



กรอบสมรรถนะทางการเงิน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัล
และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน
**กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้
และทักษะทางการเงิน**

Presented To
Capital Market Development Fund



Presented By
Fiscal Policy Research Institute

กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะ ทางการเงินความรู้ทางการเงิน

กลุ่มที่ 8 ผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงิน

I. การใช้งานกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

กรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนถูกออกแบบมาเพื่อใช้ในการชี้นำสมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินเพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ รวมถึงทักษะความสามารถที่จำเป็นต่อการถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินให้กับกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ ให้เกิดมั่นคงทางการเงินในอนาคตโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงสูงวัยหรือเกษียณอายุ ในขณะที่เดียวกันก็จะครอบคลุมถึงมีการกำหนดกรอบสำหรับทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนซึ่งจะมีบทบาทต่อภาคเงินของไทยมากขึ้นเรื่อย ๆ

กรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนได้ถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน สามารถเลือกใช้งานสมรรถนะทางการเงินอย่างเดี่ยว 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 และการแก้ปัญหาเพื่อให้สามารถใช้อุปกรณ์และเครื่องมือดิจิทัลสำหรับใช้บริการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและปลอดภัย

ส่วนที่เหลือของกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนฉบับนี้ จะแบ่งตามหัวข้อดังนี้ ส่วนที่สองจะเป็นนิยามกลุ่มเป้าหมาย ส่วนที่ 3 จะเป็นภาพรวมของสมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับกลุ่มนี้ ในขณะที่ ส่วนที่ 4 ส่วนที่ 5 และส่วนที่ 6 เป็นสาระสำคัญของสมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงิน ทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ตามลำดับ ส่วนสุดท้ายจะเป็นรายละเอียดของสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงิน

II. นิยามกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มที่ผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงิน หมายถึง บุคคลผู้ทำหน้าที่หรือให้บริการถ่ายทอดความรู้ ทักษะ รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับปัญหาทางการเงินแก่ประชาชนกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ

III. ภาพรวม

กลุ่มนี้เป็นกลุ่มพิเศษที่แตกต่างจากกลุ่มอื่นทั้งหมดที่จะให้ความสำคัญกับความสามารถในการถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินมากที่สุดโดยจะไม่คำนึงถึงการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของผู้ถ่ายทอดความรู้ในกลุ่มนี้ ถ้าหากต้องการจะพัฒนาสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มนี้ จะมีการใช้กรอบของประชาทั่วไปหรือกลุ่มอื่น ๆ ที่ผู้ถ่ายทอดเกี่ยวข้องแทน กลุ่มนี้จะต้องมีความเข้าใจและความรู้พร้อมประสบการณ์ในการปฏิบัติจริงที่มากกว่ากลุ่มเป้าหมายที่จะเข้าไปพัฒนาสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัล และการเงินเพื่อความยั่งยืน นอกจากนี้จะต้องมีทักษะในการถ่ายทอดความรู้ให้กับกลุ่มเป้าหมายที่มีพื้นฐานและบริบทที่แตกต่างกันได้

โดยสรุป สามารถแสดงสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพอิสระได้ดังนี้¹

สมรรถนะทางการเงิน²

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)	1.1 เงิน (Money)	FK10	FA10	FB2
	1.2 รายได้ (Income)	FK26 FK28 FK31 FK32 FK33	FA15 FA185	FB9 FB11 FB12 FB13 FB16 FB19
	1.3 การซื้อ การชำระเงิน และบริการเงินฝาก (Payments Purchases and Deposit services)	FK61 FK391 FK488 FK489 FK490 FK491	FA26 FA174 FA175 FA186 FA187 FA188	FB28 FB35 FB36 FB265 FB28
	1.4 เอกสารและสัญญาทางการเงิน (Financial Records and Contracts)	FK77 FK78		FB46 FB47 FB49

¹ หมายเหตุ:

FK = ความรู้ทางการเงิน FA = ความคิดทางการเงิน FB = พฤติกรรมทางการเงิน

DFK = ความรู้ทางการเงินดิจิทัล DFA = ความคิดทางการเงินดิจิทัล DFB = พฤติกรรมทางการเงินดิจิทัล

SFK = ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน SFA = ความคิดทางการเงินเพื่อความยั่งยืน SFB = พฤติกรรมทางการเงินเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	1.5 อัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Currency)		FA37	FB50 FB51
	1.6 การจัดหาเงินทุน สำหรับธุรกิจ (Financing the Business)	FK478 FK479 FK483 FK484 FK487 FK492 FK493 FK494 FK495 FK496 FK497 FK498 FK499 FK500 FK501 FK502 FK503 FK504 FK505	FA189 FA190 FA191 FA192 FA193 FA194 FA195	
2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)	2.1 การจัดทำ งบประมาณ การเก็บ บันทึก และการบัญชี (Budgeting, Keeping Records and Accounting)	FK480 FK481 FK482 FK485 FK486 FK517 FK518 FK519 FK520 FK521	FA49 FA50 FA198 FA199 FA200 FA201 FA202 FA203	FB63 FB68
	2.2 การบริหารรายรับ- รายจ่าย (Managing Income and Expenditure) และการ จัดการทางการเงินระยะ สั้น (Short-term Financial Management)	FK105 FK110 FK111 FK456 FK522 FK523 FK524 FK525 FK526 FK527 FK528	FA62 FA184 FA204 FA205 FA206 FA207 FA208	FB69 FB83 FB293
	2.3 การออม (Saving)	FK145 FK392 FK455 FK468	FA181	FB105
	2.4 การลงทุน (Investing)	FK158 FK160 FK166 FK167 FK168 FK169 FK170 FK171 FK172 FK173 FK393 FK394 FK410 FK464 FK465 FK466	FA83 FA84 FA85 FA86 FA179	FB115 FB116 FB117 FB118 FB119 FB120 FB121 FB122 FB123 FB124 FB125 FB126 FB266 FB295
	2.5 การวางแผน ระยะยาว	FK179 FK186 FK187 FK188 FK427 FK529	FA91 FA94 FA209 FA210 FA211 FA212	FB131 FB132 FB133 FB136 FB137 FB138

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	(Longer-Term Planning)	FK530 FK531 FK532 FK533 FK534 FK535 FK536	FA213 FA214 FA215 FA216	FB287 FB292
	2.6 เกษียณ (Retirement)	FK189 FK190 FK191 FK192 FK193 FK194 FK195 FK196 FK197 FK467	FA95 FA96 FA97	FB139 FB140 FB141 FB142 FB143 FB144 FB145 FB146 FB298 FB299
	2.7 สินเชื่อ (Credit)	FK204 FK207 FK209 FK213 FK216 FK218 FK219 FK221 FK222 FK224 FK225 FK226 FK227 FK228 FK232 FK238 FK239 FK395 FK470	FA105 FA106 FA107 FA108	FB150 FB152 FB154 FB155 FB156 FB157 FB158 FB159 FB160 FB161 FB162 FB163 FB166 FB296 FB297
	2.8 การบริหารหนี้ (Debt and Debt Management)	FK248 FK251 FK252 FK253 FK441 FK442 FK443 FK444 FK445 FK446 FK447 FK448 FK449 FK460 FK461 FK469	FA113 FA182	FB171 FB172 FB173 FB174 FB294
	2.9 การปรับตัวเกี่ยวกับภาวะฟุ้งเฟ้อ	FK450 FK451 FK452 FK453 FK454		
	2.10 การจดทะเบียนภาษี และข้อกำหนดทางกฎหมายอื่นๆ (Registration, Taxes and Legal Requirements)	FK506 FK507 FK508 FK509 FK510 FK511 FK512 FK513 FK514 FK515 FK516	FA196 FA197	
3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and reward)	3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks)	FK265 FK268 FK270 FK272 FK274 FK396	FA115 FA116 FA117 FA118 FA119 FA120	FB175 FB176 FB177 FB178 FB180

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)	FK284 FK285 FK287 FK290 FK291 FK294 FK295 FK296 FK297 FK422 FK463	FA125 FA126	FB184 FB185 FB187 FB189 FB190 FB192 FB193 FB194 FB195 FB196 FB197
	3.3 ความเสี่ยงส่วนบุคคลและการประกันภัย (Personal Risk and Insurance)	FK304 FK305 FK537	FA217	FB201
	3.4 ความเสี่ยงทางธุรกิจและการประกันภัย (Business Risk and Insurance)	FK538 FK539 FK540 FK541 FK542 FK543	FA218 FA219 FA220 FA221	
4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)	4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน (Financial Education, Information and Advice)	FK322 FK323 FK397 FK411 FK457 FK458 FK459 FK544 FK545 FK546 FK547	FA222 FA223	FB220
	4.2 สิทธิและหน้าที่ (Rights and Responsibilities)			FB227
	4.3 ผู้ให้บริการทางการเงิน (Financial Products and Services)	FK398 FK399 FK400 FK401 FK402 FK403 FK404 FK405 FK406 FK462	FA158 FA176 FA177 FA178	FB240 FB267 FB268 FB269 FB270 FB271 FB272
	4.4 ภัยทางการเงิน (Scams and Fraud)	FK362 FK363 FK364 FK365 FK366 FK367 FK368 FK369 FK370 FK371 FK372 FK373 FK407	FA161 FA162 FA163 FA164 FA165 FA166 FA167 FA168 FA180	FB245 FB246 FB247 FB248 FB249 FB250 FB251 FB252 FB253 FB273 FB286
	4.5 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ (Tax and Public Spending)	FK381 FK382 FK383		FB254 FB255 FB256 FB258 FB259

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	4.6 ปัจจัยภายนอก (External Influences)	FK385 FK386 FK408 FK409 FK548 FK549 FK550 FK551 FK552	FA170 FA224 FA225 FA226	FB260 FB261 FB274
	4.7 สื่อและการโฆษณา (Advertising)	FK388 FK389 FK390	FA171 FA172 FA173	FB263 FB264
	4.8 การคุ้มครองทาง การเงินสำหรับ MSMEs (Financial protection for MSMEs)	FK553 FK554 FK555 FK556	FA227 FA228 FA229	
5. ทักษะในการ ถ่ายทอดความรู้ (Knowledge Transfer)	5.1 ทักษะในการ ถ่ายทอดความรู้ (Knowledge Transfer)	FK428 FK429 FK430 FK431 FK432 FK433 FK434 FK435 FK436 FK437 FK438 FK439 FK440		

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. เงินและธุรกรรม ทางการเงิน (Money and Transactions)	1.1 เงิน (Money)		FA10	
	1.2 เอกสารและสัญญา ทางการเงิน (Financial Records and Contracts)	FK77 FK78		FB46 FB49
2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)	2.1 การลงทุน (Investing)	FK166 FK167 FK168 FK410	FA179	FB115 FB120
	2.2 สินเชื่อ (Credit)	FK238		
3. ความเสี่ยงและ ผลตอบแทน (Risk and Reward)	3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks)	FK265		FB177 FB178
	3.2 การป้องกันความ เสี่ยงทางการเงินและ การประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)	FK284 FK285 FK422		FB197

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)	4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน (Financial Education, Information and Advice)	FK411		
	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)	5.1 การท่องเว็บ การค้นหา และการกรองข้อมูล ข้อมูล และเนื้อหาดิจิทัล (Browsing, Searching and Filtering Data, Information and Digital Content)	DFK1 DFK2 DFK3		DFB1 DFB2
	5.2 การประเมินข้อมูล ข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัล (Evaluating Data Information and Digital Content)	DFK4 DFK5 DFK6	DFA1	DFB3 DFB4
6. ความปลอดภัย (Safety)	6.1 การคุ้มครองอุปกรณ์ (Protecting Devices)	DFK7 DFK8 DFK9 DFK10	DFA2 DFA3	DFB5 DFB6 DFB7
	6.2 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว (Protecting Personal Data and Privacy)	DFK11	DFA4	DFB8 DFB9
7. การแก้ปัญหา (Problem Solving)	7.1 การแก้ไขปัญหาทางเทคนิค (Solving Technical Problems)	DFK12 DFK13		

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	7.2 การระบุความต้องการและการใช้เทคโนโลยี (Identifying Needs and Technical Responses)	DFK14	DFA5 DFA6	DFB10

ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)	1.1 การซื้อและการชำระเงิน (Payments and Purchases)	FK391 SFK1	FA174 FA175	FB28 FB265 SFB1 SFB2
2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)	2.1 การออม (Saving)	FK392		SFB5
	2.2 การลงทุน (Investing)	FK169 FK172 FK173 FK393 FK394 SFK2	FA84 FA85 FA86 SFA1	FB122 FB123 FB124 FB125 FB126 FB266
	2.3 เกษียณ (Retirement)	FK197	FA97	FB146 SFB6
	2.4 สินเชื่อ (Credit)	FK395		SFB3 SFB4
3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)	3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks)	FK268 FK396 SFK3 SFK4		FB177
	3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)	FK295		FB189 SFB7
	3.3 ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Balancing Risk and Reward)	FK304 FK305 SFK5 SFK6		FB201
4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน	4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน	FK397 SFK7 SFK8	SFA2 SFA3	SFB8

เนื้อหา	หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
(Financial Landscape)	(Financial Education, Information and Advice)			
	4.2 ผู้ให้บริการทางการเงิน (Financial Products and Services)	FK398 FK399 FK400 FK401 FK402 FK403 FK404 FK405 FK406	FA176 FA177 FA178	FB267 FB268 FB269 FB270 FB271 FB272
	4.3 ภัยทางการเงิน (Scams and Fraud)	FK407 SFK9		FB273
	4.4 ปัจจัยภายนอก (External Influences)	FK408 FK409 SFK10 SFK11 SFK12		FB274

IV. สมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงิน

1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

1.1 เงิน (Money)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการรู้จักรูปแบบของเงินไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของธนบัตร เหรียญทั้งที่เป็นสกุลบาทของไทย และสกุลเงินต่างประเทศว่ายังสามารถใช้งานได้อยู่ตามปกติหรือไม่ ถ้าหากธนบัตร เหรียญ หรือสกุลเงินต่างประเทศไม่สามารถใช้งานได้หรือถูกยกเลิกจะต้องดำเนินการอย่างไร และจะสามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงการใช้เงิน หรือรูปแบบของการใช้เงินประเภทใหม่ตลอดจนข้อดีและข้อเสียของเงินรูปแบบใหม่ได้อย่างไร

1.2 รายได้ (Income)

ผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินต้องเข้าใจถึงความสามารถในการรายได้ให้เพียงพอทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งทำให้ต้องคำนึงถึงการสร้างรายได้ให้เพียงพอทั้งในปัจจุบันและอนาคต และต้องคำนึงถึงการเก็บออมจากรายได้ปัจจุบันสำหรับเผื่อค่าใช้จ่ายในอนาคต ดังนั้นจึงต้องมีความสามารถในการติดตามรายได้ที่มีอยู่ในปัจจุบันและประเมินรายได้ที่ทำได้ในอนาคต เนื่องจากรายได้ในอนาคตอาจจะลดลง ซึ่งต้องพิจารณาการหารายได้เพิ่มเติมจากอาชีพเสริมหรือการเริ่มธุรกิจของตนเอง

1.3 การซื้อ การชำระเงิน และบริการเงินฝาก (Payments Purchases and Deposit services)

สำหรับการเงินส่วนบุคคลเป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตัดสินใจซื้อและการเลือกวิธีการชำระเงินที่เหมาะสม ในการตัดสินใจซื้อ ควรคำนึงค่าใช้จ่ายโดยรวมทั้งหมดที่จะเปลี่ยนแปลงไปตามวิธีการชำระเงิน (เงินสดหรือเงินผ่อน) การเปลี่ยนแปลงของราคาจากต้นทุนที่เปลี่ยนแปลงไป (เงินเฟ้อ) และการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในกรณีที่เงินสินค้านำเข้าหรือบริการจากต่างประเทศ ประชาชนทั่วไปควรสามารถพิจารณาข้อดีและ

ข้อเสียของการชำระเงินด้วยเงินสดและเงินผ่อน และถ้าหากเลือกที่จะชำระเงินด้วยเงินผ่อน จะต้องเข้าใจถึงภาระในการผ่อนเป็นงวด ๆ ครอบคลุมจำนวนและการผ่อนชำระเงินตามกำหนด นอกจากนี้ ควรมีทำความเข้าใจถึงข้อดีข้อจำกัด และผลกระทบของการเข้าถึงและใช้การชำระเงินและการฝากเงินอย่างเป็นทางการของผลิตภัณฑ์และบริการ ตระหนักถึงบริการการชำระเงินและการฝากเงินขั้นพื้นฐานสำหรับธุรกิจ รวมถึงบริการดิจิทัล และต้นทุนตระหนักถึงค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินที่ได้รับจากลูกค้า เช่น ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการใช้จุดขาย (POS) หรือเครื่องปลายทางแบบไร้สัมผัส รวมทั้งมีความมั่นใจในการพูดคุยกับผู้ให้บริการทางการเงินเกี่ยวกับความต้องการของธุรกิจ มีความมั่นใจในการเลือกซื้อสินค้าและชำระค่าสินค้าและบริการให้กับธุรกิจ และมีความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางธุรกิจเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ตลอดจนตระหนักถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินตราและธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

สำหรับการดำเนินธุรกิจควรคำนึงถึงข้อดีและข้อจำกัดในการใช้บริการของผลิตภัณฑ์ประเภทต่าง ๆ เพื่อการชำระเงินทั้งที่ได้รับจากลูกค้าและส่วนจ่ายให้ซัพพลายเออร์ และเพื่อการฝากเงินธุรกิจ และตระหนักถึงต้นทุนการชำระเงินเพื่อธุรกิจด้วยสกุลเงินประเทศ

1.4 เอกสารและสัญญาทางการเงิน (Financial Records and Contracts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับความเข้าใจเกี่ยวกับการทำสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางการเงินที่ควรจะมีการทำสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร และความจำเป็นในการสำรองข้อมูลและเอกสารทางการเงินในหลากหลายรูปแบบเพื่อป้องกันการสูญหาย

1.5 อัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Currency)

อัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงตามแต่ละช่วงเวลา และมีความแตกต่างกันสำหรับผู้ให้บริการอัตราแลกเปลี่ยนแต่ละราย สมรรถนะในข้อนี้จะเป็นความสามารถในการเลือกอัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุด และทราบว่าการแลกเปลี่ยนเงินจากสกุลหนึ่งไปยังสกุลหนึ่งสามารถถูกคิดค่าธรรมเนียมเกิดขึ้นได้

