

แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการเงิน

พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มภาครัฐ

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มภาครัฐ

แบบสำรวจนี้ จัดทำโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง ภายใต้ "โครงการศึกษาวิจัยและการจัดทำกรอบสมรรถนะทางการเงินและการลงทุนสำหรับคนไทย (Financial and Investment Competencies Framework Project)" ที่ดำเนินร่วมกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กระทรวงการคลัง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประเทศไทยมีกรอบสมรรถนะทางการเงินและการลงทุน ครอบคลุมถึงทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน ให้เป็นมาตรฐานสำหรับคนไทย

ในการนี้ สศค. จึงได้มอบหมายให้ มูลนิธิ สวค. จัดทำแบบสอบถามเพื่อประเมินสมรรถนะทางการเงินสำหรับคนไทย โดยมีคำถาม 4 ส่วน ประกอบด้วย 1. ข้อมูลทั่วไป 2. สมรรถนะทางการเงิน 3. ทักษะการเงินดิจิทัล และ 4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินไปจัดทำกรอบสมรรถนะทางการเงินและการลงทุนสำหรับคนไทยต่อไป

แบบฟอร์มขอความยินยอม

ในการทำ แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน ด้วยความเคารพต่อสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของ ผู้ทำแบบสอบถาม อย่างสูงสุดและเพื่อให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ทำแบบสอบถาม อย่างถูกต้องเหมาะสมตามกฎหมาย มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (มูลนิธิ สวค.) ขอความกรุณาขอความยินยอมจากท่านเพื่ออนุญาตให้มูลนิธิ สวค. ประมวลผลข้อมูลเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ หากท่านยินยอมให้มูลนิธิ สวค. ประมวลผลข้อมูลในกรณีใด ๆ กรุณาทำเครื่องหมาย / ในช่อง

ท่านยินยอมให้มูลนิธิ สวค. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในโครงการการศึกษาวิจัยและการจัดทำกรอบสมรรถนะทางการเงินสำหรับคนไทย (Financial Competencies Framework) โดยวัตถุประสงค์ของโครงการคือ ประเทศไทยมีกรอบสมรรถนะทางการเงินและการลงทุน ครอบคลุมถึงทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน ให้เป็นมาตรฐานสำหรับคนไทย*

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

ท่านยินยอมให้มูลนิธิ สวค. เก็บข้อมูล เพื่อใช้ในโครงการการศึกษาวิจัยและการจัดทำกรอบสมรรถนะทางการเงินสำหรับคนไทย (Financial Competencies Framework)

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

มูลนิธิ สวค. จะดูแลรักษาข้อมูลของท่านด้วยความปลอดภัยขั้นสูงสุด และจะประมวลผลรักษาข้อมูลของท่านไว้ตามระยะเวลาที่กำหนด และจะทำการลบข้อมูลทันทีหลังจากนั้น และความยินยอมดังกล่าวนี้สามารถเพิกถอนความยินยอมได้ทุกเมื่อ มูลนิธิ สวค. พร้อมจะดำเนินการลบข้อมูลที่ท่านได้ให้ไว้ โดยท่านสามารถติดต่อได้ที่ 0-2587-9788 ต่อ 407-408 นอกจากนี้เมื่อไรก็ตามที่มูลนิธิ สวค. จะมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ใด ๆ มูลนิธิ สวค. จะแจ้งให้ท่านทราบ และขอความยินยอมจากท่านเป็นรายกรณีก่อนเสมอข้าพเจ้ารับทราบข้อมูลดังกล่าวและลงชื่อเพื่อยืนยันการแสดงความยินยอมตามที่ได้เลือกไว้



นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับผู้ทำแบบสอบถามของมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง

** ข้าพเจ้ารับทราบข้อมูลดังกล่าวและลงชื่อเพื่อยืนยันการแสดงความยินยอมตามที่ได้เลือกไว้

**แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน
เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มภาครัฐ**

คำอธิบาย

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 เพศ

- ชาย
- หญิง
- ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ _____ ปี

1.3 จังหวัด

1.4 ตำแหน่ง

- ผู้บริหาร
- เจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ
- ลูกจ้างประจำ/ชั่วคราว
- อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

1.5 หน่วยงานต้นสังกัด (โปรดระบุ เช่น กระทรวง... สำนักนายกฯ องค์การอิสระ) _____

2. สมรรถนะทางการเงิน

คำถามด้านความรู้ทางการเงิน

2.1 ท่านทราบไหมว่า เงินเฟ้อ คือ การที่ราคาสินค้าและอาหารแพงขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

