

6. “โครงการ Financial Planner”

โดย...นักศึกษาฝึกงานสำนักพัฒนาสังคม



ที่มาและความสำคัญของโครงการ

เมืองแห่งโอกาสทางเศรษฐกิจ ถูกนำมากำหนดเป็นเป้าหมายหนึ่งของการพัฒนากรุงเทพมหานคร ในระยะ 20 ปี (พ.ศ.2556-2575) เพื่อส่งเสริมให้เกิดความเสมอภาคและความเป็นธรรมในสังคม และเป็นส่วนหนึ่งของการยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนชาวกรุงเทพฯ ให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น กรุงเทพมหานครในฐานะหน่วยงานหลักที่ดูแลคุณภาพชีวิตของประชาชนชาวกรุงเทพมหานครจึงได้ผลักดันให้มีการพัฒนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการสร้างโอกาสทางเศรษฐกิจ กรุงเทพมหานคร มีศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว สำนักพัฒนาสังคม โดยมีศูนย์ให้คำปรึกษาตามสำนักงานเขตทั้งหมด 50 เขต ที่คอยดำเนินการสร้างความรู้ ความเข้าใจด้านการเงิน การบริหารจัดการรายได้ ส่งเสริมวินัยการออมเงิน และการบริหารหนี้สิน เพื่อให้ประชาชนสามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วิธีการดำเนินการจัดกิจกรรมของศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว มีการประชาสัมพันธ์ ให้ประชาชนมีความรู้ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญในการวางแผนการเก็บออมเงิน เพื่อบรรลุเป้าหมายชีวิต ซึ่งในการจัดกิจกรรมเป็นการให้บริการตรวจสุขภาพทางการเงิน การวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงิน การให้คำแนะนำการวางแผนทางการเงิน และการวางแผนการเก็บออม โดยการจัดกิจกรรมตามสถานที่ชุมชน หรือกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ เช่น ตลาดนัด ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า โรงเรียน มหาวิทยาลัย หน่วยงานราชการ อาคารสำนักงาน ฯลฯ ผลการดำเนินการได้จัดกิจกรรมรณรงค์เผยแพร่รวม จำนวน 147 แห่ง

ผลการดำเนินงานของศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัวและแก้ไขปัญหาหนี้สิน

ปีงบประมาณ	จำนวนประชาชนที่เข้ามารับบริการ ตรวจสุขภาพทางการเงิน(คน)	เพศ	
		ชาย	หญิง
๒๕๕๕	๗๕,๖๔๙	๔๒.๒๖%	๕๓.๗๔%
๒๕๕๖	๘๑,๙๕๔	๔๑.๐๓%	๕๘.๙๓%
๒๕๕๗	๕๐,๑๗๒	๔๕.๑๖%	๕๔.๘๔%
๒๕๕๘	๖๔,๘๒๕	๔๑.๙๐%	๕๘.๑๐%
๒๕๕๙	๗๕,๗๓๑	๔๔.๐๖%	๕๕.๙๔%
รวม	๓๔๘,๓๓๑		

จากผลการดำเนินงานของศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัวและแก้ไขปัญหาหนี้สิน ผู้ที่มารับคำปรึกษาแนะนำด้านการบริหารจัดการรายได้ การวางแผนด้านการเงิน การออมเงิน การแก้ไขปัญหาหนี้สิน (ประชาชนที่เข้ามาใช้บริการตรวจสุขภาพทางการเงิน) ปีงบประมาณ 2555 – 2559 ทางเราต้องการที่จะเพิ่มยอดผู้ใช้บริการให้เพิ่มขึ้น ประมาณ 120,000 คน ภายในปี 2561

