

THE KNOWLEDGE

เดอะ โนวเลจ ปีที่ 6 ฉบับที่ 35

ฉบับพฤศจิกายน-ธันวาคม 2567 ISSN 2539-5882

FINANCIAL LITERACY

(Fin Life Fin Lab)



นิตยสารพัฒนาความรู้และความคิดสร้างสรรค์
เพื่อเพิ่มศักยภาพทุนมนุษย์ผ่านกระบวนการเรียนรู้สาธารณะ

www.okmd.or.th/knowledge/okmd-magazine

e - Book | SUBSCRIBE



click



06



22



12



28



CONTENTS

04

FIVE

5 วิชาการเงิน
ที่ทุกคนควรรู้

12

NEXT

FIN LAB ส่งต่อความรู้
ทางการเงิน
สู่เยาวชน 4 ภูมิภาค

18

THE KNOWLEDGE

จาก FINANCIAL
LITERACY ถึง FIN LAB
เพื่อความมั่นคง
ทางการเงินอย่างยั่งยืน

28

ความรู้กินได้

ความรู้ทางการเงินและ
ความมั่นคงทางอาหาร
สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

06

EXPLAINED

- ความรู้เรื่องเงินตรา
วิวัฒนาการจากอดีต
สู่ปัจจุบัน
- ความรู้ทางการเงินสำคัญ
แค่ไหน? สำหรับคนรุ่นใหม่
ในระบบการเงินโลกยุคนี้

14

DECODE

ไข 8 กฎแจซุชีวิต
ที่มั่นคงทางการเงิน

22

WORD POWER

รับโลกการเงินยุคใหม่
ผ่าน Knowledge
Market ตลาดนัดความรู้
ด้านการเงิน

30

OPINION

ความรู้ทางการเงินและ
การลงทุน วิชาต้องรู้
สู่เศรษฐกิจไทย

10

ONE OF A KIND

A-Z เปิดคำศัพท์
ฉบับความรู้ทางการเงิน

16

DIGITONOMY

ตัวเลขชวนคิด
ความรู้ทางการเงิน

24

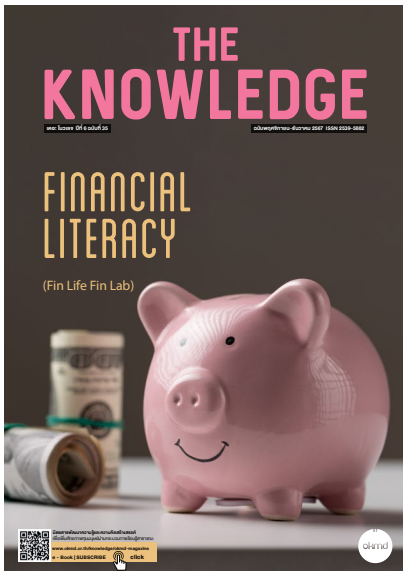
NEXTPERT

แนวทางการเรียนรู้
ด้านการเงินรอบโลก

31

EDITOR'S NOTE

ทำไมความรู้ทางการเงิน
จึงสำคัญ



แผนการออมอ่อนแอ ปัญหาหนี้ครัวเรือน คนทำงานท้อกับอัตราเงินเฟ้อ คนสูงวัยไม่พร้อมเกษียณ มาจนถึงภัยทางการเงินที่มาพร้อมกับเทคโนโลยี ประเทศไทยจะก้าวผ่านอุปสรรคเหล่านี้เพื่อก้าวสู่การพัฒนาเศรษฐกิจได้อย่างไร ถ้าไม่เริ่มลงมือทำอย่างต่อเนื่อง

ความรู้ทางการเงินเป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยให้ประชาชนสามารถบริหารจัดการชีวิตทางการเงินได้มีประสิทธิภาพ ส่งผลต่อเศรษฐกิจของประเทศ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวในภาพรวม การส่งเสริมให้ประชาชนทุกคนมีความรู้ทางการเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญที่ภาครัฐและภาคเอกชนควรเร่งสนับสนุน เพื่อสร้างระบบนิเวศทางการเงินที่แข็งแกร่งร่วมกัน เช่นเดียวกับ OKMD ที่ตระหนักถึงความสำคัญของความรู้ทางการเงินรวมถึงการลงทุน โดยเฉพาะการเงินยุคใหม่ในยุคดิจิทัลที่เรียนรู้ได้ไม่สิ้นสุดและพัฒนาอย่างไม่หยุดยั้ง

ทั้งผ่านโครงการ FIN LAB: โครงการคาราวานความรู้ตลาดทุนรุกสู่ภูมิภาค และปัมเพาะต้นแบบคนรุ่นใหม่ (New Gen) เข้าสู่ตลาดทุน ที่สนับสนุนโดยกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDF) และภาคีเครือข่ายด้านการเงินองค์กรต่างๆ ก่อนปิดท้ายโครงการใน พ.ศ. 2567 ด้วย FIN LAB Hackathon กิจกรรมแข่งขันไอเดียด้านการเงินและการลงทุนโดยคนรุ่นใหม่ พร้อมพิชิตทุกปัญหาการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ที่ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นำมาสู่นวัตกรรมทางการเงินที่สามารถนำมาสร้างประโยชน์ในลำดับต่อไป

รวมทั้งผ่านเนื้อหาในนิตยสาร The Knowledge ฉบับ Financial Literacy ความรู้ทางด้านการเงิน ที่รวบรวมหัวข้อหลากหลาย สามารถนำไปค้นคว้าต่อยอด เช่น ความรู้เรื่องเงินตรา วิวัฒนาการจากอดีตสู่ปัจจุบัน ที่มาและเป้าหมายของโครงการ FIN LAB ไข 8 กุญแจสู่ชีวิตที่มั่นคงทางการเงิน คำศัพท์ฉบับความรู้ทางการเงิน ตั้งแต่ A-Asset Allocation ไปจนถึง Z-Zero Coupon Bond แนวทางการเรียนรู้ด้านการเงินรอบโลกที่ 3 ประเทศ ครองอันดับ 1 ความรู้ทางการเงินเท่ากัน ความรู้ทางการเงินเกี่ยวข้องอย่างไรกับความมั่นคงทางอาหาร ไปจนถึงมุมมองความคิดเห็นเพื่อผลักดันให้ความรู้ทางการเงินและการลงทุนเป็นวิชาต้องรู้คู่เศรษฐกิจไทย

OKMD TEAM

okmd

Office of Knowledge Management and Development

ที่ปรึกษา

ดร.ทวารัฐ สุตตะบุตร

ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้

บรรณาธิการบริหาร

ดร.อภิชาติ ประเสริฐ

รองผู้อำนวยการสำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้

บรรณาธิการ

นายโตมร ศุขปรีชา

ผู้อำนวยการสำนักยุทธศาสตร์และนวัตกรรมการเรียนรู้

จัดทำโดย

สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)

69 อาคารวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล

ชั้น 18-19 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0 2105 6500

โทรสาร 0 2105 6556

อีเมล theknowledge@okmd.or.th

เว็บไซต์ www.okmd.or.th



อนุญาตให้ใช้ได้ตามสัญญาอนุญาต
ครีเอทีฟคอมมอนส์ แสดงที่มา-ไม่ใช้
เพื่อการค้า-อนุญาตแบบเดียวกัน 3.0
ประเทศไทย

จัดทำขึ้นภายใต้โครงการเผยแพร่กิจกรรมองค์ความรู้โดยสำนักงาน
บริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) เพื่อสร้างแรงบันดาลใจ
ในการนำองค์ความรู้มาผสมผสานกับความคิดสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์
ด้านการเรียนรู้ ต่อยอดธุรกิจ เพิ่มมูลค่าเศรษฐกิจของประเทศ

ผู้สนใจรับนิตยสารโปรดติดต่อ 0 2105 6520 หรือดาวน์โหลดที่
เว็บไซต์ www.okmd.or.th/knowledge/okmd-magazine

5 วิชาการเงิน ที่ทุกคนควรรู้

หนึ่งในความรู้ที่ทุกคนควรรู้อย่างมากในยุคนี้ คือความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) แต่คนส่วนใหญ่กลับมองไม่ค่อยเห็นถึงความสำคัญ จึงทำให้เกิดปัญหาการใช้เงินแบบเดือนชนเดือน การใช้บัตรเครดิตเต็มวงเงิน การกู้หนี้ยืมสินเรื้อรัง และอีกหลายปัญหาเกี่ยวกับการเงิน

ดังนั้น หากมีความรู้ทางการเงินแล้วนำมาปฏิบัติ เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคต จะส่งผลให้บุคคลนั้นไม่เป็นภาระต่อครอบครัวและสังคม ด้วยความรู้ทางการเงินซึ่งควรส่งเสริมให้ประชาชนได้รับรู้ โดยเฉพาะกับเด็กหรือเยาวชนคนรุ่นใหม่ ใน 5 วิชาการเงินหลักๆ ดังนี้

1 วิชาออมใจ

เป็นวิชาปลูกฝังเรื่องการออมและวินัยการออม ซึ่งควรเริ่มตั้งแต่วัยเด็กหรือช่วงแรกของการทำงาน ด้วยเป็นช่วงที่เหมาะสมที่สุด เพราะภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ ยังน้อย โดยการรู้จักออมก่อนค่อยใช้จ่าย อาจเริ่มง่ายๆ ด้วยการออมเล็กๆ น้อยๆ จากเงินค่าขนม เงินเดือนประจำ หรือรายได้เสริมแล้วค่อยๆ เพิ่มขึ้นตามเวลาหรือความเหมาะสม

2 วิชาลงทุนให้เงินทำงาน

เนื่องจากการออมอย่างเดียวไม่เพียงพอ ยิ่งค่าเงินผันแปรไปตามภาวะเงินเฟ้อ อันส่งผลให้อำนาจการซื้อลดลง ยิ่งจำเป็นต้องมีวิชาการเงินด้านนี้ โดยการเรียนรู้เรื่องการลงทุนให้เข้าใจถ่องแท้ แล้วลงทุนอย่างรอบคอบ ในสัดส่วนเหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้ เพื่อให้มีเงินงอกเงยมากขึ้น โดยยิ่งเริ่มต้นไวก็ยิ่งได้เปรียบ เช่น การลงทุนในหุ้น กองทุน ตราสารหนี้ต่างๆ





3 วิชาเป็นหนี้แบบมีเงินเก็บ

เป็นวิชาว่าด้วยทัศนคติเกี่ยวกับการเป็นหนี้ว่า หนี้ไม่ใช่สิ่งเลวร้ายเสมอไป หากรู้จักบริหารหนี้ไม่ให้เกินตัว เพราะสิ่งจำเป็นบางอย่างอาจรอให้มีเงินสะสมเพียงพอค่อยซื้อไม่ได้ เพียงแต่ไม่ควรเป็นหนี้ในระบบ และไม่ควรมีหนี้เกิน 50% ของรายได้แบบคงที่ทุกเดือน ไม่นับรวมเงินโอทีหรือเงินจากส่วนอื่นๆ โดยสามารถผ่อนชำระได้ตามกำหนดเวลา ขณะเดียวกัน ก็มีเงินแบ่งเก็บออมในจำนวนที่ทำได้อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปด้วย ก็จะทำให้หนี้ไม่กลายเป็นภาระ หากเกิดเหตุฉุกเฉิน

4 วิชาวางแผนภาษี

ในเมื่อทุกคนมีหน้าที่ต้องเสียภาษีอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จึงควรต้องรู้จักวิชาการวางแผนภาษีอย่างถูกต้อง และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นเงินลดหย่อนได้อย่างครบถ้วน เพื่อให้เสียภาษีน้อยที่สุด รวมถึงไม่ต้องเสียภาษีเพิ่มเติมหรือเสียเบี้ยปรับโดยใช่เหตุ ซึ่งวิชานี้ควรเริ่มต้นเรียนรู้ตั้งแต่วัยทำงานใน 5 เรื่อง คือรู้ประเภทของรายได้ รู้ค่าใช้จ่ายที่หักภาษีได้ รู้ค่าลดหย่อนเพื่อลดภาษี รู้วิธีการคำนวณภาษี และรู้ช่องทางการยื่นภาษี เพื่อจะได้ดำเนินการเสียภาษีให้เป็นไปตามแผน



