

คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มผู้ถ่ายทอด
ความรู้และทักษะ
ทางการเงิน

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

คู่มือแบบสอบถามการลงทุน กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน

ส่วนที่ 1 คำนำ

อธิบายให้ผู้ตอบแบบสอบถามทราบถึงกฎ PDPA ก่อนที่จะทำแบบสอบถาม และวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลและการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 คำแนะนำ

2.1 ในการตอบแบบสอบถามแต่ละข้อ ผู้สอบถามสามารถกำหนดเวลาให้กับผู้ตอบแบบสอบถามได้ตามความเหมาะสม และถ้าผู้ตอบแบบสอบถามไม่สามารถตอบคำถามได้ ให้ทำการข้ามไปยังข้อถัดไปและสามารถประเมินว่าไม่มีคะแนนในข้อนั้น

2.2 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามไม่จำเป็นต้องใช้คำพูดตามแบบสอบถามทุกประโยค สามารถปรับเปลี่ยนคำพูดในการสอบถามได้ตามความเหมาะสมและความเข้าใจที่ง่ายสำหรับผู้ตอบ

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

ส่วนที่ 3 การประเมินระดับคะแนนทักษะความรู้ทางการเงิน การเงินดิจิทัล และการเงินเพื่อความยั่งยืน สำหรับประเมินผู้อื่น หรือ ประเมินตนเอง

3.1 การกรอกข้อมูลในแบบสอบถาม จะอธิบายการกรอกข้อมูลในแบบสอบถามเพื่อใช้ในการประเมิน
โดยการกรอกข้อมูล

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่จะให้เลือกข้อมูลที่ตรงกับผู้ตอบแบบสอบถาม ในข้อ 1.1 เพศ เลือกคำตอบตามเพศ 1.2 กรอกรายชื่อของผู้ตอบแบบ ข้อ 1.3 กรอกข้อมูลจังหวัดที่มีภูมิลำเนาอยู่ ข้อ 1.4 อาชีพ/ลักษณะงาน ให้ผู้ตอบระบุอาชีพหรือประเภทธุรกิจ และข้อ 1.5 ระดับการศึกษา

1.1 เพศ

- ชาย ■ หญิง ■ ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ _____ ปี

1.3 จังหวัด.....

1.4 อาชีพ/ลักษณะงาน (โปรดระบุ) เช่น รับจ้างทั่วไป พนักงานบริษัท

1.5 ระดับการศึกษา

- ประถมศึกษา
■ มัธยมศึกษา
■ มัธยมศึกษา
■ ปริญญาตรี
■ ปริญญาโท
■ ปริญญาเอก
■ อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

2. สรรณะทางการลงทุน

คำถามสมรรถนะทางการลงทุนแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านความรู้ทางการลงทุนในข้อที่ 2.1 ถึง 2.32 และคำถามด้านพฤติกรรม ทักษะที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในข้อที่ 2.33 ถึง 2.44

คำถามด้านความรู้ทางการลงทุน

2.1 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ

- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.1 ให้ผู้ถูกประเมินคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการกระจายความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.2 ความมั่งคั่งสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิ (Net Worth) คำนวณจาก

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

ข้อ 2.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 4) สินทรัพย์ - หนี้สิน จะได้ 1 คะแนน

2.3 ท่านคิดว่าการลงในตลาดหลักทรัพย์ต่อไปนี้จะผลตอบแทนสูงที่สุด โดยกำหนดให้สามารถซื้อ/ลงทุนผลิตภัณฑ์เดิมได้เมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญา

- 1) พันธบัตรรัฐบาล อัตราดอกเบี้ย 2% ต่อปี
- 2) กองทุนรวม มีโอกาส 20% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 5% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -1% ต่อปี
- 3) หุ้น มีโอกาส 50% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -5% ต่อปี
- 4) สินทรัพย์ดิจิทัล มีโอกาส 60% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 50% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -70% ต่อปี

ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) หุ่น มีโอกาส 50% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี แต่หากขาดทุน จะมีอัตราผลตอบแทน -5% ต่อปี จะได้ 1 คะแนน

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

- ใช่ ■ ไม่ใช่ ■ ไม่เสมอไป

ข้อ 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบในเรื่องความเสี่ยงของผลตอบแทนจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

2.5 สุภาชิตข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

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

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสุภาชิตที่เกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.6 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับหลักทรัพย์ลงทุน

