



## แผนการจัดการเรียนรู้แบบบูรณาการที่ 7

วิชารหัส 2201-9001 วิชาการเป็นผู้ประกอบการ

ชื่อหน่วย/เรื่อง การจัดหาและการวางแผนทางการเงิน

หน่วยที่ 5

สอนครั้งที่ 8 (15-16)

จำนวน 3 ชม.

### แนวคิด

บุคคลแต่ละคนย่อมมีเป้าหมายในชีวิตแตกต่างกัน ดังนั้น จึงมีการวางแผนและการจัดการทางการเงินที่แตกต่างกันไปด้วย โดยตั้งเป้าหมายให้สอดคล้องกับตนเองและสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสม ซึ่งการวางแผนทางการเงินเป็นการจัดเตรียมข้อมูลต่าง ๆ ด้านการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต แล้วนำมากำหนดเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน ประสานข้อมูลต่าง ๆ ให้สัมพันธ์กันและมีประสิทธิผลมากที่สุด

### ผลการเรียนรู้ที่คาดหวัง

1. แสดงความรู้เกี่ยวกับการจัดการเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่อง  
2. มีการพัฒนาคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยมและคุณลักษณะอันพึงประสงค์ของผู้สำเร็จการศึกษา  
สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ที่ครูสามารถสังเกตได้ขณะทำการสอนในเรื่อง

- 5.1 ความมีมนุษยสัมพันธ์
- 5.2 ความมีวินัย
- 5.3 ความรับผิดชอบ
- 5.4 ความซื่อสัตย์สุจริต
- 5.5 ความเชื่อมั่นในตนเอง
- 5.6 การประหยัด
- 5.7 ความสนใจใฝ่รู้
- 5.8 การละเว้นสิ่งเสพติดและการพนัน
- 5.9 ความรักสามัคคี
- 5.10 ความกตัญญูกตเวที

### สมรรถนะรายวิชา

1. แสดงความรู้เกี่ยวกับหลักการวางแผนเป้าหมายชีวิตด้วยวงจรควบคุมคุณภาพ ธุรกิจและการเป็นผู้ประกอบการ หลักการจัดการทางการเงิน หลักการบริหารงานคุณภาพและเพิ่มผลผลิตเบื้องต้น และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. จัดทำแผนธุรกิจอย่างง่าย
3. ประยุกต์ใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการวางแผนและดำเนินงาน
4. ประยุกต์ใช้หลักการบริหารงานคุณภาพและเพิ่มผลผลิตในการวางแผนและดำเนินงาน

## สาระการเรียนรู้

- 1.การจัดการเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่อง

## กิจกรรมการเรียนรู้

### ขั้นนำเข้าสู่บทเรียน

1.ครูอภิปรายว่าอย่างไรที่ทราบแล้วว่าการจัดการทางการเงิน เป็นการบริหารทรัพยากรทางการเงินที่มีอยู่หรือได้มาให้บรรลุจุดมุ่งหมายที่วางไว้ได้ดีที่สุด คือให้ได้รับความมั่งคั่งสูงสุด จะนำมาซึ่งความสุขและควมมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคล

2.ครูกล่าวถึงกลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล หมายถึง การบริหารการเงินของบุคคลอย่างฉลาดด้วยการนำหลักและวิธีการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการตัดสินใจจนทำให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องการบริหารการเงินโดยทั่วไป รายได้และการบริหารรายได้ของบุคคลการบริหารรายจ่ายต่างๆ ของบุคคล การบริหารความเสี่ยงและการประกันความมั่นคงของบุคคล การบริหารด้านการลงทุนของบุคคล ตลอดจนการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ

### ขั้นสอน

3.ครูอธิบายการจัดการทางการเงิน ด้วยสื่อ PowerPoint โดยการจัดการเงินสด (Cash Management) คือการบริหารที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพในการเก็บรวบรวมเงินสด การจ่ายเงินสด และการลงทุน การจัดทำงบประมาณเงินสดเป็นเครื่องมือในการจัดการเงินสด เพื่อใช้พยากรณ์ความต้องการเงินสดในอนาคตและการควบคุมการดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามงบประมาณ

4.ครูอธิบายสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Asset) คือ สินทรัพย์ในรูปของเงินสดและสินทรัพย์อื่นที่มีสภาพใกล้เคียงเงินสด แต่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายภายในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี เช่น เงินฝาก กระแสรายวันเงินฝากออมทรัพย์ และเงินลงทุนระยะสั้นอื่นๆ บุคคลจำเป็นต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายประจำวัน เพื่อจะได้ไม่เกิดปัญหาเงินขาดมือ ส่วนปัญหาทางการเงินมักจะเกิดขึ้นกับทุกครอบครัวถ้าไม่มีการเตรียมพร้อมไว้ย่อมนำความเดือดร้อนมาสู่สมาชิกภายในครอบครัวได้ จึงจำเป็นที่ทุกครอบครัวต้องมีเงินสดสำรองไว้จำนวนหนึ่ง เพราะจะทำให้ทุกครอบครัวมีความเป็นอยู่ที่ดีและสุขสบายในอนาคต

