

รายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะ
ขอบเขตของงาน (TOR : Terms of Reference)
โครงการพัฒนาหลักสูตร การสร้างวินัย และความรู้ทางการเงิน

๑. หลักการและเหตุผล

การให้ความรู้ทางการเงินเป็นหนึ่งในยุทธศาสตร์ของกระทรวงการคลัง สำหรับการดำเนินงานส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงินที่ผ่านมา สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ได้ดำเนินโครงการการให้ความรู้และสร้างวินัยทางการเงินของคนไทย ซึ่งประกอบด้วยงาน ๔ ส่วน ได้แก่

(๑) การจัดทำการศึกษาข้อมูลกลุ่มเสี่ยง ๓ กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มอาชีวศึกษาและอุดมศึกษา กลุ่มเอกชนมีนายจ้างรายได้น้อย และกลุ่มเอกชนอาชีพอิสระรายได้น้อย โดยเน้นพื้นที่ ๘ จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ สมุทรสาคร นครปฐม เชียงใหม่และลำปาง รวมทั้งการสำรวจการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ที่ให้ความรู้ทางการเงินกับกลุ่มเสี่ยงดังกล่าว

(๒) การพัฒนามาตรฐานและหลักสูตรความรู้ทางการเงิน รวมทั้งเอกสาร และคู่มือที่เกี่ยวข้อง

(๓) การพัฒนาเว็บไซต์การให้ความรู้ทางการเงิน โดยเน้นการสนับสนุนกลุ่มผู้ให้ความรู้ทางการเงิน

(๔) การจัดฝึกอบรมรวมทั้งพัฒนาหลักสูตรและสื่อการให้ความรู้ทางการเงิน สำหรับผู้นำ/ผู้ณรงค์/ผู้แนะนำการให้ความรู้ทางการเงินที่มุ่งนำไปปรับเปลี่ยนทัศนคติและพฤติกรรมกลุ่มเสี่ยงทางการเงิน

ดังนั้น เพื่อพัฒนามาตรฐานและหลักสูตรความรู้ทางการเงินขั้นพื้นฐานสำหรับคนไทยอย่างต่อเนื่องจากที่ได้ดำเนินการในระยะก่อนหน้า จึงได้เสนอให้มีโครงการพัฒนาหลักสูตร การสร้างวินัย และความรู้ทางการเงิน ซึ่งมุ่งเน้นให้มีการจัดทำเนื้อหาอย่างครอบคลุมและครบถ้วนสำหรับกลุ่มเป้าหมาย และนำไปใช้ให้ความรู้ทางการเงินเพื่อยกระดับความรู้ทางการเงินของคนไทยอย่างมีประสิทธิภาพ

๒. วัตถุประสงค์

๒.๑ เพื่อจัดทำคู่มือการเงินสำหรับคนไทย ๑๒ กลุ่ม ได้แก่ (๑) กลุ่มอาชีวศึกษาและอุดมศึกษา (๒) กลุ่มเอกชนอาชีพอิสระรายได้น้อย (๓) กลุ่มเอกชนมีนายจ้างรายได้น้อย (๔) กลุ่มเอกชนอาชีพอิสระรายได้สูง (๕) กลุ่มเกษตรกร (๖) กลุ่มภาครัฐ (๗) กลุ่มเกษียณอายุ (๘) กลุ่มเจ้าของกิจการ (๙) กลุ่มลูกหนี้ (๑๐) กลุ่มเริ่มทำงาน (๑๑) กลุ่มเริ่มมีครอบครัว และ (๑๒) กลุ่มเด็กและเยาวชน รวมทั้งกลุ่มผู้ให้ความรู้ทางการเงิน ซึ่งเป็นการต่อยอดจากการพัฒนามาตรฐานและหลักสูตรความรู้ทางการเงินขั้นพื้นฐานสำหรับคนไทยที่ได้ดำเนินการพัฒนาเรียบร้อยแล้วในโครงการการให้ความรู้และสร้างวินัยทางการเงินของคนไทยในปี ๒๕๕๘ ที่ผ่านมา