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

ข้อ 2.6 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับหลักทรัพย์ลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) หุ้นสามัญ คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าของกิจการ ให้เป็น 1 คะแนน

2.7 ตราสารใดที่แสดงความเป็นเจ้าหนี้

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

ข้อ 2.7 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับตราสารที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวนและหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ตราสารที่บริษัทออกและจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ถือ ให้เป็น 1 คะแนน

2.8 สินทรัพย์ลงทุนใดต่อไปนี้มีความเสี่ยงสูงที่สุด แต่ก็มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงด้วย

- พันธบัตรรัฐบาล
- หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน
- เงินฝากธนาคาร
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน ให้เป็น 1 คะแนน

2.9 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมใดต่อไปนี้อยู่เหมาะสมกับผู้ลงทุนอายุ 55 ปี รับความเสี่ยงได้ต่ำ โดยต้องการลงทุนใน กองทุนรวมทั้ง 3 ประเภท คือ

ชื่อกองทุน	ประเภทกองทุน
A	กองทุนรวมตราสารหนี้
B	กองทุนรวมตราสารทุน
C	กองทุนรวมผสมตราสารหนี้และตราสารทุน 50:50

- A = 30% B = 50% C = 20%

- A = 55% B = 25% C = 20%
- A = 40% B = 40% C = 20%
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมที่เหมาะสมที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.10 หากคุณต้องการจะลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คุณต้องเปิดบัญชีกับหน่วยงานใด

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีหุ้นที่คิดว่าคุณต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) บริษัทหลักทรัพย์ (บล.) ให้เป็น 1 คะแนน

2.11 เงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนหรือกองทุนรวม จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (Withholdings Tax) ในอัตราเท่าใด

- 17%
- 10%
- 7%
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.11 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกอัตราการเสียภาษีของเงินปันผลจากการลงทุนที่คิดว่าคุณต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) 10% ให้เป็น 1 คะแนน

2.12 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

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

ข้อ 2.12 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้อง โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.13 คุณซื้อหลักทรัพย์ A ในราคา 400 บาท ต่อหุ้น ระหว่างปีมีเงินปันผล 20 บาทต่อหุ้น ต่อมา คุณขายออกไปในราคา 480 บาทต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนที่คุณได้รับเป็นเท่าไร

- 5%
- 20%
- 25%
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.13 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) 25% ให้เป็น 1 คะแนน

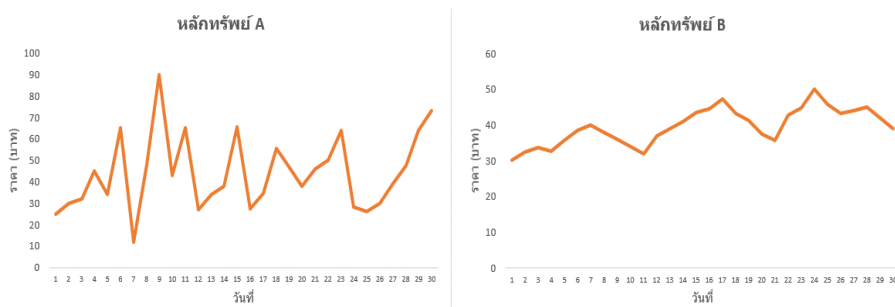
2.14 ข้อใดเหมาะสมที่สุดในเรื่องการจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน

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

ข้อ 2.14 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการจัดสรรการลงทุนที่คิดว่าเหมาะสมมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.15 จากภาพการแสดงราคาของหลักทรัพย์ อยากทราบว่าหลักทรัพย์ใดมีความเสี่ยง (ความผันผวนของราคา) มากกว่า



- A
- B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.15 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหลักทรัพย์ที่คิดว่าจะมีความเสี่ยงมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวนและหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) A ให้เป็น 1 คะแนน

2.16 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

- ผู้ลงทุนมีมูลค่าพอร์ตเพิ่มขึ้น 800,000 บาท
- หุ้น B ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าหุ้น A
- หุ้น B มีมูลค่าสูงขึ้นคิดเป็นอัตราผลตอบแทน 25% ต่อปี
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.16 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่าน ทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.17 หากคุณต้องการหาช่วงเวลาที่เหมาะสมที่จะเข้าซื้อขายหลักทรัพย์ คุณต้องใช้การวิเคราะห์ในข้อใด

