



มหาวิทยาลัยรังสิต

รายละเอียดของรายวิชา

课程具体描述

วิทยาลัย/คณะ วิทยาลัยนานาชาติจีน

ภาควิชา บริหารธุรกิจบัณฑิต

学院 中国国际学院

学科 工商管理学士学位

หลักสูตร บริหารธุรกิจบัณฑิต (หลักสูตรนานาชาติ)

สาขาวิชา บริหารธุรกิจ

课程 工商管理学士课程

专业 工商管理专业

หมวดที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

第一部分：基本信息

รหัสและชื่อรายวิชา 课程代码和名称		ICF 200 การเงินส่วนบุคคล Personal Finance	3 学分	(3-0-6)
วิชาบังคับร่วม 后置课		-		
วิชาบังคับก่อน 前置课		-		
ภาคการศึกษา 学期		1/2568		
กลุ่ม 组		90		
ประเภทของวิชา 所属学科与授课形式	☐	วิชาปรับพื้นฐาน 专业基础课		
	☐	วิชาศึกษาทั่วไป 公共基础课程		
	☒	วิชาเฉพาะ 专业课程		
	☐	วิชาเลือกเสรี 自由选修课		
อาจารย์ผู้รับผิดชอบ 任课老师	อ. Jiajie Wu		อาจารย์ประจำ 专职教师	
อาจารย์ผู้สอน 授课老师	อ. Jiajie Wu	☒	อาจารย์ประจำ 专职教师	☐ อาจารย์พิเศษ 兼职教师
สถานที่สอน 上课地点	11-704	☒	ในที่ตั้ง	☐ นอกที่ตั้ง
วันที่จัดทำ 课程最后一次更新时间	1/2568 学期			

หมวดที่ 2 วัตถุประสงค์ของรายวิชาและส่วนประกอบของรายวิชา

第二部分：教学目的和课程结构

1. วัตถุประสงค์ของรายวิชา

课程教学目的（请注明该门课程的教学目的）

- 1) 介绍个人理财的基本内涵和相关理论，帮助学生了解个人理财和理财规划。
- 2) 提高对宏观经济变化的敏锐性、培养观察能力和问题解决能力、精益投资精准组合配置的意识
- 3) 形成投资者理性投资基本理念、树立健康良好的储蓄意识、培养家庭里拆的忧患意识
- 4) 引导树立适度消费，培养理性消费的观念
- 5) 树立依法纳税理念及合法节税的观念

2. คำอธิบายรายวิชา

课程简介

การจัดการการเงินของบุคคลและครัวเรือน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวคิดทางการเงิน โดยเน้นถึงการนำไปใช้จริงของแต่ละบุคคลแต่ละครัวเรือน ซึ่งได้แก่ การจัดทำงบประมาณ การออม การลงทุนในที่อยู่อสังหาริมทรัพย์ การกู้ยืม การประกันภัยต่าง ๆ การลงทุน การวางแผนในวัยเกษียณอายุ รวมถึงหลักการ เทคนิคของการจัดการสินทรัพย์ และหนี้สินของครัวเรือน และศึกษาถึงสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่มีความสัมพันธ์กับแต่ละบุคคลและครัวเรือน

The management of household and personal finance covering financial concepts with special emphasis on their application in real situations by individuals and households: budget management, saving, housing acquisitions, borrowing, different types of insurance, investments, retirement planning; principles and techniques for the management of household's assets and liabilities, financial institutions concerned with individuals and households.

3. จำนวนชั่วโมงต่อสัปดาห์ที่อาจารย์ให้คำปรึกษาและแนะนำทางวิชาการแก่นักศึกษา

每周针对学生个人的辅导时间（在课后，预计给予学生们多少指导时间，请注明）

มี3.....ชั่วโมง/สัปดาห์

■ e-mail :wu.j@rsu.ac.th.....

