

คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการเงิน

พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มผู้มีงานทำ (ผู้ประกอบการ)

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

คู่มือแบบสอบถาม กลุ่มผู้ประกอบการ MSME

ส่วนที่ 1 คำนำ

อธิบายให้ผู้ตอบแบบสอบถามทราบถึงกฎ PDPA ก่อนที่จะทำแบบสอบถาม และวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลและการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 คำแนะนำ

2.1 ในการตอบแบบสอบถามแต่ละข้อ ผู้สอบถามสามารถกำหนดเวลาให้กับผู้ตอบแบบสอบถามได้ตามความเหมาะสม และถ้าผู้ตอบแบบสอบถามไม่สามารถตอบคำถามได้ ให้ทำการข้ามไปยังข้อถัดไปและสามารถประเมินว่าไม่มีคะแนนในข้อนั้น

2.2 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามไม่จำเป็นต้องใช้คำพูดตามแบบสอบถามทุกประโยค สามารถปรับเปลี่ยนคำพูดในการสอบถามได้ตามความเหมาะสมและความเข้าใจที่ง่ายสำหรับผู้ตอบ

2.3 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามสามารถปรับเปลี่ยนส่วนข้อคำถามได้ตามความเหมาะสมหรือตามความเข้าใจของผู้ตอบ (มีความยืดหยุ่นในการสอบถาม ไม่จำเป็นต้องเรียงตามส่วนของแบบสอบถาม) หรืออาจมีการถามในลักษณะที่ผสมส่วนกันได้ เช่น สอบถามข้อมูลทั่วไปแล้ว อาจข้ามไปถามในส่วนการเงินดิจิทัลก่อนได้ และค่อยย้อนกลับมาถามส่วนสมรรถนะทางการเงิน (ขึ้นอยู่กับความถนัดของผู้สอบถามและผู้ตอบแบบสอบถาม)

2.4 คำถามสำหรับสมรรถนะทางการเงินของผู้ประกอบการ ประกอบด้วย คำถาม 2 กลุ่ม คือ คำถามกลุ่มที่ 1 เพื่อประเมินสมรรถนะทางการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบการ และ คำถามกลุ่มที่ 2 เพื่อประเมินสมรรถนะทางการเงินในฐานะผู้ประกอบการที่ดำเนินกิจการธุรกิจ โดยผู้ตอบแบบสอบถามสามารถเลือกตอบได้เฉพาะส่วนใดส่วนหนึ่ง หรือทั้งส่วนก็ได้

ส่วนที่ 3 การประเมินระดับคะแนนทักษะความรู้ทางการเงิน การลงทุน การเงินดิจิทัล และการเงินเพื่อความยั่งยืน สำหรับประเมินผู้อื่น หรือ ประเมินตนเอง

3.1 การกรอกข้อมูลในแบบสอบถาม จะอธิบายการกรอกข้อมูลในแบบสอบถามเพื่อใช้ในการประเมิน

โดยการกรอกข้อมูล

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่จะให้เลือกข้อมูลที่ตรงกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อ 1.1 เพศ เลือกคำตอบตามเพศ 1.2 กรอกรายของผู้ตอบแบบ ข้อ 1.3 กรอกข้อมูลจังหวัดที่มีภูมิลำเนาอยู่

ข้อ 1.4 ให้ผู้ตอบระบุระดับการศึกษาสูงสุด

1.1 เพศ

- ☐ ชาย ☐ หญิง ☐ ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ ปี

1.3 จังหวัด.....

1.4 ระดับการศึกษาสูงสุด

- ☐ ต่ำกว่าประถมศึกษา ☐ ประถมศึกษา ☐ มัธยมศึกษาตอนต้น
☐ มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. ☐ ปริญญาตรี/ปวส. ☐ สูงกว่าปริญญาตรี

ข้อ 1.5 ถึง 1.13 ให้ผู้ตอบระบุการดำเนินธุรกิจ ลักษณะธุรกิจ ความเป็นเจ้าของธุรกิจ จำนวนพนักงาน และผลประกอบการในปีที่ผ่านมา

1.5 ระยะเวลาที่ท่านเป็นเจ้าของธุรกิจ (รวมธุรกิจอื่น ๆ ก่อนหน้านี้) (QD6)

- ☐ น้อยกว่า 1 ปี ☐ 1 – 2 ปี ☐ 2 – 5 ปี
☐ 5 – 10 ปี ☐ มากกว่า 10 ปี ☐ ไม่ทราบ

1.6 ลักษณะธุรกิจของท่านเป็นแบบใด

- ☐ 1) ธุรกิจมุ่งเน้นผลกำไร สามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างอิสระ
☐ 2) สาขาหนึ่งของธุรกิจอื่น
☐ 3) บริษัทย่อยของธุรกิจอื่น
☐ 4) ธุรกิจไม่แสวงหากำไร
☐ 5) ไม่ทราบ

ข้อ 1.6 หากผู้ประเมินตอบ 2) สาขาหนึ่งของธุรกิจอื่น หรือ 3) ธุรกิจไม่แสวงหากำไร ให้หยุดการสัมภาษณ์ และหากตอบ 3) บริษัทย่อยของธุรกิจอื่น ให้ผู้สำรวจเน้นย้ำกับผู้ประเมินว่าการตอบคำถามข้ออื่น ๆ โปรดระบุคำตอบในฐานะบริษัทย่อย ไม่ใช่ในฐานะของบริษัทแม่

1.7 ท่านเป็นเจ้าของธุรกิจนี้ (คนเดียวหรือร่วมกับผู้อื่น)

- ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่ ☐ ไม่ทราบ

ข้อ 1.7 หากผู้ประเมินตอบ 2) ไม่ใช่ ให้หยุดการสัมภาษณ์

1.8 ท่านมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทางการเงินของธุรกิจหรือไม่

- ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่ ☐ ไม่ทราบ

ในข้อ 1.8 การตัดสินใจทางการเงินสำหรับธุรกิจ หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อธุรกิจ การมองหาแหล่งเงินทุน การจ่ายภาษี การตัดสินใจว่าจะแก้ไขปัญหากระแสเงินสดอย่างไร และอื่น ๆ และหากผู้ประเมินตอบ 2) ไม่ใช่ ให้หยุดการสัมภาษณ์

1.9 ในธุรกิจของท่าน มีพนักงานทำงานเต็มเวลา (รวมตัวท่าน) จำนวนประมาณกี่คน

- ☐ 1 คน ☐ 2 – 4 คน ☐ 5 – 9 คน
☐ 10 – 19 คน ☐ 20 – 49 คน ☐ มากกว่า 50 คน
☐ ไม่ทราบ

ในข้อ 1.9 โปรดชี้แจงผู้ประเมินว่า ให้นับรวมเจ้าของ ผู้จัดการ พนักงานพาร์ทไทม์และเต็มเวลาทุกประเภท และพนักงานตามฤดูกาล แต่ไม่รวมสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้รับค่าจ้าง โดยที่ “ทำงานเต็มเวลา” หมายถึง คนสองคนที่ทำงานครึ่งหนึ่งของเวลาจะนับเป็นบุคคลที่เทียบเท่าเต็มเวลาหนึ่งคน การตัดสินใจทางการเงินสำหรับธุรกิจ หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อธุรกิจ การมองหา และหากผู้ประเมินตอบ มากกว่า 50 คน ให้หยุดการสัมภาษณ์

1.10 ปีที่เริ่มต้นทำธุรกิจปัจจุบันของท่าน ปี

ในข้อ 1.10 ให้ผู้ประเมินระบุปี พ.ศ. ที่เริ่มต้นดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

1.11 ธุรกิจของท่านมีการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มหรือไม่

- ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่ ☐ ไม่ทราบ

1.12 กิจกรรมหลักธุรกิจของท่านคือกิจกรรมประเภทใด

- ☐ 1) เกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมง
☐ 2) การทำเหมืองแร่ และเหมืองหิน
☐ 3) การผลิต

- 4) ไฟฟ้า ก๊าซ ใอน้ำ และระบบการปรับอากาศ
- 5) การจัดหาหน้า การจัดการน้ำเสียและของเสีย รวมถึงกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง
- 6) การก่อสร้าง
- 7) การขายส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์
- 8) การขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า
- 9) ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร
- 10) ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร
- 11) กิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย
- 12) กิจกรรมเกี่ยวกับบอสงหริมาตรพ์
- 13) กิจกรรมวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และกิจกรรมทางวิชาการ
- 14) กิจกรรมการบริหารและบริการสนับสนุน
- 15) การบริหารราชการ การป้องกันประเทศและการประกันสังคมภาคบังคับ
- 16) การศึกษา
- 17) กิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์
- 18) ศิลปะ ความบันเทิงและนันทนาการ
- 19) กิจกรรมการบริการด้านอื่น ๆ
- 20) กิจกรรมการจ้างงานในครัวเรือน กิจกรรมการผลิตสินค้าและบริการที่ทำขึ้นเองเพื่อใช้ในครัวเรือน
- 21) กิจกรรมองค์การระหว่างประเทศและภาคีสมาชิก
- 22) อื่น ๆ (ระบุ)

ในข้อที่ 1.12 ประเภทกิจกรรมของธุรกิจ ให้ผู้ตอบระบุกิจกรรมหลักของธุรกิจที่กำลังดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน หากผู้ตอบระบุไม่ได้ ให้ผู้สำรวจอ่านสาขากิจกรรมการผลิต

1.13 ในปีที่ผ่านมา ธุรกิจมีมูลค่าผลประกอบการประจำปี (Turnover) โดยประมาณเท่าใด

หรือในกรณีที่ธุรกิจดำเนินการได้ไม่ถึงหนึ่งปี ท่านคาดว่าผลประกอบการประจำปีนี้จะเป็นเท่าใด

- ไม่เกิน 100,000 บาท
- มากกว่า 100,000 บาท แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- มากกว่า 500,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท
- มากกว่า 1,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,800,000 บาท
- มากกว่า 1,800,000 บาท แต่ไม่เกิน 10,000,000 บาท

- มากกว่า 10,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 50,000,000 บาท
- มากกว่า 50,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 100,000,000 บาท
- มากกว่า 100,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 500,000,000 บาท
- มากกว่า 500,000,000 บาทขึ้นไป
- ไม่ทราบ

2. สรรณะทางการเงิน

คำถามกลุ่มที่ 1 เพื่อประเมินสมรรถนะทางการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบการ

คำถามด้านความรู้ทางการเงินส่วนบุคคล

2.1 ท่านทราบไหมว่า เงินเฟ้อ คือ การที่ราคาสินค้าและอาหารแพงขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ จะได้ 1 คะแนน

2.2 สมมติว่าอีก 1 ปี ข้างหน้าเกิดภาวะเงินเฟ้อ ท่านคิดว่าเงิน 500 บาทที่ท่านมีอยู่ในวันนี้จะซื้อของได้มากขึ้นหรือน้อยลงในปีหน้า

- 1) ไม่ทราบ
- 2) มากกว่า
- 3) เท่ากัน
- 4) น้อยกว่า
- 5) ขึ้นอยู่กับชนิดของสินค้าที่จะซื้อ

ข้อ 2.2 ให้ผู้สำรวจอ่านคำถามและคำตอบตั้งแต่ 1) ถึง 5) และให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบได้เพียง 1 ข้อจากทั้งหมด 5 ข้อ

การคิดคะแนน : หากตอบข้อ 4) น้อยกว่า หรือ 5) ขึ้นอยู่กับชนิดของสินค้าที่จะซื้อ จะได้ 1 คะแนน

2.3 สมมติว่าท่านยืมเงินเพื่อน 100 บาทในวันนี้ และเพื่อนให้ท่านนำเงินมาคืน 120 บาทในอีก 1 ปีข้างหน้า
ท่านคิดว่าท่านได้จ่ายดอกเบี้ยให้แก่เพื่อนในการยืมเงินครั้งนี้เท่าไรบาท
ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินระบุมูลค่าดอกเบี้ยที่ให้โดยกรอกในช่องจำนวน xx บาท และหากต้องการให้ทวน
ให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคิดคะแนน : คำตอบที่ถูกต้องเท่ากับ 20 บาท หากตอบถูกต้อง จะได้ 1 คะแนน

2.4 สมมติว่าท่านฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ 100 บาท โดยจะได้ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี และในระหว่างปี
ท่านไม่ได้ฝากเงินเพิ่มหรือถอนเงินออกจากบัญชีดังกล่าวเลย เมื่อครบ 1 ปี ท่านคิดว่าจะมีเงินในบัญชี
รวมดอกเบี้ยเป็นเท่าไรบาท

ข้อ 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินคำนวณจำนวนเงินฝากรวมกับดอกเบี้ยเป็นมูลค่าโดยกรอกในช่อง xx บาท และ
หากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : คำตอบที่ถูกต้องเท่ากับ 102 บาท หากตอบถูกต้อง จะได้ 1 คะแนน

2.5 จากข้อ 2.4 ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าไร (โดยไม่มีการ
ฝากเพิ่ม หรือถอนเงินเลย)

- 1) ไม่ทราบ
- 2) มากกว่า 110 บาท
- 3) 110 บาท
- 4) น้อยกว่า 110 บาท
- 5) ข้อมูลไม่เพียงพอที่จะตอบคำถาม

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทวน และหากต้องการ
ให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) มากกว่า 110 บาท จะได้ 1 คะแนน

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคล

2.6 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.6 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ จะได้ 1 คะแนน

2.7 ท่านตัดสินใจเรื่องการใช้เงินของท่านด้วยตัวเอง

- 1) ไม่ใช่
- 2) ใช่

ข้อ 2.7 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ใช่ จะได้ 1 คะแนน

2.8 ใครเป็นผู้รับผิดชอบและตัดสินใจเรื่องการใช้เงินในครัวเรือน

- 1) ท่าน
- 2) ท่านและคู่สมรส
- 3) ท่านและสมาชิกในครัวเรือน
- 4) คู่สมรสของท่าน
- 5) สมาชิกท่านอื่นในครัวเรือน
- 6) บุคคลอื่นนอกครัวเรือน
- 7) ไม่มี

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อใดข้อ 1) ท่าน หรือ 2) ท่านและคู่สมรส หรือ 3) ท่านและสมาชิกในครัวเรือน จะได้ 1 คะแนน

2.9 ท่านได้ทำสิ่งต่อไปนี้สำหรับตัวท่าน หรือครัวเรือนของท่านหรือไม่ (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) วางแผนจัดการรายรับ/รายจ่าย
- ☐ 2) จัดบันทึกค่าใช้จ่าย
- ☐ 3) เก็บเงินสำหรับจ่ายบิลแยกจากค่าใช้จ่ายประจำวัน
- ☐ 4) จัดบันทึกบิลที่ใกล้ครบกำหนดจ่ายเพื่อช่วยให้ตรงเวลา
- ☐ 5) ใช้แอปพลิเคชันหรือเครื่องมือในการบริหารจัดการเงินและติดตามการใช้จ่าย
- ☐ 6) ตั้งการชำระเงินอัตโนมัติสำหรับค่าใช้จ่าย
- ☐ 7) อื่น ๆ (ระบุ)

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบเลือกตอบอย่างน้อย 2 ข้อถึงจะได้ 1 คะแนน

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, Ethereum และ Libra)
- ☐ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.)
- ☐ 7) อื่น ๆ (ระบุ)
- ☐ 8) ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : เลือกตอบข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน หากตอบข้อ 8 จะไม่ได้คะแนน

