



# กรอบสมรรถนะทางการเงิน พร้อมทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

## กลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง)

Presented To  
Capital Market Development Fund



Presented By  
Fiscal Policy Research Institute

# กลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง)

## กลุ่มที่ 5 กลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง)

### I. การใช้งานกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

กรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนถูกออกแบบมาเพื่อใช้ในการชี้แนะสมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง) เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงสูงวัยหรือเกษียณอายุ ในขณะเดียวกันก็จะมีการกำหนดกรอบสำหรับทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนซึ่งจะมีบทบาทต่อภาคเงินของไทยมากขึ้นเรื่อย ๆ

สมรรถนะทางการเงินได้ถูกพัฒนาในลักษณะต่อยอดจากสมรรถนะของทางการเงินของกลุ่มตามกลุ่มช่วงวัยก่อนหน้านี้โดยกลุ่มที่อยู่ก่อนหน้ากลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง) คือ กลุ่มอุดมศึกษา ก่อนเริ่มใช้งานสมรรถนะทางการเงินฉบับนี้ ควรที่จะต้องการทำแบบประเมินสมรรถนะทางการเงินก่อนใช้ (Pre-Test) และถ้าหากได้คะแนนไม่ถึงร้อยละ 50 ของคะแนนทั้งหมด ควรจะพิจารณาใช้กรอบสมรรถนะของกลุ่มก่อนหน้านี้ คือ กลุ่มอุดมศึกษาสำหรับกลุ่มประชาชนทั่วไปที่ได้คะแนนน้อย หลังจากที่มีการพัฒนาสมรรถนะทางการเงินให้ดีขึ้นแล้ว ควรมีการประเมินว่ากลุ่มที่ได้คะแนนน้อยมีระดับสมรรถนะทางการเงินเทียบเคียงกับกลุ่มอุดมศึกษาหรือไม่ ก่อนที่กลับมาใช้กรอบสมรรถนะทางการเงินสำหรับกลุ่มผู้มีงานทำ (ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ) อีกครั้ง

กรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนได้ถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน สามารถเลือกใช้งานสมรรถนะทางการเงินอย่างเดียว หรือเลือกใช้ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนเพียง 2 กลุ่มก็ได้ สำหรับการเปรียบเทียบสมรรถนะทางการเงินกับประเทศต่าง ๆ ได้มีการพัฒนาให้กรอบสมรรถนะทางการเงินเหมือนกับกรอบของ INFE-OECD ที่มีการแบ่งสมรรถนะออกเป็นเนื้อหา 4 ด้าน ในเนื้อหาแต่ละด้านจะมีหัวข้อหลายหัวข้อ และในแต่ละหัวข้อจะมีสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากนี้ยังการแบ่งสมรรถนะทางการเงินออกเป็นมิติของขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินจริง ซึ่งจะประกอบด้วย 3 ขั้นตอนคือ ความรู้ (Knowledge) ความคิด (Attitude) และพฤติกรรม (Behavior) ซึ่งสะท้อนถึงความจำเป็นของการมีความรู้ทางการเงิน การมีความคิดที่จะนำความรู้ไปใช้ และการลงมือปฏิบัติจริงจนกลายเป็นพฤติกรรมที่ส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ในขณะที่ทักษะทางการเงินจะมีการแบ่งกลุ่มในระดับเนื้อหาเพิ่มอีก 3 ด้านคือ ความรู้ทางด้านสารสนเทศและข้อมูล ความปลอดภัย และการแก้ปัญหา เพื่อให้สามารถใช้อุปกรณ์และเครื่องมือดิจิทัลสำหรับใช้บริการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและปลอดภัย

ส่วนที่เหลือของกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนฉบับนี้จะแบ่งตามหัวข้อดังนี้ ส่วนที่สองจะเป็นนิยามกลุ่มเป้าหมาย ส่วนที่ 3 จะเป็นภาพรวมของสมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับกลุ่มนี้ ในขณะที่ ส่วนที่ 4 ส่วนที่ 5 และส่วนที่ 6 เป็นสาระสำคัญของสมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง) ทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

ตามลำดับ ส่วนสุดท้ายจะเป็นรายละเอียดของสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้ใช้งานทำ (เอกชนมีนายจ้าง)

## II. นิยามกลุ่มเป้าหมาย

**กลุ่มเอกชนมีนายจ้าง** หมายถึง พนักงานบริษัททั่วไปที่ได้รับความคุ้มครอง หรือหลักประกันทางสังคมจากการทำงาน

## III. ภาพรวม

กลุ่มเอกชนมีนายจ้างจะมีความต้องการสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนไม่ต่างจากกลุ่มประชาชนทั่วไปมากนัก กล่าวคือ กลุ่มนี้จะมีภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากขึ้นตามความรับผิดชอบต่อทั้งครอบครัวเดิมและครอบครัวใหม่ของตนเองในอนาคต ดังนั้นจะมีค่าใช้จ่ายสำหรับซื้อสินทรัพย์ชิ้นใหญ่ เช่น ที่อยู่อาศัย รถยนต์ นอกจากนี้ กลุ่มนี้ยังต้องคำนึงถึงการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณโดยมีทางเลือกที่หลากหลาย เช่น ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ กลุ่มนี้มีอิสระในการใช้จ่ายและการก่อหนี้มากขึ้น แต่ก็มีรายได้ที่สามารถจัดการเพื่อการออมและการลงทุนสำหรับอนาคตได้ จึงต้องวางแผนทางการเงินอย่างดี

กลุ่มนี้ถือได้ว่ามีประสบการณ์สูง แต่ควรเรียนรู้การใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ อยู่เสมอ กลุ่มเอกชนมีนายจ้างยังเป็นกลุ่มที่มีการมีโอกาสที่ใช้บริการทางการเงินและบริการออนไลน์ประเภทอื่น ๆ ค่อนข้างมากจึงต้องป้องกันภัยที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างเหมาะสม กลุ่มนี้ยังมีโอกาสที่จะมีการปฏิบัติเพื่อสนับสนุนความยั่งยืนผ่านการใช้บริการทางการเงิน และการซื้อผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้ ได้ สามารถใช้หลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงในการวางแผนการใช้จ่าย การลงทุน และการจัดการหนี้ได้ นอกจากนี้ควรความตระหนักรู้เกี่ยวกับความสำคัญของความยั่งยืนและสามารถส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนได้ ความแตกต่างของกลุ่มย่อยนี้กับกลุ่มอื่น ๆ ในกลุ่มประชาชนทั่วไปคือ มีทางเลือกสำหรับสวัสดิการหลังเกษียณอายุที่หลากหลายและต้องการความรู้ในการเลือกสวัสดิการที่เหมาะสมกับความต้องการของตนเองโดยทั่วไปกลุ่มนี้จะมีระดับสมรรถนะทางการเงินที่ดีที่สุด

โดยสรุป สามารถแสดงสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนสำหรับกลุ่มเอกชนมีนายจ้างได้ดังนี้<sup>1</sup>

<sup>1</sup> หมายเหตุ:

FK = ความรู้ทางการเงิน FA = ความคิดทางการเงิน FB = พฤติกรรมทางการเงิน

DFK = ความรู้ทางการเงินดิจิทัล DFA = ความคิดทางการเงินดิจิทัล DFB = พฤติกรรมทางการเงินดิจิทัล

SFK = ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน SFA = ความคิดทางการเงินเพื่อความยั่งยืน SFB = พฤติกรรมทางการเงินเพื่อความยั่งยืน

สมรรถนะทางการเงิน

| เนื้อหา                                              | หัวข้อ                                                         | ความรู้                                                                          | ความคิด                         | พฤติกรรม                                                                |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions) | 1.1 เงิน (Money)                                               | FK10                                                                             | FA10                            | FB2                                                                     |
|                                                      | 1.2 รายได้ (Income)                                            | FK26 FK28<br>FK31 FK32<br>FK33                                                   | FA15                            | FB9 FB11<br>FB12 FB13<br>FB16 FB19                                      |
|                                                      | 1.3 การซื้อและการชำระเงิน (Payments and Purchases)             | FK61 FK391                                                                       | FA26 FA174<br>FA175             | FB35 FB36<br>FB265                                                      |
|                                                      | 1.4 เอกสารและสัญญาทางการเงิน (Financial Records and Contracts) | FK77 FK78                                                                        |                                 | FB46 FB47<br>FB49                                                       |
|                                                      | 1.5 อัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Currency)                         |                                                                                  | FA37                            | FB50 FB51                                                               |
| 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances) | 2.1 การจัดทำงบประมาณ (Budgeting)                               |                                                                                  | FA49 FA50<br>FA68               | FB63                                                                    |
|                                                      | 2.2 การบริหารรายรับ-รายจ่าย (Managing Income and Expenditure)  | Fk105 FK110<br>FK111 FK456                                                       | FA62                            | FB69 FB83<br>FB293                                                      |
|                                                      | 2.3 การออม (Saving)                                            | FK145 FK392                                                                      |                                 | FB105                                                                   |
|                                                      | 2.4 การลงทุน (Investing)                                       | FK158 FK160<br>FK166 FK168<br>FK170 FK171<br>FK172 FK173<br>FK393 FK394<br>FK410 | FA83 FA84<br>FA85 FA86<br>FA179 | FB119 FB120<br>FB121 FB122<br>FB123 FB124<br>FB125 FB126<br>FB266 FB295 |
|                                                      | 2.5 การวางแผนระยะยาว (Longer-Term Planning)                    | FK179 FK186<br>FK187 FK188                                                       | FA91 FA94                       | FB131 FB132<br>FB133 FB136<br>FB137 FB138                               |
|                                                      | 2.6 เกษียณ (Retirement)                                        | FK189 FK190<br>FK191 FK192<br>FK193 FK194<br>FK195 FK196<br>FK197                | FA95 FA96<br>FA97               | FB139 FB140<br>FB141 FB142<br>FB143 FB144<br>FB145 FB146                |
|                                                      | 2.7 สินเชื่อ (Credit)                                          | FK204 FK207                                                                      | FA105 FA106                     | FB150 FB152                                                             |

| เนื้อหา                                        | หัวข้อ                                                                                             | ความรู้                                                                                                              | ความคิด                                   | พฤติกรรม                                                                               |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                |                                                                                                    | FK209 FK213<br>FK216 FK218<br>FK219 FK221<br>FK222 FK224<br>FK225 FK226<br>FK227 FK228<br>FK232 FK238<br>FK239 FK395 | FA107 FA108                               | FB154 FB155<br>FB156 FB157<br>FB158 FB159<br>FB160 FB161<br>FB162 FB163<br>FB166 FB296 |
|                                                | 2.8 การบริหารหนี้<br>(Debt and Debt Management)                                                    | FK248 FK251<br>FK252 FK253                                                                                           | FA113                                     | FB172 FB173<br>FB174 FB294                                                             |
| 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and reward)     | 3.1 การระบุความเสี่ยง<br>(Identifying Risks)                                                       | FK265 FK268<br>FK270 FK272<br>FK274 FK396                                                                            | FA115 FA116<br>FA117 FA118<br>FA119 FA120 | FB175 FB176<br>FB177 FB178<br>FB180                                                    |
|                                                | 3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย<br>(Financial safety nets and insurance)         | FK284 FK285<br>FK287 FK290<br>FK291 FK294<br>FK295 FK296<br>FK297 FK422                                              | FA125 FA126                               | FB184 FB185<br>FB187 FB189<br>FB190 FB192<br>FB193 FB194<br>FB195 FB196<br>FB197       |
|                                                | 3.3 ความเสี่ยงและผลตอบแทน<br>(Balancing Risk and Reward)                                           | FK304 FK305                                                                                                          |                                           | FB201                                                                                  |
| 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape) | 4.1 การส่งเสริมความรู้ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน<br>(Financial Education, Information and Advice) | FK322 FK323<br>FK397 FK411                                                                                           |                                           | FB220                                                                                  |
|                                                | 4.2 สิทธิและหน้าที่<br>(Rights and Responsibilities)                                               |                                                                                                                      |                                           | FB227                                                                                  |
|                                                | 4.3 ผู้ให้บริการทางการเงิน<br>(Financial Products and Services)                                    | FK398 FK399<br>FK400 FK401<br>FK402 FK403<br>FK404 FK405<br>FK406                                                    | FA158 FA176<br>FA177 FA178                | FB240 FB267<br>FB268 FB269<br>FB270 FB271<br>FB272                                     |

| เนื้อหา | หัวข้อ                                                       | ความรู้                                   | ความคิด                                            | พฤติกรรม                                                                |
|---------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|         | 4.4 ภัยทางการเงิน<br>(Scams and Fraud)                       | FK369 FK370<br>FK371 FK372<br>FK373 FK407 | FA163 FA164<br>FA165 FA166<br>FA167 FA168<br>FA180 | FB246 FB247<br>FB248 FB249<br>FB250 FB251<br>FB252 FB253<br>FB273 FB286 |
|         | 4.5 ภาษีและการใช้<br>จ่ายภาครัฐ (Tax and<br>Public Spending) | FK381 FK382<br>FK383                      |                                                    | FB254 FB255<br>FB256 FB258<br>FB259                                     |
|         | 4.6 ปัจจัยภายนอก<br>(External<br>Influences)                 | FK385 FK386<br>FK408 FK409                | FA170                                              | FB260 FB261<br>FB274                                                    |
|         | 4.7 สื่อและการ<br>โฆษณา (Advertising)                        | FK388<br>FK389<br>FK390                   | FA171<br>FA172<br>FA173                            | FB263<br>FB264                                                          |

### ทักษะการเงินดิจิทัล

| เนื้อหา                                                     | หัวข้อ                                                                                                | ความรู้                    | ความคิด | พฤติกรรม    |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|-------------|
| 1. เงินและธุรกรรม<br>ทางการเงิน (Money<br>and Transactions) | 1.1 เงิน (Money)                                                                                      |                            | FA10    |             |
|                                                             | 1.2 เอกสารและ<br>สัญญาทางการเงิน<br>(Financial Records<br>and Contracts)                              | FK77 FK78                  |         | FB46 FB49   |
| 2. การวางแผนการเงิน<br>(Planning and<br>managing finances)  | 2.1 การลงทุน<br>(Investing)                                                                           | FK166 FK168<br>FK238 FK410 | FA179   | FB115 FB120 |
| 3. ความเสี่ยงและ<br>ผลตอบแทน (Risk<br>and reward)           | 3.1 การระบุความ<br>เสี่ยง (Identifying<br>Risks)                                                      | FK265                      |         | FB177 FB178 |
|                                                             | 3.2 การป้องกันความ<br>เสี่ยงทางการเงินและ<br>การประกันภัย<br>(Financial safety<br>nets and insurance) | FK284<br>FK285 FK422       |         | FB197       |
| 4. สภาพแวดล้อมทาง<br>การเงิน (Financial<br>Landscape)       | 4.1 การส่งเสริมความรู้<br>ข้อมูล และคำแนะนำ<br>ทางการเงิน<br>(Financial                               | FK411                      |         |             |

| เนื้อหา                                                            | หัวข้อ                                                                                                                                   | ความรู้              | ความคิด     | พฤติกรรม       |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------|
|                                                                    | Education, Information and Advice)                                                                                                       |                      |             |                |
|                                                                    | 4.2 ภัยทางการเงิน (Scams and Fraud)                                                                                                      | FK367 FK368          | FA164 FA180 | FB253 FB286    |
|                                                                    | 4.3 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ (Tax and Public Spending)                                                                                    | FK383                |             |                |
|                                                                    | 4.4 สื่อและการโฆษณา (Advertising)                                                                                                        | FK389 FK390          |             |                |
| 5. ความรู้ทางด้านสารสนเทศและข้อมูล (Information and Data Literacy) | การท่องเว็บ การค้นหา และการกรองข้อมูล ข้อมูลและเนื้อหา ดิจิทัล (Browsing, Searching and Filtering Data, Information and Digital Content) | DFK1 DFK2 DFK3       |             | DFB1 DFB2      |
|                                                                    | การประเมินข้อมูล ข้อมูลและเนื้อหา ดิจิทัล (Evaluating Data Information and Digital Content)                                              | DFK4 DFK5 DFK6       | DFA1        | DFB3 DFB4      |
| 6. ความปลอดภัย (Safety)                                            | การคุ้มครองอุปกรณ์ (Protecting Devices)                                                                                                  | DFK7 DFK8 DFK9 DFK10 | DFA2 DFA3   | DFB5 DFB6 DFB7 |
|                                                                    | การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว (Protecting Personal Data and Privacy)                                                      | DFK11                | DFA4        | DFB8 DFB9      |
| 7. การแก้ปัญหา (Problem Solving)                                   | การแก้ไขปัญหา ทางด้านเทคนิค (Solving Technical Problems)                                                                                 | DFK12 DFK13          |             |                |
|                                                                    | การระบุความต้องการ และการใช้เทคโนโลยี (Identifying Needs                                                                                 | DFK14                | DFA5 DFA6   | DFB10          |

| เนื้อหา | หัวข้อ                   | ความรู้ | ความคิด | พฤติกรรม |
|---------|--------------------------|---------|---------|----------|
|         | and Technical Responses) |         |         |          |

### ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

| เนื้อหา                                              | หัวข้อ                                                                                       | ความรู้                                                  | ความคิด                   | พฤติกรรม                                  |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|
| 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions) | การซื้อและการชำระเงิน (Payments and Purchases)                                               | FK391<br>SFK1                                            | FA174 FA175               | FB265<br>SFB1 SFB2                        |
| 2. การวางแผนการเงิน (Planning and managing finances) | การออม (Saving)                                                                              | FK392                                                    |                           | SFB5                                      |
|                                                      | การลงทุน (Investing)                                                                         | FK172 FK173<br>FK393 FK394<br>SFK2                       | FA84 FA85<br>FA86<br>SFA1 | FB122 FB123<br>FB124 FB125<br>FB126 FB266 |
|                                                      | เกษียณ (Retirement)                                                                          | FK197                                                    | FA97                      | FB146<br>SFB6                             |
|                                                      | สินเชื่อ (Credit)                                                                            | FK395                                                    |                           | SFB3 SFB4                                 |
| 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and reward)           | การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks)                                                        | FK268 FK396<br>SFK3 SFK4                                 |                           | FB177                                     |
|                                                      | การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial safety nets and insurance)          | FK295                                                    |                           | FB189 SFB7                                |
|                                                      | ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Balancing Risk and Reward)                                            | FK304 FK305<br>SFK5 SFK6                                 |                           | FB201                                     |
| 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)       | การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน (Financial Education, Information and Advice) | FK397<br>SFK7 SFK8                                       | SFA2                      |                                           |
|                                                      | ผู้ให้บริการทางการเงิน (Financial Products and Services)                                     | FK398 FK399<br>FK400 FK401<br>FK402 FK403<br>FK404 FK405 | FA176 FA177<br>FA178      | FB267 FB268<br>FB269                      |

| เนื้อหา | หัวข้อ                                | ความรู้                             | ความคิด | พฤติกรรม |
|---------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------|----------|
|         |                                       | FK406                               |         |          |
|         | ภัยทางการเงิน<br>(Scams and Fraud)    | FK407<br>SFK9                       |         | FB273    |
|         | ปัจจัยภายนอก<br>(External Influences) | FK408 FK409<br>SFK10 SFK11<br>SFK12 |         | FB274    |

#### IV. สมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้มีงานทำ: เอกชนมีนายจ้าง

##### 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

###### 1.1 เงิน (Money)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการรู้จักรูปแบบของเงินที่มีมูลค่าและสามารถใช้ในการซื้อขายแลกเปลี่ยน เก็บรักษามูลค่า เปลี่ยนมือ หรือทำธุรกรรมอื่น ๆ ได้ตามกฎหมาย ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของธนบัตรหรือเหรียญ ทั้งที่เป็นสกุลบาทของไทยและสกุลเงินต่างประเทศ ถ้าหากธนบัตร เหรียญ หรือสกุลเงินต่างประเทศไม่สามารถใช้งานได้หรือถูกยกเลิกจะต้องดำเนินการอย่างไร และจะสามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงการใช้เงิน หรือรูปแบบของการใช้เงินประเภทใหม่ตลอดจนข้อดีและข้อเสียของเงินรูปแบบใหม่ได้อย่างไร

###### 1.2 รายได้ (Income)

กลุ่มเอกชนมีนายจ้างต้องมีความสามารถในการหารายได้ให้เพียงพอทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งต้องคำนึงถึงการหารายได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคตและคำนึงถึงการเก็บออมจากรายได้ปัจจุบันสำหรับเผื่อค่าใช้จ่ายในอนาคต ดังนั้น จึงต้องมีการติดตามข้อมูลรายได้ในปัจจุบันและคาดการณ์รายได้ในอนาคต ในกรณีที่มีแนวโน้มว่ารายได้ในอนาคตจะลดลง จะต้องสามารถหารายได้เพิ่มเติมด้วยวิธีต่าง ๆ ที่เหมาะสม เช่น การทำอาชีพเสริม หรือการเริ่มทำธุรกิจ เป็นต้น

###### 1.3 การซื้อและการชำระเงิน (Payments and Purchases)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจซื้อและการเลือกวิธีการชำระเงินที่เหมาะสม ในการตัดสินใจซื้อสินค้าหรือบริการหนึ่ง ๆ ประชาชนทั่วไปควรมีความเข้าใจและตระหนักว่าค่าใช้จ่ายโดยรวมทั้งหมดในการซื้อสินค้าหรือบริการนั้นจะเปลี่ยนแปลงไปตามวิธีการชำระเงินที่เลือกระหว่าง “เงินสดหรือเงินผ่อน” สามารถพิจารณาข้อดีและข้อเสียของการชำระเงินด้วยเงินสดและเงินผ่อน และถ้าหากเลือกที่จะชำระเงินด้วยเงินผ่อนจะต้องเข้าใจถึงภาระการในการผ่อนเป็นงวด ๆ ครอบคลุมจำนวนและความสำคัญของการผ่อนชำระเงินตามกำหนด มีความเข้าใจเรื่อง “เงินเฟ้อ” หรือการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าและบริการจากต้นทุนที่เปลี่ยนแปลงไป และมีความเข้าใจเรื่อง “การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน” ซึ่งส่งผลราคาของสินค้าหรือบริการนำเข้าจากต่างประเทศ

## 1.4 เอกสารและสัญญาทางการเงิน (Financial Records and Contracts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับความเข้าใจในการทำสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางการเงิน ความสำคัญของการทำสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร และความจำเป็นในการสำรองข้อมูลและเอกสารทางการเงินในหลากหลายรูปแบบเพื่อป้องกันการสูญหาย

## 1.5 อัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Currency)

อัตราแลกเปลี่ยนระหว่างเงินต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลงตามแต่ละช่วงเวลา และมีความแตกต่างกันระหว่างผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราแต่ละราย สมรรถนะในข้อนี้จะเป็นความสามารถในการเลือกอัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุด และทราบว่าในการแลกเปลี่ยนเงินจากสกุลหนึ่งไปยังสกุลหนึ่งอาจมีค่าธรรมเนียมเกิดขึ้นได้

# 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

## 2.1 การจัดทำงบประมาณ (Budgeting)

การวางแผนการเงินเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ สมรรถนะสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินคือ การจัดทำงบประมาณที่จะช่วยกำหนดวงเงินค่าใช้จ่ายได้ โดยจะต้องมีการติดตามข้อมูลรายรับและรายจ่ายที่มีในปัจจุบันเพื่อที่จะสามารถจัดทำงบประมาณสำหรับค่าใช้จ่าย และจัดสรรเงินเพื่อการออมเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ ซึ่งจะต้องมีวินัยในการใช้จ่ายและการดำเนินการตามแผนการเงินที่วางไว้ นอกจากนี้ ควรที่จะสามารถพิจารณาประเมินได้ว่าการใช้จ่ายที่ต่องานนั้นอยู่ในงบประมาณที่ตั้งไว้หรือไม่ รวมถึงเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญและข้อดีของหลักเศรษฐกิจพอเพียง และสามารถนำมาปรับใช้กับการวางแผนค่าใช้จ่ายได้

## 2.2 การบริหารรายรับ-รายจ่าย (Managing Income and Expenditure)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยในการจัดการรายรับและรายจ่ายเพื่อให้กลุ่มนี้สามารถประเมินรายได้สุทธิ (หลังหักค่าใช้จ่ายทั้งหมดได้) และเทียบกับเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้ โดยตระหนักว่ามีความไม่แน่นอนของรายได้และรายจ่าย เข้าใจการแบ่งประเภทรายได้และรายจ่ายประจำ และรายได้และรายจ่ายชั่วคราว สามารถประเมินรายจ่ายสำหรับการซื้อสินทรัพย์ขนาดใหญ่หรือราคาสูง เช่น บ้าน และรถยนต์ และสามารถประเมินรายจ่ายตามช่วงอายุและบทบาทของตนเองที่เปลี่ยนไปในครอบครัวได้ ในกรณีต้องการมีธุรกิจของตนเอง ต้องวางแผนในการแยกบัญชีของธุรกิจและส่วนตัวอย่างชัดเจน เพื่อให้เห็นผลประกอบการธุรกิจ และสถานะการเงินส่วนตัวที่แท้จริงได้ นอกจากนี้ยังรวมถึงความสามารถในการจัดการทรัพย์สินให้ผู้อื่นได้ด้วย

## 2.3 การออม (Saving)

การออมจะเป็นการนำรายได้ปัจจุบันเพื่อนำไปใช้ในอนาคตหรือเพื่อนำไปลงทุนต่อยอด สมรรถนะสำหรับการออมที่จำเป็นคือ ความสามารถในการคำนวณอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่ได้รับจากการออม โดยมีความเข้าใจ และสามารถเปรียบเทียบได้ว่าผลตอบแทนจากการออมหรือการชำระหนี้เพื่อลดภาระดอกเบี้ยเงินกู้ส่งผลกระทบต่อสถานะการเงินในระยะยาวแตกต่างกันอย่างไร เพื่อที่จะสามารถตัดสินใจได้ว่าออมก่อนหรือชำระหนี้ก่อน

## 2.4 การลงทุน (Investing)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้สามารถวางแผนการลงทุนและได้รับผลตอบแทนตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ โดยจะต้องสามารถประเมินทิศทางการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนและสามารถปรับปรุงแผนการลงทุนได้ มีความเข้าใจถึงปัจจัยที่ผลต่อการลงทุน (เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย) มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ที่ต้องการลงทุนทั้งผลตอบแทนและความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยที่มีผลต่อผลตอบแทนของการลงทุน กลุ่มเอกชนมีนายจ้างควรสามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนได้ด้วยตนเองหรือรู้จักวิธีการขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ นอกจากนี้ ควรสามารถจัดพอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยงที่รับยอมรับได้และสามารถช่วยกระจายความเสี่ยงได้ การติดตามผลตอบแทนของการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะช่วยให้สามารถปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคตได้ ในปัจจุบัน การส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนที่เป็นนโยบายที่สำคัญในระดับสากล กลุ่มเอกชนมีนายจ้างควรเข้าใจถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และรู้จักธุรกิจ บริษัท และผลิตภัณฑ์สำหรับการลงทุนที่คำนึงถึงความยั่งยืน นอกจากนี้ ควรเข้าใจและมีความสามารถในการลงทุนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

## 2.5 การวางแผนระยะยาว (Longer-Term Planning)

เนื่องจากความสามารถในการหารายได้ของแต่ละลูกจ้างภาคเอกชนมีความไม่แน่นอนตลอดช่วงชีวิต จึงมีความจำเป็นต้องมีการวางแผนระยะยาว สมรรถนะด้านการวางแผนระยะยาวจะเริ่มจากความเข้าใจความสำคัญและความจำเป็นของการวางแผนการเงินระยะยาว ซึ่งจะต้องมีการประเมินรายได้และรายจ่ายในอนาคต และเป้าหมายทางการเงินหลังวัยเกษียณ ในส่วนของรายได้ ควรจะมีการออมและลงทุนสำหรับการเกษียณอายุโดยมีความรู้เรื่องการจัดการพอร์ตการลงทุน และมีการติดตามผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ ทราบวิธีในการเข้าถึงสวัสดิการของภาครัฐสำหรับผู้สูงอายุ ในขณะที่วัยเกษียณจะต้องสามารถแยกแยะว่าค่าใช้จ่ายใดมีความจำเป็นอย่างแท้จริงได้ และต้องคำนึงถึงความเป็นได้ในการที่จะมีภาระจากครอบครัวในอนาคต นอกจากนี้ ควรสามารถวางแผนจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน และมีการจัดทำพินัยกรรม

## 2.6 เกษียณ (Retirement)

สมรรถนะในด้านการเกษียณเป็นส่วนสำคัญของการวางแผนการเงินระยะยาว การใช้ชีวิตหลังเกษียณจะเป็นช่วงชีวิตที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ที่หาเพิ่มเติมได้ ดังนั้นจึงต้องมีการหารายได้และเก็บออมมากพอก่อนที่จะเกษียณ โดยเริ่มจากการเข้าใจถึงความจำเป็นของความมั่นคงทางการเงินในวัยเกษียณ การรู้จักและเลือกใช้เครื่องมือและผลิตภัณฑ์ที่ใช้ในการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณได้อย่างเหมาะสม เช่น เงินบำนาญ ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องวางแผนสำหรับการเกษียณและดำเนินการตามแผนที่วางไว้อย่างมีวินัย ในขณะเดียวกันต้องรักษาสมาดุลระหว่างการใช้ชีวิตในปัจจุบันและการออมเงินและลงทุนเพื่อการเกษียณ ต้องทราบว่าสิทธิได้รับจากภาครัฐหรือไม่และเท่าไร และควรทราบว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้ในการเตรียมตัวสำหรับการเกษียณมีส่วนในการสนับสนุนความยั่งยืนหรือไม่ พร้อมกันนี้ควรจะมีความรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนสภาพแวดล้อมและพฤติกรรมเพื่อลดความเสี่ยงในการใช้ชีวิตในวัยเกษียณ

