

แบบรายงานสรุปผลการเข้ารับการพัฒนาความรู้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของข้าราชการ สังกัด สำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๘

เรียน ผู้อำนวยการกลุ่มวางแผนการใช้ที่ดิน

ด้วยข้าพเจ้า นางสาวกุลณสร จันเครื่อง ตำแหน่ง นักสำรวจดินปฏิบัติการ สังกัด กลุ่มวางแผนการใช้ที่ดิน สำนักงานพัฒนาที่ดินเขต ๘ กรมพัฒนาที่ดิน ได้เข้ารับการพัฒนาความรู้ฯ หลักสูตร การบริหารการเงินสำหรับข้าราชการ ระหว่างวันที่ ๒๙ มกราคม - ๑๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๘ ด้วยระบบการฝึกอบรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ของสำนักงาน ก.พ.

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้เข้ารับพัฒนาความรู้ฯ หลักสูตรดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว จึงขอรายงานสรุปผลการพัฒนาความรู้ฯ เพื่อโปรดพิจารณา ดังนี้

๑. การพัฒนาความรู้ฯ ดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการวางแผนการใช้เงินและการบริหารการเงินในแต่ละช่วงชีวิตจนถึงวัยเกษียณ

๒. เนื้อหาและหัวข้อวิชาของการพัฒนาความรู้ฯ มีดังนี้

การบริหารการเงินสำหรับข้าราชการ

ความหมายของอิสรภาพทางการเงิน หมายถึง การมีชีวิตที่หมดกังวลทางการเงิน อันเนื่องมาจากการบริหารจัดการรายได้ที่ได้รับจากการทำงานอย่างเหมาะสม เพียงพอต่อการดำรงชีวิต และมีเหลือสะสมในรูปทรัพย์สิน เพื่อให้ใช้ได้ในวันข้างหน้าอย่างพอเพียงในวันที่ไม่ได้ทำงาน และมีการปกป้องความเสี่ยงทางการเงินไว้ตามสมควร เพื่อป้องกันผลกระทบจากภัยที่อาจส่งผลกระทบกับการเงินในแต่ละช่วงของชีวิต ดังนี้

- ช่วงอายุ ๒๐-๓๐ ปี อย่างน้อย ๑๐-๒๐% สร้างทรัพย์สิน
- ช่วงอายุ ๓๐-๔๐ ปี สร้างความมั่นคงทางการเงิน
- ช่วงอายุ ๔๐-๖๐ ปี ใช้ชีวิตมีความสุข หมดกังวลเรื่องเงิน แบ่งปันคืนสู่สังคม

สุขภาพการเงินที่ดี (money fitness) ทำได้โดยบริหารสภาพคล่อง จัดการความเสี่ยงทางการเงิน แผนเกษียณรวย แผนเกษียณเร็ว ดังนี้

๑. สภาพคล่องดี โดยบริหารเงินในแต่ละเดือนพอใช้จ่าย และเงินเหลือเก็บ ๑๐% ทุกเดือน
๒. ปลอดภัย คือ ไม่มีหนี้บริโภคค้างชำระหรือไม่ต้องจ่ายขั้นต่ำและไม่มีหนี้ดอกเบี้ย
๓. พร้อมชนความเสี่ยง ได้แก่ การทำประกันชีวิต การดูแลสุขภาพ ทรัพย์สิน
๔. มีเสบียงสำรอง ควรมีเงินสำรองอย่างน้อย ๖-๑๒ เดือน
๕. สอดคล้องเกณฑ์ภาษี เช่น การวางแผนภาษี การใช้สิทธิค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่างๆ
๖. บั้นปลายมีทุนเกษียณ โดยการวางแผนการออมและลงทุนสำหรับการเกษียณไว้

พร้อมแล้ว

/๒. คุณสมบัติของ...

คุณสมบัติของผู้ประสบความสำเร็จทางการเงิน ได้แก่

๑. มีความรับผิดชอบทางการเงิน
๒. มีความรู้ทางการเงิน ได้แก่ การหารายได้ การใช้จ่าย การออม การลงทุน
๓. มีวินัยทางการเงิน

ทำไมคนรวยถึงรวยยิ่งขึ้น งบประมาณการเงินบอกสถานะการเงินของคุณ ณ จุดเวลาหนึ่ง ทรัพย์สิน คือ สิ่งที่ทำให้รายได้เพิ่มขึ้น หนี้สิน คือ สิ่งที่ทำให้รายจ่ายเพิ่มขึ้น ซึ่งคนรวยสะสมทรัพย์สิน คนจนสะสมหนี้สิน

หนี้เงิน (Bad Debt) คือหนี้ที่ก่อให้เกิดภาระการเงินในรูปรายจ่ายเช่น หนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรกดเงินสด

หนี้รวย (Good Debt) คือหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่ม เช่น หนี้กู้ยืมเงินเพื่อลงทุนและสร้างผลกำไรได้มากกว่าภาระผ่อน

วิธีการเก็บเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้น ทำได้ดังนี้

๑. กำหนดเป้าหมายทางการเงิน
๒. ตรวจสอบแหล่งเงินออมในปัจจุบันเพื่อกำหนดแผนการออม
๓. เลือกใช้เครื่องมือการเงินช่วยในการสะสมเช่น เงินฝาก เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ กองทุนรวมตราสารหนี้ สลากออมสิน

เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน คนเราควรมีเงินสำรองใช้จ่ายอย่างน้อย ๓-๖ เดือน เพื่อป้องกันความเสี่ยงกรณีสูญเสียรายได้ชั่วคราว เช่น ตกงาน ถูกเบียดค่าแรง ประสบอุบัติเหตุทำงานไม่ได้ หรือเมื่อมีจำเป็นต้องใช้เงิน

ภัยร้ายทางการเงิน (แชร์ลูกโซ่) มีดังนี้

๑. ผลตอบแทนสูงเกินจริง (เกิน ๑๐-๑๕ % ต่อปี)
๒. มีการรับประกันผลตอบแทน
๓. ชักชวนเพื่อนมาลงทุน เราได้ผลตอบแทนเพิ่ม
๔. เป็นการลงทุนง่ายๆไม่ต้องทำอะไร ก็ได้เงิน
๕. ไม่ได้รับรองจาก กต.

ความเสี่ยงทางการเงิน

๑. ส่วนบุคคล เช่น เสียชีวิต รายได้ไม่พอเกษียณอายุ สุขภาพไม่ดี การว่างงาน
๒. ต่อทรัพย์สิน เช่น การถูกเพลิงไหม้ น้ำท่วม โจรกรรม
๓. ตามความรับผิดชอบ เช่น บุคคลต้องรับผิดชอบต่อการกระทำที่ทำให้ร่างกายหรือทรัพย์สินของบุคคลอื่นเสียหาย
๔. จากบุคคลในครอบครัว เช่น การเจ็บป่วยของบุคคลในครอบครัว

/วิเคราะห์ความเสี่ยง...

วิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงินและหาแนวทางจัดการความเสี่ยง

- ระดับความเสี่ยงมาก โอกาสในการเกิดสูง ให้หลีกเลี่ยง(ต้นเหตุ)หรือควบคุมความเสี่ยง (ลดโอกาสเกิด) หากโอกาสในการเกิดต่ำให้อ่อนความเสี่ยง(ทำประกัน)

- ระดับความเสี่ยงน้อย โอกาสในการเกิดสูง ให้ความเสี่ยงไว้เองหรือควบคุมความเสี่ยง หากโอกาสในการเกิดต่ำให้รับความเสี่ยงไว้เอง(เตรียมทุน)

แนวคิดและวิธีการวางแผนเกษียณ ช่องทางการสะสมทุนเกษียณ ดังนี้

- เงินชดเชยกรณีเลิกจ้าง
- บำเหน็จ/บำนาญชราภาพประกันสังคม
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กองทุนบำเหน็จข้าราชการ
- กองทุนเงินออมแห่งชาติ

การใช้เครื่องมือการเงินอื่น เพื่อวางแผนเกษียณ เช่น ทำประกันชีวิต กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) กองทุนรวมหุ้นระยะยาว(LTF)

การบริหารเงินหลังเกษียณ ดังนี้

- ชำระคืนหนี้รายการใหญ่ เช่น บ้าน รถยนต์ ฯลฯ
- จัดสรรงบการเงินเพื่อการใช้จ่าย
- ห้ามแบ่งหรือมอบให้คนอื่นจนกว่าจะจัดสรรเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

กฎแห่งความมั่งคั่ง ๙ ประการ ดังนี้

๑. ความมั่งคั่งเริ่มต้นที่การใช้จ่าย (ไม่ใช่เงินที่ทำได้)
๒. สร้างทรัพย์สิน ก่อนซื้อหนี้สิน
๓. วางแผนเกษียณตั้งแต่วันแรกที่เริ่มทำงาน
๔. เตรียมพร้อมรับมือกับเรื่องร้ายๆ (แล้วชีวิตจะพานพบแต่เรื่องดีดี)
๕. ลงทุนในความรู้เป็นอันดับแรก
๖. ลงทุนเพื่อกระแสเงินสด
๗. บริหารเงินอย่างมีระบบและเป็นระเบียบ
๘. รวยไม่ได้ ถ้าให้ไม่เป็น
๙. คิด-ทำ-มี

๓. ประโยชน์ที่ได้รับจากการพัฒนาความรู้ต่อตนเอง ได้แก่ ได้ความรู้และเข้าใจด้านการเงินและรู้จักวางแผนด้านการเงินในแต่ละช่วงชีวิต และการวางแผนเกษียณ

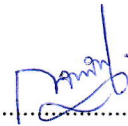
๔. แนวทางในการนำความรู้ ทักษะที่ได้รับจากการพัฒนาความรู้ฯ ครั้งนี้ ไปปรับใช้ให้เกิดประโยชน์แก่หน่วยงาน คือ การวางแผนการใช้งบประมาณให้สอดคล้องกับงาน

๕. ปัญหาและอุปสรรคที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการนำความรู้ และทักษะที่ได้รับไปปรับใช้ในการปฏิบัติงาน -

๖. ความต้องการการสนับสนุนจากผู้บังคับบัญชา เพื่อส่งเสริมให้สามารถนำความรู้และทักษะที่ได้รับไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานให้สัมฤทธิ์ผล -

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

(ลงชื่อ).....



(นางสาวกุลณสร จันทร์เรือง)

ผู้เข้ารับการพัฒนาความรู้