



ที่  
**เปลี่ยนแปลง** การเงิน

[www.set.or.th/happymoney](http://www.set.or.th/happymoney)

# โครงการ Happy Money พี่เลี้ยงการเงิน



## เกี่ยวกับโครงการ

ส่งเสริมความรู้และทักษะทางการเงินแก่บุคคลทั่วไปที่สนใจ ที่จะทำให้มีความรู้ทางการเงินอย่างเป็นระบบและสามารถส่งต่อความรู้ไปยังผู้อื่นได้อย่างมั่นใจ เพื่อให้ผู้อื่นเกิดทัศนคติทางการเงินที่ดี ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้เงิน และสร้างเงินออมเพื่อเป้าหมายชีวิต

## รูปแบบการดำเนินโครงการ

ตลาดหลักทรัพย์ฯ อบรมตัวแทนองค์กรเพื่อเป็นพี่เลี้ยงการเงินผ่าน e-Learning พร้อมการเรียนรู้แบบมีส่วนร่วมผ่านกิจกรรม Workshop ฝึกปฏิบัติ และ Group Mentor เพื่อสร้างการเรียนรู้ร่วมกัน

**HAPPY  
MONEY**

นี่  
เปลี่ยนแปลงการเงิน  
คืออะไร...



# พี่เลี้ยงการเงิน

“**ส่งต่อ** และ  
**ขยายผล**  
เพื่อสังคมยั่งยืน”



## 1 เพื่อตัวเอง

ได้เรียนรู้วิธีการบริหารจัดการเงิน  
ทำให้สามารถเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม  
การเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน  
ให้กับตนเองได้

## 2 เพื่อคนอื่น

ได้เผยแพร่และให้คำแนะนำด้านการเงิน  
ให้กับผู้อื่น ให้เข้าถึงความรู้ด้านการเงิน  
สามารถบริหารจัดการเงินได้อย่างเหมาะสม  
ทำให้เศรษฐกิจไทยเติบโตอย่างยั่งยืน

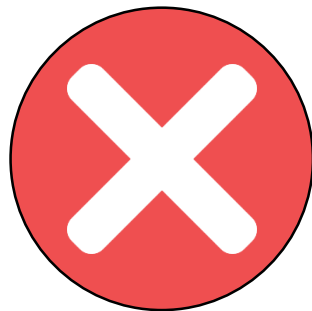
## 3 เพื่ออาชีพ

ได้รับโอกาสในการยกระดับ  
ความรู้สู่คุณวุฒิทางวิชาชีพ  
การเงินด้านต่างๆ

# พี่เลี้ยงการเงิน



- เป็นผู้ให้คำแนะนำเบื้องต้นการวางแผนการเงิน การออม
- ช่วยให้การสนับสนุนเพื่อเกิดพฤติกรรมเชิงบวก  
ในด้านการเงิน



- ไม่ใช้วิทยากรผู้ให้ความรู้ongตลาดหลักทรัพย์ฯ
- ไม่ใช้อาชีพทางการเงินหรือการลงทุน  
ซึ่งต้องผ่านการอบรม และทดสอบเฉพาะวิชาชีพ



ต้องทำอะไรบ้าง



# สิ่งที่เปลี่ยนแปลงการเงินจะได้เรียนรู้

ปรับรูปแบบจาก Face-to-Face สู่ Flip Classroom เพื่อมุ่งขยายผลในวงกว้าง พร้อมผนึกกำลังกับพันธมิตรในทุกภาคส่วน



## e-Learning

คัมภีร์ที่เลี้ยงการเงิน (7 ชั่วโมง)

สร้างทัศนคติด้านการให้คำแนะนำหรือความรู้เกี่ยวกับเครื่องมือ เทคนิค และประสบการณ์จริงด้านการวางแผนการเงิน

2



## e-Learning

1

เงินทองต้องวางแผน (3 ชั่วโมง)

ภาพรวมการบริหารการเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการเงินเบื้องต้น

อบรมความรู้พื้นฐาน  
(องค์ความรู้ เพื่อตนเอง)

3

## Workshop

คัมภีร์ที่เลี้ยงการเงิน

(6 ชั่วโมง)

เรียนรู้เครื่องมือ ทดลองปฏิบัติ และฝึกการให้คำแนะนำ เพื่อนำความรู้ที่ได้รับไปปฏิบัติจริง

4

## Group Mentor

รับคำปรึกษาจากวิทยากร (3 ชั่วโมง)

นำผลการปฏิบัติของตนเองหรือผู้อื่น มาร่วมแลกเปลี่ยนเรียนรู้ และรับคำแนะนำในการให้คำปรึกษาจากวิทยากร



