**บทสรุปผู้บริหาร**

**การดำเนินการจัดทำรายงานการวัดระดับความรู้ทางการเงินของเอสเอ็มอีในเอเปค**

**(APEC SME Working Group Financial Literacy Report)**

นับตั้งแต่ปี 2551 ที่โลกได้เผชิญกับวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ ทำให้เรื่องราวที่เกี่ยวข้องกับองค์ความรู้ทางด้านการเงินเป็นที่พูดถึง และมีการดำเนินการในการพัฒนาองค์ความรู้ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในปัจจุบัน ไม่อาจที่จะปฏิเสธได้ว่าประเด็นองค์ความรู้ทางด้านการเงินถือเป็นประเด็นสำคัญ และเป็นสิ่งที่ทุกประเทศให้ความสนใจ ทั้งนี้ เนื่องจากองค์ความรู้ทางด้านการเงินนั้นเกี่ยวข้องกับทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นระดับจุลภาคหรือมหภาค ตั้งแต่ในระดับครอบครัวซึ่งเป็นระดับย่อยที่สุด จนกระทั่งถึงระดับประเทศ

องค์ความรู้ทางด้านการเงินนั้น เป็นองค์ความรู้ที่มีความหลากหลาย จากการศึกษา พบว่า องค์ความรู้ทางด้านการเงิน ประกอบด้วย องค์ความรู้พื้นฐานทางด้านการเงิน การวางแผนทางการเงิน และการลงทุน สำหรับทักษะทางด้านการเงินนั้น ส่วนใหญ่มักจะรวมถึง ความสามารถในการบริหารจัดการงบประมาณ การออม การลงทุน รวมไปถึงการใช้เครื่องมือทางการเงินและการวางแผนการบริหารจัดการการเงินในระยะยาว สำหรับทักษะในระดับที่สูงขึ้นนั้น องค์ความรู้ทางด้านการเงิน จะหมายรวมถึง องค์ความรู้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลประโยชน์ทางด้านการเงิน การตัดสินใจในด้านการใช้จ่ายและการลงทุน ความตระหนักในเรื่องของการลงทุนในสิ่งที่เป็นความเสี่ยงรวมไปถึงผลประโยชน์ที่จะได้กลับมา และการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่จะได้จากการลงทุนและดอกเบี้ย ทั้งนี้ หากจะกล่าวในภาพรวม คือ องค์ความรู้หรือชุดของทักษะที่ทำให้คนมีความรู้ ความเข้าใจ มีทักษะและความสามารถใจการจัดการเงินและเครื่องมือทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพนั่นเอง

หากพิจารณาถึงองค์ความรู้ทางด้านการเงิน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ SMEs จากการศึกษา พบว่า องค์ความรู้ทางด้านการเงินเปรียบเสมือนเครื่องมือที่ช่วยให้ SMEs สามารถบริหารจัดการต้นทุนรวมไปถึงการใช้ทรัพยากรได้อย่างเฉลียวฉลาดและคุ้มค่า (Cost Efficiency) นอกจากยังช่วยให้ SMEs สามารถรับมือกับ พลวัตรการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ โดยเฉพาะในมิติของเศรษฐกิจได้ดีขึ้น ในงานศึกษาของ Jomo Kenyatta (2014) ชี้ให้เห็นว่าทักษะและองค์ความรู้ทางด้านการเงินนั้นถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ SMEs สามารถที่จะอยู่รอดและเติบโตได้ในตลาดที่มีภาวะการแข่งขันสูง นอกจากนี้ องค์ความรู้ทางด้านการเงินยังช่วยให้การบริหารจัดการขององค์กรที่เป็น SMEs ดีขึ้น จากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงผลจากการสำรวจ พบว่า เมื่อเปรียบเทียบระหว่าง SMEs ไม่มีองค์ความรู้ทางด้านการบริหารจัดการ หรือการจัดการด้านการเงิน กับ SMEs ที่มีองค์ความรู้ทางด้านการเงิน พบว่า SMEs ที่ไม่มีองค์ความรู้ทางด้านการบริหารจัดการด้านการเงินเลย ส่วนใหญ่ไม่สามารถรักษาความน่าเชื่อถือของตนเองได้ ในขณะที่ SMEs ที่มีความรู้ในด้านนี้ จะมีความสามารถในการเสาะแสวงหาช่องทางทางการเงินใหม่ ๆ และรู้จักที่จะบริหารเครื่องมือทางการเงินให้เกิดประโยชน์กับองค์กรอย่างสูงที่สุด

จากความสำคัญในข้างต้น ในปี พ.ศ. 2558 เอเปคจึงดำริที่จะมีการดำเนินการสำรวจเพื่อวัดระดับความรู้ทางการเงินของเอสเอ็มอีในเอเปค ซึ่งการออกแบบสอบถามและรวบรวมข้อมูลแล้วเสร็จในปี 2559 สำหรับการสำรวจในครั้งนี้ เอเปคได้ดำเนินการส่งแบบสอบถามไปยังประเทศสมาชิกในกลุ่มเอเปค จำนวน 21 ประเทศ โดยในจำนวนนี้ มีการตอบข้อมูลและส่งกลับมายังหน่วยงานประสานงานหลักจำนวนทั้งสิ้น 17 ประเทศ หรือคิดเป็นร้อยละ 81 ของจำนวนประเทศสมาชิกทั้งหมด สำหรับ 4 ประเทศที่ไม่ได้ส่งแบบสอบถามกลับ ประกอบด้วย จีน เวียดนาม ปาปัวนิวกีนี และชิลี

