



แผนการจัดการเรียนรู้แบบบูรณาการที่ 3

รหัส 20001-1003

ธุรกิจและการเป็นผู้ประกอบการ

ชื่อหน่วย/เรื่อง การลงทุน

หน่วยที่ 3

สัปดาห์ที่ 3 (7-9)

จำนวน 3 ชม.

แนวคิด

การลงทุน เป็นการใช้ทรัพยากรในลักษณะต่าง ๆ โดยหวังจะได้รับผลตอบแทนกลับคืนมา มากกว่าที่ลงทุนไปในอัตราที่พอใจภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยทั่วไปหมายถึงการใช้เงินลงทุน เช่น การลงทุนในการประกอบอาชีพ การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ การลงทุนในบ้านและที่ดิน การลงทุนทองคำ ฯลฯ โดยมีวัตถุประสงค์ของการลงทุน เพื่อจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ โดยเงินที่นำมาลงทุนนั้นอาจจะได้มาจากสถาบันการเงินหรือแหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่ผู้ประกอบการมีความสามารถจะหามาได้

ผลการเรียนรู้ที่คาดหวัง

1. แสดงความรู้เกี่ยวกับความหมายและลักษณะการลงทุน
2. แสดงความรู้เกี่ยวกับการลงทุนทางการเงิน
3. แสดงความรู้เกี่ยวกับผลตอบแทนจากการลงทุน
4. แสดงความรู้เกี่ยวกับหลักการลงทุน
5. แสดงความรู้เกี่ยวกับการลงทุนโดยฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์
6. แสดงความรู้เกี่ยวกับการลงทุนโดยทำประกันชีวิต
7. แสดงความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุน
8. แสดงความรู้เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจ
9. มีการพัฒนาคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ของผู้สำเร็จ

การศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ที่ครูสามารถสังเกตได้ขณะทำการสอนในเรื่อง

- 9.1 ความมีมนุษยสัมพันธ์
- 9.2 ความมีวินัย
- 9.3 ความรับผิดชอบ
- 9.4 ความซื่อสัตย์สุจริต
- 9.5 ความเชื่อมั่นในตนเอง
- 9.6 การประหยัด
- 9.7 ความสนใจใฝ่รู้
- 9.8 การละเว้นสิ่งเสพติดและการพนัน
- 9.9 ความรักสามัคคี
- 9.10 ความกตัญญูกตเวทী

สมรรถนะรายวิชา

1. แสดงความรู้เกี่ยวกับหลักการวางแผนเป้าหมายชีวิตด้วยวงจรควบคุมคุณภาพ ธุรกิจและการเป็นผู้ประกอบการ หลักการจัดการทางการเงิน หลักการบริหารงานคุณภาพและเพิ่มผลผลิตเบื้องต้น และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. จัดทำแผนธุรกิจอย่างง่าย
3. ประยุกต์ใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการวางแผนและดำเนินงาน
4. ประยุกต์ใช้หลักการบริหารงานคุณภาพและเพิ่มผลผลิตในการวางแผนและดำเนินงาน

สาระการเรียนรู้

1. ความหมายและลักษณะการลงทุน
2. การลงทุนทางการเงิน
3. ผลตอบแทนจากการลงทุน
4. หลักการลงทุน
5. การลงทุนโดยฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์
6. การลงทุนโดยทำประกันชีวิต
7. การลงทุนในกองทุน
8. การลงทุนประกอบธุรกิจ