ต่อยอดสู่  
เส้นทางวิชาชีพ

ในตลาดทุน

ได้รับโอกาสในการยกระดับความรู้สู่คุณวุฒิวิชาชีพการเงินด้านต่างๆ

อบรมเชิงปฏิบัติการ  
(ฝึกทักษะ พร้อมส่งต่อความรู้ให้ผู้อื่น)

# วิชาชีพในตลาดทุน



## ผู้แนะนำการลงทุน หรือ Investment Consultant: IC

ผู้ที่ทำหน้าที่ติดต่อ ชักชวน ให้คำแนะนำการลงทุนแก่ผู้ลงทุน เพื่อซื้อขายหรือลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทต่างๆ ในตลาดทุน



## ผู้วางแผนการลงทุน หรือ Investment Planner: IP

คือ ผู้ที่ให้คำแนะนำการลงทุนแก่นักลงทุน สามารถวางแผนประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนแก่นักลงทุนที่เฉพาะเจาะจง และเหมาะกับข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์นักลงทุน



## นักวิเคราะห์การลงทุน หรือ Investment Analyst: IA

เป็นวิชาชีพที่ต้องก้าวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของโลกการเงินการลงทุนและเศรษฐกิจ เหมาะสำหรับผู้ที่มีความกระตือรือร้น ชอบคิดวิเคราะห์ ชอบการคำนวณ ผลงานที่นักวิเคราะห์การลงทุนนำเสนอจะเป็นสิ่งที่มีผลกระทบต่อความคิดเห็นลงทุนของประชาชน



## ผู้จัดการกองทุน หรือ Fund Manager: FM

คือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลการลงทุนของเงินที่ลูกค้าที่ได้มีการระดมทุนกันมา โดยผู้จัดการกองทุนจะดูว่าจะแบ่งเงินออก เป็นส่วนๆ เพื่อไปลงทุนในหุ้น ในตราสารหนี้ หรือจะเป็นการลงทุนในกองทุนรวมด้วยกันก็ได้ เพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนตามที่ลูกค้าคาดหวัง



# 01 e-Learning : เงินทองต้องวางแผน (3 ชม.)

## ความมั่งคั่ง ใครๆ ก็อยากมี

- ทำไมต้องวางแผน  
สร้างความ “มั่งคั่ง”
- 2 – 3 – 4 เริ่มต้นมั่งคั่ง  
ตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

## เคล็ดลับง่ายๆ สู่ความมั่งคั่ง

- 4 รู้สู่ความมั่งคั่ง  
(รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้  
รู้ขยายดอกผล)
- สร้างความมั่งคั่ง...  
รู้ก่อน รวยก่อน

## สร้างความมั่งคั่ง แบบ Step-by-Step

- กระบวนการ  
สร้างความมั่งคั่ง
- ขั้นตอนการวางแผน  
ทางการเงินสู่ความมั่งคั่ง

## การลงทุน ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง

- ทำไมเราต้องลงทุน
- บรรลุเป้าหมายการเงิน  
ด้วยการลงทุนแบบสม่ำเสมอ  
(4 ขั้นตอน ลงทุนสม่ำเสมอ)



เรียนจบ ทำแบบทดสอบ  
รับ e-Certificate  
เพื่อแสดงก่อนเข้าสู่ **03**

# 02 e-Learning : คัมภีร์พิถีพิถันการเงิน (7 ชม.)

## ปฐมบท Happy Money ปฏิบัติการพลิกชีวิต



## คัมภีร์ 2 พลิกชะตาชีวิตลูกค้ำ ด้วยแผนการเงิน



- ทำไมต้องวางแผนการเงิน
- ซ้ำเป้าหมายเป็นเห็นทางสว่าง
- ติดตามดูทางการเงิน
- Happy Money สร้างง่ายๆ ได้อย่างไร

## คัมภีร์ 1 ปลดล็อคความคิด พิถีพิถันการเงิน



- ความเชื่อด้านการเงิน
- เชื้อก่อนช่วย
- การเติมเต็มในใจ

## คัมภีร์ 3 เข้าใจลูกค้ำ สะท้อนปัญหาให้ถูกจุด



- กลเม็ดเด็ดความในใจ
- จับชีพจร สะท้อนสุขภาพการเงิน
- รู้ปัญหา รู้แนวทางแก้ไข
- สรุป 3 การกิจ ส่งต่อความสุขทางการเงิน

# 02 e-Learning : คัมภีร์พี่เลี้ยงการเงิน (7 ชม.)

## คัมภีร์ 4 การกิจพิชิตหนี้



- ทำไมเราต้องวางแผนหนี้สิน
- จะเป็นหนี้ทั้งที จัดการดีมีความสุข
- เป็นหนี้ซะแล้ว ไม่แคล้วต้องใช้ 4 ขั้นตอนปลดหนี้

