



ธนาคารแห่งประเทศไทย

# กรอบสมรรถนะ ทางการเงิน เพื่อการศึกษ และการเรียนรู้

Financial Competency Framework  
for Education and Learning

ธนาคารแห่งประเทศไทย



มาตรฐานการเรียนรู้ทางการเงิน  
ที่เชื่อมโยงบริบทชีวิตของทุกช่วงวัย



# กรอบสมรรถนะทางการเงิน เพื่อการศึกษาและการเรียนรู้

Financial Competency Framework  
for Education and Learning

---

# สารบัญ

---

<b>บทนำ</b>	<b>5</b>
1) ความเป็นมา	5
2) แนวคิดการจัดทำ	6
3) แนวทางการนำไปใช้	11
<b>กรอบสมรรถนะทางการเงิน สำหรับผู้เรียนอายุ 3 – 6 ปี</b>	<b>14</b>
<b>กรอบสมรรถนะทางการเงิน สำหรับผู้เรียนอายุ 7 – 9 ปี</b>	<b>20</b>
<b>กรอบสมรรถนะทางการเงิน สำหรับผู้เรียนอายุ 10 – 12 ปี</b>	<b>26</b>
<b>กรอบสมรรถนะทางการเงิน สำหรับผู้เรียนอายุ 13 – 15 ปี</b>	<b>32</b>
<b>กรอบสมรรถนะทางการเงิน สำหรับผู้เรียนอายุ 16 – 18 ปี</b>	<b>42</b>
<b>กรอบสมรรถนะทางการเงิน สำหรับผู้เรียนอายุ 19 – 22 ปี</b>	<b>50</b>
<b>กรอบสมรรถนะทางการเงิน สำหรับผู้ที่มีรายได้</b>	<b>60</b>
<b>เอกสารอ้างอิง</b>	<b>67</b>
<b>ภาคผนวก – ตารางแสดงระดับการพัฒนาการเรียนรู้ตามช่วงวัย</b>	<b>69</b>
<b>ที่ปรึกษาและคณะผู้จัดทำ</b>	<b>79</b>

# ທຳ

---

## 1) ความเป็นมา



ทักษะทางการเงินถือเป็นรากฐานสำคัญในการดำรงชีวิตของคนในทุกช่วงวัย การพัฒนาทักษะทางการเงินจึงเป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนให้มีความตระหนักรู้ ความรู้ ความเข้าใจ ทักษะ เจตคติ และพฤติกรรมที่สนับสนุนให้เกิดการตัดสินใจทางการเงินที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้ประชาชนมีภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ดี มีความมั่นคงในชีวิต มีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี (Financial Well-being) อย่างยั่งยืน รวมถึงส่งผ่านไปยังภาพรวมของประเทศไทยให้มีความมั่นคง และพร้อมรับกับความท้าทายทางเศรษฐกิจต่อไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐด้านการเงินของประเทศ ประกอบด้วย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กรมสรรพากร และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) จัดทำ *กรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้ (Financial Competency Framework for Education and Learning: Fin. Comp.)* ขึ้น ซึ่งได้ผ่านการให้ความเห็นจากครูกลุ่มตัวอย่างในการประชุมรับฟังความเห็นร่วมกับผู้แทนจากสำนักงานการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) และเสนอให้ผู้ทรงคุณวุฒิจากภาคการศึกษาสอบทานและตรวจประเมินคุณภาพทางวิชาการ รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาความฉลาดรู้การเงิน (Financial Literacy)<sup>1</sup> เพื่อใช้เป็นกรอบสมรรถนะทางการเงินกลางให้หน่วยงานหรือบุคลากรที่มีบทบาทหน้าที่ในการส่งเสริมความรู้หรือพัฒนาทักษะนำไปใช้กำหนดมาตรฐานความรู้ เนื้อหาหลักสูตร กิจกรรม และตัวชี้วัดได้อย่างเหมาะสมต่อไป

กรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้นี้เป็นมาตรฐานกลางในการนำเสนอสมรรถนะทางการเงินที่ประชาชนแต่ละช่วงวัยในฐานะผู้ใช้บริการทางการเงินพึงมีหรือปฏิบัติได้ โดยพิจารณาจากความจำเป็นหรือความสามารถในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินนั้น ๆ เป็นสำคัญ

นอกจากนี้ หน่วยงานหรือบุคลากรที่จะนำไปใช้ควรพิจารณาถึงความเชื่อมโยงและความสอดคล้องกับบริบทของประชาชนในแต่ละช่วงวัย ทั้งในมิติทางสังคมและทางเศรษฐกิจ เพื่อให้ประชาชนสามารถตัดสินใจใช้จ่ายได้อย่างมีเหตุผล และมั่นใจที่จะเลือกใช้บริการทางการเงินที่ปลอดภัยและเหมาะสมกับตนเองได้

<sup>1</sup> เป็นคณะกรรมการที่ สพฐ. จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่กำหนดแผนงานและแนวทางพัฒนาความฉลาดรู้การเงิน พัฒนา Fin. Comp. พัฒนาแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อรวบรวมและกำหนดเนื้อหาที่จำเป็นตาม Fin. Comp. ออกแบบแนวทางการจัดการเรียนรู้ความฉลาดรู้การเงินสำหรับครู กำกับติดตาม เร่งรัดแผน โดยมีผู้แทนจาก สพฐ. หน่วยงานภาครัฐด้านการเงินของประเทศ สถาบันส่งเสริมการสอนวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (สสวท). ผู้ทรงคุณวุฒิทางการศึกษา และบริษัท Blackbox เป็นคณะกรรมการ

## 2) แนวคิดการจัดทำ



### 2.1) หลักการและแนวคิด

กรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้ (Financial Competency Framework for Education and Learning: Fin. Comp.) มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นฐานแนวคิดในการจัดการเรียนรู้และส่งเสริมทักษะทางการเงินให้กับคนไทยในแต่ละช่วงวัย โดยคณะผู้จัดทำพัฒนามาจากมาตรฐานความสามารถทางการเงินขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organisation for Economic Co-operation and Development: OECD) ซึ่งเป็นมาตรฐานที่ใช้ในโปรแกรมประเมินสมรรถนะนักเรียนมาตรฐานสากล (Programme for International Student Assessment: PISA) ร่วมกับการอ้างอิงมาตรฐานสมรรถนะทางการเงินจากหน่วยงานต่าง ๆ ในต่างประเทศ เช่น สหภาพยุโรป สหราชอาณาจักร และฮ่องกง ก่อนนำมาปรับให้เหมาะสมกับบริบทของประเทศไทย ซึ่งพิจารณาจากการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของผู้ใช้บริการทางการเงิน และความสอดคล้องกับการจัดการเรียนรู้ตามระบบการศึกษาของไทย โดยมีหลักการและแนวคิดในการจัดทำ 3 ประการคือ

1. **นำไปใช้ได้ในชีวิตจริง (Applied to real life)** คือ ส่งเสริมให้คนไทยมีทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) สามารถประยุกต์ใช้ในชีวิตและตัดสินใจทางการเงินได้อย่างเหมาะสมกับบริบทของตนเอง เพื่อความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี (Financial Well-being)
2. **ปรับให้เหมาะสมและมีความยืดหยุ่นในการนำไปใช้ (Appropriate to the context)** คือ ครอบคลุมและเหมาะสมกับบริบททางการเงินและพัฒนาการเรียนรู้ของแต่ละช่วงวัยที่แตกต่างกัน แต่ยืดหยุ่นและสอดคล้องกับศักยภาพของบุคคล
3. **ส่งเสริมการพัฒนาการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง (Advance and promote according to potential)** คือ ประเมินศักยภาพและกำหนดแนวทางในการพัฒนาการเรียนรู้ของตนเองได้อย่างต่อเนื่อง

#### แนวคิดที่ 1

**นำไปใช้ได้ในชีวิตจริง (Applied to real life)** ภายใต้แนวคิดการศึกษาแบบฐานสมรรถนะ

การพัฒนากรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้อยู่บนฐานแนวคิดการศึกษาแบบฐานสมรรถนะ (Competency-Based Education: CBE) ซึ่งหมายถึงการจัดการเรียนรู้ที่ยึดผู้เรียนเป็นศูนย์กลาง เปิดโอกาสให้ผู้เรียนเรียนรู้และพัฒนาตนเองตามศักยภาพ โดยมีเป้าหมายให้ผู้เรียนเกิดสมรรถนะหลักที่จำเป็นสำหรับการทำงาน การแก้ไขปัญหา และการนำไปใช้ในชีวิตจริง (คณะกรรมการอิสระเพื่อการปฏิรูปการศึกษา, 2542) ดังนั้น แนวคิดการจัดการศึกษาแบบฐานสมรรถนะไม่เพียงแต่มุ่งเน้นให้ผู้เรียนมีความรู้ตามหลักสูตร แต่ยังมุ่งเน้นให้ผู้เรียนเกิดสมรรถนะซึ่งหมายถึงความสามารถของบุคคลในการใช้องค์ประกอบทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ ความเข้าใจ (Knowledge) ทักษะความสามารถ (Skill) และเจตคติ (Attitude) ผลลัพธ์ของสมรรถนะจึงมุ่งเน้นพฤติกรรมที่ผู้เรียนแสดงออกถึงความสามารถในการบูรณาการองค์ประกอบทั้ง 3 ด้าน ซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติในชีวิตจริง

การศึกษาแบบฐานสมรรถนะเป็นแนวคิดที่มีความเหมาะสมต่อการออกแบบกรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้ เนื่องจากบุคคลที่มีสุขภาพทางการเงินดีนั้น ต้องมีความรู้ทางการเงิน ทักษะทางการเงิน และเจตคติทางการเงิน ซึ่งจะนำไปสู่การตัดสินใจทางการเงินที่เหมาะสมกับบริบทของตนเอง คณะผู้จัดทำจึงได้กำหนดคุณลักษณะทางการเงิน (Financial Characteristics) และสมรรถนะทางการเงิน (Financial Competency) 6 ด้านตามช่วงวัย โดยบูรณาการองค์ประกอบทั้ง 3 ด้านได้แก่

1. ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน (Financial Knowledge) คือ ความรู้และความเข้าใจทางการเงินของบุคคลในแต่ละช่วงวัยที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการตัดสินใจทางการเงินได้อย่างเหมาะสม ซึ่งครอบคลุมทั้งความรู้ด้านบทบาทและมูลค่าของเงิน ด้านการบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ ด้านการออมและการลงทุน ด้านการจัดการรายได้และภาษี ด้านการจัดการความเสี่ยง ด้านการจัดการภัยทางการเงิน และด้านสิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน
2. ทักษะความสามารถทางการเงิน (Financial Skills) คือ ทักษะทางการเงินของบุคคลในแต่ละช่วงวัยที่จำเป็นต่อการตัดสินใจทางการเงิน เช่น การคำนวณ การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน การวางแผนการเงิน
3. เจตคติทางการเงิน (Financial Attitudes) คือ ความรู้สึก อุดมคติ และแรงจูงใจของบุคคลแต่ละช่วงวัยที่ช่วยส่งเสริมให้มีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี เช่น การมีวินัยทางการเงิน การตระหนักและเห็นคุณค่าของการวางแผนการเงิน ความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบ ความละเอียดรอบคอบ

## แนวคิดที่ 2

ปรับให้เหมาะสมและมีความยืดหยุ่นในการนำไปใช้ (Appropriate to the context)

1. กรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้ถูกพัฒนาให้เหมาะสมกับบริบทในแต่ละช่วงวัย  
ทั้งคุณลักษณะทางการเงิน (Financial Characteristics) และสมรรถนะทางการเงิน (Financial Competency) โดยพิจารณาจากความจำเป็นหรือความสามารถในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินนั้น ๆ เป็นสำคัญ ประกอบกับการประเมินจากระดับเนื้อหาความรู้ตามหลักสูตร พัฒนาการของผู้เรียน และเหตุการณ์ทางการเงินของบุคคลในแต่ละช่วงวัย เพื่อให้สามารถนำไปใช้ในการจัดการเรียนรู้ให้กับผู้เรียนในแต่ละช่วงวัยได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
2. กรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้มีความยืดหยุ่น  
แม้จะมีการกำหนดคุณลักษณะทางการเงิน (Financial Characteristics) และสมรรถนะทางการเงิน (Financial Competency) ของแต่ละช่วงวัย แต่สามารถเลือกและปรับใช้กรอบสมรรถนะทางการเงินให้เหมาะสมกับจุดมุ่งหมาย บริบท และลักษณะของผู้เรียนได้ เช่น หากผู้สอน ผู้พัฒนาหลักสูตร ผู้อบรม หรือผู้กำหนดนโยบายประเมินว่า ผู้เรียนมีสมรรถนะทางการเงินสูงกว่าคุณลักษณะและองค์ประกอบสมรรถนะทางการเงินที่กำหนดไว้ในช่วงวัยของผู้เรียน ผู้สอน ผู้พัฒนาหลักสูตร ผู้อบรม หรือผู้กำหนดนโยบายอาจเลือกสมรรถนะทางการเงินของวัยที่สูงกว่าช่วงวัยของผู้เรียนมาปรับใช้

### 3. กรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้ใช้ได้กับทุกระบบการศึกษา

กรอบสมรรถนะทางการเงินมีการกำหนดสมรรถนะที่ครอบคลุมตั้งแต่ระดับปฐมวัยถึงผู้ที่มีรายได้ โดยคำนึงถึงแนวคิดการศึกษาตลอดชีวิต (Lifelong Learning) ผู้ที่สนใจสามารถนำกรอบสมรรถนะทางการเงินไปใช้ในการออกแบบการเรียนรู้หลักสูตร หรือแผนนโยบาย เพื่อพัฒนาให้บุคคลมีทักษะทางการเงิน ทั้งการศึกษาในระบบ การศึกษานอกระบบ หลักสูตรอบรมระยะสั้น หรือการจัดอบรมพนักงานภายในองค์กร

#### แนวคิดที่ 3

ส่งเสริมการพัฒนาการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง (Advance and promote according to potential)

กรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้ถูกพัฒนาภายใต้แนวคิดการศึกษาแบบฐานสมรรถนะมีหลักการสำคัญคือ การมุ่งเน้นที่การวัดและการประเมินผล โดยกำหนดแนวทางในการพัฒนาการเรียนรู้ของแต่ละบุคคล เพื่อนำไปสู่การพัฒนาศักยภาพอย่างต่อเนื่อง

## 2.2) โครงสร้างของกรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้

การจัดทำกรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้เริ่มต้นจากการกำหนดผลลัพธ์การเรียนรู้เชิงพฤติกรรมของผู้เรียนที่แสดงออกถึงการมีสมรรถนะทางการเงินที่เหมาะสม เพื่อใช้เป็นเป้าหมายหลักในการออกแบบการเรียนรู้และประเมินผลการเรียนรู้เพื่อพัฒนาตามศักยภาพการเรียนรู้และความสามารถในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของผู้เรียน เรียกว่า คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics) โดยกำหนดโครงสร้างเป็น 3 ส่วนหลัก ดังนี้

1) **ช่วงวัย (Life Stage)** คือ การแบ่งกลุ่มผู้เรียนและยกระดับความสามารถแต่ละสมรรถนะตามระดับช่วงชั้นเรียนในบริบทของประเทศไทยและความสามารถในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน แบ่งเป็น 7 ช่วงวัย คือ

1. อายุ 3 – 6 ปี (ระดับอนุบาล (Kindergarten))
2. อายุ 7 – 9 ปี (ประถมศึกษาปีที่ 1 – 3 (Early primary school))
3. อายุ 10 – 12 ปี (ประถมศึกษาปีที่ 4 – 6 (Primary school))
4. อายุ 13 – 15 ปี (มัธยมศึกษาปีที่ 1 – 3 (Junior high school))
5. อายุ 16 – 18 ปี (มัธยมศึกษาปีที่ 4 – 6 (High school))
6. อายุ 19 – 22 ปี (ระดับอุดมศึกษา (Undergraduate))
7. ผู้มีรายได้ (Earner)

ทั้งนี้ กลุ่มผู้มีรายได้ คือ ช่วงวัยที่เข้าสู่ชีวิตการทำงานและมีรายได้แล้ว ซึ่งอาจเกิดขึ้นในช่วงอายุใดก็ได้ เช่น ทำงานหลังจากจบมัธยมต้นหรือมหาวิทยาลัย ทำงานระหว่างศึกษาอยู่ ผู้เรียนในกลุ่มนี้จะมีบริบททางการเงินที่คล้ายคลึงกันแม้จะอยู่ในช่วงวัยที่แตกต่างกัน เช่น การบริหารจัดการเงินของตัวเองโดยไม่พึ่งพิงหรือลดการพึ่งพิงจากผู้ปกครอง การจัดการภาษี การบริหารความเสี่ยง การออมเพื่อการเกษียณ รวมถึงโอกาสในการก่อหนี้และการบริหารจัดการหนี้ จึงควรมีสมรรถนะทางการเงินที่เหมือนกัน

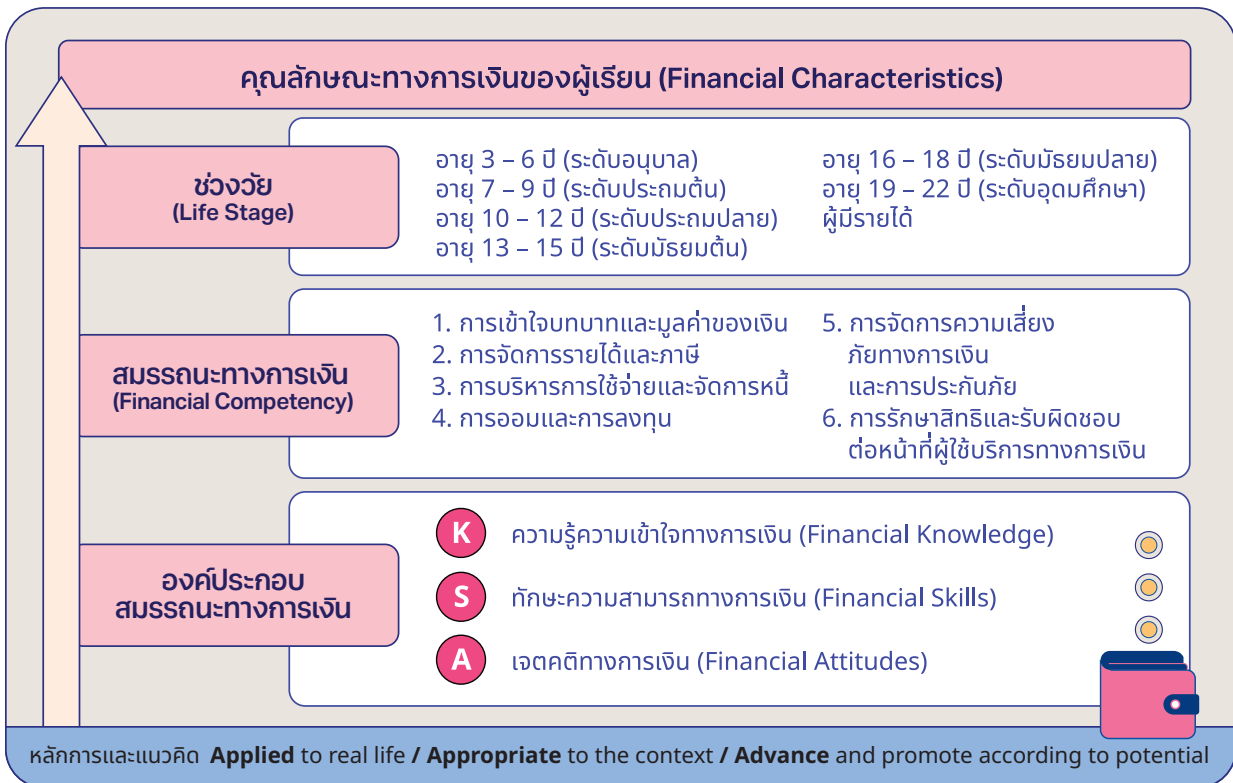
2) **สมรรถนะทางการเงิน (Financial Competency)** คือ การจัดกลุ่มสมรรถนะตามเนื้อหาความรู้ทางการเงิน 6 ด้าน โดยแต่ละด้านประกอบด้วยนิยามของสมรรถนะองค์รวมและสมรรถนะย่อยที่แตกต่างกันตามช่วงวัย

1. **สมรรถนะที่ 1 การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)** สมรรถนะที่เรียนรู้เกี่ยวกับเงินในเรื่องใกล้ตัวที่สุดคือ เริ่มเรียนรู้ตั้งแต่รูปแบบของเงิน มูลค่าของเงิน หน้าที่ของเงิน ปัจจัยที่กำหนดมูลค่าของเงิน เช่น ภาวะเงินเฟ้อ ภาวะเงินฝืด และการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจส่งผลถึงการเงินส่วนบุคคลได้ทั้งในเรื่องการใช้จ่ายและการออมในระยะยาว
2. **สมรรถนะที่ 2 การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)** สมรรถนะที่ช่วยสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความเชื่อมโยงของอาชีพ รายได้ และภาษี ในช่วงเริ่มต้นจะเป็นการสร้างความรู้ความเข้าใจว่าเงินที่ใช้ในชีวิตประจำวันส่วนใหญ่มาจากการประกอบอาชีพ โดยแต่ละอาชีพมีรูปแบบการทำงานและคุณสมบัติที่ต่างกัน ซึ่งจะส่งผลต่อระดับรายได้ ความมั่นคงของรายได้ รวมถึงสวัสดิการและสิทธิประโยชน์จากการทำงาน เพื่อเป็นแนวทางวางแผนเลือกอาชีพในอนาคต เมื่อโตขึ้นจึงเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของประชาชนผู้เสียภาษี การคำนวณภาษี สิทธิประโยชน์และการลดหย่อนภาษี เพื่อก้าวเข้าสู่บทบาทการเป็นประชากรที่ทำหน้าที่พลเมืองได้อย่างเต็มภาคภูมิ
3. **สมรรถนะที่ 3 การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)** สมรรถนะที่มุ่งเพาะพฤติกรรมการใช้จ่ายอย่างรอบคอบและมีเหตุผล เริ่มเรียนรู้จากการแยกแยะระหว่างความจำเป็นและความต้องการในการใช้จ่ายเพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการจัดสรรเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่วางแผนไว้ รวมถึงมีความเข้าใจเรื่องการกู้ยืมเงินหรือการเป็นหนี้ ความรู้เรื่องประเภทสินเชื่อ และกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่การพิจารณาก่อนขอสินเชื่อ การบริหารจัดการหนี้ และการแก้ไขปัญหาหนี้ เพื่อให้สามารถจัดการเงินส่วนบุคคลได้อย่างครบวงจร
4. **สมรรถนะที่ 4 การออมและการลงทุน (Saving and Investing)** สมรรถนะที่ช่วยปลูกฝังนิสัยรักการออมตั้งแต่ยังเล็ก มุ่งเน้นให้ตระหนักถึงความสำคัญของการออม พร้อมทั้งฝึกฝนการออมก่อนใช้ การออมเงินอย่างสม่ำเสมอจะก้าวไปสู่การลงทุนเพื่อสร้างความมั่นคงและมั่งคั่งในอนาคต ซึ่งการออมและการลงทุนในแต่ละช่วงอายุอาจมีความแตกต่างกันตามผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สามารถใช้บริการได้ นอกจากนี้ ยังรวมถึงการเรียนรู้แนวทางการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ และการบริหารจัดการเงินหลังเกษียณ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลได้จนถึงวันสุดท้ายของชีวิต
5. **สมรรถนะที่ 5 การจัดการความเสี่ยง ภัยทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)** สมรรถนะที่ช่วยเสริมสร้างทักษะการจัดการความเสี่ยงและเตรียมความพร้อมในการรับมือกับเหตุการณ์ไม่คาดคิดต่าง ๆ ในชีวิต โดยเริ่มจากจัดการความเสี่ยงง่าย ๆ ใกล้ตัว เช่น ของหาย เงินหาย ก่อนพัฒนาไปสู่การจัดการความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อการเงินของตนเองในอนาคต เช่น การใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างปลอดภัย การออมเงินเพื่อฉุกเฉิน การซื้อประกันภัยประเภทต่าง ๆ การดูแลข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการรู้เท่าทันภัยทางการเงิน เพื่อไม่ตกเป็นเหยื่อของเหล่ามิจฉาชีพ

6. สมรรถนะที่ 6 การรักษาสិทธิและรับผิดชอบต่อหน้าที่ผู้ใช้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities) สมรรถนะที่ช่วยเสริมสร้างความตระหนักรู้ถึงสิทธิและหน้าที่ของตนเอง ทั้งในฐานะผู้บริโภคสินค้าและผู้ใช้บริการทางการเงิน เพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อสินค้าบริการโดยทั่วไป รวมถึงการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนสามารถร้องเรียนเพื่อได้รับความเป็นธรรมหากประสบปัญหา รวมถึงการดูแลข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ข้อมูลและเอกสารทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

3) องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน คือ องค์ประกอบของสมรรถนะทางการเงิน แต่ละด้านที่ต้องบูรณาการการนำไปใช้ออกแบบการเรียนรู้ร่วมกัน ได้แก่ 1) ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน (Financial Knowledge) 2) ทักษะความสามารถทางการเงิน (Financial Skills) และ 3) เจตคติทางการเงิน (Financial Attitudes)

## โครงสร้างกรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้





### 3) แนวทางการนำไปใช้

เนื่องจากธรรมชาติของความรู้ทางการเงินถือเป็นทักษะชีวิต (Life skills) ซึ่งมีลักษณะของการบูรณาการองค์ความรู้หลายศาสตร์ (Interdisciplinary) จึงสามารถสอดแทรกเนื้อหาความรู้ทางการเงินเข้าไปในรายวิชาที่ปรากฏอยู่ในสถานศึกษาได้ทุกระดับ ตัวอย่างเรื่องที่เกี่ยวข้องในรายวิชา เช่น เศรษฐศาสตร์ คณิตศาสตร์ การงานอาชีพ กรอบสมรรถนะทางการเงินเพื่อการศึกษาและการเรียนรู้ซึ่งจึงถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่น โดยสามารถถอดแยกสมรรถนะทางการเงินแต่ละด้านไปจัดกระบวนการเรียนรู้ออกเป็นหน่วยการเรียนรู้ย่อย (Modular competency-based learning) ตามรายวิชาหรือพื้นที่การเรียนรู้ในบริบทที่แตกต่างกันได้ ซึ่งมีแนวทางประยุกต์ใช้ ดังนี้

