

---

# แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน  
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

## กลุ่มเด็ก และเยาวชน

Presented To  
Capital Market Development Fund

Presented By  
Fiscal Policy Research Institute

## แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน เพื่อความยั่งยืนในเด็กและเยาวชน: มัธยมปลาย

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

ในการนี้ สศค. จึงได้มอบหมายให้ มูลนิธิ สวค. จัดทำแบบสอบถามเพื่อประเมินสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับคนไทย โดยมีคำถาม 4 ส่วน ประกอบด้วย 1. ข้อมูลทั่วไป 2. สมรรถนะทางการลงทุน 3. ทักษะการเงินดิจิทัล และ 4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินไปจัดทำกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับคนไทยต่อไป

### แบบฟอร์มขอความยินยอม

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

ท่านยินยอมให้มูลนิธิ สวค. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในโครงการการศึกษาวิจัยและการจัดทำกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับคนไทย (Investment Competencies Framework) โดยวัตถุประสงค์ของโครงการคือ ประเทศไทยมีกรอบสมรรถนะทางการลงทุน ครอบคลุมถึงทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน ให้เป็นมาตรฐานสำหรับคนไทย\*

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

ท่านยินยอมให้มูลนิธิ สวค. เก็บข้อมูล เพื่อใช้ในโครงการการศึกษาวิจัยและการจัดทำกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับคนไทย (Investment 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

**แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน  
เพื่อความยั่งยืนในเด็กและเยาวชน: มัธยมปลาย**

**คำอธิบาย**

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

**1. ข้อมูลทั่วไป**

1.1 เพศ

- ชาย
- หญิง
- ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ \_\_\_\_\_ ปี

1.3 จังหวัด .....

1.4 ระดับการศึกษา

- มัธยมปลาย
- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ

1.5 สถานศึกษา .....

**2. สมรรถนะทางการลงทุน**

**คำถามด้านความรู้ทางการลงทุน**

2.1 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยสูง ๆ ก็มีโอกาสที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

2.2 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

2.3 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาในชั้นเรียน ท่านเคยได้ยินหรือเรียนรู้เกี่ยวกับคำศัพท์ต่อไปนี้หรือไม่

|                     | ไม่เคย | เคยเรียนรู้แต่จำความหมายไม่ได้ | เคยเรียนรู้และจำได้ว่าหมายถึงอะไร |
|---------------------|--------|--------------------------------|-----------------------------------|
| หุ้น                |        |                                |                                   |
| ผลตอบแทนจากการลงทุน |        |                                |                                   |
| เงินปันผล           |        |                                |                                   |
| การกระจายความเสี่ยง |        |                                |                                   |

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

- ใช่
- ไม่ใช่
- ไม่เสมอไป

2.5 สุภาษิตข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

- 1) ชีช้างจับตักแตน
- 2) วัวหายล้อมคอก
- 3) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว
- 4) ไม่ทราบ

2.6 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับหลักทรัพย์สินลงทุน

- 1) หุ้นสามัญ คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าของกิจการ
- 2) หุ้นกู้ คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ ออกโดยรัฐบาล
- 3) กองทุนรวม คือ หลักทรัพย์ที่บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ระดมเงินลงทุนจากคนจำนวนมาก
- 4) ไม่ทราบ

2.7 ตราสารใดที่แสดงความเป็นเจ้าหนี้

- 1) ตราสารที่บริษัทออกและจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือ
- 2) ตราสารที่บริษัทออกและแลกเป็นหุ้นของบริษัทได้
- 3) ตราสารที่บริษัทออกและจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ถือ
- 4) ไม่ทราบ

2.8 สินทรัพย์ลงทุนใดต่อไปนี้มีความเสี่ยงสูงที่สุด แต่ก็มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงด้วย

- พันธบัตรรัฐบาล
- หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน
- เงินฝากธนาคาร
- ไม่ทราบ

2.9 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมใดต่อไปนี้จะเหมาะกับนักลงทุนอายุ 55 ปี รับความเสี่ยงได้ต่ำ โดยต้องการลงทุนใน กองทุนรวมทั้ง 3 ประเภท คือ

| ชื่อกองทุน | ประเภทกองทุน                             |
|------------|------------------------------------------|
| A          | กองทุนรวมตราสารหนี้                      |
| B          | กองทุนรวมตราสารทุน                       |
| C          | กองทุนรวมผสมตราสารหนี้และตราสารทุน 50:50 |