一星期几个小时

4. ผลลัพธ์การเรียนรู้ของรายวิชา (Course Learning Outcomes: CLOs) : 课程学习成果

- 1) 学生将能够制定并执行个人或家庭预算，有效地追踪收入与支出，并识别并控制不必要的开销。通过实践，他们能学会如何让自己的钱花得更有计划，避免“月光族”的困境。
- 2) 学生将能理解储蓄的重要性和复利效应，并学会根据不同目标（如购房、退休）制定储蓄计划。此外，他们会了解基本的投资工具（如银行存款、基金、股票等）的特点、风险与收益，并能根据自身的风险承受能力，选择适合的投资方式，为财富增值打下基础。
- 3) 学生将能认识到个人面临的各种风险（如疾病、意外、失业等），并了解保险在风险管理中的作用。他们能初步识别不同类型保险（如寿险、医疗险、车险）的基本功能，并能根据个人需求，做出合理的保险配置。
- 4) 学生将能理解债务的分类（如消费贷、房贷、车贷）及其潜在影响。他们会学会如何有效管理个人债务，避免陷入过度负债的困境，并认识到个人信用的重要性，懂得如何建立和维护良好的信用记录，这对未来的贷款和生活都有长远帮助。

หมวดที่ 3 การพัฒนาผลการเรียนรู้ของนักศึกษา
第三部分：学生的综合培养

การพัฒนาผลการเรียนรู้ในมาตรฐานผลการเรียนรู้แต่ละด้านที่มุ่งหวัง มีดังต่อไปนี้

1. คุณธรรม จริยธรรม 道德水准要求

●	ผลการเรียนรู้ 考核内容	วิธีการสอน 教学方式	วิธีการประเมินผล 考核方式
1.1	ตระหนักในคุณค่า คุณธรรม จริยธรรม เสียสละ และซื่อสัตย์สุจริต 树立正确的道德观、 价值观和世界观，具 有牺牲与奉献精神。	通过案例的探讨和个人研究报告 让学生获得对理论知识的理解 等。	随堂案例交流与问 题指导，考核结果 计入最终综合考核 中。
1.2	มีระเบียบ วินัย ตรงต่อเวลา และความรับผิดชอบต่อ ตนเองและสังคม 遵守法律法规、有时 间观念并对自己、他 人及社会有责任心。	通过案例的小组讨论和平时作业 让学生获得对理论知识的理解； 进行考勤记录	出勤率记录，进行 课堂提问和作业批 改并计入平时成 绩。
1.3	เคารพสิทธิและรับฟังความ คิดเห็นของผู้อื่น รวมทั้ง เคารพคุณค่าและศักดิ์ศรี ของความเป็นมนุษย์ 尊重他人的权利、名 誉与价值观，有集体 荣誉感。	通过案例的小组探讨和展示培养 学生的价值观和集体荣誉感。	课堂提问并根据表 现计入平时成绩。

2. ความรู้ 专业学科知识培养

●	ผลการเรียนรู้ 考核内容	วิธีการสอน 教学方式	วิธีการประเมินผล 考核方式
2.1	มีความรู้และความเข้าใจใน ทฤษฎี หลักการ วิธีการใน สาขาวิชาบริหารธุรกิจของ ประเทศไทย ประเทศจีน และนานาชาติ	在学科相关理论知识的学习过程 中，通过课题理论学习，要求学 生掌握主要学科相关理论，并可 通过随堂题目分析和实践练习， 加深理论及相应专业技能获得更 深层的认识。	考核方式为日常作 业、考勤、期末考 试，日常作业主要为 随堂测试、分组研讨 或课后练习，具体式 章节内容而定，实践 性较强的章节使用分

	理解并具备本课程的主要理论知识，并具有相应的专业技能。		组讨论、辩论等方式，考核结果计入最终考核中。
2.3	สามารถวิเคราะห์ปัญหา เข้าใจ รวมทั้งประยุกต์ ความรู้ ทักษะ และการใช้ เครื่องมือที่เหมาะสมกับการ แก้ปัญหา 具备分析本课程相关问题的知识与专业技能，并能利用合适的工具将之运用于实践。	案例分析，课堂回答，个人报告	考核结果将计入平时成绩。
2.4	สามารถติดตาม ความก้าวหน้าทางวิชาการ ในวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการนำไป ประยุกต์ใช้และพัฒนา 掌握学科前沿知识及 发展趋势。	引入时事热点案例并进行分析	分组研讨，根据每个同学的参与程度和回答计入平时成绩

3. ทักษะทางปัญญา 专业学科思维培养

●	ผลการเรียนรู้ 考核内容	วิธีการสอน 教学方式	วิธีการประเมินผล 考核方式
3.1	สามารถคิดอย่างมี วิจารณญาณ และอย่างเป็น ระบบ 具有全面思考问题并 得出判断的能力。	平时作业，课堂测试，案例分析，课堂展示	1. 将作业完成情况和课堂测试结果计入平时成绩 2. 评估学生的参与程度并将成绩计入平时成绩
3.3	สามารถรวบรวม ศึกษา วิเคราะห์ สังเคราะห์ และ สรุปประเด็นปัญหาและ ความต้องการ 总结主要问题的能力。	小组讨论，课堂发言，期末考试	1. 评估学生的参与程度并将成绩计入平时成绩 2. 通过期末考试检验学生的能力
3.4	สามารถประยุกต์ความรู้	课堂测试，案例分析，课堂展	1. 将测试结果计入

