



## รายงานผลการวิจัย

เรื่อง

การจัดการการเงินส่วนบุคคล : กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงาน  
**Personal Financial Management : Case Study of Working People**

โดย

นางจันทร์เพ็ญ บุญฉาย

รายงานการวิจัยนี้ได้รับทุนอุดหนุนจากมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์  
ประจำปี 2551

## กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยเล่มนี้เกิดขึ้นได้เนื่องจากผู้วิจัยได้รับการสนับสนุนจาก รองศาสตราจารย์ ดร.อุปถัมภ์ สายแสงจันทร์ คณบดีคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ซึ่งเป็นผู้จุดประกายให้ผู้วิจัยเกิดแรงจูงใจที่จะทำงานวิจัยเล่มนี้ให้บรรลุผลสำเร็จ รวมทั้งกรุณาให้ข้อเสนอแนะประเด็นที่น่าสนใจและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการทำวิจัย ขอขอบพระคุณมา ณ ที่นี้

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.สมบูรณ์วัลย์ สัตยารักษ์วิทย์ รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ รองศาสตราจารย์ ดร.สรชัย พิศาลบุตร ที่ปรึกษาอาวุโสอธิการบดีและผู้อำนวยการศูนย์วิจัย ที่ได้ให้โอกาสผู้วิจัยได้ทำงานวิจัยเล่มนี้

ขอขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ชนะใจ เฉลียวทยาพร รองคณบดีคณะบริหารธุรกิจ อาจารย์โสมสกา สนิทวงศ์ ณ อยุธยา อาจารย์ประจำภาควิชาการจัดการอุตสาหกรรม อาจารย์นงพงค์ ตันตติลลิก อาจารย์ประจำภาควิชาการตลาด ผศ.ดร.พิรุณา พลศิริ หัวหน้าภาควิชาการเงิน อาจารย์พัฒน์ ทองพึ้ง อาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ และผู้ช่วยศาสตราจารย์ วีรยา ภัทรอาชาชัย ผู้มีส่วนช่วยผลักดันให้เกิดงานวิจัยเล่มนี้ คอยให้คำปรึกษาและเป็นกำลังใจด้วยดีเสมอมา จนงานวิจัยเล่มนี้เสร็จสมบูรณ์ ขอขอบพระคุณมา ณ ที่นี้

ขอขอบพระคุณ อาจารย์ยุวดี ภู่อาลี อาจารย์ประจำภาควิชาการตลาด คณะบริหารธุรกิจ เป็นอย่างสูงที่ได้สละเวลาให้คำแนะนำในการประมวลผลและแนวคิดในการวิเคราะห์ข้อมูลและเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง จนงานวิจัยเล่มนี้เสร็จสมบูรณ์ นอกจากนี้ขอขอบพระคุณ คณาจารย์ทุกท่านในคณะบริหารธุรกิจ ที่ให้ความช่วยเหลือและให้กำลังใจในการทำงานวิจัยเล่มนี้ จนสำเร็จ

ขอขอบพระคุณมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตที่ให้โอกาสและการสนับสนุนในการวิจัยครั้งนี้ เพื่อเป็นการพัฒนาคณาจารย์ทั้งในด้านวิชาการและค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการทำงานวิจัย

ผู้วิจัย

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ก
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ง
กิตติกรรมประกาศ.....	ช
สารบัญ.....	๗
สารบัญตาราง.....	ฉ
<b>บทที่ 1 บทนำ.....</b>	<b>1</b>
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	2
1.3 สมมุติฐานการวิจัย.....	2
1.4 ขอบเขตของการวิจัย.....	3
1.5 นิยามศัพท์ที่ใช้ในการวิจัย.....	3
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	5
<b>บทที่ 2 แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....</b>	<b>6</b>
2.1 แนวคิดของการจัดการการเงินส่วนบุคคล.....	7
2.2 ทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคล.....	8
2.3 ทฤษฎีตัวแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	17
2.4 แนวคิดของการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ.....	34
2.5 มูลค่าของเงินในอนาคต.....	36
2.6 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	39
<b>บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย.....</b>	<b>49</b>
3.1 ประชากร.....	49
3.2 การเลือกกลุ่มตัวอย่าง.....	52
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	58
3.4 การทดสอบคุณภาพของเครื่องมือ.....	58
3.5 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	59
3.6 การประมวลผล.....	59
3.7 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล.....	59

**สารบัญ (ต่อ)**

	หน้า
<b>บทที่ 4 ผลการศึกษา</b> .....	<b>60</b>
<b>ส่วนที่ 1</b> คุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง.....	<b>61</b>
<b>ส่วนที่ 2</b> พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน.....	<b>64</b>
<b>ส่วนที่ 3</b> วัดความรู้ ความเข้าใจของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการวางแผน การเงินส่วนบุคคล.....	<b>126</b>
<b>ส่วนที่ 4</b> วินัยด้านการเงินของกลุ่มตัวอย่าง.....	<b>173</b>
<b>ส่วนที่ 5</b> ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการใช้จ่ายเงิน และวิธีการ จัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ.....	<b>212</b>
<b>ส่วนที่ 6</b> การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล.....	<b>231</b>
<b>บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย และข้อเสนอแนะ</b> .....	<b>278</b>
สรุปผลการวิจัย ส่วนที่ 1 - ส่วนที่ 5.....	<b>278-284</b>
สรุปส่วนที่ 6 ผลการทดสอบสมมติฐาน.....	<b>284</b>
ข้อเสนอแนะ.....	<b>286</b>
<b>บรรณานุกรม</b> .....	<b>295</b>
<b>ภาคผนวก</b> .....	<b>297</b>
<b>ภาคผนวก ก</b> แบบสำรวจการจัดการการเงินส่วนบุคคล (กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร).....	<b>298</b>
<b>ภาคผนวก ข</b> ตารางภาคผนวกแสดงจำนวนและร้อยละการแสดงผลการทดสอบ ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลและรายได้พิเศษที่มีผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล.....	<b>306</b>
<b>ตาราง 1-4</b> แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีต่อรายได้พิเศษ.....	<b>307-309</b>
<b>ตาราง 5</b> แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งรายได้พิเศษ โดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบันกับอาชีพ.....	<b>309</b>
<b>ตาราง 6-9</b> แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีต่อ วิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ.....	<b>310-312</b>
<b>ตาราง 10-13</b> แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีต่อ การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่.....	<b>312-314</b>
<b>ตาราง 14-20</b> แสดงจำนวนและร้อยละของคำตอบของวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้า หรือบริการ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล.....	<b>314-317</b>

## สารบัญ (ต่อ)

หน้า

ตาราง 21 – 26	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคลและ รายได้พิเศษที่มีต่อความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล.....	318-320
ตาราง 27 – 32	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคลและ ผู้มีรายได้พิเศษที่มีต่อการจัดท่างบประมาณรายรับ – รายจ่าย.....	321-324
ตาราง 33	แสดงการทดสอบความสัมพันธของรายได้พิเศษที่มีต่อ การเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริงว่าตรงกันหรือไม่.....	324
ตาราง 34 – 39	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคลของรายได้พิเศษ ที่มีต่อกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก.....	325-328
ตาราง 40 – 46	แสดงจำนวนและร้อยละของคำตอบในการแก้ปัญหากรณีเงินไม่พอใช้ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล.....	329-333
ตาราง 47 – 51	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคลและรายได้พิเศษ ที่มีต่อการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริงในเดือนที่ผ่านมา.....	333-335
ตาราง 52 – 54	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคลและรายได้พิเศษ ที่มีต่อเปอร์เซ็นต์การออม.....	336-337
ตาราง 55 – 57	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนการออม.....	338-339
ตาราง 58 – 62	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีต่อเป้าหมายการออม.....	339-341
ตาราง 63 – 65	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีต่อจำนวนบัตรเครดิตที่สอดคล้อง.....	342-343
ตาราง 66 – 68	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีต่อพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต.....	343-344
ตาราง 69 – 71	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน.....	345-346
ตาราง 72 – 76	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีต่อโอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่.....	347-350
ตาราง 77 – 79	แสดงการทดสอบความสัมพันธของปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีต่ออนาคตที่คาดไว้.....	350-351
ภาคผนวก ค	ประวัติผู้วิจัย.....	352

สารบัญตาราง

	หน้า
ตาราง 1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ.....	61
ตาราง 2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ.....	62
ตาราง 3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา.....	62
ตาราง 4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุการทำงาน.....	62
ตาราง 5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะการพักอาศัย.....	63
ตาราง 6 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอาชีพ.....	63
ตาราง 7 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระดับของรายได้ ประจำต่อเดือน.....	65
ตาราง 8 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอายุกับระดับรายได้ ประจำต่อเดือน.....	66
ตาราง 9 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการศึกษากับระดับรายได้ ประจำต่อเดือน.....	67
ตาราง 10 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอายุการทำงานกับ ระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	68
ตาราง 11 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามลักษณะการพักอาศัยกับ ระดับรายได้ต่อเดือน.....	69
ตาราง 12 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอาชีพกับ ระดับรายได้ต่อเดือน.....	70
ตาราง 13 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามรายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกจากงานประจำ).....	71
ตาราง 14 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามรายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกจากงานประจำ) โดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบันกับ ระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	72
ตาราง 15 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระดับรายได้พิเศษต่อเดือน.....	73
ตาราง 16 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งรายได้พิเศษ.....	73
ตาราง 17 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินรายได้พิเศษกับ ระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	74

## สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตาราง 18	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งของระดับรายได้พิเศษกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	75
ตาราง 19	แสดงรายละเอียดแหล่งรายได้พิเศษจำแนกตามกลุ่มอาชีพ.....	76
ตาราง 20	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ.....	77
ตาราง 21	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	78
ตาราง 22	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจัดสรรเงิน.....	79
ตาราง 23	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจัดสรรเงินกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	80
ตาราง 24	แสดงแผนการจัดสรรเงินของกลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดสรรเงินออกเป็นหมวดหมู่ (312 ตัวอย่าง).....	81
ตาราง 25	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริงของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง.....	85
ตาราง 26	แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่างซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม.....	86
ตาราง 27	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของการออม - การลงทุนประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริงแต่ละกลุ่มผู้ตอบ.....	89
ตาราง 28	แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายเพื่อการออม - การลงทุนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่างซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม.....	90
ตาราง 29	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทค่าใช้จ่ายในการจ่ายหนี้สินที่เกิดขึ้นจริงของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง.....	93
ตาราง 30	แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายเพื่อชำระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม.....	94
ตาราง 31	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทจ่ายหมวดเบี่ยประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง.....	96
ตาราง 32	แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายเพื่อจ่ายหมวดเบี่ยประกันภัยของกลุ่มตัวอย่างซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม.....	96

## สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตาราง 33	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทจ่ายหมวดบริการ สังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณที่เกิดขึ้นจริงของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง.....	99
ตาราง 34	แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายเพื่อจ่ายหมวดบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณ ของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม.....	100
ตาราง 35	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการเดินทางไป - กลับ ระหว่างบ้านและที่ทำงาน.....	102
ตาราง 36	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการเดินทางไป - กลับ ระหว่างบ้านและที่ทำงานกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	102
ตาราง 37	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการรับภาระดูแล บุคคลในครอบครัว.....	103
ตาราง 38	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามบุคคลในครอบครัวที่ต้อง ดูแลและต้องให้ความช่วยเหลือกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	104
ตาราง 39	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่จ่ายให้ บุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแลและต้องให้ความช่วยเหลือ.....	105
ตาราง 40	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่จ่ายให้ บุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแลและต้องให้ความช่วยเหลือกับระดับรายได้ ประจำต่อเดือน.....	106
ตาราง 41	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อ ซื้อสินค้าหรือบริการ.....	107
ตาราง 42	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อ ซื้อสินค้าหรือบริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	108
ตาราง 43	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเปอร์เซ็นต์ของเงินสด เพื่อชำระยอดใช้จ่าย.....	109
ตาราง 44	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้า หรือบริการด้วยเงินสดกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	110
ตาราง 45	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเปอร์เซ็นต์ของบัตรเครดิต เพื่อชำระยอดใช้จ่าย.....	111

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตาราง 46 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเครดิตกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	112
ตาราง 47 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเปอร์เซ็นต์ของการชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นๆ เพื่อชำระขอค่าใช้จ่าย.....	113
ตาราง 48 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการด้วยวิธีอื่นๆ กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	114
ตาราง 49 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของสถาบันการเงินที่ใช้บริการ.....	115
ตาราง 50 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของสถาบันการเงินที่ใช้บริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	116
ตาราง 51 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามชื่อของธนาคารที่ไปใช้บริการ.....	117
ตาราง 52 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามชื่อของธนาคารที่ไปใช้บริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	118
ตาราง 53 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่ไปใช้บริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	119
ตาราง 54 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของการใช้บริการในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	120
ตาราง 55 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของการใช้บริการในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์.....	121
ตาราง 56 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามบริษัทประกันชีวิตที่เลือกใช้บริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	122
ตาราง 57 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เลือกใช้บริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	123
ตาราง 58 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารที่เลือกใช้บริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	124
ตาราง 59 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเงินนอกระบบที่เลือกใช้บริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	125

## สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตาราง 60	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล.....	127
ตาราง 61	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาลที่ว่ารายได้ควรแบ่งออกเป็น 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน และใช้ 3 ส่วนกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	127
ตาราง 62	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่าย.....	128
ตาราง 63	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่ายกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	129
ตาราง 64	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนปีที่จذبบันทึกรายรับ - รายจ่าย.....	130
ตาราง 65	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนปีที่จذبบันทึกรายรับ - รายจ่ายกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	131
ตาราง 66	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง.....	132
ตาราง 67	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริงว่าตรงกันหรือไม่กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	133
ตาราง 68	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามพฤติกรรมในการใช้จ่ายเงิน.....	134
ตาราง 69	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามพฤติกรรมในการใช้จ่ายเงินกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	135
ตาราง 70	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก.....	136
ตาราง 71	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือกกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	137
ตาราง 72	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีที่มีเงินไม่พอใช้จะมีวิธีการใด.....	138

## สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตาราง 73	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีที่มีเงินไม่พอใช้ จะมีวิธีการใดกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	139
ตาราง 74	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเวลาที่ใช้ในการก่อสร้าง ฐานะทางการเงินให้มั่นคง.....	141
ตาราง 75	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเวลาที่ใช้ในการก่อสร้าง ฐานะทางการเงินให้มั่นคงกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	141
ตาราง 76	แสดงจำนวนและร้อยละของรูปแบบของการออมและการลงทุนในปัจจุบัน ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด.....	143
ตาราง 77	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการฝากเงินกับธนาคาร.....	143
ตาราง 78	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการฝากเงินกับธนาคาร กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	144
ตาราง 79	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของเงินฝากธนาคาร.....	145
ตาราง 80	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของเงินฝากธนาคาร กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	146
ตาราง 81	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในหุ้นสามัญ ของบริษัทจำกัด.....	147
ตาราง 82	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในหุ้นสามัญ ของบริษัทจำกัดกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	148
ตาราง 83	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนหุ้นสามัญ ของบริษัทจำกัด.....	149
ตาราง 84	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนหุ้นของบริษัทจำกัดที่มี กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	150
ตาราง 85	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ ออมทรัพย์.....	151
ตาราง 86	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ ออมทรัพย์กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	152
ตาราง 87	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่ลงทุนในหุ้น ของสหกรณ์ออมทรัพย์.....	153

## สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตาราง 88	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่ลงทุนในหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	154
ตาราง 89	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิต.....	155
ตาราง 90	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	156
ตาราง 91	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินของกรมธรรม์ที่ถือครอง.....	157
ตาราง 92	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินของกรมธรรม์ที่ถือครองกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	158
ตาราง 93	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในกองทุนรวม.....	159
ตาราง 94	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในกองทุนรวมกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	160
ตาราง 95	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนกองทุนที่ถือครอง.....	161
ตาราง 96	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนกองทุนที่ถือครองกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	162
ตาราง 97	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้.....	163
ตาราง 98	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	164
ตาราง 99	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้.....	165
ตาราง 100	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	166
ตาราง 101	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.....	167
ตาราง 102	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	168

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตาราง 103 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนหุ้นสามัญที่ลงทุน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.....	169
ตาราง 104 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนหุ้นสามัญที่ลงทุน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	170
ตาราง 105 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามราคาตลาดของหุ้นสามัญ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่สอดคล้อง.....	171
ตาราง 106 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามราคาตลาดของหุ้นสามัญ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่สอดคล้องกับ ระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	172
ตาราง 107 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเปรียบเทียบ รายได้และรายจ่าย.....	173
ตาราง 108 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเปรียบเทียบ รายได้และรายจ่ายกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	174
ตาราง 109 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีที่เลือกใช้ เมื่อเงินสดขาดมือ.....	176
ตาราง 110 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีที่เลือกใช้ เมื่อเงินสดขาดมือกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	177
ตาราง 111 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการกู้ยืมเงินในระดับ 1 ปีที่ผ่านมา.....	178
ตาราง 112 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการกู้ยืมเงินในระดับ 1 ปีที่ผ่านมา กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	179
ตาราง 113 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งเงินกู้ที่ยืม.....	180
ตาราง 114 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งเงินกู้ที่ยืม กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	181
ตาราง 115 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเปอร์เซ็นต์การออม.....	182
ตาราง 116 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเปอร์เซ็นต์การออม กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	183

**สารบัญตาราง (ต่อ)**

	หน้า
ตาราง 117 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความสามารถเก็บออมได้.....	185
ตาราง 118 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความสามารถเก็บออมได้ กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	186
ตาราง 119 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความมีเป้าหมายในการออม.....	187
ตาราง 120 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความมีเป้าหมายในการออม กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	188
ตาราง 121 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระยะเวลาที่ออม.....	189
ตาราง 122 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระยะเวลาที่ออม กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	190
ตาราง 123 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่ออม.....	191
ตาราง 124 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่ออม กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	192
ตาราง 125 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีของแต่ละเหตุผล ที่กลุ่มตัวอย่างไม่มีเป้าหมายในการออม.....	193
ตาราง 126 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนบัตรเครดิต.....	194
ตาราง 127 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนบัตรเครดิต กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	195
ตาราง 128 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามพฤติกรรมการชำระหนี้ ตามบัตรเครดิต.....	198
ตาราง 129 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามพฤติกรรมการชำระหนี้ ตามบัตรเครดิตกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	199
ตาราง 130 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการทราบอัตราดอกเบี้ย ของบัตรเครดิต.....	200
ตาราง 131 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการทราบอัตราดอกเบี้ย ของบัตรเครดิตกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	201
ตาราง 132 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอัตราดอกเบี้ย ของบัตรเครดิตที่จ่าย.....	202

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตาราง 133 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอัตราดอกเบี้ย ของบัตรเครดิตที่จ่ายกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	203
ตาราง 134 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจ่ายขั้นต่ำเสมอ ตามที่กำหนดของบัตรเครดิต.....	204
ตาราง 135 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจ่ายขั้นต่ำเสมอ ตามที่กำหนดของบัตรเครดิตกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	205
ตาราง 136 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนครั้งที่จ่าย ตามกำหนดขั้นต่ำที่ให้จ่าย.....	206
ตาราง 137 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนครั้งที่จ่าย ตามกำหนดขั้นต่ำที่ให้จ่ายกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	207
ตาราง 138 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเครดิตการเงินเกิดจากสิ่งใด.....	208
ตาราง 139 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเครดิตการเงินเกิดจากสิ่งใด เมื่อเทียบกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	209
ตาราง 140 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ ค้ำประกันเครดิต.....	210
ตาราง 141 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ ค้ำประกันเครดิตกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	211
ตาราง 142 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจดบันทึกรายจ่าย ประจำวัน.....	212
ตาราง 143 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจดบันทึกรายจ่าย ประจำวันกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	213
ตาราง 144 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามสิ่งของบางอย่างเมื่อซื้อแล้ว พอเวลาผ่านไปแล้วนึกไม่อยากจะ.....	214
ตาราง 145 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามสิ่งของที่ซื้อแล้วนึกไม่อยากจะ กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	215
ตาราง 146 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเหตุผลของการซื้อ ของใช้ส่วนตัว.....	217

## สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตาราง 147	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเหตุผลที่ซื้อของใช้ส่วนตัว กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	218
ตาราง 148	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหากมีการจดบันทึกรายจ่าย เป็นประจำแล้วจะเห็นว่าไม่ควรจ่าย.....	219
ตาราง 149	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหากมีการจดบันทึกรายจ่าย เป็นประจำแล้วจะเห็นว่าไม่ควรจ่ายกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	220
ตาราง 150	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามช่องทางการแก้ปัญหา หากค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากกว่ารายได้.....	221
ตาราง 151	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามช่องทางการแก้ปัญหา หากค่าใช้จ่ายต่อเดือนของท่านมากกว่ารายได้กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	222
ตาราง 152	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหากมีโอกาสทำรายได้เสริม คิดจะทำหรือไม่.....	223
ตาราง 153	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหากมีโอกาสทำรายได้เสริม คิดจะทำหรือไม่กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	224
ตาราง 154	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับ วิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ.....	226
ตาราง 155	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับ วิธีการจัดการการเงินของกลุ่มตัวอย่างที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	227
ตาราง 156	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอนาคตที่คาดไว้.....	228
ตาราง 157	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอนาคตที่คาดไว้ กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน.....	229
ตาราง 158	แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อรายได้พิเศษ.....	233
ตาราง 159	แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อรายได้พิเศษ.....	234
ตาราง 160	แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อวิธีใช้เงิน ที่มาจากรายได้พิเศษ.....	235
ตาราง 161	แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อวิธีการใช้เงิน ที่มาจากรายได้พิเศษ.....	236

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตาราง 162 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของผู้มีรายได้อื่นที่มีผลต่อวิธีการใช้เงิน ที่มาจากรายได้อื่น.....	237
ตาราง 163 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน เพื่อการออม.....	238
ตาราง 164 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีต่อแผนสัดส่วน การจัดสรรเงินเพื่อการออม.....	239
ตาราง 165 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อแผนสัดส่วน การจัดสรรเงินเพื่อการออม.....	240
ตาราง 166 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อแผนสัดส่วน การจัดสรรเงินเพื่อการออม.....	241
ตาราง 167 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะของการพักอาศัยที่มีต่อ แผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม.....	242
ตาราง 168 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อแผนสัดส่วน การจัดสรรเงินเพื่อการออม.....	243
ตาราง 169 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของรายได้ประจำที่มีต่อแผนสัดส่วน การจัดสรรเงินเพื่อการออม.....	244
ตาราง 170 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของรายได้อื่นที่มีต่อแผนสัดส่วน การจัดสรรเงินเพื่อการออม.....	245
ตาราง 171 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีต่อ การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่.....	248
ตาราง 172 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อ การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่.....	249
ตาราง 173 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีผลต่อความสามารถ ที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล.....	250
ตาราง 174 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีผลต่อความสามารถ ที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล.....	251
ตาราง 175 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีผลต่อการจัดทำงานประมาณ รายรับ - รายจ่าย.....	252

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตาราง 176 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีผลต่อ ช่องทางที่เลือกเพื่อการออมกรณีที่มีเงินเหลือ.....	253
ตาราง 177 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีผลต่อ รายจ่ายเทียบกับรายได้.....	254
ตาราง 178 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีผลต่อ รายจ่ายเทียบกับรายได้.....	255
ตาราง 179 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของเพศของผู้ตอบที่มีผลต่อ เปอร์เซ็นต์การออม.....	256
ตาราง 180 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อ เปอร์เซ็นต์การออม.....	257
ตาราง 181 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อ เปอร์เซ็นต์การออม.....	258
ตาราง 182 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพของผู้ตอบที่มีผลต่อ เปอร์เซ็นต์การออม.....	259
ตาราง 183 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของรายได้ต่อเดือนที่มีผลต่อ เปอร์เซ็นต์การออม.....	260
ตาราง 184 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อ การปฏิบัติได้ตามแผน.....	261
ตาราง 185 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการอยู่อาศัยของผู้ตอบที่มีผลต่อ การปฏิบัติได้ตามแผนเปอร์เซ็นต์การออม.....	262
ตาราง 186 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพของผู้ตอบที่มีผลต่อ การปฏิบัติได้ตามแผน.....	263
ตาราง 187 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพของผู้ตอบที่มีผลต่อ เป้าหมายการออมเงินในอนาคต.....	264
ตาราง 188 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อ จำนวนบัตรเครดิตที่สอดคล้อง.....	265
ตาราง 189 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานของผู้ตอบที่มีผลต่อ จำนวนบัตรเครดิต.....	266

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตาราง 190 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อ จำนวนบัตรเครดิต.....	267
ตาราง 191 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อ พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต.....	268
ตาราง 192 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานของผู้ตอบที่มีผลต่อ พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต.....	269
ตาราง 193 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อ พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต.....	270
ตาราง 194 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของเพศของผู้ตอบที่มีผลต่อ การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน.....	271
ตาราง 195 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อ การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน.....	272
ตาราง 196 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อ การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน.....	273
ตาราง 197 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพของผู้ตอบที่มีผลต่อ โอกาสทำรายได้เสริม.....	274
ตาราง 198 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อ อนาคตที่คาดไว้.....	275
ตาราง 199 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานของผู้ตอบที่มีผลต่อ อนาคตที่คาดไว้.....	276
ตาราง 200 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อ อนาคตที่คาดไว้.....	277



## ผลงานวิจัย สรุปได้ดังนี้

1. กลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 75 มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 9,000 - 15,000 บาท (กลุ่ม 1) ส่วนใหญ่มีอายุ 18 - 25 ปี การศึกษาจบระดับปริญญาตรี อายุการทำงานไม่เกิน 5 ปี แหล่งรายได้พิเศษมาจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ในทุกกลุ่มอาชีพประมาณไม่เกิน 3,000 บาทต่อเดือน ยกเว้นกลุ่มรายได้ต่อเดือนมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป (กลุ่ม 2) มาจากค่าคอมมิชชั่นมากกว่า 7,000 บาทต่อเดือน กว่าร้อยละ 67.6 ของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวิธีการใช้รายได้พิเศษ โดยรวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย นอกจากนี้ยังพบว่าร้อยละ 61 ของกลุ่มตัวอย่าง มีการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ ส่วนใหญ่จัดเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนมากที่สุด รองลงมาเพื่อการออมและเป็นค่าทดแทนบุญคุณและเพื่องานสังคม ตามลำดับ ส่วนค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นรายจ่าย ค่าอาหารและเครื่องดื่ม รองลงมาเป็นค่าพาหนะและค่าเดินทาง ส่วนค่าใช้จ่ายเพื่อการออม - การลงทุนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง มักเป็นการจ่ายเพื่อออมในรูปแบบเงินฝากแบบออมทรัพย์ และค่าใช้จ่ายเป็นการทดแทนบุญคุณเป็นการจ่ายเพื่อบิดา - มารดา ญาติ - พี่น้อง

2. กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงิน และสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่าย แต่ละเดือน เป็นเวลา 1 - 2 ปี และเมื่อเปรียบเทียบพบว่า งบประมาณของค่าใช้จ่ายที่ตั้งไว้เท่ากับค่าใช้จ่ายจริงเป็นส่วนใหญ่ และกว่าร้อยละ 60.8 มักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 ของกลุ่มตัวอย่างนิยมฝากธนาคาร ส่วนในกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักจะเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลง เวลาที่ใช้ในการสร้างฐานะทางการเงินส่วนใหญ่ไม่เกิน 5 ปี

3. กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงินโดยเมื่อเปรียบเทียบรายได้ และรายจ่าย พบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอๆ กัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสดจะขาดมือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วง 6 - 10% ของรายได้ ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้นๆ อย่างไรก็ตามก็ดี กลุ่มตัวอย่างยังมีเป้าหมายในการออมที่ชัดเจน นอกจากนั้นกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 54.5 ไม่มีบัตรเครดิต มีเพียงร้อยละ 27.2 มีบัตรเครดิตเพียง 1 ใบ และอีกร้อยละ 18.3 มีมากกว่า 1 ใบ สำหรับการจ่ายชำระหนี้ตามบัตรเครดิต กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้วิธีจ่ายเต็ม 100% มากกว่าการจ่ายขั้นต่ำ ส่วนการสร้างเครดิตทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง พบว่าเกิดจากหน้าที่ / การงานมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกันทุกระดับของรายได้ รองลงมาเกิดจากเงินสดในธนาคารและหลักทรัพย์ ตามลำดับ

4. กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 52.0 มีวิธีการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง รองลงมาหารายได้เสริมเพื่อเพิ่มรายได้ และการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย เพื่อดูรายละเอียดในแต่ละเดือน กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่าวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด คือ การใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น รองลงมาต้องมีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือน และมีวินัยในการออม

PPU

**Name of Research** : Personal Financial Management : Case Study of Working People

**Researcher** : Ms.Chanpenn Boonzhai

**Institute** : Dhurakijpundit University

**Year of Publication** : 2009

**Publisher** : Dhurakijpundit University

**Number of Pages** : 353 Pages

**Copyright** : All right reserved

## ABSTRACT

This study is to (1) examine spending behaviors of working people, (2) investigate knowledge and understanding of personal financial planning of working people, (3) analyze financial disciplines of working people, and (4) suggest efficient personal financial management to working people.

