



คู่มือ

โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก

ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๐



กลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์
กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า
กรมส่งเสริมสหกรณ์
โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๕๒๙
e-mail : cpd_credit@cpd.go.th

คำนำ

กรมส่งเสริมสหกรณ์อนุมัติแผนปฏิบัติงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๐ ในกิจกรรมพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก มีสหกรณ์ออมทรัพย์เป้าหมาย จำนวน ๘๐ สหกรณ์ โดยจัดสรรงบประมาณเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับ ๑) ส่วนกลาง : การจัดอบรมความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน และจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่รู้รอบเรื่องการเงิน ๒) ส่วนภูมิภาค : การจัดประชุมหารือเพื่อกำหนดแนวทางถ่ายทอดความรู้การวางแผนทางการเงินแก่สหกรณ์ และการปฏิบัติงานของฝ่ายส่งเสริมสหกรณ์

เพื่อให้การปฏิบัติงานสำเร็จลุล่วงด้วยดีเป็นไปตามแผนปฏิบัติงาน กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงิน และร้านค้าจึงได้จัดทำ “คู่มือโครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก ” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๐ สำหรับให้หน่วยงานผู้ปฏิบัติได้นำไป เป็นกรอบแนวทางในการดำเนินกิจกรรมพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงิน แก่สมาชิก เพื่อให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์/ข้าราชการมีความรู้ เรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและ สามารถเป็นที่ปรึกษาและแนะนำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ได้ต่อไป

มกราคม ๒๕๖๐
กลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์
กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ ๑	๑
บทนำและโครงการ	
- บทนำ	
- โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๒	
ส่วนที่ ๒	๕
แนวคิดทฤษฎีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)	
ส่วนที่ ๓	๗
แนวทางการดำเนินกิจกรรมตามโครงการ	
ส่วนที่ ๔	๑๐
การจัดอบรม และเผยแพร่ความรู้ด้านการเงินแก่สมาชิก	

ภาคผนวก

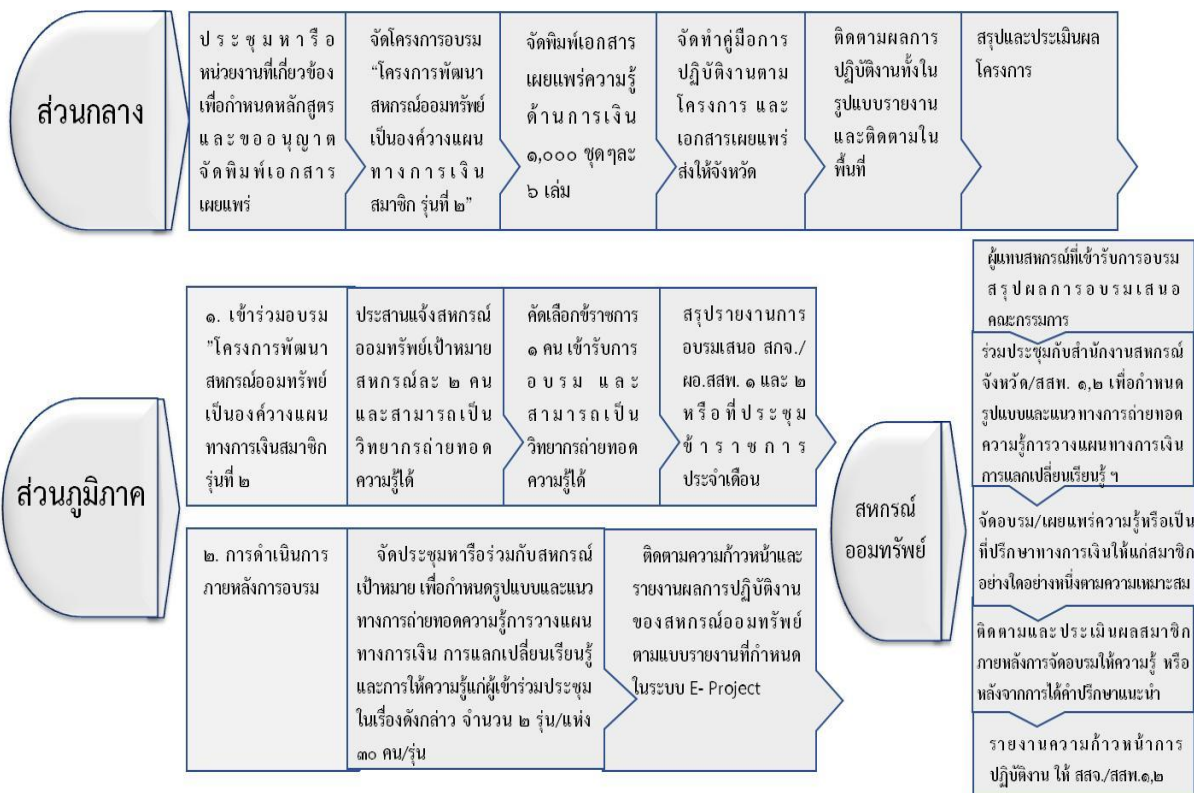
- การจัดสรรงบประมาณรายจังหวัด
- สำเนาหนังสือแจ้งกองคลังโอนงบประมาณให้จังหวัด ครั้งที่ ๑
 - การจัดประชุมหารือฯ โอนงบประมาณ ๑๐๐ %
 - ค่าใช้สอยของเจ้าหน้าที่ โอนงบประมาณ ๓๐ %
- รายชื่อสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการฯ รุ่นที่ ๒ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๐
- รายชื่อสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการฯ รุ่นที่ ๑ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๙
- แบบรายงานแผน/ผลการปฏิบัติงานฯ (ระบบ E – Project : รายเดือน)
- แบบรายงานการดำเนินงานโครงการฯ (รายไตรมาส)