## คัมภีร์ 5 การกิจก่อร่างสร้างเกษียณสุข



- ทำไมเราต้องวางแผนเกษียณ
- ค้นหาเงิน 3 ก้อน... สร้างเกษียณสุขให้เป็นจริง
- สำรองคลังสมบัติ เพิ่มเงินออมเพื่อเกษียณ
- สร้างเกราะคุ้มครองสมบัติ จัดด้วยประกันภัย

## คัมภีร์ 6 การกิจสร้างเศรษฐีเงินล้าน



- ทำไมเราต้อง วางแผนลงทุน
- ลงทุน 2 ทาง สร้างหนทางรวย
- วางแผนภาษีดี มีเงินออมเพิ่ม

## ปัจฉิมบท เคล็ดลับ (ไม่) ลับสู่วีเลี้ยงการเงิน



- พี่เลี้ยงการเงิน: พลังจับเคลื่อน “สังคม Happy Money”
- บทเรียนจากรุ่นพี่สู่รุ่นน้อง

เรียนจบ ทำแบบทดสอบ  
รับ e-Certificate  
เพื่อแสดงก่อนเข้าสู่ **03**

# 03 Workshop : คัมภีร์พี่เลี้ยงการเงิน (6 ชม.)

## Happy Money สุขเงิน สร้างได้

1

### ตั้งเป้าหมายชัดเจน

- สรุป 3 ขั้นตอนวางแผนการเงิน สู่วิถี Happy Money
- เป้าหมายชีวิตคุณ คืออะไร?
- Workshop 1: เป้าหมายชีวิต
- เป้าหมายที่ดี ต้องชวนคุยอะไรบ้าง?

2

### เปิดกระเป๋าสำรวจหน้าตัก

- เลือกและใช้เครื่องมือทางการเงินเป็น
- Workshop 2: แบบทดสอบสุขภาพการเงิน
- Workshop 3: งบการเงินส่วนบุคคล
- Workshop 4: งบประมาณครอบครัว

3

### ปิดจุดอ่อน เสริมจุดแข็ง

- เขียนแผนปฏิบัติอย่างไร...ให้ติดตามง่าย



## การให้คำปรึกษา สไตล์ Happy Money Clinic

1

**Sharing: กระบวนการ**  
Happy Money Clinic

2

**แนะนำตัวช่วยวางแผน**  
และติดตามความก้าวหน้า

3

**Sharing: การขยายผล**  
การเป็นพี่เลี้ยงการเงิน






\*สำหรับผู้ผ่านการอบรม e-Learning หลักสูตร “เงินทองต้องวางแผน” และ “คัมภีร์พี่เลี้ยงการเงิน” แล้ว

รับ e-Certificate, e-toolkit, Framework, เอกสารประกอบการอบรม และคู่มือ Happy Money Guide



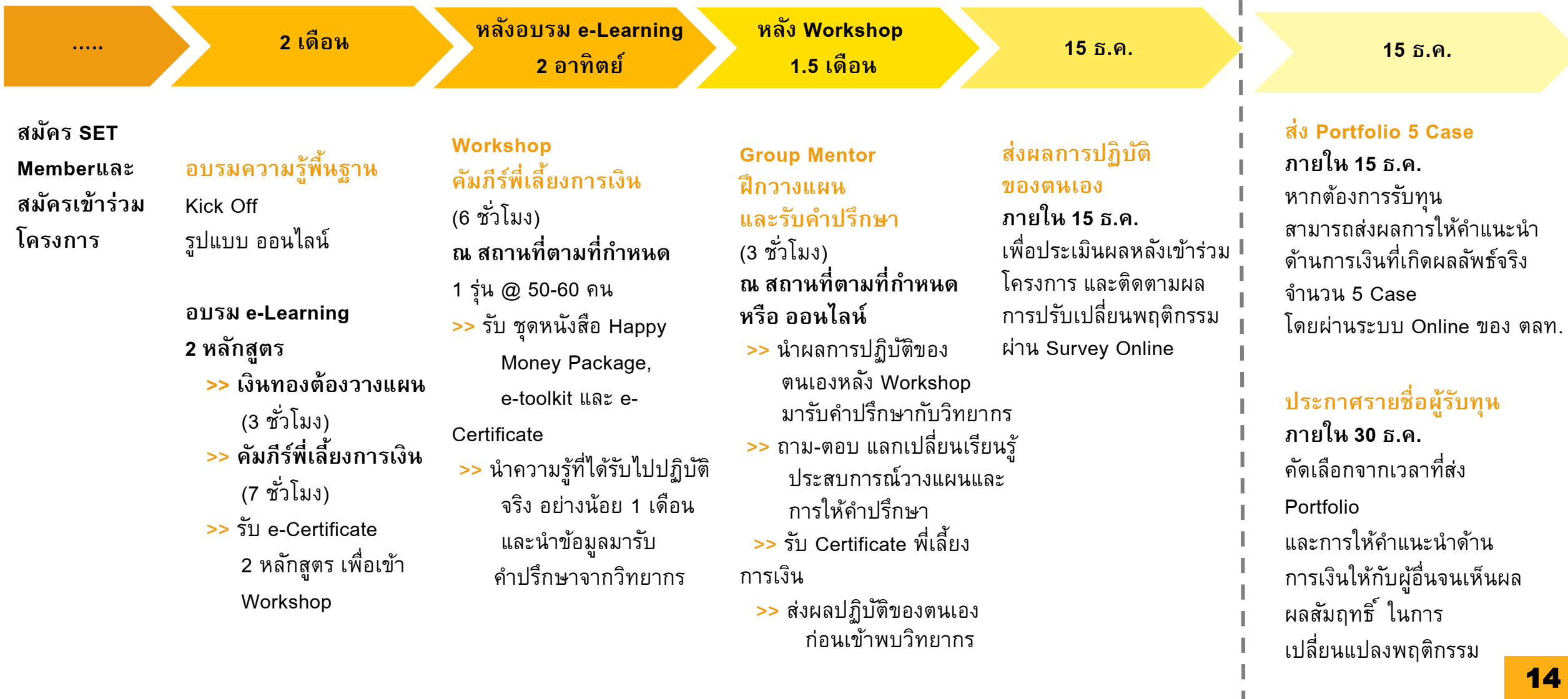
## **04 Group Mentor : ฝึกวางแผนและให้คำปรึกษา (3 ชม.)**

