



Fin. ดี
We Can Do!!!

คู่มือ

โครงการทวิทวีทรัพย์รักการออม

วิทยาลัยเทคโนโลยีภาคตะวันออก (อี.เทค)



คำนำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.) ร่วมกับ ศูนย์สถานศึกษาพอเพียง (ศสพ.) มูลนิธิยุวสถิรคุณ ได้จัดการประกวดผลงานด้านความรู้ทางการเงิน โครงการ Fin.ดี We can do!!! โดยส่งเสริมให้ประชาชนโดยเฉพาะกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่จะเป็นกำลังสำคัญของประเทศมีทักษะและวินัยทางการเงินที่ดี สามารถนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการเงินได้อย่างเหมาะสม

สำหรับโครงการทวิทรัพย์รักษการออม เป็นโครงการของกลุ่ม Start Saving Start Future วิทยาลัยเทคโนโลยีภาคตะวันออก (อี.เทค) ได้จัดทำขึ้นเพื่อเข้าประกวดผลงานด้านความรู้ทางการเงิน โดยเอกสารเล่มนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นคู่มือการทำโครงการทวิทรัพย์รักษการออม เป็นการนำเสนอข้อมูลภาพรวมของโครงการ

หวังว่าเป็นอย่างยิ่งว่าเอกสารการจัดทำโครงการทวิทรัพย์รักษการออม กลุ่ม Start Saving Start Future วิทยาลัยเทคโนโลยีภาคตะวันออก (อี.เทค) เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาต่อไป

คณะผู้จัดทำ

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
แนวคิดในการจัดทำโครงการ	1
ผลลัพธ์ที่คาดหวังจากการจัดทำโครงการ	2
แผนการดำเนินงาน	2
รายละเอียดงบประมาณ	8

ภาคผนวก

E-book

แบบประเมินความรู้ด้านการเงิน

การตั้งเป้าหมายทางการเงินด้วยหลัก SMART

สมุดบัญชีรายรับ – รายจ่าย

1. แนวคิดในการจัดทำโครงการ

1.1) ที่มาและวัตถุประสงค์

วิทยาลัยเทคโนโลยีภาคตะวันออก (อี.เทค) มีนักศึกษาภาคช่างอุตสาหกรรม ประกอบด้วย แผนกช่างไฟฟ้ากำลัง แผนกช่างยนต์ แผนกช่างอิเล็กทรอนิกส์ และแผนกช่างอุตสาหกรรม ตามหลักสูตรประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง ในแต่ละแผนกต้องเรียน วิชาโครงการ เพื่อทำโครงการสิ่งประดิษฐ์ก่อนจบการศึกษา ตัวอย่างเช่น การประดิษฐ์เครื่องตัดกิ่งไม้โดยใช้เครื่องยนต์เล็ก รถเข็นไฟฟ้าคนพิการ เป็นต้น ในการสร้างสิ่งประดิษฐ์ต้องใช้เงินทุนเป็นจำนวนมากแต่นักศึกษายังไม่มีเงินเก็บออมและยังขาดทักษะและวินัยด้านการเงินที่ดี ไม่มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างเป็นระบบ โดยสอบถามคณาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพบว่ามีปัญหาด้านการเงินทุกปีทำให้นักศึกษาส่วนหนึ่งไม่จบการศึกษาเป็นปัญหาระดับต้นๆในการทำโครงการของนักศึกษา ทางทีมงาน Start Saving Start Future จึงอยากนำโครงการที่ทางสาขาบริหารธุรกิจ จัดทำขึ้นคือการทำธุรกิจระหว่างเรียน โดยเริ่มจากการเก็บออมในกลุ่มสมาชิกคนละ 50 บาทต่อสัปดาห์ และแต่งตั้งเหรียญประจำกลุ่มขึ้นมาดูแล จัดทำสมุดบัญชีรายรับ-รายจ่าย ใน 1 เดือนนักศึกษาจะมีเงินเริ่มต้นธุรกิจ พร้อมเสนองบรายรับ-รายจ่าย เพื่อสร้างความโปร่งใสให้กับเหรียญและสมาชิกสามารถตรวจสอบได้ พวกเราจึงนำโครงการนี้มาประยุกต์ใช้กับนักศึกษาภาคอุตสาหกรรม เพื่อให้นักศึกษาช่างอุตสาหกรรมสามารถมีการวางแผนการบริหารการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการทำโครงการสิ่งประดิษฐ์ นำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ในการทำโครงการและในชีวิตประจำวัน ทางทีมงาน Start Saving Start Future ได้นำเสนอต่อโครงการ Fin ดี We Can Do ภายใต้ชื่อโครงการทวิทรัพย์รักการออม โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการดำเนินโครงการต่อไป