1.6 การจัดหาเงินทุนสำหรับธุรกิจ (Financing the business)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับความรู้ ความเข้าใจและความสามารถในการเริ่มต้นทุนทำธุรกิจ ผู้ประกอบการต้องสามารถประเมินได้ว่าจะใช้เงินทุนเท่าใดและจากแหล่งใดเพื่อประกอบธุรกิจ สามารถประเมินโครงการ ประเมินต้นทุนที่แท้จริงและจัดทำแผนธุรกิจที่สอดคล้องกับต้นทุนและเวลาที่ใช้ รวมถึงการมีความรู้และความเข้าใจถึงลักษณะผลิตภัณฑ์การเงินและทางเลือกประเภทต่าง ๆ ทั้งสินเชื่อแบบดั้งเดิมและสินเชื่อทางดิจิทัล ตลอดจนการระดมทุนเพื่อขยายธุรกิจ สามารถเปรียบเทียบผลประโยชน์ ต้นทุน และความเสี่ยงของสินเชื่อเพื่อธุรกิจได้ และเมื่อได้รับการให้กู้ยืมจากแหล่งเงินทุนผู้ประกอบการต้องสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในการชำระเงินกู้คืนได้ นอกจากนี้ ผู้ประกอบการควรค้นคว้าเพื่อหาแหล่งสินเชื่อหรือการสนับสนุนรูปแบบอื่น ๆ จากรัฐบาลท้องถิ่นที่ให้การสนับสนุน SME และหาโอกาสและเข้าร่วมการสนับสนุนการเรียนรู้เพื่อธุรกิจ

2. การจัดการและการวางแผนทางการเงินและธุรกิจ (Financial and Business Management and Planning)

2.1 การจัดทำงบประมาณ การเก็บบันทึกและการบัญชี (Budgeting, Keeping Records and Accounting)

สำหรับการเงินส่วนบุคคล การวางแผนการเงินเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ สมรรถนะสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินคือ การจัดทำงบประมาณที่จะช่วยกำหนดวงเงินค่าใช้จ่ายได้ โดยจะต้องมีการติดตามข้อมูลรายรับและรายจ่ายที่มีในปัจจุบันเพื่อที่จะสามารถจัดทำงบประมาณสำหรับค่าใช้จ่าย และจัดสรรเงินเพื่อการออมได้เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ ซึ่งจะต้องมีวินัยในการใช้จ่ายและการดำเนินการตามแผนการเงินที่วางไว้ได้ นอกจากนี้ควรที่จะสามารถพิจารณาการใช้จ่ายที่ต้องการอยู่ในงบประมาณที่ตั้งไว้หรือไม่ และควรสามารถวางแผนค่าใช้จ่ายโดยอาศัยหลักเศรษฐกิจพอเพียง

สำหรับการดำเนินธุรกิจ การวางแผนการเงินสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจได้ สมรรถนะสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงิน คือ ผู้ประกอบการต้องทำความเข้าใจหลักการของรายได้และความแตกต่างของงบประมาณของธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นงบดุล งบกระแสเงินสด งบกำไรขาดทุน โดยสามารถจัดทำประมาณการงบประมาณระยะสั้นได้ ร่วมกับการวางแผนค่าใช้จ่ายโดยอาศัยหลักเศรษฐกิจพอเพียง พิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายทั้งหมดโดยจัดเก็บบันทึกไว้เป็นหลักฐานติดตามต้นทุนประจำและตรวจสอบแหล่งที่มาของต้นทุนไม่ประจำ เพื่อประเมินว่าธุรกิจจะทำกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ควรจัดเก็บบันทึกรายได้ การชำระเงิน และสัญญาทั้งหมดเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับการประกันและการชำระ/ลดหย่อนภาษี ซึ่งผู้ประกอบการอาจเลือกใช้ซอฟต์แวร์หรือจ้างผู้เชี่ยวชาญในการช่วยเก็บบันทึกก็ได้ โดยการจัดทำงบประมาณซึ่งจะช่วยกำหนดวงเงินค่าใช้จ่ายได้ ซึ่งจะต้องมีวินัยในการใช้จ่ายและการดำเนินการตามแผนการเงินที่วางไว้ได้

2.2 การบริหารรายรับ-รายจ่าย (Managing Income and Expenditure) และการจัดการทางการเงินระยะสั้น (Short-term Financial Management)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยในการจัดการรายรับและรายจ่ายเพื่อให้สามารถประเมินรายได้สุทธิ (หลังหักค่าใช้จ่ายทั้งหมดได้) และเทียบกับเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้ต่อไป โดยตระหนักว่ามีความไม่แน่นอนของรายได้และรายจ่ายและเข้าใจถึงรายได้และรายจ่ายประจำ และรายได้และรายจ่ายชั่วคราว รวมทั้งความเข้าใจถึงข้อจำกัดทางการเงินจากเงินเดือน การวางแผนใช้จ่ายและปฏิบัติตามแผน สามารถประเมินรายจ่ายและวางแผนด้านการเงินสำหรับการซื้อสินทรัพย์ขนาดใหญ่หรือราคาสูง เช่น บ้าน และรถยนต์ เป็นต้น และสามารถประเมินรายจ่ายตามช่วงอายุและบทบาทของตนเองที่เปลี่ยนไปในครอบครัวได้ ในกรณีที่มีธุรกิจของตนเอง ต้องมีการแยกบัญชีของธุรกิจและส่วนตัวอย่างชัดเจน เพื่อให้เห็นผลประกอบการธุรกิจ และสถานะการเงินส่วนตัวที่แท้จริงได้ นอกจากนี้ยังรวมถึงความสามารถในการจัดการทรัพย์สินให้ผู้อื่นได้ด้วย และครอบคลุมถึงการเข้าถึงสวัสดิการแห่งรัฐ การเข้าถึงที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดการปัญหาที่ส่งผลกระทบทางการเงิน รวมถึงการจัดการด้านการเงิน เพื่อให้เหลือเก็บออม และลงทุนเพิ่มเติมได้

สำหรับการดำเนินธุรกิจ สมรรถนะการจัดการทางการเงินระยะสั้นจะช่วยให้ผู้ประกอบการตระหนักถึงความไม่แน่นอนของรายได้และรายจ่าย สามารถจัดการแยกการเงินส่วนบุคคลและการเงินธุรกิจและรู้ว่าจะมีความเสี่ยงหากไม่ดำเนินการแยกบัญชี ตระหนักว่ารายได้ของผู้ประกอบการถือเป็นรายจ่ายของกิจการ ติดตามกระแสเงินสดของธุรกิจระยะสั้นอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินความต้องการหากเกิดปัญหาขาดสภาพคล่อง สามารถ

บริหารจัดการรายได้และต้นทุนระยะสั้นเพื่อให้ธุรกิจสามารถจ่ายได้ไม่ขาด และจัดสรรเงินทุนให้เพียงพอจะสามารถทำกำไรได้ ซึ่งหากไม่เพียงพอสามารถระดมจัดหาทรัพยากรได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงสามารถชำระเงินคงค้างให้กับซัพพลายเออร์ได้ทันเวลากำหนดโดยอาจจ่ายเป็นเงินสดหรือผ่อนตามเงื่อนไขข้อตกลง อีกทั้งผู้ประกอบการควรมีความรู้เกี่ยวกับหลักการการเงินพื้นฐาน สามารถระบุและเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญต่อธุรกิจได้ ระบุความสามารถในการทำกำไรของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่แตกต่างกันทำความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของอุปกรณ์ต่าง ๆ และสินค้าคงคลัง

2.3 การออม (Saving)

การออมจะเป็นการนำรายได้ปัจจุบันเพื่อนำไปใช้ในอนาคตหรือเพื่อนำไปลงทุนต่อยอด สมรรถนะสำหรับการออมที่จำเป็นคือ การคำนวณอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่ได้รับจากการออม และสามารถเลือกเปรียบเทียบได้ว่าผลตอบแทนจากการออมหรือการชำระหนี้เพื่อลดภาระดอกเบี้ยเงินกู้มีผลต่อสถานะการเงินในระยะยาวอย่างไร รวมทั้งสามารถคำนวณดอกเบี้ย และคำนวณบำเหน็จบำนาญได้ ตลอดจนการประมาณการหนี้สิน ทรัพย์สิน ประมาณการการออมเพื่อส่งเสริมการออมและการเกษียณ และการรู้จักทางเลือกของการออม เช่น กองทุนการออมแห่งชาติ สหกรณ์

2.4 การลงทุน (Investing)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้สามารถวางแผนการลงทุนและได้รับผลตอบแทนตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ โดยจะต้องสามารถประเมินทิศทางการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนและสามารถปรับปรุงแผนการลงทุนได้ มีความเข้าใจถึงปัจจัยที่ผลต่อการลงทุน (เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย) มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ที่ต้องการลงทุนทั้งผลตอบแทนและความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยที่มีผลต่อผลตอบแทนและความเสี่ยงของการลงทุน สามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนได้ด้วยตนเองหรือรู้จักวิธีการขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ นอกจากนี้ควรสามารถจัดพอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยงที่รับยอมรับได้และสามารถช่วยกระจายความเสี่ยงได้ การติดตามผลตอบแทนของการลงทุนอย่างสม่ำเสมอและสามารถปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคตได้ การส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนที่เป็นนโยบายที่สำคัญในระดับสากลทำให้ต้องมีความสามารถในการเข้าใจปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน รู้จักธุรกิจ บริษัท และผลิตภัณฑ์สำหรับการลงทุนที่คำนึงถึงความยั่งยืนได้ นอกจากนี้ควรเข้าใจการลงทุนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง นอกจากนี้ ควรมีความเข้าใจถึงกลุ่มผู้เปราะบางที่มุ่งเน้นการลงทุนสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ การลงทุนเพื่อออม ดอกเบี้ย ภาษี จากการลงทุน ความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์ ค่าเสียโอกาสจากการลงทุน ผลกระทบต่อการลงทุน

2.5 การวางแผนระยะยาว (Longer-Term Planning)

สำหรับการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากความสามารถในการหารายได้ของแต่ละบุคคลมีความไม่แน่นอนตลอดช่วงชีวิต จึงมีความจำเป็นต้องมีการวางแผนระยะยาว สมรรถนะด้านการวางแผนระยะยาวจะเริ่มจากความเข้าใจความสำคัญและความจำเป็นของการวางแผนการเงินระยะยาว ซึ่งทำให้ต้องมีการประเมินรายได้และรายจ่ายในอนาคต และเป้าหมายทางการเงินหลังวัยเกษียณ ในส่วนของรายได้ ควรจะมีการออมและลงทุนสำหรับการเกษียณอายุโดยมีความรู้เรื่องการจัดการพอร์ตการลงทุน และมีการติดตามผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ ทราบวิธีใน

การเข้าถึงสวัสดิการของภาครัฐสำหรับผู้สูงอายุ ในส่วนของรายจ่ายจะต้องสามารถแยกแยะว่าค่าใช้จ่ายในเป็นความจำเป็น (Need) หรือความต้องการ (Want) ได้ ต้องคำนึงถึงความเป็นไปได้ในการที่จะมีภาระจากผู้ที่อยู่ภายใต้การอุปการะ นอกจากนี้ยังควรสามารถวางแผนจัดการสินทรัพย์ หนี้สิน และมีการทำพินัยกรรม

การดำเนินธุรกิจจำเป็นต้องมีการวางแผนระยะยาวเช่นกัน นอกจากนี้ ผู้ประกอบการต้องความเข้าใจแนวคิดและหลักการทางการเงิน อัตราส่วนทางการเงินและตัวชี้วัดสำคัญ สามารถคำนวณดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายในอนาคตได้พิจารณาค่าใช้จ่ายที่ธุรกิจต้องเผชิญในการดำเนินธุรกิจระยะยาวและในอนาคต โดยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณในระยะกลางและระยะยาว จัดการวางแผนระยะเวลารายได้ที่คาดหวังกับการก่อหนี้เพื่อธุรกิจ ร่วมกับการวิเคราะห์โอกาสการเติบโตของธุรกิจและความสามารถในการทำกำไร และพิจารณาแผนการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายและกฎหมาย เช่น นโยบายการกำหนดราคา การลงทุนสีเขียว และกฎหมายแรงงาน เป็นต้น ควรมีการวางแผนล่วงหน้าสำหรับการออกจากการดำเนินธุรกิจ ทั้งแผนการเงินส่วนบุคคลและการเงินธุรกิจ แผนการชำระหนี้ และแผนบุคลากร และการประเมินทางเลือกการออกจากธุรกิจที่แตกต่างกัน

2.6 เกษียณ (Retirement)

สมรรถนะในด้านการเกษียณเป็นส่วนสำคัญของการวางแผนการเงินระยะยาว การใช้ชีวิตหลังเกษียณจะเป็นช่วงชีวิตที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ที่หาเพิ่มเติมได้ ดังนั้นจึงต้องมีการหารายได้และเก็บออมมากพอก่อนที่จะเกษียณ โดยเริ่มจากการเข้าใจถึงความจำเป็นของความมั่นคงทางการเงินในวัยเกษียณ การรู้จักและเลือกใช้เครื่องมือและผลิตภัณฑ์ที่ใช้ในการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณได้อย่างเหมาะสม เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ สหกรณ์ออมทรัพย์ เงินบำนาญ ประกันสังคม กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนรวม เป็นต้น ต้องมีการวางแผนการเงินตลอดช่วงชีวิต รวมถึงการใช้จ่ายในอนาคต และการประเมินวางแผนการใช้จ่ายบำเหน็จบำนาญเพื่อวัยเกษียณ และดำเนินการตามแผนที่วางไว้อย่างมีวินัย ในขณะเดียวกันต้องรักษาสมดุลระหว่างการใช้ชีวิตในปัจจุบันและการออมเงินและลงทุนเพื่อการเกษียณ ต้องทราบว่าจะมีสิทธิได้รับจากภาครัฐหรือไม่และเท่าไร รวมถึงประเมินแหล่งรายได้เพื่อวัยเกษียณ และควรทราบว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้ในการเตรียมตัวสำหรับการเกษียณมีส่วนในการสนับสนุนความยั่งยืนหรือไม่ พร้อมกันนี้ควรจะมีความรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนสภาพแวดล้อมและพฤติกรรมเพื่อลดความเสี่ยงในการใช้ชีวิตในวัยเกษียณ

2.7 สินเชื่อ (Credit)

สำหรับการเงินส่วนบุคคลเป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการใช้สินเชื่อสำหรับการจัดการกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นที่มีมากกว่ารายได้ในปัจจุบัน ควรต้องสามารถประเมินความจำเป็นในการก่อหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ และความจำเป็นต้องหารายได้เพิ่มเพื่อที่จะสามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนด การก่อหนี้ควรสอดคล้องกับงบประมาณที่ได้กำหนดไว้ เมื่อจำเป็นต้องก่อหนี้ ควรรู้จักเกณฑ์ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ รวมถึงแหล่งเงินกู้ภาครัฐ สวัสดิการสินเชื่อเพื่อข้าราชการ และสหกรณ์ออมทรัพย์ และสามารถหาข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับการเลือกสินเชื่อที่มีเงื่อนไขที่ดีที่สุด ควรทราบความสำคัญของข้อมูลเครดิตต่อการอนุมัติสินเชื่อและการสร้างประวัติหรือข้อมูลเครดิตที่ดี เมื่อได้รับสินเชื่อควรมีการจดบันทึกภาระหนี้ ควรเข้าใจถึงผลของการจ่ายครบตามกำหนดเวลา การจ่ายก่อนกำหนดเวลา การจ่ายตามขั้นต่ำ หรือการจ่ายมากกว่าที่กำหนดซึ่งมีผลต่อการเสียค่าธรรมเนียม หรือมีค่าใช้จ่ายโดยรวมเพิ่มขึ้น เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดควรทราบแนวทางที่จะเจรจากับเจ้าหนี้ นอกจากนี้

ควรทราบถึงผลกระทบทางสังคมของการให้ผู้อื่นมาเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับการขอสินเชื่อ ตลอดจนการใช้ Consumer Credit, Micro Credit และสหกรณ์ รวมถึงแหล่งเงินกู้ภาครัฐ สวัสดิการสินเชื่อเพื่อข้าราชการ และสหกรณ์ออมทรัพย์

2.8 การบริหารหนี้ (Debt and Debt Management)

สมรรถนะการบริหารหนี้เป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับการจัดการหนี้ที่มีอยู่โดยเฉพาะในกรณีที่มีปัญหาในการชำระหนี้ตรงตามกำหนดเวลาได้ครบถ้วน และการจัดการหนี้สินส่วนบุคคลและดอกเบี้ยเงินกู้ ควรเข้าใจถึงผลกระทบของการผิดนัดชำระหนี้ต่อประวัติเครดิต ควรทราบถึงขนาดของภาระหนี้ที่มีทั้งหมด ในกรณีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมด ควรสามารถจัดลำดับความสำคัญของหนี้ที่ต้องชำระก่อนและหลัง ควรมีที่ปรึกษาในการแก้ไขปัญหาเรื่องหนี้ ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การเจรจากับเจ้าหนี้ การพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมของการก่อหนี้ใหม่เพื่อนำเงินมาชำระหนี้เก่า และการเข้าสู่กระบวนการกฎหมายเพื่อแก้ไขปัญหาเรื่องหนี้ นอกจากนี้ ควรใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการจัดการปัญหาเรื่องหนี้ รวมถึงควรมีความเข้าใจถึงกลุ่มผู้เปราะบางทางด้านการแก้ไขปัญหาทางการเงินของตนเอง การแก้หนี้/บริหารจัดการหนี้ และการปิดหนี้ การจัดการหนี้ในระบบการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ และการแก้ปัญหาหนี้โดยไม่ต้องกู้เพิ่ม

ผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินควรมีความรู้ในการแก้ไขปัญหาหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้ความรู้เรื่องการแก้หนี้ การจัดทำแผนในการจัดการ/ฟื้นฟู ผู้เป็นหนี้ ความรู้ความเข้าใจบริบทของลูกหนี้ ประกอบกับการรับฟังปัญหาจากลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ และความสามารถในการใช้เครื่องมือแก้หนี้ที่ครบวงจร การแก้ไขหนี้และป้องกันหนี้ตามหลักสากล และการปรับโครงสร้างหนี้และวินัยทางการเงิน ตลอดจนการปรับทัศนคติของลูกหนี้ รวมถึงการแบ่งความรู้เรื่องหนี้ในโครงการให้ความรู้การเงินด้านต่าง ๆ

