

คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการเงิน

พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มผู้ถ่ายทอด
ความรู้และทักษะ
ทางการเงิน

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

คู่มือแบบสอบถาม กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงิน

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)

ส่วนที่ 3 การประเมินระดับคะแนนทักษะความรู้ทางการเงิน การลงทุน 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 กรอกรายุของผู้ตอบแบบ ข้อ 1.3 กรอกข้อมูลจังหวัดที่มีภูมิลำเนาอยู่ ข้อ 1.4 ตำแหน่ง ข้อ 1.5 ระดับการศึกษา และข้อ 1.6 อาชีพ/ลักษณะงาน ให้ผู้ตอบระบุอาชีพหรือประเภทธุรกิจ

1.1 เพศ

- ☐ ชาย ☐ หญิง ☐ ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ _____ ปี

1.3 จังหวัด.....

1.4 ระดับการศึกษา

- ☐ ประถมศึกษา
☐ มัธยมต้น
☐ มัธยมปลาย
☐ ปริญญาตรี
☐ ปริญญาโท
☐ ปริญญาเอก
☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

1.5 อาชีพ/ลักษณะงาน (โปรดระบุ) เช่น รับจ้างทั่วไป พนักงานบริษัท

2. สรรณะทางการเงิน

คำถามสมรรถนะทางการเงินแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านความรู้ทางการเงินในข้อที่ 2.1 ถึง 2.13 และข้อที่ 2.40 ถึง 2.43 คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงินในข้อที่ 2.14 ถึง 2.31 และคำถามด้านทัศนคติทางการเงินในข้อที่ 2.32 ถึง 2.42

คำถามด้านความรู้ทางการเงิน ช่วงที่ 1

2.1 ระดับเงินออมส่วนบุคคลที่เก็บจากรายได้ในแต่ละเดือนอย่างน้อยควรเป็นเท่าใด

- 1) 5-9%
- 2) 10-25%
- 3) 26-40%
- 4) 41-50%

ข้อ 2.1 ให้ผู้สำรวจอ่านคำถามและคำตอบตั้งแต่ 1) ถึง 5) และให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบได้เพียง 1 ข้อจากทั้งหมด 5 ข้อ

การคิดคะแนน : หากตอบข้อ 2) 10-25% จะได้ 1 คะแนน

2.2 บุคคลทั่วไปควรมีเงินออมสำรองฉุกเฉินอย่างน้อยเท่าใด

- 1) 1-2 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- 2) 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- 3) 9-12 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- 4) 13-14 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ข้อ 2.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน จะได้ 1 คะแนน

2.3 ระดับการผ่อนชำระหนี้ในแต่ละเดือนไม่ควรเกินเท่าไรของรายได้ต่อเดือน

- 1) 15-20%
- 2) 21-30%

- 3) 31-40%
- 4) 41-45%

ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) 31-40% จะได้ 1 คะแนน

2.4 ความมั่งคั่งสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิ (Net Worth) คำนวณจาก

- 1) รายได้ - หนี้
- 2) รายได้ + สินทรัพย์
- 3) สินทรัพย์ + ส่วนของทุน
- 4) สินทรัพย์ - หนี้สิน

ข้อ 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 4) สินทรัพย์ - หนี้สิน จะได้ 1 คะแนน

2.5 สมมติว่าท่านมีเงินฝากที่ได้รับอัตราดอกเบี้ย 1.5% ต่อปี และในปีนี้อัตราเงินเฟ้อจะอยู่ที่ 2% ต่อปี มูลค่าเงินฝากที่แท้จริง (กำลังซื้อจากยอดเงินฝาก) ของท่าน ณ สิ้นปี จะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร (โดยไม่มีการฝากเพิ่ม หรือถอนเงินเลย)

- 1) เพิ่มขึ้น 1.50%
- 2) เพิ่มขึ้น 1.47%
- 3) ลดลง 0.3%
- 4) ลดลง 0.5%

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 4) ลดลง 0.5% จะได้ 1 คะแนน

2.6 สมมติว่าท่านยืมเงินเพื่อน 100 บาทในวันนี้ และเพื่อนให้ท่านนำเงินมาคืน 120 บาทในอีก 2 ปีข้างหน้า ท่านคิดว่าท่านได้จ่ายดอกเบี้ยให้แก่เพื่อนในการยืมเงินครั้งนี้เท่าไร %
ต่อปี