5 วิชาเกษียณแบบมีรายได้

เป็นวิชาที่หลายคนมองข้าม ทั้งที่ความจริงจะถึงวัยเกษียณหรือหยุดทำงานแล้ว แต่ทุกคนก็ยังมีโอกาสสร้างรายได้จากช่องทางต่างๆ ได้ หากมีการเตรียมพร้อมมาอย่างดีตั้งแต่วัยหนุ่มสาว เช่น การวางแผนหารายได้เสริมหลังเกษียณอายุ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถที่มี และลักษณะงานที่เหมาะสมกับเงื่อนไขด้านสุขภาพ หรือการสร้างรายได้จากทรัพย์สินที่มีอยู่ ไม่ว่าจะเป็นการปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์ การแปลงที่ดินทำธุรกิจ หรือการนำเงินออมไปลงทุนในพอร์ตต่างๆ อย่างเหมาะสม **B**



ความรู้เรื่องเงินตรา วิวัฒนาการจากอดีตสู่ปัจจุบัน

เมื่อกล่าวถึงความรู้ทางการเงิน หนึ่งในความรู้สำคัญที่จะช่วยให้เข้าใจระบบการแลกเปลี่ยนของโลก ซึ่งมีเงินเป็นศูนย์กลางและปัจจัยพื้นฐานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต คือความรู้เกี่ยวกับวิวัฒนาการเงินตราจากอดีตสู่ปัจจุบัน

The Knowledge ฉบับนี้ จะพาไปตามติดวิวัฒนาการเงินตราในแต่ละยุคแต่ละสมัยที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างน่าทึ่งกัน



ยุคแลกเปลี่ยนสิ่งของ (Barter System)

เป็นยุคที่ไม่ได้ใช้เงินในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ แต่ใช้ระบบแลกเปลี่ยนสิ่งของต่อสิ่งของ โดยผู้คนจะนำสิ่งของที่ตนเองมีไปแลกกับสิ่งของของคนอื่นมี เช่น นำพืชผล สัตว์เลี้ยง ไปแลกกับเสื้อผ้า อาหาร หรือเครื่องมือต่างๆ แต่ระบบนี้มีข้อจำกัด เพราะความต้องการของผู้แลกเปลี่ยนต้องตรงกัน และบางครั้งมูลค่าสินค้าไม่เท่ากัน



ยุคเงินสินค้า (Commodity Money)

เพื่อแก้ปัญหาระบบการแลกเปลี่ยนของยุคแรก ทำให้สังคมเริ่มใช้วัตถุบางอย่างที่มีค่าและเป็นที่ยอมรับในการแลกเปลี่ยน เช่น เปลือกหอย ชนกก โลหะมีค่า ซึ่งมีมูลค่าในตัวเองและสามารถนำไปใช้ในการแลกเปลี่ยนสิ่งของต่างๆ ได้ คล้ายกับเงินเหรียญในยุคต่อมา



ยุคเงินเหรียญ (Metallic Money)

เป็นยุคที่มีการใช้โลหะมีค่าอย่างทองคำและเงินมาทำเป็นเหรียญ เพื่อใช้แลกเปลี่ยนสินค้าและบริการเพราะง่ายต่อการพกพาและมีมูลค่าที่ชัดเจน ซึ่งราชวงศ์หรืออาณาจักรต่างๆ จะทำการตีเหรียญมาใช้ และเหรียญเหล่านี้มักมีตราสัญลักษณ์ของผู้ปกครอง



ยุคเงินกระดาษ (Paper Money)

ต่อมาเมื่อการค้าและการพาณิชย์มีการขยายตัว การถือเงินเหรียญจำนวนมากกลายเป็นเรื่องยุ่งยาก จึงเกิดการริเริ่มใช้เงินกระดาษหรือธนบัตรแทน โดยธนาคารจะออกธนบัตรที่สามารถแลกเป็นทองคำหรือเงินได้ ทำให้ง่ายต่อการพกพายิ่งขึ้น ซึ่งจีนในสมัยราชวงศ์ถัง (ค.ศ. 618-907) ถือเป็นประเทศแรกที่มีการใช้เงินกระดาษ แล้วต่อมาจึงแพร่หลายไปยังยุโรปในศตวรรษที่ 17 เริ่มในสวีเดนเป็นประเทศแรก



ยุคเงินธนาคาร (Fiat Money)

เป็นยุคที่ธนาคารกลางออกเงินเฟียตหรือเงินทั่วไปมาใช้ ซึ่งมูลค่าของเงินนี้รัฐบาลในแต่ละประเทศจะเป็นผู้กำหนด ดังนั้นมูลค่าของเงินจึงไม่ได้ผูกกับทองอีกต่อไป ทำให้การจัดการทางการเงินมีความยืดหยุ่นมากขึ้น และเป็นระบบที่ใช้ในเศรษฐกิจทั่วโลก



ยุคเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Money)

เป็นยุคที่เงินถูกพัฒนาให้เป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถโอนผ่านระบบธนาคารออนไลน์ได้ และมีการเปิดตัวบัตรเครดิต/เดบิต รวมถึงการใช้ e-Wallet หรือแอปพลิเคชันทางการเงินต่างๆ



ยุคสกุลเงินดิจิทัล (Cryptocurrency)

จากการพัฒนาเทคโนโลยีที่ก้าวล้ำได้นำมาสู่การเกิดสกุลเงินดิจิทัล เช่น บิตคอยน์หรืออีเธอเรียม ซึ่งไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของรัฐบาลหรือธนาคารกลาง และใช้เทคโนโลยีบล็อกเชนเพื่อรักษาความปลอดภัยและโปร่งใสในการทำธุรกรรม โดยปัจจุบันการใช้เงินสกุลนี้กำลังได้รับความนิยม โดยเฉพาะกับการลงทุนและการซื้อขายออนไลน์

วิวัฒนาการเงินตราในประเทศไทย

สำหรับประเทศไทยของเรามีการเปลี่ยนผ่านการใช้เงินตราหลายยุคสมัยเช่นกัน เริ่มตั้งแต่ยุคของการใช้สิ่งที่ทำได้ตามธรรมชาติ เช่น ลูกปัด หนังสัตว์ หรือน้ำผึ้ง มาสู่ยุคที่ผลิตเงินขึ้นมาซื้อขายเช่น เงินพดด้วง เบี้ยหยอย ประกับดินเผา เรื่อยมาจนกระทั่งถึงยุคของการใช้เหรียญกษาปณ์ที่ผลิตด้วยเครื่องจักรจากอังกฤษ ในสมัยรัชกาลที่ 4

ต่อมาเมื่อประเทศไทยทำการค้ากับต่างประเทศมากขึ้น พร้อมกับระบบการเงินทั่วโลกได้พัฒนาสู่ยุคของการใช้เงินกระดาษหรือธนบัตรเป็นสื่อกลางสำหรับการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ก่อตั้งโรงพิมพ์ธนบัตรแห่งแรกขึ้น เพื่อผลิตธนบัตรออกใช้เมื่อปี พ.ศ. 2512 พร้อมกับจัดตั้งศูนย์จัดการธนบัตรเพื่อดูแลการกระจายธนบัตรผ่านธนาคารพาณิชย์ให้ประชาชนได้ใช้ธนบัตรที่มีสภาพดีอย่างทั่วถึง ทำให้

เงินบาทไทยและธนบัตรไทยเป็นสกุลเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย และใช้กันอย่างแพร่หลาย นอกจากเงินกระดาษในรูปแบบธนบัตรแล้วยังมีในรูปแบบเช็คที่นิยมใช้กันในแวดวงธุรกิจเพื่อรองรับการทำธุรกรรมมูลค่ามหาศาล รวมถึงเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถโอนผ่านระบบธนาคารออนไลน์บนโทรศัพท์มือถือ และการใช้คิวอาร์โค้ดในการชำระเงินได้ ซึ่งช่วยให้รองรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศได้ดียิ่งขึ้น



จึงเห็นได้ว่า การเรียนรู้เรื่องวิวัฒนาการเงินตรานั้น ช่วยส่งเสริมความเข้าใจทั้งด้านการแลกเปลี่ยนในระบบเศรษฐกิจโลก การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีการเงิน ความปลอดภัยทางการเงิน และมูลค่าของเงิน ซึ่งสามารถนำไปใช้วางแผนการเงินในชีวิตประจำวัน เพื่อให้เกิดความมั่นคงในอนาคตได้อย่างมีนัยสำคัญ **H**

ความรู้ทางการเงิน สำคัญแค่ไหน? สำหรับคนรุ่นใหม่ ในระบบการเงินโลกยุคนี้



FLW วารสารความรู้ทางการเงินและความเป็นอยู่ที่ดี เผยแพร่โดยสำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเคมบริดจ์ เมื่อเดือนมิถุนายน ค.ศ. 2023 ได้นำเสนอหัวข้อ ‘ความสำคัญของความรู้ทางการเงินและผลกระทบต่อความเป็นอยู่ทางการเงิน’ ว่าเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการปรับปรุงสุขภาพทางการเงินให้มีคุณภาพนำไปสู่ชีวิตที่ดีกว่า

ความรู้ทางการเงินช่วยสร้างโอกาสและความได้เปรียบให้กับคนรุ่นใหม่

ประเด็นที่นำเสนอโดยวารสาร FLW เป็นไปในทิศทางเดียวกับบทความจาก Annuity เว็บไซต์ให้บริการปรึกษาด้านการเงินที่กล่าวว่า ใน ค.ศ. 2024 ความรู้ทางการเงินจะเป็นเรื่องจำเป็น ไม่ใช่เรื่องไกลตัวหรือหรูหรา มากกว่านั้น คณะกรรมาธิการยุโรป หรือ European Commission มีแนวทางว่าความรู้ทางการเงินยังต้องเข้าถึงกลุ่มคนทุกช่วงวัย โดยเฉพาะคนวัยหนุ่มสาวหรือคนรุ่นใหม่ ที่ควรได้รับความรู้ตั้งแต่ก่อนวัยก้าวเข้ามาในตลาดแรงงาน เนื่องจากความรู้ทางการเงินเป็นทักษะชีวิตที่สำคัญอย่างมากด้วย 5 เหตุผล ดังนี้

1 ช่วยให้อ่านตัดสินใจทางการเงิน ไม่เสียโอกาส

ความรู้ทางการเงินช่วยให้คนหนุ่มสาวรอบรู้และเป็นเครื่องมือจำเป็น ใช้ตัดสินใจด้านการเงินประกอบกับข้อมูลรอบด้าน ช่วยให้เข้าใจวิธีการจัดงบประมาณ การออม การลงทุน การจัดการหนี้ ซึ่งเมื่อมีรากฐานทางการเงินที่แข็งแกร่ง สิ่งนี้จะช่วยสนับสนุนหลายเป้าหมายในชีวิต เช่น การใช้หนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การออมเพื่อการเกษียณหรือการศึกษา

2 ช่วยให้ความยืดหยุ่น พร้อมฟื้นตัวจากวิกฤตการเงิน

ความรู้ทางการเงินจะนำไปสู่ความยืดหยุ่นที่มากขึ้น ในช่วงเหตุการณ์ชีวิตที่ทั้งคาดเดาได้และคาดเดาไม่ได้ เช่น เมื่อประสบภัยพิบัติหรือเกิดโรคระบาด กล่าวได้ว่าการเรียนรู้วิธีสร้างรายได้ ใช้จ่าย เก็บออม และลงทุนอย่างชาญฉลาดจะมีส่วนช่วยให้ความมั่นคงโดยรวมดีขึ้น โดยเฉพาะการเลี้ยงมีหนี้ สร้างสินทรัพย์ต่างๆ ที่ช่วยให้มีความยืดหยุ่นเป็นแผนทางการเงินสำรอง

3 ช่วยให้ทุกคนเข้าถึงเป้าหมาย ทำลายช่องว่างทางโอกาส

ยิ่งหากเริ่มต้นด้วยความรู้ทางการเงินในระดับต่ำ การลงทุนไปกับความรู้ทางการเงิน หรือศึกษาด้วยตนเอง จะช่วยลดช่องว่างทางโอกาสที่มีอยู่ในชุมชนหรือสังคม ได้มาก จากนั้นผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเสริมศักยภาพให้คนรุ่นใหม่ด้วยเครื่องมือที่จำเป็นในการทำลายวงจรความยากจน เช่น โครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล และระบบนิเวศที่เอื้อต่อการต่อยอดและพัฒนา

4 ช่วยฝึกนิสัยทางการเงินที่ดีขึ้น ปลดหนี้ ลดสร้างปัญหา

การเรียนรู้ทางการเงินจะช่วยกำจัดนิสัยทางการเงินที่ติดลบและแทนที่ด้วยนิสัยที่เหมาะสม ด้วยการเรียนรู้เกี่ยวกับการตั้งงบประมาณ การออม การลงทุน และการจัดการหนี้รอบด้าน ซึ่งเมื่อพัฒนานิสัยทางการเงินได้ดีขึ้น จะสามารถช่วยลดความกังวลในวัยทำงาน มองมุมบวกกับการวางแผนวัยเกษียณซึ่งจะเป็นประโยชน์กับคนหนุ่มสาวตลอดชีวิตในอนาคต