และจากการลงพื้นที่ ให้ความรู้ทางการเงิน การออมเงิน วางแผนทางการเงิน ของกลุ่มงานพัฒนาเศรษฐกิจชุมชน กองการพัฒนาชุมชน สำนักพัฒนาสังคม พบว่ามีประชาชนจำนวนมากไม่น้อย ที่ยังขาดความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน การออมเงิน และการลงทุน ทางกลุ่มจึงเล็งเห็นความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน ที่จะช่วยให้ประชาชนมีระดับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น และสามารถวางแผนชีวิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการวางแผนการเงินที่ดี ด้วยแนวคิดการให้บริการ รูปแบบใหม่ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ที่ชื่อว่า Financial Planner ที่จะต่อยอดโครงการศูนย์บริหารเงินออม โดยนำข้อมูลที่ทางศูนย์ให้บริการประชาชน ประชาสัมพันธ์ คอยให้บริการผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ คอยอำนวยความสะดวกให้กับประชาชน ลดต้นทุนการใช้จ่ายของประชาชนที่จะต้องมาปรึกษาทางการเงินที่ศูนย์เงินออม

ทิศทางการพัฒนาของสำนักพัฒนาสังคม ตามนโยบายผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร

ด้านที่ 3 เมืองที่มีความเข้มแข็งทางสังคมและเอื้ออาทร

มิติที่ 3.1 ชุมชนสุขภาวะ เป้าประสงค์ที่ 3.1.2 ประชาชนมีการออมและสามารถบริหารหนี้สินครัวเรือน สำนักพัฒนาสังคมดำเนินงานภายใต้ แผนปฏิบัติการกรุงเทพมหานครประจำปี พ.ศ.2560 และนโยบายของผู้บริหารกรุงเทพมหานคร เพื่อให้กรุงเทพมหานครเป็นเมืองที่มีความเข้มแข็งทางสังคมและเอื้ออาทร มีการพัฒนาการทางเศรษฐกิจและสังคม ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสในด้านการศึกษาและการหารายได้ ในการดำรงชีวิต ชุมชนมีส่วนร่วมในการวางแผนและจัดการปัญหาภายในชุมชนด้วยตนเอง โดยการสนับสนุนกิจการชุมชน ส่งเสริมให้ ชุมชนมีแหล่งเงินทุนเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจชุมชน สนับสนุนให้ ชุมชนได้รับการพัฒนาอย่างครบวงจร ส่งเสริมให้ประชาชนเข้ามามีส่วนร่วมในกิจกรรมภาครัฐ ในด้านการออมและการบริหารหนี้สิน ครัวเรือน ส่งเสริมการดำเนินงานศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว การให้ คำแนะนำการแก้ปัญหา

หนังสือ คริว เรือน สำนักพัฒนาสังคมได้ดำเนินการตามเป้าประสงค์ของแผนปฏิบัติราชการ กรุงเทพมหานคร ประจำปี พ.ศ.2560

ความสอดคล้องกับแผนพัฒนากรุงเทพมหานคร ระยะ 20 ปี

ยุทธศาสตร์ที่ 3 มหานครสำหรับทุกคน

มิติที่ 3.2 เมืองแห่งโอกาสทางเศรษฐกิจ

เป้าหมายที่ 3.2.1.1 เสริมสร้างการมีวินัยทางการเงิน

วัตถุประสงค์

1. เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีวินัยทางการเงิน รู้จักออม และใช้เงินอย่างถูกต้องเหมาะสม
2. เพื่อลดปัญหาหนี้สินและสร้างความมั่นคงทางการเงิน
3. เพื่อวางแผนทางการเงินหลังเกษียณอายุ
4. เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์หลักของการสร้างกรุงเทพมหานคร ยุทธศาสตร์ที่ 3 มหานครสำหรับทุกคน มิติที่ 3.2 เมืองแห่งโอกาสทางเศรษฐกิจ เป้าหมายที่ 3.2.1.1 เสริมสร้างการมีวินัยทางการเงิน

ขอบเขตการศึกษา

ประชากรในพื้นที่ 50 เขตของกรุงเทพมหานคร

กลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มคนวัยทำงาน กลุ่มคนที่เป็นหนี้สิน และกลุ่มคนทั่วไปที่ต้องการการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้สามารถบริหารจัดการการเงินไว้สำหรับใช้จ่ายในกรณีต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นกรณีฉุกเฉิน เช่น ค่ารักษาอาการเจ็บป่วย กรณีค่าใช้จ่ายจากการตั้งเป้าหมาย เช่น วางแผนซื้อรถ ซื้อบ้าน และกรณีค่าใช้จ่ายสำหรับหลังเกษียณอายุ

