อมกับเงินที่ได้ไป

#### 3. นาย (พัน) หน้า...หลอกลวงเงิน

มิจฉาชีพจะแอบอ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่ในองค์กรหรือสถาบันการเงินที่สามารถช่วยเหลือหางาน หรือขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้ แต่เหยื่อต้องจ่ายค่านายหน้าให้ก่อน มิจฉาชีพบางรายก็หลอกให้เหยื่อเป็นนายหน้าขายที่ดิน โดยทำงานกันเป็นทีม คนแรกหลอกว่าอยากขายที่ดิน คนที่สองหลอกว่าอยากซื้อที่ดิน แล้วขอให้เหยื่อเป็นนายหน้าให้ จากนั้นคนซื้อจะอ้างว่าเงินไม่พอจ่ายค้ำมัดจำจึงขอให้เหยื่อช่วยออกเงินค้ำมัดจำ สุดท้ายคนซื้อและคนขายหนีหาย เหยื่อไม่ได้ค่านายหน้าแถมยังเสียเงินค้ำมัดจำไปอีกด้วย

#### 4. แก็งเงินดำ

มิจฉาชีพจะอ้างว่ามีธนบัตรดอลลาร์สหรัฐฯ ที่เคลือบด้วยสารเคมีสีดำเป็นจำนวนมาก และมีน้ำยาพิเศษที่สามารถล้างน้ำยานั้นออกได้ พร้อมทั้งสาธิตการล้างเงินดำให้เหยื่อดู เมื่อเหยื่อหลงเชื่อ จะหลอกเหยื่อว่า น้ำยาพิเศษนั้นอยู่ที่สถานทูต แต่ไม่สามารถนำออกมาได้เพราะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในการดำเนินการค่อนข้างสูง

มิจฉาชีพจึงชักชวนเหยื่อให้ร่วมหุ้นจ่ายค่าธรรมเนียม แล้วจะแบ่งธนบัตรดอลลาร์สหรัฐฯ ที่ล้างเรียบร้อยแล้วให้เหยื่อ หากเหยื่อหลงเชื่อจ่ายเงินไป มิจฉาชีพก็จะหายไปพร้อมกับเงินของเหยื่อ

## วิธีป้องกันจากภัยใกล้ตัว

1. **ไม่โลภ** ไม่อยากได้เงินรางวัลที่ไม่มีที่มา หากมีคนเสนอให้ ควรสงสัยไว้ก่อนว่าอาจเป็นภัยทางการเงิน
2. **ไม่รู้จัก...ไม่ให้** ไม่ให้ทั้งข้อมูลส่วนตัว เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน วัน/เดือน/ปีเกิด และข้อมูลทางการเงิน เช่น เลขที่บัญชี รหัสบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต และไม้ออนเงิน แม้ผู้ติดต่อจะอ้างว่าเป็นหน่วยงานราชการหรือสถาบันการเงิน
3. **ศึกษาหาข้อมูล** ก่อนเซ็นสัญญา ตกลงจ่ายเงิน หรือโอนเงินให้ใคร ควรศึกษาข้อมูล เงื่อนไข ข้อตกลง ความน่าเชื่อถือและความน่าจะเป็นไปได้ก่อน
4. **อ้างใคร ถามคนนั้น** อ้างถึงใครให้สอบถามคนนั้น เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 1213 หรือ DSI โทร. 1202
5. **สงสัยให้ปรึกษา** ควรหาที่ปรึกษาที่ไว้ใจได้ หรือปรึกษาเกี่ยวกับภัยทางการเงินได้ที่ ศคจ. โทร. 1213 และศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359
6. **ติดตามข่าวสารกลโกงเป็นประจำ** เพื่อรู้เท่าทันเล่ห์เหลี่ยมกลโกง

## รู้ไว้...ไม่เสี่ยงเป็นเหยื่อ

1. **อ้างหน่วยงานราชการไม่ได้แปลว่าเชื่อถือได้** มิจฉาชีพมักอ้างถึงหน่วยงานราชการหรือองค์กรขนาดใหญ่เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือ หากมีการอ้างถึง ควรสอบถามหน่วยงานนั้นโดยตรง
2. **ธุรกิจที่จดทะเบียนแล้วไม่ได้แปลว่าไม่โกง** บางธุรกิจจดทะเบียนอย่างถูกต้องตามกฎหมายจริง แต่ไม่ได้ประกอบธุรกิจตามที่ขออนุญาตไว้
3. **ไม่มี “ทางลัดรวยที่มีน้อยคนรู้”** หากทางลัดนี้มีจริง คงไม่มีใครอยากบอกคนอื่นให้รู้ แอบรวยเงียบ ๆ คนเดียวดีกว่า
4. **หวัชโหมยไม่หมิ่นเงินน้อย** มิจฉาชีพไม่ได้มุ่งหวังเงินหลักแสนหลักหมื่นเท่านั้น มิจฉาชีพบางกลุ่มมุ่งเงินจำนวนน้อยแต่หวังหลอกคนจำนวนมาก
5. **อย่าระวังแค่เรื่องเงิน** มิจฉาชีพบางรายก็หลอกขอข้อมูลส่วนตัวหรือข้อมูลที่ใช้ทำธุรกรรมการเงิน เพื่อนำไปทำธุรกรรมทางการเงินในนามของเหยื่อ
6. **มิจฉาชีพไม่ใช่บัญชีตนเองรับเงินจากเหยื่อ** มิจฉาชีพบางรายจ้างคนเปิดบัญชีเพื่อเป็นที่รับเงินโอนจากเหยื่ออีกรายหนึ่ง เพื่อหนีการจับกุมของเจ้าหน้าที่ตำรวจ





### รู้หรือไม่ว่า

การรับจ้างเปิดบัญชีหรือการหลอกให้ผู้อื่นโอนเงินให้เข้าบัญชีโกงประชาชนซึ่งเป็นหนึ่งในความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 60 ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองหมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ดังนั้น การเห็นแก่ค่าจ้างเพียงไม่กี่บาทจึงอาจทำให้คุณต้องตกเป็นผู้ต้องหาและไปใช้ชีวิตในเรือนจำได้ จึงไม่ควรหลงเชื่อหรือรับจ้างเปิดบัญชีโดยเด็ดขาด

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 ภัยใกล้ตัว

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 4 แก๊งคอลเซนเตอร์

แก๊งคอลเซนเตอร์มักใช้วิธีส่มเบอร์โทรศัพท์เพื่อโทรไปหาเหยื่อแล้วใช้ข้อความอัตโนมัติสร้างความตื่นเต้นหรือตกใจให้แก่เหยื่อ บางครั้งก็แอบอ้างเป็นเจ้าของหน้าที่หน่วยงานต่าง ๆ หลอกให้เหยื่อทำรายการที่เครื่องเอทีเอ็มเป็นเมนูภาษาอังกฤษ โดยแจ้งว่าเป็นการทำรายการเพื่อล้างหนี้ หรืออาจหลอกให้เหยื่อไปโอนเงินให้หน่วยงานภาครัฐเพื่อตรวจสอบ

### ลักษณะกลโกงแก๊งคอลเซนเตอร์

#### 1. บัญชีเงินฝากถูกอายัดหรือเป็นหนี้บัตรเครดิต

มิจฉาชีพจะหลอกเหยื่อว่า บัญชีเงินฝากถูกอายัด หรือเป็นหนี้บัตรเครดิตจำนวนหนึ่ง โดยเริ่มจากการใช้ระบบตอบรับอัตโนมัติแจ้งเหยื่อว่าจะอายัดบัญชีเงินฝากเนื่องจากเหตุการณ์ต่าง ๆ เช่น เป็นหนี้บัตรเครดิตหรือกระทำการผิดกฎหมาย โดยอาจมีเสียงอัตโนมัติ เช่น “คุณเป็นหนี้บัตรเครดิตกับทางธนาคาร กต 0 เพื่อติดต่อพนักงาน” ซึ่งเหยื่อส่วนมากมักจะตกใจและรีบกด 0 เพื่อติดต่อพนักงานทันที

หลังจากนั้นมิจฉาชีพจะหลอกถามฐานะทางการเงินของเหยื่อ หากเหยื่อมีเงินฝากจำนวนไม่มากนัก มิจฉาชีพอาจหลอกให้เหยื่อโอนเงินผ่านเครื่องเอทีเอ็มโดยหลอกว่าเป็นการทำรายการเพื่อล้างบัญชีหนี้

#### 2. บัญชีเงินฝากพัวพันกับการค้ายาเสพติดหรือการฟอกเงิน

แต่หากมิจฉาชีพพบว่า เหยื่อมีเงินฝากค่อนข้างมาก ก็จะหลอกเหยื่อให้ตกใจว่า บัญชีเงินฝากนั้นพัวพันกับการค้ายาเสพติดหรือการฟอกเงิน และจะให้เหยื่อโอนเงินทั้งหมดผ่านเครื่องเอทีเอ็ม / เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ (CDM หรือ ADM) เพื่อทำการตรวจสอบกับหน่วยงานราชการ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันไม่ให้เหยื่อได้มีโอกาสสอบถามความจริงจากพนักงานธนาคาร

#### 3. เงินคินภาษี

นอกจากจะหลอกให้เหยื่อตกใจแล้ว มิจฉาชีพบางรายก็อ้างว่าตนเป็นเจ้าของที่สรรพากร หลอกให้เหยื่อตื่นเต้นดีใจว่า เหยื่อได้รับเงินคินค่าภาษี แต่ต้องทำรายการยืนยันการรับเงินที่เครื่องเอทีเอ็ม และวันนี้เป็นวันสุดท้ายที่จะยืนยันรับเงินคิน หากเลยกำหนดเวลาแล้ว เหยื่อจะไม่ได้รับเงินคินค่าภาษี ด้วยความรีบเร่งและกลัวว่าจะไม่ได้เงินคิน เหยื่อก็ตอบรับทำตามที่มีมิจฉาชีพบอก โดยไม่ได้สังเกตว่ารายการที่มีมิจฉาชีพให้ทำที่เครื่องเอทีเอ็มนั้น เป็นการโอนเงินให้แก่มิจฉาชีพ

#### 4. โฉดตีได้รับรางวัลใหญ่

มิจฉฉฉีพบางรายก็หลอกให้เหยื่อตีใจว่า เหยื่อได้รับรางวัลใหญ่ที่มีมูลค่าสูงจากการจับสลากรางวัล หรือเปิดบริษัทใหม่จึงจับสลากมอบรางวัลแก่ลูกค้า แต่ก่อนที่ลูกค้าจะรับรางวัล ลูกค้าจะต้องจ่ายค่าภาษีให้กับทางผู้แจกรางวัลก่อน จึงจะสามารถส่งของรางวัลไปให้

#### 5. ข้อมูลส่วนตัวหาย

มิจฉฉฉีพประเภทนี้จะโทรศัพท์แอบหลอกถามข้อมูลส่วนตัวของเหยื่อเพื่อใช้ประกอบการปลอมแปลงเอกสาร หรือใช้บริการทางการเงินในนามของเหยื่อ โดยมิจฉฉฉีพจะอ้างว่าตนเป็นเจ้าของหน้าที่ของสถาบันการเงินที่เหยื่อใช้บริการอยู่ แต่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าสูญหาย เช่น น้ำท่วม จึงขอให้เหยื่อแจ้งข้อมูลส่วนตัวเพื่อยืนยันความถูกต้อง เช่น วัน/เดือน/ปีเกิด เลขที่บัตรประชาชน เลขที่บัญชีเงินฝาก

เมื่อได้ข้อมูลส่วนตัวของเหยื่อแล้ว มิจฉฉฉีพจะนำข้อมูลเหล่านี้ไปแอบอ้างใช้บริการทางการเงินในนามของเหยื่อ เช่น ขอสินเชื่อ

#### 6. โอนเงินผิด

หากมิจฉฉฉีพมีข้อมูลหรือเอกสารส่วนตัวของเหยื่อ มิจฉฉฉีพอาจใช้วิธีหลอกเหยื่อว่าโอนเงินผิดแล้วขอให้เหยื่อโอนเงินคืน โดยเริ่มจากใช้เอกสารและข้อมูลส่วนตัวของเหยื่อติดต่อขอสินเชื่อ เมื่อได้รับอนุมัติสินเชื่อ สถาบันการเงินจะโอนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเข้าบัญชีเงินฝากของเหยื่อ หลังจากนั้นมิจฉฉฉีพจะโทรศัพท์ไปแจ้งเหยื่อว่า โอนเงินผิดเข้าบัญชีของเหยื่อ และขอให้เหยื่อโอนเงินคืนให้

เมื่อเหยื่อตรวจสอบบัญชีเงินฝากของตนเองและพบว่าเงินโอนเงินเข้ามาในบัญชีจริง เหยื่อก็รีบโอนนั้นให้แก่มิจฉฉฉีพทันที โดยไม่รู้ว่าเป็นเงินสินเชื่อที่มิจฉฉฉีพขอในนามของเหยื่อ

### วิธีป้องกันภัยแก๊งคอลเซนเตอร์

1. **คิดทบทวน** ว่าเรื่องราวที่ได้ยินมา มีความเป็นไปได้มากน้อยแค่ไหน เคยทำธุรกรรมกับหน่วยงานที่ถูกอ้างถึงหรือไม่ หรือเคยเข้าร่วมชิงรางวัลกับองค์กรไหนจริงหรือเปล่า
2. **ไม่รู้จัก ไม่คุ้นเคย ไม่ให้ข้อมูล** ทั้งข้อมูลส่วนตัว เช่น เลขที่บัตรประชาชน วัน/เดือน/ปีเกิด และข้อมูลทางการเงิน เช่น เลขที่บัญชี รหัสกดเงิน
3. **ไม่ทำรายการที่เครื่องเอทีเอ็มตามคำบอก** แม้คนที่โทรมาจะบอกว่า เป็นเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือสถาบันการเงิน เพราะหน่วยงานของรัฐและสถาบันการเงินไม่มีนโยบายสอบถามข้อมูลส่วนตัวของประชาชนหรือลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์
4. **ไม่โอนเงินคืนเอง** หากมีคนโอนเงินผิดเข้าบัญชี ควรสอบถามโดยตรงกับสถาบันการเงินถึงที่มาของเงินดังกล่าว หากเป็นเงินที่โอนผิดจริง จะต้องให้สถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการโอนเงินคืนเท่านั้น
5. **ตรวจสอบข้อมูลก่อนโอนเงิน** สอบถามสถาบันการเงินหรือหน่วยงานที่ถูกอ้างถึงโดยตรง โดยติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า (call center) หรือสาขาของสถาบันการเงินนั้น ๆ

### ทำอย่างไรเมื่อตกเป็นเหยื่อภัยแก๊งคอลเซนเตอร์

1. ติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า (call center) ของสถาบันการเงินนั้น ๆ เพื่อระงับการโอนและถอนเงิน โดยรวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการขอระงับการโอนและถอนเงิน ทั้งนี้ แต่ละสถาบันการเงินมีวิธีปฏิบัติที่แตกต่างกัน ควรติดต่อสอบถามขั้นตอนจากสถาบันการเงินโดยตรง
2. แจ้งเบาะแสไปยังกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) เลขที่ 128 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทร. 1202

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 แก๊งคอลเซนเตอร์

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 5 ภัยออนไลน์

อินเทอร์เน็ตเป็นช่องทางการสื่อสารที่สะดวกและรวดเร็ว ทำให้เพื่อนฝูง ญาติพี่น้อง หรือคนที่ไม่รู้จัก สามารถติดต่อหากันได้อย่างง่ายดาย ความสะดวกสบายเหล่านี้นอกจากจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการแล้ว ก็เอื้อประโยชน์ต่อมิจฉาชีพเช่นกัน อินเทอร์เน็ตจึงกลายเป็นอีกช่องทางที่มิจฉาชีพจะเข้ามาโกยผลประโยชน์จากเหยื่อ

### ลักษณะกลโกงภัยออนไลน์

#### 1. แอบอ้างเป็นบุคคลต่าง ๆ

มิจฉาชีพจะแอบอ้างเป็นบุคคลต่าง ๆ และหลอกเหยื่อว่าจะโอนเงินจำนวนมากให้แก่เหยื่อ พร้อมทั้งส่งหลักฐานการโอนเงินปลอมให้ดูว่ามีการโอนเงินจริง แต่แท้จริงไม่มีการโอนเงินใด ๆ ทั้งสิ้น หลังจากนั้นจะแอบอ้างเป็นเจ้าของที่องค์กรหรือหน่วยงานต่าง ๆ เช่น ธนาคารกลางของประเทศต้นทาง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสหประชาชาติ แจ้งเหยื่อว่าเงินที่โอนมาถูกระงับและขอตรวจสอบเงิน

จากนั้นจะขอให้เหยื่อจ่ายค่าธรรมเนียมเพื่อยกเลิกการระงับเงินโอน โดยจะเริ่มจากค่าธรรมเนียมที่ไม่มากนักแล้วค่อย ๆ เพิ่มมูลค่าสูงขึ้นเรื่อย ๆ จนกว่าเหยื่อจะรู้ตัวเหยื่อบางรายโอนเงินให้แก่มิจฉาชีพมากกว่าสิบครั้ง มูลค่าความเสียหายรวมกันเป็นหลักล้าน ซึ่งมิจฉาชีพเหล่านี้มักใช้มุกอ้างดังนี้

- **นักธุรกิจต้องการส่งสินค้าจำนวนมาก** – เหยื่อส่วนมากเป็นผู้ประกอบธุรกิจขายสินค้าทางอินเทอร์เน็ต มิจฉาชีพจะส่งอีเมลแอบอ้างเป็นนักธุรกิจต่างชาติที่ต้องการสั่งซื้อสินค้าจำนวนมาก แล้วส่งหลักฐานการโอนเงินปลอมให้เหยื่อตายใจว่าโอนเงินแล้ว ส่วนเหยื่อ นอกจากจะไม่ได้เงินค่าสินค้าแล้ว ยังเสียเงินทุนและเวลาในการผลิตสินค้าตามคำสั่งซื้ออีกด้วย (บางรายส่งสินค้าไปให้มิจฉาชีพแล้ว)
- **ผู้ใจบุญต้องการบริจาคเงินจำนวนมาก** – เหยื่อมักจะเป็นองค์กรการกุศลที่เปิดรับเงินบริจาคอยู่แล้ว โดยมิจฉาชีพจะส่งอีเมลติดต่อเหยื่อว่า ต้องการบริจาคเงินพร้อมทั้งขอเลขที่บัญชีของเหยื่อ เมื่อได้ข้อมูลทางการเงินของเหยื่อแล้ว มิจฉาชีพจะนำข้อมูลดังกล่าวไปสร้างหลักฐานการโอนเงินปลอมแล้วส่งมาให้เหยื่อดูเสมือนว่ามีการโอนเงินจริง
- **ทายาทที่ไม่สามารถรับมรดกได้** – มิจฉาชีพมักติดต่อเหยื่อผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย (social media) ต่าง ๆ แล้วอ้างว่าตนเองได้รับมรดกเป็นเงินจำนวนมากในประเทศหนึ่ง แต่ไม่สามารถรับมรดกนั้นได้ด้วยเหตุผลทางการเมืองหรือเหตุผลอื่น ๆ จึงขอใช้

ชื่อและเลขที่บัญชีเงินฝากของเหยื่อในการรับมรดก แล้วส่งหลักฐานการโอนเงินปลอมให้เหยื่อดู เสมือนว่ามีโอนเงินมรดกไปให้เหยื่อจริง

- **ชายหนุ่มที่ต้องการหารักแท้** – มิจฉาซีพจะเริ่มทำความรู้จักกับเหยื่อผ่านทางโซเชียลมีเดียโดยอ้างว่าตนเป็นชาวต่างชาติที่มีรายได้และหน้าที่การงานที่ดี แล้วใช้เวลาตีสนิทเป็นปีก่อนจะบอกว่าอยากย้ายมาแต่งงานและอยู่เมืองไทยกับเหยื่อ และหลอกว่าได้โอนเงินมาให้เพื่อเตรียมซื้อบ้านพร้อมส่งหลักฐานการโอนเงินปลอมมาให้แก่เหยื่อ

นอกจากหลอกว่าจะโอนเงินมาให้เหยื่อแล้ว มิจฉาซีพบางรายก็อ้างว่าส่งของขวัญพร้อมเงินสดมาให้เหยื่อ แล้วอ้างตัวเป็นกรมศุลกากรเรียกเก็บค่าภาษี หรือค่าธรรมเนียมในการนำเงินสดออกมา

- **องค์กรใจดีแจกเงินทุนหรือรางวัล** – เหยื่อจะได้รับอีเมลแจ้งว่าเหยื่อได้รับเงินทุนหรือรางวัล แต่เหยื่อจะต้องปฏิบัติตามขั้นตอนที่แจ้งมาตามอีเมล ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเปิดบัญชี ค่าธรรมเนียม ค่าเอกสารต่าง ๆ สุดท้ายก็ไม่ได้รับเงินทุนหรือรางวัลใด ๆ



### รู้หรือไม่ว่า

ผู้รับสินค้าหรือรับเงินโอนจากต่างประเทศ ไม่จำเป็นต้องเสียภาษีหรือค่าธรรมเนียมเป็นเงินสดแก่เจ้าหน้าที่ในต่างประเทศ สำหรับการส่งสินค้าเข้ามาให้ผู้รับในประเทศ เจ้าหน้าที่จะเรียกเก็บอากรจากผู้รับตามกฎหมายไทยในขั้นตอนการรับสินค้า โดยไม่มีการเปิดตรวจหรือเก็บภาษีที่ต่างประเทศ หากมีข้อสงสัย สามารถสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ สายด่วนศุลกากร โทร. 1164 หรือ [www.customs.go.th](http://www.customs.go.th)

สำหรับการโอนเงินระหว่างประเทศ ผู้โอนสามารถเลือกได้ว่าจ่ายค่าธรรมเนียมเอง หรือระบุให้หักค่าธรรมเนียมจากยอดเงินโอนได้โดยผู้รับโอนไม่จำเป็นต้องจ่ายเป็นเงินสด

## 2. แอบอ้างเป็นคนรู้จัก

มิจฉาซีพบางรายอาจแอบอ้างเป็นผู้ให้บริการอีเมลโดยส่งอีเมลแจ้งเหยื่อว่าจะปิดการให้บริการบัญชีอีเมลของเหยื่อ หากเหยื่อไม่ทำการยืนยันการใช้งานโดยการกรอกข้อมูลชื่อบัญชีผู้ใช้อีเมล (email address) และรหัสผ่าน (password) ในหน้าจอของอีเมลที่ส่งมา หากไม่ยืนยันก็จะปิดบัญชีอีเมลของเหยื่อ

