

(ตัวอย่าง)

โครงการส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก

๑. หลักการและเหตุผล

สหกรณ์ออมทรัพย์เกิดจากการรวมกันของสมาชิกโดยมุ่งหวังในการแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ การเข้าถึงแหล่งเงินและมุ่งหวังจะมีเศรษฐกิจการเงินที่มั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว แต่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แต่ละรายมีรายได้และความจำเป็นในการใช้จ่ายแตกต่างกัน ดังนั้น สมาชิกสหกรณ์ย่อมมีการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับความสามารถในการหารายได้และภาระค่าใช้จ่าย เช่น สมาชิกใหม่ที่เริ่มทำงานอาจมีการวางแผน/เก็บออมซื้อรถยนต์ ซื้อบ้านหลังแรก ส่วนสมาชิกที่อายุ ๓๕ ปีขึ้นไป อาจมีการวางแผนการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ในขณะที่สมาชิกวัย ๕๐ ปี ย่อมวางแผนทางการเงินในวัยเกษียณ แต่อย่างไรก็ตามทุกคนมักมีเป้าหมายเพื่อปกป้องความเสี่ยงเพิ่มพูนทรัพย์สิน ต้องการมีเงินสำรองยามแก่เฒ่า มีที่อยู่อาศัย วางแผนทางภาษี รวมถึงการบริหารทรัพย์สินที่มีอยู่ให้เพิ่มพูน บริหารหนี้สินให้ลดลงและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์จึงเป็นที่พึ่งของสมาชิกทั้งการออมและสินเชื่อ กรมส่งเสริมสหกรณ์มีความมุ่งมั่นพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ให้เป็นองค์กรที่ปรึกษาทางการเงินแก่สมาชิกได้ในทุกเพศทุกวัย ดังนั้น ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๙ - ๒๕๖๐ จึงได้จัดทำ “โครงการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินของสมาชิก รุ่นที่ ๑ - ๒”

เพื่อดำเนินการขับเคลื่อนแผนพัฒนาความเข้มแข็งสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑ กรมส่งเสริมสหกรณ์ โดยกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า จึงได้จัดทำ “โครงการส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก”

๒. วัตถุประสงค์

- ๒.๑ เพื่อส่งเสริมให้ความรู้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้แก่สมาชิก
- ๒.๒ เพื่อให้สมาชิกมีการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับสมาชิกในแต่ละราย
- ๒.๓ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินของสมาชิก

๓. วิธีดำเนินการ

- สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถกำหนดกิจกรรมให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายได้ตามความเหมาะสม
- ๓.๑ จัดทำแผนการอบรมให้ความรู้แก่การวางแผนทางการเงินแก่สมาชิกสมาชิกอย่างปีละ ๑ ครั้ง
 - ๓.๒ จัดทำโครงการอบรมให้ความรู้การวางแผนทางการเงินเป็นการเฉพาะ หรือสอดแทรกเนื่องการอบรมไว้ใน การสัมมนาประจำปีของสหกรณ์
 - ๓.๓ กำหนดกิจกรรมการแก้ไขปัญหาหนี้สินของสมาชิก เช่น คลินิกแก้ไขปัญหาหนี้ที่ปรึกษาทางการเงิน การเผยแพร่ความรู้การวางแผนทางการเงิน
 - ๓.๔ ติดตามประเมินผลโครงการ/กิจกรรม

๔. หลักสูตรการฝึกอบรม

- ๔.๑ หัวข้อการให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินให้สหกรณ์กำหนดจากความต้องการของสมาชิก
- ๔.๒ Download เอกสาร “คำแนะนำการส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก” ได้จากเว็บไซต์กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า หัวข้อ “คำแนะนำองค์กรวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก”

๕. กลุ่มเป้าหมาย/ผู้เข้าร่วมโครงการ

- สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถกำหนดเป้าหมายสมาชิกให้เหมาะสมกับกิจกรรมที่จะดำเนินการ เช่น
- ๕.๑ กลุ่มสมาชิกเข้าใหม่
 - ๕.๒ กลุ่มสมาชิกที่มีปัญหาหนี้สิน
 - ๕.๓ กลุ่มสมาชิกที่เตรียมตัวเกษียณ

๖. ระยะเวลาดำเนินการ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑

๗. งบประมาณ

ใช้งบประมาณด้านการศึกษา อบรม/สัมมนาประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์

๘. ตัวชี้วัดผลสำเร็จ

สมาชิกสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการ ร้อยละ ๘๐ ได้รับความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน

๙. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๙.๑ สหกรณ์มีกิจกรรมส่งเสริมการวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก

๙.๒ สมาชิกมีความรู้ ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน

๙.๓ สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการนำความรู้ไปใช้ในการวางแผนการเงินของตนเอง

๙.๔ สมาชิกมีระดับวินัยการออมมากขึ้น

๙.๕ สมาชิกสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการได้รับการแก้ปัญหาหนี้สิน

๑๐. การติดตามประเมินผลโครงการ

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดทุกจังหวัด สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ - ๒ ติดตามผลการอบรมให้ความรู้ และรายงานผลมายังกรมส่งเสริมสหกรณ์

๑๑. ผู้รับผิดชอบโครงการ

๑๑.๑ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดทุกจังหวัด สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ - ๒

๑๑.๒ สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด
