

**แบบทดสอบย่อย หน่วยที่ 3-4**  
**การออม และการเงินส่วนบุคคล**

.....

1. ข้อใด อธิบายความหมายของการออมได้ถูกต้องที่สุด
  - ก. การนำเงินไปใช้จ่ายเพื่อความสุขในปัจจุบัน
  - ข. การประหยัดและเก็บเงินไว้ไม่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย
  - ค. การนำเงินไปลงทุนในกิจการเพื่อหวังผลตอบแทน
  - ง. การกั๊ยมเงินมาใช้จ่ายเมื่อยามจำเป็นและเป็นทุนหมุนเวียน
2. ข้อใด ตรงกับความหมายของการออมทางเศรษฐศาสตร์ (Hoarding) มากที่สุด
  - ก. การเก็บเงินสดไว้ที่บ้านโดยไม่ใช้จ่าย
  - ข. การนำเงินออมไปฝากธนาคารเพื่อให้นำไปลงทุนผ่านระบบการเงิน
  - ค. การใช้เงินออมซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน
  - ง. การเก็บเงินไว้ใช้จ่ายส่วนตัวโดยไม่เกี่ยวข้องกับระบบเศรษฐกิจ
3. ข้อใด ไม่ถือเป็นเงินออมในความหมายทางเศรษฐศาสตร์
  - ก. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์
  - ข. เงินที่นำไปซื้อหุ้นของกิจการ
  - ค. เงินที่เก็บไว้เฉย ๆ โดยไม่เข้าสู่ระบบการเงิน
  - ง. เงินที่นำไปให้ผู้อื่นกู้ยืมเพื่อลงทุนประกอบธุรกิจ
4. เหตุผลใด แสดงถึงความสำคัญของเงินออมได้ชัดเจนที่สุด
  - ก. ช่วยให้เงินใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือยมากขึ้น
  - ข. ช่วยลดความจำเป็นในการทำงานหนักในอนาคต
  - ค. ช่วยให้บรรลุเป้าหมายในอนาคตและรับมือเหตุฉุกเฉินได้
  - ง. ช่วยเพิ่มรายได้ให้มากยิ่งขึ้นโดยไม่ต้องผ่านระบบการเงิน

5. นายสมชายมีรายได้ประจำทุกเดือน และแบ่งเงินส่วนหนึ่งเก็บไว้ในบัญชีออมทรัพย์เพื่อใช้ในกรณีเจ็บป่วยกะทันหันหรือเกิดอุบัติเหตุโดยไม่คาดคิด การออมของนายสมชายตรงกับวัตถุประสงค์ใดมากที่สุด

- ก. ออมเพื่อการลงทุน
- ข. ออมเพื่อวัยเกษียณ
- ค. ออมเพื่อกรณีฉุกเฉิน
- ง. ออมตามความต้องการส่วนบุคคล

6. กลุ่มคนที่มีการออมเงินมากกว่า 20% ของรายได้ มีเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจน มีวินัยทางการเงินสูง เป็นลักษณะของบุคคลกลุ่มใด

- ก. กลุ่มคนรวย
- ข. กลุ่มพอมือพอกิน
- ค. กลุ่มคนชั้นกลาง
- ง. กลุ่มที่เกษียณอายุได้ก่อนเวลา

7. ข้อใดแสดงความสัมพันธ์ของการออมที่ส่งผลต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศได้ถูกต้องที่สุด

- ก. เงินออมมากขึ้นทำให้ประชาชนใช้จ่ายลดลง
- ข. เงินออมเพิ่มขึ้นทำให้สถาบันการเงินมีเงินไปลงทุน
- ค. การออมทำให้รายได้ของภาครัฐมีจำนวนลดลง
- ง. การออมส่งผลเฉพาะต่อผู้ฝากเงินในสถาบันการเงินเท่านั้น

8. การออมทรัพย์แบบบังคับ ตรงกับข้อใด

- ก. การออมเงินด้วยตนเอง
- ข. การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
- ค. การออมเงินแบบรายเดือนกับสหกรณ์
- ง. ถูกทั้ง ข้อ ข. และ ข้อ ค.

9. การออมที่มีความเสี่ยงสูง ผู้ออมต้องมีความรู้ในการวิเคราะห์สถานการณ์และติดตามตลาดอย่างสม่ำเสมอ คือรูปแบบการออมแบบใด

- ก. หุ้น
- ข. กองทุน
- ค. ประกันชีวิต
- ง. บัญชีเงินฝาก

10. ข้อใด ไม่ใช่ ข้อดีของการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

- ก. เบี้ยประกันลดหย่อนภาษีได้
- ข. ให้ความคุ้มครองชีวิตและครอบครัว
- ค. มีโอกาสให้ผลตอบแทนสูงจากเงินปันผล
- ง. มีผลตอบแทนให้และผลตอบแทนไม่เสียภาษี

11. ข้อใดอธิบายความหมายของ การเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) ได้ครบถ้วนที่สุด

