

แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มผู้มีความเปราะบาง ทางการเงินสูง (กลุ่มลูกหนี้)

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนในกลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง (ลูกหนี้)

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. สมรรถนะทางการลงทุน 3. ทักษะการเงินดิจิทัล และ 4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินไปจัดทำกรอบสมรรถนะทางการเงินและการลงทุนสำหรับคนไทยต่อไป

แบบฟอร์มขอความยินยอม

ในการทำ แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางดิจิทัลและความยั่งยืน 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

แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน
เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง (ลูกหนี้)

คำอธิบาย

- ☐ หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- ☐ หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 เพศ

- ☐ ชาย
- ☐ หญิง
- ☐ ไม่ต้องการระบุ

1.2 จำนวนบุคคลที่อุปการะหรือพึ่งพิง

- ☐ ไม่มี
- ☐ 1 คน
- ☐ 2 คน
- ☐ 3 คน
- ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.3 อายุ _____ ปี

1.4 จังหวัด

1.5 ท่านมีสาเหตุ/วัตถุประสงค์ของการก่อหนี้จากเหตุผลอะไร (เลือกได้หลายข้อ)

- ☐ เพื่อการบริโภคในชีวิตประจำวัน
- ☐ เพื่อเป็นทุนสำรองในการดำเนินชีวิต
- ☐ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน
- ☐ เพื่อชำระบัตรเครดิต
- ☐ เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตร
- ☐ เพื่อซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัย
- ☐ เพื่อซื้อหรือผ่อนสิ่งอำนวยความสะดวก
- ☐ เพื่อลงทุนในธุรกิจ
- ☐ เพื่อชำระหนี้สินเดิม
- ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.6 ท่านมีแหล่งที่มาของรายได้จากแหล่งใดบ้าง (เลือกได้หลายข้อ)

- ☐ การรับจ้าง/การประกอบอาชีพ
- ☐ บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ
- ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.7 รายได้ของท่านที่มีตอนนี้เพียงพอต่อการชำระหนี้หรือไม่

- ☐ เพียงพอ
- ☐ ไม่เพียงพอ

2. สมรรถนะทางการลงทุน

คำถามสมรรถนะทางการลงทุนแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านความรู้ทางการลงทุนในข้อที่ 2.1 ถึง 2.9 คำถามด้านพฤติกรรมทางการลงทุนในข้อที่ 2.10 ถึง 2.13 และคำถามด้านทัศนคติทางการลงทุนในข้อที่ 2.14 ถึง 2.15

คำถามด้านความรู้ทางการลงทุน

2.1 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

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

- ใจ
- ไม้ใจ
- ไม้เสมอไป

2.3 สภาวะที่ข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

- 1) ชีข้างจับตักเตน
- 2) วัวหอยล้อมคอก
- 3) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว
- 4) ไม่ทราบ

2.4 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมได้ต่อไปนี้เหมาะกับผู้ลงทุนอายุ 55 ปี ได้รับความเสี่ยงได้ต่ำ 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

2.5 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

- แบ่งเงินเป็น 4 ส่วน เพื่อซื้อทองคำแท่ง พันธบัตร รัฐบาลธนบุรี และซื้อสังหาริมทรัพย์
- ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว
- เก็บเงินเพื่อไปซื้อกองทุนรวม
- ไม่ทราบ

2.6 ท่านทราบหรือไม่ว่า การลงนามในเอกสารจากผู้ให้บริการทางการเงินหรือผู้ที่เป็นตัวกลางทางการเงินมีผลผูกพันตามกฎหมาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

2.7 ท่านได้อ่านและวิเคราะห์ข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุนอย่างละเอียดก่อนที่จะทำการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนทุกครั้ง

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

2.8 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี๋ยสูง ๆ ก็มีโอกาสที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ

- 3) ไม่แน่ใจ
- 2.9 ท่านสามารถระบุได้ว่า การลงทุนที่มีการชักชวนมีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวง หรือมีผลตอบแทนสูงผิดปกติ
- เห็นด้วยอย่าง ■ เห็นด้วย ■ เฉย ๆ ■ ไม่เห็น ■ ไม่เห็นด้วยอย่าง
มาก ด้วย มาก

คำถามด้านพฤติกรรมทางการลงทุน

- 2.10 ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา วิธีใดเป็นวิธีที่ท่านใช้ในการเก็บออม (ตอบได้หลายข้อ)
- ☐ 1) เก็บเป็นเงินสด
☐ 2) เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ
☐ 3) ให้เงินแก่คนในครอบครัว/ครัวเรือนเก็บแทนท่าน (รวมญาติและคนนอกครัวเรือน)
☐ 4) ฝากเงินในสหกรณ์ กลุ่มออมทรัพย์/กองทุนหมู่บ้าน/ธนาคารชุมชน/เครดิตยูเนียน
☐ 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin และ Ethereum)
☐ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.)
☐ 7) อื่น ๆ (ระบุ)
☐ 8) ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง
- 2.11 ท่านมีบัญชีสำหรับการลงทุนหรือไม่ (เช่น บัญชีหุ้น/หลักทรัพย์ (Securities) บัญชีกองทุนรวม (Mutual Fund))
- มี ■ ไม่มี
- 2.12 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น
- เป็นประจำ ■ บ่อยครั้ง ■ ทำบ้างบางครั้ง ■ นาน ๆ ครั้ง ■ ไม่เคย
- 2.13 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจนค่าเสียโอกาสจากการลงทุน
- เป็นประจำ ■ บ่อยครั้ง ■ ทำบ้างบางครั้ง ■ นาน ๆ ครั้ง ■ ไม่เคย
- 2.14 ท่านตัดสินใจลงทุนตามข้อเท็จจริงของผลิตภัณฑ์การลงทุนมากกว่าที่จะตัดสินใจตามกระแสหรือตามความอยากลงทุนในช่วงนั้น
- เห็นด้วยอย่าง ■ เห็นด้วย ■ เฉย ๆ ■ ไม่เห็น ■ ไม่เห็นด้วยอย่าง
มาก ด้วย ด้วย ด้วย มาก

คำถามด้านทัศนคติทางการลงทุน

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

3. สรรณะทางการเงินดิจิทัล

- 3.1 ท่านทราบหรือไม่ว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย
- 1) ไม่ทราบ
 - 2) ทราบ
 - 3) ไม่แน่ใจ
- 3.2 เป็นข้อคำถามที่เกี่ยวข้องความรู้ทางการเงินลงทุน ทักษะการเงินดิจิทัล กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงตัวเลือกเดียว
- 3.2.1. การใช้ระบบดิจิทัลในทางการลงทุนมีความเสี่ยงต่อภัยทางไซเบอร์ เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล
- ถูกต้อง
 - ไม่ถูกต้อง
 - ไม่ทราบ
 - ไม่ตอบ
- 3.2.1. การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของ การออม และการลงทุนผ่านออนไลน์ ช่วยลดความเสี่ยงจากการใช้งานบริการทางการเงินดิจิทัล
- ถูกต้อง
 - ไม่ถูกต้อง
 - ไม่ทราบ
 - ไม่ตอบ
- 3.2.1. มิจฉาชีพมักใช้การลงทุนบนดิจิทัล เช่น คริปโทเคอร์เรนซี หลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง
- ถูกต้อง
 - ไม่ถูกต้อง
 - ไม่ทราบ
 - ไม่ตอบ

4. สรรณะทางการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช้หรือไม่

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

4.2 ข้อ 4.2.1 – 4.2.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
4.2.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.2.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสังคม					
4.2.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ความสำคัญกับ การบริหารความเสี่ยง จริยธรรม และ ความรับผิดชอบต่อ					
4.2.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผล ต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน การเงินส่วนบุคคล และเศรษฐกิจมหภาค					



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