### เรียนรู้ผ่านกรณีศึกษาจริง

-  ส่งผลปฏิบัติของตนเอง และผู้รับคำแนะนำ ล่วงหน้าก่อนเข้าพบวิทยากร
-  นำผลการปฏิบัติ มารับคำปรึกษาจากวิทยากร
-  แลกเปลี่ยนเรียนรู้ประสบการณ์วางแผนและการให้คำปรึกษา
-  รับ Certificate พิธีเลี้ยงการเงิน, ชุดหนังสือ Happy Money Package และแหล่งความรู้ Online
-  ประเมินผลหลังเข้าร่วมโครงการ ติดตามผลการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมผ่าน Survey Online

# กำหนดการอบรม

สำหรับผู้ที่ต้องการขอรับทุน

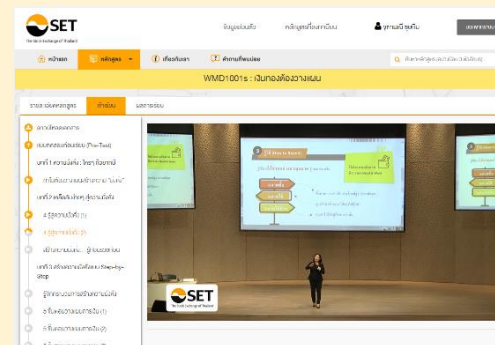


# วิธีการเข้าเรียน e-Learning

ผู้รับการอบรมจะต้องอบรมหลักสูตร “เงินทองต้องวางแผน” และ  
หลักสูตร “คัมภีร์พิถีพิถันการเงิน” ตามลำดับรวม 10 ชั่วโมง  
โดยมีระยะเวลาเรียน 2 เดือน



คลิกเลือกหลักสูตร  
พร้อมลงทะเบียน Log in  
เข้าสู่ระบบ SET Member



เข้าเรียน  
e-Learning



ทำแบบทดสอบ  
และออกวุฒิบัตรออนไลน์  
เพื่อยืนยันการเข้าเรียน

# แบบฟอร์มสำหรับกรอกข้อมูลผู้สมัครเข้าร่วมโครงการพี่เลี้ยงการเงิน

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	หน่วยงาน	อีเมลที่สมัครสมาชิก SET Member (สำคัญมาก)	เบอร์โทรศัพท์	





Make it **Work**  
for **Everyone**

[www.set.or.th](http://www.set.or.th)

# เส้นทางพี่เลี้ยงการเงิน

## อบรมความรู้พื้นฐาน

เรียน **e-learning**  
คัมภีร์พี่เลี้ยงการเงิน  
7 ชั่วโมง

เรียน **e-learning**  
เงินทองต้องวางแผน  
3 ชั่วโมง

YOU  
ARE  
HERE

1

2

สิ่งที่ได้รับ

e-Certificate

เพื่อแสดงก่อนเข้าสู่

3

## อบรมเชิงปฏิบัติการ

อบรม **Workshop**  
(Offline)  
คัมภีร์พี่เลี้ยงการเงิน  
6 ชั่วโมง

3

(Optional)