2.9 การปรับตัวเกี่ยวกับภาวะการพึ่งพิง

สำหรับในผู้พิการความต้องมีการปรับตัวสำหรับภาวะการพึ่งพิง ซึ่งควรต้องมีความรู้ความเข้าใจในภาวะนี้ การขอรับความช่วยเหลือจากบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประเมินระดับของความต้องความช่วยเหลือในเรื่องปัญหาด้านการเงินต่าง ๆ นอกจากนี้จะต้องมีการรับรู้และการเข้าถึงสิทธิประโยชน์ของผู้พิการ

2.10 การจดทะเบียน ภาษี และข้อกำหนดทางกฎหมาย (Registration, Taxes and Legal Requirements)

สมรรถนะด้านนี้เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักของกฎหมาย ผู้ประกอบการควรรู้และเข้าใจผลกระทบทางกฎหมายและทางการเงินจากการจดทะเบียนธุรกิจโดยรู้ว่าการจดทะเบียนมีข้อดีและข้อจำกัดอย่างไร ควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เช่น ภาษีเงินได้ ภาษีการขาย และมีความรับผิดชอบในการชำระหรือส่งภาษีสม่ำเสมอ โดยพิจารณาถึงการลดหย่อนที่สนับสนุนให้กับธุรกิจโดยเฉพาะ SME นอกจากการจดทะเบียนและภาษีแล้ว ผู้ประกอบการควรคำนึงถึงข้อกำหนดอื่น ๆ ด้วย เช่น การขอใบอนุญาต การประกันภัย เครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร กฎหมายเกี่ยวกับการจ้างงานและทรัพยากรมนุษย์ขององค์กร ซึ่งผู้ประกอบการอาจเลือกโซลูชันหรือซอฟต์แวร์ที่เหมาะสมสำหรับจัดการบัญชีเงินเดือนของพนักงาน

3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and reward)

3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks)

สมรรถนะด้านนี้จะช่วยให้สามารถเข้าใจความเสี่ยงที่เกิดอาจเกิดขึ้นระหว่างการดำเนินการตามแผนทางเงินระยะยาว ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่จะทำให้ความสามารถในการสร้างรายได้เปลี่ยนไป เช่น การเจ็บป่วย การประสบอุบัติเหตุ นอกจากนี้ควรคำนึงถึงปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่มีผลต่อสถานะทางการเงิน เช่น ปัจจัยทางด้านเทคโนโลยี และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้ยาก แต่ส่งผลให้เกิดความเสียหายสูง เช่น เครื่องบินตกทำให้เสียชีวิต ควรพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เมื่อต้องตัดสินใจทางด้านการเงิน และตระหนักถึงความเสี่ยงของการมีอายุยืนกว่าคาดการณ์ไว้ต่อแผนการเงินสำหรับการเกษียณ

3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)

สมรรถนะทางด้านนี้จะเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน และการใช้ประกันภัยเป็นเครื่องมือในการป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงที่อาจจะมีผลต่อความมั่นคงทางการเงิน ควรทราบการป้องกันตัวเองเมื่อถูกเอาเปรียบทางด้านการเงิน ในการทำประกันภัยต้องเข้าใจถึงความจำเป็นในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ควรสามารถประเมินความเสี่ยงและความจำเป็นในการทำประกันภัยของสมาชิกในครอบครัว ควรหาข้อมูลและสามารถเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมและคุ้มค่าได้ สามารถใช้ประกันในการจัดการความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ รู้ช่องทางในการเข้าถึงความช่วยเหลือของภาครัฐเมื่อประสบภัยธรรมชาติ มีความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ส่งผลต่อความคุ้มครองของประกันภัย เช่น การบิดเบือนหรือปกปิดข้อมูลด้านสุขภาพ และเข้าใจถึงผลกระทบของปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายของภาครัฐที่เกี่ยวกับสภาพอากาศต่อผลตอบแทนการลงทุน เป็นต้น รวมถึงการปกป้องและความเสี่ยง (Protection and Risk) ครอบคลุมการบริหารความเป็นไปได้ของการสูญเสียทางการเงิน

3.3 ความเสี่ยงส่วนบุคคล และการประกันภัย (Personal Risk and Insurance)

สมรรถนะด้านนี้จะช่วยให้สามารถพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุนได้ ผู้ประกอบการควรเข้าใจความเสี่ยงต่อการเติบโตของสินทรัพย์ ความมั่นคง และความยั่งยืนทางการเงินของตนเองได้ ในขณะเดียวกันผู้ประกอบการต้องคำนึงถึงโอกาสและเลือกทำประกันของตัวเองในฐานะเจ้าของธุรกิจ ทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันบ้านนาถ ซึ่งควรพิจารณาให้ครอบคลุมถึงความจำเป็นในอนาคตเพื่อเกษียณอายุ

3.4 ความเสี่ยงทางธุรกิจและการประกันภัย (Business Risk and Insurance)

สมรรถนะด้านนี้จะช่วยให้ผู้ประกอบการตระหนักถึงความเสี่ยงและการประกันเพื่อธุรกิจ โดยผู้ประกอบการต้องทำความเข้าใจแหล่งความเสี่ยงของธุรกิจทั้งจากมนุษย์และจากธรรมชาติ รวมถึงคำนึงถึงความเสียหายต่อบุคคลที่สาม ดังนั้นจึงควรมีแผนรับมือและสำรองค่าใช้จ่ายสำหรับเหตุการณ์ไม่คาดคิด ผู้ประกอบการควรทำประกันให้กับอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจ และตรวจสอบช่วงเวลาการคุ้มครองสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ควรหาโอกาสศึกษาหากกลยุทธ์อื่น ๆ เพื่อลดความเสี่ยงนอกเหนือจากประกัน เช่น การพิจารณาหาแหล่งรายได้ที่หลากหลาย การสำรวจตลาดใหม่ ๆ และการสำรองทรัพยากรไว้สำหรับเหตุฉุกเฉิน แต่ต้องไม่มากเกินไปจนกระทบการดำเนินธุรกิจ

4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

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

สมรรถนะด้านนี้สำคัญสำหรับการเพิ่มความรู้และทักษะทางการเงินทั้งในฐานะผู้ที่ต้องการเรียนรู้เพิ่มเติมและในฐานะผู้ให้คำแนะนำทางการเงินกับผู้อื่น ในกรณีผู้ประกอบการต้องคำนึงถึงโอกาสในการพัฒนาความรู้และทักษะทางธุรกิจของตนเองเพิ่มเติม โดยอาจเข้าร่วมโครงการพัฒนาทักษะหรือผ่านการศึกษาด้วยตนเอง และมีความสามารถในการขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ตรงกับความต้องการและเหมาะสม โดยเฉพาะเมื่อต้องการความช่วยเหลือเกี่ยวกับธุรกิจหรือสถานะการเงินของธุรกิจ และสามารถประเมินความน่าเชื่อถือของข้อมูลหรือคำแนะนำที่ได้รับได้

4.2 สิทธิและหน้าที่ (Rights and Responsibilities)

สำหรับการเงินส่วนบุคคลเป็นสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับความเข้าใจถึงสิทธิและหน้าที่ในการใช้บริการทางการเงิน โดยจะมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกับปัญหาเมื่อไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการทางการเงิน เช่น การแจ้งให้กับผู้บริการ การขอเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของสัญญาให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

4.3 ผู้ให้บริการทางการเงิน (Financial Products and Services)

สำหรับการเงินส่วนบุคคล สมรรถนะนี้ช่วยให้สามารถใช้ประโยชน์จากบริการทางการเงินได้มากที่สุด โดยจะต้องสามารถประเมินความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการทางการเงิน ความพึงพอใจและคุณภาพของการให้บริการ และความคุ้มค่าหรือผลประโยชน์ที่ได้รับจากการใช้บริการทางการเงิน หลังจากการประเมินแล้ว สามารถตัดสินใจเปลี่ยนไปใช้ผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีกว่าได้ นอกจากนี้ควรสามารถต่อรองเงื่อนไขและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการทางการเงิน และเรียกร้องค่าเสียหายตามสมควรได้ รวมทั้งการเข้าถึงบริการทางการเงิน

4.4 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ (Tax and Public Spending)

สำหรับการเงินส่วนบุคคล การเสียภาษีเป็นหน้าที่ของพลเมืองไทย สมรรถนะทางด้านภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐจะช่วยให้สามารถเข้าใจการใช้สิทธิลดหย่อนในการเสียภาษี ต้องมีความรู้เกี่ยวกับภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินและรายได้ที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ ดังนั้นการวางแผนเรื่องภาษีจึงเป็นส่วนที่สำคัญของการวางแผนทางการเงินระยะยาว เพื่อลดภาระภาษีที่ไม่จำเป็นทั้งก่อนและหลังการเกษียณอายุ

4.5 ปัจจัยภายนอก (External Influences)

สำหรับการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยภายนอกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องและมีอัตราการเปลี่ยนแปลงที่เร็วมากขึ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี การแพร่กระจายของโรคระบาด และผลกระทบสืบเนื่องที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ดังนั้นจึงต้องเข้าใจปัจจัยภายนอกและผลกระทบสืบเนื่องต่อการวางแผนทางการเงิน และสามารถปรับแผนทางการเงินตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปได้

4.6 การคุ้มครองทางการเงินสำหรับ MSMEs (Financial protection for MSMEs)

สมรรถนะด้านนี้เกี่ยวข้องกับความสามารถของผู้ประกอบการในการทำธุรกิจและธุรกรรมทางการเงินอย่างปลอดภัย โดยการทำความเข้าใจสิทธิของธุรกิจในตลาดการเงิน ความเสี่ยงในการจัดการผลิตภัณฑ์และผู้ให้บริการทางการเงิน สามารถรักษาข้อมูลทางธุรกิจและข้อมูลทางการเงิน ไม่เปิดเผยและไม่ตกเป็นเหยื่อของการฉ้อโกง และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์เพื่อปกป้องธุรกิจ

5. ทักษะในการถ่ายทอดความรู้ (Knowledge Transfer)

เป็นสมรรถนะสำคัญของผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงิน โดยครอบคลุมทักษะสำคัญในการทำ Workshop ความสามารถในการปรับเนื้อหาความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับเป้าหมาย รวมถึงทักษะการพูดในที่สาธารณะ การสื่อสาร และการนำการอภิปราย รวมถึงการเป็นผู้ฟังที่ดี (ที่เลี้ยงทางการเงิน)

V. ทักษะการเงินดิจิทัล

1. ความรู้ทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (Related Financial Knowledge)

1.1 เงิน (Money)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับทักษะในเรื่องของเงิน เพื่อให้มีความสำคัญกับการหาข้อมูลเกี่ยวกับเงินในรูปแบบใหม่ ๆ ทั้งประโยชน์และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อีกทั้งผู้ประกอบการต้องคำนึงข้อดีและข้อจำกัดของการชำระเงินดิจิทัลและการฝากเงินดิจิทัลของธุรกิจ และสามารถเลือกบริการที่เหมาะสมกับธุรกิจได้

1.2 เอกสารและสัญญาทางการเงิน (Financial Records and Contracts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการสำรองเอกสารและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญเพื่อป้องกันการสูญหาย

1.3 สินเชื่อและการลงทุน (Credit and Investing)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับความสามารถของผู้ประกอบการในการขอสินเชื่อออนไลน์ประเภทต่าง ๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์ ความเสี่ยง และต้นทุน และความสามารถในการลงทุนและการใช้คริปโตเคอร์เรนซีผ่านช่องทางการลงทุนออนไลน์อย่างปลอดภัยและมีการติดตามราคาสินทรัพย์ประเภทนี้ที่ถือครองอยู่เสมอ

1.4 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risk)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับ

1.5 สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับการรับรู้ถึงเครื่องมือทางการเงินที่ประยุกต์ใช้ดิจิทัล อาทิ ระบบภาษีออนไลน์ Robo และ Hybrid

2. ความรู้ทางด้านการสนเทศและข้อมูล (Information and Data Literacy)

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

สมรรถนะนี้จะเกี่ยวข้องกับการค้นหาข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัลเกี่ยวกับการเงินที่ต้องการโดยจะต้องสามารถพิจารณาความถูกต้องของข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัลที่ค้นหาได้ ตระหนักว่าความเป็นกลางและความเที่ยงตรงของข้อมูลที่ค้นหาได้ โดยเฉพาะข้อมูลที่ได้จากแหล่งที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน ควรทราบว่าผลลัพธ์ของการค้นหาจากหลายปัจจัยรวมถึงการใช้เครื่องมือที่แตกต่างกัน ถ้าหากผลลัพธ์ของการค้นหาไม่ตรงกับความต้องการ สามารถปรับแต่งการค้นหาข้อมูลได้ ควรคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวในการใช้เครื่องมือในการค้นหาด้วยเนื่องจากมีการเก็บข้อมูลในการค้นหาจากผู้ใช้ได้ เข้าใจถึงบทบาทของการใช้ AI ในการค้นหา ซึ่งอธิบายการทำงานได้ยาก และมีการเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานของผู้ใช้เพื่อปรับปรุงการค้นหา และควรคำนึงถึงข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูลของผู้พิการด้วย

2.2 การประเมินข้อมูล ข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัล (Evaluating Data, Information and Digital Content)

เป็นสมรรถนะที่สำคัญสำหรับการประเมินความถูกต้องของข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัลที่ได้รับบนอินเทอร์เน็ต โดยเริ่มจากการเห็นถึงความสำคัญของการตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับ ควรสามารถประเมินความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูลและข้อมูลไหนข้อมูลโฆษณาหรือข้อมูลที่ต้องการชี้ชวนให้เข้าไปดู ควรตระหนักถึงความไม่เป็นกลางของข้อมูลและเนื้อหาดิจิทัล เช่น ผลลัพธ์ที่ขึ้นมาลำดับแรกๆ อาจจะมีการสนับสนุนทางการเงิน หรือเป็นข้อมูลที่มีถูกเลือกมาให้รับรู้อย่างจำกัด สามารถพิจารณาได้ว่ากระแสในโลกโซเชียลมีเดียที่มาที่สมเหตุสมผลหรือไม่ ทั้งนี้ควรทราบถึงความสามารถของ AI ในการสร้างข้อมูลหรือเนื้อหาดิจิทัลปลอมได้ เช่น Deep Fake และการนำเสนอข้อมูลจาก AI อาจจะได้ข้อมูลที่ไม่เป็นกลางและข้อมูลที่ไม่ต้องการได้

2.3 การจัดการข้อมูล สารสนเทศ และเนื้อหาดิจิทัล (Managing Data, Information and Digital Content)

เป็นสมรรถนะสำหรับการจัดการข้อมูล สารสนเทศ และเนื้อหาดิจิทัลอย่างเป็นระบบ และนำไปใช้ประโยชน์ในการวิเคราะห์และนำเสนอข้อมูล ในการจัดการข้อมูล จะต้องตระหนักถึงการเก็บข้อมูลการใช้งานแอปพลิเคชัน และเครื่องมือและอุปกรณ์ต่าง ๆ ซึ่งจะมีเซนเซอร์สำหรับการเก็บข้อมูลเพื่อใช้ในการฝึกอบรม AI ได้ ซึ่งครอบคลุมถึงข้อมูลส่วนบุคคลด้วย สามารถเลือกการจัดการเก็บข้อมูลในที่ต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับการใช้งานได้ สามารถวิเคราะห์ข้อมูลและใช้แสดงผลการวิเคราะห์ด้วยตาราง หรือกราฟได้ สามารถพิจารณาได้ว่าการนำเสนอข้อมูลมีความเหมาะสมและมีความถูกต้องหรือไม่ ซึ่งทักษะนี้สามารถนำไปใช้ประยุกต์กับการพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนได้

3. ความปลอดภัย (Safety)

3.1 การคุ้มครองอุปกรณ์ (Protecting Devices)

สมรรถนะนี้จะเกี่ยวข้องกับการรักษาความปลอดภัยของเครื่องมือและอุปกรณ์ที่สามารถใช้บริการทางการเงินดิจิทัล โดยจะเริ่มการตั้งรหัสผ่านที่คาดเดาได้ยาก การใช้งานการตรวจสอบยืนยันตัวตน 2 ชั้น และการติดตั้งระบบและซอฟต์แวร์สำหรับการป้องกัน ควรมีการใช้แอปพลิเคชันเวอร์ชันล่าสุดเสมอ และไม่มีพฤติกรรมเสี่ยง

ต่อความปลอดภัยของอุปกรณ์เช่น ทั้งอุปกรณ์การใช้งานในที่สาธารณะ หรือใช้เครือข่าย Wi-fi สาธารณะในการทำธุรกรรมทางการเงินหรือธนาคารออนไลน์ นอกจากนี้ ควรพิจารณาถึงข้อดีและความเสี่ยงของการใช้ข้อมูลทางชีวภาพเช่น ลายนิ้วมือ หน้า ในการระบุตัวตน

3.2 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว (Protecting Personal Data and Privacy)

เป็นสมรรถนะสำหรับการคุ้มครองการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลและการรักษาความเป็นส่วนตัวอย่างเหมาะสม ควรทราบถึงการแชร์ข้อมูลส่วนบุคคลอย่างปลอดภัยด้วยการระบุตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ ทราบเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวที่ดีและการประมวลผลข้อมูลส่วนตัวที่ต้องเป็นไปตามกฎหมายท้องถิ่น สามารถระบุอีเมลที่น่าสงสัยที่ขอให้ส่งข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหว สามารถดำเนินการตามมาตรการสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินและใช้บริการของภาครัฐทางออนไลน์ที่ปลอดภัย และควรพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอนุญาตให้บุคคลที่ 3 ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

4. การแก้ปัญหา (Problem Solving)

4.1 การแก้ไขปัญหาทางเทคนิค (Solving Technical Problems)