5 ช่วยสร้างโอกาสในการทำงาน ที่ดีขึ้น

ในแง่มุมมองของการวางแผนอาชีพและการทำงานของคนรุ่นใหม่ ความรู้ทางการเงินจะช่วยเพิ่มโอกาสที่ดีขึ้น โดยช่วยให้แต่ละบุคคลสามารถตัดสินใจจากข้อมูลรอบด้านเกี่ยวกับงานของตน ใช้ความรู้ประเมินหน้าที่

รับผิดชอบ เจรจาต่อเงินเดือน เชื่อมโยงถึงแผนในวัยเกษียณ ช่วยสร้างรากฐานทางการเงินที่แข็งแกร่งให้กับคนรุ่นใหม่ที่ไม่หยุดเรียนรู้และพร้อมเปิดรับความรู้ด้านการเงิน

ความรู้ทางการเงินช่วยปกป้องเราจากความเสี่ยงที่ไม่ควรมองข้าม

นอกจากแง่มุมการสร้างโอกาส บทความโดยศิววัฒน์ สิงห์สุตกร นักวางแผนการเงินและที่ปรึกษาด้านประกันอิสระที่เผยแพร่โดย BAM บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ทำให้ตระหนักถึงความสำคัญของความรู้ทางการเงินในฐานะเครื่องมือปกป้องทรัพย์สินจากความเสี่ยง เช่น

• ความเสี่ยงด้านความมั่นคงของรายได้

นอกจากการออมเงินและการวางแผนสำรองแล้ว ควรมองหารายได้หลายทางเพื่อลดภาระการพึ่งพารายได้ทางเดียว ทั้งยังควรหมั่นพัฒนาศักยภาพความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับตนเอง

• ความเสี่ยงด้านสุขภาพ

เพื่อป้องกันสูญเสียทรัพย์สินจำนวนมากไปกับค่ารักษา ทั้งความเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ จึงจำเป็นต้องมีเงินสำรองหรือทำประกันสุขภาพเพื่อรองรับ ทั้งยังควรลดความเสี่ยงในชีวิตประจำวันคู่ไปกับการดูแลสุขภาพตนเอง

• ความเสี่ยงด้านการลงทุน

คำเตือน ‘การลงทุนมีความเสี่ยง’ ยังคงใช้ได้เสมอในทุกยุค ตั้งแต่ความเสี่ยงขาดทุนไปจนถึงความเสี่ยงโดนหลอกลงทุนโดยมิจฉาชีพ จึงควรติดตามข่าวสารด้านการเงินอย่างใกล้ชิด ไม่หยุดแสวงหาความรู้

คนส่วนใหญ่มองข้าม ‘การเรียนรู้ทางการเงิน’ ในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่วัยผู้ใหญ่ แต่รู้หรือไม่ว่าคนหนุ่มสาวมีความพร้อมที่จะทำความเข้าใจและเปิดรับ ดอกย่ำว่าถึงเวลาแล้วที่ควรสนับสนุนการให้ความรู้เรื่องการเงินที่เป็นหนึ่งในทักษะชีวิตที่สำคัญที่ไม่ใช่แค่วันนี้แต่รวมถึงในระยะยาว **h**



เปิดคำศัพท์ ฉบับความรู้ ทางการเงิน

ปัจจุบันความรู้ทางการเงินเป็นสิ่งที่สำคัญมาก ทุกคนจึงควรเรียนรู้
คำศัพท์พื้นฐานเกี่ยวกับการเงินไว้ไม่มากก็น้อย



Asset Allocation

การกระจายการลงทุนใน
สินทรัพย์ทางการเงินต่างๆ เช่น
เงินฝาก หุ้น หรือตราสารหนี้



Bond

ตราสารหนี้กู้ยืมเงิน โดยผู้ออก
ตราสารคือลูกหนี้ ผู้ซื้อคือ
เจ้าหนี้



Cash at Bank

การกระจายการลงทุนใน
สินทรัพย์ทางการเงินต่างๆ เช่น
เงินฝาก หุ้น หรือตราสารหนี้



Digital Banking

ระบบของธนาคารที่ให้ผู้ฝากเงิน
ทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลได้
โดยไม่ต้องไปธนาคาร



Expected Return

ผลตอบแทนในรูปกระแสเงินสด
ที่คาดว่าจะได้จากการลงทุน
ในสินทรัพย์ทางการเงิน



Financial Goal

เป้าหมายทางการเงินที่กำหนด
ทิศทางในการวางแผนปฏิบัติ
ทางการเงินให้ประสบความสำเร็จ



GDP

ตัวเลขสะท้อนมูลค่าเศรษฐกิจที่
เกิดขึ้นในประเทศ ที่ต้องนำมาใช้
ในการวางแผนทางการเงิน



Hyperinflation

เงินเฟ้อหรือภาวะที่ราคาสินค้า
และบริการเพิ่มขึ้นรวดเร็ว
กว่าปกติ ทำให้ค่าเงินลดลง



Interest

ดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนที่
เพิ่มขึ้นจากการออมหรือ
ลงทุน เช่น ดอกเบี้ยเงินฝาก



Journal

สมุดบันทึกรายการบัญชีที่
เกิดขึ้นตามประเภท เช่น สินทรัพย์
หนี้สิน รายได้ หรือค่าใช้จ่าย



Knowledge Market

ตลาดนัดความรู้ ความรู้ด้าน
การเงินการลงทุนสำหรับ
เยาวชน ในโครงการ FIN LAB



Liability

หนี้ทางการเงิน ซึ่งบุคคลหรือ
หน่วยธุรกิจมีหน้าที่ตามกฎหมาย
ที่จะต้องชำระให้แก่เจ้าหนี้



Mutual Fund

กองทุนรวมที่มีเงินน้อยถึงลงทุนได้ โดยแต่ละกองให้ผลตอบแทนต่างกัน ขึ้นอยู่ความเสี่ยง



Net Income

รายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายต่างๆ เป็นตัวเลขความสามารถในการหารายได้



Open-End Fun

กองทุนเปิดหรือกองทุนรวมที่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน แบบไม่กำหนดขนาด อายุของกองทุน



Provident Fund

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจ่ายเพื่อสะสมเป็นหลักประกันแก่ลูกจ้าง



Quantitative Easing

การเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินด้วยการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ



Retirement Plan

แผนเกษียณหรือแผนการเงินที่ควรทำตั้งแต่เริ่มทำงาน เพื่อความมั่นคงทางการเงินในอนาคต



Spending Plan

แผนการใช้จ่ายพื้นฐานของการวางแผนการเงิน เพื่อเป็นแนวทางอย่างเหมาะสม



Tax Plan

การวางแผนภาษีที่ช่วยให้เสียภาษีได้ถูกต้อง เพื่อสิทธิประโยชน์ที่นำมาต่อยอดเป็นดอกผลได้



Underwriter

ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จาก ก.ล.ต.



Volatility

ความผันผวนของราคาหุ้น โดยหุ้นที่มี Volatility สูงกว่า จะมี การแกว่งตัวของราคาที่สูงกว่า



Wall Street

เป็นศูนย์กลางทางการเงินของโลก ที่กำหนดราคาสินทรัพย์และการลงทุนที่มีผลต่อเศรษฐกิจโลก



XD

การฝากเงินโดยการโอน ส่วนในการซื้อขายหุ้น หมายถึงผู้ซื้อไม่ได้สิทธิรับเงินปันผล



Yield

อัตราผลตอบแทนที่ได้ในการลงทุน มาจากผลตอบแทนในเวลานึงหารด้วยเงินลงทุน



Zero Coupon Bond

ตราสารหนี้ที่ขายต่ำกว่าราคาหน้าตัว แต่ให้เงินคืนตามหน้าตัวเมื่อครบกำหนดชำระ **(R)**





จากความท้าทายทางเศรษฐกิจหลากหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นพฤติกรรมในการใช้จ่าย การก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีทางการเงิน หรือความไม่เข้าใจบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ส่งผลให้คนไทยส่วนใหญ่มีความเสี่ยงทางการเงินสูงมาก ดังนั้น OKMD จึงร่วมกับ CMDF [กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน] ดำเนินโครงการ FIN LAB หรือ การร่วมนความรู้ตลาดทุนสู่ภูมิภาค และบ่มเพาะต้นแบบคนรุ่นใหม่เข้าสู่ตลาดทุน เพื่อส่งต่อความรู้ทางการเงินการลงทุนให้กับเยาวชนใน 4 ภูมิภาค อันเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับสร้างความมั่นคงในอนาคต

ในการดำเนินการมีการระดมผู้เชี่ยวชาญจาก 15 ภาควิชาการด้านการเงินและการลงทุนระดับชั้นนำของประเทศ ได้แก่ กระทรวงศึกษาธิการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กองทุนการออมแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย กรมธนารักษ์ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทย ธนาคารเกียรตินาคินภัทร สมาคมยุวชนเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนเพื่อไทย บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท ฟินไคซ์ จำกัด รวมถึงเครือข่ายภูมิภาคงานตลาดนัดความรู้ 16 หน่วยงาน เครือข่ายงาน Knowledge Corner 16 แห่ง และเครือข่ายงาน Knowledge Kiosk TV 24 แห่ง มาร่วมกันส่งต่อความรู้ทางการเงินและสร้างโอกาสในการลงทุนให้กับเยาวชน

โดยการร่วมกันส่งต่อความรู้ทางการเงินการลงทุนให้กับเยาวชนตามโครงการ FIN LAB นั้น เป็นความมุ่งมั่นของภาควิชาการทั้งหมด ที่ต้องการจะพัฒนาระบบนิเวศของตลาดทุนไทยให้มีประสิทธิภาพ เพื่อต่อการพัฒนาแข่งขัน และเติบโตอย่างยั่งยืน ผ่านการบ่มเพาะและเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดทุน การลงทุน และการพัฒนาตลาดทุนให้กับเยาวชนทั้ง 4 ภูมิภาค ระหว่างเดือนกุมภาพันธ์-ธันวาคม พ.ศ. 2567 เพื่อให้พร้อมเป็นต้นแบบคนรุ่นใหม่ทางด้านนี้ต่อไป

ส่วนกิจกรรมบ่มเพาะความรู้ทางการเงินการลงทุนในโครงการนั้น ประกอบด้วยกิจกรรมที่น่าสนใจ และได้รับความร่วมมือทั้งจากภาควิชาเครือข่ายส่วนกลางและส่วนภูมิภาคอีก 54 แห่ง ใน 41 จังหวัด ดังนี้



Knowledge Kiosk TV

กิจกรรมสร้างสรรค์ชุดความรู้เผยแพร่ผ่าน Kiosk TV เพื่อนำเสนอองค์ความรู้ด้านการเงินการลงทุนต่างๆ และประชาสัมพันธ์แหล่งเรียนรู้ทางการเงินในพื้นที่ 20 จังหวัด ได้แก่ แม่ฮ่องสอน เชียงใหม่ พะเยา ลำปาง พิษณุโลก พิจิตร อุตรธานี อุบลราชธานี สิงห์บุรี กาญจนบุรี ปทุมธานี ปราจีนบุรี ระยอง จันทบุรี สมุทรสาคร พังงา นครศรีธรรมราช กระบี่ สงขลา และภูเก็ต



Knowledge Market

กิจกรรมตลาดนัดความรู้ด้านการเงินและการลงทุนในพื้นที่ 8 จังหวัด ได้แก่ แม่ฮ่องสอน ลำปาง ขอนแก่น นครราชสีมา จันทบุรี ฉะเชิงเทรา ยะลา และภูเก็ต ด้วยการจัดอบรมเชิงปฏิบัติการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ตลาดทุนของนักลงทุนรุ่นใหม่ ในกลุ่มเป้าหมายระดับมัธยมศึกษาอายุ 13-18 ปี และนิทรรศการเผยแพร่องค์ความรู้ด้านการเงินการลงทุนในตลาดทุน รวมทั้งออกบูธเผยแพร่ของภาคีเครือข่าย



Knowledge Corner

กิจกรรมพัฒนาการเชื่อมโยงและกระจายความรู้ทางการเงินการลงทุนในพื้นที่ 13 จังหวัด ได้แก่ แม่ฮ่องสอน ลำปาง ขอนแก่น ร้อยเอ็ด ศรีสะเกษ นครราชสีมา ฉะเชิงเทรา สิงห์บุรี นนทบุรี ปัตตานี ยะลา นราธิวาส และภูเก็ต