วัตถุประสงค์ของโครงการ

1. เพื่อให้นักศึกษาแผนกช่างอุตสาหกรรม มีงบประมาณทางด้านการเงินเพียงพอในการทำโครงการสร้างสิ่งประดิษฐ์ได้รู้จักวางแผนการใช้จ่ายเงินได้อย่างเป็นระบบ
2. เพื่อให้นักศึกษาแผนกช่างอุตสาหกรรม นำความรู้ที่ได้มาปรับใช้ในชีวิตประจำวัน มีความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกันที่ดี และนำมาเป็นแนวทางในการประกอบอาชีพสร้างรายได้ในครอบครัวและชุมชนได้อย่างยั่งยืน

2. ผลลัพธ์ที่คาดหวังจากการจัดทำโครงการ

1. นักศึกษาแผนกช่างอุตสาหกรรมมีงบประมาณทางการเงินเพียงพอในการทำโครงการสิ่งประดิษฐ์และรู้จักการวางแผนการใช้จ่ายเงินได้อย่างเป็นระบบ
2. นักศึกษาแผนกช่างอุตสาหกรรม นำความรู้ที่ได้รับมาปรับใช้ใน ชีวิตประจำวัน มีความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกันที่ดี และนำความรู้ที่ได้รับเป็นแนวทางในการประกอบอาชีพสร้างรายได้ ในครอบครัวและชุมชนได้อย่างยั่งยืน

3. แผนการดำเนินงาน

โครงการทวิทรัพย์รักษารออมเป็นโครงการที่จัดทำขึ้นเพื่อให้นักศึกษามีงบประมาณทางการเงินเพียงพอในการทำโครงการสิ่งประดิษฐ์ โดยให้นักศึกษาออมเงินเป็นกลุ่มโดยจัดกลุ่มการออมตามวิชาโครงการที่นักศึกษาแต่ละกลุ่มได้มีการคิดค้นสร้างสิ่งประดิษฐ์ มีการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย ซึ่งทำให้สามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินได้อย่างเป็นระบบ โดยมีเงินทุนสนับสนุนให้แก่ผู้ที่ผ่านเกณฑ์การประเมินของโครงการทวิทรัพย์รักษารออมเพื่อเป็นแรงกระตุ้นให้เกิดการออม โดยมีขั้นตอนการดำเนินงาน ดังนี้

ขั้นตอนในการดำเนินงาน

1. เสนอโครงการให้กับคณาจารย์ผู้รับผิดชอบสอน วิชาโครงการนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง ชั้นปีที่ 2 ภาคอุตสาหกรรมในการจัดทำโครงการทวิทรัพย์รักษารออม



2. ผู้บริหารและทางคณาจารย์ประจำวิชาโครงการประชุมเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินโครงการทวิทรัพยากรการออม



3. ดำเนินโครงการ

- 3.1 ให้ความรู้ทางการเงิน ในคาบ HOMEROOM ในหัวข้อ การเงินส่วนบุคคล/การเงินพอเพียง และบัญชีรายรับ-รายจ่าย โดยนำข้อมูลมาจาก www.1213.or.th โดยนำเสนอ ผ่านสื่อ E-book (ตามตัวอย่างในภาคผนวก)



พร้อมให้นักศึกษากลุ่มเป้าหมายทำแบบประเมินเรื่องของการรู้ทางการเงิน (ตามตัวอย่างในภาคผนวก) ทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แสดง QR Code ให้กลุ่มเป้าหมายได้ตอบแบบสอบถาม พร้อมนำผลการประเมินที่ได้เป็นข้อมูลในการจัดทำโครงการต่อไป



- 3.2 แนะนำโครงการทวิทรัพย์รักษารออม อธิบายขั้นตอนการจัดทำโครงการให้นักศึกษากลุ่มเป้าหมาย พร้อมหลักเกณฑ์ในการประเมินการให้เงินทุนสนับสนุน สำหรับกลุ่มโครงการสิ่งประดิษฐ์ที่มีการออมเงินดีเด่นและเหรียญดีเด่น

ขั้นตอนการดำเนินงาน

1. จัดตั้งเหรียญประจำกลุ่มสมาชิก
2. จัดตั้งกลุ่มไลน์และเชิญเหรียญเข้ากลุ่มไลน์เพื่อติดตามผลการดำเนินงาน
3. เริ่มจดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ทุกครั้งที่มีการออมหรือจ่ายค่าใช้จ่าย
4. นักศึกษาต้องมีการออมอย่างน้อยสัปดาห์ละ1ครั้ง
5. เหรียญถูกถ่ายรูปลงกลุ่มไลน์เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและสุจริต
6. เมื่อถึงระยะเวลา12เดือน เราจะประเมินผลความสำเร็จและการดำเนินงานของแต่ละกลุ่ม โดยมีการมอบเงินสนับสนุน โครงการเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินการต่อไป