ส่วนที่ ๑ บทนำและโครงการ

สืบเนื่องจากในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๙ กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้อนุมัติให้กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงิน และร้านค้าดำเนินการจัดโครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๑ เมื่อวันที่ ๒๔ - ๒๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ ณ โรงแรมตรัง เขตพระนคร กรุงเทพฯ มีผู้แทนสหกรณ์เข้าร่วมโครงการฯ จำนวน ๗๗ สหกรณ์ โครงการฯ สำเร็จลุล่วงด้วยดีบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ และกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้เล็งเห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ควรมีความรู้เรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิตและความมั่นคงทางเศรษฐกิจมากขึ้น ดังนั้น ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๐ กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้อนุมัติแผนปฏิบัติงานและจัดสรรงบประมาณในการดำเนินกิจกรรมพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก สำหรับเป็นค่าใช้จ่ายในการประชุมอบรมถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน การจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่ การจัดประชุมหารือเพื่อวางแผนถ่ายทอดความรู้และการปฏิบัติงานของข้าราชการทุกจังหวัด รวมงบประมาณ ๓,๗๐๓,๑๐๐ บาท

กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้าได้จัดทำและขออนุมัติ “โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๒” กำหนดจัดโครงการอบรมในระหว่างวันที่ ๒๑ - ๒๓ ธันวาคม ๒๕๕๙ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์/ข้าราชการมีความรู้เรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและสามารถเป็นที่ปรึกษาและแนะนำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้แก่สมาชิกสหกรณ์ได้ ผู้เข้าร่วมโครงการประกอบด้วย ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่หรือผู้แทนของสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน ๘๐ สหกรณ์ และข้าราชการจากสำนักงานสหกรณ์จังหวัด (สสจ.)/สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ - ๒ (สสพ. ๑ - ๒) วิทยากรผู้สังเกตการณ์และเจ้าหน้าที่ รวมทั้งสิ้น ๒๔๕ คน ตัวชี้วัดผลสำเร็จ คือ ๑) สหกรณ์ออมทรัพย์ ได้รับการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงาน จำนวน ๘๐ แห่ง ๒) ผู้เข้ารับการอบรม ร้อยละ ๗๐ นำความรู้/แนวทางด้านการวางแผนทางการเงินไปอบรมเผยแพร่แก่สมาชิกสหกรณ์

โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินสมาชิก



โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๒

๑. ชื่อโครงการ โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๒

๒. เลขที่โครงการ ๑๑/๒๕๖๐

๓. หน่วยงานที่รับผิดชอบ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า

๔. หลักการและเหตุผล

สหกรณ์ออมทรัพย์เกิดจากการรวมกันของสมาชิกโดยมุ่งหวังในการแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจการเข้าถึงแหล่งเงินและมุ่งหวังจะมีเศรษฐกิจการเงินที่มั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว แต่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แต่ละรายมีรายได้และความจำเป็นในการใช้จ่ายแตกต่างกัน ดังนั้น สมาชิกสหกรณ์ย่อมมีการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันขึ้นอยู่กับความสามารถในการหารายได้และภาระค่าใช้จ่าย เช่น สมาชิกใหม่ที่เริ่มทำงานอาจมีการวางแผน/เก็บออมซื้อรถยนต์ ซื้อบ้านหลังแรก ส่วนสมาชิกที่อายุ ๓๕ ปีขึ้นไป อาจมีการวางแผนการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ในขณะที่สมาชิกวัย ๕๐ ปี ย่อมวางแผนทางการเงินในวัยเกษียณ แต่อย่างไรก็ตามทุกคนมักมีเป้าหมายเพื่อปกป้องความเสี่ยง เพิ่มพูนทรัพย์สิน ต้องการมีเงินสำรองยามแก่เฒ่า มีที่อยู่อาศัย วางแผนทางภาษี รวมถึงการบริหารทรัพย์สินที่มีอยู่ให้เพิ่มพูน บริหารหนี้สินให้ลดลงและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์จึงเป็นที่พึ่งของสมาชิกทั้งการออมและสินเชื่อ กรมส่งเสริมสหกรณ์มีความมุ่งมั่นพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ให้เป็นองค์กรที่ปรึกษาทางการเงินแก่สมาชิกได้ในทุกเพศทุกวัย ดังนั้น ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๙ จึงได้จัดทำโครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๑ ซึ่งได้รับผลสำเร็จเป็นอย่างดี

เพื่อดำเนินการขับเคลื่อนแผนพัฒนาความเข้มแข็งสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง กรมส่งเสริมสหกรณ์โดยกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้าจึงได้จัดทำ “โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๒” เพื่อให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์และฝ่ายส่งเสริมสหกรณ์ได้รับความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและสามารถให้คำปรึกษาในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแก่สมาชิกสหกรณ์ได้

๕. วัตถุประสงค์

เพื่อให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์/ข้าราชการมีความรู้เรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและสามารถเป็นที่ปรึกษาและแนะนำในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแก่สมาชิกได้

๖. กลุ่มเป้าหมาย/ผู้เข้าร่วมโครงการ รวมทั้งสิ้น ๒๔๕ คน

๖.๑ ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่หรือผู้แทนของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก ๘๐ สหกรณ์

๖.๒ ข้าราชการจากสำนักงานสหกรณ์จังหวัด และสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑-๒

๖.๓ วิทยากร ผู้สังเกตการณ์และเจ้าหน้าที่

๗. ระยะเวลาดำเนินการ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๐ และสำหรับการจัดอบรมตามข้อ ๘.๑ กำหนดจัด

วันที่ ๒๑ – ๒๓ ธันวาคม ๒๕๕๙ ณ โรงแรมเอป็น่าเฮาส์ ถนนวิภาวดีรังสิต ๖๔ กรุงเทพฯ

๘. งบประมาณ รวมทั้งสิ้น ๓,๗๐๓,๑๐๐ บาท (สามล้านเจ็ดแสนสามพันหนึ่งร้อยบาทถ้วน) ประกอบด้วย

๘.๑ ค่าใช้จ่ายในการจัดอบรมถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน จำนวน ๙๘๙,๗๐๐ บาท

- | | |
|-------------------------------|-------------|
| ๑) ค่าอาหาร | ๓๖๗,๕๐๐ บาท |
| ๒) ค่าอาหารว่างและเครื่องดื่ม | ๗๓,๕๐๐ บาท |
| ๓) ค่าที่พัก | ๓๖๗,๕๐๐ บาท |
| ๔) ค่าวิทยากร | ๘๔,๐๐๐ บาท |
| ๕) ค่าพาหนะวิทยากร | ๒,๘๗๕ บาท |
| ๖) ค่าวัสดุ/ค่าจัดทำเอกสาร | ๒๐,๘๒๕ บาท |
| ๗) ค่ากระเป่าเอกสาร | ๗๓,๕๐๐ บาท |

หมายเหตุ ค่าใช้จ่ายทุกรายการถัวจ่ายได้ภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

๘.๒ จัดพิมพ์คู่มือส่งเสริมความรู้การวางแผนการเงิน จำนวน ๑,๐๐๐ ชุดๆ ละ ๖ เล่ม จำนวน ๑๕๐,๐๐๐ บาท

๘.๓ ค่าใช้จ่ายในกิจกรรมของสำนักงานสหกรณ์จังหวัด/สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ - ๒

- ๑) เพื่อจัดประชุมหารือเพื่อกำหนดรูปแบบและแนวทางการถ่ายทอด จำนวน ๖๔๘,๐๐๐ บาท

ความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้แก่สมาชิกสหกรณ์

รวมทั้งการแลกเปลี่ยนเรียนรู้แนวทางปฏิบัติที่ดีในเรื่องดังกล่าว

เป้าหมาย : สหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการฯ ปีงบประมาณ ๒๕๖๐ (๘๐ แห่ง)

จำนวน ๒ รุ่น/แห่ง ๓๐ คน/รุ่น งบประมาณ ๘,๑๐๐ บาท/แห่ง

ผู้เข้าร่วมประชุมหารือคือ สมาชิก/กรรมการ/เจ้าหน้าที่

ของสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการฯ ปีงบประมาณ ๒๕๕๙

และ ๒๕๖๐ และฝ่ายส่งเสริมสหกรณ์

- ๒) ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงานแนะนำ ส่งเสริม ของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ จำนวน ๑,๙๑๕,๔๐๐ บาท

(สสจ./สสพ. ๑ - ๒ แนะนำ ติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงาน)

เป้าหมาย : สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน ๑๕๗ แห่ง ๆ ละ ๑๒,๒๐๐ บาท

(ปีงบประมาณ ๒๕๕๙ จำนวน ๗๗ แห่ง และปีงบประมาณ

๒๕๖๐ จำนวน ๘๐ แห่ง)

หมายเหตุ ค่าใช้จ่ายทุกรายการถัวจ่ายได้ภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

๙. หัวข้อวิชา

๙.๑	พิธีเปิด	๐.๓๐ ชั่วโมง
๙.๒	ปฐมนิเทศ	๑.๐๐ ชั่วโมง
๙.๓	แนวทางการส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์	๑.๐๐ ชั่วโมง
๙.๔	การบริหารสินเชื่อส่วนบุคคล	๓.๐๐ ชั่วโมง
๙.๕	การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	๖.๐๐ ชั่วโมง
๙.๖	สิทธิหน้าที่ผู้ใช้บริการทางการเงิน	๑.๓๐ ชั่วโมง
๙.๗	การบริหารองค์การการเงินที่เข้มแข็งและยั่งยืน	๑.๓๐ ชั่วโมง
๙.๘	แนวทางปฏิบัติงานหลังการอบรม	๒.๐๐ ชั่วโมง
๙.๙	กิจกรรมกลุ่มสัมพันธ์	๓.๐๐ ชั่วโมง
๙.๑๐	สรุปและประเมินผล	๑.๐๐ ชั่วโมง
	รวม	๒๐.๓๐ ชั่วโมง