The sample in this study is working people in Bangkok. The sample size is 512. Characteristics and distribution of the sample are as follow: (1) working people who are single, (2) whose age is between 18 and 35, (3) whose monthly personal income exceeds 9,000 baht, which is then divided into two sub-samples, i.e. whose income is between 9,000 and 15,000 baht (sub-sample I) and whose income exceeds 15,000 baht (sub-sample II), (4) whose occupation is classified to government officers, state-owned enterprise officers, and employees in private sector, and (5) who either live by themselves or with their family.

This study covers all except 10 districts in Bangkok which are compact city districts: Phranakhon, Bangsue, Khlongtoei, Bangplad, and Phasicharoen, and new urban cluster districts: Laksi, Bangkapi, Ladkrabang, Thawiwatthana, and Bangkhunthian. The research uses a questionnaire to collect the relevant data. The questionnaire can be divided into five parts: demographic characteristics, spending behaviors, understanding of personal financial planning, financial disciplines, and opinions about efficient spending and personal financial management techniques.

The results of this study can be summarized as follow.

1. Regarding demographic characteristics, approximately 75% of the sample earns between 9,000 and 15,000 baht per month (sub-sample I). Most of the sample ages between 18 and 25 years old, has an undergraduate degree, and has working experience of less than five years. For sub-sample I, the extra income comes from stock trading and is less than 3,000 baht per month. For sub-sample II, it comes from commission and is more than 7,000 baht per month.
2. Regarding spending behavior, approximately 68% of the sample combines their extra income and fixed income to pay for monthly expenses. About 61% of the sample allocates their total income to different categories. The most common categories are for monthly fixed expenses, for saving and for showing appreciation to the parents and spending on social activities, respectively. For actual monthly fixed expenses, the sample spends mostly on food and drinks, and transportation, respectively. As for saving and investment purposes, they are largely for bank deposits and expenses in return to their parents.
3. Regarding understanding of personal financial planning, approximately 47% of the sample has sound knowledge and understanding of personal financial planning. More precisely, they can implement the government policy of "Spend three quarters, Save one quarter". Most of the sample prepares a monthly income-expense budget for 1-2 years. When comparing budgeted expenses and actual expenses, it is found that both are equivalent for most of the sample. Moreover, around 61% of the sample spends only when it is necessary. When there is disposable income, almost 90% of the sample deposits it in a bank account. When there is no sufficient income, most of the sample chooses to reduce their expenditure. Largely, the sample spends less than five years to improve their financial status.
4. Regarding financial disciplines, approximately 52% of the sample has strong financial disciplines. That is, the sample normally does not spend more than what they earn. When there is a cash shortage, the sample tends to cut down unnecessary expenses. This finding holds across the levels of income. In addition, around 31% of the sample plans to save in a range of 6% to 10% of their income, while they can largely do so for only a short period of time. However, the sample tends to have a clear saving objective. In regards to credit card usage, about 55% of the sample has no credit card, whereas almost 27% have one credit card

and around 18% have more than one credit card. In terms of paying credit card bills, most of the sample pays 100% of the bill, rather than paying a minimum amount. Considering financial credibility of the sample, the source of financial credibility is from their profession, and bank deposits and securities, respectively. This result holds across the levels of income.

5. Regarding the opinions about efficient spending and personal financial management techniques, approximately 52% of the sample solves the problem of having lower income than expenses by reducing the unnecessary expenditure, finding an extra job, and making an income-expense budget to examine what they earn and spend monthly. Furthermore, the sample considers that the most efficient way of personal financial planning is to spend only as much as they need to, to plan their monthly expenses, and to have saving disciplines.

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยข้อมูลใช้บัตรเครดิตในเดือนพฤษภาคม 2548 ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 9,099.24 ล้านบัตร มีปริมาณการใช้จ่าย 52,829 ล้านบาท เป็นการเบิกเงินสดล่วงหน้าถึง 13,829.19 ล้านบาท มียอดสินเชื่อคงค้าง 124,973.87 ล้านบาท บัตรเครดิตดังกล่าวเป็นบัตรของธนาคารพาณิชย์ในประเทศจำนวน 3,416,580 บัตร คิดเป็น 37.55% และบัญชีของธนาคารพาณิชย์ ของสาขาของธนาคารต่างประเทศ 1,008,504 บัตร คิดเป็น 11.08% เป็นของบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งใช้สถาบันการเงินอีก 4,674,163 บัตร คิดเป็น 51.37% ซึ่งตัวเลขเหล่านี้แสดงถึงสถานการณ์ทางการเงินและเศรษฐกิจของประเทศที่มีการหมุนเวียนของเงินที่อาจมีได้ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจอย่างแท้จริงได้ ตัวเลขยอดสินเชื่อคงค้างนั้นน่าตกใจเนื่องจากการใช้จ่ายเงินล่วงหน้าที่ไม่สามารถนำมาชำระหนี้ได้ จึงมีเสียงร้องเรียนให้ผู้ที่มิหน้าทีรับผิดชอบศึกษาถึงสภาพหนี้สินส่วนบุคคล การมีวินัยในการใช้เงิน โครงสร้างของค่าใช้จ่ายและรายได้ ทั้งนี้เพื่อเป็นข้อมูลในการแก้ไขปัญหาทางการเงินต่างๆ ซึ่งอาจเป็นภาพลวงตาที่มีเงินเดินสะพัดอยู่ในตลาดมากมายทั้งๆ ที่ในข้อเท็จจริงสิ่งเหล่านี้มิได้เกิดมาจากความมั่งคั่งแต่ประการใด และจากการศึกษาพฤติกรรมของคนไทย พบว่าปัจจุบันคนส่วนใหญ่ไม่รู้จักรวางแผนในเรื่องการเงินของตัวเองอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย การออม การลงทุน ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การจัดการเรื่องหนี้สิน รวมทั้งการรู้จักการเตรียมตัวป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต จึงเป็นประเด็นที่น่าสนใจในการทำวิจัยในครั้งนี้ ดังนั้น ผู้วิจัยจึงได้ทำการสำรวจในเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างที่เป็นกลุ่มวัยทำงาน ต้องเป็นคนโสด โดยแยกออกมาอยู่ตามลำพัง หรืออาศัยอยู่กับพ่อแม่/พี่น้อง ทั้งเพศชาย - เพศหญิง อายุอยู่ในช่วง 18-35 ปี อยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบอาชีพได้แก่ 1. กลุ่มข้าราชการประจำ 2. พนักงานบริษัทเอกชน 3. พนักงานรัฐวิสาหกิจ มีรายได้ส่วนบุคคลเกินเดือนละ 9,000 บาทต่อเดือน ซึ่งเหตุผลที่เลือกกลุ่มวัยทำงานดังกล่าว เนื่องจากเป็นช่วงเริ่มทำงาน หรือช่วงสะสมความมั่งคั่ง ซึ่งเป็นช่วงอายุที่กลุ่มตัวอย่างมีรายได้ไม่มากนัก แต่รายได้จะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามระยะเวลาการทำงาน ส่วนรายจ่ายของกลุ่มตัวอย่างจะมีค่อนข้างมาก ซึ่งคนโสดในช่วงอายุวัยนี้ ส่วนใหญ่ก็คิดเริ่มสร้างควมมั่นคงให้กับตัวเองหรือครอบครัว เช่น การฝากเงินในประเภทต่างๆ การลงทุนตราสารทุน/ตราสารหนี้ พันธบัตร/หุ้นกู้ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อกองทุนจากสถาบันการเงินต่างๆ การใช้บัตรเครดิต การเล่นเกม การซื้อบ้านในทำเลดีๆ การศึกษาต่อ การซื้อรถยนต์ยี่ห้อที่ตลาดนิยม

เครื่องใช้ไฟฟ้า คอมพิวเตอร์ และเครื่องอำนวยความสะดวกต่างๆ การท่องเที่ยวทั้งในประเทศและต่างประเทศ เป็นต้น ดังนั้นกลุ่มวัยทำงานดังกล่าวในช่วงอายุนี้จะต้องมีการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ดี มีประสิทธิภาพ ได้แก่ การบริหารรายได้ให้ได้มากขึ้น และค่าใช้จ่ายให้ลดลง การวางแผนการออมและการลงทุน การจัดการหนี้สิน การวางแผนประกัน การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ ตลอดจนการวางแผนภาษี เมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น เพื่อให้กลุ่มวัยทำงานดังกล่าว จะได้มีเงินใช้ไปตลอดชีวิต

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 1) ศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงาน
- 2) เพื่อวัดความรู้ ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
- 3) เพื่อศึกษาวินัยด้านการเงินของบุคคลกลุ่มเป้าหมาย
- 4) เพื่อเสนอแนะวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพ

## 1.3 สมมุติฐานการวิจัย

การศึกษางานวิจัยเรื่องนี้ก็เพื่อจะนำเสนอถึงสิ่งที่มีอิทธิพลต่อการทำงานและการดำเนินชีวิต และความเป็นอยู่ของคนหนุ่มสาวในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจะให้ความสำคัญกับสถานะแวดล้อมที่เป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการทำงาน และวิธีการในการดำเนินชีวิตภายใต้ข้อกำหนด หรือตัวแปรที่แตกต่างกัน เพื่อแสดงให้เห็นบุคคลกลุ่มนี้ มีที่มาหรือแหล่งของรายได้มาจากที่ใดบ้าง และได้จัดสรรรายได้เหล่านั้นไปในด้านใดบ้าง เพียงพอมีเงินออมเหลือเก็บสะสมอยู่ในรูปแบบใดบ้าง มากน้อยเพียงใด หรือในกรณีที่ไม่เพียงพอ (ค่าใช้จ่ายมีจำนวนมากกว่ารายได้) จะมีวิธีการในการแก้ไขปัญหาเหล่านั้นได้อย่างไรบ้าง โดยจะหาอาชีพเสริมอย่างอื่นเพื่อจะได้มีรายได้ที่เพิ่มขึ้น หรือหาแหล่งเงินกู้ยืม หรือวิธีการอื่น ๆ ซึ่งจะได้กล่าวต่อไป ซึ่งการแก้ปัญหาต่างๆ เหล่านี้ของบุคคลกลุ่มนี้มีทั้งผลดีและผลเสีย ซึ่งจะมีผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตทั้งสิ้น การศึกษานี้มีปัจจัยที่น่าสนใจอยู่ 4 ประการ ได้แก่

1. ปัจจัยพื้นฐานด้านความเป็นอยู่และการดำเนินชีวิต
2. รายได้
3. ค่าใช้จ่าย
4. พฤติกรรมการดำเนินชีวิต

จากประเด็นดังกล่าวข้างต้น สามารถเชื่อมโยงไปสู่การกำหนดสมมุติฐานเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล อันได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา อาชีพการทำงาน

ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ รายได้ประจำ รายได้พิเศษ ที่มีต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเพื่อการออมและพฤติกรรมกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล

#### 1.4 ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาในงานวิจัยครั้งนี้ ครอบคลุมไปถึงแหล่งที่มาและรายได้ทั้งหมด และแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้มาของกลุ่มเป้าหมายที่ทำงานในเขตกรุงเทพมหานครตามรายละเอียดของขอบเขตของการวิจัย ดังนี้

1) กลุ่มเป้าหมายของการศึกษาประกอบด้วย ชาย-หญิงที่เป็นโสด มีรายได้ประจำ อายุอยู่ในช่วง 18 - 35 ปี และมีรายได้ส่วนบุคคลเกินเดือนละ 9,000 บาทขึ้นไป โดยแบ่งเป็นกลุ่มย่อย 4 กลุ่ม โดยใช้ตัวแปร 2 ตัว ดังนี้

##### 1.1 อาชีพ

1.1.1 เป็นข้าราชการประจำ

1.1.2 เป็นพนักงานบริษัทเอกชน / พนักงานรัฐวิสาหกิจ

##### 1.2 ลักษณะการพักอาศัย

1.2.1 อยู่คนเดียว

1.2.2 อาศัยอยู่กับครอบครัว / ญาติพี่น้อง

#### 1.5 นิยามศัพท์ที่ใช้ในการวิจัย

เพื่อความเข้าใจที่ตรงกันของนิยามศัพท์ที่ใช้ในการวิจัย เป็นดังนี้

- *คนวัยทำงาน* หมายถึง บุคคลชาย-หญิงที่มีอายุระหว่าง 18-35 ปี

- *ค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่าง* ได้แก่ จำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการต่างๆ ที่ใช้ในการดำรงชีวิต มูลค่าของสินค้าและบริการที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของเงินเดือน และรายได้ อื่นที่นอกเหนือจากรายได้ประจำ มูลค่าของค่าเช่าบ้าน หรือค่าผ่อนบ้าน รถยนต์ ค่าของเครื่องใช้ ที่จำเป็นต่อตนเอง และครอบครัวในการดำรงชีพ ใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าภาษี เงินบริจาค ค่าเบี้ย ประกันภัย ประกันชีวิต ค่าสลากกินแบ่ง ดอกเบี้ยจ่าย ใช้จ่ายของบุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแล เช่น ผู้สูงอายุ พ่อ แม่ ญาติพี่น้องที่ต้องให้ความช่วยเหลือ และรายจ่ายที่มีใช้เพื่อการบริโภคอื่น ๆ

- *รายได้* ได้แก่ รายได้หลักที่ได้มาจากเงินเดือนประจำ ค่าตำแหน่ง เงินช่วยเหลือ และสวัสดิการต่างๆ รายได้พิเศษอื่นๆ รายได้จากอาชีพเสริม เช่น ธุรกิจ MLM ขายประกันชีวิต เป็น Freelance ทำธุรกิจขายตรงประเภทต่างๆ หรือทำธุรกิจส่วนตัวต่างๆ (บ้านเช่า/ค้าขาย)

ซึ่งจากการสำรวจผู้มีรายได้อีกหลายระดับ ผู้วิจัยขอแบ่งกลุ่มรายได้ ออกเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

**กลุ่ม 1** หมายถึง ผู้มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000 - 15,000 บาทต่อเดือน ซึ่งกลุ่มผู้มีรายได้ในช่วงนี้ ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับเงินได้สุทธิที่เกิดขึ้นในปี พ.ศ.2549 เป็นต้นไป ซึ่งเป็นไปตามกฎระเบียบของกรมสรรพากร ([www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)) โดยระบุไว้ว่า ผู้มีเงินได้ 190,000 บาทต่อปี หรือ 15,833 ต่อเดือน ไม่ต้องเสียภาษี

**กลุ่ม 2** หมายถึง ผู้มีรายได้มากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งกลุ่มผู้มีรายได้ ในช่วงนี้จะมีรายได้ประจำและพิเศษเพิ่มขึ้น มาหลายรูปแบบ ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงาน วุฒิการศึกษา ลักษณะการอยู่อาศัย และอื่นๆ เป็นต้น

- **การวางแผนการเงินส่วนบุคคล** หมายถึง การสร้าง ใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไขแผนงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายการเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใดโดยเฉพาะ โดยแนวคิดของแผนเน้นถึง เป้าหมายนับตั้งแต่จุดเริ่มของการวางแผน การลงทุน มากกว่าการใช้เครื่องมือทางการเงินแบบใดแบบหนึ่ง หรือมากกว่านั้น เพื่อแก้ไขปัญหาการเงินบางปัญหาเท่านั้น

- **การลงทุน** คือ การใช้สอยทรัพยากรในลักษณะต่างๆ โดยหวังจะได้รับผลตอบแทนกลับมา มากกว่าที่ลงไป ในอัตราที่พอใจภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมโดยทั่วไป หมายถึง การใช้เงินลงทุน เช่น การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ การลงทุนในบ้าน และที่ดิน การลงทุนทองคำ ฯลฯ

- **การออม** คือ การเก็บสะสมทีละเล็กละน้อยให้เพิ่มพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งการออมส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคาร หรือบริษัทเงินทุน โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน

- **ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา** เป็นภาษีทางตรงซึ่งที่จัดเก็บตามบทบัญญัติประมวลกฎหมายรัษฎากร จัดเก็บจากการเงินได้ทุกประเภท ตามหลักเกณฑ์เงินสด หากเงินได้ประเภทใดได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีนั้น จะต้องบัญญัติไว้โดยกฎหมายว่าเงินได้ประเภทนั้นได้รับการยกเว้น หน่วยงานรัฐบาลมีหน้าที่จัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ กรมสรรพากร

- **ความเสี่ยง** คือ ความไม่แน่นอนต่อการประสบกับเหตุการณ์ หรือสถานะที่เราต้องเผชิญกับสถานการณ์ อันไม่พึงประสงค์ โดยมีความน่าจะเป็น หรือโอกาสนั้นๆ เป็นศูนย์

- **หนี้สิน** หมายถึง เงินที่เราได้กู้ยืมคนอื่นเขามาและมีพันธะต้องชำระคืนในอนาคต หนี้สินอาจจะเป็นหนี้สินส่วนตัว หรือหนี้สินของครอบครัวก็ได้ เช่น หนี้ค้างชำระค่าสินค้าจาก

ร้านค้า หนี้ค้างชำระของบัตรเครดิต หนี้ค้างชำระในการซื้อของผ่อนส่ง หนี้เงินกู้ธนาคาร หนี้ซื้อที่ดินผ่อนบ้าน หรือเครื่องอำนวยความสะดวกต่างๆ

- **บัตรเครดิต หรือบัตรสินเชื่อ** เป็นบริการที่สถาบันการเงินต่างๆ ออกให้แก่ลูกค้าเพื่อใช้จ่ายแทนเงินสด บัตรเครดิตที่รู้จักกัน เช่น วีซ่ามาสเตอร์การ์ด เจบีแอล อเมริกันเอ็กซ์เพรส ไคเนอรัลคลับ สามารถใช้ได้ตามจำนวนวงเงินที่สมัคร ไม่ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินในบัญชี

## 1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้บุคคลทราบถึงรายได้ และค่าใช้จ่าย การเก็บออม ตลอดจนการลงทุนของบุคคลว่าทำงานว่ามีจำนวนมากหรือน้อยเพียงใด มีแหล่งที่มาหรือช่องทางที่ใช้จ่ายไปอย่างไร และสามารถนำผลงานที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาคุณภาพชีวิต

2. เพื่อให้บุคคลได้ทราบว่า การจัดสรรรายได้ ควรมีส่วนที่เหมาะสมและปลอดภัย และมีการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่าย รวมทั้งการบริหารเงินเหลือเพื่อการออม และช่องทางการออมของตนได้อย่างชาญฉลาดยิ่งขึ้น

3. เพื่อให้บุคคลมีการควบคุมสถานะทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ และมีวินัยการใช้จ่ายเงินของตนเองอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินมากเกินไป

4. เพื่อให้บุคคลลดความวิตกกังวลทางการเงินของบุคคล เนื่องจากมีการเตรียมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รองรับไว้ล่วงหน้าแล้วตั้งแต่ช่วงเริ่มทำงาน อันมีผลทำให้ฐานะการเงินของบุคคลกลุ่มวัยทำงานดังกล่าวเกิดการเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ดีขึ้นในแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งนำไปปรับปรุงแก้ไขปัญหาที่มีผลกระทบกับการทำงาน เช่น รายได้น้อย หนี้สินมีจำนวนมาก สวัสดิการที่ได้รับไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ ชั่วโมงการทำงานมีจำนวนมากเกินไป จึงทำให้ขาดประสิทธิภาพ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการทำงานน้อยเกินไป หรือความเบื่อหน่ายในงานที่ทำอยู่ ขาดความกระตือรือร้นและพัฒนาตนเอง ฯลฯ

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

**เงิน (Money)** ถือเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำรงชีวิตอยู่ในสังคมยุคโลกาภิวัตน์ในขณะนี้ เพราะไม่ว่าจะเดินทางไป ณ ที่แห่งใด ย่อมต้องอาศัยเงินเป็นปัจจัยหลักด้วยกันทั้งนั้น และประชาชนทั่วไปต้องประสบกับภาวะเงินเฟ้อ / เงินฝืด / ภัยธรรมชาติ / และผลกระทบกับการเปลี่ยนแปลงของสังคมทั้งในประเทศ / ต่างประเทศ ผนวกกับการประสบกับภาวะราคาสินค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มสูงขึ้น เป็นผลให้ค่าครองชีพของประชาชนเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งวิธีการหาเงินของแต่ละบุคคลและการใช้จ่ายเงินของแต่ละบุคคลต่างๆ ก็แตกต่างกันไปตามความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถ หลายคนสามารถบริหารการเงินที่ตนได้รับมาให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นได้ แต่มีอีกเป็นจำนวนมากไม่สามารถบริหารการเงินที่ได้รับมาให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เกิดขึ้นได้ จนกระทั่งต้องหันไปพึ่งพาสถาบันการเงินทั้งในและนอกระบบ ทั้งที่มีความจำเป็นและไม่มีความจำเป็นต้องไปพึ่งพา ซึ่งจะส่งผลให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายที่ตามมาคือ ดอกเบี้ย (Interest) การวางแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลจึงเป็นสิ่งสำคัญมาก เพราะจะทำให้การจัดการการเงินของแต่ละบุคคลเป็นไปตามขั้นตอนและสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ได้ ซึ่งผู้วิจัยมุ่งสนใจศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance Management) เฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยเฉพาะกลุ่มคน โสด ในครั้งนี้ได้นำแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาเป็นกรอบความคิด (Conceptual Framework) ในการศึกษาวิจัย ดังต่อไปนี้

- 2.1 แนวคิดของการจัดการการเงินส่วนบุคคล
- 2.2 ทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคล
- 2.3 ทฤษฎีตัวแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
- 2.4 แนวคิดของการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ
- 2.5 Time Value of money (มูลค่าของเงินตามระยะเวลา)
- 2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

## 2.1 แนวคิดของการจัดการการเงินส่วนบุคคล

**Louis E. Boone, David L. Kurtz, Douglas Hearth, 2000** ได้กล่าวถึงแนวคิดเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Management) ว่าเป็นการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์ และการบริหารจัดการเกี่ยวกับการเงินของบุคคล เพื่อให้มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีในอนาคต

**Richard J. Stillman, 1985** ได้ให้แนวความคิดเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Management) กล่าวว่าเป็นการจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ รู้จักใช้เงินอย่างชาญฉลาด เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ **Richard J. Stillman** ยังได้ให้ข้อคิดเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ต้องคำนึงไว้อีกหลายประการ ดังนี้

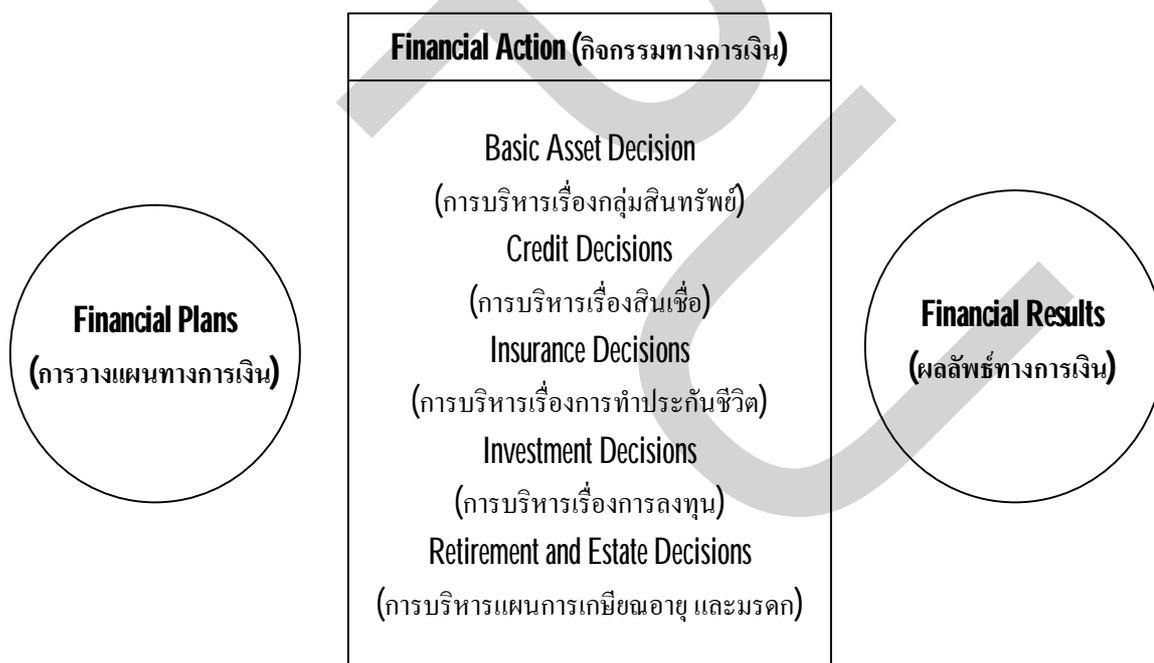
1. เวลาเป็นของมีค่าในการบริหารการเงิน บุคคลควรจะใช้เวลาน้อยที่สุด เพื่อสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัวในอนาคต
2. การจัดการเกี่ยวกับการเงินควรจะมีการยืดหยุ่นได้
3. ควรมีการปรับปรุงแผนงานระยะยาว และควรมีการตรวจสอบอยู่เสมอเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จ
4. ควรมีการวางแผนทางการเงินของครอบครัว ทั้งสามี และภรรยาควรเข้าใจในแผนงานนี้ร่วมกัน
5. การซื้อของราคาแพงแล้วได้สินค้าคุณภาพดี จะทำให้เสียค่าใช้จ่ายในระยะยาวต่ำกว่าซื้อของราคาถูก แต่ได้สินค้าคุณภาพต่ำ
6. ควรหลีกเลี่ยงการเป็นหนี้โดยไม่จำเป็น เพราะการเป็นหนี้จะทำให้เสียค่าใช้จ่ายคือดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยแท้จริงค่อนข้างสูง
7. พยายามเสียค่าใช้จ่ายน้อยที่สุด แต่ให้ได้ประโยชน์มากที่สุด ควรพยายามหลีกเลี่ยงการใช้นายหน้าหรือคนกลางโดยไม่จำเป็น
8. พยายามบริหารเงินที่มีอยู่ให้ได้ประโยชน์สูงสุด
9. ควรพัฒนาปรับปรุงงานอดิเรกที่ทำอยู่ให้มีผลประโยชน์เกิดขึ้น อันเป็นการใช้เวลาว่างได้อย่างมีคุณค่า
10. ใช้ประสบการณ์และความรู้ที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์เพิ่มพูน โดยการเขียนหนังสือหรือการเป็นที่ปรึกษา พยายามใช้โอกาสดีที่มีอยู่เท่าที่จะทำได้
11. อย่าลืมว่าระยะเวลาเป็นสิ่งสำคัญ ควรวางแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับเรื่องของเวลาเสมอ

**Lawrence J. Gitman, Michael D. Joehnk, 2007** ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุดนับเป็นกุญแจสำคัญในการจัดการการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้ได้

**Benedict Koh Fong Wai Mun, 2003** ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) ว่าเป็นสิ่งที่จำเป็น ถ้าเราต้องการพัฒนามาตรฐานการครองชีพของชีวิตให้ดีขึ้นเสมอ พยายามหลีกเลี่ยงความบกพร่องทางการเงิน มีการลงทุนที่เหมาะสม และพยายามสะสมความมั่งคั่งทางการเงินให้พอเพียงตลอดเวลา

## 2.2 ทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Management Model)

แผนภาพ 1 แสดงตัวแบบโครงสร้างที่เกี่ยวข้องของการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Organizational Planning Model)

