

1. ข้อใดเรียงลำดับขั้นตอนของกระบวนการวางแผนทางการเงินสำหรับบุคคลที่ถูกต้อง

- ☐ การจัดทำแผนการเงิน การรวบรวมข้อมูลบุคคล การปฏิบัติตามแผนการเงิน การติดตามและทบทวนแผนการเงิน การวิเคราะห์สุขภาพการเงิน
- ☐ การวิเคราะห์สุขภาพการเงิน การจัดทำแผนการเงิน การรวบรวมข้อมูลบุคคล การติดตามและทบทวนแผนการเงิน การปฏิบัติตามแผนการเงิน
- ☒ การรวบรวมข้อมูลบุคคล การวิเคราะห์สุขภาพการเงิน การจัดทำแผนการเงิน การปฏิบัติตามแผนการเงิน การติดตามและทบทวนแผนการเงิน
- ☐ การรวบรวมข้อมูลบุคคล การจัดทำแผนการเงิน การปฏิบัติตามแผนการเงิน การวิเคราะห์สุขภาพการเงิน การติดตามและทบทวนแผนการเงิน

คำอธิบายเฉลย

เรียงลำดับขั้นตอนของกระบวนการวางแผนทางการเงินสำหรับบุคคลที่ถูกต้อง คือ (1) การรวบรวมข้อมูลบุคคล (2) การวิเคราะห์สุขภาพการเงิน (3) การจัดทำแผนการเงิน (4) การปฏิบัติตามแผนการเงิน (5) การติดตามและทบทวนแผนการเงิน

2. ข้อใดต่อไปนี้อีกกล่าวได้ถูกต้องเกี่ยวกับหลักการวางแผนการเงินตามหลัก SMART

- ☐ Surprise เป้าหมายทางการเงินต้องเพื่อเหตุฉุกเฉินที่ไม่คาดหวัง
- ☐ Medium เป้าหมายทางการเงินต้องไม่เล็กไปหรือใหญ่จนเกินไปต้องเดินทางสายกลาง
- ☐ Raise เป้าหมายทางการเงินต้องเป็นการยกระดับมาตรฐานการดำรงชีพให้ดีขึ้น
- ☒ Time-bound เป้าหมายทางการเงินต้องมีกำหนดเวลาที่แน่ชัด

คำอธิบายเฉลย

การวางแผนการเงินตามหลัก SMART ประกอบด้วย S : Specific ชัดเจน M : Measurable วัดผลได้ ด้วยการกำหนดเป็นจำนวนเงินที่ชัดเจน A : Achievable รู้วิธีที่ทำให้เป้าหมายสำเร็จได้ R : Realistic อยู่บนความเป็นจริง สมเหตุผล T : Time - bound มีกรอบเวลาชัดเจน

3. ข้อใดต่อไปนี้อีกกำหนดเป้าหมายทางการเงินตามหลักการวางแผนการเงินแบบ SMART

- ☐ อยากรวยขึ้น
- ☐ อยากมีเงินซื้อบ้านใจกลางกรุง อีก 10 ปีข้างหน้า
- ☐ อยากมีเงินใช้จ่ายในชีวิตประจำวันตลอดอายุขัย เพื่อเหตุฉุกเฉินและเจ็บป่วย และลงทุนเพื่อเป้าหมายต่างๆ
- ☒ อยากมีเงินไปเที่ยวรอบโลก 1 ล้านบาท อีก 20 ปีข้างหน้า โดยเก็บเงินเดือนละ 5,000 บาท

คำอธิบายเฉลย

S : อยากเที่ยวรอบโลก M : 1 ล้านบาท A : มีแหล่งเงินจากเงินเดือน R : ทำได้จริง T : กำหนดเวลา 20 ปี

4. การวางแผนการเงินควรเริ่มต้นจากอะไร

- ☐ จ่ายหนี้ให้หมดก่อน
- ☐ ใช้จ่ายเงินอย่างประหยัด
- ☒ **สำรวจฐานะการเงินของตัวเอง**
- ☐ ทำงานหารายได้เสริม

คำอธิบายเฉลย

การเริ่มต้นวางแผนการเงินต้องเริ่มจากเช็กสุขภาพการเงิน โดยสำรวจฐานะการเงินของตัวเองว่าเราอยู่ ณ ที่ใด จากนั้น
ปึกหมุดเป้าหมายการเงิน เพื่อนำไปสู่การวางแผนการเงินที่เหมาะสม

5. คนใดต่อไปนี้ควรวางแผนการเงิน

- ☐ คุณเอ หาเช่ากินค่าไม่มีเงินเหลือเก็บมาวางแผนการเงิน
- ☐ คุณบี เงินเดือน 1 แสนบาท แม้จะใช้จ่ายฟุ่มเฟือยก็เหลือใช้ทุกเดือน
- ☐ คุณซี กู้สินเชื่อบุคคลมาใช้หนี้เพื่อน
- ☒ **ทุกคนควรวางแผนการเงิน**

6. ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน

- ☒ การวางแผนการเงิน เกี่ยวข้องกับทั้งการวางแผนรายได้ จัดหาเงินทุน วางแผนลงทุน วางแผนเกษียณและมรดก วางแผนภาษี บริหารความเสี่ยงด้วยประกัน
- ☐ การวางแผนการเงิน ประกอบด้วย วางแผนรายได้ วางแผนลงทุน และวางแผนเกษียณ
- ☐ การวางแผนการเงิน ประกอบด้วย การจัดการหนี้สิน และมีเงินให้พอใช้ทุกเดือน
- ☐ การวางแผนการเงิน จำเป็นต้องลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูง

คำอธิบายเฉลย

การวางแผนการเงินไม่ได้มีแค่เรื่องการออมเงิน แต่ครอบคลุมทุกมิติของชีวิต เพราะเงินเป็นสิ่งที่เกี่ยวข้องกับทุกช่วงเวลา ทั้งการวางแผนรายได้ จัดหาเงินทุน วางแผนลงทุน วางแผนเกษียณและมรดก วางแผนภาษี บริหารความเสี่ยงด้วยประกัน

7. ข้อใดไม่ใช่เหตุผลที่บุคคลต้องวางแผนการเงิน

- ☐ ต้องการมีอิสรภาพทางการเงิน
- ☐ ต้องการทำให้เงินออมงอกเงยเพื่อชนะเงินเฟ้อ
- ☒ ต้องการความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน
- ☐ ต้องการมีเงินพอใช้หลังเกษียณเพราะมีแนวโน้มอายุขัยยืนยาว

8. หากคุณต้องการใช้เงินหลังเกษียณเดือนละ 30,000 บาท ต่อเนื่องไป 20 ปี ต้องมีเงินเท่าใด

☒ 7.2 ล้านบาท

☐ 6 แสนบาท

☐ 3 ล้านบาท

☐ 1.2 ล้านบาท

คำอธิบายเฉลย

วิธีคำนวณเงินที่ต้องมียามเกษียณเบื้องต้น คือ $30,000 \times 12 \times 20 = 7,200,000$ บาท

9. ข้อใดเป็นการวางแผนการเงินที่มีแนวโน้มบรรลุเป้าหมายได้มากที่สุด

☐ กิตติ ตั้งเป้าหมายมีเงินเพื่อเกษียณ 10 ล้านบาท ภายใน 5 ปี จึงนำเงินเก็บทั้งหมด 600,000 บาทไปลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงที่เคยให้ผลตอบแทน 80% โดยไม่สามารถรับผลขาดทุนได้เลย

☒ เขมนิจ มีแผนเก็บเงิน 500,000 บาท เพื่อศึกษาต่อปริญญาโทที่ต่างประเทศใน 5 ปี จึงกันเงินซื้อกองทุนรวมตราสารหนี้ที่ความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ทุกเดือน เดือนละ 8,000 บาท

☐ คุณากร อยากปลดหนี้บัตรเครดิต 70,000 บาท ภายใน 1 ปี จึงตัดสินใจกู้สินเชื่อบุคคล 80,000 บาทเพื่อปลดหนี้ และมีเงินเหลือใช้ 10,000 บาท

☐ วิกติตา อยากเก็บเงินไปทำกิจกรรมที่เกาหลี 1 ล้านบาทใน 2 ปีข้างหน้า จึงทยอยเก็บเงินทุกเดือน เดือนละ 10,000 บาทไว้ในบัญชีออมทรัพย์

คำอธิบายเฉลย

เขมนิจมีแนวโน้มบรรลุเป้าหมายจากการออมเดือนละ 8,000 บาท หรือปีละ 96,000 บาท ลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี ทำให้ภายใน 5 ปี ด้วยผลตอบแทนทบต้น จะมีเงินเก็บประมาณ 530,460 บาท

10. ข้อใดต่อไปนี้จะช่วยลดความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

- ☐ ไม่กดลิงก์ที่แนบมากับ sms เพราะอาจเป็นมิจฉาชีพ
- ☐ ใช้ wifi ที่ปล่อยจาก hotspot ส่วนตัว เพื่อโอนเงินจ่ายค่าไฟฟ้า
- ☐ ใช้รหัสผ่านเป็นวันเดือนปีเกิดเพราะจำง่าย
- ☒ ไม่กดลิงก์ที่แนบมากับ sms เพราะอาจเป็นมิจฉาชีพ และ ใช้ wifi ที่ปล่อยจาก hotspot ส่วนตัว เพื่อโอนเงินจ่ายค่าไฟฟ้า เป็นคำตอบที่ถูกต้อง

คำอธิบายเฉลย

เพื่อความปลอดภัยในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ควรกดลิงก์ที่แนบมากับ sms เพราะอาจเป็นมิจฉาชีพ และหากต้องการทำธุรกรรมการเงิน ควรเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตจากแหล่งที่มั่นใจว่าปลอดภัย และควรตั้งรหัสผ่านให้คาดเดายาก หลีกเลี่ยงการใช้รหัสผ่านแบบเลขซ้ำหรือวันเดือนปีเกิด