- A = 30% B = 50% C = 20%
- A = 55% B = 25% C = 20%
- A = 40% B = 40% C = 20%
- ไม่ทราบ

2.10 หากคุณต้องการจะลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คุณต้องเปิดบัญชีกับหน่วยงานใด

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)
- ไม่ทราบ

2.11 เงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนหรือกองทุนรวม จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (Withholdings Tax) ในอัตราเท่าใด

- 17%
- 10%
- 7%
- ไม่ทราบ

2.12 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

- แบ่งเงินเป็น 4 ส่วน เพื่อซื้อทองคำแท่ง พันธบัตร ตราสารอนุพันธ์ และซื้ออสังหาริมทรัพย์
- ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว
- เก็บเงินเพื่อไปซื้อกองทุนรวม
- ไม่ทราบ

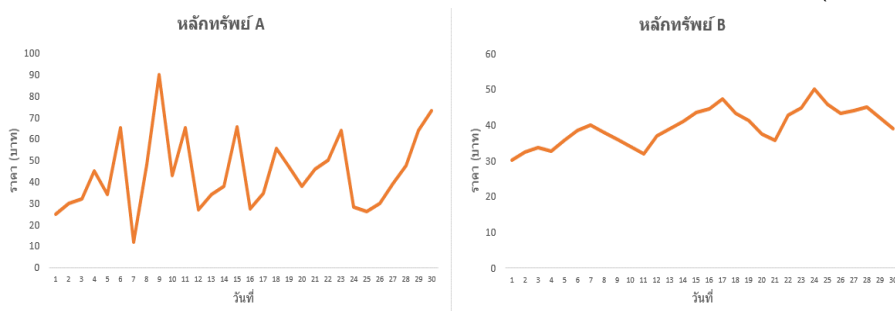
2.13 คุณซื้อหลักทรัพย์ A ในราคา 400 บาท ต่อหุ้น ระหว่างปีมีเงินปันผล 20 บาทต่อหุ้น ต่อมา คุณขายออกไปในราคา 480 บาทต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนที่คุณได้รับเป็นเท่าไร

- 5%
- 20%
- 25%
- ไม่ทราบ

2.14 ข้อใดเหมาะสมที่สุดในเรื่องการจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน

- A อายุ 73 ปี เป็นข้าราชการเกษียณ รับเงินบำนาญประมาณ 40,000 บาททุกเดือน พอร์ตการลงทุนมีเงินฝากธนาคาร 15% และหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนใน mai 85%
- B อายุ 36 ปี เป็นคุณแม่เลี้ยงเดี่ยว มีลูกเล็ก 2 คนและเป็นเจ้าของร้านอาหารขนาดเล็ก พอร์ตการลงทุนมีเงินฝากธนาคาร 32% กองทุนตราสารหนี้ 32% และกองทุนตราสารทุน 36%
- C อายุ 27 ปี เป็นมนุษย์เงินเดือนชอบเสี่ยงซื้อหวยทุกเดือน พอร์ตการลงทุนเป็นเงินฝากธนาคาร 100%
- ไม่ทราบ

2.15 จากภาพการแสดงราคาของหลักทรัพย์ อยากรทราบว่าหลักทรัพย์ใดมีความเสี่ยง (ความผันผวนของราคา) มากกว่า



- A
- B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

2.16 จากตารางข้อมูลนี้ ข้อใดกล่าวไม่ถูกต้อง

| ชื่อหุ้น | ราคาซื้อ ณ <u>วันต้นปี</u><br>(บาท:หุ้น) | จำนวนหุ้นที่ซื้อ | มูลค่า ณ <u>วันต้นปี</u> | ราคาซื้อ ณ <u>วันปลายปี</u><br>(บาท:หุ้น) | มูลค่า ณ <u>วันปลายปี</u> |
|----------|------------------------------------------|------------------|--------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| A        | 20                                       | 20,000           | 400,000                  | 40                                        | 800,000                   |
| B        | 160                                      | 10,000           | 1,600,000                | 200                                       | 2,000,000                 |
| รวม      |                                          |                  | 2,000,000                |                                           | 2,800,000                 |