2.11 โปรดระบุแหล่งข้อมูลที่มีอิทธิพล หรือมีผลต่อการตัดสินใจของท่าน ในการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงิน (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) ข้อมูลเฉพาะ/เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์จาก นิตยสารเฉพาะ หรือเว็บไซต์เปรียบเทียบราคา
- ☐ 2) คำแนะนำจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
- ☐ 3) ข้อมูลจากโฆษณา หรือ โบรชัวร์แนะนำผลิตภัณฑ์

- ☐ 4) คำแนะนำจากครอบครัว หรือเพื่อน
- ☐ 5) คำแนะนำจากคนอื่น เช่น สื่อสังคมออนไลน์ (Social media) หรือ อินฟลูเอนเซอร์
- ☐ 6) ข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากพนักงานธนาคารโดยตรง ออนไลน์ หรือทางโทรศัพท์
- ☐ 7) อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

ข้อ 2.11 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน

ข้อ 2.12 – 2.15 เป็นการสอบถามความคิดเห็นว่าท่านมีความคิดเห็นอย่างไรกับข้อความดังต่อไปนี้
กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

คำถาม	เป็นประจำ	บ่อยครั้ง	ทำบ้าง บางครั้ง	นาน ๆ ครั้ง	ไม่เคย
2.12 ก่อนจะซื้ออะไร ท่านจะคิดให้ดี ก่อนว่ามีเงินพอจ่ายได้					
2.13 ท่านจ่ายบิล/หนี้ต่าง ๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต ตรงเวลา					

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
2.14 ท่านดูแลเรื่องเงินของตัวเองอย่างใกล้ชิด เช่น รู้ว่ามีรายได้เท่าไรและจะมีรายจ่ายเท่าไร					
2.15 ท่านตั้งเป้าเรื่องเงินไว้และพยายามจะไป ให้ถึงเป้าหมายให้ได้แม้จะต้องใช้เวลาก็ตาม					

ข้อ 2.12 ถึง 2.15 แต่ละข้อให้ผู้ประเมินโดยให้ตอบระดับของความคิดเห็นตั้งแต่ 1 จนถึง 5

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 2.12 และ 2.13 ในแต่ละข้อหากเลือก 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง จะได้ 1 คะแนนในข้อนั้น ๆ
- ข้อ 2.14 และ 2.15 ในแต่ละข้อหากเลือก 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย จะได้ 1 คะแนนในข้อนั้น ๆ

คำถามด้านทัศนคติทางการเงินส่วนบุคคล

ข้อ 2.16 – 2.17 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด
กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
2.16 ท่านใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้น ไม่ต้องวางแผน เพื่อวันข้างหน้าก็ได้					
2.17 ท่านมีความสุขจากการใช้เงินตอนนี้ดีกว่า ไม่จำเป็นต้องเก็บออมเพื่อวันข้างหน้า					

ข้อ 2.16 ถึง 2.17 แต่ละข้อให้ผู้ประเมินโดยให้ตอบระดับของความคิดเห็นตั้งแต่ 1 จนถึง 5
การคำนวณคะแนน : หากเลือก 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก จะได้ 1 คะแนน

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

- 1) มี
- 2) ไม่มี

ข้อ 2.18 เป็นการสอบถามข้อมูลเรื่องประสบการณ์การลงทุน

หมายเหตุ หากผู้ตอบตอบว่า มี ให้ถามข้อ 2.19 ในทางตรงข้ามหากผู้ตอบตอบว่า ไม่มี ให้ข้ามไปยังข้อ 2.22

การคำนวณคะแนน : ข้อ 2.36 ไม่คิดคะแนน

2.19 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

- 1) เห็นด้วยอย่างมาก
- 2) เห็นด้วย
- 3) เฉย ๆ
- 4) ไม่เห็นด้วย
- 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก

ข้อ 2.19 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเรื่องความเสี่ยงจากการลงทุน

การคำนวณคะแนน : หากตอบ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย จะได้ 1 คะแนน

2.20 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน นอกเหนือจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น

- 1) เป็นประจำ
- 2) บ่อยครั้ง
- 3) ทำบ้างบางครั้ง
- 4) นาน ๆ ครั้ง
- 5) ไม่เคย

ข้อ 2.20 เป็นการสอบถามความพฤติกรรมการลงทุน

การคำนวณคะแนน : หากตอบ 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง จะได้ 1 คะแนน

2.21 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจนค่าเสียโอกาสจากการลงทุน

- 1) เป็นประจำ
- 2) บ่อยครั้ง
- 3) ทำบ้างบางครั้ง
- 4) นาน ๆ ครั้ง
- 5) ไม่เคย

ข้อ 2.21 เป็นการสอบถามความพฤติกรรมการลงทุน

การคำนวณคะแนน : หากตอบ 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง จะได้ 1 คะแนน

คำถามกลุ่มที่ 2 เพื่อประเมินสมรรถนะทางการเงินในฐานะผู้ประกอบการที่ดำเนินกิจการธุรกิจ

คำถามด้านความรู้ทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการ

2.22 จากข้อความต่อไปนี้ ข้อความใดอธิบายลักษณะของงบดุล (Balance Sheet) ได้ดีที่สุด

- 1) รายงานการเงิน (Financial snapshot) ณ เวลาใดเวลาหนึ่งของสินทรัพย์และหนี้สินบริษัท
- 2) บันทึกผลกำไรและขาดทุนของบริษัทในช่วงเวลาหนึ่ง
- 3) บันทึกการหมุนเวียนของทรัพยากรทางการเงินเมื่อเวลาผ่านไป
- 4) ไม่มีข้อถูก
- 5) ไม่ทราบ

ข้อ 2.22 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) รายงานการเงิน (Financial snapshot) ณ เวลาใดเวลาหนึ่งของสินทรัพย์และหนี้สินบริษัท จะได้ 1 คะแนน

2.23 จากข้อความต่อไปนี้ ข้อความใดอธิบายลักษณะของอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return-on-Assets ratio: ROA) ได้ดีที่สุด

- 1) ตัวบ่งชี้โครงสร้างเงินทุนของบริษัท
- 2) ตัวบ่งชี้สภาพคล่องของบริษัท
- 3) ตัวบ่งชี้ผลการดำเนินงานของบริษัท
- 4) ไม่มีข้อถูก
- 5) ไม่ทราบ

ข้อ 2.23 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ตัวบ่งชี้ผลการดำเนินงานของบริษัท จะได้ 1 คะแนน

2.24 จากข้อความต่อไปนี้ ท่านคิดว่าข้อความใดเป็นจริงและข้อความใดเป็นเท็จ

	จริง	เท็จ
2.24.1 เงินปันผล (Dividends) เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจจ่ายให้กับธนาคารเพื่อชำระคืนเงินกู้		
2.24.2 เมื่อบริษัทได้รับทุนจากนักลงทุน นักลงทุนจะถือกรรมสิทธิ์ในบริษัท		
2.24.3 หากการลงทุนทางการเงินให้โอกาสการทำเงินได้มาก ก็จะมีโอกาสสูญเสียเงินได้มากเช่นกัน		
2.24.4 อัตราเงินเฟ้อสูงหมายความว่าค่าครองชีพเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว		
2.24.5 โดยทั่วไป สินเชื่ออายุ 15 ปี ต้องมีการชำระเงินคืนเป็นรายเดือนมากกว่า 30 ปีในจำนวนเดียวกัน แต่ดอกเบี้ยรวมที่จ่ายตลอดอายุของสินเชื่อจะน้อยกว่า		
2.24.6 อันดับเครดิต คือ การประเมินความสามารถของผู้มีแนวโน้มกู้ยืมในการชำระคืนหนี้		