ข้อ 2.6 ให้ผู้ถูกประเมินระบุมูลค่าดอกเบี้ยที่ให้โดยกรอกในช่องจำนวน xx % ต่อปี และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคิดคะแนน : คำตอบที่ถูกต้องเท่ากับ 9.5 % ต่อปี หากตอบถูกต้อง จะได้ 1 คะแนน

2.7 สมมติว่าท่านฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ 100 บาท โดยจะได้ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี และในระหว่างปี ท่านไม่ได้ฝากเงินเพิ่มหรือถอนเงินออกจากบัญชีดังกล่าวเลย เมื่อครบ 2 ปี ท่านคิดว่าจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นเท่าไรบาท

ข้อ 2.7 ให้ผู้ถูกประเมินคำนวณจำนวนเงินฝากรวมกับดอกเบี้ยเป็นมูลค่าโดยกรอกในช่อง xx บาท และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : คำตอบที่ถูกต้องเท่ากับ 104.04 บาท หากตอบถูกต้อง จะได้ 1 คะแนน

2.8 ท่านคิดว่าการลงในตลาดหลักทรัพย์ใดต่อไปนี้จะผลตอบแทนสูงสุด โดยกำหนดให้สามารถซื้อ/ลงทุนผลิตภัณฑ์เดิมได้เมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญา

- 1) พันธบัตรรัฐบาล อัตราดอกเบี้ย 2% ต่อปี
- 2) กองทุนรวม มีโอกาส 90% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 3% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -3% ต่อปี
- 3) หุ้น มีโอกาส 50% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -5% ต่อปี
- 4) สินทรัพย์ดิจิทัล มีโอกาส 60% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 50% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -70% ต่อปี

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) หุ้น มีโอกาส 50% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -5% ต่อปี จะได้ 1 คะแนน

2.9 ในระยะเวลาการกู้และแผนการจ่ายชำระเงินกู้ของแต่ละคนดังต่อไปนี้ บุคคลใดจะสามารถประหยัดเงินได้มากที่สุด

- 1) ก มียอดเงินกู้ 2,500 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 0% ในช่วง 12 เดือนแรก โดย ก จะไม่มีการจ่ายชำระเงินกู้เลยในช่วง 12 เดือนแรก และหลังจากนั้นจะจ่ายเพียงยอดการชำระขั้นต่ำต่อเดือนเท่านั้น
- 2) ข มียอดเงินกู้ 500 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 14% โดย ข จะจ่ายเพียงยอดการชำระขั้นต่ำต่อเดือนเท่านั้น
- 3) ค มียอดเงินกู้ 10,000 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 12% โดย ค จะจ่ายชำระ 1,000 บาท ในช่วง 3 เดือนแรก และหลังจากนั้นจ่ายชำระ 2 เท่าของยอดขั้นต่ำต่อเดือน
- 4) ง มียอดเงินกู้ 1,500 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 0% ในช่วง 12 เดือนแรก โดย ง จะจ่าย 125 บาท ต่อเดือน เพื่อให้ครบยอดเงินกู้ภายใน 12 เดือน

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 4) ง มียอดเงินกู้ 1,500 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 0% ในช่วง 12 เดือนแรก โดย ง จะจ่าย 125 บาทต่อเดือน เพื่อให้ครบยอดเงินกู้ภายใน 12 เดือน จะได้ 1 คะแนน

2.10 สถานการณ์ใดบ้างที่บุคคลควรพิจารณารีไฟแนนซ์ (Refinance) หนี้สินคงค้างของตนเอง

- 1) เมื่อได้รับข้อเสนอดอกเบี้ยใหม่ที่ถูกลงกว่าเดิม
- 2) เมื่อมีระดับคะแนนเครดิตสูงขึ้น
- 3) เมื่อต้องการนำเงินบางส่วนออกจากการลงทุน
- 4) ข้อ 1 และ 2 ถูก
- 5) ถูกทุกข้อ