๑๐. วิธีการ บรรยายและแบ่งกลุ่มอภิปราย

๑๑. วิทยากร วิทยากรจากภาครัฐและเอกชน

๑๒. ตัวชี้วัดผลสำเร็จ

๑๒.๑ สหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงาน จำนวน ๘๐ แห่ง

๑๒.๒ ผู้เข้ารับการอบรม ร้อยละ ๗๐ นำความรู้/แนวทางด้านการวางแผนทางการเงินไปอบรมเผยแพร่แก่สมาชิกสหกรณ์

๑๓. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑๓.๑ เจ้าหน้าที่ที่เข้ารับการอบรมมีความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล รู้เท่าทันกลโกง และสามารถนำความรู้ไปเผยแพร่และให้คำปรึกษาในการวางแผนทางการเงินแก่สมาชิกได้

๑๓.๒ สมาชิกสหกรณ์ได้รับคำปรึกษาทางการเงิน ทำให้มีความมั่นคงทางเศรษฐกิจและคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

๑๔. ผู้รับผิดชอบโครงการ

รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์	ที่ปรึกษา
ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า	ผู้บริหารโครงการ
ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์	ผู้ช่วยผู้บริหารโครงการ
ข้าราชการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์	เจ้าหน้าที่โครงการ

ส่วนที่ ๒

แนวคิดทฤษฎีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)

การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็ก เพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมาย และรายจ่ายต่างๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนทางการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่หรืออาจสูงขึ้นในบางหมวด เช่น การรักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีก็อาจเกิดปัญหาได้ ทั้งนี้ ประชาชนสามารถทดลองทำแบบประเมินความรอบรู้ทางการเงิน ตามลิงค์ด้านล่าง

<https://www.๑๒๑๓.or.th/th/tools/programs/Pages/finhealthcheck.aspx>

เพื่อทดสอบว่า ปัจจุบันคุณมีความมั่นคงทางการเงินมากน้อยแค่ไหน มีทักษะการจัดการเงินส่วนบุคคลอย่างไร และความรู้พื้นฐานด้านการเงินเพียงพอหรือไม่ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการวางแผนทางการเงินต่อไป

ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน

๑. ประเมินฐานะทางการเงิน

สิ่งที่สะท้อนฐานะทางการเงินที่แท้จริงของบุคคล ไม่ใช่สินทรัพย์ที่มีอยู่ แต่เป็น “ความมั่งคั่งสุทธิ” ซึ่งสามารถประเมินได้โดยการจัดทำบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินแล้วนำมาคำนวณ ดังนี้

$$\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ความมั่งคั่งสุทธิ}$$

นอกจากนี้ ควรจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายประจำวัน ซึ่งจะช่วยให้เราเห็นพฤติกรรมทางการเงินของตนเองอย่างชัดเจนขึ้น เพราะทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการจะถูกแจกแจงออกมา ทำให้เราตระหนักได้ว่าค่าใช้จ่ายประเภทใดสูงเกินไป หรือไม่มีความจำเป็น หรือสามารถตัดออกได้ รวมทั้งทราบว่า รายได้ทางใดน้อยเกินไป หรือสามารถหาทางเพิ่มได้อีก ข้อมูลเหล่านี้จะช่วยให้เราสามารถวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

๒. ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน

ควรมีการตั้งเป้าหมายและกำหนดเวลาที่จะพิชิตเป้าหมายให้ชัดเจน รวมถึงมีการจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายให้สอดคล้องกับความสามารถทางการเงินในช่วงเวลานั้น ๆ เช่น หากในขณะนี้เรามีรายได้น้อยหรือภาระทางการเงินมาก ก็อาจเลื่อนเป้าหมายที่ไม่สำคัญออกไป เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่สำคัญหรือเร่งด่วนก่อน ควรนำ “สิ่งที่จำเป็นต้องมี” มากำหนดเป็นเป้าหมายก่อน “สิ่งที่อยากได้” โดยเป้าหมายที่ดี ต้องเป็นไปตามหลัก SMART คือ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- **Specific** ควรเป็นเป้าหมายที่ชัดเจนไม่คลุมเครือมีความเฉพาะเจาะจงว่าเราจะทำอะไร เพื่ออะไร
- **Measurable** สามารถวัดผลเป็นตัวเลขหรือตัวเงินได้ชัดเจน เพื่อให้ทราบความก้าวหน้าใกล้จะถึงเป้าหมายมากน้อยเพียงไร
- **Achievable** เป็นเป้าหมายที่สามารถทำได้ โดยรู้ว่าต้องทำอะไรให้บรรลุเป้าหมาย
- **Realistic** เป็นสิ่งที่อยู่บนพื้นฐานความเป็นจริง
- **Time Bound** มีกรอบเวลาที่แน่ชัดว่าจะเริ่มเมื่อใด และต้องใช้เวลาเท่าใดเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ได้วางไว้ โดยอาจแบ่งเป็นระยะสั้น ระยะกลาง ระยะยาว