เหยื่อหลายรายหลงเชื่อและกรอกชื่อบัญชีผู้ใช้อีเมลและรหัสผ่านไป มิจฉาซีพจึงนำข้อมูลดังกล่าวไปเข้าใช้บัญชีอีเมลของเหยื่อ หลังจากนั้นจะส่งอีเมลหาเพื่อนของเหยื่อโดยสร้างเรื่องเพื่อหลอกให้โอนเงิน เช่น เหยื่อไปต่างประเทศและได้ทำกระเป๋าเงินหาย จึงใช้ความเป็นห่วงเพื่อนในการหลอกให้เพื่อนของเหยื่อโอนเงินให้แก่มิจฉาซีพ

### 3. หลอกขายของออนไลน์

มิจฉาชีพมักประกาศขายสินค้าดีราคาถูกในเว็บไซต์แล้วหลอกให้เหยื่อโอนเงินค่าสินค้าหรือเงินมัดจำให้ เมื่อถึงเวลาส่งของ ผู้ซื้อก็ไม่ได้รับสินค้าและไม่สามารถติดต่อคนขายได้ เงินค่าสินค้าหรือเงินมัดจำที่โอนไปก็ไม่ได้คืน เมื่อตรวจสอบก็พบว่า **มิจฉาชีพใช้วิธีจ้างคนอื่นเปิดบัญชีหรือหลอกใช้บัญชีคนอื่นรับเงินโอนเพื่อหลีกหนีการจับกุม**

มิจฉาชีพบางรายก็ประกาศขายสินค้าโดยใช้เลขที่บัญชีของผู้ขายรายอื่น เมื่อมีเหยื่อสั่งซื้อและโอนเงินให้ **มิจฉาชีพจะติดต่อเจ้าของบัญชีนั่นแล้วอ้างว่าตนโอนเงินผิดไปและขอรับคืนเป็นเงินสด** ขณะเดียวกันเหยื่อที่สั่งซื้อสินค้าก็ไม่ได้รับสินค้า เจ้าของบัญชีรายนั้นจึงกลายเป็นผู้ต้องสงสัยทันที ดังนั้น หากมีผู้อื่นอ้างว่าได้โอนเงินผิดเข้าบัญชี ไม่ควรถอนเงินสดหรือโอนเงินคืนด้วยตนเอง ควรให้ผู้อ้างว่าโอนผิดติดต่อแจ้งยกเลิกการโอนเงินและขอเงินคืนผ่านธนาคาร

### 4. ขอเลขที่บัญชีเงินฝากเป็นที่พักเงิน

มิจฉาชีพจะประกาศรับสมัครงานผ่านทางอินเทอร์เน็ตหรืออาจติดต่อเหยื่อไปเองว่าเป็นบริษัทจากต่างประเทศที่ส่งสินค้าเข้ามาขายในประเทศไทย **ต้องการพนักงานที่คอยรวบรวมเงินค่าสินค้าในประเทศไทย จึงต้องใช้บัญชีเงินฝากของเหยื่อเป็นที่พักเงิน โดยตกลงว่าจะแบ่งส่วนแบ่งจากการขายสินค้าให้** (เช่น ร้อยละ 25 ของเงินค่าสินค้า)

วันหนึ่งเหยื่อได้รับโทรศัพท์จากมิจฉาชีพแจ้งว่า มีคนโอนค่าสินค้า ให้เหยื่อหักส่วนแบ่งไว้ตามที่ตกลงกัน และให้โอนเงินที่เหลือให้แก่บริษัทแม่ เมื่อเหยื่อตรวจสอบบัญชีเงินฝาก ก็พบว่าเงินเข้ามาจริง จึงโอนเงินที่เหลือหลังหักส่วนแบ่งแล้วให้แก่มิจฉาชีพ

เวลาผ่านไป เหยื่อได้รับการติดต่อจากเจ้าหน้าที่ตำรวจว่า เงินที่เข้ามาในบัญชีเงินฝากของเหยื่อนั้นเป็นเงินที่มิจฉาชีพไปหลอกเหยื่อรายอื่นมา สุดท้ายเหยื่อกลายเป็นผู้ต้องสงสัย ส่วนมิจฉาชีพตัวจริงก็ลายนวลหายไป

### 5. เงินกู้ออนไลน์

เหยื่อรายหนึ่งต้องการใช้เงินอย่างเร่งด่วนแต่ไม่มีเงินสำรองไว้ จึงคิดหาทางออกโดยการกู้เงินนอกระบบ พอได้อ่านประกาศบริการเงินกู้นอกระบบดอกเบี้ยต่ำในอินเทอร์เน็ต จึงรีบติดต่อไปยังเบอร์โทรศัพท์ที่ให้ไว้ทันที

เมื่อเหยื่อติดต่อไป มิจฉาชีพ (ผู้ให้กู้) ก็อ้างว่าจะส่งสัญญามาให้เหยื่อเซ็น โดยเหยื่อจะต้องชำระค่าทำสัญญา ค่าเอกสาร ค่ามัดจำ หรือดอกเบี้ยล่วงหน้าภายในเวลาที่กำหนด เช่น ภายในวันนี้เวลา 18.00 น. (เพื่อเร่งให้เหยื่อตัดสินใจโดยไม่ไตร่ตรอง) แต่เมื่อเหยื่อโอนเงินไปแล้ว กลับไม่สามารถติดต่อผู้ให้กู้ได้อีกเลย

## 6. เรียกค่าไถ่ข้อมูลด้วยมัลแวร์

มิจฉาชีพจะแอบอ้างเป็นหน่วยงานหรือองค์กรต่าง ๆ เช่น บริษัทขนส่งสินค้า ส่งอีเมลที่แนบไฟล์เรียกค่าไถ่หรือไฟล์แรนซัมแวร์ (ransomware) หรือแนบลิงก์ให้เหยื่อติดตั้ง แรนซัมแวร์ในคอมพิวเตอร์ของเหยื่อ ซึ่งแรนซัมแวร์เป็นมัลแวร์ (malware) หรือไวรัสชนิดหนึ่ง เมื่อถูกติดตั้งในคอมพิวเตอร์จะทำการเข้ารหัสลับ (encryption) ในไฟล์เอกสารต่าง ๆ ที่อยู่ใน เครื่องคอมพิวเตอร์นั้น ทำให้ผู้ใช้งานไม่สามารถเปิดใช้งานหรือแก้ไขไฟล์ได้ หากไม่มีรหัสจากผู้สร้างแรนซัมแวร์เพื่อถอดรหัสลับข้อมูล (decryption) เสมือนถูกเรียกค่าไถ่

หลังจากนั้นหน้าจอจะแสดงหน้าต่างเรียกค่าไถ่ โดยผู้ใช้งานจะต้องจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเพื่อแลกกับการถอดรหัสใช้งานไฟล์ดังกล่าว แต่ก็ไม่มีใครรับประกันว่าจ่ายเงินแล้ว เราจะได้รับรหัสหรือใช้ไฟล์งานเอกสารเหล่านั้นหรือไม่ เหยื่ออาจต้องลบข้อมูลทั้งหมดเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อกำจัดแรนซัมแวร์

### วิธีป้องกันภัยร้ายบนโลกออนไลน์

1. **คิดทบทวน** ว่าเรื่องที่เจอหรือได้ยินมามีความน่าเชื่อถือมากน้อยแค่ไหน หากโอนเงินไปแล้วมีปัญหา จะมีโอกาสได้คืนไหม
2. **เปิดเผยเท่าที่จำเป็น** โดยเฉพาะข้อมูลส่วนตัวในโซเชียลมีเดียที่มีมิจฉาชีพอาจนำไปแอบอ้างใช้ทำธุรกรรมต่าง ๆ ได้
3. **ตรวจสอบข้อมูลก่อนโอนเงิน** หากอ้างถึงบุคคล หน่วยงาน หรือองค์กรใด ๆ ควรติดต่อสอบถามบุคคลนั้น หรือองค์กรนั้น ๆ โดยตรง
4. **ติดตามข่าวสารกลโกงเป็นประจำ** เพื่อรู้เท่าทันเหล่าเหล่าเหลี่ยมกลโกง

### ทำอย่างไรเมื่อตกเป็นเหยื่อภัยร้ายบนโลกออนไลน์

1. หากถูกแอบอ้างใช้บัญชีอีเมล ให้ติดต่อผู้ให้บริการอีเมลทันที เพื่อเปลี่ยนรหัสผ่านหรือปิดบัญชี
2. หากโอนเงินให้มิจฉาชีพแล้ว ให้
  - 1) ติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า (call center) ของธนาคารนั้น ๆ เพื่อระงับการโอนและถอนเงิน โดยรวบรวมเอกสารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการขอระงับการโอนและถอนเงิน ทั้งนี้แต่ละธนาคารมีวิธีปฏิบัติที่แตกต่างกัน ควรติดต่อสอบถามขั้นตอนจากธนาคารโดยตรง
  - 2) แจ้งเบาะแสแก่เจ้าหน้าที่ตำรวจเพื่อติดตามคนร้าย

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 ภัยออนไลน์

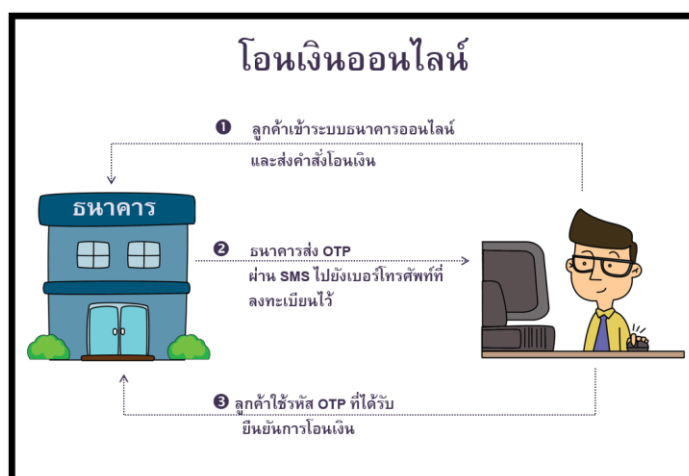
(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)



## เรื่องที่ 6 ภัยธนาคารออนไลน์

เทคโนโลยีที่พัฒนาก้าวหน้าทำให้ธนาคารอยู่เพียงปลายนิ้วมือ ผู้ใช้บริการสามารถจัดการบัญชีเงินฝากของตนเองผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้โดยไม่ต้องเดินทางไปธนาคาร ซึ่งขั้นตอนหลัก ๆ ในการโอนเงินผ่านทางอินเทอร์เน็ต (โอนเงินออนไลน์) มีดังนี้

1. ผู้ใช้บริการเข้าระบบธนาคารออนไลน์โดยใช้รหัสผู้ใช้งาน (username) และรหัสผ่าน (password) และส่งคำสั่งโอนเงิน
2. ธนาคารส่งรหัสผ่านชั่วคราว (OTP หรือ One Time Password) ผ่านทาง SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือที่ผู้บริการลงทะเบียนไว้ เพื่อให้ผู้บริการยืนยันการทำธุรกรรมที่ต้องการทำ ซึ่ง OTP นี้เป็นรหัสผ่านที่ธนาคารออกให้ผู้บริการเพื่อใช้ยืนยันการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์ที่สำคัญ โดยจะใช้ได้เพียงหนึ่งครั้งภายในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารจะส่ง OTP มาพร้อมกับรายละเอียดของธุรกรรมที่จะใช้ OTP นั้น
3. เมื่อผู้บริการได้รับ OTP แล้ว ก็กรอก OTP เพื่อยืนยันการโอนเงิน



ความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ตนี้ ทำให้ผู้บริการสามารถจัดการเงินในบัญชีได้อย่างง่ายดาย แต่ใครจะรู้...ธนาคารออนไลน์ที่มาพร้อมกับความสะดวกสบายเหล่านี้ หากใช้ไม่ระวัง เงินที่อยู่ในบัญชีอาจหายไป

### ลักษณะกลโกงที่แฝงอยู่ในธนาคารออนไลน์

1. แฝงโปรแกรมร้ายหรือมัลแวร์ (Malware) มาให้ดาวน์โหลด

#### 1) โปรแกรมร้ายในคอมพิวเตอร์

โปรแกรมร้าย หรือมัลแวร์ (Malware) เช่น ไวรัส โทรจัน เป็นโปรแกรมที่สร้างขึ้นมาเพื่อทำลายหรือสร้างความเสียหายให้แก่ระบบคอมพิวเตอร์ ระบบ

เครือข่าย รวมถึงขโมยข้อมูลของผู้ใช้งาน ซึ่งมิจฉาชีพสามารถนำข้อมูลดังกล่าวไปทำธุรกรรมทางการเงินแทนเหยื่อได้

มิจฉาชีพจะแฝงโปรแกรมร้ายในลิงก์ดาวน์โหลด ไฟล์ หรือโปรแกรมต่าง ๆ และมักจะใช้ข้อความหลอกล่อให้คลิกลิงก์หรือติดตั้งโปรแกรม เช่น “คุณเป็นผู้โชคดีคลิกที่นี่เพื่อรับรางวัล” “คลิปดาวน์โหลดสุดยอของคู่จิ้นเบอร์ 1 ของวงการ คลิกที่นี่”

เมื่อโปรแกรมร้ายถูกติดตั้งในเครื่องคอมพิวเตอร์ จะทำหน้าที่ขโมยข้อมูลหรือบันทึกข้อมูลการใช้งานของเจ้าของเครื่อง เช่น รหัสผู้ใช้งาน (username) รหัสผ่าน (password) หรืออาจเข้าควบคุมการใช้งาน รวมไปถึงปลอมแปลงคำขอทำธุรกรรมการเงินให้เหมือนเป็นคำสั่งจากเจ้าของบัญชี

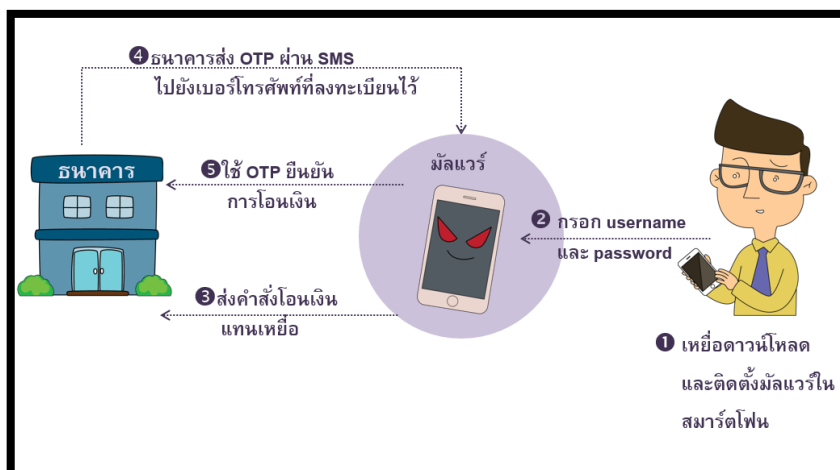
หากปลอมแปลงคำสั่งโอนเงินแล้ว โปรแกรมร้ายจะสร้างหน้าต่างปลอมหรือหน้าจอ pop-up เพื่อหลอกล่อม “รหัสผ่านชั่วคราว (OTP)” หรืออาจใช้โปรแกรมบันทึกการกด OTP แล้วนำมาใช้ยืนยันการโอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของเหยื่อ



## 2) แอปพลิเคชันร้ายในสมาร์ทโฟน

ไม่เฉพาะเครื่องคอมพิวเตอร์เท่านั้นที่มีโปรแกรมร้ายแฝงอยู่ในสมาร์ทโฟนก็มีแอปพลิเคชันร้ายแฝงอยู่ได้เช่นกัน โดยมีมิจฉาชีพจะส่งลิงก์ผ่าน SMS หรืออีเมลให้เหยื่อติดตั้งแอปพลิเคชันร้ายในสมาร์ทโฟนหรือแท็บเล็ต

เมื่อแอปพลิเคชันร้ายถูกติดตั้งในสมาร์ทโฟนแล้ว จะทำหน้าที่เหมือนโปรแกรมร้ายในคอมพิวเตอร์คือขโมยข้อมูล หรือบันทึกข้อมูลการใช้งาน หรือเข้าควบคุมการใช้งานธนาคารออนไลน์ของเหยื่อ รวมถึงเข้าใช้งานธนาคารออนไลน์แทนเหยื่อ



## 2. ปลอมแปลงอีเมลหลอกเหยื่อให้ข้อมูลในเว็บไซต์ปลอม

นอกจากการแฝงโปรแกรมร้ายในเครื่องคอมพิวเตอร์หรือสมาร์ทโฟนแล้ว มิจฉาชีพก็อาจสร้างอีเมลและเว็บไซต์ปลอมขึ้นมาเพื่อหลอกขอข้อมูลจากเหยื่อ โดยเริ่มจากส่งอีเมลที่สร้างเรื่องโกหกขึ้นมาเพื่อให้เหยื่อตกใจ เช่น อ้างว่าจะอายัดบัญชี หรืออยู่ระหว่างการปรับปรุงระบบความปลอดภัย จึงขอให้เหยื่อกรอกข้อมูลในเว็บไซต์ตามลิงก์ที่แนบมา

เมื่อเหยื่อหลงเชื่อคลิกลิงก์ เหยื่อจะถูกเชื่อมต่อไปยังหน้าเว็บไซต์ปลอมที่มีลักษณะคล้ายหรือเกือบจะเหมือนเว็บไซต์จริง หากเหยื่อไม่ระวัง ลงชื่อเข้าใช้ธนาคารออนไลน์ในหน้าเว็บไซต์ปลอม ทำให้ข้อมูลรหัสผู้ใช้งาน (username) และรหัสผ่าน (password) ในการใช้งานธนาคารออนไลน์ของเหยื่อ ถูกมิจฉาชีพบันทึกเก็บไว้และนำไปเข้าใช้ทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์เพื่อถอนเงินเหยื่อออกมา



## วิธีป้องกันภัยธนาคารออนไลน์

1. ไม่ติดตั้งหรือดาวน์โหลดโปรแกรมแปลก ๆ หรือผิดกฎหมาย เพราะอาจเป็นช่องทางให้มัลแวร์เข้ามาในอุปกรณ์ที่ใช้ (คอมพิวเตอร์ สมาร์ทโฟน หรือแท็บเล็ต) ได้
2. ตรวจสอบอุปกรณ์ที่ใช้ทำธุรกรรมออนไลน์เป็นประจำว่ามีมัลแวร์แฝงอยู่หรือไม่ โดยใช้โปรแกรมตรวจสอบและป้องกันไวรัสที่ถูกกฎหมายและเป็นปัจจุบัน
3. สังเกตอีเมลและเว็บไซต์ ก่อนคลิกลิงก์หรือลงชื่อเข้าใช้งานธนาคารออนไลน์ โดยสามารถสังเกตจุดต่าง ๆ ดังนี้

### 1) อีเมล

**1. ชื่อผู้ส่ง**  
มีจดหมายที่แอบอ้างโดยปลอมแปลงชื่อผู้ส่งให้เป็นชื่อขององค์กร จึงควรตรวจสอบชื่อบัญชีอีเมลควบคู่ไปด้วย

**2. ชื่อบัญชีอีเมล**  
มักจะไม่ใช่ขององค์กรที่ถูกอ้างถึง ซึ่งโดยส่วนมากหากเป็นชื่อบัญชีอีเมลของสถาบันการเงินจริง ๆ ก็มักลงท้ายด้วยตัวขององค์กรนั้น ๆ เช่น xxx@bot.or.th ซึ่งมาจาก Bank of Thailand

**3. URL**  
ตรวจสอบว่าเป็น URL ของสถาบันการเงินนั้นจริง ๆ โดยดูว่าขึ้นต้นด้วย https:// หรือไม่ และควรสะกดถูกต้องทุกตัวอักษร

From: (xxx Bank) <info@aanetsetal.com>  
Subject: xxx-Bank Account Suspended  
IMPORTANT ALERT

Dear xxx Bank Customer,  
We activated the NEW [xxx Bank Security]. Due to increased security.  
Your account/ATM was disabled for verification.  
Your are required to re-activate your account/ATM now to avoid suspension.  
Activate Now!-http://xxxBan-111.com/xxxBank.co.th/www.xxxBank.com/index\_en\_esp.htm  
Support@xxxbank  
Than you.  
Xxx Bank.