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 5) ถูกทุกข้อ จะได้ 1 คะแนน

2.11 พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของบุคคลใดต่อไปนี้จะทำให้เกิดผลประโยชน์ต่อตนเอง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ 1) ก ใช้บัตรเครดิตจ่ายชำระค่าน้ำมันและเครื่องใช้ และมีการจ่ายชำระยอดทั้งหมดทุกสิ้นเดือน
- ☐ 2) ข ใช้บัตรเครดิตจ่ายชำระค่าไฟฟ้าและน้ำประปา โดยมีการค้างชำระยอดครึ่งหนึ่งเพื่อจ่ายชำระในเดือนถัดไป
- ☐ 3) ค ใช้บัตรเครดิตจ่ายชำระซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ใหม่ และจ่ายชำระยอดทั้งหมดครบในช่วงโปรโมชั่นดอกเบี้ย 0%
- ☐ 4) ง ใช้บัตรเครดิตเป็นแหล่งเงินทุนยามฉุกเฉิน

ข้อ 2.11 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบเลือกตอบทั้งข้อ 1 และ 3 ถึงจะได้ 1 คะแนน

2.12 หากมีเพื่อนของท่านมาขอคำปรึกษาแผนในการจ่ายชำระหนี้ ให้ท่านเรียงลำดับการจ่ายชำระดังต่อไปนี้

- 1) สินเชื่อส่วนบุคคล มูลค่า 5,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 5%
- 2) บัตรเครดิต มูลค่า 5,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 14%
- 3) สินเชื่อรถยนต์ มูลค่า 10,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 1.5%
- 4) สินเชื่อกู้ยืมเพื่อการศึกษา มูลค่า 15,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 1.5%

ข้อ 2.12 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) บัตรเครดิต มูลค่า 5,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ย 14% จะได้ 1 คะแนน

2.13 เหตุการณ์สมมุติว่า ไม่กี่เดือนที่ผ่านมา เพื่อนของท่านเพิ่งได้งานแรกของเขาลงจากจบการศึกษาในมหาวิทยาลัย และขณะนี้เขาทำงานเป็นพนักงานรายวัน แต่จะเปลี่ยนเป็นงานเต็มเวลาภายในปีนี้ โดยแจ้งครุระหนกว่าเขากำลังใช้จ่ายเงินมากกว่ารายได้ปัจจุบันที่เขาได้รับ ซึ่งมาจากการจ่ายค่าเช่า กู้ยืมเงินศิษย์เก่า การผ่อนชำระรถยนต์ และยอดค้างบัตรเครดิต มท่านจะแนะนำเพื่อนสนิทท่านนี้อย่างไร เพื่อให้สมดุลงบประมาณทางการเงินของเขากลับมาอยู่ในทางที่ถูกต้อง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ 1) ท่าน
- ☐ 1) จัดลำดับความสำคัญของหนี้สินและค่าใช้จ่าย
- ☐ 2) ตั้งเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและจัดระบบงบประมาณของเขาให้สอดคล้องกับเป้าหมายนั้น

- ☐ 3) จัดทำงบประมาณของเพื่อน โดยควรต้องคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงรายได้ในอนาคต
- ☐ 4) แนะนำเพื่อนว่าให้จัดการใช้ชีวิตทางสังคมโดยสิ้นเชิง จนกว่างานของเขาจะเปลี่ยนเป็นงานเต็มเวลา

ข้อ 2.13 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบเลือกตอบทั้งข้อ 1 2 และ 3 ถึงจะได้ 1 คะแนน

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงิน

2.14 ท่านได้ทำสิ่งต่อไปนี้สำหรับตัวท่าน หรือครัวเรือนของท่านหรือไม่ (ตอบได้หลายข้อ)

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

ข้อ 2.14 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบเลือกตอบอย่างน้อย 2 ข้อถึงจะได้ 1 คะแนน

2.15 ท่านมีการใช้รูปแบบในการเก็บออมอย่างไรบ้าง (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) ไม่ได้ถามอย่างจริงจัง

ข้อ 2.15 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ได้ปฏิบัติจริงจากตัวเลือก สามารถเลือกได้หลายคำตอบ และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : เลือกตอบข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน หากตอบข้อ 8 จะไม่ได้คะแนน

2.16 ก่อนที่ท่านจะตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงิน ในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ในทุก ๆ ประเภท (เช่น เงินฝาก สินเชื่อบัตรเครดิต ฯลฯ) ท่านได้เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์นั้น ๆ จากผู้ให้บริการหลายแห่งหรือไม่

