

แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการเงิน

พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มผู้ถ่ายทอด ความรู้และทักษะ ทางการเงิน

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน

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) โดยวัตถุประสงค์ของโครงการคือประเทศไทยมีกรอบสมรรถนะทางการเงินและการลงทุน ครอบคลุมถึงทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนให้เป็นมาตรฐานสำหรับคนไทย*

☐ 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
เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน**

คำอธิบาย

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 เพศ

- ชาย
- หญิง
- ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ _____ ปี

1.3 จังหวัด

1.4 ระดับการศึกษา

- ประถมศึกษา
- มัธยมต้น
- มัธยมปลาย
- ปริญญาตรี
- ปริญญาโท
- ปริญญาเอก
- อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

1.5 อาชีพ/ลักษณะงาน (โปรดระบุ) เช่น รับจ้างทั่วไป พนักงานบริษัท

2. สรรณะทางการเงิน

คำถามด้านความรู้ทางการเงิน ช่วงที่ 1

2.1 ระดับเงินออมส่วนบุคคลที่เก็บจากรายได้ในแต่ละเดือนอย่างน้อยควรเป็นเท่าใด

- 1) 5-10%
- 2) 10-25%
- 3) 25-40%
- 4) 45-50%

2.2 บุคคลทั่วไปควรมีเงินออมสำรองฉุกเฉินอย่างน้อยเท่าใด

- 1) 1-2 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- 2) 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- 3) 9-12 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- 4) 13-14 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

2.3 ระดับการผ่อนชำระหนี้ในแต่ละเดือนไม่ควรเกินเท่าไรของรายได้ต่อเดือน

- 1) 15-20%
- 2) 20-30%
- 3) 30-40%
- 4) 40-45%

2.4 ความมั่งคั่งสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิ (Net Worth) คำนวณจาก

- 1) รายได้ - หนี้
- 2) รายได้ + สินทรัพย์
- 3) สินทรัพย์ + ส่วนของทุน
- 4) สินทรัพย์ - หนี้สิน

2.5 สมมติว่าท่านมีเงินฝากที่ได้รับอัตราดอกเบี้ย 1.5% ต่อปี และในปีนี้อัตราเงินเฟ้อจะอยู่ที่ 2% ต่อปี มูลค่าเงินฝากที่แท้จริง (กำลังซื้อจากยอดเงินฝาก) ของท่าน ณ สิ้นปี จะมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างไร (โดยไม่มีการฝากเพิ่มหรือถอนเงินเลย) %

2.6 สมมติว่าท่านยืมเงินเพื่อน 100 บาทในวันนี้ และเพื่อนให้ท่านนำเงินมาคืน 120 บาทในอีก 2 ปีข้างหน้า ท่านคิดว่าท่านได้จ่ายดอกเบี้ยให้แก่เพื่อนในการยืมเงินครั้งนี้เท่าไร % ต่อปี

2.7 สมมติว่าท่านฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ 100 บาท โดยจะได้ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี และในระหว่างปีท่านไม่ได้ฝากเงินเพิ่มหรือถอนเงินออกจากบัญชีดังกล่าวเลย เมื่อครบ 2 ปี ท่านคิดว่าจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นเท่าไร
.....บาท

2.8 ท่านคิดว่าการลงเอยในผลิตภัณฑ์ใดต่อไปนี้จะผลตอบแทนสูงต่อปีที่สุด โดยกำหนดให้สามารถซื้อ/ลงทุนผลิตภัณฑ์เดิมได้เมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญา

- 1) พันธบัตรรัฐบาล อัตราดอกเบี้ย 2% ต่อปี
- 2) กองทุนรวม มีโอกาส 90% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 3% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -3% ต่อปี
- 3) หุ้น มีโอกาส 50% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -5% ต่อปี
- 4) สินทรัพย์ดิจิทัล มีโอกาส 60% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 50% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -70% ต่อปี

2.9 ในระยะเวลาการกู้และแผนการจ่ายชำระเงินกู้ของแต่ละคนดังต่อไปนี้ บุคคลใดจะสามารถประหยัดเงินได้มากที่สุด