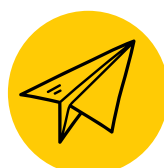
First Date

กิจกรรมเปิดตัวโครงการ พร้อมจัดเสวนาและสร้างการรับรู้กับภาคีเครือข่ายด้านการเงินและการลงทุน ณ กรุงเทพมหานคร



Online Platform

กิจกรรมเผยแพร่ความรู้เชิงรุกผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ เว็บไซต์ เฟซบุ๊ก ดิกด็อก อีบุ๊ก หรือสื่อที่เหมาะสม 6 ด้าน ได้แก่ รายได้ การออม รายจ่าย การลงทุน การจัดการหนี้ และภัยการลงทุน



Fin Lab Online Bootcamp

กิจกรรมการจัดค่ายอบรมบ่มเพาะเชิงรุกออนไลน์ เน้นสร้างบุคลากรในภูมิภาคให้มีความรู้ด้านการเงินการลงทุนผ่านตลาดทุน และพัฒนาต่อยอดเป็นต้นแบบคนรุ่นใหม่



Fin Lab Hackathon

กิจกรรมฝึกฝนให้เยาวชนที่เข้าร่วมอบรม รวมทีมและระดมสมองเพื่อจัดทำโครงงานสร้างการรู้จักวางแผน กำหนดเป้าหมาย ฝึกกระบวนการคิด วางแผนทางการเงิน บริหารผลตอบแทนและความเสี่ยง

FIN LAB เป็นโครงการนำร่องสำคัญของการส่งต่อความรู้ทางการเงิน ซึ่งยุคนี้ทุกคนควรมีติดตัวไว้ เป็นอาวุธป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ทางด้านการเงิน โดยเน้นกลุ่มเยาวชนใน 4 ภูมิภาค เพื่อให้สามารถพัฒนาเป็นต้นแบบคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ทางการเงินพร้อม และมีระยะเวลายาวนานเพียงพอต่อการสร้างโอกาสทางด้านการเงินให้แข็งแกร่งและยั่งยืนต่อไปในอนาคต **K**



ไข 8 กุญแจ สู่ชีวิตที่มั่นคงทางการเงิน

ผู้คนล้วนมีความฝันอยากมีความมั่นคงทางการเงิน สามารถใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบาย แต่ฝันจะเป็นจริงได้ต้องลงมือปฏิบัติ และความมั่นคงไม่ได้หมายความว่า จะมั่นคงอย่างยั่งยืนเสมอไป หากขาดกุญแจสำคัญในการนำพาไปสู่เป้าหมายข้างต้น

มาร่วมกันไขกุญแจสำคัญที่จะช่วยนำพาไปสู่ความมั่นคงทางการเงินอย่างยั่งยืนในอนาคตกัน

1

สร้างรายได้จากการทำงาน

ทั้งงานประจำและงานรับจ้างทั่วไป รวมถึงจากช่องทางการทำงานพิเศษจากความถนัดหรือความสามารถของตนเอง เพื่อเพิ่มพูนรายได้ให้มากขึ้น



2

ลงทุนเพิ่มความมั่งคั่ง

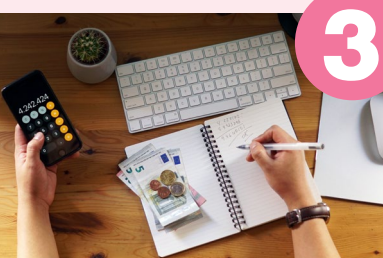
นอกจากรายได้จากการทำงานต่างๆ แล้ว การศึกษาการลงทุนเพื่อนำเงินที่มีไปต่อยอดหรือสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงินในธนาคาร เช่น การลงทุนในกองทุนรวม หุ้น ตราสารหนี้ต่างๆ เป็นกุญแจสำคัญอีกดอกหนึ่งที่จะเพิ่มความมั่งคั่งได้ แต่ต้องเป็นไปภายใต้ความรู้ความเข้าใจเรื่องการลงทุนอย่างถ่องแท้ เพราะทุกการลงทุนย่อมมีความเสี่ยงมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ



3

กำหนดค่าใช้จ่ายและเงินออม

โดยเริ่มด้วยการแบ่งเงินส่วนหนึ่งจากรายได้เป็นเงินออมไว้ก่อน ซึ่งควรตั้งไว้ที่ 10% หรือ 20% ของรายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ไม่เกิน 30% ต่อเดือน ส่วนที่เหลือเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อตัวเองและครอบครัว ซึ่งควรจัดทำเป็นบันทึกรายจ่ายที่ชัดเจน เพื่อให้มองเห็นว่าใช้จ่ายอะไรไปบ้าง สมเหตุสมผลหรือไม่ จะทำให้สามารถวางแผนการเงินต่อไปได้ไม่ยาก





4

ใช้สอยอย่างประหยัด

ซึ่งประหยัด ไม่ได้แปลว่า ตระหนี่ แต่เป็นการใช้สอยอย่างเหมาะสมและมีวินัย เพราะต่อให้มีรายได้จากการทำงานมากแค่ไหน แต่หากใช้สอยอย่างฟุ่มเฟือย โอกาสสร้างหนี้ย่อมเกิดขึ้นได้ โดยนอกเหนือจากค่าใช้จ่ายที่จำเป็นแล้ว ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ควรต้องแยกแยะให้รอบคอบก่อนตัดสินใจซื้อ ว่าเป็นสิ่งของจำเป็นหรือแค่อยากได้ ซื้อแล้วคุ้มค่าหรือไม่ หรือได้นำมาใช้จริงไหม พร้อมกับหมั่นตรวจสอบการใช้สอยอยู่เสมอ ก็จะช่วยให้มีเงินเหลือเก็บมากขึ้น



5

ไม่สร้างหนี้ที่ไม่จำเป็นและเคลียร์หนี้ได้

เนื่องจากหนี้สินเป็นปัญหาใหญ่ที่สร้างความไม่ปลอดภัยให้กับชีวิตอย่างมาก ดังนั้น หากไม่จำเป็นก็ไม่ควรสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม หนี้ไม่ใช่สิ่งเลวร้ายเสมอไป เพียงแต่ถ้าจะต้องเป็นหนี้จริงๆ ไม่ว่าจะเป็นหนี้ยืมส่วนบุคคล หนี้บัตรเครดิต หรือหนี้อื่นๆ เมื่อเป็นแล้วก็ต้องรีบชำระให้หมด หรือชำระได้ตามกำหนดเวลา เพื่อไม่ต้องเสียดอกเบี้ยบานปลาย จนกลายเป็นหนี้สินยัดเยียดรุงรัง อันส่งผลให้ไม่สามารถสร้างความมั่นคงในอนาคตได้



6

ตั้งงบฉุกเฉิน

ด้วยความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ความเจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ การตั้งงบฉุกเฉินจากเงินออมจึงเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็น โดยควรต้องตั้งเอาไว้อย่างน้อย 6 เดือนของค่าใช้จ่ายต่อเดือน หรือประมาณ 6-12 เดือนล่วงหน้าสำหรับการอยู่ได้โดยไม่ต้องทำงาน เพื่อจะลดความกังวลทางการเงินในอนาคต และไม่เป็นภาระกับครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิด



7

ป้องกันความเสี่ยงด้วยการทำประกัน

ปัจจุบันการทำประกันประเภทต่างๆ เช่น ประกันชีวิต ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ หรือประกันแบบสะสมทรัพย์ เป็นหนึ่งในกลยุทธ์หลักประกันความมั่นคงทางการเงิน และป้องกันความเสี่ยงในอนาคตได้ เพราะช่วยทดแทนรายได้ที่ผู้เอาประกันสูญเสียไป หรือจ่ายให้กับผู้ได้รับประโยชน์ ตลอดจนเป็นเงินสะสมคืนให้เมื่อครบกำหนด ซึ่งสามารถช่วยแบ่งเบาภาระเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายต่างๆ โดยเฉพาะช่วงหลังเกษียณได้ไม่น้อย



8

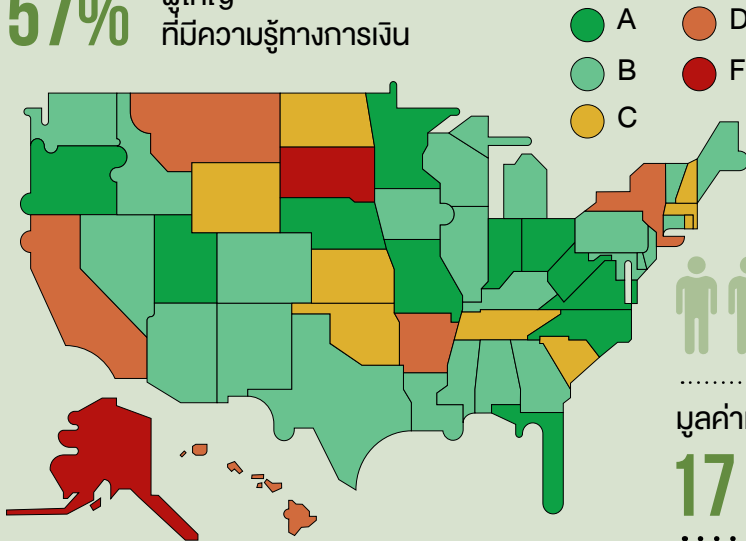
วางแผนเกษียณ

ควรเริ่มต้นวางแผนตั้งแต่ในวัยทำงาน ด้วยการกำหนดอายุเกษียณเพื่อให้รู้ว่าเหลือเวลาในการทำงานและเก็บเงินอีกกี่ปี จึงมีเงินสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณได้อย่างเพียงพอ ซึ่งสูตรง่ายๆ ก็คือจำนวนเงินที่ควรมี เท่ากับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณต่อปี หรือประมาณ 70% ของค่าใช้จ่ายปัจจุบัน โดยปรับสัดส่วนได้ตามอัตราเงินเฟ้อและความเหมาะสม คุณจำนวนปีที่คาดว่าจะใช้ชีวิตหลังเกษียณ พร้อมกับวางแผนการลงทุนในพอร์ตต่างๆ เท่าที่สามารถรับความเสี่ยงได้ควบคู่ไปด้วย โดยหากเริ่มต้นลงทุนเร็วก็จะมีโอกาสสร้างผลตอบแทนได้มากกว่าเริ่มต้นอายุมากแล้ว **k**

ตัวเลขชวนคิด ความรู้ทางการเงิน

ระดับความรู้ทางการเงินแบ่งตามรัฐ สหรัฐอเมริกาปี 2023

57% ผู้ใหญ่
ที่มีความรู้ทางการเงิน



11 รัฐได้คะแนนระดับ **A**
23 รัฐได้คะแนนระดับ **B**
16 รัฐได้คะแนนระดับ **C-F**

1 ใน **4** คนที่ยังไม่เคยเขียน
ไม่มีเงินออมหรือบำนาญ ปี 2022

มูลค่าหนี้ครัวเรือนรวม

17 ล้านล้าน \$ US
ปี 2023



ความรู้ทางการเงิน
นักเรียนมัธยมศึกษา
สหราชอาณาจักรปี 2023



41% มีความรู้ทางการเงิน
ตามเป้าหมาย

61% ไม่แน่ใจว่าได้รับความรู้การเงิน
จากที่โรงเรียน

48 นาที/เดือน
ได้รับการสอนเรื่องการเงิน

30 ชั่วโมง เวลาการเรียนรู้
ที่เหมาะสมสำหรับวัย 11-18 ปี

การเติบโตตลาด FinTech
เทคโนโลยีการเงินทั่วโลก

294.74 พันล้าน \$ US
ในปี 2023

340.10 พันล้าน \$ US
คาดการณ์ปี 2024

1,152.06 พันล้าน \$ US
คาดการณ์ปี 2032

อัตราการเติบโตต่อปี
แบบทบต้น (CAGR)