- 1) ไม่ได้ใช้บริการทางการเงิน
- 2) ไม่ได้เปรียบเทียบ (ไม่สนใจเปรียบเทียบ)
- 3) ได้เปรียบเทียบจากหลายแห่งก่อนตัดสินใจ
- 4) ได้พยายามสืบค้นข้อมูลจากผู้ให้บริการจากรายอื่นแล้ว แต่ไม่มีผลิตภัณฑ์ที่เหมือนกัน/คล้ายกันให้เปรียบเทียบด้วย
- 5) ท่านตัดสินใจเลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการเพียงรายเดียว เนื่องจาก
 - 5.1) ไม่ต้องการใช้ผลิตภัณฑ์ของผู้ให้บริการรายอื่น
 - 5.2) พยายามสืบค้นข้อมูลจากผู้ให้บริการจากรายอื่นแล้ว แต่ไม่มีผลิตภัณฑ์ที่เหมือนกัน/คล้ายกันให้เปรียบเทียบด้วย

ข้อ 2.16 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบ 1 ข้อ ให้ผู้สำรวจอ่านคำถามข้อ 1) ถึง 5) หากเลือกข้อ 5 ให้ผู้สำรวจอ่านเหตุผลข้อ 5.1 และ 5.2 และให้ผู้ถูกประเมินเลือกเหตุผลจากคำตอบ 5.1 หรือ 5.2

การคำนวณคะแนน : หากเลือกตอบข้อ 3) ได้เปรียบเทียบจากหลายแห่งก่อนตัดสินใจ หรือ 4) ได้พยายามสืบค้นข้อมูลจากผู้ให้บริการจากรายอื่นแล้ว แต่ไม่มีผลิตภัณฑ์ที่เหมือนกัน/คล้ายกันให้เปรียบเทียบด้วย จะได้ 1 คะแนน

2.17 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 2.17 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน

ข้อ 2.18 – 2.31 เป็นการสอบถามความคิดเห็นว่าท่านมีความคิดเห็นอย่างไรกับข้อความดังต่อไปนี้
กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เป็นประจำ	บ่อยครั้ง	ทำบ้าง บางครั้ง	นาน ๆ ครั้ง	ไม่เคย
2.18 ก่อนจะซื้อของอะไร ท่านจะคิดให้ดี ก่อนว่ามีเงินพอจ่ายได้					
2.19 ท่านจ่ายบิล/หนี้ต่าง ๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต ตรงเวลา					
2.20 ท่านมีการติดตามผลตอบแทนจากการ ออมและการลงทุนต่าง ๆ รวมถึงมีการ ปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/แผนการออมและ การลงทุนให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และตรงกับเป้าหมายของท่านอยู่เสมอ					
2.21 ท่านทราบแนวทางการวางแผนภาษีและ วางแผนการใช้สิทธิลดหย่อนทางภาษีอย่าง เพียงพอจนไม่มีภาระภาษี					
2.22 ท่านมีการติดตามข้อมูลข่าวสารทางด้าน เศรษฐกิจ และตลาดการเงินอยู่เสมอ จาก ช่องทางต่าง ๆ ที่หลากหลาย					
2.23 ท่านได้ติดตามและเรียนรู้เกี่ยวกับประเด็น ทางด้านเศรษฐกิจและการเงินอยู่เสมอ					
2.24 ท่านได้มีการเผยแพร่หรือถ่ายทอดความรู้ ทางการเงินอยู่เสมอ					

คำถาม	เห็นด้วย อย่าง มาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วยอย่าง มาก
2.25 ท่านดูแลเรื่องเงินของตัวเองอย่างใกล้ชิด เช่น รู้ว่ามีรายได้เท่าไรและจะมีรายจ่ายเท่าไร					
2.26 ท่านตั้งเป้าเรื่องเงินไว้และพยายามจะไป ให้ถึงเป้าหมายให้ได้แม้จะต้องใช้เวลาก็ตาม					
2.27 ท่านทราบแนวทางในการวางแผนและเก็บ ออมเงิน/ลงทุนสะสม เพื่อให้เพียงพอต่อ การใช้ชีวิตในวัยเกษียณ โดยคำนึงถึงเงิน ออมและบำเหน็จบำนาญและประมาณการ รายจ่ายที่จะเกิดขึ้น					
2.28 หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่ได้รับเงินเดือนหรือ ค่าตอบแทนติดต่อกันเป็นระยะเวลานาน ท่านมีเงินสำรองและ/หรือแนวทางในการ จัดหารายได้ เพื่อมาใช้จ่ายและดำรงชีพได้ โดยไม่ต้องพึ่งพาการกู้ยืมจากหน่วยงาน หรือบุคคลอื่น					
2.29 ท่านทราบถึงสิทธิประโยชน์ สวัสดิการ และการให้ความช่วยเหลือที่มีจาก หน่วยงานต่าง ๆ และสามารถให้คำแนะนำ ช่องทางในการขอใช้หรือขอรับสิทธิ์ได้อย่าง ถูกต้อง					
2.30 ท่านมีการติดตาม/ศึกษาและทราบถึงการ ฉ้อโกงและภัยทางการเงิน ตลอดจน สามารถวางแผนทางป้องกันหรือหลีกเลี่ยง ได้					
2.31 ท่านทราบแนวทางการจัดทำแผนทางด้านการเงินและรายได้สำหรับการซื้อของสินค้าที่มีมูลค่าสูง เช่น บ้าน หรือรถยนต์ เป็นต้น					