- 1) มียอดเงินกู้ 2,500 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 0% ในช่วง 12 เดือนแรก โดย ก จะไม่มีการจ่ายชำระเงินกู้เลยในช่วง 12 เดือนแรก และหลังจากนั้นจะจ่ายเพียงยอดการชำระขั้นต่ำต่อเดือนเท่านั้น
- 2) มียอดเงินกู้ 500 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 14% โดย ข จะจ่ายเพียงยอดการชำระขั้นต่ำต่อเดือนเท่านั้น
- 3) มียอดเงินกู้ 10,000 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 12% โดย ค จะจ่ายชำระ 1,000 บาท ในช่วง 3 เดือนแรก และหลังจากนั้นจ่ายชำระ 2 เท่าของยอดขั้นต่ำต่อเดือน
- 4) ง มียอดเงินกู้ 1,500 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 0% ในช่วง 12 เดือนแรก โดย ง จะจ่าย 125 บาทต่อเดือนเพื่อให้ครบยอดเงินกู้ภายใน 12 เดือน

2.10 สถานการณ์ใดบ้างที่บุคคลควรพิจารณา refinace (Refinance) หนี้สินค้างของตนเอง

- 1) เมื่อได้รับข้อเสนอดอกเบี้ยใหม่ที่ต่ำกว่าเดิม
- 2) เมื่อมีระดับคะแนนเครดิตสูงขึ้น
- 3) เมื่อต้องการนำเงินบางส่วนออกจากการลงทุน
- 4) ข้อ 1 และ 2 ถูก
- 5) ถูกทุกข้อ

2.11 พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของบุคคลใดต่อไปนี้จะทำให้เกิดผลประโยชน์ต่อตนเอง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ 1) ใช้บัตรเครดิตจ่ายชำระค่าน้ำมันและเครื่องใช้ และมีการจ่ายชำระยอดทั้งหมดทุกสิ้นเดือน
- ☐ 2) ใช้บัตรเครดิตจ่ายชำระค่าไฟฟ้าและน้ำประปา โดยมีการค้างชำระยอดครึ่งหนึ่งเพื่อจ่ายชำระในเดือนถัดไป
- ☐ 3) ใช้บัตรเครดิตจ่ายชำระซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ใหม่ และจ่ายชำระยอดทั้งหมดครบในช่วงโปรโมชั่นดอกเบี้ย 0%
- ☐ 4) ใช้บัตรเครดิตเป็นแหล่งเงินทุนยามฉุกเฉิน

2.12 หากมีเพื่อนของท่านมาขอคำปรึกษาแผนในการจ่ายชำระหนี้ ให้ท่านแนะนำว่าควรจ่ายชำระหนี้ก้อนไหนเป็นลำดับแรก

- 1) สินเชื่อส่วนบุคคล มูลค่า 5,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี
- 2) บัตรเครดิต มูลค่า 5,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 14% ต่อปี
- 3) สินเชื่อรถยนต์ มูลค่า 10,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 1.5% ต่อปี
- 4) สินเชื่อกู้ยืมเพื่อการศึกษา มูลค่า 15,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 1.5% ต่อปี

2.13 เหตุการณ์สมมติว่า ไม่กี่เดือนที่ผ่านมา แจ็คซึ่งเป็นเพื่อนสนิทของท่านเพิ่งได้งานแรกของเขาหลังจากจบการศึกษา และขณะนี้เขาทำงานเป็นพนักงานรายวัน แต่จะเปลี่ยนเป็นพนักงานประจำภายในปีนี้ แจ็คตระหนักว่าเขากำลังใช้จ่ายเงินมากกว่ารายได้ปัจจุบันที่เขาได้รับ ซึ่งรายจ่ายของแจ็คประกอบด้วย การจ่ายค่าเช่า การชำระคืนเงินกู้จากศิษย์เก่า การผ่อนชำระรถยนต์ และยอดค้างบัตรเครดิต ท่านจะแนะนำเพื่อนสนิทท่านนี้อย่างไร เพื่อให้ฐานะทางการเงินของเขากลับมาเป็นปกติ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ 1) จัดลำดับความสำคัญของหนี้สินและค่าใช้จ่าย
- ☐ 2) ตั้งเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและจัดระบบงบประมาณของเขาให้สอดคล้องกับเป้าหมายนั้น
- ☐ 3) จัดทำงบประมาณของเพื่อน โดยควรต้องคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงรายได้ในอนาคต
- ☐ 4) แนะนำเพื่อนว่าให้งดการใช้ชีวิตทางสังคมโดยสิ้นเชิง จนกว่างานของเขาจะเปลี่ยนเป็นงานเต็มเวลา

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงิน

2.14 ท่านได้ทำสิ่งต่อไปนี้สำหรับตัวท่าน หรือครัวเรือนของท่านหรือไม่ (ตอบได้หลายข้อ)

