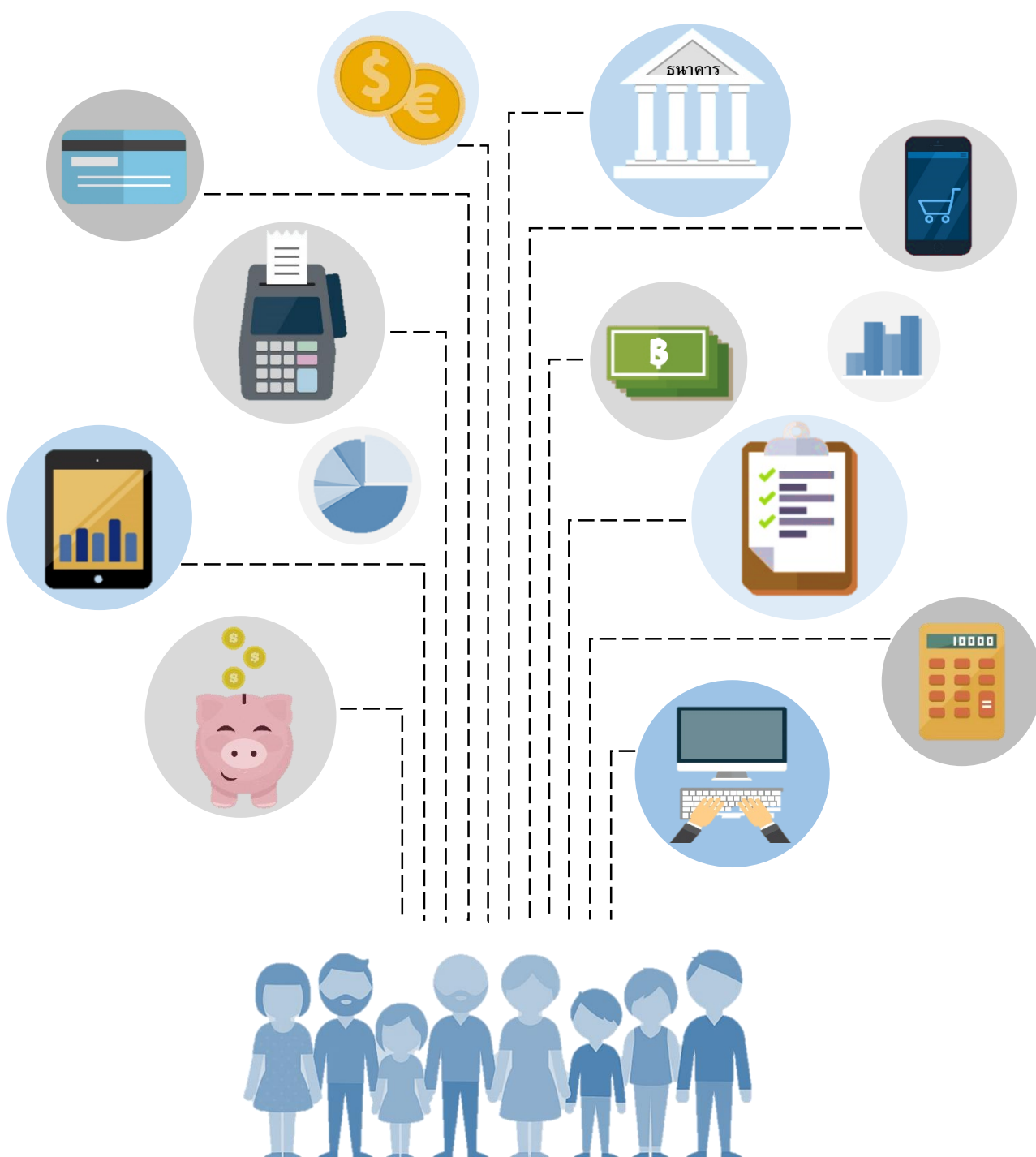


แผนปฏิบัติการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน พ.ศ. ๒๕๖๕ – ๒๕๗๐



๑๔ มิถุนายน ๒๕๖๕

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	๑
๑. บทนำ	๖
๑.๑ หลักการและเหตุผล	๖
๑.๒ ความเป็นมาของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกระทรวงการคลัง	๘
๑.๓ ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและนโยบายของประเทศ	๑๐
๑.๔ วิสัยทัศน์	๑๑
๑.๕ วัตถุประสงค์	๑๒
๑.๖ ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	๑๒
๒. ภาพรวมทักษะทางการเงินของคนไทยและการดำเนินการ พัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย	๑๓
๒.๑ ภาพรวมทักษะทางการเงินของคนไทย	๑๓
๒.๒ การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย	๑๔
๒.๓ ผลวิเคราะห์การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย	๑๗
๓. แนวทางการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน	๒๐
๓.๑ แนวทางการดำเนินการของร่างแผนปฏิบัติการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน พ.ศ. ๒๕๖๕ - ๒๕๗๐	๒๐
๓.๒ ระยะเวลา	๒๑
๓.๓ ระบบนิเวศของการพัฒนาทักษะทางการเงิน	๒๑
๓.๔ เป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ	๒๒
๓.๕ กลุ่มเป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ	๒๓
๓.๖ มาตรการและแผนงาน	๒๕
๓.๗ ผลลัพธ์ที่คาดหวัง	๒๙
๓.๘ แผนงานและโครงการภายใต้ร่างแผนปฏิบัติการฯ	๓๐
๔. ภาคผนวก	๖๓
ภาคผนวก ๑	๖๔
คำจำกัดความกลุ่มเป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ	
ภาคผนวก ๒	๖๕
การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ผ่านมาของหน่วยงานในประเทศไทย	

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ ๒.๑	รูปแบบการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย (Method of Outreach) ในการถ่ายทอดความรู้/ทักษะทางการเงิน และระดับผลสำเร็จในการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม	๑๘
ตารางที่ ๓.๑	ตัวอย่างนิยามประชาชนฐานราก (ผู้มีรายได้น้อย) ที่กำหนดโดยหน่วยงาน	๒๔

สารบัญแผนภาพ

	หน้า
แผนภาพที่ ๑.๑ ความท้าทายทางเศรษฐกิจของไทยและความสำคัญของการพัฒนาทักษะทางการเงิน	๗
แผนภาพที่ ๒ ๑ การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของที่ผ่านมาของหน่วยงานในประเทศไทย	๑๕
แผนภาพที่ ๓.๑ ระบบนิเวศของการพัฒนาทักษะทางการเงิน	๒๒

บทสรุปผู้บริหาร

ทักษะทางการเงินเป็นทักษะชีวิต (Life Skills) ที่จำเป็นต่อการดำรงชีพของประชาชนและมีความสำคัญต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก โดยปัจจุบัน ประเทศไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายทางเศรษฐกิจหลายประการ โดยเฉพาะการก้าวเข้าสู่การเป็นสังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ภายในปี ๒๕๖๖^๑ โดยที่ประชาชนส่วนใหญ่ยังไม่มีเงินออมเพียงพอต่อการดำรงชีวิตหลังเกษียณ ประชาชนจำนวนมากยังมีพฤติกรรมการใช้จ่ายที่ไม่ระมัดระวังและมีการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็นเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ส่งผลให้หลายครัวเรือนมีปัญหารายรับไม่พอรายจ่ายและมีความเปราะบางทางการเงินสูง การชะลอตัวของเศรษฐกิจ รวมถึงเทคโนโลยีที่เข้ามาเปลี่ยนแปลงรูปแบบบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้มีความหลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น ทำให้ยังมีประชาชนจำนวนมากไม่สามารถใช้ประโยชน์หรือป้องกันตนเองจากภัยที่มาพร้อมกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินดังกล่าวได้ ดังนั้น การพัฒนาความรู้และทักษะทางการเงินจึงถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่จะช่วยจัดการกับปัญหาดังกล่าวตั้งแต่ระดับรากฐานของปัญหา เพื่อให้ประชาชนสามารถบริหารจัดการและวางแผนทางการเงินให้ตัวเองและครอบครัวให้มีระดับหนี้ที่เหมาะสมและมีเงินออมอย่างเพียงพอไปตลอดช่วงชีวิต เข้าถึงแหล่งข้อมูลทางการเงินที่เชื่อถือได้ และเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง ซึ่งจะช่วยสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินและความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงินให้กับประชาชนได้ โดยถึงแม้ว่าที่ผ่านมา จะมีหน่วยงานหลายแห่งดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินให้กับประชาชน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกิจกรรมดังกล่าวไม่ใช่พันธกิจหลักของหน่วยงานใด จึงทำให้การดำเนินการในเรื่องดังกล่าวมีสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับจำนวนประชากร นอกจากนี้ การดำเนินการดังกล่าว ยังขาดการบูรณาการความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน ทำให้การดำเนินงานเกิดความซ้ำซ้อนและไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร

จากเหตุผลดังกล่าว กระทรวงการคลังร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจึงได้จัดทำร่างแผนปฏิบัติการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน พ.ศ. ๒๕๖๕ - ๒๕๗๐ (ร่างแผนปฏิบัติการฯ) ขึ้น เพื่อเป็นกรอบนโยบายและกลไกบูรณาการการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการการพัฒนาทักษะทางการเงินทำหน้าที่ขับเคลื่อนการดำเนินการภายใต้ร่างแผนปฏิบัติการฯ อย่างบูรณาการ ยึดหยุ่น และคล่องตัว เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อประเด็นปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีการเปลี่ยนแปลงแบบพลวัต โดยมุ่งสร้างระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินที่เอื้อให้ทุกภาคส่วนทั้งภาครัฐและเอกชน และไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานทางการเงินหรือไม่ สามารถเข้ามาร่วมกันพัฒนาทักษะทางการเงินให้กับประชาชนได้ โดยร่างแผนปฏิบัติการฯ มีสาระสำคัญ ดังนี้

วิสัยทัศน์

“คนไทยมีความตระหนักรู้ ความรู้ และทักษะในการบริหารจัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพและมีวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงและความเป็นอยู่ที่ดีให้กับตนเองและครอบครัว”

^๑ สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, “เอกสารประกอบการระดมความเห็นกรอบแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๖๖ – ๒๕๗๐),” กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔

เป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ

เป้าหมายที่ ๑ คนไทยตระหนักรู้ (Awareness) ถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงินและเข้าถึงข้อมูลทางการเงิน

๑) คนไทยตระหนักรู้และเห็นถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลและครอบครัว

๒) คนไทยทราบและสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องและทันต่อสถานการณ์

เป้าหมายที่ ๒ คนไทยมีความรู้และทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) เพียงพอที่จะนำไปประยุกต์ใช้อย่างเหมาะสมเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต

๑) คนไทยมีความรู้ความเข้าใจ (Knowledge) และทักษะ (Skills) ด้านการเงิน โดยสามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างเหมาะสมตามกลุ่มเป้าหมาย ทั้งการออม การแก้ไขปัญหาหนี้สิน การลงทุน และการป้องกันความเสี่ยงและภัยทางการเงินต่าง ๆ

๒) คนไทยมีทัศนคติทางการเงินที่เหมาะสม (Attitude) ตามกลุ่มเป้าหมาย และมีวินัยทางการเงิน

๓) คนไทยนำความรู้ความเข้าใจ ทักษะ และทัศนคติทางการเงินที่เหมาะสมตามกลุ่มเป้าหมาย ไปปฏิบัติ (Behaviors) ให้เกิดเป็นพฤติกรรมทางการเงินที่พึงประสงค์ เพื่อสร้างความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว

๔) คนไทยรู้เท่าทันภัยและกลโกงทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ และรู้วิธีป้องกันและจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม

๕) คนไทยมีความรู้และทักษะด้านการเงินดิจิทัลที่จำเป็น และสามารถจัดการกับความเสี่ยงหรือภัยที่เกิดจากการเงินดิจิทัลได้

เป้าหมายที่ ๓ ประเทศไทยมีกลไกขับเคลื่อนการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างบูรณาการ เพื่อให้เกิดระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Mechanism)

๑) มีกลไกขับเคลื่อน กำกับ และติดตามผลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินให้เป็นไปตามแผนอย่างบูรณาการเป็นระบบ มีความต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการบูรณาการระบบข้อมูลเพื่อให้อาจเชื่อมโยงข้อมูลในประเทศซึ่งรวมถึงการใช้ Big data ซึ่งจะช่วยให้สามารถวิเคราะห์กลุ่มเป้าหมาย และตอบโจทย์การส่งเสริมทักษะทางการเงินแต่ละกลุ่มได้ตรงจุดยิ่งขึ้น

๒) เกิดระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินที่เอื้อต่อการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วนในการขับเคลื่อนการพัฒนาทักษะทางการเงินให้ครอบคลุมประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มเป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ

ร่างแผนปฏิบัติการฯ ได้จำแนกกลุ่มเป้าหมายโดยพิจารณาจากมิติช่วงวัย อาชีพ ระดับรายได้ และระดับการศึกษา ดังนี้ (๑) กลุ่มเด็กและเยาวชน (๒) กลุ่มอุดมศึกษา (๓) กลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และผู้ประกอบการ) (๔) กลุ่มภาครัฐ (๕) กลุ่มประชาชนฐานราก (ผู้มีรายได้น้อยในกลุ่มอาชีพต่าง ๆ รวมถึงกลุ่มองค์กรการเงินชุมชน) (๖) กลุ่มผู้สูงวัย/ผู้เกษียณอายุ (๗) กลุ่มประชาชนทั่วไป (๘) กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงิน (๙) กลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง

ทั้งนี้ กลุ่มเป้าหมายที่ (๘) และ (๙) เป็นกลุ่มเป้าหมายที่ต้องมีการดำเนินการตามวัตถุประสงค์เฉพาะ

องค์ประกอบของร่างแผนปฏิบัติการฯ

ประกอบด้วย ๘ มาตรการ ๑๙ แผนงาน ดังนี้

เป้าหมาย	มาตรการ	แผนงาน
เป้าหมายที่ ๑ คนไทยตระหนักรู้ถึง ความสำคัญของการ บริหารจัดการเงินและ เข้าถึงข้อมูลทาง การเงิน	๑. ยกระดับความสำคัญ การพัฒนาทักษะทาง การเงิน	๑) กำหนดให้มีการรณรงค์ระดับชาติและจัดกิจกรรม เพื่อสร้างการตระหนักรู้ทางการเงินให้แก่ประชาชน ๒) กำหนดให้การพัฒนาทักษะทางการเงินเป็นระเบียบ วาระแห่งชาติ
	๒. ส่งเสริมการเข้าถึง ข้อมูลและองค์ความรู้ ทางการเงินที่ถูกต้อง และเชื่อถือได้ เพื่อเพิ่ม ความตระหนักรู้และ สนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาทักษะทาง การเงินด้วยตนเอง ของประชาชน	๑) ใช้เทคโนโลยีและสื่อดิจิทัลเพื่อเพิ่มระดับการเข้าถึง ข้อมูล องค์ความรู้ และข่าวสารทางการเงินที่ถูกต้อง และเชื่อถือได้ผ่าน ช่องทางออนไลน์/ โซเชียลมีเดีย รวมทั้งการเตือนภัยทางการเงิน ๒) พัฒนาเว็บไซต์ความรู้ทางการเงินเพื่อคนไทย www.รู้เรื่องเงิน.com อย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นศูนย์ รวมข้อมูล ความรู้ และข่าวสารด้านการเงินสำหรับ ประชาชนที่เชื่อถือได้ เข้าถึงและใช้งานง่าย โดยเชื่อมโยงข้อมูลกับหน่วยงานต่าง ๆ ๓) ประชาสัมพันธ์ช่องทางติดต่อและศูนย์ให้คำปรึกษา ทางการเงินของหน่วยงานต่าง ๆ
เป้าหมายที่ ๒ คนไทยมีความรู้และ ทักษะทางการเงิน เพียงพอที่จะนำไป ประยุกต์ใช้ อย่าง เหมาะสมเพื่อสร้าง ความมั่นคงในชีวิต	๓. กำหนดกรอบสมรรถนะ ทางการเงินสำหรับคนไทย	๑) พัฒนารอบสมรรถนะทางการเงินสำหรับคนไทย แต่ละกลุ่มเป้าหมาย
	๔. ผลักดันการพัฒนา ทักษะทางการเงินใน ระบบการศึกษา	๑) ผลักดันการพัฒนาทักษะทางการเงินใน หลักสูตรการเรียนในระดับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ระดับอาชีวศึกษา การศึกษานอกระบบ และการศึกษาตามอัธยาศัย ^๒ ทั้งภาคทฤษฎี และปฏิบัติ ในรูปแบบและวิธีการที่เหมาะสม มุ่งให้เกิดการประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้จริง รวมทั้งมีการทบทวนปรับปรุงให้เหมาะสมกับ สถานการณ์อยู่เสมอ ๒) ยกระดับความรู้และพัฒนาครูผู้สอน ๓) ส่งเสริมการเรียนการสอนเรื่องการเงินส่วนบุคคล ในระดับอุดมศึกษา

^๒ การศึกษาตามอัธยาศัย พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ ฉบับที่ ๒๕๔๒ มาตรา ๑๕ ได้นิยามไว้ว่า เป็นการศึกษาที่ให้ผู้เรียน ได้เรียนรู้ด้วยตนเองตามความสนใจ ศักยภาพ ความพร้อมและโอกาส โดยศึกษาจากบุคคล ประสบการณ์ สังคม สภาพแวดล้อม สื่อ หรือแหล่งความรู้อื่นๆ

	๕. พัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมายตลอดช่วงชีวิต	๑) ดำเนินโครงการให้ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงิน รวมถึงการเงินดิจิทัล ภัยและกลไกการเงิน และการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้ประชาชนทุกกลุ่ม ผ่านการฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมให้ความรู้ ซึ่งรวมถึงการเลือกใช้หรือพัฒนาเนื้อหา สื่อความรู้ รูปแบบและช่องทางการให้ความรู้ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย โดยจัดลำดับความสำคัญของกลุ่มเป้าหมายตามสภาพปัญหาและความจำเป็นเร่งด่วน
	๖. พัฒนากฎระเบียบและมาตรการเพื่อสนับสนุน	๑) กำหนดให้องค์กรในภาคการเงินต้องจัดให้มีกิจกรรมหรือการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน ๒) กำหนดให้บุคลากรภาครัฐบรรจุใหม่ได้รับการฝึกอบรมการเงินส่วนบุคคล ๓) กำหนดให้การเข้ารับการอบรมและการผ่านแบบทดสอบความรู้เรื่องการบริหารจัดการหนี้ เพื่อการศึกษาเป็นเงื่อนไขของการได้รับอนุมัติหรือได้รับชำระวงเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
เป้าหมายที่ ๓ ประเทศไทยมีกลไกขับเคลื่อน การดำเนินการพัฒนา ทักษะทางการเงิน อย่างบูรณาการ เพื่อให้เกิดระบบ นิเวศด้านการพัฒนา ทักษะทางการเงิน ที่ยั่งยืน	๗. จัดตั้งกลไกขับเคลื่อน การดำเนินการพัฒนา ทักษะทางการเงินอย่าง บูรณาการและยั่งยืน	๑) แต่งตั้งคณะกรรมการการพัฒนาทักษะทางการเงินเพื่อขับเคลื่อนกำกับ ติดตาม และประเมินผลการดำเนินการตามร่างแผนปฏิบัติการฯ
	๘. สร้างระบบการติดตาม และประเมินผล	๑) กำหนดตัวชี้วัดระดับเป้าหมาย ๒) กำหนดตัวชี้วัดของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งการประเมินผล ๓) จัดให้มีการสำรวจระดับทักษะทางการเงินทุก ๒ ปี ๔) ผลักดันให้มีการบูรณาการระบบข้อมูลความรู้/ทักษะทางการเงิน ๕) จัดทำรายงานผลการดำเนินงานและข้อเสนอแนะต่อคณะรัฐมนตรี

ผลลัพธ์ในระดับยุทธศาสตร์ที่คาดหวัง

๑) คนไทยมีระดับทักษะทางการเงินสูงขึ้นในทุกด้านและเพียงพอสำหรับการบริหารจัดการเงินอย่างเหมาะสมในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

๒) คราวเรือนไทยมีการก่อกำหนด และมีภาระหนี้ที่ไม่จำเป็นลดลง

๓) คนไทยมีการออมเพิ่มขึ้น และมีการออมตามแผนทางการเงินและเป้าหมายในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

๔) คนไทยมีภูมิคุ้มกันต่อความเสี่ยง เหตุไม่คาดฝัน และแรงกดดันทางการเงิน ผ่านการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมตามแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

๕) คนไทยมีทักษะด้านการเงินดิจิทัล มีความรู้ความเข้าใจ ใช้ประโยชน์ได้ และสามารถป้องกัน และจัดการกับความเสี่ยงหรือภัยที่เกิดจากการเงินดิจิทัลได้อย่างเหมาะสม

๖) ประเทศไทยมีกลไกขับเคลื่อน กำกับ และติดตามผลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนอย่างเป็นระบบ

ทั้งนี้ ร่างแผนปฏิบัติการฯ ได้กำหนดตัวชี้วัดระดับความสำเร็จของร่างแผนปฏิบัติการฯ คือ ๑) ผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยที่จัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สูงกว่าค่าเฉลี่ยขององค์การเพื่อความร่วมมือและการพัฒนาทางเศรษฐกิจ (The Organisation for Economic Co-Operation and Development: OECD) และ ๒) ผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยที่จัดทำโดย ธปท. เพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ย ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕ เมื่อสิ้นสุดร่างแผนปฏิบัติการฯ

๑. บทนำ

๑.๑ หลักการและเหตุผล

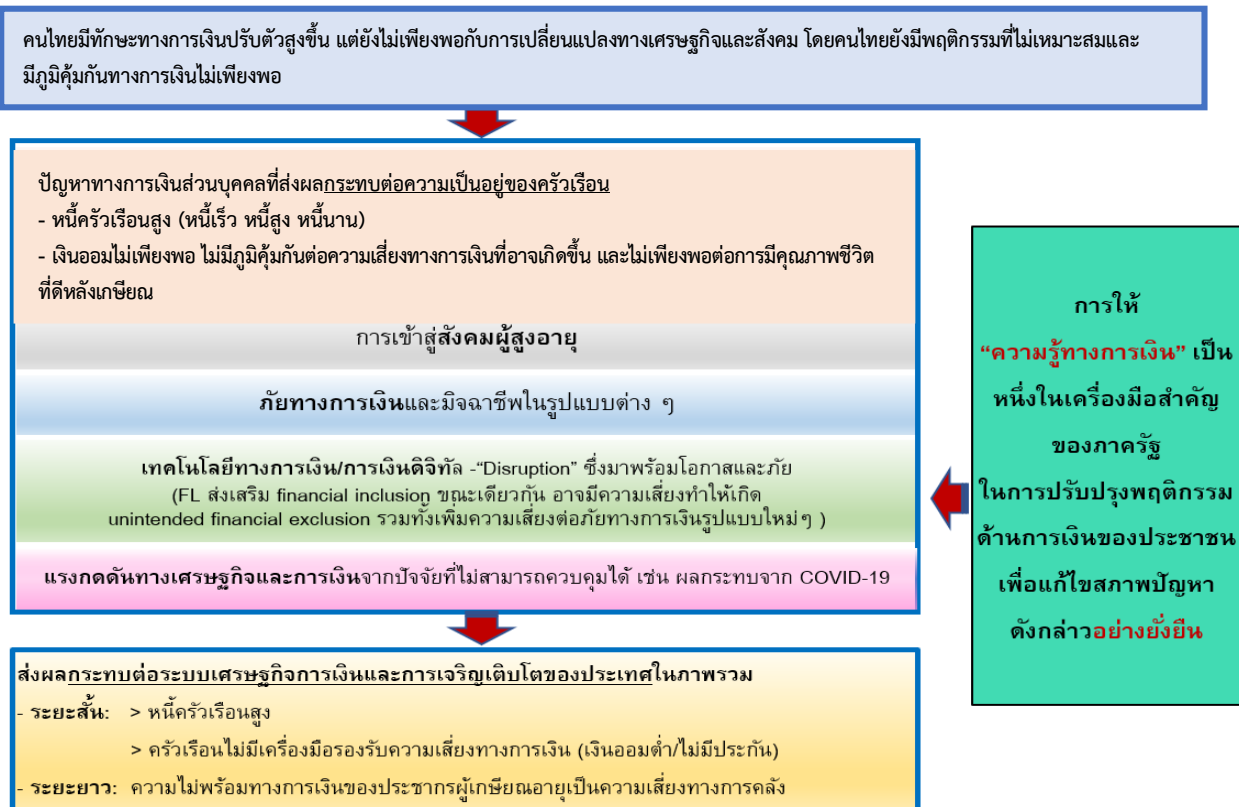
ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ตามความหมายขององค์การเพื่อความร่วมมือและการพัฒนาทางเศรษฐกิจ (The Organisation for Economic Co-Operation and Development: OECD) หมายถึง “การตระหนักรู้ ความรู้ความเข้าใจ ทักษะ ทักษะคิด และพฤติกรรม ในลักษณะที่ทำให้บุคคลมีการตัดสินใจทางการเงินที่ดี และส่งผลให้บุคคลมีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีในท้ายที่สุด” (A combination of awareness, knowledge, skill, attitude and behavior necessary to make sound financial decisions and ultimately achieve individual financial wellbeing.) ซึ่งทักษะทางการเงินเป็นทักษะชีวิต (Life Skills) ที่จำเป็นต่อการดำรงชีพของประชาชนและมีความสำคัญต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก โดยเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ประชาชนสามารถบริหารรายรับและรายจ่ายให้มีระดับหนี้ที่เหมาะสม และมีเงินออมอย่างเพียงพอไปตลอดช่วงชีวิต อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ของประเทศไทยในปัจจุบันพบว่า **หนี้ครัวเรือน**ต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อยู่ในระดับค่อนข้างสูงและมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยหนี้ส่วนใหญ่จะเป็นหนี้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลจากการซื้อสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ประเทศไทยยังมีแนวโน้มของการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็นขยายตัว นอกจากนี้ ประเทศไทยยังต้องเผชิญกับความท้าทายจากการก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยมาตั้งแต่ปี ๒๕๔๘ (มีประชากรอายุ ๖๐ ปีขึ้นไป คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๑๐ ของประชากรทั้งหมด) และคาดการณ์ว่าจะกลายเป็น “สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์” ที่มีประชากรสูงวัยประมาณร้อยละ ๒๐ ของประชากรทั้งหมด ภายในปี ๒๕๖๖^๓ ซึ่งประชาชนต้องเตรียมการออมให้เพียงพอ เพื่อให้สามารถดำรงชีวิต อย่างมีคุณภาพได้หลังเกษียณ แต่จากข้อมูลของรายงานการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทยเมื่อปี ๒๕๖๐ พบว่ามีเพียงร้อยละ ๒.๓ เท่านั้นที่สามารถพึ่งตนเองโดยมีรายได้จากเงินออม โดยส่วนใหญ่ยังต้องพึ่งพารายได้หลัก จากบุตร และการทำงานหลังวัยเกษียณเพื่อหารายได้เลี้ยงตัว และเมื่อพิจารณาผลสำรวจการออมภาคครัวเรือนไทย เมื่อไตรมาส ๓ ปี ๒๕๖๑ ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่าครัวเรือนไทยร้อยละ ๒๗.๑ ยัง**ไม่มีเงินออม** และคนไทย เกือบร้อยละ ๘๐ มีพฤติกรรมใช้ก่อนออม หรือยังมีพฤติกรรมการออมที่ไม่สม่ำเสมอ ดังนั้น เมื่อพิจารณาจากภาวะ หนี้ครัวเรือนสูง ระดับเงินออมที่ไม่เพียงพอ กอปรกับการเข้าสู่สังคมสูงวัย จะเห็นว่าคนไทยจำนวนมากยังมี ความเสี่ยงต่อปัญหาเงินไม่พอใช้ตอนสูงวัย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความมั่นคง ทั้งระดับบุคคล ครัวเรือน และสังคม

นอกจากนี้ การพัฒนาทางเทคโนโลยีในปัจจุบันและการเงินดิจิทัลได้เข้ามาเปลี่ยนแปลงรูปแบบของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้มีความหลากหลาย และทำให้ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น แต่ในขณะเดียวกัน รูปแบบของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีความซับซ้อนมากขึ้น รวมถึงการแข่งขันของผู้ให้บริการทางการเงินที่สูงขึ้น ได้เพิ่มความเสี่ยงทางการเงินให้กับประชาชนที่ยังไม่ เข้าใจบริการทางการเงินเหล่านั้นอย่างถ่องแท้ ทำให้ไม่สามารถป้องกันตนเองจากภัยที่มาพร้อมกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินดังกล่าวได้

^๓ สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, “เอกสารประกอบการระดมความเห็นกรอบแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๖๖ – ๒๕๗๐),” กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔

สภาพปัญหาและความท้าทายทางเศรษฐกิจและสังคมดังกล่าวข้างต้น ถูกสะท้อนให้เห็นได้ชัดเจน และยิ่งทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นหลังวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-19) ซึ่งส่งผลกระทบอย่างลึกซึ้งและกว้างขวางต่อเศรษฐกิจและสังคม ตั้งแต่ระดับบุคคล ครุวัณ ฐรูกิจ ประเทศชาติ ไปจนถึงทั่วโลก การหยุดชะงักหรือชะลอตัวของระบบเศรษฐกิจในหลายระดับทำให้ประชาชนและธุรกิจจำนวน มากต้องขาดรายได้ฉับพลันและพบว่าไม่มีเงินออมหรือความคุ้มครองเพียงพอที่จะรองรับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน หรือแรงกดดันทางการเงินที่เกิดขึ้นได้ การขาดทักษะทางการเงินขั้นพื้นฐานทำให้ประชาชนไม่มีเครื่องมือในการ บริหารจัดการเงินในภาวะวิกฤต และได้ส่งผลต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ การเงิน และการคลังของประเทศ

แผนภาพที่ ๑.๑ ความท้าทายทางเศรษฐกิจของไทยและความสำคัญของการพัฒนาทักษะทางการเงิน



จากการสำรวจทักษะทางการเงินของประชาชนไทยทั้งประเทศในปี ๒๕๖๓ โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่าระดับทักษะทางการเงิน^๔ ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ (Knowledge) ทักษะ (Attitude) และพฤติกรรม (Behavior) ทางการเงินของคนไทยมีพัฒนาการที่ดี โดยปรับตัวสูงขึ้นกว่าผลการสำรวจในปี ๒๕๖๑ และค่าเฉลี่ยของ ๒๖ ประเทศที่ร่วมการสำรวจทักษะทางการเงินกับ OECD ปี ๒๕๖๓ ในทุกด้าน อย่างไรก็ตาม ยังมีข้อที่สามารถพัฒนาเพิ่มเติมได้ เช่น ความรู้ในการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน มูลค่าเงินตามเวลา พฤติกรรมการเปรียบเทียบข้อมูลผลิตภัณฑ์การบริหารจัดการเงินเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาเงินไม่พอใช้ และการจัดสรรเงินก่อนใช้ เป็นต้น นอกจากนี้ จากการสำรวจพฤติกรรม

^๔ องค์ประกอบของทักษะทางการเงิน ๓ ด้าน ประกอบด้วย ๑) ด้านความรู้ทางการเงิน คือ ความรู้ความเข้าใจเรื่องแนวคิดพื้นฐานทางการเงิน เช่น การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น ความเข้าใจเรื่องเงินเฟ้อ เป็นต้น ๒) ด้านทัศนคติทางการเงิน คือ ความคิด ความเชื่อ หรือความพึงพอใจในเรื่องการจัดการเงินและวางแผนการเงินในระยะยาวของบุคคล ซึ่งส่งผลต่อการตัดสินใจและพฤติกรรมทางการเงินของบุคคลนั้น เช่น การมีความสุขในการใช้เงินในวันนี้มากกว่าการเก็บออมเพื่ออนาคต เป็นต้น และ ๓) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน คือ พฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงจากการเลือกและตัดสินใจทางการเงินของบุคคล เช่น การจัดสรรเงินก่อนใช้ และการไม่กู้ยืมไม่พอใช้ เป็นต้น

การออมพบว่า คนไทยจำนวนมากยังไม่สามารถออมเงินได้เพียงพอสำหรับสถานการณ์ฉุกเฉิน และสำหรับการเกษียณ ดังนั้น การพัฒนาทักษะทางการเงินจึงถือเป็นแนวทางสำคัญที่จะช่วยแก้ปัญหาข้างต้นได้อย่างยั่งยืน โดยมีเป้าหมายให้คนไทยมีทักษะทางการเงินที่เพียงพอ สำหรับการดำรงชีวิตประจำวันสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างรอบคอบและมีเหตุผล สามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลทางการเงินที่เชื่อถือได้ สามารถเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถวางแผนบริหารจัดการการเงินของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ประชาชนควรต้องมีความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐ เช่น เรื่องการบริหารจัดการภาษี และการรับสวัสดิการหรือรับประโยชน์จากมาตรการภาครัฐที่มีหลากหลายรูปแบบมากขึ้น ในส่วนของประชาชนที่เป็นผู้ประกอบการ SMEs ก็ต้องมีการพัฒนาทักษะพื้นฐานทางการเงินสำหรับการประกอบธุรกิจ เช่น การทำบัญชี การคำนวณต้นทุน การบริหารรายรับรายจ่าย รวมถึงทักษะทางการเงินที่สูงขึ้น เช่น การเข้าถึงแหล่งเงินทุนหลากหลายรูปแบบ การนำเทคโนโลยีทางการเงินมาช่วยในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้ง การเสียภาษี หรือการรับงานจากภาครัฐ ซึ่งทักษะเหล่านี้จะช่วยให้ธุรกิจประหยัดต้นทุนและเพิ่มโอกาสได้มากขึ้น

๑.๒ ความเป็นมาของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกระทรวงการคลัง

๑.๒.๑ กระทรวงการคลังกำหนดให้การพัฒนาทักษะทางการเงิน โดยเฉพาะการใช้ผลิตภัณฑ์และเทคโนโลยีทางการเงินเป็นหนึ่งในกลยุทธ์สำคัญภายใต้แผนยุทธศาสตร์กระทรวงการคลัง ตามร่างกรอบยุทธศาสตร์ชาติระยะ ๒๐ ปี (พ.ศ. ๒๕๖๐ – ๒๕๗๙) ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรมนุษย์ และด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม โดยที่ผ่านมาสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชน ปี ๒๕๕๖ ร่วมกับมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (มูลนิธิ สวค.) จัดทำการศึกษาวิจัยระดับความรู้ความสามารถทางการเงินของคนไทย รวมทั้งศึกษาปัญหาและอุปสรรคของกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ ในเรื่องของความรู้ความเข้าใจและพฤติกรรมทางการเงิน เพื่อใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานประกอบการจัดทำนโยบายและแผนการพัฒนาทักษะทางการเงินของไทย

๑.๒.๒ คณะรัฐมนตรี (ครม.) มีมติเมื่อวันที่ ๔ ตุลาคม ๒๕๕๙ มอบหมายให้กระทรวงการคลังร่วมกับกระทรวงมหาดไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำแผนการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจทางการเงิน (Financial Literacy) แก่ประชาชน รวมทั้งกลไกในการขับเคลื่อน ซึ่งสอดคล้องกับรายงานข้อเสนอแนะ เรื่องการปฏิรูประบบการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ประชาชนของสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ

๑.๒.๓ ที่ประชุมสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ ครั้งที่ ๕๒/๒๕๕๙ เมื่อวันที่ ๑๐ ตุลาคม ๒๕๕๙ ได้มีมติเห็นชอบรายงานของสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ ด้านเศรษฐกิจ เรื่อง การปฏิรูประบบการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ประชาชน โดยรายงานดังกล่าวมีข้อเสนอแนะที่สำคัญ คือ ยกย่องระดับเรื่องการปฏิรูประบบการให้ความรู้และส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ประชาชนเป็นระเบียบวาระสำคัญระดับชาติ กำหนดให้มีคณะกรรมการเพื่อขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ว่าด้วยการให้ความรู้และส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ประชาชน และจัดทำแผนยุทธศาสตร์ในการให้ความรู้และส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ประชาชน รวมทั้งมีกลไกหลักในการขับเคลื่อนการดำเนินงาน

๑.๒.๔ สศค. ได้จัดทำร่างแผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงิน พ.ศ. ๒๕๖๐ - ๒๕๖๔ (ร่างแผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินฯ) เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินการเรื่องการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินของประเทศ โดยร่างแผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินฯ ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ๑๘ หน่วยงาน ประกอบด้วย ธปท. กระทรวงศึกษาธิการ (ศธ.) กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ (พม.) กรมการพัฒนาชุมชน (พช.) กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานคณะกรรมการ

การศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ (กบข.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สมาคมธนาคารไทย สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) และสถาบันคีนันแห่งเอเชีย เมื่อวันที่ ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๖๐

๑.๒.๕ กระทรวงการคลังได้เสนอเรื่อง ร่างแผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินฯ ไปยังสำนักเลขาธิการ คณะรัฐมนตรี (สลค.) เมื่อวันที่ ๑๗ ตุลาคม ๒๕๖๐ เพื่อให้ ครม. พิจารณาให้ความเห็นชอบ ต่อมา ครม. ได้มีมติ เมื่อวันที่ ๔ ธันวาคม ๒๕๖๐ เห็นชอบแนวทางการเสนอแผนเข้าสู่การพิจารณาของ ครม. โดยให้ทุกส่วนราชการ และหน่วยงานของรัฐเสนอแผนระดับที่ ๓ ไปยัง สศช. เพื่อพิจารณากลับกรองตามขั้นตอนก่อนเสนอ ครม. สลค. จึงได้ดำเนินการส่งร่างแผนดังกล่าวพร้อมความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องคืนกระทรวงการคลัง เพื่อให้ปฏิบัติตามแนวทางการเสนอแผนข้างต้น

๑.๒.๖ กระทรวงการคลังได้นำความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวม ๑๐ หน่วยงาน ได้แก่ กระทรวง เกษตรและสหกรณ์ พม. ศธ. กระทรวงมหาดไทย ธปท. สศช. สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) ตลท. สำนักงาน คปภ. และกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) มาพิจารณาปรับปรุงรายละเอียดต่าง ๆ ของร่าง แผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินฯ (โดยเปลี่ยนชื่อเป็นร่างแผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงิน พ.ศ. ๒๕๖๑ - ๒๕๖๕) ให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ก่อนเสนอให้ สศช. พิจารณาเมื่อวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๑

๑.๒.๗ สศช. มีหนังสือแจ้งกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ ๒๑ มิถุนายน ๒๕๖๒ ให้รับข้อสังเกตและ ความเห็นของคณะกรรมการ สศช. ไปพิจารณาปรับปรุงร่างแผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินฯ และ ส่งเรื่องให้คณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

๑.๒.๘ ที่ประชุมคณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย ครั้งที่ ๑/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๑๑ มีนาคม ๒๕๖๓ โดยมี รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นประธานได้ให้ความเห็นชอบในหลักการของแนวทางการพัฒนา ทักษะทาง การเงินโดยมุ่งเน้นกลุ่มเป้าหมายประชาชนระดับฐานราก รวมถึงยุทธศาสตร์การดำเนินการ ในระดับพื้นที่/จังหวัด และโครงการจัดทำเว็บไซต์ศูนย์รวมความรู้ทางการเงินและมอบหมายให้ฝ่ายเลขานุการฯ ดำเนินการตั้ง คณะทำงานพัฒนาทักษะทางการเงินขึ้นเพื่อดำเนินการ

๑.๒.๙ กระทรวงการคลัง ได้มีคำสั่งที่ ๘๑๘/๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๖๓ แต่งตั้งคณะทำงาน การพัฒนาทักษะทางการเงิน โดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นประธานคณะทำงาน และมีปลัด กระทรวงการคลังและผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังเป็นรองประธานคณะทำงาน เพื่อกำหนดนโยบาย และ แนวทาง กำกับ ติดตาม และประเมินผลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน รวมทั้งประสานความร่วมมือ กับ หน่วยงานทั้งในภาคการเงินและนอกภาคการเงินที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนการดำเนินการของคณะทำงาน ดังกล่าว

