



ธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงการ Fin. ดี Happy Life!!!

1. ความเป็นมา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทักษะทางการเงินแก่คนไทย ให้มีความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืน โดยเน้นการดำเนินการเชิงป้องกัน เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดปัญหาหนี้สิน และเตรียมความพร้อมทางการเงินในวัยเกษียณ รวมทั้งวางแผนการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายอื่น ๆ ในชีวิต

ในปี 2562 ธปท. จึงได้เริ่มดำเนินโครงการ Fin. ดี Happy Life!!! เพื่อสร้างทักษะทางการเงินแก่กลุ่มคนวัยทำงาน เนื่องจากเป็นกลุ่มที่มีศักยภาพในการหารายได้ สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ง่าย แต่ก็มีความเสี่ยงในการเป็นหนี้ที่ยากต่อการบริหารจัดการหากขาดการวางแผนที่เหมาะสม โครงการนี้เป็นโครงการที่ ธปท. จะดำเนินการฝึกอบรมตัวแทนของหน่วยงานต่าง ๆ (ทั้งภาครัฐและเอกชน) เพื่อทำหน้าที่เป็นวิทยากรทางการเงินประจำหน่วยงาน (Fin.Trainer) ที่จะทำหน้าที่ในการส่งเสริมทักษะทางการเงินและสนับสนุนการสร้างสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้เอื้อต่อการมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี ผ่านการให้ความรู้ทางการเงินในรูปแบบกิจกรรมนำความรู้ (activity-based learning) ในหัวข้อการวางแผนการเงิน การบริหารจัดการหนี้ ร่วมกับการกระตุ้นพฤติกรรมด้วยวิธีการที่เหมาะสมกับบริบทของหน่วยงานแต่ละแห่ง เช่น การตรวจสอบสุขภาพการเงิน การแข่งขันออมเงินในกระปุกออมสินหรือผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุน รวมถึงมีการจัดกิจกรรมติดตามผลเป็นระยะ โดยมีเจ้าหน้าที่จาก ธปท. เป็นที่ปรึกษาให้กับ Fin. Trainer ตลอดทั้งโครงการ

2. วัตถุประสงค์ของโครงการ

2.1 ระยะสั้น

- สร้าง Fin. Trainer ที่มีองค์ความรู้และทักษะที่จะช่วยในการถ่ายทอดและส่งต่อข้อมูลความรู้ทางการเงิน รวมทั้งจัดกิจกรรมเพื่อกระตุ้นพฤติกรรมของเพื่อนพนักงานในหน่วยงาน
- พนักงานในหน่วยงานตระหนักรู้และเห็นความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินที่จะนำไปสู่การมีพฤติกรรมและสุขภาพการเงินที่ดีในอนาคต โดยเฉพาะในเรื่องการมีเงินออมเพื่อฉุกเฉิน มีเงินออมระยะยาว และสามารถบริหารจัดการหนี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2.2 ระยะยาว หน่วยงานมีสภาพแวดล้อมทางการเงินที่ดีและส่งเสริมให้พนักงานในหน่วยงานเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมทางการเงินได้อย่างยั่งยืน โดยสามารถนำองค์ความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการพัฒนาพนักงานภายในหน่วยงานของตนเองอย่างต่อเนื่อง เช่น การบรรจุเป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตรในการพัฒนาพนักงานในองค์กร การสร้างช่องทางเพื่อส่งต่อข้อมูลข่าวสารและความรู้ทางการเงินภายในหน่วยงานเป็นประจำ ฯลฯ

