

คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มอุดมศึกษา

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

คู่มือแบบสอบถามการลงทุน กลุ่มอุดมศึกษา

ส่วนที่ 1 คำนำ

อธิบายให้ผู้ตอบแบบสอบถามทราบถึงกฎ PDPA ก่อนที่จะทำแบบสอบถาม และวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลและการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 คำแนะนำ

2.1 ในการตอบแบบสอบถามแต่ละข้อ ผู้สอบถามสามารถกำหนดเวลาให้กับผู้ตอบแบบสอบถามได้ตามความเหมาะสม และถ้าผู้ตอบแบบสอบถามไม่สามารถตอบคำถามได้ ให้ทำการข้ามไปยังข้อถัดไปและสามารถประเมินว่าไม่มีคะแนนในข้อนั้น

2.2 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามไม่จำเป็นต้องใช้คำพูดตามแบบสอบถามทุกประโยค สามารถปรับเปลี่ยนคำพูดในการสอบถามได้ตามความเหมาะสมและความเข้าใจที่ง่ายสำหรับผู้ตอบ

2.3 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามสามารถปรับเปลี่ยนชุดคำถามได้ตามความเหมาะสม หรือตามความเข้าใจของผู้ตอบแบบสอบถาม (เช่น มีความยืดหยุ่นในการเลือกแบบสอบถาม โดยไม่จำเป็นต้องเรียงตามส่วนของแบบสอบถาม) หรืออาจมีการถามในลักษณะที่ผสมส่วนกันได้ เช่น สอบถามข้อมูลทั่วไปแล้ว อาจข้ามไปถามในส่วนการเงินดิจิทัลก่อนได้ และค่อยย้อนกลับมาถามส่วนสมรรถนะทางการเงิน (ขึ้นอยู่กับความถนัดของผู้สอบถามและผู้ตอบแบบสอบถาม) นอกจากนี้ยังสามารถปรับการถามคำถามให้สอดคล้องกับลักษณะของกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มเป้าหมายที่ถูกสอบถามสามารถตอบคำถามได้ง่ายมากขึ้น

ส่วนที่ 3 การประเมินระดับคะแนนทักษะความรู้ทางการลงทุน การเงินดิจิทัล และการเงินเพื่อความยั่งยืน สำหรับประเมินผู้อื่น หรือ ประเมินตนเอง

3.1 การกรอกข้อมูลในแบบสอบถาม จะอธิบายการกรอกข้อมูลในแบบสอบถามเพื่อใช้ในการประเมิน
โดยการกรอกข้อมูล

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่จะให้เลือกข้อมูลที่ตรงกับผู้ตอบแบบสอบถาม ในข้อ 1.1 เพศ เลือกคำตอบตามเพศของผู้ตอบ 1.2 กรออายุของผู้ตอบแบบ ข้อ 1.3 กรอข้อมูลจังหวัดที่มีภูมิลำเนาอยู่ ข้อ 1.4 อาชีพหรือตำแหน่งหรือประเภทธุรกิจ ให้ผู้ตอบระบุอาชีพหรือตำแหน่งหรือประเภทธุรกิจ ข้อ 1.5 กรอระดับการศึกษาสูงสุดของผู้ตอบ ข้อ 1.5 ระบุผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีอยู่ในปัจจุบัน และ ข้อ 1.6 ระบุจำนวนบุคคลที่ผู้ตอบให้การอุปการะทางการเงิน เช่น พ่อแม่วัยชรา หรือบุตร

1.1 เพศ

- ชาย ■ หญิง ■ ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ _____ ปี

1.3 ภูมิภาค

ตำบล _____ อำเภอ _____ จังหวัด _____

1.4 ระดับการศึกษา

- ปริญญาตรี
- ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.)
- คณะ เช่น พาณิชยศาสตร์และการบัญชี
 - สถานศึกษา เช่น มหาวิทยาลัยมหิดล