กิจกรรมการเรียนรู้

ขั้นนำเข้าสู่บทเรียน

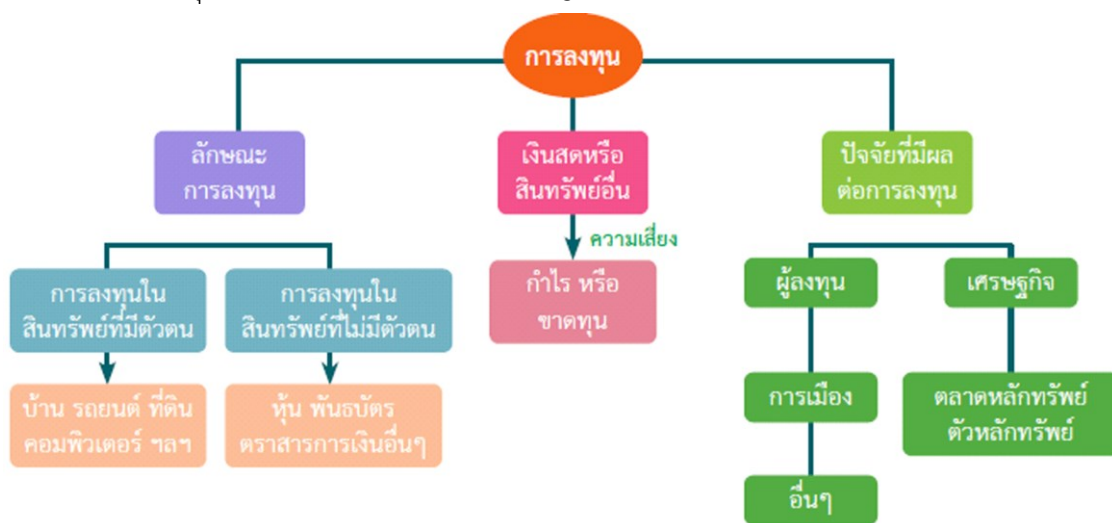
1. ครูกล่าวถึงการลงทุนคือ การใช้สอยทรัพยากรในลักษณะต่างๆ โดยหวังจะได้รับผลตอบแทนกลับมา มากกว่าที่ลงไป ในอัตราที่พอใจภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยทั่วไปหมายถึงการใช้เงินลงทุน
2. ผู้เรียนยกตัวอย่างการลงทุน เช่น การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ การลงทุนในบ้านและที่ดิน การลงทุนทองคำ ฯลฯ ซึ่งการลงทุนก็มีความเสี่ยงยิ่งเสี่ยงมากยิ่งได้ผลตอบแทนมาก ยิ่งเสี่ยงน้อยยิ่งได้ผลตอบแทนน้อย

ขั้นสอน

3. ครูสอนโดยใช้รูปแบบการเรียนรู้แบบ TAI (Team Assisted Individualization) เพื่อเน้นการเรียนรู้แต่ละบุคคล ให้มีความรู้ ความเข้าใจและนำทักษะการเรียนรู้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อความหมายและลักษณะการลงทุน
4. ครูอธิบายการลงทุน และเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกัน เพื่อให้ผู้เรียนเข้าใจให้มากขึ้น

5. ครอบคลุมลักษณะของการลงทุนโดยทั่วไปรายได้ที่บุคคลจะได้รับจะแบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และเก็บไว้เป็นเงินออมสำหรับใช้จ่ายในอนาคต การที่จะให้เงินออมที่สะสมไว้มีมูลค่าเพิ่มมากขึ้นกว่าเดิมและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ออม ก็คือ ผู้ออมต้องรู้จัก “การลงทุน (Investments)” การลงทุนเป็นการนำเอาทรัพย์สินที่บุคคลมีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ ซึ่งจะให้ผลตอบแทนกลับคืนมาในเวลานั้น ซึ่งการลงทุนแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ

- 1) การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน (Tangible Investment)
- 2) การลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน (Intangible Investments)



5. ครอบคลุมการลงทุนทางการเงิน ซึ่งเป็นการลงทุนทางการเงิน (Financial Investments) หมายถึง การที่ผู้ลงทุนนำเงินที่มีอยู่ไปซื้อหลักทรัพย์ต่างๆ ซึ่งก่อให้เกิดรายได้กับผู้ลงทุน โดยจะทำผ่านตลาดการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย (Interest) เงินปันผล (Dividend) กำไรจากการซื้อขายหุ้น (Capital Gain) และสิทธิพิเศษอื่นๆ

6. ผู้เรียนบอกแหล่งที่มาของการลงทุน ซึ่งการตัดสินใจลงทุน จำเป็นต้องค้นคว้าหาข้อมูลเพื่อศึกษาถึงความเป็นไปได้ แม้ว่าผู้ลงทุนตัดสินใจไปแล้วก็ตาม การประเมินการลงทุนเป็นสิ่งสำคัญสำหรับผู้ลงทุน เพราะมีทางเลือกให้ตัดสินใจหลายวิธีสามารถหาข้อมูลการลงทุนได้ดังนี้

6.1 แหล่งข้อมูลภายในกิจการ เช่น งบการเงิน รายงานทางการเงิน โครงการต่างๆ รวมทั้งการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน เป็นต้น

6.2 การให้คำปรึกษาด้านการลงทุนจากหน่วยงานอื่น เช่น ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ การสัมมนา เป็นต้น

6.3 หน่วยงานที่เสนอบริการข่าวสารทางการเงินและข้อมูลการลงทุน เช่น ตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น

6.4 ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่เสนอลงในสิ่งตีพิมพ์ต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์ เป็นต้น

6.5 เอกสารและข้อมูลที่ได้จากนายหน้า และตัวแทน เป็นต้น

7. ครูอธิบายผลตอบแทนจากการลงทุนโดยยกตัวอย่างประกอบพร้อมแสดงสื่อเพื่อเชื่อมโยงให้ผู้เรียนได้เข้าใจมากยิ่งขึ้น การลงทุนมีความสัมพันธ์กับผลตอบแทน (Returns) และความเสี่ยง (Risks) สาเหตุของการลงทุนเนื่องจากคาดหวังว่าจะได้รับผลตอบแทนตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ แต่บางครั้งไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย

จึงต้องอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ผลตอบแทนจากการลงทุนมีหลายรูปแบบ ได้แก่

7.1 รายได้ตามปกติ (Current Income) ได้แก่ ดอกเบี้ย เงินปันผลในกรณีที่บุคคลซื้อพันธบัตรหรือลงทุนในหุ้นต่างๆ ซึ่งกำหนดเวลาที่จะได้รับดอกเบี้ยหรือเงินปันผลตามที่ระบุไว้

7.2 กำไรจากการซื้อขายหุ้น (Capital Gains) ในกรณีหุ้นสามัญที่บุคคลลงทุนซื้อไว้มีราคาสูงขึ้นเมื่อขายออกไปแล้วจะได้กำไร

7.3 ค่าเช่า (Rent) ในการลงทุนซื้อทรัพย์สิน เช่น ที่ดิน บ้าน คอนโดมิเนียม ที่อยู่อาศัยอื่นๆ เมื่อนำไปให้ผู้เช่าก็จะมีรายได้ค่าเช่า ซึ่งเป็นรายได้ที่กลับคืนมาสู่เจ้าของ

7.4 ผลตอบแทนอื่นๆ (Others) เช่น ซื้อหุ้นสามัญจะมีสิทธิออกเสียงเลือกคณะกรรมการบริษัท และถ้าถือหุ้นไว้มากจะมีโอกาสได้รับเลือกเป็นผู้บริหารซึ่งสามารถกำหนดนโยบายบริษัทได้ หรือสิทธิในการซื้อขายหุ้นใหม่ในราคาพิเศษ เป็นต้น ผู้ลงทุนควรนึกถึงผลตอบแทนที่จะได้รับเป็นอัตรากำไรเปอร์เซ็นต์ โดยคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อไว้ด้วย เพราะมีผลกระทบต่อผลตอบแทนในการลงทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรให้ความสนใจกับอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Real rate of return) มากกว่าอัตราผลตอบแทนปกติ (Nominal rate of return) เช่น การลงทุนเสนอให้ผลตอบแทน (Nominal rate of return) 10% ซึ่งคาดคะเนว่าอัตราเงินเฟ้อจะเกิดขึ้นปีละ 6% ดังนั้นผลตอบแทนแท้จริงที่ได้รับจะเป็น 4% เท่านั้น

8. ครูอธิบายหลักการลงทุน เพื่อให้เกิดความเสี่ยงน้อยที่สุด ก็ควรจะมีหลักในการลงทุน ดังนี้

- 1) ความปลอดภัยของเงินลงทุน
- 2) เสถียรภาพของรายได้
- 3) ความเจริญเติบโตของเงินลงทุน
- 4) ความคล่องตัวในการซื้อขาย
- 5) การกระจายเงินลงทุน
- 6) หลักเกี่ยวกับภาษี

9. ครูอธิบายและผู้เรียนยกตัวอย่างการลงทุนโดยฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์หมายถึง การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันได้กำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้น เช่น การให้กู้ยืม ซื้อขายหรือเก็บเงินตามตั๋วหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้จะประกอบธุรกิจประเภทอื่นๆ อันเป็นประเพณีของธนาคารพาณิชย์ด้วยก็ได้ สำหรับธนาคารพาณิชย์เป็นธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ รวมถึงสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ด้วย

การฝากเงินเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำเพราะมีรัฐบาลรับประกัน หากรัฐบาลไม่รับประกันเงินฝาก ความเสี่ยงก็จะมากขึ้น ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับทางเลือกว่าจะฝากเงินกับธนาคารใด

10. ผู้เรียนบอกหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่ให้บริการด้านการเงินต่างๆ ดังนี้

1) การรับฝากเงิน อาจแบ่งการรับฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ได้ดังนี้

1.1 เงินฝากกระแสรายวัน (Current Account หรือ Achecking Account) หรือเงินฝากเผื่อเรียก (Demand Deposit)

1.2 เงินฝากออมทรัพย์ (Savings Deposit)

1.3 เงินฝากประจำ (Time Deposit)

2) การให้กู้ยืม อาจแบ่งได้ 3 ลักษณะ

2.1 การให้กู้ยืมโดยตรง (Loan)

2.2 การให้เบิกเงินเกินบัญชี หรือ O.D. (Overdraft)

2.3 การซื้อลดตั๋วเงิน (Discounting Bill)