หลักเกณฑ์การประเมินการให้เงินทุนสนับสนุน

เกณฑ์ที่1 SMART Saving

1. การเก็บออมทุกครั้ง มีการบันทึกรายรับ-รายจ่าย และมีการถ่ายรูปลงกลุ่มไลน์อย่างสม่ำเสมอ
2. มีความรอบคอบในการบริหารการเงิน
3. มีการวางแผนการใช้เงิน
4. มีการออมตามหลักSMART

เกณฑ์ที่2 เหรียญดีเด่น

1. ความเอาใจใส่ในการเก็บออมและวินัยในการเก็บออม
2. มีวินัยในการฝากเงินและทุกครั้งที่มีการนำฝากหรือถอนเงินมีการถ่ายรูปลงกลุ่มไลน์ครบถ้วนเพื่อแสดงถึงความโปร่งใส

- 3.3 เข้าพบนักศึกษาตามคาบวิชาโครงการ เพื่อทำตามขั้นตอนการดำเนินงาน

- 3.3.1 กลุ่มโครงงานแต่ละกลุ่มให้ตั้งเป้าหมายในการออมเงิน ตามเกณฑ์ SMART ในสมุดบัญชีรายรับ- รายจ่าย (ตัวอย่างตามภาคผนวก) พร้อมจัดตั้งเหรียญประจำกลุ่มโดยทำหน้าที่ในการเก็บเงินจากเพื่อนๆ สมาชิกในกลุ่มและนำฝากเงิน



3.3.2 กลุ่ม Start Saving Start Future จัดตั้งกลุ่มไลน์ จากนั้นเชิญเหรียญเข้ากลุ่มไลน์ และให้เหรียญประจำกลุ่มโครงการสร้างสิ่งประดิษฐ์ ได้สร้างอัลบั้มไลน์ประจำกลุ่มของตนเอง เพื่อติดตามผลการดำเนินงาน โดยกลุ่ม Start Saving Start Future มีการทำตารางจดบันทึกความเคลื่อนไหวของการฝากเงิน และการทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย



3.3.3 ธนาคารโรงเรียนเริ่มเปิดบัญชีธนาคารของกลุ่มโครงการสิ่งประดิษฐ์ให้กับแผนกช่างอุตสาหกรรมทุกแผนกโดยชื่อบัญชีจะเป็นชื่อกลุ่มโครงการเพื่อบอกให้รู้ว่าเป็นการออมเป็นกลุ่ม และสามารถนำเงินออมไปใช้ในวิชาโครงการเท่านั้น

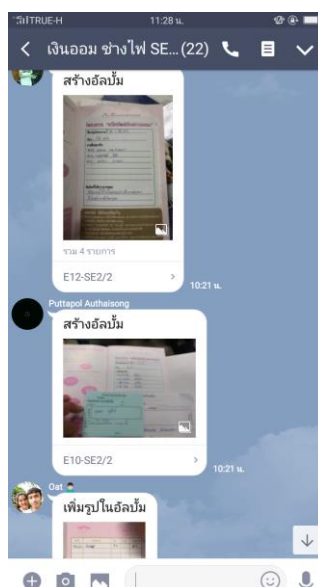


3.3.4 เหน้ญญิกประจําลุ่มโครงการสิ่งประดิษฐ์เริ่มจดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ทุกครั้งที่มีการออมหรือจ่ายค่าใช้จายและกลุ่มโครงการงานสิ่งประดิษฐ์จะต้องมีการฝากเงินอย่างน้อย สัปดาห์ละ 1 ครั้ง

ข้อควรระวัง นักศึกษาบางกลุ่มโครงการมีการบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่ายผิด โดยบันทึกรับเป็นจ่ายในขั้นตอนเริ่มต้นของการเปิดบัญชีที่ต้องเอาเงินไปฝากธนาคารเพราะคิดว่าเอาเงินสดออกจากกระเป๋านั้นคือการจ่ายจึงบันทึกจ่ายไป **แนวทางแก้ไข** ทางกลุ่มStart Saving Start Future อธิบายขั้นตอนการการบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย อีกครั้ง พร้อมให้สอบถามกรณีมีข้อสงสัย



3.3.5 เหน้ญญิกประจําลุ่ม ถ่ายรูปสมุดบัญชีรายรับ-รายจ่ายและใบนำฝากเงินลงอัลบั้มประจำลุ่มของตัวเองในกลุ่มไลน์ เพื่อความโปร่งใสในการดูแลเงินของลุ่ม