### 2) เว็บไซต์

**1. สัญลักษณ์รูปกุญแจ**  
แสดงการเข้ารหัสปลอดภัยจะแสดงในหน้าเว็บไซต์ที่ลงชื่อเข้าใช้ระบบ (ตำแหน่งรูปอาจแตกต่างกันตามประเภทของเว็บเบราว์เซอร์)

**2. ชื่อผู้ให้บริการ** จะแสดงชื่อสถาบันการเงินที่จดทะเบียนใช้เว็บไซต์นั้น ๆ

**3. URL** จะต้องขึ้นต้นด้วย https:// เพราะตัวอักษร "s" แสดงถึงการเข้ารหัสความปลอดภัยในการเข้าสู่ระบบ

4. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านธนาคารออนไลน์ เพื่อลดความเสียหายหากถูกแอบเข้าใช้บัญชี

5. ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวในบัญชี และการเข้าใช้ระบบธนาคารออนไลน์ อยู่เสมอว่าเป็นรายการที่ได้ทำไว้หรือไม่

6. หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตสาธารณะ หรือ ฟรี Wi-Fi เพื่อป้องกันการดักรับข้อมูล แต่หากจำเป็นต้องใช้ ให้รีบเปลี่ยนรหัสผ่านหลังจากการใช้งาน

7. หลีกเลี่ยงการใช้งานธนาคารออนไลน์ผ่านอุปกรณ์ที่มีการดัดแปลง หรือ แก้ไขระบบปฏิบัติการ เพราะมีความเสี่ยงสูงที่จะถูกขโมยข้อมูล

8. ควรกดปุ่ม “ออกจากระบบ” (log out) ทุกครั้งเมื่อไม่ใช้งาน

ทำอย่างไรเมื่อตกเป็นเหยื่อภัยธนาคารออนไลน์

1. หากได้รับอีเมลหรือ SMS ที่ต้องสงสัย หรือเผลอคลิกลิงก์เพื่อดาวน์โหลด โปรแกรมที่แนบมา หรือหลงเชื่อให้ข้อมูลในเว็บไซต์ปลอมไป รวมทั้งได้รับรหัสผ่านชั่วคราวโดยที่ไม่ได้ส่งคำสั่งโอนเงิน ให้แจ้งเหตุการณ์แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารหรือฝ่ายบริการลูกค้า (call center) ของธนาคารทันที พร้อมทั้งขอคำปรึกษาเกี่ยวกับวิธีแก้ไขและการใช้งานที่ปลอดภัย

2. หากพบเว็บไซต์ปลอมของสถาบันการเงิน ให้รีบแจ้งสถาบันการเงินนั้น ๆ ทันที เพื่อดำเนินการต่อไป เช่น แจ้งปิดเว็บไซต์ดังกล่าว ดำเนินคดี

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 6 ภัยธนาคารออนไลน์

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 6 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 7 ภัยบัตรอิเล็กทรอนิกส์

บัตรอิเล็กทรอนิกส์ถูกใช้กันอย่างแพร่หลาย ไม่ว่าจะเป็นบัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตรเอทีเอ็ม หรือบัตรกดเงินสด ซึ่งข้อมูลของผู้ใช้จะถูกบันทึกไว้ภายในบัตร ซึ่งข้อมูลเหล่านี้เป็นกุญแจสำคัญในการเข้าถึงบัญชีของเจ้าของบัตร จึงเป็นสิ่งที่เหล่ามิจฉาชีพต้องการ

### ลักษณะกลโกงภัยบัตรอิเล็กทรอนิกส์

#### 1. ขโมยข้อมูลในบัตรแถบแม่เหล็ก (ผ่านเครื่องขโมยข้อมูล)

##### 1) สกิมเมอร์ (Skimmer): เครื่องขโมยข้อมูลในบัตรที่เครื่องเอทีเอ็ม

มิจฉาชีพจะติดตั้งอุปกรณ์ คือ เครื่อง skimmer ไว้ที่ช่องสอดบัตรที่เครื่องเอทีเอ็ม และแป้นคอร์ดตัวเลขหรือกลิ้งขนาดจิ๋วไว้บริเวณที่มองเห็นการกดรหัส เมื่อเหยื่อใช้บัตรที่เครื่องเอทีเอ็ม เครื่อง skimmer จะทำหน้าที่อ่านข้อมูลที่อยู่ในแถบแม่เหล็กของบัตรแล้วบันทึกเก็บไว้ ในขณะที่เดียวกันแป้นคอร์ดตัวเลขหรือกลิ้งขนาดจิ๋วจะทำหน้าที่บันทึกการกดรหัสผ่านของผู้ใช้บริการ

เมื่อได้ข้อมูลครบ มิจฉาชีพจะนำข้อมูลดังกล่าวไปผลิตบัตรปลอมแล้วนำไปใช้โอนเงินของเหยื่อออกจากบัญชี ซึ่งส่วนมากจะนำบัตรไปใช้ในต่างประเทศเพื่อป้องกันการถูกเจ้าหน้าที่ตำรวจจับกุม

##### 2) แฮนด์เฮลด์ สกิมเมอร์ (Handheld Skimmer): เครื่องขโมยข้อมูล

#### ขนาดพกพา

เครื่อง handheld skimmer เป็นเครื่องขโมยข้อมูลขนาดเล็กที่สามารถพกพาได้ มิจฉาชีพจะใช้เล่ห์เหลี่ยมขโมยบัตรจากเหยื่อ เช่น แฝงตัวเป็นพนักงานเก็บเงินในร้านค้า หรืออ้างเป็นเจ้าหน้าที่ธนาคารที่คอยให้ความช่วยเหลือที่หน้าเครื่องเอทีเอ็ม เมื่อเหยื่อเผลอ ก็จะนำบัตรมารูดกับเครื่องขโมยข้อมูลที่ซ่อนไว้

#### 2. ปลอมเอกสารสมัครบัตร/บัญชีสินเชื่อ

มิจฉาชีพจะขโมยเอกสารส่วนตัวของเหยื่อ เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำไปสมัครบัตรเครดิตหรือบัตรกดเงินสด หรืออาจนำเอกสารดังกล่าวไปแจ้งเปลี่ยนบัตรพร้อมทั้งเปลี่ยนที่อยู่ในการส่งบิลเรียกเก็บ แล้วนำบัตรไปใช้ในนามของเหยื่อกว่าเหยื่อจะรู้ตัวก็โดนทวงหนี้แล้ว

### 3. ขโมยข้อมูลจากใบบันทึกรายการ (ATM Slip)

มิจฉาชีพจะเลือกใบบันทึกรายการที่ตกอยู่บริเวณเครื่องเอทีเอ็ม โดยเลือกใบบันทึกรายการที่มียอดเงินคงเหลือมาก ๆ หลังจากนั้นจะนำข้อมูลในใบบันทึกรายการไปหาข้อมูลส่วนตัวของเหยื่อเพื่อใช้ทำบัตรประจำตัวปลอม (ที่มีรูปเป็นของมิจฉาชีพแต่ชื่อเป็นของเหยื่อ)

เมื่อได้บัตรประจำตัวปลอมที่มีรูปเป็นของมิจฉาชีพแต่ชื่อเป็นของเหยื่อแล้ว มิจฉาชีพจะนำบัตรนั้นไปขอเปิดบัญชีเงินฝากและทำบัตรเอทีเอ็มเพิ่มในชื่อของเหยื่อ พร้อมทั้งขอเปิดบริการธนาคารออนไลน์กับบัญชีเงินฝากที่เป็นของเหยื่อจริง ๆ ทุกบัญชี แล้วโอนเงินทั้งหมดมาไว้ในบัญชีที่เปิดใหม่ แล้วถอนออกด้วยบัตรเอทีเอ็มที่เพิ่งเปิดใหม่

#### วิธีป้องกันภัยบัตรอิเล็กทรอนิกส์

1. ไม่บอกข้อมูลส่วนตัวแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าจะป็นรหัสบัตรเอทีเอ็ม บัตรเครดิต หรือข้อมูลทางการเงิน หรือให้คนอื่นทำธุรกรรมแทน
2. สังเกตเครื่องเอทีเอ็ม ว่ามีสิ่งแปลกปลอมติดอยู่ที่ช่องสอดบัตร แป้นกดตัวเลข และบริเวณโดยรอบว่ามีกล้องขนาดจิ๋วแอบดูการกดรหัสหรือไม่
3. เปลี่ยนรหัสผ่านอย่างน้อยทุก 3 เดือน หรือบ่อยกว่า โดยรหัสผ่านจะต้องตายาย เป็นความลับ แต่เจ้าของบัตรต้องจำได้
4. อยู่ในระยะที่มองเห็นการทำรายการเมื่อใช้บัตรที่ร้านค้า เพื่อป้องกันพนักงานนำบัตรไปรูตกับเครื่องขโมยข้อมูล
5. ตรวจสอบใบบันทึกรายการของบัตรเอทีเอ็มทุกครั้ง และควรเก็บไว้เพื่อเป็นหลักฐานในการตรวจสอบ
6. ตรวจสอบรายการใช้จ่ายของบัตรเครดิตอย่างสม่ำเสมอ
7. แจ้งธนาคารผู้ออกบัตรทันที หากมีรายการผิดปกติ

#### ทำอย่างไรเมื่อตกเป็นเหยื่อภัยบัตรอิเล็กทรอนิกส์

1. หากพบรายการถอนเงินหรือโอนเงินผิดปกติ ควรแจ้งอายัดบัตรทันที พร้อมทั้งตรวจสอบรายการและยอดเงินคงเหลือ
2. หากถูกขโมยข้อมูลจากเครื่อง skimmer ที่ติดอยู่กับเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร ให้ปฏิบัติดังนี้

1) ทบทวนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น แล้วรีบติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า (call center) ของธนาคารเพื่ออายัดบัตร และขอทราบวิธีการและขั้นตอนการแก้ไขปัญหา ทั้งนี้ แต่ละธนาคาร มีวิธีปฏิบัติที่แตกต่างกันไป

2) รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น ตำแหน่งที่ตั้งเครื่องเอทีเอ็ม และไปแจ้งความ ณ สถานีตำรวจในท้องที่ที่เกิดเหตุ

ทั้งนี้ หากพิสูจน์แล้วว่าลูกค้าดำเนินการตามขั้นตอนปกติและสูญเสียเงินจากการที่บุคคลภายนอกใช้เครื่อง skimmer ติดกับเครื่องเอทีเอ็มและลักลอบบันทึกข้อมูลในแถบแม่เหล็กหรือกระทำทุจริตอื่น ๆ จนเกิดความสูญเสียต่อลูกค้า ธนาคารจะต้องรับผิดชอบให้ความสูญเสียให้แก่ลูกค้ารายนั้น (ตามประกาศ ธปท. เลขที่ สนส. 26/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551)

### 3. แจ้งเบาะแส แก่เจ้าหน้าที่ตำรวจเพื่อติดตามคนร้าย

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 7 ภัยบัตรอิเล็กทรอนิกส์

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)



## เฉลยแบบทดสอบก่อนเรียน – หลังเรียน

## เฉลย แบบทดสอบก่อนเรียน

1. ก	2. ง	3. ง	4. ค	5. ค
6. ง	7. ก	8. ข	9. ข	10. ก
11. ง	12. ก	13. ค	14. ก	15. ค
16. ง	17. ข	18. ง	19. ก	20. ง
21. ข	22. ค	23. ข	24. ง	25. ก
26. ค	27. ง	28. ข	29. ก	30. ข

## เฉลย แบบทดสอบหลังเรียน

1. ก	2. ง	3. ง	4. ค	5. ค
6. ง	7. ก	8. ข	9. ข	10. ก
11. ง	12. ก	13. ค	14. ก	15. ค
16. ง	17. ข	18. ง	19. ก	20. ง
21. ข	22. ค	23. ข	24. ง	25. ก
26. ค	27. ง	28. ข	29. ก	30. ข

## เฉลย/แนวคำตอบกิจกรรมท้ายเรื่อง

### หน่วยการเรียนรู้ที่ 1

#### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 ความหมายและประโยชน์ของเงิน

ให้เลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงคำตอบเดียว

1. ข้อใดต่อไปนี่ไม่ถูกต้อง
  - ข) เงินมี 2 รูปแบบเท่านั้น คือ ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์
2. ข้อใดต่อไปนี่เป็นการให้เงิน
  - ค) วาริให้เงินน้องชายไปดาวน์รถ
3. ข้อใดคือสิ่งที่ไม่ควรทำ
  - ค) ใช้จ่ายก่อน เหลือแล้วค่อยออม
4. ภาวะเงินฝืด หมายถึงข้อใดต่อไปนี้
  - ก) ภาวะที่ระดับราคาสินค้าโดยทั่วไปลดต่ำลงเรื่อย ๆ
5. สมใจเคยซื้อข้าวราดแกงกับไก่ทอด 1 ช้อน จานละ 20 บาท แต่ 10 ปีต่อมาเงิน 20 บาท ได้เพียงข้าวราดแกงอย่างเดียว เหตุการณ์นี้แสดงให้เห็นว่าเกิดจากสาเหตุใด
  - ข) ภาวะเงินเฟ้อ

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ประเภทของเงิน

กิจกรรมที่ 2.1 ให้ใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่กล่าวถูกต้อง และใส่เครื่องหมาย X หน้าข้อความที่ไม่ถูกต้อง

- ✓..... 1. ยกส่อง มองเห็น “ลายน้ำ” พระบรมฉายาสาทิสลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว
- ✓..... 2. แถบพอยล์ที่ฉีกอยู่บนด้านหน้าธนบัตรจะมองเห็นลวดลายเป็นหลายมิติ เมื่อพลิกธนบัตรไปมา
- ✓..... 3. กระดาษธนบัตรมีความเหนียวแกร่งต่างจากกระดาษทั่วไป เพราะผลิตจากใยฝ้าย
- ✓..... 4. แถบสีเหลี่ยมเคลื่อนไหวสลับสี คือ จุดสังเกตธนบัตรแบบสีบหก ชนิดราคา 500 บาท และ 1000 บาท
- X 5. ตัวเลขแฝง จะมองเห็นเมื่อพลิกเอียงธนบัตรโดยจะเห็นเป็นเลขไทย
- ✓..... 6. หน่วยงานที่ทำหน้าที่ผลิตและนำธนบัตรออกใช้หมุนเวียน คือ ธนาคารแห่งประเทศไทย
- X 7. ลายน้ำโปร่งแสงในธนบัตรแบบปัจจุบัน (แบบสีบหก) จะเห็นเป็นตัวเลขอารบิก
- ✓..... 8. สินทรัพย์ที่ใช้หนุนหลังธนบัตร เพื่อให้มีมูลค่าตามราคาที่เราใช้ธนบัตรคือ ทุนสำรองเงินตรา
- X 9. ธนบัตรแบบปัจจุบันทุกชนิดราคา (แบบสีบหก) มีความกว้างไม่เท่ากัน
- ✓..... 10. วิธีสังเกตธนบัตรแบบง่ายโดยไม่ต้องใช้อุปกรณ์ คือ สัมผัส ยกส่อง พลิกเอียง

กิจกรรมที่ 2.2 ให้คำนวณอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามโจทย์ที่ให้มาดังต่อไปนี้

1. ชี้อรองทำผ้าใบจากประเทศสหรัฐอเมริกา 1 คู่ ราคา 120 ดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นเงินบาทไทยจำนวนเงินเท่าไร (อัตราแลกเปลี่ยน 1 ดอลลาร์สหรัฐ เท่ากับ 35 บาท)

$$\begin{aligned} 1 \text{ USD} &= 35 \text{ บาท} \\ 120 \text{ USD} &= [120 \times 35] \div 1 \\ &= 4,200 \text{ บาท} \end{aligned}$$

คำตอบ คิดเป็นเงินบาทไทยเท่ากับ 4,200 บาท

2. ดวงแก้วจะเดินทางไปฮ่องกง ต้องการนำเงินบาทจำนวน 10,000 บาท ไปแลกเปลี่ยนเงินดอลลาร์ฮ่องกง ดวงแก้วจะได้เงินดอลลาร์ฮ่องกงเป็นจำนวนเงินเท่าไร (อัตราแลกเปลี่ยน 1 ดอลลาร์ฮ่องกงเท่ากับ 4.50 บาท)

$$\begin{aligned} 4.50 \text{ บาท} &= 1 \text{ HKD} \\ 10,000 \text{ บาท} &= [10,000 \times 1] \div 4.5 \\ &= 2,222.22 \text{ HKD} \end{aligned}$$

คำตอบ คิดเป็นเงินดอลลาร์ฮ่องกงเท่ากับ 2,222.22 HKD

3. พิพัฒน์กลับจากท่องเที่ยวเมืองจีน มีเงินหยวนติดตัวกลับมาด้วย 3,000 หยวน ต้องการนำมาแลกเปลี่ยนเป็นเงินไทย พิพัฒน์จะได้เงินบาทเป็นจำนวนเงินเท่าไร (อัตราแลกเปลี่ยน 1 หยวน เท่ากับ 5 บาท)

$$\begin{aligned} 1 \text{ หยวน} &= 5 \text{ บาท} \\ 3,000 \text{ หยวน} &= [3,000 \times 5] \div 1 \\ &= 15,000 \text{ บาท} \end{aligned}$$

คำตอบ คิดเป็นเงินบาทเท่ากับ 15,000 บาท

กิจกรรมที่ 2.3 ให้ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่เป็นช่องทางการแลกเปลี่ยน  
เงินตราต่างประเทศ และ X หน้าข้อความที่ไม่ถูกต้อง

✓ .....	ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาต	X	ธนาคารแห่งประเทศไทย
X	สหกรณ์ออมทรัพย์	X	ร้านค้าสะดวกซื้อ
✓ .....	โรงแรมที่ได้รับอนุญาตให้ ประกอบธุรกิจแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	✓ .....	บริษัทรับแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ ที่ได้รับอนุญาต

กิจกรรมที่ 2.4 ให้ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ หากเห็นว่าถูกต้อง และทำเครื่องหมาย X หน้าข้อ หากเห็นว่าไม่ถูกต้อง

- X 1. เงินเสมือนในประเทศไทย มีรัฐบาลควบคุมดูแลเหมือนอย่างเงินตราที่ใช้ในปัจจุบัน
- ✓ 2. เงินเสมือนมีความเสี่ยงที่ผู้ถือครองอาจสูญเสียหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ได้จากการถูกโจรกรรมข้อมูล
- ✓ 3. เงินเสมือนเป็นหน่วยข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น coin, point
- ✓ 4. เงินเสมือนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกฎหมายไทย
- ✓ 5. มูลค่าของเงินเสมือนมีความผันผวนไม่สัมพันธ์กับสภาพเศรษฐกิจ
- X 6. สามารถนำเงินเสมือนฝากเข้าบัญชีธนาคารได้
- ✓ 7. หากโอนเงินเสมือนไปให้ผิดคน อาจยากที่จะตามเงินคืนกลับมาได้
- X 8. เงินเสมือนเป็นเงินตราต่างประเทศชนิดหนึ่ง

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 การฝากเงิน การประกันภัย และการลงทุน

กิจกรรมที่ 3.1 ให้พิจารณาลักษณะของบัญชีเงินฝากด้านล่างว่าเป็นลักษณะของบัญชีเงินฝากประเภทใด จากนั้นให้นำหมายเลขมาใส่ในตารางให้ถูกต้อง (แต่ละบัญชีสามารถมีหมายเลขซ้ำกันได้)

บัญชีเงินฝาก ออมทรัพย์	บัญชีเงินฝากประจำ ทั่วไป	บัญชีเงินฝากประจำ ปลอดภาษี	บัญชีเงินฝากประจำ แบบขั้นบันได
5, 7, 8	2, 4, 9	1, 3, 9, 10	4, 6, 9

### ลักษณะของบัญชีเงินฝาก

1. ต้องฝากต่อเนื่องในจำนวนที่เท่ากันทุก ๆ เดือน เดือนละ 1 ครั้ง เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน	2. มีระยะเวลาการฝากหลายแบบ เช่น 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน
3. เป็นบัญชีเงินฝากประจำที่ได้รับยกเว้นภาษี แต่เปิดได้เพียงบัญชีเดียว	4. เสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย 15%
5. สามารถฝากหรือถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้	6. ในแต่ละช่วงระยะเวลาการฝาก ดอกเบี้ยจะค่อย ๆ เพิ่มสูงขึ้น ส่วนใหญ่เดือนสุดท้าย อัตราดอกเบี้ยจะสูงที่สุด
7. เหมาะกับการใช้เป็นบัญชีเพื่อรับเงินเดือน/ค่าจ้าง	8. ถ้าดอกเบี้ยรับไม่เกิน 20,000 บาท ไม่ต้องเสียภาษี ณ ที่จ่าย 15% ของดอกเบี้ยที่ได้รับ (รวมรับจากทุกสถาบันการเงินใน 1 ปี)
9. เป็นบัญชีเก็บออมเพื่อเพิ่มรายได้จากดอกเบี้ย และไม่มีควมจำเป็นที่จะใช้เงินในช่วงระยะเวลาหนึ่ง	10. ขาดฝากได้ไม่เกิน 2 ครั้ง

กิจกรรมที่ 3.2 ให้คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากแบบทบต้นอย่างง่ายตามโจทย์ที่ให้มาดังนี้

โจทย์ ชำนาญเปิดบัญชีเงินฝากที่ธนาคารมั่งมั่ง เมื่อวันที่ 1 ม.ค. 58 จำนวน 6,000 บาท ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตรา 5% ต่อปี ซึ่งธนาคารจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง หากสำราญฝากเงินไว้ 3 ปี โดยไม่ถอนเงินต้นหรือดอกเบี้ยออกมาใช้ในระหว่างปี และไม่ได้ฝากเงินเพิ่ม สำราญจะมีเงินรวมเมื่อครบ 3 ปีเป็นเงินเท่าไร แสดงวิธีการคำนวณ

ตอบ

$$\begin{aligned}
 \text{จำนวนเงินรวม} &= 6,000 \times \left(1 + \frac{5}{100}\right)^3 \\
 &= 6,000 \times (1 + 0.05)^3 \\
 &= 6,000 \times (1.05)^3 \\
 &= 6,000 \times 1.157625 \\
 &= 6,945.75 \text{ บาท}
 \end{aligned}$$



กิจกรรมที่ 3.3 ผลลัพธ์ที่ใดดังต่อไปนี้เป็นผลลัพธ์ที่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่ถูกต้อง และทำเครื่องหมาย X หน้าข้อความที่ไม่ถูกต้อง

- ✓  
..... 1. เงินฝากออมทรัพย์
- ✓  
..... 2. บัตรเงินฝาก
- X 3. เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ
- X 4. เงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน
- ✓  
..... 5. เงินฝากประจำ
- ✓  
..... 6. เงินฝากกระแสรายวัน
- X 7. เงินฝากในสหกรณ์
- X 8. กองทุนรวม
- ✓  
..... 9. เงินฝากใน “บัญชีร่วม” หรือ “บัญชีเพื่อ”
- ✓  
..... 10. ใบรับฝากเงิน
- X 11. สลากออมทรัพย์
- X 12. พันธบัตรรัฐบาล
- X 13. หุ้นกู้
- X 14. ตั๋วแลกเงิน

### กิจกรรมที่ 3.4 ให้เลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงคำตอบเดียว

1. ข้อใดต่อไปนี้อีกกล่าวถูกต้อง
  - ก) การทำประกันภัยเป็นการโอนความเสี่ยงในอนาคตไปให้ผู้รับประกันภัย
2. ข้อใดต่อไปนี้เป็นประกันวินาศภัย
  - ก) ประกันภัยรถยนต์
3. ลักษณะที่ต้องการทำประกันภัยเพื่อที่ว่าหากรถยนต์เกิดอุบัติเหตุจะได้ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมรถ หรือรถสูญหาย หรือไฟไหม้ตัวรถยนต์ และคุ้มครองชีวิตร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอกด้วย ลักษณะควรทำประกันภัยแบบใด
  - ค) ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประเภท 1
4. ประกันภัยประเภทใดที่เหมาะสมกับผู้ที่มีรายได้น้อย
  - ก) ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย
5. ข้อใดต่อไปนี้เป็นลักษณะของประกันคุ้มครองสินเชื่อ
  - ข) ผู้รับประกันภัยจะชำระหนี้แก่เจ้าหนี้แทนผู้เอาประกันภัย หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต
6. พันธบัตรรัฐบาล คือ
  - ข) ตราสารหนี้ที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังหรือหน่วยงานภาครัฐออกจำหน่ายเพื่อระดมทุนจากประชาชนและสถาบันการเงินในประเทศ
7. ข้อใดต่อไปนี่ผู้จะลงทุนในหุ้นควรใช้ในการศึกษาข้อมูล
  - ค) ถูกทุกข้อ
8. ข้อใดต่อไปนี้อีกกล่าวถูกต้อง
  - ข) LTF ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 7 ปี
9. กฎหมายให้ลูกจ้างส่งเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราใด
  - ค) ไม่ต่ำกว่า 2% และไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง
10. ข้อใดต่อไปนี้อีกกล่าวถูกต้อง
  - ข) ผลตอบแทนของเงินลงทุนขึ้นอยู่กับสถานการณ์ ณ ขณะนั้น ซึ่งอาจได้กำไร ขาดทุน หรือเท่าทุน

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

### กิจกรรมที่ 4.1

1. ให้ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อที่เป็นการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และทำเครื่องหมาย X หน้าข้อที่เห็นว่าไม่ใช่ระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

