

หลักสูตร เงินทองต้องใส่ใจ (การวางแผนการเงิน) (Personal Financial Planning)

○ หลักการและเหตุผล

การดำรงชีวิตในปัจจุบัน สภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีผลกระทบทำให้รูปแบบการดำเนินชีวิตของคนไทย รวมถึงความแตกต่างจากสมัยก่อนเป็นอย่างมาก ในสมัยก่อนคนส่วนใหญ่คิดที่จะพึ่งพาบุตรหลานให้ช่วยดูแลตน แต่สมัยนี้หลายคนที่เกษียณคิดอยากทำในสิ่งต่าง ๆ ที่ตนเองไม่มีเวลาทำในช่วงวัยทำงาน และการออมเงินเป็นอีกปัจจัยที่เราอาจออมเงินไม่เพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณ อาจทำให้เราไม่มีความสุข ความสบายมีความมั่นคงในวัยเกษียณ หากเราต้องการเลือกสิ่งที่ดีให้กับตัวเราและครอบครัวในสภาพแวดล้อมการดำเนินชีวิตที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

องค์กรยุคใหม่ เน้นการบริหารคนเป็นศูนย์กลาง มอบความสุขให้กับคนทำงาน “คน” คือ ปัจจัยของความสำเร็จในการดำเนินกิจการ องค์กร ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญ และมุ่งมั่นให้พนักงานขององค์กร ได้รู้สึกถึงความสุข และสิ่งนี้ ต้องมาจากการบริหารจัดการสิ่งที่มีความจำเป็นในการดำเนินชีวิตของตนเอง คนรอบข้าง และครอบครัว ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้น การบริหารการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) หลักประกันที่ดีที่สุดอย่างหนึ่ง ที่จะทำให้เราสามารถเลือกที่จะทำในสิ่งที่เราต้องการได้ในอนาคต เช่น มีบ้านเป็นของตนเอง หรือใช้ชีวิตที่ดี รู้เท่าทันการกู้ยืม มีความจำเป็นที่ให้ความรู้ ความเข้าใจกับพนักงาน เพื่อนำไปใช้ในการวางแผน และประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตให้มีความสุข ความสบายเมื่อเกษียณอายุการทำงาน

○ วัตถุประสงค์การเรียนรู้

1. เพื่อให้ทราบถึง และเข้าใจวิธีการจัดการวางแผนการเงิน และการตั้งเป้าหมายในการดำเนินชีวิต
2. เพื่อความเข้าใจการบริหารรายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สินของตนเองให้มีประสิทธิภาพ
3. เพื่อความเข้าใจ สามารถวางแผนต่าง ๆ (การวางแผนประกัน การศึกษาบุตร เพื่อการเกษียณ) นำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเป็นรูปธรรม

○ เนื้อหาหลักสูตร

Module #1 การบริหารการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning)

- เช็กสุขภาพทางการเงินของตนเอง (แบบทดสอบ)
- 5 เหตุผลที่คุณควรใส่ใจเรื่องการวางแผนการเงิน
- สร้างวินัยทางการเงินได้อย่างไร และวงล้อการใช้ชีวิตที่สมดุล
- กำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและเป้าหมายทางการเงิน
- การทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย (บัญชีครัวเรือน) ให้มีประสิทธิภาพ

- ความเสี่ยงในการใช้ชีวิตประจำวันในปัจจุบัน
- Workshop

Module #2 รู้เท่าทันภาระหนี้สิน

- แหล่งที่มาของรายได้ - รายจ่าย
- แหล่งที่มาของหนี้ที่อาจก่อให้เกิดปัญหา
- การรู้เท่าทันภาระหนี้สินและวิธีการคำนวณดอกเบี้ยแบบคงที่ , แบบลดต้นลดดอก
- ลดภาระหนี้สินได้อย่างไร

Module #3 การวางแผนการออมในรูปแบบต่าง ๆ

- การวางแผนประกัน
 - ประโยชน์ของการประกันภัย
 - ประเภทของประกันภัย
 - แนวทางที่ควรพิจารณาในการเลือกซื้อประกัน
 - การวางแผนการศึกษาบุตร
 - การคำนวณเงินออมให้เพียงพอต่อการศึกษาลูก
 - ส่งลูกเรียนต้องใช้เงินเท่าไร
 - หาทุนให้ลูกเรียนอย่างไร
 - “เงินเพื่อ” ตัวแปรสำคัญที่ทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น
 - การวางแผนการออมเพื่อการเกษียณ
 - แนวโน้ม และปัจจัยที่ต้องพิจารณาการวางแผนเกษียณ
 - ขั้นตอนการวางแผนการเงินสำหรับเกษียณอายุ
 - ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเพื่อการเกษียณอายุให้บรรลุเป้าหมาย
 - วิธีคิด “คุณต้องการเงินออมเท่าไรเพื่อการเกษียณอายุ”
 - สรุปการเรียนรู้ร่วมกัน ถาม-ตอบ
- หมายเหตุ หลักสูตรนี้เน้นการลงมือปฏิบัติ ตัวอย่างการคำนวณและให้ปฏิบัติของตนเองเพื่อนำไปประยุกต์ใช้ได้ในชีวิตประจำวัน

○ หลักสูตรนี้เหมาะสำหรับ พนักงานทุกคนในองค์กร และผู้สนใจทั่วไปที่ต้องการพัฒนาตัวเอง

○ วิทยากร อาจารย์วรรณรีย์ บัสมบุญ

○ ระยะเวลาการอบรม 1 วัน (09.00 – 16.00 น.)

○ รูปแบบการฝึกอบรม

1. การบรรยายแบบผู้เข้าอบรมมีส่วนร่วม (Lecture)
2. การฝึกปฏิบัติ (Workshop) ตัวอย่างแบบฟอร์มและการคำนวณ

สนใจติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่.....คุณอมรรัตน์ (ลูกค้าสัมพันธ์) โทร.092-519-6625

บริษัท เอชอาร์ดี บริดจ์ คอนซัลติ้ง แอนด์ ทรนนิ่ง จำกัด (สำนักงานใหญ่)

ที่อยู่ 141/4 หมู่ 9 ถ.ลำลูกกา ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130 เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก 0-1355-59005-09-5

Email : hrdbridge2016@gmail.com, <http://www.hrdbridge.com> Line Id : 0925196625