คำถาม	เห็นด้วย อย่าง มาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วยอย่าง มาก
โดยมีการคำนวณและเปรียบเทียบเงินออม เงินกู้ และภาษีดอกเบี้ยย ตลอดจนค่าใช้จ่าย ที่จะเกิดขึ้นล่วงหน้าอย่างครบถ้วน					

ข้อ 2.18 ถึง 2.31 แต่ละข้อให้ผู้ประเมินโดยให้ตอบระดับของความคิดเห็นตั้งแต่ 1 จนถึง 5

การคำนวณคะแนน :

- ข้อ 2.18 และ 2.24 ในแต่ละข้อหากเลือก 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง จะได้ 1 คะแนนในข้อนั้น ๆ
- ข้อ 2.25 และ 2.31 ในแต่ละข้อหากเลือก 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย จะได้ 1 คะแนนในข้อนั้น ๆ

2.32 ท่านเคยประสบปัญหาเงินไม่พอจ่ายหรือไม่

- 1) ไม่เคย
- 2) เคย (ตอบคำถามข้อ A.)
 - A. ครั้งล่าสุดที่ท่านประสบปัญหาเงินไม่พอจ่าย ท่านเลือกทำอย่างไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)
 - ☐ 1) ถอนเงินจากบัญชีออกมาใช้
 - ☐ 2) ใช้เงินให้น้อยลง/ หารายได้เพิ่ม/ ขายทรัพย์สินที่มีอยู่
 - ☐ 3) ขอเงินช่วยเหลือจากครอบครัว/ หรือเพื่อน (โดยไม่ต้องคืน)
 - ☐ 4) ขอยืมเงินจากครอบครัว/ เพื่อน/ นายจ้าง หรือขอค่าจ้างล่วงหน้า
 - ☐ 5) จำนำสิ่งของที่มีอยู่ หรือจำนองอสังหาริมทรัพย์
 - ☐ 6) กู้ยืมเงินจากสหกรณ์หรือกลุ่มออมทรัพย์/ ใช้บัตรเครดิต/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ/ นานาไฟแนนซ์/ พิโกไฟแนนซ์
 - ☐ 7) กู้ยืมเงินจากเงินกู้นอกระบบ
 - ☐ 8) จ่ายชำระเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ล่าช้า หรือ งดจ่ายชำระงวดนั้น ๆ

ข้อ 2.32 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบไม่เคยหรือเคย หากตอบ 2) เคย จะต้องมาตอบในข้อ A และสามารถเลือกตัวเลือกที่ท่านได้ปฏิบัติจริง โดยเลือกได้หลายข้อ

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อ 1) ไม่เคยคิดเป็น 1 คะแนน หรือหากตอบ 2) เคย ในข้อ A. เลือกข้อ 1) ถอนเงินจากบัญชีออกมาใช้ หรือ 2) ใช้เงินให้น้อยลง/หารายได้เพิ่ม/ขายทรัพย์สินที่มีอยู่ หรือ 8) จ่ายชำระเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ล่าช้า หรือ งดจ่ายชำระงวดนั้น ๆ จะได้ 1 คะแนน

คำถามด้านทัศนคติทางการเงิน

ข้อ 2.33 – 2.34 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านว่าเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่าง มาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วยอย่าง มาก
2.33 ท่านใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้น ไม่ต้องวางแผน เพื่อวันข้างหน้าก็ได้					
2.34 ท่านมีความสุขจากการใช้เงินตอนนี้ดีกว่า ไม่จำเป็นต้องเก็บออมเพื่อวันข้างหน้า					