2. สรรณะทางการลงทุน

คำถามสรรณะทางการลงทุนแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านความรู้ทางการลงทุนในข้อที่ 2.1 ถึง 2.30 คำถามด้านพฤติกรรมทางการลงทุนในข้อที่ 2.31 ถึง 2.34 และคำถามด้านทัศนคติทางการลงทุนในข้อที่ 2.35 ถึง 2.37

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 จะได้ 1 คะแนน

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

- 1) ใช่
- 2) ไม่ใช่
- 3) ไม่เสมอไป

ข้อ 2.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบในเรื่องความเสี่ยงของผลตอบแทนจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป จะได้ 1 คะแนน

2.3 สุขุมข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

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

ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสุภาษิตที่เกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว จะได้ 1 คะแนน

2.4 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับหลักทรัพย์ลงทุน

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

ข้อ 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับหลักทรัพย์ลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) หุ้นสามัญ คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าของกิจการ จะได้ 1 คะแนน

2.5 ตราสารใดที่แสดงความเป็นเจ้าหนี้

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

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับตราสารที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ตราสารที่บริษัทออกและจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ถือ จะได้ 1 คะแนน

2.6 สินทรัพย์ลงทุนใดต่อไปนี้มีความเสี่ยงสูงที่สุด แต่ก็มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงด้วย

- 1) พันธบัตรรัฐบาล
- 2) หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน
- 3) เงินฝากธนาคาร
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.6 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน จะได้ 1 คะแนน

2.7 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมใดต่อไปนี้จะเหมาะกับผู้ลงทุนอายุ 55 ปี รับความเสี่ยงได้ต่ำ โดยต้องการลงทุนใน กองทุนรวมทั้ง 3 ประเภท คือ

ชื่อกองทุน	ประเภทกองทุน
A	กองทุนรวมตราสารหนี้
B	กองทุนรวมตราสารทุน
C	กองทุนรวมผสมตราสารหนี้และตราสารทุน 50:50

- 1) A = 30% B = 50% C = 20%
- 2) A = 55% B = 20% C = 25%
- 3) A = 40% B = 40% C = 20%
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.7 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมที่เหมาะสมที่สุดที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง
การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) A = 55% B = 20% C = 25% จะได้ 1 คะแนน

2.8 หากคุณต้องการจะลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คุณต้องเปิดบัญชีกับหน่วยงานใด

- 1) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน (บลจ.)
- 3) บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)
- 4) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- 5) ไม่ทราบ

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีหุ้นที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง
การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) บริษัทหลักทรัพย์ (บล.) จะได้ 1 คะแนน

2.9 เงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนหรือกองทุนรวม จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (Withholdings Tax) ในอัตราเท่าใด

- 1) 7%
- 2) 10%
- 3) 17%
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกอัตราการเสียภาษีของเงินปันผลจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) 10% จะได้ 1 คะแนน

2.10 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

- 1) แบ่งเงินเป็น 4 ส่วน เพื่อซื้อทองคำแท่ง พันธบัตร ตราสารอนุพันธ์ และซื้อสังหาริมทรัพย์
- 2) ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว
- 3) เก็บเงินเพื่อไปซื้อกองทุนรวม
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้อง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว จะได้ 1 คะแนน

2.11 คุณซื้อหลักทรัพย์ A ในราคา 400 บาท ต่อหุ้น ระหว่างปีมีเงินปันผล 20 บาทต่อหุ้น ต่อมาคุณขายออกไปในราคา 480 บาทต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนที่คุณได้รับเป็นเท่าไร

- 1) 5%
- 2) 20%
- 3) 25%
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.11 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) 25% จะได้ 1 คะแนน

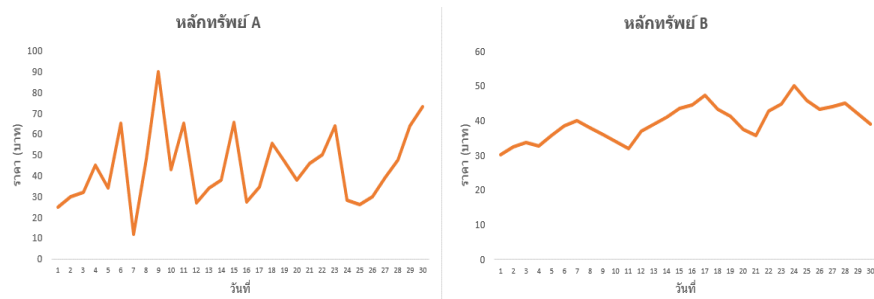
2.12 ข้อใดเหมาะสมที่สุดในเรื่องการจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน

- 1) A อายุ 73 ปี เป็นข้าราชการเกษียณ รับเงินบำนาญประมาณ 40,000 บาททุกเดือน พอร์ตการลงทุนมีเงินฝากธนาคาร 15% และหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนใน mai 85%
- 2) B อายุ 36 ปี เป็นคุณแม่เลี้ยงเดี่ยว มีลูกเล็ก 2 คนและเป็นเจ้าของร้านอาหารขนาดเล็ก พอร์ตการลงทุนมีเงินฝากธนาคาร 32% กองทุนตราสารหนี้ 32% และกองทุนตราสารทุน 36%
- 3) C อายุ 27 ปี เป็นมนุษย์เงินเดือนชอบเสี่ยงซื้อหวยทุกเดือน พอร์ตการลงทุนเป็นเงินฝากธนาคาร 100%
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.12 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการจัดการลงทุนที่คิดว่าเหมาะสมมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.13 จากภาพการแสดงราคาของหลักทรัพย์ อยากทราบว่าหลักทรัพย์ใดมีความเสี่ยง (ความผันผวนของราคา) มากกว่า



- 1) A
- 2) B
- 3) ไม่แตกต่างกัน
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.13 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหลักทรัพย์ที่คิดว่ามีความเสี่ยงมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) A จะได้ 1 คะแนน

2.14 จากตารางข้อมูลนี้ ข้อใดกล่าวไม่ถูกต้อง

ชื่อหุ้น	ราคาซื้อ ณ วันต้นปี (บาท:หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ซื้อ	มูลค่า ณ วันต้นปี	ราคาซื้อ ณ วันปลายปี (บาท:หุ้น)	มูลค่า ณ วันปลายปี
A	20	20,000	400,000	40	800,000
B	160	10,000	1,600,000	200	2,000,000
รวม			2,000,000		2,800,000

- 1) ผู้ลงทุนมีมูลค่าพอร์ตเพิ่มขึ้น 800,000 บาท
- 2) หุ้น B ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าหุ้น A
- 3) หุ้น B มีมูลค่าสูงขึ้นคิดเป็นอัตราผลตอบแทน 25% ต่อปี
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.14 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.15 หากคุณต้องการหาช่วงเวลาที่เหมาะสมที่จะเข้าซื้อขายหลักทรัพย์ คุณต้องใช้การวิเคราะห์ในข้อใด

- 1) การวิเคราะห์แบบ Top-Down
- 2) การวิเคราะห์ปัจจัยภายนอก
- 3) การวิเคราะห์ทางเทคนิค
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.15 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการวิเคราะห์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) การวิเคราะห์ทางเทคนิค จะได้ 1 คะแนน

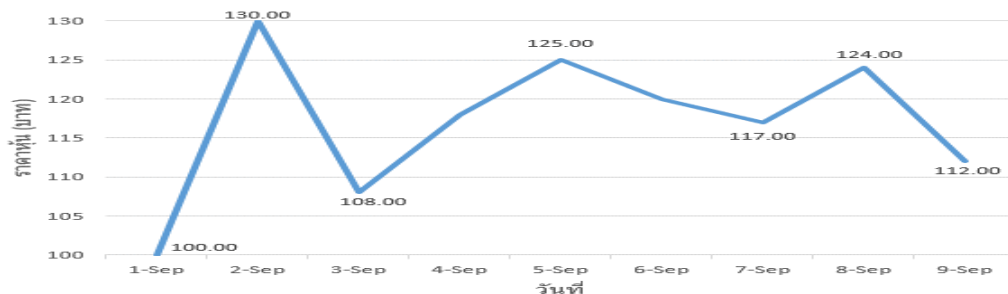
2.16 ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการอ่านงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและเปิดเผยต่อสาธารณะแล้ว