๓. จัดทำแผนทางการเงิน

บุคคลทั่วไปไม่จำเป็นต้องเป็นผู้มีเงินได้รายเดือนควรมีการจัดทำแผนการบริหารเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น เราจะใช้จ่ายเงินอย่างไร หารายได้เพิ่มเติมจากแหล่งไหน หรือนำไปลงทุนอย่างไร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ โดยต้องจัดสรรระยะเวลาของแผนให้สัมพันธ์กับรายได้และภาระทางการเงิน เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้ และไม่กดดันตัวเองจนเกินไป

๔. ดำเนินการตามแผนอย่างเคร่งครัด

สิ่งที่สำคัญที่สุดในการบรรลุเป้าหมายของการวางแผนทางการเงินคือ ความมุ่งมั่นและมีวินัย เพราะหากขาดการปฏิบัติที่จริงจังและต่อเนื่อง ก็ยากที่จะบรรลุเป้าหมายได้

๕. ตรวจสอบและปรับแผนตามสถานการณ์

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลควรหมั่นตรวจสอบอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยทุก ๆ ๖ เดือนว่า ทุกอย่างเป็นไปตามแผนที่วางไว้ หรือไม่ หากไม่ก็ต้องหาสาเหตุว่า เกิดจากตัวเราหรือมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่ทำให้ไม่เป็นไปตามแผน แล้วปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป หากทำเช่นนี้ไปเรื่อย ๆ ก็จะทำให้เกิดวินัยทางการเงินและมีความมั่นคงทางการเงินอย่างแน่นอน

<p>สมการสู่ความมั่นคงทางการเงิน รายได้ - เงินออม = ค่าใช้จ่าย</p>

๖. เคล็ดลับเพื่อความมั่นคงทางการเงิน

บุคคลควรวางแผนการใช้จ่ายให้เหมาะสมกับรายรับ โดยพิจารณาว่า ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นมีอะไรบ้าง แล้วกันรายรับส่วนหนึ่งไว้สำหรับเงินออมและค่าใช้จ่ายที่จำเป็นก่อน หากพบว่า รายรับไม่เพียงพอก็ควรหาทางลดรายจ่ายหรือเพิ่มรายได้ ควรเตรียมรับมือกับความไม่แน่นอน โดยมีเงินออมเผื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉินที่ครอบคลุมรายจ่ายประจำอย่างน้อย ๖ เดือน ตรวจสอบสวัสดิการและประกันสุขภาพที่มีอยู่ว่า ครอบคลุมแค่ไหน หากไม่เพียงพอการทำประกันสุขภาพเพิ่มเติมก็อาจเป็นอีกทางเลือกหนึ่ง พิจารณาเรื่องความไม่แน่นอนของรายได้ในอนาคต ก่อนตัดสินใจยืมเงินทุกครั้ง อาจหาแหล่งรายได้เสริมหรือนำสินทรัพย์ที่มีไปลงทุนให้ดอกเบี้ยสูงขึ้น หากรู้ล่วงหน้าว่า จะต้องใช้เงินจำนวนมาก ควรวางแผนเก็บเงินเตรียมไว้แต่เนิ่น ๆ บริหารเงินออมให้ดอกเบี้ยสูง เช่น ฝากธนาคารซื้อพันธบัตร ซื้อประกันสะสมทรัพย์ ซื้อกองทุนรวม ฯลฯ ทั้งนี้ ต้องศึกษาและทำความเข้าใจรูปแบบการออม ความเสี่ยงในการลงทุน รวมทั้งติดตามข่าวภาวะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อ ภาวะเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย เพื่อประกอบการตัดสินใจด้วย หากใช้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคล ควรใช้อย่างมีวินัย จัดเก็บใบเสร็จเพื่อตรวจสอบและจ่ายเงินให้ตรงตามกำหนด เพื่อจะได้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยโดยไม่จำเป็น การก่อหนี้ไม่ใช่สิ่งที่น่ากลัวหากมีการบริหารจัดการที่ดี และเลือกก่อหนี้ที่มีประโยชน์ เช่น การกู้ซื้อบ้านหรือกู้เพื่อประกอบอาชีพ อย่างไรก็ตาม ควรประเมินความสามารถในการชำระคืนก่อน โดยภาระการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ทุกประเภทในแต่ละเดือนรวมกัน ไม่ควรเกิน ๑ ใน ๓ ของรายได้ต่อเดือน หากมีหนี้สินเกินตัว ก็ต้องพยายามปลดหนี้ด้วยการประหยัด ทอยผ่อนชำระ โดยเฉพาะหนี้ดอกเบี้ยสูง ที่สำคัญไม่ควรก่อหนี้เพิ่ม หากไม่สามารถชำระคืนได้ ก็ควรหารือกับเจ้าหนี้เพื่อหาทางออกร่วมกัน

๗. ใครบ้างที่ต้องวางแผนทางการเงิน

ผู้ที่จำเป็นต้องมีการวางแผนทางการเงินคือ ทุกคนควรวางแผนทางการเงิน เพราะทุกคนต่างก็มีความต้องการที่หลากหลายในแต่ละช่วงเวลา การวางแผนจะช่วยให้เราเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ทำให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายในชีวิตได้อย่างราบรื่น และมีความมั่นคงทางการเงินมากยิ่งขึ้น