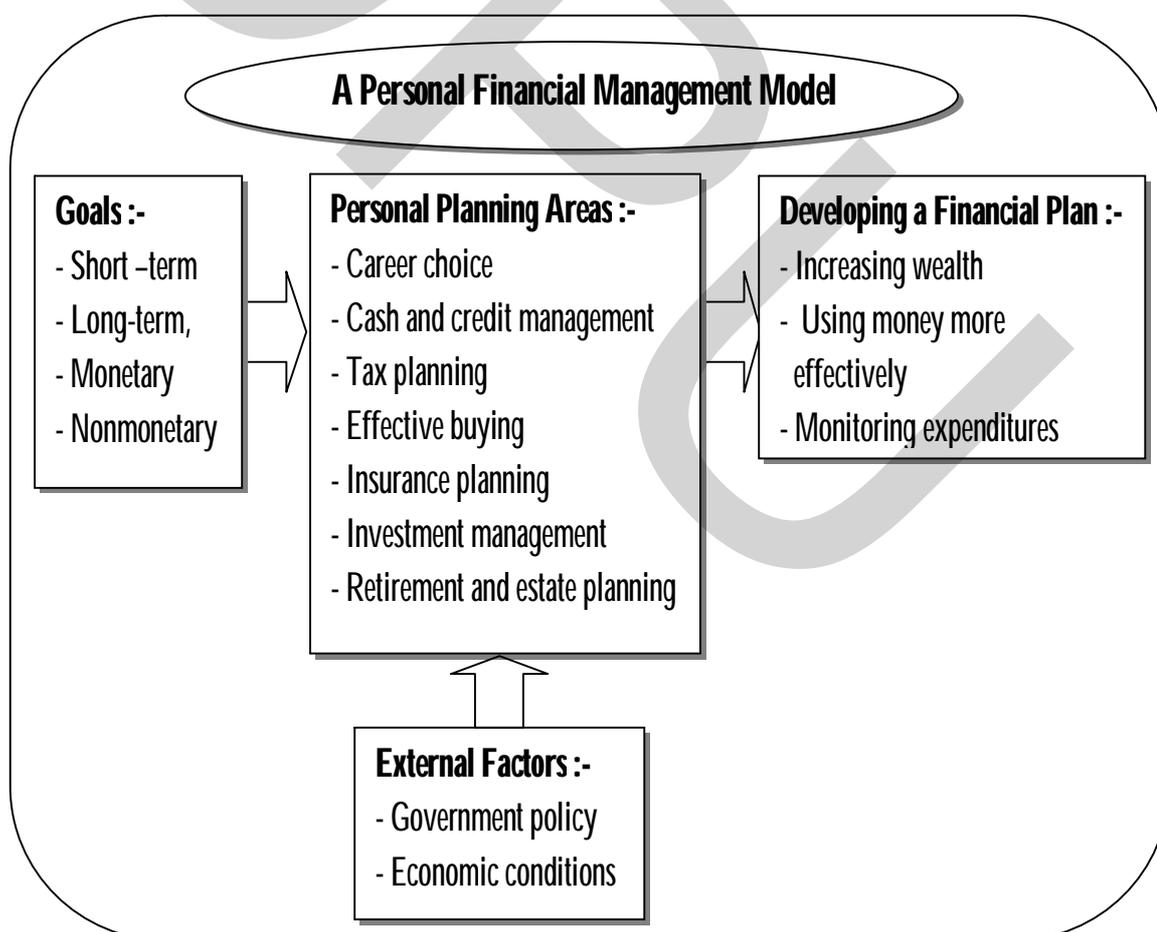


ที่มา : Lawrence J. Gitman, Michael D. Joehnk, Personal Financial Planning, 2007

**Gitman Joehnk** กล่าวว่าทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคล มีองค์ประกอบที่สำคัญครอบคลุมถึงการจัดการการเงินของบุคคลใน 6 ลักษณะดังนี้

1. กำหนดหลักการขั้นพื้นฐานการวางแผนทางการเงิน (Foundations of Financial Planning)
2. การจัดการในเรื่องทรัพย์สิน (Managing Basic Assets)
3. การจัดการในเรื่องสินเชื่อ (Managing Credit)
4. การจัดการในเรื่องการทำประกันชีวิต (Managing Insurance Needs)
5. การจัดการในเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์ (Managing Investment)
6. การจัดการในเรื่องแผนการเกษียณอายุ และกองมรดกตลอดชั่วอายุขัย (Retirement and Estate Planning)

แผนภาพ 2 แสดงแบบจำลองของการจัดการการเงินส่วนบุคคล

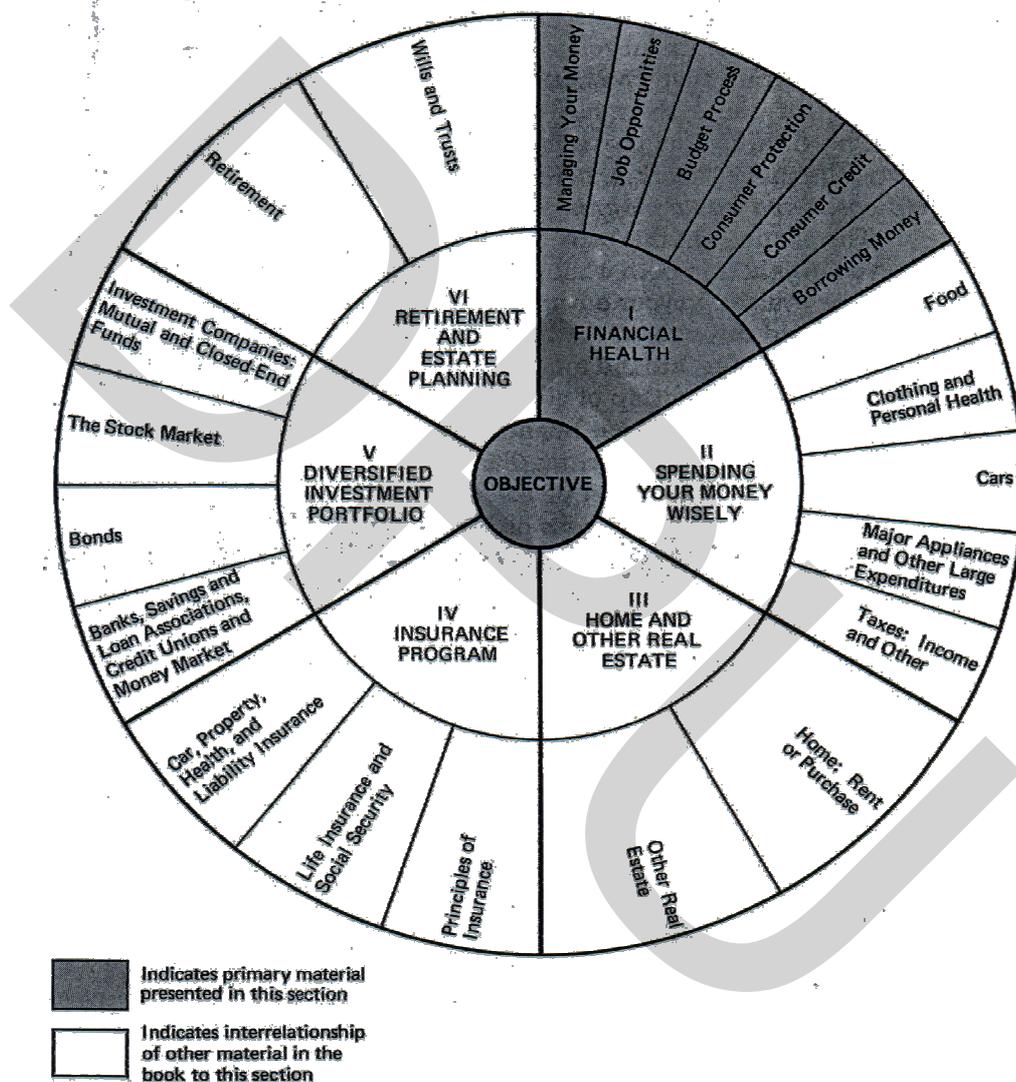


ที่มา : Louis E. Boone, David L. Kurtz, Douglas, Planning Your Financial Future, 2000

**Louis E. Boone, David L. Kurtz, Douglas Hearth** ได้กล่าวถึงทฤษฎีตัวแบบทางด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล ว่ามีหลายองค์ประกอบที่เข้ามาเกี่ยวข้อง สิ่งแรกต้องมีการกำหนดเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินออกเป็น 2 อย่าง คือ (1) เป้าหมายระยะสั้น (Short-term Goals) และ (2) เป้าหมายระยะยาว (Long-term Goals) ซึ่งเป้าหมายของบุคคลโดยทั่วไปมี 2 ลักษณะคือ (1) เป้าหมายเกี่ยวข้องกับเงิน (Monetary Goals) และ (2) เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงิน (Non-monetary Goals)

ขอบเขตของการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Planning Areas) เกี่ยวข้องกับการเลือกอาชีพ (Career Choice) การบริหารเงินสดและการจัดการด้านสินเชื่อ (Cash and Credit Management) การวางแผนในเรื่องภาษี (Tax Planning) พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน (Effective Buying) การวางแผนการทำประกันภัย (Insurance Planning) การบริหารการลงทุน (Investment Management) และการวางแผนการเกษียณอายุและมรดก (Retirement and estate Planning) เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จในการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพ โดยทั่วไปอาจมีปัจจัยบางอย่างที่มีผลกระทบต่อแผนหรือเป้าหมายที่วางไว้ได้ จึงต้องมีการปรับลดเป้าหมายทางการเงิน โดยเฉพาะแผนการเงินในระยะยาว ต้องมีความยืดหยุ่นและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันหรือค่านิยมต่างๆ ควรยึดหลักทางสายกลาง หมั่นติดตามข่าวสารใหม่ๆ เพื่อนำมาพัฒนาประยุกต์ปรับใช้เป้าหมายทางการเงินทั้งระยะสั้นและระยะยาว และควรใช้เครื่องมือทางการเงินที่ทันสมัยมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการการเงินให้มีประสิทธิภาพตลอดเวลาและต้องคอยติดตามปัจจัยภายนอก (External Factors) ของสังคมทั้งในประเทศและนอกประเทศที่จะส่งผลกระทบต่อจัดการการเงินส่วนบุคคลอย่างใกล้ชิดด้วย เช่น นโยบายของรัฐบาล การบริหารจัดการของระบบการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งต้องพิจารณาอย่างรอบครอบและให้สอดคล้องกับแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคลด้วย

แผนภาพ 3 : แสดงแบบจำลองของการจัดการการเงินส่วนบุคคล  
(Personal Financial Management Model)



STILLMAN'S SCHEMATIC PRESENTATION OF THE SIX MAJOR AREAS OF PERSONAL FINANCE, 1985

**Richard J. Stillman** กล่าวไว้ว่าทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคล แบ่งเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการเงินที่สำคัญต่างๆ 6 ลักษณะ ดังนี้

1. การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงิน (**Financial Health**) ได้แก่ การมีงานทำที่เหมาะสม มีรายได้มั่นคง รู้จักวางแผนค่าใช้จ่าย รู้จักเลือกใช้เครดิต เพื่อเสริมฐานะความเป็นอยู่ของชีวิต

2. การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด (**Spending Money Wisely**) ใช้เงินเป็นทุกด้านไม่ว่าจะเป็นอาหาร เครื่องนุ่งห่ม การคมนาคม การควบคุมค่าใช้จ่าย การจัดการเรื่องภาษี

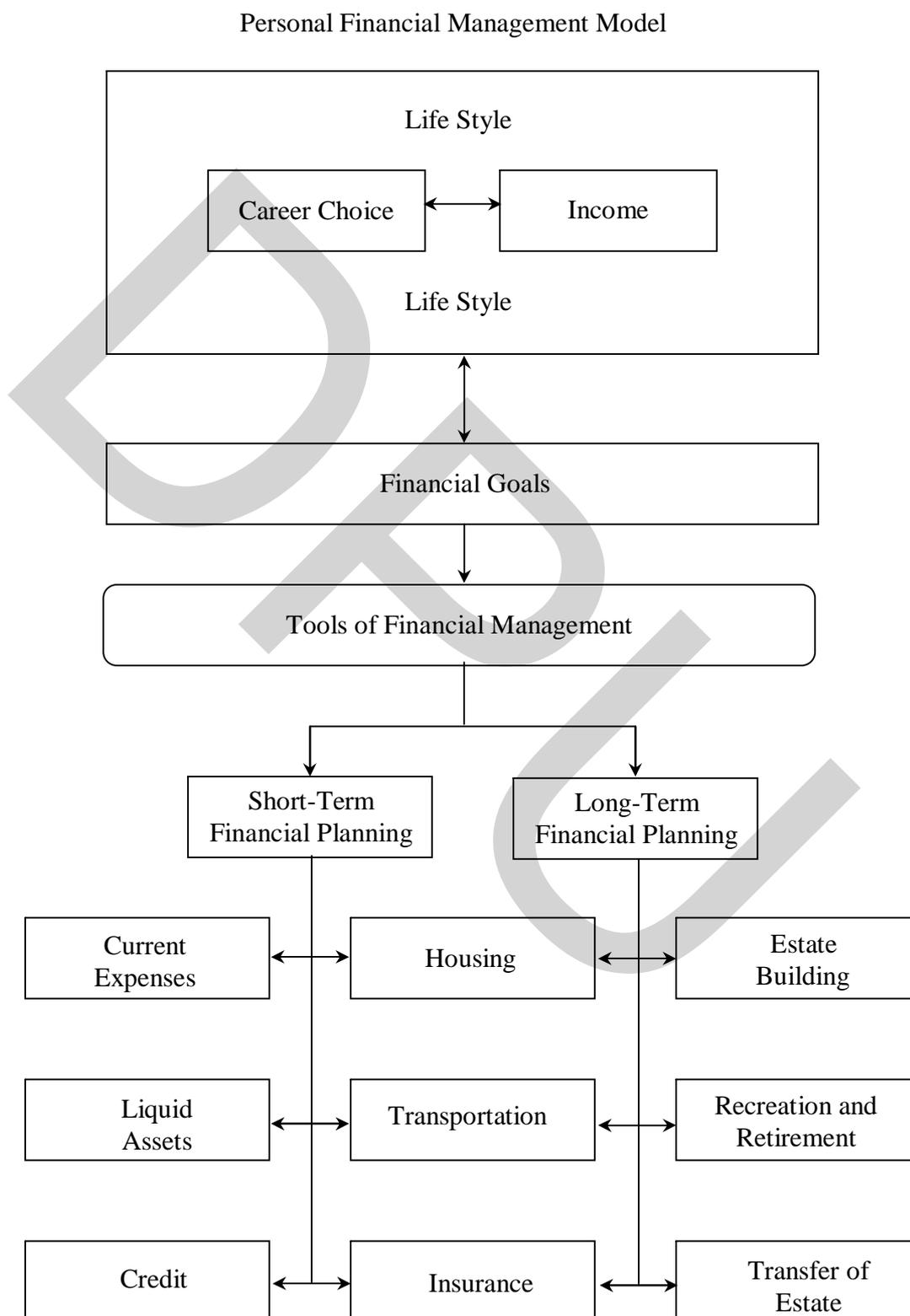
3. การใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย (**Home and Other Real Estate**) เช่น มีบ้านที่สะดวกสบาย และปลอดภัย และเป็นการลงทุนที่ไม่เสียหาย

4. การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตด้วยการทำประกันภัย (**Insurance Program**) หลายๆ แบบ

5. การลงทุนประเภทต่างๆ (**Diversified Investment Portfolio**) โดยเลือกหลักทรัพย์ลงทุนและสถาบันที่จะลงทุนให้ปลอดภัยและเหมาะสม

6. การวางแผนการเงินเพื่อสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ (**Retirement and Estate Planning**) เพื่อความมั่นคงและสุขสบายตลอดชั่วอายุขัยของบุคคล

แผนภาพ 4 : แสดงแบบจำลองการจัดการการเงินส่วนบุคคล



ที่มา : Like Mathur, Personal Finance, 1984

**Like Mathur** กล่าวว่าทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคลมีหลายองค์ประกอบที่เข้ามาเกี่ยวข้อง เช่น ลักษณะของอาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) และวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (Life Style) การเลือกอาชีพ จะส่งผลถึงการมีรายได้ และจะทำให้วิถีการดำเนินชีวิตของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันไป ผู้มีอาชีพที่ดีก็จะมีรายได้สูง ส่งผลให้ชีวิตความเป็นอยู่หรูหรา สุขสบายกว่าผู้มีรายได้ต่ำ และการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ของบุคคลนั้นก็สูงกว่าตามไปด้วย ไม่ว่าบุคคลใดจะมีรายได้สูงหรือต่ำ ก็จะต้องกำหนดเป้าหมายทางการเงินของตนไว้เพื่อเป็นแนวทางในชีวิต

ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลนั้นผู้วางแผนที่ดีต้องรู้จักนำเครื่องมือทางการเงินต่างๆ มาใช้ในการบริหารการเงิน (Tools of Financial Management) ในจังหวะเวลาที่ถูกต้องกับช่วงอายุของแต่ละบุคคลด้วย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด และมีความเป็นไปได้สมเหตุสมผล ดังนั้น จึงต้องมีการกำหนดการวางแผนทางการเงินออกเป็น 2 ระยะคือ

**(1) การวางแผนทางการเงินระยะสั้น (Short-term Financial Planning)** ส่วนใหญ่เป็นเรื่องเกี่ยวข้องกับการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตประจำวัน (Current Expenses) การบริหารสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Asset) เช่น เงินสด เงินฝากในรูปแบบประเภทต่างๆ การบริหารสินเชื่อ (Credit) เช่น บัตรเครดิต เงินกู้ในประเภทต่างๆ แต่มีแผนบางอย่างที่จัดอยู่ได้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เช่น เรื่องบ้านบางคนก็อาจจะเช่าอยู่ บางคนก็อาจจะซื้อแบบผ่อนส่งในระยะยาว การทำประกันชีวิตก็เช่นกัน บางคนทำแบบเฉพาะกาล (Term Insurance) หรือบางคนทำประกันแบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)

**(2) การวางแผนทางการเงินระยะยาว (Long-term Financial Planning)** ส่วนใหญ่เป็นเรื่องเกี่ยวข้องกับการสร้างความมั่นคงในอนาคตของแต่ละบุคคล เช่น การวางแผนการเงินเพื่อการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อสะสมไว้ การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ การวางแผนการโอนทรัพย์สิน (มรดก) ไปสู่ทายาท เป็นต้น

นอกจากนี้ **สุขใจ น้าผูด, 2543** ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goal Concepts) โดยกล่าวไว้ว่า การกำหนดเป้าหมายในการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้ประสบความสำเร็จนั้น โดยทั่วไปมักจะมีแนวคิดที่เกี่ยวข้อง 3 ประการด้วยกัน ดังนี้

**1. การเพิ่มพูน (Accumulation)** แนวคิดนี้เพื่อเป็นการสะสมหรือทำให้ทรัพยากรการเงินที่มีอยู่นั้นยิ่งเพิ่มพูนขึ้นด้วยการให้เงินสดที่ได้มา (Cash inflow) เปลี่ยนสภาพไปเป็นเงินทุน (Capital) ให้มากที่สุด เพิ่มความมั่งคั่ง การกำหนดเป้าหมายเพื่อเพิ่มพูนเงินทุน ได้แก่ การลงทุนซื้ออสังหาริมทรัพย์เก็บไว้ให้มีค่าเพิ่มพูนในวันข้างหน้า การสะสมเงินเป็นเงินทุน เพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ เป็นต้น

**2. การรักษาไว้ (Preservation)** แนวคิดนี้เพื่อเป็นการคงรักษาคุณภาพชีวิตของบุคคลไว้ให้ดีขึ้นกว่าเดิมหรืออย่างน้อยก็รักษาความเป็นอยู่ให้เหมือนเดิม แม้ว่าเหตุการณ์และสภาพแวดล้อมจะเปลี่ยนไป อย่างไรก็ตาม ก็ไม่มีผลกระทบต่อสถานภาพและการดำรงชีพของบุคคลนั้น เป้าหมายนี้เพื่อเป็นการรักษาอำนาจซื้อ (Purchasing Power) ของบุคคลไว้ ตัวอย่างการลงทุนดังกล่าวได้แก่ การซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างๆ ที่มีค่าเพิ่มขึ้นตามภาวะการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สูงขึ้นนั้น

**3. การแบ่งสรรออกไป (Distribution)** แนวความคิดนี้เป็นลักษณะของการให้ กล่าวคือ เป็นการจัดสรรหรือแบ่งปันทรัพยากรการเงินที่มีอยู่ออกไปอย่างเหมาะสม เพื่อความเป็นอยู่และคุณภาพชีวิตที่ดีของบุคคลอื่น ตลอดจนสังคมที่เกี่ยวข้อง ตัวอย่างเช่น การแบ่งสรรรายได้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิกในครอบครัวอย่างทั่วถึง การให้รางวัลตอบแทนในบางโอกาส การเสียภาษีแก่รัฐ ตลอดจนการบริจาคให้กับองค์กรหรือการกุศลต่างๆ การกำหนดเป้าหมายตามแนวความคิดในเรื่องการแบ่งปันนี้ จะก่อให้เกิดความมั่นคง และความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของบุคคลในครอบครัว แสดงออกถึงการเกื้อหนุนซึ่งกันและกัน อันจะมีส่วนสร้างสรรค์ความมั่นคงแก่ครอบครัวและสังคมโดยรวม

นอกจากบุคคลได้ทราบการวางแผนทางการเงินว่าแบ่งเป็น 2 ระยะเวลาแล้ว Bernard J. Winger, Ralph R. Frasca, 1997 ยังได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับเป้าหมายในชีวิตของบุคคล (Personal Goals in Life) ว่าสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 รูปแบบคือ

**1. เป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวเงิน (Financial Goals)** ซึ่งเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเงินของบุคคล ก็คือการจัดทำงบประมาณนั่นเอง ตัวอย่างเช่น การมีเงินให้เพียงพอในการศึกษา มีเงินซื้อบ้านเป็นของตนเอง มีเงินใช้พอเพียงเมื่ออยู่ในวัยเกษียณอายุ

**2. เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวข้องกับตัวเงิน (Non-financial Goals)** ตัวอย่างเช่น ศีลธรรม (Moral) สังคม (Social) ศาสนา (Religious) การเมือง (Political) ความนึกคิดของครอบครัว (Family) เงินบางครั้งมิใช่สิ่งที่บุคคลต้องการเสมอไป แต่สิ่งที่ไม่เกี่ยวข้องกับตัวเงินดังที่กล่าวข้างต้นอาจมีค่ามากกว่าเงินทอง แต่มีค่าทางจิตใจมากกว่า เช่น บุคคลตั้งเป้าหมายไว้ว่า ต้องการให้ทุกคนในครอบครัวอยู่อย่างมีความสุข บางคนต้องการช่วยเหลือสงเคราะห์ผู้ด้อยโอกาสให้ได้มากที่สุด

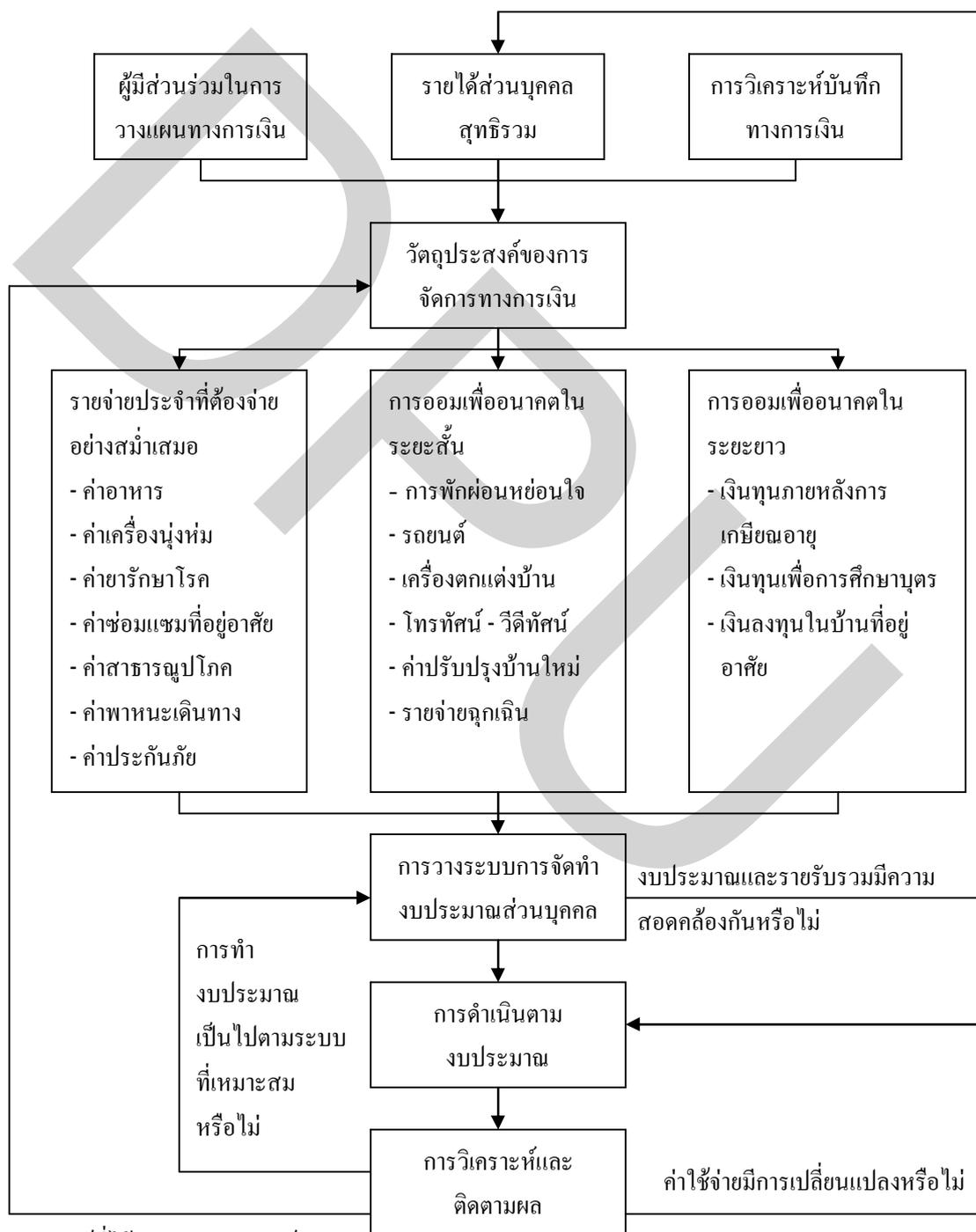
แผนภาพ 5 : ตัวอย่างการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน

เป้าหมายทางการเงิน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
<b>❶ เงินที่สะสมเอาไว้เพื่อใช้จ่าย</b>					
1.1 เฟอร์นิเจอร์+เครื่องใช้ในบ้าน					
1.2 เงินดาวน์เพื่อซื้อรถยนต์					
1.3 เงินดาวน์เพื่อซื้อบ้าน+ที่ดิน					
1.4 ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยว					
1.5 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด					
<b>❷ เงินที่สะสมเพื่อใช้ในเหตุฉุกเฉิน</b>					
2.1 เงินสำรองของครอบครัว					
2.2 เงินสำรองไว้เพื่อรักษาพยาบาล					
<b>❸ เงินที่สะสมเพื่อความมั่นคงในชีวิต</b>					
3.1 เงินสะสมเพื่อการศึกษาของลูก					
3.2 เงินสะสมเพื่อชีวิตวัยเกษียณ					
<b>❹ รวม = ❶ + ❷ + ❸</b>					

ที่มา : หนังสือ 요약กรวย ต้องรู้ เคล็ด (ไม่)ลับสู่อิสรภาพทางการเงิน รู้จักแผนที่นำทาง, 2548 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 2.3 ทฤษฎีตัวแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning Model)

แผนภาพ 6 : แสดงกระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล  
(Personal Financial Planning Process)



ผลลัพธ์ที่ได้รับบรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงินหรือไม่

การเงินหรือไม่

ที่มา : รศ.สุพพดา ปิยะเกตุสิน, การเงินส่วนบุคคล, 2546

**รศ.สุพพตา ปิยะเกตุสิน, 2546** ได้กล่าวไว้ว่า ก่อนการศึกษาลักษณะของกระบวนการจัดการการเงินส่วนบุคคล ต้องทราบปัจจัยพื้นฐานของการจัดการการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลักที่สำคัญคือ

