

คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มผู้มีความเปราะบาง ทางการเงินสูง (กลุ่มลูกหนี้)

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

คู่มือแบบสอบถามการลงทุน กลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง กลุ่มลูกหนี้

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) นอกจากนี้ยังสามารถปรับการถามคำถามให้สอดคล้องกับลักษณะของกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มเป้าหมายที่ถูกละเลยสามารถตอบคำถามได้ง่ายมากขึ้น

ส่วนที่ 3 การประเมินระดับคะแนนทักษะความรู้ทางการเงินดิจิทัล และการเงินเพื่อความยั่งยืน สำหรับประเมินผู้อื่น หรือ ประเมินตนเอง

3.1 การกรอกข้อมูลในแบบสอบถาม จะอธิบายการกรอกข้อมูลในแบบสอบถามเพื่อใช้ในการประเมิน
โดยการกรอกข้อมูล

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่จะให้เลือกข้อมูลที่ตรงกับผู้ตอบแบบสอบถาม ในข้อ 1.1 เพศ เลือกคำตอบตามเพศ 1.2 จำนวนบุคคลที่อุปการะหรือพึ่งพิง โดยเลือกตามตัวเลือกที่มี หรือถ้านอกเหนือให้เลือกอื่น ๆ และระบุจำนวนฯ 1.3 กรอกรายชื่อของผู้ตอบแบบ ข้อ 1.4 กรอกข้อมูลจังหวัดที่มีภูมิลำเนาอยู่ 1.5 สาเหตุ/วัตถุประสงค์ของการก่อหนี้ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน โดยเลือกตามตัวเลือกที่มี หรือถ้านอกเหนือให้เลือกอื่น ๆ และระบุสาเหตุ 1.6 แหล่งที่มาของรายได้ โดยเลือกตามตัวเลือกที่มี หรือถ้านอกเหนือให้เลือกอื่น ๆ และระบุแหล่งที่มา และ 1.7 รายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้หรือไม่ ให้เลือกคำตอบตามสถานะที่ท่านเป็นอยู่ให้ผู้ตอบเลือก

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. สรรณะทางการลงทุน

คำถามสรรณะทางการลงทุนแบ่งเป็น 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

ข้อ 2.1 ให้ผู้ถูกประเมินคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการกระจายความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

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

- ใช่
- ไม่ใช่
- ไม่เสมอไป

ข้อ 2.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบในเรื่องความเสี่ยงของผลตอบแทนจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

2.3 สุภาชิตข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

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

ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสุภาชิตที่เกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.4 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมใดต่อไปนี้จะเหมาะกับผู้ลงทุนอายุ 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

ข้อ 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมที่เหมาะสมที่สุดที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.5 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

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

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้อง โดยให้ผู้สำรวจอ่านพบทวน 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 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องผลผูกพันตามกฎหมายในการลงนาม โดยให้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.8 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยยสูง ๆ ก็มีโอกาาที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ

- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจเมื่อถูกชวนไปเล่นแชร์หรือลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.9 ท่านสามารถระบุได้ว่า การลงทุนที่ทำให้ท่านได้รับการชักชวนมีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวง หรือมีผลตอบแทนสูงผิดปกติ

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

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

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

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกวิธีที่ใช้ในการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

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

- သို့ ■ မှီ

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 โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน 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 โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน 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 อย่าง มาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็น ด้วย 4	ไม่เห็น ด้วยอย่าง มาก 5
4.2.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ พยายามให้ความสำคัญกับการลด ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.2.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่					

คำถาม	เห็นด้วย อย่าง มาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็น ด้วย 4	ไม่เห็น ด้วยอย่าง มาก 5
พยายามให้ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสังคม					
4.2.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงจริยธรรม และความรับผิดชอบต่อสังคม					
4.2.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน การเงินส่วนบุคคล และเศรษฐกิจมหภาค					

ข้อ 4.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแสดงความคิดเห็นต่อการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

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

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการลงทุนตามประเภทสมรรถนะ

1) ความรู้ทางการลงทุน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 15 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการลงทุน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.15 โดยมีคะแนนเต็ม คือ 15 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการลงทุนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

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

3) ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 2 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 4 สมรรถนะการเงินเพื่อความยั่งยืน ข้อคำถามที่ 4.1 ถึง 4.2 โดยมีคะแนนเต็ม คือ 2 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