ส่วนที่ ๓ แนวทางการดำเนินกิจกรรมตามโครงการ

เพื่อให้โครงการดังกล่าวสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดของโครงการ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า จึงได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติงานตามโครงการฯ ดังนี้

๑. กิจกรรมสำหรับส่วนกลาง : กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า (กลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์)

๑.๑ ประชุมหารือร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดเนื้อหาวิชาการอบรม รวมทั้งขออนุญาตจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่ความรู้ด้านการเงิน (รู้รอบเรื่องการเงิน) จำนวน ๑,๐๐๐ ชุด ๆ ละ ๖ เล่ม โดยได้รับอนุเคราะห์ต้นฉบับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

๑.๒ จัดการอบรมถ่ายทอดความรู้ทางการเงินภายใต้ “โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๒” แก่ผู้แทนสหกรณ์/ข้าราชการ ภายในเดือนธันวาคมพ.ศ. ๒๕๕๙

๑.๓ ขออนุมัติและจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่ความรู้ด้านการเงิน (รู้รอบเรื่องการเงิน) ๑,๐๐๐ ชุด ๆ ละ ๖ เล่ม รวมทั้งสิ้น ๖,๐๐๐ เล่ม

๑.๔ จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานตามโครงการฯ และเอกสารเผยแพร่ความรู้ด้านการเงิน (รู้รอบเรื่องการเงิน) ให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัดและสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ และ ๒ ได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

๑.๕ ติดตามผลการปฏิบัติงานทั้งในรูปแบบการรายงานและติดตามการนำความรู้ไปเผยแพร่แก่สมาชิกสหกรณ์ในพื้นที่

๑.๖ สรุปและประเมินผลโครงการ

๒. กิจกรรมสำหรับส่วนภูมิภาค : สำนักงานสหกรณ์จังหวัดทุกจังหวัด และ สสพ. ๑ - ๒

๒.๑ การเข้าร่วมการอบรมถ่ายทอดความรู้ทางการเงินภายใต้โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๒

๑) ประสานแจ้งสหกรณ์ออมทรัพย์เป้าหมาย ให้คัดเลือกผู้แทนสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ละ ๒ คน เข้ารับการอบรมถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน ตามข้อ ๑.๒ โดยผู้แทนของสหกรณ์ออมทรัพย์เป้าหมายที่สามารถ เป็นวิทยากรและถ่ายทอดความรู้ที่ได้รับจากการอบรมแก่สมาชิกสหกรณ์ได้

๒) พิจารณาคัดเลือกข้าราชการ จำนวน ๑ คน เข้ารับการอบรมถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน ตามข้อ ๑.๒ โดยผู้แทนข้าราชการแต่ละจังหวัดสามารถเป็นวิทยากรและถ่ายทอดความรู้ที่ได้รับจากการอบรม ให้แก่ข้าราชการในจังหวัดและสมาชิกของสหกรณ์ได้

๓) ผู้แทนข้าราชการที่เข้ารับการอบรมถ่ายทอดความรู้ทางการเงินฯ สรุปรายงานการอบรมฯ เสนอต่อสหกรณ์จังหวัด/ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ - ๒ หรือเสนอที่ประชุมข้าราชการประจำเดือน

๒.๒ การดำเนินงานภายหลังการเข้ารับการอบรม ตาม ๒.๑

จัดประชุมหารือร่วมกับสหกรณ์เป้าหมาย เพื่อกำหนดรูปแบบและแนวทางการถ่ายทอดความรู้ การวางแผนทางการเงินให้แก่สมาชิกสหกรณ์ การแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างสหกรณ์เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินให้แก่สมาชิกสหกรณ์ รวมถึงการให้ความรู้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมในเรื่องดังกล่าวด้วย

๑) สหกรณ์เป้าหมายตามแผนปฏิบัติงาน สหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการฯ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๐ จำนวน ๘๐ แห่ง ให้ สสจ./สสพ.๑-๒ จัดประชุม จำนวน ๒ รุ่น/แห่ง ๓๐ คน/รุ่น งบประมาณ ๘,๑๐๐ บาท/แห่ง (ภาคผนวก : การจัดสรรงบประมาณรายจังหวัด)

๒) เป้าหมายผู้เข้าร่วมประชุม รุ่นละ ๓๐ คน อาจประกอบด้วย กรรมการ/ ฝ่ายจัดการ/ สมาชิก และฝ่ายส่งเสริมสหกรณ์ ที่อาจจะมาจากสหกรณ์ออมทรัพย์หลายแห่ง แต่ต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมหารือที่มาจากสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เข้าร่วมโครงการฯ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๐ เป็นหลักก่อน รองลงมาให้พิจารณาจากสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ผ่านการอบรมในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๙ (ภาคผนวก : รายชื่อสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการฯ รุ่นที่ ๒ ปีงบประมาณ พ.ศ.๒๕๖๐ / รายชื่อสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการฯ รุ่นที่ ๑ ปีงบประมาณ พ.ศ.๒๕๕๙) หรือสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีความสนใจ โดยจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมหารือของแต่ละสหกรณ์ให้จังหวัดพิจารณา ตามความเหมาะสม