๒.๒ เพื่อจัดอบรมความรู้ทางการเงินให้แก่กลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ กลุ่มเสี่ยงและกลุ่มที่มีปัญหาทางการเงิน

๓. ขอบเขตการดำเนินโครงการ

๓.๑ พัฒนาคู่มือผู้เรียนรวมทั้งเนื้อหาสาระสำหรับคนไทย ๑๒ กลุ่ม คู่มือ ๑ เล่มต่อ ๑ กลุ่ม เล่มละประมาณ ๒๐ หน้า (ไม่รวมปก) โดยจัดทำข้อมูลความรู้ทางการเงินเน้นรูปแบบ infographic ซึ่งเป็นการอธิบายที่เน้นภาพและคำอธิบายที่กระชับ แสดงข้อมูล/วิธีการทางด้านการเงินด้วยภาพ แผนภูมิ ตาราง ทั้งนี้สาระความรู้คู่มือการเงินต้องมีเนื้อหาสาระความรู้การเงินขั้นพื้นฐานสำหรับการเงินในชีวิตประจำวัน อยู่ในรูปแบบที่เข้าใจง่ายสำหรับประชาชน ตามที่คณะกรรมการตรวจรับพัสดุของโครงการพัฒนาหลักสูตร การสร้างวินัยและความรู้ทางการเงินปี ๒๕๕๙ ได้ให้ความเห็นชอบ และจัดพิมพ์คู่มือสำหรับ ๑๒ กลุ่ม กลุ่มละ ๕๐๐ เล่ม หรือจำนวนเล่มของแต่ละกลุ่มตามที่คณะกรรมการฯ ให้ความเห็นชอบ รวมอย่างน้อย ๖,๐๐๐ เล่ม กระดาษที่ใช้จัดพิมพ์ปกของคู่มือต้องเป็นกระดาษอาร์ตมัน พิมพ์ ๔ สี เคลือบ UV มีความหนาไม่น้อยกว่า ๓๑๐ แกรม กระดาษที่ใช้ในการจัดพิมพ์เนื้อหาด้านในมีความหนาไม่น้อยกว่า ๘๐ แกรม ขนาดของกระดาษ A๕ หรือประมาณครึ่งหนึ่งของกระดาษ A๔ จำนวนหน้าประมาณ ๒๐ หน้า (ไม่รวมปก) พร้อมจัดทำ ARTWORK รวมทั้งส่งมอบในรูปแบบไฟล์สกุล PDF ๔ สี และไฟล์อิเล็กทรอนิกส์พร้อมนำไปจัดพิมพ์ได้

๓.๒ พัฒนาคู่มือผู้เรียนรวมทั้งเนื้อหาสาระสำหรับคนไทย ๑๒ กลุ่ม คู่มือ ๑ เล่มต่อ ๑ กลุ่ม เล่มละประมาณ ๔๐ หน้า (ไม่รวมปก) โดยมีเนื้อหาสาระความรู้ทางการเงินที่ครอบคลุมความรู้การเงินขั้นพื้นฐานสำหรับการเงินในชีวิตประจำวัน อยู่ในรูปแบบที่เข้าใจง่ายสำหรับประชาชน ตามที่คณะกรรมการตรวจรับพัสดุฯ ให้ความเห็นชอบ และจัดพิมพ์คู่มือสำหรับ ๑๒ กลุ่ม กลุ่มละ ๒๐ เล่ม หรือจำนวนเล่มของแต่ละกลุ่มตามที่คณะกรรมการฯ ให้ความเห็นชอบ รวมอย่างน้อย ๒๔๐ เล่ม กระดาษที่ใช้จัดพิมพ์ปกของคู่มือต้องเป็นกระดาษอาร์ตมัน พิมพ์ ๔ สี เคลือบ UV มีความหนาไม่น้อยกว่า ๓๑๐ แกรม กระดาษที่ใช้ในการจัดพิมพ์เนื้อหาด้านในมีความหนาไม่น้อยกว่า ๘๐ แกรม จำนวนหน้าประมาณ ๔๐ หน้า (ไม่รวมปก) พร้อมจัดทำ ARTWORK รวมทั้งส่งมอบในรูปแบบไฟล์สกุล PDF ๔ สี และไฟล์อิเล็กทรอนิกส์พร้อมนำไปจัดพิมพ์ได้