- การวิเคราะห์แบบ Top-down
- การวิเคราะห์ปัจจัยภายนอก
- การวิเคราะห์ทางเทคนิค
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.17 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการวิเคราะห์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดย ให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) การวิเคราะห์ทางเทคนิค ให้เป็น 1 คะแนน

2.18 ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการอ่านงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและเปิดเผยต่อ สาธารณะแล้ว

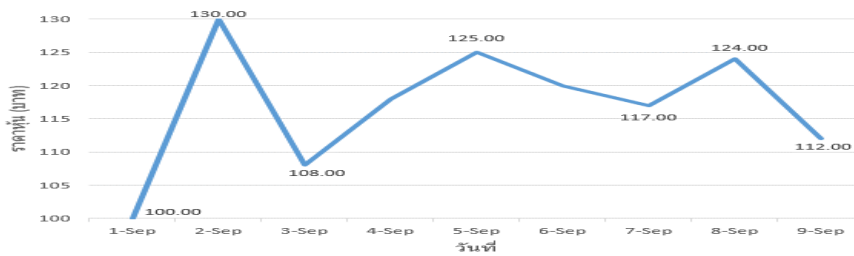
- ทราบผลการดำเนินงานของกิจการในอดีตที่ผ่านมา
- ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท
- ทราบภาระหนี้สินและภาระผูกพันในอดีตจนถึงปัจจุบัน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.18 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่เกี่ยวกับงบการเงิน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการ ให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท ให้เป็น 1

คะแนน

2.19 จากรูปเป็นราคาหุ้นบริษัท A ที่เคลื่อนไหวในช่วงวันที่ 1 – 8 กันยายน ข้อใดถูกต้องเมื่อวิเคราะห์หุ้น A ด้วยปัจจัยทางเทคนิค



- ราคาที่เป็นแนวต้าน คือ 130 บาท
- ราคาที่เป็นแนวรับ คือ 130 บาท
- ราคาที่ควรขาย คือ 117 บาท
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.19 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับราคาหุ้นที่ได้จากการวิเคราะห์ที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ราคาที่เป็นแนวต้าน คือ 130 บาท ให้เป็น 1 คะแนน

2.20 จากข้อมูลต่อไปนี้ คุณคิดว่าหุ้นใดมีราคาแพงกว่า

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

- หุ้น A
- หุ้น B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.20 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหุ้นที่คิดว่ามีราคาแพงกว่า โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) หุ้น A ให้เป็น 1 คะแนน

2.21 "ในช่วงเศรษฐกิจขยายตัว มีการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นจำนวนมาก การผลิตและการจ้างงานอยู่ในระดับสูงสุดสาหรณรมใดต่อไปนี้ จะได้รับผลกระทบทางบวกมากที่สุด"

- อุตสาหกรรมธุรกิจโรงพยาบาล
- อุตสาหกรรมธุรกิจสิ่งพิมพ์
- อุตสาหกรรมธุรกิจวัสดุก่อสร้าง

■ ไม่ทราบ

ข้อ 2.21 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบทางบวกมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อุตสาหกรรมธุรกิจวัสดุก่อสร้าง ให้เป็น 1 คะแนน

2.22 สมมติว่าท่านมีกองทุนรวมที่ได้รับผลตอบแทน 1.5% ต่อปี และในปีนี้อัตราเงินเฟ้อจะอยู่ที่ 2% ต่อปี มูลค่าเงินกองทุนที่แท้จริง (กำลังซื้อจากเงินกองทุน) ของท่าน ณ สิ้นปี จะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร (โดยไม่มีการซื้อกองทุนเพิ่ม หรือขายกองทุนรวมดังกล่าว)

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

ข้อ 2.22 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 4) ลดลง 0.5% จะได้ 1 คะแนน

2.23 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

- บริษัท A
- บริษัท B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.23 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบบริษัทที่มีฐานะมั่นคง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) บริษัท B ให้เป็น 1 คะแนน

2.24 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับปริมาณการซื้อขาย เมื่อต้องการวิเคราะห์ทางเทคนิค (Technical Analysis)