- ก. การออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้
- ข. การจัดทำงบประมาณเพื่อควบคุมค่าใช้จ่าย
- ค. การจัดการรายได้และรายจ่ายในชีวิตประจำวัน
- ง. การวางแผนและตัดสินใจทางการเงินของบุคคล

12. นายกิตติ จัดสรรรายได้เป็นสัดส่วนสำหรับค่าใช้จ่าย การออม การลงทุน และมีการทบทวนแผนการเงินทุกปีเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายชีวิต การกระทำของนายกิตติ สอดคล้องกับแนวคิดใดมากที่สุด

- ก. การวางแผนรายจ่ายระยะสั้น
- ข. การเพิ่มรายได้จากการทำงานหลัก
- ค. การใช้เงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต
- ง. การบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อความมั่นคง

13. การทำประกันชีวิตและประกันสุขภาพเพื่อคุ้มครองทรัพย์สินและรายได้ของตนเอง สอดคล้องกับหลักการใดมากที่สุด

- ก. การสร้างความมั่งคั่ง
- ข. การปกป้องความมั่งคั่ง
- ค. การต่อยอดความมั่งคั่ง
- ง. การกระจายความมั่งคั่ง

14. ครอบครัวหนึ่งวางแผนจัดสรรเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในอนาคตและอายุที่ยืนยาว การวางแผนดังกล่าว อยู่ในขอบเขตการวางแผนแบบใด

- ก. Tax Planning
- ข. Insurance Planning
- ค. Investment Planning
- ง. Retirement Planning

15. รูปแบบการบริหารการเงินส่วนบุคคล ที่เป็นแผนระยะยาว ในช่วงอายุ 41-50 ปี ที่มีการลงทุนในความเสี่ยงปานกลางถึงสูง หรือปานกลางถึงต่ำ ตรงกับช่วงอายุแบบใด

- ก. ช่วงสร้างฐานะ
- ข. ช่วงฐานะมั่นคง
- ค. ช่วงอายุเกษียณ
- ง. ช่วงบั้นปลายชีวิต

16. บุคคลหนึ่งมีรายได้ต่อเดือน 25,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายต่อเดือน 30,000 บาท ข้อใดสรุปเกี่ยวกับ “อัตราส่วนแสดงความอยู่รอด” ได้ถูกต้องที่สุด

- ก. อัตราส่วนเท่ากับ 0.83 แสดงว่ายังอยู่รอดได้
- ข. อัตราส่วนเท่ากับ 1.20 แสดงว่ามีเงินเหลือเพียงพอ
- ค. อัตราส่วนต่ำกว่า 1 สะท้อนความเสี่ยงด้านการเงิน
- ง. อัตราส่วนมากกว่า 1 แสดงถึงความมั่นคงทางการเงิน

17. ข้อใดอธิบาย “อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้” ได้ถูกต้องที่สุด
- ก. ใช้วัดสัดส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อสินทรัพย์รวม
  - ข. ใช้วัดความอยู่รอดของรายได้เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่าย
  - ค. ใช้วัดภาระหนี้ที่ถึงกำหนดเทียบกับรายได้ในช่วงเวลาหนึ่ง
  - ง. ใช้วัดความสามารถชำระหนี้ระยะสั้นจากสินทรัพย์สภาพคล่อง
18. ข้อใดอธิบายความหมายของ “อิสรภาพทางการเงิน” ได้สอดคล้องกับแนวคิดในเนื้อหามากที่สุด
- ก. การมีรายได้สูงโดยไม่ต้องวางแผนการเงิน
  - ข. การมีเงินเพียงพอใช้จ่ายโดยไม่ต้องพึ่งพาแหล่งทุน
  - ค. การไม่มีหนี้สินใด ๆ ตลอดช่วงชีวิต
  - ง. การมีทรัพย์สินจำนวนมากโดยไม่ต้องลงทุนเพิ่มเติม
19. ขั้นตอนใดในการสร้างอิสรภาพทางการเงินที่ควรดำเนินการเป็นลำดับแรก เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในชีวิต
- ก. การออมเงินอย่างน้อยร้อยละ 10 ของรายได้
  - ข. การเรียนรู้เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ
  - ค. การมีเงินสำรองสำหรับเหตุฉุกเฉินอย่างเพียงพอ
  - ง. การลงทุนกับตนเองเพื่อเพิ่มศักยภาพการทำงาน
20. ข้อใดสะท้อนแนวคิดของขั้นตอนสุดท้ายในการสร้างอิสรภาพทางการเงินได้เหมาะสมที่สุด
- ก. การหยุดลงทุนเมื่อมีรายได้เพียงพอแล้ว
  - ข. การเพิ่มรายได้จากแหล่งเดียวให้มากที่สุด
  - ค. การลดค่าใช้จ่ายทั้งหมดให้อยู่ในระดับต่ำสุด
  - ง. การติดตามและพัฒนาความรู้ด้านการเงินอย่างต่อเนื่อง
- .....