จากการศึกษา พบว่าประเทศสมาชิกเอเปคส่วนใหญ่มีความเข้าใจและมีการดำเนินงานในด้านที่เกี่ยวกับนโยบายองค์ความรู้ทางด้านการเงิน ทั้งนี้ จากการสำรวจ พบว่า ร้อยละ 76 (13 ประเทศ) ของประเทศที่ส่งแบบสอบถามกลับมายังหน่วยงานผู้ประสานงานมีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการสร้างและพัฒนาองค์ความรู้ทางด้านการเงินในประเทศ รวมไปถึงมีกลยุทธ์ในการจัดโปรแกรมที่เกี่ยวข้องกับองค์ความรู้ทางด้านการเงิน อนึ่ง ในประเทศที่มีการนโยบายและยุทธศาสตร์ที่ชัดเจนมักจะมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบายที่ตั้งไว้เป็นประจำสม่ำเสมอ

สำหรับองค์ความรู้ทางด้านการเงินกับเอสเอ็มอี จากการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่กลยุทธ์และแนวทางในการจัดการศึกษาทางด้านการเงินนั้น ยังไม่ครอบคลุมกลุ่ม SMEs อย่างไรก็ตาม จากการสำรวจประเทศที่มีการจัดหลักสูตรองค์ความรู้ทางด้านการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs พบว่า องค์ความรู้ 5 อันดับแรกที่มีการจัดอยู่ในหลักสูตรของ SMEs ประกอบด้วย การวางแผนทางธุรกิจ (ร้อยละ 17.46) การเข้าถึงแหล่งทุน (14.29) บัญชีและการเงิน (12.70) การจัดการความเสี่ยง (12.70) และ การสร้างความน่าเชื่อถือทางด้านการเงิน (11.11)

สำหรับสิ่งที่เป็นช่องว่างที่ทำให้การขับเคลื่อนและผลักดันในเรื่องของการสร้างองค์ความรู้ทางด้านการเงิน พบว่า ประกอบด้วย 4 ปัจจัยหลัก คือ 1) การขาดหน่วยงานรับผิดชอบหลักและโครงสร้างการบริหารจัดการที่ซ้ำซ้อน ทำให้เกิดการซ้อนทับในเรื่องของอำนาจหน้าที่ 2) ขาดกลยุทธ์ที่จะเป็นเสมือนแผนที่นำทางในการพัฒนาองค์ความรู้ทางด้านการเงินสำหรับ SMEs 3) มาตรฐาน ทั้งนี้ เราพบว่าหลักสูตรที่มีการดำเนินงานอยู่ในปัจจุบันยังคงขาดองค์ความรู้ที่เป็นแกนหลัก รวมไปถึงองค์ความรู้ที่จะเหมาะสมกับคนเฉพาะกลุ่ม และ 4) การขาดช่องทางในการประชาสัมพันธ์

ทั้งนี้ หากต้องการขับเคลื่อนประเด็นดังกล่าวอย่างจริงจัง สิ่งที่ประเทศสมาชิกของเอเปคสามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็ว คือ การจัดตั้งหน่วยงานรับผิดชอบหลัก ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวนี้จะทำหน้าที่ในการประสาน ควบคุม ดูแล รวมไปถึงมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกรอบนโยบาย ทั้งนี้ ในการจัดตั้งหน่วยงานรับผิดชอบหลัก จะต้องมีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการ รวมไปถึงอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานนั้นให้มีความชัดเจน ประเด็นต่อมา APEC ควรร่วมกันจัดทำแผนกลยุทธ์หรือพิมพ์เขียว (Blue Prints) ที่จะกำหนดแนวทางการพัฒนาองค์ความรู้ด้านการเงินให้กับกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งในที่นี้ ต้องครอบคลุมกลุ่มของ SMEs ซึ่งถือเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักด้วย นอกจากนี้ ต้องพัฒนาช่องทางในการนำเสนอข้อมูลข่าวสารและองค์ความรู้ผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ที่เป็นกลุ่มเป้าหมายได้มีโอกาสเข้าถึงองค์ความรู้อย่างเท่าเทียมกัน

หลังจากที่มีการพัฒนากลยุทธ์ในการพัฒนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับองค์ความรู้ด้านการเงินสำหรับ SMEs แล้ว สิ่งที่ต้องดำเนินการต่อมาคือ แต่ละประเทศสมาชิกจำเป็นต้องทำการสำรวจและประเมินความต้องการของกลุ่มเป้าหมายเพื่อนำมาพัฒนากลยุทธ์ในระดับชาติรวมไปถึงการพัฒนาหลักสูตร

ในระยะที่ 2 เป็นเรื่องของการขยายช่องทางในการประชาสัมพันธ์และเผยแพร่ความรู้และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับองค์ความรู้ทางด้านการเงิน ซึ่งในระยะนี้ประเทศสมาชิกจำเป็นต้องพัฒนา platform ในการนำเสนอองค์ความรู้ รวมไปถึงการเปิดช่องทางที่จะสร้างโอกาสในการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ระหว่างกัน โดยเฉพาะ อย่างยิ่งในส่วนที่เป็นต้นแบบที่ดีทั้งนี้เพื่อให้เกิดการเรียนรู้ร่วมกัน