2.2 สมมติว่าอีก 1 ปีข้างหน้าเกิดภาวะเงินเฟ้อ ท่านคิดว่าเงิน 500 บาทที่ท่านมีอยู่ในวันนี้จะซื้อของได้มากขึ้นหรือน้อยลงในปีหน้า

- 1) ไม่ทราบ
- 2) มากกว่า
- 3) เท่ากัน
- 4) น้อยกว่า
- 5) ขึ้นอยู่กับชนิดของสินค้าที่จะซื้อ

2.3 สมมติว่าท่านยืมเงินเพื่อน 100 บาทในวันนี้ และเพื่อนให้ท่านนำเงินมาคืน 120 บาทในอีก 1 ปีข้างหน้า ท่านคิดว่าท่านได้จ่ายดอกเบี้ยให้แก่เพื่อนในการยืมเงินครั้งนี้เท่าไร

2.4 สมมติว่าท่านฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ 100 บาท โดยจะได้ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี และในระหว่างปีท่านไม่ได้ฝากเงินเพิ่มหรือถอนเงินออกจากบัญชีดังกล่าวเลย เมื่อครบ 1 ปี ท่านคิดว่าจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นเท่าไร

2.5 จากข้อ 2.3 ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าไร (โดยไม่มีการฝากเพิ่ม หรือถอนเงินเลย)

- 1) ไม่ทราบ
- 2) มากกว่า 110 บาท
- 3) 110 บาท
- 4) น้อยกว่า 110 บาท
- 5) ข้อมูลไม่เพียงพอที่จะตอบคำถาม

2.6 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยสูง ๆ ก็มีโอกาสที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

2.7 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงิน

2.8 ท่านตัดสินใจเรื่องการใช้เงินของท่านด้วยตัวเอง

- 1) ไม่ใช่
- 2) ใช่

2.9 ใครเป็นผู้รับผิดชอบและตัดสินใจเรื่องการใช้เงินในครัวเรือน

- 1) ท่าน
- 2) ท่านและคู่สมรส
- 3) ท่านและสมาชิกในครัวเรือน
- 4) คู่สมรสของท่าน
- 5) สมาชิกท่านอื่นในครัวเรือน
- 6) บุคคลอื่นนอกครัวเรือน
- 7) ไม่มี

2.10 ท่านได้ทำสิ่งต่อไปนี้สำหรับตัวท่าน หรือครัวเรือนของท่านหรือไม่ (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) วางแผนจัดการรายรับ/รายจ่าย
- ☐ 2) จัดบันทึกค่าใช้จ่าย
- ☐ 3) เก็บเงินสำหรับจ่ายบิลแยกจากค่าใช้จ่ายประจำวัน
- ☐ 4) จัดบันทึกบิลที่ใกล้ครบกำหนดจ่ายเพื่อจ่ายให้ตรงเวลา
- ☐ 5) ใช้แอปพลิเคชันหรือเครื่องมือในการบริหารจัดการเงินและติดตามการใช้จ่าย
- ☐ 6) ตั้งการชำระเงินอัตโนมัติสำหรับค่าใช้จ่าย
- ☐ 7) อื่น ๆ (ระบุ)

2.11 ท่านได้มีการพิจารณาและ/หรือใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุนสำหรับสมาชิก กบข. หรือไม่

- ☐ 1) ไม่
- ☐ 2) ใช่
- ☐ 3) ไม่ได้เป็นข้าราชการ หรือไม่มีสิทธิ์เป็นสมาชิก กบข.

2.12 ท่านได้มีการใช้สิทธินำส่งเงินสะสมส่วนเพิ่มของ กบข. หรือไม่

- ☐ 1) ไม่
- ☐ 2) ใช่
- ☐ 3) ไม่ได้เป็นข้าราชการ หรือไม่มีสิทธิ์เป็นสมาชิก กบข.

2.13 ท่านทราบหรือสามารถประมาณการเงินบำเหน็จบำนาญที่จะได้รับเมื่อเกษียณอายุราชการหรือไม่

- ☐ 1) ไม่ทราบ
- ☐ 2) ทราบ หรือสามารถประมาณการได้
- ☐ 3) ไม่ได้เป็นข้าราชการ หรือไม่มีสิทธิ์เป็นสมาชิก กบข.