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

2.15 ท่านมีการใช้รูปแบบในการเก็บออมอย่างไรบ้าง (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) อื่น ๆ (ระบุ)
- ☐ 8) ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง

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 – 2.23 เป็นการสอบถามความคิดเห็นว่าท่านมีความคิดเห็นอย่างไร กับข้อความดังต่อไปนี้ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เป็นประจำ	บ่อยครั้ง	ทำบ้าง บางครั้ง	นาน ๆ ครั้ง	ไม่เคย
2.18 ก่อนจะซื้อของอะไรท่านจะคิดให้ดีกว่า ว่ามีเงินพอจ่ายได้					
2.19 ท่านจ่ายบิล/หนี้ต่าง ๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต ตรงเวลา					
2.20 ท่านมีการติดตามผลตอบแทนจากการ ออมและการลงทุนต่าง ๆ รวมถึงมีการ ปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/แผนการออมและ การลงทุนให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และตรงกับเป้าหมายของท่านอยู่เสมอ					
2.21 ท่านทราบแนวทางการวางแผนภาษีและ วางแผนการใช้สิทธิ์ลดหย่อนทางภาษีได้ อย่างเต็มที่					
2.22 ท่านมีการติดตามข้อมูลข่าวสารและเรียนรู้ ประเด็นทางด้านเศรษฐกิจ และตลาด การเงินอยู่เสมอ จากช่องทางต่าง ๆ ที่ หลากหลาย					
2.23 ท่านได้เผยแพร่หรือถ่ายทอดความรู้ ทางการเงินอยู่เสมอ					

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
2.24 ท่านดูแลเรื่องเงินของตัวเองอย่างใกล้ชิด เช่น รู้ว่ามีรายได้เท่าไรและจะมีรายจ่าย เท่าไร					
2.25 ท่านตั้งเป้าเรื่องเงินไว้และพยายามจะไป ให้ถึงเป้าหมายให้ได้แม้จะต้องใช้เวลาก็ตาม					
2.26 ท่านทราบแนวทางในการวางแผนและเก็บ ออมเงิน/ลงทุนสะสม เพื่อให้เพียงพอต่อ					

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
การใช้ชีวิตในวัยเกษียณ โดยคำนึงถึงเงิน ออมและบำเหน็จบำนาญและประมาณ การรายจ่ายที่จะเกิดขึ้น					
2.27 หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่ได้รับเงินเดือนหรือ ค่าตอบแทนติดต่อกันเป็นระยะเวลานาน ท่านมีเงินสำรองและ/หรือแนวทางในการ จัดหารายได้ เพื่อมาใช้จ่ายและดำรงชีพได้ โดยไม่ต้องพึ่งพาการกู้ยืมจากหน่วยงาน หรือบุคคลอื่น					
2.28 ท่านทราบถึงสิทธิประโยชน์ สวัสดิการ และการให้ความช่วยเหลือที่มีจาก หน่วยงานต่าง ๆ และสามารถให้ คำแนะนำช่องทางในการขอใช้หรือขอรับ สิทธิได้อย่างถูกต้อง					
2.29 ท่านมีการติดตาม/ศึกษาและทราบถึงการ ฉ้อโกงและภัยทางการเงิน ตลอดจน สามารถวางแผนป้องกันหรือหลีกเลี่ยง ได้					
2.30 ท่านทราบแนวทางการจัดทำแผนทางด้านการเงินและรายได้สำหรับการซื้อของ สินค้าที่มีมูลค่าสูง เช่น บ้าน หรือรถยนต์ เป็นต้น โดยมีการคำนวณและเปรียบเทียบ เงินออม เงินกู้ และภาษีดอกเบี้ย ตลอดจน ค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นล่วงหน้าอย่าง ครบถ้วน					

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 หรือจำนองอสังหาริมทรัพย์
- ☐ 6) กู้ยืมเงินจากสหกรณ์หรือกลุ่มออมทรัพย์/ ใช้บัตรเครดิต/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ/ นาโนไฟแนนซ์/พีโกไฟแนนซ์
- ☐ 7) กู้ยืมเงินจากเงินกู้ในระบบ
- ☐ 8) จ่ายชำระเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ล่าช้า หรือ งดจ่ายชำระงวดนั้น ๆ