X	1. สมชายให้เงินสมหญิงเพื่อนำไปให้พ่อที่อยู่ต่างจังหวัด
✓	2. เสน่ห์จ่ายค่าวงจรถมมอเตอร์ไซค์ผ่าน internet banking
✓	3. ครูสมปองชำระค่าไฟผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารมั่งมัน
X	4. กรกนกจ่ายเงินสดซื้อของที่ร้านสะดวกซื้อ
✓	5. รัตนาบัตรเครดิตไปซื้อสินค้าที่ห้างสรรพสินค้า
X	6. พงศ์นำเงินไปชำระหนี้ญาติด้วยตนเอง
✓	7. เสาวนีย์ชำระค่าสินค้าให้แก่ร้านค้าออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือ
✓	8. อมรนำบัตรเดบิตไปซื้อสินค้าออนไลน์
X	9. ทอมนำเงินสดมาจองซื้อบ้าน
✓	10. วารีย์ใช้บัตรเครดิตไฟฟ้าจ่ายค่าโดยสารแทนการจ่ายเงินสด

2. ให้ระบุประโยชน์ของการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีต่อประชาชน

- 1) โอนเงินหรือชำระเงินได้ทุกที่ทุกเวลา
- 2) ไม่ต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทาง
- 3) ปลอดภัย ไม่ต้องกลัวเงินหายหรือถูกขโมย
- 4) ตรวจสอบได้ มีหลักฐานชัดเจน
- 5) มีรูปแบบการชำระเงินให้เลือกได้หลากหลายตามความสะดวก

กิจกรรมที่ 4.2 ให้นำตัวเลือกด้านล่างมาเติมในช่องประเภทสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้มีความสัมพันธ์กับลักษณะของระบบการชำระเงิน

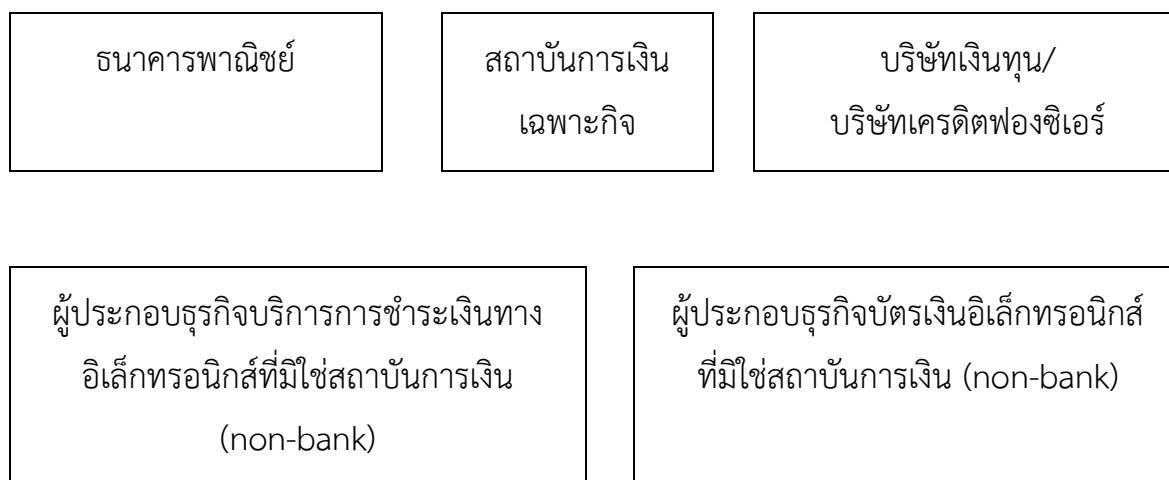
ประเภทสื่ออิเล็กทรอนิกส์/ช่องทางการชำระเงิน	ลักษณะของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
บัตรเอทีเอ็ม	1. ทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น ฝาก/ถอน/โอน/ชำระเงิน/สอบถามยอดเงินในบัญชีผ่านเครื่องเอทีเอ็ม
บัตรเดบิต	2. ทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น ฝาก/ถอน/โอน/ชำระเงินที่เครื่องเอทีเอ็ม ใช้ซื้อสินค้าและบริการ ณ สถานที่ขายสินค้า/บริการ และซื้อออนไลน์โดยตัดเงินจากบัญชีเงินฝากทันที
บัตรเครดิต	3. มีวงเงินในบัตร สามารถเบิกถอนเงินสดจากเครื่องเอทีเอ็ม ใช้ชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด และผู้ออกบัตรจะเรียกเก็บเงินจากเจ้าของบัตรตามระยะเวลาที่กำหนด
internet payment	4. โอนเงิน/ชำระเงินในการซื้อสินค้าและบริการ ตรวจสอบยอดเงินในบัญชีผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของธนาคารที่เปิดบัญชีไว้
mobile payment	5. ชำระค่าสินค้าและบริการผ่านอุปกรณ์โทรศัพท์มือถือหรือแท็บเล็ต โดยผู้ใช้มีบัญชีเงินฝากอยู่กับธนาคาร



กิจกรรมที่ 4.3 ให้นำประเภทสถาบันการเงินด้านล่างมาใส่ในตารางด้านบนให้สัมพันธ์กัน

กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริการ e-Payment	ประเภทสถาบันการเงิน ที่ถูกควบคุมดูแล
พระราชกฤษฎีกา (พ.ร.ฎ.) ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
พ.ร.ฎ. ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551	ธนาคารพาณิชย์ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank)
พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
ประกาศกระทรวงการคลังซึ่งออกตามประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 (บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์)	ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank)

ประเภทสถาบันที่ถูกควบคุมดูแล



## กิจกรรมที่ 5 ผู้ให้บริการทางการเงินในประเทศไทย

กิจกรรมที่ 5.1 ให้เขียนชื่อหน่วยงานที่กำลังดูแลในช่องขวามือ โดยให้มีความสัมพันธ์กัน

ผู้ให้บริการทางการเงิน	หน่วยงานที่กำลังดูแล
1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	ก.ล.ต.
2. ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต	ธปท.
3. สถานธนาณูเคราะห์	กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคง ของมนุษย์
4. ธนาคารพาณิชย์	ธปท.
5. สหกรณ์	กรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชี สหกรณ์
6. บริษัทประกันชีวิต	คปภ.
7. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ธปท.
8. ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ธปท.
9. บริษัทหลักทรัพย์	ก.ล.ต.
10. บริษัทประกันวินาศภัย	คปภ.

กิจกรรมที่ 5.2 ให้เลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงข้อเดียว

1. ข้อใดคือบทบาทหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์
  - ค) ถูกทุกข้อ
2. ข้อใดต่อไปนี้เป็นหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทย
  - ข) กำกับดูแลสถาบันการเงิน
3. ธปท. ไม่ได้กำกับดูแลผู้ให้บริการใดต่อไปนี้
  - ค) บริษัทประกันชีวิต
4. คปภ. คือหน่วยงานใด
  - ค) ถูกทุกข้อ
5. ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับหน้าที่ของสหกรณ์
  - ก) ให้บริการกู้ยืมแก่สมาชิกเมื่อเกิดความจำเป็น
6. ข้อใดต่อไปนี้เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
  - ก) ธนาคารออมสิน
7. ข้อใดต่อไปนี้เป็นหน้าที่ของ ก.ล.ต.
  - ค) ถูกทุกข้อ
8. หากบริษัททวงไวก ดำเนินธุรกิจให้กู้ยืมโดยไม่มีหลักประกัน ซึ่งได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังแล้ว บริษัททวงไวกจัดเป็นผู้ให้บริการทางการเงินประเภทใด
  - ข) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทำธุรกิจประเภทใด
  - ค) บริหารเงินให้แก่ลูกค้าในการจัดการกองทุนรวม
10. บริษัทประกันวินาศภัยดำเนินกิจการประเภทใดต่อไปนี้
  - ค) ประกันรถยนต์

## หน่วยการเรียนรู้ที่ 2

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 การวางแผนการเงิน

#### กิจกรรมที่ 1 ตอบคำถามต่อไปนี้

#### 1. บุคคลในวัยไหนที่ต้องวางแผนการเงิน และต้องวางแผนอย่างไร

ตอบ ทุกวัย โดยแต่ละวัยอาจวางแผน ดังนี้



วัยเด็ก

เหมาะแก่การบ่มเพาะนิสัยการออมอย่างสม่ำเสมอ ให้รู้จักค่าของเงิน และใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล เช่น ฝึกให้ออมเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้ หรือฝึกจัดสรรเงินโดยให้เงินเมื่อไปเที่ยว แล้วให้วางแผนใช้จ่ายเอง



วัยทำงาน

ควรวางแผนการใช้จ่ายไม่ให้เกินรายได้ที่มีอยู่ ระมัดระวังการก่อหนี้ และควรเริ่มวางแผนการออมโดยกำหนดเป้าหมายการออมให้ชัดเจน เช่น ออมเพื่อซื้อบ้าน ซื้อรถ แต่งงาน หรือแม้กระทั่งเพื่อใช้จ่ายในวัยชรา



วัยสร้างครอบครัว

ต้องวางแผนการเงินอย่างรัดกุม ตั้งงบประมาณสำหรับค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทและพยายามใช้จ่ายไม่ให้เกินงบ เพื่อป้องกันปัญหาเงินไม่พอใช้ นอกจากนี้ ควรวางแผนการเงินเพื่อการศึกษาบุตร และลงมือทำตามแผนการเงินเพื่อใช้จ่ายในวัยชราอย่างจริงจัง



วัยชรา

ควรวางแผนใช้จ่ายให้ไม่เกินเงินที่มีอยู่ จำกัดวงเงินในการใช้จ่ายแต่ละประเภท และกั้นเงินส่วนหนึ่งไว้เป็นค่ารักษาพยาบาล แต่ทางที่ดีควรออมเงินเพื่อใช้ในยามชราและควรเตรียมความพร้อมเรื่องสวัสดิการหรือการประกันสุขภาพตั้งแต่ยังหนุ่มสาวจะได้มีชีวิตในวัยชราอย่างสุขสบาย



## 2. ศึกษากรณีศึกษา แล้วตอบคำถาม

จากกรณีศึกษา ให้เรียงลำดับขั้นตอนวางแผนการเงินเพื่อซื้อมือถือของนางมาลีลงในช่องว่าง

- ตอบ
- ขั้นตอนที่ 1: ก. ดูเงินเก็บที่มีตอนนี้ เพื่อประเมินฐานะทางการเงิน
- ขั้นตอนที่ 2: ง. ตั้งเป้าหมายว่าจะซื้อมือถือราคาเท่าไหร่และจะซื้อเมื่อไหร่
- ขั้นตอนที่ 3: จ. วางแผนการเงินว่าจะออมเงินวันละหรือเดือนละเท่าไรเพื่อให้ได้เงินตามจำนวนที่ตั้งเป้าหมายไว้
- ขั้นตอนที่ 4: ข. ปฏิบัติตามแผนการออมอย่างเคร่งครัด ไม่เปลืองเงินไปซื้ออย่างอื่น
- ขั้นตอนที่ 5: ค. หากทำตามแผนไม่ได้ ก็ให้ปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์

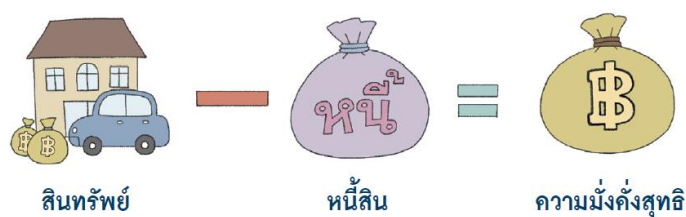
## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 การประเมินฐานะการเงินของตนเอง

### กิจกรรมที่ 2.1 ตอบคำถามต่อไปนี้

#### 1. เราสามารถประเมินฐานะการเงินของตนเองในด้านใดได้บ้าง ให้อธิบาย

ตอบ

- 1) การประเมินฐานะการเงิน (ภาพรวม) สามารถประเมินฐานะการเงิน โดยคำนวณหาความมั่งคั่งสุทธิ ซึ่งก็คือ มูลค่าที่เหลืออยู่หลังจากที่นำทรัพย์สินทั้งหมดลบด้วยหนี้สินทั้งหมด โดยความมั่งคั่งสุทธิจะบอกฐานะที่แท้จริงของเราวามีสินทรัพย์ที่เป็นของเราจริง ๆ เท่าไร



- 2) การประเมินด้านหนี้ สามารถประเมินได้จากอัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ ต่อเดือน ซึ่งเป็นสัดส่วนการชำระหนี้ต่อรายได้ นอกจากจะทำให้ทราบภาระหนี้ที่ต้องจ่ายต่อเดือนแล้ว ยังสามารถใช้ประเมินความสามารถในการชำระหนี้หากต้องการกู้เงินในอนาคตอีกด้วย



- 3) การประเมินด้านการออม สามารถประเมินได้จากอัตราส่วนเงินออมต่อรายได้ต่อเดือน



- 4) การประเมินด้านรายรับ-รายจ่าย สามารถประเมินได้จากการบันทึก รายรับ-รายจ่าย แล้วสังเกตดูว่าในแต่ละเดือนมีรายรับ-รายจ่ายอะไรบ้าง

## กิจกรรมที่ 2.2 ให้คำนวณความมั่งคั่งสุทธิของตนเอง

ตอบ ในส่วนของการคำนวณจะไม่มีเฉลย เนื่องจากเป็นข้อมูลส่วนตัวของผู้เรียน ทั้งนี้ ความมั่งคั่งสุทธิจะบอกฐานะที่แท้จริงของเรว่ามีสินทรัพย์ที่เป็นของเราจริง ๆ เท่าไร

## กิจกรรมที่ 2.3 ให้ประเมินฐานะการเงินของตนเอง

### 1. ประเมินด้านหนี้ พร้อมอธิบายความหมายอัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ของตนเอง

ตอบ ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกว่าเราจ่ายหนี้เป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้

### 2. ประเมินด้านการออม พร้อมอธิบายความหมายอัตราส่วนเงินออมต่อรายได้ของตนเอง

ตอบ ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกว่าเรานำรายได้ที่มีไปเป็นเงินออมเป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้

## กิจกรรมที่ 2.4 ให้ตอบคำถามต่อไปนี้

### 1. ลักษณะของการมีสุขภาพการเงินที่ดีมีอะไรบ้าง

ตอบ

- 1) มีอัตราส่วนหนี้ต่อรายได้ไม่เกิน 33%
- 2) มีอัตราส่วนเงินออมต่อรายได้อย่างน้อย 25%
- 3) มีเงินออมเพื่อฉุกเฉินอย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน

### 2. ให้ประเมินสุขภาพการเงินของตนเอง โดยเปรียบเทียบตัวเลขการประเมินฐานะการเงินของตนเองกับลักษณะของการมีสุขภาพการเงินที่ดี แล้วให้เขียนคำอธิบายและคำแนะนำ โดยใช้ตารางต่อไปนี้

ตอบ

- 1) มีอัตราส่วนหนี้ต่อรายได้ไม่เกิน 33% หรือมีภาระหนี้ต่อเดือนไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ ซึ่งเป็นสัดส่วนของหนี้ที่คนทั่วไปพอจะจ่ายไหว แต่หากมีอัตราส่วนหนี้ต่อรายได้มากกว่าหรือน้อยกว่าลักษณะของการมีสุขภาพการเงินที่ดี อาจมีความหมายดังนี้

อัตราเปรียบเทียบ	ความหมาย	คำแนะนำ
อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้มากกว่า 33%	มีหนี้มากเกินไป จนอาจทำให้เงินไม่พอใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือซื้อของที่อยากได้ และยังมีโอกาสที่จะเกิดปัญหาทางการเงินได้	ควรวางแผนการจ่ายหนี้ให้ดี และเมื่อมีเงินได้ ควรแบ่งเงินไว้เป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายยามเกิดเหตุฉุกเฉิน โดยไม่ต้องก่อหนี้เพิ่มจนกลายเป็นปัญหาทางการเงิน

อัตราเปรียบเทียบ	ความหมาย	คำแนะนำ
อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ <u>น้อยกว่า</u> 33%	มี ภาระ หนี้ นี้ ไม่ มาก นั ก ทำให้การใช้จ่ายในชีวิตประจำวันไม่ติดขัด และสามารถกันเงินส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินออมได้	ควรออมเงินไว้สำหรับเหตุการณ์ฉุกเฉินเพื่อหลีกเลี่ยงการก่อหนี้เพิ่ม และอาจออมเงินเพื่อเป้าหมายอื่น ๆ เช่น เพื่อใช้จ่ายในยามที่ไม่สามารถหาเงินได้

- 2) มีอัตราส่วนเงินออมต่อรายได้อย่างน้อย 25% หรือมีเงินออมต่อเดือนอย่างน้อย 1 ใน 4 ของรายได้ ซึ่งเป็นสัดส่วนของเงินออมที่คนทั่วไปควรมีไว้ซื้อของที่อยากได้หรือไว้ใช้จ่ายในอนาคต แต่หากมีอัตราส่วนเงินออมต่อรายได้มากกว่าหรือน้อยกว่านี้ อาจมีความหมายดังนี้

อัตราเปรียบเทียบ	ความหมาย	คำแนะนำ
อัตราส่วนเงินต่อรายได้ <u>มากกว่า</u> 25%	ออมเงินในระดับที่ดี แต่หากมากเกินไป อาจทำให้เกิดความรู้สึกกดดันจนทำให้ชีวิตไม่มีความสุขได้	อาจแบ่งส่วนเงินออมไว้เป็นส่วน ๆ เพื่อเป้าหมายต่าง ๆ เช่น เพื่อลงทุน หรือออมไว้ใช้จ่ายในวัยชรา หากมีเงินออมเพื่อฉุกเฉินแล้ว ก็อาจแบ่งเงินออมส่วนหนึ่งไว้เติมฝันกับตัวเอง
อัตราส่วนเงินออมต่อรายได้ <u>น้อยกว่า</u> 25%	ออมเงินน้อยเกินไป เมื่อต้องการซื้ออะไรก็อาจต้องก่อหนี้	ควรออมเงินให้มากขึ้น อาจเริ่มออมจำนวนที่ไม่มาก แล้วค่อย ๆ เพิ่มทีละนิด เช่น เริ่มที่ 10% ของรายได้ แล้วพยายามเพิ่มให้ได้จนถึง 25%

- 3) มีเงินออมเพื่อฉุกเฉินอย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน โดยเงินออมเพื่อฉุกเฉินเป็นเงินที่เก็บไว้ใช้ยามจำเป็น เมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหันและต้องใช้เงินจำนวนมาก เช่น เจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุที่ต้องรักษาตัวในโรงพยาบาล รายได้ลดกะทันหัน หรือตกงาน ซึ่งควรมีอย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 การบันทึกรายรับ-รายจ่าย

### กิจกรรมที่ 3.1 ตอบคำถามต่อไปนี้

1. ให้ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าความหมายของรายจ่ายที่เป็น “รายจ่ายจำเป็น” และให้ทำเครื่องหมาย ✗ หน้าความหมายของรายจ่ายที่เป็น “รายจ่ายไม่จำเป็น”

ตอบ

- 1) ✓ รายจ่ายที่จะต้องจ่าย ไม่สามารถตัดออกได้
- 2) ✗ รายจ่ายที่จะจ่ายหรือไม่จ่ายก็ยังสามารถมีชีวิตอยู่ได้
- 3) ✓ ค่ารักษาพยาบาล
- 4) ✗ ค่าเช่า
- 5) ✓ รายจ่ายที่สำคัญสำหรับชีวิต เช่น อาหาร ค่าที่อยู่อาศัย
- 6) ✗ รายจ่ายที่ไม่มีบทบาทสำคัญต่อชีวิต
- 7) ✗ ค่าห่วย

2. ขั้นตอนของการจัดทำบันทึกรายรับ-รายจ่ายมีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ

- ขั้นตอนที่ 1: ค. ให้กำหนดระยะเวลาที่จดรายรับ-รายจ่ายว่าจะจดกี่วัน
- ขั้นตอนที่ 2: ก. หากกระดาษหรือสมุดที่พกง่าย ๆ มาเป็นบันทึกรายรับ-รายจ่าย
- ขั้นตอนที่ 3: ง. จดทุกครั้งที่ใช้เงิน ไม่ว่าจะรับหรือจ่าย
- ขั้นตอนที่ 4: ข. สรุปการใช้จ่ายเมื่อถึงสิ้นเดือน

3. ส่วนประกอบที่สำคัญของบันทึกรายรับ-รายจ่ายมีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ การบันทึกรายรับ-รายจ่ายสามารถทำได้หลากหลายรูปแบบ ผู้บันทึกสามารถออกแบบตารางบันทึกได้ตามความถนัดหรือที่ตนเองชื่นชอบ แต่การบันทึกรายรับ-รายจ่ายในแต่ละเดือนนั้น ควรมีส่วนประกอบดังนี้

- 1) ส่วนของการบันทึกรายรับ-รายจ่าย ควรเป็นตารางที่มีความยาวเพียงพอต่อการบันทึกตลอดระยะเวลาอย่างน้อย 1 เดือน (อาจใช้กระดาษมากกว่า 1 หน้า) โดยจะต้องประกอบด้วยหัวข้อดังนี้
  - วันที่ – กรอกรวันที่ที่มีรายรับหรือรายจ่ายเกิดขึ้น

- รายการ – กรอกรายการรายรับหรือรายจ่ายที่เกิดขึ้น และหากมีคำอธิบายเพิ่มเติมก็สามารถกรอกลงในช่องนี้ได้
  - รายรับ – กรอกจำนวนเงินสำหรับรายการที่เป็นรายรับ
  - เงินออม – กรอกจำนวนเงินสำหรับรายการที่การออมเงิน
  - รายจ่าย – กรอกจำนวนเงินสำหรับรายการที่เป็นรายจ่าย ซึ่งผู้บันทึกต้องแยกระหว่างรายจ่ายจำเป็นและรายจ่ายไม่จำเป็น โดยพิจารณาถึงความจำเป็นของรายจ่ายนั้นต่อการดำรงชีวิต
- 2) ส่วนของการสรุปรายรับ-รายจ่าย เป็นสรุปการใช้จ่ายในแต่ละเดือนเพื่อให้ทราบว่า ผู้บันทึกใช้จ่ายเกินรายรับที่ได้รับมาหรือไม่ สามารถคำนวณได้จากนำยอดรวมของรายรับตลอดทั้งเดือน ลบออกด้วยเงินออมและรายจ่าย ทั้ง 2 ประเภทที่เกิดขึ้นตลอดระยะเวลา 1 เดือน
- 3) ส่วนของการวิเคราะห์รายรับ-รายจ่าย เป็นการวิเคราะห์รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นตลอดระยะเวลา 1 เดือน โดยผู้บันทึกสามารถวิเคราะห์บันทึก รายรับ-รายจ่ายของตนเองได้ 4 ด้านได้แก่ รายรับ เงินออม รายจ่าย ไม่จำเป็น รายจ่ายจำเป็น