## 2.7 สินเชื่อ (Credit)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการใช้สินเชื่อสำหรับการจัดการกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นที่มีมากกว่ารายได้ในปัจจุบัน ควรต้องสามารถประเมินความจำเป็นในการก่อหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ และความจำเป็นต้องหารายได้เพิ่มเพื่อที่จะสามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนด การก่อหนี้ควรสอดคล้องกับงบประมาณที่กำหนด เมื่อมีความจำเป็นต้องก่อหนี้ ควรรู้จักเกณฑ์ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ และสามารถหาข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับการเลือกสินเชื่อที่มีเงื่อนไขที่ดีที่สุดได้ กลุ่มเอกชนมีนายจ้างควรทราบความสำคัญของข้อมูลเครดิตต่อการอนุมัติสินเชื่อและการสร้างประวัติเครดิตที่ดี เมื่อได้รับสินเชื่อแล้ว ควรมีการจัดบันทึกภาระหนี้ และควรเข้าใจถึงผลของการจ่ายครบตามกำหนดเวลา การจ่ายก่อนกำหนดเวลา การจ่ายตามขั้นต่ำ หรือการจ่ายมากกว่าที่กำหนด ลักษณะการจ่ายที่แตกต่างกันจะมีผลต่อการเสียค่าธรรมเนียม หรือมีค่าใช้จ่ายโดยรวมเพิ่มขึ้น เมื่อไม่กลุ่มนี้สามารถชำระหนี้ตามกำหนดควรทราบแนวทางที่จะเจรจากับเจ้าหนี้ นอกจากนี้ควรทราบถึงผลกระทบทางสังคมของการให้ผู้อื่นมาเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับการขอสินเชื่อ

## 2.8 การบริหารหนี้ (Debt and Debt Management)

สมรรถนะการบริหารหนี้เป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับการจัดการหนี้ที่มีอยู่โดยเฉพาะในกรณีที่มีปัญหาในการชำระหนี้ตรงตามกำหนดเวลาได้ครบถ้วน ควรเข้าใจถึงผลกระทบของการผิดนัดชำระหนี้ต่อประวัติเครดิต ควรทราบถึงขนาดของภาระหนี้ที่มีทั้งหมด ในกรณีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมด ควรสามารถจัดลำดับความสำคัญของหนี้ที่ต้องชำระก่อนและหลัง ควรรู้จักและรู้วิธีการเข้าถึงที่ปรึกษาในการแก้ไขปัญหาเรื่องหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบที่เหมาะสม ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การเจรจากับเจ้าหนี้ การพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมของการก่อหนี้ใหม่เพื่อนำเงินมาชำระหนี้เก่า และการเข้าสู่กระบวนการกฎหมายเพื่อแก้ไขปัญหาเรื่องหนี้ นอกจากนี้ ควรใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการจัดการปัญหาเรื่องหนี้

## 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

### 3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks)

สมรรถนะด้านนี้จะช่วยให้สามารถเข้าใจและระบุความเสี่ยงที่เกิดอาจจะเกิดขึ้นระหว่างการดำเนินการตามแผนทางเงินระยะยาว ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่จะทำให้ความสามารถในการสร้างรายได้เปลี่ยนไป เช่น การเจ็บป่วย การประสบอุบัติเหตุ นอกจากนี้ควรคำนึงถึงปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่มีผลต่อสถานะทางการเงิน เช่น ปัจจัยทางด้านเทคโนโลยีและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้ยากแต่ส่งผลให้เกิดความเสียหายสูง เช่น เครื่องบินตกทำให้เสียชีวิต และควรพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้เมื่อต้องตัดสินใจทางการเงิน และตระหนักถึงความเสี่ยงของการมีอายุยืนกว่าคาดการณ์ไว้ต่อแผนการเงินสำหรับการเกษียณ นอกจากนี้ควรตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ เช่น สินทรัพย์ดิจิทัล

### 3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)

สมรรถนะทางด้านนี้จะเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน และการใช้ประกันภัยเป็นเครื่องมือในการป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงที่อาจจะมีผลต่อความมั่นคงทางการเงิน ควรทราบแนวทางปฏิบัติเมื่อถูกเอาเปรียบทางการเงิน ในการทำประกันภัย กลุ่มนี้ต้องเข้าใจถึงความจำเป็นในการเปิดเผยข้อมูล

ส่วนบุคคล การประเมินความเสี่ยงและการทำประกันภัยของสมาชิกในครอบครัว สมรรถนะข้อนี้จะครอบคลุมการหาข้อมูลและการเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมและคุ้มค่าได้ ตลอดจนการใช้ประกันภัยในการจัดการความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติและ การเข้าถึงความช่วยเหลือของภาครัฐเมื่อประสบภัยธรรมชาติ กลุ่มเอกชนมีนายจ้างควรเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ส่งผลต่อความคุ้มครองของประกันภัย เช่น การบิดเบือนหรือปกปิดข้อมูลด้านสุขภาพ นอกจากนี้ควรเรียนรู้ที่จะใช้เครื่องมือประกันภัยในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

### 3.3 ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Balancing Risk and Reward)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้กลุ่มเอกชนมีนายจ้างสามารถพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุนได้ สามารถเข้าใจผลของความเสี่ยงต่อการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัทที่ลงทุน และผลของความเสี่ยงต่อการเติบโตของสินทรัพย์ ความมั่นคง และความยั่งยืนทางการเงินของตนเองได้

## 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

### 4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน (Financial Education, Information and Advice)

เป็นสมรรถนะที่สำคัญสำหรับการเพิ่มความรู้และทักษะทางการเงินทั้งในฐานะผู้ที่ต้องการเรียนรู้เพิ่มเติมและในฐานะผู้ให้คำแนะนำทางการเงินกับผู้อื่น โดยมีความสามารถในการขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตลอดจนเครื่องมือให้คำปรึกษาดิจิทัลได้ตรงกับความต้องการและเหมาะสม และสามารถประเมินความน่าเชื่อถือของข้อมูลหรือคำแนะนำที่ได้รับได้ นอกจากนี้สมรรถนะด้านความรู้และการเข้าถึงข้อมูลหรือคำแนะนำทางการเงินยังรวมถึงการรู้จักและรู้เท่าทันภัยหรือกลไกทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ และสามารถจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

### 4.2 สิทธิและหน้าที่ (Rights and Responsibilities)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับความเข้าใจถึงสิทธิและหน้าที่ในการใช้บริการทางการเงิน โดยจะมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกับปัญหาเมื่อไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการทางการเงิน เช่น การแจ้งให้กับผู้บริการ การขอเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของสัญญาให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน นอกจากนี้ยังรวมถึงสิทธิและหน้าที่จากการเข้าถึงสวัสดิการต่าง ๆ ที่พึงได้ด้วย เช่น สิทธิประโยชน์จากประกันสังคม

### 4.3 ผู้ให้บริการทางการเงิน (Financial Products and Services)

สมรรถนะนี้ช่วยให้สามารถใช้ประโยชน์จากบริการทางการเงินได้มากที่สุด โดยจะต้องสามารถประเมินความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการทางการเงิน ความพึงพอใจและคุณภาพของการให้บริการ และความคุ้มค่าหรือผลประโยชน์ที่ได้รับจากการใช้บริการทางการเงิน หลังจากการประเมินแล้ว สามารถตัดสินใจเปลี่ยนไปใช้ผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีกว่าได้ นอกจากนี้ควรสามารถต่อรองเงื่อนไขและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการทางการเงิน และเรียกร้องค่าเสียหายตามสมควรได้ นอกจากนี้ควรตระหนักถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์ทางการเงินเหล่านั้น

### 4.4 ภัยทางการเงิน (Scams and Fraud)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการรู้เท่าทันและป้องกันการเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน และการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างปลอดภัย โดยจะสามารถระบุประเภทและรูปแบบของภัยทางการเงิน และรู้วิธีที่จะหลีกเลี่ยงภัยทางการเงินเหล่านี้ได้ นอกจากนี้ จะต้องสามารถดูแลข้อมูลส่วนบุคคล เงินสด ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่านต่าง ๆ อย่างปลอดภัย และสามารถขอคำปรึกษาและขอความช่วยเหลือในกรณีที่ตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงินได้

#### 4.5 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ (Tax and Public Spending)

การเสียภาษีเป็นหน้าที่ของพลเมืองไทย สมรรถนะทางด้านภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐจะช่วยให้สามารถเข้าใจค่าใช้จ่ายที่เกิดจากหน้าที่ในการเสียภาษี เข้าใจผลกระทบที่อาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายในการเสียภาษี และเข้าใจการใช้สิทธิลดหย่อนที่พึงมีในการเสียภาษี นอกจากนี้ กลุ่มนี้ต้องมีความรู้เกี่ยวกับภาษี รวมถึงการลดหย่อนภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินและรายได้ที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ ดังนั้นการวางแผนเรื่องภาษีจึงเป็นส่วนที่สำคัญของการวางแผนทางการเงินระยะยาว เพื่อลดภาระภาษีที่ไม่จำเป็นทั้งก่อนและหลังการเกษียณอายุ

#### 4.6 ปัจจัยภายนอก (External Influences)

ปัจจัยภายนอกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องและมีอัตราการเปลี่ยนแปลงที่เร็วมากขึ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี การแพร่กระจายของโรคระบาด และผลกระทบสืบเนื่องที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ดังนั้นจึงต้องเข้าใจปัจจัยภายนอกและผลกระทบสืบเนื่องต่อการวางแผนทางการเงิน และสามารถปรับแผนทางการเงินตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปได้

#### 4.7 สื่อและการโฆษณา (Advertising)

เป็นสมรรถนะในการแยกแยะข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริงที่เป็นกลางและข้อมูลโฆษณาสำหรับการตัดสินใจทางการเงินได้ ทำให้มีความเชื่อมั่นในการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้อย่างเหมาะสมโดยไม่สนใจการโฆษณาและคำชักชวนของคนรอบข้างได้ นอกจากนี้ยังตระหนักถึงการใช้ข้อมูลรอยเท้าดิจิทัลในการนำเสนอโฆษณาออนไลน์ให้เหมาะสมกับแต่ละบุคคล

### V. ทักษะการเงินดิจิทัล

#### 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

##### 1.1 เงิน (Money)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับทักษะในเรื่องของเงินที่ให้ความสำคัญกับการหาข้อมูลเกี่ยวกับเงินในรูปแบบใหม่ ๆ ทั้งประโยชน์และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

##### 1.2 เอกสารและสัญญาทางการเงิน (Financial Records and Contracts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการสำรองเก็บเอกสารและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญที่อยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อป้องกันการสูญหาย เนื่องจากอาจมีความจำเป็นต้องใช้เอกสารเหล่านี้ในอนาคต และควรทราบถึงผลทางกฎหมายของลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์

## 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

### 2.1 การลงทุน (Investing)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการลงทุนและการใช้คริปโตเคอร์เรนซีอย่างปลอดภัยและมีการติดตามราคาสินทรัพย์ประเภทนี้ที่ถือครองอยู่เสมอ โดยควรจะมีการติดตามการพัฒนาเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

### 2.2 สินเชื่อ (Credit)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการขอสินเชื่อออนไลน์ และการรับรู้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

## 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

### 3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risk)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

### 3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการรับรู้ถึงประกันภัยทางดิจิทัล และพฤติกรรมที่อาจส่งผลต่อการคุ้มครอง

## 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

### 4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน (Financial Education, Information and Advice)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการรับรู้ถึงเครื่องมือทางการเงินที่ประยุกต์ใช้ดิจิทัล และการพิจารณาใช้คำปรึกษาจากที่ปรึกษาที่เป็นมนุษย์และเครื่องมือดิจิทัล

### 4.2 ภัยทางการเงิน (Scams and Fraud)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการรับรู้ความเสี่ยงทางการเงินจากการใช้งานระบบดิจิทัล และเข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลโดยจะให้ความสำคัญกับภัยที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมออนไลน์ และแนวทางการป้องกันภัยดังกล่าว ตลอดจนแนวทางปฏิบัติเมื่อตกเป็นเหยื่อของภัยทางการเงินออนไลน์

### 4.3 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ (Tax and Public Spending)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการรับรู้ถึงช่องทางการชำระภาษีออนไลน์

### 4.4 สื่อและการโฆษณา (Advertising)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการตระหนักถึงโฆษณาและรอยเท้าดิจิทัลที่มีผลต่อการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และทราบถึงอิทธิพลของโฆษณาต่อการตัดสินใจเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

## 5. ความรู้ทางด้านการสนเทศและข้อมูล (Information and Data Literacy)

### 5.1 การท่องเว็บ การค้นหา และการกรองข้อมูล ข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัล (Browsing, Searching and Filtering Data, Information and Digital Content)

เป็นทักษะที่เกี่ยวข้องกับการค้นหาข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัลเกี่ยวกับการเงินที่ต้องการโดยจะต้องสามารถพิจารณาความถูกต้องของข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัลที่ค้นหาได้ ตระหนักว่าความเป็นกลางและความเที่ยงตรงของข้อมูลที่ค้นหาได้ โดยเฉพาะข้อมูลที่ได้จากแหล่งที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน ควรทราบว่าผลลัพธ์ของการค้นหาจากหลายปัจจัยรวมถึงการใช้เครื่องมือที่แตกต่างกัน ถ้าหากผลลัพธ์ของการค้นหาไม่ตรงกับความต้องการ สามารถปรับแต่งการค้นหาข้อมูลเพื่อได้ผลลัพธ์ที่ดีขึ้น ควรคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวในการใช้เครื่องมือในการค้นหาด้วยเนื่องจากการเก็บข้อมูลในการค้นหาจากผู้ใช้ได้ เข้าใจถึงบทบาทของการใช้ AI ในการค้นหา ซึ่งอธิบายการทำงานได้ยาก และมีการเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานของผู้ใช้เพื่อปรับปรุงการค้นหา และควรคำนึงถึงข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูลของผู้พิการด้วย

### 5.2 การประเมินข้อมูล ข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัล (Evaluating Data, Information and Digital Content)

เป็นทักษะที่สำคัญสำหรับการประเมินความถูกต้องของข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัลที่ได้รับบนอินเทอร์เน็ตโดยเริ่มจากการเห็นถึงความสำคัญของการตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับ ควรสามารถประเมินความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูลและข้อมูลไหนข้อมูลโฆษณาหรือข้อมูลที่ต้องการชี้ชวนให้เข้าไปดู ควรตระหนักถึงความไม่เป็นกลางของข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัล สามารถพิจารณาได้ว่ากระแสในโลกโซเชียลมีเดียที่มาที่สมเหตุสมผล

## 6. ความปลอดภัย (Safety)

### 6.1 การคุ้มครองอุปกรณ์ (Protecting Devices)

เป็นทักษะที่เกี่ยวข้องกับการรักษาความปลอดภัยของเครื่องมือและอุปกรณ์ที่สามารถให้บริการทางการเงินดิจิทัล โดยจะเริ่มการตั้งรหัสผ่านที่คาดเดาได้ยาก การใช้งานการตรวจสอบยืนยันตัวตน 2 ชั้น และการติดตั้งระบบและซอฟต์แวร์สำหรับการป้องกัน ควรมีการใช้แอปพลิเคชันเวอร์ชันล่าสุดเสมอ และไม่มีพฤติกรรมเสี่ยงต่อความปลอดภัยของอุปกรณ์เช่น ทิ้งอุปกรณ์การใช้งานในที่สาธารณะ หรือใช้เครือข่าย Wi-Fi สาธารณะในการทำธุรกรรมทางการเงินหรือธนาคารออนไลน์ นอกจากนี้ ควรพิจารณาถึงข้อดีและความเสี่ยงของการใช้ข้อมูลทางชีวภาพเช่น ลายนิ้วมือ หน้า ในการระบุตัวตน