คำถามด้านทัศนคติทางการเงิน

ข้อ 2.32 – 2.33 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
2.32 ท่านใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้น ไม่ต้องวางแผนเพื่อวันข้างหน้าก็ได้					
2.33 ท่านมีความสุขจากการใช้เงินตอนนี้ดีกว่า ไม่จำเป็นต้องเก็บออมเพื่อวันข้างหน้า					

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

- ☐ มี ☐ ไม่มี

2.35 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

- ☐ เห็นด้วยอย่างมาก ☐ เห็นด้วย ☐ เฉย ๆ ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วยอย่างมาก

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

- ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่ ☐ ไม่เสมอไป

2.37 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น

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

2.38 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจนค่าเสียโอกาสจากการลงทุน

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

คำถามด้านความรู้ทางการเงิน ช่วงที่ 2

2.39 ท่านเคยได้รับการฝึกอบรมในหลักสูตรหรือประเด็นใดบ้าง

- ☐ 1) การวางแผนทางการเงิน
- ☐ 2) การสื่อสารในที่สาธารณะ
- ☐ 3) การลงทุนทางการเงิน
- ☐ 4) การแก้ไขและบริหารจัดการหนี้
- ☐ 5) อื่น ๆ โปรดระบุ

2.40 ท่านมีใบอนุญาตหรือประกาศนียบัตรทางการเงินการลงทุนหรือไม่

- ☐ 1) ใบอนุญาตวางแผนการลงทุน
- ☐ 2) ใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย/ประกันชีวิต
- ☐ 3) ใบคุณวุฒิ AFPT
- ☐ 4) ใบคุณวุฒิ CFP
- ☐ 5) ใบคุณวุฒิ CFA
- ☐ 6) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

2.41 ท่านได้มีประสบการณ์ในการถ่ายทอด บรรยายฝึกอบรม หรือให้คำปรึกษาทางการเงินกี่ปี

- ☐ 1) น้อยกว่า 1 ปี
- ☐ 2) 1-3 ปี
- ☐ 3) 3-5 ปี
- ☐ 4) มากกว่า 5 ปี

2.42 ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา ท่านได้มีการถ่ายทอด บรรยายฝึกอบรม หรือให้คำปรึกษาทางการเงินด้านใดบ้าง

- ☐ 1) การวางแผนทางการเงิน
- ☐ 2) การสื่อสารในที่สาธารณะ
- ☐ 3) การลงทุนทางการเงิน
- ☐ 4) การแก้ไขและบริหารจัดการหนี้
- ☐ 5) อื่น ๆ โปรดระบุ

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงินดิจิทัล

3.1. ท่านเคยทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์ใดบ้าง ในแต่ละข้อกรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

	เคย	ไม่เคย
3.1.1 เปิดบัญชีธนาคาร		
3.1.2 สมัครใช้บัตรเครดิตหรือบัตรเครดิต		
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. ท่านเปลี่ยนรหัสผ่านที่ใช้ในการซื้อของทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์บ่อยแค่ไหน

- ☐ 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					

คำถาม	เป็นประจำ	บ่อยครั้ง	ทำบ้าง บางครั้ง	นาน ๆ ครั้ง	ไม่เคย
3.4.3 ท่านตรวจสอบความน่าเชื่อถือของ ผู้ให้บริการทางการเงิน ก่อนจะซื้อผลิตภัณฑ์ ทางการเงิน					

3.5. ข้อ 3.5.1 - 3.5.5 เป็นการสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีและดิจิทัล กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ 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 ท่านมีบัญชีผู้ใช้นบนเครือข่ายสังคมออนไลน์ (Social Networks Online) เช่น Facebook, X, IG				
3.5.5 ท่านค้นหาข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการทางอินเทอร์เน็ต				

คำถามด้านทัศนคติทางการเงินดิจิทัล

3.6. ข้อ 3.6.1 – 3.6.8 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด
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					

¹ ฟินเทค หมายถึง เทคโนโลยี แอปพลิเคชัน หรือกระบวนการเกี่ยวกับการให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
3.6.6 ท่านให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของเว็บไซต์ ก่อนจะทำธุรกรรมทางออนไลน์					
3.6.7 ท่านเห็นว่าการอ่านข้อกำหนดและเงื่อนไขในการซื้อสินค้าออนไลน์ <u>ไม่สำคัญ</u>					
3.6.8 ท่านมักจะอ่านข้อมูลที่มีกไม่ได้รับความสนใจ (Small Print) เมื่ออ่านบนกระดาษมากกว่าอ่านทางออนไลน์					