- ราคาหุ้นปรับตัวลง ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีการซื้อขายมาก ควรรับซื้อ
- ราคาหุ้นปรับตัวขึ้น ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีโอกาสปรับตัวขึ้นต่อ
- ราคาทรงตัว ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่าราคามีทิศทางที่ชัดเจน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.24 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบปริมาณการซื้อขายที่ถูกต้องจากการวิเคราะห์ทางเทคนิค โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ราคาหุ้นปรับตัวขึ้น ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีโอกาสปรับตัวขึ้นต่อ ให้เป็น 1 คะแนน

2.25 หากคุณต้องการหุ้นเติบโตที่กำลังมีโครงการลงทุนอย่างมากในอนาคต แม้ว่าในช่วงเริ่มต้นจะจ่ายเงินปันผลไม่สูงมากนัก แต่คาดหวังว่าราคาหุ้นในอนาคตจะสูงขึ้น คุณควรเลือกหุ้นในข้อใด

- หุ้นของกิจการสื่อสิ่งพิมพ์ ซึ่งแนวโน้มของอุตสาหกรรมกำลังตกต่ำ แต่บริษัทมีความสามารถเฉพาะตัว ยังมียอดขายและกำไรดี
- หุ้นของกิจการสินค้าอุปโภคบริโภค กินส่วนแบ่งการตลาดกว่า 85% มีกำไรสม่ำเสมอ
- หุ้นของกิจการสนามบิน กำลังจะมีการขยายสนามบินในเฟสใหม่ บริษัทยังมีการเติบโตของยอดขายและกำไรที่ดี สม่ำเสมอ
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.25 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกหุ้นที่คิดว่าตรงความต้องการมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) หุ้นของกิจการสนามบิน กำลังจะมีการขยายสนามบินในเฟสใหม่ บริษัทยังมีการเติบโตของยอดขายและกำไรที่ดี สม่ำเสมอ ให้เป็น 1 คะแนน

2.26 ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับการวิเคราะห์หลักทรัพย์ทางเทคนิค

- ใช้ข้อมูลงบการเงินและข้อมูลราคา
- ใช้ข้อมูลราคา ปริมาณการซื้อขายและช่วงเวลา
- ใช้ข้อมูลงบการเงินและรายงานประจำปี
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.26 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้ข้อมูลราคา ปริมาณการซื้อขายและช่วงเวลา ให้เป็น 1 คะแนน

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

- 87.50 บาท
- 97.50 บาท
- 107.50 บาท
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.27 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบมูลค่าที่เหมาะสมของหุ้นบริษัทที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) 87.50 บาท ให้เป็น 1 คะแนน

2.28 ข้อใดไม่ถูกต้องในการวิเคราะห์อุตสาหกรรม (Industry Analysis)

- อุตสาหกรรมที่ใช้เงินทุนจำนวนมากจะกีดขวางการเข้าสู่ธุรกิจของคู่แข่งรายใหม่
- หากขนาดของกิจการในอุตสาหกรรมต่างกันมาก การแข่งขันจะยังมีความรุนแรงมากกว่ากิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกัน
- สินค้าที่มีสินค้าทดแทนจำนวนมาก ทำให้เกิดการแข่งขันรุนแรงในอุตสาหกรรม
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.28 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบของการวิเคราะห์อุตสาหกรรม โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หากขนาดของกิจการในอุตสาหกรรมต่างกันมาก การแข่งขันจะยังมีความรุนแรงมากกว่ากิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ให้เป็น 1 คะแนน

2.29 ข้อใดเป็นการตัดสินใจตามความเชื่อที่ว่า การดูข้อมูลราคาและปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ในอดีตจะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนในปัจจุบันได้

- สมชายกำลังสนใจที่จะเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท A เข้าวันนี้เห็นข้อมูลแนวรับของหุ้น A อยู่ที่ 40 บาท จึงเตรียมคำสั่งซื้อที่ราคา 40 บาท
- สมศรีเชื่อมั่นว่า ภายใต้งค์กรมผู้สูงอายุ ธุรกิจโรงพยาบาลจะมีแนวโน้มดีขึ้น จึงมักจะรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทที่อยู่ในธุรกิจนี้ก่อนตัดสินใจลงทุน
- สมปองมักจะตัดสินใจลงทุนในหุ้นโดยการศึกษารายงานประจำปีของบริษัทจดทะเบียนที่ต้องการลงทุนเสมอ
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.29 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการตัดสินใจตามความเชื่อที่จะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.30 ท่านทราบหรือไม่ว่า การลงนามในเอกสารจากผู้ให้บริการทางการเงินหรือผู้ที่เป็นตัวกลางทางการเงินมีผลผูกพันตามกฎหมาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.30 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในผลผูกพันตามกฎหมายในการลงนามในเอกสาร โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.31 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยสูง ๆ ก็มีโอกาที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.31 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจเมื่อถูกชวนไปเล่นแชร์หรือลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.32 ท่านสามารถระบุได้ว่า การลงทุนที่ทำให้ท่านได้รับการชักชวนมีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวง หรือมีผลตอบแทนสูงผิดปกติ