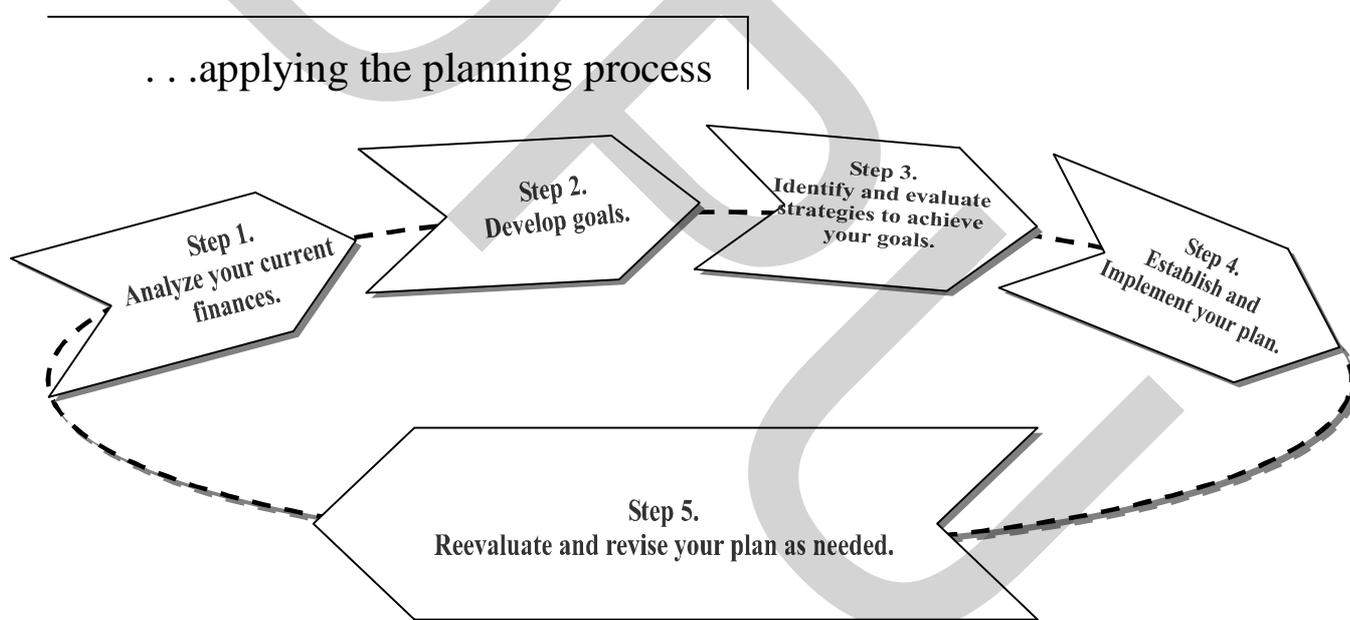
1. ผู้มีส่วนร่วมในการวางแผน (Personal Input) ปกติเป็นหัวหน้าครอบครัว อาจเป็นคุณพ่อ คุณแม่ บุตร ที่มีความเป็นผู้ใหญ่พร้อมรับผิดชอบ
2. รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ควรเป็นรายได้ภายหลังหักภาษีเรียบร้อยแล้ว
3. การวิเคราะห์บันทึกทางการเงิน โดยดูจากการตรวจสอบใบเสร็จรับเงินที่มีในครอบครัว จะมีประโยชน์ในด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย / การเปรียบเทียบระหว่างงวดก่อนกับงวดปัจจุบัน เพื่อจะได้ใช้เงินอย่างระมัดระวัง นอกจากนี้ปัจจัยพื้นฐานที่ต้องคำนึงถึงก่อนแล้ว ต่อมาต้องกำหนดวัตถุประสงค์ของการจัดการทางการเงิน ซึ่งมี 3 ประการคือ
  - 1) เพื่อรายจ่ายประจำที่ต้องจ่ายสม่ำเสมอประจำวัน เช่น ค่าอาหาร / เครื่องดื่ม ค่าสินค้าอุปโภคบริโภค และอื่นๆ
  - 2) เพื่อเงินออมในระยะสั้นอาจเป็น 1-2 ปีข้างหน้า ไว้สำหรับจ่ายประเภทฟุ่มเฟือย เช่น รถยนต์ และอื่นๆ
  - 3) เพื่อเงินออมในระยะยาว อาจกำหนดอย่างน้อย 3 ปีขึ้นไป สำหรับเพื่อการจ่ายเป็นเงินทุนโครงการภายหลังเกษียณอายุ / เงินทุนเพื่อการศึกษาของบุตร / เงินทุนซื้อหุ้น พันธบัตร และอื่นๆ

กระบวนการหลังการกำหนดวัตถุประสงค์ คือการวางระบบการจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล ซึ่งประกอบไปด้วยหลายงบประมาณด้วยกันเช่น

1. งบรายได้และรายจ่ายส่วนบุคคล
2. งบดุลส่วนบุคคล
3. บันทึกทรัพย์สินส่วนบุคคล
4. บันทึกรายการเสียภาษีเงินได้
5. บันทึกหลักฐานการมีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน
6. บันทึกหลักฐานการประกันภัย
7. บันทึกหลักฐานในการลงทุน
8. บันทึกรายการหลักฐานสำคัญส่วนบุคคลอื่นๆ นอกเหนือจาก 7 รายการดังกล่าวข้างต้น เช่น เอกสารใบทะเบียนบ้าน เอกสารการเปลี่ยนชื่อ ใบสูติบัตรของสมาชิกในบ้านทุกคน ใบทะเบียนสมรส พันธกรรม ซึ่งแต่ละครอบครัวอาจมีเอกสารสำคัญที่แตกต่างกันไปตามนโยบาย

การดำรงชีวิตของหัวหน้าครอบครัว ดังนั้นการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ได้ดี บุคคลนั้นๆ จะต้องมีการจดบันทึก และจัดเก็บและรักษาเอกสารเหล่านั้นได้อย่างดีและแม่นยำ ยังต้องจดบันทึกอย่างสม่ำเสมออีกด้วย นอกเหนือจากนั้นบุคคลนั้นจะต้องมีการจัดทำงบประมาณอย่างเป็นระบบไว้ล่วงหน้าก่อน และเมื่อเวลาผ่านไปเป็นเดือน เป็นปี ก็นำเอาผลการจดบันทึกที่เกิดขึ้นจริงมาเปรียบเทียบกับงบประมาณส่วนบุคคลที่ตั้งไว้ กำหนดไว้แล้วเอาผลความแตกต่างนั้นมาวิเคราะห์เปรียบเทียบของแต่ละงบประมาณ เพื่อจะได้ปรับแผนของการวางแผนทางการเงินของบุคคลให้เหมาะสมกับสถานะการปัจจุบัน เพื่อจะได้บรรลุวัตถุประสงค์ของการจัดการทางการเงินตามแผนภาพข้างต้น (แผนภาพ 6)

แผนภาพ 7 : แสดงกระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล



ที่มา : Vickie Bajtelsmit, Personal Finance, 2006

**Vickie Bajtelsmit** กล่าวถึงกระบวนการของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลว่าประกอบด้วย 5 ขั้นตอนดังนี้

1. การตรวจสอบฐานะทางการเงินในปัจจุบัน (Analyze Your Current Finance) โดยการจดบันทึกแหล่งที่มาของรายรับและรายจ่ายของแต่ละเดือน และเปรียบเทียบรายรับ รายจ่ายกับการบันทึกของเดือนก่อน เพื่อดูความสมดุลของแผนการใช้จ่ายเงิน

2. กำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Develop Short – Term and Long – Term Financial Goals) การกำหนดเป้าหมายแบ่งเป็น 2 ระยะ ดังนี้

- 1) เป้าหมายในระยะสั้น เช่น ใน 1 ปีข้างหน้าจะแต่งงาน
- 2) เป้าหมายในระยะยาว เช่น จะซื้อตึกแถว แลวบ้านเพื่อให้เช่าในอีก 5 ปี

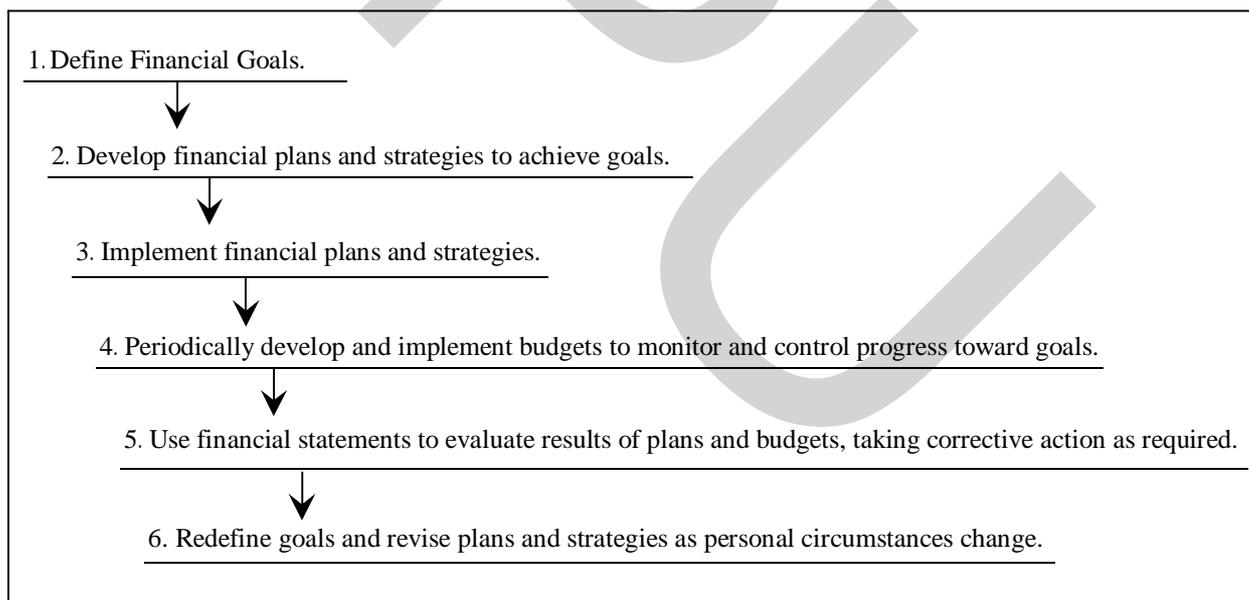
ข้างหน้า

3. กำหนดกลยุทธ์ทางเลือกเพื่อที่จะให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ (Identify and Evaluate Alternative Strategies for Achieve Your Goals)

4. ทำการปฏิบัติดำเนินการตามแผนเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย (Implement a Plan for Achieving Your Goals)

5. ทบทวนข้อมูลย้อนกลับ เพื่อทำการแก้ไขปรับปรุงแผนการเงินที่ได้กำหนดไว้ให้ได้ตามที่ต้องการ (Reevaluate and Revise Your Plan as Needed)

แผนภาพ 8 : แสดงกระบวนการของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 6 ขั้นตอน  
(The Six Step Financial Planning Process)



มา : Lawrence J. Gitman, Michael D. Joehnk, 2007

**Lawrence J. Gitman, Michael D. Joehnk** กล่าวถึงกระบวนการของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลว่าประกอบด้วย 6 ขั้นตอนดังนี้

1. กำหนดเป้าหมายทางการเงินของตนเองในระดับที่เหมาะสมและคิดว่าตนเองทำได้ และจะบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ (Define Financial Goals)

2. พัฒนาแผนการเงินและกลยุทธ์ เพื่อบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ (Develop Financial Plans and Strategies to Achieve Goals)
3. ทำการปฏิบัติตามแผนการเงินและกลยุทธ์ตามที่วางไว้ (Implement Financial Plans and Strategies)
4. พัฒนาและปรับปรุงแผนเป็นระยะๆ สำหรับแต่ละช่วงเวลาเพื่อที่จะใช้ในการประสานงานและควบคุมให้เป็นไปตามการวางแผนที่กำหนดไว้
5. ใช้งบการเงินเป็นตัวประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อการแก้ไขสิ่งผิด (Use Financial Statement to Evaluate Results of Plans and Budgets Taking Corrective Action as Required)
6. ทบทวนเป้าหมายและปรับปรุงแผนและกลยุทธ์ทางการเงินให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป (Redefine Goals and Revise Plans and Strategies as Personal Circumstance Change)

**ศิรินุช อินละคร, 2548** ได้ระบุว่าการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีประโยชน์ดังนี้

1. ช่วยให้คุณมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการนั่นเอง
2. ช่วยให้คุณมีการจัดการกับรายรับ/รายจ่าย รวมทั้งเงินออมได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. ช่วยให้คุณมีการควบคุมสถานะทางการเงินของตนเองมีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันมิให้คุณมีภาระหนี้สินมากเกินไป
4. ช่วยลดความวิตกกังวลทางการเงินของคุณ เพราะมีการวางแผนและการคาดการณ์ล่วงหน้าไว้ทั้งรายได้ / รายได้ของคุณในอนาคต แล้วนำไปวางแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ

**ปัจจัยทางเศรษฐกิจกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ศิรินุช อินละคร, 2548)**

ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลนอกจากจะต้องคำนึงถึงช่วงอายุของคุณแล้ว ยังต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่าง ๆ อีกด้วย โดยปัจจัยทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ เงินเพื่อ การใช้จ่ายของผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ย

**1. เงินเพื่อ (Inflation)** คือ ภาวะการณ์ที่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปเพิ่มขึ้น เมื่อเกิดภาวะเงินเฟ้อจะทำให้อำนาจซื้อ (Purchasing power) ของประชาชนลดลง

ปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อเนื่องมาจาก ปัจจัยแรกคือระบบเศรษฐกิจมีความต้องการสินค้าและบริการ (demand) มากกว่าสินค้าและบริการที่มีอยู่ (supply) จึงทำให้ราคาสินค้าสูงขึ้น ปัจจัยที่สองคือเกิดจากต้นทุนการผลิตสูงขึ้นทำให้ผู้ผลิตต้องปรับราคาสินค้าให้สูงขึ้น อัตราเงินเฟ้อสามารถพิจารณาได้จากดัชนีราคาผู้บริโภค (Consumer Price Index : CPI) ซึ่งเป็น

ตัวชี้วัดการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้าและบริการ โดยเฉลี่ยที่ผู้บริโภคได้จ่ายไปสำหรับกลุ่มสินค้าและบริการที่กำหนด

ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต้องคำนึงถึงภาวะเงินเฟ้อด้วย เนื่องจากภาวะเงินเฟ้อจะทำให้รายจ่ายของบุคคลเพิ่มขึ้น เงินเฟ้อจะส่งผลกระทบต่อบุคคลกลุ่มต่างๆ โดยบุคคลบางกลุ่มอาจได้รับผลดีจากภาวะเงินเฟ้อ บุคคลบางกลุ่มอาจได้รับผลเสียจากภาวะเงินเฟ้อ ภาวะเงินเฟ้อจะส่งผลดีต่อบุคคลดังต่อไปนี้

- ผู้ที่เป็นเจ้าของอสังหาริมทรัพย์ เนื่องจากราคาอสังหาริมทรัพย์จะเพิ่มสูงขึ้นตามภาวะเงินเฟ้อ

- ผู้กู้ยืม เงินเฟ้อจะส่งผลดีต่อผู้กู้ยืมในกรณีที่ผู้กู้ยืมเงินมาเพื่อซื้อทรัพย์สิน เนื่องจากภาวะเงินเฟ้อจะทำให้ทรัพย์สินที่ซื้อมีมูลค่าสูงขึ้น ในขณะที่ผู้กู้ยืมยังคงชำระหนี้ในจำนวนเงินเท่าเดิม

และภาวะเงินเฟ้อจะส่งผลเสียต่อบุคคลดังต่อไปนี้

- ผู้ที่มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พนักงาน หรือลูกจ้างที่มีเงินเดือนประจำ นั่นคือเงินเฟ้อ จะทำให้รายจ่ายของบุคคลสูงขึ้น เนื่องจากราคาสินค้าและบริการสูงขึ้น ในขณะที่รายได้ของบุคคลกลุ่มนี้ยังคงเท่าเดิม

- ผู้ให้กู้ เงินเฟ้อจะส่งผลเสียต่อผู้ให้กู้ในกรณีที่ผู้ให้กู้คิดดอกเบี้ยจากการให้กู้ไม่เพียงพอที่จะครอบคลุมอัตราเงินเฟ้อ เช่น สมมติให้สมศรี กู้เงินโดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี หากอัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้นเป็นร้อยละ 8 ต่อปีจะทำให้สมหมายเสียประโยชน์เนื่องจากผลตอบแทนจากดอกเบี้ยที่ได้รับไม่คุ้มกับอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นนั่นเอง

**2. การใช้จ่ายของผู้บริโภค (Consumer spending)** คือความต้องการสินค้าหรือบริการ (demand) ของผู้บริโภค การใช้จ่ายของผู้บริโภคจะส่งผลต่ออัตราการว่างงานและรายได้ของประชาชนด้วย นั่นคือ หากผู้บริโภคมีการใช้จ่ายมากขึ้น ความต้องการสินค้าหรือบริการจะสูงขึ้น ดังนั้นผู้ผลิตจะต้องทำการผลิตสินค้าหรือบริการเพิ่มขึ้น ในการเพิ่มการผลิตนี้จะทำให้ใช้วัตถุดิบเพิ่มขึ้นและมีการจ้างแรงงานเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้อัตราการว่างงานลดลง และประชาชนในประเทศก็จะมีรายได้เพิ่มขึ้นด้วย

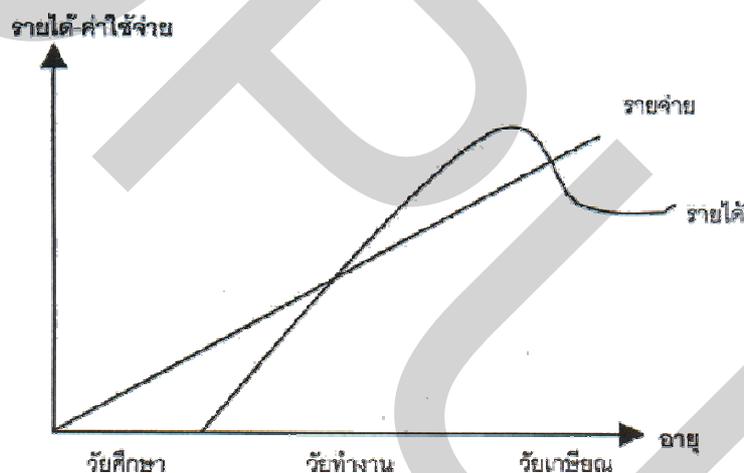
ในทางกลับกันหากผู้บริโภคมีการใช้จ่ายลดลง ความต้องการสินค้าหรือบริการจะลดลงทำให้ผู้ผลิตต้องลดระดับการผลิตสินค้า ซึ่งอาจจะต้องมีการลดจำนวนพนักงานลงทำให้อัตราการว่างงานสูงขึ้นและผู้ที่ว่างงานจะไม่มีรายได้ด้วย

ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจึงต้องพิจารณาถึงระดับการใช้จ่ายของผู้บริโภคด้วย เพื่อจะได้พิจารณาวางแผนในส่วนของรายได้ของบุคคลนั่นเอง

**3. อัตราดอกเบี้ย (Interest rates)** อัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดโดยพิจารณาจากความต้องการเงินทุน และปริมาณของเงินทุน นั่นคือหากประชาชนมีการออมหรือการลงทุนเพิ่มขึ้น ปริมาณเงินจะเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลทำให้อัตราดอกเบี้ยลดลง แต่หากประชาชน ธุรกิจ หรือ รัฐบาลต้องการเงินไปลงทุนเพิ่มขึ้น ความต้องการเงินจะสูงขึ้นซึ่งจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น

นอกจากนี้ **พายุ์พ ขาวเหลือง, 2548** ได้พิจารณาถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยช่วงอายุของบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning Life Cycle) โดยระบุว่า การวางแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลย่อมมีความแตกต่างกัน ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากช่วงอายุ (Life Cycle) โดยเฉพาะความสามารถในการหารายได้และภาระค่าใช้จ่ายในแต่ละช่วงอายุจะไม่เหมือนกัน

แผนภาพ 9 : แสดงรายได้และรายจ่ายในแต่ละช่วงอายุ



จากแผนภาพ 9 โดยสามารถแบ่งช่วงอายุของบุคคลออกเป็น 3 ช่วงด้วยกัน ดังนี้

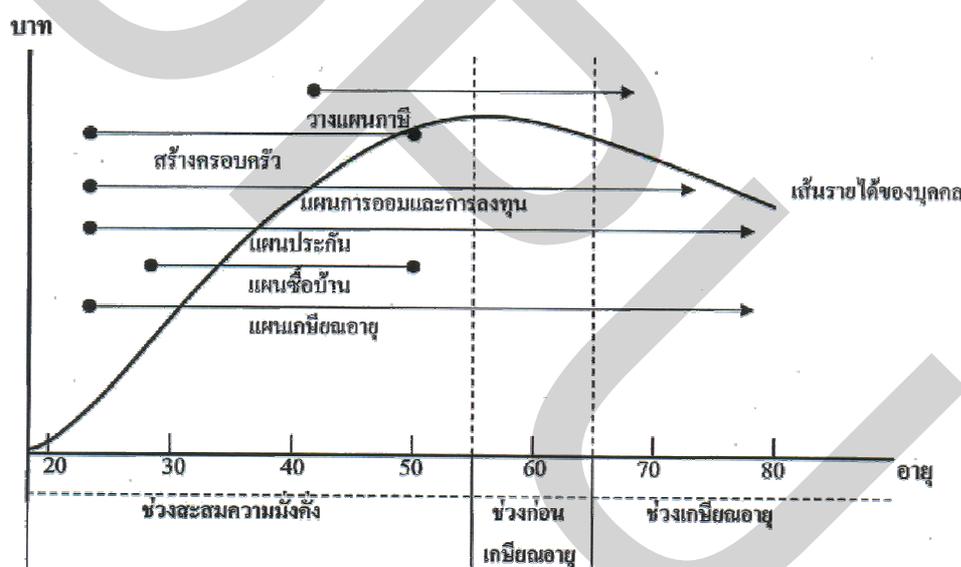
**ช่วงที่ 1: วัยศึกษา** คือ ช่วงอายุตั้งแต่ 1 - 20 ปี เป็นวัยที่ส่วนใหญ่ยังไม่มียังไม่มีรายได้ เป็นช่วงของการศึกษาหาความรู้และพัฒนาทักษะด้านต่างๆ เตรียมพร้อมเพื่อก้าวสู่วัยทำงาน โดยภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น พ่อ-แม่ หรือผู้ปกครองจะเป็นผู้รับผิดชอบ

**ช่วงที่ 2: วัยทำงาน** คือ ช่วงอายุตั้งแต่ 20 - 60 ปี เป็นวัยที่มีรายได้เพิ่มขึ้นตามอายุ และประสบการณ์ในการทำงานในช่วงอายุนี้อยู่ถือเป็นวัยในการสร้างครอบครัวใหม่ โดยสามารถแบ่งออกเป็น 3 ระยะ ได้แก่

- ระยะเริ่มตั้งครอบครัว (The Beginning Family)
- ระยะขยายครอบครัว (The Expanding Family)
- ระยะแยกย้ายครอบครัว (The Launching Family)

**ช่วงที่ 3: วัยเกษียณ (The old-age family)** คือ ช่วงอายุ 60 ปีขึ้นไป เมื่อถึงวัยนี้ รายได้จะลดลงเนื่องจากต้องเกษียณจากการทำงาน รายได้ที่มีอาจจะเป็นเงินบำเหน็จ บำนาญ เงินสะสมทรัพย์ หรือเงินประกันชีวิตที่ได้ทำไว้กับสถาบันการเงิน หรือรายได้จากการลงทุนใน ทรัพย์สินต่างๆ ภาระค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่คือ ค่ารักษาพยาบาลจากปัญหาทางด้านสุขภาพที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งหากได้มีการวางแผนทางการเงินมาเป็นอย่างดีตั้งแต่เริ่มต้นแล้ว เมื่อถึงวัยนี้ก็จะไม่ประสบปัญหาทางการเงินแต่อย่างใด

แผนภาพ 10 : ความสัมพันธ์ระหว่างช่วงอายุและรายได้ของบุคคล



ที่มา : Keown, J. (2000:8)

### เครื่องมือในการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงินจะบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ดี จะต้องเริ่มต้นด้วยการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน โดยกำหนดเป็นเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว จากนั้นจะเป็นการนำเครื่องมือทางการเงินมาใช้ในการวางแผนทางการเงิน ได้แก่

1. การลงบันทึกการเงินประจำวัน (Money Diary)
2. การจัดทำงบประมาณเงินสด (Cash Budget)

## 1. การลงบันทึกการเงินประจำวัน (Money Diary)

เพื่อจะได้ทราบว่าในแต่ละวันมีการรับ - การจ่ายเงินสดในเรื่องอะไรบ้าง โดยมีรายละเอียดการบันทึก ดังนี้

บันทึกการรับและรายจ่าย  
วันละ 1 ครั้ง เมื่อหมดวัน

1. บันทึกการรับแต่ละวัน แล้วรวมรายรับแต่ละวัน
2. บันทึกการจ่ายแต่ละวัน แล้วรวมรายจ่ายแต่ละวัน
3. หาเงินได้คงเหลือ = รายรับ - รายจ่าย
4. รวมรายการทุกๆ 10 วัน
5. รวมรายการตลอดทั้งเดือน
6. เปรียบเทียบรายรับ, รายจ่าย กับเดือนที่แล้ว
7. วางแผนเงินได้คงเหลือ

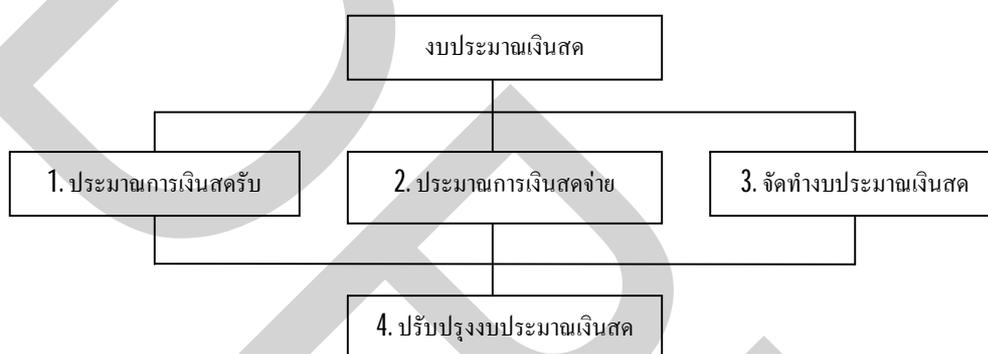


<b>"ตัวอย่าง" บันทึกรายรับรายจ่าย เดือน มกราคม ปี พ.ศ. 25XX หน่วยเงิน บาท (฿)</b>				
รายการ	วันที่ 31 (฿)	รวมทั้งเดือน	รวมเดือนก่อน	เพิ่ม/ลด เพราะ.....
<b>รายรับ</b>				
1.เงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จ บำนาญ		20,000	17,000	รายรับสำหรับเดือนนี้เพิ่มขึ้น
2.เบี้ยเลี้ยง โบนัส		9,000	1,000	จากเดือนที่แล้ว ส่วนใหญ่มา
3.ค่าเช่ารับ		10,000	7,000	จากเงินโบนัสที่ได้รับและ
4.ดอกเบี๋ยรับ	4,000	10,000	6,000	ดอกเบี๋ยจากเงินที่ให้ผู้มีระยะ
5.รายรับจากธุรกิจ		12,000	12,000	สั้น
6.กำไรจากธุรกิจ				
7.รายรับอื่นๆ		20,000	9,000	
8.รายรับอื่นๆ				
รวม รายรับ	4,000	81,000	52,000	
<b>หัก รายจ่าย</b>				
1.ค่าอาหาร เครื่องดื่ม	200	5,000	4,800	รายจ่ายสำหรับเดือนนี้เพิ่มขึ้น
2.ค่ารถ น้ำมันยานพาหนะ		1,500	1,200	จากเดือนที่แล้ว ส่วนใหญ่มา
3.ค่าเสื้อผ้า ของใช้ส่วนตัว เสริมสวย		2,000	1,900	จากการใช้จ่ายเพื่อฉลอง
4.ค่าเช่า ค่าใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย		1,200	1,200	เทศกาลปีใหม่และไปพบปะ
5.ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์		2,000	2,000	สังสรรค์เพื่อนเก่าในงาน
6.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ		600	300	แต่งงานแต่โดยรวมแล้ว เงิน
7.ค่าใช้จ่ายสังคม		3,000	800	คงเหลือสุทธิเพิ่มขึ้นจากเดือน
8.ค่าใช้จ่ายท่องเที่ยว กีฬา บันทึง	100	1,700	800	ที่แล้ว 24,000 บาท
9.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษา	300	2,700	1,700	
10.ค่าดอกเบี๋ยจ่าย จ่ายคืนเงินกู้		6,500	6,500	
11.เงินสมทบฯ เงินสะสมฯ ค่าภาษี				
12.ต้นทุน ค่าใช้จ่ายสินค้าและบริการ				
13.อื่นๆ				
รวม รายจ่าย	600	26,200	21,200	+5,000
เงินได้คงเหลือ (รายรับ - รายจ่าย)	3,400	54,800	30,800	+24,000
วางแผนเกี่ยวกับเงินได้คงเหลือสำหรับเดือนนี้ : ผักธนาการ 5,000 ฿ ให้กู้ยืม _____				
ซื้อพันธบัตร ซื้อกองทุน 2,000฿ ซื้อหุ้น _____ ลงทุนประกันชีวิต _____ ลงทุนธุรกิจ ขายคาเฟ่โบราณ = 10,000 _____				
ซื้อสินทรัพย์ _____ ภาระหนี้สิน : จ่ายคืนเจ้าหนี้ 1,000 ฿ กู้ยืมเพิ่ม _____ - _____				

## 2. การจัดทำงบประมาณเงินสด (Cash Budget)

เป็นงบที่แสดงให้เห็นถึงกระแสเงินสดที่ได้รับมา (Cash Inflow) กับกระแสเงินสดที่จ่ายออกไป (Cash Outflow) ในแต่ละช่วงเวลาที่กำหนด (1 เดือน / 3 เดือน / 6 เดือน หรือ 1 ปี) เมื่อนำมาหักลบกันแล้วจะทำให้ทราบว่าจะมีเงินสดเหลือหรือเงินสดขาด หรือที่เรียกว่า เงินสดสุทธิ (Net Cash Flow) เป็นจำนวนเท่าใด ซึ่งถ้ามีเงินสดเหลือก็จะสามารถนำเงินส่วนนั้นไปใช้สำหรับแผนการเงินระยะสั้นหรือระยะยาวที่กำหนดเป้าหมายทางการเงินไว้ได้

แผนภาพ 11 : แสดงขั้นตอนการจัดทำงบประมาณเงินสด, พายัพ ชาวเหลือ, 2548



แผนภาพ 12 : แสดงตัวอย่างการประมาณการเงินสดรับ

### 1. ประมาณการเงินสดรับ

สำหรับระยะเวลา ..... 1 ปี ..... สิ้นสุดวันที่ ..... 31 ธันวาคม 25XX .....

