

# คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน  
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

## กลุ่ม ประชาชนฐานราก

Presented To  
Capital Market Development Fund

Presented By  
Fiscal Policy Research Institute

## คู่มือแบบสอบถาม กลุ่มประชาชนฐานราก

### 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) นอกจากนี้ยังสามารถปรับการถามคำถามให้สอดคล้องกับลักษณะของกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มเป้าหมายที่ถูกระบุสามารถตอบคำถามได้ง่ายมากขึ้น

ส่วนที่ 3 การประเมินระดับคะแนนทักษะความรู้ทางการเงิน 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 กลุ่มเป้าหมาย ข้อ 1.3 กรอกข้อมูลภูมิลำเนาอยู่ 1.4 อาชีพหรือลักษณะงานและรายได้ต่อเดือน ให้ผู้ตอบระบุอาชีพหรือลักษณะงานหลักและหรืองานประจำที่ทำเป็นหลัก และ ข้อ 1.5 ในผู้ตอบเลือกจำนวนบุคคลที่ผู้ตอบให้การอุปการะทางการเงินหรือให้การพึ่งพิงทางการเงิน เช่น บุตร คู่ชีวิตที่ไม่มีรายได้ หรือบิดามารดาที่ชราภาพ เป็นต้น

### 1.1 เพศ

- ชาย                                      ■ หญิง                                      ■ ไม่ต้องการระบุ

### 1.2 กลุ่มเป้าหมาย (ปรับตามเอกสาร “ประเด็นคำถามเพื่อเติมสำหรับการตรวจเช็คกลุ่มเป้าหมายแต่ละกลุ่ม”)

### 1.3 ภูมิภาค ตำบล ..... อำเภอ ..... จังหวัด.....

### 1.4 อาชีพ (เช่น เกษตรกร ไรเดอร์ส่งอาหาร).....

#### รายได้ต่อเดือน

- 0-5,000 บาท  
■ 5,001-10,000 บาท  
■ 10,001-15,000 บาท  
■ 15,001-20,000 บาท  
■ มากกว่า 20,000 บาท

### 1.5 จำนวนบุคคลที่อุปการะหรือพึ่งพิง

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

.....

## 2. สรรณะทางการลงทุน

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

### คำถามด้านความรู้ทางการลงทุน

2.1 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.1 ให้ผู้ถูกประเมินคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการกระจายความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

---

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

- ใช่
- ไม่ใช่
- ไม่เสมอไป

ข้อ 2.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบในเรื่องความเสี่ยงของผลตอบแทนจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

---

2.3 สุภาษิตข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

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

ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสุภาชีวิตที่เกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อย่าใส่ไขว้ไว้ในตะกร้าใบเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.4 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมใดต่อไปนี้เหมาะกับผู้ลงทุนอายุ 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 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมที่เหมาะสมที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.5 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

- แบ่งเงินเป็น 4 ส่วน เพื่อซื้อทองคำแท่ง พันธบัตร ตราสารอนุพันธ์ และซื้อสังหาริมทรัพย์
- ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว
- เก็บเงินเพื่อไปชื้อกองทุนรวม
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้อง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.6 ท่านทราบหรือไม่ว่า การลงนามในเอกสารจากผู้ให้บริการทางการเงินหรือผู้ที่เป็นตัวกลางทางการเงินมีผลผูกพันตามกฎหมาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.6 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในผลผูกพันตามกฎหมายในการลงนามในเอกสาร โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.7 ท่านได้อ่านและวิเคราะห์ข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุนอย่างละเอียดก่อนที่ทำการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนทุกครั้ง

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

ข้อ 2.7 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องผลผูกพันตามกฎหมายในการลงนาม โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.8 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยยสูง ๆ ก็มีโอกาสที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจเมื่อถูกชวนไปเล่นแชร์หรือลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย ให้เป็น 1 คะแนน

2.9 ท่านสามารถระบุได้ว่า การลงทุนที่ทำให้ท่านได้รับการชักชวนมีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวง หรือมีผลตอบแทนสูงผิดปกติ

- เห็นด้วย ■ เห็นด้วย ■ เฉย ๆ ■ ไม่เห็น ■ ไม่เห็นด้วย  
อย่างมาก ด้วยอย่างมาก

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

### คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงิน

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

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกวิธีที่ใช้ในการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา โดยให้ผู้สำรวจอ่าน ทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin และ Ethereum) หรือ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หั้ว กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.) ให้เป็น 1 คะแนน

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

- 21 ■ 22

ข้อ 2.11 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบการมีบัญชีสำหรับการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) มี ให้เป็น 1 คะแนน

2.12 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น

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

ข้อ 2.12 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ของการซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน โดยให้ผู้สำรวจอ่าน  
บททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง หรือ 3) ทำบ้างบางครั้ง หรือ 4) นาน ๆ ครั้ง ให้เป็น 1 คะแนน

2.13 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจนค่าเสียโอกาสจากการลงทุน

