มาตรฐานอาชีพและคุณวุฒิวิชาชีพ
Occupational Standard and Professional Qualifications

สมรรถนะสนับสนุนการทำงานด้านการเงิน (Intuit Personal Finance)
ฉบับจัดทำ พ.ศ. 2568

จัดทำโดย สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
ร่วมกับ บริษัท เออาร์ไอที จำกัด

1. ชื่อมาตรฐานอาชีพ

สมรรถนะสนับสนุนการทำงานด้านการเงิน (Intuit Personal Finance) ฉบับจัดทำ พ.ศ. 2568

2. ประวัติการปรับปรุงมาตรฐาน

N/A

3. ทะเบียนอ้างอิง (Imprint)

N/A

4. ข้อมูลเบื้องต้น

สมรรถนะการทำงานด้านการเงิน เป็นสมรรถนะที่เป็นกระบวนการที่ช่วยให้บุคคลสามารถจัดการการเงินส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเริ่มต้นจากการจัดการรายได้และรายจ่ายอย่างเหมาะสม การออมเงินเป็นเงินสำรองฉุกเฉิน และการลงทุนเพื่ออนาคต นอกจากนี้ การวางแผนการเงินยังรวมถึงการปกป้องความเสี่ยงด้วยการมีประกันชีวิตและประกันสุขภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรับมือกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดได้ เทคโนโลยีสมัยใหม่ เช่น แอพพลิเคชั่นการจัดการการเงิน เช่น Mint, You Need a Budget และ Personal Capital ช่วยให้การบันทึกรายรับ-รายจ่าย และวางแผนการเงินเป็นเรื่องที่ง่ายขึ้น โดยสามารถเชื่อมต่อกับบัญชีธนาคาร และให้คำแนะนำเกี่ยวกับการใช้จ่าย และการลงทุนได้อย่างเหมาะสม การตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจน และสามารถวัดผลได้ตามหลัก SMART จะช่วยให้สามารถบรรลุเป้าหมายเหล่านั้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ และการลงทุนในทรัพย์สินที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้น เช่น อสังหาริมทรัพย์ ก็เป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว อย่างไรก็ตาม การศึกษาข้อมูลและประเมินความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุนเป็นสิ่งสำคัญเพื่อให้แน่ใจว่าการลงทุนนั้นเหมาะสมกับเป้าหมาย และความสามารถทางการเงินของแต่ละบุคคล

5. ประวัติการปรับปรุงมาตรฐานในแต่ละครั้ง

N/A

6. ครั้งที่

ครั้งที่ 1

7. คุณวุฒิวิชาชีพที่ครอบคลุม (Professional Qualifications included)

สมรรถนะสนับสนุนการทำงานด้านการเงิน

(Intuit Personal Finance)

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

9. หน่วยสมรรถนะทั้งหมดในมาตรฐานอาชีพ (List of All Units of Competence within this Occupational Standards)

รหัสหน่วยสมรรถนะ	**เนื้อหา**
9001	จัดการรายได้
9002	จัดการค่าใช้จ่าย
9003	จัดการเงินออม
9004	จัดการการลงทุน
9005	จัดการเครดิต
9006	จัดการความเสี่ยง

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สมรรถนะสนับสนุนการทำงานด้านการเงิน (Intuit Personal Finance)

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

บุคคลที่มีคุณลักษณะของผลการเรียนรู้ที่พึงประสงค์ในสมรรถนะสนับสนุนการทำงานด้านการเงิน เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความเข้าใจและการใช้ความรู้ทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเริ่มต้นจากความเข้าใจหลักการพื้นฐานของการวางแผนทางการเงิน การจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล

การบริหารความเสี่ยง และการลงทุน ผู้เรียนจะสามารถประยุกต์ใช้ความรู้เหล่านี้เพื่อจัดการการเงินส่วนบุคคลอย่างมีเหตุผลและมีความรับผิดชอบ โดยสามารถแยกแยะระหว่างความจำเป็น และความต้องการ การตัดสินใจเลือกใช้จ่ายอย่างรอบคอบ นอกจากนี้ การศึกษาความรู้ทางการเงินยังช่วยให้บุคคลสามารถส่งเสริมการเป็นผู้ประกอบการและมีความเป็นอิสระทางการเงินได้ โดยการเรียนรู้เกี่ยวกับการเงินทางธุรกิจ กลยุทธ์การลงทุน และพื้นฐานของการเป็นผู้ประกอบการ ซึ่งจะช่วยให้พวกเขาได้รับแรงบันดาลใจจากความคิดสร้างสรรค์ และเปลี่ยนความคิดเหล่านั้นให้กลายเป็นการลงทุนทางธุรกิจที่มีศักยภาพ สิ่งสำคัญคือการสร้างความเข้มแข็งในการตัดสินใจทางการเงิน โดยการประเมินข้อมูลและวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อให้สามารถตัดสินใจอย่างถูกต้อง และเหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินของตนเอง

การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

1. ผู้ที่จะผ่านการประเมินและได้รับการรับรองสมรรถนะสนับสนุนการทำงานด้านการเงิน
    1.1 ผ่านเกณฑ์การประเมินด้วยการทดสอบใบประกาศนียบัตรสากล Intuit Personal Finance Certification หรือ
    1.2 ผ่านเกณฑ์การประเมินตามหน่วยสมรรถนะของสมรรถนะสนับสนุนการทำงานด้านการเงิน จำนวน 6 หน่วยสมรรถนะ

หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

N/A

กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

นักศึกษา ข้าราชการ บุคลากรภาครัฐ คนทำงาน ผู้บริหาร ตลอดจนประชาชนทั่วไป

หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

9001 จัดการรายได้

9002 จัดการค่าใช้จ่าย

9003 จัดการเงินออม

9004 จัดการการลงทุน

9005 จัดการเครดิต

9006 จัดการความเสี่ยง

ตารางแผนผังแสดงหน้าที่

1. ตารางแสดงหน้าที่ 1

ประกาศใช้ ณ 24/04/2568

ตาราง 1 : FUNCTIONAL MAP แสดง KEY PURPOSE , KEY ROLES , KEY FUNCTION

ความมุ่งหมายหลัก Key Purpose	บทบาทหลัก Key Roles		หน้าที่หลัก Key Function	
คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย
-	-	-	901	จัดการในด้านการเงินส่วนบุคคล

คำอธิบาย ตารางแผนผังแสดงหน้าที่เป็นแผนผังที่ใช้วิเคราะห์หน้าที่งานเพื่อให้ได้หน้าที่หลัก (Key Function)

2. ตารางแสดงหน้าที่ 1 (ต่อ)

ประกาศใช้ ณ 24/04/2568

ตาราง 2 : FUNCTIONAL MAP แสดง KEY FUNCTION , UNIT OF COMPETENCE , ELEMENT OF COMPETENCE

หน้าที่หลัก Key Function		หน่วยสมรรถนะ Unit of Competence		หน่วยสมรรถนะย่อย Element of Competence	
รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย
901	จัดการในด้านการเงินส่วนบุคคล	9001	จัดการรายได้	90011	อธิบายรายละเอียดในใบรับเงินเดือน (Explain the details on a pay stub.)
				90012	ระบุปัจจัยที่ใช้ในการยื่นภาษี (Identify factors used in filing taxes.)
				90013	ตรวจสอบผลตอบแทนวิธีการปรับเงินเดือน รายได้และผลกระทบทางการเงิน (Evaluate the returns of salary adjustment methods, income, and financial impacts)
		9002	จัดการค่าใช้จ่าย	90021	ระบุอิทธิพลภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อการใช้จ่าย (Identify external influences that affect spending)
				90022	ระบุผลกระทบทางเศรษฐกิจต่อราคา (Identify economic impacts on prices)
				90023	ทักษะการจัดทำงบประมาณ (Budgeting skills)
				90024	เปรียบเทียบต้นทุนของการซื้อสินค้ารายการใหญ่ (Compare the costs of purchasing major items)
		9003	จัดการเงินออม	90031	กำหนดเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้นและระยะยาว (Set short-term and long-term financial goals)
				90032	ระบุคุณสมบัติของธนาคารเพื่อผู้บริโภค (Identify the characteristics of consumer banking)
				90033	เปรียบเทียบคุณสมบัติของบัญชีแต่ละประเภท (Compare the features of different account types.)
		9004	จัดการการลงทุน	90041	กำหนดความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน (Define the relationship between risk and return.)
				90042	กำหนดประเภทการลงทุน (Determine the type of investment.)
		9005	จัดการเครดิต	90051	เปรียบเทียบประเภทของการให้สินเชื่อ (Compare types of lending.)
				90052	กำหนดวิธีการจัดการเครดิตและคะแนนเครดิต (Determine methods for managing credit and credit scores.)
				90053	กำหนดทางเลือกในการจัดการหนี้สิน (Determine options for debt management.)
		9006	จัดการความเสี่ยง	90061	กำหนดประเภทของการประกัน (Determine the category of insurance.)
				90062	ระบุปัจจัยที่มีผลกระทบต่อต้นทุนของการประกัน (Identify the factors influencing the cost of insurance.)
				90063	ระบุแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวกับการฉ้อโกง (Identify sources related to fraud.)

คำอธิบาย

ตารางแผนผังแสดงหน้าที่ (ต่อ) เป็นแผนผังที่ใช้วิเคราะห์หน้าที่งานหลังจากได้หน้าที่หลัก (Key Function) เพื่อให้ได้ หน่วยสมรรถนะ (Unit of Competence) และหน่วยสมรรถนะย่อย (Element of Competence)

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 9001

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ จัดการรายได้

3. ทบทวนครั้งที่ N/A

4. สร้างใหม่ ☑ **ปรับปรุง** ☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

นักศึกษา ข้าราชการ บุคลากรภาครัฐ คนทำงาน ผู้บริหาร ตลอดจนประชาชนทั่วไป

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

ผู้ที่ผ่านหน่วยสมรรถนะนี้จะสามารถรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลในใบรับเงินเดือน เพื่อทำความเข้าใจรายได้ที่ได้รับ รวมถึงระบุรายได้ที่ต้องเสียภาษีและรายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี สามารถประเมินผลตอบแทนจากการจ้างงานและวางแผนเพื่อเพิ่มรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ วิเคราะห์สวัสดิการและผลตอบแทนจากการจ้างงาน รวมถึงโอกาสในการประกอบธุรกิจส่วนตัว ทำความเข้าใจวิธีการรับเงินเดือนและการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร บัตรเงินเดือน และเช็คเงินเดือน ได้อย่างถูกต้องและปลอดภัย ระบุความแตกต่างระหว่างรายได้ที่ได้รับและรายได้ที่ไม่ได้รับ (เช่น มรดกหรือรางวัล) รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบทางการเงินจากแหล่งรายได้ต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