1. **แบบเลือกบางสมรรถนะไปใช้ (Applying Selected Sub-competencies)** คือ การเลือกบางสมรรถนะองค์รวมหรือบางสมรรถนะย่อยที่เหมาะสมกับผู้เรียนไปประยุกต์ใช้กับรายวิชาของตนเอง โดยเฉพาะกรณีที่ไม่สามารถเปิดเป็นรายวิชาเพิ่มเติมได้ หรือมีเวลาในการจัดการเรียนรู้ที่จำกัด เช่น หากผู้สอนรับผิดชอบวิชา การงานอาชีพช่วงชั้นประถมศึกษาตอนปลายต้องการจัดกิจกรรมการเรียนรู้เรื่องอาชีพให้กับผู้เรียน สามารถพิจารณาเลือกสมรรถนะที่ 2 การจัดการรายได้ และภาษี (Managing Income and Tax) ของช่วงอายุ 10 – 12 ปี ไปใช้ได้ โดยสมรรถนะที่เลือกใช้นั้นจะมีการอธิบายนิยามและองค์ประกอบของสมรรถนะด้านความรู้ความเข้าใจ (Knowledge) ด้านทักษะความสามารถ (Skills) และด้านเจตคติ (Attitudes) ไว้ให้อย่างครบถ้วน อีกทั้งสะท้อนถึงสมรรถนะที่กำหนดในช่วงชั้นประถมศึกษาตอนปลาย เพื่อให้ผู้สอนมีแนวทางในการพัฒนาผู้เรียนตามสมรรถนะปลายทางที่กำหนดได้
2. **แบบเลือกสมรรถนะทุกด้านไปใช้ (Applying Comprehensive Competencies)** คือ การนำสมรรถนะทางการเงินที่กำหนดทั้ง 6 ด้านไปประยุกต์ใช้ในรายวิชาของตนเอง ทั้งในลักษณะการเปิดเป็นรายวิชาเพิ่มเติม หรือกิจกรรมพัฒนาผู้เรียนอย่างชุมนุม/ชมรมที่เกี่ยวข้องกับการเงินได้

ทั้งนี้ เนื่องจากสมรรถนะทางการเงินที่กำหนดให้มีลักษณะเป็นสมรรถนะปลายทางตามช่วงวัย หรือระดับชั้นที่ถูกระบุหรือหามาจากคุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียนในบริบทของประเทศไทย ดังนั้น ผู้สอนควรประยุกต์ใช้ทั้งช่วงเวลา การออกแบบกิจกรรมการเรียนรู้ วิธีการวัดและประเมินผลให้เหมาะสมกับบริบทของตนเอง เช่น หากต้องการพัฒนาผู้เรียนให้มีสมรรถนะทางการเงินครบทั้ง 6 ด้าน แต่ไม่มีเวลาเพียงพอใน 1 ภาคเรียน อาจทยอยจัดการเรียนรู้ภาคเรียนละ 1 สมรรถนะ เพื่อให้ผู้เรียนมีสมรรถนะครบทั้ง 6 ด้าน โดยพิจารณาจากความจำเป็นหรือความสามารถในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของผู้เรียนในช่วงวัยนั้น ๆ ก่อน

นอกจากการพิจารณาแนวทางการนำไปใช้จากการจัดการเรียนรู้ตามรายวิชาในสถานศึกษาแล้ว ผู้สอนสามารถปรับเปลี่ยนแนวทางการนำไปใช้ได้ โดยพิจารณาตามความเหมาะสมของผู้เรียนที่แตกต่างกันตามปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

1. ปัจจัยด้านการเรียนรู้ของผู้เรียน
  - 1.1 พิจารณาความรู้และทักษะพื้นฐานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ทักษะการอ่านเขียน ทักษะการคิดคำนวณ ทักษะการวิเคราะห์ ทักษะการสื่อสาร ทักษะการใช้เหตุผล ทักษะการใช้เทคโนโลยี รวมไปถึงการมีคุณธรรมและจริยธรรมก่อนจัดการเรียนรู้เสมอ เช่น หากต้องการจัดการเรียนรู้เรื่องวิธีคำนวณดอกเบี้ยทบต้น ผู้เรียนควรมีความรู้เรื่องอนุกรมในวิชาคณิตศาสตร์มาก่อน เพื่อให้สามารถเข้าใจหลักการและคิดคำนวณได้อย่างถูกต้อง
  - 1.2 พิจารณาสมรรถนะทางการเงินพื้นฐานของผู้เรียน หากเห็นว่าผู้เรียนส่วนใหญ่ขาดสมรรถนะในช่วงวัยก่อนหน้าและจะทำให้ไม่สามารถพัฒนาสมรรถนะในช่วงวัยปัจจุบันได้อย่างสมบูรณ์ เช่น ผู้เรียนอายุ 16 – 18 ปี ซึ่งต้องมีความสามารถในการปฏิบัติตามหลักการตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาวตามหลัก SMART ได้ เมื่อพิจารณาแล้วพบว่า ผู้เรียนไม่ได้มีความรู้เรื่องการตั้งเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART มาก่อน แม้จะเป็นสมรรถนะของช่วงอายุ 13 – 15 ปี ผู้สอนก็สามารถนำเรื่องการตั้งเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART มาจัดการเรียนรู้เพิ่มเติมได้
  - 1.3 พิจารณาระดับการเรียนรู้ของผู้เรียน หากผู้เรียนมีความรู้พื้นฐานตามช่วงวัยดีและมีศักยภาพในการเรียนรู้สูง อาจเลือกใช้สมรรถนะในช่วงวัยที่สูงกว่าวัยของผู้เรียนได้ หรือกรณีผู้เรียนมีความรู้พื้นฐานไม่เพียงพอ อาจเลือกใช้สมรรถนะในช่วงวัยก่อนหน้า หรือเลือกเฉพาะสมรรถนะที่เข้ากับบริบทของผู้เรียนมากที่สุดได้ เช่น เน้นเฉพาะสมรรถนะเรื่องการบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ ซึ่งเป็นเรื่องพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับการเงินในชีวิตประจำวันมากที่สุด ส่วนสมรรถนะอื่น ๆ อาจเน้นเฉพาะเรื่องที่สำคัญในปัจจุบันอย่างเรื่องภัยทางการเงิน
2. ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมโดยรอบของผู้เรียน
  - 2.1 พิจารณาจากลักษณะการใช้ชีวิตหรือเหตุการณ์ในชีวิตของผู้เรียน โดยให้ความสำคัญกับความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่จะต้องเจอในแต่ละช่วงวัยเป็นหลัก เช่น หากต้องการส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้แก่ผู้เรียนระดับมัธยมต้น ซึ่งอ้างอิงสมรรถนะของช่วงวัยอายุ 13 – 15 ปี แต่พบว่าเมื่ออายุ 15 ปี จะสามารถใช้บริการธนาคารออนไลน์ (Mobile banking) ได้ และมีแนวโน้มที่จะใช้งานเป็นจำนวนมาก ผู้สอนอาจเลือกจัดการเรียนรู้เรื่องการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างปลอดภัยในระดับมัธยมศึกษาปีที่ 1 – 2 เพื่อให้ผู้เรียนส่วนใหญ่ได้เรียนรู้ทักษะนี้ก่อนการใช้งานจริง
  - 2.2 พิจารณาจากบริบทเชิงพื้นที่ของกลุ่มผู้เรียนได้ เช่น กลุ่มผู้เรียนที่อาศัยในพื้นที่ที่มีการค้าขายแดน อาจส่งเสริมความรู้ความสามารถเกี่ยวกับสกุลเงิน อัตราแลกเปลี่ยน และผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อการค้าขายมากกว่ากลุ่มผู้เรียนในพื้นที่อื่น ๆ หรือกรณีผู้เรียนเริ่มหารายได้เสริมหรือค้าขายเองแล้ว อาจส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับการแยกรายรับ-รายจ่ายระหว่างบัญชีส่วนตัว และบัญชีธุรกิจ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการการเงินได้อย่างถูกต้อง และไม่มีปัญหาทางการเงินในอนาคต



01

# Kindergarten

ระดับอนุบาล

ครอบคลุมระยะทางการเงิน  
สำหรับผู้เรียนอายุ 3 – 6 ปี



## คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)



ผู้เรียนอายุ 3 – 6 ปี ยังไม่เข้าใจตัวเงินในเชิงมูลค่า เพียงแต่เริ่มตระหนักว่า เงินเป็นของที่มีมูลค่าและมีรูปแบบที่แตกต่างกัน จึงเป็นช่วงวัยที่เหมาะสมแก่การฝึกฝนพฤติกรรมการใช้จ่ายในสถานการณ์จริง การสร้างนิสัยการออมและการอดทนรอคอย ด้วยการสร้างความสนุกสนานในการเก็บสะสมเหรียญหรือสิ่งของมีค่าเล็ก ๆ น้อย ๆ รวมถึงการดูแลรักษาของมีค่านั้น ซึ่งจะช่วยให้ผู้เรียนค่อย ๆ เข้าใจว่า เงินหรือสิ่งของมีค่ามาจากการทำงานและรู้สึกภาคภูมิใจในสิ่งที่ตนได้รับหรือภูมิใจที่ได้พยายาม แม้ผลที่เกิดขึ้นจะไม่เป็นไปตามที่วางไว้ ซึ่งเป็นพื้นฐานของการบ่มเพาะความรับผิดชอบต่อนหน้าที่การทำงานและความรับผิดชอบทางการเงินของตนเองในอนาคต และเริ่มเข้าใจว่าพ่อแม่หรือผู้ปกครองเป็นผู้ดูแลและร่วมตัดสินใจในสถานการณ์ต่าง ๆ เช่น กรณีของสูญหายหรือมีผู้อื่นยืมของจึงต้องแจ้งให้ผู้ปกครองทราบเสมอ เพื่อช่วยติดตามและร่วมเรียนรู้ที่จะเคารพความเป็นเจ้าของ จากนั้นผู้เรียนจะเริ่มแยกแยะความแตกต่างระหว่างการให้และการยืม รวมถึงการขออนุญาตก่อนใช้ของผู้อื่น การแสดงความขอบคุณเมื่อได้รับสิ่งของ การยินดีที่จะแบ่งปันของให้ผู้อื่นถือเป็นการเสริมสร้างฐานในการเรียนรู้เรื่องสิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงินของตนเองต่อไป

### แนวทางการจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงิน

การพัฒนาสมรรถนะทางการเงินของวัยนี้ควรมุ่งเน้นที่การปลูกฝังความเข้าใจพื้นฐานและเจตคติที่ดีเกี่ยวกับเงิน ผ่านกระบวนการเรียนรู้ที่เหมาะสมกับพัฒนาการของผู้เรียนซึ่งอยู่ในช่วงวัยแห่งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง การเล่น และการเลียนแบบ การจัดการเรียนรู้จึงควรเป็นธรรมชาติ สนุก และเปิดโอกาสให้เด็กได้เรียนรู้จากกิจกรรมใกล้ตัว

แนวทางหนึ่งที่เหมาะสมคือ การจัดกิจกรรมบทบาทสมมติ เช่น การเล่นร้านค้าจำลองที่เด็กสลับกันเป็นพ่อค้า แม่ค้า และลูกค้า โดยใช้เงินจำลองในการซื้อ-ขาย เพื่อให้ผู้เรียนเข้าใจว่าเงินมีมูลค่า ใช้แลกเปลี่ยนของได้ และฝึกฝนการรู้จักตัดสินใจซื้อของตามจำนวนเงินที่มี

การส่งเสริมพฤติกรรมการออมสามารถทำได้ผ่านกิจกรรมออมเงินด้วยตนเอง เช่น การตั้งมุมกระปุกออมสินรายคนในห้องเรียน หรือการบันทึกการออมผ่านการสะสมสติ๊กเกอร์ ให้รางวัลเมื่อผู้เรียนสามารถออมเงินครบตามเป้าหมาย วิธีการนี้จะช่วยให้ผู้เรียนเห็นความสำคัญของการเก็บออม และรู้สึกภูมิใจในความพยายามของตนเอง

การเรียนรู้สามารถเสริมผ่านนิทานหรือเพลงที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการออมและการใช้เงินอย่างพอประมาณ จะช่วยให้เด็กเข้าใจแนวคิดเรื่องการเก็บออมในเชิงจินตนาการ และเกิดความสนใจที่จะนำไปปฏิบัติในชีวิตประจำวัน กิจกรรมศิลปะ เช่น การประดิษฐ์กระปุกออมสินอย่างง่าย ๆ หรือการทำการ์ดออมเงินที่สะท้อนความตั้งใจของเด็ก เป็นอีกวิธีหนึ่งที่ช่วยให้เด็กได้ฝึกตั้งเป้าหมายและสื่อสารความคิดของตนเองผ่านผลงาน ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการมีแรงจูงใจในการจัดการเงิน ผู้สอนควรใช้สถานการณ์จริงในชีวิตมาเป็นส่วนหนึ่งของการเรียนรู้ เช่น การตั้งคำถามกับผู้เรียนที่ได้รับค่าขนมจากผู้ปกครองว่า “วันนี้อยากใช้ทั้งหมดหรือเก็บไว้บางส่วน” หรือการให้ผู้เรียนเล่าเรื่องการช่วยพ่อแม่ผู้ปกครองที่บ้าน เพื่อให้เกิดความเข้าใจว่าเงินหรือสิ่งของที่ได้มาต้องผ่านความพยายามและควรใช้อย่างประหยัด

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 1

### การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)

สามารถรับรู้ว่ามีเงินประกอบด้วยเหรียญและธนบัตรที่มีมูลค่าต่างกัน รวมถึงมีทักษะในการแยกแยะระหว่างเหรียญและธนบัตรได้อย่างถูกต้อง

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
K1.1 สามารถแยกแยะลักษณะของเหรียญและธนบัตรได้	K1.1K1 ลักษณะและมูลค่าของเหรียญและธนบัตรแต่ละชนิด เช่น รูปร่าง สี ขนาด มูลค่าที่แตกต่างกัน K1.1K2 บทบาทและหน้าที่ของเงิน	K1.1S1 แยกแยะลักษณะและมูลค่าของเหรียญและธนบัตร K1.1S2 ใช้จ่ายเงินในชีวิตจริง	K1.1A1 ตระหนักถึงคุณค่าของเงิน K1.1A2 ดูแลรักษาเงินอย่างระมัดระวัง

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 2

### การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)

แสดงความเข้าใจว่าเงินหรือสิ่งของที่ใช้มาจากการทำงานของผู้ปกครอง แสดงความภาคภูมิใจในความพยายามของตนเองเมื่อสร้างคุณค่าในสิ่งที่ทำ

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
K2.1 สามารถรู้ได้ว่าเงินหรือสิ่งของที่มีอยู่นั้นมาจากการประกอบอาชีพของผู้ปกครอง เพื่อรู้ว่าสิ่งของนั้นมีจำกัด จึงควรตระหนักถึงคุณค่าและรู้จักรักษา	K2.1K1 เงินหรือสิ่งของได้มาจากการทำงานหรือการประกอบอาชีพ	-	K2.1A1 ตระหนักในคุณค่าของสิ่งของที่มีอยู่
K2.2 แสดงความภาคภูมิใจในตนเองเมื่อสามารถสร้างคุณค่าให้กับสิ่งที่ตนทำได้ด้วยความพยายาม	K2.2K1 ความหมายของ “คุณค่า” และ “ประโยชน์”	-	K2.2A1 ภูมิใจในความพยายามและการทำสิ่งต่าง ๆ ด้วยตนเอง เช่น มาโรงเรียนตรงเวลา ทำการบ้านด้วยตนเอง ช่วยงานพ่อแม่ ทำเวรประจำวัน

### สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 3

#### การบริหารการใช้รายจ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)

สามารถรับรู้ว่ามีสินค้าแต่ละชนิดมีราคาแตกต่างกัน ใช้เงินเพื่อซื้อสินค้าที่ราคาไม่เกินกว่าเงินที่มีอยู่ ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บเงินบางส่วนไว้ใช้ในอนาคต

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
K3.1 สามารถอธิบายได้ว่าทำไมการได้มาซึ่งสินค้า เช่น ของเล่น เสื้อผ้า การท่องเที่ยว อุปกรณ์การเรียนนั้น ต้องใช้เงินในการแลกมา โดยสินค้าแต่ละอย่างอาจมีมูลค่าที่ต่างกัน	K3.1K1 มูลค่าของสินค้าแต่ละชนิดที่ต่างกัน	K3.1S1 อ่านป้ายราคาหรือสอบถามเพื่อให้ได้มาซึ่งราคาของสินค้า	K3.1A1 เห็นคุณค่าของสิ่งของที่มีอยู่
K3.2 สามารถอธิบายว่าเงินนั้นมีจำกัดและแสดงความเข้าใจถึงการใช้เงินเพื่อไม่ให้เกินกว่าจำนวนเงินที่ตนเองมีอยู่ รวมถึงรู้ว่าเงินไม่จำเป็นต้องใช้จนหมด และสามารถเก็บสะสมไว้ใช้ในอนาคตได้	K3.2K1 ความจำกัดของเงิน K3.2K2 รูปแบบการเก็บสะสมเงิน เช่น เก็บไว้ในกระปุก ผักไว้กับผู้ปกครอง	K3.2S1 เปรียบเทียบราคาสินค้ากับเงินที่ตนเองมีอยู่ K3.2S2 ปฏิเสธหรือยับยั้งใจ หากสิ่งของนั้นเกินกว่าเงินที่ตนเองมีอยู่	K3.2A1 ตระหนักว่าไม่ควรใช้เงินเกินกว่าที่ตนเองมีอยู่ K3.2A2 ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บเงินไว้ใช้ในอนาคต

### สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 4

#### การออมและการลงทุน (Saving and Investing)

สามารถลงมือเก็บสะสมเหรียญ/ธนบัตรด้วยตนเอง

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
K4.1 สามารถเก็บรักษาเงินเหรียญและธนบัตรได้ และเริ่มเก็บสะสมเพื่อสร้างพื้นฐานนิสัยการออม	K4.1K1 วิธีการเก็บรักษาเงิน เช่น เก็บไว้ในกระปุก กระเป๋าสตางค์ ผักไว้กับผู้ปกครอง K4.1K2 ผลที่เกิดจากการเก็บรักษาเงินไม่ถูกต้อง	K4.1S1 เก็บออมเงินด้วยตนเอง	K4.1A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงิน

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 5

### การจัดการความเสี่ยง กิจทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)

สามารถดูแลตัวเองและรักษาสิ่งของของ นนีสัย พร้อมทั้งติดตามและแจ้งผู้ปกครองเมื่อมีผู้อื่นยืมสิ่งของของตน

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
K5.1 สามารถดูแลตนเองและรักษาสิ่งของของตนเองได้อย่างถูกต้องและปลอดภัย	K5.1K1 คุณค่าและมูลค่าของสิ่งของ K5.1K2 วิธีดูแลรักษาสิ่งของ เช่น เก็บรักษาเงินให้ปลอดภัย เก็บของเล่นหรือของใช้หลังเลิกใช้ และตรวจสอบสิ่งของของตนเองก่อนกลับบ้าน	K5.1S1 ดูแลรักษาเงินและสิ่งของ	K5.1A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการดูแลรักษาสิ่งของ
K5.2 สามารถแจ้งครูหรือผู้ปกครอง เมื่อสิ่งของของตนเองสูญหาย เสียหาย หรือมีการยืมเกิดขึ้น	-	K5.2S1 ขอความช่วยเหลืออย่างสุภาพจากครูหรือผู้ปกครองเมื่อสิ่งของสูญหาย เสียหาย หรือมีการยืม	K5.2A1 ตระหนักว่าการบอกความจริงคือสิ่งที่ควรกระทำ และช่วยแก้ปัญหาได้

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 6

### การรักษาสิทธิและรับผิดชอบต่อหน้าที่ผู้ใช้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities)

สามารถรับรู้ว่ามีเจ้าของ จึงต้องขออนุญาตก่อนใช้ สามารถแยกแยะความแตกต่างระหว่างการให้และการยืม พร้อมแสดงพฤติกรรมที่เหมาะสม

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
K6.1 สามารถปฏิบัติตนอย่างเหมาะสมเมื่อต้องการใช้สิ่งของของผู้อื่น โดยไม่หยิบสิ่งของของผู้อื่นโดยพลการ และสามารถแสดงออกอย่างสุภาพ	-	K6.1S1 สื่อสารเพื่อขออนุญาต และขอบคุณอย่างสุภาพเมื่อต้องการใช้สิ่งของของผู้อื่น	K6.1A1 เคารพสิทธิของผู้อื่น
K6.2 สามารถแยกความแตกต่างระหว่าง “การให้” และ “การยืม” ได้อย่างเข้าใจ และรู้ว่าบทบาทของ “ผู้ให้ยืม” คือเจ้าของสิ่งของ และ “ผู้ยืม” ต้องดูแลของที่ยืมและส่งคืนเมื่อใช้เสร็จ	K6.2K1 ความหมายของการให้และการยืม K6.2K2 บทบาทของ ผู้ให้ยืมและผู้ยืม	-	K6.2A1 รับผิดชอบเมื่อยืมของผู้อื่น



02

# Early primary school

ระดับประถมศึกษาปีที่ 1 – 3

กรอบสมรรถนะทางการเงิน  
สำหรับผู้เรียนอายุ 7 – 9 ปี



## คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)



ผู้เรียนอายุ 7 – 9 ปี ยังมีประสบการณ์ในการใช้เงินไม่มากนัก เป็นวัยที่เริ่มมีความเข้าใจพื้นฐานทางการเงิน ทั้งมิติของรูปแบบและมูลค่า สามารถเรียงลำดับมูลค่าของเงิน และประยุกต์สู่มิติของการใช้เงิน โดยสามารถนับเงินและทอนเงินได้ รวมถึงเริ่มเข้าใจว่ารายได้มาจากการทำงานง่าย ๆ อย่างมีความรับผิดชอบเพื่อรู้จักแหล่งที่มาของรายได้ เริ่มสนใจเรียนรู้วิธีการจัดการเงินของตนเองผ่านการเชื่อมโยงความรู้เบื้องต้นทางคณิตศาสตร์ เพื่อคำนวณราคาต่อหน่วยของสินค้า เปรียบเทียบสินค้าที่คล้ายกันบนพื้นฐานของการมีจำนวนเงินที่จำกัด เริ่มตระหนักถึงความสำคัญของการออม โดยสามารถอธิบายเหตุผลของการออมที่มีเป้าหมายและนำไปปฏิบัติได้ ส่วนการปลูกฝังในเรื่องสิทธิและหน้าที่ที่ดีนั้น ให้ผู้เรียนเริ่มเรียนรู้จากความรับผิดชอบพื้นฐานในการอยู่ร่วมกัน เช่น การช่วยงานบ้านพ่อแม่ผู้ปกครอง การปฏิบัติตามกฎที่ตกลงกันได้ การดูแลทรัพย์สินของตนเอง การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล การยืม-คืนสิ่งของของผู้อื่นอย่างรับผิดชอบ

### แนวทางการจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงิน

การพัฒนาสมรรถนะทางการเงินในวัยนี้ควรออกแบบให้สอดคล้องกับพัฒนาการของผู้เรียนในช่วงวัยที่ยังเรียนรู้ผ่านประสบการณ์ตรง การเล่น และการเลียนแบบมากกว่าการรับรู้เชิงนามธรรม ผู้เรียนอาจยังไม่เข้าใจภาพรวมทางการเงินในเชิงทฤษฎี แต่สามารถรับรู้ เข้าใจ และมีเจตคติทางการเงินที่ดีได้ หากได้รับการออกแบบกิจกรรมที่ใกล้ตัว สนุก และเปิดโอกาสให้มีส่วนร่วมอย่างกระตือรือร้น

แนวทางหนึ่งคือ การเรียนรู้ผ่านสถานการณ์จำลอง เช่น การจัดกิจกรรม “ร้านค้าจำลองในห้องเรียน” ที่ให้ผู้เรียนสลับบทบาทเป็นผู้ซื้อและผู้ขาย ใช้เงินจำลอง กิจกรรมนี้ช่วยฝึกให้เด็กได้เรียนรู้การนับเงิน คำนวณเงินทอน และเริ่มรู้จักการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายเบื้องต้น ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญของการบริหารจัดการเงินในชีวิตจริง

การส่งเสริมการออมผ่านการออมเงินเพื่อเป้าหมายเล็ก ๆ ที่สามารถบรรลุได้ในระยะเวลาอันสั้น เช่น การออมเพื่อซื้อหนังสือหรือของเล่นให้ตนเอง ผู้สอนอาจจัดกิจกรรมทำสมุดบัญชีจำลองให้ผู้เรียนบันทึกยอดเงินออมในแต่ละวัน พร้อมสะท้อนผลจากความพยายามของตนเองผ่านการพูดหรือการเขียน ครมมีการใช้เกมและสื่อที่จับต้องได้ในการเรียนรู้ เช่น บัตรภาพ ใบเสร็จจำลอง หรือเกมที่เกี่ยวข้องกับการเลือกซื้อของภายใต้เงื่อนไขการมีเงินจำกัด เพื่อให้ผู้เรียนเริ่มจัดการการใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล

การบูรณาการกับวิชาอื่น (Interdisciplinary Approach) เป็นแนวทางที่ช่วยส่งเสริมการเรียนรู้ได้อย่างรอบด้าน เช่น วิชาคณิตศาสตร์ ผู้เรียนสามารถฝึกนับเหรียญ คำนวณเงินทอน วิชาภาษาไทยสามารถเขียนหรือเล่าเรื่องราวการออม วิชาสังคมศึกษาเรียนรู้เรื่องอาชีพ ทั้งหมดนี้ล้วนเป็นกิจกรรมที่ช่วยให้การเรียนรู้เรื่องเงินเป็นเรื่องใกล้ตัว เข้าใจง่าย และสามารถพัฒนาไปสู่พฤติกรรมที่มีวินัยและรับผิดชอบต่อทางการเงินได้ในระยะยาว

การสะท้อนความคิด (Reflection) ก็เป็นอีกหนึ่งแนวทางที่สำคัญ แม้ผู้เรียนยังไม่สามารถเขียนวิเคราะห์ได้อย่างลึกซึ้ง แต่สามารถเล่าผ่านคำถามว่า “วันนี้ฉันเรียนรู้อะไร” หรือ “ฉันภูมิใจอะไรเกี่ยวกับการออมของตน” จะช่วยให้ผู้เรียนเกิดการตระหนักรู้พฤติกรรมทางการเงินของตนเองได้

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 1

### การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)

สามารถรับรู้มูลค่าของเงินและประยุกต์ใช้ได้ สถานการณ์ใกล้ตัว ทั้งการนับเหรียญและธนบัตร การเรียงลำดับมูลค่าเงิน และการคำนวณเงินทอนได้อย่างถูกต้อง

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E1.1 สามารถประยุกต์ใช้เงินในชีวิตประจำวันได้อย่างเหมาะสม	E1.1K1 หลักการบวกลบพื้นฐาน	E1.1S1 คำนวณราคาสินค้าและเงินทอน	E1.1A1 ละเอียดรอบคอบในการคำนวณเงิน

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 2

### การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)

สามารถเข้าใจได้ว่า เงินได้มาจากการประกอบอาชีพ ซึ่งใช้ความสามารถในการทำงานและแสดงความรับผิดชอบต่อนหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเหมาะสม

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E2.1 สามารถอธิบายได้ว่าความสามารถของตนเองนำไปใช้ประกอบอาชีพในอนาคตได้ โดยสามารถระบุลักษณะและหน้าที่ของอาชีพต่าง ๆ ที่พบในชีวิตประจำวัน	E2.1K1 การประกอบอาชีพเป็นวิธีการหารายได้ E2.1K2 อาชีพใกล้ตัว	-	E2.1A1 ตระหนักในคุณค่าของอาชีพทุกประเภท
E2.2 สามารถแสดงความรับผิดชอบของตนเองในชีวิตประจำวันได้อย่างเหมาะสม และตระหนักว่าความรับผิดชอบเหล่านี้มีคุณค่า	E2.2K1 หน้าที่ของนักเรียน E2.2K2 ความหมายของความรับผิดชอบ	-	E2.2A1 ตระหนักในความสำคัญของการมีความรับผิดชอบ

### สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 3

#### การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)

สามารถเข้าใจว่าเงินมีจำกัด และจัดสรรเงินที่ได้รับมาให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยไม่ใช้เกินเงินที่ได้รับ พร้อมทั้งแสดงเหตุผลในการตัดสินใจซื้อผ่านการหาข้อมูลเปรียบเทียบ และคำนวณราคาต่อหน่วยของสินค้าอย่างเหมาะสม

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E3.1 สามารถจัดสรรเงินที่ตนเองได้รับให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยใช้เงินให้เพียงพอ กับสิ่งจำเป็น และไม่ใช้เงินเกินกว่าที่มีอยู่	E3.1K1 ความจำกัดของเงิน E3.1K2 หลักการใช้จ่ายเงินตามความจำเป็น	E3.1S1 จัดสรรเงินให้เพียงพอกับสิ่งจำเป็น	E3.1A1 ตระหนักว่าไม่ควรใช้เงินเกินที่มีอยู่ E3.1A2 ละเอียดรอบคอบในการเลือกซื้อ
E3.2 สามารถตัดสินใจก่อนใช้เงินได้อย่างเหมาะสม โดยหาข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าที่ต้องการ และสามารถคำนวณราคาต่อหน่วยเบื้องต้นเพื่อเปรียบเทียบความคุ้มค่าในการเลือกซื้อสินค้า	E3.2K1 การเปรียบเทียบราคาก่อนการตัดสินใจซื้อ	E3.2S1 เปรียบราคาสินค้า E3.2S2 คำนวณราคาต่อหน่วย	

### สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 4

#### การออมและการลงทุน (Saving and Investing)

สามารถออมเงินก่อนใช้จ่ายและตั้งเป้าหมายการออมได้

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E4.1 สามารถตั้งเป้าหมายในการออมเงิน และเริ่มต้นออมเงิน โดยหักเงินบางส่วนเพื่อออมก่อนใช้	E4.1K1 ความหมายของการออม E4.1K2 แนวคิดออมก่อนใช้	E4.1S1 ตั้งเป้าหมายการออม E4.1S2 อธิบายหรือเขียนแผนการออมของตนเองออกมาได้	E4.1A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บออม E4.1A2 ตระหนักว่าการออมก่อนใช้จะช่วยให้ออมได้ถึงเป้าหมายที่ตั้งขึ้น
E4.2 สามารถเลือกวิธีการออมเงินที่เหมาะสมกับตนเองได้ และเห็นคุณค่าของการออม	E4.2K1 รูปแบบการออม เช่น การหยอดกระปุก หรือฝากกับผู้ปกครอง	E4.2S1 เลือกแนวทางการออมที่เหมาะสมกับตนเอง	

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 5

### การจัดการความเสี่ยง กิจทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)

สามารถดูแลเงินและสิ่งของ โดยตระหนักว่าสิ่งของรอบตัวล้วนมีมูลค่า พร้อมทั้งฝึกฝนการดูแลรักษาสิ่งของของตนเองจนเกิดเป็นนิสัย

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E5.1 สามารถดูแลเงินและสิ่งของใกล้ตัวได้อย่างเหมาะสม โดยตระหนักว่าสิ่งของรอบตัวล้วนมีมูลค่า จึงควรใช้อย่างรู้คุณค่า	-	E5.1S1 ดูแลเงินและสิ่งของ เช่น หนังสือเรียน อุปกรณ์การเรียน หรือของใช้ในห้องเรียน	E5.1A1 ตระหนักว่าสิ่งของที่ใช้อยู่มีคุณค่า ควรระมัดระวัง ไม่ทำเสียหาย หรือสูญหาย

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 6

### การรักษาสิทธิและรับผิดชอบต่อนหน้าที่ผู้ใช้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities)

สามารถปฏิบัติตามหน้าที่และกฎกติกา แสดงความรับผิดชอบต่อสิ่งของทั้งของตนเองและผู้อื่น ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและกำกับวงเมื่อเกิดข้อผิดพลาด

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E6.1 สามารถปฏิบัติตามกฎกติกาที่ตกลงร่วมกัน และเห็นความสำคัญของการเคารพกติกาว่า ช่วยให้การอยู่ร่วมกันเป็นระเบียบและน่าอยู่	E6.1K1 ความหมายและความสำคัญของกฎ กติกา E6.1K2 กฎ กติกาใกล้ตัว เช่น กฎของห้องเรียนหรือโรงเรียน	E6.1S1 อยู่ร่วมกับผู้อื่นได้	E6.1A1 เคารพกฎ กติกาในการอยู่ร่วมกัน
E6.2 สามารถดูแลและรับผิดชอบต่อเงินและสิ่งของของตนเองได้ และเคารพสิทธิของผู้อื่น โดยไม่หยิบหรือใช้สิ่งของผู้อื่นโดยพลการและไม่ทำลายของใช้ส่วนรวม	E6.2K1 สิ่งของทุกชิ้นมีเจ้าของและมีมูลค่า	E6.2S1 จัดเก็บและดูแลของใช้ส่วนตัว	E6.2A1 ตระหนักถึงการเคารพสิทธิของตนเอง ผู้อื่น และของสาธารณะ
E6.3 มีความรอบคอบในการใช้จ่ายเงิน เช่น ตรวจสอบเงินทอนหรือใบเสร็จ และสามารถทักท้วง หรือแจ้งผู้ปกครองหรือครูเมื่อพบข้อผิดพลาดได้อย่างเหมาะสม	E6.3K1 เงินทอนหรือใบเสร็จคืออะไร และมีไว้เพื่ออะไร	E6.3S1 คำนวณราคาและเงินทอน E6.3S2 สื่อสารอย่างเหมาะสมเมื่อเกิดข้อผิดพลาด E6.3S3 อ่านและตรวจสอบใบเสร็จ	E6.3A1 ละเอียดรอบคอบในการใช้จ่ายเงิน

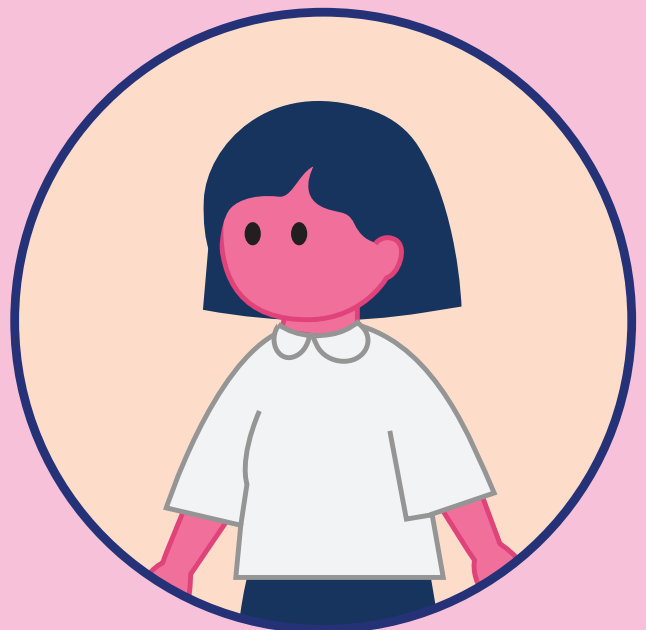


03

# Primary school

ระดับประถมศึกษาปีที่ 4 – 6

กรอบสมรรถนะทางการเงิน  
สำหรับผู้เรียนอายุ 10 – 12 ปี



## คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)



ผู้เรียนอายุ 10 – 12 ปี เริ่มมีความคุ้นเคยในการใช้เงิน รู้ว่าเงินสามารถซื้อสินค้าและบริการได้ รับผิดชอบต่อหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องกับการยืมเงิน (เจ้าหนี้-ลูกหนี้) รวมทั้งเรียนรู้เงินในรูปแบบอื่น ๆ นอกเหนือจากเหรียญและธนบัตร (เช่น e-money) วิทยนี้เป็นวัยที่ช่างสังเกต ผู้เรียนสามารถรู้ถึงองค์ประกอบที่เป็นสัญลักษณ์ทางการเงินและสามารถแยกธนบัตรปลอมออกจากธนบัตรจริงได้ ด้วยความที่ผู้เรียนเป็นวัยที่เริ่มรู้จักบทบาทและอาชีพที่หลากหลายจากบุคคลและสื่อ จึงรู้ว่าอาชีพต่าง ๆ มีระดับรายได้แตกต่างกันไปตามความสามารถ นอกจากนี้ยังสามารถแสดงออกถึงความระมัดระวังภัยทางการเงินที่มีโอกาสเกิดขึ้นกับตนเอง (เช่น ไม่ให้ข้อมูลส่วนตัวกับคนแปลกหน้า) สามารถอธิบายลักษณะเบื้องต้นของมิจนาซีฟได้ รวมทั้งรู้จักและเข้าใจประโยชน์ของผลิตภัณฑ์ทางการเงินใกล้ตัวที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงได้ เช่น ประกันอุบัติเหตุของโรงเรียน ประกันเดินทางกรณีไปทัศนศึกษา ส่วนด้านการจัดสรรเงินนั้น ผู้เรียนสามารถแสดงออกถึงการแยกแยะระหว่างการใช้จ่ายเงินตามความจำเป็นและการใช้จ่ายเงินตามความต้องการของตนเองได้อย่างมีเหตุผล มีวิธีสร้างนิสัยทางการเงินที่ต่ออย่างเหมาะสมกับตนเอง (เช่น การยับยั้งชั่งใจในการซื้อของที่จำเป็น) เรียนรู้ว่าความจำเป็นและความต้องการของแต่ละคนแตกต่างกัน ผู้เรียนเริ่มมีทักษะในการเปรียบเทียบราคา คำนวณส่วนลด ผักผ่อนการออมเพื่ออนาคต และตั้งเป้าหมายการเงินที่บรรลุได้ (SMART) รวมถึงปรึกษาปัญหาหรือวางแผนการเงินกับครอบครัวหรือบุคคลที่ไว้วางใจได้ นอกจากนี้ยังมีความเข้าใจไปถึงเหตุผลของการกู้เงิน (เช่น รู้ว่าควรยืมเงินเมื่อมีความสามารถในการชำระคืนเท่านั้น) และตระหนักถึงความรับผิดชอบในการกู้เงิน รวมถึงเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ของธนาคารในการเป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมทางการเงิน

### แนวทางการจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงิน

การพัฒนาสมรรถนะทางการเงินในวัย 10 – 12 ปี ควรมุ่งเน้นการเรียนรู้ที่จับต้องได้ เข้าใจง่าย และเชื่อมโยงกับชีวิตจริง เด็กในช่วงวัยนี้เริ่มมีทักษะในการคิดวิเคราะห์ สามารถวางแผนจัดการเงินอย่างง่าย และเข้าใจผลกระทบของพฤติกรรมทางการเงินของตนเองได้มากขึ้น การออกแบบกิจกรรมจึงควรเน้นกระบวนการคิด การตัดสินใจ และปลูกฝังเจตคติที่ดีต่อการใช้จ่ายอย่างมีความรับผิดชอบ

แนวทางหนึ่งที่เหมาะสม คือ การจัดกิจกรรมเรียนรู้ผ่านสถานการณ์จำลอง เช่น การกำหนดแผนการใช้จ่ายรายสัปดาห์จำลองให้ผู้เรียน แล้วให้วางแผนใช้จ่ายในแต่ละวัน พร้อมตั้งเป้าหมายการออม อีกแนวทางที่ส่งเสริมวินัยทางการเงิน คือ การมอบหมายโครงการให้วางแผนการออมอย่างง่าย เช่น ซื้อหนังสือภายใน 2 เดือน แล้ววางแผนการเก็บเงินจากค่าขนม และสะท้อนความรู้สึกหลังจากทำสำเร็จ การวางแผนระยะสั้น และการรับรู้คุณค่าของความพยายาม นอกจากนี้การเรียนรู้ผ่านสื่อจริง เช่น การใช้ใบเสร็จรับเงิน เว็บไซต์ธนาคาร หรือเครื่องมือดิจิทัลที่จำลองการคำนวณส่วนลดและการเปรียบเทียบราคาสินค้าช่วยให้ผู้เรียนเห็นความเชื่อมโยงของความรู้ทางการเงินกับโลกจริง

การใช้บทบาทสมมติ เช่น การจำลองสถานการณ์ซื้อ-ขายสินค้า ระหว่างบทบาทพ่อค้า-ลูกค้า จะช่วยให้ผู้เรียนเข้าใจสิทธิหน้าที่ และฝึกการสื่อสารที่เหมาะสม ทั้งยังเป็นโอกาสในการเรียนรู้ความแตกต่างของพฤติกรรมทางการเงินของแต่ละบุคคล ควรบูรณาการความรู้กับวิชาอื่น (Interdisciplinary Approach) เช่น วิชาคณิตศาสตร์ (การคำนวณดอกเบี้ยหรือเงินทอน) วิชาภาษาไทย (การวิเคราะห์โฆษณา) และวิชาสังคมศึกษา (การเข้าใจบทบาทของรัฐในการจัดเก็บภาษี) เพื่อเสริมสร้างการเรียนรู้แบบองค์รวมที่สัมพันธ์กับชีวิตจริง ในตอนสุดท้ายควรมีการสะท้อนความคิดผ่านการเขียนบันทึกหรือการพูดในกลุ่ม เพื่อให้ผู้เรียนได้ทบทวนว่าตนเองเรียนรู้อะไร มีมุมมองทางการเงินอย่างไร และจะนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันอย่างไร

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 1

### การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)

สามารถเข้าใจการใช้เงินในรูปแบบต่าง ๆ ตรวจสอบธนบัตรจริงและธนบัตรปลอม การเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เข้าใจบทบาทของธนาคาร รวมถึงความสัมพันธ์ของเงินที่มีผลต่อชีวิตและจิตใจ

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
P1.1 สามารถเลือกใช้จ่ายเงินรูปแบบต่าง ๆ	P1.1K1 รูปแบบและข้อจำกัดการใช้จ่ายเงินในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินสด e-Money	P1.1S1 เลือกใช้จ่ายเงิน เช่น เงินสด e-Money ให้เหมาะสมกับสถานการณ์	P1.1A1 ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้เงินรูปแบบต่าง ๆ โดยเฉพาะการใช้เงินผ่านระบบดิจิทัล
P1.2 สามารถตรวจสอบธนบัตรจริงและธนบัตรปลอมเบื้องต้นได้	P1.2K1 วิธีตรวจสอบธนบัตรด้วยการสัมผัสสอง พลิกเอียง	P1.2S1 ตรวจสอบธนบัตร	P1.2A1 ละเอียดรอบคอบในการตรวจสอบธนบัตร P1.2A2 ตระหนักในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ธนบัตรปลอม
P1.3 สามารถเชื่อมโยงความสัมพันธ์ของเงินและการใช้ชีวิตประจำวันได้ (เงินมีผลต่อคุณภาพชีวิตและความสุข)	-	P1.3S1 เชื่อมโยงความสัมพันธ์ของเงินกับการใช้ชีวิต เช่น เมื่อมีเงินทำให้มีความสุขและการใช้เงินเกินที่มีอาจสร้างความทุกข์ได้	P1.3A1 ตระหนักว่าความสุขที่แท้จริงไม่จำเป็นต้องมาจากเงินเสมอไป
P1.4 สามารถอธิบายบทบาทของธนาคารพาณิชย์ในฐานะผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายและการออม	P1.4K1 บทบาทหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์	-	-

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 2

### การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)

สามารถเข้าใจที่มาของรายได้ของแต่ละคนว่ามีความแตกต่างและเปลี่ยนแปลงได้ตามกาลเวลา

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
P2.1 เข้าใจว่าการหารายได้นั้นมีหลากหลายรูปแบบ และรู้ว่าแต่ละอาชีพย่อมมีรายได้แตกต่างกัน	P2.1K1 รู้แหล่งที่มาของรายได้ เช่น การรับราชการ การเป็นผู้ประกอบการ P2.1K2 รายได้มีการเปลี่ยนแปลงได้จากปัจจัยต่าง ๆ	P2.1S1 เชื่อมโยงได้ว่ารายได้ของแต่ละอาชีพนั้นสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามเวลา สถานการณ์และความสามารถ	P2.1A1 เห็นคุณค่าของอาชีพต่าง ๆ ว่ามีความสำคัญในสังคม

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 3

### การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)

สามารถแยกแยะความจำเป็นและความต้องการในการใช้จ่าย ติดตามการใช้จ่ายของตนเอง มีการยับยั้งชั่งใจ เปรียบเทียบและคำนวณมูลค่าหรือส่วนลดของสินค้าได้อย่างคุ้มค่า วางแผนทางการเงินตามหลัก SMART เข้าใจบทบาทของการกู้ยืมเงิน ยืมเงินเมื่อสามารถชำระคืนได้ รวมถึงมีความรับผิดชอบและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคล

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
P3.1 สามารถติดตามการใช้จ่ายของตนเอง แยกแยะความจำเป็น (Need) และความต้องการ (Want) เปรียบเทียบข้อมูลสินค้าหรือบริการก่อนตัดสินใจ คำนึงถึงคุณค่าและประโยชน์ที่ได้รับ มีการยับยั้งชั่งใจก่อนตัดสินใจใช้จ่าย พร้อมเข้าใจและเคารพความแตกต่างของพฤติกรรมทางการเงินของแต่ละบุคคล	P3.1K1 ความแตกต่างของรายจ่ายจำเป็นและรายจ่ายไม่จำเป็น <sup>1</sup> P3.1K2 เข้าใจหลักการใช้จ่ายอย่างคุ้มค่า	P3.1S1 ติดตามรายจ่ายของตนเองได้ P3.1S2 หาข้อมูลและเปรียบเทียบราคาและคุณภาพของสินค้าหรือบริการก่อนตัดสินใจ P3.1S3 วิเคราะห์รายจ่ายจำเป็นและรายจ่ายไม่จำเป็น	P3.1A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้เงินอย่างมีเหตุผล P3.1A2 เคารพความแตกต่างของพฤติกรรมทางการเงินในแต่ละคน
P3.2 สามารถวางแผนการใช้จ่ายระยะสั้นของตนเอง โดยตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART <sup>2</sup> เพื่อกำหนดแผนการใช้จ่ายที่เป็นไปได้และสอดคล้องกับพฤติกรรมทางการเงินของตนเอง	P3.2K1 หลักการตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART	P3.2S1 การตั้งเป้าหมายการเงินระยะสั้น	P3.2A1 ตระหนักถึงคุณค่าของการวางแผนทางการเงิน P3.2A2 มีวินัยในการใช้จ่ายเพื่อบรรลุเป้าหมาย
P3.3 เข้าใจเหตุผลและความจำเป็นในการกู้ยืมเงิน บทบาทและความรับผิดชอบของผู้กู้ เช่น การชำระหนี้ตรงเวลา และเข้าใจว่าการกู้ยืมเงินมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม เช่น ดอกเบี้ย	P3.3K1 ความหมายและเหตุผลของการกู้ยืม เงินต้นและดอกเบี้ย P3.3K2 ผลกระทบของการไม่คืนเงินกู้ตามกำหนด	-	P3.3A1 ตระหนักถึงความสำคัญของความรับผิดชอบต่อผู้กู้ยืม

<sup>1</sup> รายจ่ายจำเป็น คือ รายจ่ายที่จำเป็นต้องใช้จ่าย เป็นรายจ่ายสำคัญในการดำรงชีวิต รายจ่ายประเภทนี้ตัดไม่ได้แต่ลดได้ เช่น ค่าอาหาร ค่าเช่าที่อยู่อาศัย ค่าเดินทาง ภาระผ่อนหนี้ต่าง ๆ รวมถึงรายจ่ายที่จ่ายเพื่อตัวเองอย่างเงินออม เมื่อมีรายได้ควรออมก่อนใช้จ่ายเสมอ  
รายจ่ายไม่จำเป็น คือ รายจ่ายที่มีหรือไม่มีก็ได้ ไม่มีความสำคัญต่อชีวิตเท่ารายจ่ายจำเป็น รายจ่ายประเภทนี้สามารถตัดหรือลดได้ เช่น ค่าสังสรรค์ ค่าสังนันทนาการ รวมถึงรายจ่ายบางอย่างที่ส่งผลเสียกับชีวิต เช่น ค่าหวย ค่าเหล้า ค่าบุหรี่ย

<sup>2</sup> การตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART คือ การตั้งเป้าหมายตามหลักการ 5 ข้อ คือ (1) Specific ระบุชัดเจนว่าเป้าหมายคืออะไร (2) Measurable วัดผลได้ จำนวนเงินที่ต้องการคืออะไร (3) Achievable ทำสำเร็จได้ รู้ว่าต้องทำอะไรให้ถึงเป้าหมาย (4) Realistic ไม่ใช่เรื่องเพ้อฝัน ทำได้จริงหรือไม่ (5) Time Bound ใช้เวลานานแค่ไหน โดยเลือกระยะเวลาเก็บเงินให้เหมาะสมกับความสามารถทางการเงิน (เป้าหมายระยะสั้น คือ ไม่เกิน 1 ปี เป้าหมายระยะกลางคือ 1 – 3 ปี หรือเป้าหมายระยะยาวคือ 3 ปีขึ้นไป)

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 4

### การออมและการลงทุน (Saving and Investing)

สามารถเริ่มต้นออมเงินด้วยการฝากเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อให้ได้ดอกเบี้ย รู้วิธีการออมอย่างมีเป้าหมาย

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
P4.1 ตั้งเป้าหมายการออมเงินได้อย่างเหมาะสมกับรายได้และค่าใช้จ่าย พร้อมเลือกช่องทางการออมที่เหมาะสม รู้จักและสามารถทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากได้ เช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากดิจิทัล	P4.1K1 ความหมายและประโยชน์ของการออม เช่น การได้รับดอกเบี้ย P4.1K2 บัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ เช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากดิจิทัล	P4.1S1 ตั้งเป้าหมายการออมที่สอดคล้องกับรายรับ-รายจ่าย P4.1S2 ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก เช่น การฝาก-ถอน การโอน-จ่ายเงิน	P4.1A1 ตระหนักในคุณค่าของการมีเป้าหมายในการออม
P4.2 วางแผนการออมเงินโดยใช้หลักการ “ออมก่อนใช้” อย่างมีวินัยและสม่ำเสมอ	-	P4.2S1 วางแผนรายรับ-รายจ่ายโดยหักเงินออมไว้ก่อน	P4.2A1 ตระหนักในความสำคัญของการออมก่อนใช้

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 5

### การจัดการความเสี่ยง กิจทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)

สามารถป้องกันตนเองจากการถูกหลอกลวงทางการเงิน เข้าใจถึงประโยชน์ของประกันภัยที่ตนเองมีอยู่ และระมัดระวังในการให้ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อความปลอดภัยทางการเงิน รวมทั้งมีความรู้และปฏิบัติตนอย่างถูกต้องเมื่อพบธนบัตรปลอม

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
P5.1 ระมัดระวังการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล <sup>3</sup> ที่สำคัญในสื่อออนไลน์หรือกับบุคคลอื่น หากไม่แน่ใจควรสอบถามผู้ปกครอง ครู ก่อนให้ข้อมูล	P5.1K1 ความเสี่ยงจากการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล P5.1K2 วิธีการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลในสถานการณ์ต่าง ๆ	P5.1S1 ปฏิบัติตนในการป้องกันการให้ข้อมูลส่วนบุคคล	P5.1A1 ตระหนักถึงความสำคัญของความปลอดภัยในการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล
P5.2 เข้าใจประโยชน์ของการประกันภัยและรู้ถึงสวัสดิการพื้นฐานที่ตนเองมีอยู่	P5.2K1 บทบาทและประโยชน์ของประกันภัยเบื้องต้น เช่น ประกันอุบัติเหตุ ประกันการเดินทาง	P5.2S1 สื่อสารประโยชน์ของการมีประกันภัย	P5.2A1 ตระหนักใน ความสำคัญของการมีประกันภัย
P5.3 รู้วิธีปฏิบัติเมื่อพบธนบัตรที่น่าสงสัย เช่น ไม่นำไปใช้ต่อ แจ้งคุณครู พ่อแม่ หรือเจ้าหน้าที่ธนาคาร เพื่อป้องกันการใช้ธนบัตรปลอม	P5.3K1 วิธีการปฏิบัติเมื่อพบธนบัตรต้องสงสัย	P5.3S1 ตรวจสอบธนบัตร	P5.3A1 ละเอียดรอบคอบในการตรวจสอบธนบัตร

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 6

### การรักษาสิทธิและรับผิดชอบต่อหน้าที่ผู้ใช้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities)

สามารถปรึกษาปัญหาหรือวางแผนการเงินร่วมกับครอบครัวหรือบุคคลที่ไว้วางใจได้อย่างเหมาะสม

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
P6.1 ปรึกษาปัญหาหรือวางแผนการใช้เงินของตนเองโดยมีครอบครัวหรือบุคคลที่ไว้วางใจได้เป็นที่ปรึกษา	-	-	P6.1A1 เห็นความสำคัญของการขอคำปรึกษาทางการเงิน



<sup>3</sup> ข้อมูลที่ทำให้ระบุตัวบุคคลได้ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เช่น เลขประจำตัวประชาชน ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ อีเมล รูปถ่าย ข้อมูล Biometric ข้อมูลบัตรเครดิต ข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งข้อมูลเหล่านี้เป็นข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการทำธุรกรรมต่าง ๆ หากข้อมูลเหล่านี้ถูกเปิดเผยไปสู่สาธารณชน หรือตกไปอยู่ในมือของมิชฌาชีพอาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือความเดือดร้อนรำคาญได้