ชื่อ-สกุล ..... นายภัทรพล มีแก้วเก็บ .....

รายได้	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน	กรกฎาคม	สิงหาคม	กันยายน	ตุลาคม	พฤศจิกายน	ธันวาคม	รวม
เงินเดือน	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	240,000
ค่าคอมมิชชั่น	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	48,000
โบนัส						18,000							18,000
ดอกเบี้ยรับ						500							1,500
รายได้รวม	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	42,500	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	43,000	325,500

### แผนภาพ 13: แสดงตัวอย่างการประมาณการเงินสดจ่าย

#### 2. ประมาณการเงินสดจ่าย

สำหรับระยะเวลา ..... 1 ปี ..... สิ้นสุดวันที่ ..... 31 ธันวาคม 25XX  
 ชื่อ-สกุล ..... นายภัทรพล มีแก้วเก็บ .....

ค่าใช้จ่าย	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน	กรกฎาคม	สิงหาคม	กันยายน	ตุลาคม	พฤศจิกายน	ธันวาคม	รวม
หมวดที่ 1: รถยนต์													
ค่าผ่อนรถยนต์	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	36,000
ค่าน้ำมัน	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	18,000
อุปกรณ์ภายในรถ				1,000			2,000				500		3,500
ค่าประกันภัย						6,000							6,000
ภาษีรถยนต์					1,800								1,800
ค่าซ่อมแซม	2,000					1,200				1,500			4,700
รวมหมวดที่ 1	6,500	4,500	4,500	5,500	6,300	11,700	6,500	4,500	4,500	6,000	5,000	4,500	70,000
หมวดที่ 2: อาหาร													
อาหาร	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	24,000
เครื่องใช้ส่วนตัว	2,000					3,000							5,000
เสื้อผ้า	500			500				700			200		1,900
รวมหมวดที่ 2	4,500	2,000	2,000	2,500	2,000	5,000	2,000	2,700	2,000	2,000	2,200	2,000	30,900
หมวดที่ 3: บ้านเกิด													
วีซีดี	500				200				100		150		950
คู่มือ													
ท่องเที่ยว	2,000					3,000				3,000		5,000	13,000
รวมหมวดที่ 3	2,500				200	3,000			100	3,000	150	5,000	13,950
ค่าใช้จ่ายรวม	13,500	6,500	6,500	8,000	8,500	19,700	8,500	7,200	6,600	11,000	7,350	11,500	114,850

## แผนภาพ 14: แสดงตัวอย่างงบประมาณเงินสด

## 3. งบประมาณเงินสด

สำหรับระยะเวลา ..... 1 ปี ..... สิ้นสุดวันที่ ..... 31 ธันวาคม 25XX .....  
 ชื่อ-สกุล ..... นายภัทรพล มีแก้วเก็บ .....

รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน	กรกฎาคม	สิงหาคม	กันยายน	ตุลาคม	พฤศจิกายน	ธันวาคม	รวม
ประมาณการเงินสดรับ													
เงินเดือน	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	240,000
ค่าคอมมิชชั่น	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	48,000
โบนัส						18,000						18,000	36,000
ดอกเบี้ยรับ						500						1,000	1,500
รวมรายได้	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	42,500	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	43,000	325,500
ประมาณการเงินสดจ่าย													
หมวดที่ 1: รอยยนต์	6,500	4,500	4,500	5,500	6,300	11,700	6,500	4,500	4,500	6,000	5,000	4,500	70,000
หมวดที่ 2: อาหาร	4,500	2,000	2,000	2,500	2,000	5,000	2,000	2,700	2,000	2,000	2,200	2,000	30,900
หมวดที่ 3: บ้านเช่า	2,500				200	3,000			100	3,000	150	5,000	13,950
รวมค่าใช้จ่าย	13,500	6,500	6,500	8,000	8,500	19,700	8,500	7,200	6,600	11,000	7,350	11,500	114,850
เงินสดเกินมือ (ขาดมือ)	10,500	17,500	17,500	16,000	15,500	22,800	15,500	16,800	17,400	13,000	16,650	31,500	210,650
แผนทางการเงิน													
1. ผักธนาคาร	10,500	17,500	17,500	16,000	15,500	22,800	15,500	16,800	17,400	13,000	16,650	31,500	
	10,500	28,000	45,500	16,500	32,000	54,800	16,300	33,100	17,500	30,500	17,150	48,650	48,650
2. ซื้อทองคำ				45,000									45,000
3. ซื้อพันธบัตรรัฐบาล							54,000						54,000
4. ซื้อสลากออมสิน									33,000				33,000
5. ลงทุนในธุรกิจขนาด ย่อม (เช่น ธุรกิจเฟรนไชส์)										30,000			30,000

ในแถวของ “เงินสดเกินมือ (ขาดมือ)” เป็นการคำนวณมาจากการนำแถว “รวมรายได้” ลบกับแถว “รวมค่าใช้จ่าย” ผลต่างก็คือ “เงินสดสุทธิ” ซึ่งหากติดลบจะหมายถึง “เงินสดขาดมือ” แต่หากมีเงินสดเกินมือ ก็จะสามารถนำเงินส่วนที่เกินนั้นไปใช้ในการวางแผนทางการเงินได้ เช่น ในเดือนมกราคมมีเงินสดเกินมือเท่ากับ 10,500 บาท ดังนั้น เงินสดส่วนนี้จะนำไปฝากธนาคารตามแผนการเงินที่กำหนดไว้ และเมื่อถึงเดือนมีนาคม จะสังเกตว่า ณ เดือนนี้จะมีเงินฝากสะสมอยู่ 45,500 บาท ซึ่งเป็นเงินฝากที่มีจำนวนเกินกว่า 40,000 บาท ตามแผนทางการเงินที่กำหนดไว้ ดังนั้น ในเดือนถัดไปจึงถอนเงินจำนวน 45,000 บาทนั้นออกไปซื้อทองคำ และเมื่อถึงเดือนมิถุนายน เงินฝากสะสมมีจำนวน 54,800 บาท ซึ่งเป็นเงินฝากที่มีจำนวนเกินกว่า 50,000 บาท ดังนั้น ในเดือนถัดไปจึงถอนเงินจำนวนนี้ไปซื้อพันธบัตรรัฐบาล และเมื่อถึงเดือนสิงหาคมมีเงินจำนวนเกินกว่า 30,000 บาท จึงไปถอนเป็นจำนวน 33,000 บาท เพื่อไปซื้อสลากออมสิน และพอถึงเดือนตุลาคม มีเงินฝากจำนวนเกินกว่า 30,000 บาท จึงไปถอนเป็นจำนวน 30,000 บาท เพื่อไปทำ

ธุรกิจขนาดย่อม (เช่น ธุรกิจแฟรนไชส์) เมื่อถึงสิ้นปีนายภัทรพลจะมีเงินฝากธนาคารจำนวนทั้งสิ้น 48,650 บาท ทองคำมูลค่า 45,000 บาท พันธบัตรรัฐบาล 54,000 บาท ซื้อสลากออมสิน 33,000 บาท และได้ลงทุนทำธุรกิจส่วนตัว เป็นเงิน 30,000 บาท

### แนวทางการจัดสรรสัดส่วนเงินลงทุนในรูปแบบประมิต

เป็นการวางแผนการเงินที่ปลอดภัย โดยมีการจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ (Asset Classes) โดยให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของเงินทุน (Capital Protection) มากที่สุด ในขณะที่เดียวกันก็ต้องคำนึงถึงโอกาสของการทำกำไร (Capital Protection) ดังนั้น ประมิตการลงทุนจึงกำหนดให้สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ สูงกว่าการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงกว่า

### แผนภาพ 15: แสดงแนวทางการจัดสรรสัดส่วนเงินลงทุนในรูปแบบประมิต



ที่มา: ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุน

สถาบันพัฒนาบุคลากรธุรกิจหลักทรัพย์ (TSI) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2547

■ แผนภาพข้างบนนี้แสดงให้เห็นถึงหลักทรัพย์ที่จัดอยู่ในกลุ่มที่แตกต่างกัน โดยแบ่งตามลำดับของความเสี่ยง แผนภาพดังกล่าวถูกจัดทำขึ้นเพื่อพยายามแสดงให้เห็นว่านักลงทุนควรจะถือหลักทรัพย์ในกลุ่มต่างๆ เป็นอันดับหรือสัดส่วนเท่าใด

■ ที่จุดต่ำสุดของประมิต คนที่อายุยังน้อยและเพิ่งเริ่มชีวิตการทำงานควรจะเริ่มต้นด้วยการลงทุนกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต การเริ่มต้นด้วยอายุที่ยังน้อยทำให้เบี้ยประกันต่ำที่สุด การทำประกันเมื่ออายุยังน้อยจะช่วยให้ไม่ต้องจ่ายเบี้ยประกันเป็นจำนวนสูงเมื่อเทียบกับการทำ

ประกันเมื่ออายุมากขึ้น นอกจากนี้การประกันชีวิตจะให้ความคุ้มครองทางการเงินแก่ครอบครัวของบุคคลนั้น ในกรณีเกิดการเสียชีวิตของหัวหน้าครอบครัวผู้เป็นผู้หารายได้หลักในการหาเลี้ยงครอบครัวไป

- เมื่อมีแผนประกันชีวิตที่เพียงพอแล้ว รายการสำคัญลำดับต่อไปก็คือการมีบ้านหรือคอนโดมิเนียมเพื่อเป็นที่พักอาศัยหลัก สิ่งนี้หมายความว่าจำเป็นต้องมีการกำหนดแผนการออมโดยมีเป้าหมายให้ได้เงินจำนวนหนึ่งเพื่อการผ่อนค่างานบ้าน และเพื่อให้มีคุณสมบัติตรงตามข้อกำหนดเรื่องการขอกู้เงินกู้เพื่อการซื้อบ้าน การผ่อนเงินกู้ซื้อบ้านเป็นโครงการออมแบบบังคับ ทั้งนี้เนื่องจากการจ่ายค่างานบ้านจะให้ประโยชน์แก่เจ้าของบ้านจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าที่อยู่อาศัยเมื่อเวลาผ่านไป (แต่ขึ้นอยู่กับทำเลประเภทและสถานะเศรษฐกิจด้วย) การเพิ่มขึ้นของมูลค่านี้จะทำหน้าที่เป็นเสมือนการเก็บรักษามูลค่าหรือ การออมที่จำเป็นต้องใช้ในวัยเกษียณ

#### แผนภาพ 16: แสดงการประเมินฐานะสินทรัพย์สุทธิ

(เป็นการสำรวจฐานะทรัพย์สินและหนี้สินของตนเองว่า ตนเองมีความมั่งคั่งเพียงใด)

รายการสินทรัพย์	จำนวนเงิน	รายการหนี้สินและสินทรัพย์สุทธิ	จำนวนเงิน
1.1) เงินสด		2.1) เงินกู้ยืมบ้าน	
1.2) เงินฝากธนาคาร+ตัว P/N		2.2) เงินกู้ยืมรถยนต์	
1.3) พันธบัตร/หุ้นกู้/หุ้นทุน*		2.3) เงินยืมจากญาติพี่น้อง+เพื่อนๆ	
1.4) ที่ดิน+บ้าน+เครื่องใช้ในบ้าน		2.4) หนี้สินบัตรเครดิต	
1.5) มอเตอร์ไซด์+รถยนต์+เรือยอชต์		2.5) หนี้สินอื่นๆ	
1.6) ลูกหนี้เงินกู้			
1.7) ทรัพย์สินอื่นๆ		หนี้สินรวม = ②	
ทรัพย์สินรวม = ①		สินทรัพย์สุทธิ = ③ = ① - ②	

\* รวมหน่วยลงทุน

ที่มา: อยากรวย ต้องรู้ เคล็ด (ไม่) ลับสู่..อิสรภาพทางการเงิน รู้จักแผนที่น่าสนใจ, เล่ม 1

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2547

- มูลค่าของสินทรัพย์ต่างๆ ข้างต้น ควรจะประเมินโดยยึดราคาตลาด (Market Value) หรือต้นทุนที่ท่านต้องจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์แบบเดียวกันในปัจจุบัน (Replacement Cost) มากกว่า ต้นทุนซื้อในอดีต (Historical Cost) เว้นเสียแต่สินทรัพย์ดังกล่าวไม่มีราคาตลาดที่นำมาใช้อ้างอิงได้ จึงใช้ต้นทุนซื้อ

- ในกรณีที่เป็นสิทธิการเช่า ควรประเมินมูลค่าของสิทธิดังกล่าวตามค่าเช่าที่เป็นจริงในท้องตลาด (ซึ่งอาจสูงหรือต่ำกว่าค่าเช่าที่คุณจ่ายอยู่ก็ได้) และคิดเป็นจำนวนเงินออกมาตามระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่จนหมดสัญญา

- ถ้ามีราคาตลาดอยู่หลายราคา ท่านควรจะใช้ราคาต่ำเป็นเกณฑ์ในการประเมิน
- เมื่อท่านได้ตัวเลข “ความมั่งคั่ง” (Wealth) หรือ “สินทรัพย์สุทธิ” (Net Worth) ในช่อง ③ ซึ่งมาจาก “ทรัพย์สินรวม” ในช่อง ① ลบ “หนี้สินรวม” ในช่อง ② แล้วให้นำผลที่ได้ไปเทียบกับตัวเลข “สินทรัพย์สุทธิที่ควรจะเป็น” ในช่อง ⑥ ซึ่งคิดตามสูตรของ Stanley กับ Danko ดังนี้

$$\text{สินทรัพย์สุทธิที่เหมาะสม} = (\text{อายุ} \times \text{รายได้ต่อปี}) ? 10$$

$$\text{สินทรัพย์สุทธิที่ควรจะมีในปัจจุบัน} = \frac{\text{อายุปัจจุบัน}}{\text{④}} \times \left[ \frac{\text{รายได้ต่อเดือน}}{\text{⑤}} \times 12 \right] ? 10$$

⑥

- ถ้าหากตัวเลขในช่อง ③ สูงกว่า ตัวเลขที่คำนวณได้ในช่อง ⑥ เราขอแสดงความยินดีกับท่านด้วย เพราะท่านคือ “คนรวย” ตามมาตรฐานที่ยอมรับกันในระดับโลกแล้ว แต่คุณก็ไม่ควรหลงระเริง ท่านควรจะรักษามาตรฐานการเก็บออมนี้ไว้ เพราะเมื่อท่านมีอายุมากขึ้น ตัวเลขเป้าหมายในช่อง ⑥ ย่อมจะขยับขึ้นไปด้วย (ท่านควรจะทยอยลดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงให้น้อยลง เมื่อท่านอายุมากขึ้นด้วย)

- แต่ถ้าหากตัวเลขในช่อง ③ ยัง ต่ำกว่า ตัวเลขในช่อง ⑥ อยู่ ก็อย่าเพิ่งท้อ ท่านควรจะต้องกลับไปวิเคราะห์ดูว่าในแต่ละเดือนท่านทำเงิน “หาย” ไปไหนบ้าง? และลองพิจารณาว่า จะสามารถตัดทอนรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางอย่างออกไปก่อนได้หรือไม่? ถ้าคิดว่าเป็นรายจ่ายที่จำเป็น ให้ลองถามตัวเองอีกครั้งว่าต้องซื้อตอนนี้เลยไหม? อดใจเอาไว้รอซื้อตอนที่มีโอกาสลดกระหน่ำจะดีกว่าไหม? อย่าปล่อยให้เงินที่ท่านอุตส่าห์แลกมาด้วยการทำงานทั้งเดือนตกไปอยู่กับใครก็ไม่รู้ และเหลือจ่ายตัวท่านเองเป็นคนสุดท้ายอีกต่อไป ท่านควรตั้งเป้าให้ชัดเจนลงไปเลยว่าในแต่ละเดือนท่านจะ “จ่ายตัวเอง” เท่าใดก่อน เพื่อความมั่นคงของท่านและครอบครัวในอนาคต

## 2.4 แนวคิดของการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ

**บจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)** ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) จาก <http://www.mfcfund.com> ไว้หลายประการโดยได้อธิบายถึง การจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพย่อหมายถึง การจะมีเงินใช้จ่ายไปตลอดชีวิตอย่างมีความสุข และการจะมีความสุขที่เพียบพร้อมไปด้วยการมีสุขภาพทางกาย สุขภาพทางการเงินอย่างแข็งแกร่งนั้น สิ่งที่ต้องการคือการมีวินัยการใช้จ่าย มีความอดทน และการมีเป้าหมายของชีวิตที่ดี ดังนั้น กลุ่มคนวัยทำงานควรมีหลักการ แนวคิด ข้อควรปฏิบัติเรื่องการจัดการการเงิน เพื่อเป็นแนวทางในชีวิตเสียแต่เนิ่นๆ ดังนี้

**1. มีแผนการออม ที่ชัดเจน** แต่ก่อนจะถึงขั้นนั้นควรมีจุดเริ่มต้นของการออม โดย

**1.1 มีกลวิธีเก็บเงิน** (อาจจะเริ่มทีละเล็กทีละน้อย) ตามตำรา กำหนด 10 - 15% ของเงินเดือน หรืออาจเริ่มจาก 500 บาทต่อเดือน ก็ได้ แล้วค่อยขยับเป็น 1,000 บาทต่อเดือน แต่ขอให้สม่ำเสมอและทำทุกเดือน แต่ต้องไม่คิดว่ามันเป็นภาระ

**1.2 พยายามตัดรายจ่ายให้ได้** ควรเปลี่ยน Lifestyle เช่น ลด ละ เลิก เดินห้าง / ดูหนัง / รับประทานอาหารนอกบ้าน / บริโภคสินค้า / ท่องเที่ยวต่างประเทศ

**1.3 โปรดอย่าเก็บเงินสดในกระเป๋ามาก** ควรถอนเงินด้วยจำนวนคงที่ (หลังจากวางแผนค่าใช้จ่ายส่วนตัวในแต่ละอาทิตย์แล้ว) ถอนมาให้พอ 1 อาทิตย์ พอสิ้นอาทิตย์เงินเหลือเท่าไรก็เก็บไว้ แล้วค่อยไปถอนเงินงวดใหม่มาอีก

**1.4 ควรเก็บบัตร ATM หรือบัตรเดบิต ไว้ที่บ้าน** ถ้าเงินแต่ละอาทิตย์ยังเหลือเยอะก็ให้ลดจำนวนที่ถอนลงอีก และเอาส่วนที่ใช้ไม่หมดนำฝากธนาคาร

**1.5 ควรเปิดบัญชีออมทรัพย์ที่ไม่มีบัตร ATM** จะทำให้ถอนเงินลำบาก และไม่สะดวกที่จะใช้จ่าย

**1.6 สมมุติบัญชีก็เอาไปซ่อนไว้ไกลๆ** อย่าเปิดดูว่ามีเท่าไร (ให้ลืมไปเลย) หรืออาจฝากไว้กับคนไว้ใจ เพราะเวลาฝากเงินแค่มีหมายเลขที่บัญชีก็พอแล้ว

**1.7 ควรใช้ชีวิตอย่างพอเพียง / พอมีพอกิน / กินใช้โดยไม่เกินตัว / ควรใช้จ่ายต่ำกว่าฐานะที่เป็นอยู่** (แม้ว่าตอนนี้มีฐานะทางการเงินดีอยู่แล้ว) และมีการจดบันทึกทุกครั้งเมื่อมีการใช้จ่ายเงิน

**ร.ต.อ.ดร.ประชัย เปี่ยมสมบูรณ์** กล่าวไว้ว่า “เป้าหมายชีวิตแต่ละคนไม่เหมือนกัน สำหรับท่านมีเป้าหมายว่าจะทำอย่างไร จะให้พออยู่ พอกิน คือเดินบนทางสายกลางตามหลักศาสนาพุทธ ไม่ได้อยู่เพื่อรวย แต่อยู่เพื่อทำประโยชน์ ทั้งรูปธรรม นามธรรม ให้ประเทศและสังคม

มากที่สุด ท่านกล่าวอีกว่า การวางแผนการเงินจำเป็นสำหรับชีวิต ท่านเอง เริ่มจดบันทึกบัญชีรายจ่าย ตั้งแต่เป็นนักเรียนนายร้อยตำรวจปีหนึ่ง ซึ่งทำให้ท่านทราบว่ามียารับและรายจ่ายเท่าไร คิดลบหรือไม่ท้ายสุดทำให้ท่านสามารถวางแผนการเงินได้”

**2. แผนการลงทุน** ควรมองหาช่องทางอื่นๆ ในการลงทุน ควรลงทุนทั้งในตลาดเงิน ตลาดทุน ตราสารหนี้ ทำธุรกิจเสริม (เลือกลงทุนในธุรกิจแฟรนไชส์ที่ตนเองถนัดสัก 1 ธุรกิจ) การลงทุนทุกชนิด ควรมีการจดบันทึกรายละเอียดการลงทุน ทุกช่องทางตั้งแต่ต้นปี - กลางปี - ทบทวน เพื่อจะได้ปรับพอร์ตการลงทุนได้ทันก่อนช่วงถึงสิ้นปี จะได้ว่าค่าเฉลี่ยทั้งปีได้ผลตอบแทนเท่าใด ควรลงทุนประเภทไหนได้ผลตอบแทนสูงกว่า ต่ำกว่า เป้าหมายที่ตั้งไว้

### 3. แผนการบริหารหนี้

3.1 การไม่พึ่งพา หรือกู้ยืมเงินจากครอบครัว / สถาบันการเงิน ควรพยายามทำให้ตนเองเป็นบุคคลที่ปลอดหนี้ทุกชนิด เช่น ไม่ก่อหนี้เพื่อการบริโภคส่วนตัว หรือไม่ซื้อก่อนแล้วผ่อนทีหลัง ถ้าอยากจะได้อะไรก็ตาม จะเก็บเงินเพื่อจะซื้อในวันข้างหน้าแทน ซึ่งจะไม่ทำให้เกิดอุบัติเหตุทางการเงินมากนัก

3.2 ลดหนี้พลาสติก (Credit Card) ให้หมดโดยเร็ว เพื่อไม่ต้องเสียดอกเบี้ยจำนวนมาก พยายามจ่ายตรงเวลา และควรบันทึกรายการลงสมุดทุกครั้ง ที่จ่ายผ่านบัตรเครดิต จะได้ทราบว่าเดือนนี้จ่ายไปเท่าใด หนี้เก่าเท่าไร แล้วเมื่อใดต้องจ่ายหนี้ก้อนต่อไปอีก

3.3 ยกเลิกการใช้บัตรเครดิตไปในที่สุด และพยายามใช้จ่ายแต่เงินสดอย่างเดียว

3.4 ถ้ามีการกู้ยืมระบบมาก ก็อาจต้องกู้ในระบบออกไป เพื่อปลดหนี้ในระบบก่อนเป็นอันดับแรก เพื่อลดดอกเบี้ยให้น้อยลง จากนั้นค่อยมาผ่อนชำระกับสถาบันการเงิน

3.5 บางคนอาจมีหนี้หลายแบบ เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ มีหนี้บัตรเครดิตตามตำรา กำหนดว่า ไม่ควรก่อหนี้เกิน

กฎข้อที่ 1 : อย่ากู้เกิน 20% ของรายได้สุทธิตลอดทั้งปี

กฎข้อที่ 2 : จำนวนหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนไม่ควรเกิน 10% ของรายได้สุทธิต่อเดือน

กฎข้อที่ 3 : ไม่นับรวมสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยไว้ในการคำนวณให้คิดแต่หนี้สินส่วนอื่นๆ เช่น ค่าผ่อนส่งรถยนต์ บัตรเครดิต

**4. แผนการบริหารความเสี่ยง** กลุ่มคนวัยทำงานควรทำประกันชีวิตไว้หลายๆ บริษัท ซึ่งมีทั้งป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ ความเจ็บป่วย ความตาย แต่ต้องศึกษาเรื่องการทำประกันว่าควรทำในวงเงินที่เหมาะสม ไม่มากเกินไป ไม่น้อยไป จนกลายเป็นภาระ

**5. แผนเกษียณ** ด้วยเทคโนโลยี และความเจริญก้าวหน้าทางการแพทย์ ทำให้มีการคาดการณ์ว่าในอนาคตอายุเฉลี่ยของคนไทยจะยืนยาวขึ้นไปอีก กลุ่มคนวัยทำงาน ก็จะต้องยิ่งตระหนักมากขึ้นถึงจำนวนเงินที่จะต้องสะสมในปัจจุบัน เพื่อเอาไว้ใช้ยามเมื่อชราภาพ ต้องเตรียมรับมือเสียแต่เนิ่นๆ

**6. การวางแผนภาษีอากร** กลุ่มคนวัยทำงานเมื่อยิ่งทำงานนานมากขึ้น ภาษีอากรก็จะเพิ่มสูงขึ้น มนุษย์เงินเดือนต้องพยายามหาค่าลดหย่อนภาษีมากๆ ปัจจุบันมีหลายช่องทางในการที่จะช่วยให้ประหยัดภาษี เช่น การผ่อนบ้าน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุน RMF และกองทุน LTF การดูแลอุปกรณ์การพยาบาลหลังวัยเกษียณ และการบริจาคเพื่อการสาธารณกุศล หรือให้วัดเพื่อบำรุงศาสนา เป็นต้น

จากแผนการจัดการเงินส่วนบุคคลทั้ง 6 แผนการเงินเหล่านี้ ถ้าแต่ละบุคคลเริ่มปฏิบัติการณ์เสียแต่วันนี้ อิศราภาพทางการเงิน และการมีเงินใช้ไปตลอดชีวิตก็จะอยู่ไม่ไกลเกินเอื้อม และมีความสุขตลอดกาล

## 2.5 มูลค่าของเงินตามระยะเวลา (Time Value of Money)

**Lawrence J. Gitman and Michael D. Joehnk, 2006** ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับ Future Value หมายถึง มูลค่าของเงินในวันนี้ จะเพิ่มพูน (เติบโต) มากมาย ถ้าได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยทบต้น ในอัตราที่พิเศษในช่วงเวลาที่กำหนดให้

**Vickie Bajtelsmit, 2000** ก็ยังได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับ Future Value กล่าวไว้ว่า หมายถึง มูลค่าของเงินที่ได้รับในวันนี้ อาจมีค่ามากกว่าเงินที่จะได้รับในอนาคตข้างหน้า เพราะพลังของดอกเบี้ยทบต้น (Power of Compounding) จากแนวคิดในเรื่องอิทธิพลของดอกเบี้ยทบต้นดังกล่าวแล้วจะส่งผลถึงแนวความคิดที่สำคัญที่สุดประการหนึ่งในการวางแผนทางการเงิน คือ แนวคิดเรื่องอัตราผลตอบแทน เพราะอัตราผลตอบแทนจะเป็นสิ่งกำหนดถึงผลของการออม และโครงการลงทุนได้เป็นอย่างดี ถ้าท่านมีความเข้าใจในเรื่องของอัตราผลตอบแทนได้ดีมากเพียงใด ท่านก็จะมีแผนการออมและการลงทุนได้ดียิ่งขึ้นเท่านั้น กล่าวคือ เมื่อท่านออมเงินจำนวนหนึ่งสมมติว่าเป็นจำนวนเงิน 100 บาท และนำไปลงทุนโดยการเปิดบัญชีเงินฝากประเภทประจำไว้กับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในอัตราผลตอบแทน (ดอกเบี้ย) ร้อยละ 10 ต่อปีตลอดไปโดยไม่ถอนเงินจำนวนดังกล่าวออกจากบัญชีเลย จะพบว่า (ตามแผนภาพ 17)

ในปีที่ 1 เงินออมจะ = 100 บาท = จำนวนเงินออมครั้งแรก

ในสิ้นปีที่ 1 " =  $100 + \frac{(100 \times 10\%)}{100}^*$  = 100+10 หรือ  $100(1+0.10)$  บาท = 110 บาท

ในสิ้นปีที่ 2 " =  $110 + \frac{(110 \times 10\%)}{100}^*$  = 110+11 หรือ  $110(1+0.10)$  บาท  
หรือ  $100(1+0.10)^{2**}$  = 121 บาท

ในสิ้นปีที่ 3 " =  $121 + \frac{(121 \times 10\%)}{100}^*$  = 121+12.1 หรือ  $121(1+0.10)$  บาท  
หรือ  $100(1+0.10)^3$  = 133.10 บาท

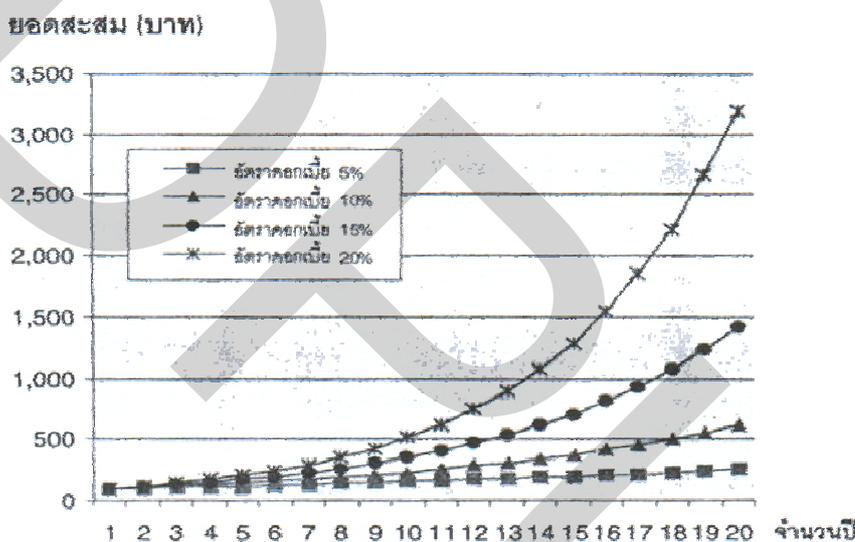
**สูตร** เงินรวม = เงินต้น  $\times (1 + \text{อัตราดอกเบี้ย})^{\text{จำนวนปี}}$