3) การโอนเงิน มีหลายลักษณะ ได้แก่ การโอนเงินภายในท้องถิ่นเดียวกัน และการโอนเงินจากท้องถิ่นหนึ่งไปยังอีกท้องถิ่นหนึ่ง หรือการโอนเงินจากประเทศหนึ่งไปยังอีกประเทศหนึ่ง ไม่ว่าจะเป็นการโอนไปเพื่อตัวเองหรือโอนไปให้บุคคลอื่นก็ตาม ธนาคารสามารถให้บริการได้หลายรูปแบบด้วยกัน เช่น แบบธรรมดา เป็นการโอนผ่านด้วยเช็คหรือตราพดธนาคาร และการโอนเงินแบบเร็วทันใจเป็นการโอนเงินทางโทรศัพท์ทางไกล และการโอนโดยผ่านศูนย์คอมพิวเตอร์แบบออนไลน์

4) การเรียกเก็บเงิน เป็นหน้าที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน ธนาคารจะเรียกเก็บเงินตามเช็ค ตั๋วเงินหรือตราพดที่ครบกำหนด ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าเพื่อที่ลูกค้าจะได้ไม่ต้องเสียเวลาไปเก็บเงินด้วยตนเอง เพราะธนาคารส่วนมากมีตัวแทนหรือสาขาอยู่ในจังหวัดต่างๆ รวมทั้งในต่างประเทศด้วย ทำให้สามารถเรียกเก็บเงินได้โดยสะดวกรวดเร็วและประหยัด

5) การให้เช่าตู้നിรัย ปกติธนาคารจะมีห้องมั่นคงไว้ เพื่อเก็บรักษาของมีค่าของธนาคาร และเพื่อให้ลูกค้าเช่าสำหรับเก็บของมีค่าหรือของสำคัญๆ โดยลูกค้าสามารถทำสัญญาเช่าตู้നിรัยเพื่อเก็บทรัพย์สินอันมีค่า เช่น เครื่องเพชร ทองรูปพรรณ โฉนด สัญญาต่างๆ

6) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ หมายถึง การที่ธนาคารทำหน้าที่ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เมื่อประชาชนต้องการเงินตราต่างประเทศก็ซื้อได้จากธนาคารพาณิชย์ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ ถ้าผู้ใดต้องการขายเงินตราต่างประเทศที่ตนมีในครอบครอง ก็สามารถนำไปขายให้แก่ธนาคารพาณิชย์ได้

7) การบริการอื่นๆ ธนาคารพาณิชย์ยังให้บริการอื่นๆ แก่ลูกค้าอีก เช่น บริการบัตรเครดิต บริการหนังสือค้ำประกัน บริการให้คำปรึกษาด้านธุรกิจและการลงทุน บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น

11. ครูอธิบายการลงทุนโดยทำประกันชีวิตและยกตัวอย่างประกอบ โดยการประกันชีวิต เป็นสัญญาระหว่างผู้ให้ประกัน ซึ่งมักเป็นบริษัทประกันชีวิตกับผู้เอาประกันโดยผู้เอาประกันต้องจ่ายเบี้ยประกันให้ผู้รับประกัน หากผู้เอาประกันเกิดเสียชีวิตขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับภายในเงื่อนไขใน

กรมธรรม์ บริษัทประกันจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งให้กับผู้รับผลประโยชน์เรียกว่าเงินสินไหมการประกันชีวิต เป็นการลงทุนอย่างหนึ่งที่ผู้ลงทุนจะต้องส่งเบี้ยประกัน ให้กับบริษัทประกันชีวิตตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ผู้ลงทุนหรือผู้เอาประกันสามารถเลือกรูปแบบที่ให้ความคุ้มครองหรือความมั่นคงให้กับตนเองมากที่สุด

12. ผู้เรียนบอกชนิดของการประกันชีวิตแบบพื้นฐาน

1) ประกันชีวิตแบบช่วงระยะเวลา (Term)

ตัวอย่าง

นางกรองแก้วอายุ 30 ปีทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา 10/10 ปี ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท

- นางกรองแก้วจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ.....ปี
- ถ้าต่อมาอีก 5 ปี นางกรองแก้วเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะได้รับความคุ้มครอง.....บาท
- ถ้านางกรองแก้วเสียชีวิต ต่อมาอีก 15 ปี ผู้รับประโยชน์จะได้รับความคุ้มครอง.....บาท

การคำนวณจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ และระยะเวลาของกรมธรรม์นั้นขึ้นอยู่กับ การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาในแต่ละประเภท โดยแต่ละบริษัทจะกำหนดแตกต่างกัน

ตัวอย่างประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา

- ระยะเวลาเอาประกันภัย : มีให้เลือก 3 ระยะ คือ 10, 15 และ 18 ปี
- ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย : มีให้เลือก 3 ระยะ คือ 10, 15 และ 18 ปี
- เงื่อนไขการรับประกันภัย : อายุ 20-60 ปี
- จำนวนเงินเอาประกันขั้นต่ำ 400,000 บาท สำหรับเพศชาย และ 600,000 บาท สำหรับเพศหญิง
- ค่าเบี้ยขึ้นเฉพาะคุณ ด้วยส่วนลดเบี้ยประกันภัย