### 6.2 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว (Protecting Personal Data and Privacy)

เป็นทักษะสำหรับการคุ้มครองการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลและการรักษาความเป็นส่วนตัวอย่างเหมาะสม ควรทราบถึงการแชร์ข้อมูลส่วนบุคคลอย่างปลอดภัยด้วยการระบุตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ ทราบเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวที่ดีและการประมวลผลข้อมูลส่วนตัวที่ต้องเป็นไปตามกฎหมายท้องถิ่น สามารถระบุอีเมลที่น่าสงสัยที่ขอให้ส่งข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหว สามารถดำเนินการตามมาตรการสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินและใช้บริการของภาครัฐทางออนไลน์ที่ปลอดภัย และควรพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอนุญาตให้บุคคลที่ 3 ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

## 7. การแก้ปัญหา (Problem Solving)

### 7.1 การแก้ไขปัญหาทางด้านเทคนิค (Solving Technical Problems)

ในการใช้บริการทางการเงินดิจิทัล จะต้องเข้าใจถึงการเตรียมอุปกรณ์ให้พร้อมใช้งานอยู่เสมอ ทักษะด้านนี้จะเกี่ยวกับการทราบถึงทราบถึงฟังก์ชันหลักในการทำงานของอุปกรณ์ที่ใช้งานเช่น โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์ สามารถทราบเกี่ยวกับสาเหตุหลักที่ทำให้ไม่สามารถเชื่อมต่อทางอินเทอร์เน็ตได้ สามารถค้นหาข้อมูลและทำการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นกับอุปกรณ์ รู้ว่าสามารถยกระดับความสามารถของอุปกรณ์ได้ และสนใจในการทำงานของเทคโนโลยีดิจิทัล

### 7.2 การระบุความต้องการและการใช้เทคโนโลยี (Identifying Needs and Technical Responses)

เป็นทักษะที่เกี่ยวกับการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี โดยควรทราบว่ามีความแตกต่างระหว่างการซื้อของออนไลน์จากบริษัทกับจากบุคคลธรรมดา ควรเปิดกว้างสำหรับการใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น การใช้ AI เทคโนโลยี 3D Printing การใช้เทคโนโลยีหรือเทคนิคที่ช่วยให้สามารถเข้าถึงเนื้อหาและบริการดิจิทัลได้ง่ายขึ้น การทำธุรกรรม (รวมถึงธุรกรรมทางการเงิน) ทางออนไลน์ การใช้เครื่องมือสำหรับการแปลภาษา ซึ่งมีประโยชน์ต่อการทำธุรกิจในอนาคต

## VI. ทักษะการเงินเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

### 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

ทักษะในกลุ่มนี้จะเกี่ยวกับการตระหนักถึงผลกระทบของการใช้ทรัพยากรและพลังงานในภาคการเงินต่อด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และความสามารถในการเลือกซื้อสินค้าและบริการที่ไม่ส่งผลกระทบต่อความยั่งยืน ตลอดจนทั้งห่วงโซ่มูลค่าของการผลิตสินค้าและการให้บริการ

### 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

ทักษะในกลุ่มนี้ให้ความสำคัญกับการใช้บริการทางการเงินที่สนับสนุนความยั่งยืน เช่น เงินฝาก สินเชื่อ การเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กลุ่มนี้ การเลือกลงทุนและการกระจายความเสี่ยงที่คำนึงถึงความยั่งยืน การส่งเสริมการบริหารการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน และการสร้างความตระหนักในนักลงทุนเห็นความสำคัญของการลงทุนที่ส่งเสริมความยั่งยืน

### 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

ทักษะเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุนที่มีปัจจัยเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศโดยเข้าใจผลกระทบของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อความมั่นคงทางการเงินรวมถึงผลตอบแทนของการลงทุน สามารถระบุปัจจัยเสี่ยงและสามารถใช้เครื่องมือประกันภัยในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดสภาพการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศได้

#### 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

ทักษะที่ทำให้เข้าใจภาพรวมของการเงินและการลงทุนที่มีความสัมพันธ์กับความยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมที่ต้องคำนึงความยั่งยืน เช่น การให้คำปรึกษาทางการเงิน การศึกษาและการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน นอกจากนี้ทักษะกลุ่มนี้ยังครอบคลุมการให้ข้อมูลเกี่ยวกับความยั่งยืนหรือการสนับสนุนการพัฒนาความยั่งยืน (การติดตาม และการใช้มาตรฐานด้านความยั่งยืน) การระดมการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความยั่งยืน และการทำความเข้าใจเกี่ยวกับผลกระทบของปัจจัยภายนอกต่อความยั่งยืนที่สามารถส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในระยะยาว

## VII. รายละเอียดของสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้มีงานทำ: เอกชนมีนายจ้าง

### สมรรถนะทางการเงิน

#### เนื้อหา: 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

| หัวข้อ                 | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ความคิด                                                                                                     | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1 เงิน<br>(Money)    | FK10 รู้ว่าเหรียญ ธนบัตร หรือสกุลเงินต่างประเทศบางประเภทอาจล้าสมัยจนไม่สามารถใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนอย่างเป็นทางการ เช่น ธนบัตรแบบเก่าที่ไม่สามารถนำไปใช้จ่ายได้                                                                                                                                                                                                                                                                                             | FA10 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับประโยชน์และความเสี่ยงของเงินรูปแบบใหม่ ๆ เช่น สกุลเงินดิจิทัล | FB2 สามารถแลกเปลี่ยนเหรียญหรือธนบัตรที่ล้าสมัยก่อนที่เหรียญหรือธนบัตรนั้นจะยกเลิกการใช้งาน (รวมถึงสกุลเงินต่างประเทศ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1.2 รายได้<br>(Income) | FK26 รู้ว่าการประเมินโอกาส และความเป็นไปได้ในการทำธุรกิจเป็นสิ่งสำคัญในการทำธุรกิจ<br>FK28 รู้แหล่งที่มาของรายได้ตนเองทั้งในปัจจุบันและในอนาคตอันใกล้<br>FK31 เข้าใจถึงความสำคัญของรายการที่อยู่ในใบรับเงิน (Pay slip) หรือใบแจ้งยอดเงิน (Income statement) และรู้ว่าควรเก็บไว้ใช้อ้างอิงภายหลัง<br>FK32 ตระหนักถึงรายได้ที่อาจลดลงหรือไม่มีเลย เมื่ออายุมากขึ้น และจะต้องเตรียมเงินเพื่อใช้จ่ายในช่วงนั้น<br>FK33 รู้ว่าการมีรายได้เพียงพอเมื่อเกษียณเป็นสิ่งสำคัญ | FA15 มีแรงจูงใจในการเปลี่ยนงาน/ทำงานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้ หรือสำหรับใช้จ่ายยามเกษียณ                        | FB9 สามารถสร้างและพัฒนาแผนธุรกิจอย่างง่ายได้<br>FB11 สามารถประเมินรายได้ของตนเองทั้งในปัจจุบันและอนาคต<br>FB12 ตรวจสอบและจัดเก็บใบรับเงินเดือน (pay slip) หรือใบแจ้งยอดเงินเดือน (income statement) เพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงในอนาคต<br>FB13 สามารถหารายได้ให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคต<br>FB16 สามารถเปรียบเทียบรายได้จริงกับรายได้ที่คาดหวัง และรู้สาเหตุที่รายได้จริงยังไม่เท่ากับรายได้ที่คาดหวัง<br>FB19 สามารถแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อเป็นเงินสำหรับใช้จ่ายในยามเกษียณ |

| หัวข้อ                                                            | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.3 การซื้อและการชำระเงิน<br>(Payments and Purchases)             | <p>FK61 รู้ว่าต้นทุนที่เกิดขึ้นในอดีต และเรียกคืนไม่ได้ เป็นต้นทุนจม (Sunk Cost) จึงไม่ควรนำมาเป็นปัจจัยในการตัดสินใจในการวางแผนการซื้อในอนาคต เช่น เมื่อเราซื้อประกันรถยนต์แต่ไม่ได้เคลมประกันในปีนั้น ก็ไม่ควรนำมาเป็นปัจจัยพิจารณาซื้อประกันในปีถัดไป</p> <p>FK391 ตระหนักว่าสินค้าหรือบริการที่ซื้ออาจมีผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่แตกต่างกัน</p> | <p>FA26 มีความมั่นใจในการนำความรู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราแลกเปลี่ยนมาพิจารณา เพื่อเลื่อนระยะเวลาการซื้อ</p> <p>FA174 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับแหล่งกำเนิด สภาพการผลิต ผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของสินค้าหรือบริการ ตลอดจนประสิทธิภาพการกำกับดูแลของบริษัทที่เสนอสินค้าหรือบริการ</p> <p>FA175 มีแรงจูงใจเมื่อมีการตั้งคำถามเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมและประสิทธิภาพการกำกับดูแลที่เปิดเผยโดยผู้ขายหากเกี่ยวข้อง</p> | <p>FB35 สามารถพิจารณาถึงผลระยะยาวของการซื้อ และเลือกวิธีการซื้อที่เหมาะสม เช่น ซื้อด้วยสินเชื่อ ก็จะมีภาระในการผ่อนจนครบจำนวน</p> <p>FB36 สามารถผ่อนชำระตรงตามกำหนด เมื่อมีการซื้อสินค้าและบริการที่จ่ายเงินเป็นงวด</p> <p>FB265 ปัจจัยที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในการตัดสินใจซื้อสินค้าหรือบริการ</p> |
| 1.4 เอกสารและสัญญาทางการเงิน<br>(Financial Records and Contracts) | <p>FK77 รู้ว่าลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์มีผลทางกฎหมายเหมือนกับการเซ็นในรูปแบบปกติ</p> <p>FK78 รู้ถึงความสำคัญในการเก็บรักษาเอกสารทางการเงินที่อยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไว้บนพื้นที่ออนไลน์ โดยพิจารณาถึงเรื่องความปลอดภัยและค่าใช้จ่าย</p>                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>FB46 สามารถเก็บข้อมูลและเอกสารทางการเงิน ทั้งในรูปแบบ Online และ Offline ให้เป็นระเบียบ สามารถนำมาใช้ได้เมื่อมีความจำเป็น</p> <p>FB47 เมื่อมีการทำสัญญาทางการเงิน สามารถขอข้อมูลหรือสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร</p>                                                                                                  |

| หัวข้อ                                    | ความรู้ | ความคิด                                                                                                                      | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           |         |                                                                                                                              | FB49 มีการสำรองข้อมูลและเอกสารทางการเงิน ทั้งในรูปแบบ online และ offline                                                                                                                                                                  |
| 1.5 อัตราแลกเปลี่ยน<br>(Foreign Currency) |         | FA37 มีแรงจูงใจในการเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากผู้ให้บริการหลายแห่ง เพื่อให้ได้อัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุด | FB50 พิจารณ้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากผู้ให้บริการหลาย ๆ แห่ง เพื่อให้ได้อัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุด<br><br>FB51 รู้ถึงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและค่าธรรมเนียมที่อาจเกิดขึ้น เมื่อจะแลกเปลี่ยนเงินหรือโอนเงินไปต่างประเทศ |

## เนื้อหา: 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

| หัวข้อ                              | ความรู้ | ความคิด                                                                                                                                                                                             | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.1 การจัดทำงบประมาณ<br>(Budgeting) |         | FA49 ตระหนักว่าการปฏิบัติตามแผนการเงินที่วางไว้ต้องใช้เวลาและต้องอาศัยวินัยในการปฏิบัติเพื่อให้มีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี<br><br>FA50 มีแรงจูงใจที่จะพิจารณาภาพรวมของงบประมาณก่อนตัดสินใจใช้จ่าย | FB63 สามารถแยกรายรับ - รายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำ และไม่ประจำของตนเองได้ พร้อมทั้งวางแผนและจัดทำงบประมาณตามลักษณะของรายรับ-รายจ่ายนั้น ๆ ได้<br><br>FB68 สามารถจัดสรรเงินอย่างสม่าเสมอโดยใช้เครื่องมือที่เหมาะสม (ถ้ามี) เพื่อวางแผนรายรับ เงินออม และรายจ่ายในปัจจุบันและอนาคต พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ หากมีแนวโน้มว่าเงินจะไม่พอใช้ |

| หัวข้อ                                                           | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.2 การบริหารรายรับ-รายจ่าย<br>(Managing Income and Expenditure) | <p>FK105 รู้ว่าทำไมต้องแยกออกจากการบริหารจัดการการเงินของธุรกิจ</p> <p>FK110 รู้ว่ารายได้บางประเภทมีความไม่แน่นอน เช่น ไม่ได้รับเป็นประจำ หรือเท่ากันทุกเดือน จึงจำเป็นที่จะต้องวางแผนการใช้จ่ายอย่างรอบคอบ</p> <p>FK111 รู้รายจ่ายของตนเองทั้งที่เกิดขึ้นเป็นประจำ และไม่ประจำ</p> <p>FK456 มีความรู้เกี่ยวกับการวางแผนด้านการเงินสำหรับโครงการหรือการซื้อของที่มีมูลค่าสูง เช่น บ้าน และรถยนต์</p> | <p>FA62 มีความมั่นใจที่จะจัดการเงินแทนผู้อื่นหากได้รับคำสั่งทางกฎหมายให้มีสิทธิ์จัดการ เช่น คำสั่งศาล</p>                                                                                                                                                                                                                                             | <p>FB69 แยกรายรับ-รายจ่ายของธุรกิจออกจากรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน</p> <p>FB83 สามารถคำนวณหารายได้สุทธิของตนเองได้</p> <p>FB293 สามารถใช้จ่าย การซื้อสินทรัพย์ตามหลักแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียง</p>                                                                                                                                                    |
| 2.3 การออม<br>(Saving)                                           | <p>FK145 รู้จักอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยตลอดอายุโครงการ (Internal rate of return: IRR)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>FK104 สามารถตัดสินใจได้อย่างรอบคอบที่จะออมเงิน ในขณะที่มีหนี้สินที่ต้องชำระคืน</p>                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.4 การลงทุน<br>(Investing)                                      | <p>FK158 เข้าใจว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินเพื่อ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อาจมีผลต่อแผนการลงทุนระยะยาว</p> <p>FK160 รู้ว่าราคาของผลิตภัณฑ์การลงทุนเดียวกันอาจแตกต่างกันไปตามผู้ให้บริการและช่องทางการขาย เช่น ทองคำ</p> <p>FK161 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย</p>                                       | <p>FA83 มีความมั่นใจและมีแรงจูงใจในการจัดพอร์ตการลงทุนโดยประเมินความเหมาะสมรอบด้าน</p> <p>FA84 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่ หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่</p> <p>FA85 มีความมั่นใจที่จะสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่</p> | <p>FB115 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย</p> <p>FB117 สามารถจัดพอร์ตการลงทุนโดยผสมผสานผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น เงินบำนาญ ประกันชีวิต หรือผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่น ๆ</p> <p>FB118 สามารถเลือกกลยุทธ์การลงทุนตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล เช่น การลงทุนแบบ DCA (Dollar-Cost Averaging)</p> |