๑.๒.๑๐ เมื่อวันที่ ๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔ คณะรัฐมนตรีมีมติรับทราบผลการพิจารณารายงาน การพิจารณาศึกษา เรื่อง ความรอบรู้ทางการเงินของประชาชนไทย (Financial Literacy) ตามข้อเสนอแนะของ คณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงินและการคลัง วุฒิสภา ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ โดยกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเห็นด้วยในหลักการของรายงานการพิจารณาศึกษาดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการกำหนดให้ ความรอบรู้ทางการเงินของประชาชนไทยเป็นระเบียบวาระแห่งชาติ และการจัดทำแผนแม่บทส่งเสริมความรู้ ทางการเงินของประเทศไทย

กระทรวงการคลังได้นำข้อเสนอแนะ และการดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินของ หน่วยงานต่าง ๆ ในช่วงที่ผ่านมา รวมถึงความท้าทายและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน มาพิจารณาและปรับปรุงร่างแผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินฯ ตลอดจนปรับปรุงเป้าหมาย ตัวชี้วัด และรายละเอียดต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสมและมีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น และจัดทำเป็นร่างแผนปฏิบัติการฯ ฉบับนี้

๑.๓ ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและนโยบายของประเทศ

ร่างแผนปฏิบัติการฯ เป็นกรอบนโยบายระดับปานกลางที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและนโยบายของประเทศ ดังนี้

ยุทธศาสตร์ชาติ พ.ศ. ๒๕๖๑ – ๒๕๘๐ :

๑) ยุทธศาสตร์ที่ ๑ ด้านความมั่นคง ภายใต้เป้าหมายที่ ๒.๑ ให้ประชาชนอยู่ดีกินดีและมีความสุข โดยพัฒนาให้คนในทุกภาคส่วนมีความเข้มแข็งและความมั่นคงในชีวิตและทรัพย์สิน มีรายได้ที่เพียงพอและสามารถเข้าถึงโอกาสทางการเงินได้อย่างเสมอภาคและเท่าเทียม รวมทั้งมีภูมิคุ้มกันพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงในทุกมิติ

๒) ยุทธศาสตร์ที่ ๓ ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรมนุษย์ ภายใต้เป้าหมายที่ ๒.๒ สังคมไทยมีสภาพแวดล้อมที่เอื้อและสนับสนุนต่อการพัฒนาคนตลอดช่วงชีวิต โดยการพัฒนาทักษะ ความรู้ รวมถึงค่านิยมทางการเงินที่เหมาะสมเป็นกระบวนการเรียนรู้ระยะยาวตลอดชีวิต (Lifelong learning) และต้องดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ประชาชนสามารถวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสมในแต่ละช่วงวัย ตั้งแต่ วัยเรียน วัยทำงาน และวัยเกษียณ

๓) ยุทธศาสตร์ที่ ๔ ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม ภายใต้เป้าหมายที่ ๒.๑ สร้างความเป็นธรรมและลดความเหลื่อมล้ำในทุกมิติ โดยสร้างหลักประกันทางสังคมที่ครอบคลุมและเหมาะสมกับคนทุกช่วงวัยและทุกกลุ่ม โดยการส่งเสริมการออมและการลงทุนระยะยาวตั้งแต่อ่อนวัยจนอายุเพื่อเพิ่มความสามารถในการพึ่งพาตนเอง เป้าหมายที่ ๒.๒ กระจายศูนย์กลางความเจริญทางเศรษฐกิจและสังคม เพิ่มโอกาสให้ทุกภาคส่วนเข้ามาเป็นกำลังของการพัฒนาประเทศในทุกระดับ โดยเฉพาะในส่วนของ การเตรียมการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ และเป้าหมายที่ ๒.๓ เพิ่มขีดความสามารถของชุมชนท้องถิ่น ในการพัฒนาการพึ่งตนเอง และการจัดการตนเองเพื่อสร้างสังคมคุณภาพ โดยปรับพฤติกรรมในระดับครัวเรือน ปรับการคิดเชิงระบบ การวางแผนอนาคต การออมและการลงทุน รวมถึงเพิ่มทักษะทางการเงิน

แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ (พ.ศ. ๒๕๖๑ – ๒๕๘๐) :

๑) ประเด็นที่ ๘ ส่งเสริมผู้ประกอบการและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมยุคใหม่ ภายใต้แผนย่อยที่ ๒ การสร้างโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงิน โดยสนับสนุนให้ทุกภาคส่วนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม ผ่านการส่งเสริมการใช้บริการทางการเงินและระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และบริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมและเทคโนโลยีสมัยใหม่ ตลอดจนการให้ความรู้ในการเข้าถึงบริการทางการเงินและสร้างวินัยทางการเงินทุกภาคส่วนอย่างทั่วถึง

๒) ประเด็นที่ ๑๑ พัฒนาศักยภาพคนตลอดช่วงชีวิต แผนย่อยที่ ๓ การพัฒนาช่วงวัยเรียนและวัยรุ่น โดยจัดให้มีการพัฒนาทักษะในการวางแผนชีวิตและวางแผนทางการเงินตลอดจนทักษะที่เชื่อมต่อการทำงาน แผนย่อยที่ ๔ การพัฒนาและยกระดับศักยภาพวัยแรงงาน โดยเสริมสร้างนวัตกรรมการทำงานที่พึงประสงค์ และความรู้ความเข้าใจและทักษะทางการเงิน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและหลักประกันของตนเองและครอบครัว รวมทั้งเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับวัยทำงานผ่านการคุ้มครองทางสังคมและการส่งเสริมการออม

และแผนย่อยที่ ๕ การส่งเสริมศักยภาพผู้สูงอายุ โดยส่งเสริมและพัฒนาระบบการออมเพื่อสร้างหลักประกันความมั่นคงและหลักประกันทางสังคมในชีวิตหลังเกษียณ

แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ ๑๒ (พ.ศ. ๒๕๖๐ – ๒๕๖๔) :

๑) ยุทธศาสตร์ที่ ๑ การเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพทุนมนุษย์ เป้าหมายที่ ๒ คนในสังคมไทยทุกช่วงวัยจะต้องมีทักษะ ความรู้ และความสามารถที่เพียงพอต่อการดำรงชีพในศตวรรษที่ ๒๑ ซึ่งสภาเศรษฐกิจโลก (World Economic Forum: WEF) ประกาศให้ความรู้ทางการเงินเป็นหนึ่งในทักษะที่จำเป็นในศตวรรษที่ ๒๑

๒) ยุทธศาสตร์ที่ ๒ การสร้างความเป็นธรรมและลดความเหลื่อมล้ำในสังคม เป้าหมายที่ ๓ การเพิ่มศักยภาพชุมชนและเศรษฐกิจฐานรากให้เข้มแข็ง เพื่อให้ชุมชนพึ่งพาตัวเองได้ผ่านการสนับสนุนการให้ความรู้ในการบริหารจัดการเงินแก่ชุมชนและครัวเรือน

๓) ยุทธศาสตร์ที่ ๓ การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน เป้าหมายที่ ๖ การเพิ่มประสิทธิภาพของภาคการเงินเพื่อเป็นกลไกสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจและสังคม โดยภาครัฐต้องให้ความสำคัญกับการให้ความรู้และสร้างวินัยทางการเงินเพื่อให้ประชาชนมีทักษะในการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล สามารถใช้บริการทางการเงินได้อย่างชาญฉลาดและรู้เท่าทัน อีกทั้งควรมีแผนแม่บทในการสร้างความรู้ทางการเงินให้กับประชาชน

กรอบแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๖๖ – ๒๕๗๐) :

๑) หมายเหตุที่ ๙ ไทยมีความยากจนข้ามรุ่นลดลง และคนไทยทุกคนมีความพร้อมทางสังคม ที่เพียงพอเหมาะสม (กลยุทธ์ย่อยที่ ๑.๑ ให้ความช่วยเหลือและพัฒนาศักยภาพของครัวเรือนยากจนข้ามรุ่น)

๒) หมายเหตุที่ ๑๒ ไทยมีกำลังคนสมรรถนะสูง มุ่งเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ตอบโจทย์การพัฒนาแห่งอนาคต (กลยุทธ์ย่อยที่ ๑.๔ พัฒนาให้มีสมรรถนะที่จำเป็นเพื่อการประกอบอาชีพและเชื่อมโยงกับโลกของการทำงาน ในอนาคต โดยส่งเสริมและกระจายโอกาสในการพัฒนาสมรรถนะให้กับแรงงานทุกกลุ่ม กลยุทธ์ย่อยที่ ๒.๓ สร้างผู้ประกอบการอัจฉริยะที่มีความสามารถในการสร้างและใช้เทคโนโลยีนวัตกรรมตลอดจนกระบวนการผลิต และบริการการจัดการและการตลาด โดยการสร้างและพัฒนาทักษะองค์ความรู้รอบด้านที่จำเป็นต่อการประกอบธุรกิจยุคใหม่)

นโยบายอื่น ๆ ของภาครัฐ

นายกรัฐมนตรี (พลเอกประยุทธ์ จันทร์โอชา) ได้กำหนดเป้าหมายปี ๒๕๖๕ เป็น “ปีแห่งการแก้หนี้ภาคครัวเรือน” จึงได้สั่งการและมอบหมายให้หน่วยงานต่าง ๆ ในสังกัดกระทรวงการคลังและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กำหนดให้การแก้ไขปัญหาหนี้สินของประชาชนเป็นพันธกิจหลักและเร่งดำเนินการในประเด็นต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้แล้วเสร็จ เช่น การแก้ไขปัญหาหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) การกำหนดให้การไกล่เกลี่ยและการปรับโครงสร้างหนี้เป็นวาระของประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ ในระยะยาวกระทรวงการคลังจะจัดทำร่างแผนปฏิบัติการฯ เพื่อพัฒนาทักษะทางการเงินแก่ประชาชน อย่างครบถ้วนและทั่วถึง และเพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาหนี้สินครัวเรือนอย่างยั่งยืน

๑.๔ วิสัยทัศน์ (Visions)

“คนไทยมีความตระหนักรู้ ความรู้ และทักษะในการบริหารจัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพและมีวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงและความเป็นอยู่ที่ดีให้กับตนเองและครอบครัว”

๑.๕ วัตถุประสงค์ของการจัดทำร่างแผนปฏิบัติการฯ

- ๑) เพื่อเป็นกรอบนโยบายและกลไกบูรณาการการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของประเทศไทย
- ๒) เพื่อเป็นแนวทางการจัดทำโครงการและกิจกรรมที่เสริมสร้างทักษะทางการเงินของคนไทยให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด

๑.๖ ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- ๑) การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของไทยมีประสิทธิภาพมากขึ้น มีแผนการดำเนินการและกลไกการขับเคลื่อนที่ชัดเจน และมีการบูรณาการระหว่างหน่วยงานผู้ให้ความรู้และการพัฒนาทักษะทางการเงิน
- ๒) มีแนวทางการติดตามผลและประเมินผลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ชัดเจน
- ๓) คนไทยมีความรู้ความสามารถ ทักษะ และพฤติกรรมทางการเงินที่ดีขึ้น มีวินัยทางการเงิน และสามารถบริหารจัดการการเงินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- ๔) ระบบการเงินและเศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างมั่นคงและมีเสถียรภาพมากขึ้น

๒. ภาพรวมทักษะทางการเงินของคนไทยและ การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย

ในการกำหนดแนวทางการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของประเทศไทย จำเป็นต้องมีการทบทวนสถานะของการพัฒนาทักษะทางการเงินของประเทศไทยในปัจจุบัน ทั้งในส่วนของ การดำเนินการที่ผ่านมา ผู้รับและผู้ให้ความรู้และทักษะ มาตรฐานความรู้ หลักสูตรการฝึกอบรม และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ทราบและเข้าใจถึงสถานะและปัญหาในการดำเนินการ และนำข้อมูลดังกล่าวมาพิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของประเทศไทยให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการวิเคราะห์ทักษะทางการเงินของคนไทยและการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย มีรายละเอียด ดังนี้

๒.๑ ภาพรวมทักษะทางการเงินของคนไทย

ร่างแผนปฏิบัติการฯ ได้อ้างอิงข้อมูลจากผลสำรวจระดับทักษะทางการเงินของคนไทยที่จัดทำโดย ธปท. ดำเนินการร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติเป็นประจำทุก ๒ ปี โดยใช้แนวทางการสำรวจทักษะทางการเงินของ OECD ทั้งนี้ จากการสำรวจครั้งล่าสุดคือครั้งที่ ๘ เมื่อปี ๒๕๖๓ ซึ่งครอบคลุมกลุ่มตัวอย่าง ๑๑,๙๐๑ ราย ทั้งในและนอกเขตเทศบาลจากทุกจังหวัดทั่วประเทศ มีสาระสำคัญดังนี้

๑) ในภาพรวมพบว่า ค่าเฉลี่ยด้านทักษะทางการเงินของคนไทยอยู่ที่ร้อยละ ๗๑.๐ ซึ่งสูงเกินกว่าปี ๒๕๖๑ (ร้อยละ ๖๖.๒) และสูงกว่าค่าเฉลี่ยของ ๒๖ ประเทศที่ร่วมการสำรวจทักษะทางการเงินกับ OECD ครั้งล่าสุดในปี ๒๕๖๓ (ร้อยละ ๖๐.๕) ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาองค์ประกอบของทักษะทางการเงินทั้ง ๓ ด้าน พบว่าคนไทยมีการพัฒนาที่ดีขึ้นในทุกด้านและสูงกว่าค่าเฉลี่ยของระดับสากล อย่างไรก็ตาม ยังมีบางหัวข้อที่สามารถพัฒนาเพิ่มเติมได้ อาทิ ความรู้ในหัวข้อการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน มูลค่าเงินตามเวลา พฤติกรรมการเปรียบเทียบข้อมูลผลิตภัณฑ์ การบริหารจัดการเงินเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาเงินไม่พอใช้ และการจัดสรรเงินก่อนใช้ เป็นต้น

๒) ระดับทักษะทางการเงินของคนไทยเมื่อพิจารณาในเชิงความสัมพันธ์กับสถานภาพพบว่า กลุ่มที่มีคะแนนทักษะทางการเงินต่ำกว่ากลุ่มอื่น ได้แก่ กลุ่มที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย กลุ่มสถานภาพไม่มีรายได้จากการประกอบอาชีพ เช่น คนป่วย คนพิการ คนชรา เป็นต้น นอกจากนี้ หากพิจารณาทักษะทางการเงินตามภูมิภาคพบว่า กรุงเทพฯ มีทักษะทางการเงินสูงที่สุด

๓) การสำรวจพฤติกรรมการออมพบว่าสัดส่วนผู้มีเงินออมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ ๗๔.๗ ในปี ๒๕๖๓ (จากร้อยละ ๗๒.๐ ในปี ๒๕๖๑) และคนส่วนใหญ่มีความตระหนักเรื่องการออมเงินเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน และการออมเพื่อการเกษียณแล้ว ซึ่งวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 น่าจะเป็นสาเหตุที่ทำให้ประชาชนตระหนักถึงความจำเป็นของการเก็บสำรองเงินมากขึ้น โดยสัดส่วนคนที่ไม่ทราบสถานะเงินออมของตนเองอยู่ที่ร้อยละ ๓๒.๘ (ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ ๔๔.๓ ในปี ๒๕๖๑) อย่างไรก็ตาม มีเพียงร้อยละ ๓๘ ที่มี เงินสำรองอยู่ได้เกิน ๓ เดือนหากต้องหยุดงานกะทันหัน และพบว่าคนส่วนใหญ่มีแรงจูงใจสำคัญในการออมมาจากการมีเป้าหมายหรือแผนที่ชัดเจนที่จะต้องใช้จ่ายเงินในอนาคต แต่มีเพียงร้อยละ ๑๙.๗ ที่จัดสรรเงินเพื่อออมก่อนนำเงินไปใช้จ่ายจึงอาจเป็นเหตุผลที่ทำให้เป้าหมายการออมไม่สำเร็จ จึงเป็นความท้าทายที่จะต้องส่งเสริม และกระตุ้นให้ประชาชนออมเงินเพื่อเกษียณให้ได้ตามแผนที่วางไว้ต่อไป

จากผลสำรวจข้างต้น ธปท. ได้สรุปเป็นข้อเสนอแนะเชิงนโยบายว่า ประเทศไทยควรเร่งยกระดับทักษะทางการเงินของคนไทยให้ครอบคลุมประชากรทุกกลุ่มในประเทศ โดย ๑) ส่งเสริมความรู้ทางการเงินพื้นฐานที่เหมาะสมกับประชาชนแต่ละช่วงวัยผ่านช่องทางต่าง ๆ โดยเน้นหัวข้อความรู้ที่เป็นจุดอ่อนของคนไทย ได้แก่ การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน มูลค่าเงินตามเวลา ซึ่งเป็นหลักการสำคัญของการออมและการลงทุน ทั้งนี้ ควรมีการสื่อสารในรูปแบบที่เข้าใจง่าย และสามารถนำไปประยุกต์ใช้กับเหตุการณ์ในชีวิตจริงได้ ๒) ส่งเสริมพฤติกรรมทางการเงิน โดยมุ่งเน้นการลงมือปฏิบัติจริงอย่างต่อเนื่องเพื่อนำไปสู่การเปลี่ยนแปลง โดยใช้ประโยชน์เชิงลึกจากการวิเคราะห์ข้อมูล รวมถึงประยุกต์ใช้ศาสตร์ต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการออกแบบเครื่องมือที่เหมาะสมกับประชาชนแต่ละกลุ่ม และ ๓) ส่งเสริมวินัยทางการเงินเพื่อให้ประชาชนมีความพร้อมในการรับมือกับทุกสถานการณ์ (Financial Resilience) เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนสามารถฟื้นตัวจากผลกระทบทางเศรษฐกิจหลังวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต นอกจากนี้ ควรเร่งส่งเสริมให้ประชาชนมีทักษะความเข้าใจในการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล โดยเฉพาะทักษะทางการเงินดิจิทัล (Digital Financial Literacy) ตลอดจนรู้เท่าทันภัยทางการเงินในรูปแบบใหม่ ๆ

๒.๒ การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย

ประเทศไทยมีหลายหน่วยงานที่ดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินแก่ประชาชนกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ (ภาคผนวก ๑) ตามภารกิจขององค์กร โดยวางแผนปฏิบัติการฯ ได้พิจารณาและวิเคราะห์การดำเนินการที่ผ่านมาของหน่วยงานต่าง ๆ เหล่านั้น จำนวน ๒๓ หน่วยงาน ซึ่งประกอบด้วย กรมกิจการผู้สูงอายุ กรมส่งเสริมสหกรณ์ สพฐ. สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา สศค. ธปท. สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) ธ.ก.ส. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าประเทศไทย (ธสน.) ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลและประกันภัย (บสย.) กอช. กองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ (กบข.) สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (สทบ.) ตลท. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ภาคผนวก ๒) (แผนภาพที่ ๒.๑) และพบว่าประเทศไทยมีหน่วยงานหลายแห่งที่ดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการพัฒนาทักษะทางการเงินไม่ใช่พันธกิจหลักของหน่วยงาน จึงทำให้การดำเนินการถือเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับจำนวนประชากรในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย นอกจากนี้ การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของไทย ยังขาดการบูรณาการความร่วมมือของหน่วยงานผู้ให้การพัฒนาทักษะ ทำให้การดำเนินการเกิดความซ้ำซ้อนและส่งผลให้เกิดการใช้ทรัพยากร เช่น บุคลากรและงบประมาณอย่างไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร เป็นต้น

แผนภาพที่ ๒.๑ การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ผ่านมาของหน่วยงานในประเทศไทย

กลุ่มเป้าหมาย		 เด็กและ เยาวชน	 อุดมศึกษา	 ผู้มีงานทำ	 ภาครัฐ	 ประชาชน ฐานราก	 ผู้สูงวัย เกษียณอายุ	 ประชาชน ทั่วไป	 FL Trainer	 กลุ่มเปราะบาง ทางการเงิน
การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงาน	กรมกิจการ ผู้สูงอายุ									
	กรมส่งเสริม สหกรณ์									
	สพฐ.									
	สภา การศึกษา									
	สศค.									
	รพท.									
	สำนักงาน คปภ.									
	สำนักงาน ก.ล.ด.									
	ธพว.									
	ธ.ก.ส.									
	ธสน.									
	ธ.ออมสิน									
	ธอส.									

 หมายถึง กลุ่มเป้าหมายหลักของหน่วยงาน
 หมายถึง กลุ่มเป้าหมายที่ไม่ได้มีการดำเนินงาน

 หมายถึง กลุ่มเป้าหมายรองของหน่วยงาน

กลุ่มเป้าหมาย		 เด็กและ เยาวชน	 อุดมศึกษา	 ผู้มีงานทำ	 ภาครัฐ	 ประชาชน ฐานราก	 ผู้สูงวัย เกษียณอายุ	 ประชาชน ทั่วไป	 FL Trainer	 กลุ่มเปราะบาง ทางการเงิน
การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงาน	ธอท.									
	บสย.									
	กอช.									
	กบข.									
	สทป.									
	ดลท.									
	NCB									
	สมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทย									
	สมาคม ธนาคารไทย									
	สมาคมบริษัท หลักทรัพย์ไทย									

ที่มา: ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (ภาคผนวก ๒)

 หมายถึง กลุ่มเป้าหมายหลักของหน่วยงาน
  หมายถึง กลุ่มเป้าหมายรองของหน่วยงาน
 หมายถึง กลุ่มเป้าหมายที่ไม่ได้มีการดำเนินงาน

จากแผนภาพที่ ๒.๑ จะเห็นว่า ประเทศไทยยังมีโครงการเพื่อพัฒนาทักษะทางการเงินให้กับกลุ่มภาครัฐ กลุ่มผู้สูงวัยเกษียณอายุ และกลุ่มเด็กและเยาวชนเป็นส่วนน้อย นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาจำนวนประชากรที่เข้ารับการพัฒนากิจกรรมทางการเงินพบว่า มีสัดส่วนจำนวนประชากรที่เข้ารับการพัฒนากิจกรรมทางการเงินน้อยเมื่อเทียบกับประชากรทั้งหมด ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงมีความจำเป็นที่หน่วยงานทุกภาคส่วนจะต้องร่วมมือกันเพื่อผลักดันการพัฒนาทักษะทางการเงินของไทยในทุกกลุ่มเป้าหมาย

๒.๓ ผลวิเคราะห์การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย

จากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและศักยภาพ (SWOT Analysis) ของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย มีผลสรุปได้ ดังนี้

๒.๓.๑ ปัญหา/อุปสรรคด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย

๑) ขาดการส่งเสริมให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของความรู้และทักษะทางการเงิน และการมีวินัยทางการเงินอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง รวมถึงขาดความต่อเนื่องของนโยบายภาครัฐในการส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน หน่วยงานผู้ออกนโยบาย และหน่วยงานผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ในการพัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชน ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความสำเร็จของนโยบาย มาตรการ หรือการดำเนินการในมิติอื่น ๆ ทำให้การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน ถูกจัดลำดับความสำคัญเป็นเพียงมาตรการสนับสนุนหรือมาตรการลำดับรอง

๒) ความรู้ทางการเงินยังคงเป็นจุดอ่อนของคนไทยมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการพัฒนา รวมถึงทัศนคติเรื่องการออมเพื่ออนาคต และพฤติกรรมการจัดสรรเงินก่อนใช้ การบริหารจัดการเงิน เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาเงินไม่พอใช้ และการศึกษาข้อมูลจากแหล่งที่เหมาะสมก่อนตัดสินใจเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

๓) ขาดเจ้าภาพที่ดูแลในเรื่องภาพรวมของการพัฒนาทักษะทางการเงินสำหรับคนไทยกลุ่มต่าง ๆ และขาดการบูรณาการระหว่างองค์กรที่มีพันธกิจเกี่ยวข้องกับการพัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชน ทั้งในเชิงข้อมูล องค์ความรู้ ความชำนาญในการดำเนินการ การกำหนดกลุ่มเป้าหมาย และการติดตามผลและประเมินผล ทำให้การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของไทยมีทิศทางไม่ชัดเจน มีลักษณะแยกออกเป็นส่วน ๆ และไม่ครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย

๔) ปัญหาด้านหลักสูตรความรู้และการเรียนการสอนด้านการเงินในระบบการศึกษา ซึ่งยังไม่มี การกำหนดมาตรฐานความรู้และเป้าหมายการเรียนการสอนที่เหมาะสมและวัดผลได้ โดยหลักสูตรความรู้ทางการเงินสำหรับนักเรียนชั้นประถมศึกษาและมัธยมศึกษา (ป.๑ - ม.๖) ที่บรรจุในวิชาเศรษฐศาสตร์ ในหลักสูตรแกนกลางการศึกษาขั้นพื้นฐาน ไม่ได้มุ่งเน้นการฝึกทักษะด้านการเงินที่สามารถนำไปใช้ได้ในชีวิตจริง อีกทั้งไม่มีหลักสูตรภาคบังคับสำหรับกลุ่มอาชีวศึกษาและอุดมศึกษา ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความสำคัญเนื่องจากกำลังเข้าสู่วัยทำงานและควรต้องเริ่มบริหารจัดการการเงินของตนเอง นอกจากนี้ ช่องทางและรูปแบบการให้ความรู้ รวมถึงสื่อการเรียนการสอนยังไม่มีหลากหลาย ไม่มีการพัฒนาหลักสูตรอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตรงกับความต้องการของช่วงวัยหรือกลุ่มอาชีพต่าง ๆ ไม่มีระบบการประเมินผลและประเมินพฤติกรรมหลังการสอน ที่ชัดเจน และพบปัญหาครูผู้สอนมีความรู้และทักษะทางการเงินไม่เพียงพอ

๕) ภารกิจด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินขั้นพื้นฐานของประชาชนไม่ใช่พันธกิจหลักของหน่วยงานส่วนใหญ่ในภาคการเงิน และเป็นการดำเนินการที่ไม่ได้สร้างผลกำไรโดยตรง ทำให้ไม่มีการจัดสรรทรัพยากรเพื่อการดำเนินการในภารกิจนี้อย่างเพียงพอและครอบคลุม ทำให้มีการดำเนินการเฉพาะในหัวข้อหรือประเด็นทางการเงินที่สอดคล้องกับพันธกิจหลักขององค์กรเท่านั้น

๖) หน่วยงานภาคการเงินส่วนใหญ่มีองค์ความรู้ด้านการเงินแต่ไม่มีเครือข่ายเข้าถึงประชาชนในท้องถิ่น หรือประชาชนระดับฐานราก

๗) ประเทศไทยไม่มีโครงสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ดีพอ อาทิ ไม่มีแหล่งข้อมูลกลางที่รวมศูนย์ข้อมูลทางการเงินที่เชื่อถือได้ เป็นกลาง และเข้าถึงได้สะดวก ข้อมูลที่ปรากฏในสื่อแหล่งต่าง ๆ จึงถูกแยกส่วนตามสาขาการเงินของหน่วยงานผู้ให้ข้อมูล ทำให้การค้นหาเข้าถึงยาก

สร้างความสับสน และทำให้การรับรู้ของประชาชนต่อแหล่งข้อมูลดังกล่าวมีน้อย รวมถึงไม่มีฐานข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์และพัฒนากิจการดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

๘) การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ผ่านมาของหน่วยงานภาคการเงิน ส่วนใหญ่ยังมีอัตราการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับจำนวนประชาชนกลุ่มเป้าหมายทั้งหมดของประเทศไทย โดยสัดส่วนของจำนวนกลุ่มเป้าหมายที่ได้รับการพัฒนาทักษะทางการเงินส่วนใหญ่เป็นการเข้าถึงผ่านการสื่อสารแบบทางเดียว ซึ่งให้ผลสำเร็จในด้านการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมต่ำ (ตารางที่ ๒.๑)

ตารางที่ ๒.๑ รูปแบบการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย (Method of Outreach) ในการถ่ายทอดความรู้/ทักษะทางการเงิน และระดับผลสำเร็จในการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม

รูปแบบการเข้าถึง กลุ่มเป้าหมาย ประสิทธิภาพ	สื่อรูปแบบต่าง ๆ	การอบรม/สัมมนา	โครงการติดตามพฤติกรรม
ต้นทุน	น้อย	ปานกลาง	สูง
การเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย (จำนวนคน)	มาก	ปานกลาง	น้อย
ผลสำเร็จในการ เปลี่ยนแปลงพฤติกรรม	วัดผลได้ยาก	ปานกลาง	สูง

๒.๓.๒ ข้อได้เปรียบสำหรับการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย

๑) หน่วยงานภาคการเงินมีองค์ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน

๒) หน่วยงานภาคการเงินแต่ละแห่งมีความใกล้ชิดและรู้จักกับกลุ่มเป้าหมายของตนเองเป็นอย่างดี

๓) หน่วยงานภาคการเงินแต่ละแห่งมีเครือข่ายและพันธมิตรในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของตนอยู่แล้ว (ซึ่งสามารถทำให้เกิดโครงการดำเนินการที่ใหญ่ขึ้นถ้ามีกลไกบูรณาการ)

๒.๓.๓ โอกาสสำหรับการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย

๑) เนื่องจากการพัฒนาทักษะทางการเงินเป็นหนึ่งในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (Sustainability) ซึ่งเป็นแนวโน้ม (Trend) ของธุรกิจสากล และจะช่วยสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับองค์กรต่าง ๆ ที่ดำเนินการได้ จึงเป็นโอกาสที่จะหาพันธมิตรนอกภาคการเงินที่มีความเชี่ยวชาญ หรือมีประสิทธิภาพด้านการสื่อสารมาร่วมดำเนินการเพิ่มเติม

๒) แรงสนับสนุนจากภาครัฐในเชิงนโยบายที่ให้ความสำคัญกับแนวทางการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ในด้านต่าง ๆ ผ่านการพัฒนาทักษะที่จำเป็น ทั้งในด้านการพัฒนาทักษะแรงงานและการพัฒนาทักษะชีวิต ซึ่งรวมถึงทักษะทางการเงิน อาทิ กรอบแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๖๖ – ๒๕๗๐) เป็นต้น

๓) หน่วยงานภาครัฐที่อยู่ในภาคการศึกษา ภาคสังคมและการพัฒนาของไทย ซึ่งมีความใกล้ชิดและความชำนาญในการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับประชาชนที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของตน รวมถึงมีเครือข่ายการดำเนินการในภูมิภาคและท้องถิ่น สามารถเป็นพันธมิตรด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินให้ประชาชนได้ หากได้รับการสนับสนุนในระดับนโยบาย

๔) เทคโนโลยีด้านการสื่อสารในปัจจุบันทำให้มีสื่อ (Media) รูปแบบใหม่ ๆ รวมถึงสื่อดิจิทัลเป็นทางเลือกในการส่งเสริมทักษะทางการเงินของประชาชนมากขึ้น และอาจเกิดการพัฒนานวัตกรรมใหม่ ๆ ที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินผ่านสื่อช่องทางต่าง ๆ

๒.๓.๔ ความเสี่ยงด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย

๑) ปัญหาและความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโลก รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่ควบคุมไม่ได้ ก่อปรกับสภาพปัญหาทางการเงินของประชาชนที่มีความรุนแรงและต้องการความเร่งด่วนในการจัดการ ถือเป็นความเสี่ยงต่อความสำเร็จของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน เช่น ปัญหาจากการขาดความสามารถในการบริหารจัดการเงินของประชาชนยิ่งรุนแรงยิ่งขึ้นจากผลกระทบของ COVID-19 และประเทศกำลังเข้าสู่วัยผู้สูงอายุ ทำให้รัฐมีระยะเวลาจำกัดในการดำเนินการยกระดับทักษะทางการเงินและการออมให้เกิดผลสัมฤทธิ์ทันกับสภาพปัญหา เป็นต้น

๒) เทคโนโลยีทางการเงินและการเงินดิจิทัลที่เติบโตและเปลี่ยนแปลงรวดเร็ว อาจมาพร้อมกับความเสี่ยงและภัยทางการเงินที่รวดเร็วและรุนแรงด้วยเช่นกัน

๓) เศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทย ยังอยู่ในช่วงของการบริหารจัดการผลกระทบหรือการฟื้นตัวจาก COVID-19 ซึ่งส่งผลต่อสถานะการเงินการคลังของรัฐบาลไปจนถึงองค์กรหรือหน่วยธุรกิจในทุกระดับ และถือเป็นความเสี่ยงต่อการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในเรื่องข้อจำกัดด้านงบประมาณและการจัดสรรทรัพยากรเพื่อดำเนินการในเรื่องดังกล่าว

๔) เนื่องจากการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินไม่ใช่กิจกรรมที่สร้างรายได้หรือผลกำไรโดยตรงให้องค์กรต่าง ๆ ดังนั้น ภายใต้ตลาดที่มีการแข่งขันสูงเช่นในปัจจุบัน จึงมีโอกาสนที่หน่วยงานผู้ให้ความรู้หรือข้อมูลทางการเงิน จะให้ข้อมูลที่มีลักษณะที่มีอคติเพื่อเอื้อต่อการขายสินค้าและบริการของตนเอง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประชาชนผู้รับข้อมูลในฐานะผู้บริโภค

๓. แนวทางการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ร่างแผนปฏิบัติการ ฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นกรอบนโยบายและกลไกบูรณาการการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีพันธกิจเกี่ยวข้องกับการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทยให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมุ่งสร้างและปลูกฝังทักษะทางการเงินขั้นพื้นฐานเพื่อให้ประชาชนไทยทุกกลุ่มมีทักษะทางการเงินที่จำเป็นและเพียงพอสำหรับการดำรงชีวิตในทุกช่วงวัยและช่วงชีวิต ซึ่งรวมถึงการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและการเข้าถึงข้อมูลทางการเงินในประเด็นที่สำคัญอย่างทันต่อสถานการณ์ในขณะเดียวกัน มุ่งพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและช่องทางการเรียนรู้ที่สนับสนุนการพัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เป็นข้อจำกัดหรืออุปสรรคต่อความสำเร็จของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ผ่านมาในประเทศไทย ทั้งในด้านองค์ความรู้ ทรัพยากร และการดำเนินการ และพิจารณาแนวทางเพื่อขจัดหรือลดอุปสรรคดังกล่าว นอกจากนี้ ร่างแผนปฏิบัติการ ฯ ยังให้ความสำคัญกับแนวทางการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินควบคู่ไปกับมาตรการหรือการดำเนินการด้านอื่น ๆ ที่จำเป็น อาทิ การพัฒนาทักษะด้านอาชีพเพื่อการหารายได้ มาตรการเยียวยาลูกหนี้ หรือมาตรการด้านสวัสดิการสังคมอื่น ๆ ผ่านการบูรณาการและเชื่อมโยงการดำเนินการของหน่วยงานในภาคส่วนต่าง ๆ ที่มีการดำเนินการอยู่ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อสภาพปัญหาทั้งในด้านการเงิน และการดำรงชีวิตของประชาชนกลุ่มเป้าหมายได้แบบองค์รวม โดยเฉพาะในกลุ่มที่สภาพปัญหามีความรุนแรงและเร่งด่วน ซึ่งจะช่วยให้การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

๓.๑ แนวทางการดำเนินการของร่างแผนปฏิบัติการ ฯ

๑) เสนอให้การพัฒนาทักษะทางการเงินเป็นวาระแห่งชาติที่ทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและเอกชน ควรให้ความสำคัญและดำเนินการ

๒) มีการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย แนวทางการดำเนินการ การติดตามผล และประเมินผล การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสร้างกลไกบูรณาการการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน เพื่อให้เกิดระบบนิเวศ (Ecosystem) ด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินที่เอื้อต่อการเข้ามามีส่วนร่วมของทุกภาคส่วน ทั้งภาครัฐและเอกชน ในการขับเคลื่อนการพัฒนาทักษะทางการเงินและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มไปจนถึงระดับฐานราก ทั้งในวงกว้างและในเชิงพื้นที่ รวมถึงสนับสนุนให้หน่วยงานในภาคตลาดทุนซึ่งมีทรัพยากร องค์ความรู้ และประสบการณ์ในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน เข้ามามีบทบาทในการพัฒนาประชาชนระดับฐานรากมากขึ้น

๓) มีการแบ่งกลุ่มเป้าหมายผู้รับความรู้และการพัฒนาทักษะ รวมถึงจัดลำดับความสำคัญหรือความจำเป็นเร่งด่วนของกลุ่มเป้าหมายดังกล่าว เพื่อจัดให้มีการดำเนินการและหน่วยงานผู้รับผิดชอบครอบคลุมประชาชนทุกกลุ่ม

๔) เลือกใช้เครื่องมือ รูปแบบ และช่องทางในการถ่ายทอดความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายและสอดคล้องกับเป้าหมายหรือระดับความคาดหวังของแต่ละโครงการในการเปลี่ยนแปลงระดับความรู้ ทักษะ ทักษะ หรือพฤติกรรมทางการเงิน ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงความยืดหยุ่น ความพร้อม และทรัพยากรของแต่ละหน่วยงานในการดำเนินการ

๕) มุ่งเน้นการสานต่อและเชื่อมโยงโครงการพัฒนาทักษะทางการเงินที่แต่ละหน่วยงานมีการดำเนินการอยู่แล้วเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผล ลดความซ้ำซ้อนและต้นทุนการดำเนินการ รวมถึงเชื่อมโยงเครื่องมือช่องทาง (อาทิ โครงการ เนื้อหา สื่อรูปแบบต่าง ๆ) และเครือข่ายการดำเนินการของแต่ละหน่วยงาน ทั้งในส่วนที่เป็นโครงการพัฒนาความรู้และทักษะทางการเงินและส่วนที่เป็นมาตรการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการใช้ประโยชน์อย่างเต็มศักยภาพหรือต่อยอดเพื่อขยายประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินการให้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในเรื่องช่องทางการเข้าถึงประชาชนกลุ่มเป้าหมาย

๖) ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและช่องทางดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน

๗) พิจารณาแนวทางการกำหนดสาระหรือหัวข้อความรู้สำหรับการพัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนให้มีความหลากหลายและยืดหยุ่นเพียงพอที่จะตอบสนองต่อประเด็นและเงื่อนไขทางเศรษฐกิจการเงิน และสังคมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

๘) พิจารณาแนวทางการบูรณาการการพัฒนาทักษะทางการเงินเข้ากับนโยบายและมาตรการด้านเศรษฐกิจและสังคมอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อเสริมประสิทธิภาพและประสิทธิผลให้กับนโยบายต่าง ๆ ในการยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างยั่งยืนแบบองค์รวม

สศค. ได้จัดทำร่างแผนปฏิบัติการฯ ซึ่งเป็นการปรับปรุงร่างแผนการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินฯ โดยพิจารณาจากความเห็นและข้อเสนอแนะของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สถานะของระดับทักษะทางการเงิน และการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย รวมถึงเงื่อนไขและความท้าทายทางเศรษฐกิจ และสังคมในปัจจุบัน และได้จัดส่งร่างแผนดังกล่าวให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพิจารณาในช่วงเดือน ตุลาคม - ธันวาคม ๒๕๖๔ โดยมีองค์ประกอบและสาระสำคัญของร่างแผนปฏิบัติการฯ ดังนี้

๓.๒ ระยะเวลา

ร่างแผนปฏิบัติการฯ เป็นแผนระยะปานกลาง โดยมีระยะเวลาสอดคล้องกับแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จึงกำหนดให้เริ่มตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๖๕ – ๒๕๗๐