2.14 ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา วิธีใดเป็นวิธีที่ท่านใช้ในการเก็บออม (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) เก็บเป็นเงินสด
- ☐ 2) เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ
- ☐ 3) ให้เงินแก่คนในครอบครัว/ครัวเรือนเก็บแทนท่าน (รวมญาติและคนนอกครัวเรือน)
- ☐ 4) ฝากเงินในสหกรณ์ กลุ่มออมทรัพย์/กองทุนหมู่บ้าน/ธนาคารชุมชน/เครดิตยูเนียน
- ☐ 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin, Ethereum และ Libra)
- ☐ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.)
- ☐ 7) กองทุน กบข.
- ☐ 8) อื่น ๆ (ระบุ)
- ☐ 9) ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง

2.15 การออมและ/หรือการลงทุนสะสมจากแหล่งต่าง ๆ ของท่านมีลักษณะเป็นอย่างไร

- ☐ 1) ไม่มีกองทุน กบข. หรือไม่ได้เป็นสมาชิก กบข.
- ☐ 2) สัดส่วนของกองทุน กบข. และเงินสด ร้อยละ 91-100
- ☐ 3) สัดส่วนของกองทุน กบข. และเงินสด ร้อยละ 81-90

- 4) สัดส่วนของกองทุน กบข. และเงินสด ร้อยละ 50-81
- 5) สัดส่วนของกองทุน กบข. และเงินสด น้อยกว่าร้อยละ 50

2.16 ก่อนที่ท่านจะตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงิน ในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ในทุก ๆ ประเภท (เช่น เงินฝาก สินเชื่อ บัตรเครดิต ฯลฯ) ท่านได้เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์นั้น ๆ จากผู้ให้บริการหลายแห่ง หรือไม่

- 1) ไม่ได้ใช้บริการทางการเงิน
- 2) ไม่ได้เปรียบเทียบ (ไม่สนใจเปรียบเทียบ)
- 3) ได้เปรียบเทียบจากหลายแห่งก่อนตัดสินใจ
- 4) ได้พยายามสืบค้นข้อมูลจากผู้ให้บริการจากรายอื่นแล้ว แต่ไม่มีผลิตภัณฑ์ที่เหมือนกัน/คล้ายกันให้เปรียบเทียบด้วย
- 5) ท่านตัดสินใจเลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการเพียงรายเดียว เนื่องจาก
 - 5.1) ไม่ต้องการใช้ผลิตภัณฑ์ของผู้ให้บริการรายอื่น
 - 5.2) พยายามสืบค้นข้อมูลจากผู้ให้บริการจากรายอื่นแล้ว แต่ไม่มีผลิตภัณฑ์ที่เหมือนกัน/คล้ายกันให้เปรียบเทียบด้วย

2.17 โปรดระบุแหล่งข้อมูลที่มีอิทธิพล หรือมีผลต่อการตัดสินใจของท่าน ในการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์/ บริการทางการเงิน (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) ข้อมูลเฉพาะ/เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์จาก นิตยสารเฉพาะ หรือเว็บไซต์เปรียบเทียบราคา
- ☐ 2) คำแนะนำจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
- ☐ 3) ข้อมูลจากโฆษณา หรือ โบรชัวร์แนะนำผลิตภัณฑ์
- ☐ 4) คำแนะนำจากครอบครัว หรือเพื่อน
- ☐ 5) คำแนะนำจากคนอื่น เช่น สื่อสังคมออนไลน์ (social media) หรือ อินฟลูเอนเซอร์
- ☐ 6) ข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากพนักงานธนาคารโดยตรง ออนไลน์ หรือทางโทรศัพท์
- ☐ 7) อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

ข้อ 2.18 – 2.30 เป็นการสอบถามความคิดเห็นว่าท่านมีความคิดเห็นอย่างไร กับข้อความดังต่อไปนี้ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เป็นประจำ 1	บ่อยครั้ง 2	ทำบ้าง บางครั้ง 3	นาน ๆ ครั้ง 4	ไม่เคย 5
2.18 ก่อนจะซื้ออะไรท่านจะคิดให้ดีกว่าก่อนว่ามีเงินพอจ่ายได้					
2.19 ท่านจ่ายบิล/หนี้ต่าง ๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต ตรงเวลา					
2.20 ท่านแบ่งเงินเดือน/ค่าตอบแทน เพื่อเก็บออมหรือลงทุน (นอกเหนือจาก กบข.) ไว้ก่อนที่จะเริ่มมีการใช้จ่ายเงิน					
2.21 ท่านมีการติดตามผลตอบแทนจากการออมและการลงทุนต่าง ๆ รวมถึงมีการ					