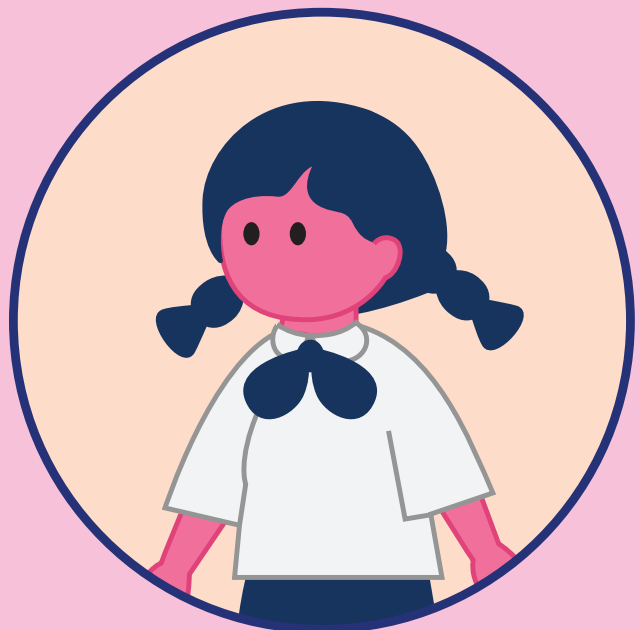
04

# Junior high school

ระดับมัธยมศึกษาปีที่ 1 – 3

กรอบสมรรถนะทางการเงิน

สำหรับผู้เรียนอายุ 13 – 15 ปี



## คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)



ผู้เรียนอายุ 13 – 15 ปี เริ่มก้าวเข้าสู่การเรียนรู้ความถนัดและความสนใจที่ชัดเจนของตนเอง เพื่อวางแผนต่อยอดเป็นอาชีพในอนาคต มีการเรียนรู้เพื่อเข้าใจว่าแต่ละอาชีพมีคุณสมบัติและต้องการความชำนาญแตกต่างกัน ส่งผลให้เข้าใจว่าบุคคลมีความหลากหลายทั้งการใช้ชีวิต การใช้จ่าย และการออม เพื่อพิจารณาเลือกอาชีพสุจริตที่เหมาะสมกับตนเองและวางแผนการเรียนที่จะนำไปสู่เป้าหมายในอนาคต มีการจัดสรรทรัพยากรได้อย่างเหมาะสมด้วยการจัดการรายจ่ายของตนเองผ่านการทำแผนใช้เงิน (budgeting) จึงเริ่มตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะสั้น ทบทวนเป้าหมายทางการเงิน และปรับแผนการเงินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ รวมถึงประเมินตนเองก่อนการใช้จ่าย เพื่อควบคุมรายจ่าย ตระหนักถึงความสำคัญของระยะเวลาว่ามีผลต่อการออม การลงทุน และการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน เข้าใจการคำนวณดอกเบี้ยคงที่ รู้ว่าดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อออม มีวิจรณ์ญาณเท่าทันปัจจัยที่มีผลต่อราคา เลือกช่องทางการซื้อและการชำระเงินได้เหมาะสมและปลอดภัย

การใช้จ่ายเงินไปกับสินค้าและบริการที่หลากหลายมากขึ้นในวัยนี้ ทำให้ผู้เรียนเข้าใจและรักษาสิทธิทางการเงินของตนเอง มีเหตุผลในการตัดสินใจใช้จ่าย รวมทั้งผู้เรียนได้เรียนรู้เกี่ยวกับการเชื่อมโยงกันระหว่างเศรษฐกิจการเงินและการค้าระหว่างประเทศ ทำให้เข้าใจว่าแต่ละประเทศมีสกุลเงินที่แตกต่างกัน นำมาซึ่งความเข้าใจในการเทียบอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ยังเข้าใจสถานการณ์ทางการเงินที่เกิดภาวะเงินฝืดและเงินเฟ้อ ทำให้ต้องหาวิธีจัดการผลกระทบที่มีต่อเงินของตนเอง

สำหรับเรื่องนี้ แม้ว่าวัยนี้มีโอกาสเป็นหนี้น้อย แต่ผู้เรียนสามารถแสดงออกถึงความเข้าใจในผลกระทบของการเป็นหนี้มากเกินไป และแยกความแตกต่างของหนี้แต่ละประเภทได้ อีกทั้งยังเริ่มมีโอกาสใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินกับผู้ใช้บริการทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น จึงมีความเข้าใจว่าผู้ให้บริการทางการเงินทำธุรกิจเพื่อแสวงหาผลกำไร ดังนั้น ก่อนเลือกใช้บริการต้องแสดงเหตุผลของการพิจารณาเลือกอย่างรอบคอบ ตระหนักถึงความเสี่ยงทุกรูปแบบที่มีโอกาสพบเจอ โดยผู้เรียนเข้าใจพื้นฐานของวิธีการจัดการความเสี่ยง เพื่อเตรียมรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต มีความเข้าใจเกี่ยวกับภัยทางการเงินและแนวทางป้องกันตนเอง เข้าใจเกี่ยวกับการดูแลข้อมูลส่วนบุคคลและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และเมื่อตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงินก็สามารถขอคำปรึกษาจากผู้ปกครองหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือได้

## แนวทางการจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงิน

แนวทางการพัฒนาสมรรถนะทางการเงินในวัยนี้ควรมุ่งเน้นการเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้เงินอย่างมีเหตุผล โดยเชื่อมโยงความรู้เข้ากับสถานการณ์ในชีวิตประจำวัน และส่งเสริมทักษะการคิดวิเคราะห์ การวางแผน และการตัดสินใจ ผ่านกระบวนการเรียนรู้ที่หลากหลายและเหมาะสมกับช่วงวัย

การเรียนรู้แบบสถานการณ์จำลอง (Simulation & Scenario-Based Learning) ผ่านการสร้างสถานการณ์ที่ใกล้เคียงกับชีวิตของผู้เรียน เช่น การจัดทำแผนการใช้จ่ายรายสัปดาห์ หรือการจำลองบทบาทนักวางแผนการเงินประจำบ้าน โดยผู้สอนสามารถเพิ่มข้อจำกัดหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินเข้าไป เช่น รายได้ลดลงหรือมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน เพื่อให้ผู้เรียนได้ฝึกคิดแก้ปัญหา วางแผน และตัดสินใจบนพื้นฐานของข้อมูลและข้อจำกัดจริง

อีกแนวทาง คือ การเรียนรู้แบบโครงงาน (Project-Based Learning) ซึ่งเปิดพื้นที่ให้ผู้เรียนได้ลงมือปฏิบัติจริง เช่น โครงงานออกแบบแผนการออมที่เหมาะสมกับตนเอง หรือนำประเด็นทางเศรษฐกิจมาเป็นโจทย์การศึกษาความเกี่ยวข้องกับชีวิต เช่น “เงินเพื่อมีผลต่อชีวิตเราอย่างไร” ผ่านการค้นคว้าข้อมูล การวิเคราะห์ และการสื่อสารความรู้ที่ได้รับออกมาอย่างมีระบบ ซึ่งจะช่วยเสริมทั้งทักษะความรู้ในบริบททางการเงินได้อย่างเข้าใจ

การเรียนรู้ผ่านบทบาทสมมติ (Role Play) เช่น การสวมบทบาทเป็นผู้บริโภคหรือผู้ให้บริการทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจสิทธิหน้าที่ และผลกระทบของการตัดสินใจทางการเงินในบทบาทต่าง ๆ ซึ่งช่วยเสริมสร้างมุมมองที่หลากหลายและความเข้าใจได้อย่างเป็นรูปธรรมมากขึ้น

การพัฒนาทักษะวิจารณ์ญาณและการคิดรอบด้านสามารถดำเนินการผ่านกิจกรรมอภิปรายกลุ่ม (Collaborative Discussion) เช่น การเปรียบเทียบข้อดี-ข้อเสียของการใช้เงินสดกับ e-Money หรือการตั้งคำถามชวนคิดว่า “เราควรซื้อของตามโฆษณาหรือไม่” ซึ่งช่วยกระตุ้นให้ผู้เรียนได้แสดงความคิดเห็น ถกเถียง และเรียนรู้จากมุมมองของผู้อื่น

การใช้เทคโนโลยีก็เป็นอีกหนึ่งเครื่องมือสำคัญ โดยสามารถนำเสนอผ่านแอปพลิเคชันบันทึกรายรับ-รายจ่าย หรือโปรแกรมคำนวณดอกเบี้ย ซึ่งจะช่วยให้ผู้เรียนเข้าใจหลักการเงินเชิงตัวเลขและฝึกใช้เทคโนโลยีในการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล

การบูรณาการกับวิชาอื่น (Interdisciplinary Approach) เช่น วิชาคณิตศาสตร์เพื่อเรียนรู้การคำนวณดอกเบี้ย วิชาสังคมศึกษาเพื่อเข้าใจบทบาทของภาครัฐ หรือวิชาภาษาไทยเพื่อฝึกวิเคราะห์ข้อมูลทางเศรษฐกิจ ซึ่งช่วยให้ผู้เรียนเห็นว่าทักษะทางการเงินเป็นเรื่องใกล้ตัวและเกี่ยวข้องกับทุกด้านของชีวิต การสะท้อนความคิดควรเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการเรียนรู้ เพื่อให้ผู้เรียนได้ทบทวนความรู้ ความเข้าใจ เจตคติ และพฤติกรรมของตนหลังจบแต่ละกิจกรรม เช่น เขียนบันทึกสะท้อน หรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในชั้นเรียน ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างการเรียนรู้ที่ยั่งยืนและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินในชีวิตจริงได้อย่างเหมาะสม

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 1

### การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)

สามารถเข้าใจผลกระทบของเงินเฟ้อและเงินฝืดที่มีต่ออำนาจซื้อ รู้จักช่องทางการทำธุรกรรมทางการเงินพร้อมเงื่อนไขการใช้บริการ และสามารถคำนวณอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินของแต่ละประเทศได้อย่างถูกต้อง

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
J1.1 สามารถวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของสภาวะทางเศรษฐกิจ เช่น เงินเฟ้อ เงินฝืด และสภาวะทางการเงินของตนเองได้อย่างมีเหตุผล รวมถึงสามารถปรับแผนการใช้จ่ายหรือการออมเงินให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม	J1.1K1 ความหมายของเงินเฟ้อ เงินฝืด และผลกระทบต่อราคาสินค้า J1.1K2 ผลกระทบจากเงินเฟ้อ เงินฝืดที่เกิดกับเงินออม	J1.1S1 วิเคราะห์ผลกระทบของเงินเฟ้อและเงินฝืดที่มีผลต่อมูลค่าของเงิน J1.1S2 ปรับแผนการเงินให้เหมาะสมกับสภาวะทางเศรษฐกิจ (เงินเฟ้อ เงินฝืด)	J1.1A1 ตระหนักถึงสถานการณ์เงินเฟ้อเงินฝืดที่มีผลต่อมูลค่าของเงิน
J1.2 สามารถคำนวณอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างถูกต้องตามสถานการณ์และนำไปใช้ประกอบการวางแผนใช้จ่ายเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้สกุลเงินต่างประเทศ เช่น การซื้อสินค้าและบริการจากต่างประเทศ การเดินทางไปต่างประเทศ	J1.2K1 แนวคิดเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน และผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนต่อการซื้อและบริการหรือเดินทางไปต่างประเทศ J1.2K2 ค่าธรรมเนียมหรือความผันผวนของค่าเงินมีผลต่อค่าใช้จ่าย	J1.2S1 คำนวณอัตราแลกเปลี่ยน)	J1.2A1 ละเอียดรอบคอบในการคำนวณ J1.2A2 ตระหนักถึงการวางแผนล่วงหน้าเมื่อต้องการซื้อสินค้าและบริการ หรือเดินทางไปต่างประเทศ
J1.3 สามารถทำธุรกรรมทางการเงินพื้นฐานได้อย่างถูกต้องและรอบคอบ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความรับผิดชอบในการจัดการข้อมูลส่วนตัว	J1.3K1 ขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงิน ช่องทางและข้อควรระวังในการทำธุรกรรมทางการเงิน	J1.3S1 ทำธุรกรรมทางการเงินของธนาคาร เช่น การเปิดบัญชีเงินฝาก การฝาก-ถอนเงิน การใช้บริการ Mobile banking	J1.3A1 ละเอียดรอบคอบในการทำธุรกรรมทางการเงิน J1.3A2 ระมัดระวังการให้ข้อมูลส่วนบุคคล

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 2

### การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)

สามารถเข้าใจว่าคุณสมบัติและความชำนาญที่แตกต่างกันในการประกอบอาชีพส่งผลต่อรายได้ สามารถหารายได้จากช่องทางที่ถูกกฎหมาย รวมถึงตระหนักว่าการพนันและการเสี่ยงโชคไม่ใช่วิธีสร้างรายได้หรือความมั่งคั่งที่ยั่งยืน

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
J2.1 สามารถวางแผนเส้นทาง สู่อาชีพได้อย่างเหมาะสมกับ ความชำนาญ ความสนใจ และ เป้าหมายรายได้ในอนาคต อีกทั้งตระหนักถึงปัจจัยที่ส่งผลให้ แต่ละอาชีพและตำแหน่งมีรายได้ ที่แตกต่างกัน เพื่อตัดสินใจเลือก เส้นทางการเรียนหรือการพัฒนา ตนเองที่สอดคล้องกับเป้าหมาย	J2.1K1 ปัจจัยที่ส่งผล ต่อรายได้	J2.1S1 เชื่อมโยงความ สัมพันธ์ระหว่างอาชีพ การศึกษา การฝึกทักษะ และรายได้ในอนาคต J2.1S2 วางแผนเส้นทาง สู่อาชีพ	J2.1A1 ตระหนักในคุณค่า ของการประกอบอาชีพ สุจริต J2.1A2 มีแรงจูงใจ ในการพัฒนาตนเองที่จะ ส่งผลต่ออาชีพในอนาคต
J2.2 สามารถวิเคราะห์ผลกระทบ ของการประกอบอาชีพที่ไม่สุจริต ต่อทั้งตนเองและสังคม โดยตระหนัก ว่าการแสวงหารายได้จาก การพนัน การเสี่ยงโชค หรือกิจกรรมที่ ผิดกฎหมายไม่ใช่แนวทางใน การประกอบอาชีพ และเป็นภัยต่อ ความมั่นคงทางการเงินและศีลธรรม	J2.2K1 ผลเสียของ การหารายได้จากช่องทาง ที่ไม่สุจริต	J2.2S1 วิเคราะห์ ผลกระทบของการประกอบ อาชีพที่ไม่สุจริต	

### สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 3

#### การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)

สามารถวางแผนการเงินด้วยการจัดทำแผนใช้เงิน (budgeting) ตั้งเป้าหมายการเงินระยะสั้นและปรับตามความเหมาะสมได้ ประเมินตนเองก่อนการใช้จ่ายเพื่อหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายที่หุนหันพลันแล่น เข้าใจความแตกต่างของรายได้ออก การใช้จ่าย และการออมเงินของแต่ละบุคคล พร้อมทั้งเปรียบเทียบและต่อรองราคาสินค้าและบริการโดยคำนึงถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อราคา เลือกช่องทางการซื้อและวิธีการชำระเงินที่เหมาะสมและปลอดภัย สามารถแยกประเภทหนี้และตระหนักถึงผลเสียของการมีหนี้เกินตัวได้

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
J3.1 สามารถตั้งเป้าหมายทางการเงินของตนเองอย่างเหมาะสม โดยใช้หลักการ SMART <sup>4</sup> พร้อมจัดทำแผนใช้เงินอย่างครอบคลุมตามพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง และสามารถปรับแผนเมื่อมีข้อผิดพลาดหรือไม่เป็นไปตามที่ตั้งใจไว้ รวมถึงเคารพความแตกต่างของรายได้ออก การใช้จ่าย และการออมเงินของแต่ละบุคคล	J3.1K1 หลักการทำแผนใช้เงิน (budgeting) <sup>5</sup> และแนวทางการประเมินการใช้จ่ายของตนเอง J3.1K2 การตั้งเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART (ระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว)	J3.1S1 ตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART J3.1S2 จัดทำแผนใช้เงิน (budgeting) J3.1S3 ปรับแผนเมื่อมีข้อผิดพลาดหรือไม่เป็นไปตามที่ตั้งใจไว้	J3.1A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมการใช้จ่ายเงินตนเองให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ J3.1A2 เคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลที่มีเป้าหมายทางการเงินแตกต่างกัน
J3.2 สามารถเปรียบเทียบราคาสินค้าและบริการก่อนตัดสินใจซื้อได้อย่างมีวิจารณญาณ โดยเข้าใจกลยุทธ์การตั้งราคาของผู้ขาย รู้จักต่อรองเมื่อพบความไม่เป็นธรรม และเลือกช่องทางการซื้อและชำระเงินให้เหมาะสมกับสถานการณ์	J3.2K1 กลยุทธ์การตั้งราคาสินค้า J3.2K2 ช่องทางในการซื้อสินค้าและชำระเงิน	J3.2S1 เปรียบเทียบราคาและคุณภาพของสินค้า J3.2S2 เลือกช่องทางการชำระเงินที่เหมาะสม J3.2S3 ต่อรองราคาได้	J3.2A1 ละเอียดรอบคอบในการใช้จ่ายเงิน J3.2A2 มีวิจารณญาณในการเลือกซื้อสินค้า
J3.3 สามารถแยกแยะหนี้ดี หนี้พียงระวัง และหนี้อันตราย <sup>6</sup> ได้อย่างเข้าใจ ตระหนักถึงผลเสียของการใช้จ่ายเกินตัว และมีความรับผิดชอบในการชำระหนี้หากเกิดสถานการณ์ที่จำเป็นต้องกู้ยืมในอนาคต	J3.3K1 หนี้ดี หนี้พียงระวัง และหนี้อันตราย	J3.3S1 ประเมินสถานการณ์ทางการเงินของตนเอง	J3.3A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการมีความรับผิดชอบในการชำระหนี้ J3.3A2 ตระหนักถึงผลเสียของการมีหนี้เกินตัว

<sup>4</sup> การตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART คือ การตั้งเป้าหมายที่ยึดหลัก 5 ข้อ ได้แก่ (1) Specific ระบุชัดเจนว่าเป้าหมายคืออะไร (2) Measurable วัดผลได้ จำนวนเงินที่ต้องการคือเท่าไร (3) Achievable ทำสำเร็จได้ รู้ว่าต้องทำอะไรให้ถึงเป้าหมาย (4) Realistic ไม่ใช่เรื่องเพ้อฝัน ทำได้จริงหรือไม่ (5) Time Bound ใช้เวลานานแค่ไหน โดยเลือกระยะเวลาเก็บเงินให้เหมาะสมกับความสามารถทางการเงิน (เป้าหมายระยะสั้นคือ ไม่เกิน 1 ปี เป้าหมายระยะกลางคือ 1-3 ปี หรือเป้าหมายระยะยาวคือ 3 ปีขึ้นไป)

<sup>5</sup> การวางแผนรายรับและรายจ่ายทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต แบ่งเป็น 3 ขั้นตอน คือ (1) ประมาณการรายรับที่คาดว่าจะได้รับ (2) ประมาณการรายจ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งรายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำและรายจ่ายไม่ประจำ (3) เปรียบเทียบรายรับและรายจ่าย ซึ่งจะนำแผนใช้เงินไปใช้ได้ก็ต่อเมื่อรายรับมากกว่าหรือเท่ากับรายจ่าย

<sup>6</sup> หนี้แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) หนี้ดี หนี้ที่ช่วยสร้างรายได้และสร้างความมั่นคงในอนาคต เช่น หนี้เพื่อการศึกษา หนี้เพื่อการประกอบอาชีพ หนี้เพื่อความมั่นคงระยะยาว (2) หนี้พียงระวัง หนี้ที่ไม่สร้างรายได้ในอนาคต เช่น หนี้จากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย หนี้ที่มีมากเกินกำลังจ่าย (3) หนี้อันตราย หนี้ที่เกิดจากการนำเงินไปใช้กับสิ่งที่มีความเสี่ยงสูงที่จะไม่ได้รับเงินคืน หรืออาจเป็นสิ่งผิดกฎหมาย จึงเป็นหนี้ที่ต้องละเว้นเด็ดขาด เช่น หนี้ที่เกิดจากการพนัน การเสี่ยงโชค หนี้ที่กู้ไปลงทุนผิดกฎหมาย

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 4

### การออมและการลงทุน (Saving and Investing)

สามารถเข้าใจผลกระทบของเงินเพื่อต่อเงินออม มีวินัยในการออมเงินเพื่อบรรลุเป้าหมาย เข้าใจการคำนวณดอกเบี้ยคงที่<sup>7</sup> และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อการออมเงิน พร้อมแยกแยะความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน และวางแผนการออมก่อนเริ่มการลงทุนอย่างเหมาะสม

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
J4.1 สามารถอธิบายปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการออมเงิน ตระหนักถึงความสำคัญของการมีนิสัยการออมอย่างสม่ำเสมอ และสามารถอธิบายผลกระทบของภาวะเงินเฟ้อที่มีต่อมูลค่าเงินออมในอนาคต	J4.1K1 ผลกระทบของเงินเพื่อต่อเงินออมในอนาคต J4.1K2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จของการออมเงิน เช่น เงินต้นผลตอบแทนและระยะเวลาการออม	J4.1S1 วางแผนการออมเงิน J4.1S2 คำนวณดอกเบี้ยคงที่	J4.1A1 ตระหนักถึงประโยชน์ของการเริ่มต้นออมเงินเร็วว่ามีผลต่อความสำเร็จในการออมเงิน
J4.2 สามารถแยกแยะความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุนได้ทั้งในด้านวัตถุประสงค์ ความเสี่ยง และผลตอบแทน และตระหนักว่าควรออมก่อนลงทุน	J4.2K1 ความแตกต่างของการออมและการลงทุน	J4.2S1 วิเคราะห์ความแตกต่างของการออมและการลงทุน	J4.2A1 ตระหนักว่าการลงทุนต้องมีความรู้และไม่ใช้ทางลัดรวดเร็ว J4.2A2 ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อสร้างความมั่นคงก่อนเริ่มลงทุน

<sup>7</sup> การคำนวณดอกเบี้ยโดยไม่มี การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตลอดช่วงเวลา เช่น ผักเงิน 1,000 บาทด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ 3% ต่อปีเป็นเวลา 2 ปี จะสามารถคำนวณได้โดยใช้สูตรเงินต้น x อัตราดอกเบี้ย x ระยะเวลา = 1,000 x 0.03 x 2 = 60 บาท

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 5

### การจัดการความเสี่ยง กิจทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)

สามารถเข้าใจการจัดการความเสี่ยง 4 มิติ<sup>8</sup> (หลีกเลี่ยง ลด รับ โอน) รู้วิธีซื้อสินค้าออนไลน์อย่างปลอดภัย ตระหนักถึงภัยทางการเงิน และวิธีป้องกัน พร้อมขอคำปรึกษาจากผู้ปกครองหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือเมื่อตกเป็นเหยื่อ และเข้าใจผลกระทบจากการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงบทบาทของหน่วยงานที่กำกับดูแลข้อมูลส่วนบุคคล

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
J5.1 สามารถวิเคราะห์สถานการณ์ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในชีวิตประจำวันของตนเอง ทั้งด้านสุขภาพ อุบัติเหตุ ทรัพย์สิน และข้อมูลส่วนบุคคล พร้อมกำหนดแนวทางป้องกันและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ตามหลักการจัดการ ความเสี่ยง 4 มิติ	J5.1K1 ความเสี่ยงในชีวิตประจำวัน J5.1K2 เข้าใจหลักการจัดการความเสี่ยง 4 มิติ	J5.1S1 ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับตนเอง J5.1S2 ปรึกษาผู้ปกครองเมื่อพบว่าเผชิญกับภัยทางการเงิน	J5.1A1 ตระหนักในความสำคัญของการจัดการ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
J5.2 สามารถใช้วิจารณญาณ ในการรับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับภัยทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับตนเอง และตระหนักถึงความสำคัญของการขอคำปรึกษาจากผู้ปกครอง หรือผู้ใหญ่ที่ไว้วางใจเมื่อพบ หรือสงสัยว่าตนเองอาจตกเป็นเหยื่อของภัยทางการเงิน	J5.2K1 รูปแบบของภัยทางการเงิน	-	J5.2A1 มีวิจารณญาณในการบริโภคข่าวสาร J5.2A2 ตระหนักถึงความสำคัญของการขอคำปรึกษา

<sup>8</sup> การจัดการความเสี่ยง 4 มิติ ประกอบด้วย (1) หลีกเลี่ยงความเสี่ยง คือการหลีกเลี่ยงเหตุการณ์หรือสาเหตุที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย (2) ลดหรือควบคุมความเสี่ยง คือการควบคุมหรือป้องกัน เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (3) รับความเสี่ยงไว้เอง คือการยอมรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากภัยไว้เองทั้งหมดหรือบางส่วน (4) โอนความเสี่ยง คือการลดโอกาสที่จะเกิด ผลกระทบ โดยการหาผู้ร่วมรับผิดชอบความเสี่ยง

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 6

### การรักษาสิทธิและรับผิดชอบต่อนหน้าที่ผู้ใช้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities)

สามารถเข้าใจสิทธิผู้บริโภคเมื่อซื้อสินค้าและบริการ เข้าใจและตรวจสอบข้อมูลสำคัญในเอกสารทางการเงินได้อย่างถูกต้อง และตระหนักว่าผู้ใช้บริการทางการเงินมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจเพื่อแสวงหากำไร

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
J6.1 สามารถแสดงออกในฐานะผู้บริโภคที่ตระหนักถึงสิทธิและหน้าที่ของตนเองได้อย่างเหมาะสม โดยเข้าใจบทบาทของผู้บริโภค ในสถานการณ์ต่าง ๆ และระมัดระวังไม่ให้เกิดการใช้สิทธิของตนเองกระทบต่อสิทธิของผู้อื่น	J6.1K1 สิทธิและหน้าที่พื้นฐานของผู้บริโภค	J6.1S1 แสดงออกถึงสิทธิอย่างเหมาะสม	J6.1A1 ตระหนักในสิทธิของตนเองในฐานะผู้บริโภค J6.1A2 เคารพสิทธิของผู้อื่น
J6.2 ตรวจสอบข้อมูลสำคัญในเอกสารทางการเงินได้อย่างถูกต้อง	J6.2K1 รายละเอียดในเอกสารทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับตนเอง เช่น ใบเสร็จรับเงิน ใบแจ้งค่าบริการ โทรศัพท์มือถือ	J6.2S1 ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารทางการเงิน	J6.2A1 ละเอียดรอบคอบในการตรวจสอบ
J6.3 สามารถอธิบายบทบาทของธนาคารในการให้บริการทางการเงินพื้นฐาน <sup>9</sup> และสามารถเลือกใช้บริการเงินฝากได้อย่างมีวิจารณญาณ โดยพิจารณาจากเงื่อนไข ความปลอดภัย และความเหมาะสมกับความต้องการของตนเอง	J6.3K1 รู้เป้าหมายและการดำเนินงานของธนาคารว่าเป็นไปเพื่อแสวงหาผลกำไร J6.3K2 เข้าใจประเภทของบัญชีเงินฝาก รวมถึงข้อดีและข้อจำกัดของบัญชีเงินฝากนั้น ๆ	J6.3S1 เปรียบเทียบเงื่อนไขธนาคารที่ให้บริการเงินฝากที่เหมาะสมกับตนเอง	-