3.3.6 เมื่อถึงระยะเวลา 2 เดือน เราจะประเมินผลความสำเร็จและการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มโดยประเมินจากจำนวนครั้งในการออม ความสม่ำเสมอในการออมว่าแต่ละสัปดาห์นั้นมีการออมหรือไม่ จากสมุดเงินฝากธนาคารและสมุดบัญชีรายรับ- รายจ่าย

วันที่	ถอน	ฝาก	คงเหลือ
11/05/61	200.00		200.00
08/06/61		250.00	450.00
22/06/61		450.00	900.00

วันที่	ถอน	ฝาก	คงเหลือ
11/05/61	200.00		200.00
08/06/61		250.00	450.00
22/06/61		450.00	900.00

หมายเหตุ ระยะเวลาประเมินผลความสำเร็จของแต่ละกลุ่ม สามารถปรับเปลี่ยนได้

3.3.7 มอบเงินสนับสนุนสำหรับกลุ่มโครงการสิ่งประดิษฐ์ที่มีการออมดีเด่น ตามหลัก SMART (ตามตัวอย่างในภาคผนวก) เหนือญาติที่ทำหน้าเก็บเงินและมีวินัยในการฝากเงินเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินการต่อไป



หมายเหตุ กรณีที่ไม่มีเงินทุนสนับสนุน มอบเกียรติบัตรจากทางวิทยาลัย

4.รายละเอียดงบประมาณ

งบประมาณด้านการเงิน

งบประมาณด้านการเงิน
โครงการ ทวีทรัพย์รักษารออม ทีม Start Saving Start Future

ขั้นตอนในการดำเนินงาน	รายละเอียดงบประมาณ	จำนวนเงิน (บาท)
● ให้ความรู้ด้านการเงิน	-เอกสาร ประชาสัมพันธ์ เช่น แผ่นพับ	800
	-ของรางวัลสำหรับผู้ตอบปัญหา จำนวน 4 ครั้ง ๆ 300 บาท	1,200
● การสรุปยอดเงินฝาก/ การทำบัญชีรายรับ รายจ่าย	เงินทุนสนับสนุนโครงการ สำหรับกลุ่มโครงการที่ปฏิบัติ ตามแผนของโครงการทวีทรัพย์ รักษารออม แผนกละ 3 ทุนๆ ละ 1,000 บาท ● แผนกช่างไฟฟ้ากำลัง ● แผนกช่างยนต์ ● แผนกอิเล็กทรอนิกส์ ● แผนกเทคนิค อุตสาหกรรม	12,000
รวม		14,000

กรณีที่ไม่มีเงินทุนสนับสนุน อาจใช้งบประมาณของทางวิทยาลัย พร้อมมอบ
เกียรติบัตรให้แก่โครงการที่ปฏิบัติตามแผนของโครงการทวีทรัพย์รักษารออม

งบประมาณด้านทรัพยากร

1. นักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการ
2. เจ้าหน้าที่ธนาคารโรงเรียน
3. ผู้บริหาร และคณาจารย์ ที่ปรึกษา

ภาคผนวก

E-book

เรื่อง การเงินพอเพียง การเงินส่วนบุคคล
บัญชีรายรับ - รายจ่าย





จอบอย่างไรให้รวย?



ทำไมต้องวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินแทบไม่ต่างจากการวางแผนเพื่อทำสิ่งอื่น เริ่มจากการสำรวจตนเองว่ามีสินทรัพย์และหนี้สินเท่าไร มีรายได้ และมีค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง คำนวณด้วยการตั้งเป้าหมาย (ซึ่งแน่นอนว่าคนหนึ่งคนสามารถมีเป้าหมายได้หลายอย่าง) จากนั้นจัดทำแผนที่จะทำให้ไปถึงที่หมายได้และจะต้องลงมือทำจริงหรือปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด สุดท้ายคือการหมั่นตรวจสอบว่าทำได้หรือไม่ หรือต้องมีการปรับปรุงอะไรบ้าง หากสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปจากที่เราคาดไว้

ตั้งเป้าหมายการเงิน ด้วยหลัก SMART

การตั้งเป้าหมายการเงินที่สัทธิหลัก **SMART** ได้แก่

Specific มีความชัดเจน กำหนดเฉพาะเจาะจงว่าจะทำอะไร เพื่ออะไร เช่น "เก็บเงินเพื่อเป็นเงินออกเมื่อฉุกเฉิน"

Measurable สามารถวัดผลได้ โดยการกำหนดเป้าหมายเป็นตัวเลข เช่น "จำนวน 60,000 บาท"

Achievable ทำสำเร็จได้ และรู้ว่าต้องทำอะไรให้บรรลุเป้าหมาย

Realistic มีความเป็นไปได้ที่จะทำได้เป็นจริง ไม่เป็นเรื่องเพ้อฝัน

Time Bound มีระยะเวลาที่แน่ชัด เพื่อให้เราวางแผนในการทำใหบรรลุภายในเวลาที่กำหนด

5 วิธีออมเงิน แปลกแต่เจ๋ง!