หลักสูตรแนะนำ e-Learning เพื่อต่อยอดความรู้

- หมดหนีมืออม
- วางแผนเกษียณ สวัสดิ์มนุษย์เงินเดือน
- วางแผนภาษี สวัสดิ์มนุษย์เงินออม
- วางแผนลงทุนสมำเสมอ ด้วยหุ้นและกองทุน
- บริหารเงินหลังเกษียณ สวัสดิ์วัยเกำ

สิ่งที่ได้รับ

1. e-Certificate ผ่าน Workshop
2. เครื่องมือช่วยวางแผนและให้คำปรึกษา (e-toolkit) และเอกสารประกอบการบรรยาย (Happy Money Workshop)
3. กระบวนการวางแผนและให้คำปรึกษา (Framework)
4. Happy Money Guide ตอน คู่มือมนุษย์เงินเดือน...ใช้เงินเป็น ลงทุนได้

**Group Mentor**  
(Offline)  
ให้คำปรึกษา  
3 ชั่วโมง

4

- ได้รับคำแนะนำเพิ่มเติมจาก ผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน
- ประเมินและ ติดตามผลการปรับเปลี่ยน พฤติกรรมหลังเข้าร่วมโครงการ (3 เดือน) ผ่าน Survey Online



พี่เลี้ยง  
การเงิน

สิ่งที่ได้รับ

- Certificate ผ่านการอบรมพี่เลี้ยงการเงิน
- ชุดหนังสือ Happy Money Package
- แหล่งความรู้ Online
- Refresh ความรู้ทางการเงินปีละ 1 ครั้ง
- รับข้อมูลอย่างต่อเนื่องผ่าน Community
- มีโอกาสในการได้เป็นผู้ช่วยวิทยากร



สิทธิประโยชน์สำหรับผู้ที่ต้องการ  
ฝึกฝนการให้คำแนะนำ

โดยการเสนอ Portfolio การให้คำแนะนำ  
เพื่อให้ SET พิจารณา 5 Case

- ให้คำแนะนำด้านการเงินและเกิด  
ผลลัพธ์จริง ภายใน 15 พ.ย. 64



รับเลย

ทุนอบรม/สอบ IC CFP CISA

เงื่อนไขการรับทุน

- อายุ 20 ปีขึ้นไป
- ใช้ได้ภายใน 1 ปี

# e-toolkit ตัวช่วยวางแผนและให้คำแนะนำ สำหรับพี่เลี้ยงการเงิน Happy Money



บันทึกข้อมูลทั่วไป

ทำงบการเงินส่วนบุคคล



สรุปหนี้สิน

สรุปผลการวางแผนการเงิน

บันทึกประเภท	แบบฟอร์ม	วิธีการใช้งาน
แบบฟอร์มบันทึกข้อมูลลูกค้า	<a href="#">บันทึกการสัมภาษณ์</a>	: กรอกข้อมูลลูกค้าที่ได้จากการสัมภาษณ์ โดยแยกเป็นข้อมูลเบื้องต้นและข้อมูลทางการเงินของลูกค้า เพื่อเก็บบันทึกและใช้ในการวิเคราะห์และติดตามดูแลลูกค้า
คำนวณเงินออมเท่าไรบรรลุเป้าหมาย	<a href="#">ออมเท่าไรบรรลุเป้าหมาย (PMT)</a>	: ตั้งเป้าหมายการเงิน เพื่อคำนวณว่าต้องออมจำนวนเท่าไร ต้องออมนานแค่ไหน ถึงจะบรรลุเป้าหมาย
แบบฟอร์มบันทึกสินทรัพย์หนี้สิน	<a href="#">งบดุลส่วนบุคคล</a>	: กรอกรายการสินทรัพย์ด้วยมูลค่าปัจจุบันหรือมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในวันนี้ และรายการหนี้สินด้วยมูลค่ายอคงค้างปัจจุบัน การสำรวจข้อมูลลูกค้าสินทรัพย์
แบบฟอร์มบันทึกรายได้ค่าใช้จ่าย	<a href="#">งบรายได้และค่าใช้จ่าย</a>	: กรอกจำนวนรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นประจำเดือน แยกตามประเภทของรายได้และ
แบบฟอร์มบันทึกการรายได้ - ค่าใช้จ่าย (รายวัน) ประจําเดือน	<a href="#">แบบบันทึกการรายได้และค่าใช้จ่าย</a>	: กรอกการรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวัน จะช่วยวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย
แบบฟอร์มบันทึกการรายและยอดหนี้สิน	<a href="#">แบบสรุปรายละเอียดหนี้สิน</a>	: กรอกรายละเอียดของหนี้สินที่มีทั้งหมดทุกรายการ ช่วยให้เห็นภาพของการหนี้สิน
การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน	<a href="#">คำนวณอัตราส่วนทางการเงิน</a>	: วิเคราะห์ผลอัตราส่วนทางการเงินที่คำนวณมาจากข้อมูลงบรายได้และค่าใช้จ่าย และ
คำนวณเงินที่มีหากออมทุกเดือน (1)	<a href="#">ออมทุกเดือนมีเงินเท่าไร (FV)</a>	: วางแผนออมเงินว่าจะเก็บเงินได้เท่าไร เพื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาออมและผล
คำนวณเงินที่มีหากออมทุกเดือน (2)	<a href="#">ออมทุกเดือนมีเงินเท่าไร 2 (FV)</a>	: วางแผนออมเงินว่าจะเก็บเงินได้เท่าไร โดยระบุจำนวนวันที่จะออมต่อเดือน ระยะเวลายอม