ข้อ 2.33 ถึง 2.34 แต่ละข้อให้ผู้ประเมินโดยให้ตอบระดับของความคิดเห็นตั้งแต่ 1 จนถึง 5
การคำนวณคะแนน : หากเลือก 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก จะได้ 1 คะแนน

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

- 1) มี
- 2) ไม่มี

ข้อ 2.35 เป็นการสอบถามข้อมูลเรื่องประสบการณ์การลงทุน

การคำนวณคะแนน : ข้อ 2.21 ไม่คิดคะแนน

2.36 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

- 1) เห็นด้วยอย่างมาก
- 2) เห็นด้วย

- 3) เฉย ๆ
- 4) ไม่เห็นด้วย
- 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก

ข้อ 2.36 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเรื่องความเสี่ยงจากการลงทุน

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

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

- 1) ใช่
- 2) ไม่ใช่
- 3) ไม่เสมอไป

ข้อ 2.37 เป็นการสอบถามความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงจากการลงทุน

การคำนวณคะแนน : หากตอบ 3) ไม่เสมอไป จะได้ 1 คะแนน

2.38 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน นอกเหนือจากกองทุนบำเหน็จบำนาญ (Pension Fund) เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น หรือไม่

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

ข้อ 2.38 เป็นการสอบถามความพฤติกรรมการลงทุน

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

2.39 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจนค่าเสียโอกาสจากการลงทุน

- 1) เป็นประจำ
- 2) บ่อยครั้ง

- 3) ทำบ้างบางครั้ง
- 4) นาน ๆ ครั้ง
- 5) ไม่เคย

ข้อ 2.39 เป็นการสอบถามความพฤติกรรมการลงทุน

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

คำถามด้านความรู้ทางการเงิน ช่วงที่ 2

2.40 ท่านเคยได้รับการฝึกอบรมในหลักสูตรหรือประเด็นใดบ้าง

- ☐ 1) การวางแผนทางการเงิน
- ☐ 2) การสื่อสารในที่สาธารณะ
- ☐ 3) การลงทุนทางการเงิน
- ☐ 4) การแก้ไขและบริหารจัดการหนี้
- ☐ 5) อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

ข้อ 2.40 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน

2.41 ท่านมีใบอนุญาตหรือประกาศนียบัตรทางการเงินการลงทุนหรือไม่

- ☐ 1) ใบอนุญาตวางแผนการลงทุน
- ☐ 2) ใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย/ประกันชีวิต
- ☐ 3) ใบคุณวุฒิ AFPT
- ☐ 4) ใบคุณวุฒิ CFP
- ☐ 5) ใบคุณวุฒิ CFA
- ☐ 6) อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

ข้อ 2.41 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน

2.42 ท่านได้มีประสบการณ์ในการถ่ายทอด บรรยายฝึกอบรม หรือให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ปี

- ☐ 1) น้อยกว่า 1 ปี
- ☐ 2) 1-3 ปี
- ☐ 3) 3-5 ปี
- ☐ 4) มากกว่า 5 ปี

ข้อ 2.42 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง
การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใดจากข้อ 2 หรือ 3 หรือ 4 จะได้ 1 คะแนน

2.43 ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา ท่านได้มีการถ่ายทอด บรรยายฝึกอบรม หรือให้คำปรึกษาทางการเงิน
ด้านใดบ้าง

- ☐ 1) การวางแผนทางการเงิน
- ☐ 2) การสื่อสารในที่สาธารณะ
- ☐ 3) การลงทุนทางการเงิน
- ☐ 4) การแก้ไขและบริหารจัดการหนี้
- ☐ 5) อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

ข้อ 2.43 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง
การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

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

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 และหากผลรวมคะแนนข้อ 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 ตรวจสอบบัญชีธนาคาร				
3.2.2 ใช้บัตรเติมเงิน				
3.2.3 จ่ายค่าบริการตามใบแจ้งหนี้				
3.2.4 ซื้อสินค้าหรือบริการออนไลน์				
3.2.5 การโอนเงินผ่านออนไลน์				
3.2.6 การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (เช่น ออมลงทุน) ทางออนไลน์				