- 1) ทราบผลการดำเนินงานของกิจการในอดีตที่ผ่านมา
- 2) ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท
- 3) ทราบภาระหนี้สินและภาระผูกพันในอดีตจนถึงปัจจุบัน
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.16 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่เกี่ยวกับงบการเงิน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท จะได้ 1 คะแนน

2.17 จากรูปเป็นราคาหุ้นบริษัท A ที่เคลื่อนไหวในช่วงวันที่ 1 – 8 กันยายน ข้อใดถูกต้องเมื่อวิเคราะห์หุ้น A ด้วยปัจจัยทางเทคนิค



- 1) ราคาที่เป็นแนวด้าน คือ 130 บาท
- 2) ราคาที่เป็นแนวรับ คือ 130 บาท
- 3) ราคาที่ควรขาย คือ 117 บาท
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.17 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับราคาหุ้นที่ได้จากการวิเคราะห์ที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ราคาที่เป็นแนวด้าน คือ 130 บาท จะได้ 1 คะแนน

2.18 จากข้อมูลต่อไปนี้ คุณคิดว่าหุ้นใดมีราคาแพงกว่า

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

- 1) หุ้น A
- 2) หุ้น B
- 3) ไม่แตกต่างกัน
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.18 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหุ้นที่คิดว่ามีราคาแพงกว่า โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) หุ้น A จะได้ 1 คะแนน

2.19 "ในช่วงเศรษฐกิจขยายตัว มีการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นจำนวนมาก การผลิตและการจ้างงานอยู่ในระดับสูงอุตสาหกรรมใดต่อไปนี้จะได้รับผลกระทบทางบวกมากที่สุด"

- 1) อุตสาหกรรมธุรกิจโรงพยาบาล
- 2) อุตสาหกรรมธุรกิจสิ่งพิมพ์
- 3) อุตสาหกรรมธุรกิจวัสดุก่อสร้าง
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.19 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบทางบวกมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อุตสาหกรรมธุรกิจวัสดุก่อสร้าง จะได้ 1 คะแนน

2.20 จากข้อมูลงบดุลแบบย่อของบริษัท A และ B บริษัทใดมีฐานะมั่นคงกว่า

รายการ (หน่วย: ล้านบาท)	บริษัท A	บริษัท B
เงินสด	1,000	8,000
โรงงาน อาคาร และอุปกรณ์	19,000	14,000
รวมสินทรัพย์	20,000	22,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	12,000	2,000
เงินทุนและกำไรสะสมของบริษัท	8,000	20,000
รวมหนี้สินและทุน	20,000	22,000

- 1) บริษัท A
- 2) บริษัท B
- 3) ไม่แตกต่างกัน
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.20 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบบริษัทที่มีฐานะมั่นคง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) บริษัท B จะได้ 1 คะแนน

2.21 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับปริมาณการซื้อขาย เมื่อต้องการวิเคราะห์ทางเทคนิค (Technical Analysis)

- 1) ราคาหุ้นปรับตัวลง ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีการซื้อขายมาก ควรรีบซื้อ
- 2) ราคาหุ้นปรับตัวขึ้น ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีโอกาสปรับตัวขึ้นต่อ
- 3) ราคาทรงตัว ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่าราคามีทิศทางที่ชัดเจน
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.21 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบปริมาณการซื้อขายที่ถูกต้องจากการวิเคราะห์ทางเทคนิค โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ราคาหุ้นปรับตัวขึ้น ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีโอกาสปรับตัวขึ้นต่อ จะได้ 1 คะแนน

2.22 หากคุณต้องการหุ้นเติบโตที่กำลังมีโครงการลงทุนอย่างมากในอนาคต แม้ว่าในช่วงเริ่มต้นจะจ่ายเงินปันผลไม่สูงมากนัก แต่คาดหวังว่าราคาหุ้นในอนาคตจะสูงขึ้น คุณควรเลือกหุ้นในข้อใด