หมายเหตุ:  
แบบฟอร์มที่ 1, 3-7 ที่เป็นการรวมข้อมูลทางการเงินของตนเองและลูกค้า  
แบบฟอร์มที่ 2, 8, 9 ที่เป็นการเงิน ไข่มุกเครื่องมือคำนวณ ซึ่งช่วยในการแนะนำและให้คำปรึกษาลูกค้า ด้านการออมเพื่อเป้าหมาย

# ตัวอย่างแบบฟอร์มเพื่อกรอกข้อมูล (e-Toolkits)

สรุปข้อมูลลูกค้า  
ณ วันที่ .....

สรุปข้อมูลส่วนบุคคล	
ชื่อ-นามสกุล	.....
ชื่อเล่น	.....
อายุ	..... ปี
ตำแหน่ง	.....
บริษัท	.....
สถานะสมรส	โสด / มีคู่สมรส / อยู่คนเดียว
จำนวนเงินรวมทรัพย์สิน	.....
ที่อยู่ / ภูมิลำเนา	.....
เป้าหมาย	.....

สรุปทรัพย์สินและหนี้สินส่วนบุคคล

ทรัพย์สิน	หนี้สิน
.....	.....

สรุปทรัพย์สินและหนี้สินและค่าใช้จ่าย

รายได้	ค่าใช้จ่าย
.....	.....

สรุปข้อมูลทางการเงินหรือเป้าหมายการออมเงินรายไตรมาส

บัญชีออมเงิน	บัญชีออมเงิน	บัญชีออมเงิน
.....	.....	.....

สรุปข้อมูลเงินเดือนและภาษี

ขนาดการเก็บภาษี	
.....	.....

สรุปข้อมูลการออมเงิน

ผลิตภัณฑ์การออมเงิน	
1. ค่าใช้จ่ายออมเงิน	.....
2. เงินออมเงิน	.....
3. หนี้สิน	.....

สรุปข้อมูลการออมเงินรายไตรมาส

ผลิตภัณฑ์การออมเงิน	
.....	.....

งบดุลส่วนบุคคล  
ณ วันที่ .....

สินทรัพย์ (รวมกลุ่มค่าปัจจุบันหรือมูลค่าราคาซื้อขายได้ในวันที่)				
สินทรัพย์สภาพคล่อง	ตัวอย่าง	% ของสินทรัพย์รวม	จำนวน	% ของสินทรัพย์รวม
เงินสด	3,000	0.11%		#DIV/0!
เงินฝากออมทรัพย์	15,000	0.57%		#DIV/0!
เงินฝากประจำ	18,000	0.68%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องรวม</b>	<b>36,000</b>	<b>1.36%</b>		<b>#DIV/0!</b>
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน				
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	ตัวอย่าง	% ของสินทรัพย์รวม	คุณ	% ของสินทรัพย์รวม
สกรีนเออร์พอร์ต	50,000	1.89%		#DIV/0!
กองทุนตราสารหนี้ระยะยาว	100,000	3.78%		#DIV/0!
กองทุนตราสารหนี้ระยะยาว (LTF)		0.00%		#DIV/0!
กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)		0.00%		#DIV/0!
กองทุนรวมเพื่อการออม (RMF)		0.00%		#DIV/0!
พันธบัตร / หุ้น	5,000	0.19%		#DIV/0!
หุ้นสามัญ / หุ้นกู้		0.00%		#DIV/0!
อสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน / คอนโด / ที่ดิน (เพื่อเช่าหรืออยู่อาศัย)		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.19%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!

