

คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มเด็ก และเยาวชน

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

คู่มือแบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มเด็กและเยาวชน: ประถมศึกษาและมัธยมต้น

ส่วนที่ 1 คำนำ

อธิบายให้ผู้ตอบแบบสอบถามทราบถึงกฎ PDPA ก่อนที่จะทำแบบสอบถาม และวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลและการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 คำแนะนำ

2.1 ในการตอบแบบสอบถามแต่ละข้อ ผู้สอบถามสามารถกำหนดเวลาให้กับผู้ตอบแบบสอบถามได้ตามความเหมาะสม และถ้าผู้ตอบแบบสอบถามไม่สามารถตอบคำถามได้ ให้ทำการข้ามไปยังข้อถัดไปและสามารถประเมินว่าไม่มีคะแนนในข้อนั้น

2.2 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามไม่จำเป็นต้องใช้คำพูดตามแบบสอบถามทุกประโยค สามารถปรับเปลี่ยนคำพูดในการสอบถามได้ตามความเหมาะสมและความเข้าใจที่ง่ายสำหรับผู้ตอบ

2.3 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามสามารถปรับเปลี่ยนชุดคำถามได้ตามความเหมาะสม หรือตามความเข้าใจของผู้ตอบแบบสอบถาม (เช่น มีความยืดหยุ่นในการเลือกแบบสอบถาม โดยไม่จำเป็นต้องเรียงตามส่วนของแบบสอบถาม) หรืออาจมีการถามในลักษณะที่ผสมส่วนกันได้ เช่น สอบถามข้อมูลทั่วไปแล้ว อาจข้ามไปถามในส่วนการเงินดิจิทัลก่อนได้ และค่อยย้อนกลับมาถามส่วนสมรรถนะทางการเงิน (ขึ้นอยู่กับความถนัดของผู้สอบถามและผู้ตอบแบบสอบถาม) นอกจากนี้ยังสามารถปรับการถามคำถามให้สอดคล้องกับลักษณะของกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มเป้าหมายที่ถูกสอบถามสามารถตอบคำถามได้ง่ายมากขึ้น

ส่วนที่ 3 การประเมินระดับคะแนนทักษะความรู้ทางการลงทุน การเงินดิจิทัล และการเงินเพื่อความยั่งยืน สำหรับประเมินผู้อื่น หรือ ประเมินตนเอง

3.1 การกรอกข้อมูลในแบบสอบถาม จะอธิบายการกรอกข้อมูลในแบบสอบถามเพื่อใช้ในการประเมิน
โดยการกรอกข้อมูล

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่จะให้เลือกข้อมูลที่ตรงกับผู้ตอบแบบสอบถาม ในข้อ 1.1 เพศ เลือกคำตอบตามเพศ ข้อ 1.2 กรอกรายของผู้ตอบแบบ ข้อ 1.3 กรอกข้อมูลจังหวัดที่มีภูมิลำเนาอยู่ ข้อ 1.4 กรอกระดับการศึกษา และ ข้อ 1.5 กรอกสถานศึกษา

1.1 เพศ

- ชาย ■ หญิง ■ ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ _____ ปี

1.3 จังหวัด.....

1.4 ระดับการศึกษา

- ประถมศึกษา
■ มัธยมศึกษา

1.5 สถานศึกษา

2. สมรรถนะทางการลงทุน

คำถามสมรรถนะทางการลงทุนแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านความรู้ทางการลงทุนในข้อที่ 2.1 ถึง 2.11 และคำถามด้านทัศนคติทางการลงทุนในข้อที่ 2.12

คำถามด้านความรู้ทางการลงทุน

2.1 ฉันเข้าใจว่า ถ้าคิดดอกเบี้ยกับเงินฝากทุก ๆ ปี โดยไม่ถอนเงินออกเลย เงินฝากของฉันจะเพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ ทุกปี

- 1) ไม่ทราบ
■ 2) ทราบ
■ 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องผลตอบแทนจากเงินฝาก โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.2 ฉันทราบว่า ขนมหที่ซื้อแพงขึ้นทุกปี หรือที่เรียกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งจะทำให้เงินฝากที่เก็บไว้จะสามารถซื้อของได้น้อยลงในอนาคต