ช่องทางในการประชาสัมพันธ์

ประชาสัมพันธ์แอปพลิเคชันผ่านเว็บไซต์หน่วยงานกรุงเทพมหานครและเว็บไซต์สำนักงานพัฒนาสังคม รวมถึงประชาสัมพันธ์ผ่านการตั้งโรดโชว์และติดตั้งแผ่นโฆษณาตามป้ายรถเมล์ในกรุงเทพมหานคร

ผลที่คาดว่าจะได้รับ

- 1.ประชาชนสามารถสร้างวินัยทางการเงิน รู้จักออม และใช้เงินได้อย่างถูกต้องเหมาะสม
 - 2.ประชาชนสามารถบริหารจัดการทางการเงินเพื่อลดปัญหาหนี้และไม่กลับไปสู่การเป็นหนี้
 - 3.ประชาชนสามารถเตรียมความพร้อมทางการเงินสำหรับชีวิตหลังเกษียณอายุ
 - 4.ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครสามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างมีคุณภาพ
- สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ที่ 3 ของกรุงเทพมหานคร มหานครสำหรับทุกคน มิติที่ 3.2 เมืองแห่งโอกาสทางเศรษฐกิจ เป้าหมายที่ 3.2.1.1 เสริมสร้างการมีวินัยทางการเงิน

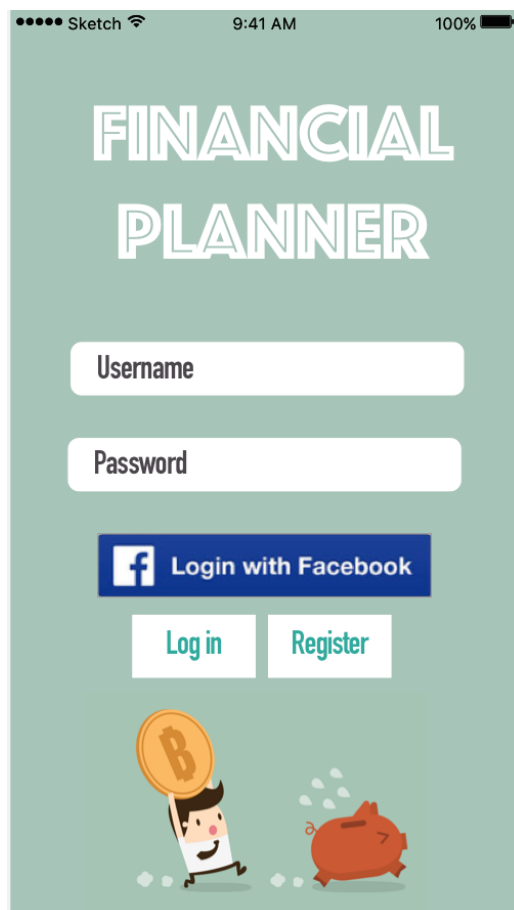
ข้อเสนอแนะ

- 1 ขยายขอบเขตการให้บริการของแอปพลิเคชันสู่ต่างจังหวัด

วิธีการดำเนินงาน

ทางกลุ่มได้จัดทำแอปพลิเคชัน Financial Planner เป็นแอปพลิเคชัน ที่ช่วยอำนวยความสะดวกการวางแผนทางการเงิน แก่ผู้ใช้งาน ผ่านอุปกรณ์มือถือสมาร์ทโฟน มีขั้นตอนต่างๆดังนี้

หน้าแรกเข้าสู่ระบบ



เข้าสู่หน้าแรกของตัวแอปพลิเคชัน มีช่องให้กรอกรายละเอียด ผู้ใช้งาน Username และรหัสผ่าน Password สำหรับผู้ที่ได้ลงทะเบียนไว้แล้ว หรือสามารถล็อกอินเข้าสู่ระบบผ่านเฟสบุ๊คที่คอยอำนวยความสะดวกรวดเร็ว ให้กับผู้ใช้งาน ในส่วนของท่านที่ยังไม่ได้เป็นผู้ใช้งาน ต้องลงทะเบียน Register เพื่อเข้าสู่ระบบของแอปพลิเคชันในหน้าถัดไป