16.5%
คาดการณ์ ปี 2024-2032

อเมริกาเหนือ
ครองตลาด
FinTech ปี 2024

34.05%



อันดับความโปร่งใสทางการเงินเมืองในโลกปี 2023



ดันสิงคโปร์สู่ Hub การเงินโลก

คดีออนไลน์การเงิน ที่คนไทยตกเป็นเหยื่อมากที่สุด

1 มี.ค. 65 - 20 ธ.ค. 66

1 หลอกหลวงซื้อขายสินค้าและบริการ
160,819 คดี

2 หลอกให้โอนเงินเพื่อทำงาน
50,536 คดี

3 หลอกให้กู้เงิน
43,193 คดี

4 หลอกให้ลงทุนผ่านระบบคอมพิวเตอร์
32,501 คดี

5 หลอกหลวงทางโทรศัพท์
27,620 คดี



การเติบโตของตลาด
Blockchain ระดับโลก

1,890 → 3,070

ล้าน \$ US
ในปี 2022

ล้าน \$ US
ในปี 2023



คาดการณ์ **19,270** ล้าน \$ US
ในปี 2027

เงินเดือน VS เงินเฟ้อ ใน มุมมอง Gen Z ปี 2024

โดย ResumeTemplates

87% รู้สึกว่าตนเอง
ได้รับค่าจ้างต่ำเกินไป

60% ไม่สามารถจ่ายเพื่อความต้องการ
ขั้นพื้นฐาน

40% ยอมรับว่าต้องดิ้นรน
เพื่อดูแลตนเอง



การเรียนรู้เรื่องการเงินออนไลน์ในจีน

3 ใน 4 พอใจในการรับความรู้
ทางการเงินออนไลน์

43.2 % พอใจข้อมูลจาก
โซเชียลมีเดีย
'ทางการ' ของสถาบันการเงิน

23.8 % พอใจข้อมูลจาก
สื่อทางการเงินยอดนิยม
ที่รู้จักกันโดยทั่วไป



รู้หรือไม่ ผู้สูงอายุไทยไม่พร้อมเกษียณ

ปี 65-67

ผู้สูงอายุไทย **13.4** ล้านคน

ดัชนีความพร้อม
เพื่อการเกษียณ **49.30%**

ผู้วางแผนออม
เพื่อเกษียณสำเร็จ **16%**

มีเงินออมไม่ถึง 6 เดือน
เสี่ยงไม่มั่นคงสูง **78%**



The Knowledge by okmd

นักวางแผนการเงิน CFP มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทั่วโลก



212,932 → 223,700

คน ปี 2022

คน ปี 2023

↑ เพิ่ม **5.1%** และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ↑

อ้างอิง :

• bangkokbiznews.com
• lordslibrary.parliament.uk
• resumetemplates.com
• transparency.org/en

• chinadaily.com.cn
• marketeeronline.co
• scb10x.com

• fortunebusinessinsights.com
• marketwatch.com
• thaipfa.co.th

• fpsb.org
• pier.or.th
• tha Rath.co.th

• globenewswire.com
• ReportLinker
• thenationsreportcard.org

จาก FINANCIAL LITERACY ถึง FIN LAB เพื่อความมั่นคง ทางการเงินอย่างยั่งยืน

แม้ผลสำรวจทักษะหรือความรู้ทางการเงินของคนไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติ ในปี พ.ศ. 2563 และ 2565 อันประกอบด้วยความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ในภาพรวมจะพบว่าปรับตัวดีขึ้น แต่หากพิจารณารายละเอียด พฤติกรรมทางการเงินด้านการออมเป็นเงินสดกลับลดต่ำลง และการออมผ่านการลงทุนก็ค่อนข้างต่ำ รวมถึงการออมเพื่อเกษียณยังมีแนวโน้มน้อยลงอีกด้วย





ท่วมนั่นและความเสี่ยงหลายประการ จึงเป็นสิ่งที่ภาครัฐและเอกชนมองเห็นถึงความสำคัญของการร่วมมือกันเสริมสร้าง โดยเริ่มตั้งแต่วัยเด็กหรือวัยเยาวชน เพื่อสร้างให้เป็นต้นแบบคนรุ่นใหม่ที่มีทักษะทางการเงินที่ดี และมีระยะเวลาในการออมหรือลงทุนยาวนานเพียงพอ ดังที่หลายโครงการได้ริเริ่มขึ้น และหนึ่งในโครงการเหล่านี้คือ โครงการความรู้ตลาดทุนสู่ภูมิภาค และบ่มเพาะต้นแบบคนรุ่นใหม่เข้าสู่ตลาดทุน โดยสำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) และกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน ร่วมกับภาคีเครือข่ายทั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ซึ่งดำเนินการมาตลอดปี พ.ศ. 2567

ดังนั้น ในยุคที่เศรษฐกิจโลกมีความผันผวนและอัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น การยกระดับทักษะทางการเงินให้กับคนไทย ซึ่งกำลังเผชิญกับภาวะหนี้ครัวเรือน

อย่างไรก็ตาม มาทำความเข้าใจความหมายและประโยชน์ของทักษะทางการเงิน ก่อนจะไปทำความรู้จักกับโครงการ FIN LAB

ความหมายของ FINANCIAL LITERACY

ทักษะหรือความรู้ทางการเงิน มาจากภาษาอังกฤษว่า Financial Literacy หมายถึง ความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับการเงินในทุกมิติ ตั้งแต่การบริหารจัดการค่าใช้จ่าย การกำหนดเป้าหมายในการมีเงิน การลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ การกู้ยืม ไปจนถึงการวางแผนเรื่องภาษี เพื่อช่วยให้เกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดี และส่งผลให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดีด้วย

ประโยชน์ของทักษะทางการเงิน

สำหรับประโยชน์ของทักษะทางการเงินนั้น ประกอบด้วย

- 1 ช่วยสร้างนิสัยการใช้จ่ายเงินที่ถูกต้อง และมีเหตุผล
- 2 จัดทำงบประมาณค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้อย่างสมดุลและมีประสิทธิภาพ
- 3 ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นหรือไม่ก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น
- 4 ทำให้ตัดสินใจในการทำธุรกรรมทางการเงินดีขึ้น
- 5 ช่วยบริหารเงินและบริหารหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- 6 ช่วยให้รู้จักลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ อย่างเหมาะสมและรู้เท่าทัน
- 7 เป็นเครื่องมือนำไปสู่เป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ได้สำเร็จ
- 8 มีเงินใช้เมื่อเกษียณ และลดปัญหาความเครียดด้านการเงิน



ทำความเข้าใจโครงการ FIN LAB

นอกจากทักษะหรือความรู้ทางการเงินจะมีประโยชน์ดังข้างต้นแล้ว หากส่งเสริมและบ่มเพาะตั้งแต่วัยเด็กหรือวัยเยาวชน ก็ยิ่งจะช่วยสร้างความมั่นคงในชีวิตได้อย่างยั่งยืน ซึ่งถือเป็นเป้าหมายสำคัญของการริเริ่มการวางความรู้ตลาดทุนรากฐานภาคและบ่มเพาะต้นแบบคนรุ่นใหม่เข้าสู่ตลาดทุน โดยเน้นไปยังกลุ่มเป้าหมายเยาวชน เพื่อพัฒนาเป็นต้นแบบคนรุ่นใหม่ทางด้านการเงิน และมีระยะเวลาในการอบรมและการลงทุนยาวนานเพียงพอ สำหรับสร้างความมั่นคงในชีวิต อีกทั้งยังเป็นไปตามเป้าหมายของแผนปฏิบัติการพัฒนาทักษะทางการเงิน พ.ศ. 2565-2570 ของกระทรวงการคลัง 3 ประการ ได้แก่

1. ให้คนไทยตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงินและเข้าถึงข้อมูลทางการเงิน
2. ให้คนไทยมีความรู้และทักษะทางการเงินเพียงพอ ที่จะนำไปใช้อย่างเหมาะสมเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต
3. ให้ประเทศไทยมีการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างบูรณาการ และเกิดระบบนิเวศด้านการเงินที่ยั่งยืน

โดยเฉพาะเป้าหมายที่ 2 ซึ่งมีมาตรการพัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมายตลอดช่วงชีวิต โดยมุ่งเน้นการดำเนินโครงการให้ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงิน การเงินดิจิทัล ภัยและกลโกงทางการเงิน การป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้ประชาชน

ทุกกลุ่ม ผ่านการฝึกอบรม การสัมมนาและกิจกรรมให้ความรู้ ซึ่งรวมถึงการเลือกใช้หรือพัฒนาเนื้อหาสื่อความรู้ รูปแบบและช่องทางการให้ความรู้ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย

ด้วยการจัดลำดับความสำคัญของกลุ่มเป้าหมายตามสภาพปัญหาและความจำเป็นเร่งด่วนนั้น FIN LAB ได้นำมาปฏิบัติเพื่อให้เกิดความสอดคล้องต้องกัน โดยเน้นไปยังกลุ่มเยาวชนระดับมัธยมศึกษาในภูมิภาคต่างๆ อายุตั้งแต่ 13-18 ปี เป็นหลัก ผ่านการดำเนินการบ่มเพาะความรู้ด้วยกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ ภายใต้การร่วมมือกันของ OKMD และ CMDP ยังมีภาคีเครือข่ายส่วนกลางระดับชั้นนำ 15 แห่ง อาทิ กระทรวงศึกษาธิการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กองทุนการออมแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กรมธนารักษ์ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทย และภาคีเครือข่ายส่วนภูมิภาคอีก 54 แห่ง อย่างเช่น อุทยานการเรียนรู้แม่ฮ่องสอน พิพิธภัณฑ์ธนารักษ์จังหวัดขอนแก่น ศูนย์วิทยาศาสตร์และวัฒนธรรมเพื่อการศึกษาร้อยเอ็ด เทศบาลเมืองฉะเชิงเทรา ศูนย์การเรียนรู้ปัตตานี

โดยวัตถุประสงค์ของโครงการคือ การเผยแพร่องค์ความรู้ทางการเงินผ่านตลาดทุนให้กับประชาชน เน้นกลุ่มเยาวชน เสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพเด็กเยาวชน และคนรุ่นใหม่ และเชื่อมโยงองค์ความรู้ด้านการเงินการลงทุนผ่านแหล่งเรียนรู้ในภูมิภาค



OKMD ได้นำความเชี่ยวชาญในหลากหลายด้านมาดำเนินการโครงการ FIN LAB ร่วมกับภาคีเครือข่าย ดังนี้

- การถอดองค์ความรู้ คัดสรรความรู้และถ่ายทอดองค์ความรู้ในรูปแบบต่างๆ พร้อมทั้งมีบุคลากรที่มีประสบการณ์ในการจัดการความรู้ สร้างเนื้อหาความรู้ ตลอดจนผลิตสื่อความรู้ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย

- การจัดการความรู้และถอดความรู้ ผ่านแนวคิด พิพิธภัณฑสถานและนิทรรศการ
- การจัดการความรู้ด้านอบรมบ่มเพาะ ผ่านเวิร์กช็อปและบูตแคมป์ แก่เด็ก เยาวชน นักศึกษา และประชาชนทั่วไป ให้มีความรู้ต่างๆ
- การจัดทำสื่อองค์ความรู้และเผยแพร่ ถ่ายทอดความรู้ เช่น สื่อออฟไลน์ ออนไลน์ คลิป พอดแคสต์

ยิ่งกว่านั้น OKMD ยังระดมความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ต่างๆ จากแหล่งเรียนรู้เครือข่ายในภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศอีกมากมาย ทั้งที่เป็นเครือข่ายอุทยานการเรียนรู้ เครือข่ายพิพิธภัณฑสถานการเรียนรู้ ศูนย์ความรู้กินได้ และสนามเด็กเล่น OKMD มาใช้บ่มเพาะทักษะทางการเงินให้กับเยาวชนได้อย่างครอบคลุมตามเป้าหมาย



การดำเนินงานสำคัญใน FIN LAB

เพื่อให้เป้าหมายของโครงการบรรลุผลสำเร็จ จึงมีการแบ่งการดำเนินงาน FIN LAB เป็นส่วนต่างๆ ที่สำคัญ 6 ส่วน ได้แก่

1. การคิดสรรโครงสร้างเนื้อหาและกำหนดพื้นที่เป้าหมาย
2. การจัดสัมมนาและสร้างการรับรู้ ร่วมกับภาคีเครือข่าย

3. การจัดงานตลาดนัดความรู้ จำนวน 8 ครั้งใน 4 ภูมิภาค เช่น จัดเวิร์กช็อป นิทรรศการความรู้ ออกบูธเครือข่าย
4. การจัดการบ่มเพาะเชิงลึก ต่อยอดจากกลุ่มเวิร์กช็อป เพื่ออบรมเพิ่มความรู้ด้านการลงทุน เช่น จัดบูตแคมป์ หรือเสกกาธอน
5. การพัฒนาแหล่งเรียนรู้การเงินการลงทุนผ่านตลาดทุนในภูมิภาค เช่น จัดมุมความรู้ หรือบอร์ดความรู้
6. การเผยแพร่ความรู้เชิงรุกผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ เช่น โปรโมตอินโฟกราฟิก ประชาสัมพันธ์ กิจกรรมผ่านทางออนไลน์

การผนึกกำลังช่วยบ่มเพาะทักษะหรือความรู้ทางการเงินให้กับกลุ่มเป้าหมายเยาวชน เพื่อเป็นต้นแบบคนรุ่นใหม่ที่สามารถสร้างความมั่นคงในชีวิตได้อย่างยั่งยืน นับเป็นการนำร่องแก้ปัญหาความท้าทายทางเศรษฐกิจของประเทศได้อีกทางเลือกหนึ่ง **(k)**

