



การเงิน ส่วนบุคคล



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



บริการด้านต่าง ๆ

ของมีนาค



การเงิน
ส่วนบุคคล



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



จุดประสงค์การเรียนรู้



- รู้จักกับบริการด้าน ๆ ของธนาคาร
- สามารถคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากประเภทต่าง ๆ ได้
- เข้าใจวิธีการใช้เช็คที่ถูกต้อง



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



บริการรับฝาก และถอนเงิน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



บริการรับฝากและถอนเงิน

สามารถแบ่งออกได้ 3 ประเภท

1. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือสะสมทรัพย์
2. บัญชีเงินฝากประจำ
3. บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



1. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือสะสมทรัพย์

เป็นเงินฝากที่สนับสนุนการออมเงินของผู้ที่มีเงินออมเงินของผู้ออมรายร้อย โดยธนาคารจะไม่กำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำที่จะรับฝากแต่ละครั้งหรือถ้ามีก็จะกำหนดไว้ต่ำมาก



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ผู้ออมจึงสามารถนำเงินมาฝากได้แม้เป็นเงินเพียงเล็กน้อยซึ่งบัญชีนี้ไม่มีกำหนดเวลาของการรับฝากเหมือนกับเงินฝากประจำโดยธนาคารจะให้ดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากที่ฝากค้างไว้ทบทันทุก 6 เดือน แต่ดอกเบี้ยจะได้รับต่ำกว่าเงินฝากประจำ



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว





แต่บัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์กลับให้ความคล่องตัวในการฝากและถอนเงินได้มากกว่า โดยสามารถฝากและถอนเมื่อไหร่ก็ได้ และธนาคารยังมีบริการเสริมสำหรับบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต โดยผู้ฝากต้องเสียค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



การคิดดอกเบี้ยเงินฝากแบบออมทรัพย์

ธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้ทุกวันแบบต้นหนบดอกแต่จะจ่ายดอกเบี้ยให้ 2 ครั้ง/ปี คือ ตอนกลางปีและปลายปี



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



การคิดดอกเบี้ยเงินฝากแบบออมทรัพย์

ดอกเบี้ย = เงินต้น \times อัตราดอกเบี้ยต่อปี \times จำนวนวันที่ฝาก
 100×365



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



นายประหยัด เริ่มฝากเงิน 10,000 บาทในวันที่ 1 ธันวาคม 2548 ธนาคารให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ 10% ต่อปี หลังจากนั้นจึงได้ฝากเงินเพิ่มอีก 2,000 บาทในวันที่ 15 ธันวาคม 2548 ต่อมาในวันที่ 25 ธันวาคม 2548 ถ้าได้ถอนเงินออกมาใช้ 6,000 บาท เราสามารถคำนวณหาดอกเบี้ยที่นายประหยัดจะได้รับดังนี้



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



วันที่	ยอดเงิน	จำนวนวันที่ฝาก	ดอกเบี้ยที่ได้รับ
1-15 ธ.ค.	10,000	15 วัน	$\frac{10,000 \times 10 \times 15}{100 \times 365} = 41.10$ บ.
16-25 ธ.ค.	12,000	10 วัน	$\frac{12,000 \times 10 \times 10}{100 \times 365} = 32.10$ บ.
26-31 ธ.ค.	6,000	6 วัน	$\frac{6,000 \times 10 \times 6}{100 \times 365} = 9.86$ บ.

รวมดอกเบี้ยที่นายประหยดได้รับ = 83.84 บ.

ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์นี้จะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



เพราะเป็นเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลา
 แน่นอน และนานพอที่จะเป็นเงินที่ธนาคาร
 สามารถนำไปผลประโยชน์ได้สูงกว่าเงิน
 ฝากประเภทอื่น สำหรับการถอนเงินฝากประเภท
 นี้ ผู้ฝากอาจถอนเมื่อไหร่ก็ได้ที่ต้องการ โดยไม่
 ต้องแจ้งล่วงหน้า



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



2. บัญชีเงินฝากประจำ



เป็นเงินฝากมีกำหนดระยะเวลา
 ของการฝากไว้ เช่น 3 เดือน 6 เดือน
 1 ปี เป็นต้น โดยธนาคารจะกำหนด
 จำนวนเงินขั้นต่ำสำหรับการฝากใน
 แต่ละครั้ง และมีอัตราดอกเบี้ยที่สูง
 กว่าเงินฝากประเภทอื่น ๆ

ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



แต่เมื่อผู้ฝากถอนเงินก่อนที่เงินฝากนั้น
 จะถึงกำหนดตามที่ตกลงทำสัญญาไว้กับธนาคาร
 เมื่อแรกฝาก ธนาคารจะหักลดดอกเบี้ยลงจากที่ได้
 ตกลงไว้เดิมหรือไม่จ่ายดอกเบี้ยให้เลย การฝาก
 เงินประเภทนี้ธนาคารไม่มีบริการเสริมให้แก่ผู้
 ฝากแต่อย่างใด



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



การคิดดอกเบี้ยเงินฝากแบบประจำ

ระยะเวลาของเงินฝากแบบประจำ ถ้าคราว
กำหนดระยะเวลาการฝากแล้วไม่ถอนออกมา
ธนาคารจะนำดอกเบี้ยไปรวมกับเงินต้น แล้วคิด
เป็นยอดเงินต้นใหม่ เพื่อนำไปคำนวณหา
ดอกเบี้ย



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว

การคิดดอกเบี้ยเงินฝากแบบประจำ

ทั้งนี้ทุกครั้งที่ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยให้กับ
ผู้ฝากเงิน จะหักภาษี ณ ที่จ่ายจากดอกเบี้ยที่ผู้
ฝากได้รับเป็นจำนวนเงิน 15% จากดอกเบี้ยที่
ได้รับนั้น



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



นายประยัดด



นายมัชัยสลล

นายประยัดดเลือกฝากเงิน 10,000 บาทเป็น
เงินฝากประจำ 3 เดือน ส่วนนายมัชัยสลลเลือกฝาก
เงิน 10,000 บาทเป็นบัญชีเงินฝากประจำ 1 ปี โดย
บัญชีทั้ง 2 ประเภทนี้ได้ดอกเบี้ย 6% เท่ากัน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



คำถามชวนคิด ?

- 2 เมื่อครบ 1 ปี ใจจะได้รับดอกเบี้ยมากกว่ากัน
- 2 ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น หลังจากที่ได้
ฝากเงินแล้ว 6 เดือน ใจจะได้รับดอกเบี้ยมา
กว่ากัน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ตัวอย่างใบฝากเงินของธนาคาร

ธนาคาร Knowledge Plus

เงินสด โอน เช็ค ใบนำฝาก
ประจำหน้าบัญชี ออมทรัพย์

ชื่อบัญชี..... นายประหยด พอดี เลขที่บัญชี 123-4-56789-0
วันที่..... 12 ธ.ค. 50

จำนวน(ตัวอักษร)

-หนึ่งพันบาทถ้วน-

จำนวนเงิน(ตัวเลข)

-1,000.00-

หมายเลขอรูป..... ธนาคาร/สาขา..... จำนวนเงิน.....
ผู้นำฝาก..... นายมัชัยดล พอดี โทรศัพท์..... 089-1234567



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว

ตัวอย่างใบถอนเงินของธนาคาร

ธนาคาร Knowledge Plus

เงินสด โอน ใบถอนเงิน
ประจำหน้าบัญชี ออมทรัพย์

วันที่..... 12 ธ.ค. 50

ชื่อบัญชี..... นายประหยด พอดี เลขที่บัญชี 123-4-56789-0

จำนวน(ตัวอักษร)

-หนึ่งพันบาทถ้วน-

จำนวนเงิน(ตัวเลข)

-1,000.00-

ได้รับเงินถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

นายประหยด พอดี ผู้รับเงิน

นายประหยด พอดี เจ้าของบัญชี



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



3. บัญชีเงินฝากประจำรายวัน

เป็นเงินฝากที่ผู้ออมสามารถโอนจ่ายเงินในบัญชีของตนให้ผู้อื่นได้ด้วยการเขียน “เช็ค” สั่งจ่าย โดยธนาคารจะโอนเงินจำนวนเท่ากับที่ผู้สั่งจ่ายหรือเจ้าของบัญชีระบุไว้บนเช็คให้กับผู้นำเช็คมาขึ้นเงิน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



องค์ประกอบที่สำคัญของเช็คที่ควรรู้

🐶 คำบอกชื่อว่าเป็นเช็ค

🐶 คำสั่งอันปราศจากเงื่อนไขให้ใช้เงินเป็นจำนวนที่แน่นอน

🐶 ชื่อของธนาคารผู้ออก

🐶 ชื่อของผู้รับเงิน หรือคำจดแจ้งให้ใช้เงินแก่ผู้ถือ



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



องค์ประกอบที่สำคัญของเช็คที่ควรรู้



สถานที่ใช้เงิน

วันและสถานที่ที่ออกเช็ค

ลายมือชื่อผู้สั่งจ่าย



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ส่วนสำเนาสำหรับบันทึกข้อความ

