



กรอบสมรรถนะทางการลงทุน พร้อมทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน **กลุ่มเด็กและเยาวชน**

Presented To
Capital Market Development Fund



Presented By
Fiscal Policy Research Institute

กลุ่มเด็กและเยาวชน

กลุ่มที่ 1 เด็กและเยาวชน

I. การใช้งานกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนถูกออกแบบมาเพื่อใช้ในการชี้นำสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มเด็กและเยาวชนเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยเป็นกรอบสมรรถนะการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะที่ต่อยอดจากกรอบสมรรถนะทางการเงิน โดยผู้ที่จะเป็นนักลงทุนที่ดีควรจะมีพื้นฐานสมรรถนะทางการเงินที่เข้มแข็งด้วยและจะเป็นกรอบสมรรถนะที่สำคัญ ซึ่งจะสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายความมั่นคงทางการเงินของแต่ละบุคคลให้เร็วขึ้นด้วย ในขณะเดียวกัน ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนก็จะมีบทบาทต่อโอกาสและการตัดสินใจมากขึ้นในอนาคต

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะสำคัญที่ช่วยให้นักลงทุนมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นตามเป้าที่วางไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่นักลงทุนสามารถรับได้ และสามารถเอาตัวรอดในตลาดทุนที่มีความผันผวน และมีความเสี่ยงจากการถูกหลอกลวงและภัยจากไซเบอร์ ดังนั้นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนจะแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มคือ กลุ่มที่มีความพร้อมและจะมีความพร้อมในการลงทุน กลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน และกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการลงทุน¹ โดยกรอบสมรรถนะทางการลงทุนของกลุ่มเด็กและเยาวชนจะเป็นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับกลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนได้ถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน สามารถเลือกใช้งานสมรรถนะทางการลงทุนอย่างเดียว หรือเลือกใช้ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพียง 2 กลุ่มก็ได้ สำหรับการเปรียบเทียบสมรรถนะทางการลงทุนกับประเทศต่าง ๆ ได้มีการพัฒนาให้กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเหมือนกับกรอบของ IOSCO-OECD ที่มีการแบ่งสมรรถนะออกเป็นเนื้อหา 2 ด้าน ในเนื้อหาแต่ละด้านจะมีสมรรถนะทางการลงทุนที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้จะมีการนำสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนโดยตรงในกรอบสมรรถนะทางการเงิน พร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุนมาเป็นส่วนหนึ่งของสมรรถนะทางการลงทุนนี้ด้วย

การแบ่งสมรรถนะทางการลงทุนยังสามารถแบ่งตามมิติของขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้การลงทุนได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังและสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงในตลาดทุนได้ ซึ่งจะประกอบด้วย 3 ขั้นตอนคือ ความรู้ (Knowledge) ความคิด (Attitude) และพฤติกรรม (Behavior) ซึ่งสะท้อนถึงความจำเป็นของการมีความรู้ทางการลงทุน การมีความคิดที่จะนำความรู้ไปใช้ และการลงมือปฏิบัติจริงจนกลายเป็นพฤติกรรมที่ส่งเสริมให้เกิดผลตอบแทนทางการลงทุนที่คาดหวังได้ โดยคำนึงความสำคัญของผลกระทบที่เกิดขึ้นจากความก้าวหน้าทีรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลและการตื่นตัวต่อความยั่งยืน

¹ กลุ่มแรกจะประกอบด้วย กลุ่มอุดมศึกษา กลุ่มประชาชนทั่วไป กลุ่มผู้สูงวัย/ผู้เกษียณอายุ กลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ และ ผู้ประกอบการ) กลุ่มภาครัฐ และกลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง (ได้แก่ กลุ่มผู้พิการ) และกลุ่มที่ 2 ประกอบด้วยกลุ่มเด็กและเยาวชน กลุ่มประชาชนฐานราก และกลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง ซึ่งทุกกลุ่มเป้าหมายในกลุ่มตามความพร้อมของการลงทุนจะต้องมีสมรรถนะทางการลงทุนหลักเหมือนกัน

ส่วนที่เหลือของกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนฉบับนี้จะแบ่งตามหัวข้อดังนี้ ส่วนที่สองจะเป็นนิยามกลุ่มเป้าหมาย ส่วนที่ 3 จะเป็นภาพรวมของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มนี้ ในขณะที่ ส่วนที่ 4 ส่วนที่ 5 และส่วนที่ 6 เป็นสาระสำคัญของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน ทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ตามลำดับ ส่วนสุดท้ายจะเป็นรายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มอุดมศึกษา

II. นิยามกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มเด็กและเยาวชน ประกอบด้วย

- เด็ก หมายถึง บุคคลที่มีอายุเกิน 7 ปี แต่ไม่เกิน 14 ปีบริบูรณ์
- เยาวชน หมายถึง บุคคลที่มีอายุเกิน 14 ปี แต่ไม่เกิน 18 ปีบริบูรณ์

III. ภาพรวม

กลุ่มเด็กและเยาวชน เป็นกลุ่มส่วนใหญ่ที่ยังไม่มีศักยภาพในการสร้างรายได้เนื่องจากยังอยู่ในวัยเรียน และยังไม่สามารถลงทุนได้เนื่องจากปัจจัยด้านอายุที่เป็นข้อจำกัดในการเปิดบัญชีเพื่อลงทุน กลุ่มนี้มีความจำเป็นที่ต้องมีความรู้ทางการลงทุนเพื่อเตรียมพร้อมเมื่อถึงช่วงวัยที่สามารถลงทุน และควรจะเรียนรู้แนวทางการป้องกันตนเองจากกลโกงและการหลอกลวงในการลงทุน หลักการและแนวคิดพื้นฐานทางด้านการลงทุนควรจะครอบคลุมหัวข้อต่าง ๆ เช่น ความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน ความแตกต่างระหว่างการลงทุนและการเก็งกำไร ในขณะที่การรู้เท่าทันและการป้องกันตนเองจากการหลอกลวงในการลงทุน จะต้องสามารถอธิบายคุณสมบัติหลักของการหลอกลวงในการลงทุนและการฉ้อโกงทั่วไป (เช่น การอ้างผลตอบแทนสูงโดยไม่เป็นธรรมจากการลงทุน, ค่าปรึกษาที่เกี่ยวกับการลงทุนที่ไม่ถูกต้อง) การเลือกใช้แนวทางที่ปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์และออฟไลน์ เช่น การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่าน, การยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมการเงิน, การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลและทางการเงินอย่างปลอดภัย, และการปฏิเสธการสนทนากับผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์เป็นตัวแทนของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ควรที่จะเข้าใจเกี่ยวกับการน้อมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน

โดยสามารถแสดงสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนสำหรับกลุ่มอุดมศึกษาได้ดังนี้²

² หมายเหตุ:

IK = ความรู้ทางการลงทุน IA = ความคิดทางการลงทุน IB = พฤติกรรมทางการลงทุน

IFK = ความรู้ทางการเงินดิจิทัล IFA = ความคิดทางการเงินดิจิทัล IFB = พฤติกรรมทางการเงินดิจิทัล

IFK = ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน IFA = ความคิดทางการเงินเพื่อความยั่งยืน IFB = พฤติกรรมทางการเงินเพื่อความยั่งยืน

สมรรถนะทางการลงทุน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)	IK1 IK2 IK3 IK4 IK5 IK6 IK7 IK8 IK26 IK27 IK28 IK63 IK64 IK65 IK66 IK67 IK71 IK73 IK74 IK78 IK79 IK81 IK86 IK87 IK95 IK155 IK105	IA1 IA2 IA3 IA4 IA5 IA6 IA7 IA32 IA45 IA46 IA54	IB1 IB2 IB3 IB26 IB44 IB45 IB48 IB53 IB54 IB55 IB101
2. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK24 IK25 IK42 IK139 IK140 IK141 IK142 IK143 IK144 IK145 IK146 IK147 IK148 IK150	IA29 IA30 IA31 IA66 IA67 IA68 IA73	IB21 IB22 IB23 IB24 IB62 IB87 IB88 IB90 IB91 IB92 IB93 IB96

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)	IK71		IB45
2. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK42 IK143 IK144	IA68 IA73	IB96

ทักษะการลงทุนเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)	IK73 IK74 IK155		IB48
2. กลโกงและการถูกหลอกการลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK150		

III. สมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มเด็กและเยาวชน ประถมศึกษาและมัธยมตอนต้น

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับรู้ถึงแนวความคิดที่สำคัญสำหรับนักลงทุนได้แก่ ความจำเป็นของการออมเพื่อการลงทุนและความแตกต่างระหว่างการออมกับการลงทุน ความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยที่ผลต่อผลตอบแทน (เช่น ความเสี่ยง อัตราเงินเฟ้อ การฉ้อฉลต้นทุนในการลงทุน) ความสำคัญของการกระจายความเสี่ยงของการลงทุน ความจำเป็นของการมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจการลงทุน การวางแผนการลงทุน การติดตามการลงทุนของตนเอง และการติดตามพัฒนาการของตลาดเงินและตลาดทุน แรงจูงใจเพื่อผลตอบแทนที่ดี

2. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในรู้เท่าทันกลโกงในรูปแบบต่าง ๆ และสามารถป้องกันตนเองไม่ให้ตกเป็นเหยื่อของการถูกหลอกลวง สามารถเข้าใจความเสี่ยงของการทำธุรกรรมออนไลน์และสามารถใช้บริการทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ ได้อย่างปลอดภัย

IV. ทักษะการเงินดิจิทัล

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

เป็นสมรรถนะที่ควรเข้าใจแนวคิดของผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน และสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นกลางเกี่ยวกับการลงทุน

2. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์อย่างปลอดภัยโดยรู้เท่าทันมิฉ้อฉลโดยใช้สินทรัพย์ดิจิทัลและการใช้งานแพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์อย่างปลอดภัย

V. ทักษะการเงินเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับรู้ถึงแนวความคิดที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนและความยั่งยืน มีความเข้าใจเกี่ยวกับแนวความคิด ESG (Environment, social and governance) ความเชื่อมโยงเกี่ยวกับเป้าหมายทางความยั่งยืน นโยบายของภาครัฐ และผลกระทบต่อการลงทุน

2. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในรู้เท่าทันความไม่โปร่งใสเกี่ยวกับการลงทุนหรือการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทที่ต้องการเข้าไปลงทุนหรือซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เกี่ยวกับบริษัทนั้น โดยการลงทุนหรือการดำเนินงานนั้นไม่ได้ลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมจริง (Greenwashing)

VI. รายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มประชาชนทั่วไป

สมรรถนะทางการลงทุน

เนื้อหา: 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK1 อธิบายความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน	IA1 สะสมเงินสำรองสภาพคล่อง (กองทุนฉุกเฉิน) ก่อนตัดสินใจลงทุน	IB1 รับรู้ว่ามีมูลค่าของการลงทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง
IK2 อธิบายความแตกต่างระหว่างการลงทุนและการเก็งกำไร	IA2 เลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนของแต่ละบุคคล	IB2 รับรู้ว่าการตัดสินใจลงทุนโดยไม่ได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถนำมาซึ่งความเสี่ยงได้มากขึ้น
IK3 อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนที่อาจเกิดขึ้น	IA3 กระจายการลงทุน	IB3 มองการลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนทางการเงินมากกว่าการเก็งกำไร
IK4 อธิบายผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อต่อแผนทางการเงินระยะยาวและการลงทุนระยะยาว	IA4 พิจารณาการลงทุนโดยสามารถอธิบายคุณสมบัติค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงได้	IB26 สามารถออมเงินก่อนที่จะลงทุน
IK5 อธิบายผลของการทบต้นต่อการสะสมความมั่งคั่ง	IA5 สามารถกำหนดวัตถุประสงค์การลงทุนในแต่ละครั้งได้	IB44 สามารถคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนได้
IK6 อธิบายประโยชน์ของการกระจายการลงทุน	IA6 ประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงอีกครั้ง เมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติม	IB45 สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นกลางเกี่ยวกับการลงทุน (รวมถึงผ่านเครื่องมือดิจิทัลที่เชื่อถือได้)
IK7 อธิบายความเสี่ยงของการกู้ยืมเงิน (หรือเลเวอเรจ) เพื่อลงทุน	IA7 ลงทุนอย่างสม่ำเสมอและมีวินัยเพื่อเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว	IB48 พิจารณาการลงทุนตามความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน
IK8 อธิบายผลกระทบของการถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน	IA32 มีแรงจูงใจที่จะรอ หากรู้ว่าในอนาคตจะได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น	IB53 สามารถคำนวณดอกเบี้ยทบต้นเพื่อใช้ในการวางแผนการออมระยะยาวของตนเองได้
IK26 รู้ว่าสินทรัพย์หรือการลงทุนสามารถเป็นแหล่งรายได้ได้อย่างไร	IA45 ตระหนักว่าการรอคอยจะทำให้มีโอกาสได้รับผลประโยชน์ที่มากขึ้นในอนาคต	IB54 สามารถปรับปรุงแผนการออมที่จะช่วยให้บรรลุเป้าหมายเงินออมที่สูงขึ้นได้
IK27 ทำความเข้าใจการทำงานของตลาดทุนและข้อกำหนดในการเข้าถึงตลาดทุน	IA46 มีความมั่นใจที่จะปฏิบัติตามแผนทางการลงทุนระยะยาว และปรับเปลี่ยนแผนหากมีความจำเป็น	IB55 สามารถระบุเป้าหมายการออมที่เฉพาะเจาะจงและกำหนดระยะเวลา รวมถึงแนวทางในการบรรลุเป้าหมายนั้น

