

# โครงการบริการวิชาการ การให้ความรู้การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

## 1. หลักการและเหตุผล

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือการสร้าง ใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไข แผนงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายการเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใดโดยเฉพาะ โดยแนวคิดของแผนเน้นถึง เป้าหมาย นับตั้งแต่จุดแรกเริ่มของการวางแผนการลงทุน มากกว่าการใช้เครื่องมือทางการเงินแบบใดแบบหนึ่ง หรือมากกว่านั้น เพื่อแก้ไขปัญหาการเงินบางปัญหาเท่านั้น โดยแต่ละบุคคล ย่อมจะมีเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกันออกไป ขึ้นอยู่กับปัจจัยสภาพแวดล้อม จุดมุ่งหมายในชีวิต ทักษะคติ และความต้องการตามนิสัยส่วนตัวของแต่ละคน อย่างไรก็ตาม เป้าหมายทางการเงินโดยรวมของผู้คนส่วนใหญ่ สามารถแยกแยะออกได้ ได้แก่ การปกป้องความเสี่ยงเฉพาะตน สะสมเพิ่มทุนทรัพย์สิน สรรองเมื่อยามเกษียณ การวางแผนทางภาษี เพื่อการซื้อหาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อการบริหารทรัพย์สิน

โดยปกติ ผู้คนจำนวนมากมักจะเลือกใช้เครื่องมือทางการเงินและการลงทุนหลายรูปแบบ เพื่อที่จะสามารถทำให้ตนบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ เพราะฉะนั้นเครื่องมือทางการเงินพื้นฐานต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นหุ้น ตราสารหนี้ กองทุนรวม ประกันภัย รวมทั้งอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ ล้วนเป็นส่วนประกอบสำคัญสำหรับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล รวมไปถึงการตัดสินใจว่าจะวางนโยบายการลงทุนในรูปแบบใด ก็ถือว่าเป็นสิ่งที่ขาดไม่ได้ในการวางแผนการเงินเช่นกัน นโยบายที่วางก็อาจเป็นเรื่องของการจัดสรรแบ่งอัตราส่วนการลงทุนว่าจะนำเงินไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลาย ๆ ประเภท ในการวางแผนการเงินเราควรจะต้องตั้งสมมุติฐาน ทั้งในแบบที่สมเหตุสมผล พร้อมกับการจัดทำแผน ฉะนั้นหลักการสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินที่ดี จะต้องมีการลงทุนที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการตัดสินใจการลงทุนสำหรับตนเอง ซึ่งภาพรวมของการวางแผนการเงิน ประกอบไปด้วย การสร้างแบบแผนพิเศษหลายลักษณะ เช่น การวางแผนการลงทุน ซึ่งเน้นการเพิ่มและสะสมมูลค่าของทรัพย์สิน รวมทั้งการบริหารพอร์ตการลงทุนทั้งหมด การวางแผนภาษี คือการวางแผนลดภาระภาษี ปรับถ่ายเท หรือเลื่อนกำหนดการเสียภาษีโดยถูกต้องตามกฎหมาย ส่วนการบริหารอสังหาริมทรัพย์ เน้นหนักในเรื่องของการวางแผนการโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ให้กับทายาทหรือผู้รับมรดก การบรรลุถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้ของบุคคลนั้นโดยมูลค่าของทรัพย์สินไม่ลดลงไปจากเดิม ในขณะเดียวกัน การทำประกันชีวิต คือการใช้ประโยชน์สูงสุดของกรรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพ ซึ่งบริษัทประกันก็มักจะนำเสนอสินค้าอื่น ๆ ที่น่าจะช่วยให้บรรลุถึงความต้องการของการลงทุน ไม่ว่าจะเป็น กองทุนรวมหรือการสะสมทรัพย์รายปีต่าง ๆ (Annuities)

นักวางแผนการเงิน (Financial Planner) นักการธนาคาร นายหน้าหรือ broker นักกฎหมาย นักบัญชี และตัวแทนประกันภัย ต่างก็มีส่วนในการช่วยให้ลูกค้าบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินได้ ซึ่งลูกค้าเองก็อาจจะต้องเข้าไปเกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้ทั้งหมด เพื่อให้ได้คำแนะนำที่ดีที่สุดจากผู้ชำนาญการแต่ละส่วน จึงอาจกล่าวได้ว่าการร่วมมือกันของแต่ละฝ่ายถือเป็นกุญแจสำคัญที่จะทำให้การวางแผนการเงินประสบความสำเร็จได้เป็นอย่างดี ดังนั้นรูปแบบของการนำเสนอของการวางแผนทางการเงิน จึงอาจจะต้องเป็นลักษณะที่เรียกว่า "การนำเสนอภาพรวม" comprehensive approach โดยนำเอาพื้นฐานสำคัญ ๆ ของแต่ละส่วนมารวมกัน ซึ่งพัฒนาและรู้จักกันดีในรูปแบบของ "การวางแผนการเงินส่วนบุคคล" personal financial planning ซึ่งเหตุผลหลายประการดังกล่าวจึงเป็นที่มาของการจัดกิจกรรมบริการวิชาการ เรื่องการให้ความรู้ การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

