



Financial Competencies Framework

กรอบสมรรถนะทางการลงทุน พร้อมทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน **กลุ่มประชาชนฐานราก**

Presented To
Capital Market Development Fund



Presented By
Fiscal Policy Research Institute

กลุ่มประชาชนฐานราก

กลุ่มที่ 7 ประชาชนฐานราก

I. การใช้งานกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนถูกออกแบบมาเพื่อใช้ในการชี้นำสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยเป็นกรอบสมรรถนะการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะที่ต่อยอดจากกรอบสมรรถนะทางการเงินโดยผู้ที่จะเป็นนักลงทุนที่ดีควรจะมีพื้นฐานสมรรถนะทางเดินที่เข้มแข็งด้วยและจะเป็นกรอบสมรรถนะที่สำคัญซึ่งจะสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายความมั่นคงทางการเงินของแต่ละบุคคลให้เร็วขึ้นด้วย ในขณะเดียวกัน ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนก็จะมีบทบาทต่อโอกาสและการตัดสินใจมากขึ้นในอนาคต

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะสำคัญที่ช่วยให้นักลงทุนมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นตามเป้าที่วางไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่นักลงทุนสามารถรับได้ และสามารถเอาตัวรอดในตลาดทุนที่มีความผันผวนและมีความเสี่ยงจากการถูกหลอกลวงและภัยจากไซเบอร์ ดังนั้นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนจะแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มคือ กลุ่มที่มีความพร้อมและจะมีความพร้อมในการลงทุน กลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน และกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการลงทุน¹ โดยกรอบสมรรถนะทางการลงทุนของกลุ่มประชาชนฐานรากจะเป็นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับกลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนได้ถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน สามารถเลือกใช้งานสมรรถนะทางการลงทุนอย่างเดียว หรือเลือกใช้ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพียง 2 กลุ่มก็ได้ สำหรับการเปรียบเทียบสมรรถนะทางการลงทุนกับประเทศต่าง ๆ ได้มีการพัฒนาให้กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเหมือนกับกรอบของ IOSCO-OECD ที่มีการแบ่งสมรรถนะออกเป็นเนื้อหา 7 ด้าน แต่สำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากที่ยังไม่มีความพร้อมในการลงทุน จะนำเนื้อหามาใช้เพียงแค่ 3 ด้านเท่านั้น ซึ่งเนื้อหาแต่ละด้านจะมีสมรรถนะทางการลงทุนที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้จะมีการนำสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนโดยตรงในกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มประชาชนทั่วไปมาเป็นส่วนหนึ่งของสมรรถนะทางการลงทุนนี้ด้วย

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

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

ให้เกิดผลตอบแทนทางการลงทุนที่คาดหวังได้ โดยคำนึงความสำคัญของผลกระทบที่เกิดขึ้นจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีดิจิทัลและการตื่นตัวต่อความยั่งยืน

ส่วนที่เหลือของกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนฉบับนี้จะแบ่งตามหัวข้อดังนี้ ส่วนที่สองจะเป็นนิยามกลุ่มเป้าหมาย ส่วนที่ 3 จะเป็นภาพรวมของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มนี้ ในขณะที่ ส่วนที่ 4 ส่วนที่ 5 และส่วนที่ 6 เป็นสาระสำคัญของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ตามลำดับ ส่วนสุดท้ายจะเป็นรายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มประชาชนฐานราก

II. นิยามกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มประชาชนฐานราก หมายถึง ประชาชนทั่วไปที่มีรายได้น้อย และมีรายได้ไม่แน่นอน มีการจำแนกหลายลักษณะโดยหน่วยงานต่าง ๆ เช่น กระทรวงการคลัง กำหนดเป็นผู้มีรายได้ต่ำกว่า 100,000 บาทต่อปี ธนาคารออมสิน กำหนดเป็นผู้มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน และสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ กำหนดเป็นผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 40 ของค่าเฉลี่ยรายได้ของประชากรในประเทศ

III. ภาพรวม

กลุ่มประชาชนทั่วไปยังสามารถแบ่งออกเป็นกลุ่มประชาชนฐานรากได้ด้วย โดยกลุ่มนี้จะเป็นกลุ่มที่มีรายได้น้อยและไม่แน่นอน เช่น เกษตรกร พ่อค้าแม่ค้ารายเล็ก ผู้รับจ้างทั่วไป ลูกจ้างรายวัน เมื่อมีรายได้น้อยทำให้มีข้อจำกัดทั้งในเรื่องของการออมและมีแนวโน้มที่จะก่อหนี้ เนื่องจากมีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่ไม่แตกต่างกันจากกลุ่มประชาชนทั่วไป กลุ่มนี้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบน้อยกว่ากลุ่มอื่น ทำให้ต้องพึ่งพาแหล่งเงินกู้นอกระบบ ซึ่งทำให้มีความเสี่ยงที่จะติดกับดักของหนี้นอกระบบจนอาจกลายเป็นกลุ่มลูกหนี้เรื้อรังได้ ดังนั้นจึงเป็นกลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน

อย่างไรก็ตาม กลุ่มนี้ยังมีความจำเป็นต้องมีสมรรถนะทางการลงทุนเบื้องต้นเพื่อโอกาสการลงทุนในอนาคตและสามารถรู้เท่าทันกลโกงและการถูกหลอกลวงในการลงทุนได้ หลักการและแนวคิดพื้นฐานทางด้านการลงทุนควรครอบคลุมหัวข้อต่าง ๆ เช่น ความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน ความแตกต่างระหว่างการลงทุนและการเก็งกำไร ในขณะที่การรู้เท่าทันและการป้องกันตนเองจากการหลอกลวงในการลงทุน จะต้องสามารถการอธิบายคุณสมบัติหลักของการหลอกลวงในการลงทุนและการฉ้อโกงทั่วไป (เช่น การอ้างผลตอบแทนสูงโดยไม่เป็นธรรมจากการลงทุน, คำปรึกษาเท็จเกี่ยวกับการลงทุนที่ไม่ถูกต้อง) การเลือกใช้แนวทางที่ปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์และออฟไลน์ เช่น การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่าน, การยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมการเงิน, การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลและทางการเงินอย่างปลอดภัย, และการปฏิเสธการสนทนากับผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์เป็นตัวแทนของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ควรที่จะเข้าใจเกี่ยวกับการน้อมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน

โดยสรุป สามารถแสดงสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนสำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากได้ดังนี้²

สมรรถนะทางการลงทุน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)	IK1 IK2 IK3 IK4 IK5 IK6 IK7 IK8 IK26 IK27 IK46 IK75 IK76 IK77 IK88 IK89 IK92 IK93 IK102 IK105 IK108 IK109 IK153	IA1 IA2 IA3 IA4 IA5 IA6 IA7 IA50 IA51 IA52 IA74	IB1 IB2 IB3 IB26 IB31 IB36 IB39 IB56 IB59 IB100
2. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning Investment Holdings)			IB106
3. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK24 IK25 IK143 IK144	IA29 IA30 IA31	IB21 IB22 IB23 IB24

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK143 IK144		

ทักษะการลงทุนเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)	IK108 IK109		

² หมายเหตุ:

IK = ความรู้ทางการลงทุน IA = ความคิดทางการลงทุน IB = พฤติกรรมทางการลงทุน

IV. สมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มประชาชนทั่วไป

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับรู้ถึงแนวความคิดที่สำคัญสำหรับนักลงทุนได้แก่ ความจำเป็นของการออมเพื่อการลงทุนและความแตกต่างระหว่างการออมกับการลงทุน ความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยที่ผลตอบแทน (เช่น ความเสี่ยง อัตราเงินเฟ้อ การถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน) ความสำคัญของการกระจายความเสี่ยงของการลงทุน ความจำเป็นของการมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจการลงทุน การวางแผนการลงทุน และการติดตามพัฒนาการของตลาดเงินและตลาดทุน

2. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning Investment Holdings)

เป็นสมรรถนะในการติดตามการลงทุนและปรับการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์ของการลงทุนที่วางไว้ โดยในกลุ่มประชาชนฐานรากควรจะสามารถจัดพอร์ตการลงทุนด้วยตัวเองได้เมื่อมีระดับความเสี่ยงต่อการเสียเงินลงทุนมากเกินไปหรือไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์การลงทุนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

3. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment Scams and Fraud)

เป็นสมรรถนะในรู้เท่าทันกลโกงในรูปแบบต่าง ๆ และสามารถป้องกันตนเองไม่ให้ตกเป็นเหยื่อของการถูกหลอกลวง สามารถเข้าใจความเสี่ยงของการทำธุรกรรมออนไลน์และสามารถใช้บริการทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ ได้อย่างปลอดภัย

V. ทักษะการเงินดิจิทัล

1. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment Scams and Fraud)

เป็นสมรรถนะในการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์อย่างปลอดภัยโดยรู้เท่าทันมิจฉาชีพโดยใช้สินทรัพย์ดิจิทัลและการใช้งานแพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์อย่างปลอดภัย