งบรายได้และค่าใช้จ่าย  
ประจำเดือน:

รายได้				
รายได้	ตัวอย่าง	% ของรายได้รวม	คุณ	% ของรายได้รวม
รายได้จากการจ้างงาน	30,000	71.43%		#DIV/0!
เงินเดือน				
ค่าล่วงเวลา (OT)	7,000	16.67%		#DIV/0!
โบนัส		0.00%		#DIV/0!
รายได้จากการขายของ	5,000	11.90%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ): เช่น ค่าเช่า ค่าเบี้ยขยัน ค่าข้าว ค่าคอมมิชชั่น		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
<b>รายได้จากการจ้างงานรวม</b>	<b>42,000</b>	<b>100.00%</b>		<b>#DIV/0!</b>
รายได้จากสินทรัพย์				
รายได้จากสินทรัพย์	ตัวอย่าง	% ของรายได้รวม	คุณ	% ของรายได้รวม
ดอกเบี้ยรับ		0.00%		#DIV/0!
เงินปันผลรับ		0.00%		#DIV/0!
รายได้จากค่าเช่า		0.00%		#DIV/0!
รายได้จากการขายสินทรัพย์ เช่น ขายบ้าน ขายหุ้น		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
<b>รายได้จากสินทรัพย์รวม</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>		<b>#DIV/0!</b>
<b>รายได้รวม (1)</b>	<b>42,000</b>	<b>100.00%</b>		<b>#DIV/0!</b>

งบกำไรขาดทุนส่วนบุคคล  
ณ วันที่ .....

หนี้สิน (รวมกลุ่มค่ายอดคงค้างปัจจุบัน)				
หนี้สินระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	ตัวอย่าง	% ของหนี้สินรวม	คุณ	% ของหนี้สินรวม
หนี้บัตรเครดิต	30,000	1.13%		#DIV/0!
หนี้บัตรเครดิต	30,000	1.13%		#DIV/0!
หนี้บัตรเครดิต		0.00%		#DIV/0!
หนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น เช่น โฉนดที่ดิน	10,000	0.38%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ): เช่น แอร์ conditioning	5,000	0.19%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
อื่นๆ (โปรดระบุ):		0.00%		#DIV/0!
<b>หนี้สินระยะสั้นรวม</b>	<b>75,000</b>	<b>2.83%</b>		<b>#DIV/0!</b>
หนี้สินระยะยาว (1 ปีขึ้นไป)				
หนี้สินระยะยาว	ตัวอย่าง	% ของหนี้สินรวม	คุณ	% ของหนี้สินรวม
หนี้เงินกู้ยืมระยะยาว (เช่น โฉนดที่ดิน)	100,000	3.78%		#DIV/0!

สรุปรายละเอียดหนี้สิน ณ วันที่ .....

ประเภทหนี้	ชื่อเจ้าหนี้	มูลค่าหนี้เริ่มต้น (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ยอดผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	มูลค่าหนี้คงเหลือ (บาท)	หมายเหตุ
ตัวอย่าง						
กรอกรายละเอียดหนี้สิน						
บัตรเครดิต						
บัตรเครดิต						
สินเชื่อส่วนบุคคล						
เงินกู้						
เงินกู้บ้าน						
เงินกู้บริษัท / สหกรณ์						
เงินกู้ธนาคาร						
เงินกู้กองทุนหมู่บ้าน						
เงินกู้อื่นๆ						
<b>รวม</b>						

# Checklist พี่เลี้ยงการเงิน



โครงการ Happy Money พี่เลี้ยงการเงิน

## Checklist พี่เลี้ยงการเงิน

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

ระหว่างวันที่ 23 มิถุนายน – 8 ตุลาคม 2564

เบอร์โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

### Module 01 เรียน e-Learning หลักสูตรพื้นฐาน

หลักสูตร	วันที่	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
WMD1001 เงินทองต้องวางแผน		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	<input type="checkbox"/> Certificate

### Module 02 เรียน e-Learning คัมภีร์พี่เลี้ยงการเงิน

หลักสูตร	วันที่	<input checked="" type="checkbox"/>	Note
ปฐมบท : Happy Money ปฏิบัติการพลิกชีวิต		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
คัมภีร์ 1 : ปลดล็อคความคิด พี่เลี้ยงการเงิน		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
คัมภีร์ 2 : พลิกชะตาชีวิตลูกค้า ด้วยแผนการเงิน		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
คัมภีร์ 3 : เข้าใจลูกค้า สะท้อนปัญหาให้ถูกจุด		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
คัมภีร์ 4 : ภารกิจพิชิตหนี้		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
คัมภีร์ 5 : ภารกิจสร้างเสริมความสุข		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
คัมภีร์ 6 : ภารกิจสร้างเศรษฐกิจล้าน		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
ปัจฉิมบท : เคล็ด (ไม่) ลับสู่ พี่เลี้ยงการเงิน		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
รับ e-Certificate		<input type="checkbox"/> Certificate	