ทำไมต้องวางแผนการเงิน?

การออม เป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์



ออม
เพื่อการซื้อรถ
ควรมีจำนวนเท่ากับ
รายจ่ายต่อวัน 6 เดือน
เพื่อเก็บไว้ใช้เงินกรณี
เจ็บป่วย หรือมีเหตุ
ให้ต้องเปลี่ยนก่อน
อย่างเร่งด่วน



ออม
เพื่อเดินทาง
เป็นการออมระยะสั้น
ใช้เวลานาน 1-5 ปี
เพื่อไปใช้จ่ายใน
สิ่งที่ต้องการ เช่น
ท่องเที่ยว ซื้อของ
ท่องเที่ยวได้ หรือ
บริจาคเพื่อสังคม



ออม
เพื่อวัยเกษียณ
เป็นการออมระยะยาว
เพื่อใช้จ่ายเมื่อเกษียณ
อายุ และมีกองทุน
สำหรับการดูแลสุขภาพ
ทำกิจกรรมเพื่อความสุข
ในชีวิตและลดภาระของ
ลูกหลาน



ออม
เพื่อการลงทุน
เป็นการนำเงินออม
ไปลงทุนได้เป็นระยะ
เช่น ซื้อพันธบัตร
กองทุนรวม หุ้น ฯลฯ
ซึ่งความเสี่ยงการลงทุน
ที่เหมาะสมภายใต้
ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ข้อมูลสำหรับผู้ที่เริ่มทำงาน



เมื่อเรียนจบและก้าวออกจากรั้วสถานศึกษาเข้าสู่โลกแห่งการทำงาน การมีรายได้เป็นของตนเองทำให้มีอิสระในการใช้จ่าย ซึ่งหากไม่มีการวางแผนการเงินที่ดีแล้ว โอกาสที่เงินจะรั่วไหลไปจนกระทั่งสิ้นก้น เทียว ใช้ ช้อปปิ้ง จนเกิดหนี้ได้มาก และโอกาสที่จะก้าวต่อไปในชีวิต เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ แต่งงาน สร้างครอบครัว ก็ย่อมล่าช้าออกไปเช่นกัน

ดังนั้น การเริ่มต้นทำงานจึงถือเป็นโอกาสที่จะสำรวจสุขภาพทางการเงินของตนเอง ณ ตอนนี้อย่างไร และมีเป้าหมายอย่างไร ทั้งนี้ มีข้อมูลที่น่าสนใจสำหรับคนทำงาน ดังนี้

การมีรายได้เป็นของตนเอง
ทำให้มีอิสระในการใช้จ่าย
ต้องรู้จักการวางแผน และ
การออม เพื่อความมั่นคง



1. ใช้เงินระมัดระวังและปลอดภัย

คุณจะมีโอกาสได้ใช้บริการของสถาบันการเงินมากขึ้น ตั้งแต่ บัตรเอทีเอ็ม/บัตรเครดิต การชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet banking) การชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (mobile banking) ซึ่งทำให้ชีวิตสะดวกและบริหารจัดการเงินได้ง่ายยิ่งขึ้น ซึ่งคุณต้องรอบคอบ และระวังภัยทางการเงินต่าง ๆ ที่มาพร้อมความเจริญก้าวหน้าของเทคโนโลยีด้วย

2. จัดการรายจ่ายตรงเวลา

นายจ้างมักจ่ายเงินเดือนเข้าบัญชีเงินฝาก (direct credit) ให้คุณ และคุณก็อาจได้ใช้บริการตัดบัญชีเงินฝากเพื่อชำระหนี้หรือค่าใช้จ่ายรายเดือน (direct debit) เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และอินเทอร์เน็ต ทำให้ชำระเงินได้ตามกำหนด และสะดวกสบาย

3. สร้างวินัยการเงิน

หลายคนเริ่มมีบัตรเครดิตใบแรก รวมไปถึงบัตรเครดิตเงินสด (สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) หรืออาจมีความคิดที่จะเข้าซื้อรถยนต์ ดังนั้น คุณต้องไม่ลืมวินัยทางการเงินและประเมินความสามารถในการผ่อนชำระให้ดีที่สุดก่อน สำหรับคนที่มีความจำเป็นต้องใช้บริการสินเชื่อ หรือมีปัญหาเกี่ยวกับภาระหนี้สิน เรามีสาระความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้สินมาฝาก