#### 4. การจัดทำบันทึกรายรับ-รายจ่ายมีประโยชน์อย่างไร ให้อธิบาย

ตอบ

- 1) ทำให้รู้พฤติกรรมการใช้จ่ายที่อาจทำให้เกิดปัญหาเงินไม่พอใช้ การบันทึก รายจ่ายที่เกิดขึ้นทุกครั้ง จะทำให้ทราบว่าใช้จ่ายเงินไปกับสิ่งใดบ้าง เช่น จ่ายค่าสังสรรค์หรือค่าเหล้าเดือนละ 2,000 บาท (1 ปีก็เป็นเงิน 24,000 บาท) ซื้อ หวยงวดละ 1,000 บาท (แต่ในระยะเวลา 2 ปี ถูกรางวัลแค่ 1 ครั้ง ได้เงินรางวัลน้อยกว่าค่าหวยที่เสียไป) เมื่อทราบว่าเงินหายไปไหน ก็สามารถวางแผน ให้มีเงินพอใช้ได้ เช่น ลดค่าเหล้าเหลือเดือนละ 1,000 บาท (ก็จะได้เงินเก็บปีละ 12,000 บาท) หรือลดเหล้าไปเลย เลิกซื้อหวยเดือนละ 1,000 บาทแล้วนำเงิน มาออมแทน (สิ้นปีก็เหมือนถูกรางวัล 24,000 บาท 4 ปีก็มีเงินเก็บเกือบแสน)
- 2) ทำให้สามารถวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับพฤติกรรมของตนเองได้ การ บันทึกจะทำให้ทราบลักษณะของรายรับและรายจ่ายว่ามีความถี่แค่ไหน จำนวนเท่าไร ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนจัดสรรเงินที่ได้รับ ให้มี

พร้อมและเพียงพอต่อรายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือน และหากพบว่ารายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย ก็สามารถวางแผนลดรายจ่ายหรือหารายได้เพิ่มเติม

- 3) ทำให้เห็นสัญญาณของปัญหาทางการเงินและสามารถวางแผนแก้ไขได้ การบันทึกรายรับ-รายจ่ายเป็นประจำ จะทำให้ทราบทันทีหากมีสัญญาณของปัญหาทางการเงิน เช่น มีรายจ่ายเกินรายรับติดต่อกันหลายเดือนจนต้องก่อหนี้ (เงินไม่พอใช้อยู่แล้ว พอก่อหนี้เพิ่มก็ไม่มีเงินจ่ายหนี้) ต้องจ่ายหนี้มากกว่า 1 ใน 3 ของรายรับ (อาจทำให้ไม่มีเงินเหลือไว้ใช้จ่ายอื่น ๆ จนต้องก่อหนี้เพิ่มหนี้ก็มีมากอยู่แล้ว ก็ยิ่งเพิ่มมากขึ้นจนเงินไม่พอจ่าย) ไม่มีเงินออมเลย (เมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงินก่อน ก็ต้องก่อหนี้) และเมื่อทราบสัญญาณของปัญหา ก็จะสามารถวางแผนแก้ไขก่อนที่จะกลายเป็นปัญหาใหญ่โต

## 5. จากกรณีศึกษาและตามหลักการจัดลำดับความสำคัญของรายจ่าย นายประชาควรทำอย่างไรกับค่าใช้จ่ายของเขาต่อไปนี้

ตอบ

- 1) ค่ารักษาพยาบาลของพ่อ \_\_\_\_\_ ให้จ่ายก่อน
- 2) ค่าเรียนภาษาอังกฤษ \_\_\_\_\_ ให้ออมเงินก่อนแล้วค่อยจ่าย
- 3) ค่าแต่งรถ \_\_\_\_\_ ให้พยายามตัดใจ แต่หากตัดใจไม่ได้ ก็ให้ออมเงินเพื่อแต่งรถ

กิจกรรมที่ 3.2 ให้จัดทำบันทึกรายรับ-รายจ่ายตามขั้นตอนการจัดทำบันทึกรายรับ-จ่ายเป็นระยะเวลา 1 เดือน แล้ววิเคราะห์ดังนี้

### 1. สรุปรายรับ-รายจ่าย

ตอบ หากผลลัพธ์ที่ได้เป็นบวก แสดงว่ามีการใช้จ่ายน้อยกว่ารายรับที่มีอยู่ จึงมีเงินเหลือตามจำนวนที่คำนวณได้ และเมื่อเงินเหลือ ก็ควรวางแผนจัดสรรว่าจะนำเงินนั้นไปทำอะไร เช่น นำไปเป็นเงินออมเพื่อฉุกเฉิน เงินออมเพื่อซื้อของที่อยากได้ หรือเงินออมเพื่อเกษียณ

หากผลลัพธ์ติดลบ แสดงว่ามีการใช้เงินเกินรายรับที่มีอยู่ตามจำนวนที่ติดลบ จึงต้องหาสาเหตุของการใช้เงินเกิน เช่น อาจมีค่าใช้จ่ายเยอะเกินไป ดังนั้น จะต้องวางแผนลดรายจ่าย โดยเริ่มพิจารณาจาก “รายจ่ายไม่จำเป็น” ว่ามีรายการใดที่สามารถลดได้ หรือพิจารณาจาก “รายจ่ายจำเป็น” ว่ามีรายจ่ายที่ไม่จำเป็นแอบแฝงอยู่หรือไม่

## 2. วิเคราะห์รายรับ-รายจ่าย

### ตอบ

- 1) รายรับ ให้พิจารณาถึงจำนวนและความถี่ของรายรับ เช่น รายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนใช้เงินว่า เงินที่ได้รับนั้นจะต้องใช้อีกกี่วัน จึงจะได้รับเงินรอบใหม่ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นในวันที่ยังไม่ได้รับเงิน จะนำเงินส่วนไหนออกมาใช้จ่าย และหากจำเป็นต้องหารายได้เพิ่ม จะหารายได้เพิ่มจากแหล่งใด
- 2) เงินออม ให้พิจารณาถึงจำนวนและความถี่ของการออม เช่น ออมทุกวัน วันละ 20 บาท หรือออมสัปดาห์ละครั้ง ครั้งละ 500 บาท หรือเดือนละครั้ง ครั้งละ 2,500 บาท ซึ่งจะทำให้ทราบความสามารถในการออมว่า สามารถออมได้เท่าไร และสามารถออมได้ทุกวัน สัปดาห์ละครั้ง หรือเดือนละครั้ง โดยข้อมูลเหล่านี้จะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนการออม
- 3) รายจ่ายไม่จำเป็น โดยเปรียบเทียบกับรายจ่ายจำเป็นว่ารายจ่ายไหนสูงกว่ากัน หากมี “รายจ่ายไม่จำเป็น” สูงกว่า “รายจ่ายจำเป็น” นั้นแสดงว่า ควรลดรายจ่ายไม่จำเป็นลง ดังนั้น ควรวางแผนลดรายจ่ายไม่จำเป็น โดยเริ่มดูว่ามีรายจ่ายไหนในกลุ่มรายจ่ายนี้สามารถลดได้บ้าง เช่น ค่าห่วย ค่าเหล้า ค่าบุหรี ค่ากาแฟ และลองคำนวณดูว่าหากลดรายจ่ายเหล่านี้แล้ว ใน 1 เดือนจะมีเงินเหลือเท่าไร
- 4) รายจ่ายจำเป็น ให้ทบทวนรายจ่ายจำเป็นอีกครั้งว่า ทุกรายการเป็นรายจ่ายจำเป็นทั้งหมดจริงหรือไม่ หากบางรายการสามารถลดหรือซื้อของที่ถูกกว่ามาทดแทนได้ ก็ควรลองลดหรือซื้อของที่ถูกกว่ามาใช้แทน



## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 การตั้งเป้าหมายและจัดทำแผนการเงิน

### กิจกรรมที่ 4.1 ตอบคำถามต่อไปนี้

#### 1. ประโยชน์ของการมีเป้าหมายการเงินมีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ

- 1) ทำให้จัดทำแผนการเงินได้ง่ายขึ้น เช่น มีเป้าหมายที่จะปลดหนี้จำนวน 12,000 บาทภายใน 1 ปี ก็จะสามารถจัดทำแผนการเงินเพื่อการปลดหนี้ได้ว่า ต้องเก็บเงินเพื่อจ่ายหนี้เดือนละ 1,000 บาทนาน 12 เดือน เพื่อให้ครบ 12,000 บาท
- 2) ทำให้เกิดความมุ่งมั่นและบรรลุสิ่งที่ต้องการง่ายขึ้น เป้าหมายและแผนการเงินที่ชัดเจนเปรียบเสมือนแผนที่นำทางชีวิตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายโดยไม่เสียเวลาไปกับสิ่งล่อใจอื่น ๆ เช่น มีเป้าหมายปลดหนี้จำนวน 12,000 บาทภายใน 1 ปี ซึ่งในระหว่างนี้อาจมีสิ่งล่อใจให้ซื้อหรือก่อหนี้เพิ่ม เช่น ทิวใหม่ โทรศัพท์มือถือเครื่องใหม่ แต่เมื่อตั้งเป้าหมายว่าจะปลดหนี้แล้ว ก็จะทำให้เกิดการยับยั้งชั่งใจขึ้น แทนที่จะซื้อของเหล่านั้นทันที ก็อาจเลื่อนไปซื้อหลังจากปลดหนี้แล้วหรือไม่ซื้อเลย
- 3) ทำให้ทราบถึงอุปสรรคที่อาจทำให้ไม่บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ เช่น มีเป้าหมายเก็บเงินเพื่อไปเที่ยวจำนวน ๒๔,๐๐๐ บาทภายใน ๑ ปี จึงจัดทำแผนออมเงินเดือนละ ๒,๐๐๐ บาท แต่นึกขึ้นได้อีกว่าในอีก ๔ เดือนข้างหน้าจะต้องจ่ายค่าชุดนักเรียนใหม่ จึงอาจต้องปรับเป้าหมายการท่องเที่ยวหรือตั้งเป้าหมายออมเงินเพื่อซื้อชุดนักเรียนเพิ่มเติมด้วย
- 4) ช่วยให้บรรลุเป้าหมายด้านอื่น ๆ เช่น อยากมีรถไว้ขับรับจ้างเป็นอาชีพ ก็สามารถตั้งเป้าหมายทางการเงินว่าจะเก็บเงินเพื่อซื้อรถ หรืออยากไปเที่ยวพักผ่อน ก็อาจตั้งเป้าหมายออมเงินเพื่อพักผ่อนได้

## 2. ให้ยกตัวอย่างเป้าหมายการเงินที่ควรมีในชีวิตอย่างน้อย 2 เป้าหมายในแต่ละด้านต่อไปนี้

ตอบ

เป้าหมายด้านรายรับ	เป้าหมายด้านการออม
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ เพิ่มรายได้จากการทำอาชีพเสริม เช่น ทำขนมขาย รับจ้างเย็บผ้า ซ่อมเครื่องใช้ไฟฟ้า</li> <li>■ ฯลฯ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ ออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน</li> <li>■ ออมเพื่อเป็นค่าเล่าเรียน</li> <li>■ ออมเพื่อแต่งงาน</li> <li>■ ออมเพื่อซื้อรถ/บ้าน</li> <li>■ ออมเพื่อลงทุน</li> <li>■ ออมเพื่อใช้จ่ายในวัยชรา</li> <li>■ ออมเพื่อซื้อของที่อยากได้</li> <li>■ ฯลฯ</li> </ul>
เป้าหมายด้านรายจ่าย	เป้าหมายด้านหนี้สิน
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ ลดรายจ่ายค่าของใช้ไม่จำเป็น เช่น ลดค่าห่วย ลดค่าเหล้า ลดค่าบุหรี</li> <li>■ งดรายจ่ายไม่จำเป็น เช่น งดค่าน้ำ สมุนไพรดับกระหาย งดค่าห่วย</li> <li>■ ลดรายจ่ายจำเป็นโดยใช้สินค้าที่ราคาถูกกว่าแทน เช่น ใช้สบู่ธรรมดาแทนสบู่นำเข้าจากต่างประเทศราคาแพง</li> <li>■ ฯลฯ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ เพื่อปลดหนี้รถ/บ้าน/อื่น ๆ</li> <li>■ เพื่อลดหนี้ (จ่ายหนี้ให้มากขึ้น เพื่อให้หนี้หมดเร็วขึ้น)</li> <li>■ งดใช้บัตรผ่อนสินค้าหรือบัตรเครดิต</li> <li>■ ก่อหนี้เฉพาะรายจ่ายจำเป็น</li> <li>■ ฯลฯ</li> </ul>

## 3. ให้ตั้งเป้าหมายการเงินของตนเองทั้ง 3 ประเภทลงในตารางด้านล่าง

ตอบ เป้าหมายการเงินสามารถตั้งได้ดังนี้

- 1) เป้าหมายระยะสั้น เป็นเป้าหมายที่สามารถบรรลุได้ในเวลา 1 ปี เช่น ออมเงินเพื่อฉุกเฉินให้ได้จำนวน 30,000 บาท ออมเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือ
- 2) เป้าหมายระยะกลาง เป็นเป้าหมายที่สามารถบรรลุได้ในระยะเวลา 1 – 3 ปี เช่น ซื้อมอเตอร์ไซค์ หรือออมเงินเพื่อค่าน้ำรถยนต์

- 3) เป้าหมายระยะยาว เป็นเป้าหมายที่ต้องใช้ระยะเวลามากกว่า 3 ปีเพื่อบรรลุเป้าหมาย เช่น ออมเงินเพื่อดาวน์บ้าน ออมเงินไว้ใช้ในยามสูงวัย

#### กิจกรรมที่ 4.2 ให้วางแผนการเงินของตนเองลงในช่องว่าง

ตอบ วางแผนการเงินสามารถทำได้ดังนี้

- 1) ระบุเป้าหมายการเงิน เพื่อบอกจุดมุ่งหมายของแผนทั้งหมด โดยจะต้องเป็นไปตามหลักเป้าหมายการเงินที่ดี (SMART)
- 2) ระบุจำนวนเงินที่ต้องการ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย โดยจะต้องระบุเป็นจำนวนเงินหรือตัวเลขให้ชัดเจนว่าต้องใช้เงินเท่าไร
- 3) ระบุระยะเวลาที่ต้องใช้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเงิน โดยระบุเป็นจำนวนวัน เดือน หรือปี
- 4) คำนวณจำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือน โดยคำนวณว่าต้องออมเงินเท่าไรเดือนละเท่าไรเพื่อให้ได้จำนวนตามที่ต้องการ สามารถคำนวณได้จากนำจำนวนเงินที่ต้องการหารด้วยระยะเวลา (เดือน) ก็จะทำให้ทราบว่าควรเก็บเงินเดือนละเท่าไรเพื่อให้ได้เงินตามจำนวนที่ต้องการ
- 5) จัดทำแผนการออม โดยกำหนดแหล่งเงินที่จะใช้เป็นเงินออมในแต่ละเดือน ซึ่งสามารถทำได้ทั้งการเพิ่มรายรับและลดรายจ่าย โดยพิจารณารายจ่ายจากการบันทึกรายรับ-รายจ่ายว่ามีรายจ่ายไม่จำเป็นใดที่สามารถลดหรือเลิกแล้วนำมาเป็นเงินออมได้หรือไม่ เช่น ลดค่ากาแฟจากที่ดื่มทุกวันเป็นดื่มวันเว้นวัน หากกาแฟราคา 30 บาทต่อแก้ว ลดค่ากาแฟจำนวน 15 วัน จะได้เงิน 450 บาท

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 การออม

### กิจกรรมที่ 5.1 ตอบคำถามต่อไปนี้

#### 1. ให้อธิบายความหมายของการออม

ตอบ การออมเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งในปัจจุบันไปเก็บสะสมไว้ใช้ในอนาคต ซึ่งสามารถทำได้หลายรูปแบบ ตั้งแต่การเก็บสะสมด้วยตนเอง เช่น หยอดกระปุก ออมสิน เก็บสะสมไว้ที่บ้าน ไปจนถึงการนำไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซึ่งมักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนัก เมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์

#### 2. ประโยชน์ของการออมมีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ

- 1) ช่วยแบ่งเบาภาระเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน โดยไม่ต้องก่อกวนหรือขอความช่วยเหลือจากบุคคลอื่น
- 2) ช่วยลดความเสี่ยงที่จะมีปัญหากการเงิน เมื่อมีเหตุทำให้เงินที่มีไม่พอต่อค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ก็สามารถนำเงินออมออกมาใช้ก่อนได้ ช่วยลดปัญหาเงินไม่พอใช้ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งของปัญหากการเงินได้
- 3) ช่วยทำให้ความฝันเป็นความจริง เงินออมที่มีอาจนำไปเป็นเงินทุนเพื่อทำกิจการของตนเอง เรียนเพิ่มทักษะ คอมพิวเตอร์ ภาษา หรือปริญญาโท เป็นเงินดาวน์บ้าน ดาวน์รถ หรือเพื่อสร้างครอบครัว เช่น เพื่อจัดงานแต่งงาน เพื่อการศึกษาบุตร เพื่อท่องเที่ยวกับครอบครัว
- 4) ช่วยสร้างโอกาสให้มีรายได้มากขึ้น เช่น นำเงินออมไปซื้อหุ้น พันธบัตร กองทุนรวม หรือนำไปลงทุนซื้อห้องแถวให้เช่า ก็มีโอกาสที่จะทำให้เงินที่มีอยู่อกเงยมากขึ้น

#### 3. ให้ตั้งเป้าหมายการออมที่ดีของตนเองลงในตาราง

ตอบ อาจตั้งเป้าหมายดังต่อไปนี้

- 1) เงินออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน
- 2) เงินออมเพื่อใช้จ่ายในยามชรา
- 3) เงินออมเพื่อค่าใช้จ่ายจำเป็นที่เป็นก้อนใหญ่
- 4) เงินออมเพื่อการลงทุน

- 5) เงินออมเพื่อของที่อยากได้
- 6) เงินออมเพื่อปลดหนี้

#### 4. หลักการออมให้สำเร็จมีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ

- 1) ออมก่อนใช้ เมื่อได้รับเงินมา ควรแบ่งเงินไปออมไว้ทันที เพราะหากใช้ก่อน ออม สุดท้ายอาจไม่เหลือเงินออมตามที่ตั้งใจไว้
- 2) แบ่งเงินเป็นส่วน ๆ ตามเป้าหมายที่ต้องการใช้ เช่น เงินออมเพื่อฉุกเฉิน เงินออมเพื่อใช้จ่ายในยามชรา เงินออมเพื่อซื้อของที่อยากได้ และใช้เงินตาม วัตถุประสงค์นั้น ๆ ไม่ปะปนกัน
- 3) มีวินัยในการออม โดยใช้เทคนิคการออมที่สนุกสนาน ทำได้ง่าย เพื่อสร้าง แรงจูงใจในการออมให้ได้ตามที่ตั้งใจไว้ เช่น
  - หยอดกระปุกก่อนออกจากบ้านวันละ 10 บาท
  - ผูกการออมกับพฤติกรรมที่ชอบทำ เช่น เล่นเกมชั่วโมงละ 10 บาท
  - ได้แบงก์ 50 มาเมื่อไหร่ ก็เก็บไว้ไปหยอดกระปุก ไม่นำมาใช้
  - ไม่ชอบพกเหรียญเพราะมันหนัก พอได้เหรียญทองมาก็หยอดกระปุกให้หมด
  - ซื้อของไม่จำเป็นไปเท่าไร ก็ให้นำเงินมาออมเท่านั้น เช่น ถ้าซื้อของไม่จำเป็น 1,000 บาท ก็ต้องออมเงินให้ได้ 1,000 บาท
  - ออมให้พอ ที่เหลือใช้ให้เรียบ คือ การตั้งเป้าหมายว่าจะออมเดือนละเท่าไร แล้วนำไปออมหรือลงทุนเท่าที่วางแผนไว้ เงินที่เหลือก็ใช้ได้ตามสบาย
  - ตั้งคำสั่งหักเงินเดือนอัตโนมัติไปฝากเข้าบัญชีเงินออมหรือซื้อหุ้นสหกรณ์

#### กิจกรรมที่ 5.2 ให้อธิบายคำถามเกี่ยวกับกองทุนแห่งชาติ (กอช.)

##### 1. กองทุนการออมแห่งชาติ หรือ กอช. คืออะไร

ตอบ กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) เป็นกองทุนสำหรับประชาชนที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี ซึ่งไม่อยู่ในระบบบำนาญบำนาญภาครัฐหรือเอกชนหรือกองทุนตามกฎหมายอื่นที่ได้รับเงินสมทบจากรัฐหรือนายจ้าง

## 2. หลักการออมเงินของ กอช. มีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ หลักการออมแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ เงินที่สมาชิกออม และเงินที่รัฐจ่ายสมทบ ซึ่งสมาชิกทุกคนไม่จำเป็นต้องส่งเงินสะสมเข้ากองทุนทุกเดือน ในกรณีที่ส่งเงินสะสม ต้องไม่ต่ำกว่าครั้งละ 50 บาท สูงสุดไม่เกิน 13,200 บาทต่อปี และรัฐจะจ่ายสมทบให้ตามช่วงอายุ ดังนี้

ช่วงอายุ	15 – 30 ปี	30 – 50 ปี	50 – 60 ปี
จำนวนเงินที่จ่ายสมทบ	50% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 600 บาทต่อปี)	80% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 960 บาทต่อปี)	100% ของเงินสะสม (ไม่เกิน 1,200 บาทต่อปี)

ทั้งนี้หากเดือนใดสมาชิกไม่ส่งเงินเข้ากองทุน รัฐก็จะไม่จ่ายสมทบให้เช่นกัน

## 3. เงื่อนไขการได้รับเงินคืนของสมาชิก กอช. มีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ

- 1) กรณีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ (รวมทั้งสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป เมื่อครบระยะเวลา 10 ปี หรือลาออกเมื่ออายุครบ 60 ปี) หากคำนวณเงินบำนาญได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด จะได้รับเงินบำนาญตลอดชีวิต หากได้น้อยกว่าเกณฑ์จะได้รับเป็นเงินดำรงชีพเดือนละ 600 บาทจนกว่าเงินในบัญชีจะหมด
- 2) กรณีทุพพลภาพก่อนอายุครบ 60 ปี สามารถเลือกได้ว่าจะรับเงินที่สมาชิกสะสมเองพร้อมดอกผลทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยขอรับได้เพียงครั้งเดียว และเงินส่วนที่รัฐจ่ายสมทบพร้อมดอกผลจะจ่ายเป็นเงินบำนาญหลังอายุครบ 60 ปี หากยังมีเงินสะสมเหลืออยู่ในกองทุน ก็จะนำมาคำนวณการจ่ายบำนาญด้วย
- 3) กรณีลาออกจากกองทุน จะได้รับเงินที่สมาชิกส่งสะสมเองพร้อมดอกผลทั้งจำนวน แต่เงินส่วนที่รัฐสมทบจะตกเป็นของกองทุน
- 4) กรณีเสียชีวิต ผู้รับผลประโยชน์ที่สมาชิกแจ้งชื่อไว้จะได้รับเงินในบัญชีทั้งหมด