☑

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

N/A

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

N/A

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90011 อธิบายรายละเอียดในใบรับเงินเดือน (Explain the details on a pay stub.)	1. จำแนกรายได้รวมและรายได้สุทธิ (Distinguish between gross income and net income.) 2. ระบุประเภทของภาษีและการหักเงินโดยสมัครใจในใบรับเงินเดือนและในรูปแบบต่าง ๆ (Identify types of taxes and voluntary deductions on pay stubs and in various forms.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน
90012 ระบุปัจจัยที่ใช้ในการยื่นภาษี (Identify factors used in filing taxes.)	1. ระบุสถานภาพการยื่นภาษีและการกำหนดเวลา (Identify filing status and deadlines) 2. ระบุค่าลดหย่อน เครดิตภาษี และภาษีแบบขั้นบันไดสำหรับพนักงานและผู้รับเหมา (Identify tax deductions, tax credits, and progressive tax rates for employees and contractors.) 3. เปรียบเทียบหมายเลขประกันสังคม (SSN) และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีชาวต่างชาติ (ITIN) (Compare SSN and ITIN)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90013 ตรวจสอบผลตอบแทนวิธีการปรับเงินเดือน รายได้และผลกระทบทางการเงิน (Evaluate the returns of salary adjustment methods, income, and financial impacts)	1. เปรียบเทียบโอกาสในจ้างงานและระบุปัจจัยของผลตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ (Compare job opportunities and identify factors of returns in various forms.) 2. ระบุวิธีการรับเงินเดือน (Identify methods of receiving salary.) 3.กำหนดความแตกต่างระหว่างรายได้ที่ได้รับและรายได้ที่ไม่ได้รับ (Determine the difference between earned income and unearned income.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

N/A

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลในใบรับเงินเดือน เช่น เงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส และรายการหักเงินต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้อง
2. มีความสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อระบุรายได้ที่ต้องเสียภาษีและลดหย่อนภาษีได้อย่างเหมาะสม
3. มีความสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับโอกาสการจ้างงาน และผลตอบแทนจากการจ้างงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีความสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสวัสดิการ เงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส และการประกอบธุรกิจส่วนตัว เพื่อประเมินผลตอบแทนได้อย่างเหมาะสม
5. มีความสามารถตรวจสอบความถูกต้องของการโอนเงิน และข้อมูลการรับเงินเดือนได้อย่างถูกต้องและปลอดภัย
6. มีความสามารถในการแยกแยะระหว่างรายได้ที่ได้รับ (เช่น เงินเดือน) และรายได้ที่ไม่ได้รับ (เช่น มรดก รางวัล) ได้

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องเกี่ยวกับองค์ประกอบสำคัญของสลิปเงินเดือน เช่น เงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส รายการหักเงิน และรายได้สุทธิ
2. มีความรู้ความเข้าใจในเกณฑ์ในการยื่นภาษี และวิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
3. มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสวัสดิการและผลตอบแทนจากการจ้างงาน เช่น เงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส และการประกอบธุรกิจส่วนตัว
4. มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องความแตกต่างระหว่างรายได้ที่ได้รับ (เช่น เงินเดือน) และรายได้ที่ไม่ได้รับ (เช่น มรดก รางวัล)

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

N/A

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

N/A

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

N/A

(ง) วิธีการประเมิน

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

-

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

หน่วยสมรรถนะนี้เป็นเรื่องของการแยะแยะรายได้รวมและรายได้สุทธิ ระบุประเภทของภาษี และการหักเงินโดยสมัครใจในใบรับเงินเดือน รวมถึงภาษีสังคมสงเคราะห์ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีท้องถิ่น ภาษีรัฐบาล ประกันภัย เงินสะสม เงินสมทบสหภาพแรงงาน ระบุสถานภาพการยื่นภาษีและกำหนดเวลา ระบุค่าลดหย่อน เครดิตภาษี และภาษีแบบขั้นบันไดสำหรับพนักงานและผู้รับเหมา รวมถึงการบริจาค เพื่อการกุศล และการใช้ภาษีแบบขั้นบันไดในการคำนวณภาระภาษี

วัตถุประสงค์ของการใช้แบบฟอร์มภาษีในรูปแบบต่าง ๆ การเปรียบเทียบโอกาสในจ้างงาน โดยพิจารณาปัจจัยของผลตอบแทน รวมถึงสวัสดิการ เงินเดือน เงินค่าคอมมิชชั่น โบนัส และการประกอบธุรกิจส่วนตัว วิธีการรับเงินเดือน รวมถึงการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร บัตรเงินเดือน และเช็คเงินเดือน และกำหนดความแตกต่างระหว่างรายได้ที่ได้รับและรายได้ที่ไม่ได้รับ ผลกระทบทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึง มรดก รางวัล และทิป

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 9002

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ จัดการค่าใช้จ่าย

3. ทบทวนครั้งที่ N/A

4. สร้างใหม่ ☑ **ปรับปรุง** ☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