๓.๓ ระบบนิเวศของการพัฒนาทักษะทางการเงิน

แนวทางการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่มุ่งหมายให้เกิด “ระบบนิเวศของการพัฒนาทักษะทางการเงิน” ที่เอื้อต่อการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง จะช่วยให้การพัฒนาทักษะทางการเงินของไทย ดำเนินไปอย่างมีระบบ มีความครบถ้วนในทุกองค์ประกอบ และมีความยั่งยืน ทั้งนี้ จำเป็นต้องอาศัยกลไกบูรณาการความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน เพื่อให้การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินมีประสิทธิภาพ ลดความซ้ำซ้อนในการดำเนินการและใช้ประโยชน์จากทรัพยากรที่มีอยู่อย่างคุ้มค่ามากที่สุด

แผนภาพที่ ๓.๑ ระบบนิเวศของการพัฒนาทักษะทางการเงิน



๓.๔ เป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ

เป้าหมายที่ ๑ คนไทยตระหนักรู้ (Awareness) ถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงินและเข้าถึงข้อมูลทางการเงิน

- ๑) คนไทยตระหนักรู้และเห็นถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลและครอบครัว
- ๒) คนไทยทราบและสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องและทันต่อสถานการณ์

เป้าหมายที่ ๒ คนไทยมีความรู้และทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) เพียงพอที่จะนำไปประยุกต์ใช้อย่างเหมาะสมเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต

๑) คนไทยมีความรู้ความเข้าใจ (Knowledge) และทักษะ (Skills) ด้านการเงิน โดยสามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างเหมาะสมตามกลุ่มเป้าหมาย ทั้งการออม การแก้ไขปัญหาหนี้สิน การลงทุน และการป้องกันความเสี่ยงและภัยทางการเงินต่าง ๆ

๒) คนไทยมีทัศนคติทางการเงินที่เหมาะสม (Attitude) ตามกลุ่มเป้าหมาย และมีวินัยทางการเงิน

๓) คนไทยนำความรู้ความเข้าใจ ทักษะ และทัศนคติทางการเงินที่เหมาะสมตามกลุ่มเป้าหมาย ไปปฏิบัติ (Behaviors) ให้เกิดเป็นพฤติกรรมทางการเงินที่พึงประสงค์ เพื่อสร้างความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว

๔) คนไทยรู้เท่าทันภัยและกลโกงทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ และรู้วิธีป้องกันและจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม

๕) คนไทยมีความรู้และทักษะด้านการเงินดิจิทัลที่จำเป็น และสามารถจัดการกับความเสี่ยงหรือภัยที่เกิดจากการเงินดิจิทัลได้

เป้าหมายที่ ๓ ประเทศไทยมีกลไกขับเคลื่อนการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างบูรณาการ เพื่อให้เกิดระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Mechanism)

๑) มีกลไกขับเคลื่อน กำกับ และติดตามผลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินให้เป็นไปตามแผนอย่างบูรณาการ เป็นระบบ มีความต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการบูรณาการระบบข้อมูลเพื่อจะสามารถเชื่อมโยงข้อมูล

ในประเทศซึ่งรวมถึงการใช้ Big data ซึ่งจะช่วยให้อาจวิเคราะห์กลุ่มเป้าหมาย และตอบโจทย์การส่งเสริมทักษะทางการเงินแต่ละกลุ่มได้ตรงจุดยิ่งขึ้น

๒) เกิดระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินที่เอื้อต่อการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วนในการขับเคลื่อนการพัฒนาทักษะทางการเงินให้ครอบคลุมประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมาย

๓.๕ กลุ่มเป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ

๓.๕.๑ กลุ่มเป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ คือ ประชาชนไทยทุกคน ทั้งนี้ ร่างแผนปฏิบัติการฯ ได้จำแนกกลุ่มเป้าหมายโดยพิจารณาจากมิติช่วงวัย อาชีพ ระดับรายได้ และระดับการศึกษา ดังนี้

- ๑) กลุ่มเด็กและเยาวชน^๕
- ๒) กลุ่มอุดมศึกษา
- ๓) กลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และผู้ประกอบการ)
- ๔) กลุ่มภาครัฐ
- ๕) กลุ่มประชาชนฐานราก
- ๖) กลุ่มผู้สูงวัย/ผู้เกษียณอายุ
- ๗) กลุ่มประชาชนทั่วไป

๓.๕.๒ กลุ่มเป้าหมายที่ต้องมีการดำเนินการตามวัตถุประสงค์เฉพาะ

- ๘) กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงิน
- ๙) กลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง

การจัดลำดับความสำคัญและความเร่งด่วนของกลุ่มเป้าหมาย ถึงแม้ว่าร่างแผนปฏิบัติการฯ จะมุ่งยกระดับทักษะทางการเงินของประชาชนไทยทุกคน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินสามารถตอบสนองต่อสภาพปัญหาทางการเงินที่ประชาชนกำลังเผชิญได้ในเวลาที่เหมาะสม จึงได้มีการพิจารณาความรุนแรงของสภาพปัญหาในประชาชนแต่ละกลุ่ม เพื่อบริหารกลุ่มเป้าหมายที่ควรได้รับการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างเร่งด่วนหรือเรียงลำดับความสำคัญ ดังนี้

- ๑) **กลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง** คือ ผู้ที่มีความรุนแรงของสภาพปัญหาทางการเงิน ประสบปัญหาความยากจน ขาดภูมิคุ้มกันและอยู่ในสถานะที่อ่อนไหวต่อความผันผวนทางเศรษฐกิจมากจนเกินไปเนื่องมาจากการมีรายได้ต่ำจนไม่เพียงพอต่อความจำเป็นพื้นฐานในการมีคุณภาพชีวิตที่ดี หรือผู้ที่มิรายได้ต่ำควบคู่กับการมีภาระหนี้สูงและยาวนาน
 - ๑.๑) กลุ่มลูกหนี้
 - ๑.๒) กลุ่มผู้ประสบปัญหาความยากจน^๖ และผู้พิการ

^๕ "เด็ก" หมายถึง บุคคลที่มีอายุเกินเจ็ดปีบริบูรณ์ แต่ยังไม่เกินสิบสี่ปีบริบูรณ์ "เยาวชน" หมายถึง บุคคลที่มีอายุเกินสิบสี่ปีบริบูรณ์ แต่ยังไม่ถึงสิบแปดปีบริบูรณ์ (พระราชบัญญัติจัดตั้งศาลและวิธีพิจารณาคดีเยาวชนและครอบครัว พ.ศ. ๒๕๓๔)

^๖ หมายถึง ผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่าเส้นความยากจน ตามที่ สศช. กำหนด (เส้นความยากจนปี ๒๕๖๓ คือ ๒,๗๖๒ บาท/คน/เดือน)

- ๒) **กลุ่มประชาชนระดับฐานราก** คือ ผู้มีรายได้น้อย และ/หรือที่มาของรายได้มีความไม่แน่นอนสูง เนื่องจากลักษณะอาชีพ โดยเฉพาะกลุ่มอาชีพเกษตรกรรมและแรงงานทั่วไป นอกจากนี้ หากพิจารณาจากลักษณะของระบบเศรษฐกิจฐานราก พบว่าประชาชนในกลุ่มนี้จำนวนมากอยู่อาศัยหรือประกอบอาชีพอยู่ในพื้นที่ชุมชนหรือท้องถิ่นนอกเขตเมือง ทำให้ยังมีข้อจำกัดด้านการเข้าถึงบริการทางสังคมต่าง ๆ อาทิ บริการทางการเงิน การศึกษา การแพทย์ รวมถึงการเข้าถึงข้อมูลความรู้และข่าวสารด้วย ซึ่งส่งผลกระทบต่อระดับทักษะทางการเงินและสะท้อนให้เห็นผ่านพฤติกรรมทางการเงินที่ไม่เหมาะสมและสภาพปัญหาทางการเงินในกลุ่มประชาชนฐานราก (ตาราง ๓.๑)
- ๓) **กลุ่มเด็กและเยาวชน** : ทักษะทางการเงินถือเป็นทักษะชีวิตที่มีความสำคัญและถูกจัดเป็นหนึ่งในทักษะแห่งศตวรรษที่ ๒๑ ที่ควรเริ่มปลูกฝังตั้งแต่วัยเยาว์เพื่อบ่มเพาะทัศนคติและพฤติกรรมที่เหมาะสมในด้านการบริหารจัดการเงิน และเป็นรากฐานที่ดีในการดำเนินชีวิตต่อไป
- ๔) **กลุ่มผู้สูงอายุ/ ผู้เกษียณอายุ** : ผู้สูงอายุต้องเผชิญความท้าทายจากการต้องบริหารจัดการการเงินหรือทรัพย์สินที่มีจำกัด เนื่องมาจากการขาดรายได้หรือรายได้ลดลงจากการพ้นวัยทำงาน เพื่อให้เพียงพอต่อการดำรงชีวิตตลอดชีวิต ในขณะที่ต้องเตรียมรายจ่ายให้เพียงพอต่อค่ารักษาพยาบาลและการดูแลสุขภาพที่อาจเพิ่มสูงขึ้น การที่ผู้สูงอายุมีความต้องการเพิ่มความมั่นคงด้วยการนำเงินออมหรือทรัพย์สินที่มีอยู่ไปลงทุน ในขณะที่มีระดับทักษะทางการเงินรวมถึงทักษะทางการเงินดิจิทัลต่ำยังทำให้เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงต่อการตกเป็นเหยื่อการฉ้อโกง ภัยทางการเงิน และไม่สามารถใช้ประโยชน์จากผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ๆ ได้อย่างเหมาะสม

ตารางที่ ๓.๑ ตัวอย่างนิยามประชาชนฐานราก* (ผู้มีรายได้น้อย) ที่กำหนดโดยหน่วยงาน

นิยาม	รายได้ต่อเดือน	รายได้ต่อปี	หน่วยงาน
๑. รายได้เฉลี่ยต่อหัวของกลุ่มประชากรร้อยละ ๔๐ ของประเทศที่มีรายได้ต่ำสุด (Bottom ๔๐) (ปี ๒๕๖๒)	๓,๗๒๑ บาท	๔๔,๖๕๒ บาท	สศช.
๒. ผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน ๑๕,๐๐๐ บาทต่อเดือน	๑๕,๐๐๐ บาท	๑๘๐,๐๐๐ บาท	ธ.ออมสิน
๓. ผู้ที่มีรายได้ทั้งหมดรวมกันแล้วไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาทต่อปี	-	๑๐๐,๐๐๐ บาท	กค.

ที่มา: รวบรวมจากหน่วยงานต่าง ๆ ที่ทำการศึกษาเกี่ยวกับความยากจนและประชาชนฐานราก

* “ประชาชนฐานราก” ตามความหมายในร่างแผนปฏิบัติการฯ ฉบับนี้ หมายถึง ผู้มีรายได้น้อยหรือผู้ที่อยู่ในกลุ่มประชาชนฐานรากตามเกณฑ์ที่แต่ละหน่วยงานกำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการที่ผ่านมาของแต่ละหน่วยงาน

๓.๖ มาตรการและแผนงาน

ร่างแผนปฏิบัติการฯ ประกอบด้วย ๘ มาตรการ ๑๙ แผนงาน ดังนี้

มาตรการที่ ๑ : ยกระดับความสำคัญการพัฒนาทักษะทางการเงิน

การยกระดับความสำคัญการพัฒนาทักษะทางการเงินมีเป้าหมายเพื่อกระตุ้นให้คนไทยใส่ใจสุขภาพทางการเงินของตนเองและครอบครัวมากขึ้น และเป็นจุดเริ่มต้นสำคัญที่จะทำให้ประชาชนตระหนักรู้และเห็นถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลและการรู้จักแสวงหาข้อมูลความรู้ทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ การยกระดับความสำคัญการพัฒนาทักษะทางการเงินจำเป็นต้องมีการรณรงค์ระดับชาติ โดยสร้างค่านิยมพื้นฐานทางการเงินของคนไทย ตั้งแต่ระดับครอบครัว สถานศึกษา และหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ในวงกว้างและสามารถเข้าถึงประชาชนจำนวนมาก และเพื่อให้การรณรงค์เรื่องการเงินของหน่วยงานต่าง ๆ มีความสอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ ควรกำหนดให้การพัฒนาทักษะทางการเงินเป็นวาระแห่งชาติ เพื่อช่วยให้เกิดการดำเนินการแก้ไขปัญหาย่างจริงจัง และช่วยให้นโยบายพัฒนาทักษะทางการเงินของทุกภาคส่วนเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

แผนงานที่จะดำเนินการ

๑) กำหนดให้มีการรณรงค์ระดับชาติ (National Campaign) และจัดกิจกรรมเพื่อสร้างการตระหนักรู้ทางการเงินให้แก่ประชาชน

๒) กำหนดให้การพัฒนาทักษะทางการเงินเป็นระเบียบวาระแห่งชาติ

มาตรการที่ ๒ : ส่งเสริมการเข้าถึงข้อมูลและองค์ความรู้ทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้และสนับสนุนการเรียนรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินด้วยตนเองของประชาชน

ข้อมูล ความรู้ และข่าวสารทางการเงิน เป็นหนึ่งในองค์ประกอบหลักของกระบวนการพัฒนาทักษะทางการเงิน การเพิ่มระดับการเข้าถึงข้อมูลและความรู้ทางการเงินดังกล่าว นอกจากจะช่วยเพิ่มความตระหนักรู้ของประชาชนในเรื่องการเงินแล้ว ยังเป็นการขยายโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินด้วยตนเองของประชาชนด้วย ซึ่งเทคโนโลยีได้เข้ามาช่วยให้การเข้าถึงข้อมูลข่าวสารทางการเงินของประชาชนทำได้ง่ายและรวดเร็ว ในขณะเดียวกัน ก็เพิ่มความเสี่ยงต่อภัยทางการเงินและการได้รับข้อมูลทางการเงินที่ไม่มีคุณภาพหรือบิดเบือน ดังนั้น ภาครัฐจึงควรดำเนินการเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนสามารถเข้าถึงข้อมูลความรู้ทางการเงินที่ถูกต้อง ทันสมัย เข้าใจง่าย และเชื่อถือได้ และพัฒนาแหล่งข้อมูลหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลที่มีประสิทธิภาพและหลากหลาย โดยมีเทคโนโลยีเป็นเครื่องมือสำคัญ

แผนงานที่จะดำเนินการ

๑) ใช้เทคโนโลยีและสื่อดิจิทัลเพื่อเพิ่มระดับการเข้าถึงข้อมูล องค์ความรู้ และข่าวสารทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ผ่านช่องทางออนไลน์รวมทั้งโซเชียลมีเดีย รวมทั้งการเตือนภัยทางการเงิน

๒) พัฒนาเว็บไซต์ความรู้ทางการเงินเพื่อคนไทย www.รู้เรื่องเงิน.com อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นศูนย์รวมข้อมูล ความรู้ และข่าวสารด้านการเงินสำหรับประชาชน ที่เชื่อถือได้ เข้าถึงและใช้งานง่าย โดยเชื่อมโยงข้อมูลกับหน่วยงานต่าง ๆ

๓) ประชาสัมพันธ์ช่องทางติดต่อและศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงินของหน่วยงานต่าง ๆ

มาตรการที่ ๓ : กำหนดกรอบสมรรถนะทางการเงิน (Financial Competencies Framework) สำหรับคนไทย

ปัจจุบันประเทศไทยไม่มีการกำหนดกรอบสมรรถนะทางการเงินสำหรับคนไทยในแต่ละช่วงวัยหรือกลุ่มเป้าหมายเพื่อใช้อ้างอิงในระดับประเทศ โดยกรอบสมรรถนะทางการเงินจะกำหนดคุณลักษณะ ความสามารถ และพฤติกรรมทางการเงินที่พึงประสงค์และต้องการให้เกิดเมื่อบุคคลผ่านการเรียนรู้และพัฒนาทักษะ โดยไม่กำหนดรายละเอียดของมาตรฐานความรู้ เนื้อหาหลักสูตร และตัวชี้วัด เพื่อให้แต่ละหน่วยงานผู้ให้ความรู้และการพัฒนาทักษะนำไปใช้เป็นเป้าหมายในการดำเนินการ และมีความยืดหยุ่นในการนำไปใช้ต่อยอดพัฒนาเนื้อหาหลักสูตร มาตรฐานความรู้ กิจกรรม และตัวชี้วัดที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการของแต่ละหน่วยงานต่อไป

แผนงานที่จะดำเนินการ

พัฒนากำหนดกรอบสมรรถนะทางการเงิน (Financial Competencies Framework) สำหรับคนไทย แต่ละกลุ่มเป้าหมาย

มาตรการที่ ๔ : ผลักดันการพัฒนาทักษะทางการเงินในระบบการศึกษา

การพัฒนาทักษะทางการเงินควรเริ่มปลูกฝังตั้งแต่วัยเด็ก เนื่องจากเด็กเริ่มมีการเรียนรู้เรื่องการเงินผ่านพ่อแม่ผู้ปกครอง และต้องบริหารค่าขนมของตนเองเมื่อเข้าสู่โรงเรียน การผลักดันการให้ความรู้ทางการเงินเข้าไปในระบบการศึกษาจะเป็นการปูพื้นฐานเด็กนักเรียนและเยาวชนให้มีความรู้ความสามารถทางการเงินขั้นพื้นฐานที่จำเป็นสำหรับใช้ในชีวิตประจำวัน ตลอดจนเป็นการเตรียมความพร้อมเรื่องการบริหารจัดการเงินให้แก่เยาวชนและนักศึกษา ก่อนเข้าสู่วัยทำงาน จึงควรมีการปรับหลักสูตรและวิธีการเรียนการสอนให้เหมาะสมกับเด็ก ซึ่งจะส่งผลให้เด็กเกิดความเข้าใจและสามารถนำมาประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้

นอกจากนี้ การเสริมสร้างศักยภาพความรู้ด้านการเงินแก่ครูผู้สอนเป็นอีกส่วนสำคัญที่จะทำให้การพัฒนาทักษะทางการเงินในระบบศึกษามีประสิทธิภาพมากขึ้น เนื่องจากปัญหาการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินในโรงเรียนส่วนใหญ่อยู่ที่ครูผู้สอนไม่สามารถให้ความรู้และทักษะทางการเงินได้ จึงควรมีการพัฒนาครูผู้สอนควบคู่ไปด้วย เพื่อให้มีความพร้อมสำหรับการเรียนการสอนนักเรียนและสามารถบริหารจัดการการเงินของตนเองได้

แผนงานที่จะดำเนินการ

๑) ผลักดันการพัฒนาทักษะทางการเงินในหลักสูตรการเรียนในระดับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ระดับอุดมศึกษา ระดับอาชีวศึกษา การศึกษานอกระบบ และการศึกษาตามอัธยาศัย ทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติในรูปแบบและวิธีการที่เหมาะสม มุ่งให้เกิดการประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้จริง รวมทั้งมีการทบทวนปรับปรุงให้เหมาะสมกับสถานการณ์อยู่เสมอ

๒) ยกระดับความรู้และพัฒนาครูผู้สอน

๓) ส่งเสริมการเรียนการสอนเรื่องการเงินส่วนบุคคลในระดับอุดมศึกษา

มาตรการที่ ๕ : พัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมายตลอดช่วงชีวิต

ความรู้ความสามารถทางการเงินเป็นสิ่งที่ต้องมีการเรียนรู้และพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากการดำเนินชีวิตประจำวันล้วนเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา การส่งเสริมการพัฒนาทักษะทางการเงินผ่านหน่วยงานต่าง ๆ จะเป็นการต่อยอดความรู้ทางการเงินจากการเรียนการสอนในโรงเรียน เพื่อให้ประชาชนมีการพัฒนาความรู้ความสามารถทางการเงินอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมสำหรับในแต่ละช่วงชีวิต

แผนงานที่จะดำเนินการ

ดำเนินโครงการให้ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงิน รวมถึงการเงินดิจิทัล ภัยและกลโกงการเงิน และการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้ประชาชนทุกกลุ่ม ผ่านหลักสูตรการสอน การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมให้ความรู้ ซึ่งรวมถึงการเลือกใช้หรือพัฒนาเนื้อหา สื่อความรู้ รูปแบบ และช่องทางการให้ความรู้ที่หลากหลายเหมาะสมกับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย โดยจัดลำดับความสำคัญของกลุ่มเป้าหมายตามสภาพปัญหาและความจำเป็นเร่งด่วน และมุ่งเน้นการสานต่อและเชื่อมโยงโครงการ เครื่องมือ ช่องทาง และเครือข่ายการดำเนินการของแต่ละหน่วยงาน ทั้งในส่วนที่เป็นการพัฒนาความรู้และทักษะทางการเงิน และอาจขยายไปยังส่วนที่เป็นการพัฒนาทักษะด้านอื่นหรือมาตรการด้านเศรษฐกิจและสังคมอื่น ๆ ที่จำเป็น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการตอบสนองต่อสภาพปัญหาด้านการเงินและการดำรงชีวิตของประชาชนกลุ่มเป้าหมายแบบองค์รวม และลดความซ้ำซ้อนและต้นทุนการดำเนินการ

มาตรการที่ ๖ : พัฒนากฎระเบียบหรือมาตรการสนับสนุน

การให้ความรู้หรือให้การพัฒนาทักษะทางการเงินในช่วงเวลาและสถานการณ์ที่เหมาะสม ตรงกับความต้องการหรือตรงกับสภาพปัญหาของกลุ่มเป้าหมายในขณะนั้น จะช่วยให้กลุ่มเป้าหมายสามารถเชื่อมโยงความรู้และทักษะทางการเงินนั้นเข้ากับประโยชน์ที่ตนจะได้รับในการดำเนินชีวิตจริง ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิผลของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน อาทิ การเสริมสร้างความรู้และทักษะทางการเงินด้านการบริหารจัดการหนี้สินให้กับลูกหนี้กลุ่มต่าง ๆ การกำหนดให้บุคลากรภาครัฐบรรจุใหม่ได้รับการฝึกอบรมการเงินส่วนบุคคลโดยเชื่อมโยงกับข้อมูลเรื่องสิทธิประโยชน์และสวัสดิการด้านการเงินของบุคลากรภาครัฐ เป็นต้น นอกจากนี้ กฎระเบียบที่เหมาะสมยังสามารถเอื้อให้เกิดการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินโดยภาคเอกชน และช่วยเพิ่มอุปทานในระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินของไทยด้วย

แผนงานที่จะดำเนินการ

- ๑) กำหนดให้องค์กรในภาคการเงินต้องจัดให้มีกิจกรรม/การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน
- ๒) กำหนดให้บุคลากรภาครัฐบรรจุใหม่ได้รับการฝึกอบรมการเงินส่วนบุคคล
- ๓) กำหนดให้การเข้ารับการอบรมและการผ่านแบบทดสอบความรู้เรื่องการบริหารจัดการหนี้เพื่อการศึกษาเป็นเงื่อนไขของการได้รับอนุมัติหรือได้รับชำระวงเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

มาตรการที่ ๗ : จัดตั้งกลไกขับเคลื่อนการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างบูรณาการและยั่งยืน

การมีคณะกรรมการหรือคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่กำกับ ติดตาม และเร่งรัดการดำเนินงานให้เป็นไปตาม รancanganปฏิบัติการฯ รวมทั้งสร้างความร่วมมือและประสานงานระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จะส่งผลให้การดำเนินการให้ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทยมีความชัดเจน มีแนวทางการดำเนินการที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน มีความต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยหน่วยงานต่าง ๆ สามารถดำเนินการตามพันธกิจของตนเองได้ แต่ยังคงอยู่ภายใต้แนวทางการดำเนินการร่วมกันและมีความสอดคล้องกัน

นอกจากนี้ การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินจำเป็นต้องได้รับความร่วมมือจากหลายฝ่าย การสร้างเครือข่ายเพื่อขยายความร่วมมือด้านต่าง ๆ ในการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างเป็นระบบ เช่น การสร้างความตระหนักรู้ การพัฒนาหลักสูตร การจัดกิจกรรมและฝึกอบรม การสนับสนุนทางทรัพยากร การผลักดันให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำองค์ความรู้ทางการเงินไปเผยแพร่ ตลอดจนการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ จะช่วยสร้างระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน เกิดการแบ่งงานกันทำ ลดความซ้ำซ้อน หรือทรัพยากรในการดำเนินการ และทำให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสามารถเข้าถึงประชาชนได้มากขึ้น

แผนงานที่จะดำเนินการ

แต่งตั้งคณะกรรมการการพัฒนาทักษะทางการเงิน เพื่อขับเคลื่อนกำกับ ติดตาม และประเมินผลการดำเนินการตามร่างแผนปฏิบัติการฯ

มาตรการที่ ๘ : สร้างระบบการติดตามและประเมินผล

ประเทศไทยมีหลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่ดำเนินงานการพัฒนาทักษะทางการเงินแก่ประชาชน ดังนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความซ้ำซ้อนในการดำเนินการของหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในเรื่องการใช้ทรัพยากรและกลุ่มเป้าหมาย จึงควรมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ ตัวชี้วัด และกลไกในการติดตามและประเมินผลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเทศไทยให้ชัดเจน นอกจากนี้ ควรมีการสำรวจระดับความรู้ ความสามารถและพฤติกรรมทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อติดตามประเมินผลการดำเนินโครงการต่าง ๆ รวมทั้งมีการบูรณาการระบบข้อมูลเพื่อให้สามารถเชื่อมโยงข้อมูลในประเทศซึ่งรวมถึงการใช้ Big data ซึ่งจะช่วยให้สามารถวิเคราะห์กลุ่มเป้าหมายและตอบโจทย์การส่งเสริมทักษะทางการเงินแต่ละกลุ่มได้ตรงจุดยิ่งขึ้น

แผนงานที่จะดำเนินการ

- ๑) กำหนดตัวชี้วัดระดับเป้าหมาย
- ๒) กำหนดตัวชี้วัดของแต่ละหน่วยงานรวมทั้งการประเมินผล
- ๓) จัดให้มีการสำรวจระดับทักษะทางการเงิน ทุก ๒ ปี
- ๔) ผลักดันให้มีการบูรณาการระบบข้อมูลความรู้/ทักษะทางการเงิน
- ๕) จัดทำรายงานผลการดำเนินงานและข้อเสนอแนะต่อคณะรัฐมนตรี

๓.๗ ผลลัพธ์ที่คาดหวัง (Desired Outcomes)

ผลลัพธ์ในระดับยุทธศาสตร์ที่คาดหวังจากการดำเนินการตามร่างแผนปฏิบัติการฯ ครอบคลุมตั้งแต่การมีกลไกขับเคลื่อนการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างบูรณาการ การเพิ่มระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินขั้นพื้นฐานของประชาชนไปจนถึงผลในการเปลี่ยนแปลงทัศนคติ และพฤติกรรมทางการเงินของประชาชน ดังนี้

๑) คนไทยมีระดับทักษะทางการเงินสูงขึ้นในทุกด้าน และเพียงพอสำหรับการบริหารจัดการเงินอย่างเหมาะสมในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

๒) คราวเรือนไทยมีการก่อหนี้ และมีภาระหนี้ที่ไม่จำเป็นลดลง

๓) คนไทยมีการออมเพิ่มขึ้น และมีการออมตามแผนทางการเงินและเป้าหมายในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

๔) คนไทยมีภูมิคุ้มกันต่อความเสี่ยง เหตุไม่คาดฝัน และแรงกดดันทางการเงิน ผ่านการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมตามแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

๕) คนไทยมีทักษะด้านการเงินดิจิทัล มีความรู้ความเข้าใจ ใช้ประโยชน์ได้ และสามารถป้องกัน และจัดการกับความเสี่ยงหรือภัยที่เกิดจากการเงินดิจิทัลได้อย่างเหมาะสม

๖) ประเทศไทยมีกลไกขับเคลื่อน กำกับ และติดตามผลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนอย่างเป็นระบบ

ทั้งนี้ ร่างแผนปฏิบัติการฯ ได้กำหนดตัวชี้วัดระดับความสำเร็จของร่างแผนปฏิบัติการฯ คือ ๑) ผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยที่จัดทำโดย ธปท. สูงกว่าค่าเฉลี่ยของ OECD และ ๒) ผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยที่จัดทำโดย ธปท. เพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕ เมื่อสิ้นสุดร่างแผนปฏิบัติการฯ

๓.๘ แผนงานและโครงการภายใต้ร่างแผนปฏิบัติการฯ

มาตรการที่กล่าวในข้างต้นสามารถนำมากำหนดเป็นแผนการดำเนินการ โครงการ กำหนดระยะเวลา ตัวชี้วัด และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการ ดังนี้

เป้าหมายที่ ๑: คนไทยตระหนักรู้ (Awareness) ถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงินและเข้าถึงข้อมูลทางการเงิน

- ๑) เพื่อให้คนไทยมีการตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการบริหารการเงินส่วนบุคคล
- ๒) เพื่อให้คนไทยทราบและสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และทันต่อสถานการณ์

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
๑. ยกระดับ ความสำคัญการ พัฒนาทักษะทาง การเงิน	๑.๑ กำหนดให้มีการรณรงค์ระดับชาติและ จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความตระหนักรู้ทาง การเงินให้แก่ประชาชน <u>โครงการ/ กิจกรรม</u> - จัดงานเปิดตัวการรณรงค์โดยกำหนด Theme การรณรงค์ระดับชาติที่เปลี่ยนไป ทุกปี และเน้นการรณรงค์สร้างค่านิยม พื้นฐานทางการเงินที่ดี - กระจายการรณรงค์ตลอดทั้งปี ไปตามหน่วยงานให้ความรู้ทางการเงิน โดยจัดกิจกรรมที่สอดคล้องกับ Theme หลักของปีนั้น ๆ			ดำเนินการต่อเนื่อง				- จำนวนผู้เข้าถึงการ รณรงค์ต่อปี และ/หรือ - ร้อยละ ๘๐ ของ ประชาชนที่เข้าร่วม กิจกรรม มีความพึงพอใจ ต่อการเข้าร่วมกิจกรรม	ทุกหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๑.๒ กำหนดให้การพัฒนาทักษะทางการเงินเป็นระเบียบวาระแห่งชาติ <u>โครงการ/ กิจกรรม</u> กระทรวงการคลังเสนอเรื่องให้กรม. พิจารณาให้ความเห็นชอบ และมอบหมายกระทรวง/หน่วยงานเจ้าของเรื่องไปดำเนินการ							มีการกำหนดให้การให้ความรู้ทางการเงินเป็นระเบียบวาระแห่งชาติ	สศค.
๒. ส่งเสริมการเข้าถึงข้อมูลและองค์ความรู้ทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้และสนับสนุนการเรียนรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินด้วยตนเองของประชาชน	๒.๑ ใช้เทคโนโลยีและสื่อดิจิทัลเพื่อเพิ่มระดับการเข้าถึงข้อมูล องค์ความรู้ และข่าวสารทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ผ่านช่องทางออนไลน์ รวมถึงโซเชียลมีเดียมีเดีย รวมทั้งการเตือนภัยทางการเงิน <u>โครงการ/ กิจกรรม</u> จัดทำข้อมูลข่าวสารทางการเงินในรูปแบบสื่อดิจิทัล และเผยแพร่ผ่านช่องทางออนไลน์รวมถึงโซเชียลมีเดีย			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑) จำนวนข้อมูลความรู้ในรูปแบบดิจิทัลที่มีการเผยแพร่ผ่านช่องทางออนไลน์ของหน่วยงาน ๒) จำนวนผู้ที่ได้รับข้อมูลข่าวสารทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ของหน่วยงาน	ทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	พัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับการพัฒนาทักษะทางการเงินสำหรับประชาชนกลุ่มต่าง ๆ และเผยแพร่ผ่านช่องทางออนไลน์			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑) จำนวนผู้ใช้งาน/ ดาวน์โหลดแอปพลิเคชันสำหรับการพัฒนาทักษะทางการเงิน	ทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
	๒.๒ พัฒนาเว็บไซต์ความรู้ทางการเงินเพื่อคนไทย www.รู้เรื่องเงิน.com อย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นศูนย์รวมข้อมูล ความรู้ และข่าวสารด้านการเงินสำหรับ ประชาชนที่เชื่อถือได้ เข้าถึงและใช้งานง่าย โดยเชื่อมโยงข้อมูลกับหน่วยงานต่าง ๆ <u>โครงการ/ กิจกรรม</u> - สำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องปรับปรุงข้อมูลบนเว็บไซต์ศูนย์รวมความรู้ทางการเงินสำหรับคนไทย www.รู้เรื่องเงิน.com ให้มีความถูกต้องและทันสมัยอยู่เสมอ - ประชาสัมพันธ์เว็บไซต์ รู้เรื่องเงิน.com ผ่านช่องทางออนไลน์ต่าง ๆ เพื่อให้เข้าถึง			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑) จำนวนผู้เข้าชมเว็บไซต์ ๒) หน่วยงานมีการจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน โดยเผยแพร่ประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ www.รู้เรื่องเงิน.com	<u>ก.ล.ต./สศค./</u> <u>ธปท./ก.ล.ต./</u> <u>คปภ./ตลท./ ธ.</u> <u>อสมท./ ธ.ก.ส./</u> <u>ธวพ./ กบข./</u> <u>กอช./ ธอส./</u> <u>NCB/</u> <u>ส.ธนาคารไทย</u> <u>ฯลฯ</u>

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	ประชาชนกลุ่มเป้าหมายที่หลากหลายให้สามารถใช้ประโยชน์จากเว็บไซต์ฯ ในการ ความรู้เรื่องการบริหารจัดการเงินได้ดียิ่งขึ้น								
	๒.๓ ประชาสัมพันธ์ช่องทางติดต่อและ ศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงินของ หน่วยงานต่าง ๆ <u>โครงการ/ กิจกรรม</u> • จัดให้มีการประชาสัมพันธ์ในการ ให้ คำปรึกษาด้านการเงินต่าง ๆ อาทิ ศูนย์รับ ฟังปัญหาลูกค้า ปรึกษาปัญหานี้ นอกระบบ ปรึกษาการลงทุนด้านการเงิน เป็นต้น			ดำเนินการต่อเนื่อง				หน่วยงานมีการ ประชาสัมพันธ์แจ้ง ช่องทางติดต่อและศูนย์ ให้ คำปรึกษาของตนใน ช่องทาง/วิธีการที่ เหมาะสม	ทุกหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง

เป้าหมายที่ ๒: คนไทยมีความรู้และทักษะทางการเงิน (Financial Capability) เพียงพอที่จะนำไปประยุกต์ใช้อย่างเหมาะสมเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต

- ๑) เพื่อให้คนไทยมีความรู้ความเข้าใจ (Knowledge) และทักษะ (Skills) ด้านการเงิน โดยสามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม ตามกลุ่มเป้าหมายทั้งการออม การแก้ไขปัญหาหนี้สิน การลงทุน และการป้องกันทางเสี่ยงและภัยทางการเงินต่าง ๆ
- ๒) เพื่อให้คนไทยมีทัศนคติทางการเงินที่เหมาะสม (Attitude) ตามกลุ่มเป้าหมาย และมีวินัยทางการเงิน
- ๓) เพื่อให้คนไทยนำความรู้ความเข้าใจ ทักษะ และทัศนคติทางการเงินที่เหมาะสมตามกลุ่มเป้าหมาย ไปลงมือปฏิบัติจริง (Behaviors) ให้เกิดเป็นพฤติกรรมทางการเงินที่พึงประสงค์ เพื่อสร้างความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว
- ๔) เพื่อให้คนไทยรู้เท่าทันภัยและกลโกงทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ และรู้วิธีป้องกันและจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม
- ๕) เพื่อให้คนไทยมีความรู้และทักษะด้านการเงินดิจิทัลที่จำเป็น และสามารถจัดการกับความเสี่ยงหรือภัยที่เกิดจากการเงินดิจิทัลได้

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
๓. กำหนดกรอบสมรรถนะทางการเงิน (Financial Competencies Framework) สำหรับคนไทย	๓.๑ พัฒนารอบสมรรถนะทางการเงิน (Financial Competencies Framework) สำหรับคนไทยแต่ละกลุ่มเป้าหมาย							มีกรอบสมรรถนะทางการเงินสำหรับคนไทยที่ครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย	สศค./ธปท./ ก.ล.ต./คปภ./ ตลท./
๔. ผลักดันการพัฒนาทักษะทางการเงินในระบบการศึกษา	๔.๑ ผลักดันการพัฒนาทักษะทางการเงินในหลักสูตรการเรียนในระดับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ระดับอุดมศึกษา ระดับอาชีวศึกษา การศึกษานอกระบบ และการศึกษาตามอัธยาศัย ทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ในรูปแบบและวิธีการที่เหมาะสม มุ่งให้เกิดการประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวัน			ดำเนินการต่อเนื่อง					สพฐ./สอศ./อว./ สศค./ธปท./ ตลท./คปภ./ ก.ล.ต. ฯลฯ

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	ได้จริง รวมทั้งมี การทบทวนปรับปรุงให้เหมาะสมกับ สถานการณ์อยู่เสมอ <u>โครงการ/ กิจกรรม</u> พัฒนาแนวทางการเรียน การสอน สื่อสาระความรู้และช่องทาง การให้ความรู้ที่เหมาะสม รวมทั้งจัดทำ คู่มือการสอนให้ง่ายในการเข้าถึง และนำไปใช้							มีการพัฒนาเนื้อหา/ แนวทางการเรียน การสอนเรื่อง การเงิน ในหลักสูตรการเรียน	
	๔.๒ ยกระดับความรู้และพัฒนาครูผู้สอน <u>โครงการ/ กิจกรรม</u> โครงการส่งเสริมความรู้ด้าน Financial Literacy แก่กลุ่มข้าราชการครู และบุคลากรทางการศึกษา สำนักงาน คณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) กระทรวงศึกษาธิการ โดยการ นำเสนอ หลักสูตร SET e-Learning เพื่อประกอบการขอมี/เลื่อนวิทยฐานะ							จำนวนครูที่ได้รับ ความรู้จากหลักสูตร SET e-Learning	ตลท./สพฐ.
	การจัดทำเอกสารชุดกิจกรรม ความฉลาดรู้การเงินและการพัฒนาครู							จำนวนครูและ บุคลากรทางการ ศึกษาที่ได้รับการ พัฒนา	สพฐ.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๔.๓ ส่งเสริมการเรียนรู้การสอนเรื่องการเงินส่วนบุคคลในระดับอุดมศึกษา <u>โครงการ/ กิจกรรม</u> กำหนดให้มีการอบรมเชิงปฏิบัติการเรื่องการเงินส่วนบุคคลแก่นักศึกษา			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนมหาวิทยาลัยที่เข้าร่วมต่อปี	อว./ตลท./ ธปท./คปภ./ กบข./กอช./ สมาคมธนาคารไทย
	โครงการยกระดับเศรษฐกิจและสังคมรายตำบลแบบบูรณาการ (มหาวิทยาลัยตำบล)							จำนวนนักศึกษาที่ได้รับความรู้จากหลักสูตร SET e-Learning	ตลท. /อว.
๕. พัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมายตลอดช่วงชีวิต	๕.๑ โครงการให้ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงิน รวมถึงการเงินดิจิทัล ภัยและกลโกงการเงิน และการป้องกัน และจัดการความเสี่ยงให้ประชาชนทุกกลุ่ม ผ่านการฝึกอบรม การสัมมนา ให้ความรู้ การจัดกิจกรรม การพัฒนาสื่อ และเนื้อหา ความรู้ และการพัฒนารูปแบบและช่องทาง การให้ความรู้ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายแต่ละกลุ่ม โดยจัดลำดับความสำคัญของ								