4. วางแผนเงินออม

คุณควรศึกษาข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับการออม (ซึ่งโปรแกรมคำนวณเงินออมก็เป็นตัวช่วยเบื้องต้นในการตัดสินใจวางแผนการออมได้ เช่น ถ้าอยากมีเงินล้านใน 10 ปีข้างหน้า จะต้องเก็บเงินปีละเท่าไร) การลงทุนและการสละหย่อนภาษี เพื่อบริหารเงินของคุณให้งอกเงยทันกับเงินเฟ้อ ภายใต้ความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้

ข้อมูลสำหรับผู้ที่ต้องการใช้ ง่ายเงินก้อนใหญ่



หากมีโครงการที่จะใช้เงินก้อนใหญ่ ลองทบทวนดูอีกสักครั้งว่าสิ่งนั้นจำเป็นหรือไม่...?



หรือจะซื้อบ้านดิน...

สมควรที่จะวางแผนการเงินก่อนการใช้จ่าย...



อยากได้รถสักคัน...จำเป็นไหม?



หากมีโครงการที่จะใช้เงินก้อนใหญ่ อยากให้ลองทบทวนดูอีกสักครั้งว่าสิ่งนั้นเหมาะสมกับฐานะและรายได้ของเราหรือไม่ และเป็นสิ่งจำเป็นหรือไม่ ต้องใช้ (need) หรือว่ายังไม่จำเป็นนัก แค่เพียงอยากได้ (want) เท่านั้น หากจำเป็นต้องใช้จริงๆ การวางแผนการเงินและทยอยออมเงินไว้ล่วงหน้า ก็จะดีกว่าการกู้หนี้ยืมสิน เพราะคุณจะไม่ประหยัค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และไม่มีภาระผูกพันในอนาคต อย่างไรก็ตาม หากสิ่งที่จะซื้อนั้นมีราคาสูงมาก และจำเป็นต้องใช้บริการสินเชื่อ เช่น เวียนล้อ ซื้อมอเตอร์ไซด์ หรือลงทุนทำธุรกิจ ก็ควรศึกษาข้อมูลให้ดีก่อนรอบคอบ อาจปรึกษากับผู้รู้ และเปรียบเทียบทางเลือกต่างๆ ที่มีอยู่มากมาย เพื่อให้ได้ในสิ่งที่ตรงกับความต้องการจริงๆ ในราคาที่เหมาะสม และควรใช้เงินออมเป็นหลัก โดยกู้ยืมที่น้อยที่สุดหรือวางเงินดาวน์ให้มากที่สุด ที่สำคัญอย่าลืมว่า การกู้ยืมครั้งใหม่นี้ต้องไม่ทำให้ภาระในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งหมดต่อเดือนเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน

การเงินพอเพียง





QR Code แบบการประเมินโครงการ



บัญชีรายรับ-รายจ่าย

บัญชีรายรับรายจ่ายประจำเดือนธันวาคม

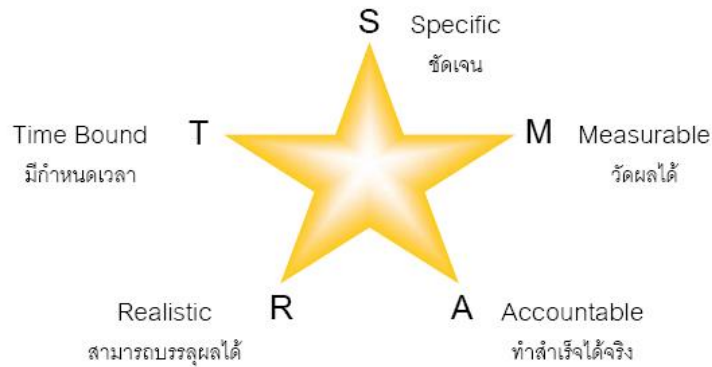
วันที่	รายการ	รับ	จ่าย	คงเหลือ
4/12/60	เก็บเงินจากสมาชิกในกลุ่ม	500		500
4/12/60	ซื้อสินค้าจากสมาชิกในกลุ่ม		300	200
	ซื้อของ		50	150
	ค่าไฟฟ้า		50	100
6/12/60	ขายสินค้า	270		370
6/12/60	ขายสินค้า	150		520
7/12/60	ซื้อสินค้า		400	120
	ค่าไฟฟ้า		50	70
8/12/60	ขายสินค้า	375		445
9/12/60	ขายสินค้า	225		670
10/12/60	ซื้อสินค้า		350	320
	ซื้อของ		100	220
11/12/60	เก็บเงินจากสมาชิกในกลุ่ม	500		720