3. รูปแบบการดำเนินโครงการ

การดำเนินโครงการ Fin. ดี Happy Life !!! ประกอบไปด้วยกิจกรรม 2 กิจกรรม ดังนี้

กิจกรรมที่ 1: กิจกรรมอบรมเชิงปฏิบัติการ (workshop) แก่ Fin. Trainer

จัดขึ้นเพื่อเสริมสร้างทักษะทางการเงินและทักษะอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อการเป็น Fin. Trainer ประจำหน่วยงาน มีเนื้อหาครอบคลุมความรู้ที่ Fin. Trainer ประจำหน่วยงานใช้เพื่อส่งเสริมทักษะทางการเงิน และสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อพฤติกรรมทางการเงินที่ดีภายในหน่วยงาน รวมไปถึงช่วยให้คำปรึกษารายหน่วยงานที่ Fin. Trainer ประจำหน่วยงานจะร่วมวางแผนกิจกรรมกับเจ้าหน้าที่ ธปท. เพื่อกำหนดแนวทางการดำเนินโครงการที่เหมาะสมกับบริบทของหน่วยงานนั้น ๆ ร่วมกัน

กิจกรรมอบรมเชิงปฏิบัติการจะใช้เวลาทั้งสิ้น 1-2 วัน โดยจัดขึ้น ณ ศูนย์การเรียนรู้ ธปท. และทั้ง 3 สำนักงานภาคของ ธปท. (ตามรายละเอียดในข้อ 8) หรือช่องทางออนไลน์ตามความเหมาะสมกับสถานการณ์

ทั้งนี้ ตัวแทนหน่วยงานที่สามารถเข้าร่วมอบรมไม่ต่ำกว่า 80% ของระยะเวลาอบรมทั้งหมดจะได้รับประกาศนียบัตรรับรองการอบรมผ่าน Fin. Trainer workshop ของ ธปท.

กิจกรรมที่ 2: กิจกรรมขยายผลในหน่วยงาน (ระยะเวลาอย่างน้อย 3 เดือน)

หลังจากที่ Fin. Trainer ได้รับความรู้จากกิจกรรมอบรมเชิงปฏิบัติการ (workshop) ที่ ธปท. จัดขึ้นแล้วเสร็จ ขอให้ดำเนินการโครงการให้ความรู้ทางการเงินในหน่วยงาน ดังนี้

1) Fin. Trainer วางแผนการให้ความรู้ทางการเงิน และออกแบบกิจกรรมการกระตุ้นพฤติกรรมให้แก่พนักงานในหน่วยงาน 2 กลุ่ม¹ ประกอบด้วย

- **กลุ่มเข้มข้น (End users)** มีการจัดเก็บแบบสำรวจก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการ มีการให้ความรู้ทางการเงินและกิจกรรมการกระตุ้นพฤติกรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม เช่น ตระหนักถึงความสำคัญของการออม เริ่มตั้งเป้าหมายหรือวางแผนการเงิน เลือกผลิตภัณฑ์การออมที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถบริหารจัดการหนี้ของตนเองได้อย่างเหมาะสม
- **กลุ่มทั่วไป (Awareness)** ให้ความรู้ผ่านช่องทางต่าง ๆ หรือจัดกิจกรรมส่งเสริมการออม บริหารจัดการหนี้ ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ เพื่อให้พนักงานทั้งหน่วยงานมีความรู้ทางการเงิน และตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงิน

2) Fin. Trainer ให้ความรู้ทางการเงินในหน่วยงานของตนตามแผนที่ได้วางไว้ จัดกิจกรรมกระตุ้นพฤติกรรม สื่อสารความรู้การเงิน และรายงานผลการจัดกิจกรรมรายเดือนมายัง ธปท. เพื่อทำการประเมินผลรางวัล (รายละเอียดเกณฑ์การประเมินผลรางวัลในข้อ 7)

4. การสมัครเข้าร่วมโครงการ

4.1 คุณสมบัติหน่วยงานที่เข้าร่วมโครงการ

- 4.1.1 มีความพร้อมในการเข้าร่วมโครงการ สามารถส่งตัวแทนของหน่วยงาน ร่วมอบรมเชิงปฏิบัติการ (workshop) เพื่อเป็น Fin. Trainer ในการให้ความรู้ทางการเงินในรูปแบบที่ ธปท. กำหนด