<sup>9</sup> บริการทางการเงินพื้นฐานสำหรับผู้เรียนวัย 12 – 15 ปี เป็นบริการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทเงินฝาก (บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากดิจิทัล สลากออมทรัพย์) เช่น การฝาก-ถอน การใช้งาน Mobile banking ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองเมื่ออายุ 15 ปี



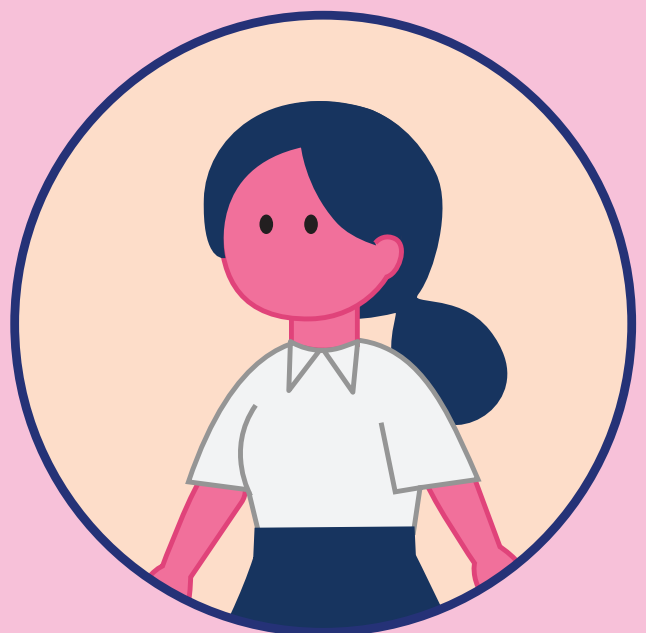
05

# High school

ระดับมัธยมศึกษาปีที่ 4 – 6

ครอบคลุมรรถนะทางการเงิน

สำหรับผู้เรียนอายุ 16 – 18 ปี



## คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)



ผู้เรียนอายุ 16 – 18 ปี เป็นช่วงวัยที่เริ่มมีประสบการณ์และรับผิดชอบการใช้จ่ายเงินของตนเองมากขึ้น มีทักษะการประเมินคุณภาพและราคาของสินค้าก่อนตัดสินใจซื้อ และแสดงเหตุผลถึงการรู้เท่าทันกลยุทธ์ทางการตลาดรอบตัว ผู้เรียนวัยนี้เริ่มแสดงเอกลักษณ์ส่วนบุคคลมากขึ้น เนื่องด้วยการรู้จักและเข้าใจความชอบ ความสนใจ และความถนัดของตนเองอย่างชัดเจน ผู้เรียนเข้าใจว่าเงินเป็นเพียงส่วนหนึ่งของการเป็นที่ยอมรับ เห็นภาพตนเองประกอบอาชีพที่สนใจในอนาคตและสามารถสร้างรายได้จากศักยภาพและความสามารถ โดยแสดงออกซึ่งการจัดการเงินที่มั่นคงและการทำหน้าที่พลเมืองในบทบาทของผู้เสียภาษี

ในด้านการใช้จ่าย ผู้เรียนสามารถออกแบบแผนการเงินในระยะยาว เริ่มตั้งแต่การจัดสรรและการออมเงิน โดยพิจารณาเลือกเป้าหมายการออมที่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อตนเองได้ (เช่น ออมเพื่อฉุกเฉิน ออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต) เข้าใจการคำนวณดอกเบี้ยทบต้น รู้ว่าดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อออมเงิน เข้าใจการลงทุนพื้นฐานว่าการลงทุนที่มีผลตอบแทนสูงมีความเสี่ยงสูง รู้แนวทางการประเมินความเสี่ยงของตนเอง เพื่อเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายทางการเงิน มีวิจารณญาณเท่าทันความเสี่ยงจากภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งมีความเข้าใจว่าการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีความผันผวน ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนสินค้าหรือการลงทุน เข้าใจบทบาทและหน้าที่ของหน่วยงานในระบบเศรษฐกิจการเงินและการคลัง รวมถึงหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงิน เพื่อให้เห็นภาพรวมของระบบเศรษฐกิจการเงินและการคลัง

นอกจากนี้ ผู้เรียนมีความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ในฐานะผู้ใช้บริการทางการเงิน เข้าใจผลกระทบหากไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ รวมถึงรู้จักผู้ให้บริการทางการเงินในระบบที่อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับดูแล และผู้ให้บริการทางการเงินนอกระบบ เข้าใจถึงผลกระทบจากเลือกใช้บริการทางการเงินนอกระบบ

### แนวทางการจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงิน

แนวทางการจัดการกิจกรรมการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงินของวัยนี้ควรเน้นการมีส่วนร่วมของผู้เรียนผ่านกระบวนการคิด วิเคราะห์ และลงมือปฏิบัติจริง เพื่อส่งเสริมให้ผู้เรียนตัดสินใจทางการเงินอย่างมีเหตุผล และสร้างความรับผิดชอบทางการเงินต่อตนเองในระยะยาว

หนึ่งในแนวทางที่เหมาะสม คือ การเรียนรู้แบบสถานการณ์จำลอง (Simulation & Scenario-Based Learning) ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้เรียนได้ลองวางแผนใช้จ่ายภายใต้ข้อจำกัดด้านรายได้ รายจ่าย และเป้าหมายการออม หรือจำลองสถานการณ์การเลือกเส้นทางอาชีพ พร้อมวางแผนทางการเงินทั้งรายได้ ภาษี และสิทธิประโยชน์ ตลอดจนฝึกวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อใช้ข้อมูลในการตัดสินใจได้อย่างมีวิจารณญาณ นอกจากนี้ การเรียนรู้แบบโครงงาน (Project-Based Learning) ช่วยส่งเสริมให้ผู้เรียนมีทักษะในการวางแผนการเงินอย่างเป็นระบบ เช่น การจัดทำแผนการออมที่เหมาะสมกับตนเองที่รวมมองค้ประกอบทั้งรายได้ การออม การลงทุน และการวางแผนภาษี หรือโครงงานที่วิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างอาชีพและความมั่นคงทางการเงิน เพื่อให้ผู้เรียนเห็นผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรมของการตัดสินใจทางการเงินในระยะยาวได้ ขณะเดียวกัน การเรียนรู้แบบอภิปรายและสะท้อนความคิด (Critical Discussion & Reflection) มีความสำคัญในการพัฒนาทักษะการคิดวิเคราะห์ โดยผู้เรียนสามารถร่วมถกเถียงในหัวข้อที่ใกล้ตัว เช่น “เงินผ่อนกับเงินสดอะไรดีกว่ากัน” พร้อมฝึกการแสดงความคิดเห็นโดยใช้ข้อมูลและเหตุผล ซึ่งเป็นการปลูกฝังเจตคติที่รอบคอบให้กับผู้เรียนได้

แนวทางการบูรณาการกับวิชาอื่น (Interdisciplinary Integration) ยังช่วยเชื่อมโยงความรู้ทางการเงินกับทักษะที่เรียนในรายวิชาอื่น เช่น วิชาคณิตศาสตร์ในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยและภาษี วิชาภาษาไทยในการวิเคราะห์โฆษณา วิชาสังคมศึกษากับบทบาทของพลเมืองด้านการเงินและการคลัง และวิชาเทคโนโลยีที่ช่วยให้ผู้เรียนสามารถใช้เครื่องมือทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการใช้สื่อและเครื่องมือดิจิทัล (Digital & EdTech Tools) เป็นการเสริมประสบการณ์ตรงให้ผู้เรียน เช่น การใช้แอปพลิเคชันบันทึกรายรับ-รายจ่ายจริง เครื่องมือจำลองการลงทุน หรือการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินจากเว็บไซต์ข่าวสาร เพื่อให้ผู้เรียนได้ฝึกการคิดและใช้ข้อมูลในการตัดสินใจ และเข้าใจบริบททางการเงินในโลกสมัยใหม่

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 1

### การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)

สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ โดยเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยนและคำนึงถึงค่าธรรมเนียม ตระหนักถึงผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนต่อราคาสินค้า เข้าใจบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับระบบเศรษฐกิจการเงินและการคลัง และตระหนักว่าการอยู่ร่วมกันในสังคมไม่จำเป็นต้องใช้เงินมากเพื่อให้เป็นที่ยอมรับ

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
H1.1 สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ พร้อมทั้งเข้าใจถึงผลกระทบของความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาสินค้า ค่าครองชีพ และค่าใช้จ่ายในการเดินทางหรือทำธุรกรรมระหว่างประเทศ	H1.1K1 หลักการและวิธีการเลือกแหล่งเพื่อการแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ H1.1K2 ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน	H1.1S1 เปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยน H1.1S2 วิเคราะห์ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายของตนเอง H1.1S3 ปรับการใช้จ่ายของตนเองให้สอดคล้องกับอัตราแลกเปลี่ยน	H1.1A1 ละเอียดรอบคอบในการเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยน H1.1A2 ตระหนักว่าความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลต่อการใช้จ่าย
H1.2 สามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับระบบเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง	H1.2K1 หน่วยงานที่มีบทบาทในระบบเศรษฐกิจ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง H1.2K2 นโยบายทางเศรษฐกิจ เช่น นโยบายการเงิน นโยบายการคลัง	H1.2S1 วิเคราะห์บทบาทของหน่วยงานในระบบเศรษฐกิจ	H1.2A1 ตระหนักว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจมีผลกระทบต่อชีวิตและการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
H1.3 มีวิจารณญาณในการบริโภค และมีความเข้าใจว่าเงินไม่ใช่ปัจจัยหลักในการเป็นที่ยอมรับในสังคม	-	-	H1.3A1 มีวิจารณญาณในการบริโภคตามความจำเป็น H1.3A2 ตระหนักว่าการเป็นที่ยอมรับในสังคมมาจากหลายปัจจัย แม้จะไม่มีเงินมากก็สามารถเป็นที่ยอมรับได้

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 2

### การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)

สามารถเข้าใจพื้นฐานเรื่องภาษีในฐานะผู้เสียภาษีตามหน้าที่พลเมืองและการเป็นแหล่งรายได้ของรัฐเพื่อพัฒนาประเทศ รวมถึงการรู้จักประเภทของภาษี เช่น ภาษีเงินได้ภาษีมูลค่าเพิ่ม และสามารถเลือกอาชีพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ ผลกระทบที่ได้รับ ความเหมาะสมกับรายได้ รายจ่ายปัจจุบันและอนาคต รวมถึงสิทธิประโยชน์และสวัสดิการที่เกี่ยวข้อง

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
H2.1 อธิบายความหมายและประเภทของภาษี ความสำคัญของการเสียภาษีต่อการพัฒนาประเทศ	H2.1K1 ความหมายและบทบาทของภาษีในการพัฒนาประเทศ	-	H2.1A1 ตระหนักในความสำคัญของการเสียภาษี ว่าเป็นหน้าที่ของพลเมือง
H2.2 วางแผนการเลือกอาชีพได้อย่างรอบด้าน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อตนเอง	H2.2K1 ประเภทของอาชีพและรายได้ (รายได้ การเติบโตของตำแหน่ง รวมถึงสิทธิประโยชน์และสวัสดิการที่เกี่ยวข้องกับอาชีพนั้น)	H2.2S1 วิเคราะห์ความสนใจ ความถนัด และผลกระทบของอาชีพที่มีต่อตนเอง เช่น ด้านสุขภาพ ด้านการเงิน ด้านความสัมพันธ์ในครอบครัว เพื่อนำไปสู่การเลือกอาชีพ H2.2S2 วางแผนอาชีพที่ให้สอดคล้องกับเป้าหมายของตนเอง	H2.2A1 ตระหนักว่าการเลือกอาชีพต้องพิจารณาปัจจัยที่หลากหลาย เช่น รายได้ การเติบโตของตำแหน่ง รวมถึงสิทธิประโยชน์และสวัสดิการที่เกี่ยวข้องกับอาชีพนั้น

### สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 3

#### การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)

สามารถรู้เท่าทันการตั้งราคา โฆษณา และกลยุทธ์ทางการตลาด โดยแยกแยะข้อเท็จจริงได้ พร้อมทั้งคำนึงถึงคุณภาพ ข้อกำหนดเงื่อนไข ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องก่อนตัดสินใจซื้อ และเลือกแนวทางการบริโภคที่ยั่งยืน<sup>10</sup> เข้าใจวัตถุประสงค์และผลกระทบของสินเชื่อทั้งในระบบและนอกระบบ พร้อมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงจากการใช้บริการสินเชื่อในระบบ

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
H3.1 เท่าทันกลยุทธ์ทางการตลาด เช่น การตั้งราคา การใช้โปรโมชั่น และการโฆษณา เพื่อไม่ตกเป็นเหยื่อของการชักจูงทางการตลาด	H3.1K1 กลยุทธ์ทางการตลาด	H3.1S1 ประเมินข้อมูลที่ได้รับจากการโฆษณา H3.1S2 ประเมินผลกระทบก่อนตัดสินใจซื้อ	H3.1A1 ตระหนักถึงอิทธิพลของสื่อและการตลาดที่มีต่อพฤติกรรมผู้บริโภค H3.1A2 ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริโภคที่ยั่งยืน
H3.2 เลือกแนวทางการบริโภคที่ยั่งยืนทั้งต่อตนเอง สังคม และสิ่งแวดล้อม	H3.2K1 แนวทางการบริโภคที่ยั่งยืน เช่น การใช้ซ้ำหรือรีไซเคิล แทนการซื้อใหม่		
H3.3 เท่าทันต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการสินเชื่อทั้งในระบบและสินเชื่อในระบบ	H3.3K1 ความแตกต่างของสินเชื่อในระบบและสินเชื่อในระบบ H3.3K2 ความเสี่ยงจากการใช้บริการสินเชื่อในระบบและสินเชื่อในระบบ	-	H3.3A1 ตระหนักในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกู้สินเชื่อในระบบ

<sup>10</sup> การบริโภคสินค้าและบริการเพื่อสนองความต้องการที่จำเป็นต่อชีวิตอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริโภคอย่างพอดีและให้เหลือทิ้งน้อยที่สุด ซึ่งเป็นการลดผลกระทบเชิงลบทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยไม่กระทบต่อความสามารถในการสนองความต้องการบริโภคสิ่งจำเป็นของคนในรุ่นต่อไป โดยในวัย 16 – 18 ปีอาจมุ่งเน้นไปที่การคิดถึงความเป็นก่อนบริโภค การลดของเสียจากการบริโภค การใช้ซ้ำ พร้อมทั้งการเรียนรู้ว่าการบริโภคนั้นจะไปกระทบต่อชุมชน เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอย่างไร และสามารถปรับเปลี่ยนอย่างไรเพื่อลดผลกระทบเหล่านั้น

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 4

### การออมและการลงทุน (Saving and Investing)

สามารถเข้าใจการคำนวณดอกเบี้ยทบต้น และผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยต่อการออมเงิน ตระหนักว่ารายได้ อายุ และสถานการณ์ชีวิตส่งผลต่อการตัดสินใจทางการเงิน สามารถวางแผนการเงินล่วงหน้า ออมเงินเพื่อฉุกเฉิน ตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว ศึกษาข้อมูลก่อนลงทุน ยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน และเข้าใจความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทต่าง ๆ โดยเฉพาะสินทรัพย์ดิจิทัล

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
H4.1 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ทั้งดอกเบี้ยและผลกระทบของอัตราดอกเบี้ย สามารถคำนวณดอกเบี้ยทบต้นเพื่อวางแผนการออมเงิน	H4.1K1 หลักการของดอกเบี้ยทบต้น (ความสัมพันธ์ของเงินกับเวลา) H4.1K2 ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผน การออม ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย รายได้ อายุ และสถานการณ์ชีวิต	H4.1S1 จำนวนดอกเบี้ยทบต้น H4.1S2 วิเคราะห์ผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าเงินออม H4.1S3 วางแผนการออมเงินและปรับให้เหมาะสมกับบริบท	H4.1A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการออมเงิน H4.1A2 ละเอียดรอบคอบในการคำนวณ
H4.2 ออมเงินเพื่อฉุกเฉินเพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต	H4.2K1 หลักการออมเงินเพื่อฉุกเฉิน	H4.2S1 วางแผนการออมเงินเพื่อฉุกเฉิน	H4.2A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินเพื่อฉุกเฉิน
H4.3 ตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว เช่น เพื่อการศึกษา การประกอบอาชีพ หรือการเกษียณ และสามารถออมเงินอย่างมีวินัย	H4.3K1 หลักการตั้งเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART <sup>11</sup>	H4.3S1 คาดการณ์สถานการณ์ในอนาคตเพื่อการวางแผนทางการเงินระยะยาว	H4.3A1 ตระหนักในความสำคัญของการออมเพื่อเป้าหมาย
H4.4 ศึกษาข้อมูลและประเมินความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทต่าง ๆ ตระหนักถึงความผันผวน ข้อจำกัดในการกำกับดูแล และมีเจตคติที่รอบคอบต่อการลงทุนในโลกการเงินยุคใหม่	H4.4K1 ผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทต่าง ๆ เช่น ตราสารหนี้ หุ้น กองทุนรวม คริปโทเคอร์เรนซี H4.4K2 ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทต่าง ๆ	4.4S1 วางแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	H4.4A1 ละเอียดรอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุน H4.4A2 ตระหนักว่าการลงทุนมีความเสี่ยง

<sup>11</sup> การตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART คือ การตั้งเป้าหมายที่ยึดหลัก 5 ข้อ ได้แก่ (1) Specific ระบุชัดเจนว่าเป้าหมายคืออะไร (2) Measurable วัดผลได้ จำนวนเงินที่ต้องการคือเท่าไร (3) Achievable ทำสำเร็จได้ รู้ว่าต้องทำอะไรให้ถึงเป้าหมาย (4) Realistic ไม่ใช่เรื่องเพ้อฝัน ทำได้จริงหรือไม่ (5) Time Bound ใช้เวลานานแค่ไหน โดยเลือกระยะเวลาเก็บเงินให้เหมาะสมกับความสามารถทางการเงิน (เป้าหมายระยะสั้นคือ ไม่เกิน 1 ปี เป้าหมายระยะกลางคือ 1-3 ปี หรือเป้าหมายระยะยาวคือ 3 ปีขึ้นไป)

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 5

### การจัดการความเสี่ยง กิจทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)

สามารถระบุความเสี่ยงที่กระทบต่อการเงินของตนเองได้ ติดตามข่าวสารและรู้แหล่งข้อมูลเกี่ยวกับภัยทางการเงิน วิธีป้องกัน ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือการขอความช่วยเหลือ รวมถึงวิธีแก้ไขหากตกเป็นเหยื่อมิฉฉาชีพ พร้อมทั้งตระหนักถึงผลกระทบของ รอยเท้าดิจิทัล (digital footprint)<sup>12</sup> ที่อาจถูกนำไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อการโฆษณา

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
H5.1 ระบุภัยทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับตนเอง ติดตามข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ และนำความรู้มาใช้ในการวางแผนและป้องกันตนเองจากภัยทางการเงิน	H5.1K1 ประเภทและลักษณะของภัยทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับตนเอง	H5.1S1 ประเมินความเสี่ยงภัยทางการเงินที่อาจเกิดกับตนเอง H5.1S2 วางแผนเพื่อป้องกันและจัดการภัยทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับตนเอง H5.1S3 ติดตามข่าวสารภัยทางการเงินที่เกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้	H5.1A1 ตระหนักถึงภัยทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา
H5.2 ปฏิบัติตนเมื่อพบเห็นหรือประสบภัยทางการเงินได้อย่างเหมาะสม	H5.2K1 วิธีการรับมือและช่องทางการติดต่อเมื่อประสบภัยทางการเงิน	H5.2S1 รับมือภัยทางการเงินได้อย่างเหมาะสม เช่น อาศัยบัญชีทันทีเมื่อสงสัยว่าถูกหลอกลวง	H5.2A1 มีสติรับมือเมื่อเผชิญกับภัยทางการเงิน
H5.3 ระมัดระวังในการใช้งานทางดิจิทัล และโซเชียลมีเดีย เพราะอาจเกิดผลกระทบจากรอยเท้าดิจิทัล (digital footprint) ที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบกับชีวิต เช่น การถูกนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม	H5.3K1 วิธีการใช้โซเชียลมีเดียอย่างปลอดภัย	-	H5.3A1 ระมัดระวังการเปิดเผยหรือการบันทึกข้อมูลในโลกออนไลน์ที่อาจส่งผลกระทบต่อตนเองในอนาคต

<sup>12</sup> ร่องรอยที่เราทิ้งไว้บนโลกออนไลน์ ไม่ว่าจะเป็นการโพสต์ข้อความ แสดงความคิดเห็น กดไลก์ แชร์รูปภาพ หรือแม้แต่การค้นหาข้อมูล ร่องรอยเหล่านี้จะบ่งบอกถึงตัวตน ความสนใจ และพฤติกรรมของเรา ซึ่งอาจถูกนำไปใช้ทั้งบวกและทางลบ ดังนั้น ก่อนที่จะทำอะไรในโลกออนไลน์จึงควรพิจารณาให้ดี รวมถึงจัดการกับรอยเท้าดิจิทัลอย่างเหมาะสม เช่น การตั้งค่าความเป็นส่วนตัว การลบประวัติการค้นหาและคุกกี้เป็นประจำ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบในทางลบ เช่น มิจฉาชีพนำไปใช้เป็นข้อมูลในการหลอกลวง หรือการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปเผยแพร่แล้วส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือความน่าเชื่อถือ

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 6

### การรักษาสิทธิและรับผิดชอบต่อนหน้าที่ผู้ใช้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities)

สามารถเข้าใจสิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน รวมถึงผลกระทบจากการไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ รู้แหล่งข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นกลางและทันสมัย สามารถขอคำปรึกษาทางการเงินจากผู้เชี่ยวชาญ รู้จักผู้ให้บริการทางการเงินในระบบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
H6.1 ปฏิบัติตนตามสิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน	H6.1K1 สิทธิและหน้าที่พื้นฐานของผู้ใช้บริการทางการเงิน H6.1K2 ผลกระทบหากไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ เช่น ค่าปรับ ดอกเบี้ย ผิดนัด ประวัติเครดิตเสีย	-	H6.1A1 ตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้ใช้บริการทางการเงิน
H6.2 เลือกใช้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน <sup>13</sup> จากแหล่งข้อมูลที่เป็นกลาง ทันสมัย และเชื่อถือได้ และรู้จักผู้ให้บริการทางการเงิน <sup>14</sup>	H6.2K1 แหล่งข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่น่าเชื่อถือ H6.2K2 ประเภทของผู้ให้บริการทางการเงิน	H6.2S1 ค้นหาและเปรียบเทียบข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	H6.2A1 มีวิจารณญาณในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เชื่อถือได้
H6.3 ขอคำปรึกษาทางการเงินจากผู้เชี่ยวชาญหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	H6.3K1 แหล่งข้อมูลและช่องทางติดต่อเพื่อขอคำปรึกษาทางการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ	-	H6.3A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการปรึกษาผู้เชี่ยวชาญหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเมื่อประสบปัญหาทางการเงิน



<sup>13</sup> ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับวัย 16 – 18 ปี เช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ สลากออมทรัพย์ ประกันภัย e-Money

<sup>14</sup> ผู้ให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับวัย 16 – 18 ปี เช่น ธนาคาร บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบการชำระเงิน ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการแลกเปลี่ยนเงินหรือโอนเงินตราต่างประเทศ

06

# Undergraduate

ระดับอุดมศึกษา

ครอบคลุมระยะทางการเงิน  
สำหรับผู้เรียนอายุ 19 – 22 ปี



## คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)



ผู้เรียนอายุ 19 – 22 ปี เป็นช่วงวัยที่เตรียมพร้อมเข้าสู่โลกการทำงาน มีความเข้าใจเส้นทางอาชีพของตนเองในทุกมิติ ทั้งวิถีชีวิต แนวทางความก้าวหน้า การจัดการรายได้และภาษี ทำให้สามารถนำมาออกแบบแผนการเงินของตนเองได้ ด้วยการวิเคราะห์หนี้เสียการใช้จ่าย มีการจัดทำงบดุล ทบทวนและปรับปรุงงบดุลของตนเอง เข้าใจเงื่อนไขและข้อจำกัดของสินเชื่อแต่ละประเภท บัญชีในการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงสามารถคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ สามารถแสดงแนวทางการจัดการหนี้หากเกิดปัญหาหนี้ในอนาคต รัยรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติข้อมูลเครดิตที่ส่งผลต่อการพิจารณาสินเชื่อและการค้าประกัน มีความเข้าใจหลักการลงทุนเบื้องต้น ตัดสินใจลงทุนด้วยข้อมูลอย่างมีเหตุผล ติดตามและทบทวนผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งสามารถปรับเปลี่ยนพอร์ตการลงทุนได้ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ยังมีความเข้าใจเกี่ยวกับหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงิน และผู้ให้บริการทางการเงิน ช่องทางการร้องเรียน และเหตุผลในการเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ให้บริการทางการเงิน รวมถึงมีความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภัยทางการเงิน สามารถวิเคราะห์สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงต่อการถูกหลอกลวง รู้วิธีการป้องกันและแก้ไขเมื่อตกเป็นเหยื่อ รวมทั้งจัดการความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตด้วยการเลือกประกันภัยที่เหมาะสมกับตนเอง

### แนวทางการจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงิน

การจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงินสำหรับวัย 19 – 22 ปี ผู้เรียนอยู่ในช่วงเตรียมความพร้อมเพื่อเปลี่ยนผ่านสู่ชีวิตการทำงานและการตัดสินใจทางการเงินด้วยตนเอง ควรออกแบบให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของชีวิตจริง และส่งเสริมให้ผู้เรียนสามารถเชื่อมโยงความรู้เข้ากับการวางแผนชีวิตและการตัดสินใจทางการเงินอย่างรอบคอบ แนวทางสำคัญในการจัดการเรียนรู้จึงควรครอบคลุมทั้งการบูรณาการข้ามวิชา การลงมือปฏิบัติจริง การใช้เทคโนโลยี และการสะท้อนความคิดผ่านบริบทที่ผู้เรียนเผชิญอยู่