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	กลุ่มเป้าหมายตามสภาพปัญหาและ ความจำเป็นเร่งด่วน <u>โครงการ/ กิจกรรม (แบ่งตามกลุ่มเป้าหมาย)</u>								
	๕.๑.๑ กลุ่มเด็กและเยาวชน								
	๑) โครงการการสร้างความรู้ความ เข้าใจด้านการคุ้มครองเงินฝากและการ บริหารจัดการทางการเงินแก่เยาวชนใน สถานศึกษาภายใต้โครงการฯ (กลุ่มเป้าหมาย: นักเรียน/นักศึกษา ประมาณ ๑๒๐ คน ต่อครั้ง)			ดำเนินการต่อเนื่อง				ระดับความพึงพอใจ ของผู้เข้าร่วมการ สัมมนา	สศค.
	๒) โครงการธนาคารโรงเรียน ซึ่งเป็น “ธนาคารจำลอง” ที่เปิดโอกาสให้นักเรียน เป็นผู้ดำเนินการธนาคารด้วยตนเองภายใต้ การดูแลของธนาคารออมสินที่ทำหน้าที่ พี่เลี้ยง เพื่อมุ่งส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้ทาง การเงินแก่เยาวชน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนนักเรียนที่มีการ ฝากเงินในโครงการ ธนาคารโรงเรียน ธนาคารออมสิน	ธ.ออมสิน
	๓) โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน กลุ่มอาชีวศึกษา (โครงการ Fin ดี We Can Do!!!)			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนวิทยาลัยที่เข้า ร่วมโครงการ ๑๒๐ วิทยาลัย/ season	ธ.ปท.
	๔) ผลักดันหลักสูตรเกี่ยวกับ การประกันภัยเข้าสู่ระบบศึกษาทุกช่วงชั้น			ดำเนินการต่อเนื่อง				นักเรียน/นักศึกษามี ความรู้ ความเข้าใจ ใน	สำนักงาน คปภ.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	และผลักดันให้มีกิจกรรมการศึกษา นอกห้องเรียนของเยาวชน นักเรียน หรือ นักศึกษา เช่นโครงการอัจฉริยะยุวชน ประกันภัย กิจกรรมประกวดโรงเรียน ต้นแบบด้านการประกันภัย เป็นต้น							การบริหาร ความเสี่ยงด้านการ ประกันภัยและ เห็นความสำคัญของ การประกันภัย	
	๕) การให้ความรู้ทักษะการบริหาร จัดการเงินแก่เด็กและเยาวชน เช่น โครงการ train the trainer โรงเรียน ธนาคาร ธ.ก.ส. โครงการภายใต้ความ ร่วมมือกับกรมพินิจและคุ้มครองเด็กและ เยาวชนผ่านการ train the trainer			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนกลุ่มเป้าหมายที่ ได้รับความรู้	สำนักงาน ก.ล.ต.
	๕.๑.๒ กลุ่มอุดมศึกษา								
	๑) โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน กลุ่มอาชีวศึกษา (โครงการ Fin ดี We Can Do!!!)			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนวิทยาลัยที่เข้า ร่วมโครงการ ๑๒๐ วิทยาลัย/ season	ธปท.
	๒) โครงการส่งเสริมความรู้และทักษะ ทางการเงินสำหรับสมาชิกผู้กู้ยืม กยศ.			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนนักเรียนที่ได้รับ ความรู้ผ่านช่องทาง online และ Offline	ตลท./กยศ.
	๓) โครงการการสร้างความรู้ ความเข้าใจด้านการคุ้มครองเงินฝาก และการบริหารจัดการทางการเงินแก่ เยาวชนในสถานศึกษาภายใต้โครงการ			ดำเนินการต่อเนื่อง				ระดับความพึงพอใจ ของผู้เข้าร่วมการ สัมมนา	สศค.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	(กลุ่มเป้าหมาย: นักเรียน/ นักศึกษา ประมาณ ๑๒๐ คนต่อครั้ง)								
	๔) พัฒนาแอปพลิเคชัน ACMO me ระบบจัดการบัญชีรายรับ-รายจ่ายออนไลน์ ผ่านมือถือเพื่อเป็นเครื่องมือช่วย ในการบริหารจัดการและวางแผนการเงิน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ใช้งานแอป พลิเคชัน	ธ.ออมสิน
	๕) จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจด้านการประกันภัย และ เส้นทางสายอาชีพในด้านการประกันภัยใน สถานศึกษา เช่น โครงการเตรียม ความ พร้อมสู่การทำงานด้วยการประกันภัย OIC :be smart first jobber							ระดับความรู้ความ เข้าใจ ทศนคติและ พฤติกรรมของผู้ เข้าร่วมโครงการต่อการ ใช้ระบบประกันภัยเป็น เครื่องมือในการบริหาร ความเสี่ยง	สำนักงาน คปภ.
	๖) โครงการเสริมศักยภาพคนรุ่นใหม่สู่ ตลาดทุน เพื่อให้เรื่องการจัดการเงินและ ทักษะการลงทุนเป็น life skill ของ คนรุ่น ใหม่ให้คนรุ่นใหม่รู้จักว่าการลงทุน เป็นเรื่อง สำคัญ ผ่านสื่อ/กิจกรรมให้ความรู้			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้เข้าถึงสื่อ ความรู้ที่เผยแพร่/ จำนวนผู้เข้าร่วม กิจกรรม	สำนักงาน ก.ล.ต.
	๗) การอบรมเชิงปฏิบัติการ เรื่อง “ความรู้ทางการเงินสำหรับนักศึกษา มหาวิทยาลัย” ภายใต้กิจกรรมเปิดโลก การเงินอิสลามตามแผนปฏิบัติการ			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑. มีผู้เข้าร่วมกิจกรรม ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๙๐ (ไม่น้อยกว่า ๙๐ ท่าน)	ธอท.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและ สิ่งแวดล้อมในกระบวนการ (CSR in Process)							๒. ผู้เข้าร่วมกิจกรรม เกิดความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับธุรกรรม ทางการเงินตามหลัก ชะรีอะฮ์ ตลอดจน เนื้อหาที่ธนาคารให้ ความรู้หลังการบรรยาย ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐ ๓. ผู้เข้าร่วมกิจกรรม พึงพอใจกับการจัด กิจกรรมของธนาคาร และเกิดความรู้สึกที่ดี ต่อธนาคารไม่น้อยกว่า ร้อยละ ๘๐	
	๘) จัดทำโครงการ Bond Academy ให้ความรู้และพัฒนาทักษะการลงทุน ตราสารหนี้ผ่านการอบรมและการทำ workshop			ดำเนินการต่อเนื่อง				ผู้เข้าร่วมโครงการ ไม่น้อยกว่า ๕๐๐ คน	สมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทย
	๕.๑.๓ กลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง/ ผู้ ประกอบอาชีพอิสระ และผู้ประกอบการ)								
	๑) โครงการ Happy Money สุขเงิน สร้างได้ (Happy Money for Thais)			ดำเนินการต่อเนื่อง				- จำนวนพี่เลี้ยงการเงิน - จำนวนองค์กร และ	ตลท.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	สำหรับแรงงานในระบบ/นอกระบบ ภายใต้ ความร่วมมือกับองค์กรพันธมิตร ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และเอกชน เพื่อเสริม ทักษะการบริหารรายได้ การจัดการหนี้สิน และการออม							ความครอบคลุมจำนวน กลุ่มเป้าหมายที่ได้รับ ความรู้	
	๒) โครงการพัฒนาและเผยแพร่ความรู้ ในรูปแบบดิจิทัลด้วย SET Financial Literacy Platform			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ได้รับความรู้ ผ่านช่องทาง online และ Offline	ตลท.
	๓) โครงการ Smart Investor ดำเนินการผลิตสื่อความรู้ เรื่อง ผลิตภัณฑ์ ใหม่ๆ/รู้จักวิธีสังเกต และหลีกเลี่ยง fraud scam/รู้จักเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ เหมาะสมกับตัวเอง เผยแพร่ผ่านช่องทาง ออนไลน์ และช่องทางอื่น ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุน สามารถปกป้องตนเองได้ และรู้จัก ผลิตภัณฑ์ลงทุน รวมถึงให้ความรู้เรื่อง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับผู้มี PVD			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้เข้าถึงสื่อ ความรู้ที่เผยแพร่	สำนักงาน ก.ล.ต.
	๔) โครงการ Smart Entrepreneurs จัดทำศูนย์รวมข้อมูลความรู้เกี่ยวกับวิธีการ ระดมทุนสำหรับผู้ประกอบการ โดยเน้น กลุ่มSME/startup (ไมโครไซด์ Start to			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้เข้าถึงสื่อ ความรู้ที่เผยแพร่	สำนักงาน ก.ล.ต.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	Grow) รวมทั้งจัดกิจกรรมให้ความรู้ (online และ offline) เพื่อให้ SME/startup เข้าถึงตลาดทุนด้วย เครื่องมือที่เหมาะสม								
	๕) โครงการส่งเสริมทักษะความรู้ทางการเงินสำหรับคนวัยทำงาน (โครงการ Fin. ดี Happy Life!!!)			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑) จำนวนองค์กรส่งพนักงานเข้าอบรมเพื่อสร้างวิทยากรทางการเงินประจำหน่วยงาน (Fin. Trainer) ๒) จำนวนพนักงานในองค์กร ที่ได้รับการส่งต่อความรู้จาก Fin Trainers	ธปท.
	๖) โครงการการสร้างความรู้ความเข้าใจ เรื่องการคุ้มครองเงินฝากและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้กับประชาชน ภาคธุรกิจ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕			ดำเนินการต่อเนื่อง				ระดับความพึงพอใจของผู้เข้าร่วมการสัมมนา	สศค.
	๗) โครงการเสริมสร้างความเข้มแข็ง SME • จัดทำชุดความรู้สำหรับพัฒนา			ดำเนินการต่อเนื่อง					ธพว.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	ทักษะทางการเงิน ทั้งในรูปแบบองค์ความรู้ และการเรียนรู้ในระบบ E-learning ด้าน การจัดทำแผนการเงิน การจัดทำแผน ธุรกิจและการจัดทำบัญชีอย่างง่าย เผยแพร่ผ่าน www.wdev.smebank.co.th. • จัดกิจกรรมอบรมให้ความรู้ทาง การเงินและบัญชี เช่น การเตรียม ความ พร้อมผู้ประกอบการสู่แหล่งทุน การจัดทำ บัญชีอย่างง่าย การจัดทำแผน ธุรกิจและ แผนการเงิน การวิเคราะห์งบ การเงิน เบื้องต้น วินัยทางการเงิน • การให้คำปรึกษาแนะนำทางการเงิน							จำนวนผู้เข้าชม/ ผู้ใช้งาน และจำนวน ผู้ เรียนรู้แต่ละหลักสูตร จำนวนรายลูกค้า ธนาคาร และผู้ประกอบการที่ เข้าเรียนรู้แต่ละ หลักสูตร	
	๘) โครงการ “ส่งเสริมสหกรณ์นอก ภาคการเกษตรให้เป็นกลไกพัฒนา เศรษฐกิจฐานราก”			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑. อัตราการเติบโตของ รายได้ของผู้มีรายได้ น้อยมีรายได้เพิ่มขึ้น ๒. สัดส่วนภาระหนี้สิน ต่อรายได้ (Debt service ratio) ร้อยละ ๕๐	กรมส่งเสริม สหกรณ์
	๙) โครงการส่งเสริมให้ความรู้ด้านการ ประกันภัยแก่ผู้ประกอบการขนาดกลาง							ผู้ประกอบการขนาด กลางและขนาดย่อม	สำนักงาน คปภ.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	และย่อมเชิงรุก (SME) โดยจัดการอบรม ให้ ความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการใช้ และ การตีความสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องแก่ ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม และมีการจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อ เผยแพร่โครงการเพื่อให้ผู้ประกอบการ ขนาดกลางและขนาดย่อมทุกกลุ่มเป้าหมาย มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย ประกันภัยและสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้อง กับการประกอบธุรกิจ							ทุกกลุ่มเป้าหมาย มี ความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับกฎหมาย ประกันภัย และสัญญา ประกันภัยที่เกี่ยวข้อง กับการประกอบธุรกิจ	
	๑๐) พัฒนาหลักสูตร จัดอบรมบ่มเพาะ ให้ความรู้และคำปรึกษา รวมทั้งจับคู่ธุรกิจ และสนับสนุนการเข้าสู่การค้าออนไลน์ เพื่อ ยกระดับศักยภาพของผู้ประกอบการ ไทยให้สามารถขยายการส่งออกและ การลงทุนในต่างประเทศได้อย่างเข้มแข็ง			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ประกอบการที่ ได้รับการสนับสนุนด้าน ไม่ใช่การเงิน (การ อบรมบ่มเพาะ การ จับคู่ธุรกิจและ การสนับสนุนเข้าสู่ การค้าออนไลน์) สะสม (ราย)	ธสน.
	๑๑) จัดอบรมหลักสูตร Bond basic ที่ เน้นการลงทุนในหุ้นกู้			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้เข้าร่วมอบรม ที่ได้รับความรู้ผ่าน ช่องทาง online และ Offline	สมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทย

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๑๒) จัดสัมมนาการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ร่วมกับ FETCO เพื่ออัปเดตสถานการณ์การลงทุนให้แก่นักลงทุน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้เข้าร่วมอบรมที่ได้รับความรู้ผ่านช่องทาง online และ Offline	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
	๑๓) โครงการพัฒนาผู้ประกอบการ SME เกษตรกลุ่มที่ควรติดตามอย่างใกล้ชิดที่เป็นนิติบุคคล			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ประกอบการ SME เกษตรกลุ่มที่ควรติดตามอย่างใกล้ชิดได้รับการฟื้นฟูศักยภาพ ๑๐๐ ราย	ธ.ก.ส.
	๕.๑.๔ กลุ่มภาครัฐ								
	๑) โครงการการสร้างความรู้ความเข้าใจ เรื่องการคุ้มครองเงินฝากและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ให้กับประชาชน ภาคธุรกิจ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕			ดำเนินการต่อเนื่อง				ระดับความพึงพอใจของผู้เข้าร่วมการสัมมนา	สศค.
	๒) โครงการ “ส่งเสริมสหกรณ์นอกภาคการเกษตรให้เป็นกลไกพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก”			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑. อัตราการเติบโตของรายได้ของผู้มีรายได้ น้อยมีรายได้เพิ่มขึ้น ๒. สัดส่วนภาระหนี้สินต่อรายได้ (Debt service ratio) ร้อยละ ๕๐	กรมส่งเสริมสหกรณ์

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๓) โครงการส่งเสริมทักษะความรู้ทางการเงินสำหรับคนวัยทำงาน (โครงการ Fin. ดี Happy Life!!!)			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑) จำนวนองค์กรส่งพนักงานเข้าอบรมเพื่อสร้างวิทยากรทางการเงินประจำหน่วยงาน (Fin. Trainer) ๒) จำนวนพนักงานในองค์กร ที่ได้รับการส่งต่อความรู้จาก Fin Trainers	ธปท.
	๔) วางแนวทางการพัฒนาทักษะการเงินสำหรับข้าราชการสมาชิกตลอดช่วงชีวิต โดยพัฒนาเนื้อหาหลักสูตรการอบรมจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์สื่อสารเรื่องทักษะทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านช่องทาง การเรียนรู้ที่เหมาะสมสำหรับสมาชิกในแต่ละช่วงวัย			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑) จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม ๒) จำนวนสมาชิกที่เข้าใช้บริการเปลี่ยนแผนการลงทุนและออมเพิ่ม	กบข.
	๕) โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินพื้นฐานสำหรับข้าราชการใหม่			ดำเนินการต่อเนื่อง				มีหลักสูตรความรู้ทางการเงินขั้นพื้นฐานออนไลน์ใน platform e-learning ของสำนักงาน ก.พ. ให้แก่ข้าราชการบรรจุใหม่ที่มี	ธปท.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
								จำนวนประมาณ ๕,๐๐๐ คนต่อปี	
	๕.๑.๕ กลุ่มประชาชนระดับฐานราก								
	(ผู้มีรายได้น้อยในกลุ่มอาชีพต่าง ๆ อาชีพเกษตรกร ผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชน แรงงานทั่วไป อาชีพอิสระ ฯลฯ)								
	๑) โครงการการสร้างความรู้ความเข้าใจ เรื่องการคุ้มครองเงินฝากและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ให้กับประชาชน ภาคธุรกิจ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕			ดำเนินการต่อเนื่อง				ระดับความพึงพอใจของผู้เข้าร่วมการสัมมนา	สศค.
	๒) กิจกรรมการให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ควบคู่กับการให้สินเชื่อให้กับลูกค้าฐานรากและลูกค้าองค์กรชุมชนและสมาชิกภายในกลุ่มองค์กรชุมชน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนลูกค้าที่เข้ารับการอบรมความรู้ทางการเงิน	ธ.ออมสิน
	๓) โครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น เพื่อพัฒนาความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ควบคู่กับการพัฒนาศักยภาพด้านอาชีพให้แก่ผู้ประกอบการกลุ่มองค์กรชุมชน/วิสาหกิจชุมชน โดยธนาคารออมสินได้ร่วมกับสถาบันอุดมศึกษา และหน่วยงาน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนลูกค้าที่เข้ารับการอบรมความรู้ทางการเงิน	ธ.ออมสิน

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	ภาคีพันธมิตรร่วมกับขับเคลื่อนเพื่อให้ ชุมชนเข้มแข็งอย่างยั่งยืน								
	๔) โครงการชะกาดเพื่อส่งเสริมอาชีพ ให้กับผู้ยากจน			ดำเนินการต่อเนื่อง				ผู้ได้รับชะกาดประเภท ทุนประกอบอาชีพมี คุณภาพชีวิตดีขึ้น โดย สามารถปรับเปลี่ยน จากสถานะยากจนเป็น สถานะขาดสนและ/หรือ มีรายได้เพิ่มขึ้นมากกว่า ร้อยละ ๕๐ ของจำนวน ผู้ได้รับชะกาดประเภท ทุนประกอบอาชีพ ทั้งหมด ในปีบัญชี และ ผู้ได้รับชะกาดมีความรู้ ด้านFinancial Literacy (ในด้านการ วางแผนทางการเงิน) ซึ่งจะส่งเสริมให้ ผู้ได้รับ ชะกาดมีวินัยทาง การเงินที่ดีขึ้น โดย พิจารณาจากการ	ธอท.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
								บริหารจัดการ รายรับ-รายจ่าย ของผู้ ได้รับชะกาด ที่ได้มีการ จัดทำบัญชี คราวเรือนได้ ร้อยละ ๕๐ ของจำนวน ผู้ได้รับ ชะกาดประเภท ทุน ประกอบอาชีพ ทั้งหมด ในปีบัญชี	
	๕) โครงการ “ส่งเสริมสหกรณ์นอก ภาคการเกษตรให้เป็นกลไกพัฒนา เศรษฐกิจฐานราก”			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑. อัตราการเติบโตของ รายได้ของผู้มีรายได้ น้อยมีรายได้เพิ่มขึ้น ๒. สัดส่วนภาระหนี้สิน ต่อรายได้ (Debt service ratio) ร้อยละ ๕๐	กรมส่งเสริม สหกรณ์
	๖) โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินและ พัฒนาคุณภาพชีวิตสมาชิกสหกรณ์/ กลุ่มเกษตรกร ด้วยระบบสหกรณ์			ดำเนินการต่อเนื่อง				- กลุ่มประชากรรายได้ ต่ำสุดร้อยละ ๔๐ มี ความสามารถในการ บริหารจัดการหนี้สินได้ มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น อย่างต่อเนื่อง	กรมส่งเสริม สหกรณ์

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๗) จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการประกันภัยเชิงรุก โดยการลงพื้นที่ชุมชนต่างๆ ของประเทศ ร่วมกับภาคธุรกิจ ประกันภัยและหน่วยงานเครือข่าย ผ่านโครงการ “คปภ.เพื่อชุมชน” รวมถึงส่งเสริมให้ประชาชนในชุมชนได้ ช่วยคิด พัฒนา แลกเปลี่ยนเรียนรู้ ถ่ายทอดส่งต่อองค์ความรู้ด้านการประกันภัยให้เกิดขึ้นภายในชุมชน			ดำเนินการต่อเนื่อง				ประชาชนในชุมชนต่างๆ ของประเทศ มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยและสิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยตลอดจนเกิด ความตระหนักรู้ถึงคุณค่าและคุณประโยชน์ของการประกันภัย และสามารถใช้ในการประกันภัยเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในชีวิตและทรัพย์สินให้กับตนเอง และครอบครัวได้อย่างเหมาะสมเพื่อร่วมเสริมสร้างชุมชนให้เข้มแข็ง และพึ่งพาตนเองได้	สำนักงาน คปภ.
	๘) โครงการคนไทยใส่ใจการเงิน การลงทุน ให้ความรู้ประชาชนผ่าน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ได้รับการ ส่งต่อความรู้	สำนักงาน ก.ล.ต.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	เครือข่าย เช่น โครงการเครือข่าย ก.ล.ต. ภาคประชาชน								
	กลุ่มองค์กรการเงินชุมชน								
	๑) โครงการการสร้างความรู้ความ เข้าใจ เรื่องการคุ้มครองเงินฝากและการ คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้กับ ประชาชน ภาคธุรกิจ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕			ดำเนินการต่อเนื่อง				ระดับความพึงพอใจ ของผู้เข้าร่วมการ สัมมนา	สศค.
	๒) สนับสนุนการจัดตั้งสถาบันการเงิน ประชาชน เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ การ ให้บริการทางการเงิน และพัฒนา องค์ ความรู้ให้แก่สมาชิกในกลุ่มองค์กร การเงิน ชุมชน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนสถาบันการเงิน ประชาชนที่เปิดให้ บริการ	ธ.ออมสิน
	๓) โครงการพัฒนาชุมชนต้นแบบ อย่างยั่งยืน เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตชุมชน ต้นแบบได้อย่างยั่งยืน โดยส่งเสริมการ จัดทำบัญชีครัวเรือนที่ถูกต้อง การนำข้อมูล มาวิเคราะห์และใช้ปรับเปลี่ยนพฤติกรรม เพื่อให้มีการออมสูงขึ้น การเน้นการสร้าง วินัยการเงิน และการเตรียมความพร้อม ใน การกู้เพื่อมีบ้าน							รายได้หรือเงินออมสุทธิ ของครัวเรือนจิตอาสา เพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ ๕ ของรายได้	ธอส.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๔) กิจกรรมส่งเสริมการออมและการพัฒนาทักษะทางการเงิน (Financial Literacy)			ดำเนินการต่อเนื่อง				ประชาชนตระหนักรู้ด้วยการสมัครเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เพิ่มขึ้นอย่างน้อยร้อยละ ๑๐ ของสมาชิกที่มีอยู่ของกลุ่ม	กรมการพัฒนาชุมชน
	๕) จัดตั้งทีมขับเคลื่อนการส่งเสริมการออมและการพัฒนาทักษะทางการเงิน (Financial Literacy)							ทีมขับเคลื่อนการส่งเสริมการออมฯ สามารถส่งเสริมการออมของครัวเรือนเป้าหมายของระบบ TPMAP ที่ประสบปัญหามิติด้านรายได้ มีการออมเพิ่มขึ้นอย่างน้อยร้อยละ ๕๐ ของจำนวนครัวเรือนเป้าหมายตามฐานข้อมูล จปฐ. ปี ๒๕๖๔	กรมการพัฒนาชุมชน
	๖) โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินครัวเรือนของประชาชนโดยทุนชุมชน			ดำเนินการต่อเนื่อง				ร้อยละ ๖๕ ของครัวเรือนที่มีปัญหาหนี้สินในหมู่บ้าน/	กรมการพัฒนาชุมชน

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
								ชุมชน ได้รับการแก้ไข ปัญหานี้สิน (เข้าสู่ กระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้)	
	๗) โครงการชุมชนซื้อสัตย์			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนมัสดิที่เข้าร่วม โครงการสะสม - เป็นการวัดจำนวน สัปปุรุษที่ได้รับการให้ ความรู้ทางการเงินตาม จำนวนมัสดิที่เข้าร่วม โครงการสะสม	ธอท.
	๘) โครงการสัปปุรุษคนดี			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนสินเชื่อสะสม - เป็นการวัดจำนวน สัปปุรุษที่ได้รับความรู้ ทางการเงิน และมี พฤติกรรมทางการเงินที่ดี	ธอท.
	๕.๑.๖ กลุ่มผู้สูงวัย/ผู้เกษียณอายุ								
	๑) โครงการพัฒนาและเผยแพร่ความรู้ ในรูปแบบดิจิทัลด้วย SET Financial Literacy Platform			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ได้รับความรู้ ผ่านช่องทาง online และ Offline	ตลท.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๒) เว็บไซต์ gsbseniorwow.com และ Application GSB Senior Wow ช่องทางติดต่อสื่อสาร แหล่งรวมข้อมูลต่าง ๆ และสร้างสังคมสำหรับกลุ่มลูกค้า สูงวัยเพื่อให้คนสูงวัยได้ใช้ชีวิตอย่างมี คุณภาพ และมีความสุข			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ใช้งานเว็บไซต์ gsbseniorwow.com และจำนวนผู้ใช้งาน แอปพลิเคชัน GSB Senior Wow	ธ.ออมสิน
	๓) กิจกรรมให้ความรู้และความเข้าใจ เกี่ยวกับการเตรียมพร้อมเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย (Aging Society) ด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) และการเงิน (Financial Literacy)							ระดับความสำเร็จของ การพัฒนาการรับรู้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการเงินสำหรับ ผู้สูงอายุ	ธอส.
	๔) แนวทางการพัฒนาทักษะทาง การเงินให้แก่ประชาชน โดยเฉพาะ กลุ่มเป้าหมายกลุ่มก่อนวัยเกษียณอายุ และ ประชากรวัยก่อนสูงอายุ มีดังนี้ - จัดอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อส่งเสริม การสร้างวินัยการออม เตรียมความพร้อม ก่อนสูงวัยให้แก่บุคลากรกระทรวง พม. - จัดอบรมเตรียมตัวก่อนเกษียณ บุคลากร พม. - จัดประชุมขยายผลการเตรียม ความพร้อมสู่วัยสูงอายุในชุมชน ๕ มิติ			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ที่ได้รับการ ถ่ายทอดองค์ความรู้ ด้านการพัฒนาทักษะ การวางแผนทางการเงิน	กรมกิจการ ผู้สูงอายุ

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	รวมทั้งมิติด้านเศรษฐกิจ (การวางแผนทางการเงิน) ให้แก่ประชาชน และเครือข่ายต่าง ๆ - จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อสร้างเสริมความตระหนักถึงความสำคัญและการพัฒนาทักษะการวางแผนทางการเงิน โดยกรมกิจการผู้สูงอายุดำเนินงานร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กองทุนการออมแห่งชาติ และเครือข่ายสถาบันทางการเงินต่าง ๆ เพื่อถ่ายทอดและขยายผลองค์ความรู้ทางด้านการวางแผนทางการเงิน								
	๕) จัดอบรมหลักสูตร Bond basic ที่เน้นการลงทุนในหุ้นกู้			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้เข้าร่วมอบรมที่ได้รับความรู้ผ่านช่องทาง online และ Offline	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
	๖) จัดสัมมนาการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ร่วมกับ FETCO เพื่ออัปเดตสถานการณ์การลงทุนให้แก่ นักลงทุน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้เข้าร่วมอบรมที่ได้รับความรู้ผ่านช่องทาง online และ Offline	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๕.๑.๗ กลุ่มประชาชนทั่วไป								
	๑) โครงการการสร้างความรู้ความเข้าใจ เรื่องการคุ้มครองเงินฝากและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้กับประชาชน ภาคธุรกิจ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕			ดำเนินการต่อเนื่อง				ระดับความพึงพอใจของผู้เข้าร่วมการสัมมนา	สศค.
	๒) โครงการห้องเรียนนักลงทุน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ได้รับความรู้ผ่านช่องทาง online และ Offline	ตลท.
	๓) การให้บริการศูนย์การเรียนรู้ด้านตลาดทุน ได้แก่ ห้องสมุดมารวย พิพิธภัณฑ์เรียนรู้การลงทุน โครงการ Mobile Exhibition on School ศูนย์ SET Investment Center และ SET Corner เพื่อส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนการเงินและการลงทุน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้ได้รับความรู้ผ่านช่องทาง online และ Offline	ตลท.
	๕.๑.๘ กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงิน								
	๑) โครงการส่งเสริมทักษะความรู้ทางการเงินสำหรับคนวัยทำงาน (โครงการ Fin. ดี Happy Life!!!)			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑) จำนวนองค์กรส่งพนักงานเข้าอบรมเพื่อสร้างวิทยากรทาง	ธปท.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
								การเงินประจำหน่วยงาน (Fin. Trainer) ๒) จำนวนพนักงานใน องค์กรที่ได้รับการส่งต่อ ความรู้จาก Fin Trainers	
	๒) โครงการสร้างเครือข่ายส่งเสริม ความรู้ด้านการประกันภัยให้กับสาธารณชน ทั่วประเทศ โดยจัดกิจกรรมให้ความรู้ เกี่ยวกับการประกันภัยให้แก่กลุ่มเป้าหมาย และเครือข่ายที่เกี่ยวข้อง			ดำเนินการต่อเนื่อง				ระดับความสำเร็จของ การส่งเสริมการให้ ความรู้ด้านการ ประกันภัยต่อ สาธารณชนทั่วประเทศ	สำนักงาน คปภ.
	๓) โครงการคนไทยใส่ใจการเงิน การลงทุน ให้ความรู้ประชาชนกลุ่มต่าง ๆ ผ่านเครือข่าย ก.ล.ต. (เช่น กลุ่มแรงงาน ใน ระบบ รวมทั้งกลุ่มเปราะบาง เด็กและ เยาวชน คนรุ่นใหม่ และประชาชนฐานราก) ในเรื่องทักษะการบริหารจัดการเงิน ส่วน บุคคล (บริหารจัดการ รายรับรายจ่าย) รู้จัก วิธีการลงทุนเพื่อความมั่นคงทาง การเงิน รู้ทันกลโกง การลงทุน			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนคนที่เครือข่ายมี การนำความรู้ไปส่งต่อ	สำนักงาน ก.ล.ต.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๔) โครงการ Train the trainer ที่ให้ สิทธิอาจารย์มหาวิทยาลัยต่าง ๆ เข้าร่วม อบรมหลักสูตรเกี่ยวกับตราสารหนี้ ที่จัดโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนผู้เข้าร่วม โครงการ	สมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทย
	๕.๑.๙ กลุ่มเปราะบางทางการเงินสูง								
	๑) โครงการส่งเสริมทักษะการบริหาร จัดการหนี้การศึกษาและการบริหารจัดการ เงินส่วนบุคคลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ กยศ. ผ่าน การสัมมนาให้ความรู้ และการฝึกอบรม ในสถานศึกษา			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนนักเรียน/ นักศึกษา ที่เข้าร่วมการสัมมนาให้ ความรู้/ฝึกอบรม	ตลท./กยศ.
	๒) การดำเนินการให้ความรู้และพัฒนา ทักษะทางการเงินกับกลุ่มผู้พิการทาง สายตา							มีระบบส่งต่อข้อมูล ความรู้ทางการเงิน ให้แก่กลุ่มผู้พิการทาง สายตา	ธปท.
	๓) โครงการ “ส่งเสริมสหกรณ์นอก ภาคการเกษตรให้เป็นกลไกพัฒนา เศรษฐกิจฐานราก”			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑. อัตราการเติบโตของ รายได้ของผู้มีรายได้ น้อยมีรายได้เพิ่มขึ้น ๒. สัดส่วนภาระหนี้สิน ต่อรายได้ (Debt service ratio) ร้อยละ ๕๐	กรมส่งเสริม สหกรณ์

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๔) โครงการแก้ไขปัญหาน้ำสินและ พัฒนาคุณภาพชีวิตสมาชิกสหกรณ์/ กลุ่มเกษตรกรด้วยระบบสหกรณ์			ดำเนินการต่อเนื่อง				กลุ่มประชากรรายได้ ต่ำสุด ร้อยละ ๔๐ มี ความสามารถในการ บริหารจัดการหนี้สิน ได้มีประสิทธิภาพ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง	กรมส่งเสริม สหกรณ์
	๕) โครงการคนไทยใส่ใจการเงิน การลงทุน ให้ความรู้ประชาชนกลุ่มต่าง ๆ ผ่านเครือข่าย ก.ล.ต.			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนกลุ่มเป้าหมาย/ คนที่ได้รับความรู้	สำนักงาน ก.ล.ต.
	๖) โครงการเสริมสร้างวินัยทางการเงิน และฟื้นฟูลูกค้าปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่าง ยั่งยืนและลูกค้าหนี้ออกระบบ			ดำเนินการต่อเนื่อง				จำนวนเกษตรกรที่ผ่าน การพัฒนา (กลุ่มศักยภาพต่ำ) ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕๐ มีรายได้ หรือมีเงินออม เพิ่มขึ้น	ธ.ก.ส.
๖. พัฒนากฎระเบียบ หรือมาตรการสนับสนุน	๖.๑ กำหนดให้องค์กรในภาคการเงิน ต้องจัดให้มีกิจกรรม/การดำเนินการพัฒนา ทักษะทางการเงิน			ดำเนินการต่อเนื่อง				หน่วยงานกำกับดูแล ภาคการเงินมีการออก หลักเกณฑ์หรือข้อ กำหนดให้องค์กร การเงินในกำกับต้อง จัด ให้มีกิจกรรมหรือ การ ดำเนินการด้าน	หน่วยงานกำกับ ดูแลภาค การเงิน/สศค.

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
								การพัฒนาความรู้และทักษะทางการเงินให้แก่ประชาชน	
	๖.๒ กำหนดให้การเข้ารับการอบรมและการผ่านแบบทดสอบความรู้เรื่องการบริหารจัดการหนี้เพื่อการศึกษาเป็นเงื่อนไขของการได้รับอนุมัติหรือได้รับชำระวงเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)							มีการปรับปรุงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง	สศค./กยศ.
	๖.๓ กำหนดให้บุคลากรภาครัฐบรรจุใหม่ได้รับการฝึกอบรมการเงินส่วนบุคคล							มีการกำหนดให้บุคลากรภาครัฐบรรจุใหม่ได้รับการฝึกอบรมการเงินส่วนบุคคล	ทุกส่วนราชการ

เป้าหมายที่ ๓: ประเทศไทยมีกลไกขับเคลื่อนการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างบูรณาการ เพื่อให้เกิดระบบนิเวศด้านการพัฒนา

ทักษะทางการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Mechanism)

- ๑) เพื่อให้มีกลไกขับเคลื่อน กำกับ และติดตามการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินให้เป็นไปตามแผนอย่างบูรณาการ เป็นระบบ มีความต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการบูรณาการระบบข้อมูลเพื่อให้สามารถเชื่อมโยงข้อมูลในประเทศซึ่งรวมถึงการใช้ Big data ซึ่งจะช่วยให้สามารถวิเคราะห์กลุ่มเป้าหมายและตอบโจทย์ การส่งเสริมทักษะทางการเงินแต่ละกลุ่มได้ตรงจุดยิ่งขึ้น
- ๒) เพื่อให้เกิดระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินที่เอื้อต่อการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วนในการขับเคลื่อนการพัฒนาทักษะทางการเงินให้ครอบคลุม ประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมาย

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
๗. จัดตั้งกลไกขับเคลื่อน การดำเนินการพัฒนา ทักษะทางการเงิน อย่างบูรณาการ และยั่งยืน	๗.๑ แต่งตั้งคณะกรรมการการพัฒนาทักษะ ทางการเงิน							มีการจัดตั้งคณะกรรมการ การพัฒนาทักษะทางการเงิน เพื่อกำกับ ติดตาม และขับเคลื่อนนโยบาย และแผนปฏิบัติการด้าน การพัฒนาทักษะ ทางการเงิน	สศค.
๘. สร้างระบบการ ติดตามและประเมินผล	๘.๑ กำหนดตัวชี้วัดระดับเป้าหมาย มาตรการ แผนงาน และโครงการ รวมถึงค่า เป้าหมายที่เหมาะสม			ดำเนินการต่อเนื่อง				๑ มีตัวชี้วัดระดับ เป้าหมาย มาตรการ แผนงาน และโครงการ รวมถึงค่าเป้าหมายที่ เหมาะสม	หน่วยงานใน คณะกรรมการ การพัฒนาทักษะ ทางการเงิน ร่วมกันกำหนด

มาตรการ	แผนงาน	ระยะเวลา						ตัวชี้วัด	หน่วยงาน ดำเนินการ
		๒๕๖๕	๒๕๖๖	๒๕๖๗	๒๕๖๘	๒๕๖๙	๒๕๗๐		
	๘.๒ กำหนดตัวชี้วัดของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งการประเมินผล			ดำเนินการต่อเนื่อง				หน่วยงานมีการกำหนด ตัวชี้วัด และประเมินผล การดำเนินงาน	สศค./ตลท./ ธปท./ ก.ล.ต./ ธ.ออมสิน/ ธ. ก.ส./ ฯลฯ
	๘.๓ จัดทำการสำรวจระดับความรู้และ ทักษะทางการเงินทุก ๒ ปี			ดำเนินการต่อเนื่อง				ผลการสำรวจทุก ๒ ปี	ธปท.
	๘.๔ ผลักดันให้มีการบูรณาการระบบข้อมูล ความรู้/ทักษะทางการเงิน			ดำเนินการต่อเนื่อง				มีการกำหนดแนวทางใน การรวบรวมและบูรณา การข้อมูลระหว่างองค์กร ต่าง ๆ เพื่อช่วยในการ วิเคราะห์กลุ่มเป้าหมาย แต่ละกลุ่ม	ทุกหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง
	๘.๕ จัดทำรายงานผลการดำเนินงานและ ข้อเสนอแนะต่อคณะรัฐมนตรี			ดำเนินการต่อเนื่อง				มีการรายงานผลการ ดำเนินงานต่อคณะ รัฐมนตรีเพื่อทราบปีละ ๑ ครั้ง	ทุกหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง

ชื่อย่อหน่วยงาน: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กระทรวงศึกษาธิการ (ศธ.) กระทรวงการพัฒนากำลังคนและความมั่นคงของมนุษย์ (พม.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กรมการพัฒนาชุมชน (พช.) กรมกิจการผู้สูงอายุ (ผส.) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ธนาคารออมสิน (ธ.ออมสิน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (สทบ.)