¹ Fin. Trainer และ พนักงานกลุ่มเข้มข้น (End users) จะต้องทำแบบสำรวจก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการด้วย ในขณะที่กลุ่มทั่วไป (Awareness) ไม่ต้องทำแบบสำรวจดังกล่าว

- 4.1.2 มีความยินดีที่จะให้ Fin. Trainer จัดกิจกรรม และอนุญาตให้พนักงานในหน่วยงานเข้าร่วมกิจกรรมได้

4.2 คุณสมบัติ Fin. Trainer ที่เข้าร่วมโครงการ

- 4.2.1 เป็นพนักงานของหน่วยงานที่เข้าร่วมโครงการ มีความสามารถในการถ่ายทอด สื่อสาร และสามารถเป็นผู้นำในการจัดกิจกรรมในหน่วยงานได้
- 4.2.2 สะดวกเข้ารับการอบรมเชิงปฏิบัติการ (workshop) ตลอดระยะเวลา 2 วัน ที่ ธปท. จัดขึ้น
- 4.2.3 สามารถให้ความรู้ จัดกิจกรรมและสื่อสารความรู้ทางการเงินเพื่อกระตุ้นพฤติกรรมทางการเงินที่ดีในหน่วยงาน และรายงานผลการจัดกิจกรรมรายเดือนมายัง ธปท. ได้

4.3 คุณสมบัติ พนักงานในหน่วยงาน ที่เข้าร่วมโครงการ

- 4.3.1 เป็นพนักงานของหน่วยงานที่เข้าร่วมโครงการ
- 4.3.2 มีความสนใจด้านการวางแผนการเงิน บริหารจัดการหนี้เชิงป้องกัน
- 4.3.3 สะดวกเข้าร่วมกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินที่ Fin. Trainer จะจัดขึ้น

หน่วยงานที่สนใจสมัครเข้าร่วมโครงการสามารถกรอกข้อมูลในใบสมัคร และส่งมายังเจ้าหน้าที่ผู้ประสานงานของ ธปท. (ตามรายละเอียดในข้อ 8)

5. สิ่งที่ ธปท. สนับสนุนในการดำเนินโครงการ

5.1 Fin. Trainer workshop การจัดอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อส่งเสริมความรู้เรื่องการวางแผนการเงินและหนี้ รวมไปถึงวิธีการส่งเสริมสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้เอื้อต่อการมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี

5.2 เครื่องมือในการดำเนินโครงการสำหรับ Fin. Trainer (toolkit) ประกอบด้วยคู่มือการสอน ตัวอย่างใบกิจกรรม สื่อและอุปกรณ์ที่ใช้ในการส่งเสริมทักษะทางการเงิน เช่น เอกสารประกอบการบรรยาย หนังสือเล่มเล็ก (Booklet) อินโฟกราฟิก คลิปวิดีโอ คลิปเสียง และกระปุกออมสิน ฯลฯ

5.3 พี่เลี้ยงประจำโครงการ ตลอดระยะเวลาการดำเนินโครงการจะมีเจ้าหน้าที่ ธปท. คอยให้คำปรึกษา แนะนำ และช่วยเหลือเพื่อให้ Fin. Trainer สามารถดำเนินโครงการจนบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

หน่วยงานสามารถส่งพนักงานเข้าร่วม workshop โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายในการอบรม² ทั้งนี้ หน่วยงานจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการภายในหน่วยงานของตนเอง

6. ประโยชน์ที่หน่วยงานจะได้รับ

6.1 เพิ่มความสุขและศักยภาพของพนักงาน หากพนักงานมีทักษะชีวิตด้านการบริหารจัดการเงิน จะช่วยป้องกันปัญหาและเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินส่วนบุคคล พนักงานก็จะมีความสุขและสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ ซึ่งจะส่งผลดีต่อไปยัง productivity ของหน่วยงานในที่สุด

6.2 ลดปริมาณด้านงานทรัพยากรบุคคล เช่น การหาและฝึกพนักงานใหม่ทดแทนพนักงานเดิมที่หยุดงานหรือออกจากงานเนื่องจากปัญหาการเงินส่วนบุคคล และงานที่เกี่ยวข้องกับคดีความหนี้สินของพนักงาน