วันที่สั่งจ่ายเงิน



ตัวอย่างเช็คของธนาคาร

วันที่.....	วันที่.....
.....
จำนวน	จำนวน
.....บาทบาท
ธนาคาร Knowledge Plus จำกัด	
สาขาคลาลักษณะพิพิธภัณฑ์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก กรุงเทพฯ	
“1234567”	“001”
เลขที่เช็ค	เลขที่บัญชี
รายละเอียดสาขาธนาคาร	เลขที่สาขาธนาคาร



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



วิธีการเขียนเช็ค



เขียนวันเดือนปีให้ชัดเจน และเข้าใจง่าย
 เช่น 12 มีนาคม 2550

ระบุชื่อผู้รับเงินในช่อง จ่าย _____ อย่าเว้นไว้

ถ้าไม่ต้องการให้เบิกเงินสดได้ให้ปิดคร่อมเป็น
 เส้นหนานบริเวณมุมบนใกล้กับชื่อผู้รับเงิน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



วิธีการเขียนเช็ค



ระบุจำนวนเงินเป็นตัวเลข เขียนให้ชิด
 ด้านซ้ายของช่องสี่เหลี่ยมให้มากที่สุดและใส่
 จำนวนสองคู่ด้วย เช่น 543.25

ระบุจำนวนเงินเป็นตัวอักษรให้ชิดขอบซ้ายมาก
 ที่สุด พร้อมกับขีดเส้นอนယว ๆ เช่น ห้าร้อยสิ่
 สิบสามบาท ยี่สิบห้าสตางค์



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



วิธีการเขียนเช็ค

ตัวอย่างเช็คของธนาคาร	
วันที่.....	วันที่ 12 ธันวาคม 2550
จำนวน.....	จำนวน.....
บาท.....	บาท.....
.....บาท	-543.25-
ธนาคาร Knowledge Plus จำกัด	
สาขาคลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก กรุงเทพฯ	
.....บาท	“1234567” “001” “101234567”



ครุวารลักษณ์ สร้อยเชียวนะ



วิธีการเขียนเชิง

ເຫັນຫຼືອຈ້າງອອນສມດເຊົ່າ

☞ ควรเขียนชื่อที่อยู่ผู้รับ วันที่จ่าย จำนวนเงิน
เพื่อตีอนความจำลังในลำเนาหรือต้นข้าวเสมอ

 ถ้าเขียนผิดให้ปัดม้วนแล้วเซ็นชื่อกับกันทุกครั้ง

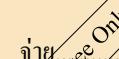
 ห้ามจ่ายเงินกินบัณฑีเพราะเช็คจะเด้งได้



ครุวารลักษณ์ สร้อยเชียวน



วิธีการเขียนเช็ค

วันที่ 12 ธ.ค. 50	นายประษัยด พอดี	วันที่ 12 ธันวาคม 2550
 - ห้ามอ่านสิบสามบาทห้าสตางค์ - บาท		... กว่าที่ได้
จำนวน	-543.25-	
ธนาคาร Knowledge Plus จำกัด สาขาคลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก กรุงเทพฯ		
543.25 บาท	“1234567”	“001”
	“101234567”	



ครุว์ลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



บริการสินเชื่อ



ครุวารลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ธนาคารพาณิชย์มีบริการสินเชื่อที่มากมาย หลากหลายประเภท เช่น สินเชื่อเพื่อใช้สำหรับ หมุนเวียนรายเดือน และสินเชื่อระยะยาวที่มี กำหนดชำระแน่นอน เป็นต้น นักธุรกิจใช้ สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโรงงาน แต่ประชาชน ทั่วไปใช้สินเชื่อเพื่อท่องยู่อาศัยหรือการศึกษา



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



เราสามารถแบ่งการให้กู้ยืมหรือการให้ สินเชื่อของธนาคารได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้

- เงินให้กู้
- เงินเบิกเกินบัญชี
- ตัวเงินซื้อผล



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



เงินให้กู้

เป็นเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้ลูกค้าเป็นเงิน ก้อน ลูกค้าสามารถเบิกได้ทั้งจำนวน เพื่อใช้ตาม วัตถุประสงค์ของตน โดยต้องชำระดอกเบี้ยเดือน ตามจำนวนเงินที่กู้ นับแต่วันที่เริ่มสัญญา กู้ ไม่ว่า จะใช้เงินก้อนนั้นหรือยัง



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ดังนั้นผู้ที่ขอกู้เงินประเภทนี้ต้องมีโครงการ ที่จะใช้เงินพร้อมอยู่แล้ว ถ้าเงินที่ต้องใช้ยังมีเหลือ ควรที่จะนำไปลงทุนชั่วคราวเพื่อให้เงินนั้นออก ดอกออกผลพอจะชดเชยกับส่วนที่ต้องเสีย ดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับธนาคารพาณิชย์