ภาคผนวก

ภาคผนวก ๑

คำจำกัดความกลุ่มเป้าหมายของร่างแผนปฏิบัติการฯ

กลุ่มเป้าหมาย	คำจำกัดความ
เด็กและเยาวชน	เด็ก หมายถึง บุคคลที่มีอายุเกินเจ็ดปีบริบูรณ์ แต่ยังไม่เกินสิบสี่ปีบริบูรณ์ เยาวชน หมายถึง บุคคลที่มีอายุเกินสิบสี่ปีบริบูรณ์ แต่ยังไม่ถึงสิบแปดปีบริบูรณ์
อุดมศึกษา	นิสิต นักศึกษาในระดับอุดมศึกษาและนักเรียนในระดับประกาศนียบัตร วิชาชีพชั้นสูง (ปวส.)
ผู้มีงานทำ	เอกชนมีนายจ้าง หมายถึง พนักงานบริษัททั่วไปที่ได้รับความคุ้มครอง หรือหลักประกัน ทางสังคมจากการทำงาน
	ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ หมายถึง ผู้มีงานทำที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง หรือหลักประกัน ทางสังคมจากการทำงาน
	ผู้ประกอบการ หมายถึง ผู้มีรายได้จากการประกอบธุรกิจ
ภาครัฐ	ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจองค์กรอิสระและองค์กรมหาชน และลูกจ้างภาครัฐ
ประชาชนฐานราก	ผู้มีรายได้น้อย ในกลุ่มอาชีพต่าง ๆ อาทิ เกษตรกร ผู้ประกอบการรายย่อย อาชีพอิสระ และกลุ่มองค์กรการเงินชุมชน ตามเกณฑ์ที่แต่ละหน่วยงานกำหนด
ผู้สูงอายุ/ผู้เกษียณอายุ	ผู้ที่มีอายุมากกว่า ๖๐ ปีขึ้นไป
ประชาชนทั่วไป	-
กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้ และทักษะทางการเงิน	ผู้ถ่ายทอดหรือให้การฝึกอบรมเรื่องความรู้และทักษะทางการเงิน
กลุ่มผู้มีความเปราะบาง ทางการเงินสูง	ผู้ประสบปัญหาความยากจน หรือผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่าค่าคงที่กับการมีภาระหนี้สูง หรือ ยาวนาน

ภาคผนวก ๒

การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ผ่านมาของหน่วยงานในประเทศไทย

การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ผ่านมาของหน่วยงานในประเทศไทยมีทั้งสิ้น ๒๓ หน่วยงาน โดยมีหน่วยงานที่ดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงิน แก่ เด็กและเยาวชน ๗ หน่วยงาน กลุ่มอุดมศึกษา ๑๐ หน่วยงาน กลุ่มผู้มีงานทำ ๑๓ หน่วยงาน กลุ่มภาครัฐ ๖ หน่วยงาน กลุ่มประชาชนฐานราก ๙ หน่วยงาน กลุ่มผู้สูงอายุ/ เกษียณอายุ ๗ หน่วยงาน กลุ่มประชาชนทั่วไป ๑๕ หน่วยงาน กลุ่ม FL Trainers ๕ หน่วยงาน และกลุ่มเปราะบางทางการเงิน ๕ หน่วยงาน โดยมี รายละเอียด ดังนี้

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มเปราะบางทางการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กรมกิจการผู้สูงอายุ	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ						/				๘๘ คน	๑. จัดอบรมเตรียมตัวก่อนเกษียณบุคลากร พม.	ส่งเสริมการเตรียมความพร้อม ผู้สูงอายุ ๕ มิติ ได้แก่ สุขภาพ เศรษฐกิจ (การวางแผนทาง การเงิน) สังคม สภาพแวดล้อม และเทคโนโลยี ทั้งนี้ ในด้านการเตรียม ความ พร้อมด้านเศรษฐกิจ (การวางแผนทางการเงิน) ได้ ส่งเสริมการประกอบอาชีพ เพื่อหารายได้ และวางแผน การเงินอย่างถูกวิธี ด้วยการออม การบริหารค่าใช้จ่าย การจัดการ หนี้สิน และการลงทุน โดยในระหว่างปี พ.ศ. ๒๕๕๘ - ๒๕๖๓ กรมกิจการผู้สูงอายุ ได้ ดำเนินการจัดประชุมใน รูปแบบ

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มเปราะบางการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กรมกิจการผู้สูงอายุ													face-to-face ให้ ผู้เข้าร่วมการอบรม แต่ในปี พ.ศ. ๒๕๖๔ ได้มีสถานการณ์ COVID-19 จึงได้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการอบรมเป็นรูปแบบออนไลน์ผ่านระบบ Zoom
	บุคลากรกระทรวง พม.			/							๑๐๐ คน	๒. จัดอบรมเชิงปฏิบัติการ “สร้างวินัยการออมเตรียมความพร้อมเมื่อสูงวัย”	มุ่งเน้นการส่งเสริมองค์ความรู้และพัฒนาทักษะด้าน การวางแผนทางการเงินให้กับบุคลากรกระทรวง พม. และฝึกปฏิบัติเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเบื้องต้นและนำไปปฏิบัติใช้ในชีวิตประจำวันได้
กรมส่งเสริมสหกรณ์	ข้าราชการกรมส่งเสริมสหกรณ์ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ ณ สำนักงานสหกรณ์จังหวัด และสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ และพื้นที่ ๒			/							๑๓๐ คน	๑. โครงการอบรมหลักสูตร "นักการเงิน" จำนวน ๓ รุ่น ได้รับการฝึกอบรมจากศูนย์ให้คำปรึกษาและพัฒนาผู้บริหารทางธุรกิจแห่งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ระหว่างปี ๒๕๖๐-๒๕๖๑	การบัญชีการเงิน การเงินและตลาดการเงิน การวิเคราะห์ ความเสี่ยง การลงทุนและ ผลลัพธ์ทางการเงิน การกำกับ ดูแลการควบคุมภายในและ การบริหารความเสี่ยงองค์กร

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มเปราะบางการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กรมส่งเสริม สหกรณ์	ข้าราชการส่วนภูมิภาค จำนวน ๖๒ คน และ ข้าราชการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร “นักการเงิน” วิทยากรเจ้าหน้าที่โครงการและผู้สังเกตการณ์รวมจำนวน ๙๘ คน รวมทั้งสิ้น ๑๖๐ คน				/						๑๖๐ คน	๒. โครงการประชุมเชิงปฏิบัติการ "สร้าง Young Financial Analysts" ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๓	- การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินสำหรับการส่งเสริมสหกรณ์ - การใช้เครื่องมือและองค์ความรู้ที่จำเป็นในการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินให้กับบุคลากรที่ต้องปฏิบัติงานด้านการเงิน
	ผู้เข้ารับการอบรมคือข้าราชการกรมส่งเสริมสหกรณ์ ๘๐ คน และ ข้าราชการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร “นักการเงิน” ที่ปฏิบัติหน้าที่ส่งเสริมดูแลและกำกับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิต										๑๐๐ คน	๓. โครงการการจัดทำแนวทางการพิจารณาสินเชื่อสำหรับการให้เงินกู้ระหว่างสหกรณ์ร่วมกับการใช้เครื่องมือ Credit Scoring	- การจัดทำแนวทางการพิจารณาสินเชื่อสำหรับการให้เงินกู้ระหว่างสหกรณ์ - การใช้เครื่องมือ Credit Scoring ให้กับสหกรณ์ที่มีธุรกรรมให้เงินกู้ ระหว่างสหกรณ์เพื่อสร้างมาตรฐานการให้เงินกู้ของสหกรณ์ ออมทรัพย์ให้มีคุณภาพ และเพื่อกำหนดมาตรการเชิงป้องกัน การเกิดปัญหาหนี้สินสูญของ สหกรณ์

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
	ยูเนี่ยน ๔๐ คน รวม ทั้งสิ้น ๑๒๐ คน												
กรมส่งเสริม สหกรณ์และ ธนาคารแห่งประเทศไทย	สหกรณ์ออมทรัพย์ที่มี การให้เงินกู้ระหว่าง สหกรณ์ในสัดส่วนสูง และสหกรณ์ประเภท อื่นที่มีการให้เงินกู้ ระหว่างสหกรณ์ใน สัดส่วนที่สูง รวม ๓๐ แห่ง			/							๑๒๐ คน	๔. โครงการสร้าง Key man ด้านการเงินของสหกรณ์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยกรมส่งเสริม สหกรณ์ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำหลักสูตร ดังกล่าว	- การส่งเสริมและกำกับดูแล สหกรณ์และพื้นฐานด้านการ วิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ - ทักษะและสมรรถนะในการ แนะนำและกำกับดูแลสหกรณ์ ให้สามารถปฏิบัติได้ อย่างถูกต้อง เหมาะสมตามกรอบของกฎหมาย และหลักเกณฑ์สากล
สำนักงาน คณะกรรมการ การศึกษาขั้น พื้นฐาน (สพฐ.)	ครูและบุคลากรของ โรงเรียนในพื้นที่ เศรษฐกิจพิเศษ จำนวน ๔๖ โรงเรียน ใน ๑๐ จังหวัด ประกอบด้วย เชียงราย ตาก กาญจนบุรี หนองคาย นครพนม มุกดาหาร สระแก้ว ตราด สงขลา และ นราธิวาส	/									๒๐๐ คน	๑. จัดทำเอกสารแนวทางการจัดการเรียนรู้ที่ส่งเสริม ความฉลาดรู้การเงิน จำนวน ๒ รายการ คือ ๑.๑ ชุดกิจกรรมการเรียนรู้ฐานสมรรถนะ เพื่อ ส่งเสริมความฉลาดรู้การเงิน (Financial Literacy) ของนักเรียนมัธยมศึกษาตอนต้น ๑.๒ กิจกรรมจัดการเรียนการสอนเศรษฐศาสตร์ โดย ใช้เกมจำลองสถานการณ์ที่มีต่อความฉลาดรู้ การเงินของนักเรียนมัธยมศึกษาตอนปลาย	ความฉลาดรู้การเงิน (Financial Literacy) ประกอบด้วย ๑. ด้านความรู้และทักษะ ทางการเงิน ๒. ด้านเจตคติทางการเงิน - ความมั่นคงทางการเงิน - ความมั่งคั่งทางการเงิน ๓. ด้านพฤติกรรมทางการเงิน - พฤติกรรมด้านการวางแผน ทางการเงิน - พฤติกรรมการจัดการการเงิน
												๒. ดำเนินการพัฒนาครูและบุคลากรทางการศึกษา	

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
สำนักงาน เลขาธิการสภา การศึกษา	ข้าราชการสำนักงาน เลขาธิการสภา การศึกษา				/						๑ คน	๑. การจัดส่งข้าราชการที่รับผิดชอบภารกิจงานด้านการเงินการคลัง เข้ารับการฝึกอบรมกับหน่วยงานภายนอกในหลักสูตรนักบริหารการเงินระดับสูง	
											๖๐ คน	๒. การจัดโครงการฝึกอบรมพัฒนาความรู้และสมรรถนะและการปฏิบัติงานด้านการบริหารการเงินการคลัง และงานพัสดุภาครัฐ	
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)	ประชาชนทั่วไป พนักงานพัฒนาธุรกิจ ของ ธ.ก.ส. และผู้นำ องค์กรส่วนท้องถิ่นที่ เป็นสมาชิกเครือข่าย ของ ธ.ก.ส.			/	/	/	/				-	กำหนดนโยบายให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมี .๑ การยกระดับศักยภาพของลูกหนี้โดยการเพิ่มพูนความรู้ และทักษะทางการเงินภายใต้แนวนโยบายการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ระยะ ปี ๕ โครงการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน .๒ ภาคประชาชนและธุรกิจการเงินนอกระบบให้กับประชาชนทั่วไป พนักงานพัฒนาธุรกิจและของ ธ.ก.ส. และผู้นำองค์กรส่วนท้องถิ่นที่เป็นสมาชิกเครือข่ายของ ธ.ก.ส. โดยเป็นการจัดฝึกอบรมความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับธุรกิจการเงินนอกระบบ เพื่อให้ประชาชนมี ความรู้ความเข้าใจในการแก้ปัญหาทางการเงิน และรู้ทันธุรกิจการเงินนอกระบบ ๓. โครงการสร้างความรู้ความเข้าใจ เรื่อง การคุ้มครองเงินฝากและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ให้กับประชาชน ภาคธุรกิจ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น	๑. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจการเงินนอกระบบและเรื่องการเงินการแก้ไขปัญหาหนี้สิน ๒. ความรู้ความเข้าใจเรื่อง การคุ้มครองเงินฝากและ การคุ้มครองผู้ใช้บริการ ทางการเงิน

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	นักศึกษาอาชีวศึกษา ปวช. ๑ – ปวส. ๒	/	/								๒๕๒ วิทยาลัย (ตั้งแต่เริ่ม โครงการ ปี ๖๑)	๑. โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินกลุ่มอาชีวศึกษา (โครงการ Fin ดี We Can Do!!!) โครงการประกวด ผลงานส่งเสริมความรู้ทางการเงินภายใต้แนวคิด “ผลงาน ของคนอาชีวะ เพื่อคนอาชีวะ” โดยจัดอบรม ความรู้ทาง การเงินและทักษะที่จำเป็นให้นักศึกษาแกนนำ และเป็นพี่ เลี้ยงให้คำปรึกษาเพื่อให้สามารถคิดค้นแนวทาง และ จัดการกับประเด็นทางการเงินที่เกิดขึ้นภายใน สถานศึกษาได้ รวมถึงสร้างแกนนำจากรุ่นสู่รุ่นเพื่อให้ เกิด เครือข่ายที่ยั่งยืนในการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน	การวางแผนทางการเงิน การเงินดิจิทัล ภัยทางการเงิน
	ข้าราชการบรรจุใหม่			/							อยู่ระหว่าง ดำเนินงาน	๒. โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินพื้นฐานสำหรับ ข้าราชการใหม่ โครงการจัดอบรมให้ความรู้ทางการเงิน ในรูปแบบ e-learning ผ่านช่องทางของ ก.พ. เพื่อ ส่งเสริมความรู้ทางการเงินที่เป็นประโยชน์ แก่ข้าราชการ	การวางแผนทางการเงิน การบริหารจัดการหนี้
	พนักงานในองค์กร ภาครัฐและเอกชน		/	/							๑๕๖ หน่วยงาน และส่งต่อ ความรู้ให้แก่ พนักงาน ในองค์กร กว่า	๓. โครงการส่งเสริมทักษะความรู้ทางการเงินสำหรับ คนวัยทำงาน (โครงการ Fin. ดี Happy Life!!!) โครงการปรับพฤติกรรมและสร้างทักษะทางการเงินให้แก่ กลุ่มคนวัยทำงานโดยจัดอบรมความรู้ทางการเงินและ เป็นพี่เลี้ยงให้กับตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้าง วิทยากรประจำหน่วยงาน (Fin. Trainer) ในการทำหน้าที่ ถ่ายทอดความรู้ รวมถึงการจัดกิจกรรมกระตุ้นพฤติกรรม และติดตามผลของเพื่อนพนักงานในหน่วยงาน	การวางแผนทางการเงิน การบริหารจัดการหนี้

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)											๔๗,๐๐๐ คน (ตั้งแต่ เริ่มโครงการ ปี ๖๒)		
	เจ้าหน้าที่และสมาชิก กองทุนหมู่บ้าน					/					-	๔. โครงการพัฒนาความรู้และทักษะทางการเงินแก่ เจ้าหน้าที่และสมาชิกกองทุนหมู่บ้านผ่านความรู้ เรื่อง การวางแผนทางการเงิน ภัยทางการเงิน ผ่านช่องทาง ออนไลน์ของหน่วยงานพันธมิตร อาทิ กลุ่มไลน์	การวางแผนทางการเงิน การบริหารจัดการหนี้ ภัยทางการเงิน
	ประชาชนทั่วไป						/				-	๕. ศูนย์การเรียนรู้ทางการเงิน	การวางแผนทางการเงิน การบริหารจัดการหนี้ การเงินดิจิทัล
สำนักงาน คณะกรรมการ กำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.)	เยาวชน /นักเรียน / นักศึกษา	/	/								๒๘๐ โรงเรียน	๑. โครงการอัจฉริยะเยาวชนประกันภัย - จัดอบรมออนไลน์ /จัดกิจกรรมประกวดผลงาน ยุวชน ประกันภัยดีเด่น จากคัดเลือกผลงานในรูปแบบเพลง และ คลิปวิดีโอสั้นของนักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ ๑ - ๖ และ ปวช. ๑ - ๓ ที่ส่งผลงานเข้าประกวด ตาม หัวข้อที่กำหนดคือหัวข้อการทำประกันภัย พ.ร.บ. การทำ ประกันชีวิตการทำประกันอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน และ การทำประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์)	ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับ การประกันภัย ความเสี่ยงของ ตนเอง การออม/การลงทุน และ การบริหารความเสี่ยง ประโยชน์ ของการประกันชีวิต/ การประกันวินาศภัย อาชีพ เส้นทางอาชีพด้านการประกันภัย และหลักสูตรด้านการประกันภัย

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)												- จัดประกวดโรงเรียนต้นแบบร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัยไทย และการเปิดโอกาสให้ เยาวชนระดับมัธยมศึกษาได้มีส่วนช่วยเหลือสังคมโดยการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ ความรู้ ข่าวสารด้านการประกันภัย ไปสู่ครอบครัว และบุคคลใกล้ชิดในชุมชน ให้ตระหนัก และทราบถึงประโยชน์และความสำคัญของการประกันภัยการออมและการสร้างวินัยทางการเงิน รวมถึงการเรียกร้องสิทธิอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายประกันภัย รวมทั้งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการประกันภัยให้แก่ นิสิต นักศึกษาระดับมหาวิทยาลัย ในการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และแลกเปลี่ยนมุมมองความคิด ทักษะคิดต่อธุรกิจ ประกันภัย และเส้นทางสายอาชีพ	
	นิสิต/นักศึกษา, Tech Firm , Startup	/									๔๐๐ คน/กิจกรรม	๒. โครงการ CIT Academy จัดกิจกรรมและจัดอบรมให้ความรู้ด้านประกันภัยให้กับกลุ่มนิสิตนักศึกษา บุคคลทั่วไป บุคลากรในวงการประกันภัย รวมถึง Tech Firm ตลอดจน Startup ต่าง ๆ แบบออฟไลน์ และ/หรือแบบออนไลน์ อาทิ จัดกิจกรรม Bootcamp online/offline สัมมนาเชิงปฏิบัติการ และให้ความรู้ กับนิสิต/นักศึกษา กิจกรรม OIC InsurTech Award ประกวดสุดยอดนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีประกันภัย เป็นต้น	สาระความรู้เกี่ยวกับการเทคโนโลยีและนวัตกรรมด้านการประกันภัย มีการระดมความคิดเห็นกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ในการพัฒนาอุตสาหกรรมประกันภัย

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	เยาวชน/นิสิต/นักศึกษา	/	/								๔๐๐ คน	๓. โครงการเตรียมความพร้อมสู่วัยทำงานด้วยการประกันภัย (OIC: Be Smart First Jobber) จัดกิจกรรมในระดับอุดมศึกษานำเสนอผลงานโครงการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจและการเข้าถึงระบบ การประกันภัยเพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้นิสิต นักศึกษา ได้แสดงศักยภาพและนำเสนอผลงาน โดยบูรณาการ องค์ความรู้ด้านต่าง ๆ ร่วมกับองค์ความรู้ด้าน การประกันภัย	ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย ความเสี่ยง ของตนเอง การออม/การลงทุน และการบริหารความเสี่ยง ประโยชน์ของการประกันชีวิต/ การประกันวินาศภัย อาชีพ เส้นทางอาชีพด้านการประกันภัย และหลักสูตรด้านการประกันภัย
	๑. กลุ่มผู้มีศักยภาพ (อาทิ กำนัน ผู้ใหญ่บ้าน อสม. อาสาสมัครสาธารณสุข จังหวัด เป็นต้น) ๒. หน่วยงานเครือข่าย (อาทิ หน่วยงาน ภาครัฐ และภาคเอกชน ปภ. อบต. อบจ. รกส.)										๒,๕๐๐ คน	๔. โครงการสร้างเครือข่ายส่งเสริมความรู้ด้านการประกันภัยให้กับสาธารณสุขทั่วประเทศ จัดอบรม/จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการประกันภัยเชิงรุกสู่สาธารณสุขทั่วประเทศผ่านหน่วยงานเครือข่าย ทั้งในส่วนกลาง และส่วนภูมิภาค โดยผ่านความร่วมมือจากหน่วยงานเครือข่าย เพื่อส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจด้านการประกันภัยและด้านการเงินที่เกี่ยวข้องให้กับกลุ่มผู้มีศักยภาพ (Change Agent) เพื่อนำไปขยายผลต่อประชาชน ชุมชนในพื้นที่สาธารณสุขทั่วไปได้อย่างถูกต้อง กว้างขวาง และรวดเร็วขึ้น รวมทั้งสามารถเชื่อมโยงกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างชุมชน ราชการ เอกชน และประชาสังคม โดยดำเนินการสรรหาจากบุคคลที่มีศักยภาพในท้องถิ่นที่มีบทบาทและใกล้ชิดกับประชาชน ในชุมชน เพื่อเป็นเครือข่ายในการทำงานร่วมกับ	ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต/การประกันภัย วินาศภัยข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ประกันภัยและผลประโยชน์ความคุ้มครอง

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)												สำนักงาน คปภ. โดยมีบทบาทหน้าที่ในการเผยแพร่ความรู้และประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารด้านการประกันภัยและด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสนับสนุนการปฏิบัติงาน ของสำนักงานศึกษาและพัฒนาตนเอง และเสริมสร้างและพัฒนาเครือข่าย ในการทำงาน	
	ประชาชนฐานราก				/						๑,๕๐๐ คน	๕. โครงการ “คปภ.เพื่อชุมชน” จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการประกันภัยเชิงรุก โดยการลงพื้นที่ ชุมชนต่าง ๆ ของประเทศร่วมกับภาคธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานเครือข่าย รวมถึงส่งเสริมให้ประชาชน ในชุมชนได้ช่วยคิดพัฒนาแลกเปลี่ยนเรียนรู้ถ่ายทอดส่งต่อองค์ความรู้ด้านการประกันภัยให้เกิดขึ้นภายในชุมชน	ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต/การประกันภัยวินาศภัย ข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ประกันภัยและผลประโยชน์ ความคุ้มครอง /ประกันภัย ภาคบังคับ พ.ร.บ/ประกันอัคคีภัย ประกันภัยขนส่ง/ประกันภัย ประมง
	๑. กลุ่มผู้มีศักยภาพ (อาทิ กำนัน ผู้ใหญ่บ้าน อสม. เป็นต้น) ๒. หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อาทิ -กรมส่งเสริมการเกษตร ได้แก่ เกษตรจังหวัด เกษตรอำเภอ										๒,๕๐๐ คน	๖. โครงการยกระดับความรู้ประกันภัยเพื่อเกษตรกร (Training for the Trainers) จัดกิจกรรมอบรมความรู้ประกันภัย (Training for the Trainers) สำหรับ การประกันภัยข้าวนาปี และข้าวโพด เลี้ยงสัตว์ เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจด้านการประกันภัย ข้าวนาปีและข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ให้แก่เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องที่จะไปเป็นผู้ถ่ายทอดความรู้ส่งต่อไปให้กับกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งผลักดันระบบ	ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต/การประกันภัยวินาศภัย ข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ประกันภัยและผลประโยชน์ ความคุ้มครอง /ประกันภัย ภาคบังคับ พ.ร.บ/ประกัน อัคคีภัย ประกันภัยขนส่ง/ประกันภัยพืชผล

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	- กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย ได้แก่ สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัยจังหวัด - กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น ได้แก่ ท้องถิ่นจังหวัด อบจ. อบต. เทศบาล - ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) - กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ เป็นต้น											การประกันภัยเข้าไปเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงภัยธรรมชาติที่อาจจะเกิดขึ้นต่อเกษตรกร	
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)	ประชาชนทั่วไป ผู้ลงทุน คนรุ่นใหม่ (นิสิต/นักศึกษา) ผู้ประกอบการ เอสเอ็มอี										-	๑. โครงการคนไทยใส่ใจการเงินการลงทุน ให้ความรู้ประชาชนผ่านเครือข่าย ก.ล.ต. ภาคประชาชน และเผยแพร่ความรู้ผ่านรายการออนไลน์เพื่อให้ประชาชนรู้จักวิธีบริหารจัดการเงินเพื่อตอบโจทย์ชีวิตและไม่ถูกหลอก มีความมั่นคงทางการเงินระยะยาว (financial well-being)	ทักษะการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล (บริหารจัดการรายรับรายจ่าย) รู้จักวิถีการ ลงทุนเพื่อความมั่นคงทางการเงิน รู้ทันกลไกการลงทุน
สำนักงาน	ประชาชนทั่วไป										-	๒. โครงการ Smart Investor ดำเนินการผลิตสื่อความรู้	ความรู้การลงทุนในผลิตภัณฑ์

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
คณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์ และตลาด หลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)	ผู้ลงทุน คนรุ่นใหม่ (นิสิต/นักศึกษา) ผู้ประกอบการ เอสเอ็มอี											และเผยแพร่ผ่านช่องทางออนไลน์ และช่องทางสื่อสาร อื่น ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถปกป้องตนเองได้ และรู้จัก ผลิตภัณฑ์ลงทุน	ใหม่ ๆ เช่น ESG products และ SME products/รู้จักวิธีสังเกต และหลีกเลี่ยง fraud scam/รู้จัก เลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ เหมาะสมกับตัวเอง
											-	๓. โครงการเสริมศักยภาพคนรุ่นใหม่สู่ตลาดทุน ให้ความรู้ เรื่องสินทรัพย์ดิจิทัลกับเยาวชน คนรุ่นใหม่/ ศึกษา พฤติกรรมการใช้สื่อเกี่ยวกับการลงทุนของนักศึกษา มช. รวมทั้งจัดกิจกรรมสัมมนาออนไลน์ Young Investor Day เพื่อให้เรื่องการจัดการเงินและทักษะการลงทุนเป็น life skill ของคนรุ่นใหม่ ให้คนรุ่นใหม่รู้จักว่าการลงทุน เป็นเรื่องสำคัญ	ความตระหนักถึงความสำคัญ ของการออมและการลงทุน การบริหารจัดการเงินของตนเอง การลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง ให้ความรู้ทางเลือกลงทุน และ รู้จักผลิตภัณฑ์ลงทุน
											-	๔. โครงการ Smart Entrepreneurs จัดทำและ ประชาสัมพันธ์โมโครไซต์ Start to Grow เป็นศูนย์รวม ข้อมูลความรู้หลักในด้านการระดมทุนผ่านช่องทาง ตลาดทุนสำหรับธุรกิจ SME รวมทั้งจัดกิจกรรมให้ความรู้ (online และ offline) แก่ผู้ประกอบการกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีสามารถเตรียมตัวเข้า ตลาดทุนได้และเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องกับการระดมทุน	เนื้อหาความรู้เกี่ยวกับ การระดมทุนผ่านตลาดทุน สำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอี ครอบคลุมเกณฑ์ออกใหม่ ข้อมูลสำหรับผู้ประกอบการจำเป็น ต้องรู้ เช่น การจัดการธุรกิจ การจัดทำบัญชีที่ควรรู้ ข้อมูลอื่น ๆ
ธนาคาร พัฒนาวิสาหกิจ	๑. ผู้ประกอบการ ทั่วไป			/			/				๓,๐๐๐-	โครงการเสริมสร้างความเข้มแข็ง SMEs	๑. การเตรียมความพร้อมสู่ แหล่งทุน

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (รพว.)	๒. ลูกค้ายพว.										๑๒,๐๐๐ คน		๒.การจัดทำแผนธุรกิจ ๓. การวิเคราะห์งบการเงินเบื้องต้น ๔.วินัยทางการเงิน ๕.การเงินและการจัดทำบัญชี ๖. การบริหารสภาพคล่องทางการเงิน ๗. ชุดความรู้การพัฒนาทักษะทางการเงินในรูปแบบ E-Learning
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)	๑. คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ๒. องค์กรการเงินชุมชน										๗๗ แห่ง	“โครงการขับเคลื่อนการพัฒนาองค์กรการเงินชุมชนสู่สถาบันการเงินประชาชน” - จัดเตรียมฐานข้อมูลกลุ่มเป้าหมาย - จัดทำโครงการ/งบประมาณ - จัดทำคำชี้แจงวิธีปฏิบัติ - ประชุมจัดสรรเป้าหมาย - คัดเลือกกลุ่มเป้าหมาย - พัฒนากลุ่มเป้าหมาย - คัดเลือก/แจ้งรายชื่อองค์กร ฯ - พัฒนาการใช้ระบบโปรแกรม - ประเมินศักยภาพ - ติดตามประเมินผล รายงานผลการดำเนินงาน	สร้างทักษะและพัฒนาองค์กรการเงินชุมชนให้มีความแข็งแกร่ง

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)	ผู้ประกอบการทุกขนาด โดยเฉพาะ SMEs		/								-	๑. จัดกิจกรรมบ่มเพาะ ให้ความรู้/คำปรึกษาเกี่ยวกับการริเริ่มและขยายการส่งออกไปยังตลาดที่มีศักยภาพ แก่ผู้ประกอบการทุกขนาด โดยเฉพาะ SMEs ๒. สนับสนุนให้ผู้ประกอบการส่งออกผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งผ่านแพลตฟอร์มที่ ธสน. พัฒนาขึ้น คือ Thailand Pavilion และผ่านเครือข่ายพันธมิตรต่าง ๆ ๓. เผยแพร่ความรู้ด้านการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ การค้าการลงทุนในต่างประเทศ ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ของธนาคาร เช่น Website, Facebook, Line	ความรู้ด้านการเงินเศรษฐกิจ และกฎหมาย/กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก การนำเข้าและการลงทุนในต่างประเทศ
ธนาคารออมสิน	เด็กและเยาวชน	/									๑,๒๓๒ แห่ง	๑. โครงการธนาคารโรงเรียน “ธนาคารจำลอง” ที่เปิดโอกาสให้นักเรียนเป็นผู้ดำเนินการธนาคาร ด้วยตนเอง ภายใต้การดูแลของธนาคารออมสินที่ทำหน้าที่พี่เลี้ยง	ส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้ทางการเงินแก่เยาวชน รวมถึงสร้างเสริมประสบการณ์การทำงานที่เสมือนจริงให้กับนักเรียน
ธนาคารออมสิน	ประชาชนฐานราก				/						๘๕,๔๘๓ ราย	๒. การให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ควบคู่กับการให้สินเชื่อกับลูกค้าฐานรากกลุ่มลูกค้าองค์กรชุมชน และสมาชิกภายในกลุ่มองค์กรชุมชน	การอบรมให้ความรู้ทางการเงินออนไลน์ (FL Online) ผ่านแอปพลิเคชัน Oomtang
											๓๔๑ ชุมชน	๓. โครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น ร่วมกับสถาบันอุดมศึกษาและหน่วยงานพันธมิตรร่วมกันพัฒนาศักยภาพให้ผู้ประกอบการกลุ่มองค์กรชุมชน/ วิสาหกิจชุมชน	พัฒนาความรู้ทางการเงิน ควบคู่กับการพัฒนาศักยภาพด้านอาชีพ

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
											๕ แห่ง	๔. สนับสนุนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน ยกระดับสถาบันองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงิน ประชาชน	อบรมเตรียมความพร้อมให้ สถาบันองค์กรการเงินชุมชน ๒๕๑ แห่ง
	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ						/				สมาชิก ๑๙๒,๔๓๖ ราย	๕. เว็บไซต์ gsbseniorwow.com และแอปพลิเคชัน GSB Senior Wow ช่องทางการสื่อสาร แพลตฟอร์ม ข้อมูลต่างๆ เพื่อสร้างสังคม สำหรับกลุ่มลูกค้ายุคสูงวัย	เผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูล ความรู้ในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็น ประโยชน์ รวมถึงข้อควรระวัง และการเตือนภัยต่าง ๆ สำหรับ กลุ่มลูกค้ายุคสูงวัย
	กลุ่มอุดมศึกษา ประชาชนทั่วไป		/				/				๑,๔๑๑ ราย	๖. พัฒนาแอปพลิเคชัน ACMO me เครื่องมือช่วย ในการ บริหารจัดการและวางแผนการเงิน	ระบบจัดการบัญชี รายรับ-รายจ่ายออนไลน์ ผ่านมือ ถือ
	ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ			/							๓๒๐ ราย	๗. พัฒนาแอปพลิเคชัน ACMO biz เครื่องมือช่วย ในการ จัดการบัญชีกิจการ	ระบบจัดการบัญชีสำหรับ ผู้ประกอบการ รองรับการบันทึก และแสดงยอดรวมของเงินสด ยอดซื้อ-ขาย ข้อมูลทางการเงิน ของกิจการ รวมถึงสามารถแสดง รายงานการขายและ งบกำไรขาดทุน
ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ (ธอส.)	คนในชุมชน			/	/	/					๕๐ คน ต่อปี	๑. ๑ อาชีพ ๑ ชุมชน เพื่อการเพิ่มรายได้ เพิ่มการออม ของคนในชุมชน	- การทำบัญชีครัวเรือน - การพัฒนาความรู้ทางการเงิน
											-	๒. การจัดอบรมเพื่อพัฒนาความรู้ทางการเงิน เริ่ม ตั้งแต่การทำบัญชีครัวเรือนของครอบครัว การวิเคราะห์	- การพัฒนาความรู้ทางการเงิน

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
												การใช้จ่ายที่จำเป็นและไม่จำเป็น เพื่อเปลี่ยนค่าใช้จ่ายเป็นเงินออม การพึ่งตนเอง ด้วยการปลูกพืชสวนครัว การเพิ่มรายได้เพื่อการออม	- การลดค่าใช้จ่ายเปลี่ยนเป็นการออม - การเพิ่มรายได้เพื่อการออม - การเตรียมความพร้อมในการกู้
	ผู้มีรายได้น้อย			/		/	/				๑๒๐ คน ต่อปี	๓. Bank on Bank เพื่อการเข้าถึงเงินทุนในการซ่อมแซมที่อยู่อาศัยของกลุ่ม Unserved	- การทำบัญชีครัวเรือน - การพัฒนาความรู้ทางการเงิน
	นักเรียน	/									๑๕๐ คน ต่อปี	๔. ธนาคารโรงเรียนเพื่อน้อง เพื่อการสร้างวินัย การออมเงินอย่างสม่ำเสมอ	- การพัฒนาความรู้ทางการเงิน - การสร้างวินัยการออม
	ครูโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน			/		/	/				๔๐ คน ต่อปี	๕. การพัฒนาครูโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนให้มีความรู้ทางการเงินและการพัฒนาช่องทางทางการขาย สินค้าชุมชน	- การพัฒนาความรู้ทางการเงิน - การเสนอขายสินค้าทางออนไลน์ - การคำนวณกำไรจากกิจการ
	ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ						/				-	๖. ให้ความรู้ความเข้าใจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) และการเงิน (Financial Literacy) สำหรับผู้สูงอายุ	- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) สำหรับผู้สูงอายุ - การออมเงินสำหรับผู้สูงอายุ
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.)	บุคคลภายนอก	/	/	/	/	/	/	/	/		จำนวนคนที่เห็นเนื้อหา ของคลิปที่ ปรากฏบน เพจ	๑. รายการเผยแพร่ความรู้ระบบการเงินอิสลาม คู่ซี้ ซี้สงสัย ผ่านช่องทาง Facebook, YouTube	สร้างการรับรู้ให้ประชาชนทั่วไปได้เข้าใจระบบการเงินอิสลามแบบง่าย ๆ

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.)	บุคคลภายนอก										มีผู้เข้าร่วมกิจกรรม ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๙๐ (ไม่น้อยกว่า ๙๐ ท่าน)	๒. การอบรมเชิงปฏิบัติการเรื่อง “ความรู้ทางการเงินสำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัย” ภายใต้กิจกรรมเปิดโลกการเงินอิสลาม ตามแผนปฏิบัติการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการ (CSR in Process)	๑. เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ ๒. เพื่อแบ่งปันความรู้ทางการเงินให้นักศึกษา อาจารย์ มุ่งเน้นการเสริมสร้างทักษะและความรู้ความเข้าใจใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลหรือการวางแผนทางการเงินขององค์กร หลักเศรษฐศาสตร์และการเงิน การธนาคารตามหลักชะรีอะฮ์ ตลอดจนบริการทางการเงินต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้รู้จักการบริหารจัดการเงินได้เป็นอย่างดี เข้าใจหลักการเงินอิสลาม อันจะเป็นประโยชน์ทั้งต่อการดำเนินชีวิตประจำวันและถ่ายทอดความรู้นั้นต่อไป ยังคนใกล้ชิดด้วย ๓. เพื่อสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มเป้าหมายและส่งเสริม

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มเปราะบางการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.)	บุคคลภายนอก												ภาพลักษณ์และประชาสัมพันธ์ธนาคารและผลิตภัณฑ์ธนาคาร
											-	๓. โครงการชะงัดเพื่อส่งเสริมอาชีพให้กับผู้ยากจน - เพื่อส่งเสริมอาชีพให้กับผู้ยากจน โดยพิจารณาคัดเลือก สัปปุรุชในชุมชนที่เข้าเกณฑ์มีสิทธิรับชะงัด ตามที่ ศาสน บัญญัติ เป็นผู้ประกอบอาชีพที่สุจริต มีฐานะยากจน ขัด สน และเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้ขอรับชะงัด โดย ธนาคารจะมีกรประเมินคุณภาพชีวิตก่อนและหลัง ได้รับทุน	ผู้ได้รับชะงัดประเภททุน ประกอบอาชีพมีคุณภาพชีวิต ดีขึ้น โดยสามารถปรับเปลี่ยน จาก สถานะยากจนเป็นสถานะ ขัดสน และ/หรือ มีรายได้เพิ่มขึ้น มากกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวน ผู้ ได้รับชะงัดประเภททุน ประกอบอาชีพทั้งหมด ในปีบัญชี และผู้ได้รับชะงัดมีความรู้ด้าน Financial Literacy (ในด้านการ วางแผนทางการเงิน) ซึ่งจะ ส่งเสริมให้ผู้ได้รับชะงัดมีวินัย ทางการเงินที่ดีขึ้น โดยพิจารณา จากการบริหารจัดการรายรับ- รายจ่าย ของผู้ได้รับชะงัดที่ ได้มีการจัดทำบัญชีครัวเรือน ได้ร้อยละ ๕๐ ของจำนวน ผู้ได้รับ ชะงัด ประเภททุน ประกอบ อาชีพทั้งหมดในปีบัญชี

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
											-	๔. โครงการชุมชนซื่อสัตย์ -เพื่อเป็นเงินทุนให้กับบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการมัสยิดให้เป็นผู้ดำเนินโครงการดังกล่าว เพื่อนำไปยกระดับความเป็นอยู่ของพี่น้องมุสลิม (สับปुरुช เพื่อเป็นเงินทุนให้กับบุคคล ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการมัสยิดให้เป็นผู้ดำเนินโครงการดังกล่าว เพื่อนำไปยกระดับความเป็นอยู่ของพี่น้องมุสลิม (สับปुरुชในมัสยิด) เนื่องจากโครงการนี้ ผู้ดูแลโครงการ ต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการมัสยิดเพื่อเป็นผู้ดำเนินการเป็นผู้ขอสินเชื่อของธนาคาร โดยมีมัสยิดจะมีส่วนแบ่งในรายได้เพื่อใช้ในกิจกรรมสาธารณประโยชน์ สำหรับในเบื้องต้นผู้ดูแลโครงการจะมีการควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด ประกอบกับมีความใกล้ชิดกับคนในชุมชน รวมถึงธนาคารได้สนับสนุนทางด้านความรู้ และแนวทางการคัดกรองคุณภาพของสับปुरुช การควบคุมการใช้งบการเงินและการชำระหนี้คืนธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบข้อมูลเครดิตบุคคล	โครงการฯ มีเจตนาเพื่อช่วยเหลือและแก้ไขปัญหาการดำรงชีวิตของพี่น้องมุสลิมรายย่อยในแต่ละชุมชนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินของระบบสถาบันการเงิน และเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ นอกระบบและการสร้างความเข้มแข็งของชุมชน
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.)	บุคคลภายใน	/	/	/	/	/	/	/	/		-	๕. หลักสูตร “วิทยากร iBank: ชะรีอะฮ์” (Shariah Train the Trainer): เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคาร ในการถ่ายทอดองค์ความรู้เฉพาะด้านนี้ สู่ชุมชน และสังคม จึงมีความสำคัญและ	๑. เพื่อพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และความสามารถในการเป็นวิทยากรผู้ถ่ายทอด

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
												จำเป็นอย่างยิ่ง ดังนั้น จึงได้กำหนดหลักสูตรวิทยากร iBank: ชะริอะฮ์ ขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือและวิธีการในการพัฒนาพนักงานสู่การเป็นวิทยากรให้กับสังคมภายนอกอย่างมืออาชีพ ต่อไป	องค์ความรู้ด้านการเงินตามหลักชะริอะฮ์ได้อย่างมืออาชีพ ๒. เพื่อให้บุคลากรที่เข้ารับการฝึกอบรมและพัฒนาได้เรียนรู้และฝึกปฏิบัติจริงสามารถถ่ายทอดองค์ความรู้ให้กับผู้อื่นได้ ๓. เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูล ความคิดเห็นเพื่อการพัฒนาการเป็นวิทยากรให้กับผู้เข้ารับการพัฒนาได้
บริษัทประกัน สินเชื่ออุตสาหกรรม ขนาดย่อม (บสย.) บริษัทประกัน สินเชื่ออุตสาหกรรม ขนาดย่อม (บสย.)	Small ^๑		/								๑๖๙	หลักสูตรอบรมให้ความรู้ทางการเงินที่ บสย. จัดขึ้นให้กับผู้ประกอบการ ซึ่งดำเนินการแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว	การเงิน
			/				/				๑๒๕		การตลาด
			/								๓/๐		การเงิน
			/								๑๑๓		การตลาด
			/				/				๒๐๖		การตลาด
			/				/				๑๕๓		การตลาด
			/								๑๙'๖		การเงิน
			/								๒๑		การเงิน
			/								๑๑๓		การตลาด