หน้าสองลงทะเบียน

Sketch 9:41 AM 100%

REGISTER

Username

Password

Age

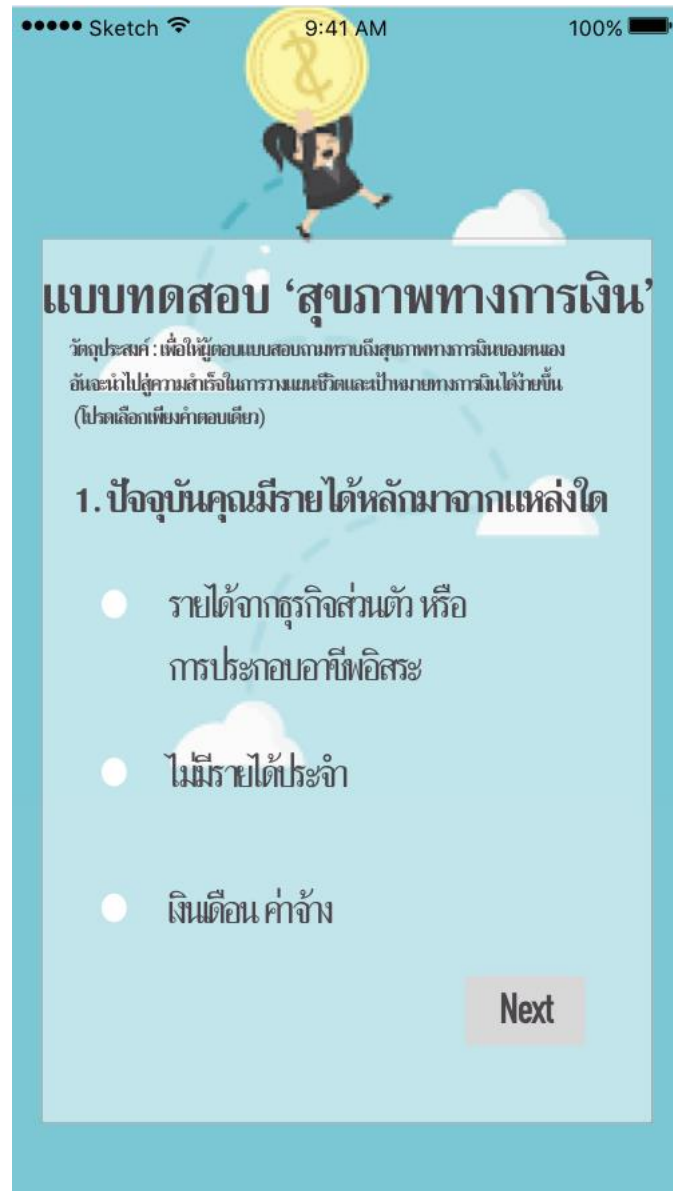
Gender

Income per month

Done

ในหน้าลงทะเบียน Register นี้ จะเป็นการลงทะเบียนเพื่อเป็นการรักษาข้อมูลส่วนตัวของท่าน โดยให้ท่านกำหนด ชื่อผู้ใช้งาน และรหัสผ่าน ด้วยตัวเอง โดยมีข้อมูลอายุ และรายได้ต่อเดือนให้กรอกเนื่องจาก ทางแอปพลิเคชัน จะประมวลผลโดยคิดจากฐานข้อมูล อายุ และรายได้ ที่มีผลในด้านระยะเวลา และจำนวนเงิน ที่จะออกมาในรูปแบบฟังก์ชันการใช้งานต่างๆ

หน้าที่สามตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน



ในหน้านี้จะให้ท่านตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน โดยทำแบบทดสอบทั้งหมดจำนวน 12 ข้อ โดยแบบทดสอบ มีคำถามเกี่ยวกับวางแผนทางการเงิน การออมเงิน การใช้จ่ายของตนเอง ลักษณะนิสัยการใช้จ่ายเงินของตนเอง ตัวแบบทดสอบนี้ จะบ่งบอกว่า การเงินของตนเองอยู่ในระดับใด โดยรายละเอียดจะอยู่ในหน้าถัดไป