๓.๓ พัฒนาคู่มือผู้สอนรวมทั้งเนื้อหาสาระสำหรับคนไทย ตามที่คณะกรรมการตรวจรับพัสดุฯ ได้ให้ความเห็นชอบ และจัดพิมพ์คู่มือรวมอย่างน้อย ๒๐๐ เล่ม กระดาษที่ใช้จัดพิมพ์ปกของคู่มือต้องเป็นกระดาษอาร์ตมัน ปกพิมพ์ ๔ สี เคลือบ UV มีความหนาไม่น้อยกว่า ๓๑๐ แกรม กระดาษที่ใช้ในการจัดพิมพ์เนื้อหาด้านในมีความหนาไม่น้อยกว่า ๘๐ แกรม พร้อมจัดทำ ARTWORK รวมทั้งส่งมอบในรูปแบบไฟล์สกุล PDF ๔ สี และไฟล์อิเล็กทรอนิกส์พร้อมนำไปพิมพ์ โดยคู่มือประกอบด้วย กิจกรรม การประเมินผล เทคนิคการจูงใจ และมีเนื้อหาสาระความรู้การเงินในเรื่อง

๓.๓.๑ เทคนิค/วิธีการ รมรณรงค์การให้ความสำคัญการบริหารการเงินส่วนบุคคลและการสร้างวินัยทางการเงิน รวมทั้งการสร้างเครือข่ายผู้สนับสนุนความรู้ทางการเงิน

๓.๓.๒ กลยุทธ์/แนวทางการจูงใจให้เกิดการปรับเปลี่ยนทัศนคติและพฤติกรรมทางการเงิน โดยเฉพาะการมีวินัยทางการเงิน

๓.๓.๓ การเป็นผู้แนะนำและให้ความรู้ทางการเงินสำหรับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

๓.๔ พัฒนาแผ่นพับประชาสัมพันธ์ความรู้ทางการเงินสำหรับคนไทย ๑๒ กลุ่ม จำนวน ๑๒ เรื่อง เรื่องละ ๒,๐๐๐ แผ่น หรือจำนวนแผ่นของแต่ละกลุ่มตามที่คณะกรรมการตรวจรับพัสดุฯ ให้ความเห็นชอบ รวมอย่างน้อย ๒๔,๐๐๐ แผ่นพับ กระดาษที่ใช้ในการจัดพิมพ์ต้องมีความหนาไม่น้อยกว่า ๘๐ แกรม ขนาดเท่ากับกระดาษ A๔ พิมพ์ ๔ สี พับ ๓ ตอน พิมพ์ด้วยกระดาษอาร์ตมัน การพิสูจน์อักษร ผู้รับจ้างจะต้องเป็นผู้พิสูจน์อักษรให้ถูกต้อง โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการฯ ก่อนจัดพิมพ์ โดยเป็นข้อมูลความรู้ทางการเงินในรูปแบบ infographic ซึ่งอาจมีการอธิบายข้อมูลในลักษณะที่เข้าใจง่าย เช่น ตาราง แผนภูมิ

๓.๕ ออกแบบและจัดทำคลิปวิดีโอหรือการ์ตูนสั้นประมาณ ๕ นาที เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงินสำหรับคนไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

๓.๕.๑ ออกแบบและจัดทำการ์ตูนสั้นและคลิปวิดีโอประมาณ ๕ นาที จำนวนอย่างน้อย ๔๐ คลิป ประกอบด้วย