กรณีจำนวนเงินเอาประกันภัยตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

ผลประโยชน์ : หากผู้เอาประกันเสียชีวิตในระหว่างที่กรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์

2) ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ (Endowment)

ตัวอย่าง

นางกรองแก้วอายุ 30 ปี ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 15/10 ปี ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท

- นางกรองแก้ว จะต้องชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ.....ปี
- ถ้าต่อมาอีก 5 ปี นางกรองแก้วเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะได้รับความคุ้มครอง.....บาท
- หรือถ้านางกรองแก้วมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา จะได้รับความคุ้มครอง.....บาท

การคำนวณระยะเวลากรมธรรม์ และจำนวนเงินที่ผู้รับประโยชน์จะได้รับความคุ้มครองนั้นขึ้นอยู่กับ การประกันชีวิตแบบออมทรัพย์เวลาในแต่ละประเภท โดยแต่ละบริษัทจะกำหนดแตกต่างกัน

ตัวอย่างประกันชีวิตแบบออมทรัพย์

- ระยะเวลาเอาประกันภัย 21 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 21 ปี
- เงื่อนไขการรับประกันภัย อายุ 1 วัน ถึง 70 ปี และจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ 100,000 บาท
- ผลประโยชน์
1. ความคุ้มครองชีวิตระหว่างกรมธรรม์มีผลบังคับ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต จะจ่ายเงินเอาประกันภัยหรือมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยหรือเบี้ยประกันภัยที่ชำระแล้วหักเงินคืนตามเงื่อนไขที่ได้รับทั้งหมดขึ้นอยู่กับจำนวนใดจะมากกว่า
 2. เงินคืนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ บริษัทจะจ่ายเงินคืนให้ดังนี้
 - รับเงินสดคืน 5% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 3 และ 6
 - รับ 10% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 9 และ 12
 - รับ 15% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15 และ 18
 3. เงินครบกําหนดสัญญา
 - ถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 21 และมีผลบังคับ บริษัทจะจ่ายเงินครบกําหนดสัญญา 170 % ของจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย
 - เงินโบนัสครบกําหนดสัญญาขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัท

3) ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ (Who Life)

ตัวอย่าง

นางกรองแก้ว นายอายุ 30 ปี ทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ชำระเบี้ยประกัน 20 ปี ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท

- นางกรองแก้ว จะต้องชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ.....ปี
 - ถ้าต่อมานางกรองแก้วเสียชีวิต เมื่ออายุ 80 ปี จะได้รับความคุ้มครอง.....บาท
- การคำนวณค่าเบี้ยประกันภัย และระยะเวลาของกรมธรรม์นั้นขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประกันชีวิตแบบตลอดชีพในแต่ละประเภท โดยแต่ละบริษัทจะกำหนดแตกต่างกัน

ตัวอย่างประกันชีวิตแบบตลอดชีวิต

กรมธรรม์ประกันภัยแบบตลอดชีพ (ไม่มีเงินปันผล)

- ระยะเวลาเอาประกันภัย ครบอายุ 99 ปี
- ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย มีให้เลือกหลายแบบ เช่น 5 ปี 10 ปี 15 ปี จนครบอายุ 70 ปี และครบอายุ 90 ปี
- เงื่อนไขการรับประกันภัย รับประกันตั้งแต่อายุ 1 เดือน 1 วัน ถึง 70 ปี ยกเว้นแบบ 70 ปี จะรับประกันตั้งแต่อายุ 1 เดือน 1 วัน ถึง 60 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ 100,000 บาท
- ผลประโยชน์
1. ความคุ้มครองชีวิต ในระหว่างกรมธรรม์มีผลบังคับ หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์
 2. เงินครบกําหนดสัญญา รับเงินสดคืน 100 % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย (อายุครบ 99 ปี)

4) ประกันชีวิตแบบบำนาญ (Annuity)

ตัวอย่างประกันชีวิตแบบบำนาญ

กรมธรรม์ประกันภัยบำนาญเพิ่มสุข 55/85 (บำนาญแบบลดหย่อนได้)

- ระยะเวลาเอาประกันภัย นานถึงครบรอบปีกรมธรรม์ที่มีอายุครบ 85 ปี
- ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย จนครบอายุ 55 ปี
- ระยะเวลารับเงินบำนาญ ครบรอบปีกรมธรรม์ที่มีอายุครบ 55-85 ปี
- เงื่อนไขการรับประกันภัย อายุ 25-50 ปี และจำนวนเงินเอาประกันภัยเริ่มต้นขั้นต่ำ 100,000 บาท
- ผลประโยชน์