ข้อ 2.24 ในแต่ละข้อย่อย 2.24.1 ถึง 2.24.6 ให้ผู้สำรวจถามความเข้าใจ โดยอ่านข้อความและถามผู้ประเมินว่าจริงหรือเท็จตามความเข้าใจ และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 2.24.1 หากเลือก 2) เท็จ และ ข้อ 2.24.2 ถึง 2.24.6 หากเลือก 1) จริง จะได้ 1 คะแนนในข้อนั้น ๆ

2.25 ท่านเคยได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับวิธีการจัดการทางการเงินของธุรกิจ (Business finance) หรือไม่

- 1) เคย
- 2) ไม่เคย
- 3) ไม่ทราบ

ข้อ 2.25 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เคย จะได้ 1 คะแนน

คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินและการใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการ

2.26 ท่านมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธุรกิจประเภทเหล่านี้หรือไม่

	ใช่	ไม่ใช่
2.26.1 มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธุรกิจ ในธนาคาร สหกรณ์เครดิตยูเนียน หรือสถาบันการเงินแบบดั้งเดิมหรือไม่		
2.26.2 มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธุรกิจ ในธนาคารออนไลน์ หรือสถาบันการเงินออนไลน์ที่ไม่มีสาขาหรือไม่		
2.26.3 มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธุรกิจ ที่สามารถใช้บริการบนโทรศัพท์ของท่านหรือไม่		

ข้อ 2.26 ให้ผู้สำรวจอ่านคำถามหลัก และอ่านคำถามรองข้อ 2.26.1 ถึง 2.26.3 ทีละข้อ และให้ผู้ประเมิน
เลือกตอบว่า ใช่ หรือ ไม่ใช่

การคำนวณคะแนน : หากเลือกตอบว่า ใช่ ในข้อใดข้อหนึ่ง จะได้ 1 คะแนน

2.27 จาก 2.26 หากท่านตอบว่าใช่อย่างน้อย 1 ข้อ ท่านมีการจัดการบัญชีดังกล่าวอย่างไร

- 1) ใช้บัญชีเดียวกัน ทั้งการเงินในครัวเรือนและธุรกิจ
- 2) มีบัญชีแยกกันสำหรับการเงินในครัวเรือนและธุรกิจ แต่ท่านเห็นว่าการจัดการการเงินในครัวเรือน
และธุรกิจแยกกันค่อนข้างยาก
- 3) จัดการแยกบัญชีสำหรับการเงินในครัวเรือนและธุรกิจอย่างเคร่งครัด
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.27 ให้ผู้สำรวจอ่านคำถามและคำตอบตั้งแต่ 1) ถึง 4) และให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบได้เพียง 1 ข้อจาก
ทั้งหมด 4 ข้อ

การคิดคะแนน : หากตอบข้อ 3) จัดการแยกบัญชีสำหรับการเงินในครัวเรือนและธุรกิจอย่างเคร่งครัด
จะได้ 1 คะแนน

2.28 ท่านเคยได้ยินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินดังต่อไปนี้ในบริบทที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของท่านหรือไม่ และในช่วง 24 เดือนที่ผ่านมา (หรือตั้งแต่เริ่มต้นธุรกิจ) ท่านใช้หรือเคยใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินดังกล่าวเพื่อธุรกิจของท่านหรือไม่

	เคยได้ยิน/เคยรู้จัก ใช่ = 1 , ไม่ใช่ = 0	ใช้/เคยใช้ ใช่ = 1 , ไม่ใช่ = 0
2.28.1 สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft: OD) หรือวงเงินสินเชื่อสำหรับกิจการ		
2.28.2 สินเชื่อธุรกิจ (Business loan) จากธนาคาร		
2.28.3 Invoice discounting		
2.28.4 สินเชื่อระดับย่อย (Micro credit) สำหรับกิจการ		
2.28.5 สินเชื่อทางการค้า (Trade credit)		
2.28.6 การระดมทุนคราวด์ฟันดิง (Crowdfunding) / แพลตฟอร์มสินเชื่อออนไลน์ระหว่างบุคคล (Peer-to-Peer Lending: P2P)		
2.28.7 สินเชื่อลีสซิ่งและสินเชื่อเช่าซื้อ (Leasing / Hire purchase)		
2.28.8 บริการรับซื้อลูกหนี้การค้าเป็นสินเชื่อระยะสั้น (Factoring)		
2.28.9 การประกันภัยทรัพย์สิน (Property insurance)		
2.28.10 การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Third party liability insurance)		
2.28.11 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business interruption insurance) หรือ การประกันภัยรายได้ธุรกิจ (Business income insurance) หรือ การประกันภัยการสูญเสียกำไร (Loss of Profit Insurance)		
2.28.12 การประกันชีวิตสำหรับเจ้าของธุรกิจ (Life insurance for the owner)		

ข้อ 2.28 ให้ผู้สำรวจอ่านคำถามหลัก จากนั้นอ่านข้อความทีละข้อ และให้ถามผู้ประเมินว่า เคยได้ยินผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินดังกล่าวหรือไม่ เพื่อให้ผู้ประเมินว่า เคย/ไม่เคย หากตอบว่าเคยให้ถามต่อว่า เคยใช้ผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินดังกล่าวหรือไม่ เพื่อให้ผู้ประเมินว่า เคยใช้/ไม่เคยใช้

การคิดคะแนน : ในแต่ละข้อย่อย หากตอบ เคยได้ยิน หรือ เคยใช้ จะได้ 1 คะแนน หากผลรวมคะแนนข้อ 2.28.1 ถึง 2.28.12 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 6 คะแนน ในข้อ 2.28 จะได้ 1 คะแนน

2.29 จากข้อความต่อไปนี้ ข้อความใดแสดงการตัดสินใจครั้งสุดท้ายในการเลือกผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน สำหรับธุรกิจของท่านได้ดีที่สุด (เช่น บัญชีกระแสรายวัน สินเชื่อธุรกิจ กรมธรรม์ประกันภัย และอื่น ๆ)

- 1) ท่านพิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินหลายตัวเลือกจากผู้ให้บริการหลายราย ก่อนตัดสินใจ
- 2) ท่านพิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินหลายตัวเลือกจากผู้ให้บริการรายเดียว
- 3) ท่านไม่ได้พิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินอื่นใดเลย (ไม่สนใจเปรียบเทียบ)
- 4) ท่านพยายามสืบค้นข้อมูลจากผู้ให้บริการทางการเงินแล้ว แต่ไม่มีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ท่านตัดสินใจเลือก
- 5) ไม่ได้ใช้บริการทางการเงิน
- 6) ไม่ทราบ

ข้อ 2.29 ให้ผู้สำรวจอ่านคำถามและคำตอบตั้งแต่ 1) ถึง 6) และให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบได้เพียง 1 ข้อจากทั้งหมด 6 ข้อ

การคิดคะแนน : หากตอบข้อ 1) ท่านพิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินหลายตัวเลือกจากผู้ให้บริการหลายรายก่อนตัดสินใจ หรือ 4) ท่านพยายามสืบค้นข้อมูลจากผู้ให้บริการทางการเงินแล้ว แต่ไม่มีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ท่านตัดสินใจเลือก จะได้ 1 คะแนน

คำถามสำหรับการจัดการและการวางแผนทางการเงินธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการ

2.30 ท่านติดตามบันทึกทางการเงินของธุรกิจอย่างไร

- 1) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (เช่น MS Excel หรือ โปรแกรมเฉพาะ)
- 2) ในรูปแบบกระดาษ (เช่น จดลงในสมุดบันทึก การเก็บใบเสร็จ และใบแจ้งหนี้)
- 3) จดจำบันทึกทางการเงิน
- 4) ให้บุคคลอื่นทำแทน เช่น นักบัญชี
- 5) บันทึกไว้ที่อื่น ๆ
- 6) โดยปกติไม่ได้ติดตามบันทึก

ข้อ 2.30 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก โดยเลือกคำตอบเดียวที่ปฏิบัติเป็นประจำ หากต้องการให้ท่านให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : เลือกตอบข้อหนึ่งข้อใดจะได้ 1 คะแนน หากตอบข้อ 3) จดจำบันทึกทางการเงิน หรือ 6) โดยปกติไม่ได้ติดตามบันทึก จะไม่ได้คะแนน

2.31 ท่านเคยประสบปัญหาเงินไม่พอจ่ายหรือไม่

- 1) ไม่เคย
- 2) เคย (ตอบคำถามข้อ A.)