	ไม่เคย	บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.2.7 การชำระเงินซื้อสินค้าผ่าน กระเป๋าเงินดิจิทัล				
3.2.8 การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน ระบบออนไลน์				

ข้อ 3.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบรายการธุรกรรมทางการเงินที่เคยทำผ่านระบบออนไลน์ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา โดยผู้สำรวจอ่านข้อย่อยที่ละเอียดและให้ผู้ถูกประเมินตอบที่ละเอียด

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

3.3 ท่านเปลี่ยนรหัสผ่านที่ใช้ในการซื้อของทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์บ่อยแค่ไหน

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

ข้อ 3.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่มีการเปลี่ยนรหัสผ่านที่ใช้ในการซื้อของหรือทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์

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

3.4 จากประโยคเหล่านี้ ท่านทำสิ่งเหล่านี้บ่อยครั้งเพียงใด กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เป็นประจำ	บ่อยครั้ง	ทำบ้าง บางครั้ง	นาน ๆ ครั้ง	ไม่เคย
3.4.1 ท่านให้เพื่อนหรือคนสนิทรู้รหัสผ่านบัญชีธนาคาร					
3.4.2 ท่านตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงินว่าถูกควบคุมหรือไม่ก่อนจะซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน					
3.4.3 ท่านตรวจสอบความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการทางการเงิน ก่อนจะซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน					

ข้อ 3.4 ให้ผู้ประเมินเลือกความถี่ของแต่ละประโยคที่ท่านทำสิ่งเหล่านี้บ่อยครั้งเพียงใด

การคำนวณคะแนน :

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

ข้อ 3.4.2 หากเลือก 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง 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 เป็นการสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีและดิจิทัล กรุณาใส่
เครื่องหมาย ✓ เพียงช่องเดียว

คำถาม	ไม่เคย	ทำบ้าง บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.5.1 ท่านทำงานโดยใช้คอมพิวเตอร์ส่วนตัวของท่าน (คอมพิวเตอร์แบบตั้งโต๊ะหรือพกพา)				
3.5.2 ท่านส่งและได้รับอีเมล				
3.5.3 ท่านติดต่อสื่อสารกับผู้อื่นผ่านโทรศัพท์มือถือ อินเทอร์เน็ต หรือวิดีโอคอล				
3.5.4 ท่านมีบัญชีผู้ใช้นบนเครือข่ายสังคมออนไลน์ (Social Networks Online) เช่น Facebook, X, IG				
3.5.5 ท่านค้นหาข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการทาง อินเทอร์เน็ต				

ข้อ 3.5 ให้ผู้ถูกประเมินตอบจำนวนครั้งของพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีและดิจิทัลในแต่ละเรื่อง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 3.5.1 ถึง 3.5.5 ในแต่ละข้อ หากเลือก 3) บ่อยครั้ง หรือ 4) เป็นประจำ
คิดเป็น 1 คะแนน และหากผลรวมคะแนนข้อ 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 ท่านคิดว่าการซื้อสินค้าโดยใช้เครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Wi-Fi) สาธารณะมีความปลอดภัย					
3.6.2 ท่านคิดว่าเครื่องมือทางดิจิทัลช่วยจัดการการเงินส่วนบุคคล เช่น วางแผนทางการเงิน					
3.6.3 ท่านมีแนวโน้มที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าทันทีเมื่อซื้อผ่านทางออนไลน์มากกว่าซื้อที่หน้าร้านค้า					
3.6.4 ท่านเชื่อว่าผู้ให้บริการทางการเงินพิจารณาข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่ใช่ทางการเงิน และข้อมูลจากโซเชียลมีเดียในการตัดสินใจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ					
3.6.5 ท่านวางใจบริการทางการเงินที่ให้บริการโดยธนาคารออนไลน์และฟินเทค ¹					
3.6.6 ท่านให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของเว็บไซต์ ก่อนจะทำธุรกรรมทางออนไลน์					
3.6.7 ท่านเห็นว่าการอ่านข้อกำหนดและเงื่อนไขในการซื้อสินค้าออนไลน์ <u>ไม่สำคัญ</u>					
3.6.8 ท่านมักจะอ่านข้อมูลที่มีไม่ได้รับความสนใจ (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

¹ ฟินเทค หมายถึง เทคโนโลยี แอปพลิเคชัน หรือกระบวนการเกี่ยวกับการให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