นักศึกษา ข้าราชการ บุคลากรภาครัฐ คนทำงาน ผู้บริหาร ตลอดจนประชาชนทั่วไป

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

ผู้ที่ผ่านสมรรถนะนี้จะมีความเข้าใจ มีทักษะ และสามารถในการวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อการใช้จ่าย จัดทำงบประมาณที่มีประสิทธิภาพ และเปรียบเทียบต้นทุนของการซื้อสินค้ารายการใหญ่ เพื่อให้สามารถจัดการทรัพยากร และตัดสินใจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

☑

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

N/A

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

N/A

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90021 ระบุอิทธิพลภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อการใช้จ่าย (Identify external influences that affect spending)	1. กำหนดกลยุทธ์การตลาดที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการซื้อ (Determine marketing strategies that influence purchasing decisions.) 2. ระบุแรงกดดันทางสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่าย (Identify social pressures that influence spending behavior.) 3. กำหนดมูลค่าตามเวลาของเงินส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจซื้อ (Determine how the time value of money affects purchasing decisions)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน
90022 ระบุผลกระทบทางเศรษฐกิจต่อราคา (Identify economic impacts on prices)	1. จัดการสถานการณ์เพื่อแยกเรื่องอุปสงค์และอุปทานที่ส่งผลกระทบต่อราคา (Manage scenarios to distinguish between demand and supply factors affecting prices.) 2. ระบุผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ (Identify the effects of inflation rates.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90023 ทักษะการจัดทำงบประมาณ (Budgeting skills)	1. ระบุวิธีการจัดทำ วางแผนงบประมาณสำหรับเป้าหมาย (Identify methods for creating and planning a budget for goals.) 2. ระบุวิธีการจัดทำงบประมาณในรูปแบบต่าง ๆ (Identify methods for creating budgets in various forms.) 3. จำแนกระหว่างการซื้อที่จำเป็นและการซื้อที่ไม่จำเป็น (Distinguish between necessary purchases and discretionary purchases.) 4. จำแนกระหว่างค่าใช้จ่ายคงที่และค่าใช้จ่ายผันแปร (Distinguish between fixed expenses and variable expenses.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน
90024 เปรียบเทียบต้นทุนของการซื้อสินค้ารายการใหญ่ (Compare the costs of purchasing major items)	1. เปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียในการเช่าบ้านกับการซื้อบ้าน (Compare the pros and cons of renting a house versus buying a house.) 2. เปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียในการเช่ารถกับการซื้อรถยนต์ (Compare the pros and cons of leasing a car versus buying a car.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

N/A

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะความสามารถในการเข้าถึงพฤติกรรมของผู้บริโภค การวิเคราะห์ข้อมูล การสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่ง การใช้โซเชียลมีเดีย และโฆษณาเพื่อสร้างความต้องการ
2. มีทักษะความสามารถวิเคราะห์ว่าแรงกดดันจากเพื่อน ครอบครัว และสื่อโซเชียลมีเดีย ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายอย่างไร
3. มีทักษะความสามารถอธิบายว่าเงินมีมูลค่ามากกว่าในตอนนี้หรือในอนาคต และส่งผลต่อการตัดสินใจซื้ออย่างไร
4. มีทักษะความสามารถแยกแยะและวิเคราะห์ว่าอุปสงค์และอุปทานส่งผลต่อราคาสินค้าอย่างไร
5. มีทักษะความสามารถอธิบายว่าอัตราเงินเฟ้อส่งผลต่อค่าใช้จ่าย และกำลังซื้อของผู้บริโภคอย่างไร
6. มีทักษะความสามารถกำหนดรายได้และค่าใช้จ่าย จัดลำดับความสำคัญของเป้าหมาย และติดตามการใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ
7. มีทักษะความสามารถจัดทำงบประมาณได้ในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงการจัดการทางการเงิน
8. มีทักษะความสามารถวิเคราะห์ข้อดีและข้อเสียของการเช่าบ้านและซื้อบ้าน เช่น ความยืดหยุ่นในการย้ายที่อยู่ การลงทุนในระยะยาว
9. มีทักษะความสามารถวิเคราะห์ข้อดีและข้อเสียของการเช่ารถและซื้อรถ เช่น ค่าใช้จ่ายเริ่มต้น การเปลี่ยนรถใหม่

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. มีความรู้และเข้าใจในเรื่องการสถานการณ์ตลาดและพฤติกรรมผู้บริโภค รู้จักกลุ่มเป้าหมาย และกำหนดตำแหน่งของแบรนด์ วางกลยุทธ์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ราคา สถานที่ และโปรโมชัน
2. มีความรู้และเข้าใจในเรื่องพฤติกรรมผู้บริโภคถึงแรงกดดันทางสังคมจากเพื่อน ครอบครัว และโซเชียลมีเดีย ส่งผลต่อการใช้จ่ายอย่างไร
3. มีความรู้และเข้าใจในเรื่องแนวคิดมูลค่าตามเวลาของเงิน อัตราดอกเบี้ย เงินเฟ้อ การคิดลดกระแสเงินสดการวิเคราะห์ต้นทุน-ผลประโยชน์
4. มีความรู้และเข้าใจว่าในเรื่องกฎของอุปสงค์และอุปทาน ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์และอุปทาน กลไกราคา การวิเคราะห์ตลาด
5. มีความรู้และความเข้าใจหลักการจัดทำงบประมาณ ประเภทของงบประมาณ การตั้งเป้าหมายทางการเงิน การติดตามและประเมินผล
6. มีความรู้และความเข้าใจความแตกต่างระหว่างความต้องการและความอยากได้ ปัจจัยที่กำหนดความจำเป็น การจัดลำดับความสำคัญ
7. มีความรู้และความเข้าใจความแตกต่างระหว่างค่าใช้จ่ายคงที่และผันแปร ตัวอย่างค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท การวิเคราะห์ต้นทุน
8. มีความรู้และความเข้าใจในข้อดีข้อเสียของการเช่าบ้านและการซื้อบ้าน ปัจจัยที่ควรพิจารณาในการตัดสินใจ การคำนวณค่าใช้จ่าย
9. มีความรู้และความเข้าใจในข้อดีข้อเสียของการเช่ารถและการซื้อรถ ปัจจัยที่ควรพิจารณาในการตัดสินใจการคำนวณค่าใช้จ่าย