แผนภาพ 17 : แสดงจำนวนเงินรวม (บาท) ที่ได้รับในอนาคตจากการลงทุน 100 บาท  
ในระยะเวลาและอัตราผลตอบแทนต่างๆ กันแบบทบต้น\*

ปีที่ \ i	6%	8%	10%	12%	15%
1	106.00	108.00	110.00	112.00	115.00
2	112.40	116.60	121.00	125.40	132.20
3	119.10	126.00	133.10	140.50	152.10
4	126.20	136.00	146.40	157.40	174.90
5	133.80	146.90	161.10	176.20	201.10
10	179.10	215.90	259.40	310.60	404.60
15	239.70	317.20	417.70	547.40	813.70
20	320.70	466.10	672.80	964.60	1,636.70
25	429.20	684.80	1,083.50	1,700.00	3,291.90
30	574.30	1,006.30	1,744.90	2,996.00	6,621.20

จากแผนภาพ 17 พบว่า ถ้าอัตราผลตอบแทนเป็นร้อยละ 6 ต่อปีแล้ว การลงทุน 100 บาท เป็นเวลา 30 ปี โดยได้รับผลตอบแทนแบบทบต้น ท่านจะมีเงินรวมทั้งสิ้น 574.30 บาท\*\* มากกว่าเงินลงทุนครั้งแรกถึง 474.30 บาท (574.30-100) และยิ่งถ้าอัตราผลตอบแทนสูงขึ้นเพียงใด จำนวนเงินรวมในอนาคตก็จะยิ่งเพิ่มสูงมากขึ้นเพียงนั้น เช่น ในอัตราผลตอบแทนร้อยละ 15 ต่อปีในระยะเวลาลงทุน 30 ปีเท่ากัน ท่านจะมีเงินออมในอนาคตถึง 6,621.20 บาท มากกว่าเงินลงทุนครั้งแรก 6,521.20 บาท (6,621.20-100)

แผนภาพ 18 : แสดงความมหัศจรรย์พลังของดอกเบี้ยทบต้น (เงินต้น = 100 บาท)



ที่มา: อัยการวย ต้องรู้ เคล็ด (ไม่) ลับสู่...อิสรภาพทางการเงินรู้จักแผนที่นำทาง เล่ม 1  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2547

### The Rule of 72 (มหัศจรรย์ของเลข 72)

*Lawrence J. Gitman and Michael D. Joehnk, 2007* ได้ให้แนวคิดกฎของเลข 72 (ทั้งในเรื่องการลงทุน การออม หรือการก่อหนี้)

โดยสูตร

$$\text{Number of Years to Double Money} = \frac{72}{\text{Annual Compound Interest Rate}}$$

โดยกล่าวว่า ถ้าอยากจะทำทราบว่าเงินของเราจะเพิ่มขึ้นอีก 2 เท่า ภายในระยะเวลาเท่าใด ถ้าหากไม่มีการนำเอาเงินก้อนนั้นมาใช้เลย และมีการคิดอัตราดอกเบี้ยทบต้นอย่างสม่ำเสมอ ให้เอา 72 ตั้งแล้วหารด้วยอัตราผลตอบแทนนั้นๆ ก็จะได้จำนวนปีที่ต้องใช้ในการรอให้เงินเพิ่มขึ้นอีก 1 เท่าตัว

$$\text{ระยะเวลา} = \frac{72}{\text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับต่อปี}}$$

ตัวอย่างเช่น การลงทุนที่ได้รับจากโครงการนี้ให้อัตราผลตอบแทน 6% ต่อปี ผู้ลงทุนต้องลงทุนเป็นเวลา 12 ปี จึงจะได้เงินเพิ่มเป็น 2 เท่า

## 2.6 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) วันที่ 4 มกราคม 2551 ได้ทำการสำรวจผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 200 คน ในหัวข้อ “เปิดพฤติกรรมการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันและการใช้บัตรเครดิตเสี่ยงเป็นหนี้สูงเพราะชำระเท่าที่มี” ผลการสำรวจพบว่า ค่าใช้จ่ายประจำวันของผู้บริโภคส่วนใหญ่จ่ายเป็นค่าเดินทาง ซึ่งเป็นค่าน้ำมันรถ ค่าโดยสาร ค่าที่จอดรถ คิดเป็นร้อยละ 16.7 รายจ่ายเป็นค่าอาหารในชีวิตประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 16.6 ส่วนค่าใช้จ่ายที่ทำให้เกิดปัญหาต่อการดำเนินชีวิตมากที่สุดคือ ค่าเดินทางและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย (ค่าเช่า/ค่าผ่อนชำระ) คิดเป็นอัตราร้อยละ 34.0 และ 24.5 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังพบอีกว่า กวาร์้อยละ 71.0 มีบัตรเครดิตใช้ มีเพียงร้อยละ 29.0 ที่ไม่มีบัตรเครดิต และโดยเฉลี่ยต่อคนอยู่ที่คนละ 2 ใบ คิดเป็นร้อยละ 36.4 และมี 3 ใบ คิดเป็นร้อยละ 30.8 ส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตส่วนใหญ่อยู่ที่ 3001 - 5000 บาทต่อเดือน และอยู่ที่ 5001 - 7000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 54.9 และ 28.5 ตามลำดับ ส่วนวิธีการชำระเงินตามบัตรเครดิต พบว่าส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการชำระเงินเท่าที่มีเงินจะจ่ายในเดือนนั้น คิดเป็นร้อยละ 42.4 และอีกร้อยละ 30.6 จ่ายชำระเงินขั้นต่ำที่บัตรเครดิตกำหนด

บริษัท นาโนเชิร์ช จำกัด (2549 - 2550) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินรวมทั้งการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล กับกลุ่มตัวอย่างในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 200 ตัวอย่างในหัวข้อ “ชาวกรุงรับมือน้ำมันแพง เน้นการออม - ซื้อที่จำเป็นต่อเดือน” ในหลายหัวข้อซึ่งมีผลจากการสำรวจพบว่า

- การเปรียบเทียบรายรับ - รายจ่ายในแต่ละเดือนพบว่า กลุ่มศึกษามีรายได้มากกว่ารายจ่าย ส่วนที่เหลือนำไปเป็นเงินออม คิดเป็นร้อยละ 61.0 และ 40.0 ในปี 2549 - ปี 2550

ตามลำดับ ส่วนกรณีกลุ่มศึกษามีรายได้มากกว่ารายจ่ายที่เหลือนำไปลงทุนต่อ คิดเป็นร้อยละ 18.0 และ 23.0 ในปี 2549 - ปี 2550 ตามลำดับ

- การวางแผนโดยมีการแยกรายได้ออกเป็นส่วนๆ พบว่ามีการแบ่งเป็นรายจ่ายที่ต้องจ่าย ส่วนที่เหลือแบ่งเป็นเงินออม โดยกลุ่มศึกษามีการวางแผนไว้ล่วงหน้า คิดเป็นร้อยละ 66.0 และ 53.0 ในปี 2549 - ปี 2550 ตามลำดับ ส่วนกรณีกลุ่มศึกษาที่ไม่ได้มีการวางแผนไว้ล่วงหน้าเลย คิดเป็นร้อยละ 34.0 และ 47.0 ในปี 2549 - ปี 2550 ตามลำดับ

- การจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่ายในแต่ละเดือน ในปี 2549 พบว่า กลุ่มศึกษาที่นิยมจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่ายของตนเองในแต่ละเดือน เพื่อทราบพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินอย่างชัดเจน คิดเป็นร้อยละ 75 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่นิยมจัดทำบัญชีส่วนใหญ่ทำเป็นครั้งคราวคิดเป็นร้อยละ 46.0 และร้อยละ 30.7 ที่มีการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย เป็นประจำเท่านั้น

- พฤติกรรมในการวางแผนการใช้จ่ายที่มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมที่ตัดสินใจเลือกซื้อสิ่งของและการใช้จ่ายเงิน พบว่า กลุ่มศึกษาจะเลือกซื้อสิ่งของเฉพาะที่จำเป็นในการใช้แต่ละเดือน และจะไม่ซื้ออีกเลยคิดเป็นร้อยละ 54.0 และ 32.5 ในปี 2549 - ปี 2550 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มศึกษาก่อนจะเลือกซื้อคิดว่า จะซื้อดีหรือไม่ แต่สุดท้ายก็ตัดสินใจซื้อเสมอ คิดเป็นร้อยละ 31.0 และ 26.0 ในปี 2549 - ปี 2550 ตามลำดับ

- ภาระค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต้องจ่ายทุกเดือนเป็นประจำส่วนใหญ่ในปี 2549 พบว่าได้แก่ ค่าอาหาร รองลงมาเป็นค่าเดินทาง เช่น ค่าน้ำมัน ค่ารถโดยสาร และค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เป็นต้น

- พฤติกรรมการชำระเงินคืนในการจ่ายบัตรเครดิตของกลุ่มตัวอย่างในปี 2549 พบว่า ในช่วงอายุ 22 - 30 ปี นิยมจ่ายชำระเงินประมาณ 10% ของยอดค่าใช้จ่ายของบัตรเครดิตทั้งหมด ส่วนอายุ 31 - 40 ปี และมากกว่า 40 ปี นิยมชำระเงินเต็มจำนวนหรือยอดค่าใช้จ่ายที่ต้องชำระทั้งหมด

## ตารางสรุปผลเบื้องต้น

### การสำรวจภาวะการณ์ครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ. 2549

สำนักงานสถิติแห่งชาติ ได้ทำการสำรวจภาวะการณ์ครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ. 2549 ซึ่งเป็นการจัดทำครั้งที่ 9 ครั้งแรกได้จัดทำในปี 2532 และครั้งสุดท้ายในปี 2547 โดยจัดทำต่อเนื่องทุก 2 ปี เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย ตลอดจนสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมให้สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน นำไปใช้เป็นแนวทางประกอบการพิจารณากำหนดนโยบายของรัฐเกี่ยวกับเงินเดือน และค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ โดยสอบถามเฉพาะข้าราชการพลเรือนสามัญในสังกัด ก.พ. ระดับ 1 - 11 ทั่วประเทศ จำนวน 11,522 ราย จากการสำรวจสรุปผลได้ 4 รายการดังนี้

#### 1. ลักษณะที่สำคัญของข้าราชการ

ในปี 2549 ข้าราชการพลเรือนสามัญ ระดับ 1 - 11 ทั่วประเทศ มีอายุเฉลี่ย 40.8 ปี และมีอายุราชการเฉลี่ย 16.3 ปี มีจำนวนสมาชิกเฉลี่ยครอบครัวละ 3.0 คน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผู้ทำงานมีรายได้ 1.5 คน นอกจากนี้พบว่า ครอบครัวข้าราชการยังมีผู้ที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูเฉลี่ยครอบครัวละ 2.2 คน

เมื่อพิจารณารายได้และค่าใช้จ่าย (ไม่รวมค่าใช้จ่ายเพื่อการสะสมทุนและเงินออม) ของข้าราชการระดับ 1 - 11 ทั่วประเทศ พบว่า ครอบครัวข้าราชการมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 83.3 ของรายได้ทั้งสิ้น มีครอบครัวข้าราชการระดับ 1 - 2 เพียงกลุ่มเดียวเท่านั้นที่มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย กล่าวคือ มีการใช้จ่ายมากกว่ารายได้เพียงร้อยละ 3.5 ในขณะที่ครอบครัวข้าราชการระดับ 9 - 11 มีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายต่อรายได้ต่ำกว่าระดับอื่น คือร้อยละ 68.6

สำหรับหนี้สินของครอบครัวข้าราชการ พบว่า ข้าราชการร้อยละ 81.6 มีหนี้สิน มีจำนวนเงินที่เป็นหนี้ทั้งสิ้น 195,047 ล้านบาท หรือเฉลี่ย 657,449 บาทต่อครอบครัวที่เป็นหนี้ โดยพบว่า ข้าราชการระดับ 3 - 5 มีสัดส่วนของผู้ที่เป็นหนี้มากที่สุด (ร้อยละ 82.6) รองลงมาคือระดับ 6 - 8 (ร้อยละ 81.3) ระดับ 1 - 2 (ร้อยละ 77.5) ระดับ 9 - 11 (ร้อยละ 56.3) ตามลำดับ เมื่อพิจารณาจำนวนเงินที่เป็นหนี้ พบว่า มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามลำดับตำแหน่งที่สูงขึ้น กล่าวคือ จาก 247,608 บาทต่อครอบครัวที่เป็นหนี้ ในข้าราชการระดับ 1 - 2 เป็น 1,311,310 บาทต่อครอบครัวที่เป็นหนี้ในข้าราชการระดับ 9 - 11

**ตาราง 1 ลักษณะที่สำคัญของข้าราชการ จำแนกตามกลุ่มระดับตำแหน่ง**

รายการ	รวมทุก ระดับ	ระดับ 1-2	ระดับ 3-5	ระดับ 6-8	ระดับ 9-11
<b>ข้อมูลทั่วไป</b>					
อายุเฉลี่ย (ปี)	40.8	28.1	36.6	44.8	54.3
อายุราชการเฉลี่ย (ปี)	16.3	3.0	11.9	20.6	30.6
ขนาดของครอบครัวเฉลี่ย (คน)	3.0	2.0	2.8	3.3	3.4
จำนวนผู้ทำงานมีรายได้เฉลี่ยต่อครอบครัว (คน)	1.5	1.2	1.5	1.6	1.8
จำนวนผู้ที่อายุในความอุปการะเลี้ยงดูเฉลี่ยต่อครอบครัว (คน)	2.2	1.5	2.0	2.4	2.1
<b>รายได้ของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)</b>	<b>36,276</b>	<b>13,497</b>	<b>26,641</b>	<b>44,388</b>	<b>118,324</b>
<b>ค่าใช้จ่ายของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)</b>	<b>30,223</b>	<b>13,974</b>	<b>24,607</b>	<b>35,010</b>	<b>81,192</b>
ร้อยละของค่าใช้จ่ายต่อรายได้	83.3	103.5	92.4	78.9	68.6
<b>รายจ่ายเพื่อการสะสมทุนและเงินออม (บาท)</b>	<b>6,252</b>	<b>1,789</b>	<b>4,486</b>	<b>7,598</b>	<b>29,498</b>
<b>จำนวนเงินที่เป็นหนี้ทั้งสิ้น (ล้านบาท)</b>	<b>195,047</b>	<b>1,399</b>	<b>74,799</b>	<b>116,330</b>	<b>2,519</b>
เฉลี่ยต่อครอบครัวที่เป็นหนี้ (บาท)	657,449	247,608	539,863	772,699	1,311,310
ร้อยละของข้าราชการที่เป็นหนี้	81.6	77.5	82.6	81.3	56.3

## 2. รายได้ของครอบครัวข้าราชการ

ในปี 2549 ครอบครัวข้าราชการระดับ 1-11 ทั่วประเทศ มีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 36,276 บาท โดยครอบครัวข้าราชการระดับ 1-2 มีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 13,497 บาท ในขณะที่ครอบครัวข้าราชการระดับ 9-11 มีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 118,324 บาท หรือประมาณ 9 เท่าของรายได้ของครอบครัวข้าราชการระดับ 1-2 เมื่อพิจารณาตามประเภทของรายได้ พบว่า รายได้ส่วนใหญ่ของครอบครัวข้าราชการ (ร้อยละ 80.8) มาจากเงินเดือน ค่าจ้าง บำนาญ เงินประจำตำแหน่ง ค่าตอบแทน นอกเหนือจากเงินเดือน และค่าตอบแทนพิเศษชั่วคราวเพื่อการครองชีพ โดยได้รับสวัสดิการ (เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ายาและค่ารักษาพยาบาล และค่าเล่าเรียน เป็นต้น) และค่าเบี้ยประชุม/ค่าล่วงเวลาอีกร้อยละ 5.1 และ 1.5 ตามลำดับ สำหรับรายได้จากการประกอบอาชีพอื่นมีน้อยมาก กล่าวคือ มีรายได้จากการประกอบธุรกิจส่วนตัวร้อยละ 6.0 และจากการให้เช่าทรัพย์สินร้อยละ 1.2 ตามลำดับ และนอกจากนี้ ยังมีรายได้จากแหล่งอื่นๆ อีกไม่มากนัก เช่น ดอกเบี้ย (ร้อยละ 2.7) และเงินโบนัส/ค่าทิป (ร้อยละ 1.8) เป็นต้น

**ตาราง 2** รายได้ของครอบครัวข้าราชการเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามประเภทของรายได้และกลุ่มระดับตำแหน่ง

ประเภทของรายได้	รวมทุกระดับ		ระดับ 1-2		ระดับ 3-5		ระดับ 6-8		ระดับ 9-11	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
รายได้ทั้งสิ้น <sup>1/</sup>	<b>36,276</b>	<b>100.0</b>	<b>13,497</b>	<b>100.0</b>	<b>26,641</b>	<b>100.0</b>	<b>44,388</b>	<b>100.0</b>	<b>118,324</b>	<b>100.0</b>
เงินเดือน ค่าจ้าง บำนาญ เงินประจำตำแหน่ง	29,302	80.8	10,298	76.3	20,909	78.5	36,395	82.0	94,524	79.9
ค่าสวัสดิการและเงิน สวัสดิการอื่นๆ	1,874	5.1	852	6.3	1,523	5.7	2,239	5.0	4,471	3.8
ค่าเบี้ยประชุม/ ค่าล่วงเวลา	546	1.5	757	5.6	561	2.1	490	1.1	2,375	2.0
กำไรจากธุรกิจส่วนตัว	2,175	6.0	734	5.4	1,831	6.9	2,465	5.6	6,385	5.4
รายรับจากการให้เช่า ทรัพย์สิน	444	1.2	37	0.3	291	1.1	518	1.2	4,804	4.1
เงินโบนัส ค่าทิป	656	1.8	258	1.9	481	1.8	817	1.8	1,475	1.2
เงินสมทบช่วยค่าใช้จ่ายที่ ได้จากบุคคล	314	0.9	366	2.7	317	1.2	304	0.7	650	0.5
รายได้อื่นๆ (ดอกเบี้ย ฯลฯ)	965	2.7	195	1.5	728	2.7	1,160	2.6	3,640	3.1

<sup>1/</sup> รวมค่าตอบแทนนอกเหนือจากเงินเดือน ค่าตอบแทนพิเศษชั่วคราวเพื่อการครองชีพ

### 3. ค่าใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการ

ครอบครัวข้าราชการระดับ 1-11 ทั่วประเทศ มีค่าใช้จ่ายเดือนละ 30,223 บาท (ไม่รวม ค่าใช้จ่ายเพื่อการสะสมทุนและเงินออม เช่น ค่าผ่อนชำระบ้านและ/หรือที่ดิน ค่าเบี้ยประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ เป็นต้น) เมื่อพิจารณาตามประเภทของค่าใช้จ่าย พบว่า ร้อยละ 21.9 เป็นค่าอาหารและเครื่องดื่ม รองลงมา ได้แก่ ค่าชื้อยานพาหนะ เครื่องเรือนและเครื่องใช้ เครื่องคอมพิวเตอร์ และโทรศัพท์เคลื่อนที่ (ร้อยละ 20.7) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะและการเดินทาง และค่าใช้จ่ายอื่นๆ (ได้แก่ ค่าของใช้และบริการส่วนบุคคล ค่าภาษี ดอกเบี้ยเงินกู้ ฯลฯ) มีการใช้จ่ายในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน คือ ร้อยละ 11.8 และ 11.4 และเป็นค่าที่อยู่อาศัยร้อยละ 9.7 นอกจากนี้ ครอบครัวข้าราชการยังใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษา การบันเทิงและการอ่าน ค่ายาและค่ารักษาพยาบาลร้อยละ 9.2 4.2 และ 3.1 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาตามกลุ่มระดับตำแหน่ง พบว่า ค่าใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ตามระดับตำแหน่งที่สูงขึ้น และมีข้อสังเกตว่า ครอบครัวข้าราชการระดับ 1-2 มีสัดส่วนค่าอาหารและเครื่องคั้นสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 24.7 ของค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ในขณะที่ครอบครัวข้าราชการระดับ 9-11 มีสัดส่วนดังกล่าวต่ำที่สุด คือ ร้อยละ 16.4 และในทางกลับกันพบว่า ครอบครัวข้าราชการระดับ 9-11 มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาสูงสุด (ร้อยละ 11.7) ขณะที่ครอบครัวข้าราชการระดับ 1-2 มีสัดส่วนต่ำสุด (ร้อยละ 5.4) สำหรับค่าชื้อยานพาหนะ เครื่องเรือนและเครื่องใช้ เครื่องคอมพิวเตอร์และโทรศัพท์เคลื่อนที่ จะสูงมากในระดับ 3-5 และระดับ 1-2 คือร้อยละ 22.3 และ 21.3 ตามลำดับ

**ตาราง 3** ค่าใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามประเภทของค่าใช้จ่ายและกลุ่มระดับตำแหน่ง

ประเภทของค่าใช้จ่าย	รวมทุกระดับ		ระดับ 1-2		ระดับ 3-5		ระดับ 6-8		ระดับ 9-11	
	บาท	%								
<b>ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น</b>	<b>30,223</b>	<b>100.0</b>	<b>13,974</b>	<b>100.0</b>	<b>24,607</b>	<b>100.0</b>	<b>35,010</b>	<b>100.0</b>	<b>81,192</b>	<b>100.0</b>
ค่าอาหารและเครื่องคั้น	6,611	21.9	3,451	24.7	5,584	22.7	7,542	21.6	13,357	16.4
ค่าชื้อยานพาหนะ เครื่องเรือน และเครื่องใช้ เครื่องคอมพิวเตอร์ และโทรศัพท์เคลื่อนที่	6,255	2.7	2,983	21.3	5,499	22.3	6,945	19.8	12,923	15.9
ค่าที่อยู่อาศัย	2,939	9.7	1,686	12.1	2,479	10.1	3,331	9.5	6,951	8.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะและการเดินทาง	3,555	11.8	1,507	10.8	2,912	11.8	4,141	11.8	7,738	9.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษา	2,782	9.2	754	5.4	2,062	8.4	3,391	9.7	9,480	11.7
ค่าใช้จ่ายสมทบ	1,848	6.1	1,012	7.2	1,326	5.4	2,262	6.5	6,789	8.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิงและการอ่าน	1,270	4.2	574	4.1	923	3.8	1,549	4.4	4,656	5.7
ค่ายาและค่ารักษาพยาบาล	939	3.1	408	2.9	747	3.0	1,087	3.1	3,499	4.3
ค่าใช้จ่ายด้านสังคม	575	1.9	222	1.6	437	1.8	671	1.9	2,889	3.6
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ <sup>1/</sup>	3,449	11.4	1,377	9.9	2,638	10.7	4,091	11.7	12,910	15.9

<sup>1/</sup> ได้แก่ ค่าของใช้และบริการส่วนบุคคล ค่าภาษี ดอกเบี้ยเงินกู้ เบี้ยประกัน และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นๆ

#### 4. รายจ่ายเพื่อการสะสมทุนและเงินออม

นอกจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินค้าและบริการ รวมทั้งอาหารและเครื่องดื่มแล้ว ครอบครัวของข้าราชการยังมีรายจ่ายเพื่อการสะสมทุนและเงินออมเฉลี่ย 6,252 บาท/ครอบครัว ซึ่งในจำนวนนี้ เกือบครึ่งหนึ่ง (ร้อยละ 43) เป็นค่าผ่อนชำระบ้านและที่ดิน โดยมีสัดส่วนค่อนข้างสูงในครอบครัวข้าราชการระดับ 3-8 ในขณะที่ครอบครัวข้าราชการระดับ 9-11 มีสัดส่วนของเงินออมประเภทต่างๆ และค่าซื้อ/หลักทรัพย์ ซื้อพันธบัตร ค่าซื้อของมีค่า ทอง เพชร พลอย นาฬิกา สูงถึงร้อยละ 59.3

ตาราง 4 รายจ่ายเพื่อการสะสมทุนและเงินออมของครอบครัวข้าราชการเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามประเภทของการสะสมทุนฯ และกลุ่มระดับตำแหน่ง

ประเภทของการสะสมทุนและเงินออม	รวมทุกระดับ		ระดับ 1-2		ระดับ 3-5		ระดับ 6-8		ระดับ 9-11	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
รายจ่ายเพื่อการสะสมทุนและเงินออม	<b>6,252</b>	<b>100.0</b>	<b>1,789</b>	<b>100.0</b>	<b>4,486</b>	<b>100.0</b>	<b>7,598</b>	<b>100.0</b>	<b>29,498</b>	<b>100.0</b>
ค่าผ่อนชำระบ้าน และ/หรือที่ดิน	2,690	43.0	592	33.1	1,928	43.0	3,406	44.9	5,836	19.8
ค่าเบี้ยประกันชีวิตชนิดสะสมทรัพย์	723	11.6	262	14.6	479	10.7	906	11.9	3,772	12.8
เงินสะสม กบข., กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	661	10.6	227	12.7	483	10.7	806	10.6	2,406	8.1
เงินออมประเภทต่างๆ	1,665	26.6	608	34.0	1,235	27.5	1,923	25.3	10,981	37.2
ค่าซื้อหุ้น/หลักทรัพย์ ซื้อพันธบัตร	302	4.8	37	2.1	156	3.5	350	4.6	5,479	18.6
ค่าซื้อของมีค่า ทอง เพชร พลอย นาฬิกา	211	3.4	63	3.5	205	4.6	207	2.7	1,024	3.5

ผศ.ศรัณยพงศ์ เทียงธรรม (2549) ศึกษา “ไชรหัสสาวโสด 3049” ในเขตกรุงเทพมหานคร ช่วงอายุ 30 - 49 ปี มีรายรับต่อเดือนเฉลี่ยในช่วง 10,000 - 30,000 บาท พบว่ากลุ่มตัวอย่าง 37.5% มีการค่าใช้จ่ายที่อยู่อาศัย (เช่า หรือผ่อนชำระ ค่าใช้จ่ายระหว่าง 1,000 - 20,100 บาท) มีการเก็บเงินออมโดย 40.1% มีอัตราไม่เกินร้อยละ 10 (โดยฝากธนาคาร ฝากสหกรณ์ ซื้อประกันชีวิต) สาวโสดในกรุงเทพมหานครนิยมบริจาคเงินเพื่อการกุศล ทำบุญ (74.2%) โดยนิยมบริจาคครั้งละ 100 บาท มากที่สุด ไปพบหมอดูแลเฉลี่ยปีละ 2.2 ครั้ง เสียค่าใช้จ่ายเฉลี่ยครั้งละ

328.40 บาท และเสียครั้งละ 200 บาท จำนวนมากที่สุด กลุ่มตัวอย่างมีจำนวนบัตรเดบิต/ATM เฉลี่ย 1.74 ใบ (ค่าสูงสุดคือ 5 ใบ) มีจำนวนบัตรเครดิตเฉลี่ย 2.99 ใบ (ค่าสูงสุดคือ 13 ใบ) และกลุ่มตัวอย่างชอบชมโทรทัศน์ช่อง 3 มากที่สุด รองลงมาคือ ช่อง 7 ช่อง ITV ช่อง 9 และช่อง 5 เสื้อผ้าชอบที่สุดคือ ยี่ห้อ AIZ (10.1%) กระเป๋าสตรีชอบที่สุดคือ ยี่ห้อ Louis (7.5%) เครื่องสำอางชอบมากที่สุดคือ ยี่ห้อ Clinique (5.3%) โทรศัพท์มือถือชอบที่สุดคือ ยี่ห้อ Nokia (74.9%) นาฬิกาชอบมากที่สุดคือ ยี่ห้อ Seiko (7.6%) แชมพูสระผมชอบที่สุดคือ ยี่ห้อ Pantene (26.5%) ยาสีฟันชอบมากที่สุดคือ ยี่ห้อ คอลเกต (27.7%) สบู่ชอบมากที่สุดคือ ยี่ห้อ Lux (43.3%)