ในการใช้บริการทางการเงินดิจิทัล จะต้องเข้าใจถึงการเตรียมอุปกรณ์ให้พร้อมใช้งานอยู่เสมอ สมรรถนะด้านนี้จะเกี่ยวกับการทราบถึงทราบถึงฟังก์ชันหลักในการทำงานของอุปกรณ์ที่ใช้งานเช่น โทรศัพท์มือถือคอมพิวเตอร์ สามารถทราบเกี่ยวกับสาเหตุหลักที่ทำให้ไม่สามารถเชื่อมต่อทางอินเทอร์เน็ตได้ สามารถค้นหาข้อมูลและทำการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นกับอุปกรณ์ รู้ว่าสามารถยกระดับความสามารถของอุปกรณ์ได้ และสนใจในการทำงานของเทคโนโลยีดิจิทัล

4.2 การระบุความต้องการและการใช้เทคโนโลยี (Identifying Needs and Technical Responses)

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

VI. ทักษะการเงินเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

ทักษะในกลุ่มนี้จะเกี่ยวกับการตระหนักถึงผลกระทบของการใช้ทรัพยากรและพลังงานในภาคการเงินต่อด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และความสามารถในการเลือกซื้อสินค้าและบริการที่ไม่ส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่มูลค่าของการผลิตสินค้าและการให้บริการ

2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

เป็นทักษะที่ให้ความสำคัญการใช้บริการทางการเงินที่สนับสนุนความยั่งยืน เช่น เงินฝาก สินเชื่อ การเลือกลงทุนและการกระจายความเสี่ยงที่คำนึงถึงความยั่งยืน ส่งเสริมการบริหารการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน และการสร้างความตระหนักในนักลงทุนเห็นความสำคัญของการลงทุนที่ส่งเสริมความยั่งยืน

3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

เป็นทักษะที่เกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุนที่มีปัจจัยเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศโดยเข้าใจผลกระทบของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อความมั่นคงทางการเงินรวมถึงผลตอบแทนของการลงทุน สามารถระบุปัจจัยเสี่ยงและสามารถใช้เครื่องมือประกันภัยในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดสภาพการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศได้

4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

เป็นทักษะที่ทำให้เข้าใจภาพรวมของการเงินและการลงทุนที่มีความสัมพันธ์กับความยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมที่ต้องคำนึงความยั่งยืน เช่น การให้คำปรึกษาทางการเงิน การศึกษาและการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน การให้ข้อมูลเกี่ยวกับความยั่งยืนหรือการสนับสนุนการพัฒนาความยั่งยืน (การติดตาม และการใช้มาตรฐานด้านความยั่งยืน) สามารถเข้าใจผลกระทบของปัจจัยภายนอกต่อความยั่งยืนที่สามารถส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในระยะยาว

VII. รายละเอียดของสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงิน

สมรรถนะทางการเงิน

เนื้อหา: 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1.1 เงิน (Money)	FK10 รู้ว่าเหรียญ ธนบัตร หรือสกุลเงินต่างประเทศบางประเภทอาจล้าสมัยจนไม่สามารถใช้เป็นส่วนกลางในการแลกเปลี่ยนอย่างเป็นทางการ เช่น ธนบัตรแบบเก่าที่ไม่สามารถนำไปใช้จ่ายได้	FA10 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับประโยชน์และความเสี่ยงของเงินรูปแบบใหม่ ๆ เช่น สกุลเงินดิจิทัล	FB2 สามารถแลกเปลี่ยนเหรียญหรือธนบัตรที่ล้าสมัยก่อนที่เหรียญหรือธนบัตรนั้นจะยกเลิกการใช้งาน (รวมถึงสกุลเงินต่างประเทศ)
1.2 รายได้ (Income)	FK26 รู้ว่าการประเมินโอกาส และความเป็นไปได้ในการทำธุรกิจเป็นสิ่งสำคัญในการทำธุรกิจ FK28 รู้แหล่งที่มาของรายได้ตนเองทั้งในปัจจุบันและในอนาคตอันใกล้ FK31 เข้าใจถึงความสำคัญของรายการที่อยู่ในใบรับเงิน (Pay slip) หรือใบแจ้งยอดเงิน (Income statement) และรู้ว่าควรเก็บไว้ใช้อ้างอิงภายหลัง FK3 ตระหนักถึงรายได้ที่อาจลดลงหรือไม่มีเลย เมื่ออายุมากขึ้น และจะต้องเตรียมเงินเพื่อใช้จ่ายในช่วงนั้น FK33 รู้ว่าการมีรายได้เพียงพอเมื่อเกษียณเป็นสิ่งสำคัญ	FA15 มีแรงจูงใจในการเปลี่ยนงาน/ทำงานเสริม เพื่อเพิ่มรายได้หรือสำหรับใช้จ่ายยามเกษียณ FA185 มีแรงจูงใจในการสร้างรายได้ให้เพียงพอ และการหารายได้เพิ่มเติมจากช่องทางอื่น ๆ เช่น อาชีพเสริม เป็นต้น	FB9 สามารถสร้างและพัฒนาแผนธุรกิจอย่างง่ายได้ FB11 สามารถประเมินรายได้ของตนเองทั้งในปัจจุบันและอนาคต FB12 ตรวจสอบและจัดเก็บใบรับเงิน (Pay slip) หรือใบแจ้งยอดเงิน (Income statement) เพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงในอนาคต FB13 สามารถหารายได้ให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคต FB16 สามารถเปรียบเทียบรายได้จริงกับรายได้ที่คาดหวัง และรู้สาเหตุที่รายได้จริงยังไม่เท่ากับรายได้ที่คาดหวัง

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1.3 การซื้อและการชำระเงิน (Payments and Purchases)	FK61 รู้ว่าต้นทุนที่เกิดขึ้นในอดีต และเรียกคืนไม่ได้ เป็นต้นทุนจม (Sunk Cost) จึงไม่ควรนำมาเป็นปัจจัยในการตัดสินใจในการวางแผนการซื้อในอนาคต เช่น เมื่อเราซื้อประกันรถยนต์แต่ไม่ได้เคลมประกันในปีนั้น ก็ไม่ควรนำมาเป็นปัจจัยพิจารณาซื้อประกันในปีถัดไป FK391 ตระหนักว่าสินค้าหรือบริการที่ซื้ออาจมีผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่แตกต่างกัน FK488 เข้าใจถึงข้อดี ข้อจำกัด และผลกระทบของการเข้าถึงและใช้การชำระเงินและการฝากเงินอย่างเป็นทางการของผลิตภัณฑ์และบริการ FK489 ตระหนักถึงบริการการชำระเงินและการฝากเงินขั้นพื้นฐานสำหรับธุรกิจ รวมถึงบริการดิจิทัล และต้นทุน FK490 ตระหนักถึงค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินที่ได้รับจากลูกค้า เช่น ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการใช้จุดขาย (POS) หรือเครื่องปลายทางแบบไร้สัมผัส	FA26 มีความมั่นใจในการนำความรู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราแลกเปลี่ยน มาพิจารณาเพื่อเลื่อนระยะเวลาการซื้อ FA174 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับแหล่งกำเนิด สภาพการผลิต ผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของสินค้าหรือบริการ ตลอดจนประสิทธิภาพการกำกับดูแลของบริษัทที่เสนอสินค้าหรือบริการ FA175 มีแรงจูงใจเมื่อมีการตั้งคำถามเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และประสิทธิภาพการกำกับดูแลที่เปิดเผยโดยผู้ขายหากเกี่ยวข้อง FA186 มีความมั่นใจในการพูดคุยกับผู้ให้บริการทางการเงินเกี่ยวกับความต้องการของธุรกิจ FA187 มั่นใจในการเลือกซื้อสินค้าและชำระค่าสินค้าและบริการให้กับธุรกิจ	FB19 สามารถแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อเป็นเงินสำหรับใช้จ่ายในยามเกษียณ FB28 สามารถพิจารณาทางเลือกที่ยั่งยืนแทนการซื้อใหม่ เช่น การใช้ซ้ำและการรีไซเคิล FB35 สามารถพิจารณาถึงผลกระทบยาวของการซื้อ และเลือกวิธีการซื้อที่เหมาะสม เช่น ซื้อด้วยสินค้าเชื่อ ก็จะมีการผ่อนจนครบจำนวน FB36 สามารถผ่อนชำระตรงตามกำหนดเมื่อมีการซื้อสินค้าและบริการที่จ่ายเงินเป็นงวด FB265 ปัจจัยที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในการตัดสินใจซื้อสินค้าหรือบริการ FB28 พิจารณาทางเลือกที่ยั่งยืนแทนการซื้อใหม่ เช่น การใช้ซ้ำและการรีไซเคิล

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK491 ตระหนักถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินตราและธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	FA188 มีความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางธุรกิจเป็นสกุลเงินต่างประเทศ	
1.4 เอกสารและสัญญาทางการเงิน (Financial Records and Contracts)	FK77 รู้ว่าลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์ มีผลทางกฎหมายเหมือนกับการเซ็นในรูปแบบปกติ FK78 รู้ถึงความสำคัญในการเก็บรักษาเอกสารทางการเงินที่อยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไว้บนพื้นที่ออนไลน์ โดยพิจารณาถึงเรื่องความปลอดภัยและค่าใช้จ่าย		FB46 สามารถเก็บข้อมูลและเอกสารทางการเงิน ทั้งในรูปแบบ Online และ Offline ให้เป็นระเบียบ สามารถนำมาใช้ได้เมื่อมีความจำเป็น FB47 เมื่อมีการทำสัญญาทางการเงิน สามารถขอข้อมูลหรือสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร FB49 มีการสำรองข้อมูลและเอกสารทางการเงิน ทั้งในรูปแบบ Online และ Offline
1.5 อัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Currency)		FA37 มีแรงจูงใจในการเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากผู้ให้บริการหลายแห่ง เพื่อให้ได้อัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุด	FB50 พิจารณ้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากผู้ให้บริการหลาย ๆ แห่ง เพื่อให้ได้อัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุด FB51 รู้ถึงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและค่าธรรมเนียมที่อาจเกิดขึ้น เมื่อจะแลกเปลี่ยนเงินหรือโอนเงินไปต่างประเทศ

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1.6 การจัดหาเงินทุนสำหรับธุรกิจ (Financing the Business)	FK478 มีความรู้ในการทำธุรกิจ FK479 รู้วิธีการประเมินความเป็นได้ของโครงการ FK483 รู้แนวทางการบริหารเวลาและเงิน FK484 รู้วิธีการคำนวณต้นทุน FK487 รู้วิธีเตรียมความพร้อมและบริหารจัดการหาทุนและหนี้เพื่อธุรกิจ FK492 รู้ว่าจะต้องใช้เงินจำนวนเท่าใดในการเริ่มต้นธุรกิจและสามารถดำเนินการได้ FK493 รู้ว่าต้องใช้เงินทุนเริ่มต้นในการเริ่มต้นธุรกิจจำนวนเท่าใดจากแหล่งเงินทุนภายนอก FK494 ทำความเข้าใจผลกระทบของการได้รับเงินทุนจากแหล่งต่างๆ รวมถึงครอบครัวและเพื่อน FK495 ตระหนักถึงตัวเลือกทางการเงินต่าง ๆ ที่มีอยู่เพื่อจัดตั้งธุรกิจและให้ทุนในระยะเริ่มต้น ไม่ว่าจะเป็น เงินในครอบครัวเทียบกับเงินภายนอก เงิน	FA189 มีความมั่นใจในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินและผู้ให้บริการต่างๆ เพื่อจัดหาเงินทุนให้กับธุรกิจ FA190 มีความมั่นใจในการเข้าถึงและพูดคุยกับแหล่งการเงินภายนอกที่หลากหลาย รวมถึงธนาคาร นักลงทุน และผู้ที่มีศักยภาพในการให้ทุนอื่นๆ FA191 มีความมุ่งมั่นและมีแรงบันดาลใจในการแสวงหาทางเลือกด้านเงินทุนที่เหมาะสมที่สุด FA192 โน้มน้าวใจและสื่อสารเมื่อสนับสนุนแผนธุรกิจของตนเอง FA193 มีทัศนคติที่ยืดหยุ่นและมองโลกในแง่ดีต่อการบรรลุเป้าหมายด้านเงินทุน FA194 มีทัศนคติที่สร้างสรรค์แม้ว่านักลงทุนหรือผู้ให้กู้จะปฏิเสธ มีความมั่นใจและมีแรงจูงใจที่จะลองอีกครั้ง FA195 มีความกระตือรือร้นในการจัดการกับปัญหาทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเติบโตของธุรกิจ	

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	สนับสนุนจากรัฐบาลเทียบกับเงินทุนส่วนตัว หนี้สินเทียบกับส่วนของทุน FK496 ทราบคุณลักษณะของผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ให้บริการทางการเงินภายนอก วิธีการทำงาน และประโยชน์และความเสี่ยงโดยนัยคืออะไร FK497 ทำความเข้าใจถึงบทบาทของหลักประกันและ/หรือผู้ค้ำประกันเมื่อต้องการกู้ยืม FK498 ทำความเข้าใจว่าการจัดหาเงินทุนในรูปแบบสำหรับธุรกิจส่งผลให้เกิดความรับผิดชอบของเจ้าของธุรกิจ FK499 ทำความเข้าใจกระบวนการตัดสินใจของธนาคาร นักลงทุน และผู้ให้บริการทางการเงินภายนอกอื่น ๆ เพื่อปรับปรุงความน่าเชื่อถือทางเครดิตหรือความพร้อมในการลงทุนของธุรกิจ FK500 ตระหนักถึงโอกาสในการได้รับการสนับสนุนทางการเงินและในรูปแบบต่างๆ จากแหล่งเงินทุนภาครัฐหรือจากองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร รวมถึงศูนย์บ่มเพาะ FK501 ทำความเข้าใจถึงประโยชน์ ความเสี่ยง ต้นทุน และข้อจำกัดที่เกี่ยวข้องกับบริการและแพลตฟอร์มดิจิทัลสำหรับการระดมทุนของภาคธุรกิจ (เช่น การระดมทุนคราวด์ฟันดิง การให้		

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	กู่ยืมแบบ peer-to-peer และการเสนอเหรียญเริ่มต้น) FK502 ทำความเข้าใจว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีความเหมาะสมหรือไม่โดยพิจารณาจากขนาดและขั้นตอนการพัฒนาธุรกิจ (เช่น การตระหนักว่าอุปสงค์อาจไม่เหมาะสมกับธุรกิจขนาดเล็ก) FK503 ทำความเข้าใจวิธีการทำงานของการจัดอันดับเครดิตและผลกระทบทางการเงินในการเข้าถึงเครดิต FK504 ทำความเข้าใจว่าตัวเลือกการระดมทุนใดเหมาะสมที่สุดในการขยายธุรกิจ FK505 ทำความเข้าใจการทำงานของตลาดทุนและข้อกำหนดในการเข้าถึงตลาดทุน		

เนื้อหา: 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
2.1 การจัดทำงบประมาณ (Budgeting) การเก็บบันทึก และการบัญชี (Budgeting, Keeping Records and Accounting)	FK480 รู้วิธีการวิเคราะห์งบการเงินและแผนธุรกิจอย่างง่าย	FA49 ตระหนักว่าการปฏิบัติตามแผนการเงินที่วางไว้ต้องใช้เวลาและต้องอาศัยวินัยในการปฏิบัติเพื่อให้มีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี	FB63 สามารถแยกรายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำ และไม่ประจำของตนเองได้ พร้อมทั้งวางแผนและจัดทำงบประมาณตามลักษณะของรายรับ-รายจ่ายนั้น ๆ ได้

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK481 มีความรู้ในการจัดทำบัญชี การจดบันทึกการรับจ่าย FK482 รู้วิธีการตรวจสอบรายการบัญชี และการตรวจสอบสถานะทางการเงิน FK485 รู้วิธีการบริหารค่าใช้จ่าย FK486 รู้วิธีการวิเคราะห์ธุรกิจ FK517 ทำความเข้าใจองค์ประกอบหลักของรายได้และงบประมาณของธุรกิจ (รายได้ กำไร สินทรัพย์ หนี้สิน ฯลฯ) และความสัมพันธ์ระหว่างสิ่งเหล่านั้นกับอีกสิ่งหนึ่ง FK518 ตระหนักถึงรายได้และค่าใช้จ่ายทั้งหมดของธุรกิจเป็นประจำ	FA50 มีแรงจูงใจที่จะพิจารณาภาพรวมของงบประมาณก่อนตัดสินใจใช้จ่าย FA198 มีแรงจูงใจในการเก็บบันทึกธุรกรรมทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร FA199 มั่นใจในการติดตามรายได้และต้นทุน FA200 มั่นใจในการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดและงบประมาณระยะสั้น FA201 มั่นใจในการประเมินว่าธุรกิจทำกำไรหรือขาดทุน FA202 มีแรงจูงใจในการเก็บบันทึกรายได้ทางธุรกิจ การชำระเงิน และสัญญาทั้งหมดเพื่อการบัญชี การประกันภัย และภาษี	FB68 สามารถจัดสรรเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้เครื่องมือที่เหมาะสม (ถ้ามี) เพื่อวางแผนรายรับ เงินออม และรายจ่ายในปัจจุบันและอนาคต พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ หากมีแนวโน้มว่าเงินจะไม่พอใช้