๓.๕.๑.๑ การ์ตูนสั้น โดยให้คลิปการ์ตูนมี Animation และเสียงดนตรีประกอบไม่น้อยกว่า ๕ ฉาก อย่างน้อย ๘ คลิป สำหรับความรู้ทางการเงิน ๘ กลุ่ม ได้แก่ (๑) การวางแผนทางการเงิน (๒) การสร้างและการบริหารจัดการรายได้ (๓) การออม (๔) การลงทุน (๕) การบริหารจัดการเครดิตและหนี้สิน (๖) การจัดการความเสี่ยงและการประกันภัย (๗) การเข้าถึงข้อมูลและความช่วยเหลือ และ (๘) การรณรงค์ให้เห็นความสำคัญของความรู้ทางการเงิน

๓.๕.๑.๒ คลิปวิดีโอสำหรับคนไทย ๑๒ กลุ่ม โดยอาจใช้ภาพการ์ตูนเสริมได้ อย่างน้อย ๓๒ คลิป ที่สนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงิน ควรเป็นกรณีศึกษาและ/หรือตัวอย่างการสร้างแรงบันดาลใจให้มีวินัยทางการเงิน โดยกรณีการทำสัมภาษณ์ต้องมีการถ่ายทำโดยใช้กล้องอย่างน้อย ๒ ตัวในการตัดต่อภาพและวิดีโอ มีการใช้คอมพิวเตอร์กราฟิกเพิ่มเติมในการสร้าง Caption หรือ Title สอดแทรกกรณีเป็นข้อความ

๓.๕.๒ รูปแบบการนำเสนอ ที่คณะกรรมการตรวจรับพัสดุฯ ได้ให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) วิธีการนำเสนอความรู้ทางการเงินที่น่าสนใจ มีความสวยงาม เลือกใช้คำที่เหมาะสมในการสื่อสาร เข้าใจง่าย น่าติดตาม สามารถดึงดูดความสนใจ

(๒) รูปแบบ (theme) ของคู่มือโดยรวมที่สร้างสรรค์ เช่น มีเพลง มีกราฟิก/ภาพการ์ตูนประกอบ

๓.๖ พัฒนาแอปพลิเคชันเกมส์เพื่อให้ความรู้ทางการเงินสำหรับโทรศัพท์มือถือ โดยเน้นการสอนด้านการใช้จ่าย การออม การหารายได้ และการแบ่งปัน ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบการสร้าง Avatar โดยในการเดินทางต้องมีการตัดสินใจด้านการเงิน เช่น การออมเพื่อที่อยู่อาศัย การจัดการกับวิกฤตทางการเงิน การจัดการหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นต้น เพื่อให้ผู้เล่นเข้าใจและตระหนักถึงผลของการตัดสินใจด้านการเงิน โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจรับพัสดุฯ ก่อนอัปโหลดในร้านค้าในระบบ แอนดรอยด์ และระบบปฏิบัติการ IOS พร้อมให้ประชาชนดาวน์โหลดไปใช้

๓.๗ จัดฝึกอบรมหัวข้อ “การบริหารจัดการหนี้สิน” หรือหัวข้ออื่นตามที่คณะกรรมการตรวจรับพัสดุฯ ได้ให้ความเห็นชอบ พร้อมทั้งจัดอาหารว่าง ๑ มื้อ โดยเน้นกลุ่มเสี่ยงและกลุ่มที่มีปัญหาทางการเงิน จำนวนไม่น้อยกว่า ๔๐๐ คน โดยจัดทำเอกสาร คู่มือ และการประเมินผลจากการทำแบบสอบถาม (Pretest – Posttest) สำหรับการฝึกอบรม ดังนี้

๓.๗.๑ ณ โรงแรม/สถานที่ที่เหมาะสมในเขตกรุงเทพฯ หรือจังหวัดในปริมาณครั้งวัน รวม ๑ ครั้ง ครั้งละไม่น้อยกว่า ๒๐๐ คน