**ดวงทิพย์รัตน์ เกื่อนศิริ (2548)** ศึกษาเรื่อง "พฤติกรรมการบริโภคของข้าราชการตำรวจสายงานอำนวยการ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ" จำนวน 283 คน มีรายได้เฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 11,904.89 บาทต่อเดือน สูงสุด 31,750 บาท/เดือน และต่ำที่สุดเท่ากับ 4,000 บาท/เดือน จบการศึกษา 2 กลุ่มคือสูงกว่าระดับปริญญาตรี และต่ำกว่าระดับปริญญาตรี พบว่า การบริโภคเฉลี่ยของข้าราชการทั้งสองกลุ่มมีค่าใกล้เคียงกันแทบแตกต่างกันไม่มากนัก ซึ่งอาจเป็นเพราะการบริโภคส่วนใหญ่ต้องจ่ายให้กับค่าใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีพเป็นส่วนมากในจำนวนที่เท่าๆ กันเกือบทุกเดือน เช่น ค่าอุปโภค-บริโภค ค่าสาธารณูปโภค ค่าเดินทาง ค่าอุปการะ ฯลฯ ส่วนการบริโภคที่นอกเหนือความจำเป็นในการดำรงชีพที่แตกต่างกัน คือค่าใช้จ่ายเพื่อความบันเทิง เป็นต้น

**กนกพร สักดิ์อุดมขจร (2543)** ศึกษาเรื่อง "การแสวงหาข่าวสาร การใช้ประโยชน์ และพฤติกรรมการบริหารการเงินบุคคลของประชาชนกรุงเทพมหานคร" จำนวน 409 คน ส่วนใหญ่อายุระหว่าง 21 - 30 ปี เป็นพนักงานเอกชน มีสถานภาพเป็นโสด จบการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด มีรายได้ระหว่าง 10,001 - 20,000 บาทต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างจะมีการวางแผนค่าใช้จ่ายสำหรับอนาคตมากขึ้น รองลงมาคือ การใช้จ่ายเพื่อดำรงชีวิตประจำวันอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และมีการวางแผนการเงินสำหรับตนเองและครอบครัว การตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ให้ประโยชน์สูงสุด การตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์บางประเภท เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บุคคลและการขอสินเชื่อบุคคลและสุดท้ายเน้นความสำคัญของการทำสัญญาประกันภัย

**ปิยะฉัตร รัตนวิบูลย์ (2542)** ศึกษาเรื่อง "การวิเคราะห์พฤติกรรมระหว่างกลุ่มอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และข้าราชการ" จำนวน 300 ราย จากผู้ถือบัตรเป็นข้าราชการ 150 ราย

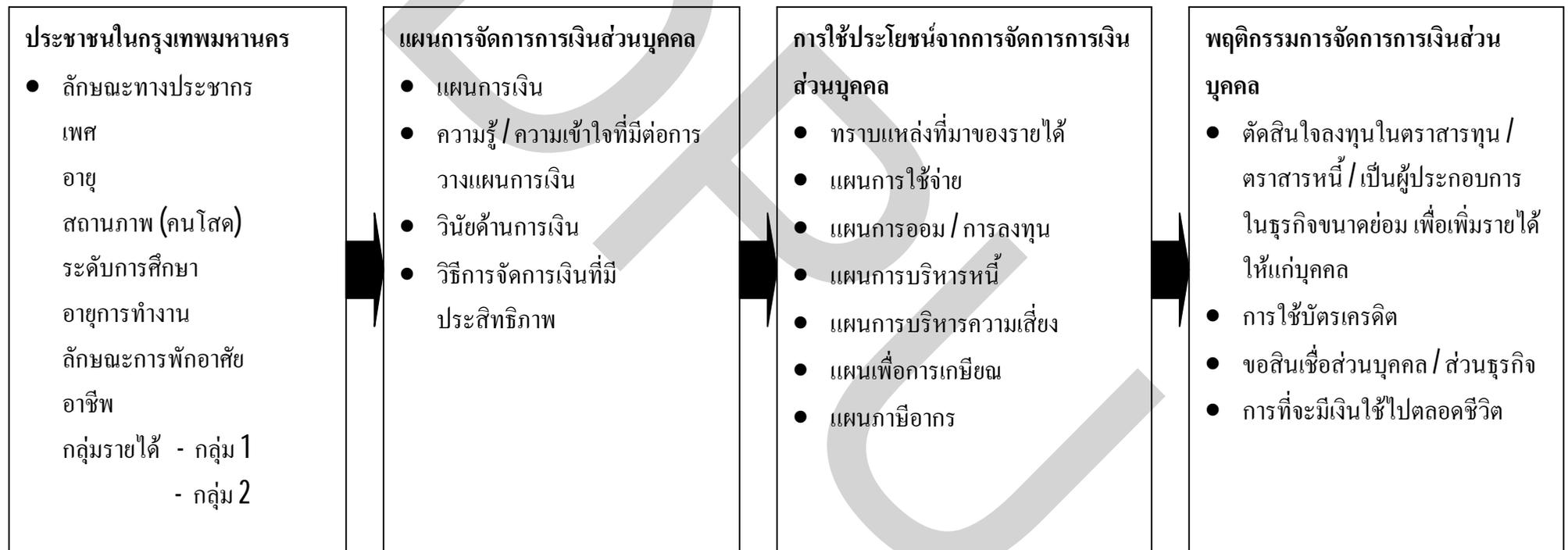
(รายได้ต่อเดือนช่วง 15,001 – 20,000 บาท) และเป็นพนักงานบริษัทเอกชน 150 ราย (รายได้ต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท) พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งสองกลุ่ม ต่างมีค่าใช้จ่ายเป็นค่าอาหารและเครื่องดื่มมากที่สุด (ข้าราชการเท่ากับ 4,493.18 บาทต่อเดือน พนักงานบริษัทเอกชน เท่ากับ 4,121.39 บาทต่อเดือน) ผู้ถือบัตรทั้งสองกลุ่มในแต่ละระดับรายได้มีการใช้จ่ายแตกต่างกันคือ ผู้มีรายได้ต่ำกว่าจะมีสัดส่วนในการใช้จ่ายเป็นค่าอาหารและเครื่องดื่มมากกว่าผู้ที่มีรายได้สูงกว่า ในขณะที่เดียวกัน ผู้มีรายได้สูงกว่า จะมีสัดส่วนในการจ่ายเป็นค่าพักผ่อนหย่อนใจและซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยมากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า

**สุขุม เฉลยทรัพย์ (2541)** จากการสุ่มตัวอย่างทั้งจากในกรุงเทพมหานครและทุกจังหวัดของประเทศ จำนวน 5,914 คน พบว่า ภาวะการเงินของคนไทยในยุคไอเอ็มเอฟ แบ่งเป็น 3 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ 1 มีเงินพอใช้ไม่เป็นหนี้ แต่ไม่เหลือเก็บ มีจำนวน 41.46% กลุ่มที่ 2 คือ กลุ่มที่มีรายได้ไม่พอใช้ในแต่ละเดือนและต้องเป็นหนี้สิน มีจำนวนมากที่สุดถึง 51.61% และกลุ่มที่ 3 คือ กลุ่มที่มีรายได้พอใช้และเหลือเก็บ มีเพียง 6.93% สำหรับพฤติกรรมการใช้เงินของกลุ่มตัวอย่าง โดยเฉลี่ยลดลงจากเดิมค่อนข้างมาก ทั้งการใช้จ่ายที่น้อยลง ละเว้นการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยต่างๆ ลดการรับประทานอาหารนอกบ้าน หรืออาหารราคาแพง รวมไปถึงการซื้อสินค้าโดยคำนึงถึงความจำเป็นที่จะต้องใช้เป็นอันดับแรก

**ศูนย์วิจัยกสิกรไทย (2541)** จากการสำรวจพบว่าคนไทยมีการปรับตัวด้านการกินอยู่ โดยการลดความสิ้นเปลืองต่างๆ เช่น ใช้สารอุปโภคพื้นฐาน อาทิ ไฟฟ้า น้ำประปา และโทรศัพท์ ให้น้อยลงกว่าเดิม รู้จักกินอาหารที่มีราคาไม่แพง แต่ให้คุณค่าสารอาหารครบ ลดหรือเลิกเที่ยวกลางคืน นอกจากนี้ยังพบอีกว่า คนไทยมีการเสาะแสวงหาที่พึ่งทางใจมากขึ้น โดยการเข้าวัดฟังธรรม หรือการพึ่งหมอดูเพื่อความสบายใจ

จากทฤษฎี แนวคิดและงานวิจัยต่างๆ ที่นำมากล่าวไว้ข้างต้น สามารถนำมากำหนดเป็นกรอบในการวิจัยครั้งนี้ (Conceptual Framework) ได้ดังนี้

แผนภาพ 19 : แสดงกรอบแนวคิดในงานวิจัย



## บทที่ 3

### ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล : กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มคนวัยทำงานนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ

1. ศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงาน
2. เพื่อวัดความรู้ ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาวินัยด้านการเงินของบุคคลวัยทำงาน
4. เพื่อเสนอแนะวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพ

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีรายละเอียดของระเบียบวิธีวิจัยครั้งนี้

#### 3.1 ประชากร (Population)

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้คือกลุ่มคนวัยทำงาน (เป็นโสด) ชาย/หญิง อายุระหว่าง 18-35 ปี ซึ่งมีอาชีพ 1. ข้าราชการประจำ 2. พนักงานบริษัทเอกชน 3. พนักงานรัฐวิสาหกิจ ในเขตกรุงเทพมหานคร จากข้อมูลของสำนักงานทะเบียนราษฎรกรุงเทพมหานคร กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย (ณ วันที่ 28 กันยายน 2547) ได้จำแนกประชากรของกรุงเทพมหานครที่อยู่ตามเขตต่างๆ ของกรุงเทพมหานครรวม 50 เขต ออกเป็นกลุ่มเขตรวม 12 กลุ่มเขตตามลักษณะเฉพาะของกลุ่มเขต โดยมีจำนวนประชากรในแต่ละเขตจำแนกตามกลุ่มเขต ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ลำดับ	กลุ่ม/ชื่อเขต	พื้นที่ (กม. <sup>2</sup> )	จำนวน		ความหนาแน่น คน/กม. <sup>2</sup>	ลักษณะเฉพาะของกลุ่มเขต
			ประชากร(คน)	บ้าน (หลัง)		
<b>Compact City</b>						
<b>1 กลุ่ม กท 1</b>						
	1.1 ตลาด	10.665	150,365	29,197	14,099	เขตอนุรักษณ์เมืองเก่ากรุงรัตนโกสินทร์ศูนย์กลางการบริหารราชการและแหล่งท่องเที่ยวเชิงประวัติศาสตร์และศิลปวัฒนธรรม
	1.2 พระนคร	5.536	76,230	18,577	13,770	
	1.3 สัมพันธวงศ์	1.418	35,547	13,183	25,104	
	1.4 ป้อมปราบฯ	1,931	72,040	19,602	37,307	
		19.55	334,182	80,559	17,095	
<b>2 กลุ่ม กท 2</b>						
	2.1 ปทุมวัน	8,369	97,533	24,476	11,854	เขตศูนย์กลางธุรกิจพาณิชยกรรมของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
	2.2 สาทร	9,326	106,333	32,362	11,402	
	2.3 วัฒนา	12,565	82,582	41,834	6,572	
	2.4 บางรัก	5,536	60,300	23,184	10,892	
		35.80	346,748	121,856	9,687	
<b>3 กลุ่ม กท 3</b>						
	3.1 จตุจักร	32,908	176,501	75,304	5,363	เขตเศรษฐกิจแหล่งจ้างงาน ศูนย์คมนาคมด้านการค้าและบริการที่สำคัญ
	3.2 บางซื่อ	11,545	158,079	45,862	13,692	
	3.3 พญาไท	9,695	90,557	28,067	9,438	
	3.4 ดินแดง	8,354	155,766	46,939	18,646	
	3.5 วัฒนาขวาง	15,033	79,916	31,953	5,316	
	3.6 ราชเทวี	7,126	101,892	30,182	14,299	
		84.56	762,711	258,407	9,020	
<b>4 กลุ่ม กท 4</b>						
	4.1 คลองเตย	12,994	133,131	53,280	10,246	เขตเศรษฐกิจใหม่ รองรับการพัฒนาตามแนววงแหวนอุตสาหกรรม เช่น ย่านธุรกิจการค้า
	4.2 บางคอแหลม	10,921	113,781	34,088	10,419	
	4.3 ยานนาวา	16,662	92,110	40,811	5,528	
	4.4 พระโขนง	13,986	101,370	34,839	7,248	
	4.5 หนองนา	18,789	102,777	43,890	5,470	
		73.352	543,169	206,708	7,405	
<b>5 กลุ่ม กท 5</b>						
	5.1 บางกอกน้อย	11,944	152,867	43,128	12,799	เขตอนุรักษณ์เมืองเก่ากรุงธนบุรี แหล่งวิถีชีวิตชุมชนดั้งเดิม และแหล่งท่องเที่ยวเชิงประวัติศาสตร์และศิลปวัฒนธรรม
	5.2 บางพลัด	11,360	116,271	35,909	10,235	
	5.3 บางกอกใหญ่	6,180	85,075	26,566	13,766	
	5.4 คลองสาน	6,051	107,150	28,299	17,708	
	5.5 ธนบุรี	8,551	175,768	41,630	20,555	
		44.086	637,131	175,534	14,452	
<b>6 กลุ่ม กท 6</b>						
	6.1 ภาษีเจริญ	17,834	140,051	42,788	7,853	เขตเศรษฐกิจ แหล่งจ้างงานใหม่ รองรับศูนย์คมนาคมกรุงเทพฯ ด้านใต้
	6.2 จอมทอง	28,265	173,133	55,392	6,592	
	6.3 ราษฎร์บูรณะ	15,782	97,273	31,907	6,164	
		59.881	410,457	130,087	6,855	

ลำดับ	กลุ่ม/ชื่อเขต	พื้นที่ (กม. <sup>2</sup> )	จำนวน		ความหนาแน่น คน/กม. <sup>2</sup>	ลักษณะเฉพาะของกลุ่มเขต
			ประชากร(คน)	บ้าน (หลัง)		
<b>New Urban Cluster</b>						
7 กลุ่ม กท 7						เขตที่อยู่อาศัย รองรับการพัฒนาตัวเมือง Transition Zone ด้านเหนือ
	7.1 บางเขน	42,123	178,864	73,420	4,246	
	7.2 หลักสี่	22,841	121,815	49,455	5,333	
	7.3 คลองจั่น	36,803	157,643	55,616	4,283	
	7.4 ลาดพร้าว	44,615	180,170	64,333	3,590	
	7.5 ลาดพร้าว	21,857	115,656	41,238	5,291	
		168,239	734,148	278,063	4,364	
8 กลุ่ม กท 8						เขตที่อยู่อาศัย รองรับการพัฒนาตัวเมือง Transition Zone ด้านใต้
	8.1 บางกะปิ	28,523	149,747	74,002	5,250	
	8.2 สันเขาวง	25,980	82,573	27,743	3,178	
	8.3 หัวทองกลาง	19,585	111,978	46,639	5,723	
	8.4 ฝั่งไหม	24,311	141,465	48,015	5,819	
	8.5 สะพานทอง	28,124	79,974	25,118	2,844	
	8.6 สวนหลวง	23,678	116,961	44,203	4,940	
		150,181	682,698	265,720	4,546	
9 กลุ่ม กท 9						เขตเกษตรกรรมและที่อยู่อาศัยสภาพแวดล้อม เสื่อมโทรม
	9.1 คลองสามวา	110,688	117,060	43,282	1,858	
	9.2 หมอชั่ง	238,261	109,789	33,638	465	
		348,947	226,849	76,930	654	
10 กลุ่ม กท 10						ศูนย์ชุมชนเมือง รองรับสวนหิน สุวรรณภูมิ
	10.1 ตลาดกระเทียม	123,859	132,027	46,864	1,668	
	10.2 ปทุมธานี	52,490	135,549	48,945	2,582	
	10.3 ฝั่งโพธิ์	83,645	112,734	38,230	1,771	
		239,994	380,310	134,039	1,585	
11 กลุ่ม กท 11						เขตที่อยู่อาศัย สภาพแวดล้อมที่เสื่อมโทรม เขตเกษตรกรรม
	11.1 ไร่โพนนา	50,219	61,177	24,918	1,218	
	11.2 คลองจั่น	29,479	104,254	31,888	3,537	
	11.3 บางเขน	44,456	183,809	67,044	4,135	
	11.4 หมอชั่ง	35,825	123,045	42,148	3,435	
		159,979	472,285	165,798	2,952	
12 กลุ่ม กท 12						เขตเกษตรกรรม จุดสวนกรรม ที่อยู่อาศัย และแหล่งท่องเที่ยวเชิงนิเวศ
	12.1 บางเขนพิเศษ	120,687	123,525	47,097	1,024	
	12.2 บางเขน	34,745	89,140	41,281	2,568	
	12.3 ทุ่งครุ	30,741	101,254	38,020	3,294	
		186,173	313,919	126,398	1,686	
รวมทั้งสิ้น		1,568.74	5,844,607	2,020,019	3,726	

ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง (**Sample Size**) กรณีประชากรมีจำนวนไม่จำกัด คำนวณโดยใช้สูตรของ (Roscoce, 1975 : 183) ดังนี้

$$\text{จากสูตร} \quad n = \frac{z^2 \cdot \sigma^2}{e^2} \geq 500 \quad \text{ตัวอย่าง}$$

กำหนดให้

$n$  = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

$z$  = คะแนนมาตรฐานที่ระดับความเชื่อมั่น ซึ่งกำหนดให้  
( $\alpha = .05$  หรือ 95% ( $z = 1.96$ ))

$\sigma^2$  = ค่าความแปรปรวน (ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน =  $S$ )

$e$  = ค่าความคลาดเคลื่อนของค่าเฉลี่ยจากตัวอย่าง  
=  $\frac{1}{10} S$

แทนค่า

$$n = \frac{(1.96)^2 \times S^2}{\left(\frac{S}{10}\right)^2} = (1.96 \times 10)^2$$

ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง = 384 คน (โดยประมาณ)

เนื่องจากการเก็บข้อมูลในครั้งนี้ มีขอบเขตพื้นที่ที่กระจายทั่วกรุงเทพมหานคร และกระจายตามเกณฑ์ คุณสมบัติของกลุ่มตัวอย่างหลายประการ ดังนั้นเพื่อความเหมาะสมจึงกำหนดขนาดของตัวอย่างในการทำวิจัยครั้งนี้รวม 512 ตัวอย่าง ดังแสดงตารางภาพรวม (ตารางที่ 1)

### 3.2 การเลือกกลุ่มตัวอย่าง (Sample)

ในการศึกษาครั้งนี้จะเลือกตัวอย่างบุคคลที่เป็นโสด และปัจจุบันทำงานเป็นข้าราชการ ลูกจ้างในหน่วยงานบริษัทเอกชน และรัฐวิสาหกิจ ตามเพศ อาชีพ และลักษณะการอยู่อาศัย จำนวนตัวอย่างบุคคลที่ใช้เก็บรวบรวมข้อมูลมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 512 ตัวอย่าง

สำหรับวิธีเลือกตัวอย่าง จะใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multistage Stage Sampling) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

**ขั้นที่ 1** กรุงเทพมหานคร แบ่งเป็นเขตทั้งหมด 50 เขต จัดกลุ่มเขตเป็น 2 พื้นที่ได้แก่

**1. พื้นที่แบบ Compact City**

ประกอบด้วยกลุ่มเขตรวม 6 กลุ่มเขต และจำนวนเขตทั้งหมดรวม 27 เขต

**2. พื้นที่แบบ New Urban Cluster**

ประกอบด้วยกลุ่มเขตรวม 6 กลุ่มเขต และจำนวนเขตทั้งหมดรวม 23 เขต

**ขั้นที่ 2** สุ่มเขตที่อยู่ในพื้นที่ Compact City และ New Urban Cluster โดยการใช้วิธี สุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) ด้วยการจับสลาก (Lots Drawing) เลือกกลุ่มเขตที่อยู่ในพื้นที่ Compact City และ New Urban Cluster กลุ่มละ 5 เขต รวมเป็น 10 เขต เขตที่ได้รับคัดเลือก ได้แก่

**1. พื้นที่แบบ Compact City**

เขตที่ได้รับคัดเลือก 5 เขต ได้แก่ 1. เขตพระนคร 2. เขตบางซื่อ 3. เขต คลองเตย 4. เขตบางพลัด 5. เขตภาษีเจริญ

**2. พื้นที่แบบ New Urban Cluster**

เขตที่ได้รับคัดเลือก 5 เขต ได้แก่ 1. เขตหลักสี่ 2. เขตบางกะปิ 3. เขต ลาดกระบัง 4. เขตทวีวัฒนา 5. เขตบางขุนเทียน

**ขั้นที่ 3** การกำหนดขนาดตัวอย่างในแต่ละเขตใช้การพิจารณาจากความหนาแน่น ของประชากรแต่ละเขต จำนวนประชากรในแต่ละเขต ลักษณะอาชีพของ ประชากรในแต่ละเขต รวมทั้งลักษณะเฉพาะของกลุ่มเขตแต่ละกลุ่มเขตเป็น เกณฑ์ในการพิจารณาประกอบด้วย และทำการสุ่มตัวอย่าง โดยกระจาย ตัวอย่างดังนี้

**1. กลุ่มเขตพื้นที่แบบ Compact City**

กำหนดขนาดตัวอย่างรวม 256 ตัวอย่าง กระจายตัวอย่างในแต่ละเขตดังนี้

1. เขตพระนคร	จำนวน 64 ตัวอย่าง
2. เขตบางซื่อ	จำนวน 32 ตัวอย่าง
3. เขตคลองเตย	จำนวน 64 ตัวอย่าง
4. เขตบางพลัด	จำนวน 32 ตัวอย่าง
5. เขตภาษีเจริญ	จำนวน 64 ตัวอย่าง

## 2. กลุ่มเขตพื้นที่แบบ New Urban Cluster

กำหนดขนาดตัวอย่างรวม 256 ตัวอย่าง กระจายตัวอย่างในแต่ละเขตดังนี้

- |                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| 1. เขตหลักสี่     | จำนวน 32 ตัวอย่าง |
| 2. เขตบางกะปิ     | จำนวน 64 ตัวอย่าง |
| 3. เขตลาดกระบัง   | จำนวน 64 ตัวอย่าง |
| 4. เขตทวีวัฒนา    | จำนวน 32 ตัวอย่าง |
| 5. เขตบางขุนเทียน | จำนวน 64 ตัวอย่าง |

**ขั้นที่ 4** ในแต่ละเขตที่ถูกเลือกเป็นเขตตัวอย่างจะทำการสุ่มตัวอย่าง โดยแยกตาม 3 ลักษณะอาชีพ ได้แก่

- กลุ่มข้าราชการ
- กลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน
- กลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจ

โดยใช้การสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) ด้วยวิธีจับสลาก (Lots Drawing)

จากแต่ละหน่วยสุ่มตัวอย่าง เลือกบุคคลจากแต่ละหน่วยวิธี Quota Sampling เพื่อเป็นหน่วยเจเนนบ์ หรือตัวอย่างของการศึกษา โดยกระจายตามอาชีพ 3 กลุ่มอาชีพ กำหนดให้แต่ละเขตมีอาชีพข้าราชการประจำ พนักงานบริษัทเอกชน และพนักงานรัฐวิสาหกิจ

การกระจายตัวอย่างในแต่ละเขตทำการกระจายตัวอย่างโดยใช้เกณฑ์ อาชีพ อายุ เพศ ลักษณะการอยู่อาศัย โดยกำหนดสัดส่วนตัวอย่างในกลุ่มข้าราชการ 50% กลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน และกลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจ กลุ่มละ 25% โดยมีรายละเอียดการกระจายตัวอย่างดังแสดงในตารางที่ 1

**ตารางที่ 1**  
**แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บข้อมูล**  
**การวิจัยเรื่อง “การเงินส่วนบุคคล” กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มคนวัยทำงานคนโสด ชาย-หญิง ช่วงอายุระหว่าง 18-35 ปี**

เขต	ชื่อเขต	ราชการ								เอกชน								รัฐวิสาหกิจ								รวม				
		คนเดี่ยว				ครอบครัว				คนเดี่ยว				ครอบครัว				คนเดี่ยว				ครอบครัว								
		ชาย (คน)		หญิง (คน)		ชาย (คน)		หญิง (คน)		ชาย (คน)		หญิง (คน)		ชาย (คน)		หญิง (คน)		ชาย (คน)		หญิง (คน)		ชาย (คน)		หญิง (คน)						
		ช่วงอายุ				ช่วงอายุ				ช่วงอายุ				ช่วงอายุ				ช่วงอายุ				ช่วงอายุ								
		18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35	18-25	26-35					
<b>Compact City</b>																														
1	พระนคร	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	64
2	บางซื่อ	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	32
3	คลองเตย	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	64
4	บางพลัด	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	32
5	ภาษีเจริญ	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	64
<b>New Urban Cluster</b>																														
1	หลักสี่	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	32
2	บางกะปิ	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	64
3	ลาดกระบัง	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	64
4	ทวีวัฒนา	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	32
5	บางขุนเทียน	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	64
รวม		32	32	32	32	32	32	32	32	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	512

สถานที่ที่ถูกเลือก เพื่อใช้ในการเก็บข้อมูลในครั้งนี้ ทำการกำหนดโดยใช้ดุลยพินิจ (Judgment Sampling) และทำการสุ่มตัวอย่างในแต่ละสถานที่ด้วยวิธีตามความสะดวก (Convenience Sampling) ตามขนาดตัวอย่างที่กำหนดไว้ในตารางที่ 1 โดยได้กำหนดสถานที่ในแต่ละเขตที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการวิจัย ดังนี้

### ชื่อเขตประชากรพื้นที่แบบ Compact City 5 เขต

กำหนดสถานที่เก็บข้อมูลดังนี้

#### 1) เขตพระนคร

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ / มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร / สำนักงานเขต / สถาบันวิชาการทหารบกชั้นสูง
- สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
- ธนาคารไทยพาณิชย์ / GLO Call Center

#### 2) เขตบางซื่อ

- สถานีตำรวจนครบาล / สำนักงานเขต
- องค์การขนส่งมวลชน / สถานีรถไฟ
- บริษัทเอกชน เช่น ISUZU / TOYOTA / สำนักงานกฎหมาย

#### 3) เขตคลองเตย

- สำนักงานเขต / กรมศุลกากร / สถานีตำรวจนครบาลท่าเรือ
- การท่าเรือแห่งประเทศไทย
- บริษัท Cal-Com Electronic (Thailand) Public Co.,Ltd. / AEON / ธนาคารกรุงไทย

#### 4) เขตบางพลัด

- มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต / สำนักงานเขต
- ธนาคารกรุงไทย / ธนาคารออมสิน
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / โรงเรียนพาณิชยการสยาม

#### 5) เขตภาษีเจริญ

- วิทยาลัยอาชีวศึกษาธนบุรี / วิทยาลัยพาณิชยการธนบุรี / สำนักงานเขต
- สำนักงานประปา / ธนาคารกรุงไทย / ธนาคารออมสิน
- มหาวิทยาลัยสยาม / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

## ชื่อเขตประชากรพื้นที่แบบ **New Urban Cluster 5** เขต

กำหนดสถานที่เก็บข้อมูลดังนี้

### 1) เขตหลักสี่

- เจ้าหน้าที่เรือนจำคลองเปรม / สำนักงานเขต
- การประสานครหลวง / การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ / ธนาคารไทยพาณิชย์

### 2) เขตบางกะปิ

- มหาวิทยาลัยรามคำแหง / องค์การสงเคราะห์ทหารผ่านศึก
- การเคหะแห่งชาติ / บริษัท ไร่รับจํานำกรุงเทพ จำกัด
- บริษัท วีอาร์คัลเลอร์ แล็บ / บริษัท Hans Corporation / บริษัท N Link Co.,Ltd.