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

N/A

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

N/A

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

N/A

(ง) วิธีการประเมิน

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

-

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

หน่วยสมรรถนะนี้เป็นเรื่องของการวางแผนกลยุทธ์ทางการตลาดที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจซื้อได้อย่างไร รวมถึงการระบุแรงกดดันทางสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่าย มูลค่าตามเวลาของเงินส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจซื้อทันทีหรือชะลอการซื้อได้อย่างไร ระบุผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ ระบุวิธีการจัดทำงบประมาณสำหรับเป้าหมายของคุณ รวมถึงการวางแผนและการชำระค่าเล่าเรียนระดับอุดมศึกษา วิธีการจัดทำงบประมาณ รวมถึง วิธีการจัดทำงบประมาณแบบเริ่มต้นที่ศูนย์ วิธีการจัดทำงบประมาณแบบ 50/30/20 และระหว่างการซื้อที่จำเป็น และการซื้อที่ไม่จำเป็น รวมถึงค่าใช้จ่ายคงที่และค่าใช้จ่ายผันแปร และเปรียบเทียบข้อดีข้อเสียระยะสั้น หรือระยะยาวระหว่างการเช่าบ้านกับการซื้อบ้าน และการเช่ารถกับการซื้อรถยนต์

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 9003

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ จัดการเงินออม

3. ทบทวนครั้งที่ N/A

4. สร้างใหม่ ☑ **ปรับปรุง** ☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

นักศึกษา ข้าราชการ บุคลากรภาครัฐ คนทำงาน ผู้บริหาร ตลอดจนประชาชนทั่วไป

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

ผู้ที่ผ่านสมรรถนะนี้จะมีความเข้าใจ มีทักษะ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออม สามารถกำหนดเป้าหมายการออม วางแผนการออม และอธิบายรูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอายุได้

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

☑

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

N/A

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

N/A

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90031 กำหนดเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้นและระยะยาว (Set short-term and long-term financial goals)	1. ระบุหลักการจ่ายให้ตัวเองก่อน (Pay Yourself Firs) (Identify the “Pay Yourself First” principle) 2. กำหนดสถานการณ์เพื่อระบุเป้าหมายแบบ SMART (Define a scenario to identify SMART goals)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน
90032 ระบุคุณสมบัติของธนาคารเพื่อผู้บริโภค (Identify the characteristics of consumer banking)	1. เปรียบเทียบคุณสมบัติของธนาคารและสหกรณ์ออมทรัพย์ (Compare the characteristics of banks and savings cooperatives) 2. เปรียบเทียบเงินฝากที่มีการประกันและไม่มีการประกัน (Compare insured and uninsured deposits) 3. เปรียบเทียบคุณสมบัติของบัตรเดบิตและบัตรเครดิต (Compare the features of debit cards and credit cards) 4. กำหนดค่าใช้จ่ายทั่วไป (Identify common expenses) 5. เปรียบเทียบประโยชน์ ความเสี่ยง และค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงินอื่น ๆ (Compare the benefits, risks, and fees of other financial institutions)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90033 เปรียบเทียบคุณสมบัติของบัญชีแต่ละประเภท (Compare the features of different account types.)	1. เปรียบเทียบประโยชน์ ความเสี่ยง และค่าธรรมเนียมของประเภทบัญชีธนาคารต่าง ๆ (Compare the benefits, risks, and fees of different types of bank accounts) 2. เปรียบเทียบบัญชีโบรกเกอร์ บัญชีเกษียณอายุ และสกุลเงินดิจิทัล (Compare brokerage accounts, retirement accounts, and cryptocurrencies) 3. ระบุประเภทบัญชีเกษียณอายุในรูปแบบต่าง ๆ (Identify the different types of retirement accounts)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

N/A

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. ทักษะความสามารถในการกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจน และการวางแผนสำหรับเป้าหมายใหญ่
2. ทักษะความสามารถในการใช้กรอบ SMART
3. ทักษะความสามารถในการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุนหรือการออมต่าง ๆ
4. ทักษะความสามารถในการปรับแผนการเงินตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้
5. ทักษะความสามารถในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินและเลือกบัญชีที่เหมาะสม

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในเรื่องการออม และการลงทุน
2. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการใช้กรอบ SMART
3. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุนหรือการออมต่าง ๆ ได้
4. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องในการปรับแผนการเงินตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้
5. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการกำหนดเป้าหมายทางการเงินและเลือกบัญชีที่เหมาะสมได้