๓) ประเด็นการประชุมหารือและหัวข้อการให้ความรู้การวางแผนทางการเงินแก่ผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

๓.๑) ประเด็นการจัดประชุมหารือ เช่น

(๑) จัดทำแผนการถ่ายทอดความรู้การวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก

(๒) กำหนดเนื้อหาและวิธีการให้ความรู้การวางแผนทางการเงินที่เหมาะสม เช่น

กำหนดให้มีหัวข้อวิชาการวางแผนทางการเงินสอดแทรกในการอบรมสัมมนาประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์

(๓) พิจารณากำหนดแนวทางการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่สมาชิก ตัวอย่างเช่น เปิดคลินิกสหกรณ์หรือมุมให้คำปรึกษาแนะนำแก่สมาชิกสหกรณ์ เกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินของสมาชิก ให้คำปรึกษาก่อนเป็นหนี้ การวางแผนการเงินในอนาคต การวางแผนการออม เป็นต้น

(๔) การแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างสหกรณ์ที่มีการดำเนินการเกี่ยวกับการให้ความรู้การวางแผนทางการเงินหรือเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแก่สมาชิก

๓.๒) หัวข้อการให้ความรู้การวางแผนทางการเงินแก่ผู้เข้าร่วมประชุม เช่น

(๑) ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

(๒) สิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน

(๓) การบริหารสินเชื่อส่วนบุคคล

(๔) ความรู้ด้านการเงินอื่นๆ เช่น การบริหารสินทรัพย์หนี้สินส่วนบุคคล ภัยทางการเงิน

หมายเหตุ : การจัดประชุมหารือฯ และให้ความรู้การวางแผนทางการเงินแก่ผู้เข้าร่วมประชุม สสจ./สสพ.๑-๒ อาจจะกำหนดประเด็นเพิ่มเติมหรือปรับเปลี่ยนกิจกรรมให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมายได้ตามความเหมาะสม

๒.๓ การดำเนินงานภายหลังการจัดประชุมหารือตาม ๒.๒

สสจ. และ สสพ. ๑-๒ ติดตามความก้าวหน้าและรายงานผลการปฏิบัติงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนี้

๑) แบบรายงานแผน/ผลการปฏิบัติงานฯ (ระบบ E-Project : รายเดือน)

๒) แบบรายงานการดำเนินงานโครงการฯ (รายไตรมาส เริ่มไตรมาสที่ ๒) ดังนี้

๒.๑) ไตรมาสที่ ๒ ภายในวันที่ ๕ เม.ย.๖๐

๒.๒) ไตรมาสที่ ๓ ภายในวันที่ ๕ ก.ค.๖๐

๒.๓) ไตรมาสที่ ๔ ภายในวันที่ ๒๐ ก.ย.๖๐

แต่ละกิจกรรมให้แนบภาพถ่าย/คำอธิบายประกอบ โดยส่งรายงานทาง E-mail : cpd_credit@cpd.go.th

(ภาคผนวก : แบบรายงาน E-Project แบบรายงานผลการปฏิบัติงานโครงการฯ)

หมายเหตุ เมื่อได้รับแผนปฏิบัติงานนี้แล้ว ให้จัดทำ Action Plan ให้แล้วเสร็จ และนำขึ้น web site หน่วยงานของท่าน ภายในวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๖๐

ส่วนที่ ๓ สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์

๓.๑ ผู้แทนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ผ่านการอบรม ในวันที่ ๒๑ - ๒๓ ธันวาคม ๒๕๕๙ สรุปผลการอบรม
เสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์

๓.๒ ร่วมประชุมกับสำนักงานสหกรณ์จังหวัด/สสพ. ๑ - ๒ เพื่อหารือและกำหนดแนวทาง วิธีการอบรม
และเผยแพร่ให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล รวมทั้งการจัดทำแผนการอบรมและเผยแพร่
องค์ความรู้ให้แก่สมาชิก รายละเอียดตามส่วนที่ ๒

๓.๓ จัดอบรม/เผยแพร่ความรู้หรือเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่สมาชิกอย่างใดอย่างหนึ่งตามความ
เหมาะสม

๓.๔ ติดตามและประเมินผลสมาชิกภายหลังการจัดโครงการอบรมหรือหลังจากการได้รับการจัดแนวทาง
ที่ปรึกษาทางการเงินแก่สมาชิก

๓.๕ รายงานผลความก้าวหน้าการปฏิบัติงานให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัด/สสพ. ๑ - ๒

ส่วนที่ ๔

การจัดการอบรมและเผยแพร่ความรู้ด้านการเงินแก่สมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่จะมีการจัดสรรงบประมาณเพื่ออบรมให้ความรู้แก่สมาชิกเป็นประจำทุกปีอยู่แล้ว จึงเป็นช่องทางหนึ่งที่สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถเพิ่มเติมหัวข้อวิชาการอบรมการให้ความรู้ด้านการเงินแก่สมาชิกได้ ตลอดจนการอบรมให้ความรู้แก่สมาชิกที่เข้าใหม่ รวมทั้งการให้คำปรึกษาแนะนำแก่สมาชิก ซึ่งการจัดอบรมให้ความรู้ดังกล่าว ถือได้ว่าเป็นจุดเริ่มต้นและปลูกฝังให้สมาชิกได้มีความรู้และความเข้าใจในการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล อันจะส่งผลให้สมาชิกมีความมั่นคงและมั่นคงในการดำเนินชีวิตได้อย่างพอเพียง กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า จึงได้จัดทำแนวทางจัดการอบรม เผยแพร่ความรู้ด้านการเงินแก่สมาชิก เพื่อให้จังหวัดนำไปแนะนำให้สหกรณ์ได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อไป ดังนี้