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

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

- | | | | |
|-----------|--------------|-----------|----------|
| ■ ถูกต้อง | ■ ไม่ถูกต้อง | ■ ไม่ทราบ | ■ ไม่ตอบ |
|-----------|--------------|-----------|----------|

3.7.2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้แบ่งปันบนโลกออนไลน์อาจถูกนำไปใช้เป็นข้อเสนอเชิงพาณิชย์หรือข้อเสนอทางการเงิน

- | | | | |
|-----------|--------------|-----------|----------|
| ■ ถูกต้อง | ■ ไม่ถูกต้อง | ■ ไม่ทราบ | ■ ไม่ตอบ |
|-----------|--------------|-----------|----------|

3.7.3 สกุลเงินดิจิทัล (Crypto-currencies) สามารถนำไปชำระหนี้ได้ตามกฎหมายเช่นเดียวกับธนบัตรและเหรียญ

- | | | | |
|-----------|--------------|-----------|----------|
| ■ ถูกต้อง | ■ ไม่ถูกต้อง | ■ ไม่ทราบ | ■ 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. ทักเซการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช้หรือไม่

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

ข้อ 4.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบ 1 ข้อ

การคำนวณคะแนน : หากเลือก เป็นประจำ หรือ บ่อยครั้ง คิดเป็น 1 คะแนน

4.2 ท่านเคยได้ยินผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนหรือไม่

- 1) ไม่เคย
- 2) เคย (โปรดระบุ) _____

ข้อ 4.2 ให้ผู้ประเมินเลือกตอบ 1 ข้อ หากตอบเคย ให้ระบุเหตุผล

การคำนวณคะแนน : หากเลือก เคย จะได้ 1 คะแนน

4.3 ท่านสนใจผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีป้ายกำกับว่าความยั่งยืน 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 หากตอบมีให้ระบุผลิตภัณฑ์ด้วย

การคำนวณคะแนน : หากเลือก ใช่ ไปคำนวณข้อ A และหากเลือก ถือครอง 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	ไม่เห็น ด้วยอย่าง มาก
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 – 4.4.3 ในแต่ละข้อ หากเลือก 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก
จะได้ 1 คะแนน

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการเงิน

การคำนวณสมรรถนะทางการเงินตามแบบ OECD

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการเงินโดยรวม แบ่งออกเป็น 3 องค์ประกอบ ได้แก่

- 1) ความรู้ทางการเงิน มิติสมรรถนะทางการเงิน จะใช้ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.13 และ 2.40 ถึง 2.43 มิติความรู้การเงินดิจิทัล จะใช้ข้อคำถามที่ 3.6
- 2) พฤติกรรมทางการเงิน มิติสมรรถนะทางการเงิน จะใช้ข้อคำถามที่ 2.14 ถึง 2.32 มิติความรู้การเงินดิจิทัล จะใช้ข้อคำถามที่ 3.1 ถึง 3.5 และข้อคำถามที่ 3.7 มิติความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน จะใช้ข้อคำถามที่ 4.2 และ 4.3
- 3) ทักษะทางการเงิน มิติสมรรถนะทางการเงิน จะใช้ข้อคำถามที่ 2.33 และ 2.39 มิติความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน จะใช้ข้อคำถามที่ 4.1 และ 4.4

สำหรับการคำนวณคะแนนในแต่ละองค์ประกอบโดยมีคะแนนเต็มอยู่ที่ 54 คะแนน จะคำนวณคะแนนของแต่ละตัวอย่าง และนำคะแนนของผู้ตอบทั้งหมดมาหาค่าเฉลี่ย เพื่อนำมาคิดคะแนนเฉลี่ยรวมต่อคะแนนเต็มของความรู้ทางการเงิน จะได้เป็นร้อยละของคะแนนตอบถูก

การคำนวณคะแนนสมรรถนะการเงินโดยรวม จะเฉลี่ยคะแนนรวมแต่ละตัวอย่าง และหารด้วยคะแนนเต็ม จะได้ร้อยละของคะแนนที่ตอบถูก

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการเงินตามประเภทสมรรถนะ

1) ความรู้ทางการเงิน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 43 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการเงิน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.38 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็มสำหรับกลุ่มผู้ให้ความรู้เท่ากับ 43 คะแนน และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

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

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



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