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

N/A

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

N/A

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

N/A

(ง) วิธีการประเมิน

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

-

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

หน่วยสมรรถนะนี้เป็นเรื่องของการระบุหลักการ “Pay Yourself First” จ่ายให้ตัวเองก่อน และจากสถานการณ์ที่กำหนดสามารถระบุเป้าหมายในการใช้กรอบ SMART ได้ เปรียบเทียบคุณสมบัติของธนาคาร และสหกรณ์ออมทรัพย์ การเป็นเจ้าของและอัตราดอกเบี้ย เงินฝากที่มีการประกันและไม่มีการประกัน คุณสมบัติของบัตรเดบิต และบัตรเครดิต ระบุค่าใช้จ่ายทั่วไป ความเสี่ยง หรืออัตราดอกเบี้ย รวมถึง เงินคงเหลือไม่เพียงพอ (NFS) ค่าธรรมเนียม ATM ผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ และค่าธรรมเนียมรายเดือน เปรียบเทียบประโยชน์ ความเสี่ยง และค่าธรรมเนียมระหว่างธนาคารเสมือน ธนาคารจริง หรือสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร เปรียบเทียบประโยชน์ ความเสี่ยง และค่าธรรมเนียมของประเภทบัญชีธนาคาร รวมถึงตลาดเงิน บัญชีออมทรัพย์ และบัญชีกระแสรายวัน เปรียบเทียบบัญชีโบรกเกอร์ และบัญชีเกษียณอายุ และสกุลเงินดิจิทัล

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 9004

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ จัดการการลงทุน

3. ทบทวนครั้งที่ N/A

4. สร้างใหม่ ☑ **ปรับปรุง** ☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

นักศึกษา ข้าราชการ บุคลากรภาครัฐ คนทำงาน ผู้บริหาร ตลอดจนประชาชนทั่วไป

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

ผู้ที่ผ่านสมรรถนะนี้จะมีความเข้าใจ มีทักษะ ในเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง และผลตอบแทน การวิเคราะห์ประเภทการลงทุนได้ตามระดับความเสี่ยง ใช้เครื่องมือทางการเงิน ปรับแผนการลงทุนตามสถานการณ์ตลาดและเป้าหมายส่วนบุคคล

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

☑

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

N/A

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

N/A

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90041 กำหนดความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน (Define the relationship between risk and return.)	1. ระบุความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน (Identify the relationship between risk and return) 2. ระบุความเสี่ยงทางการเงิน (Identify financial risks)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน
90042 กำหนดประเภทการลงทุน (Determine the type of investment.)	1. เปรียบเทียบประเภทการลงทุนในรูปแบบหุ้นและกองทุน (Compare types of investments in stocks and mutual funds) 2. เปรียบเทียบประเภทการลงทุนในรูปแบบสินค้าและสกุลเงินดิจิทัล (Compare types of investments in commodities and digital currencies.) 3. คำนวณระยะเวลาในการคืนทุนเพื่อการลงทุน (Calculate the payback period for an investment)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

N/A

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. ทักษะความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของสินทรัพย์ต่าง ๆ
2. ทักษะความสามารถในเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนในตลาดการเงิน
3. ทักษะความสามารถในการทักษะในการจัดการความเสี่ยงในการลงทุน และประเมินและจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับเป้าหมายการลงทุนของตนเอง
4. ทักษะความสามารถในการเข้าใจประเภทของสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น หุ้น พันธบัตร สกุลเงินดิจิทัล และสินค้าโภคภัณฑ์ เพื่อเลือกการลงทุนที่เหมาะสม

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพผลตอบแทน
2. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องประเภทของความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ
3. ความรู้ความเข้าใจในการกระจายความเสี่ยง และรวมถึงเครื่องมือเพื่อประเมินความเสี่ยง
4. ความรู้ความเข้าใจในการจำแนกประเภทตามระดับความเสี่ยง รวมถึงปัจจัยที่กำหนดการเลือกประเภทการลงทุน กลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ได้

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

N/A

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

N/A

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

N/A

(ง) วิธีการประเมิน

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

-

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

หน่วยสมรรถนะนี้เป็นเรื่องของการระบุความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน รวมถึงการยอมรับความเสี่ยงทางการเงิน พีระมิดความเสี่ยงทางการเงิน และการกระจายความเสี่ยง การเปรียบเทียบประเภทการลงทุนที่แตกต่างกัน รวมถึงหุ้น ตราสารหนี้ (บริษัท vs. รัฐบาล) กองทุนรวม กองทุนซื้อขายแลกเปลี่ยน (ETF) อสังหาริมทรัพย์ สินค้า-โภคภัณฑ์ สกุลเงินดิจิทัล และของสะสม รวมถึงการคำนวณระยะเวลาในการคืนทุน (Rule of 72) เพื่อประเมินการลงทุน

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 9005

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ จัดการเครดิต

3. ทบทวนครั้งที่ N/A

4. สร้างใหม่ ☑ **ปรับปรุง** ☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

นักศึกษา ข้าราชการ บุคลากรภาครัฐ คนทำงาน ผู้บริหาร ตลอดจนประชาชนทั่วไป

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

ผู้ที่ผ่านสมรรถนะนี้จะมีความเข้าใจ มีทักษะในการจัดประเภทองค์ประกอบของสินเชื่อ การเปรียบเทียบสินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ การเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียของแหล่งเงินทุนจากทางเลือกต่าง ๆ รวมถึงการจัดเตรียมเอกสารที่จำเป็นในการขอรับเงินทุน การระบุปัจจัยที่มีผลต่อคะแนนเครดิต การเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย ระบุผลกระทบของคะแนนเครดิตต่อทางเลือกทางการเงิน เปรียบเทียบวิธีการจัดการหนี้ ระบุผลกระทบในการชำระคืนเงินกู้ต่อสินเชื่อ