หลักสูตร e-Learning แนะนำอบรมเพิ่มเติม (ตามความสมัครใจ)	วันที่	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
WMD1101 หมดหนี้ มีออม (Optional)		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	<input type="checkbox"/> Certificate
WMD1201 วางแผนเกษียณฯ (Optional)		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	<input type="checkbox"/> Certificate
WMD1501 วางแผนภาษี (Optional)		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	<input type="checkbox"/> Certificate
WMD1401 วางแผนลงทุนสม่ำเสมอ (Optional)		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	<input type="checkbox"/> Certificate
WMD1202 บริหารเงินหลังเกษียณฯ (Optional)		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	<input type="checkbox"/> Certificate



### Module 03 Workshop: คัมภีร์พี่เลี้ยงการเงิน

หลักสูตร	วันที่	<input checked="" type="checkbox"/>	Note
Workshop: คัมภีร์พี่เลี้ยงการเงิน		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
รับ e-Certificate		<input type="checkbox"/> Certificate	
ส่งผลปฏิบัติของตนเอง ก่อน Group Mentor ภายในวันที่ 24 พ.ย. 2564		<input type="checkbox"/> ส่งแล้ว	

### Module 04 Group Mentor: ฝึกวางแผนและให้คำปรึกษา

หลักสูตร	วันที่	<input checked="" type="checkbox"/>	Note
Group Mentor: ฝึกวางแผนและให้คำปรึกษา		<input type="checkbox"/> เข้าเรียน	
รับ Certificate		<input type="checkbox"/> Certificate	
ส่งผลการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของตนเอง		<input type="checkbox"/> ส่งแล้ว	

### กรณีขอรับทุน

ผู้รับการแนะนำ	ระยะเวลา	<input checked="" type="checkbox"/>
1. ชื่อ-นามสกุล		<input type="checkbox"/> สำเร็จ
2. ชื่อ-นามสกุล		<input type="checkbox"/> สำเร็จ
3. ชื่อ-นามสกุล		<input type="checkbox"/> สำเร็จ
4. ชื่อ-นามสกุล		<input type="checkbox"/> สำเร็จ
5. ชื่อ-นามสกุล		<input type="checkbox"/> สำเร็จ
ส่ง Portfolio 5 Case		<input type="checkbox"/> ส่งแล้ว

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม : สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

คุณรุ่งนภา สุวรรณไชย

โทร: 0 2831 9109, 08 1927 9476

E-mail : wanwaan23@hotmail.com



### ขั้นตอนการทำงานของพี่เลี้ยงการเงิน

ข้อมูลผู้รับคำแนะนำ

ชื่อ-นามสกุล \_\_\_\_\_

เบอร์โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

รายการ	<input checked="" type="checkbox"/>	แบบฟอร์ม
1. สัมภาษณ์เปิดใจลูกค้า เพื่อรวบรวมข้อมูลภาพรวมของผู้รับคำแนะนำ	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(1)
- ข้อมูลเบื้องต้น (เชิงคุณภาพ)		
- ข้อมูลการเงิน (เชิงปริมาณ)		
2. แจ้งให้ผู้รับคำแนะนำฉบับที่ทราบได้ ค่าใช้จ่าย และจัดทำงบดุลส่วนบุคคล	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(2) และ (3)
3. แจ้งให้ผู้รับคำแนะนำทำสรุปรายการภาระหนี้สิน	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(4)
4. วิเคราะห์และประเมินสถานะทางการเงิน เพื่อวิเคราะห์ปัญหาของผู้รับคำแนะนำ	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(1)
- งบดุลส่วนบุคคล (ความมั่งคั่งในปัจจุบัน)	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(2)
- งบรายได้และค่าใช้จ่าย (พฤติกรรมการใช้จ่าย)	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(3)
- ภาระหนี้สิน (การจัดการหนี้สิน)	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(4)
- อัตราส่วนทางการเงิน (จุดแข็งและจุดอ่อนทางการเงิน)	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(5)
5. จัดกลุ่มผู้รับคำแนะนำ ตามผลการวิเคราะห์ปัญหาทางการเงิน	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(1)
6.หารือร่วมกันกับผู้รับคำแนะนำ เพื่อหาแนวทางแก้ไข	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(1)
7. จัดทำสรุปแผนปฏิบัติการและข้อตกลงร่วมกันกับผู้รับคำแนะนำ	<input type="checkbox"/> ทำแล้ว	(6)
- กำหนดเป้าหมาย		
- ระบุจำนวนเงินที่ต้องใช้เพื่อบรรลุเป้าหมาย		

\*ตารางนี้มาจาก เครื่องมือช่วยวางแผนและให้คำปรึกษา (e-toolkit)

สรุปการให้คำแนะนำ