แนวทางหนึ่งที่สามารถนำมาพัฒนาได้คือ “การเรียนรู้แบบบูรณาการ” (Integrated Learning) โดยการนำทักษะทางการเงินไปเชื่อมโยงกับสาขาวิชาของผู้เรียน เช่น วิชาสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน วิชาเศรษฐศาสตร์เบื้องต้นที่อธิบายกลไกของตลาดเงิน วิชาพลเมืองดิจิทัลที่เชื่อมโยงกับภัยทางการเงินในโลกออนไลน์ หรือแม้แต่วิชาเลือกเสรีด้านการจัดการตนเอง เพื่อให้ผู้เรียนเห็นว่าความรู้ทางการเงินไม่ใช่เพียงทักษะเฉพาะทาง แต่เป็นทักษะชีวิตที่สอดแทรกอยู่ในทุกบริบท และไม่ว่าจะศึกษาอยู่ในสาขาวิชาใดก็ควรได้รับการเตรียมความพร้อมการเรียนรู้ในรูปแบบ “การเรียนรู้เชิงประสบการณ์” (Experiential Learning) ซึ่งเป็นการเปิดพื้นที่ให้ผู้เรียนจำลองสถานการณ์จริง เช่น การทำงานส่วนบุคคล การเลือกผลิตภัณฑ์ลงทุนหรือประกันภัยที่เหมาะสม การทดลองยื่นภาษี หรือแม้แต่การจำลองบทบาทมนุษย์เงินเดือนปีแรกแล้ววางแผนการเงินรายเดือน รวมถึงการจัดการกับหนี้สิน สิ่งเหล่านี้ช่วยให้ผู้เรียนเห็นภาพชีวิตจริงของตนในอนาคต และได้ฝึกตัดสินใจอย่างรอบคอบ

อีกทั้งยังมี “การเรียนรู้ผ่านโครงการ” (Project-Based Learning) โดยอาจให้ผู้เรียนทำ “โครงการวางแผนการเงินรายบุคคล” เช่น การทดลองวางแผน 3 ปีหลังเรียนจบ ที่รวมทั้งการคาดการณ์รายได้ รายจ่าย การออม การลงทุน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อฝึกให้ผู้เรียนวางแผนระยะยาวอย่างเป็นระบบ และเห็นผลจากการตัดสินใจทางการเงินในบริบทของตนเองได้ รวมทั้งการใช้เครื่องมือดิจิทัลเข้ามาเป็นส่วนเสริมที่สำคัญ เช่น การใช้แอปพลิเคชันบันทึกรายรับ-รายจ่าย คำนวณภาษี หรือแพลตฟอร์มจำลองการลงทุน เพื่อให้ผู้เรียนได้ฝึกใช้งานจริง และพัฒนาทักษะด้านการบริหารจัดการผ่านเครื่องมือที่พบในชีวิตประจำวัน นอกจากนี้ยังควรให้ “อภิปรายและสะท้อนความคิด” (Discussion & Reflection) ผ่านประเด็นที่ใกล้ตัว เช่น “การผ่อนของ vs การซื้อเงินสด” “เราควรเชื่อโฆษณาสินเชื่อแค่ไหน” หรือ “ถ้าเพิ่งเริ่มทำงาน เราควรลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซีดีไหม” สิ่งเหล่านี้จะช่วยให้ผู้เรียนได้แลกเปลี่ยนมุมมอง วิเคราะห์ความเสี่ยง และฝึกการตัดสินใจอย่างมีวิจารณญาณ

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 1

### การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)

สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้โดยเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยนและคำนึงถึงค่าธรรมเนียม ตระหนักถึงผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนต่อราคาสินค้า เข้าใจบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับระบบเศรษฐกิจการเงินและการคลัง และตระหนักว่าการอยู่ร่วมกันในสังคมไม่จำเป็นต้องใช้เงินมากเพื่อให้เป็นที่ยอมรับ

- ใช้สมรรถนะเดียวกับผู้เรียนอายุ 16 – 18 ปี ระดับมัธยมศึกษาปีที่ 4 – 6 (High School) -

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
H1.1 สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ พร้อมทั้งเข้าใจถึงผลกระทบของความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาสินค้า ค่าครองชีพ และค่าใช้จ่ายในการเดินทาง หรือทำธุรกรรมระหว่างประเทศ	H1.1K1 หลักการและวิธีการเลือกแหล่งเพื่อการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ H1.1K2 ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน	H1.1S1 เปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยน H1.1S2 วิเคราะห์ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายของตนเอง H1.1S3 ปรับการใช้จ่ายของตนเองให้สอดคล้องกับอัตราแลกเปลี่ยน	H1.1A1 ละเอียตรอบคอบในการเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยน H1.1A2 ตระหนักว่าความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลต่อการใช้จ่าย
H1.2 สามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับระบบเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง	H1.2K1 หน่วยงานที่มีบทบาทในระบบเศรษฐกิจ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง H1.2K2 นโยบายทางเศรษฐกิจ เช่น นโยบายการเงิน นโยบายการคลัง	H1.2S1 วิเคราะห์บทบาทของหน่วยงานในระบบเศรษฐกิจ	H1.2A1 ตระหนักว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจมีผลกระทบต่อชีวิตและการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
H1.3 มีวิจรรณญาณในการบริโภค และมีความเข้าใจว่าเงินไม่ใช่ปัจจัยหลักในการเป็นที่ยอมรับในสังคม	-	-	H1.3A1 มีวิจรรณญาณในการบริโภคตามความจำเป็น H1.3A2 ตระหนักว่าการเป็นที่ยอมรับในสังคมมาจากหลายปัจจัย แม้จะไม่มีเงินมากก็สามารถเป็นที่ยอมรับได้

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 2

### การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)

สามารถเข้าใจว่ารายได้จากเงินเดือนหรือค่าจ้างต่าง ๆ อาจถูกหักค่าใช้จ่าย เช่น ภาษี ประกันสังคม เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และคำนวณภาษีเบื้องต้นได้ พร้อมทั้งตระหนักถึงหน้าที่ในการยื่นภาษีอย่างถูกต้อง และเข้าใจผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากไม่ยื่นภาษี ยื่นภาษีไม่ถูกต้อง หรือไม่ชำระภาษี

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
U2.1 อธิบายรายการค่าใช้จ่ายที่หักก่อนได้รับเงินเดือนหรือค่าจ้างต่าง ๆ	U2.1K1 รายการหักจากเงินเดือน เช่น ภาษี ประกันสังคม เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	U2.1S1 วิเคราะห์รายการหักจากเงินเดือนจากการอ่านใบรับเงินเดือน (pay slip)	-
U2.2 สามารถยื่นภาษีและคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเบื้องต้นได้อย่างถูกต้อง	U2.2K1 องค์ประกอบในการคำนวณภาษี U2.2K2 ขั้นตอนการยื่นภาษี U2.2K3 ผลกระทบของการไม่ยื่นภาษี ยื่นภาษีไม่ถูกต้อง หรือไม่ชำระภาษี	U2.2S1 คำนวณภาษีเบื้องต้น U2.2S2 ยื่นภาษีได้ถูกต้องตามขั้นตอน	U2.2A1 ตระหนักถึงหน้าที่ในการยื่นภาษี U2.2A2 ละเอียดรอบคอบในการคำนวณภาษี

### สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 3

#### การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)

สามารถระบุรายจ่ายประจำและรายจ่ายไม่ประจำได้ จัดทำงบดุลส่วนบุคคล พร้อมแยกรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือนออกจากธุรกิจได้อย่างเหมาะสม พิจารณาทางเลือกอื่นก่อนก่อหนี้ เป็นหนี้เท่าที่จำเป็น ปฏิเสธเงินกู้ที่ไม่ต้องการ รู้ประเภทแหล่งเงินกู้ ค่าใช้จ่าย เจ็บใจ และความเสียหายของสินเชื่อบุคคลแต่ละประเภท รวมถึงการเป็นผู้ค้าประกัน รู้วิธีคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้เบื้องต้นและผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย รู้ปัจจัยที่ส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ ตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้ตรงเวลา รู้ผลกระทบจากการไม่ชำระหนี้หรือชำระไม่ครบ สามารถตรวจเครดิตบูโรและแก้ไขข้อมูลผิดพลาด

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
U3.1 พิจารณารายจ่ายประจำและรายจ่ายไม่ประจำเพื่อใช้ประกอบการทำแผนใช้เงิน (budgeting)	U3.1K1 รายจ่ายประจำและรายจ่ายไม่ประจำ <sup>15</sup>	U3.1S1 แยกแยะรายจ่ายประจำและรายจ่ายไม่ประจำ	-
U3.2 จัดทำงบดุลส่วนบุคคล <sup>16</sup> เพื่อวิเคราะห์สถานะการเงิน และแยกรายรับ-รายจ่ายส่วนบุคคลออกจากธุรกิจได้อย่างเหมาะสม	U3.2K1 วิธีการจัดทำงบดุลส่วนบุคคล	U3.2S1 จัดทำงบดุลส่วนบุคคล U3.2S2 แยกรายรับ-รายจ่ายส่วนบุคคลออกจากธุรกิจ	U3.2A1 ละเอียดยรอบคอบในการจัดทำงบดุลส่วนบุคคล U3.2A2 เห็นความสำคัญของการจัดทำงบดุลส่วนบุคคล
U3.3 พิจารณาทางเลือกก่อนก่อหนี้ ตัดสินใจเป็นหนี้เฉพาะที่จำเป็น สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงิน และสามารถปฏิเสธเงินกู้หรือขอเสนอทางการเงินที่ไม่เหมาะสม	-	U3.3S1 พิจารณาทางเลือกอื่นก่อนการก่อหนี้ (กู้เพื่อซื้อหรือออมเพื่อซื้อ)	U3.3A1 ยับยั้งชั่งใจก่อนการตัดสินใจก่อหนี้

<sup>15</sup> รายจ่ายประจำ คือ รายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำทุกเดือน เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าเดินทาง รวมถึงภาระผ่อนหนี้ รายจ่ายไม่ประจำ คือ รายจ่ายตามช่วงเวลาที่ไม่ได้เกิดขึ้นทุกเดือน เช่น ค่าดูแลรักษาโรค ค่าเทอม ค่าท่องเที่ยว รวมถึงเงินออมที่ต้องออมของแต่ละเป้าหมายทางการเงิน

<sup>16</sup> สิ่งสะท้อนฐานะทางการเงินที่แท้จริงไม่ใช่สินทรัพย์ที่มี แต่เป็นความมั่งคั่งสุทธิ โดยคำนวณด้วยสมการ "สินทรัพย์ - หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ"

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
U3.4 เลือกประเภทของเงินกู้ และแหล่งเงินกู้ โดยพิจารณาจากเงื่อนไข ความเสี่ยง รวมถึงเข้าใจเกณฑ์ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	U3.4K1 รู้และเปรียบเทียบ ประเภทของเงินกู้ ประเภทของเงินกู้ แหล่งเงินกู้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง เงินไขการกู้ยืม U3.4K2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ U3.4K3 ผลกระทบจากการไม่ชำระหนี้หรือ ชำระไม่ครบ U3.4K4 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ยต่อภาระหนี้สิน U3.4K5 วิธีการตรวจสอบ ข้อมูลเครดิต <sup>17</sup> และการแก้ไข หากพบข้อผิดพลาด	U3.4S1 คำนวณดอกเบี้ย เงินกู้ U3.4S2 เปรียบเทียบ ข้อเสนอสินเชื่อก่อน การกู้เงิน U3.4S3 วิเคราะห์ ผลกระทบจาก การเปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ยต่อภาระหนี้สิน	U3.4A1 ตระหนักถึงความ รับผิดชอบและผลกระทบ จากการกู้เงิน U3.4A2 ละเอียตรอบคอบ ในการตัดสินใจกู้เงิน U3.4A3 ตระหนักถึง ความสำคัญของการชำระ หนี้ตรงเวลา
U3.5 เข้าใจบทบาทและความเสี่ยง ของการเป็นคู่ค้าประกัน <sup>18</sup>	U3.5K1 บทบาทและ ความเสี่ยงของคู่ค้าประกัน ผลกระทบหากผิดนัดชำระ	-	U3.5A1 ตระหนักถึงความ รับผิดชอบในฐานะ คู่ค้าประกัน U3.5A2 ระมัดระวังก่อน ตัดสินใจเป็นคู่ค้าประกัน
U3.6 วางแผนการจัดการหนี้และ ตระหนักถึงผลกระทบของการไม่ชำระ หรือชำระไม่ครบ หรือชำระไม่ตรงเวลา	U3.6K1 วิธีการจัดการหนี้ U3.6K2 ผลกระทบของ การไม่ชำระ ชำระไม่ครบ หรือชำระไม่ตรงเวลา	U3.6S1 วางแผนการชำระ หนี้	U3.6A1 วินัยในการปฏิบัติ ตามแผนการจัดการหนี้

<sup>17</sup> ข้อมูลบัญชีสินเชื่อและประวัติการชำระสินเชื่อทุกประเภทของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ซึ่งสถาบันการเงินและบริษัทที่เป็นสมาชิกเครดิตบูโรส่งมาจัดเก็บไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) โดยมีระยะเวลาในการจัดเก็บไม่เกิน 3 ปี (36 เดือน) นับจากวันที่ NCB ได้รับข้อมูลจากสมาชิกหรือแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ ประกอบด้วย 2 ส่วนคือ (1) ข้อมูลบ่งชี้ตัวลูกค้า (2) ข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ และประวัติการชำระหนี้ เงินกู้เพื่อผ่อนบ้าน ผ่อนรถ การชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ ด้วยบัตรเครดิต รวมทั้งสถานะบัญชี

<sup>18</sup> บุคคลภายนอกซึ่งไม่ใช่ตัวลูกหนี้มาทำข้อตกลงกับเจ้าหนี้ไว้ว่า ถ้าลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ถูกต้องครบถ้วนตามกำหนดเวลาแล้ว บุคคลภายนอกนั้นยอมชำระหนี้แทนลูกหนี้ตามที่ระบุไว้ในสัญญา ทั้งนี้ ผู้ให้กู้หรือสถาบันการเงินบางแห่ง อาจกำหนดให้มี "คู่ค้าประกัน" คู่ค้าประกันหนี้ที่ลูกหนี้ทำสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินนั้น ๆ เพื่อให้มีความมั่นใจในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น เพราะหากลูกหนี้ไม่จ่ายหนี้ ก็ยังมีคู่ค้าประกันรับผิดชอบแทน

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 4 การออมและการลงทุน (Saving and Investing)

สามารถเข้าใจหลักการการลงทุนเบื้องต้น เช่น วัตถุประสงค์การลงทุน ความเสี่ยง สภาพคล่อง ระยะเวลา มูลค่าเงินตามเวลา และช่องทางการซื้อ-ขาย สามารถเปรียบเทียบคุณลักษณะ ข้อกำหนด ความเสี่ยง ผลตอบแทน ค่าใช้จ่าย และความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เลือกใช้บริการที่เหมาะสมกับเป้าหมายทางการเงิน ตัดสินใจลงทุนด้วยข้อมูลโดยปราศจากอารมณ์และอคติ ตระหนักว่าผลการดำเนินงานในอดีตไม่การันตีผลตอบแทนในอนาคต รู้วิธีจัดพอร์ตการลงทุน กระจายความเสี่ยง ติดตามและปรับเปลี่ยนพอร์ตการลงทุนเมื่อจำเป็น

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
U4.1 เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์การลงทุน <sup>19</sup> จากการศึกษาข้อมูลอย่างรอบคอบ และไม่ตัดสินใจโดยใช้อคติ เพื่อเลือกใช้ให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงิน	U4.1K1 ผลลัพธ์ของการลงทุน (ความเสี่ยง ผลตอบแทน ข้อกำหนด สภาพคล่อง มูลค่าเงินตามเวลา) U4.1K2 ประเด็นการพิจารณาเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุน	U4.1S1 ทักษะการวิเคราะห์ผลิตภัณฑ์การลงทุน U4.1S2 สืบค้นข้อมูลการลงทุนจากแหล่งที่เชื่อถือได้	U4.1A1 ตระหนักว่าการลงทุนมีความเสี่ยง จึงควรศึกษาข้อมูลและพิจารณาอย่างรอบคอบ U4.1A2 ตระหนักว่าผลการดำเนินงานในอดีตไม่สามารถการันตีผลตอบแทนในอนาคต
U4.2 จัดพอร์ตการลงทุนตามหลักการลงทุนที่เหมาะสม และสามารถติดตาม ปรับพอร์ตตามสถานการณ์และเป้าหมายทางการเงิน	U4.2K1 การจัดพอร์ตการลงทุน <sup>20</sup> และการกระจายความเสี่ยง	U4.2S1 จัดพอร์ตการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงิน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ U4.2S2 ปรับพอร์ตการลงทุนตามสถานการณ์	U4.2A1 ตระหนักในความผันผวนทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน

<sup>19</sup> ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีวัตถุประสงค์ให้เงินออมเติบโต และช่วยให้เป้าหมายทางการเงินเป็นไปตามที่วางไว้ได้ โดยผลิตภัณฑ์การลงทุนแต่ละประเภทจะมีความเสี่ยง ผลตอบแทน ข้อกำหนด สภาพคล่องที่แตกต่างกัน เช่น เงินฝาก พันธบัตร ตราสารหนี้ หุ้นสามัญ กองทุนรวม สินทรัพย์ทางเลือก และสินทรัพย์ดิจิทัล

<sup>20</sup> การจัดสรรเงินลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภท เปรียบเสมือนการไม่เอาไข่ใส่ไว้ในตระกร้าใบเดียว (don't put all your eggs in one basket) ซึ่งถือเป็นการกระจายเงินลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง หากผลิตภัณฑ์ทางการเงินใดผลิตภัณฑ์หนึ่งมีผลขาดทุน เช่น ถ้าราคาหุ้นลงก็ยังมีผลตอบแทนจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ชดเชยผลตอบแทนในภาพรวมของพอร์ต ทั้งนี้ การจัดพอร์ตการลงทุนไม่มีสูตรตายตัว แต่ต้องจัดพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยควรจัดพอร์ตการลงทุนเป็น 1 เป้าหมายทางการเงิน 1 พอร์ตการลงทุน จะช่วยให้เงินลงทุนไม่ปนกัน และช่วยให้มีโอกาสบรรลุเป้าหมายได้ง่ายขึ้น

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 5

### การจัดการความเสี่ยง กิจทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)

สามารถเข้าใจกฎหมายเบื้องต้นเกี่ยวกับภัยทางการเงิน เช่น การฟอกเงินและบัญชีม้า เพื่อป้องกันการตกเป็นเหยื่อ ทรชนักและยอมรับผลจากการตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการหลงเชื่อมีฉ้อฉล เข้าใจความแตกต่างระหว่างประกันชีวิตและประกันวินาศภัย สามารถเลือกทำประกันภัยตามความจำเป็น โดยแปลงข้อมูลตามความจริงและดำเนินการเคลมประกันภัยได้อย่างเหมาะสม

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
U5.1 หลีกเลียงและป้องกันตนเองจากภัยทางการเงิน และดำเนินการทางกฎหมายเมื่อประสบภัยทางการเงิน	U5.1K1 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองภัยทางการเงิน เช่น การฟอกเงิน บัญชีม้า และบทลงโทษทางกฎหมาย U5.1K2 รูปแบบภัยทางการเงินในปัจจุบัน U5.1K3 ช่องทางการแจ้งเมื่อประสบภัยทางการเงิน	U5.1S1 ประเมินสถานการณ์ที่มีความเสี่ยงต่อการเกิดภัยทางการเงิน U5.1S2 ติดตามข่าวสารภัยทางการเงินที่เกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้	U5.1A1 ตระหนักรู้ว่าการศึกษากฎหมายและการติดตามข่าวสารภัยทางการเงินเป็นเกราะป้องกันสำคัญเมื่อเกิดภัยทางการเงิน
U5.2 เลือกทำประกันภัยตามความจำเป็นโดยแปลงข้อมูลตามความจริงและดำเนินการเคลมประกันภัยได้อย่างเหมาะสม	U5.2K1 ความสำคัญจุดประสงค์ และความแตกต่างของการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัย U5.2K2 ปัจจัยในการพิจารณาเลือกประกันภัย	U5.2S1 วิเคราะห์ตนเองเพื่อเลือกประกันภัยที่เหมาะสมกับตนเอง U5.2S2 เปรียบเทียบแผนประกันที่ให้สิทธิประโยชน์ครอบคลุมตามความจำเป็นของตนเอง	U5.2A1 ตระหนักว่าการทำประกันภัยเป็นการวางแผนเพื่อจัดการความเสี่ยงไม่ใช่ภาระ U5.2A2 ตระหนักถึงความสำคัญในการแปลงข้อมูลให้แก่บริษัทประกันภัยตามความจริง
U5.3 ยอมรับผลที่เกิดจากการตัดสินใจทางการเงินที่ผิดพลาด และสามารถสะท้อนบทเรียนเพื่อพัฒนาความรอบคอบในอนาคต	-	-	U5.3A1 ยอมรับความผิดพลาดที่เกิดขึ้นทางการเงิน และพร้อมเรียนรู้ ปรับตนเพื่อลดความผิดพลาดในอนาคต

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 6

### การรักษาสิทธิและรับผิดชอบต่อนักใช้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities)

สามารถเข้าใจบทบาทหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินและช่องทางการร้องเรียน กล่าวตรวจสอบและเปลี่ยนผู้ให้บริการทางการเงิน พร้อมเข้าใจการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ให้บริการทางการเงิน

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
U6.1 เข้าใจบทบาทของหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงิน เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และรู้จักช่องทางร้องเรียนเมื่อถูกละเมิดสิทธิหรือได้รับบริการไม่เป็นธรรม	U6.1K1 บทบาทของหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงิน U6.1K2 ช่องทางการร้องเรียน	U6.1S1 วิเคราะห์เพื่อแยกแยะข้อร้องเรียนที่เหมาะสมกับหน่วยงานต่าง ๆ	U6.1A1 ตระหนักในการรักษาสิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน
U6.2 กล่าวตรวจสอบ เปรียบเทียบ และเปลี่ยนผู้ให้บริการทางการเงิน <sup>21</sup> ได้อย่างมีข้อมูลและมีเหตุผล เช่น เลือกบัญชีเงินฝาก บัตรเครดิต หรือประกันภัยที่ตอบโจทย์ตนเองมากกว่าเดิม	U6.2K1 ประเภทของผู้ให้บริการทางการเงิน	U6.2S1 เปรียบเทียบตัวเลือกของบริการทางการเงิน U6.2S2 ประเมินว่าบริการเดิมที่ได้รับยังเหมาะสมกับความต้องการของตนเองหรือไม่	U6.2A1 ตระหนักในการรักษาสิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน
U6.3 ตระหนักถึงสิทธิของตนตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) <sup>22</sup> เช่น การให้ความยินยอม การเข้าถึงและแก้ไขข้อมูล	U6.3K1 เข้าใจกฎหมาย PDPA (รู้ว่าผู้ให้บริการทางการเงินสามารถเก็บข้อมูลส่วนบุคคลใดจากเราได้บ้าง) U6.3K2 ความเสี่ยงจากการเปิดเผยข้อมูลเกินความจำเป็น	-	U6.3A1 ตระหนักในการรักษาสิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน U6.3A2 ความละเอียดรอบคอบในการทำธุรกรรมทางการเงิน

<sup>21</sup> ผู้ให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับวัย 19 – 22 ปี เช่น ธนาคาร ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบการชำระเงิน ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการแลกเปลี่ยนเงินหรือโอนเงินตราต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย

<sup>22</sup> พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (Personal Data Protection Act: PDPA) คือกฎหมายใหม่ที่ออกมาเพื่อแก้ไขปัญหาการถูกล่วงละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล เช่น การซื้อ-ขายข้อมูลเบอร์โทรศัพท์และข้อมูลส่วนตัวอื่น ๆ โดยเจ้าของข้อมูลไม่ยินยอม ที่มักพบได้มากในรูปแบบการโทรมาโฆษณาหรือล่อลวง โดยกฎหมายนี้เริ่มบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565 เป็นกฎหมายที่ให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ รูปถ่าย บัญชีธนาคาร อีเมล ไอดีไลน์ บัญชีผู้ใช้ของเว็บไซต์ ลายนิ้วมือ ประวัติสุขภาพ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้สามารถระบุถึงตัวเจ้าของข้อมูลนั้นได้ อาจเป็นได้ทั้งข้อมูลในรูปแบบเอกสาร กระดาษ หนังสือ หรือจัดเก็บในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้



07

# Earner

กรอบสมรรถนะทางการเงิน  
สำหรับผู้มีรายได้



## คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)



บุคคลกลุ่มนี้เป็นผู้มีรายได้ ไม่ว่าจะมียาอายุเท่าไรก็ตาม มีความเข้าใจเกี่ยวกับความหมายของเงินและมีวิจรณ์ญาณในเรื่องการจัดการเงินที่เกี่ยวข้องกับวิถีชีวิตประจำวันอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างสมดุลระหว่างเป้าหมายในปัจจุบันและเป้าหมายในอนาคตเพื่อสุขภาวะทางการเงินที่ดี (Financial Well-being) หรือมีอิสรภาพทางการเงิน และไม่เพียงแค่มิวินัยทางการเงินในปัจจุบัน แต่ต้องพิจารณาไปถึงแผนทางการเงินและการบริหารจัดการหนี้ หากประสบปัญหาทางการเงินก็สามารถยอมรับและหาทางแก้ไขได้อย่างเหมาะสม บริหารจัดการเงินให้มีเงินเพียงพอสำหรับการเกษียณ สามารถเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้ตรงตามความต้องการ ติดตามข่าวสารผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ มีความรับผิดชอบที่สะท้อนผ่านการมีรายได้ของตนเอง ทั้งการจัดสรรเงินตามความจำเป็นส่วนบุคคล มีการวางแผนภาษีและการลดหย่อนภาษีอย่างถูกต้อง รวมถึงยื่นและชำระภาษีได้ถูกต้องตามหน้าที่พลเมือง ตระหนักถึงความเสี่ยงและพิจารณาถึงการประกันภัยเพื่อการจัดการความเสี่ยงในอนาคต ทบทวนแผนการประกันภัยและกรรมธรรมที่มีอยู่เป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความคุ้มครองยังเพียงพอและเหมาะสมกับสถานการณ์

### แนวทางการจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงิน

การจัดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาสมรรถนะทางการเงินสำหรับวัยทำงานควรเน้นกระบวนการที่ช่วยให้ผู้เรียนสามารถเชื่อมโยงความรู้กับประสบการณ์จริงในชีวิตประจำวันได้อย่างชัดเจน โดยเฉพาะการส่งเสริมให้เกิดการคิด วิเคราะห์ วางแผน และตัดสินใจทางการเงินอย่างมีเหตุผลภายใต้บริบทที่ซับซ้อนของภาระและความรับผิดชอบในช่วงวัยนี้