### กิจกรรมที่ 5.3 ให้ตอบคำถามเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

#### 1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร

ตอบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (provident fund) คือกองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมการออมเงินแบบผูกพันระยะยาวสำหรับลูกจ้าง เพื่อไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือต้องออกจากงาน

#### 2. เงินที่นำเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีกี่ส่วน อะไรบ้าง

ตอบ ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่

- 1) เงินที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุน เรียกว่า "เงินสะสม" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สะสมไม่ต่ำกว่า 2% แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง
- 2) เงินที่นายจ้างจ่ายเพิ่มให้ เรียกว่า "เงินสมทบ" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สมทบไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง

#### 3. ประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ

สำหรับลูกจ้าง	สำหรับนายจ้าง
<p><b>ก่อนเกษียณ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท และต้องไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง</li> </ul> <p><b>หลังเกษียณ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ได้รับเงินกองทุน (ประกอบด้วยเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์จากการลงทุน) ไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือออกจากงาน ซึ่งได้รับยกเว้นภาษี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สร้างแรงจูงใจในการทำงานให้แก่ลูกจ้าง</li> <li>■ เงินสมทบที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนแต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีได้</li> </ul>

### หน่วยการเรียนรู้ที่ 3

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยและการคำนวณดอกเบี้ย

กิจกรรมที่ 2.1 ให้นำหมายเลขข้อด้านล่างมาใส่ในช่อง “ลักษณะ” โดยให้มีความสัมพันธ์กับผลิตภัณฑ์ทางด้านซ้ายมือ

ผลิตภัณฑ์	ลักษณะ
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1, 2, 11
เช่าซื้อรถ	2, 3, 10
สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ	4, 8, 12
บัตรเครดิต	5, 6, 7, 8, 9, 12

1. ผ่อนชำระได้นานถึง 25 - 30 ปี
2. ควรมีเงินดาวน์อย่างน้อย 20%
3. คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (flat rate)
4. คิดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม รวมกันไม่เกิน 28% ต่อปี
5. ผู้ใช้บริการต้องมีเงินเดือนขั้นต่ำ 15,000 บาท
6. ได้รับระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย 45 - 55 วัน
7. คิดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม รวมกันไม่เกิน 20% ต่อปี
8. ให้วงเงินไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ต่อเดือน
9. ใช้บัตรซื้อสินค้าและบริการแทนการใช้เงินสด และไม่เสียดอกเบี้ยถ้าจ่ายตรงเวลาและเต็มจำนวน
10. กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้เช่าซื้อเมื่อชำระเงินครบตามจำนวน
11. มักใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (float rate)
12. ขอกู้เพื่อนำเงินสดไปใช้ โดยทยอยผ่อนชำระคืนเป็นรายเดือน



## กิจกรรมที่ 2.2 พิจารณาข้อมูลที่กำหนดให้ และนำไปตอบคำถามให้ถูกต้อง

ร้านขายรถจักรยานยนต์ 2 แห่ง ติดป้ายขายรถยี่ห้อเดียวกันในราคาเท่ากัน คือ 50,000 บาท แต่ระยะเวลาผ่อนชำระต่างกัน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ร้าน ก	ร้าน ข
รถจักรยานยนต์ราคา 50,000 บาท	รถจักรยานยนต์ราคา 50,000 บาท
ดาวน์ 10,000 บาท	ดาวน์ 10,000 บาท
ยอดเงินกู้ 40,000 บาท	ยอดเงินกู้ 40,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย (flat rate) 4% ต่อปี	อัตราดอกเบี้ย (flat rate) 4% ต่อปี
ระยะเวลาผ่อนชำระ 60 เดือน (5 ปี)	ระยะเวลาผ่อนชำระ 48 เดือน (4 ปี)

1. ให้คำนวณหาดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด และจำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนของทั้ง 2 ร้าน พร้อมแสดงวิธีการคำนวณ

ร้าน ก	ร้าน ข
(1) คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด $= 40,000 \text{ บาท} \times \frac{4}{100} \times 5 \text{ ปี}$ $= 8,000 \text{ บาท}$	(1) คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด $= 40,000 \text{ บาท} \times \frac{4}{100} \times 4 \text{ ปี}$ $= 6,400 \text{ บาท}$
(2) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน $= \frac{40,000 \text{ บาท} + 8,000 \text{ บาท}}{60}$ $= 800 \text{ บาท}$	(2) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน $= \frac{40,000 \text{ บาท} + 6,400 \text{ บาท}}{48}$ $= 966.67 \text{ บาท}$

2. จากการคำนวณข้างต้น คิดว่าจะเลือกเช่าซื้อรถจักรยานยนต์จากร้านใด เพราะเหตุใด

เลือกซื้อรถจักรยานยนต์จากร้าน... เพราะระยะเวลาที่ผ่อนชำระน้อย... ทำให้เสียดอกเบี้ยน้อยกว่า ซึ่งหากสามารถผ่อนชำระเดือนละ 966.67 บาทได้ จะประหยัดดอกเบี้ยที่จะต้องจ่าย 1,600 บาท (8,000 - 6,400)

กิจกรรมที่ 2.3 พิจารณาข้อมูลที่กำหนดให้ และนำไปตอบคำถามให้ถูกต้อง

รถกระบะยี่ห้อ A	850,000 บาท	รถกระบะยี่ห้อ B	700,000 บาท
ดาวน์	170,000 บาท	ดาวน์	140,000 บาท
ยอดเงินกู้	680,000 บาท	ยอดเงินกู้	560,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย (flat rate)	4% ต่อปี	อัตราดอกเบี้ย (flat rate)	4% ต่อปี
ระยะเวลาผ่อนชำระ	60 เดือน (5 ปี)	ระยะเวลาผ่อนชำระ	60 เดือน (5 ปี)

1. ให้คำนวณหาดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด และจำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนของรถกระบะทั้ง 2 ยี่ห้อ

รถกระบะยี่ห้อ A	รถกระบะยี่ห้อ B
<p>(1) จำนวนดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด</p> $= 680,000 \text{ บาท} \times \frac{4}{100} \times 5 \text{ ปี}$ $= 136,000 \text{ บาท}$	<p>(1) จำนวนดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด</p> $= 560,000 \text{ บาท} \times \frac{4}{100} \times 5 \text{ ปี}$ $= 112,000 \text{ บาท}$
<p>(2) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน</p> $= \frac{680,000 \text{ บาท} + 136,000 \text{ บาท}}{60}$ $= 13,600 \text{ บาท}$	<p>(2) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน</p> $= \frac{560,000 \text{ บาท} + 112,000 \text{ บาท}}{60}$ $= 11,200 \text{ บาท}$

2. หากผู้เรียนมีรายได้ 40,000 บาทต่อเดือน และมีภาระผ่อนชำระหนี้อื่นอยู่แล้วอีกเดือนละ 1,500 บาท ผู้เรียนควรเลือกเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อใด จึงจะไม่เดือดร้อน (ภาระการผ่อนหนี้ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 (33%) ของรายได้ต่อเดือน) พร้อมให้เหตุผล

เลือกซื้อรถกระบะยี่ห้อ B... เพราะมีรายได้ 40,000 บาท ภาระผ่อนหนี้ต่อเดือนไม่ควรเกิน 13,333.33 บาท ซึ่งปัจจุบันมีผ่อนชำระหนี้อยู่แล้วเดือนละ 1,500 บาท หากรวมกันค่าผ่อนรถยี่ห้อ B รวมภาระหนี้ทั้งสิ้น 12,700 บาท (1,500 + 11,200) จึงไม่เกินความสามารถในการผ่อนชำระ.....(ถ้าผ่อนรถยี่ห้อ A จะมีภาระหนี้ทั้งสิ้น 15,100 บาท (1,500 + 13,600) ซึ่งเกินความสามารถในการผ่อนชำระ)

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 เครดิตบูโร

ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ หากเห็นว่าถูกต้อง และทำเครื่องหมาย X หน้าข้อ หากเห็นว่าไม่ถูกต้อง

- ✓..... 1. เครดิตบูโรทำหน้าที่จัดเก็บข้อมูลการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ทุกราย
- .X 2. เราไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเองได้
- ✓..... 3. ประวัติเครดิตจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ขอสินเชื่อ รายละเอียดของบัญชีสินเชื่อที่ใช้บริการ
- ✓..... 4. หากค้างชำระหนี้ ประวัติการค้างชำระหนี้จะถูกบันทึกอยู่ในประวัติเครดิต
- .X 5. สถาบันการเงินและบริษัทที่เป็นสมาชิกสามารถเรียกดูประวัติเครดิตของผู้ขอสินเชื่อได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ขอสินเชื่อ
- ✓..... 6. ถ้าสถาบันการเงินปฏิเสธสินเชื่อเนื่องจากผลจากการตรวจสอบข้อมูลเครดิต ผู้ถูกปฏิเสธสินเชื่อสามารถขอตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ หากยื่นคำขอภายใน 30 วันนับจากวันที่ในหนังสือแจ้งปฏิเสธดังกล่าว
- ✓..... 7. เครดิตบูโรจะจัดเก็บข้อมูลเครดิตไว้ไม่เกิน 3 ปี นับแต่วันที่เครดิตบูโรได้รับข้อมูลจากสมาชิก
- ✓..... 8. หากต้องการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง สามารถติดต่อได้ที่ ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร
- .X 9. หากมีประวัติค้างชำระหนี้ เครดิตบูโรจะขึ้นบัญชีดำไว้ ทำให้หมดสิทธิได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงิน
- ✓..... 10. หากชำระหนี้ที่ค้างหมดแล้ว ประวัติเครดิตก็จะรายงานว่าเป็น “ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน” แต่รายการที่เคยค้างชำระก่อนหน้านี้จะไม่ถูกลบออกไป จนกว่าจะครบ 3 ปี

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 วิธีการป้องกันปัญหาหนี้

อ่านพฤติกรรมตามโจทย์ที่ให้ต่อไปนี้ และวิเคราะห์ว่าเป็นพฤติกรรมที่ดีหรือควรปรับปรุง พร้อมทั้งระบุเหตุผล

พฤติกรรม	ดี	ควรปรับปรุง	เหตุผล
1. สมหญิงมีรายได้ 18,000 บาท ปัจจุบันผ่อนหนี้เดือนละ 8,000 บาท		✓	ภาระผ่อนหนี้ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน ในกรณีนี้คือ 6,000 บาท ( $18,000 \div 3$ ) ดังนั้น สมหญิงควรพยายามลดรายจ่าย หรือหารรายได้เพิ่ม เพื่อนำเงินมาลดภาระหนี้ (เช่น โปะหนี้) เพื่อให้ภาระหนี้ต่อเดือนลดลง
2. สมยศชำระหนี้ปิดบัญชี ค่าเช่าซื้อรถก่อนครบกำหนด	✓		เพราะการปิดบัญชีค่าเช่าซื้อก่อนครบกำหนด จะได้รับส่วนลดไม่น้อยกว่า 50% ของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
3. สมหวังขอกู้เงินเพื่อเปิดร้านขายอาหาร แต่พอได้เงินมา ก็เอาเงินไปซื้อรถยนต์มาไว้ขับ		✓	ควรนำเงินไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ (ถ้ารถยนต์ไม่มีประโยชน์ต่อการประกอบอาชีพก็ไม่ควรซื้อมาตั้งแต่แรก หรือควรนำไปขาย เพื่อนำเงินมาใช้ในการทำร้านอาหารอย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วย และสร้างรายได้ในอนาคต)
4. นารีรีบติดต่อบริษัทบัตรเครดิต เมื่อพบว่ามียาการที่ตนเองไม่ได้จ่าย	✓		หากพบว่ารายการเรียกเก็บหนี้ไม่ถูกต้องควรรีบติดต่อเจ้าหน้าที่เพื่อดำเนินการตรวจสอบโดยเร็ว

พฤติกรรม	ดี	ควรปรับปรุง	เหตุผล
5. คมกฤษได้รับโบนัสและนำเงินไปชำระหนี้ทั้งหมดทันที	✓		เพื่อจะได้ไม่ต้องแบกภาระดอกเบี้ย แต่ต้องตรวจสอบก่อนว่ามีค่าปรับในการชำระหนี้ก่อนกำหนดด้วยหรือไม่ ถ้ามีให้ลองคำนวณก่อนว่าคุ้มหรือไม่ที่จะจ่ายค่าปรับเมื่อเปรียบเทียบกับดอกเบี้ยที่จะประหยัดได้
6. สุปัทสน์ไปหาแหล่งเงินกู้ภายนอก ระบบเพื่อนำเงินไปชำระหนี้ในระบบ		✓	เพราะหนี้ในระบบอัตราดอกเบี้ยสูงมาก สิ่งที่สุพัฒน์ทำยิ่งเป็นการเพิ่มภาระหนี้ให้มากขึ้นอีก
7. ดนัยผ่อนรถจักรยานยนต์ บางครั้งก็จ่ายตรงเวลา บางครั้งก็ชำระล่าช้าบ้าง แต่ก็จ่ายทุกงวด		✓	การชำระล่าช้าทำให้เสียค่าปรับ หรือค่าติดตามทวงถามหนี้
8. สมใจลืมบอกเจ้าหน้าที่ว่าตนเองย้ายบ้าน		✓	ควรแจ้งเจ้าหน้าที่ทราบหากเปลี่ยนแปลงที่อยู่ เพื่อให้ไม่ให้เกิดการติดต่อโดยเฉพาะเรื่องที่สำคัญ

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 วิธีการแก้ไขปัญหาหนี้

ให้ศึกษาปัญหาหนี้ของนายณรงค์ แล้วตอบคำถามให้ถูกต้อง



ณรงค์เป็นเกษตรกรปลูกลำไย มีรายได้จากการขายลำไยเฉลี่ยปีละ 600,000 บาท ต่อมาณรงค์อยากจะปลูกบ้านใหม่บนที่ดินของตนเอง จึงกู้ยืมเงินจากธนาคาร A เพื่อสร้างบ้านจำนวน 1,500,000 บาทโดยใช้

ที่ดินและบ้านเป็นหลักประกัน โดยณรงค์จะต้องผ่อนชำระเดือนละ 20,000 บาท ระยะเวลา 20 ปี ซึ่งณรงค์คิดว่าตนเองมีรายได้เฉลี่ยก็ประมาณ 50,000 บาทต่อเดือน การผ่อนเพียงเดือนละ 20,000 บาท ไม่น่ามีปัญหา

แต่เมื่อผ่อนไปได้ 3 ปี ณรงค์เริ่มประสบปัญหาการเงินเนื่องจากราคาลำไยตกต่ำ จึงกระทบต่อความเป็นอยู่ของครอบครัว เพราะนายณรงค์มีภาระที่ต้องเลี้ยงดูภรรยาและมีบุตรอีก 2 คนที่กำลังเรียนหนังสือ และยังมีค่าใช้จ่ายในการดูแลสวนลำไยที่ต้องจ่ายทุกเดือน นอกจากนี้ ไม่เพียงแต่จะมีภาระผ่อนหนี้บ้าน ยังต้องผ่อนค่างวดรถกระบะที่ตนเพิ่งซื้อมาได้ไม่ถึงปีด้วยอีกเดือนละ 14,000 บาท

เมื่อเงินเริ่มไม่พอใช้ ณรงค์จึงไปกู้เงินจากธนาคาร B เพื่อนำมาใช้จ่ายอีกซึ่งต้องผ่อนเดือนละ 6,000 บาท ทำให้ภาระผ่อนหนี้เพิ่มขึ้นเป็นเดือนละ 40,000 บาท เมื่อรายได้ไม่เพิ่ม ทำให้ณรงค์ไม่สามารถชำระหนี้ได้ จึงเริ่มขาดการชำระหนี้ ในที่สุดเจ้าหนี้จึงมีจดหมายแจ้งให้ชำระหนี้ค่าเช่าซื้อรถยนต์ที่ค้างชำระภายใน 30 วัน หากไม่ชำระจะบอกเลิกสัญญาและจะยึดรถคืน ส่วนธนาคาร A ก็ติดตามทวงถามหนี้เป็นระยะ แต่ณรงค์ไม่รับโทรศัพท์ และไม่ติดต่อกลับใด ๆ จนธนาคาร A มีหนังสือให้ณรงค์รีบติดต่อธนาคารเพื่อชำระหนี้ที่ค้างอยู่ทั้งหมดโดยเร็ว มิฉะนั้นจะดำเนินการฟ้องร้องตามกฎหมายและจะยึดทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันนำมาใช้หนี้ต่อไป



ในสถานการณ์นี้ องค์กรควรแก้ไขปัญหานี้ด้วยวิธีการใดจึงเหมาะสมที่สุด พร้อมอธิบายเหตุผล

แก้ไขปัญหาด้วยตนเอง

เจริญกับเจ้าหน้าที่

เนื่องจากองค์กรมีภาระผ่อนหนี้เกินกว่าที่ควรจะมี และมีระยะเวลาจำกัดในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ เพราะเจ้าหน้าที่แต่ละรายได้แจ้งให้ชำระหนี้ที่ค้างชำระภายในระยะเวลาอันสั้น ดังนั้นการเจรจากับเจ้าหน้าที่จึงเป็นทางออกในการแก้ปัญหาร่วมกันที่ดีที่สุด ซึ่งองค์กรอาจขอปรับโครงสร้างหนี้ โดยขอลดจำนวนเงินในการผ่อนชำระต่อเดือนลง หรือลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 6 หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหานี้

อ่านสถานการณ์ในแต่ละข้อต่อไปนี้ และตอบคำถามให้ถูกต้อง

1. สมหวังไปกู้ยืมเงินจากธนาคาร A ต่อมาสมหวังมีปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้ แต่สมหวังไม่รู้จะแก้ไขปัญหานี้ของตนเองอย่างไร

กรณีดังกล่าวนี้ ท่านคิดว่าสมหวังควรขอคำปรึกษาไปยังหน่วยงานใด

ตอบ ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย

2. สายใจหลวมตัวไปกู้ยืมเงินจากนายปีซึ่งเป็นเจ้าหนี้นอกระบบ คิดดอกเบี้ยสูงถึง 365% ต่อปี ทำให้เงินที่จ่ายไปหมดไปกับการจ่ายดอกเบี้ย

ท่านคิดว่าสายใจควรขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนหน่วยงานใด (สามารถตอบได้มากกว่า 1 หน่วยงาน)

ตอบ 1) ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ กระทรวงการคลัง โทร. 1359

2) กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานตำรวจแห่งชาติ โทร. 1135

3. วัลลภเช่าซื้อรถยนต์จากบริษัทมั่งมี ต่อมามีปัญหาค้างชำระ 3 งวดติดต่อกัน บริษัทมั่งมีจึงได้มีหนังสือติดต่อให้ไปชำระหนี้ภายใน 30 วัน มิฉะนั้นจะยกเลิกสัญญา วัลลภก็ยังไม่ยอมจ่ายอยู่ดี ในที่สุด บริษัทได้ส่งเจ้าหน้าที่มายึดรถ โดยเข้ามากระชากกุญแจรถและทำร้ายร่างกายวัลลภ จากสถานการณ์นี้วัลลภควรร้องเรียนไปที่ใด (สามารถตอบได้มากกว่า 1 หน่วยงาน)

ตอบ หากมีการกระทำดังกล่าวให้แจ้งความดำเนินคดี และร้องเรียนตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 โดยสามารถร้องเรียนได้ที่กรมการปกครอง สถานีตำรวจท้องที่ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กองบัญชาการตำรวจนครบาล ที่ทำการปกครองจังหวัด และที่ว่าการอำเภอ



## หน่วยการเรียนรู้ที่ 4

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 สิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน

#### กิจกรรมที่ 1.1 ตอบคำถามต่อไปนี้

สิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงินมีอะไรบ้าง ให้อธิบาย

ตอบ

- 1) สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง (right to be informed) ผู้ใช้บริการทางการเงินมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับบริการที่สนใจ โดยเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินต้องอธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ อย่างถูกต้อง ชัดเจน และครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจในการใช้บริการ เช่น ลักษณะสำคัญของผลิตภัณฑ์ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ ความเสี่ยง ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเมื่อไม่ทำตามเงื่อนไข และการใช้สื่อทางการตลาดเพื่อส่งเสริมการขายต้องไม่ชวนเชื่อเกินจริง ไม่ทำให้ผู้ใช้บริการเข้าใจผิด

เมื่อได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนแล้ว ผู้ใช้บริการทางการเงินก็ควรพิจารณา ตรวจสอบ และสอบถามรายละเอียดให้แน่ใจก่อนตัดสินใจใช้บริการ เพื่อให้ได้ผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมและตรงความต้องการของผู้ใช้บริการ

- 2) สิทธิที่จะเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ (right to choose) เจ้าหน้าที่สถาบันการเงินสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอื่น ๆ ควบคู่กับผลิตภัณฑ์ที่ผู้ใช้บริการทางการเงินต้องการ แต่ผู้ใช้บริการทางการเงินควรเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ต้องการจริง ๆ เท่านั้น โดยคำนึงถึงความจำเป็น ประโยชน์ที่ได้รับ ความคุ้มค่า รวมถึงความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง หากผู้ใช้บริการไม่ต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่เจ้าหน้าที่เสนอขาย ก็สามารถปฏิเสธได้
- 3) สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม (right to be heard) หากผู้ใช้บริการทางการเงินพบว่าตนเองได้รับการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องหรือถูกเอาเปรียบ เช่น ได้รับข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน ถูกบังคับให้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ไม่ต้องการ ถูกทำให้เข้าใจผิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ คำชวนชักชวนเบี่ยงผิด ก็สามารถร้องเรียนไปยังสถาบันการเงินที่ใช้บริการ และหากยังไม่ได้รับความเป็นธรรม ก็สามารถร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่กำกับดูแลได้
- 4) สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย (right to redress) ผู้ใช้บริการทางการเงินมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่า เป็นความผิดพลาดของสถาบันการเงิน เช่น ไม่ได้ปฏิบัติตามแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง

กับการนำเสนอข้อมูลหรือการเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินอย่างไม่เหมาะสม ไม่ว่าจะจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้ใช้บริการได้รับความเสียหาย เช่น เจ้าหน้าที่ธนาคารขโมยเงินฝากจากบัญชี ระบบไม่ตัดเงินจากบัญชีทำให้ยอดหนี้ค้างชำระ แต่ผู้ให้บริการทางการเงินจะไม่ได้รับการชดเชยหากความผิดพลาดนั้นเกิดจากผู้ให้บริการเอง เช่น ผากสมุดบัญชีไว้กับเจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อทำรายการแทน โอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็มไปผิดบัญชีหรือใส่ตัวเลขจำนวนเงินผิด

## กิจกรรมที่ 1.2 ให้ศึกษากรณีตัวอย่างที่กำหนด แล้วตอบคำถามต่อไปนี้

1. กรณีที่ 1 บัตรเดบิตพ่วงประกัน: จากกรณีตัวอย่าง การกระทำดังกล่าวเกี่ยวข้องกับสิทธิในข้อใด

ตอบ

1) สิทธิที่จะเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ (right to choose) ผู้ใช้บริการทางการเงินมีสิทธิที่จะเลือกใช้หรือไม่ใช้บริการใด ๆ ก็ได้ ตามความจำเป็นและประโยชน์ที่จะได้รับ

2) สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม (right to be heard) หากผู้ให้บริการทางการเงินยืนยันว่าต้องการบัตรธรรมดาหรือเปิดบัญชีเพียงอย่างเดียว และพนักงานปฏิเสธการเปิดบัญชีให้ สามารถร้องเรียนตามขั้นตอนดังนี้

- 1) ร้องเรียนที่ศูนย์บริการลูกค้า (call center) ของสถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการทางการเงินนั้น ๆ เพื่อแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือปัญหาที่พบ
- 2)

ห

หากไม่ได้รับการติดต่อกลับภายในระยะเวลาการให้บริการมาตรฐาน หรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม สามารถขอรับคำปรึกษาหรือร้องเรียนได้ที่ ศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน (ศคจ.) โทร. 1213 (ผู้เรียนอาจกล่าวถึงช่องทางอื่น ๆ ด้วยก็ได้ เช่น e-mail เว็บไซต์ การร้องเรียนด้วยตนเอง และจดหมาย/โทรสาร)

2. กรณีที่ 2 กตเงินแต่ได้เงินไม่ครบ: จากกรณีตัวอย่าง การกระทำดังกล่าวเกี่ยวข้องกับสิทธิในข้อใด

ตอบ สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย (right to redress) หากพิสูจน์แล้วว่าเกิดจากความขัดข้องของเครื่องเอทีเอ็มจริง ผู้ใช้บริการทางการเงินมีสิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชย โดยจะต้องรีบโทรศัพท์แจ้งศูนย์บริการลูกค้าของธนาคารที่เป็นเจ้าของเครื่องเอทีเอ็มทันที อย่าปล่อยให้เวลาผ่านไปนาน เพราะยังทำให้การพิสูจน์ลำบากขึ้น

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 หน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน

กิจกรรมที่ 2.1 ให้เติมคำในช่องว่างให้ถูกต้อง

1. ผู้ใช้บริการทางการเงินมีหน้าที่อะไรบ้าง

ตอบ

- 1) วางแผนการเงิน – เพื่อจัดการรายจ่ายให้เหมาะสมกับรายรับ ซึ่งจะช่วยให้ทราบฐานะทางการเงินของตนเอง และหากมีปัญหาทางการเงิน ก็จะสามารถมองเห็นสัญญาณและวางแผนรับมือกับปัญหาล่วงหน้าได้
- 2) ติดตามข้อมูลข่าวสารทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ - เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจเลือกใช้บริการให้เหมาะสมและตรงกับความต้องการของตนเอง นอกจากนี้ข่าวสารเกี่ยวกับบริการทางการเงินแล้ว ภัยทางการเงินก็เป็นสิ่งหนึ่งที่ผู้บริการทางการเงินไม่ควรละเลยเพราะการติดตามข่าวสารจะทำให้เข้าใจและรู้ทันรูปแบบการหลอกลวงของมิจฉาชีพ และสามารถป้องกันตัวเองจากมิจฉาชีพได้
- 3) ศึกษารายละเอียดและเปรียบเทียบข้อมูลก่อนเลือกใช้ - จะทำให้เข้าใจลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ เงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง ผลประโยชน์ที่จะได้รับความเสี่ยง และต้องไม่ลืมที่จะเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ที่สนใจจากหลาย ๆ แหล่ง เพื่อเลือกสิ่งที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของตนเองมากที่สุด เช่น สอบถามพนักงาน อ่านและทำความเข้าใจหนังสือชี้ชวนหรือเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ (fact sheet) เพื่อเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์

นอกจากนี้ ก่อนลงนามหรือเซ็นชื่อในสัญญาทำธุรกรรมใด ๆ ผู้ใช้บริการทางการเงินควรอ่านรายละเอียดสัญญาให้ถี่ถ้วน และต้องเข้าใจเงื่อนไขของสัญญาก่อนลงนาม หากไม่เข้าใจ ให้สอบถามเจ้าหน้าที่ เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

- 4) **ตรวจทานความถูกต้องของธุรกรรมทางการเงินทุกครั้ง** - เพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนเอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่สำคัญ เช่น ชื่อบัญชี เลขที่บัญชี จำนวนเงิน หากพบว่าไม่ถูกต้อง ควรรีบแจ้งเจ้าหน้าที่ทันที
- 5) **ชำระหนี้เมื่อเป็นหนี้** - ก่อนก่อหนี้ให้ดูความสามารถในการชำระหนี้ของตนเอง ซึ่งหากมีความจำเป็นและสามารถผ่อนชำระไหว ก็สามารถก่อหนี้ได้ และเมื่อเป็นหนี้แล้ว ผู้ใช้บริการทางการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องชำระหนี้นั้น หากไม่ชำระหนี้ นอกจากจะทำให้หนี้เพิ่มขึ้นเพราะดอกเบี้ยแล้ว ก็จะทำให้ประวัติเครดิตเสีย และเมื่อต้องการกู้เงินเพื่อสิ่งจำเป็นในอนาคต อาจถูกปฏิเสธการขอกู้ได้

## 2. จงอธิบายเกี่ยวกับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ หรือ fact sheet ตามหัวข้อต่อไปนี้

ตอบ

ความหมาย fact sheet หรือเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญของผลิตภัณฑ์ คือ ข้อมูลที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้นเพื่อเปิดเผยให้ลูกค้าได้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน

### องค์ประกอบ

- 1) ลักษณะสำคัญของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
- 2) ค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากการใช้บริการผลิตภัณฑ์นั้น
- 3) เงื่อนไขและข้อกำหนดที่ควรทราบ

### ความสำคัญ

- 1) ช่วยทำให้คุณรู้จักผลิตภัณฑ์นั้น ๆ มากขึ้น
- 2) สามารถใช้เปรียบเทียบกับผลิตภัณฑ์ประเภทเดียวกันของสถาบันการเงินอื่น ๆ
- 3) ช่วยให้คุณสามารถตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ได้ง่าย และตรงกับความต้องการ

## กิจกรรมที่ 2.2 ให้ศึกษากรณีตัวอย่างที่กำหนด แล้วตอบคำถามต่อไปนี้

1. กรณีที่ 1 ทิวหรือค่าเทอม: จากกรณีตัวอย่าง ปัญหาที่เกิดขึ้นมีสาเหตุมาจากอะไร และสามารถป้องกันปัญหาได้อย่างไร

ตอบ สาเหตุ เกิดจากการไม่วางแผนการเงิน เมื่อจำเป็นต้องใช้เงินจึงไม่มีเงินใช้ในกรณีนี้ คือ ไม่ได้เตรียมเงินสำหรับค่าใช้จ่ายก้อนใหญ่ คือ ค่าเทอมของลูกแม้ว่าจะได้รับโบนัสมา ก็ยังนำไปซื้อของ (ทิว) ที่มีความจำเป็นน้อยกว่าค่าเทอม

วิธีป้องกัน ลงมือวางแผนการเงิน หรือเริ่มต้นจัดการกับรายจ่ายแบบง่าย ๆ ด้วยการจดรายจ่ายที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละเดือนลงบนปฏิทิน ก็จะทำให้ทราบว่าแต่ละเดือนมีค่าใช้จ่ายอะไรบ้างที่ต้องเตรียมไว้ และหากมีปัญหาทางการเงิน เช่น ดุลแล้วคิดว่าจะหมุนเงินไม่ทันในช่วงเปิดเทอม ก็จะสามารถวางแผนรับมือกับปัญหาล่วงหน้าได้ โดยการทยอยออมเงินทุกเดือนเป็นค่าเทอม

2. กรณีที่ 2 สองล้านเหลือสองแสน: จากกรณีตัวอย่าง ปัญหาที่เกิดขึ้นมีสาเหตุมาจากอะไร และสามารถป้องกันปัญหาได้อย่างไร

ตอบ สาเหตุ เกิดจากความผิดพลาดของพนักงาน และการที่ผู้ใช้บริการไม่ตรวจสอบความถูกต้องของธุรกรรมการเงินที่ทำ

วิธีป้องกัน ต้องตรวจทานความถูกต้องของธุรกรรมที่เราทำทุกครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่สำคัญ เช่น ชื่อบัญชี เลขที่บัญชี จำนวนเงิน หากพบว่าไม่ถูกต้องต้องแจ้งเจ้าหน้าที่ทันที อย่าปล่อยไว้นานเพราะทำให้แก้ไขลำบาก

3. กรณีที่ 3 เพราะรถคันเดียว: จากกรณีตัวอย่าง ปัญหาที่เกิดขึ้นมีสาเหตุมาจากอะไร และสามารถป้องกันปัญหาได้อย่างไร

ตอบ สาเหตุ เกิดจากไม่ชำระหนี้เดิม ทำให้ไม่สามารถกู้เงินครั้งใหม่ได้

วิธีป้องกัน เมื่อเป็นหนี้ ควรชำระตามกำหนดเวลา เพื่อไม่ให้มีประวัติค้างชำระ และมีโอกาสมากขึ้นที่จะกู้เงินได้ตามความต้องการ เมื่อต้องการกู้เงินเพื่อสิ่งอื่น ๆ ในอนาคต

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 บทบาทศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) และหน่วยงานที่ รับเรื่องร้องเรียนอื่น ๆ

#### กิจกรรมที่ 3 ให้เติมคำในช่องว่างให้ถูกต้อง

##### 1. ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) มีหน้าที่อย่างไร

ตอบ

- 1) ดูแลเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินของสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท.
- 2) ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับบริการทางการเงิน
- 3) ส่งเสริมบทบาทหน้าที่ของ ธปท. ในการกำกับดูแลให้สถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

##### 2. หากต้องการขอคำปรึกษา/ร้องเรียนเรื่องต่อไปนี้ ควรติดต่อหน่วยงานใด

เรื่องที่ขอคำปรึกษา/ร้องเรียน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
1. บริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์ให้ข้อมูลไม่ถูกต้อง	1. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
2. ต้องการทราบขั้นตอนการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิต	2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
3. สงสัยว่าธุรกิจที่เพื่อนมาชวนร่วมลงทุนจะเป็นแชร์ลูกโซ่	3. สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)
4. ตรวจสอบข้อมูลประวัติเครดิตแล้วพบว่ามียกเลิกเงินสด 3 ใบ แต่จริง ๆ แล้วมีเพียงใบเดียว	4. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร)
5. จ่ายค่าเช่าซื้อรถครบตามสัญญาตั้งแต่ 2 เดือนก่อน แต่บริษัทลีสซิ่งยังไม่ยอมโอนรถให้	5. สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 ขั้นตอนการร้องเรียนและหลักการเขียนหนังสือร้องเรียน

### กิจกรรมที่ 4 ตอบคำถามต่อไปนี้

#### 1. การร้องเรียนเกี่ยวกับบริการทางการเงินมีขั้นตอนอย่างไร

ตอบ

- 1) ร้องเรียนที่ศูนย์บริการลูกค้า (call center) ของสถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการทางการเงินนั้น ๆ เพื่อแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือปัญหาที่พบ
- 2) หากไม่ได้รับการติดต่อกลับภายในระยะเวลาการให้บริการมาตรฐาน หรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม สามารถขอรับคำปรึกษาได้ที่ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร. 1213 (ผู้เรียนอาจกล่าวถึงช่องทางอื่น ๆ ด้วยก็ได้ เช่น e-mail เว็บไซต์ การร้องเรียนด้วยตนเอง จดหมาย/โทรสาร)

#### 2. การเขียนหนังสือร้องเรียนมีหลักการเขียนอย่างไร

ตอบ

- 1) เล่าเหตุการณ์สำคัญโดยมีการเรียงลำดับเหตุการณ์
- 2) ให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นให้ครบถ้วน
- 3) แจ้งสิ่งที่ต้องการให้สถาบันการเงินดำเนินการ
- 4) แจ้งข้อมูลส่วนตัว เช่น ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้
- 5) แนบเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน (ผู้เรียนอาจยกตัวอย่างเอกสารที่เกี่ยวข้องประกอบด้วย เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบแจ้งหนี้)

## หน่วยการเรียนรู้ที่ 5

### กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 1 หนี้ในระบบ

กิจกรรมที่ 1.1 หาภาพข่าวจากหนังสือพิมพ์เกี่ยวกับกลโกงของหนี้ในระบบมา พร้อมทั้งอธิบายลักษณะกลโกงดังกล่าว

ตอบ ลักษณะกลโกง มีดังนี้

- 1) ใช้ตัวเลขน้อย ๆ เพื่อจูงใจ
- 2) ให้เซ็นเอกสารที่ไม่ได้กรอกตัวเลข
- 3) ไม่ให้ลูกหนี้อ่านเอกสารที่ต้องเซ็น
- 4) บีบให้เซ็นสัญญาเงินกู้จริง
- 5) ทำสัญญาขายฝากแทนสัญญาจำนอง
- 6) หลีกเลี้ยงให้กู้โดยตรง
- 7) ทวงหนี้โหด

### กิจกรรมที่ 1.2 ศึกษากรณีตัวอย่างที่กำหนดให้และตอบคำถามต่อไปนี้

กรณีตัวอย่าง เจ็เคียวเงินด่วน

#### 1. เราจะป้องกันตนเองจากภัยเงินกู้ในระบบได้อย่างไร

ตอบ

- 1) หยุดใช้เงินเกินตัว – ตรวจสอบพฤติกรรมการใช้เงินของตนเองโดยการจดบันทึก รายรับ-รายจ่าย แล้ววางแผนใช้เงินอย่างเหมาะสมกับรายได้และความจำเป็น
- 2) วางแผนการเงินล่วงหน้า – คำนึงถึงค่าใช้จ่ายก้อนใหญ่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ค่าเล่าเรียนลูก แล้ววางแผนทยอยออมล่วงหน้า รวมถึงออมเงินเพื่อเหตุการณ์ฉุกเฉินด้วย
- 3) คิดให้ดีก่อนตัดสินใจก่อน – ทบทวนดูความจำเป็นว่าต้องใช้เงินจริง ๆ หรือไม่ และหากต้องกู้จริง ๆ จะสามารถชำระหนี้ได้หรือไม่ เพราะนอกจากดอกเบี้ยที่แสนแพงแล้ว อาจต้องเจอกับเหตุการณ์ทวงหนี้แบบโหด ๆ อีกด้วย
- 4) เลือกกู้ในระบบ – หากจำเป็นต้องกู้ ควรเลือกกู้ในระบบดีกว่า เพราะนอกจากจะมีหน่วยงานภาครัฐคอยดูแลแล้ว ยังระบุดอกเบี้ยในสัญญาชัดเจนและเป็นธรรมกว่า
- 5) ศึกษารายละเอียดผู้ให้กู้ – ดูว่าผู้ให้กู้นั้นน่าเชื่อถือหรือไม่ มีเงื่อนไขชำระเงินหรืออัตราดอกเบี้ยที่เอาเปรียบผู้กู้เกินไปหรือไม่



- 6) ศึกษาวิธีคิดดอกเบี้ย – หนึ่งในระบบมักคิดอัตราดอกเบี้ยด้วยวิธีเงินต้นคงที่ (flat rate) ซึ่งทำให้ลูกหนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (effective rate) เพราะดอกเบี้ยจะถูกคิดจากเงินต้นทั้งก้อนแม้ว่าจะทยอยจ่ายคืนทุกเดือนก็ตาม
- 7) หากจำเป็นต้องกู้เงินนอกระบบต้องใส่ใจ
- ไม่เซ็นสัญญาในเอกสารที่ยังไม่ได้กรอกข้อความหรือวงเงินกู้ไม่ตรงกับความจริง
  - ตรวจสอบข้อความในสัญญาเงินกู้ รวมถึงดูว่าเป็นเงื่อนไขที่เราทำได้จริง ๆ
  - เก็บสัญญาคู่ฉบับไว้กับตัวเพื่อเป็นหลักฐานการกู้
  - ทำสัญญาจำนองแทนการทำสัญญาขายฝาก เพราะการขายฝากจะทำให้กรรมสิทธิ์ตกเป็นของเจ้าหนี้ทันทีหากผู้กู้ไม่มาไถ่คืนตามกำหนด
- 8) ติดตามข่าวสารกลไกอย่างต่อเนื่อง

## 2. จากกรณีตามภาพข้างต้น ชายในภาพควรแก้ไขปัญหาของตนเองอย่างไร

ตอบ

- 1) หาแหล่งเงินกู้ในระบบที่มีดอกเบี้ยถูกกว่ามาชำระคืน
- 2) หากไม่สามารถกู้ยืมเงินในระบบได้ ผู้กู้จะต้องยอมขายทรัพย์สินบางส่วนเพื่อนำมาชำระหนี้
- 3) ขอรับคำปรึกษาได้จากองค์กร/หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 แชนร์ลูกโซ่

### กิจกรรมที่ 2.1 ตอบคำถามต่อไปนี้

#### 1. อธิบายลักษณะกลไกของแชนร์ลูกโซ่ในคราบธุรกิจขายตรง

**ตอบ** มิจฉาซีพจะโฆษณาชวนเชื่อให้เหยื่อทำธุรกิจขายตรงที่มีผลตอบแทนสูง โดยที่เหยื่อไม่ต้องทำอะไร เพียงแค่ชักชวนเพื่อนหรือญาติพี่น้องให้ร่วมทำธุรกิจ ไม่เน้นการขาย สาธิต หรือทำให้สมาชิกเข้าใจในตัวสินค้า เมื่อเหยื่อเริ่มสนใจ จะให้เหยื่อเข้าร่วมฟังสัมมนา และโน้มน้าวหรือหลอกล่อให้เหยื่อจ่ายค่าสมัครสมาชิก หรือซื้อสินค้าแรกเข้าซึ่งมีมูลค่าที่ค่อนข้างสูง (สินค้าส่วนมากมักไม่มีคุณภาพ) หรืออาจให้เหยื่อซื้อหุ้นหรือหน่วยลงทุนโดยไม่ต้องรับสินค้าไปขาย แล้วก็รอรับเงินปันผลได้เลย

ค่าสมัครสมาชิก ค่าซื้อสินค้าแรกเข้า ค่าหุ้นหรือค่าหน่วยลงทุนของสมาชิกใหม่ จะถูกนำมาจ่ายเป็นผลตอบแทนให้กับสมาชิกเก่า เมื่อไหร่ที่ไม่สามารถหาสมาชิกใหม่ได้ แชนร์ก็จะล้มเพราะไม่สามารถหาเงินมาจ่ายผลตอบแทนและเงินที่ลงทุนคืนสมาชิกได้

ปัจจุบันยังมีการโฆษณาชักชวนผู้ลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตอีกด้วย โดยมีฉาซีพจะหลอกล่อให้เหยื่อกรอกข้อมูลส่วนตัวในอินเทอร์เน็ต แล้วติดต่อเหยื่อเพื่อชักชวนให้เข้าร่วมงานสัมมนาโดยอ้างว่ามีบุคคลที่มีชื่อเสียงเข้าร่วมด้วย

#### 2. อธิบายลักษณะกลไกของแชนร์ลูกโซ่หลอกลวงลงทุน

**ตอบ** มิจฉาซีพมักอ้างว่ามีสิทธิพิเศษ หรือได้โควตาซื้อสินค้าราคาถูกเป็นจำนวนมาก หรือมีการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงและแน่นอน จึงอยากชักชวนให้เหยื่อลงทุนร่วมกัน เช่น โควตาจำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาล (แชนร์ลอตเตอรี่) อุตสาหกรรมปลูกป่าเพื่อส่งขายตลาดในต่างประเทศ (แชนร์ไม้) เก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน (แชนร์ FOREX) โดยสร้างเว็บไซต์เพื่อให้ดูน่าเชื่อถือ หรือบางรายก็อ้างว่ามีสาขาในต่างประเทศ แต่ความจริงแล้ว ไม่ได้ทำธุรกิจดังกล่าวจริง

มิจฉาซีพจะใช้วิธีหมุนเงินจากผู้ลงทุนรายใหม่ไปจ่ายเป็นผลตอบแทนให้แก่ผู้ลงทุนรายเก่า จึงต้องพยายามหาผู้ลงทุนรายใหม่อยู่เรื่อย ๆ เพื่อให้มีเงินไปจ่ายเป็นผลตอบแทน แต่หากไม่สามารถหาผู้ลงทุนรายใหม่ได้ ก็จะไม่สามารถจ่ายผลตอบแทนคืนให้แก่รายเก่าได้

#### 3. อธิบายลักษณะกลไกของแชนร์ลูกโซ่หลอกลวงขายสินค้าผ่านอินเทอร์เน็ต

**ตอบ** มิจฉาซีพจะแฝงตัวเป็นพ่อค้าหรือแม่ค้า แล้วอ้างว่าสามารถหาสินค้าหายากหรือสินค้าที่กำลังอยู่ในความต้องการของตลาด (เช่น สินค้ารุ่นใหม่ล่าสุด หรือยังไม่มีขายใน

ประเทศไทย) ได้ในราคาถูก จึงประกาศขายสินค้าดังกล่าวในราคาที่ถูกลงกว่าท้องตลาด เป็นจำนวนมากผ่านทางอินเทอร์เน็ต

เมื่อเหยื่อหลงเชื่อสั่งซื้อสินค้าและโอนเงินให้แก่มิจฉาชีพในครั้งแรก มิจฉาชีพจะส่งสินค้าให้เหยื่อตามจำนวนที่สั่งซื้อ และเมื่อเหยื่อได้สินค้าในราคาถูก ก็จะบอกต่อชักชวนญาติพี่น้องหรือเพื่อนฝูงให้มาซื้อสินค้าเป็นจำนวนมากแล้วโอนเงินค่าสินค้าทั้งหมดให้แก่มิจฉาชีพ หลังจากนั้นมิจฉาชีพก็จะเซดเงินนั้นหนีไปโดยไม่ส่งสินค้าใด ๆ ให้แก่เหยื่อเลย