รับโลกการเงินยุคใหม่ผ่าน KNOWLEDGE MARKET ตลาดนัดความรู้ด้านการเงิน

การส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้มีหลายรูปแบบ หนึ่งในนั้นคือการนำความรู้เดินทางไปหา
กลุ่มเป้าหมาย เช่นเดียวกับการนำตลาดนัดความรู้ หรือ Knowledge Market ไปสู่ 8 จังหวัด
ใน 4 ภูมิภาค เพื่อให้เด็กและเยาวชนไทยได้เข้าถึงความรู้ด้านการเงินการลงทุนอีกหนึ่งช่องทาง

สำรวจโลกการเงินยุคใหม่ในตลาดนัดความรู้ 8 จังหวัด 4 ภูมิภาค

ตลาดนัดความรู้เป็นกิจกรรมส่งเสริมการเรียนรู้อีกหนึ่งในกิจกรรมภายใต้ FIN LAB: โครงการคาราวานความรู้
ตลาดทุนรุกสู่ภูมิภาคและบ่มเพาะต้นแบบคนรุ่นใหม่ (New Gen) เข้าสู่ตลาดทุนที่สนับสนุนโดย
กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDF) และโดยความร่วมมือจากภาคีเครือข่ายด้านการเงินการลงทุนหลายแห่ง
ใน 8 จังหวัด 4 ภูมิภาคได้แก่ แม่ฮ่องสอน ลำปาง ขอนแก่น นครราชสีมา จันทบุรี ฉะเชิงเทรา ภูเก็ต และยะลา
เพื่อส่งต่อความรู้ที่จำเป็นต้องใช้ในโลกการเงินยุคนี้

ตลาดนัดความรู้ที่มาพร้อมแนวคิดเรื่องการเงิน ไม่ใช่แค่เรื่องของผู้ใหญ่อีกต่อไป

สภาเศรษฐกิจโลก (World Economic Forum)
ย้ำผ่านบทความ It's financial literacy month:
From schools to the workplace, let's take action
เมษายน ค.ศ. 2024 ว่าโลกยุคนี้เรื่องการเงินไม่ได้จำกัด
อยู่แค่ผู้ใหญ่ เพราะแม้แต่จากการศึกษายังพบว่าผู้ใหญ่
ที่มีความรู้ทางการเงินทั่วโลกมีเพียง 1 ใน 3 เท่านั้น ซึ่งอยู่ใน
ระดับที่ต่ำมาก ถึงเวลาที่เราควรทำให้ความรู้เรื่องการเงิน
เข้าถึงเด็ก ๆ กลายเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตประจำวัน
สอดคล้องกับแนวคิด FIN LAB ในการสร้างแรงบันดาลใจ
และโอกาสด้านการเงินให้กับเด็กและเยาวชน



ตลาดนัดความรู้เรื่องการเงินเพื่อวัยเรียนที่มา จากหลายความร่วมมือ

ความรู้ที่จำเป็นสำหรับเด็กได้ถูกนำเสนอผ่านกิจกรรม Knowledge Network Partners จากการมาร่วมออกบูธของภาคีเครือข่าย เช่น

- **ธนาคารออมสิน** จัดบรรยายให้ความรู้ด้านการออมและวางแผนการเงิน พร้อมออกนุ้บริการเปิดบัญชีเงินฝากแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และประชาสัมพันธ์แอปพลิเคชัน 'ได้ขอม' ที่ช่วยให้การออมมีเป้าหมายมากขึ้น

- **กองทุนการออมแห่งชาติ** สอนการเริ่มต้นวางแผนออมเงินที่ทำได้ตั้งแต่อายุ 15 ปี เริ่มได้ตั้งแต่ 50 บาท ไม่จำเป็นต้องเท่ากันทุกเดือน และจะยังได้สิทธิประโยชน์จากรัฐที่เข้ามาจ่ายเงินสมทบ เน้นเริ่มออมตั้งแต่วัยเรียน

- **ธนาคารกรุงไทย** ให้ความรู้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร จัดกิจกรรมส่งเสริมการเรียนรู้และเพิ่มทักษะด้านการเงิน จัดอบรมเสวนาเรื่องการบริหารเงินผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อให้มีเงินออมไว้ใช้ในยามเกษียณ

- **ธนาคารแห่งประเทศไทย** เสริมทักษะการเงินด้วยบอร์ดเกม 'รู้ก่อน ทำก่อน รวยกว่า' เกมจำลองการบริหารจัดการการเงินในแต่ละช่วงวัยให้มีเงินเหลือ



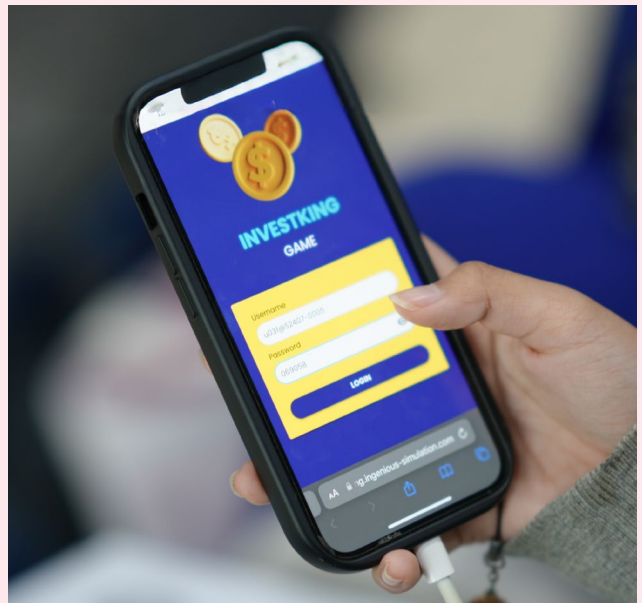
ใช้ยามเกษียณตามแต่ละอาชีพ พร้อมสอดแทรกหลายทักษะด้านการเงิน

- **สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย** ให้ความรู้การป้องกันความเสี่ยงในรูปแบบการประกันภัยที่เกิดกับชีวิตและทรัพย์สิน เช่น การคุ้มครองตามประกันภัย พ.ร.บ. กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย เป็นต้น

- **ธนาคารเกียรตินาคินภัทร** ให้ความรู้การเงินเปิดบัญชีออนไลน์ และการแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยเฉพาะการลงทุนหรือการออมในรูปแบบ DCA ที่สร้างนิสัยการออมเงินและลงทุนเท่ากันทุกงวดอย่างสม่ำเสมอ และอีกหลายความร่วมมือ

ตลาดนัดความรู้เรื่องการเงินที่มาพร้อมการใช้เทคโนโลยีสร้างประสบการณ์

ในกิจกรรมเวิร์กช็อปหลักสูตร คาราวานตลาดทุน เกมจำลองธุรกิจ Invest King ผู้เรียนชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย ได้ทดลองบริหารเงินของตัวเองตามสถานการณ์ ในรูปแบบ Active Learning เพื่อสร้างแผนการเงินของตัวเองให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด เริ่มต้นด้วยการสแกน QR Code ด้วยสมาร์ทโฟน เริ่มเล่นและจบลงด้วยการประเมินผล ซึ่งเมื่อจบหลักสูตรผู้เรียนจะสามารถวางแผนและบริหารการเงินส่วนบุคคล กำหนดเป้าหมายแผนการลงทุน ไปจนถึงได้รู้เท่าทันภัยจากการลงทุน และวิธีการรับมือกับเหตุการณ์ต่างๆ หลายเหตุการณ์



นอกจากทั้ง 3 จุดเด่นของโลกการเงินยุคใหม่ ที่ประกอบด้วยการทำให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับวัยเรียน การอาศัยความร่วมมือ และการใช้เทคโนโลยีแล้ว สิ่งที่ได้จากตลาดนัดความรู้ครั้งนี้คือความพร้อมของผู้เรียนที่มีความสนใจและเปิดกว้างที่จะนำความรู้ไปปรับใช้จริงและส่งต่อไปยังคนใกล้ตัว **W**

แนวทางการเรียนรู้ ด้านการเงินรอบโลก

เพราะเหตุใดหลายประเทศจึงมีความรู้การเงินและวินัยการเงินที่แข็งแกร่ง ภาครัฐและผู้คนถ่ายทอดความรู้และส่งต่อวัฒนธรรมทางการเงินอย่างไรให้พลเมืองของประเทศ เป็นเหตุผลให้ การส่งต่อความรู้ถูกถอดบทเรียนทั้งจากระบบการศึกษาและบริบททางสังคมที่ต่างกัน

The Knowledge by okmd





‘เดนมาร์ก-สวีเดน-นอร์เวย์’ ความรู้ด้านการเงินแข็งแกร่ง อันดับ 1 ร่วมกันของ 3 ประเทศชั้นนำในกลุ่มประเทศยุโรป

จากการสำรวจทั่วโลกของ Standard & Poor's Ratings Services Global Survey ที่นำเสนอโดย นิตยสาร World Excellence กันยายน ค.ศ. 2023 บอกย้ำว่าเดนมาร์ก นอร์เวย์ และสวีเดนอยู่ในอันดับสูงสุด ในรายชื่อประเทศที่มีความรู้การเงินมากที่สุดอย่างน่าติดตาม ตามด้วยประเทศอันดับรองลงมา



เดนมาร์ก

มีมาตรฐานการครองชีพสูงและให้ความสำคัญกับการศึกษาทางการเงิน ด้วยความรู้มากถึง 71% ดังนั้นจึงมีส่วนแบ่งอันดับหนึ่งร่วมกับนอร์เวย์และสวีเดนในกลุ่มประเทศยุโรป และจากข้อมูลของ Tell Us คริวเรือเดนมาร์กมักมีสินทรัพย์ขนาดใหญ่ แม้ว่าจะมีหนี้ผู้บริโภคในระดับสูง พนักงานเตรียมพร้อมที่จะคิดถึงการเงินในอนาคตของตน เพราะพวกเขาได้รับแผนเงินบำนาญที่คิดเป็นระหว่าง 10-15% ของเงินเดือนและดอกเบี้ยค้างรับที่ชวนให้ตื่นตัว



สวีเดน

ด้วยการผสมผสานระหว่างสวัสดิการของรัฐและความรับผิดชอบส่วนบุคคลของประชากรในประเทศ ชาวสวีเดนจึงรอบรู้เรื่องการเงิน ทั้งยังได้รับการยอมรับว่าเป็นหนึ่งในประเทศที่มีความรู้ทางการเงินชั้นนำสูงสุด ซึ่งกล่าวได้ว่าเป็นความสามารถที่เป็นผลมาจากระบบการศึกษาที่บูรณาการหัวข้อความรู้ทางการเงิน การให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมเกี่ยวกับการออมและความประหยัด และความคิดริเริ่มของรัฐบาลในการส่งเสริมการศึกษาทางการเงินให้กับพลเมือง



นอร์เวย์

เช่นเดียวกับทั้ง 2 ประเทศ นอร์เวย์โดดเด่นในฐานะสัญลักษณ์แห่งความรู้ทางการเงินในระดับโลก มีรากฐานมาจากการอบการศึกษาที่แข็งแกร่ง แนะนำแนวทางการเงินมาตั้งแต่เนิ่นๆ เมื่อรวมกับวัฒนธรรมที่ให้ความสำคัญกับการใช้จ่ายและการออมอย่างรอบคอบ ชาวนอร์เวย์จึงมีความพร้อมในการนำทางทางการเงิน ความไว้วางใจในระบบธนาคารที่โปร่งใสและประชากรที่เชี่ยวชาญด้านดิจิทัลช่วยเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับความเฉียบแหลมทางการเงิน

‘แคนาดา-อิสราเอล-สหราชอาณาจักร-เนเธอร์แลนด์’ เกาะกลุ่มอันดับต้น การเรียนรู้ด้านการเงิน

จากการสำรวจเดียวกันในหัวข้อประเทศที่มีความรู้การเงินมากที่สุด นอกจาก 3 อันดับแรกจากประเทศในยุโรปเหนือแล้ว ในอันดับถัดมา เราได้เห็นความแตกต่างและหลากหลายของประเทศมากขึ้น บางอันดับเป็นประเทศที่หลายคนอาจคิดไม่ถึง ท่ามกลางบริบทการสอนและการเรียนรู้ที่สามารถนำมาปรับใช้



