

แบบรายงานสรุปผลการเข้ารับการพัฒนาความรู้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของข้าราชการ สังกัด สำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๘

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๘ ผ่านหัวหน้าฝ่ายบริหารทั่วไป

ด้วยข้าพเจ้า นางรุจิรัตน์ พุทธา ตำแหน่ง เจ้าพนักงานธุรการชำนาญงาน สังกัด ฝ่ายบริหารทั่วไป สำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๘ กรมพัฒนาที่ดิน

ได้เข้ารับการพัฒนาความรู้ของบุคลากร หลักสูตรการบริหารเงินสำหรับข้าราชการ ระหว่าง วันที่ ๖-๘ มกราคม ๒๕๖๘ รวมระยะเวลาการฝึกอบรมทั้งสิ้น จำนวน ๓ วัน ฝึกอบรม ณ สำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๘ ต.ห้วยรอ อ.เมือง จ.พิษณุโลก โดยเป็นการฝึกอบรมออนไลน์ ผ่านระบบ e - Learning ของสำนักงาน และคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (สำนักงาน ก.พ)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้เข้ารับการพัฒนาความรู้ของบุคลากร หลักสูตรดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว จึงขอรายงานสรุปผลการพัฒนาความรู้ เพื่อโปรดพิจารณา ดังนี้

๑.วัตถุประสงค์ของการพัฒนาความรู้ของบุคลากร

เพื่อให้เข้าใจการบริหารเงิน เรียนรู้วิธีสร้างความมั่นคงให้กับตัวเอง สามารถอธิบายความสำคัญของการเงินกับชีวิต สภาพทางการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน การจัดการความเสี่ยงและการแก้ไขปัญหาหนี้ รวมถึงการวางแผนหลังเกษียณได้

๒. เนื้อหาในหลักสูตรนี้

การเงินกับชีวิต มีความเกี่ยวข้องกันและมีความสำคัญเป็นอย่างมากในปัจจุบันรวมถึงอนาคต หากเรา มีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน การบริหารจัดการเงินที่ดีก็จะทำให้สามารถดำรงชีวิตด้านการเงินได้อย่างมีความปลอดภัย และไม่มีความเสี่ยง ส่งผลให้เกิดอิสรภาพทางการเงิน

อิสรภาพทางการเงิน หมายถึง การมีชีวิตที่หมดกังวลทางการเงิน อันเนื่องมาจากการบริหารจัดการรายได้ที่ได้รับจากการทำงานอย่างเหมาะสม เพียงพอต่อการดำรงชีวิต และมีเหลือสะสมในรูปทรัพย์สินเพื่อให้ ใช้จ่ายในวันข้างหน้าอย่างพอเพียงในวันที่ไม่ได้ทำงาน และมีการปกป้องความเสี่ยงทางการเงินไว้ตามสมควร เพื่อป้องกันผลกระทบจากภัย ที่อาจส่งผลกับการเงินในแต่ละช่วงชีวิต มีหลักการ ดังนี้

๑. ผลลัพธ์ทางการเงินในแบบที่ต้องการ คือ การมีสุขภาพการเงินที่ดี
๒. หลักคิดและแนวทางบริหารเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การบริหารสภาพคล่อง จัดการความเสี่ยงทางการเงิน แผนเกษียณวัย และแผนเกษียณเร็ว
๓. คุณสมบัติของผู้ประสบความสำเร็จทางการเงิน จะต้องเป็นผู้ที่มีวินัย มีความรู้ และมีความรับผิดชอบทางการเงิน

หลักการบริหารเงินเพื่อสุขภาพการเงินที่ดี (MONEY FITNESS) มีหลักดังนี้

๑. สภาพคล่องดี โดยการบริหารเงินในแต่ละเดือนให้มีพอใช้จ่าย และเหลือเก็บได้อย่างน้อย ๑๐% ทุกเดือน
๒. ปลอดภัย ต้องไม่มีหนี้บริโภคค้างชำระ หรือไม่ต้องจ่ายขั้นต่ำ และไม่มีหนี้ดอกเบี้ย
๓. พร้อมชนความเสี่ยง มีการป้องกันความเสี่ยงจากการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุไว้อย่างเพียงพอ รวมทั้งจัดการความเสี่ยงกับทรัพย์สินต่าง ๆ ไว้เป็นอย่างดี

๔. มีเสบียงสำรอง คือการมีเงินสำรองสำหรับดูแลชีวิตตัวเองได้น้อย ๖ - ๑๒ เดือน
๕. สอดคล้องเกณฑ์ภาษี มีการวางแผนภาษีของตัวเอง และสามารถใช้สิทธิค่าใช้จ่ายและ ค่าลดหย่อนต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้อง
๖. บั้นปลายมีทุนเกษียณ มีแผนการออมและลงทุนสำหรับการเกษียณไว้พร้อมแล้ว

การจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล มี ๒ ลักษณะ

๑. งบรายรับ-รายจ่าย ควรจัดทำประมาณรายรับรายจ่ายเป็นประจำ ทุก ๖ เดือน - ๑ ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสถานะการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ดูรายการสำคัญ
๒. งบดุล ประกอบด้วย ทรัพย์สินและหนี้สิน

ประเภทของหนี้

- ๑) หนี้เงิน คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดภาระการเงินในรูปรายจ่ายทำให้เงินไหลออกจากกระเป๋าเป็นประจำทุกเดือน (หรือทุกปี)
- ๒) หนี้รวย คือ หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่ม สร้างกระแสเงินสดไหลเข้ากระเป๋าทุกเดือน (หรือทุกปี)

การแก้ปัญหานี้สิน

๑. หยุดก่อหนี้
๒. สรุปรายการหนี้ทั้งหมด จัดทำรายละเอียดต่าง ๆ
๓. หาเงินก่อนมาปิดชำระ โดยเงินที่นำมาชำระต้องมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าก่อนที่ต้องการปิดชำระ
๔. รีไฟแนนซ์รวมหนี้ชำระเป็นก้อนเดียว
๕. วางแผนชำระคืนเงินคงเหลือ พิจารณาจัดลำดับการผ่อนชำระหนี้ คำนวณเวลาใช้หนี้ทั้งหมด การจัดการแผนการชำระเงิน หากหนี้มีหลายรายการให้พิจารณาเลือกยอดที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน

การบริหารเงินด้วยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

๑. ความพอประมาณ หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยเกินไปและไม่มากเกินไป โดยไม่เบียดเบียน ตนเองและผู้อื่น
๒. ความมีเหตุผล หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความพอเพียง จะต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผล โดยพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้น ๆ อย่างรอบคอบ
๓. มีภูมิคุ้มกัน หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ของสถานการณ์ต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

การวางแผนการเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้น หมายถึง เป้าหมายที่มีเงินเป็นเครื่องสนับสนุนและมีระยะเวลาไม่เกินตั้งแต่ ๑ - ๓ ปีมีวิธีการ ดังนี้

๑. กำหนดเป้าหมายทางการเงิน โดยการศึกษาหาข้อมูลว่า สิ่งที่เราต้องการซื้อหรือจ่าย จำเป็นต้องใช้เงินเท่าไร พร้อมทั้งระบุเวลาให้ชัดเจน
๒. ตรวจสอบแหล่งเงินออมในปัจจุบัน และกำหนดแผนการออม โดยแบ่งเป้าหมายทางการเงินตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อระบุเป็นอัตราการออมต่อเดือน
๓. เลือกใช้เครื่องมือการเงินช่วยในการสะสม หลักคิดสำคัญ คือ เนื่องจากเป็นการสะสมเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้นและระยะสะสมไม่นาน ดังนั้น จึงควรเลือกใช้เครื่องมือการเงินที่ความผันผวนไม่สูง และมีสภาพคล่องพร้อมใช้งาน

อุปนิสัยของผู้ประสบความสำเร็จทางการเงิน

๑. ใช้จ่ายรู้จักยั้งคิด
๒. ไม่พาชีวิตจมกองหนี้
๓. มีระเบียบวินัยทางการเงิน
๔. ขาดเกินหมั่นตรวจดูหมั่นวางแผน
๕. ไม่ดูแลเงินออม
๖. ไม่ยอมให้ชีวิตขาดเป้าหมาย
๗. ใส่ใจความรู้ทางการเงิน

เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน ควรมีเงินสำรองไว้ใช้อย่างน้อย ๓-๖ เดือน เพื่อป้องกันความเสี่ยง ซึ่งมาจากเงิน ออมที่เราเก็บ ๑๐% ต่อเดือน และเงินคงเหลือในแต่ละเดือน ควรนำไปเก็บในรูปแบบที่ความผันผวนน้อย คงรักษาเงินต้น แม้อาจได้ค่าตอบแทนต่ำก็ตาม เช่น เงินฝาก กองทุนรวมตราสารหนี้และตลาดเงิน และสลากออมสิน เพราะความเสี่ยงทางการเงินอยู่รอบตัวเราและสามารถเกิดได้ตลอดเวลา สามารถแบ่งประเภทความเสี่ยงทางการเงินได้ ดังนี้

๑. ส่วนบุคคล (Personal Risk) เช่น เสียชีวิตก่อนวัยอันควร การว่างงาน เป็นต้น
๒. ต่อทรัพย์สิน (Property Risk) เช่น น้ำท่วม โจรกรรม เป็นต้น
๓. ตามความรับผิดชอบ (Liability Risk) บุคคลต้องรับผิดชอบต่อการกระทำที่ทำให้ร่างกายหรือ ทรัพย์สินของบุคคลอื่นเสียหาย
๔. จากบุคคลในครอบครัว เกิดจากการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุของบุคคลในครอบครัว

แนวคิดและวิธีการวางแผนเกษียณสำหรับข้าราชการ

เกษียณรวย คือ การสะสมเงินก้อนไว้ให้เพียงพอกับการใช้จ่ายหลังเกษียณจนถึงวันสุดท้าย ประเมินโดยหลักคิดที่ว่า หลังเกษียณจะมีค่าใช้จ่ายหลายรายการลดลง ในขณะที่เดียวกันก็จะมีค่าใช้จ่ายบางรายการเพิ่มสูงขึ้น สถิติค่าใช้จ่ายหลังเกษียณโดยประมาณจะคิดเป็น ๖๐-๗๐% ของค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ

กฎแห่งความมั่งคั่ง ๙ ประการ

๑. ความมั่งคั่งเริ่มต้นที่การใช้จ่าย (ไม่ใช่เงินที่หาได้)
๒. สร้างทรัพย์สิน ก่อนซื้อหนี้สิน
๓. วางแผนเกษียณตั้งแต่วันแรกที่เริ่มทำงาน
๔. เตรียมพร้อมรับมือกับเรื่องร้ายๆ (แล้วชีวิตจะพานพบแต่เรื่องดี)
๕. ลงทุนในความรู้เป็นอันดับแรก
๖. ลงทุนเพื่อกระแสเงินสด
๗. บริหารเงินอย่างมี "ระบบ" และเป็น "ระเบียบ"
๘. รวยไม่ได้ ถ้า "ให้" ไม่เป็น
๙. คิด-ทำ-มี

สรุปหลักสูตรการบริหารเงินสำหรับข้าราชการ ดังนี้

๑. การหารายได้ให้เพียงพอกับการใช้จ่าย
๒. การบริหารค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม
๓. การจัดการการออม
๔. การลงทุน

๓. ประโยชน์ที่ได้รับจากการพัฒนาความรู้ต่อตนเอง ได้แก่

๑. ตระหนักและเห็นถึงความสำคัญต่อการใช้ชีวิตในวัยเกษียณ
๒. รู้จักวางแผนและ การออม และวิธีการบริหารเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการบริหารเงิน เพื่อสุขภาพการเงินที่ดี (MONEY FITNESS)
๓. นำหลักการบริหารเงินด้วยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง มาปรับใช้ในการบริหารเงินก่อนและ หลังเกษียณ
๔. เพื่อให้ชีวิตวัยหลังเกษียณมีเงินใช้ มีสภาพทางการเงินที่ดี ไม่มีหนี้สิน และมีความมั่นคง และ มีอิสรภาพทางการเงิน ตามกฎแห่งความมั่งคั่ง ๙ ประการ

๔. แนวทางในการนำความรู้ ทักษะที่ได้รับจากการพัฒนาความรู้ฯ ครั้งนี้ ไปปรับใช้ให้เกิดประโยชน์แก่หน่วยงานมีดังนี้

ผลจากการศึกษาเรื่องหลักสูตรการบริหารเงินสำหรับข้าราชการ ทำให้สามารถนำความรู้นี้มาปรับใช้กับการวางแผนการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันได้โดยได้มีแนวคิดใหม่ ๆ และสามารถวางแผนการเงินสำหรับชีวิตหลังเกษียณ มีเงินใช้หลังเกษียณจนถึงวาระสุดท้ายของชีวิต รวมถึงสามารถเป็นข้อมูลในการตัดสินใจการลงทุนในระยะยาวเพื่อการออมได้อีกด้วย

๕. ปัญหาและอุปสรรคที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการนำความรู้และทักษะที่ได้รับไปปรับใช้ในการปฏิบัติงาน

ปัญหาด้านหนี้สิน เนื่องจากปัจจุบันปัญหาเรื่องหนี้สินมีมาก มาจากการกู้ยืม ซึ่งเกิดจากความต้องการ ค่านิยม และพฤติกรรมต่าง ๆ ของข้าราชการ และสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันค่าครองชีพที่สูง ทำให้เป็นปัญหาเรื้อรังสะสมมายาวนาน เป็นผลต่อการเริ่มต้นบริหารจัดการเรื่องการเงินได้

๖. ความต้องการการสนับสนุนจากผู้บังคับบัญชา เพื่อส่งเสริมให้สามารถนำความรู้และทักษะที่ได้รับไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานให้สัมฤทธิ์ผล ได้แก่

เนื่องจากข้าราชการในปัจจุบันมีปัญหาเรื่องหนี้สินเป็นจำนวนมากและสะสมมานานจึงอยากให้มีการสวัสดิการที่ดีสำหรับข้าราชการ มีการให้ความรู้ในด้านการบริหารการเงิน และเปิดโอกาสให้ผู้ที่ มีปัญหาเรื่องการเงินเข้ารับการพัฒนามีส่วนร่วมในการแลกเปลี่ยนประสบการณ์กัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ลงชื่อ)



(นางรุจินทร์ พุทธา)

ผู้เข้ารับการอบรม