## 2. วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้บริการวิชาการ ด้านการวางแผนทางการเงินเบื้องต้นแก่บุคลากรภายในมหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒและบุคคลทั่วไป
2. ผู้เข้ารับการอบรมสามารถมีความรู้ความเข้าใจในหลักการขั้นพื้นฐานเกี่ยวกับการวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับชีวิตประจำวัน
3. ผู้เข้ารับการอบรมสามารถประยุกต์ใช้หลักการการวางแผนการเงินได้

## 3. ระยะเวลาในการดำเนินการ

จัดอบรมวันที่ 23 สิงหาคม 2560 เวลา 08.30 – 12.00 น.

## 4. สถานที่ดำเนินโครงการ/กิจกรรม

ห้องประชุม ศูนย์บริการวิชาการ ชั้น 15 อาคารบริการ ศาสตราจารย์หม่อมหลวงปิ่น มาลากุล มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

## 5. ผู้เข้าร่วมโครงการ

บุคลากรภายในมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บุคคลทั่วไปที่สนใจการวางแผนทางการเงิน และพนักงาน ศูนย์บริการวิชาการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำนวน 80 คน

## 6. ลักษณะของโครงการ

รูปแบบการอบรมเป็นการบรรยาย โดยวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน การบรรยายอาจมีการ discuss หรือโต้ตอบมีลักษณะเป็นการทำ workshop ร่วมกัน และมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินจากธนาคารพาณิชย์ มาร่วมออกบูธแสดง

## 7. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผู้เข้าร่วมการอบรมมีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนทางการเงินและสามารถนำไปปรับใช้ได้
2. ผู้เข้าร่วมการอบรมมีความสามารถในการวางแผนการลงทุนทางการเงินมากขึ้น

## 8. ผู้รับผิดชอบโครงการ

1. อาจารย์ ดร.วีระนันท์	ค่านิ่งวุฒิ	ที่ปรึกษา
2. อาจารย์อัญชญา	กลิ่นเทียน	ที่ปรึกษา
3. อาจารย์ ดร.ศศิธร	ยุวโกศล	ที่ปรึกษา
4. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กฤษณ์ท	แสนทวี	ที่ปรึกษา
5. นายอภิวัฒน์	รัตนวัน	ประธานกรรมการ
6. นางสาวปาติกา	ครองบ้าน	กรรมการ
7. นายหัสตินทร์	สอนปะละ	กรรมการและเลขานุการ

กำหนดการ โครงการการบริการวิชาการ การให้ความรู้การวางแผนการเงินส่วนบุคคล  
วันพุธที่ 23 สิงหาคม 2560  
ณ ห้องประชุม ศูนย์บริการวิชาการ ชั้น 15 อาคารบริการ ศาสตราจารย์ ม.ล.ปิ่น มาลากุล  
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร

---

08.30 – 09.00 น.	ลงทะเบียน
09.00 – 09.20 น.	กล่าวต้อนรับ/เปิดโครงการ โดย <i>ดร.วีระนันท์ คำนึ่งวุฒิ</i> ผู้อำนวยการศูนย์บริการวิชาการ
09.20 – 10.30 น.	รับฟังการบรรยายเรื่อง การวางแผนและการบริหารการเงินเพื่ออนาคต โดย <i>อาจารย์ปรัชญา เตียวเจริญ</i>
10.30 – 10.45 น.	รับประทานอาหารว่าง
10.45 – 12.00 น.	รับฟังการบรรยายเรื่อง การลงทุนทางการเงินกับสถาบันการเงิน โดย <i>วิทยากรจากสถาบันการเงิน</i>

---

หมายเหตุ: กำหนดการและหัวข้อการบรรยายอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม

แบบตอบรับเข้าร่วมโครงการการบริการวิชาการ การให้ความรู้การวางแผนการเงินส่วนบุคคล  
วันพุธที่ 23 สิงหาคม 2560 เวลา 08.30 – 12.00 น.  
ณ ห้องประชุม ศูนย์บริการวิชาการ ชั้น 15 อาคารบริการ ศาสตราจารย์ ม.ล.ปิ่น มาลากุล  
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร

---

ชื่อหน่วยงาน.....

1. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....

2. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....

3. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....

4. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....

5. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....

6. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....

7. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....

8. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....

9. ชื่อ - สกุล.....

ตำแหน่ง.....