- เห็นด้วยอย่างมาก
- เห็นด้วย
- เฉย ๆ
- ไม่เห็นด้วย
- ไม่เห็นด้วยอย่างมาก

ข้อ 2.32 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

คำถามด้านพฤติกรรม ทักษะ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

2.33 ท่านมีการใช้รูปแบบในการเก็บออมอย่างไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)

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

□ 8) ไม่ได้ออกมาอย่างจริงจัง

ข้อ 2.33 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกรูปแบบในการเก็บออมที่เคยปฏิบัติ โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

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

■ 2011 ■ 2012

ข้อ 2.34 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบการมีบัญชีสำหรับการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) มี ให้เป็น 1 คะแนน

2.35 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น

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

ข้อ 2.35 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ของการซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน โดยให้ผู้สำรวจอ่าน
บททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.36 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจนค่าเสียโอกาสจากการลงทุน

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

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

- เป็นประจำ
- บ่อยครั้ง
- ทำบ้าง
- นาน ๆ
- ไม่เคย

บางครั้ง
ครั้ง

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

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

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

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

ข้อ 2.39 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการตัดสินใจลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่าน ทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.40 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

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

ข้อ 2.40 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

2.41 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 2.41 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่าน ทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากมีการตอบข้อหนึ่งข้อใดอย่างต่ำ ให้เป็น 2 คะแนน

2.42 ท่านมีใบอนุญาตหรือประกาศนียบัตรทางการเงินการลงทุนหรือไม่

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

ข้อ 2.42 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน

2.43 ท่านได้มีประสบการณ์ในการถ่ายทอด บรรยายฝึกอบรม หรือให้คำปรึกษาทางการเงินกี่ปี

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

ข้อ 2.43 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใดจากข้อ 2 หรือ 3 หรือ 4 จะได้ 1 คะแนน

2.44 ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา ท่านได้มีการถ่ายทอด บรรยายฝึกอบรม หรือให้คำปรึกษาทางการเงิน ด้านใดบ้าง

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

ข้อ 2.44 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจได้มากกว่า 1 แหล่ง

การคำนวณคะแนน : หากเลือกข้อหนึ่งข้อใด จะได้ 1 คะแนน

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

3.1 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาท่านทำธุรกรรมทางออนไลน์ใดบ้าง

	ไม่เคย 1	บางครั้ง 2	บ่อยครั้ง 3	เป็นประจำ 4
3.1.1 การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (เช่น ออมลงทุน) ทางออนไลน์				
3.1.2 การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์				
3.1.3 การใช้คำแนะนำทางการเงินอัตโนมัติ (Robo-advice)				

ข้อ 3.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่ทำธุรกรรมทางออนไลน์ประเภทต่าง ๆ โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 3.1.1 ถึง 3.1.3 แต่ละข้อหากตอบข้อหากตอบข้อ 2) บางครั้ง หรือ 3) บ่อยครั้ง หรือ 4) เป็นประจำ ให้เป็น 1 คะแนน

4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช่หรือไม่

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

ข้อ 4.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่มีการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมก่อนตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ คำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

4.2 ข้อ 4.2.1 – 4.2.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

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

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

ข้อ 4.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแสดงความคิดเห็นต่อการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

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

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

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการลงทุนตามประเภทสมรรถนะ

1) ความรู้ทางการลงทุน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 45 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการลงทุน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.44 โดยมีคะแนนเต็ม คือ 45 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการลงทุนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

2) ความรู้ทางการเงินดิจิทัล มีคะแนนเต็มเท่ากับ 1 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 3 สมรรถนะการเงินดิจิทัล ข้อคำถามที่ 3.1 โดยมีคะแนนเต็ม คือ 1 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินดิจิทัลของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

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



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