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK519 ทำความเข้าใจถึงลักษณะที่แตกต่างกันของต้นทุนประเภทต่าง ๆ (เช่น ต้นทุนผันแปรหรือต้นทุนคงที่) FK520 ทำความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างของงบดุล งบกระแสเงินสด และงบกำไรขาดทุนของธุรกิจตนเอง และทราบถึงความแตกต่างจากงบการเงินของบริษัทอื่น FK521 ตระหนักถึงแนวทางการปรับปรุงสำหรับการทำบัญชีรวมถึงซอฟต์แวร์ที่มีอยู่ และ/หรือการจ่ายเงินหรือจ้างผู้เชี่ยวชาญในการประเมินระบบบัญชีของตนเอง	FA203 เลือกแนวทางที่เหมาะสมสำหรับการทำบัญชีรวมถึงการปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ โดยพิจารณาจากตัวเลือกที่มีอยู่ในด้านต้นทุน ข้อดีและข้อเสียอื่นๆ โดยควรมีการประเมินความเหมาะสมของแนวทางที่เลือกเป็นระยะ ๆ	
2.2 การบริหารรายรับ-รายจ่าย (Managing Income and Expenditure) และการจัดการทางการเงินระยะสั้น (Short-term Financial Management)	FK105 รู้ว่าทำไมต้องแยกออกจากการบริหารจัดการการเงินของธุรกิจ FK110 รู้ว่ารายได้บางประเภทมีความไม่แน่นอน เช่น ไม่ได้รับเป็นประจำ หรือเท่ากันทุกเดือน จึงจำเป็นที่จะต้องวางแผนการใช้จ่ายอย่างรอบคอบ FK111 รู้รายจ่ายของตนเองทั้งที่เกิดขึ้นเป็นประจำ และไม่ประจำ	FA62 มีความมั่นใจที่จะจัดการเงินแทนผู้อื่นหากได้รับคำสั่งทางกฎหมายให้มีสิทธิ์จัดการ เช่น คำสั่งศาล FA184 มีแรงจูงใจที่จะเข้าใจถึงข้อจำกัดทางการเงินจากเงินเดือน FA204 มีความมุ่งมั่นในการควบคุมตนเองเพื่อแยกการเงินส่วนบุคคลและธุรกิจออกจากกัน	FB69 แยกรายรับ-รายจ่ายของธุรกิจออกจากรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน FB83 สามารถคำนวณหารายได้สุทธิของตนเองได้ FB293 สามารถใช้จ่าย การซื้อสินทรัพย์ตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK456 มีความรู้เกี่ยวกับการวางแผนด้านการเงินสำหรับโครงการหรือการซื้อของที่มีมูลค่าสูง เช่น บ้าน และรถยนต์ FK522 ทำความเข้าใจถึงความสำคัญของการแยกการเงินส่วนบุคคลและการเงินธุรกิจ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากรวมการเงินทั้งสองส่วน FK523 ทำความเข้าใจว่าปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดในระยะสั้น เช่น ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ เงื่อนไขการชำระเงินของลูกค้า FK524 ทำความเข้าใจแนวคิดและหลักการทางการเงินพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านการเงินระยะสั้น (เช่น อัตราเงินเฟ้อ ดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ค่าเสื่อมราคา) FK525 เข้าใจปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของธุรกิจในระยะสั้น เช่น การชำระคืนเงินกู้ FK526 เข้าใจคุณลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินระยะสั้น รวมถึงบัญชีเครดิต เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการกระแสเงินสด FK527 เข้าใจความหมายของอัตราส่วนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการธุรกิจในระยะสั้น FK528 เข้าใจและระบุอัตราส่วนทางการเงินในอุตสาหกรรม	FA205 มุ่งมั่นในการติดตามกระแสเงินสดอย่างทันทั่วทั้งที่เป็นระบบอย่างสม่ำเสมอ FA206 มีทัศนคติที่มองไปที่ความสำเร็จข้างหน้า (Forward Looking) เมื่อเริ่มต้นธุรกิจ FA207 มุ่งมั่นในการชำระเงินตามกำหนดเวลาอย่างทันทั่วทั้งที่เป็นระบบ อย่างสม่ำเสมอ FA208 มีแรงจูงใจและมีทัศนคติในการมองไปข้างหน้าสำหรับการคาดการณ์ความต้องการกระแสเงินสดในระยะสั้น	

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
2.3 การออม (Saving)	FK145 รู้จักอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยตลอดอายุโครงการ (Internal Rate of Return: IRR) FK392 รู้ว่าผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์อาจมีลักษณะการพัฒนาย่างยั่งยืนที่แตกต่างกัน (ด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและการกำกับดูแลกิจการ) FK455 มีความรู้ในการเลือกการออมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น กองทุนการออมแห่งชาติ สหกรณ์ FK468 มีความรู้เกี่ยวกับการคำนวณดอกเบี้ย และการคำนวณบำนาญบำนาญ	FA181 เชื่อมโยงว่าสามารถประมาณการหนี้สิน ทรัพย์สิน ประมาณการการออมเพื่อส่งเสริมการออมและการแก้ไข	FB105 สามารถตัดสินใจได้อย่างรอบคอบที่จะออมเงิน ในขณะที่มีหนี้สินที่ต้องชำระคืน
2.4 การลงทุน (Investing)	FK158 เข้าใจว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินเพื่อ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อาจมีผลต่อแผนการลงทุนระยะยาว FK160 รู้ว่าราคาของผลิตภัณฑ์การลงทุนเดียวกันอาจแตกต่างกันไปตามผู้ให้บริการและช่องทางการขาย เช่น ทองคำ FK166 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโตเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโตเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางการเงิน	FA83 มีความมั่นใจและมีแรงจูงใจในการจัดพอร์ตการลงทุนโดยประเมินความเหมาะสมรอบด้าน FA84 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่ หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่ FA85 ตระหนักว่าควรสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่	FB115 รู้วิธีใช้คริปโตเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย FB116 สามารถสร้างพอร์ตโฟลิโอการลงทุน (Investment Portfolio) ที่มีการกระจายความเสี่ยง FB117 สามารถจัดพอร์ตการลงทุนโดยผสมผสานผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น เงินบำนาญ ประกันชีวิต หรือผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่น ๆ

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK167 ตระหนักว่ามีโอกาสใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง FK168 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์ FK169 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการถือหุ้น รวมถึงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนด้วย FK170 รู้ถึงความสำคัญของการจัดพอร์ตการลงทุน (Asset allocation) ในผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ FK171 เข้าใจถึงประโยชน์ของการแยกพอร์ตการลงทุนตามเป้าหมาย FK172 รู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างยั่งยืนที่มีอยู่ในตลาด เช่น หุ้นยั่งยืน FK173 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG)	FA86 มีความมั่นใจและแรงจูงใจในการเปรียบเทียบระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ผลการประเมิน ESG การจัดอันดับองค์กรที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืน FA179 มีแรงจูงใจในการติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	FB118 สามารถเลือกกลยุทธ์การลงทุนตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล เช่น การลงทุนแบบ DCA (Dollar-Cost Averaging) FB119 ทำการติดตามการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม FB120 สามารถติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี FB121 สามารถคำนวณสัดส่วนของมูลค่าการลงทุนเพื่อปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสม FB122 สามารถหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง FB123 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคล เป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืนมาใช้ในการตัดสินใจลงทุน FB124 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK393 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แตกต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่แตกต่างกัน FK394 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือ บริษัท หรือมีส่วนร่วมกับการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง FK410 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ Crypto-Assets ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กลุ่มนี้ FK464 ทราบแนวทางการลงทุนสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงต่ำ FK465 มีความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อออม FK466 มีความรู้เกี่ยวกับ ดอกเบี้ย ภาษีจากการลงทุน ความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์ ค่าเสียโอกาสจากการลงทุน ผลกระทบต่อการลงทุน		FB125 วิเคราะห์และเปรียบเทียบคุณลักษณะด้านความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนที่น่าเชื่อถือ FB126 สามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และความชอบส่วนบุคคลหรือไม่ FB266 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุนหรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล FB295 สามารถลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง
2.5 การวางแผนระยะยาว (Longer-Term Planning)	FK179 รู้วิธีการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างง่าย	FA91 มีทัศนคติว่าการวางแผนระยะยาวเป็นหนทางหนึ่งที่จะนำไปสู่ความเป็นอยู่ที่ดี	FB131 สามารถคาดการณ์ความผันผวนของรายได้และค่าใช้จ่าย เพื่อทำแผนการเงินระยะยาว

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK186 รู้บทบาทของสวัสดิการจากภาครัฐ และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เพื่อการเกษียณอายุ FK187 รู้ว่าควรเริ่มต้นออมเพื่อเก็บไว้เป็นค่าใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุ ตั้งแต่อายุน้อย FK188 รู้ความสำคัญของการวางแผนสำหรับช่วงบั้นปลายชีวิต โดยพิจารณาความจำเป็นด้านการเงินของผู้ที่อยู่ในอุปการะ เพื่อตัดสินใจในการจัดสรรค่าใช้จ่าย หนี้สิน และสินทรัพย์ รวมถึงการเขียนพินัยกรรม FK427 มีความรู้ในการจัดการมรดก (และหนี้สิน) FK529 ทำความเข้าใจเกี่ยวกับแนวคิดและหลักการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินธุรกิจในระยะปานกลางถึงยาว (เช่น การทบต้นดอกเบี้ย) FK530 ทำความเข้าใจตัวบ่งชี้ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินเพื่อการวางแผนการเงินธุรกิจในอนาคต	FA94 มีแรงจูงใจที่จะพิจารณาแผนการเงินระยะยาวของผู้ที่อยู่ในอุปการะ FA209 มีความเพียรและความอดทนเมื่อความสำเร็จยังไม่เกิดขึ้นอย่างที่คาดหวังไว้ FA210 มั่นใจว่าสามารถจัดการกับความคาดหวังและตั้งความคาดหวังที่เป็นไปได้เกี่ยวกับธุรกิจได้ FA211 มีความเพียรที่จะมุ่งมั่นและทำตามแผนที่วางไว้ได้สำเร็จ FA212 มีความตื่นตัวต่อโอกาสในการพัฒนาธุรกิจ FA213 มีมุมมองเชิงกลยุทธ์ แรงจูงใจและทิศทางระยะยาวในการวางแผนสำหรับธุรกิจล่วงหน้า	FB132 ทำการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการกับความจำเป็นและความต้องการ (needs and wants) เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะยาวได้ FB133 ทำการติดตามการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน FB136 สามารถคำนึงถึงความเป็นไปได้ที่สมาชิกในครอบครัวอาจต้องการความช่วยเหลือทางการเงินในระยะยาว FB137 พิจารณาสินทรัพย์และหนี้สินทั้งของส่วนตัวและครัวเรือนเพื่อประกอบการทำแผนการเงินระยะยาว FB138 สามารถจัดทำแผนการเงินระยะยาวเพื่อให้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายในปัจจุบันของผู้ที่อยู่ในอุปการะ และจัดสรรค่าใช้จ่าย หนี้สิน และสินทรัพย์เตรียมพร้อมไว้เมื่อสิ้นอายุขัย และคอยตรวจสอบเป็นครั้งคราว FB292 สามารถจัดการปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อทางการเงิน เช่น การตกงาน การสูญเสียบุคคลอันเป็นที่รัก การเจ็บป่วย การเกิดอุบัติเหตุ การมีหนี้สินล้นพ้นตัว

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK531 ตระหนักถึงค่าใช้จ่ายที่ธุรกิจอาจจะเพิ่มขึ้นเพื่อการเติบโต (เช่น อุปกรณ์ใหม่ พนักงานเพิ่มเติม ใบอนุญาตใหม่ หรือสถานที่ใหม่) FK532 ทำความเข้าใจข้อดีและข้อเสียของทางเลือกของแหล่งเงินทุนต่างๆ สำหรับการเติบโตของธุรกิจ รวมถึงการออม หนี้ หรือทุนภายนอก FK533 ทำความเข้าใจผลกระทบทางการเงินของการจ้างพนักงานและการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน FK534 เข้าใจผลกระทบทางการเงินส่วนบุคคลและธุรกิจของกลยุทธ์การออกจากธุรกิจที่แตกต่างกัน รวมถึงการโอนหรือการขายธุรกิจให้กับบุคคลอื่น (สมาชิกในครอบครัว พนักงาน ฝ่ายบริหาร องค์กรภายนอก) การเผยแพร่สู่สาธารณะ หรือการปิดธุรกิจ FK535 เข้าใจผลกระทบทางการเงินส่วนบุคคลและธุรกิจของการล้มละลาย FK536 รู้วิธีการกำหนดมูลค่าตลาดของธุรกิจเพื่อการขายหรือการสืบทอดธุรกิจ	FA214 ดำเนินการเชิงรุกเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่โอกาสในการเติบโต FA215 คำนึงถึงประเด็นด้านจริยธรรมและความยั่งยืนในการบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโต FA216 มีมุมมองในระยะยาวที่จะคิดกลยุทธ์การออกจากธุรกิจล่วงหน้า	การถูกหลอก ปัญหาเกี่ยวกับการชำระหนี้ (เช่น เช็คเด็ง) FB287 คำนึงถึงสุขภาพและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง FB292 จัดการปัญหาที่ส่งผลกระทบทางการเงิน
2.6 เกษียณ (Retirement)	FK189 รู้ความสำคัญของการสร้างความมั่นคงทางการเงินตั้งแต่เริ่มทำงาน โดยเริ่มออมเพื่อการเกษียณตั้งแต่อายุน้อย	FA95 มีความมั่นใจในการวางแผนเกษียณ	FB139 ทำการวางแผนสร้างความมั่นคงทางการเงินตั้งแต่ช่วงวัยเริ่มทำงาน

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK190 เข้าใจผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณประเภทต่าง ๆ ที่มีให้บริการ เช่น เงินบำนาญ เงินบำนาญประกันสังคม กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนรวม FK191 รู้ว่าผู้ใดมีสิทธิจะได้เงินบำนาญ และได้เท่าไรจากภาครัฐ FK192 รู้ความแตกต่างระหว่างเงินออมเพื่อการเกษียณภาคบังคับและภาคสมัครใจ FK193 รู้ว่ามีเครื่องมือบนช่องทางออนไลน์ที่น่าเชื่อถือ เพื่อใช้ในการคำนวณเงินเกษียณ และบริหารจัดการเงินเพื่อการเกษียณ FK194 รู้ความเสี่ยงจากการถอนหรือกู้เงินออมเพื่อเกษียณออกมาใช้ก่อนเกษียณ FK195 รู้ความสำคัญของการวางแผนใช้จ่ายเงินในช่วงหลังจากเกษียณอายุ	FA96 คำนึงถึงการสร้างสมดุลของคุณภาพชีวิตในปัจจุบันและอนาคต เช่น ไม่เก็บออมเยอะเกินไปจนไม่เพียงพอแก่การใช้ชีวิตในปัจจุบัน FA97 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่	FB140 สามารถเลือกแผนเกษียณและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง เพื่อให้หลังเกษียณมีเงินเพียงพอ FB141 คำนึงถึงทรัพยากรที่มีและภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อวางแผนเกษียณ เช่น รายได้ ภาระค่าใช้จ่าย หนี้ที่อาจผูกพันไปจนถึงตอนเกษียณ FB142 สามารถมองหาสิทธิประโยชน์จากการออมเพื่อเกษียณ เช่น ค่าลดหย่อนภาษี เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมมากขึ้น FB143 ทำตามแผนเกษียณและปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม เพื่อให้เก็บเงินได้ตามเป้าหมายการเกษียณ FB144 สามารถบริหารจัดการเงินออมเพื่อการเกษียณ รวมถึงการบริหารจัดการเงินออมเมื่อเกษียณอายุแล้ว FB145 สามารถตัดสินใจตามผลกระทบของวิธีการ สะกิดให้เกิดพฤติกรรม (Nudge) ที่เกี่ยวกับการออมเพื่อเกษียณ เช่น ถ้าจะไม่เลือกเข้าร่วมกองทุนบำนาญ บำนาญที่เป็นค่าเริ่มต้น (default) ต้องเลือกลาออกจากการเข้าร่วม (opt-out) หรือบังคับจ่ายเงินสมทบขั้นต่ำในการเก็บเงินเกษียณ

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK196 เข้าใจทางเลือกในการนำเงินจากผลิตภัณฑ์เพื่อการเกษียณออกมาใช้จ่าย เช่น การทยอยถอนเงินหรือถอนมาทั้งก้อน FK197 เข้าใจผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด FK467 รู้จักทางเลือกของการออม เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ สหกรณ์ออมทรัพย์ กองทุนรวม เป็นต้น		FB146 เลือกผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณ ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน FB298 มีการวางแผนการเงินตลอดช่วงชีวิต รวมถึงการใช้จ่ายในอนาคต และการประเมินวางแผนการใช้จ่ายบำนาญบำนาญเพื่อวัยเกษียณ FB299 มีการประเมินแหล่งรายได้เพื่อวัยเกษียณ
2.7 สินเชื่อ (Credit)	FK204 เข้าใจความสำคัญของการประเมินความสามารถในการชำระคืนก่อนก่อหนี้ และตระหนักถึงความเป็นไปได้ที่จะมีเงินไม่พอใช้จ่ายเมื่อต้องชำระหนี้ FK207 รู้ว่าผู้ให้กู้จะพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้จากข้อมูลแหล่งรายได้ ขนาดของวงเงินกู้ และประวัติการชำระหนี้ ร่วมกับข้อมูลอื่น ๆ FK209 เข้าใจความแตกต่างระหว่างหนี้ในระบบและหนี้นอกระบบ FK213 รู้จักแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อและข้อดีข้อเสียของสินเชื่อแต่ละประเภท ตลอดจนวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อของตนเอง	FA105 มีความมั่นใจที่จะขอข้อมูลสินเชื่อเพิ่มเติม FA106 มีความมั่นใจที่จะเลือกประเภทของสินเชื่อและผู้ให้กู้ได้อย่างเหมาะสม โดยใช้เครื่องมือเปรียบเทียบ FA107 มีความมั่นใจที่จะชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด FA108 มีแรงจูงใจที่จะยอมรับและแก้ไขปัญหาทางการเงินของตนเอง	FB150 ไม่ก่อหนี้มากจนเกินไปหรือเกินกว่าอัตราส่วนที่เหมาะสม FB152 ขอสินเชื่อเท่าที่จำเป็น โดยประเมินจากภาระดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายและความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงผลกระทบต่าง ๆ ก่อนตัดสินใจก่อหนี้ FB154 สามารถเลือกสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อย่างรอบคอบ เช่น อัตราดอกเบี้ย ค่างวดที่ต้องจ่ายต่อเดือน ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายทั้งหมด FB155 สามารถใช้เครื่องมือเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อประเมินต้นทุนและคุณสมบัติอื่น ๆ ก่อนตัดสินใจก่อหนี้