แนวทางสำคัญประการแรก คือ การจัดการเรียนรู้แบบประสบการณ์ตรง (Experiential Learning) โดยให้ผู้เรียนจำลองสถานการณ์ที่ใกล้เคียงกับชีวิตจริง เช่น การวางแผนรายจ่ายรายเดือนที่มีทั้งหนี้บัตรเครดิต ค่าเช่าบ้าน และค่าใช้จ่ายในครอบครัว รวมถึงการเจรจากับเจ้าหนี้ในภาวะวิกฤต เช่น การตกงานหรือรายได้ลดลง อีกทั้งยังสามารถจำลองการเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น การเลือกลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF) หรือกองทุนอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงฝึกการคำนวณภาษีและวางแผนลดหย่อนภาษีตามสิทธิที่มี เพื่อให้ผู้เรียนสามารถรับมือกับความจริงของชีวิตทางการเงินอย่างเป็นระบบ

นอกจากนั้น การใช้กรณีศึกษาและการวิเคราะห์เหตุการณ์ (Case-Based Learning) ก็เป็นอีกแนวทางที่ช่วยให้ผู้เรียนได้ฝึกคิดและตัดสินใจ เช่น การศึกษากรณีของมนุษย์เงินเดือนที่มีหนี้ 3 ก้อน และต้องปลดหนี้ภายใน 3 ปี หรือผู้เริ่มทำงานที่ต้องวางแผนเกษียณอย่างเร่งด่วน ผู้เรียนจะได้ฝึกวิเคราะห์สถานการณ์และออกแบบทางเลือกที่เหมาะสมกับตนเอง

การทำโครงการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance Project) เป็นแนวทางที่ช่วยให้ผู้เรียนวัยทำงานเห็นภาพรวมของชีวิตทางการเงินอย่างเป็นระบบ เช่น การวางแผนเกษียณอายุ การตั้งเป้าหมายเพื่อซื้อบ้านใน 10 ปี หรือการเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับเป้าหมายชีวิต โครงการเหล่านี้ไม่เพียงพัฒนาทักษะด้านการวางแผนและวิเคราะห์ แต่ยังสร้างความชัดเจนในการดำเนินชีวิตทางการเงิน นอกจากนี้อาจบูรณาการเทคโนโลยีและเครื่องมือดิจิทัลในการเรียนรู้ เช่น การใช้แอปพลิเคชันบันทึกรายรับ-รายจ่าย การทดลองใช้แพลตฟอร์มจำลองการลงทุน หรือฝึกวิเคราะห์ statement บัตรเครดิตเพื่อจัดลำดับการชำระหนี้ โดยใช้ข้อมูลเป็นฐานในการตัดสินใจอย่างมีเหตุผล

การเรียนรู้แบบกลุ่มและการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ (Peer Learning) ก็มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมการเรียนรู้ร่วมกัน เช่น การแข่งขันแนวทางการจัดการเงิน การตั้งวงสนทนาเกี่ยวกับความผิดพลาดทางการเงิน หรือการถกเถียงประเด็นร่วมสมัย เช่น คริปโทเคอร์เรนซี หรือการซื้อของด้วยการผ่อนชำระว่าเป็นทางเลือกหรือกับดัก ซึ่งจะช่วยขยายมุมมองและเสริมสร้างการเรียนรู้จากประสบการณ์ของผู้อื่น การตั้งคำถามถึงการใช้จ่ายเงินเพื่อสร้างภาพลักษณ์เทียบกับการใช้เงินอย่างพอเพียง หรือการสะท้อนความเข้าใจเกี่ยวกับความมั่นคงในระยะยาว ทั้งในด้านสุขภาพ การเกษียณ และความรับผิดชอบต่อครอบครัว การสร้างความตระหนักเรื่อง “ไม่เป็นหนี้ที่เกิดจากความฟุ่มเฟือย” จะช่วยให้ผู้เรียนมีวินัยทางการเงิน และมีเจตคติที่รับผิดชอบต่ออนาคตของตนเอง

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 1

### การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)

สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ โดยเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยนและคำนึงถึงค่าธรรมเนียม ตระหนักถึงผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนต่อราคาสินค้า เข้าใจบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับระบบเศรษฐกิจการเงินและการคลัง และตระหนักว่าการอยู่ร่วมกันในสังคมไม่จำเป็นต้องใช้เงินมากเพื่อให้เป็นที่ยอมรับ

- ใช้สมรรถนะเดียวกับผู้เรียนอายุ 16 – 18 ปี ระดับมัธยมศึกษาปีที่ 4 – 6 (High School) -

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
H1.1 สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ พร้อมทั้งเข้าใจถึงผลกระทบของความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาสินค้า ค่าครองชีพ และค่าใช้จ่ายในการเดินทางหรือทำธุรกรรมระหว่างประเทศ	H1.1K1 หลักการและวิธีการเลือกแหล่งเพื่อการแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ H1.1K2 ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน	H1.1S1 เปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยน H1.1S2 วิเคราะห์ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายของตนเอง H1.1S3 ปรับการใช้จ่ายของตนเองให้สอดคล้องกับอัตราแลกเปลี่ยน	H1.1A1 ละเอียตรอบคอบในการเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยน H1.1A2 ตระหนักว่าความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลต่อการใช้จ่าย
H1.2 สามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับระบบเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง	H1.2K1 หน่วยงานที่มีบทบาทในระบบเศรษฐกิจ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง H1.2K2 นโยบายทางเศรษฐกิจ เช่น นโยบายการเงิน นโยบายการคลัง	H1.2S1 วิเคราะห์บทบาทของหน่วยงานในระบบเศรษฐกิจ	H1.2A1 ตระหนักว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจมีผลกระทบต่อชีวิตและการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
H1.3 มีวิจารณญาณในการบริโภค และมีความเข้าใจว่าเงินไม่ใช่ปัจจัยหลักในการเป็นที่ยอมรับในสังคม	-	-	H1.3A1 มีวิจารณญาณในการบริโภคตามความจำเป็น H1.3A2 ตระหนักว่าการเป็นที่ยอมรับในสังคมมาจากหลายปัจจัย แม้จะไม่มีเงินมากก็สามารถเป็นที่ยอมรับได้

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 2

### การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)

สามารถเข้าใจว่ารายได้ประเภทใดต้องเสียภาษี สามารถคำนวณและวางแผนภาษีได้อย่างเหมาะสม เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการเสียภาษีตามกฎหมาย รวมถึงใช้สิทธิประโยชน์และมาตรการทางภาษีเพื่อบรรเทาภาระภาษี

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E2.1 วางแผนภาษีและชำระภาษีตามกฎหมาย	E2.1K1 ประเภทของรายได้ E2.1K2 รายการลดหย่อนภาษีตามที่กฎหมายกำหนด E2.1K3 การเตรียมความพร้อมเพื่อการยื่นภาษี	E2.1S1 สามารถคำนวณภาษีได้ถูกต้องและยื่นภาษีตามกฎหมาย E2.1S2 วางแผนภาษีเพื่อบรรเทาภาระภาษี	E2.1A1 ตระหนักในหน้าที่การเสียภาษี E2.1A2 ละเอียดรอบคอบในการวางแผนยื่นภาษี

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 3

### การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)

สามารถจัดสรรเงินเพื่อสร้างสมดุลระหว่างการใช้จ่ายในปัจจุบันและการออมเพื่ออนาคต เข้าใจว่ารายการใช้จ่ายล่าสุดในบัตรเครดิตอาจยังไม่แสดงในใบแจ้งยอด บริหารจัดการหนี้โดยไม่ก่อหนี้เกินกว่าความสามารถที่ชำระหนี้ได้ จัดลำดับการชำระหนี้เมื่อมีหนี้หลายก้อนและเงินไม่เพียงพอ รู้วิธีแก้ปัญหาหนี้และเจรจากับเจ้าหนี้ เช่น การลดค่างวด ลดดอกเบี้ย หรือใช้มาตรการช่วยเหลือจากภาครัฐ คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการชำระหนี้ก่อนกำหนดเมื่อต้องการปิดหนี้ รวมถึงยอมรับและแก้ไขปัญหาทางการเงินของตนเองอย่างเหมาะสม

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E3.1 จัดสรรเงินและวางแผนการออมอย่างเหมาะสมระหว่างการใช้จ่ายในปัจจุบันกับการออมเพื่ออนาคต	E3.1K1 การจัดสรรเงินเพื่อการใช้จ่ายในปัจจุบันกับการออมเพื่ออนาคต	E3.1S1 จัดสรรเงินตามเป้าหมายทางการเงิน	E3.1A1 ตระหนักในความสำคัญของการจัดสรรเงินเพื่อการใช้จ่ายในปัจจุบันกับการออมเพื่ออนาคต
E3.2 วางแผนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และการชำระหนี้บัตรเครดิต	E3.2K1 การทำงานของระบบการตัดยอดในบัตรเครดิต เช่น รู้ว่า “ยอดที่เห็นในใบแจ้งยอด” ไม่ใช่ยอดรวมที่ใช้จริงทั้งหมด เพราะบางรายการอาจเพิ่งเกิดขึ้นหลังวันตัดยอด E3.2K2 การชำระขั้นต่ำ/ไม่ชำระหนี้บัตรเครดิตทำให้เกิดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	E3.2S1 การวางแผนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต E3.2S2 การวางแผนการชำระหนี้บัตรเครดิต	E3.2A1 ตระหนักถึงผลกระทบของการใช้บัตรเครดิตโดยไม่วางแผน E3.2A2 ตระหนักถึงผลกระทบของการชำระขั้นต่ำ/ไม่ชำระหนี้บัตรเครดิต
E3.3 ออกแบบแนวทางการแก้ปัญหาหนี้	E3.3K1 วิธีการแก้ปัญหาหนี้ E3.3K2 สิทธิในการเจรจากับสถาบันการเงินเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้	E3.3S1 วางแผนการชำระหนี้ E3.3S2 สื่อสารเจรจาต่อรองเจ้าหนี้	E3.3A1 มีวินัยในการบริหารจัดการหนี้ E3.3A2 กล้ายอมรับและแก้ปัญหาอย่างตรงไปตรงมา

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 4

### การออมและการลงทุน (Saving and Investing)

สามารถวางแผนการออมเงินเพื่อการเกษียณตั้งแต่เริ่มทำงานผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการเกษียณ โดยไม่ถอนเงินก่อนกำหนด พร้อมวางแผนการใช้เงินหลังเกษียณ รู้จักและติดตามผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E4.1 วางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ	E4.1K1 หลักการวางแผนเกษียณ เช่น การประเมินค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ และระยะเวลาการใช้เงินหลังเกษียณ E4.1K2 ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการเกษียณ <sup>23</sup>	E4.1S1 วางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ E4.1S2 ปรับแผนการออมเพื่อการเกษียณ	E4.1A1 ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อเกษียณ E4.1A2 มีความมุ่งมั่นในการเก็บเงินเพื่อการเกษียณโดยไม่ถอนเงินออกมาใช้ก่อน
E4.2 วางแผนการใช้เงินหลังเกษียณ	E4.2K1 หลักการวางแผนการใช้เงินหลังเกษียณ	E4.2S1 วางแผนการใช้เงินหลังเกษียณ	-

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 5

### การจัดการความเสี่ยง กิจทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)

สามารถทบทวนแผนการประกันภัยและกรมธรรม์ที่มีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินว่าความคุ้มครองเหมาะสมและเพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบัน

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
E5.1 ทบทวนและประเมินกรมธรรม์ประกันภัยของตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาว่ายังเหมาะสมกับความเสี่ยงและความจำเป็นทางการเงินในปัจจุบันหรือไม่ และปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม	-	E5.2S1 การอ่านและการวิเคราะห์กรมธรรม์ E5.2S2 วิเคราะห์ความเสี่ยงตนเองเพื่อพิจารณาการประกันภัยที่เหมาะสม	E5.2A1 ตระหนักว่าความเสี่ยงในชีวิตมีการเปลี่ยนแปลงเสมอ จึงจำเป็นต้องพิจารณาการประกันภัยที่เหมาะสม

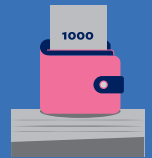
<sup>23</sup> ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการเกษียณ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุนประกันสังคม กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)

## สมรรถนะองค์รวม – สมรรถนะที่ 6

### การรักษาสิทธิและรับผิดชอบต่อนหน้าที่ผู้ใช้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities)

สามารถเข้าใจบทบาทหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินและช่องทางการร้องเรียน กล้าตรวจสอบและเปลี่ยนผู้ให้บริการทางการเงิน พร้อมเข้าใจการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ให้บริการทางการเงิน - ใช้สมรรถนะเดียวกับผู้เรียนอายุ 19 – 22 ปี ระดับอุดมศึกษา (Undergraduate) -

สมรรถนะย่อย	องค์ประกอบสมรรถนะทางการเงิน		
	K: Knowledge (ความรู้ ความเข้าใจ)	S: Skills (ทักษะ ความสามารถ)	A: Attitudes (เจตคติ)
U6.1 เข้าใจบทบาทของหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงิน เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และรู้จักช่องทางการร้องเรียนเมื่อถูกละเมิดสิทธิหรือได้รับบริการไม่เป็นธรรม	U6.1K1 บทบาทของหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงิน U6.1K2 ช่องทางการร้องเรียน	U6.1S1 วิเคราะห์เพื่อแยกแยะข้อร้องเรียนที่เหมาะสมกับหน่วยงานต่างๆ	U6.1A1 ตระหนักในการรักษาสิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน
U6.2 กล้าตรวจสอบ เปรียบเทียบ และเปลี่ยนผู้ให้บริการทางการเงิน <sup>24</sup> ได้อย่างมีข้อมูลและมีเหตุผล เช่น เลือkBัญชีเงินฝาก บัตรเครดิต หรือประกันภัยที่ตอบโจทย์ตนเองมากกว่าเดิม	U6.2K1 ประเภทของผู้ให้บริการทางการเงิน	U6.2S1 เปรียบเทียบตัวเลือกของบริการทางการเงิน U6.2S2 ประเมินว่าบริการเดิมที่ได้รับยังเหมาะสมกับความต้องการของตนเองหรือไม่	U6.2A1 ตระหนักในการรักษาสิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน
U6.3 ตระหนักถึงสิทธิของตนตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) <sup>25</sup> เช่น การให้ความยินยอม การเข้าถึงและแก้ไขข้อมูล	U6.3K1 เข้าใจกฎหมาย PDPA (รู้ว่าผู้ให้บริการทางการเงินสามารถเก็บข้อมูลส่วนบุคคลใดจากเราได้บ้าง) U6.3K2 ความเสี่ยงจากการเปิดเผยข้อมูลเกินความจำเป็น	-	U6.3A1 ตระหนักในการรักษาสิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงิน U6.3A2 ความละเอียดรอบคอบในการทำธุรกรรมทางการเงิน



<sup>24</sup> ผู้ให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับวัย 19 – 22 ปี เช่น ธนาคาร ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบการชำระเงิน ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการแลกเปลี่ยนเงินหรือโอนเงินตราต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย

<sup>25</sup> พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (Personal Data Protection Act: PDPA) คือกฎหมายใหม่ที่ออกมาเพื่อแก้ไขปัญหาการถูกล่วงละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล เช่น การซื้อขายข้อมูลเบอร์โทรศัพท์และข้อมูลส่วนตัวอื่น ๆ โดยเจ้าของข้อมูลไม่ยินยอม ที่มีกพบได้มากในรูปแบบการโทรมาโฆษณาหรือล่อลวง โดยกฎหมายนี้เริ่มบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565 เป็นกฎหมายที่ให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ รูปถ่าย บัญชีธนาคาร อีเมล ไอดีไลน์ บัญชีผู้ใช้ของเว็บไซต์ ลายนิ้วมือ ประวัติสุขภาพ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้สามารถระบุถึงตัวเจ้าของข้อมูลนั้นได้ อาจเป็นได้ทั้งข้อมูลในรูปแบบเอกสาร กระดาษ หนังสือ หรือจัดเก็บในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้



## เอกสารอ้างอิง

---

- European Union and Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2022). **Financial Competence Framework for Adults in the European Union**. The European Union: OECD
- Organisation for Economic Co-operation and Development International Network on Financial Education (OECD/INFE). (2023). **Financial competence framework for children and youth in the European Union**. The European Union: OECD
- The Investor and Financial Education Council (IFEC). (2019). **Hong Kong Financial Competency Framework**. The Investor and Financial Education Council: Hong Kong.
- Young Money. (2020). **Financial Education Planning framework 3-11 years and 11-19 years**. Young Enterprise, United Kingdom
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559), **มาตรฐานความสามารถทางการเงิน ฉบับฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย**. กรุงเทพฯ: ธนาคารแห่งประเทศไทย.

# ภาคผนวก

ตารางแสดงระดับการพัฒนาการ  
เรียนรู้ตามช่วงวัย

## คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียนตามช่วงวัย

ช่วงวัย	คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)
อายุ 3 – 6 ปี	<p>ผู้เรียนอายุ 3 – 6 ปี ยังไม่เข้าใจตัวเงินในเชิงมูลค่า เพียงแต่เริ่มตระหนักว่าเงินเป็นของที่มีมูลค่าและมีรูปแบบที่แตกต่างกัน จึงเป็นช่วงวัยที่เหมาะสมแก่การฝึกฝนพฤติกรรมกรใช้จ่ายในสถานการณ์จริง การสร้างนิสัยการออมและการอดทนรอคอยด้วยการสร้างความสนุกสนานในการเก็บสะสมเหรียญหรือสิ่งของมีค่าเล็ก ๆ น้อย ๆ รวมถึงการดูแลรักษาของมีค่านั้นจะช่วยให้ผู้เรียนค่อย ๆ เข้าใจว่า เงินหรือสิ่งของมีค่ามาจากการทำงานและรู้สึกภาคภูมิใจในสิ่งที่ตนได้รับหรือภูมิใจที่ได้พยายาม แม้ผลที่เกิดขึ้นจะไม่เป็นไปตามที่วางไว้ ซึ่งเป็นพื้นฐานของการบ่มเพาะความรับผิดชอบ ต่อหน้าที่การทำงานและความรับผิดชอบทางการเงินของตนเองในอนาคต และเริ่มเข้าใจว่า พ่อแม่หรือผู้ปกครองเป็นผู้ดูแลและร่วมตัดสินใจในสถานการณ์ต่าง ๆ เช่น กรณีของสูญหายหรือมีผู้อื่นยืมของ จึงต้องแจ้งให้ผู้ปกครองทราบเสมอ เพื่อช่วยติดตามและร่วมเรียนรู้ที่จะเคารพความเป็นเจ้าของ จากนั้นผู้เรียนจะเริ่มแยกแยะความแตกต่างระหว่างการให้และการยืม รวมถึงการขออนุญาตก่อนใช้ของผู้อื่น การแสดงความขอบคุณเมื่อได้รับสิ่งของ การยินดีที่จะแบ่งปันของให้ผู้อื่น ถือเป็น การเสริมสร้างฐานในการเรียนรู้เรื่องสิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงินของตนเองต่อไป</p>
อายุ 7 – 9 ปี	<p>ผู้เรียนอายุ 7 – 9 ปี ยังมีประสบการณ์ในการใช้เงินไม่มากนัก เป็นวัยที่เริ่มมีความเข้าใจพื้นฐานทางการเงิน ทั้งมิติของรูปแบบและมูลค่า สามารถเรียงลำดับมูลค่าของเงิน และประยุกต์สู่มิติของการใช้เงิน โดยสามารถนับเงินและทอนเงินได้ รวมถึงเริ่มเข้าใจว่ารายได้มาจากการทำงานง่าย ๆ อย่างมีความรับผิดชอบเพื่อรู้จักแหล่งที่มาของรายได้ เริ่มสนใจเรียนรู้วิธีการเงินของตนเองผ่านการเชื่อมโยงความรู้เบื้องต้นทางคณิตศาสตร์ เพื่อคำนวณราคาต่อหน่วยของสินค้า เปรียบเทียบสินค้าที่คล้ายกันบนพื้นฐานของการมีจำนวนเงินที่จำกัด เริ่มตระหนักถึงความสำคัญของการออม โดยสามารถอธิบายเหตุผลของการออมที่มีเป้าหมายและนำไปปฏิบัติได้ ส่วนการปลูกฝังในเรื่องสิทธิและหน้าที่ที่ติดนั้น ให้ผู้เรียนเริ่มเรียนรู้จากความรับผิดชอบพื้นฐานในการอยู่ร่วมกัน เช่น การช่วยงานบ้านพ่อแม่ผู้ปกครอง การปฏิบัติตามกฎที่ตกลงกันได้ การดูแลทรัพย์สินของตนเอง การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล การยืม-คืนสิ่งของของผู้อื่นอย่างรับผิดชอบ</p>
อายุ 10 – 12 ปี	<p>ผู้เรียนอายุ 10 – 12 ปี เริ่มมีความคุ้นเคยในการใช้เงิน รู้ว่าเงินสามารถซื้อสินค้าและบริการได้ รับผิดชอบหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องกับการยืมเงิน (เจ้าหนี้-ลูกหนี้) รวมทั้งเรียนรู้เงินในรูปแบบอื่น ๆ นอกเหนือจากเหรียญและธนบัตร (เช่น e-money) วัยนี้เป็นวัยที่ช่างสังเกต ผู้เรียนสามารถรู้ถึงองค์ประกอบที่เป็นสัญลักษณ์ทางการเงินและสามารถแยกธนบัตรปลอมจากธนบัตรจริงได้ และด้วยผู้เรียนเป็นวัยที่เริ่มรู้จักบทบาทและอาชีพที่หลากหลายจากบุคคลและสื่อ จึงรู้ว่าอาชีพต่าง ๆ มีระดับรายได้แตกต่างกันไปตามความสามารถ นอกจากนี้ยังสามารถแสดงออกถึงความระมัดระวังภัยทางการเงินที่มีโอกาสเกิดขึ้นกับตนเอง (เช่น ไม่ให้ข้อมูลส่วนตัวกับคนแปลกหน้า) สามารถอธิบายลักษณะเบื้องต้นของมิชชันนารีได้ รวมทั้งรู้จักและเข้าใจประโยชน์ของผลิตภัณฑ์ทางการเงินใกล้ตัวที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงได้ เช่น ประกันอุบัติเหตุของโรงเรียน ประกันเดินทางกรณีไปทัศนศึกษา ส่วนด้านการจัดสรรเงินนั้น ผู้เรียนสามารถแสดงออกถึงการแยกแยะระหว่างการใช้จ่ายเงินตามความจำเป็นและการใช้จ่ายเงินตามความต้องการของตนเองได้อย่างมีเหตุผล มีวิธีสร้างนิสัยทางการเงินที่ต่ออย่างเหมาะสมกับตนเอง (เช่น การยับยั้งชั่งใจในการซื้อของที่ไม่จำเป็น) เรียนรู้ถึงความจำเป็นและความต้องการของแต่ละคนแตกต่างกัน ผู้เรียนเริ่มมีทักษะในการเปรียบเทียบราคา คำนวณส่วนลด ฝึกฝนการออมเพื่ออนาคต และตั้งเป้าหมายการเงินที่บรรลุได้ (SMART) รวมถึงปรึกษาปัญหาหรือวางแผนการเงินกับครอบครัวหรือบุคคลที่ไว้วางใจได้ นอกจากนี้ยังมีความเข้าใจไปถึงเหตุผลของการกู้เงิน (เช่น รู้ว่าควรยืมเงินเมื่อมีความสามารถในการชำระคืนเท่านั้น) และตระหนักถึงความรับผิดชอบในการกู้เงิน รวมถึงเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ของธนาคารในการเป็นตัวกลางทำธุรกรรมทางการเงิน</p>