- 1) หุ่นของกิจการสื่อสิ่งพิมพ์ ซึ่งแนวโน้มของอุตสาหกรรมกำลังตกต่ำ แต่บริษัทมีความสามารถเฉพาะตัว ยังมียอดขายและกำไรดี
- 2) หุ่นของกิจการสินค้าอุปโภคบริโภค ก็นส่วนแบ่งการตลาดกว่า 85% มีกำไรสม่ำเสมอ
- 3) หุ่นของกิจการธนาคาร กำลังจะมีการขยายธนาคารในเฟสใหม่ บริษัทยังมีการเติบโตของยอดขายและกำไรที่ดีสม่ำเสมอ
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.22 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกหุ่นที่คิดว่าตรงความต้องการมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) หุ่นของกิจการธนาคาร กำลังจะมีการขยายธนาคารในเฟสใหม่ บริษัทยังมีการเติบโตของยอดขายและกำไรที่ดีสม่ำเสมอ จะได้ 1 คะแนน

2.23 ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับการวิเคราะห์หลักทรัพย์ทางเทคนิค

- 1) ใช้ข้อมูลงบการเงินและข้อมูลราคา
- 2) ใช้ข้อมูลราคา ปริมาณการซื้อขายและช่วงเวลา
- 3) ใช้ข้อมูลงบการเงินและรายงานประจำปี
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.23 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้ข้อมูลราคา ปริมาณการซื้อขายและช่วงเวลา จะได้ 1 คะแนน

2.24 บริษัท A มีอัตราการเติบโตของเงินปันผล 8% ต่อปี โดยมีประมาณการเงินปันผลในปีหน้าเท่ากับ 14 บาทต่อหุ้น หากคุณต้องการอัตราผลตอบแทนเท่ากับ 24% ต่อปี มูลค่าที่เหมาะสมของหุ้นบริษัท A เท่ากับเท่าไร

- 1) 87.50 บาท
- 2) 97.50 บาท
- 3) 107.50 บาท
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.24 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบมูลค่าที่เหมาะสมของหุ้นบริษัทที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) 87.50 บาท จะได้ 1 คะแนน

2.25 ข้อใดไม่ถูกต้องในการวิเคราะห์อุตสาหกรรม (Industry Analysis)

- 1) อุตสาหกรรมที่ใช้เงินทุนจำนวนมากจะกีดขวางการเข้าสู่ธุรกิจของคู่แข่งรายใหม่
- 2) หากขนาดของกิจการในอุตสาหกรรมต่างกันมาก การแข่งขันจะยังมีความรุนแรงมากกว่ากิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกัน
- 3) สินค้าที่มีสินค้าทดแทนจำนวนมาก ทำให้เกิดการแข่งขันรุนแรงในอุตสาหกรรม
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.25 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบของการวิเคราะห์อุตสาหกรรม โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หากขนาดของกิจการในอุตสาหกรรมต่างกันมาก การแข่งขันจะยังมีความรุนแรงมากกว่ากิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกัน จะได้ 1 คะแนน

2.26 ข้อใดเป็นการตัดสินใจตามความเชื่อที่ว่า การดูข้อมูลราคาและปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ในอดีตจะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนในปัจจุบันได้

- 1) สมชายกำลังสนใจที่จะเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท A เข้าวันนี้เห็นข้อมูลแนวรับของหุ้น A อยู่ที่ 40 บาท จึงเตรียมคำสั่งซื้อที่ราคา 40 บาท
- 2) สมศรีเชื่อมั่นว่า ภายใต้สังคมผู้สูงอายุ ธุรกิจโรงพยาบาลจะมีแนวโน้มดีขึ้น จึงมักจะรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทที่อยู่ในธุรกิจนี้ก่อนตัดสินใจลงทุน
- 3) สมปองมักจะตัดสินใจลงทุนในหุ้นโดยการศึกษารายงานประจำปีของบริษัทจดทะเบียนที่ต้องการลงทุนเสมอ
- 4) ไม่ทราบ