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK216 รู้ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อสินเชื่อบางประเภท เช่น สินเชื่อบ้านที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (เช่น MLR MOR หรือ MRR) FK218 เข้าใจประโยชน์และเงื่อนไขของการชำระหนี้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันมากกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำ FK219 ตระหนักว่ารายการใช้จ่ายในบัตรเครดิตล่าสุด อาจยังไม่แสดงอยู่ในรายการในใบแจ้งยอดบัญชีบัตรเครดิต (Statement) ฉบับล่าสุด FK221 รู้ว่าสามารถเจรจากับผู้ให้กู้เกี่ยวกับสัญญากู้ยืมได้ แต่ผลการพิจารณาขึ้นอยู่กับผู้ให้กู้ FK222 รู้จักหน่วยงานที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับปัญหาหนี้ FK224 รู้วิธีตรวจสอบข้อมูลเครดิต และรู้ว่าควรติดต่อหน่วยงานใดหากข้อมูลเครดิตไม่ถูกต้อง FK225 รู้ว่าผู้ให้กู้มีเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อที่แตกต่างกัน ถึงแม้จะมีข้อมูลเครดิตที่เหมือนกัน FK226 เข้าใจถึงความสำคัญของคะแนนเครดิต (Credit scoring)		FB156 ตัดสินใจกู้ยืมและบริหารจัดการหนี้ตามงบการใช้จ่ายที่วางแผนไว้ FB157 จัดบันทึกข้อมูลภาระหนี้ที่ต้องชำระ FB158 ชำระหนี้ก่อนกำหนด หากมีเงินพอ โดยคำนึงถึงค่าธรรมเนียมการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดเทียบกับต้นทุนการกู้ยืมอื่น ๆ ที่ประหยัดได้ FB159 ชำระหนี้คืนเต็มจำนวน และตรงเวลาทุกครั้ง หรือชำระหนี้ให้ได้มากที่สุด (ไม่น้อยกว่าขั้นต่ำ) FB160 เปรียบเทียบเจ้าหนี้ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ FB161 พิจารณาโอกาสที่จะสร้างหรือเพิ่มรายได้ในอนาคต เมื่อตัดสินใจว่าจะก่อหนี้ FB162 พยายามพัฒนาคะแนนเครดิต (Credit scoring) FB163 พิจารณาได้ว่าพฤติกรรมใดมีผลต่อคะแนนเครดิต (Credit scoring) รวมถึงการประมวลผลด้วยการใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big data)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK227 รู้วิธีการสร้างคะแนนเครดิต (Credit scoring) อาจมาจากการประมวลผลด้วยการใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big data) และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา FK228 รู้จักปัจจัยที่มีผลต่อคะแนนเครดิต (Credit Scoring) FK232 เข้าใจว่าวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft หรือ OD) เป็นรูปแบบหนึ่งของสินเชื่อที่จะต้องจ่ายคืนและมีดอกเบี้ย ซึ่งอาจเป็นบริการหนึ่งในบัญชีเงินฝากบางประเภท FK238 รู้ว่าสามารถขอสินเชื่อออนไลน์ได้ (เช่น ขอสินเชื่อผ่านระบบ Peer-to-Peer Lending) รวมถึงรู้คุณลักษณะ และความเสี่ยงต่าง ๆ FK239 เข้าใจว่า "ซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (Buy Now Pay Later หรือ BNPL)" เป็นรูปแบบหนึ่งของการกู้เงิน และอาจต้องเสียดอกเบี้ย FK395 ตระหนักว่ามีขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหลายประเภทรวมถึง เช่น Green Mortgages สำหรับที่อยู่อาศัยที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม FK470 มีความรู้เกี่ยวกับแหล่งเงินกู้ภาครัฐ สวัสดิการสินเชื่อเพื่อข้าราชการ และสหกรณ์ออมทรัพย์		FB166 พิจารณาถึงผลกระทบทางสังคมและทางการเงิน เมื่อขอให้ผู้อื่นมาค้าประกันให้ เช่น ทะเลาะกัน เสียเพื่อน FB296 พิจารณาถึงทางเลือกสินเชื่อจากแหล่งต่าง ๆ เช่น Consumer Credit และ Micro-credit FB297 ใช้สินเชื่อในรูปแบบอื่น เช่น Consumer Credit, Micro Credit และสหกรณ์

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
2.8 การบริหารหนี้ (Debt and Debt Management)	FK248 เข้าใจผลกระทบของการไม่ชำระหนี้ต่อคะแนนเครดิต (credit scoring) เช่น คะแนนเครดิตลดลง ซึ่งอาจทำให้ไม่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ FK251 รู้วิธีจัดลำดับการชำระหนี้เมื่อมีหนี้หลายก้อน แต่มีเงินไม่พอจ่ายหนี้ทั้งหมด FK252 รู้จักหน่วยงานที่ให้คำปรึกษาหรือให้ความช่วยเหลือเกี่ยวกับปัญหาหนี้ FK253 รู้วิธีแก้ปัญหาหนี้หากชำระหนี้ไม่ไหว เช่น ขอลดค่างวด ขอลดอัตราดอกเบี้ย ขอพักชำระเงินต้น FK441 มีความรู้เรื่องการแก้หนี้ของตนเอง FK442 ทราบแนวทางในแก้ไขปัญหาด้านการเงินของตนเอง การแก้หนี้/บริหารจัดการหนี้ และการปิดหนี้ FK443 ทราบวิธีจัดการหนี้ในระบบ FK444 ทราบวิธีคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ FK445 รู้วิธีจัดทำแผนในการจัดการ/ฟื้นฟู ผู้เป็นหนี้ FK446 รู้วิธีการแก้ไขหนี้และป้องกันหนี้ตามหลักสากล FK447 ทราบแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้และวินัยทางการเงิน	FA113 มีความมั่นใจที่จะปรึกษาผู้อื่นเกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้ FA182 เชื่อมั่นในการวางแผนใช้จ่ายและปฏิบัติตามแผน	FB171 ตรวจสอบภาระหนี้ที่มีทั้งหมด FB172 เปรียบเทียบเจ้าหนี้ หากไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดได้ FB173 พิจารณาถึงความจำเป็นใดตรงเป็นอย่างไร หากต้องก่อหนี้ใหม่เพื่อจ่ายหนี้เก่า FB174 เข้าสู่กระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้สิน เมื่อเข้าข่ายว่ามีหนี้สินล้นพ้นตัว FB294 สามารถจัดการหนี้สินตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK448 ทราบวิธีการแก้ปัญหาหนี้โดยไม่ต้องกู้เพิ่ม FK449 ทราบวิธีในการปรับทัศนคติให้มองว่าการเป็นหนี้เป็นเรื่องปกติ (ลูกหนี้บางคนเป็นหนี้ ไม่อายใคร ไม่กลัวที่จะเข้ามาฟังอบรมหรือความรู้หรือปรึกษาแนวทางการแก้ไข) FK460 รู้วิธีการจัดการด้านการเงิน เพื่อให้เหลือเก็บออม และลงทุนเพิ่มเติมได้ FK461 ทราบแนวทางเกี่ยวกับการออมเพื่อวัยเกษียณ FK469 ทราบแนวทางในการจัดการหนี้สินส่วนบุคคลและดอกเบี้ยเงินกู้		
2.9 การปรับตัวเกี่ยวกับภาวะพึ่งพิง	FK450 มีความรู้เกี่ยวกับภาวะพึ่งพิง FK451 มีวิธีประเมินระดับของความ ต้องการความช่วยเหลือจากบุคคลอื่น FK452 ทราบวิธีการขอรับความช่วยเหลือ FK453 ทราบวิธีการเข้าถึงการสนับสนุน ผู้ที่ดูแลผู้ที่มีภาวะพึ่งพิง FK454 รับรู้และรู้วิธีเข้าถึงสิทธิประโยชน์ของผู้พิการ		
2.10 การจดทะเบียน ภาษี และข้อกำหนดทางกฎหมายอื่นๆ	FK506 ตระหนักถึงประเภทธุรกิจที่มีอยู่ในประเทศและทำความเข้าใจผลกระทบทางกฎหมาย การคลัง และทางการเงิน	FA196 มั่นใจในการจัดการและดำเนินการตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามกำหนดเวลา	

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
(Registration, Taxes and Legal Requirements)	FK507 เข้าใจว่าภายใต้โครงสร้างธุรกิจบางอย่าง เจ้าของธุรกิจสามารถรับผิดชอบต่อหนี้ของธุรกิจเป็นการส่วนตัวได้ FK508 เข้าใจถึงข้อดี ข้อจำกัด และผลที่อาจเกิดขึ้นจากการจดทะเบียนธุรกิจอย่างเป็นทางการหรือเปลี่ยนธุรกิจนอกกรอบให้กลายเป็นธุรกิจที่เป็นทางการ FK509 ตระหนักถึงข้อกำหนดทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการเปิดและเป็นเจ้าของธุรกิจ (รวมถึงใบอนุญาต การประกันภัย เครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร เรื่องภาษี งบการเงิน) FK510 เข้าใจว่าธุรกิจควรปฏิบัติตามข้อกำหนดการตรวจสอบสถานะการดำเนินงาน (เช่น เพื่อเข้าถึงแหล่งเงินทุนบางแห่ง) FK511 มีความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีต่างๆ ที่อาจนำไปใช้กับธุรกิจ (เช่น ภาษีเงินได้ ภาษีนิติบุคคล และภาษีการขาย) และความรับผิดชอบทางธุรกิจในการชำระ/ส่งภาษี FK512 ตระหนักถึงการลดหย่อนภาษีหรือเงินอุดหนุนที่อาจมีให้กับ MSMEs ในประเทศ FK513 ตระหนักถึงขั้นตอนการบริหารและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ้างพนักงานหรือผู้ฝึกงาน (เงินเดือน เงิน	FA197 ให้ความสำคัญกับการจัดการกับภาระผูกพันทางกฎหมายอย่างทันเวลาและในอนาคต	

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	บ้านานู การดูแลสุขภาพ ความปลอดภัย ฯลฯ) FK514 ตระหนักถึงทางเลือกต่างๆ ในการจัดการเงินเดือนและเงินบ้านานูของพนักงาน FK515 ตระหนักถึงข้อกำหนดทางกฎหมายและการเงินที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์การออกจากธุรกิจที่แตกต่างกัน FK516 ตระหนักถึงผลกระทบทางกฎหมายและข้อกำหนดของการล้มละลาย		

เนื้อหา: 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks)	FK265 รู้ว่าผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินดิจิทัลบางอย่าง (เช่น สินทรัพย์ดิจิทัล ICO (Initial Coin Offering)) มีความเสี่ยงมากกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินแบบเดิม FK268 รู้จักเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ยาก แต่มีมูลค่าความเสียหายสูง และมีความสำคัญ เช่น สะพานถล่มที่บรณนัต เครื่องบินตกทำให้เสียชีวิต ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ FK270 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทุกครั้งเมื่อตัดสินใจเรื่องการเงิน	FA115 มีแรงจูงใจในการลดความเสี่ยงเมื่อจำเป็น FA116 มีความมั่นใจในการตัดสินใจเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้น FA117 มีความมั่นใจที่จะประเมินความเสี่ยงของตนเอง โดยไม่ได้รับอิทธิพลจาก	FB175 คำนึงถึงความเสี่ยงในการสูญเสียรายได้บางส่วนหรือทั้งหมดจากการเจ็บป่วย ทูพพลภาพ ตกงาน เสียชีวิตของสมาชิกในครอบครัว หรือปัจจัยภายนอกอื่น ๆ FB176 สามารถกำหนดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง FB177 สามารถพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งจะมีผลกระทบ

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	เช่น ความเสี่ยงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ เมื่อซื้อบ้าน ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้เมื่อทำการลงทุน FK272 เข้าใจว่าทำไมการมีอายุยืนยาวก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการวางแผนเกษียณ FK274 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่จะมีเงินไม่พอใช้หากอายุยืนยาว FK396 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบทางการเงิน (ปัจจัยทางการเงินเมือง เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และส่วนบุคคล เช่น อายุขัยที่ยืนยาว)	ข่าวหรือกระแสสังคม (หลีกเลี่ยงการมีอคติ) FA118 มีแรงจูงใจที่จะนำข้อมูล สถิติ หรือตัวเลขที่มีอยู่มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยง FA119 มีแรงจูงใจที่จะระบุระดับความเสี่ยงของตนเอง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ตนเองจะยอมรับได้ FA120 มีความมั่นใจที่จะรับความเสี่ยงทางการเงินที่ประเมินได้	ต่อฐานะทางการเงินที่ดีของตนเองได้ (รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม เทคโนโลยี สุขภาพ วิทยาศาสตร์ ความมั่นคง หรือ เศรษฐกิจ) FB178 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน (Blockchain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering) FB180 สามารถแยกแยะระหว่างการลงทุนกับการหลอกลวงได้
3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)	FK284 รู้ว่ามีผู้ให้บริการประกันภัยดิจิทัล และประกันภัยแบบใหม่ ๆ เช่น ประกันแบบซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมตามความต้องการ (On demand) ประกันภัยตามการใช้จริงหรือใช้แค่ไหน จ่ายแค่นั้น (Usage-based insurances) FK285 รู้ว่าผู้ให้บริการประกันภัยดิจิทัลอาจเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่างจากการประกันภัยแบบเดิม	FA125 มีแรงจูงใจในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน FA126 มีแรงจูงใจในการซื้อหรือทบทวนกรมธรรม์ประกันภัย	FB184 ตรวจสอบว่าการป้องกันความเสี่ยงทางการเงินของครอบครัวของตนเอง ก่อนที่จะตัดสินใจทำประกันเพิ่มเติม FB185 สามารถตัดสินใจได้ว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยใดที่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันของตนเอง

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK287 รู้ว่ามีหน้าที่ตามกฎหมายในการปกป้องตนเองเมื่อต้องเผชิญกับการถูกเอาเปรียบด้านการเงิน FK290 เข้าใจวัตถุประสงค์ของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องเมื่อสมัครทำประกันภัย เช่น การแถลงประวัติสุขภาพ FK291 รู้ถึงความเสี่ยงจากการทำประกันภัยน้อยเกินไป (Underinsured) และต้นทุนจากการทำประกันภัยที่มากเกินไป (Overinsured) FK294 รู้ว่าข้อเสนอบริการและเบี้ยประกันภัยอาจอ้างอิงตามข้อมูลส่วนบุคคล ที่ได้มาจากการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big data) และข้อมูลอื่น ๆ FK295 รู้จักวิธีประกันความเสี่ยงที่เกิดจากภัยธรรมชาติ เช่น การประกันพืชผล FK296 รู้ว่าสวัสดิการที่ได้รับจากภาครัฐจะช่วยบรรเทาความเสียหาย อาจมีข้อจำกัด FK297 รู้ว่าภาครัฐมีนโยบายช่วยเหลือประชาชนเมื่อประสบปัญหาทางการเงินตามเงื่อนไขที่กำหนด		FB187 พิจารณาอย่างถี่ถ้วนถึงความคุ้มค่าของประกันภัยที่จ่ายไป FB189 สามารถประเมินความเสียหายด้านทรัพย์สินที่อาจเกิดขึ้นเมื่อประสบภัยธรรมชาติ และสามารถทำประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้นได้ตามความเหมาะสม FB190 ศึกษาข้อมูลความเสี่ยงเพื่อวางแผนป้องกัน หรือบรรเทาความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อทางการเงิน FB192 ไตร่ตรองถึงประโยชน์ของประกันภัยเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้น เช่น เมื่อซื้อรถยนต์ ควรพิจารณาทำประกันภัยรถยนต์ เพื่อบรรเทาความเสียหายกรณีประสบอุบัติเหตุ FB193 สามารถเลือกใช้ประกันภัยได้อย่างเหมาะสม FB194 ทำประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ยาก แต่มีระดับมูลค่าความเสียหายสูง เช่น สะพานถล่มทับรถยนต์ เครื่องบินตก ทำให้เสียชีวิต FB195 ทบทวนให้ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยมีเพียงพออย่างสม่ำเสมอ

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK422 ตระหนักถึงเครื่องมือดิจิทัลที่เชื่อถือได้เพื่อเปรียบเทียบและตัดสินใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย FK463 ทราบเกี่ยวกับการปกป้องและความเสี่ยง (Protection and Risk) ครอบคลุมการบริหารความเป็นไปได้ของการสูญเสียทางการเงิน		FB196 เรียกร้องค่าสินไหมประกันภัยให้เหมาะสม หากจำเป็น FB197 คำนึงถึงการกระทำและพฤติกรรมบางอย่างที่จะส่งผลกระทบต่อความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัย เช่น การปกปิดข้อเท็จจริง การแถลงข้อความอันเป็นเท็จ
3.3 ความเสี่ยงส่วนบุคคลและการประกันภัย (Personal Risk and Insurance)	FK304 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ อาจมีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน FK305 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาลอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท FK537 เข้าใจถึงความจำเป็นในการวางแผนเกี่ยวกับความต้องการด้านการเกษียณอายุและการรักษาพยาบาลของผู้ประกอบการ/เจ้าของ	FA217 ดำเนินการเชิงรุกเพื่อตอบสนองความต้องการด้านประกันสุขภาพและประกันบำนาญของผู้ประกอบการ/เจ้าของ	FB201 คำนึงถึงผลตอบแทนของการลงทุน ความมั่นคงและความยั่งยืนทางการเงินของตนเอง เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงในการลงทุน
3.4 ความเสี่ยงทางธุรกิจและการประกันภัย (Business Risk and Insurance)	FK538 ทำความเข้าใจแหล่งที่มาของความผันผวนของกระแสเงินสดและความเสี่ยงโดยรวมของธุรกิจ รวมถึงความล้มเหลวชั่วคราว ความแปรปรวนของรายได้ การโจรกรรม/การสูญเสีย/ความเสียหาย การเจ็บป่วย การเสียชีวิต	FA218 ยินดีที่จะรับความเสี่ยง (ที่ควบคุมได้) ในระดับหนึ่ง	

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	ของผู้ประกอบการ/เจ้าของ ความเสียหายต่อบุคคลที่สาม เป็นต้น FK539 เข้าใจว่าการประกันภัยสามารถใช้เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงทางธุรกิจบางประการ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดด้วย FK540 เข้าใจว่าสามารถใช้กลยุทธ์บางอย่างเพื่อลดความเสี่ยงได้นอกเหนือจากการประกันภัย FK541 ระบุความเสี่ยงที่มีผลกระทบทางการเงินในช่วงเวลาที่แตกต่างกัน FK542 เข้าใจว่าปัจจัยและความเสี่ยงใดที่อาจส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนและการเติบโตของธุรกิจเมื่อเวลาผ่านไป FK543 ตระหนักว่าการจัดทรัพยากรเพื่อไว้สำหรับกรณีฉุกเฉินที่มากเกินไปอาจเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาและการเติบโตของธุรกิจ	FA219 เตรียมพร้อมเผชิญกับความไม่แน่นอน การถดถอย และความล้มเหลวชั่วคราว FA220 มีความเพียรและความอดทนในการจัดการกับการเปลี่ยนแปลง FA221 มีความยืดหยุ่นและสามารถปรับตัวเมื่อสถานการณ์ภายนอกหรือทางธุรกิจเปลี่ยนแปลงไป	