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



เงินเบิกเกินบัญชี

มีข้อแตกต่างจากเงินให้กู้ คือ เมื่อผู้กู้ทำสัญญาขอกู้แบบเบิกเกินบัญชีกับธนาคารแล้ว ธนาคารยังไม่ถือว่าเป็นลูกหนี้ของธนาคารจนกว่าจะมีการใช้จ่ายเงินเกินบัญชีกระแสรายวันที่ตนมีอยู่กับธนาคาร



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



เป็นสัญญาเงินกู้ที่ธนาคารสำหรับผู้ที่ทำการค้าที่บางเวลาต้องใช้เงินจำนวนมาก แต่ต้องการเงินไปใช้สำหรับช่วงเวลาที่ไม่นานนัก



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ตัวเงินซื้อผล

เป็นวิธีการให้กู้เงินเพื่อการค้า โดยธนาคารจะรับซื้อตัวเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรือที่พ่อค้ารายหนึ่งออกให้พ่อค้าอีกรายหนึ่ง ซึ่งตัวเงินในกรณีที่เกิดขึ้นจากการขายสินค้าจะมีการทำระเงินคืนให้ในภายหลัง



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



โดยตัวเงินประเภทนี้ จะเป็นตัวเงินที่มีการทำระเงินตามจำนวนที่ได้ระบุไว้บนหน้าตัวภัยในวันที่ตัวเงินครบกำหนด สำหรับธนาคารจะทำการรับซื้อตัวเงินในรูปของการซื้อผล คือธนาคารจะให้ราคาแก่ผู้ที่นำตัวเงินมาขายไม่เต็มตามราคาก็ระบุไว้บนหน้าตัวนั้น



ครูวรลักษณ์ สร้อยเชี่ยว





ทั้งนี้ส่วนต่างของจำนวนเงินที่ธนาคาร
ชำระเงินค่าซื้อลดตัวเงินกับจำนวนเงินที่
ธนาคารได้รับตามหน้าตัวเงินเมื่อครบกำหนด
ก็คือ ดอกเบี้ยที่ธนาคารได้รับจากการซื้อลดตัว
เงินดังกล่าว



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ในการให้กู้ยืมเงินด้วยวิธีต่าง ๆ นั้น
ธนาคารควรพิจารณาด้วยความระมัดระวัง
เพื่อให้มีความมั่นใจพอสมควรว่าจะได้เงินคืน
เมื่อครบกำหนดตามสัญญา



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



หลักเกณฑ์พื้นฐานในการพิจารณาให้สินเชื่อ

1. คุณลักษณะของผู้ขอภัย
2. ความสามารถในการชำระหนี้
3. หลักประกัน



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



หลักเกณฑ์พื้นฐานในการพิจารณาให้สินเชื่อ

4. เงินทุน
5. สภาพแวดล้อม
6. คู่ค้าของผู้ขอภัย



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



คำตามชวนคิด 2 ?

ระหว่างนายมังมี ซึ่งมีสถานะการเงินไม่ดี รายรับไม่แน่นอน พ่อแม่ป่วยต้องการเงินไปรักษา และนายมังคั่ง มีฐานะดี รายได้ที่แน่นอนทุกเดือน หากทั้งสองคนจะขอถูกเงิน จากธนาคารเพื่อไปซื้อบ้าน นักเรียนคิดว่าธนาคารจะอนุมัติสินเชื่อให้ครับ เพราะอะไร



ครูวราลักษณ์ สร้อยเจียรา



บริการด้านนี้ ๆ



ครูวราลักษณ์ สร้อยเจียรา



ธนาคารพาณิชย์ยังมีการให้บริการเพื่อประโยชน์ของลูกค้าในด้านอื่น ๆ อีกด้วย โดยที่ลูกค้าอาจจะเสียค่าธรรมเนียมสำหรับบริการบางอย่าง หรือไม่เสียเลยก็ได้ เช่น



ครูวราลักษณ์ สร้อยเจียรา



- บริการชำระค่าไฟฟ้า นำประปา โทรศัพท์ ฯลฯ
- บริการออกบัตรเครดิต บัตรเดบิต
- บริการฝาก ถอนเงินโดยเครื่องอัตโนมัติหรือ ATM



ครูวราลักษณ์ สร้อยเจียรา





คำตามชวนคิด 3 ?

?
นักเรียนคิดว่ามีบริการใดอีกบ้างที่ธนาคาร
พาณิชย์มีให้บริการกับลูกค้านอกเหนือจากที่
ยกตัวอย่างข้างต้นแล้ว



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว



ครูวราลักษณ์ สร้อยเชี่ยว