แนวทางการจัดโครงการอบรมของสหกรณ์ออมทรัพย์

๑) กำหนดแผนการจัดการโครงการให้ความรู้การวางแผนการเงินแก่สมาชิกสหกรณ์

สหกรณ์ควรกำหนดแผนการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน หรือสอดแทรกเนื้อหาวิชานี้ทุกครั้งที่มีการจัดการอบรมให้แก่สมาชิก อย่างน้อยปีละ ๑ รุ่น หรือตามความเหมาะสมของสหกรณ์ และสำหรับในปีต่อไป ไปก็ให้สหกรณ์มีการติดตามและประเมินผลสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการอบรม

๒) การคัดเลือกกลุ่มสมาชิกสหกรณ์เป้าหมาย

การจัดการอบรมสหกรณ์อาจจะแบ่งกลุ่มเป้าหมายได้ตามความจำเป็น เช่น กลุ่มสมาชิกเข้าใหม่ กลุ่มสมาชิกเกษียณอายุ กลุ่มที่มีเงินฝากแต่ไม่มีหนี้ กลุ่มที่มีหนี้ เพราะว่าจะได้มีการกำหนดเนื้อหาที่สอดคล้องกลุ่มเป้าหมาย

๓) กำหนดเนื้อหา วิธีการถ่ายทอด และกิจกรรมให้ความรู้ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งเนื้อหาอาจจะประกอบด้วย

๑. ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
๒. สิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน
๓. การบริหารสินเชื่อส่วนบุคคล
๔. ความรู้ด้านการเงินอื่นๆ เช่น การบริหารสินทรัพย์หนี้สินส่วนบุคคล ภัยทางการเงิน เป็นต้น

๔) อาจจะมีการทดสอบความรู้ก่อน และหลังการอบรม โดยกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ได้จัดทำแบบทดสอบความรู้ทางการเงินก่อนเข้ารับการอบรม และหลังการอบรม ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้ที่ เว็บไซต์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า (<http://webhost.cpd.go.th/cepocpd>)

๕) ประเมินผลโครงการอบรม

การเผยแพร่ความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

การเผยแพร่ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้จัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่ โดยแบ่งเป็นเอกสารเผยแพร่ ๑ ชุด ชุดละ ๖ เล่ม ประกอบด้วย (๑) วางแผนการเงินอย่างชาญฉลาด (๒) ครอบรัฐระวางภัย (๓) รักษาสิทธิ ฐานะที่มีเป้าหมายทางการเงิน (๔) คิดก่อนเป็นหนี้ (๕) e - Payment และ (๖) สมุดเงินออม ทั้งนี้ กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้จัดพิมพ์หนังสือดังกล่าว (ลิขสิทธิ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย) โดยจะจัดส่งให้จังหวัดนำไปเผยแพร่ต่อไปให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ที่อยู่ภายในจังหวัด นอกจากนี้ เอกสารดังกล่าวแล้ว สหกรณ์อาจจะจัดทำแผ่นพับสรุปย่อในแต่ละเรื่องเพิ่มเติมได้ หรือเผยแพร่ข้อมูลลงบนเว็บไซต์ของสหกรณ์ก็สามารถดำเนินการได้ แต่หากสหกรณ์มีความประสงค์จะพิมพ์เอกสารเผยแพร่เพิ่มเติม ให้จัดทำหนังสือขออนุญาตจัดพิมพ์ได้โดยตรงไปที่ ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย

การให้คำปรึกษาแนะนำแก่สมาชิก

- ๑) สหกรณ์ออมทรัพย์ทดสอบความรู้ทางการเงินของสมาชิก พร้อมทั้งให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแก่สมาชิกใหม่
- ๒) สหกรณ์ออมทรัพย์สำรวจข้อมูลทางการเงินของสมาชิก
- ๓) สหกรณ์ออมทรัพย์ช่วยเหลือสมาชิก ทั้งสมาชิกที่ต้องการออมและลงทุน และสมาชิกที่มีปัญหาหนี้สินในการวางแผนทางการเงินโดยใช้โปรแกรมวางแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างง่าย คำนวณส่วนผสมของการออมและการลงทุนแก่สมาชิก
- ๔) สหกรณ์ออมทรัพย์แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมแก่สมาชิก
- ๕) สหกรณ์มีการติดตามประเมินผลพฤติกรรมกรรมการออม การลงทุน และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสมาชิกที่ผ่านการอบรมให้ความรู้

หมายเหตุ : สามารถดาวน์โหลดเอกสารประกอบการบรรยายได้จากเว็บไซต์ของกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า (<http://webhost.cpd.go.th/cepocpd>) และนอกจากนี้ยังสามารถใช้เอกสารประกอบการบรรยายของศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (<https://www.๑๒๑๓.or.th/th/pages/default.aspx>)

ภาคผนวก

