

คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มเด็ก และเยาวชน

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

คู่มือแบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มเด็กและเยาวชน: มัธยมปลาย

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 1.2 กรอกอายุของผู้ตอบแบบ ข้อ 1.3 กรอกข้อมูลจังหวัดที่มีภูมิลำเนาอยู่ 1.4 ระดับการศึกษา ให้ผู้ตอบเลือกระดับการศึกษาที่กำลังศึกษาอยู่ และ 1.5 สถานศึกษา ให้ผู้ตอบกรอกชื่อสถานศึกษาในปัจจุบัน

1.1 เพศ

- ชาย ■ หญิง ■ ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ _____ ปี

1.3 จังหวัด.....

1.4 ระดับการศึกษา

- มัธยมศึกษา
■ ประกาศนียบัตรวิชาชีพ

1.5 สถานศึกษา

2. สรรณะทางการลงทุน

คำถามสมรรถนะทางการลงทุนแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านความรู้ทางการลงทุนในข้อที่ 2.1 ถึง 2.22
คำถามด้านพฤติกรรมทางการลงทุนในข้อที่ 2.23

คำถามด้านความรู้ทางการลงทุน

2.1 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยสูง ๆ ก็มีโอกาสที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
■ 2) ทราบ
■ 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจเมื่อถูกชวนไปเล่นแชร์หรือลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.2 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.2 ให้ผู้ถูกประเมินคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการกระจายความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.3 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาในชั้นเรียน ท่านเคยได้ยินหรือเรียนรู้เกี่ยวกับคำศัพท์ต่อไปนี้หรือไม่

	ไม่เคย	เคยเรียนรู้แต่จำ ความหมายไม่ได้	เคยเรียนรู้และจำได้ว่า หมายถึงอะไร
หุ้น			
ผลตอบแทนจากการ ลงทุน			
เงินปันผล			
การกระจายความเสี่ยง			

ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำศัพท์ที่เคยได้ยินจากการเรียนในชั้นเรียน โดยให้ผู้สำรวจสอบถามทีละคำศัพท์ และให้ผู้ถูกประเมินตอบทีละคำศัพท์

การคำนวณคะแนน : ตอบข้อ 3) เคยเรียนรู้และจำได้ว่าหมายถึงอะไร ให้เป็น 1 คะแนน และหากผลรวมคะแนน รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ในข้อ 2.3 จะได้ 1 คะแนน

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

- ใช่ ■ ไม่ใช่ ■ ไม่เสมอไป

ข้อ 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบในเรื่องความเสี่ยงของผลตอบแทนจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

2.5 สุภาพข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

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

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสุภาพที่เกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.6 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับหลักทรัพย์ลงทุน

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

ข้อ 2.6 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับหลักทรัพย์ลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) หุ้นสามัญ คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าของกิจการ ให้เป็น 1 คะแนน

2.7 ตราสารใดที่แสดงความเป็นเจ้าหนี้

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

ข้อ 2.7 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับตราสารที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวนและหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ตราสารที่บริษัทออกและจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ถือ ให้เป็น 1 คะแนน

2.8 สินทรัพย์ลงทุนใดต่อไปนี้มีความเสี่ยงสูงที่สุด แต่ก็มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงด้วย

- พันธบัตรรัฐบาล
- หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน
- เงินฝากธนาคาร
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวนและหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน ให้เป็น 1 คะแนน

2.9 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมใดต่อไปนี้จะเหมาะกับผู้ลงทุนอายุ 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

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมที่เหมาะสมที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) A = 55% B = 25% C = 20% ให้เป็น 1 คะแนน

2.10 หากคุณต้องการจะลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คุณต้องเปิดบัญชีกับหน่วยงานใด

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

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีหุ้นที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.11 เงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนหรือกองทุนรวม จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (Withholdings Tax) ในอัตราเท่าใด

- 17%
- 10%
- 7%
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.11 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกอัตราการเสียภาษีของเงินปันผลจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) 10% ให้เป็น 1 คะแนน

2.12 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

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

ข้อ 2.12 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้อง โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

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

- 5%
- 20%
- 25%
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.13 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) 25% ให้เป็น 1 คะแนน

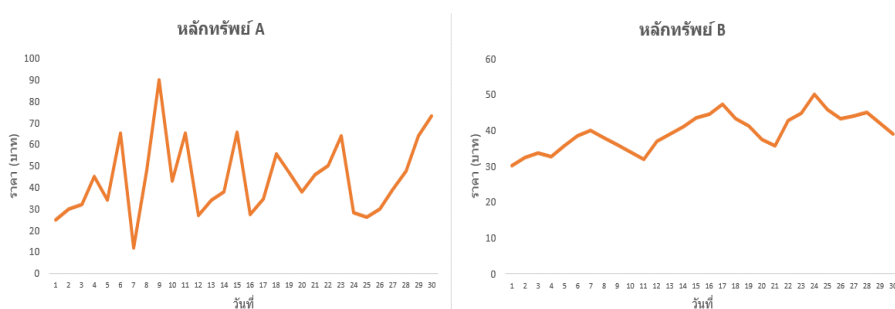
2.14 ข้อใดเหมาะสมที่สุดในเรื่องการจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน

- 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

ข้อ 2.14 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการจัดการลงทุนที่คิดว่าเหมาะสมมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) B อายุ 36 ปี เป็นคุณแม่เลี้ยงเดี่ยว มีลูกเล็ก 2 คนและเป็นเจ้าของร้านอาหารขนาดเล็ก พอร์ตการลงทุนมีเงินฝากธนาคาร 32% กองทุนตราสารหนี้ 32% และกองทุนตราสารทุน 36% ให้เป็น 1 คะแนน

2.15 จากภาพการแสดงราคาของหลักทรัพย์ อยากทราบว่าหลักทรัพย์ใดมีความเสี่ยง (ความผันผวนของราคา) มากกว่า



- A
- B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.15 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหลักทรัพย์ที่คิดว่าจะมีความเสี่ยงมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) A ให้เป็น 1 คะแนน

2.16 จากตารางข้อมูลนี้ ข้อใดกล่าวไม่ถูกต้อง

ชื่อหุ้น	ราคาซื้อ ณ วัน <u>ต้นปี</u> (บาท:หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ซื้อ	มูลค่า ณ วัน <u>ต้นปี</u>	ราคาซื้อ ณ วัน <u>ปลายปี</u> (บาท:หุ้น)	มูลค่า ณ วัน <u>ปลายปี</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

ข้อ 2.16 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หุ้น B ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าหุ้น A ให้เป็น 1 คะแนน

2.17 ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการอ่านงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและเปิดเผยต่อสาธารณะแล้ว

- ทราบผลการดำเนินงานของกิจการในอดีตที่ผ่านมา
- ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท
- ทราบภาระหนี้สินและภาระผูกพันในอดีตจนถึงปัจจุบัน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.17 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่เกี่ยวกับงบการเงิน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท ให้เป็น 1 คะแนน

2.18 จากข้อมูลต่อไปนี้ คุณคิดว่าหุ้นใดมีราคาแพงกว่า

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

- หุ้น A
- หุ้น B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.18 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหุ้นที่คิดว่ามีราคาแพงกว่า โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) หุ้น A ให้เป็น 1 คะแนน

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

ข้อ 2.19 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบบริษัทที่มีฐานะมั่นคง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) บริษัท B ให้เป็น 1 คะแนน

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

ข้อ 2.20 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบมูลค่าที่เหมาะสมของหุ้นบริษัทที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) 87.50 บาท ให้เป็น 1 คะแนน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

■ เห็นด้วย ■ เห็นด้วย ■ เฉย ๆ ■ ไม่เห็น ■ ไม่เห็นด้วย
อย่างมาก ด้วย อย่างมาก

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

2.23 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาในชั้นเรียนของท่านมีกิจกรรมต่อไปนี้บ่อยแค่ไหน

ข้อ 2.23 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกกิจกรรมที่มีการจัดในชั้นเรียนในช่วงเวลา 12 เดือนที่ผ่านมา โดยให้
ผู้สำรวจสอบถามทีละกิจกรรมและให้ผู้ถูกประเมินตอบทีละกิจกรรม

- 11 -

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

3.1 ท่านทราบว่า เราสามารถที่จะลงทุนทางออนไลน์ได้โดยจะระวังภัยที่เกิดจากการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 3.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้ทราบถึงการระวังภัยที่เกิดจากการลงทุนทางออนไลน์ โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านบทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช่หรือไม่

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

บางครั้ง

ข้อ 4.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่มีการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมก่อนตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ คำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านบทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

4.2 ข้อ 4.2.1 – 4.2.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน
กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่าง มาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วยอย่าง มาก
4.2.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ พยายามให้ความสำคัญกับการลด ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.2.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ พยายามให้ความสำคัญกับการลด ผลกระทบต่อสังคม					
4.2.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง จริยธรรม และ ความรับผิดชอบต่อ					
4.2.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของ การลงทุน การเงินส่วนบุคคล และ เศรษฐกิจมหภาค					

ข้อ 4.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแสดงความคิดเห็นต่อการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดย
ให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 4.2.1 – 4.2.3 ในแต่ละข้อหากตอบข้อ 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก
จะได้ 1 คะแนน และข้อ 4.2.4 หากตอบ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย จะได้ 1 คะแนน และหากผลรวม
คะแนนข้อ 4.2.1 ถึง 4.2.4 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ในข้อ 4.2 จะได้ 1 คะแนน

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการลงทุนตามประเภทสมรรถนะ

1) ความรู้ทางการลงทุน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 23 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการลงทุน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.23 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ 10 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการลงทุนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

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

3) ความรู้ทางการลงทุนเพื่อความยั่งยืน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 2 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 4 สมรรถนะการเงินเพื่อความยั่งยืน ข้อ 4.1 ถึง 4.2 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ 2 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