คำถาม	เป็นประจำ 1	บ่อยครั้ง 2	ทำบ้าง บางครั้ง 3	นาน ๆ ครั้ง 4	ไม่เคย 5
ปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/แผนการออมและการลงทุนให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและตรงกับเป้าหมายของท่านอยู่เสมอ					
2.22 ท่านมีการวางแผนภาษีและวางแผนการใช้สิทธิ์ลดหย่อนทางภาษีอย่างเพียงพอจนไม่มีภาระภาษี					
2.23 ท่านมีการติดตามข้อมูลข่าวสารทางด้านเศรษฐกิจ และตลาดการเงินอยู่เสมอ จากช่องทางต่าง ๆ ที่หลากหลาย					

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็นด้วย 4	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก 5
2.24 ท่านดูแลเรื่องเงินของตัวเองอย่างใกล้ชิด เช่น รู้ว่ามีรายได้เท่าไรและจะมีรายจ่ายเท่าไร					
2.25 ท่านตั้งเป้าเรื่องเงินไว้และพยายามจะให้ถึงเป้าหมายให้ได้แม้จะต้องใช้เวลาก็ตาม					
2.26 ท่านได้มีการวางแผนและเก็บออมเงิน/ลงทุนสะสม เพื่อให้เพียงพอต่อการใช้ชีวิตในวัยเกษียณ โดยคำนึงถึงเงินบำนาญ บำนาญและประมาณการรายจ่ายที่จะเกิดขึ้น					
2.27 หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่ได้รับเงินเดือนหรือค่าตอบแทนติดต่อกันเป็นระยะเวลานาน ท่านมีเงินสำรองและ/หรือแนวทางในการจัดการรายได้ เพื่อมาใช้จ่ายและดำรงชีพได้โดยไม่ต้องพึ่งพาการกู้ยืมจากหน่วยงานหรือบุคคลอื่น					
2.28 ท่านทราบถึงสิทธิประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ ที่มีในหน่วยงานของท่าน และ					

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็นด้วย 4	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก 5
สามารถดำเนินการขอใช้หรือขอรับสิทธิได้ อย่างถูกต้องตามขั้นตอน					
2.29 ท่านมีการติดตาม/ศึกษาและทราบถึงการ ฉ้อโกงและภัยทางการเงิน ตลอดจน สามารถป้องกันหรือหลีกเลี่ยงได้					
2.30 ท่านมีการแผนทางด้านการเงินและรายได้ สำหรับการซื้อของสินค้าที่มีมูลค่าสูง เช่น บ้าน หรือรถยนต์ เป็นต้น โดยมีการ คำนวณและเปรียบเทียบเงินออม เงินกู้ และภาษีดอกเบี้ย ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่จะ เกิดขึ้นล่วงหน้าอย่างครบถ้วน					

2.31 ท่านเคยประสบปัญหาเงินไม่พอจ่ายหรือไม่

- 1) ไม่เคย
- 2) เคย (ตอบคำถามข้อ A.)
 - A. ครึ่งล่าสุดที่ท่านประสบปัญหาเงินไม่พอจ่าย ท่านเลือกทำอย่างไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)
 - ☐ 1) ถอนเงินจากบัญชีออกมาใช้
 - ☐ 2) ใช้เงินให้น้อยลง/ หารายได้เพิ่ม/ ขายทรัพย์สินที่มีอยู่
 - ☐ 3) ขอเงินช่วยเหลือจากครอบครัว/ หรือเพื่อน (โดยไม่ต้องคืน)
 - ☐ 4) ขอยืมเงินจากครอบครัว/ เพื่อน/ นายจ้าง หรือขอค่าจ้างล่วงหน้า
 - ☐ 5) จำนำสิ่งของที่มีอยู่ หรือจำนองสิ่งหาริมทรัพย์
 - ☐ 6) กู้ยืมเงินจากสหกรณ์หรือกลุ่มออมทรัพย์/ ใช้บัตรเครดิต/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ/
นาโนไฟแนนซ์/ฟิโกไฟแนนซ์
 - ☐ 7) กู้ยืมเงินจากเงินกู้นอกระบบ
 - ☐ 8) จ่ายชำระเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ล่าช้า หรือ งดจ่ายชำระงวดนั้น ๆ