บัญชีรายรับรายจ่ายประจำเดือนธันวาคม

วันที่	รายการ	รับ	จ่าย	คงเหลือ
24/12/60	ซื้อของ		100	1,950
	ค่าไฟฟ้า		100	1,850
25/12/60	เก็บเงินจากสมาชิกในกลุ่ม	500		2,350
	ขายสินค้า	480		2,830
26/12/60	ซื้อสินค้า		600	2,230
27/12/60	ขายสินค้า	490		2,720
28/12/60	ขายสินค้า	420		3,140
29/12/60	ซื้อสินค้า		300	2,840
	ค่าไฟฟ้า		100	2,740
	ซื้อของ		100	2,640
30/12/60	ขายสินค้า	420		3,060
	รวม	7,700	4,650	12,050

การวางแผนทางการเงินหลัก SMART

เป้าหมายที่ดี... ตามหลัก SMART



ตั้งเป้าหมายการเงิน ด้วยหลัก SMART

การตั้งเป้าหมายการเงินที่ดีควรยึดหลัก **SMART** ได้แก่

Specific มีความชัดเจน กำหนดเฉพาะเจาะจงว่าจะทำอะไร เพื่ออะไร เช่น
“เก็บเงินเพื่อเป็นเงินออกเมื่อฉุกเฉิน”

Measurable สามารถวัดผลได้ โดยการกำหนดเป้าหมายเป็นตัวเลข เช่น
“จำนวน 60,000 บาท”

Achievable ทำสำเร็จได้ และรู้ว่าต้องทำอะไรให้บรรลุเป้าหมาย

Realistic มีความเป็นไปได้ที่จะทำให้เป็นจริง ไม่เป็นเรื่องเพ้อฝัน

Time Bound มีระยะเวลาที่แน่ชัด เพื่อให้เราวางแผนในการทำให้บรรลุภายในเวลา
ที่กำหนด

แบบประเมินเรื่องของความรู้ทางการเงิน
ทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยแสดง QR Code
ให้ผู้ประเมินได้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามนี้ก่อนทำ
โครงการทวิทรัพย์รักการ
ออม

แบบสอบถามนี้จัดทำเพื่อสำรวจข้อมูลผู้เข้า
ร่วมโครงการทวิทรัพย์รักการออม กับทีมงาน
start saving start future โดยเก็บข้อมูลและ
นำเสนอผลโดยภาพรวมต่อไป

*จำเป็น

1. คุณมีทักษะและวิธีการออม
มากน้อยเพียงใด *

☐ มีความรู้ดีมาก

☐ มีความรู้ปานกลาง

☐ ไม่มีความรู้เลย

2. คุณมีความรู้เรื่องหลัก
ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
มากน้อยเพียงใด *

- ☐ มีความรู้ดีมาก
- ☐ มีความรู้ปานกลาง
- ☐ ไม่มีความรู้เลย

3. คุณมีการจัดทำบัญชีรายรับ
รายจ่ายหรือไม่ *

- ☐ กำลังจัดทำ
- ☐ อยากทำ(แต่ไม่รู้วิธีการจัดทำ)
- ☐ ไม่คิดที่จะจัดทำ

4. ในปัจจุบันคุณมีการออมแบบ
ใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
*

- ☐ เก็บเงินสด/หยอดกระปุก
- ☐ เก็บเงินไว้ในบัญชีธนาคาร
โรงเรียน/เงินฝากประจำ
- ☐ ไม่มีการออม
- ☐ อื่นๆ:

5. หากคุณมีรายได้ไม่เพียงพอ
ต่อรายจ่าย คุณจะอย่างไร *

- ☐ ถอนเงินออกมาใช้
- ☐ ตัดค่าใช้จ่ายบางส่วน/ใช้จ่ายให้
น้อยลง/ใช้เท่าที่มี
- ☐ ทำงานล่วงเวลา/หารานได้พิเศษ/
ขายของออนไลน์
- ☐ ยืมเงินจากคนอื่น เช่น ครอบครัว
เพื่อน
- ☐ อื่นๆ:

6. ณ ปัจจุบันคุณมีเงินในบัญชีเท่าใด *

- ☐ น้อยกว่า 5,000
- ☐ น้อยกว่า 10,000
- ☐ 10,000 ขึ้นไป
- ☐ มากกว่า 50,000

7. เป้าหมายการออมของคุณคืออะไร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) *

- ☐ ซื้อของที่จำเป็น
- ☐ ซื้อบ้าน
- ☐ เพื่อใช้เลี้ยงดูพ่อแม่
- ☐ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย อุบัติเหตุ
- ☐ เพื่อท่องเที่ยว
- ☐ อื่นๆ:

8. คุณมีวิธีการเก็บออมอย่างไรให้คุณสนุกกับการออม *

คำตอบของคุณ

9. คุณคิดว่าวิธีการออมแบบใหนน่าสนใจมากที่สุด *

- ☐ เก็บเฉพาะแบ่งค์ใหม่ๆ
- ☐ เก็บเหรียญ 5 บาท ทุกเหรียญที่มี
- ☐ ทุกครั้งที่ซื้อของต้องเก็บเงินเท่ากับราคาของที่ซื้อ
- ☐ หยอดเงิน 10 บาทก่อนออกจากบ้านทุกครั้ง

10. คุณคิดว่าหลังจากที่ได้รับความรู้และวิธีการเก็บเงิน เพื่อนำไปใช้จ่ายในการทำโครงการจะเกิดประโยชน์กับคุณมากน้อยเพียงใด *

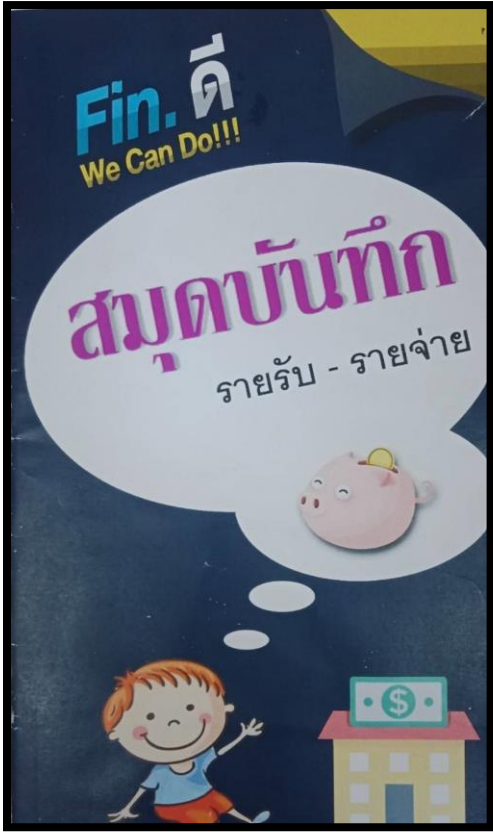
- ☐ เป็นประโยชน์อย่างมาก
- ☐ พอเป็นประโยชน์อยู่บ้าง
- ☐ ไม่เป็นประโยชน์เลย

ข้อเสนอแนะสำหรับทีมงานเพื่อนำไปปรับปรุงในการทำโครงการครั้งต่อไป



คำตอบของคุณ

สมุดบัญชี รายรับ - รายจ่าย

[illegible]

School Bank	
“อยากให้ทุกคนรักการออม”	
แบบแผนโครงการออมเงิน	
ชื่อโครงการ.....	
เป้าหมายจำนวนเงินในการออม (ระยะเวลา๒เดือน).....บาท	
แผนโครงการเงินออมภายในระยะเวลา๒เดือน	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
สามารถทำตามแผนที่ได้?	Yes No

ขั้นตอนการดำเนินงาน	
1. จัดตั้งหน่วยปฏิบัติการประจำกลุ่มสมาชิก	
2. จัดตั้งกลุ่มไลน์และเชิญครูผู้ฝึกเข้ากลุ่มไลน์เพื่อติดตามผลการดำเนินงาน	
3. เริ่มจดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ทุกครั้งที่มีการการออมหรือจ่ายค่าใช้จ่าย	
4. นักศึกษาต้องมีการออมอย่างน้อยสัปดาห์ละ1ครั้ง	
5. ครูผู้ฝึกถ่ายรูปส่งกลุ่มไลน์เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและสุจริต	
6. เมื่อถึงระยะเวลาเดือน เราจะประเมินผลความสำเร็จและการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มโดยมีการมอบเงินรางวัลโครงการเพื่อไปใช้ในการดำเนินการต่อไป	
หลักเกณฑ์การประเมินการให้รางวัล	
รางวัลที่1 SMART Saving	
1. การเก็บออมทุกสิ่ง มีารบันทึกรายรับ-รายจ่าย และมีการถ่ายรูปส่งกลุ่มไลน์อย่างสม่ำเสมอ	
2. มีความรอบคอบในการบริหารการเงิน	
3. มีการวางแผนการใช้เงิน	
รางวัลที่2 เหรียญดีเด่น	
1. ความเอาใจใส่ในการเก็บออมและวินัยในการเก็บออม	
2. มียินดีในการฝากเงิน	