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

☑

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

N/A

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

N/A

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90051 เปรียบเทียบประเภทของการให้สินเชื่อ (Compare types of lending.)	1. จัดประเภทองค์ประกอบของสินเชื่อ (Categorize the components of a loan) 2. เปรียบเทียบสินเชื่อแบบผ่อนชำระและสินเชื่อหมุนเวียน (Compare installment loans and revolving credit.) 3. เปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียของแหล่งเงินทุน (Compare the advantages and disadvantages of funding sources.) 4. เตรียมเอกสารที่จำเป็นสำหรับการสมัครเพื่อรับเงินทุน (Prepare the necessary documents for funding application.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90052 กำหนดวิธีการจัดการเครดิตและคะแนนเครดิต (Determine methods for managing credit and credit scores.)	1. ระบุปัจจัยที่มีผลต่อคะแนนเครดิต (Identify the factors that affect credit scores.) 2. เปรียบเทียบผลประโยชน์และความเสี่ยงของหนี้ประเภทต่าง ๆ (Compare the benefits and risks of different types of debt.) 3. เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยโดยใช้ระบบ APR (Annual Percentage Rate) Compare interest rates using the APR system. 4. ระบุผลกระทบของคะแนนเครดิตต่อทางเลือกทางการเงิน (Identify the impact of credit scores on financial options.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน
90053 กำหนดทางเลือกในการจัดการหนี้สิน (Determine options for debt management.)	1. กำหนดเวลาในการตรวจสอบรายงานเครดิตฟรี (Determine the schedule for checking free credit reports.) 2. เปรียบเทียบวิธีการจัดการหนี้ (Compare debt management methods.) 3. ระบุผลกระทบในการชำระคืนเงินกู้ต่อสินเชื่อ (Identify the impact of loan repayment on credit.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

N/A

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. ทักษะความสามารถเข้าใจประเภทของสินเชื่อ วิเคราะห์ข้อดีและข้อเสียของแต่ละประเภท
2. ทักษะความสามารถในการเปรียบเทียบสินเชื่อแบบผ่อนชำระและสินเชื่อหมุนเวียน
3. ทักษะความสามารถในการสามารถประเมินข้อดีและข้อเสียของแหล่งเงินทุนต่าง ๆ
4. ทักษะความสามารถในการเตรียมเอกสารที่จำเป็นสำหรับการสมัครเพื่อรับเงินทุน
5. ทักษะความสามารถในการระบุปัจจัยที่ส่งผลต่อคะแนนเครดิต
6. ทักษะความสามารถในการวิเคราะห์ผลประโยชน์และความเสี่ยงของหนี้ประเภทต่าง ๆ
7. ทักษะความสามารถในการคำนวณและเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยโดยใช้ APR

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับประเภทสินเชื่อ การวิเคราะห์สินเชื่อในแต่ละประเภทมีข้อดีและข้อเสียอย่างไร
2. ความรู้ความเข้าใจในการเปรียบเทียบสินเชื่อแบบผ่อนชำระและสินเชื่อหมุนเวียน
3. ความรู้ความเข้าใจในการเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียของแหล่งเงินทุนต่าง ๆ
4. ความรู้ความเข้าใจในการตรียมเอกสารที่จำเป็นและครบถ้วนสำหรับการสมัครเพื่อรับเงินทุน
5. ความรู้ความเข้าใจปัจจัยที่ส่งผลต่อคะแนนเครดิต
6. ความรู้ความเข้าใจในการเปรียบเทียบผลประโยชน์และความเสี่ยงของหนี้ประเภทต่าง ๆ
7. ความรู้ความเข้าใจในการคำนวณและเปรียบเทียบ APR ของสินเชื่อต่าง ๆ

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

N/A

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

N/A

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

N/A

(ง) วิธีการประเมิน

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

-

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

หน่วยสมรรถนะนี้เป็นเรื่องของการเปรียบเทียบสินเชื่อแบบผ่อนชำระและสินเชื่อหมุนเวียน เปรียบเทียบข้อดี และข้อเสียของแหล่งเงินทุนทางเลือก รวมถึงเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (ของรัฐบาลและเอกชน) ธนาคา สหกรณ์ออมทรัพย์ แอปพลิเคชันชำระเงินภายหลัง เงินกู้ล่วงหน้า เงินกู้เงินสด การพลิกสินเชื่อ (Loan Flipping) และการให้กู้ยืมโดยใช้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน การเตรียมเอกสารที่จำเป็นสำหรับใบสมัครเพื่อรับเงินทุน รวมถึงเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ทุนช่วยเหลือ ความช่วยเหลือทางการเงิน และทุนการศึกษา ระบุปัจจัยที่มีผลต่อคะแนนเครดิต เปรียบเทียบผลประโยชน์และความเสี่ยงของหนี้ประเภทต่าง ๆ ระบุผลกระทบของคะแนนเครดิตต่อทางเลือกทางการเงิน รวมถึงการจ้างงาน การเช่าที่พัก และอัตราประกันภัย กำหนดว่าเมื่อใดควรขอ ตรวจสอบ หยุด และ / หรือโต้แย้งรายงานเครดิตฟรี เปรียบเทียบวิธีการจัดการหนี้