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

ข้อ 2.13 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ของการพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง หรือ 3) ทำบ้างบางครั้ง หรือ 4) นาน ๆ ครั้ง ให้เป็น 1 คะแนน

2.14 ท่านตัดสินใจลงทุนตามข้อเท็จจริงของผลิตภัณฑ์การลงทุนมากกว่าที่จะตัดสินใจตามกระแสหรือตามความอยากลงทุนในช่วงนั้น

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

ข้อ 2.14 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการตัดสินใจลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย ให้เป็น 1 คะแนน

---

### คำถามด้านทัศนคติทางการลงทุน

2.15 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

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

ข้อ 2.15 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) ให้เป็น 1 คะแนน

---

### 3. ทักษะการเงินดิจิทัล

3.1 ท่านทราบหรือไม่ว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 3.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการใช้บริการดิจิทัลเพื่อการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

---

3.2 เป็นข้อคำถามที่เกี่ยวข้องความรู้ทางการลงทุน ทักษะการเงินดิจิทัล กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงตัวเลือกเดียว

3.2.1. การใช้งานระบบดิจิทัลในทางการลงทุนมีความเสี่ยงต่อภัยทางไซเบอร์ เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชชิง การแฮกข้อมูล

- ถูกต้อง
- ไม่ถูกต้อง
- ไม่ทราบ
- ไม่ตอบ

3.2.1. การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของ การออม และการลงทุนผ่านออนไลน์ ช่วยลดความเสี่ยงจากการใช้งานบริการทางการเงินดิจิทัล

- ถูกต้อง
- ไม่ถูกต้อง
- ไม่ทราบ
- ไม่ตอบ

3.2.1. มีงานวิจัยที่ใช้การลงทุนบนดิจิทัล เช่น คริปโทเคอร์เรนซี หลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง

- ถูกต้อง
- ไม่ถูกต้อง
- ไม่ทราบ
- ไม่ตอบ

ข้อ 3.2 ให้ผู้ถูกประเมินแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะความรู้ด้านการลงทุน การเงินดิจิทัล

การคำนวณคะแนน :

ข้อ 3.2.1 หากเลือก 1) ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน

ข้อ 3.2.2 หากเลือก 1) ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน

ข้อ 3.2.3 หากเลือก 1) ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน

หากผลรวมคะแนนข้อ 3.2.1 ถึง 3.2.3 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ในข้อ 3.2 จะได้ 1 คะแนน

#### 4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช่หรือไม่

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

ข้อ 4.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่มีการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมก่อนตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ คำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

4.2 ข้อ 4.2.1 – 4.2.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

| คำถาม                                                                                                                           | เห็นด้วย<br>อย่าง<br>มาก | เห็นด้วย | เฉย ๆ | ไม่เห็น<br>ด้วย | ไม่เห็น<br>ด้วยอย่าง<br>มาก |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------|-------|-----------------|-----------------------------|
| 4.2.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ<br>กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่<br>พยายามให้ความสำคัญกับการลด<br>ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม |                          |          |       |                 |                             |
| 4.2.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ<br>กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่<br>พยายามให้ความสำคัญกับการลด<br>ผลกระทบต่อสังคม       |                          |          |       |                 |                             |

| คำถาม                                                                                                                                          | เห็นด้วย<br>อย่าง<br>มาก | เห็นด้วย | เฉย ๆ | ไม่เห็น<br>ด้วย | ไม่เห็น<br>ด้วยอย่าง<br>มาก |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------|-------|-----------------|-----------------------------|
| 4.2.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ<br>กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้<br>ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง<br>จริยธรรม และความรับผิดชอบต่อ |                          |          |       |                 |                             |
| 4.2.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ<br>ส่งผลต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของ<br>การลงทุน การเงินส่วนบุคคล และ<br>เศรษฐกิจมหภาค                        |                          |          |       |                 |                             |

ข้อ 4.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแสดงความคิดเห็นต่อการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดย  
ให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 4.2.1 – 4.2.3 ในแต่ละข้อหากตอบข้อ 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่าง  
มาก ให้เป็น 1 คะแนน

ข้อ 4.2.4 หากตอบ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย ให้เป็น 1 คะแนน

## การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการลงทุนตามประเภทสมรรถนะ

1) ความรู้ทางการเงิน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 15 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการเงิน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.15 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็มสำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากเท่ากับ 15 คะแนน และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

2) ความรู้ทางการเงินดิจิทัล มีคะแนนเต็มเท่ากับ 2 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 3 สมรรถนะการเงินดิจิทัล ข้อคำถามที่ 3.1 ถึง 3.2 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็มสำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากเท่ากับ 2 คะแนน และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินดิจิทัลของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

3) ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 5 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 4 สมรรถนะการเงินเพื่อความยั่งยืน ข้อ 4.1 ถึง 4.2 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็มสำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากเท่ากับ 5 คะแนน และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย



**CMDf**  
Thailand Capital Market  
Development Fund



31<sup>st</sup> July 2024