1. ผลประโยชน์บำนาญ ถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จะได้รับเงินบำนาญ 16% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเริ่มต้นทุกปี ตั้งแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่มีอายุครบ 55-85 ปี รวมรับเงินบำนาญสูงสุดถึง 496% รับรองการจ่ายเงินบำนาญ 20 งวด กรณีเสียชีวิตก่อนได้รับครบ 20 งวด จะได้รับเงินบำนาญครั้งเดียวเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินงวดที่เหลืออยู่ ณ วันที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

2. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่มีอายุครบ 55 ปี (ก่อนรับเงินบำนาญ) บริษัท จะจ่ายมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์หรือเบี้ยประกันภัยที่ชำระแล้วทั้งหมดหรือร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยเริ่มต้น ดังนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะมากที่สุด

ปีกรมธรรม์ที่ (ก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 55 ปี)	ร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยเริ่มต้น
1-5	100
6-10	150
11-15	200

5) ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked)

ตัวอย่าง

นางกรองแก้ว อายุ 30 ปี ทำประกันชีวิตแบบประกันชีวิตควบการลงทุน จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000,000 บาท และเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 5 ขณะนั้นกรมธรรม์มีมูลค่าบัญชีกรมธรรม์สะสมอยู่ 500,000 บาท อยากทราบว่าบริษัทจะต้องจ่ายเงินให้ผู้รับผลประโยชน์เป็นจำนวนเท่าใด

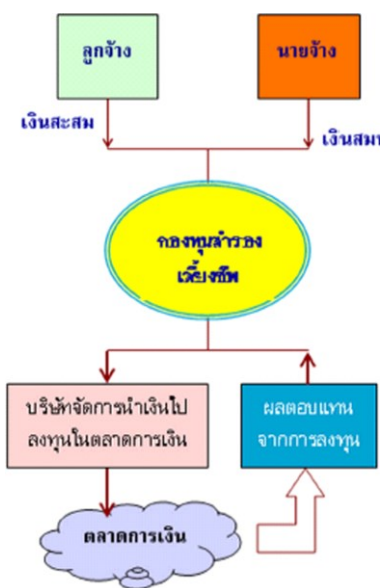
- กรณีที่กรมธรรม์นี้กำหนดให้จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยหักด้วยมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ (แบบที่ 1)
- กรณีที่กรมธรรม์นี้กำหนดให้จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ เท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย (แบบที่ 2)

15. ครูอธิบายการลงทุนในกองทุน โดยใช้สื่อประกอบเรื่องดังต่อไปนี้

1) กองทุนรวม (Mutual Fund หรือ Unit Trust)



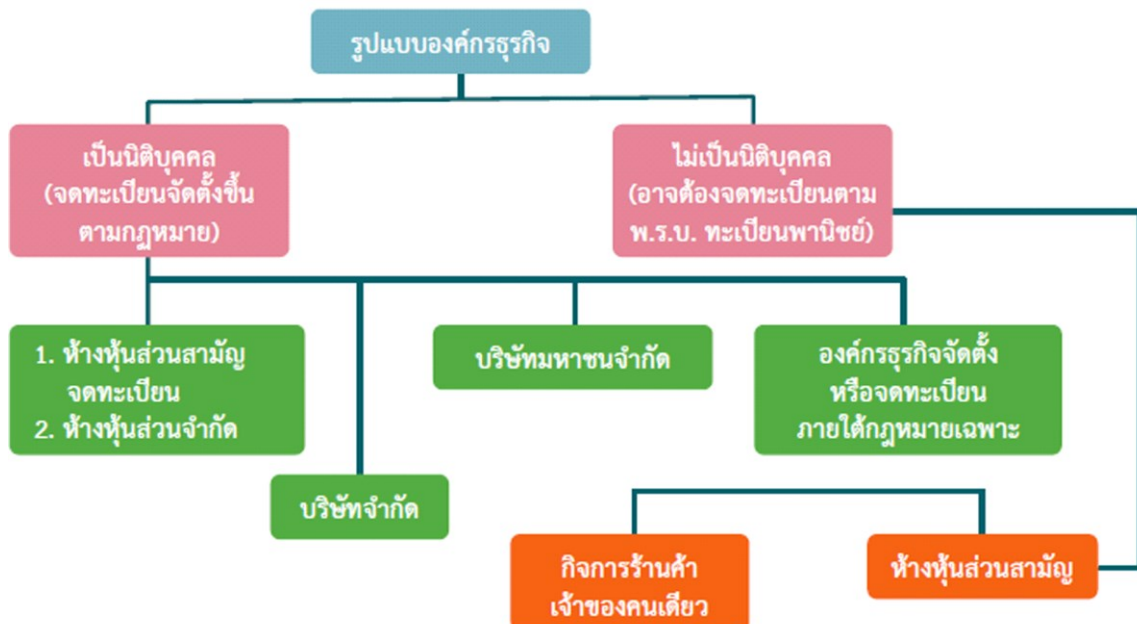
2.) กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ



16. ครูอธิบายการลงทุนประกอบธุรกิจ ซึ่งหมายถึง การนำเงินมาลงทุนเพื่อประกอบการให้เกิดผลผลิตเป็นสินค้าหรือบริการและอยู่ภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย ผู้ที่ลงทุนก็จะได้รับรายได้คือกำไรจากการขายสินค้าหรือบริการ

17. ครูและผู้เรียนแสดงความสัมพันธ์ของรูปแบบการประกอบธุรกิจอาจดำเนินการได้หลายรูปแบบ โดยบุคคลคนเดียวหรือดำเนินการโดยร่วมลงทุนกับบุคคลอื่นเป็นกลุ่มคณะก็ได้ การที่จะตัดสินใจเลือกดำเนินธุรกิจการค้าในรูปแบบใดนั้น ผู้ประกอบการต้องคำนึงถึงองค์ประกอบหลายประการ เช่น ลักษณะกิจการค้า เงินทุน ความรู้ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น เพื่อให้การประกอบธุรกิจนั้นประสบผลสำเร็จนำมาซึ่งผลประโยชน์และกำไรสูงสุด

- 1) ธุรกิจเจ้าของคนเดียว
- 2) ห้างหุ้นส่วน
- 3) บริษัทจำกัด



18. ผู้เรียนกำหนดเป้าหมายการลงทุนตามแบบฟอร์มที่ครูกำหนดให้
19. ผู้เรียนอ่านกรณีศึกษาเกี่ยวกับการลงทุนที่ครูกำหนดให้แล้วแสดงความคิดเห็น
20. ให้ผู้เรียนวางแผนการลงทุนประกอบธุรกิจของตนเองในอนาคตเมื่อจบการศึกษาแล้วว่าควรปฏิบัติอย่างไร
21. ผู้เรียนวางแผนการลงทุนของครอบครัวในอนาคตด้วยเศรษฐกิจพอเพียง และกำหนดเป้าหมายให้ชัดเจนว่าจะทำอย่างไร
22. ถ้าผู้เรียนลงทุนไปก็คาดหวังไว้ว่าจะได้รับผลตอบแทนกลับคืนมาตามจำนวนที่อาจกำหนดไว้ แต่บางครั้งก็ไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากความเสี่ยงต่างๆ อาจเกิดขึ้นได้ ดังนั้นควรจะปฏิบัติอย่างไรเกี่ยวกับการลงทุน เพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย ท่ามกลางความเสี่ยงต่างๆ ในปัจจุบัน
23. ผู้เรียนค้นคว้าหากองทุนรวมประเภทต่างๆ จากแหล่งความรู้ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นิตยสารการเงิน หนังสือพิมพ์ หรือแหล่งความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และสามารถอ้างอิงได้

ขั้นสรุปและการประยุกต์

24.สรุปการลงทุน โดยการถาม-ตอบและนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้ และประเมินผู้เรียนตามแบบฟอร์มดังต่อไปนี้

ชื่อผู้เรียน	ประสบการณ์พื้นฐานการเรียนรู้			วิธีการเรียนรู้
	ความรู้	ทักษะ	ผลงาน	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

สื่อและแหล่งการเรียนรู้

- 1.หนังสือเรียน วิชาธุรกิจและการเป็นผู้ประกอบการ ของสำนักพิมพ์เอมพันธ์
- 2.รูปภาพ
- 3.กิจกรรมการเรียนการสอน
- 4.สื่ออิเล็กทรอนิกส์, PowerPoint
- 5.แบบประเมินผลการเรียนรู้

หลักฐาน

- 1.บันทึกการสอน
- 2.ใบเช็ครายชื่อ
- 3.แผนจัดการเรียนรู้
- 4.การตรวจประเมินผลงาน

การวัดผลและการประเมินผล

วิธีวัดผล

1. สังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
2. ประเมินพฤติกรรม การเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม
3. สังเกตพฤติกรรม การเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม
4. ตรวจใบงาน
5. ตรวจสอบประเมินผลการเรียนรู้
6. การสังเกตและประเมินพฤติกรรมด้านคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์

เครื่องมือวัดผล

1. แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
2. แบบประเมินพฤติกรรม การเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม (โดยครู)
3. แบบสังเกตพฤติกรรม การเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม (โดยผู้เรียน)
4. แบบประเมินกิจกรรมใบงาน
5. แบบประเมินผลการเรียนรู้
6. แบบประเมินคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ โดยครูและผู้เรียน ร่วมกันประเมิน

เกณฑ์การประเมินผล

1. เกณฑ์ผ่านการสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล ต้องไม่มีช่องปรับปรุง
2. เกณฑ์ผ่านการประเมินพฤติกรรม การเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม คือ ปานกลาง (50 % ขึ้นไป)
3. เกณฑ์ผ่านการสังเกตพฤติกรรม การเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม คือ ปานกลาง (50% ขึ้นไป)
4. กิจกรรมใบงาน เกณฑ์ผ่าน คือ 50%
5. แบบประเมินผลการเรียนรู้มีเกณฑ์ผ่าน 50%
6. แบบประเมินคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ คะแนนขึ้นอยู่กับ การประเมินตามสภาพจริง

กิจกรรมเสนอแนะ

ครูแนะนำให้ผู้เรียนอ่านบททวนเนื้อหา และทำกิจกรรมใบงาน

ใบงานที่ 3.1

เรื่อง เป้าหมายการลงทุน

ชื่อ-สกุล.....เลขที่.....ชั้น.....