^๑ Small เป็นการแบ่งกลุ่มเป้าหมาย โดยใช้หลักเกณฑ์วงเงินกู้/ วงเงินค้ำประกันสินเชื่อกว่า ๒๐ ล้านบาท

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
บริษัทประกัน สินเชื่ออุตสาหกรรม ขนาดย่อม (บสย.)	Micro ^๒		/				/				๑๘๖	หลักสูตรอบรมให้ความรู้ทางการเงินที่ บสย. จัดขึ้นให้กับ ผู้ประกอบการ ซึ่งดำเนินการแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว	การตลาด
			/				/				๕๔		การเงิน
			/				/				๓๐		การเงิน
	Micro/Small		/				/				๑๘	หลักสูตรอบรมให้ความรู้ทางการเงินที่ บสย. จัดขึ้นให้กับ ผู้ประกอบการ ซึ่งดำเนินการแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว	การตลาด
	Start Up/Micro		/				/				๒๙๗	หลักสูตรอบรมให้ความรู้ทางการเงินที่ บสย. จัดขึ้นให้กับ ผู้ประกอบการ ซึ่งดำเนินการแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว	การตลาด
			/								๓๑๒		การตลาด/ การเงิน
	Medium ^๓		/								๓๖	หลักสูตรอบรมให้ความรู้ทางการเงินที่ บสย. จัดขึ้นให้กับ ผู้ประกอบการ ซึ่งดำเนินการแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว	การตลาด
	Small/Medium		/								๒๒	หลักสูตรอบรมให้ความรู้ทางการเงินที่ บสย. จัดขึ้นให้กับ ผู้ประกอบการ ซึ่งดำเนินการแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว	การเงิน
			/								๔๔		การเงิน
			/								๒๙		การเงิน
			/								๔๘		การเงิน
			/								๕๙		การเงิน/ ปรับโครงสร้างหนี้
			/								๕๖		การเงิน
			/				/				๒๒๒		การตลาด
			/				/				๑๕๖		การตลาด
	Small/Medium		/				/				๑๖๐	หลักสูตรอบรมให้ความรู้ทางการเงินที่ บสย. จัดขึ้นให้กับ ผู้ประกอบการ ซึ่งดำเนินการแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว	การตลาด
			/				/				๒๐๖		การตลาด

^๒ Micro เป็นการแบ่งกลุ่มเป้าหมาย โดยใช้หลักเกณฑ์วงเงินกู้/ วงเงินค้ำประกันสินเชื่อจำนวนต่ำกว่า ๕ แสนบาท

^๓ Medium เป็นการแบ่งกลุ่มเป้าหมาย โดยใช้หลักเกณฑ์วงเงินกู้/ วงเงินค้ำประกันสินเชื่อจำนวน ๒๐ ล้านบาท ขึ้นไป แต่ไม่เกิน ๔๐ ล้านบาท

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเฝ้า	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
			/				/				๑๓๒		การตลาด
			/				/				๑๑๔		การตลาด
			/								๒๕		การเงิน
			/								๒๘		การเงิน
			/								๗๓		การเงิน/ การตลาด
			/								๑๗๐		การเงิน
			/								๑๑๖		การตลาด
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๑	อาชีพอิสระ ค้าขาย ข้าราชการบำนาญ										-	๑. โครงการ กอช. สัญจรลงพื้นที่ตลาดนัดชุมชน เดิน Troop ในตลาด อตก. ตลาดนัดหน้าตึก เอสเอ็ม ทาวเวอร์ ตลาดนัดหน้าตึก คปภ. ๒. โครงการ กอช. online ลงพื้นที่ชุมชนตลาดนัด	แนะนำ กอช. ตอบคำถาม สิทธิประโยชน์ แนะนำ การวางแผนการเงินไว้ใช้ ยามเกษียณ รับสมัคร สมาชิก กอช.
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๒	นักเรียนในสังกัด สพฐ.										๑๕๐ คน	๓. ส่งเสริมวินัยการออมร่วมกับสำนักงาน คณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) - ดร.คุณหญิงกัลยา โสภณพนิช รักษาการรัฐมนตรีว่าการ กระทรวงศึกษาธิการ พร้อมด้วยนายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมอบนโยบายการ บูรณาการงานร่วมกันระหว่างกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และ สพฐ. ในการประชุมเชิงปฏิบัติการโครงการ สถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. สำหรับ ผู้บริหารระดับสูง ในสังกัด สพฐ. โดยมีนางสาวจารุลักษณ์	การวางแผนเกษียณ การวางแผน การเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช. กับกลุ่มเด็กและเยาวชน รวมถึง บุคลากรทางการศึกษาภายใต้ สังกัด สพฐ.
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๒	นักเรียนในสังกัด สพฐ.												การวางแผนเกษียณ การวางแผน การเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช. กับกลุ่มเด็กและเยาวชน รวมถึง บุคลากรทางการศึกษาภายใต้

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออม แห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริม การออม ๒	นักเรียนในสังกัด สพฐ.										๓๐๐ คน ๑๕๐ คน ๑๒๐ คน	เรื่องสุวรรณ เลขานุการคณะกรรมการกองทุนการออม แห่งชาติ และนายอัมพร พินะสา เลขานุการคณะกรรมการ การศึกษาขั้นพื้นฐานให้การต้อนรับ พร้อมมอบแนวทาง การส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. ในกลุ่มนักเรียนภายใต้ สังกัด สพฐ. ณ ห้องประชุมแกรนด์ บอลรูม โรงแรม รามา การ์เด้นท์ กรุงเทพฯ - จัดอบรม “โครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออม กับ กอช. สำหรับผู้อำนวยการโรงเรียนและบุคลากรใน สถานศึกษา ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร Train the trainer: Happy Money สุขเงิน สร้างได้แก่ ผู้อำนวยการโรงเรียนและบุคลากร (สพม. กรุงเทพมหานคร) - จัดอบรมโครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออม กับ กอช. สำหรับบุคลากรในสถานศึกษา ร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร “Train the Trainer: Happy Money สุขเงิน สร้างได้กับ กอช.” ณ ห้องประชุมอุดร บุญถาวร โรงเรียนสตรี วิทยา ๒ เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ - จัดอบรมโครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออม กับ กอช. สำหรับบุคลากรในสถานศึกษา ร่วมกับ	สังกัด สพฐ. การวางแผนเกษียณ การวางแผน การเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช. กับกลุ่มเด็กและเยาวชน รวมถึง บุคลากรทางการศึกษาภายใต้

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๒	นักเรียนในสังกัด สพฐ.										๑๖๐ คน ๖๐ คน ๑๕๙ คน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร “Train the Trainer: Happy Money สุขเงิน สร้างได้ กับ กอช.” ณ ห้องประชุมอุดร บุญถาวร โรงเรียนสตรีวิทยา ๒ เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ - จัดอบรมโครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออม กับ กอช. สำหรับบุคลากรในสถานศึกษา ร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร “Train the Trainer: Happy Money สุขเงิน สร้างได้ กับ กอช.” ณ ห้องประชุมเพชรรัตน โรงเรียนศรีอยุธยา ในพระอุปถัมภ์ฯ เขตราชเทวี กรุงเทพฯ - ร่วมเป็นวิทยากรบรรยายให้ความรู้ เรื่อง การวางแผน การออมเงิน กับ กอช. เพื่ออนาคต ในโครงการออมเงิน กับ กอช. ณ โรงเรียนขอนแก่นวิทยายน จังหวัดขอนแก่น - เป็นวิทยากรบรรยายให้ความรู้ในการอบรมเชิงปฏิบัติการคณะกรรมการนักเรียน เพื่อสร้างครู ข (วิทยากรระดับอำเภอ) และมีการประกวดผลงาน สภานักเรียนดีเด่นประจำปี การศึกษา ๒๕๖๓ เรื่องการวางแผนการส่งเสริมวินัยการออมให้แก่ครูและ นักเรียนในสังกัด ในหัวข้อ"วัยรุ่นยุคใหม่ใส่ใจการออมกับ กอช." ณ	สังกัด สพฐ. การวางแผนเกษียณ การวางแผนการเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช. กับกลุ่มเด็กและเยาวชน รวมถึง บุคลากรทางการศึกษาภายใต้

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๒	นักเรียนในสังกัด สพฐ.										๑๐๐ คน ๔๐ คน ๗๐ คน	สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาสงขลา สตูล (สพม. ๑๖ เดิม) มีนักเรียนและคุณครูจาก ๕๓ โรงเรียน ในเขตพื้นที่การศึกษาฯ - เข้าร่วมในการประชุมชี้แจงรายละเอียด "โครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. กลุ่มนักเรียน" โดยมีผู้อำนวยการโรงเรียน จาก ๕๐ โรงเรียน ณ ห้องประชุมเรารักบ้านเหลื่อม โรงเรียนบ้านเหลื่อม พัทธยาสรรค์ อำเภอบ้านเหลื่อม จังหวัดนครราชสีมา - สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเชียงใหม่ ขับเคลื่อนการดำเนินงานโครงการส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. กลุ่มนักเรียน เพื่อสร้างความเข้าใจการส่งเสริมวินัยการออมแก่ผู้บริหารสถานศึกษาในสังกัด ณ ห้องประชุมสุพรรณิการ์ โรงแรมคุ้มภูคำ จังหวัดเชียงใหม่ - ประชุมระบบ Google Meet ขับเคลื่อนการดำเนินงานโครงการส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. เพื่อสร้างความเข้าใจการส่งเสริมวินัยการออมแก่ผู้บริหารโรงเรียน ครู ผู้รับผิดชอบงานกองทุน กอช. และข้าราชการ บุคลากรในสังกัด	สังกัด สพฐ. การวางแผนเกษียณ การวางแผนการเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช. กับกลุ่มเด็กและเยาวชน รวมถึงบุคลากรทางการศึกษาภายใต้สังกัด สพฐ.

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๒	นักเรียนในสังกัด สพฐ.										๖๐ คน	- ร่วมเป็นวิทยากรให้ความรู้การออมเงินกับ กอช. ตามโครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. สำหรับผู้บริหารโรงเรียน มีผู้บริหารจาก ๒๙ โรงเรียน ณ สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา มัธยมศึกษาเขตเชียงใหม่	การวางแผนเกษียณ การวางแผนการเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช. กับกลุ่มเด็กและเยาวชน รวมถึงบุคลากรทางการศึกษาภายใต้สังกัด สพฐ.
											๑๒๐ คน	- เข้าร่วมการประชุมเชิงปฏิบัติการโครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. กลุ่มนักเรียนสำหรับบุคลากรในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาหนองคาย – บึงกาฬ และให้เกียรติเป็นวิทยากร ในการเสวนา “นักเรียน สพม. หนองคาย – บึงกาฬ ออม ๑๐๐% กับ กอช.”	
											๗๐ คน	- เข้าร่วมเป็นวิทยากรให้ความรู้การออมเงินกับ กอช. ตามโครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. สำหรับผู้บริหารโรงเรียนมีผู้บริหารจาก ๖๓ โรงเรียน ณ หอประชุมพุทธรักษาสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา มัธยมศึกษาอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี	
											๑๐๐ คน	- จัดประชุมระดมความคิด หัวข้อ “วัยรุ่นยุคใหม่	

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออม แห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริม การออม ๒	นักเรียนในสังกัด สพฐ.										๕๐ คน ๔๑ คน ๖๓ คน	ใส่ใจการออม” กับ กอช. โดยความคิดเห็นที่ได้จากการระดมความคิดในครั้งนี้ จะนำไปพัฒนากองทุนเพื่อยกระดับประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้นต่อไป ณ โรงเรียนสิริรัตนาร กรุงเทพมหานคร - เข้าร่วมบรรยายให้ความรู้ผ่าน VDO Conference บนระบบ Google Meet ในหัวข้อ “วัยรุ่นยุคใหม่ใส่ใจการออมกับ กอช.” เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้บริหารสถานศึกษา คุณครู และตัวแทนนักเรียน ณ สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเชียงราย - เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ VDO Conference เพื่อชี้แจงรายละเอียดการดำเนินงานโครงการส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. เพื่อสร้างความเข้าใจการส่งเสริมวินัยการออมแก่บุคลากร สพม. สมุทรสาคร สมุทรสงคราม - เป็นวิทยากรในการบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับการออมเงินเพื่ออนาคตกับ กอช. รวมถึงได้ชี้แจง รายละเอียดการขับเคลื่อนโครงการ ส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. กลุ่มนักเรียน แก่ สพม. อุตรธานี โดยมีนายศักดิ์ดา จำปาหอม รอง ผอ. สพม. อุตรธานี เป็นประธานการประชุมทางไกล Video Conference	การวางแผนเกษียณ การวางแผนการเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช. กับกลุ่มเด็กและเยาวชน รวมถึงบุคลากรทางการศึกษาภายใต้สังกัด สพฐ.

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มเปราะบางการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๒												โครงการสถานศึกษาส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. กลุ่มนักเรียน สำหรับครูผู้รับผิดชอบ พร้อมด้วย นางธนาภรณ์ อรรคฮาด ผอ. กลุ่มส่งเสริมการจัดการศึกษา นางสาวณัฐธยาน์ สิงห์ศิริ ผู้รับผิดชอบ โครงการบุคลากรกลุ่มส่งเสริมการจัดการศึกษา และครูผู้รับผิดชอบ	
	นักศึกษาชั้นปีที่ ๑										๘๘ คน	๔. ส่งเสริมวินัยการออมร่วมกับสถาบันการจัดการปัญญาภิวัฒน์ - เข้าร่วมบรรยายออนไลน์ ผ่านโปรแกรม Microsoft Teams ในหัวข้อรู้คิดรู้รวยด้วย กอช. ในกิจกรรมพัฒนาทักษะทางการเงินให้กับนักศึกษาาระดับชั้นปีที่ ๑ ของสถาบันการจัดการปัญญาภิวัฒน์ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ให้นักศึกษาตระหนักถึงความสำคัญของการออม และมีความรู้เพื่อวางแผนการออมเงินของตนเองต่อไป	การวางแผนเกษียณ การวางแผนการเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช.
	นักศึกษาชั้นปีที่ ๑										๑๙๐ คน	- เข้าร่วมบรรยายออนไลน์ ผ่านโปรแกรม Zoom Meeting ในหัวข้อ “รู้คิด รู้รวย ด้วย กอช.” ใน	การวางแผนเกษียณ การวางแผนการเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช.

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออม แห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริม การออม ๒												กิจกรรมพัฒนาทักษะทางการเงินให้กับนักศึกษาสถาบันการจัดการปัญญาภิวัฒน์ วิทยาเขต EEC (พัทยา) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้นักศึกษาตระหนักถึงความสำคัญของการออม และมีความรู้เพื่อวางแผนการออมเงินของตนเองต่อไป	
	นักศึกษาชั้นปีที่ ๓										๔๐ คน	๕. ส่งเสริมวินัยการออมร่วมกับสถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ บรรยายส่งเสริมวินัยการออม หัวข้อการวางแผนการเงินกับ กอช. ในช่วงการเรียนรู้ การสอนวิชาการเป็นพลเมืองสมัยใหม่ ให้กับนักศึกษา เพื่อการตระหนักถึงความสำคัญของการออม และสามารถวางแผนทางการเงินของตนเองได้	
	แรงงานนอกระบบในกทม./ ตัวแทน กอช.ประจำชุมชน										๔๐ คน	๖. ส่งเสริมวินัยการออมร่วมกับสำนักพัฒนาสังคม กรุงเทพมหานคร - เข้าร่วมบรรยายส่งเสริมวินัยการออม หัวข้อการวางแผนการเงิน กับ กอช. ในช่วงการเรียนรู้การสอนวิชาการเป็นพลเมืองสมัยใหม่ ให้กับนักศึกษา เพื่อการตระหนักถึงความสำคัญของการออม และสามารถวางแผนทางการเงินของตนเองได้	
	บุคลากร ลูกค้าธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย										๒๒๐ คน	๗. ส่งเสริมวินัยการออมกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเข้าร่วมบรรยายความรู้ ในหัวข้อ "เงินทอง	
													การวางแผนเกษียณ การวางแผนการเงิน และความรู้เกี่ยวกับ กอช.

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
	ประเทศไทย และ ประชาชนทั่วไป											ต้องวางแผนกับ กอช." ให้กับพนักงานธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย (ไอแบงก์) ผ่าน Google Meet ซึ่งมี ผู้เข้าร่วมทั้งสิ้น ๒๒๐ คน แบ่งการบรรยาย ๒ รอบ ในวันที่ ๑๔-๑๕ ตุลาคม ๒๕๖๔ เพื่อเตรียมความพร้อม ก่อนการเปิดให้บริการหน่วยรับสมัครสมาชิก กอช. และสร้างความรู้ความเข้าใจนำไปประชาสัมพันธ์กับ ประชาชน	
	ประชาชนทั่วไป										๑,๘๐๐ คน	๘. ส่งเสริมวินัยการออมร่วมกับศูนย์ยุติธรรมเข้าร่วมเป็น วิทยากรบรรยายให้ความรู้การวางแผนการเงิน หัวข้อ "ยุติธรรมชุมชนสุขใจวัยเกษียณ" ตามโครงการนิเทศและ ติดตามศูนย์ยุติธรรมชุมชนในพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๔ ผ่านโปรแกรม Zoom โดยมี เป้าหมายเพื่อพัฒนาศักยภาพคณะกรรมการศูนย์ ยุติธรรมชุมชน โดยในเดือนมิถุนายนนี้ กอช. ได้เข้าร่วม เป็นวิทยากรบรรยายให้ความรู้ในโครงการดังกล่าว รวม ๖ ครั้ง มีคณะกรรมการศูนย์ยุติธรรมชุมชน เข้าร่วม ประชุม ๑,๘๐๐ คน จาก ๒๙๘ ศูนย์ฯ	
กองทุนการออม แห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริม การออม ๓	ดำเนินการร่วมกับ หน่วยงานภายใต้ การกำกับดูแลของ กระทรวงมหาดไทย										-	๙. โครงการจัดสรรเงินอุดหนุนให้จังหวัดในการดำเนินงาน ส่งเสริมวินัยการออมในพื้นที่ - จังหวัดที่ต้องการรับเงินอุดหนุนฯ จะต้องเขียนโครงการ ในการดำเนินงานขับเคลื่อนการส่งเสริมวินัยการออมกับ	ดำเนินการจัดกิจกรรมร่วมกับ ปกครองจังหวัดในการส่งเสริม การออมในพื้นที่

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๓	ที่รับผิดชอบงาน กอช. ทั้ง ๗๖ จังหวัด											กอช. ในจังหวัด พร้อมแนบหน้าสมุดบัญชีสำหรับรับ เงิน อุดหนุนฯ ส่งมายัง กอช. เพื่อให้กอช. พิจารณา - เมื่อเสร็จสิ้นโครงการ จังหวัดต้องส่งเอกสารกลับมายัง กอช.	- ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมกับ กอช. และวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณในพื้นที่ - เรียนรู้การใช้ระบบทะเบียนการรับสมัครสมาชิก กอช. สำหรับตัวแทน กอช. ประจำหมู่บ้าน
	สมาชิก กอช. และประชาชนในพื้นที่										-	๑๐. โครงการสนับสนุนค่าตอบแทนสำหรับการดำเนินงานส่งเสริมวินัยการออมกับ กอช. ให้จังหวัด - จังหวัดทำการการเชิญชวนประชาชนในพื้นที่ระดับจังหวัดสมัครสมาชิก กอช. - จัดกิจกรรมส่งเสริมการออมในระดับพื้นที่ในการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมผ่านสื่อต่าง ๆ และกิจกรรมต่าง ๆ ของจังหวัด - กอช. จ่ายค่าตอบแทนตามจำนวนประชาชนที่สมัครสมาชิก กอช. ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด - เมื่อเสร็จสิ้นโครงการ กอช. ดำเนินการรายงานผลการดำเนินงานและปิดโครงการ	มุ่งเน้นให้ตัวแทนฯ เป็นกลไกสำคัญและสนับสนุนให้เกิด การออมกับ กอช. ในระดับพื้นที่
	กำนัน/ผู้ใหญ่บ้าน หรือผู้ที่มีคุณสมบัติการเป็นตัวแทน กอช.										๕๐ คน/class	๑๑. โครงการสร้างเครือข่ายในระดับพื้นที่ (ตัวแทน กอช. ประจำหมู่บ้าน)	มุ่งเน้นให้ตัวแทนฯ เป็นกลไกสำคัญและสนับสนุนให้เกิด การออมกับ กอช. ในระดับพื้นที่

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายส่งเสริมการออม ๓	ประจำหมู่บ้าน											- ทำหน้าที่เป็นตัวแทน กอช. ในการประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลข่าวสาร สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม และสิทธิประโยชน์การเป็นสมาชิกกับ กอช. ให้กับประชาชนในพื้นที่ - เป็นตัวแทน กอช. ในการตอบข้อซักถาม และแก้ปัญหาให้แก่สมาชิกในพื้นที่หรือประชาชนที่มีความสนใจ - ให้บริการรับสมัครสมาชิกพร้อมแนะนำสิทธิประโยชน์ของการเป็นสมาชิก กอช. แก่สมาชิกใหม่ และให้ข้อมูลส่งเสริมการออมกับ กอช. แก่สมาชิกเดิมให้มีการออมอย่างต่อเนื่อง - ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการประสานงานและอำนวยความสะดวกเรื่องต่าง ๆ ระหว่าง กอช. กับสมาชิก กอช. ในพื้นที่ - ประสานงานและดำเนินงานเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับ กอช. เสมือนเป็นเจ้าหน้าที่ กอช. ในพื้นที่ - ลงพื้นที่ให้ความรู้กับตัวแทน กอช. ประจำหมู่บ้าน รวมทั้งสิ้นกว่า ๒๔,๐๐๐ คน ประมาณ ๕๓ จังหวัด	
	บุคลากรของเครือข่ายองค์กรการเงินชุมชน										-	๑๒. เครือข่ายองค์กรการเงินชุมชน กอช. (สถาบันการเงินชุมชน) โครงการส่งเสริมการออมอย่างยั่งยืน	ให้ความรู้เกี่ยวกับ กอช. และระบบทะเบียนสมาชิกสำหรับ

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
	กอช. (สถาบันการเงินชุมชน)											กับเครือข่ายองค์กรการเงินชุมชน (สถาบันการเงินชุมชน)	หน่วยรับสมัครเครือข่ายองค์กรการเงินชุมชน กอช. (สถาบันการเงินชุมชน)
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) - ฝ่ายสื่อสารและสวัสดิการสมาชิกฝ่ายการตลาด	สมาชิก กอช. และประชาชน - ประชาชนที่สนใจสมัครสมาชิก กอช. - สมาชิกส่งเงินออมสะสมงวดถัดไป - ผู้เข้าร่วมงานทั่วไป										-	๑๓. โครงการอบรม Online ClubHouse APP จัดเดือนละ ๑ ครั้ง ดำเนินกิจกรรมสร้างการรับรู้ โดยสอดแทรกเนื้อหาผ่านกิจกรรมหน้าบูธ เช่น ให้ความรู้ทางการเงินผ่านการเล่นเกมส่ตอบคำถาม เพื่อชิงรางวัล จัดสัมมนา รวมถึงกิจกรรมออนไลน์ โดยทำเป็นรูปแบบการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายโดยตรง (Direct Outreach) และทำการจัดกิจกรรมควบคู่บนสื่อ (Media) ช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ กอช. Facebook /Line Official	ความรู้การวางแผนการเงินและการออมกับ กอช. - ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับองค์กร - สร้างความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับ กอช. แก่ผู้ที่เข้าเยี่ยมชมบูธและสนใจ - รับผู้ที่สนใจสมัครสมาชิก กอช. - รับชำระเงินออมสะสมงวดถัดไป - สร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้งานแอปพลิเคชัน กอช.
											-	๑๔. งานมหกรรมการเงิน/เทศกาลการเงิน-ลงทุน - Money expo 2021 - Thailand Smart Money 2021 - Thailand International Health Expo 2021 - Set in the city 2021	- จัดสัมมนา สร้างความเข้าใจพื้นฐานให้แก่ผู้สนใจ - ผู้ที่สนใจเข้าร่วมรับฟังการสัมมนา - ให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินและการออมการเงิน ดังนี้
	สมาชิก กอช. และประชาชน										-	๑๕. กิจกรรมผ่านช่องทาง Facebook/Youtube เพื่อส่งเสริมประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์ขององค์กร	๑. คัดก่อนใช้ ออมไว้มี่จนกับ กอช.

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
- ฝ่ายสื่อสารและสวัสดิการสมาชิก - ฝ่ายการตลาด	- ประชาชนที่สนใจสมัครสมาชิก กอช. - สมาชิกส่งเงินออมสะสมงวดถัดไป - ผู้เข้าร่วมงานทั่วไป											ให้เข้าถึงประชาชนได้ง่ายขึ้นโดยใช้การถ่ายทอดผ่านแพลตฟอร์มสื่อดิจิทัลเป็นศูนย์กลาง เพื่อสามารถเข้าถึงสมาชิกได้ทุกที่ทุกเวลา มีความสร้างสรรค์ความสนุกเน้นสอดแทรกสาระ ความรู้ในการวางแผนทางการเงิน อาทิเช่น การจัดกิจกรรมเพื่อรับสมัครสมาชิกใหม่ หรือกิจกรรมกระตุ้นการออม และความคืบหน้าข่าวสารเกี่ยวกับ กอช.	๒. ลงทุนน้อยสร้างผลตอบแทนอย่างไรให้ได้มาก ๓. สวัสดิการ ระบบบำนาญ บำนาญของประเทศไทย ๔. มรดกสิ่งสุดท้ายให้กับคนที่คุณรัก ๕. รับบำนาญอายุ ๖๐ ต้องทำอย่างไรบ้าง ๖. ฌาปนกิจสงเคราะห์ประกันสังคมมาตรา ๔๐ กองทุน การออมแห่งชาติเหมือนหรือ ต่างกันอย่างไร ๗. เจาะลึกเส้นทางการออมเงินกับ กอช. ของนักเรียนนักศึกษา เมื่อเข้าสู่ระบบการทำงานต้องทำอย่างไร ๘. แม่ค้าออนไลน์ ฟรีแลนซ์ ตัวแทนประกัน อาชีพอิสระ ออมกับ กอช. ได้บ้าง ๙. วางแผนบริหารเงิน ลดหย่อนภาษีอย่างไรให้ทันเวลา ๑๐. ออม ประกัน ลงทุนต่างกันอย่างไร ใครรู้บ้าง

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ (กบข.)	ข้าราชการที่เป็น สมาชิก กบข.				/						๒๔,๔๗๗ ราย	๑. จัดหลักสูตรอบรมส่งเสริมการพัฒนาทักษะทางการเงิน และลงทุนให้กับสมาชิก กบข. ในรูปแบบออนไลน์ รวม ๑๙๖ ครั้ง โดยมีหลักสูตรอบรม ดังนี้ - สิทธิประโยชน์การเป็นสมาชิก กบข. - เป็นสมาชิก กบข. ได้อย่างไร - เกษียณไม่กลัว เตรียมตัวมาดี ในยุค COVID-19 - รวมคำถามยอดฮิต กบข. มีคำตอบ - รู้จัก กบข. เริ่มต้นออม เตรียมพร้อมลงทุน - เลือกแผนลงทุนให้ได้ผลตอบแทนที่ถูกต้องต้องเข้าใจ สินทรัพย์ลงทุน - วางแผนการออมดี มีแต่ได้ เป็นต้น (ข้อมูล ณ วันที่ ๓๐ ก.ย. ๖๔)	ความรู้เกี่ยวกับการออมและ การลงทุน ตลอดจนสร้าง ความ เข้าใจเรื่องเงินลงทุน ใน กบข. เหตุและสิทธิ์การรับเงิน รวมถึงการวางแผนทวีค่าเงินออม เพื่อให้มีเงินใช้ยามเกษียณ ที่เพียงพอ
	ข้าราชการที่เป็น สมาชิก กบข.										-	๒. จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารทางการเงิน ในรูปแบบดิจิทัล และเผยแพร่ผ่านช่องทางออนไลน์ ของ หน่วยงานอย่างต่อเนื่อง เช่น My GPF Application, Facebook, Line@, YouTube, Website พร้อมทั้ง จัดทำ บทความสำหรับเผยแพร่บนเว็บไซต์ www.รู้เรื่องเงิน.com <u>จำนวนผู้ติดตามสื่อ กบข.</u> Facebook = ๒๓๗,๘๖๗	ความรู้เกี่ยวกับการออมและ การลงทุน ตลอดจนสร้าง ความ

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเฝ้า	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ (กบข.)												LINE OA = ๕๑๐,๓๙๓ My GPF Application = ๖๙๘,๙๗๑ YouTube = ๑๓,๒๑๐	เข้าใจเรื่องเงินลงทุน ใน กบข. เหตุและสิทธิ์การรับเงิน รวมถึงการวางแผนทวีค่าเงินออม เพื่อให้มีเงินใช้ยามเกษียณ ที่เพียงพอ
											๑๑,๖๓๘ ราย	๓. จัดตั้งบริการศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้ ข้อมูล และคำปรึกษาด้านการบริหารเงินออม ส่วนบุคคล (เปิดบริการปี ๒๕๖๒) (ข้อมูล ณ วันที่ ๓๐ ก.ย. ๖๔)	
											-	๔. จัดทำตัวชี้วัดพฤติกรรมของสมาชิกสำรวจ ความพึง พอใจ ตลอดจนความคิดเห็นเพื่อพัฒนา การให้บริการ สิทธิประโยชน์ และแผนการ พัฒนาทักษะทางการเงินกับ สมาชิกอย่างต่อเนื่อง	
											-	๕. พัฒนาโปรแกรมคู่แฝดดิจิทัล (Digital Twins) (สถานะ: อยู่ระหว่างพัฒนาโปรแกรม)	
											-	๖. โครงการ “ทวีค่าเงินออมสำหรับสมาชิก กบข. ใน สังกัด สฟฐ.” เพื่อเสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน ให้กับ สมาชิก ข้าราชการครู (สถานะ: อยู่ระหว่าง ดำเนิน โครงการ)	
สำนักงานกองทุน หมู่บ้านและชุมชน เมืองแห่งชาติ (สทบ.)	สมาชิกกองทุน หมู่บ้าน/ คณะ กรรมการกองทุน/ (สทบ.)				/						- ผู้ติดตาม ๘๔,๒๕๙ ราย	นำชุดองค์ความรู้ทางการเงินของ ธปท. เผยแพร่ ประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางเพจสำนักงานกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมืองแห่งชาติ facebook.com/villgefundFB และรูปแบบการส่งต่อความรู้ผ่าน LINE ของกลุ่มองค์กร	ชุดองค์ความรู้ของ ธปท.: - แผนการให้ความรู้ทางการเงิน ขั้นพื้นฐาน เพื่อให้มีทักษะทาง

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
	เครือข่ายกองทุนหมู่บ้าน										- องค์กรเครือข่ายระดับจังหวัด อำเภอ/ตำบล	เครือข่ายกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กรรมการและสมาชิกกองทุน ซึ่งจะสามารถเข้าถึงประชาชนในหมู่บ้านได้อย่างรวดเร็ว	การเงินที่จำเป็น ความรู้ในการหารายได้หรือประกอบอาชีพเสริม รวมถึงการวางแผนทางการเงิน การออม การจัดทำงบประมาณรายรับรายจ่าย ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต การจัดการหนี้ การเงินในยุคดิจิทัล และการรู้เท่าทันภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)	นักศึกษา		/								๘๘๓,๖๕๘ คน	๑. โครงการส่งเสริมความรู้และทักษะทางการเงินสำหรับสมาชิกผู้กู้ยืม กยศ. (ผ่าน SET e-Learning)	การวางแผนการเงินส่วนบุคคลและการลงทุน
											๓๑๘,๒๓๖ คน	๒. โครงการยกระดับเศรษฐกิจและสังคมรายตำบลแบบบูรณาการ (มหาวิทยาลัยตำบล)	
	ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา			/							ได้รับอนุมัติหลักสูตรเพื่อประกอบ การขอมี/เลื่อน วิทยฐานะ	๓. โครงการส่งเสริมความรู้ด้าน Financial Literacy แก่กลุ่มข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) กระทรวงศึกษาธิการ โดยการนำเสนอหลักสูตร SET e-Learning เพื่อประกอบการขอมี/เลื่อนวิทยฐานะ	การวางแผนการเงินส่วนบุคคลและการลงทุน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)	ผู้มีงานทำ		/								- พี่เลี้ยงการเงิน ๒,๑๑๒ คน	๔. โครงการ Happy Money สุขเงิน สร้างได้ (Happy Money for Thais) สำหรับแรงงานในระบบ/นอกระบบ ภายใต้ความร่วมมือกับองค์กรพันธมิตรภาครัฐ	การวางแผนการเงินส่วนบุคคลและการลงทุน

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
											- ๖๐๑ องค์กร ครอบคลุม พนักงาน ๒,๓๐๒,๒๔๐ คน	รัฐวิสาหกิจ และเอกชน เพื่อเสริมทักษะการบริหารรายได้ การจัดการ หนี้สิน และการออม	
											๓,๒๖๕,๙๘๑ Views	๕. โครงการพัฒนาและเผยแพร่ความรู้ในรูปแบบ ดิจิทัล ด้วย SET Financial Literacy Platform	
	ประชาชนทั่วไป							/			๑๐,๙๔๔,๕๒๓ Views	๖. โครงการห้องเรียนนักลงทุน	การวางแผนการเงินส่วนบุคคล และการลงทุน
											๑,๐๙๓,๖๐๐ ครั้ง	๗. การให้บริการศูนย์การเรียนรู้ด้านตลาดทุน ได้แก่ ห้องสมุดมารวย พิพิธภัณฑ์เรียนรู้การลงทุน โครงการ Mobile Exhibition on Schools	
											พัฒนา Infra structure และมีแบบ ทดสอบ	๘. โครงการ Financial Literacy Assessment	
	บริษัท ข้อมูลเครดิต แห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร)							/			-	๑. การร่วมมือกับหน่วยงานภาคีและพันธมิตรต่าง ๆ ที่ขอ ความร่วมมือมายังบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ในการให้ความรู้ และตรวจสอบข้อมูลเครดิต เพื่อ สร้างความรู้ ความเข้าใจในการบริหารจัดการหนี้ และ	๑. ความรู้เรื่อง ข้อมูลเครดิต ๒. การบริหารจัดการเงิน การบริหารจัดการหนี้

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มผู้ประกอบการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
												การเงินทั่วไป ไปยังประชาชน กลุ่มเป้าหมาย ของภาคี พันธมิตร และประชาชนทั่วไป เช่น สำนักงาน เศรษฐกิจ การคลัง บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรม ขนาดย่อม ธนาครแห่งประเทศไทย สำนักงาน คณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ๒. ร่วมออกบูธนิทรรศการจากการขอความร่วมมือให้ เครดิตบูโรเข้าร่วมพื้นที่จัดงาน โดยให้บริการตรวจ ข้อมูล เครดิต และบริการให้คำปรึกษา และประชาสัมพันธ์ ข้อมูลความรู้เครดิตบูโร เช่น Commart, Money Expo, Thailand Smart Money ๓. เผยแพร่ข้อมูลความรู้เรื่อง ข้อมูลเครดิต ผ่านช่องทาง Social Media ของเครดิตบูโร ได้แก่ - เว็บไซต์ www.ncb.co.th - Facebook, Instagram, Youtube (ilovebureau) - Line chatBot (@ilovebureau) - E-mail: consumer@ncb.co.th	
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	ผู้ลงทุน										-	- อบรม Bond basic ผ่านทาง online facebook live - สัมมนาการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ร่วมกับ FETCO - จัดทำบทความพร้อม infographic เผยแพร่ผ่านช่องทาง online	- การลงทุนตราสารหนี้ และหุ้นกู้ - อัปเดตสถานการณ์การลงทุน และสถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้มีงานทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรในการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
												- จัดทำสื่อการเรียนรู้การลงทุนตราสารหนี้ในรูปแบบ e-learning - แอปพลิเคชัน MeBond บนโทรศัพท์มือถือ	- ความรู้การลงทุนตราสารหนี้ในประเด็นต่าง ๆ รวมถึงเหตุการณ์สถานการณ์ทางการเงินที่สำคัญ - สาระความรู้การลงทุนตราสารหนี้ - บันทึกตราสารหนี้ที่นักลงทุนถือครอง และการติดตามข้อมูลตลาดตราสารหนี้อย่างครบถ้วนในแหล่งเดียว
	นิสิต/นักศึกษา										-	- จัดทำโครงการ Bond Academy ผ่านการอบรม และการทำ workshop	ให้ความรู้และพัฒนาทักษะการลงทุนตราสารหนี้
	กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงิน										-	- โครงการ Train the trainer ที่ให้สิทธิอาจารย์มหาวิทยาลัยต่าง ๆ เข้าร่วมอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับ ตราสารหนี้ที่จัดโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	การลงทุนในตราสารหนี้
ธนาคารสมาชิก สมาคมธนาคาร ไทย	พนักงานและผู้บริหาร			/							๑๓๕,๙๔๙	๑. อบรมหลักสูตรต่างๆ ของ TBAC (LMS)	ด้านการเงินการธนาคาร, Compliance, Digital Literacy
	พนักงาน			/							๒,๐๓๕	๒. อบรมหลักสูตรขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้า ประกันชีวิตและวินาศภัย (Classroom และ Virtual Classroom)	
ธนาคารเฉพาะกิจ	พนักงานและผู้บริหาร			/							๒,๕๓๘	๓. อบรมหลักสูตร Market conduct, AML/CTPF (LMS)	ด้าน Compliance
บริษัทในเครือกลุ่ม	พนักงานและ			/							๓,๗๖๘	๔. อบรมหลักสูตร Market conduct, Industry	

หน่วยงาน	กลุ่มเป้าหมาย	เด็กและเยาวชน	อุดมศึกษา	ผู้จัดทำ	ภาครัฐ	ประชาชนฐานราก	ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ	ประชาชนทั่วไป	FL Trainers	กลุ่มประชากรการเงิน	จำนวนคนที่เข้าร่วม (โดยประมาณ)	การดำเนินงาน/โครงการ	สาระความรู้
ธนาคารสมาชิก	ผู้บริหาร											Code of Conduct , AML/CTPF, การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) เป็นต้น (LMS)	
สสว. รพท. กระทรวงอุตสาหกรรม และ EXIM Bank ธนาคารพาณิชย์ ๘ แห่ง	ผู้ประกอบการ SME		/								๙๑๖	๕. โครงการส่งเสริมความรู้ด้านบริหารความเสี่ยง อัตราแลกเปลี่ยน และสนับสนุน SME ที่ทำการค้าระหว่างประเทศ (LMS)	ด้านความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย โดยสถาบันฝึกอบรม (ATI) - มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	นิสิต-นักศึกษา		/								๒,๙๗๕ ท่าน	๑. ๒๐๑๙ จัดทำโครงการเสริมสร้างตลาดทุนธรรมาภิบาลเฉลิมพระเกียรติเนื่องในโอกาสมหามงคลพระราชพิธีบรมราชาภิเษก - อบรม “หลักสูตร สร้างแผนการออม การลงทุน สู้คนรุ่นใหม่ ใส่ใจธรรมาภิบาล” โดยการจัดแบบ Classroom และ e-learning	เพื่อให้นักศึกษาได้มีความรู้เรื่อง การออมความรู้พื้นฐานด้านการเงิน และสร้างวินัย การออมเงินและการลงทุนที่มีธรรมาภิบาลเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย โดยสถาบันฝึกอบรม (ATI) - มหาวิทยาลัยเครือข่าย	นิสิต-นักศึกษา		/								ประมาณปีละ ๓๐๐ คน	๒. หลักสูตรการลงทุนในหลักทรัพย์หลักในตลาดทุนได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้และกองทุนรวม โครงการเส้นทางสู่นักการเงินมืออาชีพ โครงการบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต	ให้เข้าใจตราสารต่าง ๆ ในตลาดทุน การวางแผนทางการเงินและ สำหรับกรณีนักศึกษาที่สนใจ ในอาชีพทางตลาดทุนให้มี ความเข้าใจเกี่ยวกับวิชาชีพใน ตลาดทุน