A. ครึ่งล่าสุดที่ท่านประสบปัญหาจากเหตุการณ์วิกฤต ทำให้มีเงินไม่พอใช้จ่าย กลยุทธ์หลักที่ท่านนำมาใช้เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในทันทีคืออะไร (โปรดระบุไม่เกิน 3 ตัวเลือก)

- ☐ 1) ถอนเงินจากบัญชีออกมาใช้
- ☐ 2) ใช้เงินให้น้อยลง/ หารายได้เพิ่ม/ ขายทรัพย์สินที่มีอยู่
- ☐ 3) ลดเงินเดือนสำหรับเจ้าของกิจการ
- ☐ 4) ลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ
- ☐ 5) เคลมประกัน (เช่น ประกันรายได้ธุรกิจ)
- ☐ 6) ปรับสภาพคล่อง (เช่น เพิ่มเงินสด เครื่องมือทางการเงินที่มีสภาพคล่อง วงเงินสินเชื่อผูกพัน)
- ☐ 7) สร้างหนี้ใหม่เพื่อนำมาดำเนินธุรกิจ
- ☐ 8) ถ้ามูลค่าล่วงหน้าหรือชักชวนให้ลูกค้าชำระเงินตามจำนวนที่ครบกำหนด
- ☐ 9) ขอสินเชื่อ / ขยายการชำระเงินให้ซัพพลายเออร์
- ☐ 10) จ่ายเงินพนักงาน ภาษี หรือชำระคืนเงินกู้ล่าช้าออกไป
- ☐ 11) ระงับกิจการชั่วคราวหรือถาวร
- ☐ 12) ใช้เงินทุนหรือสินเชื่อส่วนบุคคลหรือครัวเรือนของเจ้าของ
- ☐ 13) ขอยืมเงินทุนจากครอบครัว/เพื่อน
- ☐ 14) ขอยืมเงินจากพันธมิตรรายใหม่
- ☐ 15) จำนำสิ่งของที่มีอยู่ หรือจำนองอสังหาริมทรัพย์
- ☐ 16) กู้ยืมเงินจากเงินกู้ยืมในระบบ
- ☐ 17) อื่น ๆ ระบุ

ข้อ 2.31 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบไม่เคยหรือเคย หากตอบ 2) เคย จะต้องมาตอบในข้อ A และสามารถเลือกตัวเลือกที่ท่านได้ปฏิบัติจริง โดยเลือกได้หลายข้อ

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อ 1) ไม่เคยคิดเป็น 1 คะแนน หรือหากตอบ 2) เคย ในข้อ A. เลือกตอบข้อหนึ่งข้อใดจะได้ 1 คะแนน ยกเว้นหากตอบข้อ 7) สร้างหนี้ใหม่เพื่อนำมาดำเนินธุรกิจ, 9) ขอสินเชื่อ/ขยายการชำระเงินให้ซัพพลายเออร์, 13) ขอยืมเงินทุนจากครอบครัว/เพื่อน, 14) ขอยืมเงินจากพันธมิตรรายใหม่, หรือ 16) กู้ยืมเงินจากเงินกู้ยืมในระบบ จะไม่ได้คะแนน

2.32 ในช่วง 24 เดือนที่ผ่านมา (หรือตั้งแต่เริ่มต้นธุรกิจ) บุคคลใดบ้างที่มีส่วนช่วยท่านในการตัดสินใจทางการเงินสำหรับธุรกิจ (อาจเกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงิน การจ่ายภาษี การติดตามค่าใช้จ่าย การบัญชี และการจัดการกระแสเงินสด) (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) พันมิตรทางธุรกิจ
- ☐ 2) ผู้จัดทำบัญชีหรือนักบัญชีภายนอก
- ☐ 3) ที่ปรึกษาทางการเงินธุรกิจภายนอก
- ☐ 4) ตัวกลางทางการเงิน (เช่น ธนาคาร)
- ☐ 5) หน่วยงานหรือสถาบันสาธารณะ
- ☐ 6) ครอบครัวหรือเพื่อน
- ☐ 7) คนอื่น ๆ ระบุ

ข้อ 2.32 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ท่านให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ไม่คิดคะแนน

2.33 ในช่วง 24 เดือนที่ผ่านมา (หรือตั้งแต่เริ่มต้นธุรกิจ) ท่านได้ขอความช่วยเหลือทางการเงินเรื่องใดบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) การจัดการกระแสเงินสด และ/หรือความต้องการสภาพคล่อง
- ☐ 2) การเข้าถึงแหล่งเงินทุนภายนอก
- ☐ 3) การประเมินประสิทธิภาพทางการเงินของธุรกิจ
- ☐ 4) ภาษีประเภทต่าง ๆ
- ☐ 5) การจัดทำบัญชี และ/หรือการบัญชี
- ☐ 6) การประเมินความเสี่ยงของธุรกิจประเภทต่าง ๆ

ข้อ 2.33 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ท่านให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ไม่คิดคะแนน

2.34 สมมติว่าพวงนี้ อุปกรณ์ส่วนใหญ่ที่ต้องใช้ในการดำเนินธุรกิจถูกขโมยไป หรือเสียหายจนใช้งานไม่ได้ (เช่น คอมพิวเตอร์ ยานพาหนะ หรืออุปกรณ์อื่น ๆ) ข้อความใดต่อไปนี้ตรงกับสิ่งที่ท่านจะทำได้ดีที่สุด

- 1) ท่านจะใช้เงินของธุรกิจที่จัดสรรไว้สำหรับกรณีฉุกเฉิน

- 2) ท่านจะเคลมประกันของอุปกรณ์ทั้งหมดหรือบางส่วน
- 3) ท่านจะกู้เงินเพื่อซื้ออุปกรณ์ใหม่
- 4) ท่านจะใช้เงินส่วนตัวหรือเงินของครัวเรือนบางส่วน
- 5) ท่านจะขอยืมเงินจากสมาชิกในครัวเรือนหรือเพื่อน
- 6) ท่านจะหยุดธุรกิจชั่วคราวหรือตลอดไป
- 7) ท่านไม่เคยคิดว่าจะรับมืออย่างไร
- 8) อื่น ๆ ระบุ
- 9) ไม่ทราบ

ข้อ 2.34 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ท่านคิดว่ามีโอกาสนจะเลือกปฏิบัติมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ท่านจะใช้เงินของธุรกิจที่จัดสรรไว้สำหรับกรณีฉุกเฉิน หรือ 2) ท่านจะเคลมประกันของอุปกรณ์ทั้งหมดหรือบางส่วนจะได้ 1 คะแนน

2.35 ท่านเคยคิดบ้างไหมว่า ท่านจะหาเงินเพื่อการเกษียณอายุของท่านหรือดำรงชีวิตในช่วงที่ท่านไม่ได้ทำงานเนื่องจากวัยชราอย่างไร

- 1) ไม่ใช่
- 2) ใช่
- 3) ไม่ทราบ

ข้อ 2.35 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ใช่ จะได้ 1 คะแนน

2.36 จากข้อ 2.35 ท่านคาดว่าตัวเลือกใดต่อไปนี้ จะเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญในการเกษียณอายุของท่าน

- ☐ 1) เงินบำนาญของรัฐบาล หรือเงินช่วยเหลือผู้สูงอายุ
- ☐ 2) แผนเงินบำนาญเอกชน
- ☐ 3) การขายสินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น หุ้น พันธบัตร หรือกองทุนรวม)
- ☐ 4) การขายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ทางการเงิน (เช่น รถยนต์ ทรัพย์สิน งานศิลปะ อัญมณี วัตถุโบราณ)
- ☐ 5) รายได้ที่เกิดจากสินทรัพย์ทางการเงินหรือไม่ใช่ทางการเงิน (เช่น เงินปันผล รายได้ค่าเช่า)
- ☐ 6) เงินออมส่วนบุคคล

- ☐ 7) ดำเนินธุรกิจต่อไป (ธุรกิจปัจจุบันหรือธุรกิจใหม่)
- ☐ 8) รายได้ของธุรกิจ (ธุรกิจปัจจุบันหรือธุรกิจใหม่)
- ☐ 9) ขยายกิจการ
- ☐ 10) จากครอบครัว (คู่สมรส ลูกหรือสมาชิกครอบครัวอื่น ๆ)
- ☐ 11) แหล่งอื่น ๆ ระบุ.....
- ☐ 12) ไม่ทราบ

ข้อ 2.36 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ไม่คิดคะแนน

คำถามสำหรับการประเมินทัศนคติทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการ

2.37 ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับข้อความต่อไปนี้

เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก	ไม่เห็น ด้วย	เห็นด้วย	เห็นด้วย อย่างมาก
2.37.1 ท่านรู้วิธียื่นเรื่องร้องเรียน หากเห็นว่าได้รับการปฏิบัติอย่างไม่ยุติธรรมจากผู้ให้บริการทางการเงิน				
2.37.2 ท่านฝึกฝนด้วยตัวเอง เมื่อต้องการเรียนรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดการกับการเงินทางธุรกิจ				

ข้อ 2.37 ให้ผู้สำรวจถามความเห็นของผู้ประเมิน โดยในแต่ละข้อย่อย 2.37.1 ถึง 2.37.2 ให้ผู้ประเมินตอบระดับของความคิดเห็นตั้งแต่ 1 จนถึง 4 และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 2.37.1 ถึง 2.37.2 ในแต่ละข้อหากเลือก 3) เห็นด้วย หรือ 4) เห็นด้วยอย่างมาก จะได้ 1 คะแนนในข้อนั้น ๆ และในข้อ 2.37 จะได้ 1 คะแนน ก็ต่อเมื่อได้คะแนนทั้งสองข้อย่อย

2.38 เมื่อพิจารณาถึงธุรกิจของท่าน ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับข้อความต่อไปนี้

เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก	ไม่เห็น ด้วย	เห็นด้วย	เห็นด้วย อย่างมาก
2.38.1 ท่านเก็บข้อมูลของธุรกิจอย่างปลอดภัย				
2.38.2 ท่านเปรียบเทียบต้นทุนของแหล่งเงินต่าง ๆ สำหรับธุรกิจ				
2.38.3 ท่านคาดการณ์ความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ อย่างสม่ำเสมอ				
2.38.4 ท่านปรับการวางแผนตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัย ทางเศรษฐกิจ				
2.38.5 เมื่อท่านลงทุนธุรกิจ ท่านจะคำนึงผลกระทบผลกระทบ ต่อสิ่งแวดล้อมด้วย				
2.38.6 เมื่อท่านลงทุนธุรกิจ ท่านจะคำนึงผลกระทบผลกระทบ ต่อสังคมด้วย				
2.38.7 ท่านให้ลูกค้า ซัพพลายเออร์ หรือบุคคลที่สามที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของท่าน มีส่วนร่วมในการทำให้ธุรกิจมี ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมต่ำ				
2.38.8 ท่านตรวจสอบกฎเกณฑ์ด้านภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เป็นประจำ				
2.38.9 ท่านตรวจสอบคะแนนเครดิตของท่านเป็นประจำ				
2.38.10 ท่านเห็นว่า การเข้าถึงเงินที่ต้องการสำหรับธุรกิจเป็น เรื่องง่าย				
2.38.11 ท่านทราบวิธีเข้าถึงการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาล สำหรับธุรกิจ				

ข้อ 2.38 ให้ผู้สำรวจถามความเห็นของผู้ประเมิน โดยในแต่ละข้อย่อย 2.38.1 ถึง 2.38.11 ให้ผู้ประเมินตอบระดับของความคิดเห็นตั้งแต่ 1 จนถึง 5 และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 2.38.1 ถึง 2.38.7 ในแต่ละข้อหากเลือก 3) เห็นด้วย หรือ 4) เห็นด้วยอย่างมาก จะได้ 1 คะแนนในข้อนั้น ๆ
- ข้อ 2.38.8 ถึง 2.38.11 ไม่คิดคะแนน

2.39 เมื่อพิจารณาถึงธุรกิจของท่าน ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับข้อความต่อไปนี้

เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านว่าเห็นด้วยอย่างน้อยเพียงใด กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก	ไม่เห็น ด้วย	เห็นด้วย	เห็นด้วย อย่างมาก
2.39.1 ท่านกำหนดเป้าหมายทางการเงินระยะยาวสำหรับธุรกิจ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมายดังกล่าว				
2.39.2 ท่านมั่นใจที่จะติดต่อกับธนาคารและนักลงทุนภายนอก เพื่อขอรับสินเชื่อธุรกิจ				
2.39.3 ท่านชอบโครงการที่มีความเสี่ยงสูงและให้ผลตอบแทนสูง มากกว่าโครงการที่มีความเสี่ยงต่ำและให้ผลตอบแทนต่ำ				
2.39.4 ท่านชอบทำตามสัญชาตญาณของตัวเองมากกว่า วางแผนทางการเงินโดยละเอียดสำหรับธุรกิจของท่าน				

ข้อ 2.39 ให้ผู้สำรวจถามความเห็นของผู้ประเมิน โดยในแต่ละข้อย่อย 2.39.1 ถึง 2.39.4 ให้ผู้ประเมินตอบ
ระดับของความคิดเห็นตั้งแต่ 1 จนถึง 5 และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 2.39.1 ถึง 2.39.2 ในแต่ละข้อหากเลือก 3) เห็นด้วย หรือ 4) เห็นด้วยอย่างมาก จะได้ 1 คะแนนในข้อนั้น ๆ
 - ข้อ 2.39.3 ไม่คิดคะแนน
 - ข้อ 2.39.4 หากเลือก 1) 'ไม่เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) 'ไม่เห็นด้วย จะได้ 1 คะแนน
-

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

คำถามสมรรถนะทางการเงินดิจิทัลแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงินดิจิทัลในข้อที่ 3.1 ถึง 3.4 และข้อที่ 3.7 คำถามด้านทัศนคติทางการเงินดิจิทัลในข้อที่ 3.5 และคำถามด้านความรู้ทางการเงินในข้อที่ 3.6

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงินดิจิทัล

3.1 ท่านเคยทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์ใดบ้าง ในแต่ละข้อกรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

	เคย	ไม่เคย
3.1.1 เปิดบัญชีธนาคาร		
3.1.2 การขอใช้บัตรเดบิตหรือบัตรเครดิต		
3.1.3 สมัครกรมธรรม์ประกันภัย		

ข้อ 3.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบรายการธุรกรรมทางการเงินที่เคยทำผ่านระบบออนไลน์ โดยผู้สำรวจอ่านข้อย่อยทีละข้อและให้ผู้ถูกประเมินตอบทีละข้อ

การคำนวณคะแนน : ข้อ 3.1.1 ถึง 3.1.3 ในแต่ละข้อหากเลือก 1) เคย คิดเป็น 1 คะแนน

หากผลรวมคะแนนข้อ 3.1.1 ถึง 3.1.3 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ในข้อ 3.1 จะได้ 1 คะแนน