	และทักษะกับการแก้ไขปัญหาในวิชาชีพได้อย่างเหมาะสม 能选择适当的知识与技能解决专业问题。	示，期末考试	平时成绩 2. 评估学生的参与程度并将成绩计入平时成绩 3. 通过期末考试检验学生的能力
--	--	--------	--

4. ทักษะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและความรับผิดชอบ 责任感及社交能力培养

●	ผลการเรียนรู้ 考核内容	วิธีการสอน 教学方式	วิธีการประเมินผล 考核方式
4.1	มีความสามารถในการติดต่อสื่อสารข่าวสารให้เป็นที่น่าสนใจได้ถูกต้อง 能正确表述自我观点并与组织成员进行有效沟通。	1. 案例分析 2. 小组讨论 3. 课堂展示	1. 评估学生的参与程度和演讲情况 将成绩计入平时成绩
4.4	มีความรับผิดชอบต่อความคิด คำพูด และการกระทำของตนเองและของกลุ่ม 能对自身想法、观点、行为及团队的决议负责。	1. 案例分析 2. 小组讨论 3. 课堂展示	1. 评估学生的参与程度和演讲情况 将成绩计入平时成绩

5. ทักษะการวิเคราะห์เชิงตัวเลข การสื่อสาร และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ 信息技术能力培养

●	ผลการเรียนรู้ 考核内容	วิธีการสอน 教学方式	วิธีการประเมินผล 考核方式
5.1	สามารถแนะนำประเด็นการแก้ไขปัญหาโดยใช้สารสนเทศทางคณิตศาสตร์หรือการแสดงสถิติประยุกต์ต่อปัญหาที่เกี่ยวข้องอย่างสร้างสรรค์ 能根据实际问题运用	布置相关作业	个人研究报告评分 将计入平时成绩

	计算机及相关数理研究软件进行数据的整理、分析并提出合理的解决方案。		
5.4	มีความสามารถใช้เทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างเหมาะสม 具备根据实际情况灵活运用信息技术的能力。	个人研究报告	个人研究报告评分将计入平时成绩

หมวดที่ 4 แผนการสอนและการประเมินผล

第四部分：教学计划与成绩考核

1. แผนการสอน

教学计划

ลำดับที่ 周次	หัวข้อ/รายละเอียด 主题/内容	กิจกรรมการเรียนการสอน และสื่อที่ใช้ 教学活动与教具或设	จำนวน ชั่วโมง 小时	ผู้สอน 授课老师
1	第一章 个人理财概述	1. 课堂讲授 2. 案例分析	3	Aj. Jiajie Wu
2	第二章 经济金融基础知识	1. 课堂讲授 2. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
3	第二章 经济金融基础知识	1. 课堂讲授 2. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
4	第三章 现金规划	1. 课堂讲授 2. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
5	第六章 金融投资规划	1. 课堂讲授 2. 案例分析 3. 知识测试 4. 课堂实践	3	Aj. Jiajie Wu
6	第六章 金融投资规划	1. 课堂讲授 2. 案例分析 3. 知识测试 4. 课堂实践	3	Aj. Jiajie Wu
7	第七章 房地产投资规划	1. 课堂讲授 2. 案例分析 3. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
8	第七章 房地产投资规划	1. 课堂讲授 2. 案例分析 3. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
9	第八章 保险规划	1. 课堂讲授 2. 案例分析 3. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
10	第九章 税收筹划	1. 课堂讲授 2. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
11	第九章 税收筹划	1. 课堂讲授 2. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
12	第十章 子女教育金规划	1. 课堂讲授 2. 知识测试 3. 案例分析	3	Aj. Jiajie Wu
13	第十一章 退休规划和遗产规划	1. 课堂讲授 2. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
14	第十一章 退休规划和遗产规划	1. 课堂讲授 2. 知识测试	3	Aj. Jiajie Wu
15	期末复习	1. 课堂讲授	3	Aj. Jiajie Wu
รวม 总计			45	