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

กรมกิจการผู้สูงอายุ

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

กรมกิจการผู้สูงอายุ มีภารกิจเกี่ยวกับการส่งเสริม พัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ พัฒนานวัตกรรมองค์ความรู้ การดำเนินงานส่งเสริมให้ครอบคลุมและตอบสนองต่อสภาพการณ์ทางสังคม กระแสการเปลี่ยนแปลงของสังคมโลก

พันธกิจของกรมกิจการผู้สูงอายุ ประการหนึ่ง คือ การเตรียมความพร้อมสังคมเพื่อความอยู่ดีมีสุข เมื่อเข้าสู่ผู้สูงอายุ รวมทั้งการส่งเสริม สนับสนุน และประสานความร่วมมือกับองค์กรเครือข่ายทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ในการดำเนินงานส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ ซึ่งประเด็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการก้าวสู่การเป็นผู้สูงอายุที่มีคุณภาพนั้น ควรต้องมีการส่งเสริมการเตรียมความพร้อมใน ๕ มิติ ได้แก่ สุขภาพ เศรษฐกิจ (การวางแผนทางการเงิน) สังคม สภาพแวดล้อม และเทคโนโลยี จึงจะทำให้มีการพัฒนาคุณภาพชีวิตและเสริมสร้างความมั่นคงในการดำรงชีวิตของผู้สูงอายุในอนาคต

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

กรมกิจการผู้สูงอายุ ได้รับงบประมาณในการขยายผลองค์ความรู้การเตรียมความพร้อมผู้สูงอายุเป็นประจำทุกปี แต่อาจจะได้รับจำนวนเล็กน้อยแตกต่างกันตามนโยบายของผู้บริหาร ซึ่งเพียงพอต่อการจัดประชุมขยายผลองค์ความรู้ด้านการออมและการวางแผนทางการเงินได้ แต่เนื่องจากเรื่องการเงินเป็นความรู้เฉพาะทางที่จำเป็นต้องเป็นผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน กรมกิจการผู้สูงอายุจึงขาดบุคลากรที่สามารถเป็นวิทยากรด้านการออมและการวางแผนทางการเงินโดยเฉพาะ จึงต้องขอสนับสนุนวิทยากรจากภาคส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องร่วมดำเนินการ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กองทุนการออมแห่งชาติ เป็นต้น

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

แนวทางการพัฒนาทักษะทางการเงินให้แก่ประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มเป้าหมายกลุ่มก่อนวัยเกษียณอายุ และประชากรวัยก่อนสูงอายุ ระหว่างปี พ.ศ. ๒๕๖๕ - ๒๕๖๙ มีดังนี้

- จัดอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อส่งเสริมการสร้างวินัยการออม เตรียมความพร้อมก่อนสูงวัยให้แก่ บุคลากร กระทรวง พม.
- จัดอบรมเตรียมตัวก่อนเกษียณบุคลากร พม.
- จัดประชุมขยายผลการเตรียมความพร้อมผู้สูงอายุในชุมชน ๕ มิติ รวมทั้งมิติด้านเศรษฐกิจ (การวางแผนทางการเงิน) ให้แก่ประชาชน และเครือข่ายต่าง ๆ
- จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อสร้างเสริมความตระหนักถึงความสำคัญและการพัฒนาทักษะการวางแผนทางการเงิน

โดยกรมกิจการผู้สูงอายุ ดำเนินงานร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กองทุนการออมแห่งชาติ และเครือข่ายสถาบันทางการเงินต่าง ๆ เพื่อถ่ายทอดและขยายผลองค์ความรู้ทางการเงินด้านการวางแผนทางการเงิน

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

นอกเหนือจากการจัดประชุมอบรม เพื่อให้ความรู้และพัฒนาด้านการวางแผนทางการเงินให้แก่ประชากรทุกช่วงวัย กรมกิจการผู้สูงอายุ ยังได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมองค์ความรู้ด้านการออมและการวางแผนทางการเงิน ได้แก่

๑) สื่อสิ่งพิมพ์ ได้แก่

- หนังสือ “เติมรู้ เตรียมพร้อมก่อนสูงวัย”

- แผ่นพับ “เติมรู้ เตรียมพร้อมก่อนสูงวัย”

๒) สื่อออนไลน์ ได้แก่

- คลิปวิดีโอ “เติมรู้ เตรียมพร้อมก่อนสูงวัย”

- คลิปวิดีโอ เตรียมความพร้อมผู้สูงอายุในสถานการณ์ COVID-19

“เตรียมพร้อมสูงวัย สู้ภัยโควิด”

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

กรมกิจการผู้สูงอายุ มีหน่วยงานภายใต้สังกัด คือ ศูนย์พัฒนาการจัดสวัสดิการสังคมผู้สูงอายุ จำนวน ๑๒ แห่ง และศูนย์การเรียนรู้และฝึกอบรมด้านผู้สูงอายุ จังหวัดชลบุรี ที่ร่วมดำเนินการขยายผลองค์ความรู้ด้านการเตรียมความพร้อมผู้สูงอายุ ๕ มิติ รวมถึงการออมและการวางแผนทางการเงินด้วย ซึ่งในระยะเวลาที่ผ่านมา หน่วยงานภายใต้สังกัดกรมกิจการผู้สูงอายุนี้ ได้จัดอบรมขยายผลการเตรียมความพร้อมผู้สูงอายุในชุมชนมาโดยตลอด

โดยในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔ นี้ มีศูนย์พัฒนาการจัดสวัสดิการสังคมผู้สูงอายุ จำนวน ๔ แห่ง ได้จัดทำมุมสร้างสุขและเรียนรู้ “เติมรู้ เตรียมพร้อมก่อนสูงวัย” เพื่อเป็นจุดให้บริการแก่ประชาชนในการเรียนรู้ด้านการเตรียมความพร้อมผู้สูงอายุทั้ง ๕ มิติ และในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕ นี้ ได้มีแผนการขยายผลการจัดทำมุมสร้างสุขและเรียนรู้ “เติมรู้ เตรียมพร้อมก่อนสูงวัย” อีกจำนวน ๘ แห่ง

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

กรมกิจการผู้สูงอายุ ได้ดำเนินการขยายผลการถ่ายทอดองค์ความรู้ด้านการออมและการวางแผนทางการเงินร่วมกับภาคีเครือข่ายต่าง ๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กองทุนการออมแห่งชาติ เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนทุกกลุ่มวัย มีความรู้ ความเข้าใจ ทักษะ และความตระหนักถึงความสำคัญของการออมและการวางแผนทางการเงินมากขึ้น

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้สูงอายุ/ เกษียณอายุ และประชาชนทั่วไป

☐ เด็กและเยาวชน	☒ ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเป้าบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ผู้มีงานทำ และภาครัฐ

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

กรมส่งเสริมสหกรณ์

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

- ๑) กำกับดูแลสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้อยู่ในกรอบของกฎหมายและทันต่อสถานการณ์
- ๒) เสริมสร้างการเรียนรู้และทักษะด้านการสหกรณ์ให้แก่บุคลากรสหกรณ์และประชาชนทั่วไป
- ๓) ส่งเสริมและพัฒนาสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้มีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและเข้มแข็งทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม ตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

๔) สนับสนุนด้านเงินทุน สารสนเทศ เทคโนโลยี และนวัตกรรม ให้แก่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

งบประมาณ ๘๙.๑๔๖๒ ล้านบาท ทั้งนี้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

- การให้ความรู้พื้นฐานด้านการบริหารจัดการหนี้สินและการเงิน ได้แก่ การบูรณาการความร่วมมือและฐานข้อมูล การรับรู้ และตระหนักถึงประโยชน์ต่อการบริหาร จัดการหนี้สินและการเงิน รวมถึงการส่งเสริมการออม

- การบรรยายพร้อมปฏิบัติ บทบาทและความสำคัญของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในตามแนวคิด COSO ERM การบริหารความเสี่ยง หลักธรรมาภิบาลกับการบริหารความเสี่ยง ความรู้พื้นฐานด้านการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ ความเสี่ยงหลัก ๕ ด้าน เทคนิคการควบคุมภายในของสถาบันการเงิน

- การให้ความรู้ในหลักการสหกรณ์ ๗ ประการ โดยเฉพาะหลักการการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ การเอื้ออาทรต่อชุมชน และความสำคัญของการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสาธารณประโยชน์ตามมาตรา ๖๐ แห่ง พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

สำนักพัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยีการสหกรณ์ (สทส.) สำนักงานสหกรณ์จังหวัดทุกจังหวัด และสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ และพื้นที่ ๒

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

กำกับดูแล ส่งเสริมและพัฒนา สนับสนุนด้านเงินทุน สารสนเทศ เทคโนโลยี และนวัตกรรม ให้แก่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร รวมถึงเสริมสร้างการเรียนรู้และทักษะด้านการสหกรณ์ให้แก่ บุคลากรสหกรณ์และประชาชนทั่วไป

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมกิจการสหกรณ์ทุกประเภททั่วราชอาณาจักรให้มีความเจริญก้าวหน้า

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้มีงานทำ ภาครัฐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย) และกลุ่มเปราะบางทางการเงิน

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☒ ภาครัฐ	☒ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☒ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ

☐ เด็กและเยาวชน	☒ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

- ๑) พัฒนาองค์ความรู้และแนวทางการจัดกิจกรรมการเรียนรู้ที่ส่งเสริมความฉลาดรู้การเงิน
- ๒) พัฒนาครูและบุคลากรทางการศึกษาให้มีความรู้ความเข้าใจและสามารถจัดการเรียนรู้ที่ส่งเสริมความฉลาดรู้การเงิน

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

มีเครือข่ายสถาบันอุดมศึกษาที่มีการศึกษาวิจัยด้านการส่งเสริมความฉลาดรู้การเงิน

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

จัดทำเอกสารแนวทางการจัดการเรียนรู้ที่ส่งเสริมความฉลาดรู้การเงิน จำนวน ๒ รายการคือ

- ๑) ชุดกิจกรรมการเรียนรู้ฐานสมรรถนะเพื่อส่งเสริมความฉลาดรู้การเงิน (Financial Literacy) ของนักเรียนมัธยมศึกษาตอนต้น
- ๒) กิจกรรมจัดการเรียนการสอนเศรษฐศาสตร์โดยใช้เกมจำลองสถานการณ์ที่มีต่อความฉลาดรู้การเงินของนักเรียนมัธยมศึกษาตอนปลาย

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ
ศูนย์บริหารงานการพัฒนาศักยภาพบุคคลเพื่อความเป็นเลิศในส่วนกลางและ ในสถานศึกษา
ในภูมิภาค จำนวน ๑๘๕ ศูนย์

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

การดำเนินการจัดการอบรม/พัฒนาครูในพื้นที่ที่รับผิดชอบ

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ เด็กและเยาวชน

☒ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่-.....

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

ดำเนินการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินด้านการเงินการคลัง เข้ารับการฝึกอบรมกับหน่วยงานภายนอกในหลักสูตรนักบริหารการเงินระดับสูง และจัดโครงการฝึกอบรมพัฒนาความรู้และสมรรถนะและการปฏิบัติงานด้านการบริหารการเงิน การคลัง และงานพัสดุภาครัฐ

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

ในแต่ละปีงบประมาณ สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษาได้จัดสรรงบประมาณสำหรับการส่งเสริม ข้าราชการเข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรนักบริหารการเงินระดับสูง และการจัดโครงการฝึกอบรม ที่เกี่ยวข้องกับทักษะด้านการเงิน

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

จัดทำเอกสารแนวทางการจัดการเรียนรู้ที่ส่งเสริมความฉลาดรู้การเงิน จำนวน ๒ รายการคือ

๑) ชุดกิจกรรมการเรียนรู้ฐานสมรรถนะเพื่อส่งเสริมความฉลาดรู้การเงิน (Financial Literacy) ของนักเรียนมัธยมศึกษาตอนต้น

๒) กิจกรรมจัดการเรียนการสอนเศรษฐศาสตร์โดยใช้เกมจำลองสถานการณ์ที่มีต่อความฉลาดรู้การเงินของนักเรียนมัธยมศึกษาตอนปลาย

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

ส่งเสริมการเข้าถึงการฝึกอบรมกับหน่วยงานภายนอกและการจัดโครงการฝึกอบรมให้แก่ ข้าราชการสำนักงานฯ ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาทักษะด้านการเงิน

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ภาครัฐ (ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา)

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☒ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่-.....

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

ธปท. ดำเนินนโยบายส่งเสริมความรู้ทางการเงินเชิงป้องกันเพื่อให้ประชาชนมีภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ดี มีทักษะทางการเงินที่จำเป็น สามารถบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึง การวางแผนทางการเงิน การออม การบริหารจัดการรายรับรายจ่าย การจัดการหนี้ การเงินในยุคดิจิทัล และการรู้เท่าทันภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งจะช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนในระดับบุคคล อันจะนำไปสู่การพัฒนาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

งบประมาณภาพรวม: (งบประมาณปี ๒๕๖๔*)

- โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินกลุ่มอาชีวศึกษา (โครงการ Fin ดี We Can Do!!!) ๔ ล้านบาท
- โครงการส่งเสริมทักษะความรู้ทางการเงินสำหรับคนวัยทำงาน (โครงการ Fin. ดี Happy Life!!!) ๑ ล้านบาท

* เนื่องจากปี ๒๕๖๔ COVID-19 ยังคงระบาด การจัดกิจกรรมส่วนใหญ่เป็นรูปแบบ online จึงไม่มีค่าใช้จ่ายเดินทาง และการจัดกิจกรรมแบบ face-to-face

กำลังคน: พนักงาน ธปท. ประมาณ ๕๐ คน (ฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และสำนักงานภาคของ ธปท. ทั้ง ๓ แห่ง ประกอบด้วย ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้)

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบ จัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

๑) โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินกลุ่มอาชีวศึกษา (โครงการ Fin ดี We Can Do!!!) โครงการประกวดผลงานส่งเสริมความรู้ทางการเงินภายใต้แนวคิด “ผลงานของคนอาชีวะ เพื่อคนอาชีวะ” โดยจัดอบรมความรู้ทางการเงินและทักษะที่จำเป็นให้นักศึกษาแกนนำ และเป็นพี่เลี้ยงให้คำปรึกษาเพื่อให้สามารถคิดค้นแนวทางและจัดการกับประเด็นทางการเงินที่เกิดขึ้นภายในสถานศึกษาได้ รวมถึงสร้างแกนนำจากฐานสู่ฐานเพื่อให้เกิดเครือข่ายที่ยั่งยืนในการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน

๒) โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินพื้นฐานสำหรับข้าราชการใหม่ โครงการจัดอบรมให้ความรู้ทางการเงินในรูปแบบ e-learning ผ่านช่องทางของ ก.พ. เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงินที่เป็นประโยชน์แก่ข้าราชการ

๓) โครงการส่งเสริมทักษะความรู้ทางการเงินสำหรับคนวัยทำงาน (โครงการ Fin. ดี Happy Life!!!) โครงการปรับพฤติกรรมและสร้างทักษะทางการเงินให้แก่ กลุ่มคนวัยทำงานโดยจัดอบรมความรู้ทางการเงินและเป็นพี่เลี้ยงให้กับตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้างวิทยากรประจำหน่วยงาน (Fin. Trainer) ในการทำหน้าที่ ถ่ายทอดความรู้ รวมถึงการจัดกิจกรรมกระตุ้นพฤติกรรม และติดตามผลของเพื่อนพนักงานในหน่วยงาน

๔) โครงการพัฒนาความรู้และทักษะทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่และสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน
ส่งผ่านความรู้เรื่องการวางแผนทางการเงิน ภัยทางการเงิน ผ่านช่องทางออนไลน์ของหน่วยงานพันธมิตร อาทิ
กลุ่มไลน์

๕) ศูนย์การเรียนรู้ทางการเงิน

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทาง
ประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ เด็กและเยาวชน นักศึกษา

☒ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ประชาชนทั่วไป

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

สำนักงาน คปภ. มีภารกิจหลักส่วนหนึ่งในด้านการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของประชาชนด้านการประกันภัย โดยการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจและสร้างความตระหนักรู้ให้ทุกภาคส่วนเห็นความสำคัญของการประกันภัย เพื่อนำมาเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงและการวางแผนทางการเงินที่ช่วยสร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนทุกระดับ รวมถึงช่วยแบ่งเบาภาระของรัฐอีกทางหนึ่งด้วย

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

การพัฒนาความรู้ทางการเงินในด้านการประกันภัยสำหรับบุคลากร รวมถึงกิจกรรมการณรงค์ให้ความรู้ การอบรม สัมมนา ตลอดจนการเผยแพร่ความรู้ผ่านช่องทางต่าง ๆ จะใช้งบประมาณของสำนักงาน คปภ.

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

สำนักงาน คปภ. ภาครัฐกิจประกันภัย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการประกันภัยแก่ประชาชนและภาคเอกชนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงสร้างความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการทำประกันภัยและความเชื่อมั่นในกลไกของการประกันภัย ซึ่งกำหนดในยุทธศาสตร์ที่ ๒ “สร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยให้ประชาชนและภาคเอกชน” ภายใต้แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ ๔ โดยมีการดำเนินการผ่านกลยุทธ์ที่สำคัญ ๒ ประการ คือ

๑) ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและทัศนคติของประชาชนและภาคเอกชนให้ตระหนักถึงความจำเป็นของการประกันภัย โดยการเผยแพร่ความรู้และสื่อสารพัฒนาการต่าง ๆ ของการประกันภัยผ่านช่องทางที่หลากหลายเพื่อให้เข้าถึงประชาชนในทุกภาคส่วน

๒) พัฒนากลไกการคุ้มครองผู้บริโภคด้านการประกันภัย เช่น การเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนบริษัทประกันภัยในการเสนอขายและบริการผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยสร้างความเข้าใจในเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยแก่ประชาชนอย่างเพียงพอและเข้าใจได้ง่าย ตลอดจนการส่งเสริมการปรับเปลี่ยนบทบาทของคณกลางประกันภัยจากการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้ครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยงและความต้องการของลูกค้าเฉพาะราย และสามารถให้ข้อมูลได้อย่างครบถ้วน

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

๑) เว็บไซต์สำนักงาน คปภ. www.oic.or.th และ Facebook: PR OIC ซึ่งเป็นช่องทางหลักในการประชาสัมพันธ์เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความรู้ด้านการประกันภัย เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับการประกันภัยให้กับประชาชนสามารถตัดสินใจเลือกประเภทประกันภัยได้เหมาะสมกับตนเอง โดยมีข้อมูลที่ถูกต้องประกอบการตัดสินใจ

๒) เว็บไซต์ <https://guruprakanphai.oic.or.th> สามารถสืบค้นข้อมูลเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัย และสามารถเปรียบเทียบข้อมูลของแบบการประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาในการตัดสินใจทำประกันภัยของประชาชน

๓) ระบบตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot) ผ่าน Application LINE “@OICConnect” เพื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงความรู้และข้อมูลด้านการประกันภัยได้โดยสะดวก เช่น ข้อมูลประกันภัยรถยนต์ ข้อมูลเกี่ยวกับตัวแทน/นายหน้าประกันภัย ข้อมูลเกี่ยวกับการทำประกันชีวิต/วินาศภัย ข้อมูลสำนักงาน คปภ. บริษัทประกันภัย และข้อมูลทั่วไป รวมทั้งคำถามที่พบบ่อยเกี่ยวกับการประกันภัย COVID-19 บริการแจ้งข้อมูลสำหรับการขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น เป็นต้น

๔) ช่องทาง Youtube ภายใต้ชื่อ “OIC iPRO รอบรู้เรื่องประกันภัยกับมือโปร” เป็นการเผยแพร่สื่อความรู้ด้านการประกันภัยให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน เช่น การผลิตคลิปวิดีโอ บทความ การสัมภาษณ์ และ Infographic ที่เกี่ยวกับการประกันภัย เป็นต้น

๕) ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนด้านการประกันภัย (Insurance Complaint Center : ICC) มีภารกิจหลักในการรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาให้ความเป็นธรรมแก่ประชาชนเกี่ยวกับการประกันภัย โดยประชาชนสามารถร้องเรียนผ่านระบบการรับและพิจารณาข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการประกันภัยและการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการทางเว็บไซต์ <https://complaintportal.oic.or.th/ppms/home> หรือสามารถยื่นผ่านทางไปรษณีย์มายังสำนักงาน คปภ. หรือร้องเรียนด้วยตนเองที่ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนด้านการประกันภัย (Insurance Complaint Center : ICC) ตั้งอยู่ที่สำนักงาน คปภ. ในส่วนกลาง และสำนักงาน คปภ. ภาค/เขต/จังหวัด ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

สำนักงาน คปภ. ในส่วนภูมิภาค ๖๙ จังหวัดทั่วประเทศได้ดำเนินการประชาสัมพันธ์ส่งเสริมความรู้ผ่านสื่อต่าง ๆ ได้แก่ เว็บไซต์สำนักงาน คปภ. จังหวัด, กลุ่ม Line, Facebook ประชาสัมพันธ์ผ่านป้ายคัทเออร์ ป้ายไวเนล แผ่นพับ โบรชัวร์ รวมถึงประชาสัมพันธ์ผ่านสถานีวิทยุ อสมท. สวพ. เป็นต้น

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

สำนักงาน คปภ. ได้บูรณาการร่วมกับสมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย สมาคมที่เกี่ยวข้อง รวมถึงภาคธุรกิจอื่น ๆ ในการให้ความรู้ด้านประกันภัยควบคู่กับการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย เช่น การจัดงาน Thailand InsurTech Fair โครงการอบรมความรู้ประกันภัย (Training for the Trainers) โครงการ คปภ. เพื่อชุมชน โครงการอัจฉริยะยุวชนประกันภัย เป็นต้น

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ เด็กและเยาวชน นักศึกษา ภาครัฐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย) และประชาชนทั่วไป

☒ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☒ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☒ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ผู้มีงานทำ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ

☐ เด็กและเยาวชน	☒ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

กำกับและพัฒนาตลาดทุนให้น่าเชื่อถือมีประสิทธิภาพและสังคมทุกภาคส่วนเข้าถึงได้ พันธกิจในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

๑) สังคมทุกภาคส่วนสามารถเข้าถึงตลาดทุนได้ ทั้งด้านผู้ลงทุน (demand side) มีทางเลือกการออมการลงทุนที่หลากหลายและตอบโจทย์เป้าหมายทางการเงิน และสามารถดูแลปกป้องประโยชน์ของตนเองได้ และด้านผู้ต้องการระดมทุน (supply side) สามารถระดมทุนผ่านตลาดทุนเพื่อนำไปดำเนินกิจการหรือขยายธุรกิจได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม

๒) ประชาชนไทยมีการวางแผนทางการเงินและมีสุขภาพทางการเงินที่แข็งแกร่งในระยะยาว

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

สำนักงานให้ความสำคัญและมีการจัดสรรงบประมาณประจำปี สำหรับการดำเนินงาน/กิจกรรม/โครงการให้ความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยมีงบประมาณสำหรับงานด้านการส่งเสริมความรู้ในปี ๒๕๖๔ ประมาณ ๑๗ ล้านบาท มีอัตรากำลังรวม ๑๐ คน เพื่อดำเนินโครงการ ดังนี้

โครงการคนไทยใส่ใจการเงินการลงทุน

โครงการ Smart Investor

โครงการเสริมศักยภาพคนรุ่นใหม่สู่ตลาดทุน

โครงการ Smart Entrepreneurs

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

สายด่วน - SEC Help Center ๑๒๐๗

ช่องทาง online

Website:

- www.sec.or.th หัวข้อผู้ลงทุน

- www.smarttoinvest.com ให้ความรู้การลงทุนและสินค้าในตลาดทุนแบบครบวงจร

- www.thaipvd.com ให้ความรู้ PVD แบบวงกว้าง กลุ่มเป้าหมาย คือ นายจ้างกรรมการกองทุน และสมาชิก PVD รวมถึงเป็นแหล่งรวบรวมข้อมูลสถิติต่าง ๆ เกี่ยวกับ PVD ของประเทศ

- ไมโครไซต์ start to grow เป็นแหล่งรวมข้อมูลความรู้เกี่ยวกับการระดมทุนผ่านตลาดทุนสำหรับผู้ประกอบการ SME และประชาชนที่สนใจ

- www.รู้เรื่องเงิน.com เว็บพอร์ทัลรวบรวมข้อมูลเรื่องเงินจากหน่วยงานภาครัฐและธนาคารรัฐที่เกี่ยวข้องจำนวน ๑๒ หน่วยงาน เพื่อให้ประชาชนทั่วไปได้มีแหล่งข้อมูลความรู้ทางการเงินที่เชื่อถือได้และเป็นกลาง

Facebook:

- สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความรู้ในการเตือนผู้ลงทุน
- Start-to-invest ให้ความรู้เคล็ดลับการลงทุนในตลาดทุนและการปกป้องประโยชน์ตนเอง เช่น การลงทุนในหุ้นกู้ค่าธรรมเนียมนៃกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนควรรู้หรือการหลอกลวงให้ลงทุน (เช่น แชรส์ลูกโซ่ที่อ้างว่าลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล) เป็นต้น
- Start-to-grow ให้ความรู้เกี่ยวกับการระดมทุนผ่านตลาดทุน และเรื่องที่เกี่ยวข้องสำหรับผู้ประกอบการ SMEs และประชาชนที่สนใจ

Application:

- SEC Check First ตรวจสอบข้อมูลนิติบุคคล บุคคล และผลิตภัณฑ์ที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. พร้อม investor alert list ประกาศรายชื่อบริษัท/บุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตจาก ก.ล.ต. เพื่อระมัดระวังการลงทุนกับบริษัทหรือบุคคลดังกล่าว (รูปแบบ mobile application)
- SEC Retirement Checkup วางแผน/คำนวณเป้าหมายการออมเงินเพื่อรองรับการเกษียณ (รูปแบบ web application และ line@)
- SEC Bond Check เปรียบเทียบข้อมูลตราสารหนี้ออกใหม่ที่อยู่ระหว่างเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่หรือผู้ลงทุนทั่วไป สามารถเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยและระดับความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่เสนอขายในช่วงเวลาใกล้เคียงกัน และสามารถเรียกดู factsheet สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ และหนังสือชี้ชวนเพื่อประกอบตัดสินใจลงทุน (รูปแบบ mobile application)

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

สำนักงาน ก.ล.ต. ไม่มีสาขา จึงไม่มีข้อมูลในส่วนนี้

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

เพื่อให้เกิดการทำงานอย่างบูรณาการ สามารถครอบคลุมกลุ่มเป้าหมายกว้างขึ้นและมีประสิทธิภาพมากขึ้น สำนักงานได้ดำเนินโครงการโดยได้ร่วมงานกับหน่วยงานพันธมิตร ดังนี้

- ๑) หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน ได้แก่ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สำนักงานประกันสังคม กองทุนการออมแห่งชาติ และกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการในการร่วมกัน จัดทำเว็บไซต์รู้เรื่องเงิน.com เป็นแหล่งข้อมูลความรู้เรื่องการเงินสำหรับประชาชน นอกจากนี้ ยังมีความร่วมมือกับกระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน กระทรวงแรงงาน กรมพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน กระทรวงยุติธรรม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม
- ๒) หน่วยงาน/องค์กรในพื้นที่ต่างจังหวัด เช่น หอการค้าจังหวัด สมาอุตสาหกรรมจังหวัด ชมรมธนาคารจังหวัด สมาพันธ์เอสเอ็มอีจังหวัด เพื่อสนับสนุนโครงการให้ความรู้เรื่องตลาดทุนแก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี
- ๓) หน่วยงานพันธมิตรอื่น เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สมาพันธ์เอสเอ็มอีไทย เป็นต้น

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ นักศึกษา ผู้มีงานทำ ประชาชนทั่วไป FL Trainers

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☒ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ เด็กและเยาวชน และกลุ่มเปราะบางทางการเงิน

☒ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☒ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

เป็นกลไกสำคัญของระบบนิเวศในการพัฒนาศักยภาพ SMEs ไทย เพื่อให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างครบวงจร

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

เจ้าหน้าที่และผู้บริหารของ ธพว. ที่มีความรู้ ความสามารถและความเชี่ยวชาญทางการเงินประจำสาขา และสำนักงานใหญ่ของ ธพว. ทั่วประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

๑) จัดกิจกรรมอบรม/สัมมนาให้ความรู้ทั้งในรูปแบบ e-Learning และจัดกิจกรรมในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ

๒) ให้คำปรึกษาแนะนำทางการเงิน การจัดทำแผนธุรกิจ แบบรายบุคคล ผ่านระบบ Call Center และหรือ ณ สาขาของ ธพว. รวมถึง ณ สถานประกอบการ

๓) จัดทำชุดความรู้ด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน เช่น การจัดทำบัญชีอย่างง่าย วินัยทางการเงิน สัญญาณเตือนภัยทางการเงิน การเขียนแผนธุรกิจ การเตรียมความพร้อมก่อนยื่นขอสินเชื่อ เป็นต้น ผ่าน www.wdev.smebank.co.th

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

๑) การดำเนินงานโดยรับให้คำปรึกษาแนะนำทางการเงินโดยตรง หรือผ่านทางโทรศัพท์ /Line /E-Mail ฯลฯ

๒) จัดทำชุดความรู้ในการพัฒนาทักษะทางการเงิน และการจัดการเรียนการสอน ในรูปแบบ e-Learning ผ่าน www.wdev.smebank.co.th

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

๑) การดำเนินงานรับให้คำปรึกษาแนะนำทางการเงินและการดำเนินธุรกิจ ณ สาขาของ ธนาคารทั่วประเทศ กว่า ๘๓ สาขา

๒) จัดกิจกรรมให้ความรู้ผู้ประกอบการด้านการเงินและการจัดทำบัญชีในพื้นที่ทั่วประเทศ

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

๑) ร่วมมือกับภาคีเครือข่ายพันธมิตร ธพว. ทั้งภาครัฐและเอกชน รวมถึงสถาบันการศึกษา จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการเงินและการบัญชี รวมถึงวินัยทางการเงิน

๒) ร่วมกับภาคีเครือข่ายพันธมิตรจัดทำชุดความรู้ด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน และการจัดการเรียนการสอนในรูปแบบ e-Learning ผ่าน www.wdev.smebank.co.th

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้มีงานทำ

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ประชาชนทั่วไป

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

สนับสนุนให้เกิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจในชุมชน โดยให้ความรู้และเงินทุนที่คำนึงถึงคุณค่าร่วมที่สมดุล ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

- ๑) ส่วนงานในสำนักงานใหญ่
- ๒) พนักงานพัฒนาลูกค้าประจำภูมิภาค
- ๓) งบประมาณการพัฒนาตามแผนยุทธศาสตร์

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ปีบัญชี ๒๕๖๓ ดำเนินโครงการพัฒนากองทุนหมู่บ้านและองค์การการเงินชุมชน “โครงการเสริมศักยภาพกองทุนหมู่บ้านและองค์การการเงินชุมชนให้มีความพร้อมรองรับธุรกิจชุมชนสร้างไทย”

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

- ๑) จัดทำคำชี้แจง วิธีปฏิบัติงานตามโครงการ
- ๒) ขออนุมัติงบประมาณ
- ๓) สื่อสารสร้างความเข้าใจแนวทางการขับเคลื่อนไปยังภูมิภาค
- ๔) ประมวลผลข้อมูลและประเมินความสำเร็จของโครงการ
- ๕) กำกับ แนะนำ และส่งเสริมพัฒนาให้เกิดความต่อเนื่อง เพื่อเป็นหัวขบวนเชื่อมโยงธุรกิจ

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

- ๑) สาขาจัดทำแผนธุรกิจชุมชนร่วมกับชุมชน
- ๒) ออกแบบโครงการตามภูมิสังคม (Area Base)
- ๓) ดำเนินโครงการโดยมีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและสมาชิกเป็นศูนย์กลาง

การพัฒนา (Customer Centric)

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

ได้มีการดำเนินการร่วมกับภาคีเครือข่าย ดังนี้

- ๑) เครือข่ายกองทุนหมู่บ้านระดับตำบล ระดับอำเภอ
- ๒) คณะอนุกรรมการสนับสนุนกองทุนหมู่บ้าน ระดับอำเภอ
- ๓) ศูนย์การเรียนรู้ชุมชน

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน และสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน
ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☒ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ สมาชิกชุมชนที่ให้ความสนใจ (ไม่ใช่สมาชิก กทบ.)
ประชาชนทั่วไป

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

พัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของผู้ประกอบการไทยในเวทีการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

ธสน. มีการจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้านการค้า (EXIM Excellence Academy : EXAC) ขึ้นเพื่อดำเนินการจัดกิจกรรมบ่มเพาะให้ความรู้/คำปรึกษาเกี่ยวกับการทำการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ รวมทั้งการจับคู่ธุรกิจและการสนับสนุนการค้าออนไลน์ แก่ผู้ประกอบการไทย โดยเฉพาะผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ให้สามารถเริ่มต้นธุรกิจในการส่งออก การนำเข้า หรือขยายการส่งออก และการลงทุนระหว่างประเทศได้เพิ่มขึ้น ผ่านช่องทางที่เหมาะสม

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ธสน. โดยศูนย์ EXAC ได้ดำเนินการพัฒนาหลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เพื่อพัฒนาศักยภาพให้กับผู้ประกอบการ เช่น ในปี ๒๕๖๕ มีหลักสูตร Modern Exporter (เพื่อให้ผู้ประกอบการมีความรู้ความเข้าใจกระบวนการในการทำธุรกิจอย่างผู้ส่งออกมืออาชีพ สามารถวางแผนการสร้างโมเดลธุรกิจเพื่อการส่งออกได้อย่างยั่งยืน) หลักสูตร Smart Investor (เพื่อให้ผู้ประกอบการมีความรู้ความเข้าใจกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ การบริหารเงินทุน และการประเมินความเป็นไปได้ของโครงการ) และมีการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ร่วมกับหน่วยงานพันธมิตรทั้งภาครัฐและเอกชน เช่น การจับคู่ธุรกิจ การจัดงานแสดงสินค้าต่างประเทศ นอกจากนี้ยังได้พัฒนาช่องทาง/แพลตฟอร์มการค้าออนไลน์ต่าง ๆ อาทิ แพลตฟอร์ม Thailand Pavilion เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการให้เข้าถึงโอกาสในการขยายธุรกิจระหว่างประเทศได้มากขึ้น

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

นอกจาก ธสน. จะดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินผ่านการจัดกิจกรรมบ่มเพาะให้ความรู้/คำแนะนำ แก่ผู้ประกอบการผ่านศูนย์ EXAC ตามข้อมูลข้างต้นแล้ว ยังได้พัฒนาระบบและช่องทางการติดต่อ/ให้ข้อมูล คำแนะนำต่าง ๆ เพื่อสร้างประสบการณ์ของผู้ใช้งาน (User Experience) ที่ดี ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินที่มากขึ้น เช่น ระบบให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Call Center) ปรับปรุงและเชื่อมต่อช่องทางการให้บริการลูกค้า (Channel Integration) เพื่อให้ ผู้ประกอบการเข้าถึงแหล่งข้อมูลความรู้ และติดต่อ ธสน. ได้สะดวกมากขึ้น

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

พนักงานด้านการตลาดของ ธสน. (ทั้งด้านสินเชื่อบริการประกัน) ดำเนินการให้ข้อมูลความรู้/คำแนะนำทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ ทั้งที่เป็นลูกค้าปัจจุบันและไม่ใช่มูลค่าปัจจุบันของ ธสน. อย่างเหมาะสมและตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินและนวัตกรรมทางการเงิน โดยไม่มีคำนึงผลประโยชน์ส่วนตนแต่อย่างใด ทั้งที่สาขา สำนักงานใหญ่ และสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ รวมถึงมีการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินเผยแพร่ข้อมูลความรู้

ด้านการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ การค้าการลงทุนในต่างประเทศ ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ของธนาคาร เช่น บทความในหนังสือพิมพ์ Website, Facebook, Line Official

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

ในการจัดกิจกรรมบ่มเพาะ ให้ความรู้/ให้คำแนะนำ การจับคู่ธุรกิจ และการจัดงาน กิจกรรมต่าง ๆ ธสน. ได้ดำเนินการผ่านทั้งเครือข่ายหน่วยงานพันธมิตรทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคการเงิน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผ่านการดำเนินงานของศูนย์ EXAC และฝ่ายพันธมิตร และสำนักงานผู้แทน (สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศที่ครอบคลุมกลุ่มประเทศ CLMV)

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้มีงานทำ

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ประชาชนทั่วไป

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

ธนาคารออมสิน

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

ธนาคารออมสินไม่ได้ใช้งบประมาณแผ่นดินในการดำเนินงาน

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ด้วยพันธกิจหลักของธนาคารออมสินในการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน ประกอบกับกรอบแนวนโยบายการดำเนินตามพันธกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) : Literacy for all เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินและยกระดับศักยภาพให้แก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย โดยส่งเสริมการออมในกลุ่มเยาวชนและประชาชนผู้มีรายได้น้อย และพัฒนาผลิตภัณฑ์การออม เพื่อรองรับสังคมสูงวัย พัฒนาผู้ประกอบการ SMEs ผู้มีรายได้น้อย และประชาชน โดยให้ความสำคัญกับการให้ความรู้และคำปรึกษาทั้งด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ความรู้ในการประกอบอาชีพ และการดำเนินธุรกิจ และให้ความรู้ด้านดิจิทัล (Digital Literacy) จึงทำให้ธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย โดยธนาคารมีแผนงานที่สอดคล้องกับเป้าหมายและมาตรการภายใต้แผนปฏิบัติการด้านพัฒนาทักษะทางการเงินฯ ดังนี้

เป้าหมายที่ ๑: คนไทยตระหนักรู้ (Awareness) ถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงิน และเข้าถึงข้อมูลทางการเงิน

มาตรการที่ ๑ ยกระดับความสำคัญการพัฒนาทักษะทางการเงิน

- จัดกิจกรรมส่งเสริมการออมอย่างต่อเนื่องทุกปีใน “วันสถาปนาธนาคารออมสิน”

(๑ เม.ย.) และ “วันออมแห่งชาติ” (๓๑ ต.ค.) ของทุกปีมาอย่างต่อเนื่อง

มาตรการที่ ๒ ส่งเสริมการเข้าถึงข้อมูลและองค์ความรู้ทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้และสนับสนุนการเรียนรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินด้วยตนเองของประชาชน

- จัดทำข้อมูลความรู้ทางการเงินในรูปแบบสื่อดิจิทัล ทั้ง Infographic & Clip Video ๑๒๐ เรื่อง และเครื่องมือช่วยเหลือทางการเงินแบบออนไลน์ ๑๐ เครื่องมือ เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ oomtang.gsb.or.th เปิดให้บริการตั้งแต่ธันวาคม ๒๕๖๓ และได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “ออมตังค์” (Oomtang) สำหรับให้ความรู้ทางการเงินออนไลน์ (FL online) เริ่มใช้งานเมื่อวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๔ ปัจจุบันมีผู้เข้าอบรมแล้ว จำนวน ๘๕,๔๘๓ ราย (ณ ก.ค. ๖๔)

- เพิ่มช่องทางการให้คำปรึกษาปัญหาหนี้ในระบบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร <http://www.gsb.or.th/ศูนย์รับฟังเสียงลูกค้า/ปรึกษาปัญหาหนี้ในระบบ>

เป้าหมายที่ ๒: คนไทยมีความรู้และทักษะทางการเงิน (Financial Capability) เพียงพอที่จะนำไปประยุกต์ใช้อย่างเหมาะสมเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต

มาตรการที่ ๔ ผลักดันการพัฒนาทักษะทางการเงินในระบบการศึกษา

- สนับสนุนการเป็นวิทยากรให้ความรู้ทางการเงินแก่ครูและบุคลากรทางการศึกษา โดยดำเนินการร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.)