คำถามด้านความรู้ทางการเงินดิจิทัล

- 3.7. ข้อ 3.7.1 – 3.7.3 เป็นการสอบเกี่ยวกับทักษะการเงินดิจิทัล 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. ในช่วงสองปีที่ผ่านมา มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่ท่านถือครองอยู่หรือไม่

- ไม่มี
- มี (โปรดระบุ เช่น ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม) _____

■ ไม่ใช่

4.4 ข้อ 4.3.1 – 4.3.3 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็นด้วย 4	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก 5
4.3.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.3.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสังคม					
4.3.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ความสำคัญกับ การบริหารความเสี่ยง จริยธรรม และ ความรับผิดชอบต่อสังคม					
4.4.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผล ต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน การเงินส่วนบุคคล และเศรษฐกิจมหภาค					

**แบบสอบถามประเมินความพึงพอใจของนักศึกษาที่มีต่อคุณภาพการถ่ายทอดและให้คำปรึกษาของผู้ถ่ายทอด
ความรู้**

รายละเอียด	1	2	3	4	5	ไม่ สามารถ ประเมิน ได้
	น้อย มาก	น้อย	ปาน กลาง	ดี	ดีมาก	
1. ความรับผิดชอบ						
1.1 การเตรียมการสอน						
1.2 ความตั้งใจและความกระตือรือร้นในการสอน						
1.3 ความครบถ้วนในการสอนตามเนื้อหาของรายหัวข้อ						
2. เทคนิคการสอน						
2.1 เทคนิค และวิธีการถ่ายทอดความรู้						
2.2 การบูรณาการ และประยุกต์ใช้กับสถานการณ์จริง						
3. ความเป็นผู้ถ่ายทอดความรู้						
3.1 คุณสมบัติของผู้สอน						
3.2 การสอดแทรกแนวคิดและค่านิยมที่ดีงาม						
3.3 การรับฟังความคิดเห็นและข้อวิจารณ์จากผู้เรียน						
4. การส่งเสริมให้ผู้เรียนสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง และเน้นผู้เรียนเป็นสำคัญ						
4.1 ส่งเสริมให้ผู้เรียนสามารถคิด วิเคราะห์อย่างมีเหตุผล						
4.2 ให้อุปกรณ์ ชี้นำ แหล่งค้นคว้าหาความรู้เพิ่มเติม						
4.3 จัดเนื้อหาและกิจกรรมให้สอดคล้องกับความสนใจและ ความถนัดของผู้เรียน						
4.4 บรรยายภาคในชั้นเรียนมีความอบอุ่น เน้นความร่วมมือ ไม่นับการ แข่งขัน ผู้เรียนมีความสุขในการเรียน ให้คุณค่ากับความคิดเห็นและ กระบวนการคิดของผู้เรียน						
5. สิ่งสนับสนุนการเรียนรู้						
5.1 ใช้สื่อการสอนที่ส่งเสริมการเรียนรู้ที่เหมาะสม						
5.2 ใช้สื่อการสอนที่สอดคล้องกับเนื้อหาวิชา ทำให้ผู้เรียน เข้าใจเนื้อหามากยิ่งขึ้น						
5.3 ใช้สิ่งสนับสนุนการเรียนรู้ที่หลากหลาย ทำให้ผู้เรียนเกิดความสนใจ และอยากเรียนรู้มากยิ่งขึ้น เช่น อุปกรณ์ ตัวอย่างของจริง หนังสือ ตำรา คู่มือ เว็บไซต์หรือการได้เสวนากับ ผู้เชี่ยวชาญ						
7. ด้านการให้คำปรึกษาของผู้ถ่ายทอดความรู้						
7.1 ให้คำแนะนำและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจน						
7.2 ให้คำปรึกษาด้วยความสะดวก และรวดเร็ว						

รายละเอียด	1	2	3	4	5	ไม่สามารถ ประเมิน ได้
	น้อย มาก	น้อย	ปาน กลาง	ดี	ดีมาก	
7.3 ดูแลเอาใจใส่ กระตือรือร้น เต็มใจให้คำปรึกษา						
7.4 ให้บริการด้วยความสุภาพ เป็นมิตร						
8. ท่านได้รับการพัฒนาความรู้ ทักษะ หรือเจตคติ ตามวัตถุประสงค์ ของการอบรม						
9. ท่านคาดว่าจะนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ประโยชน์ในอนาคต						



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