เนื้อหา: 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน	FK322 ระบุบทบาทของหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาทางการเงิน ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อเลือกขอคำปรึกษาได้อย่างเหมาะสม	FA222 พร้อมเรียนรู้จากแหล่งต่างๆ	FB220 หาคำแนะนำทางการเงินจากผู้เชี่ยวชาญหรือแหล่งข้อมูลต่าง ๆ เมื่อมีข้อสงสัย ต้องการความช่วยเหลือ และประเมินความน่าเชื่อถือก่อนนำไปใช้

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
(Financial Education, Information and Advice)	FK323 รู้ว่าที่ปรึกษาทางการเงินแต่ละราย อาจให้คำปรึกษาที่แตกต่างกัน FK397 ตระหนักถึงหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงินในการสอบถามลูกค้าเกี่ยวกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนก่อนให้คำแนะนำ FK411 ตระหนักถึงการมีอยู่ของเครื่องมือให้คำปรึกษาดิจิทัล รวมถึงเครื่องมือแนะนำ Robo และ Hybrid ที่รวมคำแนะนำของมนุษย์และ Robo FK457 ทราบวิธีการเข้าถึงสวัสดิการแห่งรัฐ FK458 ทราบวิธีการเข้าถึงที่ปรึกษาทางการเงิน FK459 รู้วิธีการจัดการปัญหาที่ส่งผลกระทบทางการเงิน FK544 ตระหนักถึงช่องว่างในความรู้และทักษะทางธุรกิจทางการเงินของตัวเอง FK545 ทราบว่าแหล่งข้อมูลทางการเงินบางแหล่งอาจไม่น่าเชื่อถือ ไม่เป็นกลาง และมีคุณภาพต่ำ FK546 ตระหนักถึงโอกาสในการพัฒนาความรู้และทักษะทางธุรกิจทางการเงินของตนเอง และการขอคำปรึกษาหรือคำแนะนำทางการเงิน รวมถึงต้นทุนที่อาจเกิดขึ้น	FA223 มีแรงจูงใจในการพัฒนาความรู้หรือทักษะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ยั่งยืน	

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK547 ตระหนักถึงโอกาสในการเข้าร่วม บ่มเพาะธุรกิจและเร่งรัดเพื่อรับความ ช่วยเหลือในการบริหารจัดการเงินของ ธุรกิจ		
4.2 สิทธิและหน้าที่ (Rights and Responsibilities)			FB227 แจ้งผู้ให้บริการ หากไม่สามารถ ปฏิบัติตามสัญญาได้ หรือจำเป็นต้อง เปลี่ยนแปลงสาระสำคัญในสัญญา
4.3 ผู้ให้บริการทางการเงิน (Financial Products and Services)	FK398 รู้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทาง การเงินที่เหมาะสมสำหรับบุคคลนั้น ขึ้นอยู่กับปัจจัยส่วนบุคคลและครัวเรือน จำนวนมากซึ่งอาจรวมถึงความต้องการ ทางเศรษฐกิจ ความยั่งยืน หรือวัฒนธรรม FK399 ผลิตภัณฑ์และบริการทาง การเงินบางอย่างได้รับการออกแบบมา เพื่อตอบสนองความต้องการทาง เศรษฐกิจ ความยั่งยืน หรือวัฒนธรรมที่ เฉพาะเจาะจง FK400 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่ เชื่อถือได้ FK401 ตระหนักถึงการนำมาใช้และ ความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และ ฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ FK402 ตระหนักว่านอกเหนือจาก มาตรฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายของ สหภาพยุโรปแล้วอาจมีมาตรฐานที่กำหนด	FA158 มีความมั่นใจที่จะเรียกร้อง ค่าชดเชยเมื่อเกิดความเสียหาย หรือให้ ปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ FA176 มีแรงจูงใจที่จะเข้าถึงข้อมูลเชิง ลึกเกี่ยวกับนโยบายด้านความยั่งยืนของ ผู้ให้บริการทางการเงินและการนำไป ปรับใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่ นำเสนอ FA177 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับ ความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน FA178 มีแรงจูงใจในการวิจัยมาตรฐาน และฉลากที่มีอยู่และเพื่อทำความเข้าใจ ความหมายของมาตรฐานและฉลาก เหล่านั้น	FB240 พิจารณาดำเนินการในการปรับเปลี่ยน ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน เมื่อ สถานการณ์เปลี่ยนไป เช่น รีไฟแนนซ์บ้าน เปลี่ยนไปใช้บัญชีธนาคารอื่น FB267 คำนึงถึงความชอบส่วนบุคคล รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนเมื่อ พิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทาง การเงินที่เหมาะสม FB268 สามารถอธิบายความชอบของ ตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึง ความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง) FB269 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดย สอดคล้องกับชอบส่วนบุคคลด้านความ ยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้ สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน FB270 สามารถค้นหาข้อมูลที่เปิดเผยที่ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึง ข้อมูลด้านความยั่งยืน

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	ไว้ในการค้าเงินธุรกิจซึ่งอาจจะหรือไม่สอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายของสหภาพยุโรป FK403 ตระหนักถึงการจัดทำ Taxonomy หรือการแบ่งประเภทและจัดกลุ่มกิจกรรมเศรษฐกิจเพื่อระบุกิจกรรมที่สนับสนุนเศรษฐกิจที่ยั่งยืน FK404 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับ บริษัททางการเงิน กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และการเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ FK405 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและจัดทำบันทึกเกี่ยวกับความยั่งยืนของกองทุน FK406 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับบริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน FK462 รู้เกี่ยวกับการเข้าถึงบริการทางการเงิน		FB271 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลจากหลายแหล่งโดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่น ๆ โดยอาศัยข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุน บริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน FB272 เลือกกองทุนที่รับผิดชอบต่อข้อผูกพันในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
4.4 ภัยทางการเงิน (Scams and Fraud)	FK362 รู้วิธีระบุประเภทของภัยทางการเงินที่พบเห็นบ่อย เช่น แชร่ลูกโซ่ แก๊งคอลเซนเตอร์ FK363 รู้วิธีหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่อาจเป็นการหลอกลวง รวมถึงรู้ว่าไม่ควรเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลบนช่องทางออนไลน์ FK364 รู้รูปแบบ ลักษณะ ข้อสังเกตของภัยทางการเงิน และรู้วิธีการป้องกันตนเองจากภัยทางการเงิน FK365 รู้วิธีรักษาความปลอดภัยในการใช้บริการทางการเงิน เช่น รักษารหัสผ่าน (PIN numbers) FK366 รู้ว่าเมื่อใช้บริการทางการเงินทั้ง Online และ Offline อาจเจอความเสี่ยงจากภัยทางการเงิน FK367 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแสกข้อมูล FK368 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต FK369 เข้าใจว่าการยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมจ่ายเงินหรือโอนเงินช่วยป้องกันภัยทางการเงิน	FA161 เชื่อว่าการทำธุรกรรมทางการเงินที่ปลอดภัย เป็นความรับผิดชอบของตนเอง เช่น การปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลทางการเงิน FA162 รู้ถึงผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น หากตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพ FA163 มีความมั่นใจในการแยกแยะว่าผู้ติดต่อมายืนยันข้อเสนอหรือคำแนะนำที่น่าสงสัยอาจเป็นมิจฉาชีพ FA164 มีแรงจูงใจในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์อย่างระมัดระวัง FA165 มีแรงจูงใจที่จะยอมรับผลของการตัดสินใจหรือการกระทำที่ผิดพลาดที่เกิดจากการหลงเชื่อมิจฉาชีพ FA166 มีความมั่นใจที่จะแจ้งเบาะแสหากพบเหตุการณ์ที่เข้าข่ายเป็นภัยทางการเงิน FA167 มีความมั่นใจที่จะดำเนินการเมื่อเกิดเหตุให้สงสัยว่าตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน เช่น อายัดบัญชี แจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง FA168 มีความมั่นใจที่จะตรวจสอบและระบุว่าสถานการณ์ที่น่าสงสัยเป็นภัยทางการเงินหรือไม่ และดำเนินการ	FB245 สามารถทำธุรกรรมทางการเงินที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากมิจฉาชีพ FB246 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล เงินสด ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่านต่าง ๆ ให้ปลอดภัย FB247 ปฏิเสธหรือขอความช่วยเหลือจากผู้อื่น เมื่อตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน FB248 สามารถแก้ปัญหาได้เมื่อตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน FB249 ติดตามข่าวสารเกี่ยวกับภัยทางการเงินเป็นประจำ FB250 สามารถประเมินได้ว่าผู้ที่ติดต่อมาเป็นมิจฉาชีพหรือไม่ FB251 สามารถวิเคราะห์การสนทนา ข้อเสนอ และคำแนะนำ ว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวงหรือไม่ FB252 ปฏิเสธการสนทนากับผู้ที่อ้างว่าเป็นตัวแทนของสถาบันการเงิน หากสงสัยว่าเป็นการหลอกลวง

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK370 รู้ว่าควรขอความช่วยเหลือ หรือแจ้งเบาะแสภัยทางการเงินได้ที่หน่วยงานใด FK371 รู้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการหากตกเป็นเหยื่อของภัยทางการเงิน FK372 รู้ว่ามีการหลอกลวงที่เกี่ยวกับการลงทุน FK373 รู้แหล่งข้อมูลเกี่ยวกับภัยทางการเงินและการเตือนภัยต่าง ๆ FK407 เข้าใจแนวคิดของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง หรือ Greenwashing และการนำไปใช้แนวคิดนี้ไปใช้	เพื่อหลีกเลี่ยงจากการตกเป็นเหยื่อ FA180 มั่นใจที่จะใช้ขั้นตอนความปลอดภัยขั้นพื้นฐานทางออนไลน์ (เช่น รักษาข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่านให้ปลอดภัย ใช้รหัสผ่านที่รัดกุมและแตกต่างกัน อัปเดตรหัสผ่านเป็นประจำ และงดเว้นการแบ่งปัน เป็นต้น)	FB253 ไม่จ่ายเงินให้แก่มิจฉาชีพในกรณีที่โดนมัลแวร์เรียกค่าไถ่ (Ransomware) เพื่อปลดล็อกข้อมูล FB273 ปรับการตัดสินใจลงทุน เมื่อตระหนักถึงการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง (Greenwashing) FB286 อธิบายว่าทำไมคุณสมบัติการรักษาความปลอดภัยที่เรียบง่าย เช่น รหัสผ่าน รหัสประจำตัว ลายนิ้วมือ และรหัส PIN จึงมีความสำคัญ (เช่น เพื่อปกป้องตนเองและหลีกเลี่ยงการตกเป็นเหยื่อของการฉ้อโกง/หลอกลวงทางออนไลน์)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
4.5 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ (Tax and Public Spending)	FK381 รู้จักผลิตภัณฑ์ทางการเงินและ มาตรการที่ช่วยลดหย่อนภาษี FK382 รู้ข้อกำหนดทางภาษีของ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทต่าง ๆ เช่น ดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัย เงินฝาก FK383 รู้ว่าสามารถยื่นภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดาออนไลน์ได้		FB254 ติดตามมาตรการทางภาษีที่อาจ เกี่ยวข้องกับตนเอง FB255 สามารถวางแผนการจ่ายภาษี หรือขอคืนภาษีของตนเอง FB256 สามารถจ่ายภาษีหรือขอคืนภาษี ของตนเอง FB258 คำนึงถึงภาษีที่ต้องจ่ายเมื่อทำ แผนใช้เงิน และวางแผนการเงิน FB259 วางแผนระยะยาวสำหรับภาษี จากรายได้ก้อนใหญ่ที่อาจจะได้รับใน อนาคต เช่น สำรองเงินสำหรับจ่ายภาษี เงินได้จากการเกษียณอายุ
4.6 ปัจจัยภายนอก (External Influences)	FK385 มีความเข้าใจว่าโครงสร้างของ ระบบการเงินอาจส่งผลกระทบต่อ ตัดสินใจสร้างธุรกิจใหม่ FK386 เข้าใจว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ เช่น เศรษฐกิจตกต่ำ ภาวะเงินเฟ้อสูง นโยบายภาครัฐ สิ่งแวดล้อม ภาวะโลกร้อน มีผลต่อการตัดสินใจ การวางแผน การเงินส่วนบุคคลและความเป็นอยู่ ทางการเงินที่ดี FK408 เข้าใจว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจเช่น ภาวะเศรษฐกิจถดถอยหรืออัตราเงินเฟ้อ สูงและปัจจัยอื่น ๆ (เช่นที่เกี่ยวข้องกับ สภาพภูมิอากาศสิ่งแวดล้อมหรือโรค	FA170 มีความมั่นใจที่จะปรับแผนให้ สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดย ประเมินจากปัจจัยภายนอก FA224 มีความมุ่งมั่นในการติดตาม ข่าวสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่อาจ ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ FA225 มีการมองไปข้างหน้าเพื่อ ประเมินและคำนึงถึงผลที่ตามมาจากการ ตัดสินใจทางธุรกิจในภาพรวมที่กว้างขึ้น	FB260 ติดตามข่าวสารที่อาจส่งผล กระทบต่อความมั่นคงทางการเงินและ ความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี FB261 ปรับแผนให้สอดคล้องกับ สถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยประเมินจาก ปัจจัยภายนอก FB274 เลือกกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้ สินทรัพย์ที่ลงทุนมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัย และความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพ ภูมิอากาศ)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	ระบาต) อาจส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและความมั่งคั่งส่วนบุคคล FK409 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ FK548 เข้าใจว่าปัจจัยภายนอก (ตลาด ท้องถิ่น คู่แข่ง ฯลฯ) อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ และธุรกิจอาจส่งผลกระทบต่อชุมชน FK549 ทำความเข้าใจบทบาทของผู้ที่มีอิทธิพลทางเศรษฐกิจและการเงิน FK550 เข้าใจปัจจัยหลักทางเศรษฐกิจในระดับมหภาคและความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเหล่านี้ FK551 เข้าใจผลกระทบต่อธุรกิจจากการเปลี่ยนแปลงในระบบเศรษฐกิจและการเงิน เช่น อัตราเงินเฟ้อ ภาวะเศรษฐกิจถดถอย การเปลี่ยนแปลงด้านผลประโยชน์ และภาษี FK552 เข้าใจผลกระทบของการตัดสินใจทางธุรกิจต่อชุมชน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม	FA226 กระตือรือร้นในการใช้ประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจและการเงินเพื่อให้ธุรกิจเติบโต FA224 มีความมุ่งมั่นในการติดตามข่าวสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ	
4.7 สื่อและการโฆษณา (Advertising)	FK388 รู้ว่าสื่อหรือบุคคลอื่นอาจมีอิทธิพลต่อการออมและการใช้จ่ายของเรา	FA171 เชื่อว่าการเป็นผู้ที่มีวิจรรย์ญาณในการใช้จ่าย จะช่วยให้เราจัดการการเงินของตนเองได้	FB263 สามารถจัดการแรงกดดันของสื่อและบุคคลอื่น ๆ ด้วยตนเอง ที่จะทำให้เกิดการใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวังหรือ

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK389 ยอมรับว่าข้อมูลส่งเสริมการขายอาจมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน FK390 ตระหนักถึงบทบาทการโฆษณาส่งเสริมการขายและการใช้ข้อมูลการใช้งานแอปพลิเคชันและอุปกรณ์ดิจิทัลในการนำเสนอโฆษณาออนไลน์ให้เหมาะกับแต่ละบุคคล เช่น เมื่อเรากดดูสินค้าอะไรระบบจะจดจำและนำเสนอสินค้านั้นมาให้เห็นบ่อย ๆ	FA172 มีความมั่นใจที่จะปฏิเสธการซื้อที่เกิดจากอิทธิพลของคนรอบข้างหรือการโฆษณาขายสินค้า FA173 มีแรงจูงใจให้ร้องเรียน เมื่อพบโฆษณาหลอกลวง	ไม่ออมเงินได้ FB264 พิจารณาข้อมูลอย่างรอบคอบเมื่อได้รับข้อมูลจากสื่อโฆษณา รวมถึงแรงกดดันทางสังคม เพื่อให้สามารถตัดสินใจเลือกซื้อหรือใช้บริการได้ตรงตามความตั้งใจ
4.8 การคุ้มครองทางการเงินสำหรับ MSMEs (Financial protection for MSMEs)	FK553 เข้าใจความเสี่ยงในการจัดการกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ไม่เป็นทางการและไม่ได้รับการกำกับดูแล (เช่น การระดมทุนแบบดิจิทัลด้วยเสนอขาย โทเคนดิจิทัล (Digital Token) หรือ Initial Coin Offerings) และผู้ให้บริการ (เช่น ผู้ให้เงินนอกระบบ) FK554 ตระหนักถึงบทบาทของหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองผู้บริโภคสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดย่อม และรายย่อย FK555 ทราบถึงสิทธิของธุรกิจในตลาดการเงิน รวมทั้งผู้ให้บริการทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติต่อผู้บริโภคอย่างยุติธรรม	FA227 ระมัดระวังการหลอกลวงและมุ่งมั่นที่จะรักษาข้อมูลทางธุรกิจให้ปลอดภัย FA228 มุ่งมั่นที่จะปกป้องข้อมูลทางธุรกิจจากการฉ้อโกงทางเทคโนโลยี FA229 มีความมั่นใจและมุ่งมั่นที่จะร้องเรียนและเรียกให้ชดใช้จากผู้ให้บริการทางการเงินหากจำเป็น	

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	และโปร่งใส ให้บริการที่เชื่อถือได้ และ ดูแลความปลอดภัยของข้อมูลของผู้บริโภค FK556 ตระหนักถึงกลไกในการจัดการ ข้อร้องเรียนและไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้งกับผู้ ให้บริการทางการเงิน		