มาตรการที่ ๕ พัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมายตลอดช่วงชีวิต

- การพัฒนาทักษะทางการเงินในกลุ่มเด็กและเยาวชน: โครงการธนาคารโรงเรียน ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารออมสินดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี ๒๕๔๑ ในรูปแบบ “ธนาคารจำลอง” ที่ให้นักเรียนเป็นผู้ดำเนินการธนาคารด้วยตนเองภายใต้การดูแลของธนาคารออมสินที่ทำหน้าที่พี่เลี้ยง เพื่อมุ่งส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้ทางการเงินแก่เยาวชน ปัจจุบันมีจำนวนธนาคารโรงเรียน ๑,๒๓๒ โรงเรียน และมีบัญชีเงินฝาก ๒.๖ ล้านบัญชี

- การพัฒนาทักษะทางการเงินในกลุ่มอุดมศึกษา: ธนาคารออมสินได้ พัฒนาแอปพลิเคชัน ACMO me (Accounting Mobile Application: ACMO) เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการบัญชีรายรับ-รายจ่ายและการวางแผนการเงิน มีผู้ใช้งาน ๑,๔๑๑ ราย (ณ มิ.ย. ๖๔)

- การพัฒนาทักษะทางการเงินในกลุ่มผู้มีงานทำ: ธนาคารออมสินได้พัฒนาแอปพลิเคชัน ACMO biz (Accounting Mobile Application: ACMO) เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการจัดการบัญชีสำหรับผู้ประกอบการ มีผู้ใช้งาน ๓๒๐ ราย (ณ มิ.ย. ๖๔)

- การพัฒนาทักษะทางการเงินในกลุ่มประชาชนระดับฐานราก: ธนาคารออมสินมีการให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ควบคู่กับการให้สินเชื่อกับลูกค้าฐานราก กลุ่มลูกค้าองค์กรชุมชน และสมาชิกภายในกลุ่มองค์กรชุมชน โดยลูกค้าที่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องเข้ารับการอบรมความรู้ทางการเงินผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร หรือช่องทางออนไลน์ที่แอปพลิเคชัน “ออมตังค์” (Oomtang) ซึ่งปัจจุบันมีผู้เข้าอบรมผ่านแอปพลิเคชัน “ออมตังค์” จำนวน ๘๕,๔๘๓ ราย นอกจากนี้ ธนาคารออมสินมีโครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น ซึ่งได้ร่วมกับสถาบันอุดมศึกษา และหน่วยงานภาคีพันธมิตรเข้าไปร่วมกันพัฒนาความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ควบคู่กับการพัฒนาศักยภาพด้านอาชีพให้แก่ผู้ประกอบการกลุ่มองค์กรชุมชน/วิสาหกิจชุมชน เพื่อพัฒนาศักยภาพชุมชนให้เข้มแข็งและยั่งยืน โดยมีองค์กรชุมชนที่เข้าร่วม ๓๔๑ ชุมชน (ณ ก.ค. ๖๔)

- การพัฒนาทักษะทางการเงินในกลุ่มองค์กรการเงินชุมชน: การสนับสนุนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน เพื่อส่งเสริมการออมและการให้บริการทางการเงินให้แก่สมาชิกในกลุ่มองค์กรการเงินชุมชน โดยมีการอบรมเตรียมความพร้อม ๒๕๑ แห่งและสามารถยกระดับสถาบันองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชนจำนวน ๕ แห่ง

- การพัฒนาทักษะทางการเงินในกลุ่มผู้สูงอายุ/ผู้เกษียณอายุ: ธนาคารออมสินมีการสร้างช่องทางติดต่อสื่อสาร แหล่งรวมข้อมูลต่างๆ เพื่อสร้างสังคมสำหรับกลุ่มลูกค้าสูงอายุผ่านเว็บไซต์ gsbseniorwow.com และแอปพลิเคชัน GSB Senior Wow โดยมีสมาชิกจำนวน ๑๙๒,๔๓๖ ราย (ณ ก.ค. ๖๔)

มาตรการที่ ๖ พัฒนากฎระเบียบหรือมาตรการสนับสนุน

- ธนาคารออมสินเพิ่มจุดบริการให้คำปรึกษาปัญหาหนี้ในระบบที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ เพื่อให้คำปรึกษาแก่ประชาชนในการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ

- ธนาคารออมสินได้มีแผนการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยลูกค้าจะต้องเข้ารับการอบรมความรู้ทางการเงินผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร หรือช่องทางออนไลน์ที่แอปพลิเคชัน “ออมตังค์” (Oomtang)

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

การดำเนินการของส่วนกลางในการพัฒนาทักษะทางการเงิน ได้แก่ การจัดทำข้อมูลและสื่อประชาสัมพันธ์ รวมทั้งการบริหารจัดการช่องทางออนไลน์ทั้งเว็บไซต์ของธนาคาร oomtang.gsb.or.th และ gsb seniorwow.com รวมทั้งแอปพลิเคชัน Oomtang , ACMO me , ACMO biz และ GSB Senior Wow

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

การดำเนินการของสาขาในการพัฒนาทักษะทางการเงิน ได้แก่ การให้ข้อมูลแก่ลูกค้า ณ จุดให้บริการให้คำปรึกษาปัญหาหนี้ในระบบ การให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับการพิจารณาอนุมัติ สินเชื่อ และประชาสัมพันธ์ข่าวสารของธนาคาร

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

๑) การสนับสนุนการเป็นวิทยากรให้ความรู้ทางการเงินแก่ครูและบุคลากรทางการศึกษา ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) เป็นผู้ดำเนินการจัดอบรมพัฒนาศักยภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา

๒) โครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่นที่ธนาคารออมสินได้ร่วมกับสถาบันอุดมศึกษาและหน่วยงานภาคีพันธมิตร ร่วมกันพัฒนาความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ควบคู่กับการพัฒนาศักยภาพด้านอาชีพให้แก่ผู้ประกอบการกลุ่มองค์กรชุมชน/วิสาหกิจชุมชน

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ เด็กและเยาวชน ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย) และผู้สูงวัย/เกษียณอายุ

☒ เด็กและเยาวชน	☒ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☒ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ นักศึกษา ประชาชนทั่วไป ผู้มีงานทำ และกลุ่มเปราะบางทางการเงิน

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☒ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

ทำให้คนไทยมี “บ้าน” ที่สมดุลด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

บุคลากรของธนาคารที่ปฏิบัติงานตามสาขา เขต และภาคซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศมีจำนวนกว่า ๓,๐๐๐ คน ได้รับการพัฒนาความรู้ ทักษะ รวมถึงมีเครื่องมือในการสร้างความรู้ทางการเงินให้แก่ประชาชน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการดำเนินการอย่างเป็นระบบ ตั้งแต่การพัฒนาความรู้ทางการเงิน การสร้างวินัยการออม และการเตรียมความพร้อมเพื่อการมีบ้าน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความพร้อมในการสนับสนุนงบประมาณเพื่อใช้ดำเนินโครงการอีกด้วย

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ธนาคารกำหนดทิศทางการดำเนินงานมุ่งสู่ Digital Bank ด้วยการนำเทคโนโลยีมาปรับปรุงกระบวนการให้บริการลูกค้าและกระบวนการปฏิบัติงานภายในธนาคาร ให้มีสะดวก รวดเร็ว เข้าถึงง่ายลูกค้าสามารถใช้บริการได้ทุกที่ทุกเวลา สร้างโอกาสในการเข้าถึงจากชุมชนที่ห่างไกล ดังนั้น ธนาคารจึงต้องเตรียมการเพิ่มทักษะทางการเงินให้กับลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ของธนาคาร มีความรู้ความเข้าใจ และพร้อมใช้งาน Digital Service ของธนาคาร พร้อมทั้งเติบโตไปกับธุรกิจของธนาคาร โดยใช้ช่องทางสาขาที่มีอยู่ทั่วประเทศ และจัดกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรของธนาคาร เพื่อให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและประชาชนกลุ่มต่าง ๆ

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

การพัฒนาข้อมูลการให้ความรู้ทางการเงิน ซึ่งมีทั้งข้อมูลความรู้ทางการเงินพื้นฐาน แบบทดสอบความรู้ทางการเงิน และข้อมูลการเตรียมความพร้อมในการยื่นกู้ รวมถึงให้ความรู้เกี่ยวกับบริการรูปแบบ Digital ของธนาคาร เพื่อให้สาขาใช้เป็นเครื่องมือในการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

๑) การแนะนำพร้อมเอกสารการพัฒนาความรู้ทางการเงิน ทั้งในที่ทำกรและนอกสถานที่ทำการในชุมชนรอบธนาคาร

๒) การแนะนำการสร้างวินัยการออม โดยแนะนำการออมเงินอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน เพื่อวัตถุประสงค์การออมเพื่อการมีบ้าน และการออมเพื่ออนาคต

๓) การให้คำแนะนำในการเตรียมความพร้อมในการกู้เพื่อการมีบ้าน โดยแนะนำหลักการพิจารณาทั้งเกณฑ์รายได้และเกณฑ์หลักประกัน

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

ร่วมกับหน่วยงานรัฐ เช่น กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ กรมกิจการผู้สูงอายุ สำนักงานข้าราชการพลเรือน ในการพัฒนาความรู้ทางการเงินให้กับลูกค้าและประชาชน

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ และประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)

☐ เด็กและเยาวชน	☒ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☒ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ เด็กและเยาวชน ผู้มีงานทำ และประชาชนทั่วไป

☒ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

พันธกิจ	เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน
๑) มีระบบบริหารจัดการที่ดี ระบบงานได้มาตรฐาน บุคลากรมีคุณภาพ และ ดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ	การพัฒนาบุคลากรให้มียอดความรู้ทางการเงินอย่างมืออาชีพ และสามารถเป็นผู้ให้ Financial Literacy (FL) ได้
๒) มีความโปร่งใสในการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี	-
๓) สถานะมั่นคง มีเสถียรภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถดูแลผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างสมดุล	ธนาคารมีการดำเนินการให้ความรู้ทางการเงินเพื่อเพิ่มความตระหนักรู้ สนับสนุนการเรียนรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินด้วยตนเองให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มุสลิมและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการใช้ความเข้มแข็งทางด้านเศรษฐกิจเสริมสร้างความมั่นคงของชาติ
๔) สนับสนุนและเชื่อมโยงการทำธุรกิจของกลุ่มมุสลิมและผู้ที่เกี่ยวข้อง	
๕) มีส่วนสำคัญในการเสริมสร้างความมั่นคงพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม โดยเฉพาะ ๕ จังหวัดชายแดนภาคใต้	

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

ธนาคารจัดสรรงบประมาณสำหรับการดำเนินการให้ความรู้ทางการเงินทั้งทางด้านที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยงบประมาณด้านที่เป็นตัวเงินนั้น แม้ธนาคารจะพิจารณาสนับสนุนเป็นจำนวนเงินที่ไม่มากนักเนื่องจากอยู่ในช่วงการพลิกฟื้นกิจการแต่ธนาคารได้มีการดำเนินการด้านการให้ความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่องและหาแนวทางในการใช้ช่องทางประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทาง Social Media เช่น ๑) รายการเผยแพร่ความรู้ระบบการเงินอิสลาม คู่ซี้ซิงส์ ๒) การอบรมเชิงปฏิบัติการ เรื่อง “ความรู้ทางการเงิน สำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัย” ภายใต้กิจกรรมเปิดโลกการเงินอิสลามตามแผนปฏิบัติการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการ (CSR in Process) ๓) FL ผ่านโครงการชะกาตเพื่อส่งเสริมอาชีพให้กับผู้ยากจนสำหรับการจัดสรรทรัพยากรที่ไม่ใช่ทางการเงินด้าน Human Resources ธนาคารจัดเป็นสถาบันการเงินที่มียอดความรู้ด้าน Islamic Finance มากที่สุดของสถาบันการเงินในประเทศไทย ธนาคารจึงพิจารณาจัดสรรโดยให้ความสำคัญในการดำเนินการผ่าน Human Resources เป็นหลัก

ด้านการให้ความรู้ทางการเงิน	วิธีการให้ความรู้	Budget	Human Resources
ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ธนาคารต่าง ๆ ตามหลักชะรีอะฮ์	Virtual Inhouse training & e-Learning	-	จำนวน ๒๐๐ คน/รุ่น
ความรู้ด้านอำนวยการสินเชื่อ	Virtual Inhouse training & e-Learning	-	จำนวน ๒๐๐ คน/รุ่น
ความรู้ด้านหลักชะรีอะฮ์	e-Learning	-	จำนวน ๑,๕๐๐ คน

หลักสูตรวิทยากร iBank: ชะรีอะฮ์ (Shariah Train the Trainer)	In-House Training หรือ Online Training	-	-
การบริหารความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (CSR)	Classroom	๘๐,๐๐๐ บาท	จำนวน ๘๐ คน/รุ่น
รายการเผยแพร่ความรู้ระบบการเงินอิสลาม คู่มือชี้แจง	Social Media	๗๐,๐๐๐ บาท	จำนวนคนที่เห็น เนื้อหาของคลิปที่ปรากฏบนเพจ

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ธนาคารดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน ผ่าน Islamic Financial Literacy เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม (หลักชะรีอะฮ์) ซึ่งจะก่อให้เกิดวินัยทางการเงิน ด้วยวิธีการอบรม การบริหารจัดการหนี้ การทำประกันตะกาฟูล อย่างเหมาะสม ซึ่งจะเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินระยะยาว อย่างยั่งยืนในอนาคต

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

๑) บุคคลภายนอก - มีการให้ความรู้ทางการเงินผ่านช่องทาง Social Media

- รายการเผยแพร่ความรู้ระบบการเงินอิสลาม คู่มือชี้แจง ผ่านช่องทาง Facebook, YouTube เพื่อสร้างการรับรู้ให้ประชาชนทั่วไป ได้เข้าใจระบบการเงินอิสลามแบบง่าย ๆ

- การอบรมเชิงปฏิบัติการ เรื่อง “ความรู้ทางการเงิน สำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัย” ภายใต้กิจกรรมเปิดโลกการเงินอิสลามตามแผนปฏิบัติการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการ (CSR in Process) เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินตามหลักชะรีอะฮ์และแบ่งปันความรู้ทางการเงินให้แก่นักศึกษา อาจารย์ มุ่งเน้นการเสริมสร้างทักษะและความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน

๒) บุคคลภายใน - มีการจัดฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างองค์ความรู้ทางการเงิน Islamic Finance เพื่อพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และความสามารถในเป็นวิทยากรผู้ถ่ายทอดองค์ความรู้ด้านการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ได้อย่างมืออาชีพ อาทิ

- หลักสูตร “วิทยากร iBank: ชะรีอะฮ์”
- ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ธนาคารต่าง ๆ ตามหลักชะรีอะฮ์
- ความรู้ด้านอำนวยการสินเชื่อ
- ความรู้ด้านหลักชะรีอะฮ์

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

๑. ปรับเพิ่มบทบาทและพัฒนาทักษะทางการเงินของเจ้าหน้าที่สาขาในการเป็นที่ปรึกษา ด้านบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

๒. สร้างและบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่านระบบ CRM (Customer Relationship Management) เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

.....

.....

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ นักศึกษา ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย) และกลุ่มเปราะบางทางการเงิน

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☒ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☒ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ประชาชนทั่วไป FL Trainers

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☒ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาธิต (บสย.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

พัฒนาศักยภาพ SMEs และผู้ประกอบการรายย่อยเพื่อให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนและองค์ความรู้ทั้งระบบ

๓. Capacity ขององค์กรในการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

ระดับบริหาร ๒ คน ระดับปฏิบัติการ ๓ คน งบประมาณ ๑.๗ ล้านบาท (ไม่รวมค่าจ้างที่ปรึกษา)

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

จัดกิจกรรมอบรมให้ความรู้ ให้กับผู้ประกอบการในกลุ่มต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ประกอบการมีความรู้และทักษะด้านต่าง ๆ และนำไปประยุกต์ใช้บริหาร ปรับปรุง ต่อยอด พัฒนาธุรกิจ

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

จัดกิจกรรมอบรมให้ความรู้ ให้กับผู้ประกอบการในกลุ่มต่าง ๆ ร่วมกัน หรือจัดกิจกรรมอบรมให้ความรู้ให้กับผู้ประกอบการในเครือข่ายของหน่วยงานพันธมิตร

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้มีงานทำ

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่-.....

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

๑) ให้ความรู้และสร้างวินัยออมทรัพย์ของคนไทยอย่างทั่วถึง เพื่อสร้างบำนาญภาคประชาชน (อยู่ระหว่างการนำเสนอคณะกรรมการด้านยุทธศาสตร์ กอช.)

๓. Capacity ขององค์กรในการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

บุคลากรของหน่วยงานเป็นวิทยากรในการให้ความรู้การวางแผนทางการเงิน และการออมกับ กอช. พร้อมทั้งมีการจัดอบรม ลงพื้นที่ให้ความรู้เกี่ยวกับ กอช. อย่างต่อเนื่องตามกลุ่มเป้าหมายที่มีการวางแผนในการส่งเสริมการออม

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

กอช. มีการดำเนินการให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน การออมเงิน และมุ่งเน้นในการสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการเป็นสมาชิกกับ กอช. ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ อาทิ การจัดบูธ ประชาสัมพันธ์ ในงานมหกรรมการเงิน งานเทศกาลการเงิน-การลงทุน การอบรมตัวแทนเครือข่ายต่าง ๆ ภายใต้การดำเนินงานร่วมกันระหว่างหน่วยงาน รวมถึงการเผยแพร่สื่อเกี่ยวกับการให้ความรู้ทางการเงินในหลายช่องทาง เช่น YouTube Facebook กอช. TikTok หรือ Line official เป็นต้น

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

กอช. ได้ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในการเป็นภาคีเครือข่ายในการส่งเสริมการออม รายละเอียดดังนี้

๑) กระทรวง/กรม/สำนัก

กระทรวงการคลัง (กค.) กระทรวงมหาดไทย (มท.) กระทรวงศึกษาธิการ (ศธ.) กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (กษ.) กระทรวงแรงงาน (รง.) กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ (พม.) กระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (อว.) กระทรวงยุติธรรม (ยธ.) กระทรวงกลาโหม (กห.) กรมบัญชีกลาง กรมการปกครอง กรมการพัฒนาชุมชน กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น กรมส่งเสริมการเกษตร กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานการปกครองท้องถิ่น สำนักงานคณะกรรมการ การศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) สำนักงานคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษา (สพม.) สำนักงานคณะกรรมการ การอาชีวศึกษา (สอศ.) สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา

๒) หน่วยงานภาครัฐ/รัฐวิสาหกิจ

กรุงเทพมหานคร สำนักงานประกันสังคม (สปส.) การเคหะแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (กฟภ.) สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) สภาเกษตรกรแห่งชาติบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

๓) ธนาคาร

ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

๔) หน่วยงานภาคเอกชนและอื่นๆ

บิกซี โลตัส เคาร์ทเตอร์เซอร์วิส (7-11) Grab ชมชอบกรุ๊ป บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟอรัสมาร์ทเซอร์วิส จำกัด (ผู้บุญเดิม)

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ เด็กและเยาวชน นักศึกษา ผู้มีงานทำ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย) ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ ประชาชนทั่วไป FL Trainers

☒ เด็กและเยาวชน	☒ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☒ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☒ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ภาครัฐ และกลุ่มเปราะบางทางการเงิน

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☒ ภาครัฐ	☒ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

สร้างความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณให้แก่สมาชิก ผ่านการออมอย่างเพียงพอ และเลือกแผนลงทุนที่เหมาะสม

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

สมาชิก กบข. มีจำนวนทั้งสิ้นกว่า ๑.๑ ล้านคน / กลุ่มงานสมาชิกสัมพันธ์และสื่อสารองค์กรทำหน้าที่ให้ความรู้ด้านทักษะการเงินแก่สมาชิก มีจำนวนเจ้าหน้าที่ประมาณ ๕๐ คน

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ให้ความรู้ทักษะการเงินแก่สมาชิกทั้งระบบ Online และ Offline

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

กบข. มีช่องทางการติดต่อ และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร ดังนี้ Contact Center, My GPF Application, Line@, Facebook, Website, และ Youtube

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

กบข. ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กองทุนการออมแห่งชาติ และสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน เป็นต้น

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ภาครัฐ

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☒ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่-.....

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (สทบ.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

สร้างระบบเศรษฐกิจและสังคมฐานราก ด้วยความเข้มแข็ง มั่นคง และยั่งยืนของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อเป็นกลไก ศูนย์กลางและโครงข่ายการเรียนรู้ เงินทุน สวัสดิภาพ สวัสดิการ และการแก้ไข

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

มีกลุ่มเป้าหมายในระดับพื้นที่หมู่บ้านและชุมชน ได้แก่ กรรมการกองทุนหมู่บ้าน ผู้ซึ่งจะทำหน้าที่ส่งต่อความรู้ (Multipliers) และที่ปรึกษาทางการเงินของกองทุนที่เป็นคนรุ่นใหม่ (Change Agent) รวมถึงสมาชิกกองทุน และประชาชนในหมู่บ้าน/ชุมชน

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ในปี ๒๕๖๔ สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (สทบ.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้หารือร่วมกันเกี่ยวกับแนวทางความร่วมมือการส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนในหมู่บ้านและชุมชนทั่วประเทศโดยกลไกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างองค์ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินที่จำเป็น รวมถึงความรู้ในการหารายได้หรือประกอบอาชีพเสริม ตลอดจนการออม การบริหารจัดการรายรับรายจ่ายในภาวะปกติและภาวะวิกฤต การจัดการหนี้ การวางแผนทางการเงิน และการรู้เท่าทันภัยทางการเงินและการเงินในยุคดิจิทัล ซึ่งจะช่วยให้การวางแผนและบริหารจัดการทางการเงินในระดับครัวเรือนมีประสิทธิภาพมากขึ้น

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

สทบ. ได้นำชุดองค์ความรู้ทางการเงินของ ธปท. เผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้กับสมาชิกกองทุน เครือข่ายกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ผ่านช่องทางเพจสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ [facebook.com/villgefundFB](https://www.facebook.com/villgefundFB)

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

การดำเนินการในระดับพื้นที่จังหวัด โดยการส่งต่อชุดองค์ความรู้ทางการเงินผ่านช่องทางการประชาสัมพันธ์ในรูปแบบ แอปพลิเคชัน line ของกลุ่มองค์กรเครือข่ายกองทุนหมู่บ้าน และกรรมการกองทุนหมู่บ้านเพื่อให้ประชาชน สมาชิกกองทุนได้เข้าถึงการรับข้อมูลข่าวสารในระดับหมู่บ้านได้มากที่สุด

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

ขณะนี้อยู่ระหว่างขั้นตอนพิจารณาแนวทางความร่วมมือทางวิชาการและการส่งเสริมความรู้ทางการเงินระหว่างสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารแห่งประเทศไทย

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ สมาชิกและคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง/
เครือข่ายกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☒ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ประชาชนในหมู่บ้านและชุมชน

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงอายุ/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

มุ่งมั่นพัฒนาองค์ความรู้และส่งเสริมให้คนไทยมีความรู้ทางการเงินขั้นพื้นฐานอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้สามารถเก็บออมและลงทุนผ่านตลาดทุน อันจะส่งผลให้คนไทยมีความมั่นคงทางการเงินและพร้อมสำหรับการใช้ชีวิตวัยเกษียณได้อย่างมีความสุข

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

งบประมาณและอัตรากำลังขึ้นอยู่กับกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานขององค์กร

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

- Website : www.set.or.th/happymoney

- Social Media : Facebook / YouTube / Line / Instagram / Twitter

- ศูนย์การเรียนรู้ : ห้องสมุดมารวย / พิพิธภัณฑ์เรียนรู้การลงทุน (INVESTORY) / ศูนย์เรียนรู้การลงทุน (SET Investment Center : SET IC) / มุมความรู้ตลาดทุน (SET Corner)

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

ตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่มีสาขา จึงมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือกับองค์กรพันธมิตรและมหาวิทยาลัย เครือข่ายทั่วประเทศ

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

ตลาดหลักทรัพย์ฯ มุ่งเน้นการสร้างเครือข่ายและดำเนินงานร่วมกับองค์กรพันธมิตร ทั้งภาครัฐ และเอกชนในการส่งเสริมการเรียนรู้ผ่านหลากหลายช่องทางทั้งหลักสูตรอบรมและสื่อการเรียนรู้รูปแบบต่าง ๆ

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้มีงานทำ และนักศึกษา

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ ประชาชนทั่วไป FL Trainers

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☒ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

เป็นบริษัทข้อมูลเครดิตชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย และเป็นองค์กรหลักในการทำให้บริการข้อมูลเครดิตที่มีคุณภาพสำหรับสถาบันการเงิน และส่งเสริมให้ประชาชนมีวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างเสริมเสถียรภาพให้กับระบบเศรษฐกิจของประเทศ

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

โครงการให้ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงิน ผ่านการฝึกอบรม การสัมมนาให้ความรู้ การจัดกิจกรรม การพัฒนาสื่อและเนื้อหาความรู้ และการพัฒนารูปแบบและช่องทางการให้ความรู้ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายแต่ละกลุ่ม โดยจัดลำดับความสำคัญของกลุ่มเป้าหมายตามสภาพปัญหาและความจำเป็นเร่งด่วน

โครงการ/ กิจกรรม (แยกตามกลุ่มเป้าหมาย)

๑) การร่วมมือกับหน่วยงานภาคีและพันธมิตรต่าง ๆ ที่ขอความร่วมมือมายังบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ในการให้ความรู้และตรวจสอบข้อมูลเครดิต เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการหนี้ และการเงินทั่วไป ไปยังประชาชนกลุ่มเป้าหมายของภาคี พันธมิตร และประชาชนทั่วไป เช่น สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ธนาकरแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

๒. ร่วมออกบูธ นิทรรศการ จากการขอความร่วมมือให้เครดิตบูโรเข้าร่วมพื้นที่จัดงาน โดยให้บริการตรวจสอบเครดิต และบริการให้คำปรึกษา และประชาสัมพันธ์ข้อมูลความรู้เครดิตบูโร เช่น Commart , Money Expo , Thailand Smart Money

๓. จัดทำข้อมูลข่าวสารทางการเงินในรูปแบบสื่อดิจิทัล และเผยแพร่ผ่านช่องทางออนไลน์ รวมถึงโซเชียลมีเดีย เผยแพร่ข้อมูลความรู้เรื่องข้อมูลเครดิตผ่านช่องทาง Social Media ของเครดิตบูโร ได้แก่

- เว็บไซต์ www.ncb.co.th
- Facebook, Instagram, Youtube (ilovebureau)
- Line chatBot (@ilovebureau)
- E-mail: consumer@ncb.co.th

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

เครดิตบูโรได้ให้ความสำคัญในการสร้างวินัยทางการเงินด้วยตนเองและการเข้าถึงข้อมูลเครดิตของตนเองอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การรณรงค์สร้างวัฒนธรรม “ออมก่อนกู้ คิดก่อนใช้ มีวินัย เมื่อมีหนี้” เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนมีการวางแผนการเงิน พร้อมมีวินัยในการออมเงินและรักษาเครดิตของตนเอง เป็นการกระตุ้นและส่งเสริมให้ประชาชนทั่วไปได้ตระหนักในเรื่องการออม ภาระหนี้ การบริหารจัดการหนี้ การมีวินัย ใช้หนี้ครบใช้หนี้ตรงตามเวลาเพราะอยากเห็นคนไทยมีวินัยทางการเงินเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

ฝ่ายบริหารเจ้าของข้อมูล ส่วนรับเรื่องร้องเรียน Email: consumer@ncb.co.th

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

เผยแพร่ข้อมูลความรู้เรื่อง ข้อมูลเครดิต ผ่านช่องทาง Social Media ของเครดิตบูโร ได้แก่

๑) เว็บไซต์ www.ncb.co.th

๒) Facebook, Instagram, Youtube (ilovebureau)

๓) Line chatBot (@ilovebureau)

๔) E-mail: consumer@ncb.co.th

ประชาสัมพันธ์ช่องทางตรวจเครดิตบูโรผ่านช่องทาง Social Media เครดิตบูโร ได้แก่

๑. วันจันทร์-ศุกร์ เวลา ๙.๐๐-๑๕.๐๐ น.

- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) (สำนักงานใหญ่) อาคาร ๒ ชั้น ๒ และศูนย์ตรวจเครดิตบูโรเคลื่อนที่ (บริเวณลานจอดรถ)

- เครดิตบูโรคาเฟ่ อาคารเพิร์ล แบงก์ค็อก ชั้น ๓ (โซนธนาคาร)

- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร BTS ศาลาแดง (ภายในสถานี)

- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร BTS อนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ (ภายในสถานี)

๒. วันจันทร์-อาทิตย์ เวลา ๙.๐๐-๑๕.๐๐ น.

- Bureau Lab (บูโรแล็บ) BTS ชิดลม (ภายในสถานี) (ผู้ตรวจเครดิตบูโรด้วยตนเอง)

- Bureau Lab (บูโรแล็บ) BTS หมอชิต (ภายในสถานี) (ผู้ตรวจเครดิตบูโรด้วยตนเอง)

- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร ห้างเจ-เวนิว (นวนคร) ชั้น ๓ ติดประกันสังคม

*หมายเหตุ ปรับเวลาการให้บริการเนื่องจากสถานการณ์โควิด-๑๙ ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๔ เป็นต้นไป จนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

ต่างจังหวัด

- เคาน์เตอร์ธนาคาร (ทุกสาขา) กรุงเทพฯ, กรุงเทพฯ, ธอส., แลนด์แอนด์เฮาส์ และ ธ.ก.ส.

- ใช้บัตร ATM กรุงเทพฯ, ไทยพาณิชย์

- ใช้บริการธนาคารออนไลน์ กรุงเทพฯ กรุงเทพฯ

- ที่ทำการไปรษณีย์ ณ ที่ทำการไปรษณีย์และเคาน์เตอร์บริการไปรษณีย์ทุกแห่งทั่วประเทศ

รายงานข้อมูลเครดิต (แบบสรุป) ฟรี

- ที่ทำการไปรษณีย์ และเคาน์เตอร์บริการไปรษณีย์ ทุกแห่งทั่วประเทศ

- ตู้บริการเอกประสงค์ภาครัฐ (Government Smart Kiosk) *ตรวจสอบตู้บริการได้ที่ www.dga.or.th

- โมบายแอป "ทางรัฐ"

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

การร่วมมือกับหน่วยงานภาคีต่าง ๆ ที่ขอความร่วมมือมายังบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ในการให้ความรู้และตรวจสอบข้อมูลเครดิต เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการหนี้ และการเงินทั่วไป ไปยังประชาชนกลุ่มเป้าหมายของภาคีและประชาชนทั่วไป เช่น สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ประชาชนทั่วไป

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☒ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่-.....

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

เผยแพร่ข้อมูล และส่งเสริมความรู้ความเข้าใจการลงทุนในตราสารหนี้ของนักลงทุน

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

บุคลากรที่เกี่ยวข้องประมาณ ๑๐ คน งบประมาณ ๓๐๐,๐๐๐ บาทต่อปี

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

สมาคมฯ มีการดำเนินการเกี่ยวกับการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ครอบคลุมกิจกรรม/

โครงการต่าง ๆ ดังนี้

- จัดทำบทความ สื่อ Infographic เพื่อนำเสนอสาระความรู้การลงทุนตราสารหนี้ในประเด็นต่าง ๆ รวมถึงเหตุการณ์ สถานการณ์ทางการเงินที่สำคัญเผยแพร่ผ่านช่องทางออนไลน์ รวมถึงโซเชียลมีเดีย

- จัดทำโครงการ Bond Academy ซึ่งเป็นการอบรมให้ความรู้และพัฒนาทักษะการลงทุนตราสารหนี้พร้อมการทำ workshop การประมวลตราสารหนี้ภาครัฐในตลาดแรกและการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรอง

- จัดอบรมหลักสูตร Bond basic ที่เน้นการลงทุนในหุ้นกู้

- จัดทำสื่อการเรียนรู้การลงทุนตราสารหนี้ในรูปแบบ e-learning ที่สามารถเลือกฟังหัวข้อที่สนใจในเวลาที่ต้องการได้

- จัดสัมมนาการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ร่วมกับ FETCO เพื่ออัปเดตสถานการณ์การลงทุนให้แก่นักลงทุน

- เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนส่งคำถาม หรือประเด็นข้อสงสัยต่าง ๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้เข้ามาทาง FB โดยทางสมาคมฯ จะเป็นผู้ตอบคำถาม

- แอปพลิเคชัน MeBond เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกในการบันทึกตราสารหนี้ที่นักลงทุนถือครอง และการติดตามข้อมูลการลงทุนต่าง ๆ ในตลาดตราสารหนี้อย่างครบถ้วนในแหล่งเดียว

- โครงการ Train the trainer ที่ให้สิทธิอาจารย์มหาวิทยาลัยต่าง ๆ เข้าร่วมอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่จัดโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

สมาคมฯ ดำเนินการเกี่ยวกับการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ครอบคลุมกิจกรรม/ โครงการต่าง ๆ ผ่านช่องทาง online และ Offline

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

สมาคมฯ ดำเนินการเกี่ยวกับการพัฒนาทักษะทางการเงินที่ครอบคลุมกิจกรรม/ โครงการต่าง ๆ ร่วมกับพันธมิตรในแต่ละโอกาส เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และหน่วยงานเอกชนอื่น ๆ

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้มีงานทำ และผู้สูงวัย/ผู้เกษียณอายุ

☐ เด็กและเยาวชน	☒ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ นิสิต นักศึกษา และกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้ทักษะทางการเงิน

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☒ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

สถาบันธนาคารไทย สมาคมธนาคารไทย (Thai Banking Academy: TBAC)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

TBAC เป็นสถาบันแห่งการเรียนรู้ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาบุคลากรภาคการเงิน โดยมีพันธกิจในการ

๑) ยกระดับมาตรฐานจริยธรรมและวิชาชีพการเงินการธนาคาร

๒) พัฒนาและเสริมสร้างทักษะใหม่ ๆ (Upskill & Reskill) รองรับเทคโนโลยีและภูมิทัศน์ระบบ สถาบันการเงิน (Financial Landscape) ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

๓) ร่วมมือกับสถาบันการเงิน มหาวิทยาลัย หน่วยงานต่างๆ ในการสร้างและพัฒนาบุคลากรการเงินการธนาคารสำหรับอนาคต

๓. Capacity ขององค์กรในด้านการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

ผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินการธนาคาร ๑๐ ราย ด้านออกแบบคอนเทนต์ ๒ ราย พนักงานสมาชิกสัมพันธ์และงานระบบ ๓ ราย โดยใช้งบประมาณที่ได้รับจากธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทย

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

๑) TBAC เน้นอบรมผ่านระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ (Learning Management Platform - LMS) และเสริมด้วยการอบรมผ่านระบบ Virtual Classroom หรือ Classroom

๒) หลักสูตรที่อบรม ได้แก่

- Conduct & Compliance: Market Conduct, Industry Code of Conduct, ข้อควรรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองเงินฝาก, AML/CTPF, PDPA

- การเงินการธนาคาร: Commercial Lending, Retail Lending, International Trade and FX, Investment, Insurance

- Digital Literacy: ปลอดภัยอย่างไรใน Cyber, Digital ID เรื่องใกล้ตัวคุณ

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้ ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

.....

.....

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

.....

.....

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

.....

.....

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ บุคลากรภาคการเงินการธนาคาร

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☒ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่ นักศึกษา

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

ข้อมูลการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของหน่วยงานในประเทศไทย (รายหน่วยงาน)

๑. ชื่อองค์กร

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย โดยสถาบันฝึกอบรม (ATI)

๒. พันธกิจ (Missions) ขององค์กรในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ทางการเงิน

เป็นสถาบันหลักแห่งหนึ่งที่ทำเนิงานด้านการพัฒนาและเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ การวางแผนการลงทุนและการเงิน และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนไทย แก่บุคลากรที่เป็นผู้ประกอบการวิชาชีพในธุรกิจหลักทรัพย์ สถาบันการเงิน นักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แต่ละกลุ่มเป้าหมายมีความรู้ที่เหมาะสมในการวางแผนการลงทุนและการเงิน

๓. Capacity ขององค์กรในการให้ความรู้ทางการเงิน: Budget / Human Resources

๑) ทีมงานสนับสนุน

๑.๑ เจ้าหน้าที่ด้านฝึกอบรม จำนวน ๗ คน

๑.๒ เจ้าหน้าที่ด้านพัฒนาหลักสูตร จำนวน ๓ คน

๑.๓ เจ้าหน้าที่ด้านไอที จำนวน ๓ คน

๒) การอบรม ๓ รูปแบบ

๒.๑ การอบรมรูปแบบคลาสรูม (Classroom)

๒.๒ การอบรมรูปแบบรีโมทคลาสรูม (Remote Classroom)

๒.๒.๑ อบรมโดยใช้โปรแกรม ZOOM Meeting

๒.๒.๒ อบรมโดยใช้โปรแกรม Microsoft Teams

๒.๒.๓ อบรมโดยใช้โปรแกรม WebEx Meetings

๒.๓ การอบรมรูปแบบอีเลิร์นนิง (E-Learning)

๔. การดำเนินการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ดำเนินการจัดอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ การวางแผนการลงทุนและการเงิน การดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์ และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนไทย

๔.๑ สาขาหรือเครือข่ายของการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินที่องค์กรมี

๔.๑.๑ การดำเนินการของส่วนกลาง เช่น hotline ช่องทางออนไลน์ ศูนย์การเรียนรู้

ระบบจัดเก็บข้อมูลและการประมวลผล ศูนย์รับข้อร้องเรียน การศึกษา/วิจัยที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ

สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ATI) มีช่องทางในการติดต่อเพื่อเป็นศูนย์กลางด้านต่าง ๆ ผ่าน

- Website สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ATI - ASCO Training Institute)

<http://www.ati-asco.org/index.php>

- Facebook ATI Asco Training Institute <https://th-th.facebook.com/atiasco/>

- ATI x LINE Official Account: @ati-asco

- เบอร์ Center: ๐๒-๒๖๔-๐๙๐๙

๔.๑.๒ การดำเนินการของสาขา เช่น การให้ข้อมูลที่จุดขาย ศูนย์การเรียนรู้ ช่องทางประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

มีความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยเครือข่ายของ สถาบันฝึกอบรมสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย เพื่อให้บริการความรู้ ข้อมูล ข่าวสาร ด้านการเงินการลงทุน สำหรับนักศึกษาของมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ได้แก่ มหาวิทยาลัยเครือข่าย

๑. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน
๒. มหาวิทยาลัยสวนดุสิต
๓. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
๔. มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
๕. มหาวิทยาลัยขอนแก่น
๖. มหาวิทยาลัยพะเยา
๗. มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี
๘. มหาวิทยาลัยรามคำแหง
๙. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
๑๐. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
๑๑. มหาวิทยาลัยพายัพเชียงใหม่
๑๒. มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่
๑๓. มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี
๑๔. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
๑๕. มหาวิทยาลัยนเรศวร
๑๖. มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา

๔.๑.๓ การดำเนินการขององค์กรในกำกับ หรือพันธมิตร

ร่วมกับมหาวิทยาลัยเครือข่ายจัดอบรม

- โครงการหลักสูตร สร้าง-แผนการออม การลงทุน สู่คนรุ่นใหม่ ใส่ใจธรรมาภิบาล
- โครงการ “เส้นทางสู่นักการเงินมืออาชีพ”
- โครงการบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

๔.๒ กลุ่มเป้าหมายในการดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินขององค์กร

๔.๒.๑ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ นักศึกษา

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☒ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	

๔.๒.๒ กลุ่มเป้าหมายรอง ได้แก่-.....

☐ เด็กและเยาวชน	☐ ผู้สูงวัย/เกษียณอายุ
☐ อุดมศึกษา	☐ ประชาชนทั่วไป
☐ ผู้มีงานทำ	☐ FL Trainers
☐ ภาครัฐ	☐ กลุ่มเปราะบางทางการเงิน
☐ ประชาชนฐานราก (รายได้น้อย)	