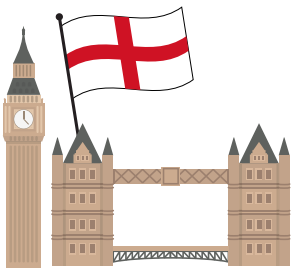
แคนาดา

อีกหนึ่งประเทศที่ไม่ควรมองข้ามเมื่อนำเรื่องการเงินมาเป็นกรณีศึกษา เพราะแคนาดาเป็นประเทศที่มีการเรียนการสอนเรื่องการเงินมาตั้งแต่เนิ่นๆ โดยมีหลายโปรแกรมที่มุ่งเป้าไปที่การให้ความรู้เยาวชนโดยตรง ด้วยการจัดทำแผนวิจัยแห่งชาติความรู้ทางการเงิน แนวแนที่จะแก้ไขปัญหาความรู้ทางการเงินที่ลดลง เพื่อเพิ่มความรู้ให้มากขึ้น ซึ่งนับได้เป็นโปรแกรมที่เกี่ยวข้องกับทั้งภาครัฐ ภาคธุรกิจ และองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร ที่มีประสิทธิภาพจากระดับความรู้ที่วัดได้ถึง 68%



อิสราเอล

แม้จะมีจุดแข็งหลายด้าน โดยเฉพาะในด้านเทคโนโลยีและการเป็นผู้ประกอบการ แต่อิสราเอลยังไม่ได้รับการยอมรับในระดับสากลว่าเป็นประเทศที่มีความรู้ทางการเงิน อันดับต้น ในลักษณะเดียวกับนอร์เวย์หรือสวีเดน อย่างไรก็ตามคะแนนของอิสราเอลยังคงอยู่ในอันดับสูงโดยมีความรู้ด้านการเงินถึง 68% ที่ผันผวนไปตามกลุ่มประชากรที่แตกต่างกัน ทั้งยังกล่าวได้ว่าเศรษฐกิจที่มีพลวัตและการมุ่งเน้นไปที่นวัตกรรมทำให้ความรู้ทางการเงินมีความสำคัญเป็นอันดับแรกสำหรับอิสราเอล



สหราชอาณาจักร

สหราชอาณาจักรได้รวมการศึกษาด้านการเงินไว้ในหลักสูตรของโรงเรียน เพื่อให้มั่นใจว่าคนรุ่นใหม่มีความรู้พื้นฐานด้านการจัดการเงิน การออม และการลงทุนที่ควรมี เสริมด้วยการเข้าถึงเครื่องมือและทรัพยากรทางการเงินดิจิทัล และกรอบการกำกับดูแลที่เน้นความโปร่งใสและการคุ้มครองผู้บริโภคที่ผู้คนให้ความสำคัญในเวลานี้ มีโครงการต่างๆ ที่ริเริ่มโดยรัฐบาลและองค์กรพัฒนาเอกชนที่ยังคงทำงานต่อเนื่องเพื่อให้พลเมืองของประเทศมีความพร้อมที่จะตัดสินใจด้านการเงิน



เนเธอร์แลนด์

ชาวดัตช์มีชื่อเสียงด้านนิสัยทางการเงินที่รอบคอบ สะท้อนจากคะแนนที่ได้จากการสำรวจนี้ โรงเรียนในเนเธอร์แลนด์ผสมผสานการศึกษาทางการเงินเข้ากับหลักสูตร วางรากฐานการจัดการเงินอย่างชาญฉลาดตั้งแต่วัยเด็ก ให้ความสำคัญกับความโปร่งใสและการคุ้มครองผู้บริโภคในการบริหารประเทศ แสดงให้เห็นผ่านกฎระเบียบด้านการธนาคารและการเงินที่เข้มงวด ส่งเสริมความไว้วางใจและการตัดสินใจด้วยข้อมูลรอบด้านให้กับประชาชน นอกจากนี้ชาวดัตช์ยังได้รับประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานธนาคารดิจิทัลขั้นสูง มีทรัพยากรทางการเงินที่ครอบคลุม และมีวัฒนธรรมความประหยัดและการออม

มองแนวทางการเรียนรู้ด้านการเงิน ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

จากการศึกษาใหม่โดย Millieu Insight ที่เผยแพร่ผ่านบทความ New study highlights financial literacy gap in Southeast Asia ทาง Tech Day มีนาคม ค.ศ. 2024 เผยให้เห็นถึงแนวทางปฏิบัติทางการเงินในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งบ่งชี้ถึงความจำเป็นในการปรับปรุงความรู้ทางการเงินและการริเริ่มการวางแผนที่ครอบคลุมในพื้นที่ ที่ได้ดำเนินการใน 6 ตลาด โดยมีผู้ตอบแบบสอบถาม 3,000 คน ได้แก่ ไทย ฟิลิปปินส์ เวียดนาม อินโดนีเซีย มาเลเซีย และสิงคโปร์

ผลการวิจัยพบว่าชาวเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ 43% มีเงินออมเพียง 10% เท่านั้นจากรายได้ที่สร้างมา และมากกว่าครึ่งคิดเป็น 54% ไม่ได้มีการลงทุนอย่างจริงจัง บ่งชี้ว่าอาจพลาดช่องทางการสะสมความมั่งคั่งและ

โอกาสในการเติบโตทางการเงินในโลกยุคนี้ ขณะเดียวกันในแง่การรับรู้ถึงความสำเร็จ รายงานยังแสดงให้เห็นว่าความมั่นคงทางการเงินและการออมเพื่อการเกษียณที่เพียงพอเป็นตัวบ่งชี้ที่สำคัญ รองจากการรักษาสุขภาพที่ดี สะท้อนผ่านผู้ตอบแบบสอบถาม 52%

ขณะเดียวกันสัญญาณเชิงบวกจากรายงานนี้คือการเปิดกว้างของชาวเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่ชัดเจนต่อคำแนะนำทางการเงินอย่างมืออาชีพ ซึ่ง 60% ระบุว่าจะช่วยเพิ่มความมั่นใจในการลงทุนมากขึ้น โดยมีผู้ลงทุนพึงพาที่ปรึกษาเป็นแหล่งคำแนะนำอันดับต้นถึง 49% แสดงให้เห็นถึงความสำคัญของความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญในกระบวนการตัดสินใจทางการเงิน

สิงคโปร์ ประเทศที่มีความรู้การเงินมากที่สุด ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

จากผลสำรวจเดียวกันสิงคโปร์นับเป็นผู้นำในด้านการลงทุนเชิงรุก โดยชาวสิงคโปร์ 59% ลงทุนเงินของตนเองเทียบกับค่าเฉลี่ย 46% ทั่วทั้งภูมิภาค ที่มีหุ้น แผนเงินฝากประจำ และกองทุนรวมกลายเป็นพื้นที่การลงทุนชั้นนำสำหรับภูมิภาคนี้ ขณะเดียวกันสิงคโปร์ยังเป็นแหล่งเรียนรู้ทางการเงินชั้นดี ที่มีองค์ประกอบหลายปัจจัย

• การเป็นศูนย์กลางทางการเงินระดับโลก

หนึ่งในปัจจัยสำคัญที่ทำให้ระบบนิเวศทางการเงินการลงทุนเกิดความคึกคัก

• การมีโครงสร้างพื้นฐานที่เอื้อต่อการเรียนรู้

อย่างห้องสมุด ห้องปฏิบัติการ เทคโนโลยีทันสมัย ไปจนถึงทุนสนับสนุน

• การมีนโยบายส่งเสริมการเรียนรู้

รัฐบาลมุ่งมั่นกับการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ มีนโยบายส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต



ดังนั้นเพื่อที่จะก้าวให้ทันความรู้และไม่พลาดโอกาสด้านการเงินและการลงทุน ประเทศไทยสามารถเรียนรู้จากความสำเร็จของนานาประเทศและนำมาปรับใช้ให้เหมาะกับบริบท ที่ไม่ควรรอช้าในเวลานี้ แต่ต้องเร่งลงมือทำ **K**

อ้างอิง :

• cambridge.org

• cmotech.asia

• epale.ec.europa.eu

• worldexcellence.com

ความรู้ทางการเงินและความมั่นคงทางอาหาร สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

ความรู้ทางการเงิน และความมั่นคงทางอาหาร เป็น 2 คำที่เกี่ยวข้องกันอย่างมีเหตุผล โดยเฉพาะความสามารถเข้าถึงทรัพยากรอาหารที่ต้องมาจากการจัดการด้านการเงิน ที่จะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตผู้คนท่ามกลางเศรษฐกิจที่ผันผวนและโลกที่เปลี่ยนไป

ทั้ง 2 คำยังเชื่อมโยงได้กับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ Sustainable Development Goals-SDGs 2 เป้าหมายจาก 17 เป้าหมาย ได้แก่ เป้าหมายที่ 1 ‘ยุติความยากจนทุกรูปแบบในทุกที่’ และเป้าหมายที่ 2 ‘ยุติความหิวโหย บรรลุความมั่นคงทางอาหารและยกระดับโภชนาการและส่งเสริมเกษตรกรรมที่ยั่งยืน’

ประโยชน์ต่อภาคประชาชน : ความรู้ทางการเงิน ‘ช่วยให้มีกำลัง ต้องเตรียมพร้อมตั้งแต่เนิ่นๆ’

ทุกคืน 1 ใน 10 คน เข้านอนขณะท้องว่าง 300 ล้านคน เผชิญกับความไม่มั่นคงด้านอาหารเฉียบพลันเนื่องจากความขัดแย้ง ปัญหาสภาพอากาศ และอาฟเตอร์ช็อกทางเศรษฐกิจที่ตกค้างจากช่วงโควิด 19 ที่ยังเป็นอุปสรรค อย่างไรก็ตามการเข้าถึงบริการทางการเงินและความรู้ทางการเงิน จะช่วยขับเคลื่อนความก้าวหน้าด้านความมั่นคงทางอาหารได้ จากมุมมอง เบนดา เบฮาน

ผู้อำนวยการฝ่ายความหลากหลายทางเพศ การคุ้มครอง และการไม่แบ่งแยก โครงการอาหารโลก (World Food Programme-WFP) จากบทความ ค.ศ. 2023 โดย The Alliance for Financial Inclusion หรือ AFI

ขณะเดียวกันในภาวะปกติ ความรู้จะเป็นเครื่องมือช่วยให้มีกำลังได้ การเปิดรับเตรียมไว้จึงเป็นเรื่องต้องเร่งจัดการ

• **ความรู้ทางการเงิน ‘ทำให้คนเข้าถึงทรัพยากรไม่ขาดแคลนอาหาร’ :** หากมีความรู้ทางการเงิน เราจะมีสามารถในการจัดการรายได้ ขจัดความยากจนในชีวิตประจำวันไปจนถึงสร้างความมั่งคั่ง ทำให้มีความสามารถซื้ออาหารครบ 5 หมู่ มาบริโภคตามกลไกตลาดหรือแสวงหาอาหารที่มีคุณค่าใกล้เคียง

• **ความรู้ทางการเงิน ‘เอื้อต่อการเลือกซื้ออาหารปลอดภัย เพิ่มประโยชน์ให้ตนเอง’ :** ปัจจุบันโดยเฉพาะหลังโรคระบาด ผู้บริโภคใส่ใจการดูแลสุขภาพเชิงป้องกันด้านอาหารมากขึ้น โดยให้ความสำคัญกับอาหารสะอาด อาหารมากคุณค่า และอาหารปลอดภัย เช่น อาหารซูเปอร์ฟู้ด อาหารคลีน และอาหารอินทรีย์

ประโยชน์ต่อภาคเกษตร : ความรู้ทางการเงิน ‘ช่วยสร้างรายได้ยั่งยืนยกระดับอาชีพเกษตรกร’

การติดตามความรู้ทางการเงินให้เกษตรกรสำคัญอย่างมากไม่ต่างกับอาชีพอื่น โดยเฉพาะประเทศที่เน้นการพัฒนาด้านการเกษตรเป็นหนึ่งในเป้าหมายสำคัญของภาครัฐในประเทศ เพราะนอกจากความรู้การเงินพื้นฐาน ความรู้เฉพาะทางยังสำคัญ เช่น การรู้จักแหล่งทุนและการกู้ยืมในระบบ การรู้จักกลไกพิกัด การรู้จักโครงการประกันภัยพืชผลช่วยรับความเสี่ยง ไปจนถึงการรู้จักการลงทุนในเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่จะนำไปสู่ผลลัพธ์ที่ยั่งยืน

• **ความรู้ทางการเงิน ‘ทำให้เกษตรกรเข้าถึงแหล่งเงินทุน เพิ่มผลผลิตการเกษตรได้มากขึ้น’ :** บนที่ดินผืนเล็กๆ เกษตรกรรายย่อยในฐานะผู้ประกอบการที่ทำกำไรได้ไม่มาก หรือแม้แต่รายใหญ่ที่ต้องการขยายกิจการ ภาคเกษตรจำเป็นต้องเข้าถึงแหล่งเงินลงทุนเพื่อเพิ่มผลผลิต ให้ธุรกิจไม่สะดุด ต่อยอดสู่อนาคต