- 5.ครูบอกประโยชน์ของการจัดการทางการเงิน มีดังนี้

1) เพื่อให้บุคคลมีแนวทางในการวางแผนทางการเงินของตนเองและครอบครัวได้ถูกต้อง เช่น การหารายได้ การจัดหาแหล่งเงินสด การใช้จ่ายเงินสด และการเก็บรักษาเงินสด การลงทุน การรู้จักวางแผนป้องกันชีวิตและทรัพย์สินของตนจะนำมาซึ่งความมั่งคั่ง มั่นคงและความสุขของบุคคลและครอบครัวนั้น

2) ส่งเสริมให้บุคคลได้ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้อง เช่น การใช้จ่ายเพื่อสุขภาพ การใช้จ่ายเพื่อพักผ่อนหรือท่องเที่ยว ซึ่งเป็นการช่วยเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้มีความสุขสบายอย่างสมบูรณ์และมีโอกาสใช้เงินที่ตนหามาได้ตลอดชีวิต ให้เกิดผลคุ้มค่าอย่างแท้จริง

3) จะก่อให้เกิดบุคลากรที่มีความรู้ด้านการวางแผนการเงิน ซึ่งจะเป็นผู้มีความรู้ความสามารถในการวางแผนการเงินและการลงทุน โดยเฉพาะสามารถให้คำแนะนำและช่วยวางแผนให้ลูกค้าที่ต้องการลงทุนในสถาบันการเงินต่างๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกันชีวิต บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทจัดการลงทุน ตลอดจนกิจการที่ดูแลรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า

4) เป็นพื้นฐานความมั่นคงให้กับเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ เมื่อการจัดการการเงินของครัวเรือนได้ผลดีมีประสิทธิภาพ ประชาชนมีเงินเหลือใช้ก็จะส่งผลให้เกิดการออมและการลงทุนได้มาก เมื่อประชาชนส่วนใหญ่มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ก็จะช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายด้านสวัสดิการสังคมได้

6.ผู้เรียนแสดงบรายได้-รายจ่ายส่วนบุคคล ตามโจทย์ที่ครูกำหนด

7.ผู้เรียนเขียนข้อมูลส่วนตัวในรูปของงบแสดงฐานะการเงินส่วนบุคคล



8.ผู้เรียนวางแผนด้านการเงินของตนเองและครอบครัว

### ขั้นสรุปและการประยุกต์

9.ครูถามคำถามหรือกำหนดปัญหาโดยให้ผู้เรียนระดมสมองช่วยกันคิดหาคำตอบแล้วอธิบายคำตอบให้เพื่อนทุกคนในกลุ่มของตนเองเข้าใจ

10.ครูใช้วิธีสุ่มผู้เรียนทุกกลุ่มตอบคำถามและอธิบายให้เพื่อนฟังทั้งชั้นเรียน

### สื่อและแหล่งการเรียนรู้

- 1.หนังสือเรียน วิชาการเป็นผู้ประกอบการ ของสำนักพิมพ์เอมพันธ์
- 2.รูปภาพ
- 3.กิจกรรมการเรียนการสอน
- 4.สื่ออิเล็กทรอนิกส์, สื่อ VDO, สื่อ PowerPoint
- 5.แบบประเมินผลการเรียนรู้

### หลักฐาน

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

### การวัดผลและการประเมินผล

#### วิธีวัดผล

1. สังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
2. ประเมินพฤติกรรมกรเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม
3. สังเกตพฤติกรรมกรเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม
4. ตรวจใบงาน
5. ตรวจแบบประเมินผลการเรียนรู้
6. การสังเกตและประเมินพฤติกรรมด้านคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์

#### เครื่องมือวัดผล

1. แบบสังเกตพฤติกรรมรายบุคคล
2. แบบประเมินพฤติกรรมกรเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม (โดยครู)
3. แบบสังเกตพฤติกรรมกรเข้าร่วมกิจกรรมกลุ่ม (โดยผู้เรียน)
4. แบบประเมินกิจกรรมใบงาน
5. แบบประเมินผลการเรียนรู้
6. แบบประเมินคุณธรรม จริยธรรม ค่านิยม และคุณลักษณะอันพึงประสงค์ โดยครูและผู้เรียน

ร่วมกันประเมิน

### เกณฑ์การประเมินผล

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

การประเมินตามสภาพจริง

### กิจกรรมเสนอแนะ

1. ฝึกทักษะโดยทำกิจกรรมใบงาน
2. อ่านและทบทวน



## ใบงานที่ 5.2

## เรื่อง งบแสดงฐานะการเงิน

ชื่อ-สกุล.....เลขที่.....ชั้น.....

คำชี้แจง ให้เขียนข้อมูลส่วนตัวในรูปของงบแสดงฐานะการเงินส่วนบุคคลดังต่อไปนี้

นางรุ่งฤดีมีเงินสด 18,000 บาท เครื่องตกแต่งที่ราคาตลาดได้ 12,000 บาท เงินฝากธนาคาร 11,000 บาท รถยนต์ 300,000 บาท กู้เงินจากนายมานะ 20,000 บาท และค้างชำระค่าไฟฟ้าอีก 1,500 บาท จงแสดงฐานะการเงินของนางสาวรุ่งฤดี

.....

.....

.....

สินทรัพย์	หนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

.....

.....