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องอิทธิพลของเงินเฟ้อ โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.3 ฉันทราบว่า ถ้าเรามีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อหุ้น และซื้อทองคำถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการกระจายความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.4 ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับการออมและการลงทุน

- 1) การออมมีโอกาสได้ผลตอบแทนน้อยกว่าการลงทุน
- 2) การออมมีโอกาสเสียเงินฝagn้อยกว่าเงินที่นำลงทุน
- 3) ถูกทั้งข้อ 1) และ 2)
- 4) ผิดทั้งข้อ 1) และ 2)

ข้อ 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการออมและการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 4) ผิดทั้งข้อ 1) และ 2) ให้เป็น 1 คะแนน

2.5 ฉันทราบว่า การหลอกลวงให้ลงทุนมักจะมาจากการทำให้เชื่อใจและทำให้เชื่อว่าจะได้รับเงินมากกว่าการเอาเงินฝากธนาคารมาก ๆ

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการหลอกลวงให้ลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.6 การลงทุนของที่มีความเสี่ยงสูง (High risk) ทำให้โอกาสได้รับเงินที่มากขึ้นจากการลงทุนใช่หรือไม่

- ใช่
- ไม่ใช่
- ไม่เสมอไป

ข้อ 2.6 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องผลตอบแทนจากการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

2.7 สุภาชิตข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

- 1) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว
- 2) กว่าถั่วจะสุกกาก็ไหม้
- 3) เก็บเบี้ยใต้ถุนร้าน
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.7 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องผลตอบแทนจากการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.8 หากฉันต้องการจะลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ฉันต้องเปิดบัญชีกับหน่วยงานใด

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการเปิดบัญชีเพื่อเล่นหุ้น โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) บริษัทหลักทรัพย์ (บล.) ให้เป็น 1 คะแนน

2.9 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

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

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการกระจายความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.10 ฉันทราบว่า การลงทุนจะสามารถทำให้ได้เงินเพิ่ม และเสียเงินที่นำไปลงทุนได้

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการเปิดบัญชีเพื่อเล่นหุ้น โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.11 ฉันทราบไหม ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยสูง ๆ ก็มีโอกาสที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.11 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจเมื่อถูกชวนไปเล่นแชร์หรือลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

คำถามด้านทัศนคติทางการลงทุน

2.12 ฉันมีความสนใจที่จะเรียนรู้เกี่ยวกับการโก่งเงินและการหลอกลวงให้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง

- | | | | | |
|------------|------------|---------|---------------|---------------|
| ■ เห็นด้วย | ■ เห็นด้วย | ■ เฉย ๆ | ■ ไม่เห็นด้วย | ■ ไม่เห็นด้วย |
| อย่างมาก | | | ด้วย | อย่างมาก |

ข้อ 2.12 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความสนใจในเรื่องภัยทางการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ทราบเห็นด้วยอย่างมาก ให้เป็น 1 คะแนน

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

3.1 ฉันทราบว่า เราสามารถที่จะลงทุนทางออนไลน์ได้โดยจะระวังภัยที่เกิดจากการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 3.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความสนใจในเรื่องภัยทางการลงทุนทางออนไลน์ โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ฉันคิดถึงผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อของที่ต้องการใช้หรือไม่

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

ข้อ 4.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่มีการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมก่อนตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ คำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง ให้เป็น 1 คะแนน

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการลงทุนตามประเภทสมรรถนะ

1) ความรู้ทางการลงทุน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 12 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการลงทุน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.12 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ 12 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการลงทุนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

2) ความรู้ทางการเงินดิจิทัล มีคะแนนเต็มเท่ากับ 1 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 3 สมรรถนะการเงินดิจิทัล โดยมีคะแนนเต็ม คือ 1 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินดิจิทัลของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

3) ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 1 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 4 สมรรถนะการเงินเพื่อความยั่งยืน โดยมีคะแนนเต็ม คือ 1 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