VI. ทักษะการเงินเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับรู้ถึงแนวความคิดที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนและความยั่งยืน มีความเข้าใจเกี่ยวกับแนวความคิด ESG (Environment, Social and Governance) ความเชื่อมโยงเกี่ยวกับเป้าหมายทางความยั่งยืน นโยบายของภาครัฐ และผลกระทบต่อการลงทุน

VII. 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	IB31 สามารถสร้างพอร์ตโฟลิโอการลงทุน (Investment Portfolio) ที่มีการกระจายความเสี่ยง
IK6 อธิบายประโยชน์ของการกระจายการลงทุน	IA6 ประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงอีกครั้ง เมื่อมีปัจจัยที่ส่งต่อการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติม	IB36 สามารถคำนวณสัดส่วนของมูลค่าการลงทุนเพื่อปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสม
IK7 อธิบายความเสี่ยงของการกู้ยืมเงิน (หรือเลเวอเรจ) เพื่อลงทุน	IA7 ลงทุนอย่างสม่ำเสมอและมีวินัยเพื่อเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว	IB49 ทำการติดตามการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุนสินทรัพย์ และหนี้สิน
IK8 อธิบายผลกระทบของการถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน	IA50 มีแรงจูงใจที่จะนำข้อมูล สถิติ หรือตัวเลข ที่มีอยู่มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยง	IB56 ทำการวางแผนสร้างความมั่งคั่งทางการเงินตั้งแต่ช่วงวัยเริ่มทำงาน
IK26 รู้ว่าสินทรัพย์หรือการลงทุนสามารถเป็นแหล่งรายได้ได้อย่างไร	IA51 มีแรงจูงใจที่จะระบุระดับความเสี่ยงของตนเอง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ตนเองจะยอมรับได้	IB59 สามารถกำหนดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง
IK27 ทำความเข้าใจการทำงานของตลาดทุนและข้อกำหนดในการเข้าถึงตลาดทุน	IA52 มีความมั่นใจที่จะรับความเสี่ยงทางการลงทุนที่ประเมินได้	IB100 ปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยประเมินจากปัจจัยภายนอก
IK46 เข้าใจถึงประโยชน์ของการแยกพอร์ตการลงทุนตามเป้าหมาย	IA74 มีความมั่นใจที่จะปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยประเมินจากปัจจัยภายนอก	

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK50 ตระหนักถึงความเสี่ยงเพิ่มเติมในการตัดสินใจลงทุนที่ไม่มีข้อมูล IK53 เข้าใจถึงประโยชน์ของการถือพอร์ตการลงทุนที่หลากหลาย IK89 รู้ความสำคัญของการสร้างความมั่นคงทางการเงินตั้งแต่เริ่มทำงาน โดยเริ่มออมเพื่อการเกษียณตั้งแต่อายุน้อย IK92 รู้ว่ามีเครื่องมือบนช่องทางออนไลน์ที่น่าเชื่อถือเพื่อใช้ในการคำนวณเงินเกษียณ และบริหารจัดการเงินเพื่อการเกษียณ IK93 รู้ความสำคัญของการวางแผนใช้จ่ายเงินในช่วงหลังจากเกษียณอายุ IK102 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทุกครั้งเมื่อตัดสินใจเรื่องการเงิน เช่น ความเสี่ยงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อซื้อบ้าน ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้เมื่อทำการลงทุน IK105 เข้าใจแนวคิดเกี่ยวกับการนอมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน IK108 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ อาจมีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน IK109 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาลอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท IK153 มีความเข้าใจว่าโครงสร้างของระบบการเงินอาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจสร้างธุรกิจใหม่		

เนื้อหา: 2. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning Investment Holdings)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
		IB106 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่หากไม่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง

เนื้อหา: 3. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment Scams and Fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK24 อธิบายคุณสมบัติหลักของการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงทั่วไป IK25 ระบุแหล่งที่มาสำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงที่ได้รับรายงาน IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต	IA29 รับรู้ว่ามีการใช้กลยุทธ์ที่ใช้ในการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง IA30 ตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง IA31 รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินหรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย เมื่อสงสัยว่ามีการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง	IB21 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้วิธีหลีกเลี่ยงการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกง IB22 มั่นใจในการตั้งคำถามว่าการลงทุนอาจเป็นการฉ้อโกงหรือไม่ IB23 มั่นใจที่จะรับทราบว่ามีการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกงเกิดขึ้น หากปรากฏชัดเจน IB24 ตระหนักว่าไม่มีการลงทุนที่ “ความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนสูง”

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา: 1. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment Scams and Fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต		

ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา: 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK108 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายของรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศ อาจมีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน IK109 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาลอาจส่งผลเสียต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท		



CMD F
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024