ข้อ 2.26 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการตัดสินใจตามความเชื่อที่จะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) สมชายกำลังสนใจที่จะเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท A เข้าวันนี้เห็นข้อมูลแนวรับของหุ้น A อยู่ที่ 40 บาท จึงเตรียมคำสั่งซื้อที่ราคา 40 บาท จะได้ 1 คะแนน

2.27 ท่านทราบหรือไม่ว่า การลงนามในเอกสารจากผู้ให้บริการทางการเงินหรือผู้ที่เป็นตัวกลางทางการเงิน มีผลผูกพันตามกฎหมาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ

- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.27 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในผลผูกพันตามกฎหมายในการลงนามในเอกสาร โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ จะได้ 1 คะแนน

2.28 ท่านได้อ่านและวิเคราะห์ข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุนอย่างละเอียดก่อนที่ทำการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนทุกครั้ง

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

ข้อ 2.28 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องผลผูกพันตามกฎหมายในการลงนาม โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.29 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี่ยสูง ๆ ก็มีโอกาสที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.29 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจเมื่อถูกชวนไปเล่นแชร์หรือลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.30 ท่านสามารถระบุได้ว่า การลงทุนที่ทำให้ท่านได้รับการชักชวนมีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวง หรือมีผลตอบแทนสูงผิดปกติ

- 1) เห็นด้วย
 - 2) เห็นด้วย
 - 3) เฉย ๆ
 - 4) ไม่เห็นด้วย
 - 5) ไม่เห็นด้วย
- อย่างมาก
- อย่างมาก

ข้อ 2.30 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป จะได้ 1 คะแนน

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงิน

2.31 ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา วิธีใดเป็นวิธีที่ท่านใช้ในการเก็บออม (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) เก็บเป็นเงินสด
- ☐ 2) เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ
- ☐ 3) ให้เงินแก่คนในครอบครัว/ครัวเรือนเก็บแทนท่าน (รวมญาติและคนนอกครัวเรือน)
- ☐ 4) ฝากเงินในสหกรณ์ กลุ่มออมทรัพย์/กองทุนหมู่บ้าน/ธนาคารชุมชน/เครดิตยูเนียน/กองทุนการออมแห่งชาติ
- ☐ 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin และ Ethereum)
- ☐ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.)
- ☐ 7) อื่น ๆ (ระบุ)
- ☐ 8) ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง

ข้อ 2.31 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกวิธีที่ใช้ในการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

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

- ☐ 1) มี
- ☐ 2) ไม่มี

ข้อ 2.32 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบการมีบัญชีสำหรับการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) มี จะได้ 1 คะแนน

2.33 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น

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

ข้อ 2.33 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ของการซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.34 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจนค่าเสียโอกาสจากการลงทุน

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

ข้อ 2.34 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ของการพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

คำถามด้านทัศนคติทางการลงทุน

2.35 ท่านตัดสินใจลงทุนตามข้อเท็จจริงของผลิตภัณฑ์การลงทุนมากกว่าที่จะตัดสินใจตามกระแสหรือตามความอยากลงทุนในช่วงนั้น

- 1) เห็นด้วย ■ 2) เห็นด้วย ■ 3) เฉย ๆ ■ 4) ไม่เห็นด้วย ■ 5) ไม่เห็นด้วย
อย่างมาก อย่างมาก

ข้อ 2.35 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการตัดสินใจลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.36 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

- 1) เห็นด้วย ■ 2) เห็นด้วย ■ 3) เฉย ๆ ■ 4) ไม่เห็นด้วย ■ 5) ไม่เห็นด้วย
อย่างมาก อย่างมาก

ข้อ 2.36 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.37 โปรดระบุแหล่งข้อมูลที่มีอิทธิพล หรือมีผลต่อการตัดสินใจของท่านในการเลือกการลงทุน (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 2.37 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่าน ทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากมีการตอบข้อหนึ่งข้อใดอย่างต่ำ จะได้ 2 คะแนน

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

3.1 ท่านทราบหรือไม่ว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับ ผู้ให้บริการและช่องทางการขาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 3.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการใช้บริการดิจิทัลเพื่อ การลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ จะได้ 1 คะแนน