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                              | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>FK168 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์</p> <p>FK170 รู้ถึงความสำคัญของการจัดพอร์ตการลงทุน (Asset Allocation) ในผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ</p> <p>FK172 รู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างยั่งยืนที่มีอยู่ในตลาด เช่น หุ้นยั่งยืน</p> <p>FK173 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG)</p> <p>FK393 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แตกต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่ต่างกัน</p> <p>FK394 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในภาคส่วนหรือบริษัท หรือ</p> | <p>FA86 มีความมั่นใจและแรงจูงใจในการเปรียบเทียบระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ผลการประเมิน ESG การจัดอันดับองค์กรที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืน</p> <p>FA179 มีแรงจูงใจในการติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน</p> | <p>FB119 ทำการติดตามการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม</p> <p>FB120 ติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซีติดตามการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม</p> <p>FB121 สามารถคำนวณสัดส่วนของมูลค่าการลงทุนเพื่อปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสม</p> <p>FB122 สามารถหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง</p> <p>FB123 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคล เป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืน มาใช้ในการตัดสินใจลงทุน</p> <p>FB124 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน</p> |

| หัวข้อ                                      | ความรู้                                                                                                                                                                                                        | ความคิด                                                                                                                                            | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                             | มีส่วนร่วมกับการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                             | FK410 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ Crypto-Assets ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กลุ่มนี้                                                                            |                                                                                                                                                    | FB125 วิเคราะห์และเปรียบเทียบคุณลักษณะด้านความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนที่น่าเชื่อถือ<br>FB126 สามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และความชอบส่วนบุคคลหรือไม่<br>FB266 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุนหรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล<br>FB295 สามารถลงทุนตามแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียง |
| 2.5 การวางแผนระยะยาว (Longer-Term Planning) | FK179 รู้วิธีการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างง่าย<br>FK186 รู้บทบาทของสวัสดิการจากภาครัฐ และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เพื่อการเกษียณอายุ<br>FK187 รู้ว่าควรเริ่มต้นออมเพื่อเก็บไว้เป็นค่าใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุ ตั้งแต่อายุน้อย | FA91 มีทัศนคติว่าการวางแผนระยะยาวเป็นหนทางหนึ่งที่จะนำไปสู่ความเป็นอยู่ที่ดี<br>FA94 มีแรงจูงใจที่จะพิจารณาแผนการเงินระยะยาวของผู้ที่อยู่ในอุปการะ | FB131 สามารถคาดการณ์ความผันผวนของรายได้และค่าใช้จ่าย เพื่อทำแผนการเงินระยะยาว<br>FB132 กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการกับความจำเป็นและความต้องการ (Needs and Wants) เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะยาวได้<br>FB133 ติดตามการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน                                                                                                                                                       |

| หัวข้อ                  | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                   | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | FK188 รู้ความสำคัญของการวางแผนสำหรับช่วงบั้นปลายชีวิต โดยพิจารณาความจำเป็นด้านการเงินของผู้ที่อยู่ในอุปการะ เพื่อตัดสินใจในการจัดสรรค่าใช้จ่าย หนี้สิน และสินทรัพย์ รวมถึงการเขียนพินัยกรรม                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                           | FB136 สามารถคำนึงถึงความเป็นไปได้ที่สมาชิกในครอบครัวอาจต้องการความช่วยเหลือทางการเงินในระยะยาว<br><br>FB137 พิจารณาสินทรัพย์และหนี้สินทั้งของส่วนตัวและครัวเรือนเพื่อประกอบการทำแผนการเงินระยะยาว<br>FB138 สามารถจัดทำแผนการเงินระยะยาวเพื่อให้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายในปัจจุบันของผู้ที่อยู่ในอุปการะ และจัดสรรค่าใช้จ่าย หนี้สิน และสินทรัพย์เตรียมพร้อมไว้เมื่อสิ้นอายุขัย และคอยตรวจสอบเป็นครั้งคราว |
| 2.6 เกษียณ (Retirement) | FK189 รู้ความสำคัญของการสร้างความมั่นคงทางการเงินตั้งแต่เริ่มทำงาน โดยเริ่มออมเพื่อการเกษียณตั้งแต่อายุน้อย<br><br>FK190 รู้จักผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณประเภทต่าง ๆ ที่มีให้บริการ เช่น เงินบำนาญ เงินบำนาญประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>FK191 รู้ว่าผู้ใดมีสิทธิจะได้เงินบำนาญจากและได้เท่าไรจากภาครัฐ | FA95 มีความมั่นใจในการวางแผนเกษียณ<br><br>FA96 คำนึงถึงการสร้างสมดุลของคุณภาพชีวิตในปัจจุบันและอนาคต เช่น ไม่เก็บออมเยอะเกินไปจนไม่เพียงพอแก่การใช้ชีวิตในปัจจุบัน<br>FA97 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ | FB139 ทำการวางแผนสร้างความมั่นคงทางการเงินตั้งแต่ช่วงวัยเริ่มทำงาน<br><br>FB140 สามารถเลือกแผนเกษียณและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง เพื่อให้หลังเกษียณมีเงินเพียงพอ<br>FB141 คำนึงถึงทรัพยากรที่มีและภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อวางแผนเกษียณ เช่น รายได้ ภาระค่าใช้จ่าย หนี้ที่อาจผูกพันไปจนถึงตอนเกษียณ                                                                                        |

| หัวข้อ                | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ความคิด                                          | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | <p>FK192 รู้ความแตกต่างระหว่างเงินออมเพื่อการเกษียณภาคบังคับและภาคสมัครใจ</p> <p>FK193 รู้ว่ามีเครื่องมือบนช่องทางออนไลน์ที่น่าเชื่อถือ เพื่อใช้ในการคำนวณเงินเกษียณ และบริหารจัดการเงินเพื่อการเกษียณ</p> <p>FK194 รู้ความเสี่ยงจากการถอนหรือกู้เงินออมเพื่อเกษียณออกมาใช้ก่อนเกษียณ</p> <p>FK195 รู้ความสำคัญของการวางแผนใช้จ่ายเงินในช่วงหลังจากเกษียณอายุ</p> <p>FK196 รู้จักทางเลือกในการนำเงินจากผลิตภัณฑ์เพื่อการเกษียณออกมาใช้จ่าย เช่น การทยอยถอนเงินจากกองทุนเพื่อการเกษียณ หรือถอนออกมาทั้งก้อน</p> <p>FK197 รู้จักผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด</p> |                                                  | <p>FB142 สามารถมองหาสิทธิประโยชน์จากการออมเพื่อเกษียณ เช่น ค่าลดหย่อนภาษี เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมมากขึ้น</p> <p>FB143 ทำตามแผนเกษียณและปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม เพื่อให้เก็บเงินได้ตามเป้าหมายการเกษียณ</p> <p>FB144 สามารถบริหารจัดการเงินออมเพื่อการเกษียณ รวมถึงการบริหารจัดการเงินออมเมื่อเกษียณอายุแล้ว</p> <p>FB145 สามารถตัดสินใจตามผลกระทบของวิธีการ สะกิดให้เกิดพฤติกรรม (Nudge) ที่เกี่ยวกับการออมเพื่อเกษียณ เช่น ถ้าจะไม่เลือกเข้าร่วมกองทุนบำเหน็จบำนาญที่เป็นค่าเริ่มต้น (Default) ต้องเลือกลาออกจากการเข้าร่วม (Opt-Out) หรือบังคับจ่ายเงินสมทบขั้นต่ำในการเก็บเงินเกษียณ</p> <p>FB146 เลือกผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณ ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน</p> |
| 2.7 สินเชื่อ (Credit) | FK204 เข้าใจความสำคัญของการประเมินความสามารถในการชำระคืน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | FA105 มีความมั่นใจที่จะขอข้อมูลสินเชื่อเพิ่มเติม | FB150 ไม่ก่อหนี้มากเกินไปหรือเกินกว่าอัตราส่วนที่เหมาะสม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                 | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>ก่อนก่อหนี้ และตระหนักถึงความเป็นไปได้ที่จะมีเงินไม่พอใช้จ่ายเมื่อต้องชำระหนี้</p> <p>FK207 รู้ว่าผู้ให้กู้จะพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้จากข้อมูลแหล่งรายได้ ขนาดของวงเงินกู้ และประวัติการชำระหนี้ ร่วมกับข้อมูลอื่น</p> <p>FK209 เข้าใจความแตกต่างระหว่างหนี้ในระบบและนอกระบบ</p> <p>FK213 รู้จักแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อและข้อดีข้อเสียของสินเชื่อแต่ละประเภท ตลอดจนวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อของตนเอง</p> <p>FK216 รู้ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อสินเชื่อบางประเภท เช่น สินเชื่อบ้านที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (เช่น MLR MOR หรือ MRR)<sup>2</sup></p> <p>FK218 เข้าใจประโยชน์และเงื่อนไขของการชำระหนี้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันมากกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำ</p> <p>FK219 ตระหนักว่ารายการใช้จ่ายในบัตรเครดิตล่าสุด อาจจะไม่แสดงอยู่ใน</p> | <p>FA106 มีความมั่นใจที่จะเลือกประเภทของสินเชื่อและผู้ให้กู้ได้อย่างเหมาะสม โดยใช้เครื่องมือเปรียบเทียบ</p> <p>FA107 มีความมั่นใจที่จะชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด</p> <p>FA108 มีแรงจูงใจที่จะยอมรับและแก้ไขปัญหาทางการเงินของตนเอง</p> | <p>FB152 ขอสินเชื่อเท่าที่จำเป็น โดยประเมินจากภาระดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายและความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงผลกระทบต่าง ๆ ก่อนตัดสินใจก่อหนี้</p> <p>FB154 สามารถเลือกสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อย่างรอบคอบ เช่น อัตราดอกเบี้ย ค่างวดที่ต้องจ่ายต่อเดือน ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายทั้งหมด</p> <p>FB155 สามารถใช้เครื่องมือเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อประเมินต้นทุนและคุณสมบัติอื่น ๆ ก่อนตัดสินใจก่อหนี้</p> <p>FB156 ตัดสินใจกู้ยืมและบริหารจัดการหนี้ตามงบการใช้จ่ายที่วางแผนไว้</p> <p>FB157 จัดบันทึกข้อมูลภาระหนี้ที่ต้องชำระ</p> <p>FB158 ชำระหนี้ก่อนกำหนด หากมีเงินพอ โดยคำนึงถึงค่าธรรมเนียมการชำระ</p> |

<sup>2</sup> MLR (Minimum Loan Rate) คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดเรียกเก็บลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี, MOR (Minimum Overdraft Rate) คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำที่ธนาคารเรียกเก็บจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี และ MRR (Minimum Retail Rate) คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำที่ธนาคารเรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดี ไม่มีประวัติเสียทางการเงิน

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | รายการในใบแจ้งยอดบัญชีบัตรเครดิต (Statement) ฉบับล่าสุด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |         | หนี้สินก่อนกำหนดเทียบกับต้นทุนการกู้ยืมอื่น ๆ ที่ประหยัดได้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|        | FK221 รู้ว่าสามารถเจรจากับผู้ให้กู้เกี่ยวกับสัญญากู้ยืมได้ แต่ผลการพิจารณาขึ้นอยู่กับผู้ให้กู้<br>FK222 รู้จักหน่วยงานที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับปัญหาหนี้<br>FK224 รู้วิธีตรวจสอบข้อมูลเครดิต และรู้ว่าควรติดต่อหน่วยงานใดหากข้อมูลเครดิตไม่ถูกต้อง<br>FK225 รู้ว่าผู้ให้กู้มีเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อที่แตกต่างกัน ถึงแม้จะมีข้อมูลเครดิตที่เหมือนกัน<br>FK226 เข้าใจถึงความสำคัญของคะแนนเครดิต (Credit scoring)<br><br>FK227 รู้วิธีการสร้างคะแนนเครดิต (Credit scoring) อาจมาจากการประมวลผลด้วยการใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big data) และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา<br>FK228 รู้จักปัจจัยที่มีผลต่อคะแนนเครดิต (Credit Scoring)<br><br>FK232 เข้าใจว่าวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft หรือ OD) เป็นรูปแบบหนึ่ง |         | FB159 ชำระหนี้คืนเต็มจำนวน และตรงเวลาทุกครั้ง หรือชำระหนี้ให้ได้มากที่สุด (ไม่น้อยกว่าขั้นต่ำ)<br>FB160 เสร็จจากเจ้าหนี้ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้<br>FB161 พิจารณาโอกาสที่จะสร้างหรือเพิ่มรายได้ในอนาคต เมื่อตัดสินใจว่าจะก่อหนี้<br><br>FB162 พยายามพัฒนาคะแนนเครดิต (Credit scoring)<br><br>FB163 พิจารณาได้ว่าพฤติกรรมใดมีผลต่อคะแนนเครดิต (Credit scoring) รวมถึงการประมวลผลด้วยการใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big data)<br>FB166 พิจารณาถึงผลกระทบทางสังคมและทางการเงิน เมื่อขอให้ผู้อื่นมาค้ำประกันให้ เช่น ทะเลาะกัน เสียเพื่อน<br><br>FB296 พิจารณาถึงทางเลือกสินเชื่อจากแหล่งต่าง ๆ เช่น Consumer Credit และ Micro-credit |

| หัวข้อ                                       | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ความคิด                                                          | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                              | <p>ของสินเชื่อกับผู้ให้บริการรายอื่นและมีดอกเบี้ย ซึ่งอาจเป็นบริการหนึ่งในบัญชีเงินฝากบางประเภท</p> <p>FK238 รู้ว่าสามารถขอสินเชื่อออนไลน์ได้ (เช่น ขอสินเชื่อผ่านระบบ Peer-to-Peer Lending) รวมถึงรู้คุณลักษณะ และ ความเสี่ยงต่าง ๆ</p> <p>FK239 เข้าใจว่า "ซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (Buy Now Pay Later หรือ BNPL)" เป็นรูปแบบหนึ่งของการกู้เงิน และ อาจต้องเสียดอกเบี้ย</p> <p>FK395 ตระหนักว่ามีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหลายประเภทรวมถึง เช่น Green Mortgages สำหรับที่อยู่อาศัยที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม</p> |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.8 การบริหารหนี้ (Debt and Debt Management) | <p>FK248 เข้าใจผลกระทบของการไม่ชำระหนี้ต่อคะแนนเครดิต (credit scoring) เช่น คะแนนเครดิตลดลง ซึ่งอาจทำให้ไม่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ</p> <p>FK251 รู้วิธีจัดลำดับการชำระหนี้เมื่อมีหนี้หลายก้อน แต่มีเงินไม่พอจ่ายหนี้ทั้งหมด</p> <p>FK252 รู้จักหน่วยงานที่ให้คำปรึกษา หรือให้ความช่วยเหลือเกี่ยวกับปัญหาหนี้</p> <p>FK253 รู้วิธีแก้ปัญหาหนี้หากชำระหนี้ไม่ไหว เช่น ขอลดค่างวด ขอลดอัตราดอกเบี้ย ขอพักชำระเงินต้น</p>                                                                                       | FA113 มีความมั่นใจที่จะปรึกษาผู้อื่นเกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้ | <p>FB171 ตรวจสอบภาระหนี้ที่มีทั้งหมด</p> <p>FB172 เปรียบเทียบเจ้าหนี้ หากไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดได้</p> <p>FB173 พิจารณาถึงความจำเป็นได้ตรง เป็นอย่างดี หากต้องก่อหนี้ใหม่เพื่อจ่ายหนี้เก่า</p> <p>FB174 เข้าสู่กระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้สิน เมื่อเข้าข่ายว่ามีหนี้สินล้นพ้นตัว</p> |

| หัวข้อ | ความรู้ | ความคิด | พฤติกรรม                                              |
|--------|---------|---------|-------------------------------------------------------|
|        |         |         | FB294 สามารถจัดการหนี้สินตามหลักแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียง |

### เนื้อหา: 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

| หัวข้อ                                       | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.1 การระบุความเสี่ยง<br>(Identifying Risks) | <p>FK265 รู้ว่าผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินดิจิทัลบางอย่าง (เช่น สินทรัพย์ดิจิทัล ICO (Initial Coin Offering)) มีความเสี่ยงมากกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินแบบเดิม</p> <p>FK268 รู้จักเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ยาก แต่มีมูลค่าความเสียหายสูง และมีความสำคัญ เช่น สะพานถล่มทับรถยนต์ เครื่องบินตกทำให้เสียชีวิต ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ</p> <p>FK270 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทุกครั้งเมื่อตัดสินใจเรื่องการเงิน เช่น ความเสี่ยงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อซื้อบ้าน ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้เมื่อทำการลงทุน</p> <p>FK272 เข้าใจว่าทำไมการมีอายุยืนยาวก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการวางแผนเกษียณ</p> | <p>FA115 มีแรงจูงใจในการลดความเสี่ยงเมื่อจำเป็น</p> <p>FA116 มีความมั่นใจในการตัดสินใจเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้น</p> <p>FA117 มีความมั่นใจที่จะประเมินความเสี่ยงของตนเอง โดยไม่ได้รับอิทธิพลจากข่าวหรือกระแสสังคม (หลีกเลี่ยงการมีอคติ)</p> <p>FA118 มีแรงจูงใจที่จะนำข้อมูล สถิติ หรือตัวเลขที่มีอยู่มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยง</p> | <p>FB175 คำนึงถึงความเสี่ยงในการสูญเสียรายได้บางส่วนหรือทั้งหมดจากการเจ็บป่วย ทุพพลภาพ ตกงาน เสียชีวิตของสมาชิกในครอบครัว หรือปัจจัยภายนอกอื่น ๆ</p> <p>FB176 สามารถกำหนดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง</p> <p>FB177 สามารถพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งจะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินที่ดีของตนเองได้ (รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม เทคโนโลยี สุขภาพ วิทยาศาสตร์ ความมั่นคง หรือเศรษฐกิจ)</p> <p>FB178 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน</p> |

| หัวข้อ                                                                                         | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ความคิด                                                                                                                                                                        | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                | (Blockchain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                | <p>FK274 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่จะมีเงินไม่พอใช้หากอายุยืนยาว</p> <p>FK396 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบทางการเงิน (ปัจจัยทางการเงิน เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และส่วนบุคคล เช่น อายุขัยที่ยืนยาว)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>FA119 มีแรงจูงใจที่จะระบุระดับความเสี่ยงของตนเอง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ตนเองจะยอมรับได้</p> <p>FA120 มีความมั่นใจที่จะรับความเสี่ยงทางการเงินที่ประเมินได้</p> | <p>FB180 สามารถแยกแยะระหว่างการลงทุนที่น่าเชื่อถือกับการหลอกลวงได้</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)</p> | <p>FK284 รู้ว่ามีผู้ให้บริการประกันภัยดิจิทัล และประกันภัยแบบใหม่ ๆ เช่น ประกันแบบซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมตามความต้องการ (On demand) ประกันภัยตามการใช้จริงหรือใช้แค่ไหน จ่ายแค่นั้น (Usage-based insurances)</p> <p>FK285 รู้ว่าผู้ให้บริการประกันภัยดิจิทัลอาจเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่างจากการประกันภัยแบบเดิม</p> <p>FK287 รู้ว่ามีหน้าที่ตามกฎหมายในการปกป้องตนเองเมื่อต้องเผชิญกับการถูกเอาเปรียบด้านการเงิน</p> <p>FK290 เข้าใจวัตถุประสงค์ของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องเมื่อสมัครทำประกันภัย เช่น การแถลงประวัติสุขภาพ</p> <p>FK291 รู้ถึงความเสี่ยงจากการทำประกันภัยน้อยเกินไป (Underinsured)</p> | <p>FA125 มีแรงจูงใจในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน</p> <p>FA126 มีแรงจูงใจในการซื้อหรือทบทวนกรมธรรม์ประกันภัย</p>                                                               | <p>FB184 ตรวจสอบว่าการป้องกันความเสี่ยงทางการเงินของครอบครัวของตนเอง ก่อนที่จะตัดสินใจทำประกันเพิ่มเติม</p> <p>FB185 สามารถตัดสินใจได้ว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยใดที่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันของตนเอง</p> <p>FB187 พิจารณาอย่างถี่ถ้วนถึงความคุ้มค่าของประกันภัยที่จ่ายไป</p> <p>FB189 สามารถประเมินความเสียหายด้านทรัพย์สินที่อาจเกิดขึ้นเมื่อประสบภัยธรรมชาติ และสามารถทำประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้นได้ตามความเหมาะสม</p> <p>FB190 ศึกษาข้อมูลความเสี่ยงเพื่อวางแผนป้องกัน หรือบรรเทาความเสี่ยง</p> |

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | และต้นทุนจากการทำประกันภัยที่มากเกินไป (Overinsured)                                                                                                                                                                                                                                                |         | ที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบทางการเงิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|        | FK294 รู้ว่าข้อเสนอและเบี้ยประกันภัยอาจอ้างอิงตามข้อมูลส่วนบุคคล ที่ได้มาจากการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big data) และข้อมูลอื่น ๆ<br><br>FK295 รู้จักวิธีประกันความเสี่ยงที่เกิดจากภัยธรรมชาติ เช่น การประกันพืชผล<br>FK296 รู้ว่าสวัสดิการที่ได้รับจากภาครัฐ จะช่วยบรรเทาความเสียหาย อาจมีข้อจำกัด |         | FB192 ไตร่ตรองถึงประโยชน์ของประกันภัยเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้น เช่น เมื่อซื้อรถยนต์ ควรพิจารณาทำประกันภัยรถยนต์ เพื่อบรรเทาความเสียหายกรณีประสบอุบัติเหตุ<br>FB193 สามารถเลือกใช้ประกันภัยได้อย่างเหมาะสม<br>FB194 ทำประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ยาก แต่มีระดับมูลค่าความเสียหายสูง เช่น สะพานถล่มทับรถยนต์ เครื่องบินตก ทำให้เสียชีวิต |
|        | FK297 รู้ว่าภาครัฐมีนโยบายช่วยเหลือประชาชนเมื่อประสบปัญหาทางการเงินตามเงื่อนไขที่กำหนด<br>FK422 ตระหนักถึงเครื่องมือดิจิทัลที่เชื่อถือได้เพื่อเปรียบเทียบและตัดสินใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย                                                                                                     |         | FB195 ทบทวนให้ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยมีเพียงพออย่างสม่ำเสมอ<br>FB196 เรียกร้องค่าสินไหมประกันภัยให้เหมาะสม หากจำเป็น<br><br>FB197 คำนึงถึงการกระทำและพฤติกรรมบางอย่างที่จะส่งผลกระทบต่อความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัย เช่น การปกปิดข้อเท็จจริง การแถลงข้อความอันเป็นเท็จ                                                                                        |

| หัวข้อ                                                   | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                   | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.3 ความเสี่ยงและผลตอบแทน<br>(Balancing Risk and Reward) | <p>FK304 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ อาจมีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน</p> <p>FK305 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมหรือธรรมาภิบาลอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท</p> |         | FB201 คำนึงถึงผลตอบแทนของการลงทุน ความมั่นคงและความยั่งยืนทางการเงินของตนเอง เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงในการลงทุน |

เนื้อหา: 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

| หัวข้อ                                                                                                     | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ความคิด                                                                                                                                                                             | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และ<br>คำแนะนำทางการเงิน<br>(Financial Education, Information<br>and Advice) | FK322 รู้บทบาทของหน่วยงานผู้ให้<br>คำปรึกษาทางการเงิน ทั้งภาครัฐและ<br>เอกชน เพื่อเลือกขอคำปรึกษาได้อย่าง<br>เหมาะสม<br>FK323 รู้ว่าที่ปรึกษาทางการเงิน<br>แต่ละราย อาจให้คำปรึกษาที่แตกต่างกัน<br>FK397 ตระหนักถึงหน้าที่ของที่ปรึกษา<br>ทางการเงินในการสอบถามลูกค้าเกี่ยวกับ<br>ความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนก่อน<br>ให้คำแนะนำ<br>FK411 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ<br>เครื่องมือให้คำปรึกษาดิจิทัล รวมถึง<br>เครื่องมือแนะนำ Robo และ Hybrid<br>ที่รวมคำแนะนำของมนุษย์และ Robo | FA129 มีความมั่นใจที่จะให้ความรู้<br>ทางการเงินแก่ผู้อื่น                                                                                                                           | FB220 หาคำแนะนำทางการเงินจาก<br>ผู้เชี่ยวชาญหรือแหล่งข้อมูลต่าง ๆ<br>เมื่อมีข้อสงสัย ต้องการความช่วยเหลือ<br>และประเมินความน่าเชื่อถือก่อนนำไปใช้                                                                  |
| 4.2 สิทธิและหน้าที่<br>(Rights and Responsibilities)                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     | FB227 แจ้งผู้ให้บริการ หากไม่สามารถ<br>ปฏิบัติตามสัญญาได้ หรือจำเป็นต้อง<br>เปลี่ยนแปลงสาระสำคัญในสัญญา                                                                                                            |
| 4.3 ผู้ให้บริการทางการเงิน<br>(Financial Products and Services)                                            | FK398 รู้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทาง<br>การเงินที่เหมาะสมสำหรับบุคคลนั้น<br>ขึ้นอยู่กับปัจจัยส่วนบุคคลและครัวเรือน<br>จำนวนมากซึ่งอาจรวมถึงความต้องการ<br>ทางเศรษฐกิจ ความยั่งยืน หรือวัฒนธรรม<br>FK399 ผลิตภัณฑ์และบริการทาง<br>การเงินบางอย่างได้รับการออกแบบมา<br>เพื่อตอบสนองความต้องการทางเศรษฐกิจ<br>ความยั่งยืน หรือวัฒนธรรมเฉพาะเจาะจง                                                                                                                                    | FA154 มีความมั่นใจที่จะต่อรองเงื่อนไข<br>การให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการ<br>ทางการเงิน<br>FA155 มีความมั่นใจที่จะประเมิน<br>ความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการทาง<br>การเงินแต่ละราย | FB230 มีความต้องการผลิตภัณฑ์และ<br>บริการทางการเงินคุณภาพดี โดยคำนึงถึง<br>คุณลักษณะความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์<br>และความชื่นชอบส่วนบุคคล<br>FB234 เปลี่ยนผู้ให้บริการหากบริการไม่<br>มีคุณภาพหรือเก็บค่าธรรมเนียมสูง |

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>FK400 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้</p> <p>FK401 ตระหนักถึงการนำมาใช้และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ</p> <p>FK402 ตระหนักว่านอกเหนือจากมาตรฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายของสหภาพยุโรปแล้วอาจมีมาตรฐานที่กำหนดไว้ในการค้าเสรีซึ่งอาจจะหรือไม่สอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายของสหภาพยุโรป</p> <p>FK403 ตระหนักถึงการจัดทำ Taxonomy หรือการแบ่งประเภทและจัดกลุ่มกิจกรรมเศรษฐกิจเพื่อระบุกิจกรรมที่สนับสนุนเศรษฐกิจที่ยั่งยืน</p> <p>FK404 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัททางการเงิน กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้</p> <p>FK405 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและจัดทำบันทึกเกี่ยวกับความยั่งยืนของกองทุน</p> | <p>FA156 มีแรงจูงใจที่จะประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการ และเปลี่ยนผู้ให้บริการทางการเงินหากบริการไม่มีคุณภาพหรือเก็บค่าธรรมเนียมสูง</p> <p>FA158 มีความมั่นใจที่จะเรียกร้องค่าชดเชยเมื่อเกิดความเสียหาย หรือให้ปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ</p> <p>FA176 มีแรงจูงใจที่จะเข้าถึงข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับนโยบายด้านความยั่งยืนของผู้ให้บริการทางการเงินและการนำไปปรับใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอ</p> <p>FA177 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน</p> <p>FA178 มีแรงจูงใจในการวิจัยมาตรฐานและฉลากที่มีอยู่และเพื่อทำความเข้าใจ</p> | <p>FB240 พิจารณาต้นทุนในการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน เมื่อสถานการณ์เปลี่ยนไป เช่น รีไฟแนนซ์บ้าน เปลี่ยนไปใช้บัญชีธนาคารอื่น</p> <p>FB267 คำนึงถึงความชอบส่วนบุคคล รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืน เมื่อพิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่เหมาะสม</p> <p>FB268 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง)</p> <p>FB269 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน</p> <p>FB270 สามารถค้นหาข้อมูลที่เปิดเผยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงข้อมูลด้านความยั่งยืน</p> <p>FB271 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลจากหลายแหล่งโดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความชอบส่วน</p> |

| หัวข้อ                                 | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | บุคคลด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่น ๆ โดยอาศัยข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุนบริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                        | FK406 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับบริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | FB272 เลือกกองทุนที่รับผิดชอบต่อข้อผูกพันในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4.4 ภัยทางการเงิน<br>(Scams and Fraud) | <p>FK362 รู้วิธีระบุประเภทของภัยทางการเงินที่พบเห็นบ่อย เช่น แชร่ลูกโซ่ แก๊งคอลเซนเตอร์</p> <p>FK363 รู้วิธีหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่อาจเป็นการหลอกลวง รวมถึงรู้ว่าไม่ควรเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลบนช่องทางออนไลน์</p> <p>FK364 รู้รูปแบบ ลักษณะ ข้อสังเกตของภัยทางการเงิน และรู้วิธีการป้องกันตนเองจากภัยทางการเงิน</p> <p>FK365 รู้วิธีรักษาความปลอดภัยในการใช้บริการทางการเงิน เช่น รักษารหัสผ่าน (PIN numbers)</p> <p>FK366 รู้ว่าเมื่อใช้บริการทางการเงินทั้ง Online และ Offline อาจเจอความเสี่ยงจากภัยทางการเงิน</p> <p>FK367 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคล</p> | <p>FA161 เชื่อว่าการทำธุรกรรมทางการเงินที่ปลอดภัย เป็นความรับผิดชอบของตนเอง เช่น การปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลทางการเงิน</p> <p>FA162 รู้ถึงผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น หากตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพ</p> <p>FA163 มีความมั่นใจในการแยกแยะว่าผู้ติดต่อมายื่นข้อเสนอหรือคำแนะนำที่น่าสงสัยอาจเป็นมิจฉาชีพ</p> <p>FA164 มีแรงจูงใจในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์อย่างระมัดระวัง</p> <p>FA165 มีแรงจูงใจที่จะยอมรับผลของการตัดสินใจหรือการกระทำที่ผิดพลาดที่เกิดจากการหลงเชื่อมิจฉาชีพ</p> <p>FA166 มีความมั่นใจที่จะแจ้งเบาะแสหากพบเหตุการณ์ที่เข้าข่ายเป็นภัย</p> | <p>FB245 สามารถทำธุรกรรมทางการเงินที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากมิจฉาชีพ</p> <p>FB246 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล เงินสด ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่านต่าง ๆ ให้ปลอดภัย</p> <p>FB247 ปรึกษาหรือขอความช่วยเหลือจากผู้อื่น เมื่อตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน</p> <p>FB248 สามารถแก้ปัญหาได้เมื่อตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน</p> <p>FB249 ติดตามข่าวสารเกี่ยวกับภัยทางการเงินเป็นประจำ</p> <p>FB250 สามารถประเมินได้ว่าผู้ที่ติดต่อมาเป็นมิจฉาชีพหรือไม่</p> |