3.2 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาท่านทำธุรกรรมทางออนไลน์ใดบ้าง ในแต่ละข้อกรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

	ไม่เคย	บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.2.1 ตรวจสอบบัญชีธนาคารของตนเอง				
3.2.2 ใช้บัตรเติมเงิน เช่น บัตรที่มีการเติมเงิน ล่วงหน้า หรือ บัตรโดยสาร				
3.2.3 จ่ายค่าบริการตามใบแจ้งหนี้				
3.2.4 ซื้อสินค้าหรือบริการออนไลน์				
3.2.5 โอนเงินผ่านออนไลน์				
3.2.6 ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (เช่น การฝากถอนเงิน การลงทุน) ทางออนไลน์				
3.2.7 ชำระเงินซื้อสินค้าผ่านกระเป๋าเงินดิจิทัล				

	ไม่เคย	บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.2.8 ซื้อขายหลักทรัพย์ เช่น กองทุน หุ้น ผ่านระบบออนไลน์				

ข้อ 3.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบรายการธุรกรรมทางการเงินที่เคยทำผ่านระบบออนไลน์ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา โดยผู้สำรวจอ่านข้อย่อยทีละข้อและให้ผู้ถูกประเมินตอบทีละข้อ

การคำนวณคะแนน : ข้อ 3.2.1 ถึง 3.2.8 ในแต่ละข้อ หากเลือก 2) บางครั้ง หรือ 3) บ่อยครั้ง หรือ 4) เป็นประจำ คิดเป็น 1 คะแนน หากผลรวมคะแนนข้อ 3.2.1 ถึง 3.2.8 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 5 คะแนน ในข้อ 3.2 จะได้ 1 คะแนน

3.3 ท่านเปลี่ยนรหัสผ่านที่ใช้ในการซื้อของทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์บ่อยแค่ไหน

- 1)เป็นประจำ
- 2) บ่อยครั้ง
- 3) ทำบ้างบางครั้ง
- 4) นาน ๆ ครั้ง
- 5) ไม่เคย

ข้อ 3.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่มีการเปลี่ยนรหัสผ่านที่ใช้ในการซื้อของหรือทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์

การคำนวณคะแนน : หากเลือก 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง จะได้ 1 คะแนน

3.4 จากประโยคเหล่านี้ ท่านทำสิ่งเหล่านี้บ่อยครั้งเพียงใด กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เป็นประจำ	บ่อยครั้ง	ทำบ้างบางครั้ง	นาน ๆ ครั้ง	ไม่เคย
3.4.1 ท่านให้เพื่อนหรือคนสนิทรู้รหัสผ่านบัญชีธนาคาร					
3.4.2 ท่านแบ่งปันข้อมูลส่วนตัวทางการเงินบนสื่อสังคมออนไลน์					
3.4.3 ท่านตรวจสอบความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการทางการเงิน ก่อนจะซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน					

ข้อ 3.4 ให้ผู้ประเมินเลือกความถี่ของแต่ละประโยคที่ท่านทำสิ่งเหล่านี้บ่อยครั้งเพียงใด

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 3.4.1-3.4.2 หากเลือก 4) นาน ๆ ครั้ง หรือ 5) ไม่เคย คิดเป็น 1 คะแนน

- ข้อ 3.4.3 หากเลือก 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง คิดเป็น 1 คะแนน

หากผลรวมคะแนนข้อ 3.4.1 ถึง 3.4.3 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ในข้อ 3.4 จะได้ 1 คะแนน

3.5 ข้อ 3.5.1 - 3.5.5 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีและดิจิทัล กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	ไม่เคย	ทำบ้าง บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.5.1 ท่านทำงานโดยใช้คอมพิวเตอร์ส่วนตัวของท่าน (คอมพิวเตอร์แบบตั้งโต๊ะหรือพกพา)				
3.5.2 ท่านส่งและได้รับอีเมล				
3.5.3 ท่านติดต่อสื่อสารกับผู้อื่นผ่านโทรศัพท์มือถืออินเทอร์เน็ต หรือวิดีโอคอล				
3.5.4 ท่านมีบัญชีผู้ใช้บนเครือข่ายสังคมออนไลน์ (Social Networks Online) เช่น Facebook, X, IG				
3.5.5 ท่านค้นหาข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการทางอินเทอร์เน็ต				

ข้อ 3.5 ให้ผู้ถูกประเมินตอบจำนวนครั้งของพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีและดิจิทัลในแต่ละเรื่อง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 3.5.1 ถึง 3.5.5 ในแต่ละข้อ หากเลือก 3) บ่อยครั้ง หรือ 4) เป็นประจำ คิดเป็น 1 คะแนน หากผลรวมคะแนนข้อ 3.5.1 ถึง 3.5.5 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 4 คะแนน ในข้อ 3.5 จะได้ 1 คะแนน

คำถามด้านทัศนคติทางการเงินดิจิทัล

3.6 ข้อ 3.6.1 – 3.6.8 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด

กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
3.6.1 ท่านคิดว่าการซื้อสินค้าโดยใช้เครือข่าย อินเทอร์เน็ต (Wi-Fi) สาธารณะมีความปลอดภัย					

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
3.6.2 ท่านคิดว่าเครื่องมือทางดิจิทัลช่วยจัดการการเงินส่วนบุคคล เช่น วางแผนทางการเงิน					
3.6.3 ท่านมีแนวโน้มที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าทันทีเมื่อซื้อผ่านทางออนไลน์มากกว่าซื้อที่หน้าร้านค้า					
3.6.4 ท่านเชื่อว่าผู้ให้บริการทางการเงินพิจารณาข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่ใช่ทางการเงินและข้อมูลจากโซเชียลมีเดียในการตัดสินใจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ					
3.6.5 ท่านวางใจบริการทางการเงินที่ให้บริการโดยธนาคารออนไลน์และฟินเทค ¹					
3.6.6 ท่านให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของเว็บไซต์ ก่อนจะทำธุรกรรมทางออนไลน์					
3.6.7 ท่านเห็นว่าการอ่านข้อกำหนดและเงื่อนไขในการซื้อสินค้าออนไลน์ <u>ไม่สำคัญ</u>					
3.6.8 ท่านมักจะอ่านข้อมูลที่มีก่ไม่ได้รับความสนใจ (Small Print) เมื่ออ่านบนกระดาษมากกว่าอ่านทางออนไลน์					

ข้อ 3.6 ให้ผู้ประเมินแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกรรมผ่านทางเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ผู้สำรวจอ่านทีละข้อ และให้ผู้ถูกประเมินตอบทีละข้อ

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 3.6.1 หากเลือก 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.6.2 หากเลือก 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.6.3 หากเลือก 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.6.4 หากเลือก 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.6.5 หากเลือก 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.6.6 หากเลือก 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.6.7 หากเลือก 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.6.8 หากเลือก 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก คิดเป็น 1 คะแนน

¹ ฟินเทค หมายถึง เทคโนโลยี แอปพลิเคชัน หรือกระบวนการเกี่ยวกับการให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

หากผลรวมคะแนนข้อ 3.6.1 ถึง 3.6.8 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 4 คะแนน ในข้อ 3.6 จะได้ 1 คะแนน

คำถามด้านความรู้ทางการเงินดิจิทัล

3.7 ข้อ 3.7.1 – 3.7.3 เป็นการสอบเกี่ยวกับทักษะการเงินดิจิทัล กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

3.7.1 การทำสัญญาทางการเงินดิจิทัล (Digital Financial Contract) ยังจำเป็นต้องมีการลงนามสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรบน Paper Contract