3.2 ข้อ 3.2.1 – 3.2.3 เป็นการสอบถามเกี่ยวกับทักษะการเงินดิจิทัลเพื่อการลงทุน

	ถูกต้อง	ไม่ถูกต้อง	ไม่ทราบ	ไม่ตอบ
3.2.1 การใช้งานระบบดิจิทัลในทางการลงทุน มีความเสี่ยงต่อภัยทางไซเบอร์ เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชชิง การแสกข้อมูล				

	ถูกต้อง	ไม่ถูกต้อง	ไม่ทราบ	ไม่ตอบ
3.2.2 การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อขาย การออม และการลงทุนผ่านออนไลน์ ช่วยลดความเสี่ยงจากการใช้งานบริการทางการเงินดิจิทัล				
3.2.3 มีฉาชีพมกัใช้การลงทุนบนดิจิทัล เช่น คริปโทเคอร์เรนซี หลอกลงเหยื่อ ให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง				

ข้อ 3.2 ให้ผู้ถูกประเมินแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะการเงินดิจิทัลเพื่อการลงทุน

การคำนวณคะแนน : หากข้อ 3.2.1 ถึง 3.2.3 ตอบถูกต้อง จะได้ 1 คะแนน และหากผลรวมคะแนน

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

3.3 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาท่านทำธุรกรรมทางออนไลน์บ้าง

	ไม่เคย	บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.3.1 การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (เช่น ออม ลงทุน) ทางออนไลน์				
3.3.2 การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์				
3.3.3 การใช้คำแนะนำทางการเงินอัตโนมัติ (Robo-advice)				

ข้อ 3.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่ทำธุรกรรมทางออนไลน์ประเภทต่าง ๆ โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 3.3.1 ถึง 3.3.3 หากตอบข้อ 2) บางครั้ง หรือ 3) บ่อยครั้ง หรือ 4) เป็นประจำ จะได้ 1 คะแนน และหากผลรวมคะแนนข้อ 3.3.1 ถึง 3.3.3 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ในข้อ 3.3 จะได้ 1 คะแนน

4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช้หรือไม่

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

ข้อ 4.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่มีการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมก่อนตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ คำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

4.2 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 4.2 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 4.2 จะได้ 1 คะแนน ต้องได้ 1 คะแนนทั้งข้อ A และ B

4.3 ข้อ 4.3.1 – 4.3.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
4.3.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไร ได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ พยายามให้ความสำคัญกับการลด ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.3.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไร ได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ พยายามให้ความสำคัญกับการลด ผลกระทบต่อสังคม					
4.3.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไร ได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง จริยธรรม และความรับผิดชอบต่อ					
4.3.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผลต่อความเสี่ยงและผลตอบแทน ของการลงทุน การเงินส่วนบุคคล และเศรษฐกิจมหภาค					

ข้อ 4.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแสดงความคิดเห็นต่อการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 4.3.1 – 4.3.3 ในแต่ละข้อหากตอบข้อ 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่างมาก จะได้ 1 คะแนน และข้อ 4.3.4 หากตอบ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย จะได้ 1 คะแนน

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการลงทุนตามประเภทสมรรถนะ

คะแนนสมรรถนะทางการลงทุนมีคะแนนรวมทั้งหมด 44 คะแนน แบ่งเป็น

1) ความรู้ทางการลงทุน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 38 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการลงทุน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.37 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ 38 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทยหรือกลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการลงทุนของคนไทยหรือกลุ่มเป้าหมาย

2) ความรู้ทางการเงินดิจิทัล มีคะแนนเต็มเท่ากับ 3 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 3 ทักษะการเงินดิจิทัล ข้อ 3.1 ถึง 3.3 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ 3 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทยหรือกลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินดิจิทัลของคนไทยหรือกลุ่มเป้าหมาย

3) ความรู้ทางการลงทุนเพื่อความยั่งยืน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 3 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 4 ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ข้อ 4.1 ถึง 4.3 รายตัวอย่าง โดยมีคะแนนเต็ม คือ 3 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทยหรือกลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนของคนไทยหรือกลุ่มเป้าหมาย



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