• **ความรู้ทางการเงิน ‘สนับสนุนการยกระดับเป็นฟาร์มเกษตรอัจฉริยะเพื่ออนาคต’ :** ทำให้มีความกล้าตัดสินใจลงทุนพัฒนาเพื่อให้เป็นฟาร์มเกษตรอัจฉริยะ นอกจากยกระดับคุณภาพและปริมาณผลผลิตยังสามารถช่วยสร้างความมั่นคงทางอาหารอย่างเป็นรูปธรรม ชัดเจน ด้วยการผลิตอาหารที่คาดการณ์ได้บนฐานข้อมูล

ประโยชน์ต่อผู้ที่รอคอยโอกาส : ความรู้ทางการเงิน ‘ช่วยให้ทุกคนมีส่วนร่วมด้านอาหารอย่างเท่าเทียม’

ในหลายประเทศ ผู้หญิงยังคงเข้าถึงความรู้และบริการทางการเงินได้ยากกว่าผู้ชาย โครงการอาหารโลกจึงทำงานหนักเพื่อนำเงินมาไว้ในมือของผู้หญิงมากขึ้น พร้อมสนับสนุนความรู้ด้านการเงิน โดยวางแผนช่วยให้ผู้หญิง 10 ล้านคน มีบัญชีเงินออนไลน์ภายใน ค.ศ. 2030 บนโทรศัพท์ของตนเอง เพื่อที่หลังจากนั้นนอกจากจะได้บริหารการเงินด้านอาหาร ยังจะเปิดให้เข้าถึงบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น สินเชื่อและประกันภัย ที่ช่วยให้ผู้หญิงมีหนทางสร้างอนาคตทั้งเพื่อครอบครัวและตนเอง

• **ความรู้ทางการเงิน ‘ช่วยสร้างบทบาทให้ผู้หญิงในยุคนี้อยู่กัน’ :** โครงการอาหารโลกได้โอนเงินจำนวนมากไปยังค่ายผู้ลี้ภัยในประเทศยูกันดา เพื่อมุ่งเน้นการฝึกอบรมความรู้ด้านการเงินและดิจิทัล ทั้งยังสนับสนุนให้ผู้ชายได้บอกเล่าเกี่ยวกับข้อดีที่ภรรยาของพวกเขาสามารถเข้าถึงเงินสด และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจด้านการเงิน

• **ความรู้ทางการเงิน ‘ช่วยให้ผู้ลี้ภัยในจอร์แดนได้รับโอกาส’ :** ประเทศจอร์แดนมีผู้ลี้ภัยต่อหัวเป็นอันดับ 2 ของโลก โครงการอาหารโลกจึงขยายโครงการกระเป๋าสตางค์มือถือไปยังผู้รับผลประโยชน์ในค่ายนี้ โดยให้ความช่วยเหลือทางเทคนิคแก่รัฐบาลแห่งชาติในแง่การชำระเงินรูปแบบดิจิทัล กระบวนการตรวจสอบและยืนยัน รวมถึงจัดฝึกอบรมเพื่อการเข้าถึงอย่างเท่าเทียม

เหล่านี้ล้วนเป็นประโยชน์จากความรู้ด้านการเงินที่ทุกฝ่ายต้องสนับสนุนและ ‘ทุกคน’ ต้องพัฒนาตนเอง ให้สอดคล้องกับการพัฒนาสู่ความมั่นคงทางอาหารที่เป็นเรื่องจำเป็นในระยะยาว **(k)**

ความรู้ทางการเงินและการลงทุน วิชาต้องรู้คู่เศรษฐกิจไทย



‘ความรู้ทางการเงินและการลงทุน ช่วยกู้เศรษฐกิจไทยได้อย่างไร’ ความรู้ดังกล่าวเปรียบเสมือนรากฐานที่แข็งแกร่งของระบบเศรษฐกิจ เพราะเมื่อประชาชนมีความรู้ในเรื่องการเงินและการลงทุน จะนำไปสู่การตัดสินใจทางการเงินที่ดีขึ้น ส่งผลในเชิงบวกต่อเศรษฐกิจโดยรวม

ดังนั้นการส่งเสริมความรู้ด้านการเงินและการลงทุนจึงเป็นหน้าที่ของภาครัฐบาลและทุกภาคส่วน ในการส่งเสริมให้ประชาชนทุกกลุ่มเข้าถึงและเรียนรู้เรื่องการเงินการลงทุนเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่สังคมไทย

ตั้งเป้าหมายเริ่มตั้งแต่วัยเรียน เริ่มได้ตั้งแต่ผู้ใหญ่ในบ้าน

เพราะปัจจุบันความรู้เรื่องการเงินรอไม่ได้ ทั้งยังสามารถเรียนรู้ได้จากครอบครัวที่ตระหนักถึงความสำคัญผ่านการปลูกฝังและลงมือทำเป็นตัวอย่างให้กับเด็ก เช่น การออม วิธีการใช้เงินในชีวิตประจำวันเท่าที่จำเป็น แต่ในทางปฏิบัติผู้ใหญ่ไม่น้อยยังขาดความเข้าใจและวิธีถ่ายทอดที่เหมาะสม เนื่องจากยังไม่ตระหนักถึงความจำเป็นซึ่งภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถเข้ามาเติมช่องว่างได้

ส่งเสริมการเรียนรู้ในสถาบันการศึกษา ‘บูรณาการหลักสูตร-อบรมครู-ชมรมการเงิน’

หนึ่งในวิธีการเติมช่องว่างดังกล่าวคือเริ่มจากสถานศึกษา ด้วยการบูรณาการเนื้อหาการเงินกับหลักสูตรตั้งแต่ระดับประถมศึกษาจนถึงอุดมศึกษา ซึ่งปัจจุบันเกิดความเปลี่ยนแปลงมากขึ้น ทั้งยังทำได้โดยการจัดอบรมครูผู้สอนให้มีความรู้ และเพื่อให้ถ่ายทอดนักเรียนได้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงอาจส่งเสริมการจัดตั้งชมรมการเงินทั้งในโรงเรียนและมหาวิทยาลัย

สร้างสรรค์สื่อและช่องทางการเรียนรู้ ที่หลากหลาย

เมื่อเป้าหมายเริ่มจากเด็กไปสู่ทุกช่วงวัย การสร้างสื่อและใช้ช่องทางสื่อสารที่หลากหลายจึงสำคัญมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มเด็กที่ต้องทั้งเข้าใจง่ายและเข้าถึงด้วยสื่อสำหรับเด็ก เช่น เกม การ์ตูน ภาพเคลื่อนไหว การจัดทำคู่มือการเงิน ที่ครอบคลุมเนื้อหาหลากหลายให้กลุ่มคนที่โตขึ้นอย่างการลงทุนและการบริหารหนี้ และการใช้ช่องทางออนไลน์เพื่อให้ประชาชนเข้าถึงได้ในภาพรวม

สนับสนุนสถาบันการเงิน ให้เข้ามามีบทบาทร่วมกัน

การร่วมมือกับสถาบันการเงินจะช่วยให้ความรู้เข้าถึงและครอบคลุมได้มากยิ่งขึ้นจากการจัดทำโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้า ไปจนถึงการจัดอบรมในสถาบันการศึกษา เจาะกลุ่มผู้เรียนที่ทำได้ร่วมกันกับการส่งเสริมการให้คำปรึกษา และการส่งเสริมให้มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลากหลาย เหมาะสมกับความต้องการในยุคนี้ นำไปสู่การพิจารณาก่อนตัดสินใจได้ง่ายและรอบคอบยิ่งขึ้น

สร้างแรงจูงใจให้ประชาชน สนใจเรียนรู้-ก้าวสู่โลก Fintech

นอกจากการรณรงค์สร้างความตระหนัก ยังรวมถึงการจัดกิจกรรมแข่งขันหรือมอบรางวัล และการเตรียมพร้อมก้าวสู่โลก Fintech หรือเทคโนโลยีทางการเงิน สอดคล้องกับแนวทางการสร้างสังคมการเรียนรู้ตลอดชีวิต ที่ OKMD สนับสนุนที่จะนำไปสู่การพัฒนาตนเองเพื่อการแข่งขัน ยกกระดับคุณภาพชีวิต ลดความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ช่วยให้ประเทศสามารถพัฒนาเศรษฐกิจได้อย่างยั่งยืน **ก**

EDITOR'S NOTE

ทำไมความรู้ทางการเงินจึงสำคัญ
ข้อมูลตัวเลขจากธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2566 ที่ทำให้เราทราบว่านักครัวเรือนของไทยคิดเป็นประมาณ 91% ต่อจีดีพี และโดยส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อาจไม่สร้างรายได้ ทำให้การส่งเสริมความรู้เรื่องการเงินให้กับภาคประชาชนมากขึ้นจึงเป็นประเด็นสำคัญและเร่งด่วน



ไม่ว่าจะอยู่ในวัยใด คนไทยจำเป็นต้องมีความรู้ทางการเงินเพื่อให้ทั้งตนเองและประเทศสามารถไปได้ในวันข้างหน้า ซึ่งภาครัฐสามารถเร่งสนับสนุนและ 'ยกระดับความสำคัญ' ของปัญหา ซึ่งจะส่งผลดีให้คนไทยและประเทศในภาพรวม

'เพราะความรู้ทางการเงินช่วยส่งเสริมเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ'
นอกจากเพิ่มโอกาสในการออมและลงทุน เมื่อประชาชนมีความรู้ด้านการเงิน จะช่วยลดความเสี่ยงในการสร้างหนี้สิน ลดปัญหาการล้มละลาย หรือการก่อหนี้เสีย มีความสามารถจัดการหนี้สินด้วยตนเอง ที่มีส่วนช่วยกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนในเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน

'เพราะความรู้ทางการเงินช่วยส่งเสริมการเป็นผู้ประกอบการและนวัตกรรม' ช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าใจแนวทางการบริหารธุรกิจ การลงทุนในนวัตกรรม และการสร้างธุรกิจของตนเองได้ ซึ่งเมื่อประชาชนสามารถพัฒนาขีดความสามารถได้มากขึ้นจะนำไปสู่การแข่งขัน สร้างโอกาสในการจ้างงาน ส่งผลดีต่อเศรษฐกิจในภาพรวม

'ช่วยลดภาระการช่วยเหลือทางการเงินของภาครัฐ' การสนับสนุนให้เกิดความรู้ทางการเงินให้ผลลัพธ์ที่คุ้มค่า ในแง่การลดความจำเป็นในการพึ่งพารัฐบาล หรือการช่วยเหลือทางการเงินได้อีกหนึ่งแง่มุม เช่น การให้สวัสดิการผู้ที่ประสบปัญหาการเงิน ทำให้รัฐบาลนำทรัพยากรการเงินดังกล่าวไปใช้ในส่วนอื่นเพื่อพัฒนาประเทศมากขึ้นในเวลาเดียวกัน

'ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพนโยบายการเงินและการคลัง' สิ่งที่ต้องเน้นย้ำคือการมีความรู้ทางการเงิน ไม่เพียงเป็นประโยชน์ต่อระดับบุคคล เพราะเมื่อประชาชนมีความรู้และเข้าใจมากขึ้น จะยิ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพนโยบายการเงินและการคลัง ทั้งยังช่วยบรรเทาและช่วยป้องกันปัญหาทางการเงินระดับมหภาคในระยะยาว

ถึงเวลาแล้วที่ต้องสร้างความตระหนัก กระตุ้น และดำเนินการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ไปจนถึงสร้างค่านิยมในการบริหารจัดการการเงินให้กับประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อชีวิตที่มีคุณภาพ ลดความเหลื่อมล้ำ และเพื่อขับเคลื่อนประเทศไทย **K**



The MATTER

x okmd

SEASON
4



เปลี่ยนเปิดให้เป็น
(ex)pert

เปิดยุค AI
อยู่ร่วม
เพื่อ
อยู่รอด



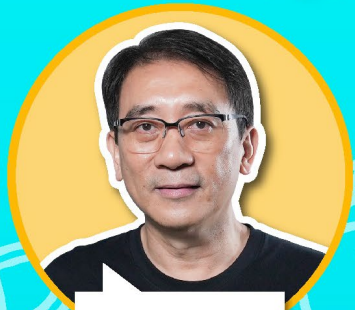
AUTTA



มะเฟือง
Life CRY SIS



วิชัย มาตกุล



หนุ่มเมืองจันท์



อ.ฐิติรัตน์



James 500



ฟ้าใส พังอุดม



มะเตี๋ย
บูเกียะรี



ติดตามได้ที่ทุกช่องทางของ The MATTER และ OKMD