๓.๗.๒ ณ สถานที่ที่เหมาะสมในเขตกรุงเทพฯ หรือจังหวัดในปริมาณครั้งวัน รวม ๓ ครั้ง ครั้งละไม่น้อยกว่า ๗๐ คน

๔. ระยะเวลาการดำเนินงาน

การดำเนินโครงการมีกำหนดระยะเวลา ๑๘๐ วัน นับจากวันลงนามในสัญญาจ้าง

๕. การส่งมอบงาน

๕.๑ งวดที่ ๑ ภายใน ๓๐ วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญาจ้าง ผู้รับจ้างต้องส่งแนวทางการจัดทำคู่มือและแผนดำเนินการ รวมถึงตัวอย่าง Storyboard สำหรับสื่อการเรียนการสอนประเภทการ์ตูนสั้นหรือคลิปวิดีโอของกลุ่มเป้าหมายอย่างน้อย ๒ กลุ่ม ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานและหลักสูตรความรู้ทางการเงิน ตามโครงการให้ความรู้และสร้างวินัยทางการเงินของคนไทยของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

๕.๒ งวดที่ ๒ ภายใน ๙๐ วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญาจ้าง ผู้รับจ้างต้องส่งรายละเอียดผลงานดังนี้

(๑) ร่างคู่มือผู้เรียนและร่างคู่มือผู้สอนสำหรับคนไทยอย่างน้อย ๒ กลุ่ม ตามขอบเขตการดำเนินการโครงการข้อ ๓.๑ ข้อ ๓.๒ และข้อ ๓.๓

(๒) พัฒนาแผ่นพับประชาสัมพันธ์ความรู้ทางการเงินพร้อมใช้ อย่างน้อย ๒ กลุ่ม ตามขอบเขตการดำเนินการโครงการข้อ ๓.๔

๕.๓ งวดที่ ๓ ภายใน ๑๕๐ วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญาจ้าง ผู้รับจ้างต้องส่งรายละเอียดผลงานดังนี้

(๑) คู่มือผู้เรียนสำหรับคนไทยอย่างน้อย ๑๒ กลุ่ม รวมทั้งร่างคู่มือผู้สอน ตามขอบเขตการดำเนินการโครงการข้อ ๓.๑ ข้อ ๓.๒ และข้อ ๓.๓

(๒) แผ่นพับประชาสัมพันธ์ความรู้ทางการเงินสำหรับคนไทยอย่างน้อย ๑๒ กลุ่ม ตามขอบเขตการดำเนินการโครงการข้อ ๓.๔ และส่งคลิปวิดีโอหรือการ์ตูนสั้นอย่างน้อย ๔๐ คลิป ตามขอบเขตการดำเนินการโครงการข้อ ๓.๕

๕.๔ งวดที่ ๔ ภายใน ๑๘๐ วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญาจ้าง ผู้รับจ้างต้องส่งรายละเอียดผลงาน ดังนี้

(๑) แอปพลิเคชันเกมส์ที่ได้พัฒนาขึ้นเพื่อให้ความรู้ทางการเงินสำหรับโทรศัพท์มือถือ ตามขอบเขตการดำเนินโครงการข้อ ๓.๖

(๒) การฝึกอบรมแก่กลุ่ม เป้าหมาย โดยเน้นกลุ่มเสี่ยงและกลุ่มที่มีปัญหาทางการเงิน ตามขอบเขตการดำเนินโครงการข้อ ๓.๗

๖. งบประมาณการดำเนินงาน

วงเงินงบประมาณจำนวน ๒,๐๒๐,๐๐๐ บาท

๗. การจ่ายค่าจ้าง

การจ่ายค่าจ้างแบ่งเป็น ๔ งวด ดังนี้

๗.๑ งวดที่ ๑ กำหนดจ่ายค่าจ้างร้อยละ ๑๐ ของค่าจ้างทั้งหมด เมื่อผู้รับจ้างส่งมอบงานครบถ้วนตามเงื่อนไขการส่งมอบงานข้อ ๕.๑ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจรับพัสดุสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว

๗.๒ งวดที่ ๒ กำหนดจ่ายค่าจ้างร้อยละ ๓๐ ของค่าจ้างทั้งหมด เมื่อผู้รับจ้างส่งมอบงานครบถ้วนตามเงื่อนไขการส่งมอบงานข้อ ๕.๒ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจรับพัสดุสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว

๗.๓ งวดที่ ๓ กำหนดจ่ายค่าจ้างร้อยละ ๓๐ ของค่าจ้างทั้งหมด เมื่อผู้รับจ้างส่งมอบงานครบถ้วนตามเงื่อนไขการส่งมอบงานข้อ ๕.๓ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจรับพัสดุสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว

๗.๔ งวดที่ ๔ กำหนดจ่ายค่าจ้างร้อยละ ๓๐ ของค่าจ้างทั้งหมด เมื่อผู้รับจ้างส่งมอบงานครบถ้วนตามเงื่อนไขการส่งมอบงานข้อ ๕.๔ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจรับพัสดุสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว

๘. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

๘.๑ เนื้อหาความรู้ทางการเงินขั้นพื้นฐานสำหรับคนไทยใน ๑๒ กลุ่มเป้าหมาย เพื่อยกระดับความรู้ทางการเงินของคนไทยอย่างเป็นระบบ

๘.๒ สื่อการเรียนการสอนสำหรับความรู้ทางการเงินขั้นพื้นฐาน เพื่อใช้เป็นเครื่องมือเชิงรุกในการให้ความรู้ทางการเงินแก่คนไทย

๘.๓ ผู้เข้ารับการอบรมสามารถนำความรู้ เอกสาร คู่มือ ที่ได้รับ ไปใช้แก้ปัญหาทางการเงินของตนเอง และครอบครัว

๙. ข้อกำหนดอื่น

๙.๑ ผู้เสนอราคาจะต้องส่งแผนการดำเนินงาน (Action Plan) และ Demo ในเรื่องการจัดการหนี้สิน ซึ่งจะต้องมีลักษณะใกล้เคียงกับวัตถุประสงค์โครงการให้มากที่สุด โดยจัดทำเป็นเอกสารเย็บเล่มหรือเข้าแฟ้ม ให้เรียบร้อยเป็นต้นฉบับ ๑ ชุดและสำเนา ๔ ชุด พร้อมทั้งตัวอย่าง Storyboard หรือตัวอย่างคลิปวิดีโอ หรือตัวอย่างคลิปการ์ตูน ในเรื่องการจัดการหนี้สิน ที่แสดงถึงความคิดสร้างสรรค์ที่สามารถสื่อสารความรู้ และ/หรือสร้างวินัยทางการเงินให้แก่คนไทย ๑๒ กลุ่มหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง แล้วบันทึกลง DVD หรือ CD หรือ Flash Drive มาให้คณะกรรมการพิจารณาผลการประกวดราคาอิเล็กทรอนิกส์ ตามโครงการพัฒนา หลักสูตร การสร้างวินัยและความรู้ทางการเงิน ปี ๒๕๕๙ เพื่อประกอบการพิจารณา

๙.๒ ทรัพย์สินทางปัญญาในการดำเนินการตามโครงการนี้ ต้องมีลิขสิทธิ์หรือสิทธิบัตรถูกต้องตามกฎหมาย และต้องไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น ในกรณีที่มีผู้กล่าวอ้าง หรือใช้สิทธิเรียกร้องใดๆ ว่ามีการละเมิดลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา ผู้รับจ้างต้องชำระค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ แทน สศค. ทั้งสิ้น

๙.๓ ทรัพย์สินทางปัญญาที่จัดทำขึ้นตามโครงการนี้ ต้องจัดส่งให้เป็นกรรมสิทธิ์หรือลิขสิทธิ์ของ สศค.