คำถามด้านทัศนคติทางการเงิน

ข้อ 2.32 – 2.33 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็นด้วย 4	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก 5
2.32 ท่านใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้น ไม่ต้องวางแผนเพื่อวันข้างหน้าก็ได้					
2.33 ท่านมีความสุขจากการใช้เงินตอนนี้ดีกว่า ไม่จำเป็นต้องเก็บออมเผื่อวันข้างหน้า					

2.34 ท่านมีบัญชีสำหรับการลงทุนหรือไม่ (เช่น บัญชีหุ้น/หลักทรัพย์ (Securities) บัญชีกองทุนรวม (Mutual Fund))

- $\frac{1}{2}$ ■ $\frac{1}{4}$

2.35 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

- เห็นด้วยอย่าง ■ เห็นด้วย ■ เฉย ๆ ■ ไม่เห็น ■ ไม่เห็นด้วยอย่าง
มาก ด้วย มาก

2.36 การลงทุนของที่มีความเสี่ยงสูง (High risk) ทำให้มีผลตอบแทน (High return) ที่มากขึ้นจากการลงทุนใช้หรือไม่

- ใช้
- ไม่ใช้
- ไม่เสนอไป

2.37 ทำานซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนอื่น และหุ้น

- เป็นประจำ ■ บ่อยครั้ง ■ ทำบ้างบางครั้ง ■ นาน ๆ ครั้ง ■ ไม่เคย

2.38 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจน
ค่าเสียโอกาสจากการลงทุน

- เป็นประจำ ■ บ่อยครั้ง ■ ทำบ้างบางครั้ง ■ นาน ๆ ครั้ง ■ ไม่เคย

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงินดิจิทัล

3.1 ท่านเคยทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์ใดบ้าง ในแต่ละข้อกรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

	เคย	ไม่เคย
3.1.1 เปิดบัญชีธนาคาร		
3.1.2 สมัครใช้บัตรเดบิตหรือบัตรเครดิต		
3.1.3 สมัครกรมธรรม์ประกันภัย		

3.2 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาท่านทำธุรกรรมทางออนไลน์ใดบ้าง ในแต่ละข้อกรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

	ไม่เคย	บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.2.1 ตรวจสอบบัญชีธนาคารของตนเอง				
3.2.2 ใช้บัตรเติมเงิน เช่น บัตรที่มีการเติมเงินล่วงหน้า หรือ บัตรโดยสาร				
3.2.3 จ่ายค่าบริการตามใบแจ้งหนี้				
3.2.4 ซื้อสินค้าหรือบริการออนไลน์				
3.2.5 โอนเงินผ่านออนไลน์				
3.2.6 ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (เช่น การฝากถอนเงิน การลงทุน) ทางออนไลน์				
3.2.7 ชำระเงินซื้อสินค้าผ่านกระเป๋าเงินดิจิทัล				
3.2.8 ซื้อขายหลักทรัพย์ เช่น กองทุน หุ้น ผ่านระบบออนไลน์				

3.3 ท่านเปลี่ยนรหัสผ่านที่ใช้ในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์บ่อยแค่ไหน

- ☐เป็นประจำ
 ☐บ่อยครั้ง
 ☐ทำบ้างบางครั้ง
 ☐นาน ๆ ครั้ง
 ☐ไม่เคย

3.4 ท่านทำสิ่งเหล่านี้บ่อยครั้งเพียงใด ในแต่ละข้อกรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

คำถาม	เป็นประจำ	บ่อยครั้ง	ทำบ้างบางครั้ง	นาน ๆ ครั้ง	ไม่เคย
3.4.1 ท่านให้เพื่อนหรือคนสนิทรู้รหัสผ่านบัญชีธนาคาร					
3.4.2 ท่านแบ่งปันข้อมูลส่วนตัวทางการเงินบนสื่อสังคมออนไลน์					
3.4.3 ท่านตรวจสอบความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการทางการเงิน ก่อนจะซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน					

3.5 ข้อ 3.5.1 - 3.5.5 เป็นการสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีและดิจิทัล ในแต่ละข้อกรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

คำถาม	ไม่เคย	ทำบ้าง บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.5.1 ท่านทำงานโดยใช้คอมพิวเตอร์ส่วนตัวของท่าน (คอมพิวเตอร์แบบตั้งโต๊ะหรือพกพา)				
3.5.2 ท่านส่งและได้รับอีเมล				
3.5.3 ท่านติดต่อสื่อสารกับผู้อื่นผ่านโทรศัพท์มือถือ อินเทอร์เน็ต หรือวิดีโอคอล				
3.5.4 ท่านมีบัญชีผู้ใช้บนเครือข่ายสังคมออนไลน์ (Social Networks Online) เช่น Facebook, X, IG				
3.5.5 ท่านค้นหาข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการทางอินเทอร์เน็ต				