ช่วงวัย	คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)
อายุ 13 – 15 ปี	<p>ผู้เรียนอายุ 13 – 15 ปี เริ่มก้าวเข้าสู่การเรียนรู้ความถนัดและความสนใจที่ชัดเจนของตนเอง เพื่อวางแผนต่อยอดเป็นอาชีพในอนาคต มีการเรียนรู้เพื่อเข้าใจว่าแต่ละอาชีพมีคุณสมบัติและต้องการความชำนาญแตกต่างกัน ส่งผลให้เข้าใจว่าบุคคลมีความหลากหลายทั้งการใช้ชีวิต การใช้จ่าย และการออม เพื่อพิจารณาเลือกอาชีพสุจริตที่เหมาะสมกับตนเองและวางแผนการเรียนที่จะนำไปสู่เป้าหมายในอนาคต มีการจัดสรรทรัพยากรได้อย่างเหมาะสมด้วยการจัดการรายจ่ายของตนเองผ่านการทำแผนใช้เงิน (budgeting) จึงเริ่มตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะสั้น ทบทวนเป้าหมายทางการเงิน และปรับแผนการเงินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ รวมถึงประเมินตนเองก่อนการใช้จ่ายเพื่อควบคุมรายจ่าย ตระหนักถึงความสำคัญของระยะเวลาว่ามีผลต่อการออม การลงทุน และการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน เข้าใจการคำนวณดอกเบี้ยคงที่ รู้ว่าดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อออม มีวิจรรย์ญาณเท่าทันปัจจัยที่มีผลต่อราคา เลือกช่องทางการซื้อและการชำระเงินที่เหมาะสมและปลอดภัย การใช้จ่ายเงินไปกับสินค้าและบริการที่หลากหลายมากขึ้นในวัยนี้ทำให้ผู้เรียนเข้าใจและรักษาสิทธิทางการเงินของตนเอง มีเหตุผลในการตัดสินใจใช้จ่าย รวมทั้งผู้เรียนได้เรียนรู้เกี่ยวกับการเชื่อมโยงกันระหว่างเศรษฐกิจการเงินและการค้าระหว่างประเทศ ทำให้เข้าใจว่าแต่ละประเทศมีสกุลเงินที่แตกต่างกัน นำมาซึ่งความเข้าใจในการเทียบอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ยังเข้าใจสถานการณ์ทางการเงินที่เกิดภาวะเงินฝืดและเงินเฟ้อ ทำให้ต้องหาวิธีจัดการกับผลกระทบที่มีต่อเงินของตนเอง สำหรับเรื่องนี้ แม้ว่าวัยนี้มีโอกาสเป็นหนี้้น้อย แต่ผู้เรียนสามารถแสดงออกถึงความเข้าใจในผลกระทบของการเป็นหนี้้นั้นมากขึ้น และแยกความแตกต่างของหนี้แต่ละประเภทได้ ยังเริ่มมีโอกาสใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินกับผู้ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น จึงมีความเข้าใจว่าผู้ให้บริการทางการเงินทำธุรกิจเพื่อแสวงหาผลกำไร ดังนั้น ก่อนเลือกใช้บริการต้องแสดงเหตุผลของการพิจารณาเลือกอย่างรอบคอบ ตระหนักถึงความเสี่ยงทุกรูปแบบที่มีโอกาสพบเจอ โดยผู้เรียนเข้าใจพื้นฐานของวิธีการจัดการความเสี่ยง เพื่อเตรียมรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต มีความเข้าใจเกี่ยวกับภัยทางการเงินและแนวทางป้องกันตนเอง เข้าใจเกี่ยวกับการดูแลข้อมูลส่วนบุคคลและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และเมื่อตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงินก็สามารถขอคำปรึกษาจากผู้ปกครองหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือได้</p>
อายุ 16 – 18 ปี	<p>ผู้เรียนอายุ 16 – 18 ปี เป็นช่วงวัยที่เริ่มมีประสบการณ์และรับผิดชอบการใช้จ่ายเงินของตนเองมากขึ้น มีทักษะการประเมินคุณภาพและราคาของสินค้าก่อนตัดสินใจซื้อ และแสดงเหตุผลถึงการรู้เท่าทันกลยุทธ์ทางการตลาดรอบตัว ผู้เรียนวัยนี้เริ่มแสดงเอกลักษณ์ส่วนบุคคลมากขึ้น เนื่องด้วยการรู้จักและเข้าใจความชอบ ความสนใจ และความถนัดของตนเองอย่างชัดเจน ผู้เรียนเข้าใจว่าเงินเป็นเพียงส่วนหนึ่งของการเป็นที่ยอมรับ เห็นภาพตนเองประกอบอาชีพที่ตนเองสนใจในอนาคต และสามารถสร้างรายได้จากศักยภาพและความสามารถ โดยแสดงออกซึ่งการจัดการเงินที่มั่นคงและการทำหน้าที่พลเมืองในบทบาทของผู้เสียภาษี ในด้านการใช้จ่าย ผู้เรียนสามารถออกแบบแผนการเงินในระยะยาว เริ่มตั้งแต่วางแผนการออมเงิน โดยพิจารณาเลือกเป้าหมายการออมที่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อตนเองได้ (เช่น ออมเพื่อฉุกเฉิน ออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต) เข้าใจการคำนวณดอกเบี้ยทบต้น รู้ว่าดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อออมเงิน เข้าใจการลงทุนพื้นฐานว่าการลงทุนที่มีผลตอบแทนสูงมีความเสี่ยงสูง รู้แนวทางการประเมินความเสี่ยงของตนเอง เพื่อเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายทางการเงิน มีวิจรรย์ญาณเท่าทันความเสี่ยงจากภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งมีความเข้าใจว่าการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีความผันผวน ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนสินค้าหรือการลงทุน เข้าใจบทบาทและหน้าที่ของหน่วยงานในระบบเศรษฐกิจการเงินและการคลัง รวมถึงหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงิน เพื่อให้เห็นภาพรวมของระบบเศรษฐกิจการเงินและการคลัง นอกจากนี้ผู้เรียนมีความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ในฐานะผู้ใช้บริการทางการเงิน เข้าใจผลกระทบหากไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ รวมถึงรู้จักผู้ให้บริการทางการเงินในระบบที่อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับดูแลและผู้ให้บริการทางการเงินนอกระบบ เข้าใจถึงผลกระทบจากเลือกใช้บริการทางการเงินนอกระบบ</p>
อายุ 19 – 22 ปี	<p>ผู้เรียนอายุ 19 – 22 ปี เป็นช่วงวัยที่เตรียมพร้อมเข้าสู่โลกการทำงาน มีความเข้าใจเส้นทางอาชีพของตนเองในทุกมิติ ทั้งวิถีชีวิต แนวทางความก้าวหน้า การจัดการรายได้และภาษี ทำให้สามารถนำมาออกแบบแผนการเงินของตนเองได้ด้วยการวิเคราะห์นิสัยการใช้จ่าย มีการจัดทำงบดุล ทบทวน และปรับปรุงงบดุลของตนเอง เข้าใจเงื่อนไขและข้อจำกัดของสินเชื่อแต่ละประเภท ปัจจัยในการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงสามารถคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ สามารถแสดงแนวทางการจัดการหนี้หากเกิดปัญหานี้ในอนาคต รู้รายละเอียดเกี่ยวกับประวัติข้อมูลเครดิตที่ส่งผลการพิจารณาสินเชื่อและการค้าประกัน มีความเข้าใจหลักการลงทุนเบื้องต้น ตัดสินใจลงทุนด้วยข้อมูลอย่างมีเหตุผล ติดตามและทบทวนผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งสามารถปรับเปลี่ยนพอร์ตการลงทุนได้ตามความเหมาะสม อีกทั้งมีความเข้าใจเกี่ยวกับหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงิน ช่องทางการร้องเรียน และเหตุผลในการเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ให้บริการทางการเงิน รวมถึงมีความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภัยทางการเงิน สามารถวิเคราะห์สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงต่อการถูกหลอกลวง รู้วิธีการป้องกันและแก้ไขเมื่อตกเป็นเหยื่อ รวมทั้งจัดการความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตด้วยการเลือกประกันภัยที่เหมาะสมกับตนเอง</p>

ช่วงวัย	คุณลักษณะทางการเงินของผู้เรียน (Financial Characteristics)
ผู้ที่มีรายได้	บุคคลกลุ่มนี้เป็นผู้มีรายได้ ไม่ว่าจะมียุทธศาสตร์อย่างไรก็ตาม มีความเข้าใจเกี่ยวกับความหมายของเงินและมีวิจักษณ์ญาณในเรื่องการจัดการเงินที่เกี่ยวข้องกับวิถีชีวิตประจำวันอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างสมดุลระหว่างเป้าหมายในปัจจุบันและเป้าหมายในอนาคตเพื่อสุขภาวะทางการเงินที่ดี (Financial Well-being) หรือมีอิสรภาพทางการเงิน และไม่เพียงแต่มีวินัยทางการเงินในปัจจุบัน แต่ต้องพิจารณาไปถึงแผนทางการเงินและการบริหารจัดการหนี้ หากประสบปัญหาทางการเงินก็สามารถยอมรับและหาทางแก้ไขได้อย่างเหมาะสม บริหารจัดการเงินให้มีเงินเพียงพอสำหรับการเกษียณ สามารถเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้ตรงตามความต้องการ ติดตามข่าวสารผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ มีความรับผิดชอบที่สะท้อนผ่านการมีรายได้ของตนเอง ทั้งการจัดสรรเงินตามความจำเป็นส่วนบุคคล มีการวางแผนภาษีและการลดหย่อนภาษีอย่างถูกต้อง รวมถึงยื่นภาษีและชำระภาษีได้ถูกต้องตามหน้าที่พลเมือง ตระหนักถึงความเสี่ยงและพิจารณาถึงการประกันภัยเพื่อจัดการความเสี่ยงในอนาคต ทบทวนแผนการประกันภัยและกรรมธรรม์ที่มีอยู่เป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความคุ้มครองยังเพียงพอและเหมาะสมกับสถานการณ์

## สมรรถนะทางการเงินตามช่วงวัย ประกอบด้วย 6 ด้าน ดังนี้

### สมรรถนะที่ 1 การเข้าใจบทบาทและมูลค่าของเงิน (Understanding the role and value of money)

ช่วงวัย	สมรรถนะองค์รวม
อายุ 3 – 6 ปี	สามารถรับรู้ว่ามีเงินประกอบด้วยเหรียญและธนบัตรที่มีมูลค่าต่างกัน มีทักษะในการแยกแยะระหว่างเหรียญและธนบัตรได้อย่างถูกต้อง
อายุ 7 – 9 ปี	สามารถรับรู้มูลค่าของเงินและประยุกต์ใช้ได้ สถานการณ์ใกล้ตัว ทั้งการนับเหรียญและธนบัตร การเรียงลำดับมูลค่าเงิน และการคำนวณเงินทอนได้อย่างถูกต้อง
อายุ 10 – 12 ปี	สามารถเข้าใจการใช้เงินในรูปแบบต่าง ๆ ตรวจสอบธนบัตรจริงและธนบัตรปลอม การเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เข้าใจบทบาทของธนาคาร รวมถึงความสัมพันธ์ของเงินที่มีผลต่อชีวิตและจิตใจ
อายุ 13 – 15 ปี	สามารถเข้าใจผลกระทบของเงินเฟ้อและเงินเฟ้อที่มีต่ออำนาจซื้อ รู้จักช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงิน พร้อมเงื่อนไขการใช้บริการ และสามารถคำนวณอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินของแต่ละประเทศได้อย่างถูกต้อง
อายุ 16 – 18 ปี	สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ โดยเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยนและคำนึงถึงค่าธรรมเนียม ตระหนักถึงผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนต่อราคาสินค้า เข้าใจบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับระบบเศรษฐกิจ
อายุ 19 – 22 ปี	การเงินและการคลัง และตระหนักว่าการอยู่ร่วมกันในสังคมไม่จำเป็นต้องใช้เงินมากเพื่อให้เป็นที่ยอมรับ
ผู้ที่มีรายได้	

## สมรรถนะที่ 2 การจัดการรายได้และภาษี (Managing Income and Tax)

ช่วงวัย	สมรรถนะองค์รวม
อายุ 3 – 6 ปี	แสดงความเข้าใจว่าเงินหรือสิ่งของที่เข้ามาจากการทำงานของผู้ปกครอง แสดงความภาคภูมิใจในความพยายามของตนเองเมื่อสร้างคุณค่าในสิ่งที่ทำ
อายุ 7 – 9 ปี	สามารถเข้าใจได้ว่าเงินได้มาจากการประกอบอาชีพ ซึ่งใช้ความสามารถในการทำงานและแสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเหมาะสม
อายุ 10 – 12 ปี	สามารถเข้าใจที่มาของรายได้แต่ละคนว่ามีความแตกต่างและเปลี่ยนแปลงได้ตามกาลเวลา
อายุ 13 – 15 ปี	สามารถเข้าใจว่าคุณสมบัติและความชำนาญที่ต่างกันในการประกอบอาชีพส่งผลต่อรายได้ สามารถหารายได้จากช่องทางที่ถูกกฎหมาย และตระหนักว่าการพนันและการเสี่ยงโชคไม่ใช่วิธีสร้างรายได้หรือความมั่งคั่งที่ยั่งยืน
อายุ 16 – 18 ปี	สามารถเข้าใจพื้นฐานเรื่องภาษีในฐานะผู้เสียภาษีตามหน้าที่พลเมืองและการเป็นแหล่งรายได้ของรัฐเพื่อพัฒนาประเทศ รวมถึงการรู้จักประเภทของภาษี เช่น ภาษีเงินได้ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และสามารถเลือกอาชีพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ ผลกระทบที่ได้รับ ความเหมาะสมกับรายได้ รายจ่ายปัจจุบันและอนาคต รวมถึงสิทธิประโยชน์และสวัสดิการที่เกี่ยวข้อง
อายุ 19 – 22 ปี	สามารถเข้าใจว่ารายได้จากเงินเดือนหรือค่าจ้างต่าง ๆ อาจถูกหักค่าใช้จ่าย เช่น ภาษี ประกันสังคม เงินสะสม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และคำนวณภาษีเบื้องต้นได้ พร้อมตระหนักถึงหน้าที่ในการยื่นภาษีอย่างถูกต้อง และเข้าใจผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากไม่ยื่นภาษี ยื่นภาษีไม่ถูกต้อง หรือไม่ชำระภาษี
ผู้ที่มีรายได้	สามารถเข้าใจว่ารายได้ประเภทใดต้องเสียภาษี สามารถคำนวณและวางแผนภาษีได้อย่างเหมาะสม เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการเสียภาษีตามกฎหมาย รวมถึงใช้สิทธิประโยชน์และมาตรการทางภาษีเพื่อบรรเทาภาระภาษี

### สมรรถนะที่ 3 การบริหารการใช้จ่ายและจัดการหนี้ (Managing Expenditure and Debt)

ช่วงวัย	สมรรถนะองค์รวม
อายุ 3 – 6 ปี	สามารถรับรู้ว่าคุณค่าแต่ละชนิดมีราคาแตกต่างกัน ใช้เงินซื้อสินค้าที่ราคาไม่เกินกว่าเงินที่มีอยู่ ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บเงินบางส่วนไว้ใช้ในอนาคต
อายุ 7 – 9 ปี	สามารถเข้าใจว่าเงินมีจำกัด และจัดสรรเงินที่ได้รับมาให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยไม่ใช้เงินที่ได้รับ พร้อมทั้งแสดงเหตุผลในการตัดสินใจซื้อผ่านการหาข้อมูลเปรียบเทียบ และคำนวณราคาต่อหน่วยของสินค้าอย่างเหมาะสม
อายุ 10 – 12 ปี	สามารถแยกแยะความจำเป็นและความต้องการในการใช้จ่าย ติดตามการใช้จ่ายของตนเอง มีการยับยั้งชั่งใจเปรียบเทียบและคำนวณมูลค่าหรือส่วนลดของสินค้าได้อย่างคุ้มค่า วางแผนทางการเงินตามหลัก SMART เข้าใจบทบาทของการกู้ยืมเงิน ยืมเงินเมื่อสามารถชำระคืนได้ รวมถึงมีความรับผิดชอบและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคล
อายุ 13 – 15 ปี	สามารถวางแผนการเงินด้วยการจัดทำแผนใช้เงิน (budgeting) ตั้งเป้าหมายการเงินระยะสั้นและปรับตามความเหมาะสมได้ ประเมินตนเองก่อนการใช้จ่ายเพื่อหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายที่หุนหันพลันแล่น เข้าใจความแตกต่างของรายได้ การใช้จ่าย และการออมเงินของแต่ละบุคคล พร้อมทั้งเปรียบเทียบและต่อราคาสินค้าและบริการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อราคา เลือกช่องทางการซื้อและวิธีการชำระเงินที่เหมาะสมและปลอดภัย สามารถแยกประเภทหนี้และตระหนักถึงผลเสียของการมีหนี้เกินตัวได้
อายุ 16 – 18 ปี	สามารถรู้เท่าทันการตั้งราคา โฆษณา และกลยุทธ์ทางการตลาดโดยแยกแยะข้อเท็จจริงได้ พร้อมทั้งคำนึงถึงคุณภาพข้อกำหนด เงื่อนไข ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องก่อนตัดสินใจซื้อ และเลือกแนวทางการบริโภคที่ยั่งยืน เข้าใจวัตถุประสงค์และผลกระทบของสินเชื่อทั้งในระบบและนอกระบบ พร้อมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงจากการใช้บริการสินเชื่อ
อายุ 19 – 22 ปี	สามารถระบุรายจ่ายประจำและรายจ่ายไม่ประจำได้ จัดทำงบดุลส่วนบุคคล พร้อมแยกรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือนออกจากธุรกิจได้อย่างเหมาะสม พิจารณาทางเลือกอื่นก่อนก่อหนี้ เป็นหนี้เท่าที่จำเป็น ปฏิเสธเงินกู้ที่ไม่ต้องการ รู้ประเภทแหล่งเงินกู้ ค่าใช้จ่าย เงื่อนไข และความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภท รวมถึงการเป็นผู้ค้าประกัน รู้วิธีคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้เบื้องต้น และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย รู้ปัจจัยที่ส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ ตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้ตรงเวลา รู้ผลกระทบจากการไม่ชำระหนี้หรือชำระไม่ครบ สามารถตรวจเครดิตบูโรและแก้ไขข้อมูลที่ผิดพลาด
ผู้ที่มีรายได้	สามารถจัดสรรเงินเพื่อสร้างสมดุลระหว่างการใช้จ่ายในปัจจุบันและการออมเพื่ออนาคต เข้าใจว่ารายการใช้จ่ายล่าสุดในบัตรเครดิตอาจยังไม่แสดงในใบแจ้งยอด บริหารจัดการหนี้โดยไม่ก่อหนี้เกินกว่าความสามารถที่ชำระหนี้ได้ จัดลำดับการชำระหนี้เมื่อมีหนี้หลายก้อนและเงินไม่เพียงพอ รู้วิธีแก้ปัญหาหนี้และเจรจากับเจ้าหนี้ เช่น การลดค่างวด ลดดอกเบี้ย หรือใช้มาตรการช่วยเหลือจากภาครัฐ คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการชำระหนี้ก่อนกำหนดเมื่อต้องการปิดหนี้ รวมถึงยอมรับและแก้ไขปัญหาทางการเงินของตนเองอย่างเหมาะสม

## สมรรถนะที่ 4 การออมและการลงทุน (Saving and Investing)

ช่วงวัย	สมรรถนะองค์รวม
อายุ 3 – 6 ปี	สามารถลงมือเก็บสะสมเหรียญและหรือธนบัตรด้วยตนเอง
อายุ 7 – 9 ปี	สามารถออมเงินก่อนใช้จ่ายและตั้งเป้าหมายการออมได้
อายุ 10 – 12 ปี	สามารถเริ่มต้นออมเงินด้วยการฝากเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อให้ได้ดอกเบี้ย รู้วิธีการออมอย่างมีเป้าหมาย
อายุ 13 – 15 ปี	สามารถเข้าใจผลกระทบของเงินเพื่อต่อเงินออม มีวินัยในการออมเงินเพื่อบรรลุเป้าหมาย เข้าใจการคำนวณดอกเบี้ยคงที่ และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อการออมเงิน พร้อมแยกแยะความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน และวางแผนการออมก่อนเริ่มการลงทุนอย่างเหมาะสม
อายุ 16 – 18 ปี	สามารถเข้าใจการคำนวณดอกเบี้ยทบต้น และผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยต่อการออมเงิน ตระหนักว่ารายได้ อายุ และสถานการณ์ชีวิตส่งผลต่อการตัดสินใจทางการเงิน สามารถวางแผนการเงินล่วงหน้า ออมเงินเผื่อฉุกเฉิน ตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว ศึกษาข้อมูลก่อนลงทุน ยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน และเข้าใจความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์การลงทุนประเภทต่างๆ โดยเฉพาะสินทรัพย์ดิจิทัล
อายุ 19 – 22 ปี	สามารถเข้าใจหลักการการลงทุนเบื้องต้น เช่น วัตถุประสงค์การลงทุน ความเสี่ยง สภาพคล่อง ระยะเวลา มูลค่าเงินตามเวลา และช่องทางการซื้อขาย สามารถเปรียบเทียบคุณลักษณะ ข้อกำหนด ความเสี่ยง ผลตอบแทน ค่าใช้จ่าย และความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เลือกใช้บริการที่เหมาะสมกับเป้าหมายทางการเงิน ตัดสินใจลงทุนด้วยข้อมูลโดยปราศจากอารมณ์และอคติ ตระหนักว่าผลการดำเนินงานในอดีตไม่การันตีผลตอบแทนในอนาคต รู้วิธีจัดพอร์ตการลงทุน กระจายความเสี่ยง ติดตามและปรับเปลี่ยนพอร์ตการลงทุนเมื่อจำเป็น
ผู้ที่มีรายได้	สามารถวางแผนการออมเงินเพื่อการเกษียณตั้งแต่เริ่มทำงานผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการเกษียณ โดยไม่ถอนเงินก่อนกำหนด พร้อมวางแผนการใช้เงินหลังเกษียณ รู้จักและติดตามผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ

## สมรรถนะที่ 5 การจัดการความเสี่ยง กิจทางการเงิน และการประกันภัย (Managing Risks, Fraud and Insurance)

ช่วงวัย	สมรรถนะองค์รวม
อายุ 3 – 6 ปี	สามารถดูแลตัวเองและรักษาสิ่งของของตนเองจนเป็นนิสัย พร้อมทั้งติดตามและแจ้งผู้ปกครองเมื่อมีผู้อื่นยืมสิ่งของของตน
อายุ 7 – 9 ปี	สามารถดูแลเงินและสิ่งของโดยตระหนักว่าสิ่งของรอบตัวล้วนมีมูลค่า พร้อมทั้งฝึกฝนการดูแลรักษาสิ่งของของตนเองจนเกิดเป็นนิสัย
อายุ 10 – 12 ปี	สามารถป้องกันตนเองจากการถูกล่อลวงทางการเงิน เข้าใจถึงประโยชน์ของประกันภัยที่ตนเองมีอยู่ และระมัดระวังในการให้ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อความปลอดภัยทางการเงิน รวมทั้งมีความรู้และปฏิบัติตนอย่างถูกต้อง เมื่อพบธนบัตรปลอม
อายุ 13 – 15 ปี	สามารถเข้าใจการจัดการความเสี่ยง 4 มิติ (หลักเสี่ยง ลด รับ โอน) รู้วิธีซื้อสินค้าออนไลน์อย่างปลอดภัย ตระหนักถึงภัยทางการเงินและวิธีป้องกัน พร้อมขอคำปรึกษาจากผู้ปกครองหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือเมื่อตกเป็นเหยื่อ และเข้าใจผลกระทบจากการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงบทบาทของหน่วยงานที่กำกับดูแลข้อมูลส่วนบุคคล
อายุ 16 – 18 ปี	สามารถระบุความเสี่ยงที่กระทบต่อการเงินของตนเองได้ ติดตามข่าวสารและรู้แหล่งข้อมูลเกี่ยวกับภัยทางการเงิน วิธีป้องกัน ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือการขอความช่วยเหลือ รวมถึงวิธีแก้ไขหากตกเป็นเหยื่อมิจฉาชีพ พร้อมทั้งตระหนักถึงผลกระทบของรอยเท้าดิจิทัล (digital footprint) ที่อาจถูกนำไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อการโฆษณา
อายุ 19 – 22 ปี	สามารถเข้าใจกฎหมายเบื้องต้นเกี่ยวกับภัยทางการเงิน เช่น การฟอกเงินและบัญชีม้า เพื่อป้องกันการตกเป็นเหยื่อ ตระหนักและยอมรับผลจากการตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการหลงเชื่อมิจฉาชีพ เข้าใจความแตกต่างระหว่างประกันชีวิตและประกันวินาศภัย สามารถเลือกทำประกันภัยตามความจำเป็นโดยแปลงข้อมูลตามความจริงและดำเนินการเคลมประกันภัยได้อย่างเหมาะสม
ผู้ที่มีรายได้	สามารถทบทวนแผนการประกันภัยและกรมธรรม์ที่มีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินว่าความคุ้มครองเหมาะสมและเพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบัน

## สมรรถนะที่ 6 การรักษาสีกริและรับผิดชอบต่อนักที่ผู้ให้บริการทางการเงิน (Upholding Financial Rights and Responsibilities)

ช่วงวัย	สมรรถนะองครวม
อายุ 3 – 6 ปี	สามารถรับรู้ว่สิ่งของทุกชิ้นมีเจ้าของ จึงต้องขออนุญาตก่อนใช้ สามารถแยกแยะความแตกต่างระหว่างการให้และการยืม พร้อมแสดงพฤติกรรมที่เหมาะสม
อายุ 7 – 9 ปี	สามารถปฏิบัติตามหน้าที่และกฎกติกา แสดงความรับผิดชอบต่องสิ่งของทั้งของตนเองและผู้อื่น ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและหักท้วงเมื่อเกิดข้อผิดพลาด
อายุ 10 – 12 ปี	สามารถปรึกษาปัญหาหรือวางแผนการเงินร่วมกับครอบครัวหรือบุคคลที่ไว้วางใจได้อย่างเหมาะสม
อายุ 13 – 15 ปี	สามารถเข้าใจสิทธิผู้บริโภคเมื่อซื้อสินค้าและบริการ เข้าใจและตรวจสอบข้อมูลสำคัญในเอกสารทางการเงินได้อย่างถูกต้อง และตระหนักว่ผู้ให้บริการทางการเงินมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจเพื่อแสวงหากำไร
อายุ 16 – 18 ปี	สามารถเข้าใจสิทธิและหน้าที่ของผู้ให้บริการทางการเงิน รวมถึงผลกระทบจากการไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ รู้แหล่งข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นกลางและทันสมัย สามารถขอคำปรึกษาทางการเงินจากผู้เชี่ยวชาญ รู้จักผู้ให้บริการทางการเงินในระบบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
อายุ 19 – 22 ปี	สามารถเข้าใจบทบาทหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินและช่องทางกรร้องเรียน กล่าวตรวจสอบและเปลี่ยนผู้ให้บริการทางการเงิน พร้อมเข้าใจการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ให้บริการทางการเงิน
ผู้ที่มีรายได้	



# กรอบสมรรถนะทางการเงิน เพื่อการศึกษาและการเรียนรู้ Financial Competency Framework for Education and Learning

มาตรฐานการเรียนรู้ทางการเงินที่เชื่อมโยงบริบทชีวิตของทุกช่วงวัย

ผู้เขียน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย  
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200  
website: <https://www.bot.or.th/th/satang-story/BOT-satang-school.html>

ISBN: 978-616-7220-40-6

จัดพิมพ์ครั้งที่ 1: พ.ศ. 2569  
พิมพ์ที่ : บริษัท อมรินทร์ คอร์เปอเรชั่นส์ จำกัด (มหาชน)  
378 ถนนชัยพฤกษ์ แขวงตลิ่งชัน เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170

เนื้อหา ข้อมูล และสื่อความรู้ทางการเงินที่จัดทำขึ้นนี้ เป็นลิขสิทธิ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงินไปยังวงกว้าง การนำเนื้อหาหรือสื่อต่าง ๆ ไปใช้งานโปรดอ้างอิงแหล่งที่มาให้ชัดเจน

ไม่อนุญาตให้นำไปจำหน่ายหรือใช้เพื่อการแสวงหาประโยชน์ทางการค้า กรณีนำเนื้อหาบางส่วนหรือทั้งหมดไปใช้งานเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.

## ที่ปรึกษาและคณะผู้จัดทำ

### ผู้ทรงคุณวุฒิ

1. รศ. ดร.ทิตินา แชมมณี คณะทำงานคณะกรรมการพัฒนาความฉลาดรู้การเงิน
2. ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์ คณะทำงานคณะกรรมการพัฒนาความฉลาดรู้การเงิน และอาจารย์คณะบริหารการพัฒนาสิ่งแวดล้อม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
3. ผศ. ดร.ชาริณี ตรีวีรัญญู ประธานสาขาวิชาหลักสูตรและการสอน คณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
4. รศ. ดร.ณัฐฐภรณ์ หลาวทอง ประธานหลักสูตรครุศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการวัดและประเมินผลการศึกษา คณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
5. รศ. ดร.ศรัณย์ พิมพ็ทอง อาจารย์ สถาบันวิจัยพฤติกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

### ที่ปรึกษาด้านองค์ความรู้ทางการเงิน

1. ผู้แทนจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
2. ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
4. ผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
5. ผู้แทนจากกรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
6. ผู้แทนจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

### ที่ปรึกษาด้านการศึกษาและเรียนรู้ และผู้จัดทำ

- นางสาวกมลชนก สกนธวัฒน์ โรงเรียนสาธิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ฝ่ายมัธยม  
ดร.วีรพล แก้วพันธ์อำ โรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
นายร่มเกล้า ช้างน้อย โรงเรียนเทศบาลประชาสรรค์

### คณะผู้จัดทำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย







ธนาคารแห่งประเทศไทย



ธนาคารแห่งประเทศไทย - Bank of Thailand