- ผู้ลงทุนมีมูลค่าพอร์ตเพิ่มขึ้น 800,000 บาท
- หุ้น B ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าหุ้น A
- หุ้น B มีมูลค่าสูงขึ้นคิดเป็นอัตราผลตอบแทน 25% ต่อปี
- ไม่ทราบ

2.17 ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการอ่านงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและเปิดเผยต่อสาธารณะแล้ว

- ทราบผลการดำเนินงานของกิจการในอดีตที่ผ่านมา
- ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท
- ทราบภาระหนี้สินและภาระผูกพันในอดีตจนถึงปัจจุบัน
- ไม่ทราบ

2.18 จากข้อมูลต่อไปนี้ คุณคิดว่าหุ้นใดมีราคาแพงกว่า

|                | บริษัท A | บริษัท B |
|----------------|----------|----------|
| ราคาหุ้น (บาท) | 80       | 120      |
| กำไรต่อหุ้น    | 8        | 16       |

- หุ้น A
- หุ้น B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

2.19 จากข้อมูลงบดุลแบบย่อของบริษัท A และ B บริษัทใดมีฐานะมั่นคงกว่า

| รายการ (หน่วย: ล้านบาท)     | บริษัท A | บริษัท B |
|-----------------------------|----------|----------|
| เงินสด                      | 1,000    | 8,000    |
| โรงงาน อาคาร และอุปกรณ์     | 19,000   | 14,000   |
| รวมสินทรัพย์                | 20,000   | 22,000   |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน  | 12,000   | 2,000    |
| เงินทุนและกำไรสะสมของบริษัท | 8,000    | 20,000   |
| รวมหนี้สินและทุน            | 20,000   | 22,000   |

- บริษัท A
- บริษัท B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

2.20 บริษัท A มีอัตราการเติบโตของเงินปันผล 8% ต่อปี โดยมีประมาณการเงินปันผลในปีหน้าเท่ากับ 14 บาทต่อหุ้น หากคุณต้องการอัตราผลตอบแทนเท่ากับ 24% ต่อปี มูลค่าที่เหมาะสมของหุ้นบริษัท A เท่ากับเท่าไร

- 87.50 บาท
- 97.50 บาท
- 107.50 บาท
- ไม่ทราบ

2.21 ท่านทราบหรือไม่ว่า การลงนามในเอกสารจากผู้ให้บริการทางการเงินหรือผู้ที่เป็นตัวกลางทางการเงินมีผลผูกพันตามกฎหมาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

2.22 ท่านสามารถระบุได้ว่า การลงทุนที่มีได้การชักชวนมีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวง หรือมีผลตอบแทนสูงผิดปกติ

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

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงิน

2.23 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาในชั้นเรียนของท่านมีกิจกรรมต่อไปนี้บ่อยแค่ไหน

|                                                                      |        |          |      |
|----------------------------------------------------------------------|--------|----------|------|
|                                                                      | ไม่เคย | บางครั้ง | บ่อย |
| อภิปรายถึงวิธีที่เงินจะนำไปลงทุนในตลาดหุ้นเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาผ่านไป |        |          |      |

### 3. ทักษะการเงินดิจิทัล

3.1 ท่านทราบว่า เราสามารถที่จะลงทุนทางออนไลน์ได้โดยจะระงับภัยที่เกิดจากการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

#### 4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช่หรือไม่

- เป็นประจำ      ■ บ่อยครั้ง      ■ ทำบ้าง      ■ นาน ๆ ครั้ง      ■ ไม่เคย  
บางครั้ง

4.2 ข้อ 4.2.1 – 4.2.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย

| คำถาม                                                                                                                                           | เห็นด้วย<br>อย่างมาก | เห็นด้วย | เฉย ๆ | ไม่เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย<br>อย่างมาก |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|-------|-------------|-------------------------|
| 4.2.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำอะไรได้<br>มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้<br>ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม                     |                      |          |       |             |                         |
| 4.2.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำอะไรได้<br>มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้<br>ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสังคม                           |                      |          |       |             |                         |
| 4.2.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำอะไรได้<br>มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ความสำคัญกับ<br>การบริหารความเสี่ยง จริยธรรม และ<br>ความรับผิดชอบต่อ |                      |          |       |             |                         |
| 4.2.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผล<br>ต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน<br>การเงินส่วนบุคคล และเศรษฐกิจมหภาค                             |                      |          |       |             |                         |





**CMDf**  
Thailand Capital Market  
Development Fund



31st July 2024