คำถามด้านทัศนคติทางการเงินดิจิทัล

3.6 ข้อ 3.6.1 – 3.6.8 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด
กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
3.6.1 ท่านคิดว่าการซื้อสินค้าโดยใช้เครือข่าย อินเทอร์เน็ต (Wi-Fi) สาธารณะมีความปลอดภัย					
3.6.2 ท่านคิดว่าเครื่องมือทางดิจิทัลช่วยจัดการ การเงินส่วนบุคคล เช่น วางแผนทางการเงิน					
3.6.3 ท่านมีแนวโน้มที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าทันที เมื่อซื้อผ่านทางออนไลน์มากกว่าซื้อที่หน้า ร้านค้า					
3.6.4 ท่านเชื่อว่าผู้ให้บริการทางการเงิน พิจารณาข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่ใช่ทางการเงิน และข้อมูลจากโซเชียลมีเดียในการตัดสินใจ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ					
3.6.5 ท่านวางใจบริการทางการเงินที่ให้บริการ โดยธนาคารออนไลน์และฟินเทค ¹					
3.6.6 ท่านให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของ เว็บไซต์ ก่อนจะทำธุรกรรมทางออนไลน์					
3.6.7 ท่านเห็นว่าการอ่านข้อกำหนดและเงื่อนไข ในการซื้อสินค้าออนไลน์ <u>ไม่สำคัญ</u>					

¹ ฟินเทค หมายถึง เทคโนโลยี แอปพลิเคชัน หรือกระบวนการเกี่ยวกับการให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
3.6.8 ท่านมักจะอ่านข้อมูลที่มีขนาดเล็กไม่ได้รับความสนใจ (Small Print) เมื่ออ่านบนกระดาษมากกว่าอ่านทางออนไลน์					

คำถามด้านความรู้ทางการเงินดิจิทัล

- 3.7 ข้อ 3.7.1 – 3.7.3 เป็นการสอบถามเกี่ยวกับทักษะการเงินดิจิทัล กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว
- 3.7.1 การทำสัญญาทางการเงินดิจิทัล (Digital Financial Contract) จำเป็นต้องมีการลงนามสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรบน Paper Contract
- ถูกต้อง ■ ไม่ถูกต้อง ■ ไม่ทราบ ■ ไม่ตอบ
- 3.7.2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้แบ่งปันบนโลกออนไลน์อาจถูกนำไปใช้เป็นข้อเสนอเชิงพาณิชย์หรือข้อเสนอทางการเงิน
- ถูกต้อง ■ ไม่ถูกต้อง ■ ไม่ทราบ ■ ไม่ตอบ
- 3.7.3 สกุลเงินดิจิทัล (Crypto-Currencies) สามารถนำไปชำระหนี้ได้ตามกฎหมายเช่นเดียวกับธนบัตรและเหรียญ
- ถูกต้อง ■ ไม่ถูกต้อง ■ ไม่ทราบ ■ ไม่ตอบ

4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

- 4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช้หรือไม่
- เป็นประจำ ■ บ่อยครั้ง ■ ทำบ้าง ■ นาน ๆ ครั้ง ■ ไม่เคย
- บางครั้ง
- 4.2 ท่านเคยได้ยินผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนหรือไม่
- ไม่เคย
- เคย (โปรดระบุ) _____
- 4.3 ท่านสนใจผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีป้ายกำกับว่าความยั่งยืน หรือ Environment Social and Governance (ESG) หรือ การเงินสีเขียว (Green Finance)
- ใช่ (ตอบคำถามข้อ A. และ B.)
- A. ปัจจุบันท่านได้ถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนอยู่หรือไม่
- ไม่ถือครอง
- ถือครอง
- B. ในช่วงสองปีที่ผ่านมาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่ท่านถือครองอยู่หรือไม่
- ไม่มี
- มี (โปรดระบุ เช่น ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม) _____
- ไม่ใช่

4.4 ข้อ 4.4.1 – 4.4.3 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็นด้วย 4	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก 5
4.4.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.4.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสังคม					
4.4.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ความสำคัญกับ การบริหารความเสี่ยง จริยธรรม และ ความรับผิดชอบต่อ					
4.4.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผล ต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน การเงินส่วนบุคคล และเศรษฐกิจมหภาค					



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