- 1) ถูกต้อง ■ 2) ไม่ถูกต้อง ■ 3) ไม่ทราบ ■ 4) ไม่ตอบ

3.7.2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้แบ่งปันบนโลกออนไลน์อาจถูกนำไปใช้เป็นข้อเสนอเชิงพาณิชย์หรือข้อเสนอทางการเงิน

- 1) ถูกต้อง ■ 2) ไม่ถูกต้อง ■ 3) ไม่ทราบ ■ 4) ไม่ตอบ

3.7.3 สกุลเงินดิจิทัล (Crypto-currencies) สามารถนำไปชำระหนี้ได้ตามกฎหมายเช่นเดียวกับธนบัตรและเหรียญ

- 1) ถูกต้อง ■ 2) ไม่ถูกต้อง ■ 3) ไม่ทราบ ■ 4) ไม่ตอบ

ข้อ 3.7 ให้ผู้ถูกประเมินแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะการเงินดิจิทัล

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 3.7.1 หากเลือก 2) ไม่ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.7.2 หากเลือก 1) ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน
- ข้อ 3.7.3 หากเลือก 2) ไม่ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน

หากผลรวมคะแนนข้อ 3.7.1 ถึง 3.7.3 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ในข้อ 3.7 จะได้ 1 คะแนน

4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 กิจกรรมของท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช่หรือไม่

- 1) เป็นประจำ
- 2) บ่อยครั้ง
- 3) ทำบ้างบางครั้ง
- 4) นาน ๆ ครั้ง
- 5) ไม่เคย

ข้อ 4.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบ 1 ข้อ

การคำนวณคะแนน : หากเลือก 1) เป็นประจำ หรือ บ่อยครั้ง จะได้ 1 คะแนน

4.2 กิจกรรมของท่านเคยได้ยื่นผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนหรือไม่

- 1) ไม่เคย
- 2) เคย (โปรดระบุ) _____

ข้อ 4.2 ให้ผู้ประเมินเลือกตอบ 1 ข้อ หากตอบเคย ให้ระบุเหตุผล

การคำนวณคะแนน : หากเลือก 2) เคย จะได้ 1 คะแนน

4.3 กิจกรรมของท่านสนใจลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีเป้าหมายว่าความยั่งยืน หรือ Environment Social and Governance (ESG) หรือ การเงินสีเขียว (Green Finance)

- 1) ใช่ (ตอบคำถามข้อ A. และ B.)
 - A. ปัจจุบันท่านได้ถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนอยู่หรือไม่
 - ไม่ถือครอง
 - ถือครอง
 - B. ในช่วงสองปีที่ผ่านมา มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่ท่านถือครองอยู่หรือไม่
 - ไม่มี
 - มี (โปรดระบุ เช่น ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม) _____
- 2) ไม่ใช่

ข้อ 4.3 ให้ผู้ประเมินเลือกตอบ หากตอบ 1) ใช่ ให้ไปตอบคำถามข้อ A และ B ด้วย และข้อ B หากตอบมีให้
ระบุผลิตภัณฑ์ด้วย

การคำนวณคะแนน : หากเลือก ใช่ ไปคำนวณข้อ A และหากเลือก ถูกรอง คิดเป็น 1 คะแนน และข้อ B
หากเลือก มี คิดเป็น 1 คะแนน และการคำนวณคะแนนข้อ 4.3 จะได้ 1 คะแนน ต้องได้ 1 คะแนนทั้งข้อ A และ B

4.4 ข้อ 4.4.1 – 4.4.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน
กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
4.4.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ความสำคัญกับ การลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.4.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ความสำคัญกับ การลดผลกระทบต่อสังคม					
4.4.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ความสำคัญกับการบริหาร ความเสี่ยง จริยธรรม และความรับผิดชอบต่อ					
4.4.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผลต่อ ความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน การเงิน ส่วนบุคคล และเศรษฐกิจมหภาค					

ข้อ 4.4 ให้ผู้ประเมินเลือกแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้อง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 4.4.1 – 4.4.4 ในแต่ละข้อ หากเลือก 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก
จะได้ 1 คะแนน

4.5 กิจกรรมของท่านเคยได้รับข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนหรือไม่ท่านทราบไหมว่ากิจกรรมของท่านอาจได้รับผลกระทบจากมาตรการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งจากลูกค้าของท่านหรือจากนโยบายของรัฐบาลไทย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 4.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบ 1 ข้อ

การคำนวณคะแนน : หากเลือก 2) ทราบ จะได้ 1 คะแนน

4.6 ท่านทราบหรือไม่ว่าตลาดคาร์บอนเครดิตอาจมีประโยชน์ต่อธุรกิจของท่าน เช่น การสร้างรายได้จากการขายคาร์บอนเครดิต การซื้อคาร์บอนเครดิตเพื่อชดเชยการปล่อยคาร์บอนที่เกินจากที่กฎหมายกำหนด

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 4.6 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบ 1 ข้อ

การคำนวณคะแนน : หากเลือก 2) ทราบ จะได้ 1 คะแนน

4.7 ท่านทราบไหมว่า ภาษีคาร์บอนสามารถมีโอกาสดังผลให้ต้นทุนสินค้าของท่านสูงขึ้นและมีผลต่อธุรกิจของท่านได้

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 4.7 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบ 1 ข้อ

การคำนวณคะแนน : หากเลือก 2) ทราบ จะได้ 1 คะแนน

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการเงิน

การคำนวณสมรรถนะทางการเงินของผู้ประกอบการตามแบบ OECD จะคำนวณจากคำถามกลุ่มที่ 2

ซึ่งประเมินสมรรถนะทางการเงินในฐานะผู้ประกอบการที่ดำเนินกิจการธุรกิจ โดยมีคะแนนเต็ม 17 คะแนน

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการเงินโดยรวม แบ่งออกเป็น 3 องค์ประกอบ ได้แก่

- 1) ความรู้ทางการเงิน มิติสมรรถนะทางการเงิน จะใช้ข้อคำถามที่ 2.24.1 ถึง 2.24.5 คิดเป็นข้อละ 1 คะแนน
- 2) พฤติกรรมทางการเงิน มิติสมรรถนะทางการเงิน จะใช้ข้อคำถามที่ 2.27, 2.29, 2.30, 2.34, 2.35, 2.38.1, 2.38.2, 2.38.3, 2.38.4 คิดเป็น ข้อละ 1 คะแนน
- 3) ทักษะทางการเงิน มิติสมรรถนะทางการเงิน จะใช้ข้อคำถามที่ 2.39.1 2.39.2 และ 2.39.4 คิดเป็น ข้อละ 1 คะแนน

สำหรับการคำนวณคะแนนในแต่ละองค์ประกอบโดยมีคะแนนเต็มอยู่ที่ xx คะแนน จะคำนวณคะแนนของแต่ละตัวอย่าง และนำคะแนนของผู้ตอบทั้งหมดมาหาค่าเฉลี่ย เพื่อนำมาคิดคะแนนเฉลี่ยรวมต่อคะแนนเต็มของความรู้ทางการเงิน จะได้เป็นร้อยละของคะแนนตอบถูก

การคำนวณคะแนนสมรรถนะการเงินโดยรวม จะเฉลี่ยคะแนนรวมแต่ละตัวอย่าง และหารด้วยคะแนนเต็ม จะได้ร้อยละของคะแนนที่ตอบถูก

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการเงินตามประเภทสมรรถนะ

1) ความรู้ทางการเงิน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 48 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการเงิน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.39 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ 48 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

2) ความรู้ทางการเงินดิจิทัล มีคะแนนเต็มเท่ากับ 7 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 3 สมรรถนะการเงินดิจิทัล ข้อคำถามที่ 3.1 ถึง 3.7 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ xx และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินดิจิทัลของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

3) ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 7 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 4 สมรรถนะการเงินเพื่อความยั่งยืน ข้อ 4.1 ถึง 4.4 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ 4 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