คำชี้แจง จงเติมข้อมูลตัวเลขลงในช่องข้างล่างที่กำหนดให้ตามคำสั่งให้สมบูรณ์

เป้าหมายการลงทุน: เพื่อสะสมเงินให้ได้เงิน 800,000 บาท ภายในเวลา 20 ปี เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายการศึกษาของบุตรและต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน 10% (20 ปี, 10% = 6.728 จากตารางหาค่าเงินในอนาคต A-1 และตาราง A-2=57.275)

1.เป้าหมายการลงทุน (ดูโจทย์)บาท
2.ผลตอบแทนจากการลงทุน%
3.ระยะเวลา...ปี ตามที่กำหนดและผลตอบแทนจากการลงทุน ถัวเฉลี่ยที่คาดหวังได้.....%
4. ลงทุนตามที่ต้องการ ① หรือ ③
5. ถ้าจำนวนเงินเริ่มแรกที่ลงทุนเป็น 40,000 บาท	40,000 บาท
6. ระยะเวลา 20 ปี ตามที่กำหนดและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ถัวเฉลี่ยตามที่ได้คาดหวังไว้ 10% (A-1)
7. มูลค่าสุดท้ายในอนาคต 20 ปี ของเงินลงทุนเริ่มแรก ⑤ × ⑥
8. จำนวนเงินทุนที่ได้จากแผนการลงทุน ① - ⑦
9. ระยะเวลา 20 ปี ตามที่กำหนดและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ถัวเฉลี่ยตามที่ได้คาดหวังไว้ 10% (A-2)
10. เงินลงทุนทุก ๆ ปี ⑧ หรือ ⑨บาท
หมายเหตุ. - ตาราง A-1 และ A-2 นำมาบางส่วนในการคำนวณเท่านั้น	

ใบงานที่ 3.2

เรื่อง การลงทุนที่พอเพียง

ชื่อ-สกุล.....เลขที่.....ชั้น.....

คำชี้แจง ให้อ่านพระราชดำรัสฯ ดังต่อไปนี้ “การลงทุนอย่างมากนั้นบอกให้เขาทราบว่า ไม่ค่อยเห็นด้วย เพราะว่าเคยทำโรงงานเล็กๆ ที่ทางภาคเหนือใช้เงินสามแสนบาท เพื่อที่จะเอาผลผลิตของชาวบ้าน ชาวเขามาใส่กระป๋องแล้วขายก็ได้ผล เป็นโรงงานเล็กๆ บอกว่าที่เขาลงทุนเป็นล้านรู้สึกลัวว่าเสี่ยง เขาบอกว่าจะต้องทำอย่างนั้นเขาก็ลงทุน ทำไปทำมา สับปะรดที่อำเภอบ้านบึงทางชลบุรีก็มีไม่พอ เมื่อมีไม่พอต้องไปสั่งสับปะรดมาจากปราณบุรี สับปะรดจากปราณบุรีต้องขนส่งมากก็เสียค่าใช้จ่ายมาก ทำไปทำมาโรงงานก็ล้ม อย่างนี้ก็แสดงให้เห็นว่าทำโครงการอะไร ก็ต้องนึกถึงขนาดที่เหมาะสมกับที่เรียกว่าอัตภาพหรือกับสิ่งแวดล้อม”(พระราชดำรัสเนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา 4 ธันวาคม 2540)

จากข้อความข้างต้นนั้น ต้องการอธิบายถึงเรื่องใด ให้นักเรียนเขียนเป็นความเรียงให้เข้าใจ

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

ใบงานที่ 3.3

เรื่อง เป้าหมายการลงทุน

ชื่อ-สกุล.....เลขที่.....ชั้น.....

คำชี้แจง ให้วางแผนการลงทุนประกอบธุรกิจของตนเองในอนาคตเมื่อจบการศึกษาแล้ว ว่าควรปฏิบัติอย่างไร

ลักษณะการลงทุน	เป้าหมายการลงทุน	ประเภทการลงทุน

บันทึกเพิ่มเติม

.....

.....

.....

บันทึกหลังการสอน

ข้อสรุปหลังการสอน

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ปัญหาที่พบ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

แนวทางแก้ปัญหา

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....