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>ในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแสกข้อมูล</p> <p>FK368 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต</p> <p>FK369 เข้าใจว่าการยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมจ่ายเงินหรือโอนเงินช่วยป้องกันภัยทางการเงิน</p> <p>FK370 รู้ว่าควรขอความช่วยเหลือ หรือแจ้งเบาะแสภัยทางการเงินได้ที่หน่วยงานใด</p> <p>FK371 รู้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการหากตกเป็นเหยื่อของภัยทางการเงิน</p> <p>FK372 รู้ว่ามีการหลอกลวงที่เกี่ยวกับการลงทุน</p> | <p>ทางการเงิน</p> <p>FA167 มีความมั่นใจที่จะดำเนินการเมื่อเกิดเหตุให้สงสัยว่าตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน เช่น อายัดบัญชี แจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง</p> <p>FA168 มีความมั่นใจที่จะตรวจสอบและระบุว่าสถานการณ์ที่น่าสงสัยเป็นภัยทางการเงินหรือไม่ และดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงจากการตกเป็นเหยื่อ</p> <p>FA180 มั่นใจที่จะใช้ขั้นตอนความปลอดภัยขั้นพื้นฐานทางออนไลน์ (เช่น รักษาข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่านให้ปลอดภัย ใช้รหัสผ่านที่รัดกุมและแตกต่างกัน อัปเดตรหัสผ่านเป็นประจำ และงดเว้นการแบ่งปัน เป็นต้น)</p> | <p>FB251 สามารถวิเคราะห์การสนทนาข้อเสนอ และคำแนะนำ ว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวงหรือไม่</p> <p>FB252 ปฏิเสธการสนทนากับผู้ที่อ้างว่าเป็นตัวแทนของสถาบันการเงิน หากสงสัยว่าเป็นการหลอกลวง</p> <p>FB253 ไม่จ่ายเงินให้แก่มัลแวร์เรียกค่าไถ่ (Ransomware) เพื่อปลดล็อกข้อมูล</p> <p>FB273 ปรับการตัดสินใจลงทุน เมื่อตระหนักถึงการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง (Greenwashing)</p> <p>FB286 อธิบายว่าทำไมคุณสมบัติการรักษาความปลอดภัยที่เรียบง่าย เช่น รหัสผ่าน รหัสประจำตัว ลายนิ้วมือ และรหัส PIN จึงมีความสำคัญ (เช่น เพื่อปกป้องตนเองและหลีกเลี่ยงการตกเป็นเหยื่อของการฉ้อโกง/หลอกลวงทางออนไลน์)</p> |

| หัวข้อ                                                | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                   | ความคิด                                                                                    | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                       | FK407 เข้าใจแนวคิดของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง หรือ Greenwashing และการนำไปใช้แนวคิดนี้ไปใช้                                                                                                        |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4.5 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ (Tax and Public Spending) | FK381 รู้จักผลิตภัณฑ์ทางการเงินและมาตรการที่ช่วยลดหย่อนภาษี<br>FK382 รู้ข้อกำหนดทางภาษีของผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทต่าง ๆ เช่น ดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เงินฝาก<br>FK383 รู้ว่าสามารถยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาออนไลน์ได้ |                                                                                            | FB254 ติดตามมาตรการทางภาษีที่อาจเกี่ยวข้องกับตนเอง<br>FB255 สามารถวางแผนการจ่ายภาษีหรือขอคืนภาษีของตนเอง<br><br>FB256 สามารถจ่ายภาษีหรือขอคืนภาษีของตนเอง<br>FB258 คำนึงถึงภาษีที่ต้องจ่ายเมื่อทำแผนใช้เงิน และวางแผนการเงิน<br>FB259 วางแผนระยะยาวสำหรับภาษีจากรายได้ก้อนใหญ่ที่อาจจะได้รับในอนาคต เช่น สำรองเงินสำหรับจ่ายภาษีเงินได้จากการเกษียณอายุ |
| 4.6 ปัจจัยภายนอก (External Influences)                | FK385 มีความเข้าใจว่าโครงสร้างของระบบการเงินอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจสร้างธุรกิจใหม่<br><br>FK386 เข้าใจว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ เช่น เศรษฐกิจตกต่ำ ภาวะเงินเฟ้อสูง นโยบายภาครัฐ สิ่งแวดล้อม ภาวะโลกร้อน มีผลต่อการตัดสินใจ การวางแผน       | FA170 มีความมั่นใจที่จะปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยประเมินจากปัจจัยภายนอก | FB260 ติดตามข่าวสารที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินและความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี<br><br>FB261 ปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยประเมินจากปัจจัยภายนอก                                                                                                                                                                               |

| หัวข้อ                            | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                               | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | <p>การเงินส่วนบุคคลและความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี</p> <p>FK408 เข้าใจว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจเช่นภาวะเศรษฐกิจถดถอยหรืออัตราเงินเฟ้อสูงและปัจจัยอื่น ๆ (เช่นที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศสิ่งแวดล้อมหรือโรคระบาด) อาจส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและความมั่นคงส่วนบุคคล</p> <p>FK409 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ</p> |                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>FB274 เลือกกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ)</p>                                                                                                                       |
| 4.7 สื่อและการโฆษณา (Advertising) | <p>FK388 รู้ว่าสื่อหรือบุคคลอื่นอาจมีอิทธิพลต่อการออมและการใช้จ่ายของเรา</p> <p>FK389 ยอมรับว่าข้อมูลส่งเสริมการขายอาจมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงิน</p> <p>FK390 ตระหนักถึงบทบาทการโฆษณาส่งเสริมการขายและการใช้ข้อมูลการใช้งานแอปพลิเคชันและอุปกรณ์ดิจิทัลในการนำเสนอโฆษณาออนไลน์ให้เหมาะกับผู้บริโภค เช่น เมื่อเรากดดูสินค้าอะไร</p>                                                                                                          | <p>FA171 เชื่อว่าการเป็นผู้ที่มีวิจรรย์ญาณในการใช้จ่าย จะช่วยให้เราจัดการการเงินของตนเองได้</p> <p>FA172 มีความมั่นใจที่จะปฏิเสธการซื้อที่เกิดจากอิทธิพลของคนรอบข้างหรือการโฆษณาขายสินค้า</p> <p>FA173 มีแรงจูงใจให้ร้องเรียน เมื่อพบโฆษณาหลอกลวง</p> | <p>FB263 สามารถจัดการแรงกดดันของสื่อและบุคคลอื่น ๆ ด้วยตนเอง ที่จะทำให้เกิดการใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวังหรือไม่ออมเงินได้</p> <p>FB264 พิจารณาข้อมูลอย่างรอบคอบเมื่อได้รับข้อมูลจากสื่อโฆษณา รวมถึงแรงกดดันทางสังคม เพื่อให้สามารถตัดสินใจเลือกซื้อหรือใช้บริการได้ตรงตามความตั้งใจ</p> |

| หัวข้อ | ความรู้                                      | ความคิด | พฤติกรรม |
|--------|----------------------------------------------|---------|----------|
|        | ระบบจะจดจำและนำเสนอสินค้าขึ้นมาให้เห็นบ่อย ๆ |         |          |

## ทักษะการเงินดิจิทัล

### เนื้อหา 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

| หัวข้อ                                                            | ความรู้                                                                                                                                                                                                                         | ความคิด                                                                                                     | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1 เงิน<br>(Money)                                               |                                                                                                                                                                                                                                 | FA10 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับประโยชน์และความเสี่ยงของเงินรูปแบบใหม่ ๆ เช่น สกุลเงินดิจิทัล |                                                                                                                                                                                                           |
| 1.2 เอกสารและสัญญาทางการเงิน<br>(Financial Records and Contracts) | FK77 รู้ว่าลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์มีผลทางกฎหมายเหมือนกับการเซ็นในรูปแบบปกติ<br><br>FK78 รู้ถึงความสำคัญในการเก็บรักษาเอกสารทางการเงินที่อยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไว้บนพื้นที่ออนไลน์ โดยพิจารณาถึงเรื่องความปลอดภัยและค่าใช้จ่าย |                                                                                                             | FB46 สามารถเก็บข้อมูลและเอกสารทางการเงิน ทั้งในรูปแบบ Online และ Offline ให้เป็นระเบียบ สามารถนำมาใช้ได้เมื่อมีความจำเป็น<br><br>FB49 มีการสำรองข้อมูลและเอกสารทางการเงิน ทั้งในรูปแบบ Online และ Offline |

### เนื้อหา 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

| หัวข้อ                      | ความรู้                                                                                                    | ความคิด                                                      | พฤติกรรม                                                                    |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 2.1 การลงทุน<br>(Investing) | FK166 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ | FA179 มีแรงจูงใจในการติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี | FB115 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย |

| หัวข้อ                | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ความคิด                                                     | พฤติกรรม                                                                                                                   |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | <p>“แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางการเงิน</p> <p>FK167 ตระหนักว่ามีฉ้อโกงใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง</p> <p>FK168 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์</p> <p>FK410 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ Crypto-Assets ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กลุ่มนี้</p> | <p>เกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน</p> | <p>FB120 สามารถติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี</p> |
| 2.2 สินเชื่อ (Credit) | FK238 รู้ว่าสามารถขอสินเชื่อออนไลน์ได้ (เช่น ขอสินเชื่อผ่านระบบ Peer-to-peer lending) รวมถึงรู้คุณลักษณะ และความเสี่ยงต่าง ๆ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                             |                                                                                                                            |

### เนื้อหา 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

| หัวข้อ                                    | ความรู้                                                                                                     | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks) | FK265 รู้ว่าผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินดิจิทัลบางอย่าง (เช่น สินทรัพย์ดิจิทัล ICO (Initial Coin Offering)) |         | FB177 สามารถพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งจะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินที่ดีของตนเองได้ (รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม เทคโนโลยี |

| หัวข้อ                                                                                  | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                         | มีความเสี่ยงมากกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินแบบเดิม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |         | สุขภาพ วิทยาศาสตร์ ความมั่นคง หรือ เศรษฐกิจ)                                                                                                                                                            |
|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         | FB178 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน (Blockchain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering) |
| 3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance) | FK284 รู้ว่ามีผู้ให้บริการประกันภัยดิจิทัล และประกันภัยแบบใหม่ ๆ เช่น ประกันแบบซื้อความคุ้มครองเพิ่มตามความต้องการ (On demand) ประกันภัยตามการใช้จริงหรือใช้แค่นั้น จ่ายแค่นั้น (Usage-based insurances)<br>FK285 รู้ว่าผู้ให้บริการประกันภัยดิจิทัลอาจเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่างจากการประกันภัยแบบเดิม<br>FK422 ตระหนักถึงเครื่องมือดิจิทัลที่เชื่อถือได้เพื่อเปรียบเทียบและตัดสินใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย |         | FB197 คำนึงถึงการกระทำและพฤติกรรมบางอย่างที่จะส่งผลกระทบต่อความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัย เช่น การปกปิดข้อเท็จจริง การแถลงข้อความอันเป็นเท็จ                                                             |

#### เนื้อหา 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

| หัวข้อ                                             | ความรู้                                                                       | ความคิด | พฤติกรรม |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| 4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน | FK411 ตระหนักถึงการมีอยู่ของเครื่องมือให้คำปรึกษาดิจิทัลรวมถึงเครื่องมือแนะนำ |         |          |

| หัวข้อ                                                   | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                  | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (Financial Education, Information and Advice)            | Robo และ Hybrid ที่รวมคำแนะนำของมนุษย์และ Robo                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.2 ภัยทางการเงิน<br>(Scams and Fraud)                   | FK367 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแสกข้อมูล<br><br>FK368 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อขายผ่านทางอินเทอร์เน็ต                                                               | FA164 มีแรงจูงใจในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์อย่างระมัดระวัง<br><br>FA180 มั่นใจที่จะใช้ขั้นตอนความปลอดภัยขั้นพื้นฐานทางออนไลน์ (เช่น รักษาข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่านให้ปลอดภัย ใช้รหัสผ่านที่รัดกุมและแตกต่างกัน อัปเดตรหัสผ่านเป็นประจำ และงดเว้นการแบ่งปัน เป็นต้น) | FB253 ไม่จ่ายเงินให้แก่มิจฉาชีพในกรณีที่โดนมัลแวร์เรียกค่าไถ่ (Ransomware) เพื่อปลดล็อกข้อมูล<br><br>FB286 อธิบายว่าทำไมคุณสมบัติการรักษาความปลอดภัยที่เรียบง่าย เช่น รหัสผ่าน รหัสประจำตัว ลายนิ้วมือ และรหัส PIN จึงมีความสำคัญ (เช่น เพื่อปกป้องตนเองและหลีกเลี่ยงการตกเป็นเหยื่อของการฉ้อโกง/หลอกลวงทางออนไลน์) |
| 4.3 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ<br>(Tax and Public Spending) | FK383 รู้ว่าสามารถยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาออนไลน์ได้                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.4 สื่อและการโฆษณา<br>(Advertising)                     | FK389 ยอมรับว่าข้อมูลส่งเสริมการขายอาจมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน<br><br>FK390 ตระหนักถึงบทบาทการโฆษณาส่งเสริมการขายและการใช้ข้อมูลการใช้งานแอปพลิเคชันและอุปกรณ์ดิจิทัลในการนำเสนอโฆษณาออนไลน์ให้เหมาะกับแต่ละบุคคล เช่น เมื่อเรากดดูสินค้าอะไร ระบบจะจดจำและนำเสนอสินค้านั้นมาให้เห็นบ่อย ๆ |                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## เนื้อหา 5. ความรู้ทางด้านสารสนเทศและข้อมูล (Information and Data Literacy)

| หัวข้อ                                                                                                                                         | ความรู้                                                                                                                                                                                                             | ความคิด                                        | พฤติกรรม                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5.1 การท่องเว็บ การค้นหา และการกรองข้อมูล ข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัล<br>(Browsing, Searching and Filtering Data, Information and Digital Content) | DFK1 รู้ว่าเนื้อหาออนไลน์ฟรีใช้ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อโฆษณา<br>DFK2 รู้ว่าผลค้นหาและการกระทำบนโซเชียลมีเดียถูกจัดเรียงด้วยอัลกอริทึมที่ไม่เปิดเผย<br>DFK3 รู้ว่าแพลตฟอร์มออนไลน์มีการปรับเนื้อหาให้เหมาะสมกับผู้ใช้งาน |                                                | DFB1 สามารถเลือกเครื่องมือค้นหาที่ตอบสนองความต้องการ<br>DFB2 สามารถปรับปรุงผลลัพธ์การค้นหาด้วยคุณสมบัติของเครื่องมือค้นหา                                         |
| 5.2 การประเมินข้อมูล ข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัล<br>(Evaluating Data Information and Digital Content)                                              | DFK4 รู้ว่าโลกออนไลน์มีข้อมูลและเนื้อหาหลากหลาย รวมถึงข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง<br>DFK5 เข้าใจความแตกต่างของข้อมูลที่บิดเบือนและข้อมูลถูกต้อง<br><br>DFK6 รู้ความสำคัญของการระบุตัวตนของผู้ให้ข้อมูลบนแพลตฟอร์มออนไลน์    | DFA1 พิจารณาผลลัพธ์ที่อาจเกิดขึ้นก่อนคลิกลิงก์ | DFB3 สามารถแยกเนื้อหาโฆษณาจากเนื้อหาอื่น ๆ<br><br>DFB4 สามารถวิเคราะห์และประเมินผลการค้นหาออนไลน์ รวมถึงการแยกแยะได้ระหว่างการรายงานข้อเท็จจริงกับการแสดงความเห็น |