## กิจกรรมที่ 2.2 ศึกษากรณีตัวอย่างที่กำหนดให้ และตอบคำถามต่อไปนี้

### 1. กรณีตัวอย่างเป็นกลโกงลักษณะใด

ตอบ แชรร์ลูกโซ่ในคราบธุรกิจขายตรง

### 2. หากไม่ต้องการตกเป็นเหยื่อกลโกงดังกล่าว ควรวิธีป้องกันอย่างไร

ตอบ

- 1) ไม่โลภไปกับผลตอบแทนหรือสินค้าราคาถูกที่นำมาหลอกล่อ เพราะผลตอบแทนยิ่งสูง ยิ่งมีความเสี่ยงมากที่จะเป็นแชรร์ลูกโซ่
- 2) ไม่กรอกข้อมูลหรือให้ข้อมูลส่วนตัวในเว็บไซต์ หรือตอบกลับอีเมลที่ไม่น่าเชื่อถือ เพราะอาจกลายเป็นเหยื่อแชรร์ลูกโซ่
- 3) หลีกเลี่ยงการเข้าร่วมกิจกรรมกับกลุ่มธุรกิจที่ไม่แน่ใจ เพราะอาจถูกหว่านล้อมให้ร่วมลงทุนในธุรกิจแชรร์ลูกโซ่
- 4) อย่าเกรงใจจนไม่กล้าปฏิเสธ เมื่อมีคนชักชวนทำธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายแชรร์ลูกโซ่ เพราะอาจทำให้สูญเสียเงินได้
- 5) ศึกษาที่มาที่ไปของการลงทุนหรือสินค้าให้ดีก่อนการลงทุน โดยเฉพาะธุรกิจหรือสินค้าที่ให้ผลตอบแทนสูงมากในเวลาอันสั้น หรือมีราคาถูกผิดปกติ
- 6) ติดตามข่าวสารกลโกงเป็นประจำ

### 3. หากตกเป็นเหยื่อกลโกงดังกล่าว จะขอรับคำปรึกษาจากองค์กรหรือหน่วยงานใด

ตอบ ส่วนป้องปรามการเงินนอกระบบ สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ซอยอารีย์สัมพันธ์ ถนนพระราม 6 สามเสนใน พญาไท กรุงเทพฯ โทร. 1359

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 ภัยใกล้ตัว

### กิจกรรมที่ 3 ศึกษากรณีตัวอย่างที่กำหนดให้ และตอบคำถามต่อไปนี้

#### 1. จากกรณีตัวอย่าง เราจะมีวิธีการป้องกันตนเองอย่างไร

ตอบ

- 1) ไม่โลภ ไม่อยากได้เงินรางวัลที่ไม่มีที่มา หากมีคนเสนอให้ ควรสงสัยไว้ก่อนว่าอาจเป็นภัยทางการเงิน
- 2) ไม่รู้จัก...ไม่ให้ ไม่ให้ทั้งข้อมูลส่วนตัว เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน วัน/เดือน/ปีเกิด และข้อมูลทางการเงิน เช่น เลขที่บัญชี รหัสบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต และไมโอนเงิน แม้ผู้ติดต่อจะอ้างว่าเป็นหน่วยงานราชการหรือสถาบันการเงิน
- 3) ศึกษาหาข้อมูล ก่อนเซ็นสัญญา ตกลงจ่ายเงิน หรือโอนเงินให้ใคร ควรศึกษาข้อมูลเงื่อนไข ข้อตกลง ความน่าเชื่อถือและความน่าจะเป็นไปได้ก่อน
- 4) อ้างใคร ถามคนนั้น อ้างถึงใครให้สอบถามคนนั้น เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 1213 หรือ DSI โทร. 1202
- 5) สงสัยให้ปรึกษา ควรหาที่ปรึกษาที่ไว้ใจได้ หรือปรึกษาเกี่ยวกับภัยทางการเงินได้ที่ ศคช. โทร. 1213 และศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359
- 6) ติดตามข่าวสารกลโกงเป็นประจำ เพื่อรู้เท่าทันเล่ห์เหลี่ยมกลโกง

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 แก๊งคอลเซนเตอร์

### กิจกรรมที่ 4 ศึกษากรณีตัวอย่างเพื่อตอบคำถามข้อที่ 1 – 3

#### กรณีตัวอย่าง กริ่งเดียว...เงินก็หายได้

##### 1. จากกรณีตัวอย่าง เป็นลักษณะของกลโกงประเภทใด

ตอบ แก๊งคอลเซนเตอร์/หลอกว่าเป็นหนี้บัตรเครดิต

##### 2. หากไม่ต้องการตกเป็นเหยื่อเหมือนสมชาย จะมีวิธีป้องกันอย่างไร

ตอบ

- 1) คิดทบทวน ว่าเรื่องราวที่ได้ยินมา มีความเป็นไปได้มากน้อยแค่ไหน เคยทำธุรกรรมกับหน่วยงานที่ถูกอ้างถึงหรือไม่ หรือเคยเข้าร่วมชิงรางวัลกับองค์กรไหนจริงหรือเปล่า
- 2) ไม่รู้จัก ไม่คุ้นเคย ไม่ให้ข้อมูล ทั้งข้อมูลส่วนตัว เช่น เลขที่บัตรประชาชน วัน/เดือน/ปีเกิด และข้อมูลทางการเงิน เช่น เลขที่บัญชี รหัสกดเงิน
- 3) ไม่ทำรายการที่เครื่องเอทีเอ็มตามคำบอก แม้คนที่โทรมาจะบอกว่าเป็นเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือสถาบันการเงิน เพราะหน่วยงานของรัฐและสถาบันการเงินไม่มีนโยบายสอบถามข้อมูลส่วนตัวของประชาชนหรือลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์
- 4) ไม่โอนเงินคืนเอง หากมีคนโอนเงินผิดเข้าบัญชี ควรสอบถามโดยตรงกับสถาบันการเงินถึงที่มาของเงินดังกล่าว หากเป็นเงินที่โอนผิดจริง จะต้องให้สถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการโอนเงินคืนเท่านั้น
- 5) ตรวจสอบข้อมูลก่อนโอนเงิน สอบถามสถาบันการเงินหรือหน่วยงานที่ถูกอ้างถึงโดยตรง โดยติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า (call center) หรือสาขาของสถาบันการเงินนั้น ๆ

##### 3. หากตกเป็นเหยื่อแก๊งคอลเซนเตอร์แล้ว ควรทำอย่างไร

ตอบ

- 1) ติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า (call center) ของสถาบันการเงินนั้น ๆ เพื่อระงับการโอนและถอนเงิน โดยรวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการขอระงับการโอนและถอนเงิน ทั้งนี้ แต่ละสถาบันการเงินมีวิธีปฏิบัติที่แตกต่างกัน ควรติดต่อสอบถามขั้นตอนจากสถาบันการเงินโดยตรง
- 2) แจ้งเบาะแสไปยังกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) เลขที่ 128 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทร. 1202

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 ภัยออนไลน์

### กิจกรรมที่ 5 ศึกษากรณีตัวอย่างต่อไปนี้ แล้วตอบคำถามในข้อ 1 – 3

#### 1. จากกรณีตัวอย่าง เป็นลักษณะของกลโกงประเภทใด

ตอบ ภัยออนไลน์/เงินกู้ออนไลน์

#### 2. หากไม่ต้องการตกเป็นเหยื่อเหมือนนายชัย จะมีวิธีป้องกันอย่างไร

ตอบ

- 1) คิดทบทวนว่าเรื่องที่เจอหรือได้ยินมา มีความน่าเชื่อถือมากน้อยแค่ไหน หากโอนเงินไปแล้ว มีโอกาสได้คืนไหม
- 2) เปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยเฉพาะข้อมูลส่วนตัวในโซเชียลเน็ตเวิร์กที่มีฉพาะพอจะนำไปแอบอ้างใช้ทำธุรกรรมต่าง ๆ ได้
- 3) ตรวจสอบข้อมูลก่อนโอนเงิน หากอ้างถึงบุคคล หน่วยงาน หรือองค์กรใด ๆ ควรติดต่อสอบถามบุคคลนั้น หรือองค์กรนั้น ๆ โดยตรง
- 4) ติดตามข่าวสารกลโกงเป็นประจำ เพื่อรู้เท่าทันเล่ห์เหลี่ยมกลโกง

#### 3. ในกรณีนี้ นายชัยควรแก้ไขปัญหานี้อย่างไร

ตอบ

- 1) ติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า (call center) ของธนาคารนั้น ๆ เพื่อระงับการโอนและถอนเงิน โดยรวบรวมเอกสารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการขอระงับการโอนและถอนเงิน ทั้งนี้ แต่ละธนาคารมีวิธีปฏิบัติที่แตกต่างกัน ควรติดต่อสอบถามขั้นตอนจากธนาคารโดยตรง
- 2) แจ้งเบาะแสแก่เจ้าหน้าที่ตำรวจเพื่อติดตามคนร้าย

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 6 ภัยธนาคารออนไลน์

### กิจกรรมที่ 6 ศึกษากรณีตัวอย่างเพื่อตอบคำถามข้อที่ 1 - 3

#### 1. กรณีตัวอย่างเป็นลักษณะของกลโกงประเภทใด

ตอบ ภัยธนาคารออนไลน์/แฝงโปรแกรมร้ายหรือมัลแวร์มาให้ดาวน์โหลดในคอมพิวเตอร์

#### 2. หากไม่ต้องการตกเป็นเหยื่อเหมือนวัลลภ จะมีวิธีป้องกันอย่างไร

ตอบ

- 1) ไม่ติดตั้งหรือดาวน์โหลดโปรแกรมแปลก ๆ หรือผิดกฎหมาย เพราะอาจเป็นช่องทางให้มัลแวร์เข้ามาในอุปกรณ์ที่ใช้ (คอมพิวเตอร์ สมาร์ทโฟน หรือแท็บเล็ต) ได้
- 2) ตรวจสอบอุปกรณ์ที่ใช้ทำธุรกรรมออนไลน์เป็นประจำว่า มีมัลแวร์แฝงอยู่หรือไม่ โดยใช้โปรแกรมตรวจสอบและป้องกันไวรัสที่ถูกต้องกฎหมายและเป็นปัจจุบัน
- 3) สังเกตอีเมลและเว็บไซต์ ก่อนคลิกลิงก์หรือลงชื่อเข้าใช้งานธนาคารออนไลน์
- 4) จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านธนาคารออนไลน์ เพื่อลดความเสียหายหากถูกแอบเข้าใช้บัญชี
- 5) ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวในบัญชี และการเข้าใช้ระบบธนาคารออนไลน์อยู่เสมอว่าเป็นรายการที่ได้ทำไว้หรือไม่
- 6) หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตสาธารณะ หรือ ฟรี Wi-Fi เพื่อป้องกันการดักขโมยข้อมูล แต่หากจำเป็นต้องใช้ ให้รีบเปลี่ยนรหัสผ่านหลังจากการใช้งาน
- 7) หลีกเลี่ยงการใช้งานธนาคารออนไลน์ผ่านอุปกรณ์ที่มีการดัดแปลง หรือแก้ไขระบบปฏิบัติการ เพราะมีความเสี่ยงสูงที่จะถูกขโมยข้อมูล
- 8) ควรกดปุ่ม “ออกจากระบบ” (log out) ทุกครั้งเมื่อไม่ใช้งาน

#### 3. วัลลภควรแก้ไขปัญหานี้อย่างไร

ตอบ แจ้งเหตุการณ์แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารหรือฝ่ายบริการลูกค้า (call center) ของธนาคารทันที พร้อมทั้งขอคำปรึกษาเกี่ยวกับวิธีแก้ไขและการใช้งานที่ปลอดภัย

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 7 ภัยบัตรอิเล็กทรอนิกส์

### กิจกรรมที่ 7 ศึกษากรณีตัวอย่างเพื่อตอบคำถามข้อที่ 1 - 3

#### 1. จากกรณีตัวอย่าง เป็นลักษณะของกลโกงประเภทใด

ตอบ ขโมยข้อมูลในบัตรแถบแม่เหล็กผ่านเครื่อง skimmer

#### 2. หากไม่ต้องการตกเป็นเหยื่อในลักษณะนี้ จะมีวิธีป้องกันอย่างไร

ตอบ

- 1) ไม่บอกข้อมูลส่วนตัวแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าจะป็นรหัสบัตรเอทีเอ็ม บัตรเครดิต หรือข้อมูลทางการเงิน หรือให้คนอื่นทำธุรกรรมแทน
- 2) สังเกตเครื่องเอทีเอ็ม ว่ามีสิ่งแปลกปลอมติดอยู่ที่ช่องสอดบัตร แป้นกดตัวเลข และบริเวณโดยรอบว่ามีกลิ่นขนาดจิ๋วแอบดูดการกดรหัสหรือไม่
- 3) เปลี่ยนรหัสผ่านอย่างน้อยทุก 3 เดือน หรือบ่อยกว่า โดยรหัสผ่านจะต้องเดายาก เป็นความลับ แต่เจ้าของบัตรต้องจำได้
- 4) อยู่ในระยะที่มองเห็นการทำรายการเมื่อใช้บัตรที่ร้านค้า เพื่อป้องกันพนักงานนำบัตรไปปรูดกับเครื่องขโมยข้อมูล (กรณีที่น่าบัตรไปใช้ซื้อสินค้าและบริการ)
- 5) ตรวจสอบใบบันทึกรายการของบัตรเอทีเอ็มทุกครั้ง และควรเก็บไว้เพื่อเป็นหลักฐานในการตรวจสอบ
- 6) ตรวจสอบรายการใช้จ่ายของบัตรเครดิตอย่างสม่ำเสมอ
- 7) แจ้งธนาคารผู้ออกบัตรทันที หากมีรายการผิดปกติให้

#### 3. หากเราตกเป็นเหยื่อ เราควรแก้ไขปัญหอย่างไร

ตอบ

- 1) ทบทวนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น แล้วรีบติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า (call center) ของธนาคารเพื่ออายัดบัตรและขอทราบวิธีการและขั้นตอนการแก้ไขปัญหา ทั้งนี้ แต่ละธนาคารมีวิธีปฏิบัติที่แตกต่างกันไป
- 2) รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น ตำแหน่งที่ตั้งเครื่องเอทีเอ็ม และไปแจ้งความ ณ สถานีตำรวจในท้องที่ที่เกิดเหตุ



### บรรณานุกรม

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2553). **การบริหารการเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2016). **รู้รอบเรื่องการเงิน**. กรุงเทพฯ: ธนาคารแห่งประเทศไทย.

Australian Securities and Investment Commission. (2012). **Managing Your Money**. Australia: Australian Securities and Investment Commission.

Commission for Financial Capability. (2014). **Set Your Goals**. New Zealand: Commission for Financial Capability.

Securities and Exchange Board of India. (2011). **Financial Education for Middle Income**. Mumbai: Securities and Exchange Board of India.

The Investor Education Center. (2014). **Financial Planning**. Hong Kong: The Investor Education Center.

## แหล่งอ้างอิงออนไลน์

กรมอาเซียน กระทรวงการต่างประเทศ. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก:

<http://www.mfa.go.th/asean/th/other/2363> (วันที่ค้นข้อมูล: 8 มิถุนายน 2559).

กรมเอเชียใต้ ตะวันออกกลางและแอฟริกา กระทรวงการต่างประเทศ. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก:

<http://sameaf.mfa.go.th/th/country/> (วันที่ค้นข้อมูล: 8 มิถุนายน 2559).

กัณฑ์ภณ ศรีชาติ. เงินเสมือน (Virtual Currency) ต่างจากเงินจริงอย่างไร. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.fpo.go.th/S-I/Source/ECO/ECO46.pdf> (วันที่ค้นข้อมูล: 8 มิถุนายน 2559).

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2558) การวางแผนการเงินคืออะไร. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: [https://www.set.or.th/education/th/start/start\\_start.pdf](https://www.set.or.th/education/th/start/start_start.pdf). (วันที่ค้นข้อมูล: 22 เมษายน 2559).

ศูนย์ประสานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยระบบคอมพิวเตอร์ประเทศไทย (ไทยเซิร์ต). เตือนภัยมัลแวร์ CTB Locker ระบาดหนักทั่วโลก เรียกค่าไถ่ผู้ใช้งานในการกู้ไฟล์ที่ถูกเข้ารหัสลับ. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <https://www.thaicert.or.th/alerts/user/2015/al2015us001.html> (วันที่ค้นข้อมูล: 7 กรกฎาคม 2558).

ศูนย์ประสานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยระบบคอมพิวเตอร์ประเทศไทย (ไทยเซิร์ต).

CryptoLocker: เรื่องเก่าที่ถูกเอามาเล่าใหม่. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <https://www.thaicert.or.th/papers/technical/2013/pa2013te011.html> (วันที่ค้นข้อมูล: 7 กรกฎาคม 2558).

สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน). เตือนระวังเปิดอีเมล เจอมัลแวร์เรียกค่าไถ่ระบาด ภัยทำลายความมั่นคงโลกไซเบอร์. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <https://www.etda.or.th/content/found-ransom-malware-outbreaks.html> (วันที่ค้นข้อมูล: 29 มิถุนายน 2559).

สำนักงานราชบัณฑิตยสภา. **ประเทศ**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก:

[http://www.royin.go.th/wp-content/uploads/2015/03/419\\_1494.pdf](http://www.royin.go.th/wp-content/uploads/2015/03/419_1494.pdf)

(วันที่ค้นข้อมูล: 8 มิถุนายน 2559).

Australian Securities & Investment Commission. (2016) **Spending**. [ออนไลน์]. เข้าถึง

ได้จาก: [https://www.moneysmart.gov.au/managing-your-](https://www.moneysmart.gov.au/managing-your-money/budgeting/spending#create)

[money/budgeting/spending#create](https://www.moneysmart.gov.au/managing-your-money/budgeting/spending#create) (วันที่ค้นข้อมูล: 8 มิถุนายน 2559).

## ขอขอบคุณ

กรมธนารักษ์

กองทุนการออมแห่งชาติ

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## คณะผู้จัดทำ

### คณะที่ปรึกษา

นายสุรพงษ์ จำจด	เลขาธิการ กศน. สำนักงาน กศน.
นายประเสริฐ หอมดี	รองเลขาธิการ กศน. สำนักงาน กศน.
นางศุทธิณี งามเขตต์	ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านพัฒนาหลักสูตร
นางชนาธิป จริยาวิโรจน์	ผู้อำนวยการศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
นางตรีณัฐ สุขสุเดช	ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาการศึกษาจากระบบ และการศึกษาตามอัธยาศัย
นางสาวชญาณิน พนมยงค์	ผู้บริหารส่วน ส่วนส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### คณะทำงาน

นายพิชญา สฤชเนตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย
นางสาวจุฬาลักษณ์ พิบูลชล	ธนาคารแห่งประเทศไทย
นางสาวนิรัชรา ปัญญาจักร	ธนาคารแห่งประเทศไทย
นางสาวจันทร์ธิดา พัวรัตนอรุณกร	ธนาคารแห่งประเทศไทย
นางอุบลรัตน์ มีโชค	สถาบัน กศน.ภาคเหนือ
นางวิมลพรรณ กุลรัตน์นาม	สำนักงาน กศน.จังหวัดสุรินทร์
นางอนงค์ ฉันทโชติ	สำนักงาน กศน. จังหวัดพิษณุโลก
นางอมรา เหล่าวิชยา	สำนักงาน กศน. จังหวัดพิจิตร
นายบุญชนะ ล้อมสิริอุดม	กศน.เขตหนองแขม กรุงเทพมหานคร
นายธณัฏฐวิรรธน์ ภาคพิพัฒน์ฐากร	กศน.เขตหนองแขม กรุงเทพมหานคร
นางมณฑนา กาศสนุก	กศน.อำเภอเมือง จังหวัดแม่ฮ่องสอน
นางสาวอนงค์ ชูชัยมงคล	กศน.อำเภอเมือง จังหวัดอุทัยธานี
นางยุพิน อาษานอก	กศน.อำเภอพล จังหวัดขอนแก่น

### คณะทำงาน (ต่อ)

นางพิสมัย คำแก้ว	กศน.อำเภอพล จังหวัดขอนแก่น
นางกมลวรรณ มโนวงศ์	กศน.อำเภอหางดง จังหวัดเชียงใหม่
นางสุพัตรา ญ วาโย	กศน.อำเภอสะเดา จังหวัดขอนแก่น
นางสาวพจนีย์ สวัสดิ์รัตน์	กศน.อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร
นางกัลยา หอมดี	ศูนย์การศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัยกลุ่มเป้าหมายพิเศษ
นางสาวมณฑา เกรียงทวีทรัพย์	ศูนย์วิทยาศาสตร์เพื่อการศึกษารังสิต
นางสาวจรรยา สิงห์ทอง	หน่วยศึกษานิเทศก์
นางพรรณทิพา ชินชัชวาล	กลุ่มพัฒนาระบบการทดสอบ
นายสุรพงษ์ มั่นมะโน	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นางญานิศา สุขอุดม	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นายศุภโชค ศรีรัตนศิลป์	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นางสาววรรณพร ปัทมานนท์	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นางสาวสุกลาง เพ็ชรสว่าง	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นางกมลทิพย์ ช่วยแก้ว	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นางสาวทิพวรรณ วงค์เรือน	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นางวรรณิ ศรีศิริวรรณกุล	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นางสาวชาลินี ธรรมธิชา	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย
นางสาวชมพูนท สังข์พิชัย	กลุ่มพัฒนาการศึกษานอกระบบและการศึกษา ตามอัธยาศัย

### คณะบรรณาธิการ

นางชนาธิป จริยาวิโรจน์

ผู้อำนวยการศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย

นางสาวชญานีน พนมยงค์

ธนาคารแห่งประเทศไทย

นายพิชญา สฤชเนตร

ธนาคารแห่งประเทศไทย

นางสาวจุฬาลักษณ์ พิบูลชล

ธนาคารแห่งประเทศไทย

นางสาวนิรัชรา ปัญญาจักร

ธนาคารแห่งประเทศไทย

นางสาวจันทร์ธิดา พัวรัตนอรุณกร

ธนาคารแห่งประเทศไทย

### ผู้ออกแบบปก

นายศุภโชค ศรีรัตนศิลป์

กลุ่มพัฒนาการศึกษา นอกระบบและการศึกษา  
ตามอัธยาศัย



## ห้ามจำหน่าย

ชุดวิชาเล่มนี้ ลิขสิทธิ์เป็นของ สำนักงาน กคน. สำนักงานปลัดกระทรวงศึกษาธิการ  
และ ธนาคารแห่งประเทศไทย