2. แผนการประเมินผลการเรียนรู้

教学成果评估计划

ผลการเรียนรู้ 考核内容	วิธีการประเมินผลการเรียนรู้ 考核方式	สัปดาห์ที่ประเมิน 考核周次	สัดส่วนของการ ประเมินผล 考核所占比例
1. 2, 1. 3, 2. 1, 2. 3, 3. 3, 4. 1, 4. 4	考勤、课堂表现	1-15	15%
1. 1, 2. 3, 3. 1, 3. 4, 5. 1, 5. 4 3. 1, 3. 4	平时作业	每学期 2~3 次	15%
	课堂测试	每学期 2~3 次	20%
3. 3, 3. 4	期末考试	16	50%
		Total	100 %

หมวดที่ 5 ทรัพยากรประกอบการเรียนการสอน

第五部分：教学资源和信息

1. ตำราและเอกสารหลัก

使用 教材与其他教学资料

请注明

1. 指定教材

《个人理财》（第五版），黄祝华，韦耀莹，孙开焕著；东北财经大学出版社。

2、参考的其他资料及案例分析使用书

《个人理财》（第四版），潘静波，裘晓飞著，高等教育出版社；

《个人理财》基础、案例和方法（第2版），刘亮著，人民邮电出版社；

《个人理财》流程与案例，张颖著，机械工业出版社；

2. เอกสารและข้อมูลสำคัญ

参考资料与信息（请注明）

1. Garman, E.T., 1999. *Personal finance*. Houghton Mifflin Harcourt.

2. Tyson, E., 2023. *Personal finance for dummies*. John Wiley & Sons.

3. Redhead, K., 2008. *Personal finance and investments: a behavioural finance perspective*. Routledge.

3. เอกสารและข้อมูลแนะนำ 其他建议的参考资料与信息（若有，请注明）

密苏里州立大学：个人理财 如何制定理财目标（全8讲）

https://www.bilibili.com/video/BV1aK4y137wG/?spm_id_from=333.337.search-card.all.click

หมวดที่ 6 การประเมินและปรับปรุงการดำเนินการของรายวิชา

第六部分：课程的评估与调整

1. กลยุทธ์การประเมินประสิทธิผลของรายวิชาโดยนักศึกษา

学生自主评估学习成果的方式

(教师通过何种方式使学生对该门课程所学到的知识进行评估？请注明)

- 1) 平时作业；
- 2) 课堂练习；
- 3) 随堂小测

2. กลยุทธ์การประเมินการสอน

教学评估的方式

- 1) 基于观察：授课老师通过观察教学过程中的学生表现，评估学生的学习情况和教学的效果。
- 2) 口头反馈：老师和学生进行面对面的交流，听取学生对课程的反馈和建议。
- 3) 学生作业评估：通过评估学生的作业、报告等，了解他们的学习成果和能力水平。可用评分标准来进行评估。

3. การปรับปรุงการสอน

教学调整（说明如何进行调整）

- 1) 引入多元化教学资源，如视频、音频、图片、网络资源等，让学生更好地了解知识的多样性和复杂性
- 2) 教学时间的调整，每次授课留 20 分钟，进行案例讲解及学生作业，测试

4. การทวนสอบมาตรฐานผลสัมฤทธิ์ของนักศึกษาในรายวิชา

学生的学习效果检查

- ☒ สัมภาษณ์นักศึกษา
面试学生/学生访谈
- ☒ การสังเกตพฤติกรรมนักศึกษา.....
观察学生的行为
- ☒ การตรวจสอบการให้คะแนนและประเมินผลการเรียนรู้ของนักศึกษา.....
考试成绩和学生评估
- ☐ การประเมินความรู้รอบคอบโดยการทดสอบ.....
通过实验评估知识
- ☐ รายงานผลการเก็บข้อมูลเกี่ยวกับผลสัมฤทธิ์การเรียนรู้ในแต่ละด้าน.....
报告收集每个方面的学习结果的信息
- ☐ แบบสำรวจ/แบบสอบถาม.....
问卷调查
- ☐ อื่นๆ ระบุ.....
其他

5. การดำเนินการทบทวนและการวางแผนปรับปรุงประสิทธิผลของรายวิชา

课程的教学反思与教学效果的提高

- 1) 课堂上应该更加注重学生的参与度和兴趣，更好地激发学生的积极性；
- 2) 在教学过程中，应更注重培养学生的思维能力和创新能力；
- 3) 在教学方法上，应该更加多样化，适应不同学生的需求