## เนื้อหา 6. ความปลอดภัย (Safety)

| หัวข้อ                                         | ความรู้                                                                                                      | ความคิด                                                                                              | พฤติกรรม                                                                                                          |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.1 การคุ้มครองอุปกรณ์<br>(Protecting Devices) | DFK7 รู้ความสำคัญของรหัสผ่านที่คาดเดายากและแตกต่างกันในแต่ละบริการ<br>DFK8 ทราบถึงมาตรการในการป้องกันอุปกรณ์ | DFA2 ระมัดระวังไม่ให้ทั้งอุปกรณ์ในที่สาธารณะ<br><br>DFA3 กระตือรือร้นพิจารณาพฤติกรรม การป้องกันตนเอง | DFB5 สามารถใช้กลยุทธ์รักษาความปลอดภัยด้วยรหัสผ่านได้<br><br>DFB6 สามารถติดตั้งและใช้ซอฟต์แวร์และบริการความปลอดภัย |

| หัวข้อ                                                                                     | ความรู้                                                                                                          | ความคิด                                                      | พฤติกรรม                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                            | DFK9 ทราบความสำคัญของการอัปเดตระบบและแอปพลิเคชัน<br><br>DFK10 รู้ประเภทความเสี่ยงและภัยต่าง ๆ จากการใช้เทคโนโลยี |                                                              | DFB7 สามารถเปิดใช้งานการตรวจสอบแบบสองขั้นตอน (Two-factor Authentication) ได้                           |
| 6.2 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว<br>(Protecting Personal Data and Privacy) | DFK11 รู้ความสำคัญของการระบุตัวตนอิเล็กทรอนิกส์ที่ปลอดภัย                                                        | DFA4 มั่นใจในการทำธุรกรรมออนไลน์หลังจากใช้มาตรการความปลอดภัย | DFB8 สามารถระบุอีเมลน่าสงสัยที่ขอข้อมูลส่วนตัว<br>DFB9 สามารถใช้มาตรการความปลอดภัยในการชำระเงินออนไลน์ |

## เนื้อหา 7. การแก้ปัญหา (Problem Solving)

| หัวข้อ                                                                                  | ความรู้                                                                                            | ความคิด                                                                                                                             | พฤติกรรม                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 7.1 การแก้ไขปัญหาทางด้านเทคนิค<br>(Solving Technical Problems)                          | DFK12 ทราบฟังก์ชันหลักของอุปกรณ์ดิจิทัล<br>DFK13 ทราบสาเหตุที่อุปกรณ์ดิจิทัลอาจไม่เชื่อมต่อออนไลน์ |                                                                                                                                     |                                                         |
| 7.2 การระบุความต้องการและการใช้เทคโนโลยี<br>(Identifying Needs and Technical Responses) | DFK14 ทราบว่ามีการซื้อขายสินค้าและบริการออนไลน์ และรับทราบกฎหมายข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง              | DFA5 เห็นความสำคัญของการจัดการเงินทางดิจิทัล<br><br>DFA6 เปิดกว้างต่อโอกาสจากเทคโนโลยีดิจิทัล และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น | DFB10 สามารถทำธุรกรรมทางออนไลน์ได้ (ธนาคารและข้อบ่งชี้) |

ทักษะการเงินที่ยั่งยืน

เนื้อหา 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

| หัวข้อ                                                | ความรู้                                                                                                                                                                                                       | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                     | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1 การซื้อและการชำระเงิน<br>(Payments and Purchases) | <p>FK391 ตระหนักว่าสินค้าหรือบริการที่ซื้ออาจมีผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่แตกต่างกัน</p> <p>SFK1 ตระหนักว่าระบบการเงินใช้ทรัพยากรและพลังงานจำนวนมากและสามารถส่งผลกระทบทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมได้</p> | <p>FA174 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับแหล่งกำเนิด สถานะการผลิตผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของสินค้าหรือบริการ</p> <p>FA175 มีแรงจูงใจเมื่อมีการตั้งคำถามเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และประสิทธิภาพการกำกับดูแลที่เปิดเผยโดยผู้ขายหากเกี่ยวข้อง</p> | <p>FB265 ปัจจัยที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในการตัดสินใจซื้อสินค้าหรือบริการ</p> <p>SFB1 เลือกซื้อสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม</p> <p>SFB2 เลือกซื้อสินค้าและบริการโดยคำนึงผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เกิดจากการผลิตตลอดทั้ง Supply Chain รวมถึงคำนึงถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติเพื่อความยั่งยืน และความถูกต้องของข้อมูลนี้</p> |

## เนื้อหา 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

| หัวข้อ                   | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.1 การออม (Saving)      | FK392 รู้ว่าผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์อาจมีลักษณะการพัฒนาย่างยั่งยืนที่แตกต่างกัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | SFB5 เลือกและกระจายความเสี่ยงของการลงทุนโดยคำนึงถึงความยั่งยืน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2.2 การลงทุน (Investing) | <p>FK172 รู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างยั่งยืนที่มีอยู่ในตลาด เช่น หุ้นยั่งยืน</p> <p>FK173 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG)</p> <p>FK393 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่ต่างกัน</p> <p>FK394 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่ต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือ บริษัท หรือมีส่วนร่วมกับการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง</p> | <p>FA84 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่ หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่</p> <p>FA85 ตระหนักว่าควรสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่</p> <p>FA86 มีความมั่นใจและแรงจูงใจในการเปรียบเทียบระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ผลการประเมิน ESG การจัดอันดับองค์กรที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืน</p> <p>SFA1 มีแรงจูงใจในการสร้างความตระหนักในหมู่นักลงทุนเกี่ยวกับทางเลือกการลงทุนที่ยั่งยืนและผลกระทบของการตัดสินใจลงทุนที่มีต่อความยั่งยืน</p> | <p>FA122 สามารถหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง</p> <p>FA123 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคล เป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืนมาใช้ในการตัดสินใจลงทุน</p> <p>FA124 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน</p> <p>FA125 วิเคราะห์และเปรียบเทียบคุณลักษณะด้านความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนที่น่าเชื่อถือ</p> |

| หัวข้อ                  | ความรู้                                                                                                                        | ความคิด                                                                                             | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | SFK2 ทราบถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นที่มีผลต่อการตัดสินใจของบริษัทให้ปฏิบัติเพื่อความยั่งยืน                                         |                                                                                                     | FA126 สามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และความชอบส่วนบุคคลหรือไม่<br>FB226 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุนหรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์ส่วนบุคคลและความชอบ |
| 2.3 เกษียณ (Retirement) | FK197 รู้จักผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด                                      | FA97 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ | FB146 เลือกผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน<br>SFB6 เลือกลงทุนกองทุนบำนาญที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน                                                                                                                   |
| 2.4 สินเชื่อ (Credit)   | FK395 ตระหนักว่ามีขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหลายประเภทรวมถึง เช่น Green Mortgages สำหรับที่อยู่อาศัยที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม |                                                                                                     | SFB3 เลือกสินเชื่อที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน<br>SFB4 เลือกฝากเงินที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน                                                                                                                                                                                   |

### เนื้อหา 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

| หัวข้อ                                                                                     | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.1 การระบุความเสี่ยง<br>(Identifying Risks)                                               | <p>FK268 รู้จักเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ยาก แต่มีมูลค่าความเสียหายสูง และมีความสำคัญ เช่น สะพานถล่มทับรถยนต์ เครื่องบินตกทำให้เสียชีวิต ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ</p> <p>FK396 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบทางการเงิน (ปัจจัยทางการเงินเมือง เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และส่วนบุคคล เช่น อายุขัยที่ยืนยาว)</p> <p>SFK3 เข้าใจถึงความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อความมั่นคงทางการเงิน</p> <p>SFK4 ระบุปัจจัยความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศ</p> |         | <p>FB177 สามารถพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งจะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินที่ดีของตนเองได้ (รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม เทคโนโลยี สุขภาพ วิทยาศาสตร์ ความมั่นคง หรือเศรษฐกิจ)</p>                            |
| 3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย<br>(Financial Safety Nets and Insurance) | <p>FK295 รู้จักวิธีประกันความเสี่ยงที่เกิดจากภัยธรรมชาติ เช่น การประกันพืชผล</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |         | <p>FB189 สามารถประเมินความเสียหายด้านทรัพย์สินที่อาจเกิดขึ้นเมื่อประสบภัยธรรมชาติ และสามารถทำประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้นได้ตามความเหมาะสม</p> <p>SFB7 ทำประกันภัยเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศ</p> |
| 3.3 ความเสี่ยงและผลตอบแทน<br>(Balancing Risk and Reward)                                   | <p>FK304 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ อาจมี</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |         | <p>FB201 คำนึงถึงผลตอบแทนของการลงทุน ความมั่นคงและความยั่งยืนทางการเงินของตนเอง เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงในการลงทุน</p>                                                                                                  |

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                             | ความคิด | พฤติกรรม |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
|        | ผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน                                                                                                                                                                                                                                     |         |          |
|        | FK305 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาล อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท<br>SFK5 เข้าใจความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศและผลตอบแทน<br>SFK6 เข้าใจถึงบทบาทของความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศต่อความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน |         |          |

#### เนื้อหา 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

| หัวข้อ                                                                                              | ความรู้                                                                                                                                                                                                                    | ความคิด                                                                               | พฤติกรรม                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน<br>(Financial Education, Information and Advice) | FK397 ตระหนักถึงหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงินในการสอบถามลูกค้าเกี่ยวกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนก่อนให้คำแนะนำ<br>SFK7 เข้าใจถึงลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน<br>SFK8 เข้าใจถึงฉลากและมาตรฐานด้านความยั่งยืน | SFA2 แสดงออกถึงความสำคัญของความยั่งยืนต่อการตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน |                                                             |
| 4.2 ผู้ให้บริการทางการเงิน<br>(Financial Products and Services)                                     | FK398 รู้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับบุคคลนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยส่วนบุคคลและครัวเรือน                                                                                                                   | FA176 มีแรงจูงใจที่จะเข้าถึงข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับนโยบายด้านความยั่งยืน               | FB267 คำนึงถึงความชอบส่วนบุคคล รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืน |

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                  | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>จำนวนมากซึ่งอาจรวมถึงความต้องการทางเศรษฐกิจ ความยั่งยืน หรือวัฒนธรรม</p> <p>FK399 ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินบางอย่างได้รับการออกแบบมาเพื่อตอบสนองความต้องการทางเศรษฐกิจ ความยั่งยืน หรือวัฒนธรรมที่เฉพาะเจาะจง</p> <p>FK400 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้</p> <p>FK401 ตระหนักถึงการนำมาใช้และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ</p> <p>FK402 ตระหนักว่านอกเหนือจากมาตรฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายของสหภาพยุโรปแล้วอาจมีมาตรฐานที่กำหนดไว้ในการค้าเงินธุรกิจซึ่งอาจจะหรือไม่สอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายของสหภาพยุโรป</p> <p>FK403 ตระหนักถึงการจัดทำ Taxonomy หรือการแบ่งประเภทและจัดกลุ่มกิจกรรมเศรษฐกิจเพื่อระบุกิจกรรมที่สนับสนุนเศรษฐกิจที่ยั่งยืน</p> <p>FK404 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัท กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ</p> | <p>ของผู้ให้บริการทางการเงินและการนำไปปรับใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอ</p> <p>FA177 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน</p> <p>FA178 มีแรงจูงใจในการวิจัยมาตรฐานและฉลากที่มีอยู่และเพื่อทำความเข้าใจความหมายของพวกเขา</p> | <p>เมื่อพิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่เหมาะสม</p> <p>FB268 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง)</p> <p>FB269 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน</p> <p>FB270 สามารถค้นหาข้อมูลที่เปิดเผยที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงข้อมูลด้านความยั่งยืน</p> <p>FB271 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลจากหลายแหล่งโดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่น ๆ โดยอาศัยข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุนบริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน</p> <p>FB272 เลือกกองทุนที่รับผิดชอบต่อข้อผูกพันในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี</p> |

| หัวข้อ                                    | ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน รู้ว่าจะเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ได้ที่ไหน                                                                                                                                                                                                                                 |         |                                                                                                                                                           |
|                                           | FK405 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและบันทึกความยั่งยืนของกองทุน<br>FK406 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน                                                                                                           |         |                                                                                                                                                           |
| 4.3 ภัยทางการเงิน<br>(Scams and Fraud)    | FK407 เข้าใจแนวคิดของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง หรือ Greenwashing และการนำไปใช้แนวคิดนี้ไปใช้<br>SFK9 เข้าใจถึงการบิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับความยั่งยืนหรือให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง                                                                                                                              |         | FB273 ปรับการตัดสินใจลงทุนเมื่อตระหนักถึงการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง (Greenwashing)                                   |
| 4.4 ปัจจัยภายนอก<br>(External Influences) | FK408 เข้าใจว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจเช่นภาวะเศรษฐกิจถดถอยหรืออัตราเงินเฟ้อสูงและปัจจัยอื่น ๆ (เช่น ที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศสิ่งแวดล้อมหรือโรคระบาด) อาจส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและความมั่งคั่งส่วนบุคคล<br>FK409 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับ |         | FB274 เลือกกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ) |

| หัวข้อ | ความรู้                                                                                                                                                                                                              | ความคิด | พฤติกรรม |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
|        | กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ                                                                                                                                                                     |         |          |
|        | SFK10 เข้าใจถึงปัจจัยภายนอกที่ส่งผล<br>กระทบต่อความยั่งยืน<br>SFK11 เข้าใจถึงผลกระทบด้าน<br>เศรษฐกิจมหภาคต่อการเงินส่วนบุคคล<br>SFK12 เข้าใจถึงผลกระทบด้านความ<br>ยั่งยืนของการตัดสินใจเกี่ยวกับการเงิน<br>ส่วนบุคคล |         |          |



**CMD F**  
Thailand Capital Market  
Development Fund



31st July 2024