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 9006

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ จัดการความเสี่ยง

3. ทบทวนครั้งที่ N/A

4. สร้างใหม่ ☑ **ปรับปรุง** ☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

นักศึกษา ข้าราชการ บุคลากรภาครัฐ คนทำงาน ผู้บริหาร ตลอดจนประชาชนทั่วไป

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

ผู้ที่ผ่านสมรรถนะนี้จะมีความรู้และทักษะเกี่ยวกับประเภทการประกันภัย วิเคราะห์ข้อดีและข้อเสียของแต่ละประเภท ระบุปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลต่อเบี้ยประกันสุขภาพ และรู้จักแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้เกี่ยวกับการฉ้อโกง

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

☑

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

N/A

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

N/A

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90061 กำหนดประเภทของการประกัน (Determine the category of insurance.)	1. ระบุประเภทของการประกันภัยแบบความเสี่ยงร่วม (Identify types of shared risk insurance.) 2. ระบุประเภทของการประกันภัยแบบมีกำหนดระยะเวลา (Identify types of time-limited insurance.) 3. ระบุประเภทของการประกันสุขภาพ (Identify the types of health insurance.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน
90062 ระบุปัจจัยที่มีผลกระทบต่อต้นทุนของการประกัน (Identify the factors influencing the cost of insurance.)	1. ระบุปัจจัยเสี่ยงของการประกันภัย (Identify the risk factors associated with insurance.) 2. ระบุปัจจัยเสี่ยงของการประกันสุขภาพ (Identify the risk factors associated with health insurance.) 3. ระบุปัจจัยเสี่ยงของการประกันชีวิต (Identify the risk factors relevant to life insurance.)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
90063 ระบุแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวกับการฉ้อโกง (Identify sources related to fraud.)	1. ระบุหน่วยงานของรัฐบาลที่ช่วยเหลือด้านการคุ้มครองผู้บริโภค (Identify government agencies that assist with consumer protection.) 2. ระบุประเภทของการฉ้อโกงผู้บริโภค (Identify types of consumer fraud.) 3. ระบุวิธีการเพื่อลดความเสี่ยงจากการหลอกลวงและการขโมยข้อมูลประจำตัว (Identify methods to reduce the risk of scams and identity theft.) 4. ระบุประโยชน์ของการตรวจสอบงบการเงินจากบัญชี (Identify the benefits of verifying financial statements from accounts)	ข้อสอบข้อเขียน แฟ้มสะสมผลงาน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

N/A

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. ทักษะความสามารถระบุและเข้าใจประเภทของการประกันภัยที่มีการแบ่งความเสี่ยงร่วมกัน
2. ทักษะความสามารถในการระบุประเภทของการประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองจำกัด
3. ทักษะความสามารถในการระบุปัจจัยที่ส่งผลต่อเบี้ยประกันสุขภาพ
4. ทักษะความสามารถในการระบุประเภทของการประกันสุขภาพ
5. ทักษะความสามารถในการระบุหน่วยงานของรัฐบาลที่ช่วยเหลือด้านการคุ้มครองผู้บริโภค
6. ทักษะความสามารถในการระบุประเภทของการฉ้อโกงที่พบบ่อย
7. ทักษะความสามารถในการระบุประโยชน์ของการตรวจสอบและวิเคราะห์งบการเงิน

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ความเข้าใจในการประกันภัยที่มีการแบ่งความเสี่ยงระหว่างผู้เอาประกันภัยหลายราย
2. ความรู้ความเข้าใจในการประเมินข้อดีและข้อเสียของแต่ละประเภทเพื่อเลือกแผนประกันที่เหมาะสมกับสถานการณ์.
3. ความรู้ความเข้าใจว่าแต่ละปัจจัยมีผลกระทบต่อเบี้ยประกันและความเสี่ยงอย่างไร
4. ความรู้ความเข้าใจในการเปรียบเทียบข้อดี และข้อเสียของแต่ละประเภทเพื่อเลือกแผนประกันที่เหมาะสม
5. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับวิธีการติดต่อและใช้บริการจากหน่วยงานของรัฐบาลที่ช่วยเหลือด้านการคุ้มครองผู้บริโภค
6. ความรู้ความเข้าใจในการให้คำเตือน และคำแนะนำในการป้องกันการฉ้อโกง
7. ความรู้ความเข้าใจในการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของข้อมูล

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

N/A

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

N/A

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

N/A

(ง) วิธีการประเมิน

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

-

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

หน่วยสมรรถนะนี้เป็นเรื่องของการระบุประเภทของการประกันภัย (ความเสี่ยงร่วม) รวมถึงประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพ/ประกันทันตกรรม/ประกันสายตา ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ หรือแบบมีกำหนดระยะเวลา ประกันบ้าน/ประกันผู้เช่า ประกันความพิการระยะสั้นและระยะยาว การเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ และการสูญเสียอวัยวะ ระบุปัจจัยเสี่ยงที่อาจแตกต่างกันไปตามประเภทของการประกัน และสามารถระบุหน่วยงานของรัฐบาลที่ช่วยเหลือด้านการคุ้มครองผู้บริโภค รวมถึงระบุประเภทของการฉ้อโกงผู้บริโภคที่พบได้บ่อย

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

ข้อสอบแบบปรนัย หรือ แฟ้มสะสมผลงาน