² หากต้องการเปลี่ยนแปลงรายชื่อหรือยกเลิกการเข้าร่วมอบรม กรุณาแจ้งผู้ประสานงานล่วงหน้าอย่างน้อย 2 อาทิตย์ก่อนการอบรม เนื่องจาก ธปท. จะจัดเตรียมอาหารเที่ยงและอาหารว่าง รวมถึงอุปกรณ์ประกอบการทำกิจกรรมแก่ผู้เข้าร่วมอบรม

6.3 ส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีของหน่วยงาน ในแง่ของการดูแลเอาใจใส่คุณภาพชีวิตด้านการเงินของพนักงาน และลดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของหน่วยงานเกี่ยวกับปัญหาการเงินของพนักงาน

7. เกณฑ์การประเมินรางวัล

เกณฑ์การประเมินผลการจัดโครงการในหน่วยงานพิจารณาจาก 3 ส่วน ภายใต้ระยะเวลาการดำเนินโครงการ (อย่างน้อย 3 เดือน) ประกอบด้วย

ส่วนที่	เกณฑ์การประเมินผล	คะแนน
1	การให้ความรู้ทางการเงิน 1.1) วางแผนการเงิน (5 คะแนน) 1.2) การบริหารจัดการหนี้ (5 คะแนน) หัวข้ออบรม: ยืดหยุ่นให้หน่วยงานสามารถคัดเลือกเฉพาะหัวข้อที่สนใจมาใช้ในการอบรมได้	10
2	การกระตุ้นพฤติกรรมและช่องทางการสื่อสาร 2.1) จัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง (30 คะแนน = เดือนละ 10 คะแนน) 2.2) มีช่องทางการสื่อสารความรู้ทางการเงินให้กับโครงการฯ เช่น ไลน์กลุ่ม ส่ง Email และ / หรือแปะบอร์ดประชาสัมพันธ์ (10 คะแนน)	40
3	การดำเนินโครงการ 3.1) ทำโครงการทั้งกลุ่ม End users และ Awareness (20 คะแนน = กลุ่มละ 10 คะแนน) 3.2) เก็บผลแบบสำรวจก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการจากบุคคลเดียวกัน (20 คะแนน) ● มากกว่า 70% (20 คะแนน) ● 50-69 % (10 คะแนน) 3.3) การสนับสนุน / มีส่วนร่วมของผู้บริหาร เช่น ร่วมกำหนดแผนในการดำเนินโครงการ / สนับสนุนรางวัล / ร่วมทำกิจกรรมของหน่วยงาน (10 คะแนน)	50

โดยผลคะแนนจะนำมาพิจารณารางวัลที่หน่วยงานจะได้รับ ดังนี้

ระดับคะแนน	รางวัล	รางวัลที่หน่วยงานจะได้รับ
86 – 100 คะแนน	★★★★★	โล่รางวัลหน่วยงานส่งเสริมสุขภาพการเงินพนักงานยอดเยี่ยม
65 – 85 คะแนน	★★★★	โล่รางวัลหน่วยงานส่งเสริมสุขภาพการเงินพนักงานดีเด่น
50 – 64 คะแนน	★★★	โล่รางวัลหน่วยงานส่งเสริมสุขภาพทางการเงินพนักงาน
น้อยกว่า 50 คะแนน	-	ได้รับประกาศนียบัตรการเข้าร่วมโครงการ

นอกจากนี้ หน่วยงานที่เข้าร่วมโครงการครบ 1 ปี หากมีการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และสร้างผลลัพธ์ต่อยอดโครงการอย่างต่อเนื่อง จะได้รับการพิจารณาขอ "โล่ประกาศเกียรติคุณด้านความยั่งยืนยอดเยี่ยม" หรือ "ประกาศเกียรติคุณด้านความยั่งยืน" อีกด้วย โดยมีเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

รางวัล	เกณฑ์การพิจารณา
โล่ประกาศเกียรติคุณด้านความยั่งยืนยอดเยี่ยม	สำหรับหน่วยงานที่ดำเนินการได้ทั้ง 3 ข้อ ดังนี้ 1. มีการจัดโครงการรอบใหม่ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ต่อเนื่องทุกปี โดยไม่จำกัดช่วงเวลา หรือ มีการบรรจุเป็นหลักสูตรฝึกอบรมของ HR 2. มี End users กลุ่มใหม่ที่มีผลแบบสำรวจก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการจากบุคคลเดียวกันกลับมามากน้อย 50% 3. มีการส่งต่อความรู้ทางการเงินให้แก่กลุ่ม Awareness อย่างต่อเนื่อง
ประกาศเกียรติคุณด้านความยั่งยืน	สำหรับหน่วยงานที่ดำเนินการได้ <u>ข้อใดข้อหนึ่ง</u> ดังนี้ 1. มีการจัดโครงการรอบใหม่ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ต่อเนื่องทุกปี โดยไม่จำกัดช่วงเวลา 2. มีการบรรจุเป็นหลักสูตรฝึกอบรมของ HR 3. แนะนำบริษัทในเครือให้เข้าร่วมโครงการอย่างน้อย 1 บริษัท

ทั้งนี้ ในการรายงานผลการจัดกิจกรรมของหน่วยงาน Fin. Trainer สามารถกรอกข้อมูลผ่านระบบออนไลน์ที่ ธปท. จัดทำไว้ เพื่อให้คณะกรรมการประเมินผลโครงการใช้เป็นข้อมูลในการประเมินผลและมอบรางวัลแก่หน่วยงานตามระดับคะแนนที่ได้รับต่อไป

หมายเหตุ

- ข้อมูลที่ ธปท. ได้รับจากผู้เข้าร่วมโครงการถือเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่ ธปท. ไม่สามารถเปิดเผยให้แก่หน่วยงานหรือบุคคลอื่นได้ ดังนั้น ผลการดำเนินโครงการและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของพนักงานในหน่วยงานจะถูกรายงานในภาพรวม และเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้เข้าร่วมโครงการทั้งประเทศเท่านั้น
- เงื่อนไขการประเมินผลและตัดสินรางวัล อาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม และการตัดสินผลรางวัลทุกขั้นตอนรวมทั้งการวินิจฉัยของคณะกรรมการประเมินผลถือเป็นที่สุด
- ธปท. จะมีการเก็บภาพ หรือวีดิทัศน์ เพื่อบันทึกประสพณ์ในการสื่อสารประชาสัมพันธ์งานส่งเสริมความรู้ทางการเงิน รวมถึงนำผลการดำเนินโครงการของหน่วยงานไปใช้ในการศึกษาวิจัยสำหรับพัฒนานโยบายการส่งเสริมความรู้ทางการเงินของ ธปท. ต่อไป

8. ผู้ประสานงานโครงการ

ภูมิภาค	ผู้ประสานงาน	ข้อมูลเพื่อติดต่อ
ภาคเหนือ	คุณณภมาศ เลิศเกษมกุล	ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ 68/3 ถนนโชตนา ต.ช้างเผือก อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300 โทร. 0-5393-1090 อีเมล NRO-FL@bot.or.th
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	คุณจิราภรณ์ พินนาพิเชษฐ	ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เลขที่ 45 ถนนนิกรสำราญ ตำบลในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000 โทร. 0-4391-3582 อีเมล NEO-FL@bot.or.th
ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก	คุณแสงระวี อังสุโวทัย	ฝ่ายคุ้มครองและส่งเสริมความรู้ผู้ใช้บริการ ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถ.สามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0-2283-6293 อีเมล FL@bot.or.th
ภาคใต้	คุณเอกนุช นวลศรี	ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคใต้ 472 ถนนเพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110 โทร. 0-7443-4864 อีเมล SRO-FL@bot.or.th