เนื้อหา: 5. ทักษะในการถ่ายทอดความรู้ (Knowledge Transfer)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
5.1 ทักษะในการถ่ายทอดความรู้ (Knowledge Transfer)	FK428 มีความรู้เรื่องการแก้หนี้ FK429 มีความรู้เกี่ยวกับแผนในการจัดการ/ฟื้นฟู ผู้เป็นหนี้ FK430 มีความรู้ความเข้าใจบริบทของลูกหนี้ FK431 มีแนวทางในการรับฟังปัญหาจากลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ FK432 มีความสามารถในการใช้เครื่องมือแก้หนี้ที่ครบวงจร FK433 มีความรู้ในการแก้ไขหนี้และป้องกันหนี้ตามหลักสากล FK434 มีความรู้ในการปรับโครงสร้างหนี้และวินัยทางการเงิน FK435 สามารถช่วยปรับทัศนคติของลูกหนี้ ให้มองว่าการเป็นหนี้เป็นเรื่องปกติ (ลูกหนี้บางคนเป็นหนี้แล้วเกิดความอับอาย ไม่กล้าที่จะเข้ามาฟังอบรมหรือความรู้หรือปรึกษาแนวทางการแก้ไข) FK436 สามารถแบ่งความรู้เรื่องหนี้ในโครงการให้ความรู้การเงินด้านต่าง ๆ FK437 สามารถทำ Workshop FK438 มีทักษะในการปรับเนื้อหาของความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับเป้าหมาย FK439 มีความสามารถในการพูดในที่สาธารณะ การสื่อสาร และการอภิปรายได้		

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK440 สามารถเป็นผู้ฟังที่ดี (ที่เสียงทางการเงิน) FK428 มีความรู้เรื่องการแก้หนี้		

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1.1 เงิน (Money)		FA10 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับประโยชน์และความเสี่ยงของเงินรูปแบบใหม่ ๆ เช่น สกุลเงินดิจิทัล	
1.2 เอกสารและสัญญาทางการเงิน (Financial Records and Contracts)	FK77 เข้าใจว่าลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์มีผลทางกฎหมายเหมือนกับการเซ็นในรูปแบบปกติ FK78 ตระหนักถึงความสำคัญในการเก็บรักษาเอกสารทางการเงินที่อยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไว้บนพื้นที่ออนไลน์ โดยพิจารณาถึงเรื่องความปลอดภัยและค่าใช้จ่าย		FB46 เก็บข้อมูลและเอกสารทางการเงินทั้งในรูปแบบ Online และ Offline ให้เป็นระเบียบ สามารถนำมาใช้ได้เมื่อมีความจำเป็น FB49 มีการสำรองข้อมูลและเอกสารทางการเงิน ทั้งในรูปแบบ Online และ Offline

เนื้อหา 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
2.1 การลงทุน (Investing)	FK166 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางการเงิน	FA179 มีแรงจูงใจในการติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	FB115 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย
	FK167 ตระหนักว่ามีจاذบใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง FK168 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์ FK410 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ Crypto-Assets ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กลุ่มนี้		FB120 ติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี
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)) มีความเสี่ยงมากกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินแบบเดิม		FB177 สามารถพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งจะมีผลกระทบต่อความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีของตนเองได้ (รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม เทคโนโลยี สุขภาพ วิทยาศาสตร์ ความมั่นคง หรือเศรษฐกิจ) 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) ประกันภัยตามการใช้จริงหรือใช้แค่ไหน จ่ายแค่นั้น (Usage-based insurances) FK285 รู้ว่าผู้ให้บริการประกันภัยดิจิทัลอาจเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่างจากการประกันภัยแบบเดิม FK422 ตระหนักถึงเครื่องมือดิจิทัลที่เชื่อถือได้เพื่อเปรียบเทียบและตัดสินใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย		FB197 คำนึงถึงการกระทำและพฤติกรรมบางอย่างที่จะส่งผลกระทบต่อความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัย เช่น การปกปิดข้อเท็จจริง การแถลงข้อความอันเป็นเท็จ

เนื้อหา 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน (Financial Education, Information and Advice)	FK411 ตระหนักถึงการมีอยู่ของเครื่องมือให้คำปรึกษาดิจิทัลรวมถึงเครื่องมือแนะนำ Robo และ Hybrid ที่รวมคำแนะนำของมนุษย์และ Robo		
4.2 ภัยทางการเงิน (Scams and Fraud)	FK367 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแสกข้อมูล FK368 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต	FA164 มีแรงจูงใจในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์อย่างระมัดระวัง FA180 มั่นใจที่จะใช้ขั้นตอนความปลอดภัยขั้นพื้นฐานทางออนไลน์ (เช่น รักษาข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่านให้ปลอดภัย ใช้รหัสผ่านที่รัดกุมและแตกต่างกัน อัปเดตรหัสผ่านเป็นประจำ และงดเว้นการแบ่งปัน เป็นต้น)	FB253 ไม่จ่ายเงินให้แก่มิจฉาชีพในกรณีที่โดนมัลแวร์เรียกค่าไถ่ (Ransomware) เพื่อปลดล็อกข้อมูล FB286 อธิบายว่าทำไมคุณสมบัติการรักษาความปลอดภัยที่เรียบง่าย เช่น รหัสผ่าน รหัสประจำตัว ลายนิ้วมือ และรหัส PIN จึงมีความสำคัญ (เช่น เพื่อปกป้องตนเองและหลีกเลี่ยงการตกเป็นเหยื่อของการฉ้อโกง/หลอกลวงทางออนไลน์)
4.3 ภาษีและการใช้จ่ายภาครัฐ (Tax and Public Spending)	FK383 รู้ว่าสามารถยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาออนไลน์ได้		
4.4 สื่อและการโฆษณา (Advertising)	FK389 ยอมรับว่าข้อมูลส่งเสริมการขายอาจมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน FK390 ตระหนักถึงบทบาทการโฆษณาส่งเสริมการขายและการใช้รอยเท้าดิจิทัล (Digital footprint) ในการนำเสนอโฆษณาออนไลน์ให้เหมาะกับแต่ละบุคคล		

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	เช่น เมื่อเรากดดูสินค้าอะไร ระบบจะจดจำและนำเสนอสินค้านั้นมาให้เห็นบ่อย ๆ		

เนื้อหา 5. ความรู้ทางด้านสารสนเทศและข้อมูล (Information and Data Literacy)

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

เนื้อหา 6. ความปลอดภัย (Safety)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
6.1 การคุ้มครองอุปกรณ์ (Protecting Devices)	DFK7 รู้ความสำคัญของรหัสผ่านที่คาดเดายากและแตกต่างกันในแต่ละบริการ	DFA2 ระมัดระวังไม่ให้ทั้งอุปกรณ์ในที่สาธารณะ	DFB5 สามารถใช้กลยุทธ์รักษาความปลอดภัยด้วยรหัสผ่านได้
	DFK8 ทราบถึงมาตรการในการป้องกันอุปกรณ์	DFA3 กระตือรือร้นพิจารณาพฤติกรรม การป้องกันตนเอง	DFB6 สามารถติดตั้งและใช้ซอฟต์แวร์และบริการความปลอดภัย
	DFK9 ทราบความสำคัญของการอัปเดตระบบและแอปพลิเคชัน		DFB7 สามารถเปิดใช้งานการตรวจสอบแบบสองขั้นตอน (Two-factor Authentication) ได้
	DFK10 รู้ประเภทความเสี่ยงและภัยต่าง ๆ จากการใช้เทคโนโลยี		
6.2 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว (Protecting Personal Data and Privacy)	DFK11 รู้ความสำคัญของการระบุตัวตนอิเล็กทรอนิกส์ที่ปลอดภัย	DFA4 มั่นใจในการทำธุรกรรมออนไลน์หลังจากใช้มาตรการความปลอดภัย	DFB8 สามารถระบุอีเมลน่าสงสัยที่ขอข้อมูลส่วนตัว DFB9 สามารถใช้มาตรการความปลอดภัยในการชำระเงินออนไลน์

เนื้อหา 7. การแก้ปัญหา (Problem Solving)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
7.1 การแก้ไขปัญหาทางด้านเทคนิค (Solving Technical Problems)	DFK12 ทราบฟังก์ชันหลักของอุปกรณ์ดิจิทัล DFK13 ทราบสาเหตุที่อุปกรณ์ดิจิทัลอาจไม่เชื่อมต่อออนไลน์		
7.2 การระบุความต้องการและการใช้เทคโนโลยี	DFK14 ทราบว่ามีการซื้อขายสินค้าและบริการออนไลน์ และรับทราบกฎหมายข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	DFA5 เห็นความสำคัญของการจัดการเงินทางดิจิทัล	DFB10 สามารถทำธุรกรรมทางออนไลน์ได้ (ธนาคาร, ช้อปปี้ง)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
(Identifying Needs and Technical Responses)		DFA6 เปิดกว้างต่อโอกาสจากเทคโนโลยีดิจิทัล และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	

ทักษะการเงินที่ยั่งยืน

เนื้อหา 1. เงินและธุรกรรมทางการเงิน (Money and Transactions)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1.1 การซื้อและการชำระเงิน (Payments and Purchases)	FK391 ตระหนักว่าสินค้าหรือบริการที่ซื้ออาจมีผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่แตกต่างกัน SFK1 ตระหนักว่าระบบการเงินใช้ทรัพยากรและพลังงานจำนวนมากและสามารถส่งผลกระทบทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมได้	FA174 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับแหล่งกำเนิด สถานะการผลิตผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของสินค้าหรือบริการ FA175 มีแรงจูงใจเมื่อมีการตั้งคำถามเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และประสิทธิภาพการกำกับดูแลที่เปิดเผยโดยผู้ขายหากเกี่ยวข้อง	FB28 พิจารณาทางเลือกที่ยั่งยืนแทนการซื้อใหม่ เช่น การใช้ซ้ำและการรีไซเคิล FB265 ปักจยที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในการตัดสินใจซื้อสินค้าหรือบริการ SFB1 เลือกซื้อสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม SFB2 เลือกซื้อสินค้าและบริการโดยคำนึงผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เกิดจากการผลิตตลอดทั้ง Supply Chain รวมถึงคำนึงถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติเพื่อความยั่งยืน และความถูกต้องของข้อมูลนี้

เนื้อหา 2. การวางแผนการเงิน (Planning and Managing Finances)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
2.1 การออม (Saving)	FK392 รู้ว่าผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์อาจมีลักษณะการพัฒนาย่างยั่งยืนที่แตกต่างกัน		SFB5 เลือกและกระจายความเสี่ยงของการลงทุนโดยคำนึงถึงความยั่งยืน
2.2 การลงทุน (Investing)	FK169 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการถือหุ้น รวมถึงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนด้วย FK172 รู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างยั่งยืนที่มีอยู่ในตลาด เช่น หุ้นยั่งยืน FK173 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG) FK393 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่ต่างกัน FK394 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่ต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือ บริษัท หรือมี	FA84 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่ หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่ FA85 มีความมั่นใจที่จะสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุน ว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ FA86 มีความมั่นใจและแรงจูงใจในการเปรียบเทียบระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ผลการประเมิน ESG การจัดอันดับองค์กรที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืน SFA1 มีแรงจูงใจในการสร้างความตระหนักในหมู่นักลงทุนเกี่ยวกับทางเลือกการลงทุนที่ยั่งยืนและผลกระทบของการตัดสินใจลงทุนที่มีต่อความยั่งยืน	FA122 หาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง FA123 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคล เป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืนมาใช้ในการตัดสินใจลงทุน FA124 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน FA125 วิเคราะห์และเปรียบเทียบคุณลักษณะด้านความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนที่น่าเชื่อถือ FA126 มีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และความชอบส่วนบุคคลหรือไม่

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	ส่วนร่วมกับการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง SFK2 ทราบถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นที่มีผลต่อการตัดสินใจของบริษัทให้ปฏิบัติเพื่อความยั่งยืน		FB226 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุนหรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์ส่วนบุคคลและความชอบ
2.3 เกษียณ (Retirement)	FK197 เข้าใจผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด	FA97 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่	FB146 เลือกผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการเกษียณให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน SFB6 เลือกลงทุนกองทุนบำนาญที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน
2.4 สินเชื่อ (Credit)	FK395 ตระหนักว่ามีขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหลายประเภทรวมถึง เช่น Green Mortgages สำหรับที่อยู่อาศัยที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม		SFB3 เลือกสินเชื่อที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน SFB4 เลือกฝากเงินที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน

เนื้อหา 3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk and Reward)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
3.1 การระบุความเสี่ยง (Identifying Risks)	FK268 รู้ถึงเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ยาก แต่มีระดับมูลค่าความเสียหายสูงและมีความสำคัญ เช่น สะพานถล่มทับรถยนต์ เครื่องบินตกทำให้เสียชีวิต		FB177 สามารถพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งจะมีผลกระทบต่อความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีของ

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ FK396 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบทางการเงิน (ปัจจัยทางการเงินเมือง เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และส่วนบุคคล เช่น อายุที่ยืนยาว) SFK3 เข้าใจถึงความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อความมั่นคงทางการเงิน SFK4 ระบุปัจจัยความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศ		ตนเองได้ (รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม เทคโนโลยี สุขภาพ วิทยาศาสตร์ ความมั่นคง หรือเศรษฐกิจ)
3.2 การป้องกันความเสี่ยงทางการเงินและการประกันภัย (Financial Safety Nets and Insurance)	FK295 รู้จักวิธีประกันความเสี่ยงที่เกิดจากภัยธรรมชาติ		FB189 สามารถประเมินความเสี่ยงภัยด้านทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อาจเกิดขึ้นเมื่อประสบภัยธรรมชาติ และสามารถทำประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้นได้ตามความเหมาะสม SFB7 ทำประกันภัยเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศ
3.3 ความเสี่ยงและผลตอบแทน (Balancing Risk and Reward)	FK304 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายของรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศ อาจมีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน FK305 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมหรือธรรมาภิบาล อาจส่งผลเสียต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท SFK5 เข้าใจความสัมพันธ์ระหว่าง		FB201 คำนึงถึงการเติบโตของสินทรัพย์ ความมั่นคงและความยั่งยืนทางการเงินของตนเอง เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงในการลงทุน

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	ความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศและผลตอบแทน SFK6 เข้าใจถึงบทบาทของความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศต่อความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน		

เนื้อหา 4. สภาพแวดล้อมทางการเงิน (Financial Landscape)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
4.1 การส่งเสริมความรู้ ข้อมูล และคำแนะนำทางการเงิน (Financial Education, Information and Advice)	FK397 ตระหนักถึงหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงินในการสอบถามลูกค้าเกี่ยวกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนก่อนให้คำแนะนำ SFK7 เข้าใจถึงลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน SFK8 เข้าใจถึงฉลากและมาตรฐานด้านความยั่งยืน	SFA2 แสดงออกถึงความสำคัญของความยั่งยืนต่อการตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน SFA3 ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความยั่งยืนของบริษัทของสินค้า และบริการ	SFB8 ให้คำแนะนำทางการเงินที่ต้องคำนึงถึงความสำคัญของความยั่งยืนต่อการตัดสินใจทางการเงินและการลงทุนของลูกค้า
4.2 ผู้ให้บริการทางการเงิน (Financial Products and Services)	FK398 รู้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับบุคคลนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยส่วนบุคคลและครัวเรือนจำนวนมากซึ่งอาจรวมถึงความต้องการทางเศรษฐกิจ ความยั่งยืน หรือวัฒนธรรม FK399 ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินบางอย่างได้รับการออกแบบมาเพื่อตอบสนองความต้องการทาง	FA176 มีแรงจูงใจที่จะเข้าถึงข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับนโยบายด้านความยั่งยืนของผู้ให้บริการทางการเงินและการนำไปปรับใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอ FA177 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน	FB267 คำนึงถึงความชอบส่วนบุคคลรวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนเมื่อพิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่เหมาะสม FB268 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	เศรษฐกิจ ความยั่งยืน หรือวัฒนธรรมที่เฉพาะเจาะจง FK400 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้ FK401 ตระหนักถึงการนำมาใช้และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ FK402 ตระหนักว่านอกเหนือจากมาตรฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายของสหภาพยุโรปแล้วอาจมีมาตรฐานที่กำหนดไว้ในการค้าเสรีซึ่งอาจจะหรือไม่สอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายของสหภาพยุโรป FK403 ตระหนักถึงการจัดทำ Taxonomy หรือการแบ่งประเภทและจัดกลุ่มกิจกรรมเศรษฐกิจเพื่อระบุกิจกรรมที่สนับสนุนเศรษฐกิจที่ยั่งยืน FK404 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับ บริษัททางการเงิน กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้	FA178 มีแรงจูงใจในการวิจัยมาตรฐานและฉลากที่มีอยู่และเพื่อทำความเข้าใจความหมายของมาตรฐานและฉลากเหล่านั้น	(เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง) FB269 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน FB270 สามารถค้นหาข้อมูลที่เปิดเผยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงข้อมูลด้านความยั่งยืน FB271 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลจากหลายแหล่งโดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่น ๆ โดยอาศัยข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุน บริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน FB272 เลือกกองทุนที่รับผิดชอบต่อข้อผูกพันในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	FK405 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและจัดทำบันทึกเกี่ยวกับความยั่งยืนของกองทุน FK406 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน		
4.3 ภัยทางการเงิน (Scams and Fraud)	FK407 เข้าใจแนวคิดของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง หรือ Greenwashing และการนำไปใช้แนวคิดนี้ไปใช้ SFK9 เข้าใจถึงการบิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับความยั่งยืนหรือให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง		FB273 ปรับการตัดสินใจลงทุน เมื่อตระหนักถึงการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง (Greenwashing)
4.4 ปัจจัยภายนอก (External Influences)	FK408 เข้าใจว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจเช่นภาวะเศรษฐกิจถดถอยหรืออัตราเงินเฟ้อสูงและปัจจัยอื่น ๆ (เช่นที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศสิ่งแวดล้อมหรือโรคระบาด) อาจส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและความมั่งคั่งส่วนบุคคล FK409 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ		FB274 เลือกกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ)

หัวข้อ	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	SFK10 เข้าใจถึงปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อความยั่งยืน SFK11 เข้าใจถึงผลกระทบด้านเศรษฐกิจมหภาคต่อการเงินส่วนบุคคล SFK12 เข้าใจถึงผลกระทบด้านความยั่งยืนของการตัดสินใจเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล		



CMD F
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024