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK28 เข้าใจว่าควรออมเงินก่อนลงทุน IK63 เข้าใจเป้าหมายของการลงทุนและแตกต่างจากการออม IK64 ทำความเข้าใจว่าตลาดหลักทรัพย์คืออะไร และโดยทั่วไปแล้วตลาดทุนคืออะไร และสามารถระบุผลิตภัณฑ์การลงทุนได้ (หุ้น พันธบัตร กองทุนรวมที่ลงทุน) IK65 ตระหนักถึงความเสี่ยงในการลงทุน IK66 ติดตามการลงทุนที่จัดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ IK67 เข้าใจความหมายของการเป็นผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้ลงทุนในกองทุน IK71 เข้าใจแนวคิดเกี่ยวกับการทำให้การลงทุนเป็นการเล่นเกม (Gamification) เพื่อจูงใจให้ลงทุนและผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน IK73 ตระหนักว่าการลงทุนบางอย่างอาจมีผลต่อความยั่งยืนได้ IK74 เข้าใจแนวคิดของ ESG และมิติสามมิติใน ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล) IK78 มีความรู้เกี่ยวกับ ดอกเบี้ย ภาษี จากการออมและการลงทุน IK79 รู้ว่าสามารถออมหรือลงทุนระยะสั้น เพื่อบรรลุความต้องการระยะยาวในอนาคตได้ IK81 รู้จักการวางแผนการเงินระยะยาว IK86 เข้าใจสภาพคล่องของเงินออมในรูปแบบต่าง ๆ	IA54 มีความมั่นใจในการประเมินเบื้องต้นเพื่อพิจารณาโอกาสในการลงทุน เช่น ความเป็นได้ของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงเกินจริง	IB101 วางแผนการเงินในระยะกลางและระยะยาว เพื่อให้มั่นใจว่าแผนนั้นมีความยืดหยุ่น

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK87 เข้าใจความสำคัญของอัตราเงินเฟ้อถึงซึ่งมีผลต่อการเลือกผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนเพื่อการออม เช่นเดียวกับอัตราดอกเบี้ย IK95 เข้าใจว่าการลงทุนเป็นได้ทั้งการสูญเสียมูลค่า (ขาดทุน) และการเพิ่มมูลค่า (กำไร) IK155 เข้าใจเป้าหมายทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (เช่น Net Zero) และผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงิน IK105 เข้าใจแนวคิดเกี่ยวกับการน้อมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน		

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK24 อธิบายคุณสมบัติหลักของการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงทั่วไป IK25 ระบุแหล่งที่มาสำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงที่ได้รับรายงาน IK42 ตระหนักว่ามีฉ้อโกงใช้คริปโทเคอร์เรนซี หลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง IK139 รู้วิธีหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่อาจเป็นการหลอกลวง รวมถึงรู้ว่าไม่ควรเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลบนช่องทางออนไลน์ IK140 รู้รูปแบบ ลักษณะ ข้อสังเกตของภัยทางการเงิน และรู้วิธีการป้องกันตนเองจากภัยทางการเงิน IK141 รู้วิธีรักษาความปลอดภัยในการใช้บริการทางการเงิน เช่น รักษารหัสผ่าน (PIN numbers)	IA29 รับรู้ว่ามีการใช้กลยุทธ์ที่ใช้ในการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง IA30 ตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง IA31 รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินหรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย เมื่อสงสัยว่ามีการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง IA66 เชื่อว่าการทำธุรกรรมทางการเงินที่ปลอดภัย เป็น ความรับผิดชอบของตนเอง เช่น การปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลทางการเงิน IA67 รู้ถึงผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น หากตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพ IA68 มีแรงจูงใจในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์อย่างระมัดระวัง	IB21 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้วิธีหลีกเลี่ยงการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกง IB22 มั่นใจในการตั้งคำถามว่าการลงทุนอาจเป็นการฉ้อโกงหรือไม่ IB23 มั่นใจที่จะรับทราบว่ามี การหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกงเกิดขึ้น หากปรากฏชัดเจน IB24 ตระหนักว่าไม่มีการลงทุนที่ “ความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนสูง” IB62 สามารถแยกแยะระหว่างการลงทุนกับการหลอกลวงได้ IB87 สามารถทำธุรกรรมทางการเงินที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากมิจฉาชีพ

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK142 รู้ว่าเมื่อใช้บริการทางการเงินทั้ง Online และ Offline อาจเจอความเสี่ยงจากภัยทางการเงิน	IA73 มั่นใจที่จะใช้ขั้นตอนความปลอดภัยขั้นพื้นฐานทางออนไลน์ (เช่น รักษาข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่านให้ปลอดภัย ใช้รหัสผ่านที่รัดกุมและแตกต่างกัน อัปเดตรหัสผ่านเป็นประจำ และงดเว้นการแบ่งปัน เป็นต้น)	IB88 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล เงินสด ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่านต่าง ๆ ให้ปลอดภัย
IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล		IB90 ติดตามข่าวสารเกี่ยวกับภัยทางการเงินเป็นประจำ
IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต		IB91 สามารถประเมินได้ว่าผู้ที่ติดต่อมาเป็นมิจฉาชีพหรือไม่
IK145 เข้าใจว่าการยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมจ่ายเงินหรือโอนเงินช่วยป้องกันภัยทางการเงิน		IB92 สามารถวิเคราะห์การสนทนา ข้อเสนอ และคำแนะนำ ว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวงหรือไม่
IK146 รู้ว่าควรขอความช่วยเหลือ หรือแจ้งเบาะแสภัยทางการเงินได้ที่หน่วยงานใด		IB93 ปฏิเสธการสนทนากับผู้ที่อ้างว่าเป็นตัวแทนของสถาบันการเงิน หากสงสัยว่าเป็นการหลอกลวง
IK147 รู้ว่ามีการหลอกลวงที่เกี่ยวกับการลงทุน		IB96 อธิบายว่าทำไมคุณสมบัติการรักษาความปลอดภัยที่เรียบง่าย เช่น รหัสผ่าน รหัสประจำตัว ลายนิ้วมือ และรหัส PIN จึงมีความสำคัญ (เช่น เพื่อปกป้องตนเองและหลีกเลี่ยงการตกเป็นเหยื่อของการฉ้อโกง/หลอกลวงทางออนไลน์)
IK148 รู้แหล่งข้อมูลเกี่ยวกับภัยทางการเงินและการเตือนภัยต่าง ๆ		
IK150 ตระหนักถึงแนวคิดของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง และผลที่ตามมา		

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา: 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK71 เข้าใจแนวคิดเกี่ยวกับการทำให้การลงทุนเป็นการเล่นเกม (Gamification) เพื่อจูงใจให้ลงทุนและผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน		IB45 สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นกลางเกี่ยวกับการลงทุน (รวมถึงผ่านเครื่องมือดิจิทัลที่เชื่อถือได้)

เนื้อหา: 2. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK42 ตระหนักว่ามีฉาซิปมกใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง	IA68 มีแรงจูงใจในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์อย่างระมัดระวัง	IB96 อธิบายว่าทำไมคุณสมบัติการรักษาความปลอดภัยที่เรียบง่าย เช่น รหัสผ่าน รหัสประจำตัว ลายนิ้วมือ และรหัส PIN จึงมีความสำคัญ (เช่น เพื่อปกป้องตนเองและหลีกเลี่ยงการตกเป็นเหยื่อของการฉ้อโกง/หลอกลวงทางออนไลน์)
IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล	IA73 มั่นใจที่จะใช้ขั้นตอนความปลอดภัยขั้นพื้นฐานทางออนไลน์ (เช่น รักษาข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่านให้ปลอดภัย ใช้รหัสผ่านที่รัดกุมและแตกต่างกัน อัปเดตรหัสผ่านเป็นประจำ และงดเว้นการแบ่งปัน เป็นต้น)	
IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต		

ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา: 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK73 ตระหนักว่าการลงทุนบางอย่างอาจมีผลต่อความยั่งยืนได้ IK74 เข้าใจแนวคิดของ ESG และมิติสามมิติใน ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล)		IB48 พิจารณาการลงทุนตามความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน
IK155 เข้าใจเป้าหมายทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (เช่น Net Zero) และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงิน		

เนื้อหา: 2. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK150 ตระหนักถึงแนวคิดของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง และผลที่ตามมา		



CMD F
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024