หน้าที่สี่รายงานผลการทำแบบทดสอบ



ในรายละเอียดของหน้านี้ จะรายงานผลการทดสอบว่า สุขภาพการเงินของตนเอง อยู่ในระดับไหน ผ่านช่วงของคะแนน ที่จัดอยู่ใน 3 กลุ่ม

0-6 คะแนน สุขภาพการเงินอยู่ในระดับอ่อนแอ บ่งบอกถึงความอ่อนแอในสุขภาพทางการเงินของคุณ อันเกิดจากมุมมอง ทักษะหนี้ และพฤติกรรมการใช้จ่ายที่ยังขาดการพิจารณา

7-15 คะแนน สุขภาพทางการเงินระดับปานกลาง สุขภาพทางการเงินของคุณอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป แต่เพื่อความไม่ประมาท ควรเพิ่มความระมัดระวังการใช้จ่ายทางการเงิน เพื่อช่วยเพิ่มพูนเงินออมหรือเงินลงทุน ส่งผลให้สุขภาพการเงินของตนเองมีความแข็งแกร่งขึ้น

16-24 คะแนน สุขภาพทางการเงินของคุณอยู่ในระดับดีมาก คุณมีมุมมอง ทักษะ และพฤติกรรมเกี่ยวกับการหารายได้ และการใช้จ่ายที่ดี อีกทั้งยังมีวินัยในการออมสูง

หน้าที่ห้าเมนูสำหรับผู้ใช้งานที่เลือกฟังก์ชันการใช้งานต่างๆ



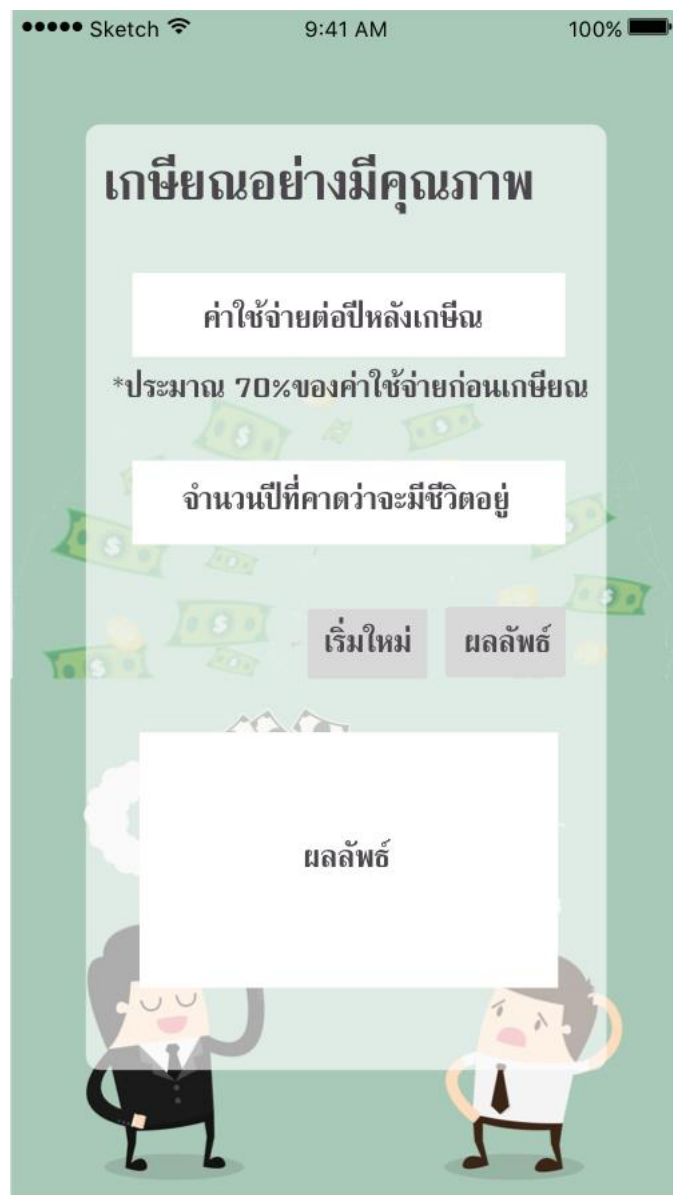
แอปพลิเคชันหน้าจะมีฟังก์ชันการใช้งานให้เลือก อยู่ 4 รูปแบบ รูปแบบแรก ออมเพื่อฝัน รูปแบบที่สอง เกษียณอย่างมีคุณภาพ รูปแบบที่สามสร้างความมั่งคั่งด้วยการลงทุน และรูปแบบสุดท้ายบันทึกรายรับรายจ่าย ผู้ใช้งานสามารถคลิกเลือกได้ว่าจะใช้งานในรูปแบบไหน โดยในรายละเอียดแต่ละแบบ จะอธิบายในหน้าถัดไป

หน้าที่หกออมเพื่อฝัน



ออมเพื่อฝัน เป็นการสร้างแรงจูงใจในการออมเงินของท่าน ข้อเสนอแนะเงินออมที่ท่านควร
จะออมไว้ ควรอย่างน้อย 10% ของรายได้ ในหน้านี้ จะให้ท่านกรอกข้อมูลเป้าหมายของท่าน
จำนวนเงิน ระยะเวลา จำนวนหนี้สินทั้งหมดต่อเดือน พอท่านกรอกข้อมูลครบเรียบร้อย ระบบก็
จะแสดงผลลัพธ์ออกมาว่า ท่านจะออมเงินเพื่อสิ่งที่ท่านฝันไว้ ในแต่ละเดือนจำนวนกี่บาท

หน้าที่เจ็ดเกษียณอย่างมีคุณภาพ



เกษียณอย่างมีคุณภาพ มีช่องให้ท่านกรอกข้อมูล 2 ช่อง ช่องแรก ค่าใช้จ่ายต่อปีหลังเกษียณ โดยท่านต้องประมาณการค่าใช้จ่าย 70% ก่อนวัยเกษียณ เช่น ในวัยก่อนเกษียณท่านมีค่าใช้จ่าย 20,000 บาท ในวัยหลังเกษียณ ท่านควรมีเงินสำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายอย่างน้อย 14,000 บาท และคาดการณ์อายุหลังวัยเกษียณว่าจะมีอายุกี่ปี จากนั้นระบบจะประมวลผลลัพธ์ที่ท่าน จะต้องเก็บเงินสำรองไว้สำหรับวัยเกษียณในอนาคต

หน้าที่แปดสร้างความมั่งคั่งด้วยการลงทุน



สร้างความมั่งคั่งด้วยการลงทุน จะมีช่องให้กรอก ราคาซื้อ ค่าธรรมเนียมซื้อ ราคาขาย ค่าธรรมเนียมขาย จำนวนหุ้นที่ถือ อัตราภาษีที่ต้องเสียว่ากี่เปอร์เซ็นต์ ทางระบบก็จะแสดงผลลัพธ์ออกมา

หน้าที่เก้าบัญชีรายรับรายจ่าย



ฟังก์ชันการใช้งานบัญชีรายรับ รายจ่าย ปุ่มฝากเงินให้ลงข้อมูลรายรับของท่าน ปุ่มปฏิทินที่สามารถแก้ไข ข้อมูลบันทึกรายการได้ โดยคลิกเลือกปุ่มด้านล่างได้ว่าจะลงข้อมูลการใช้จ่ายในด้านไหน เช่น ปุ่มค่าอาหาร ปุ่มซื้อปิ้ง ค่าท่องเที่ยว จากนั้นระบบก็จะแสดงผลออกมาในหน้าถัดไป

หน้าที่สืบแสดงผลรายรับรายจ่าย



หน้าการแสดงผลรายรับรายจ่าย จากการบันทึกในหน้าที่แล้ว ว่าผลลัพธ์เป็นอย่างไร ท่านสามารถ เลือกรายการแสดงผลรายวัน หรือรายเดือนได้

แผนผังของแอปพลิเคชัน