### 3) เขตลาดกระบัง

- สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง / สำนักงานลาดกระบัง / สำนักงานเขต
- ธนาคารกรุงไทย / องค์การโทรศัพท์ / การประปา
- บริษัท ไทย-เอนจิน จำกัด / ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

### 4) เขตทวีวัฒนา

- โรงเรียนนวมินทราชินูทิศ / สตรีวิทยา (พุทธมณฑล) / สำนักงานเขต
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (สาขาพุทธมณฑล) / องค์การโทรศัพท์
- โรงพยาบาลธนบุรี 2

### 5) เขตบางขุนเทียน

- สำนักงานเขตบางขุนเทียน / สำนักงานเขตแสมดำ / สำนักงานเขตเทียนทะเล / กองบังคับการตำรวจจราจรประจำขนส่งเขตบางขุนเทียน
- การประปา / องค์การโทรศัพท์ / การไฟฟ้า
- ธนาคารกรุงเทพ / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคารกสิกรไทย บริษัท ไทย Secom / บริษัท ไทย เอ็นจิเนียริง / บริษัท True Corporation

### 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้ได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยในรูปแบบของแบบสำรวจ โดยอาศัยการศึกษาจากแนวคิดทางด้านการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล มาเป็นกรอบแนวคิด และแนวทางในการออกแบบสำรวจ โดยแบ่งรายละเอียดของคำถามที่ใช้สัมภาษณ์ออกเป็น 5 ตอนได้แก่

**ตอนที่ 1** ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบ ประกอบด้วย คำถามในเรื่องของ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ลักษณะการอยู่อาศัย อาชีพ

**ตอนที่ 2** พฤติกรรมการใช้จ่าย ประกอบด้วย คำถามเกี่ยวกับรายได้ประจำ รายได้พิเศษ แหล่งและการใช้เงินของรายได้พิเศษ การวางแผนการจัดการการเงินเป็นหมวดหมู่ พฤติกรรมการเดินทางไป-กลับที่ทำงาน การดูแลบุคคลในครอบครัว การใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และวิธีการจ่ายเงิน

**ตอนที่ 3** ความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ประกอบด้วย คำถามเกี่ยวกับ การปฏิบัติได้ตามนโยบายของรัฐบาล (ออม 1 ส่วนใช้ 3 ส่วน) การจัดทำงบประมาณ รายรับ - รายจ่าย และการจดบันทึก การเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง การปฏิบัติเมื่อในกรณีที่มีเงินเหลือ / กรณีมีเงินไม่พอใช้ การคาดการณ์ความมั่นคงทางการเงินส่วนบุคคลและรูปแบบการออม และการลงทุน

**ตอนที่ 4** วินัยทางการเงิน ประกอบด้วย คำถามเกี่ยวกับการเปรียบเทียบรายจ่ายกับรายได้ การแก้ปัญหากรณีเงินสดขาดมือ การกู้ยืมและแหล่งเงินกู้ เปอร์เซ็นต์การออมในแต่ละเดือน และความยาวนานในการปฏิบัติ เป้าหมาย/จำนวนเงิน/เวลาในการออม พฤติกรรมการใช้ และการชำระหนี้ของบัตรเครดิต และการสร้างเครดิตส่วนบุคคลทางการเงิน

**ตอนที่ 5** ความคิดเห็นที่มีต่อการใช้จ่ายเงินและวิธีการจัดการเงินที่มีประสิทธิภาพ ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน เหตุผลในการซื้อสินค้า การแก้ปัญหาเมื่อมีเงินไม่พอใช้ และการหารายได้เสริม และแนวทางการจัดการการเงินของผู้ตอบ

### 3.4 การทดสอบคุณภาพของเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้สร้างแบบสอบถามขึ้นตามวัตถุประสงค์ กรอบแนวคิด และศึกษาจากตำราการจัดการการเงินส่วนบุคคลหลายเล่ม และผลสำรวจจากสื่อสิ่งพิมพ์หลายสถาบันหลังจากนั้นได้นำแบบสอบถามไปทดสอบ (Pre-Test) กับกลุ่มตัวอย่างที่มีคุณสมบัติใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง 3 อาชีพ ได้แก่ ข้าราชการประจำ พนักงานบริษัทเอกชน และพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 30 ชุด หลังจากนั้นนำมาตรวจให้คะแนนตามเกณฑ์ แล้วนำแบบสอบถามมาทดสอบความเชื่อมั่นโดยใช้

โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/FW และได้ค่าสัมประสิทธิ์ อัลฟา (Alpha Coefficient) เท่ากับ 0.8563 จึงนำแบบสอบถามมาใช้เป็นแบบสอบถามฉบับจริงต่อไป

### 3.5 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยใช้บุคคลในการเก็บแบบสำรวจ โดยกระจายตามเขตต่างๆ ที่ระบุไว้ในหัวข้อ การเลือกกลุ่มตัวอย่างที่ได้กล่าวไว้แล้วข้างต้น โดยมีระยะเวลาการเก็บแบบสำรวจอยู่ในช่วงเดือน กรกฎาคม - สิงหาคม 2549 โดยสามารถเก็บรวบรวมแบบสำรวจกลับคืนมาครบทั้งหมด 512 ตัวอย่าง ตามจำนวนที่ได้แจกออกไป

### 3.6 การประมวลผล

1. การลงรหัส (Coding) ในแบบสอบถามทุกฉบับตามคู่มือลงรหัสที่ได้จัดทำไว้
2. คัดลอกรหัส ที่ลงเรียบร้อยแล้ว ลงในแบบฟอร์มการลงรหัส (General Coding Form) เพื่อนำข้อมูลไปบันทึกลงในคอมพิวเตอร์
3. นำข้อมูลที่ได้บันทึกเข้าประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS (Statistical Package for the Social Science) for Windows Version 10.0 สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติต่างๆ ที่ต้องการใช้ในการวิจัย

### 3.7 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

1. วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ใช้สถิติการแจกแจงความถี่ สัดส่วน อัตราส่วน ค่าเฉลี่ย และการวัดแนวโน้มเข้าสู่ส่วนกลาง ใช้ตารางประกอบในการอธิบายถึงลักษณะของข้อมูลอันประกอบด้วยเรื่อง เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ลักษณะการอยู่อาศัย อาชีพ รายได้ประจำ รายได้พิเศษ พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน ความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล วินัยด้านการเงิน และความคิดเห็นที่มีต่อการใช้จ่ายเงิน และวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ
2. วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ได้แก่ การทดสอบแบบ Chi-Square Test เพื่อใช้สำหรับการทดสอบสมมุติฐานการวิจัย

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

การวิจัยเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคล” กรณีศึกษากลุ่มวัยทำงาน มีวัตถุประสงค์ในการทำวิจัย เพื่อ (1) ศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงาน (2) เพื่อวัดความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (3) เพื่อศึกษาวินัยด้านการเงินของกลุ่มเป้าหมาย (4) เพื่อเสนอแนะวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดขอบเขตการวิจัย เกณฑ์ในการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่าง และการกระจายตัวอย่างดังนี้

กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ 1. กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นคนโสด เพศชายและหญิง
2. อายุ 18 - 35 ปี
3. มีรายได้ส่วนบุคคลเกินเดือนละ 9,000 บาทขึ้นไป
4. ประกอบอาชีพ 3 กลุ่ม ได้แก่ ข้าราชการประจำ พนักงานบริษัทเอกชน และพนักงานรัฐวิสาหกิจ
5. มีลักษณะการพักอาศัย 2 แบบ ได้แก่ 1. อยู่คนเดียว 2. อาศัยอยู่กับครอบครัว-ญาติ / พี่น้อง
6. เขตที่ตกสำรวจ 10 เขต ได้แก่
  - 6.1 พื้นที่แบบ Compact City จำนวน 5 เขต ได้แก่ เขตพระนคร, เขตบางซื่อ, เขตคลองเตย, เขตบางพลัด, เขตภาษีเจริญ
  - 6.2 พื้นที่แบบ New Urban Cluster จำนวน 5 เขต ได้แก่ เขตหลักสี่, เขตบางกะปิ, เขตลาดกระบัง, เขตทวีวัฒนา, เขตบางขุนเทียน

โดยมีขนาดของกลุ่มตัวอย่างรวม 512 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีการสำรวจกลุ่มตัวอย่าง โดยมีรายละเอียดของผลการวิจัยจะนำเสนอออกเป็นส่วนๆ รวม 5 ส่วน ได้แก่

- ส่วนที่ 1 คุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง
- ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน
- ส่วนที่ 3 วัดความรู้ความเข้าใจของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
- ส่วนที่ 4 วินัยด้านการเงินของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการใช้เงิน และวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ

ส่วนที่ 6 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

โดยมีรายละเอียดของผลการวิจัยในแต่ละส่วน ดังนี้

### ส่วนที่ 1 คุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง (ตาราง 1-ตาราง 6) ปรากฏผลดังนี้

**เพศ และอายุ** กลุ่มตัวอย่างแบ่งเป็น เพศชายและหญิง จำนวนเท่าๆ กัน ในสัดส่วนร้อยละ 50.0 โดยมีอายุอยู่ระหว่าง 18-25 ปี และ 26-35 ปี จำนวนเท่าๆ กัน ในสัดส่วนร้อยละ 50.0

**ระดับการศึกษา** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีระดับการศึกษาจบปริญญาตรี ร้อยละ 66.9 รองลงมาในระดับมัธยมศึกษา ร้อยละ 19.5 และมีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 12.2

**อายุการทำงาน** อายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 49.9 รองลงมาอายุการทำงานอยู่ในช่วง 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.7 และอายุทำงานอยู่ในช่วง 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 17.8 ตามลำดับ

**ลักษณะการพักอาศัย** ลักษณะการพักอาศัยของกลุ่มตัวอย่างมีทั้งแยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน หรืออาศัยอยู่กับพ่อแม่ / ญาติ / พี่น้อง จำนวนเท่าๆ กัน ในสัดส่วน ร้อยละ 50.0

**อาชีพ** ส่วนอาชีพของกลุ่มตัวอย่าง ครั้งหนึ่งคือ ร้อยละ 50.0 เป็นข้าราชการประจำ และที่เหลือ เป็นกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน และกลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจ ในสัดส่วนอย่างละร้อยละ 25.0

### ตาราง 1

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
ชาย	256	50.0%
หญิง	256	50.0%
รวม	512	100.0%

## ตาราง 2

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
18-25 ปี	256	50.0%
26-35 ปี	256	50.0%
รวม	512	100.0%

## ตาราง 3

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า	7	1.4%
มัธยมศึกษา / อาชีวศึกษา	99	19.5%
ปริญญาตรี	339	66.9%
สูงกว่าปริญญาตรี	62	12.2%
รวม	507	100.0%

## ตาราง 4

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุการทำงาน

อายุการทำงาน	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
0-5 ปี	252	49.9%
6-10 ปี	135	26.7%
11-15 ปี	90	17.8%
> 15 ปีขึ้นไป	28	5.5%
รวม	505	100.0%

### ตาราง 5

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะการพักอาศัย

ลักษณะการพักอาศัย	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	256	50.0%
อยู่กับพ่อแม่ /ญาติ / พี่น้อง	256	50.0%
รวม	512	100.0%

### ตาราง 6

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
ข้าราชการประจำ	256	50.0%
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	128	25.0%
พนักงานบริษัท	128	25.0%
รวม	512	100.0%

## ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน

จากวัตถุประสงค์ในการทำวิจัย เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงาน โดยทำการสำรวจกลุ่มตัวอย่างในประเด็นเกี่ยวกับ

- 2.1 รายได้ประจำต่อเดือน
- 2.2 รายได้พิเศษและวิธีการใช้ประโยชน์จากเงินรายได้พิเศษ
- 2.3 วิธีการ (แนวคิด) การจัดสรรเงินจากรายได้ที่ได้รับทั้งหมด
  - 2.3.1 วิธีการจัดสรรเงิน
  - 2.3.2 แผนการเงินที่จัดสรร
    - 2.3.2.1 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือน และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
    - 2.3.2.2 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการออม-การลงทุนและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
    - 2.3.2.3 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อจ่ายชำระหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
    - 2.3.2.4 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายหมวดเบียดเบียนประกันภัยและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
    - 2.3.2.5 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายหมวดบริการสังคม/ตอบแทนผู้มีพระคุณและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
- 2.4 วิธีการเดินทางไป-กลับ ระหว่างบ้านกับที่ทำงาน
- 2.5 ภาระการดูแลช่วยเหลือบุคคลในครอบครัว
- 2.6 วิธีการจ่ายเงินชำระค่าสินค้าหรือบริการ
- 2.7 การใช้บริการของสถาบันการเงิน

ได้ข้อสรุปและผลการวิจัย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

### 2.1 รายได้ประจำต่อเดือน

จากตาราง 7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรายได้ประจำ คิดเป็นร้อยละ 48.0 มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 27.1 มีรายได้อยู่ในช่วง 12,001-15,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 13.1 มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป และอีกร้อยละ 11.7 มีรายได้อยู่ในช่วง 15,001-18,000 บาทต่อเดือน

## ตาราง 7

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระดับของรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
	9000 - 12000 บาท	246	48.0%
	12001 - 15000 บาท	139	27.1%
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	385	75.1%
	15001 - 18000 บาท	60	11.7%
	มากกว่า 18000 บาท	67	13.1%
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	127	24.8%
	รวม	512	100.0%

จากตาราง 7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต่อเดือนไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือน (กลุ่ม 1) คิดเป็นร้อยละ 75.1 และที่เหลืออีกร้อยละ 24.8 เป็นผู้ที่มีรายได้ประจำมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน (กลุ่ม 2)

## ตาราง 8

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอายุกับระดับของรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	อายุ		รวม
		18 - 25 ปี	26 - 35 ปี	
	9000 - 12000 บาท	168 (68.3)	78 (31.7)	246 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	58 (41.7)	81 (58.3)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	226 (58.7)	159 (41.30)	385 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	14 (23.3)	46 (76.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	16 (23.9)	51 (76.1)	67 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	30 (23.6)	97 (76.4)	127 (100.0)
	รวม	256 (50.0)	256 (50.0)	512 (100.0)

จากตาราง 8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต่อเดือนจำแนกตามอายุของกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มผู้ที่มีรายได้ระหว่าง 9,000-12,000 บาท มีถึงร้อยละ 68.3 เป็นผู้มีอายุระหว่าง 18-25 ปี ในขณะที่เมื่ออายุมากขึ้น ซึ่งอยู่ในช่วง 26-35 ปี ส่วนมากถึงร้อยละ 76.1 จะมีรายได้ประจำเพิ่มมากขึ้นเป็นมากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน

## ตาราง 9

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระดับการศึกษาที่ระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำ/เดือน	ระดับการศึกษา				รวม
		ประถมศึกษา	มัธยมศึกษา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี	
	9000 - 12000 บาท	5 (2.0)	70 (28.5)	161 (65.4)	10 (4.1)	246 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	2 (1.4)	21 (15.2)	96 (69.6)	19 (13.8)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	7 (1.8)	91 (23.7)	257 (66.9)	29 (7.6)	384 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	-	4 (7.0)	42 (73.7)	11 (19.3)	57 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	-	4 (6.1)	40 (60.6)	22 (33.3)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	-	8 (6.5)	82 (66.7)	33 (26.8)	123 (100.0)
	รวม	7 (1.4)	99 (19.5)	339 (66.9)	62 (12.2)	507 (100.0)

จากตาราง 9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต่อเดือน จำแนกตามระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง ในทุกระดับของรายได้มีถึงร้อยละ 69.6 ที่มีการศึกษาจบระดับปริญญาตรี มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาของกลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 9,000-12,000 บาท มีถึงร้อยละ 28.5 จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ในขณะที่ผู้มีรายได้มากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน มีถึงร้อยละ 19.3 และ 33.3 ตามลำดับ ที่จบการศึกษาสูงกว่าระดับปริญญาตรี

## ตาราง 10

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอายุการทำงานกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำ/เดือน	อายุการทำงาน				รวม
		0 - 5 ปี	6 - 10 ปี	11 - 15 ปี	มากกว่า 15 ปี	
	9000 - 12000 บาท	161 (65.4)	60 (24.4)	22 (8.9)	3 (1.2)	246 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	66 (49.6)	44 (33.1)	19 (14.3)	4 (3.0)	133 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	227 (59.9)	104 (27.4)	41 (10.8)	7 (1.8)	379 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	11 (18.3)	20 (33.3)	22 (36.7)	7 (11.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	14 (21.2)	11 (16.7)	27 (40.9)	14 (21.2)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	25 (19.8)	31 (24.6)	49 (38.9)	21 (16.7)	126 (100.0)
	รวม	252 (49.9)	135 (26.7)	90 (17.8)	28 (5.5)	505 (100.0)

จากตาราง 10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต่อเดือนจำแนกตามอายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน มีถึงร้อยละ 65.4 และ 49.6 ตามลำดับ มีอายุการทำงานอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ปี ส่วนกลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 15,001-18,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป มีถึงร้อยละ 36.7 และ 40.9 ตามลำดับ ที่มีอายุการทำงานอยู่ในช่วง 11-15 ปี

## ตาราง 11

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามลักษณะการพักอาศัยกับระดับรายได้ต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	ลักษณะการพักอาศัย		รวม
		แยกออกมาอยู่ ตามลำพัง/ เพื่อน	อยู่กับพ่อแม่/ ญาติ/พี่น้อง	
	9000 - 12000 บาท	125 (51.0)	120 (49.0)	245 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	74 (53.2)	65 (46.8)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	199 (51.8)	185 (48.2)	384 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	21 (35.0)	39 (65.0)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	36 (52.9)	32 (47.1)	68 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	57 (44.5)	71 (55.5)	128 (100.0)
	รวม	256 (50.0)	256 (50.0)	512 (100.0)

จากตาราง 11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต่อเดือน จำแนกตามลักษณะการพักอาศัยของกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน และมากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน มีถึงร้อยละ 51.0, 53.2 และ 52.9 ตามลำดับ ที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง/เพื่อน ส่วนกลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 15,001-18,000 บาทต่อเดือน มีถึงร้อยละ 65.0 ที่ยังอาศัยอยู่กับพ่อแม่/ญาติ/พี่น้อง

## ตาราง 12

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอาชีพกับระดับรายได้ต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	อาชีพ			รวม
		ข้าราชการประจำ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	พนักงานบริษัท	
	9000 - 12000 บาท	137 (55.7)	51 (20.7)	58 (23.6)	246 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	75 (54.7)	30 (21.9)	32 (23.3)	137 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	212 (55.4)	81 (21.1)	90 (23.5)	383 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	19 (30.2)	27 (42.9)	17 (26.9)	63 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	25 (37.9)	20 (30.3)	21 (31.8)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	44 (34.1)	47 (36.4)	38 (29.5)	129 (100.0)
	รวม	256 (50.0)	128 (25.0)	128 (25.0)	512 (100.0)

จากตาราง 12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำเดือน จำแนกตามอาชีพของกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน และมากกว่า 18,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป มีถึงร้อยละ 55.7, 54.7 และ 37.9 ตามลำดับ การประกอบอาชีพเป็นข้าราชการประจำ ส่วนกลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 15,001-18,000 บาทต่อเดือน มีถึงร้อยละ 42.9 ประกอบอาชีพเป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจ

## 2.2 รายได้พิเศษ และวิธีการใช้ประโยชน์จากเงินรายได้พิเศษ

### 2.2.1 การมีรายได้พิเศษ

จากตาราง 13 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 511 ตัวอย่าง มีกลุ่มตัวอย่างเพียงร้อยละ 36 ที่มีรายได้พิเศษ เมื่อแยกตามระดับของกลุ่มที่มีรายได้ พบว่าเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือน (กลุ่ม 1) คิดเป็นร้อยละ 72.8 ของกลุ่มผู้มีรายได้พิเศษทั้งหมด และอีกร้อยละ 64.0 เป็นกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีรายได้พิเศษ

### ตาราง 13

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามรายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกจากงานประจำ)

การมีรายได้พิเศษต่อเดือน	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
มี	184	36.0%
ไม่มี	327	64.0%
รวม	511	100.0%

## ตาราง 14

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามรายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกเหนือจากงานประจำ)  
โดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบันกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	รายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกเหนือจากงานประจำ) โดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบัน		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	83 (45.1)	163 (49.8)	246 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	51 (27.7)	88 (26.9)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	134 (72.8)	251 (76.8)	385 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	18 (9.8)	42 (12.8)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	32 (17.4)	34 (10.4)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	50 (27.2)	76 (23.2)	126 (100.0)
	รวม	184 (100.0)	327 (100.0)	511 (100.0)

จากตาราง 14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่ม 1 ซึ่งเป็นผู้มีรายได้พิเศษอยู่ในช่วง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน มากอันดับแรก อันดับรองลงมาอยู่ในช่วง 12,001-15,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 45.1 และ 27.72 ตามลำดับ ส่วนกลุ่ม 2 ที่มีรายได้พิเศษ จะเป็นผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนมากกว่า 18,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.4

นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษมีทั้งกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชายและหญิง ในสัดส่วนใกล้เคียงกัน แต่ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มอายุ 26-35 ปี มากกว่ากลุ่มอายุ 18-25 ปี และเมื่อพิจารณาจากอายุการทำงาน พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 0-5 ปี จะมีสัดส่วนผู้มีรายได้พิเศษสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มที่มีอายุการทำงานอยู่ในช่วง 6-15 ปี โดยกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่มที่อยู่ลำพัง และกลุ่มที่อยู่กับพ่อแม่ ญาติพี่น้อง มีสัดส่วนรายได้พิเศษ ในสัดส่วนใกล้เคียงกัน (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวกตารางที่ 1-4)

## 2.2.2 รายได้พิเศษต่อเดือนที่ได้รับและแหล่งที่มาของรายได้พิเศษ

จากการสำรวจตัวเลขจากตาราง 15-16 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ 1 ที่มีรายได้พิเศษต่อเดือน มีรายได้ไม่เกิน 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 38.4 มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา มีรายได้พิเศษ 3,001-5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 32.8 และอีกร้อยละ 18.1 มีรายได้พิเศษมากกว่า 7,000 บาทขึ้นไป ตามลำดับ โดยพบว่าแหล่งรายได้พิเศษส่วนใหญ่ได้มาจากการซื้อขายหลักทรัพย์มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาคือ รับดอกเบี้ยรับจากธนาคารและรับเงินปันผล ค่าคอมมิชชั่น และค่าเช่าตามลำดับ

### ตาราง 15

#### จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระดับรายได้พิเศษต่อเดือน

ระดับของรายได้พิเศษ / เดือน	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม	อันดับ
ต่ำกว่า 3,000 บาท	68	38.4%	1
3,001 - 5,000 บาท	58	32.8%	2
5,001 - 7,000 บาท	19	10.7%	4
มากกว่า 7,000 บาทขึ้นไป	32	18.1%	3
รวม	177	100.0%	

### ตาราง 16

#### จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งของรายได้พิเศษ

แหล่งรายได้พิเศษ	จำนวน	%	อันดับ
1. ทำงานนอกเวลา	56	4.6	7
2. ค่าเบี้ยเลี้ยง	135	11.0	6
3. ค่าคอมมิชชั่น (เช่น ธุรกิจขายตรง)	174	14.2	3
4. ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	175	14.3	2
5. ค่าเช่า	171	14.0	4
6. เงินปันผล	175	14.3	2
7. ซื้อ - ขายหลักทรัพย์	181	14.8	1
8. อื่นๆ (เช่น เปิดท้ายขายของ)	156	12.8	5
รวม	1,223	100.0	

## ตาราง 17

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินรายได้พิเศษกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	เงินรายได้พิเศษ				รวม
		น้อยกว่า 3,000 บาท	3,001-5,000 บาท	5,001-7,000 บาท	มากกว่า 7,000 บาท	
	9000 - 12000 บาท	45 (56.3)	19 (23.8)	7 (8.8)	9 (11.3)	80 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	12 (25.5)	24 (51.1)	6 (12.8)	5 (10.6)	47 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	57 (44.9)	43 (33.9)	13 (10.2)	14 (11.0)	127 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	4 (21.1)	10 (52.6)	2 (10.5)	3 (15.8)	19 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	7 (22.6)	5 (16.1)	4 (12.9)	15 (48.4)	31 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	11 (22.0)	15 (30.0)	6 (12.0)	18 (36.0)	50 (100.0)
	รวม	68 (38.4)	58 (32.8)	19 (10.7)	32 (18.1)	177 (100.0)

จากตาราง 17 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเงินรายได้พิเศษต่อเดือนและแหล่งที่มาของรายได้พิเศษต่อเดือน จำแนกตามกลุ่มระดับรายได้ กลุ่มผู้ที่มีรายได้ระหว่าง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน มีถึงร้อยละ 56.3 มีเงินรายได้พิเศษมีจำนวนไม่เกิน 3,000 บาทต่อเดือน กลุ่มผู้ที่มีรายได้ระหว่าง 12,001-18,000 บาทต่อเดือน มีถึงร้อยละ 51.1 และ 52.6 ตามลำดับ มีเงินรายได้พิเศษอยู่ในช่วง 3,001-5,000 บาทต่อเดือน ส่วนผู้ที่มีเงินรายได้มากกว่า 18,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน มีถึงร้อยละ 48.4 มีเงินรายได้พิเศษมากกว่า 7,000 บาทต่อเดือน กล่าวโดยสรุปคือ กลุ่ม 1 มีเงินรายได้พิเศษไม่เกิน 3,000 บาทต่อเดือน เป็นส่วนใหญ่ ส่วนกลุ่ม 2 มีเงินรายได้พิเศษมากกว่า 7,000 บาทต่อเดือน เป็นส่วนใหญ่

## ตาราง 18

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งของรายได้พิเศษกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	แหล่งรายได้พิเศษ								รวม
		ทำงานนอกเวลา	ค่าเบี้ยเลี้ยง	ค่าคอมมิชชั่น	ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	ค่าเช่า	เงินปันผล	ซื้อ-ขายหลักทรัพย์	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	30 (5.4)	56 (10.0)	76 (13.6)	78 (14.0)	79 (14.2)	82 (14.7)	82 (14.7)	75 (13.4)	558 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	7 (2.1)	40 (12.6)	48 (14.6)	48 (14.6)	48 (14.6)	46 (14.0)	49 (14.9)	43 (13.1)	329 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	37 (4.1)	96 (10.8)	124 (14.0)	126 (14.2)	127 (14.3)	128 (14.4)	131 (14.8)	118 (13.3)	887 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	5 (4.0)	14 (11.3)	18 (14.5)	18 (14.5)	17 (13.7)	19 (15.3)	19 (15.3)	14 (11.2)	124 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	14 (6.6)	25 (11.8)	32 (15.1)	31 (14.6)	27 (12.7)	28 (13.2)	31 (14.6)	24 (11.3)	212 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	19 (5.7)	39 (11.9)	50 (14.9)	49 (14.6)	44 (13.1)	47 (14.0)	50 (14.9)	38 (11.3)	336 (100.0)
	รวม	56 (4.6)	135 (11.0)	174 (14.2)	175 (14.3)	171 (14.0)	175 (14.3)	181 (14.8)	156 (12.8)	1,223 (100.0)

\*หมายเหตุ : กลุ่มผู้ตอบสามารถเลือกตอบแหล่งรายได้พิเศษได้มากกว่า 1 ข้อ

ตาราง 18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ระหว่าง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน และ 15,001-18,000 บาทต่อเดือน แหล่งรายได้พิเศษต่อเดือนมีถึงร้อยละ 14.7 และ 15.3 ตามลำดับ มีแหล่งรายได้พิเศษจากการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ และรับเงินปันผล กลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 12,001-15,000 บาทต่อเดือน มีถึงร้อยละ 14.9 มีแหล่งหารายได้พิเศษ จากการซื้อ-ขายหลักทรัพย์และกลุ่มผู้มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป มีถึงร้อยละ 15.1 มีแหล่งหารายได้พิเศษจากค่าคอมมิชชั่น

กล่าวโดยสรุปกลุ่ม 1 มีแหล่งหารายได้พิเศษจากซื้อ-ขายหลักทรัพย์มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมารับเงินปันผล กลุ่มที่ 2 มีแหล่งหารายได้พิเศษจากซื้อ-ขายหลักทรัพย์และค่าคอมมิชชั่นมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาดอกเบี้ยรับจากธนาคารและเงินปันผล

นอกจากนี้ ยังพบว่ากลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพมีแหล่งรายได้พิเศษ ซึ่งมีรายละเอียด  
 ดังแสดงในตาราง 19

ตาราง 19

แสดงรายละเอียดแหล่งรายได้พิเศษจำแนกตามกลุ่มอาชีพ

กลุ่มอาชีพ	อันดับ 1	อันดับ 2	อันดับ 3
แหล่งรายได้พิเศษ			
ข้าราชการประจำ	ชื่อ-ชายหลักทรัพย์	- ค่าคอมมิชชั่น - ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	เงินปันผล
พนักงานบริษัทเอกชน	- ชื่อ-ชายหลักทรัพย์ - เงินปันผล - ค่าเช่า	- ค่าคอมมิชชั่น - ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	ค่าเบี้ยเลี้ยง
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ชื่อ-ชายหลักทรัพย์	- เงินปันผล - ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	- ค่าเบี้ยเลี้ยง - ค่าคอมมิชชั่น

(รายละเอียดดูได้ในภาคผนวกตาราง 5)

### 2.2.3 วิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ

จากตาราง 20 พบว่าวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษไปใช้ประโยชน์ กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษ มีถึงร้อยละ 67.6 นำไปรวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่ายมากเป็นอันดับแรก อันดับรองมา ร้อยละ 21.4 เก็บเป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายกรณีพิเศษ ร้อยละ 6.6 ไม่เคยเก็บแต่ใช้เพื่อซื้อเครื่องอุปโภคบริโภคที่ชอบ อีกร้อยละ 2.7 เก็บเป็นเงินออมทั้งหมดเพื่อลงทุน ตามลำดับ

#### ตาราง 20

##### จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ

วิธีการใช้เงินจากรายได้พิเศษ	จำนวน	รวม	อันดับ
รวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย	123	67.6%	1
เก็บเป็นเงินออมทั้งหมดเพื่อลงทุน	5	2.7%	4
เก็บเป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายกรณีพิเศษ	39	21.4%	2
ไม่เคยเก็บแต่ใช้เพื่อซื้อเครื่องอุปโภคบริโภคที่ชอบ	12	6.6%	3
อื่นๆ	3	1.6%	5
รวม	182	100.0%	

## ตาราง 21

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษกับ  
ระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	วิธีการใช้เงิน					รวม
		รวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย	เก็บเป็นเงินออมทั้งหมดเพื่อลงทุน	เก็บเป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายกรณีพิเศษเป็นครั้งๆ	ไม่เคยเก็บ	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	54 (66.7)	1 (1.2)	19 (23.5)	6 (7.4)	1 (1.2)	81 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	32 (64.0)	1 (2.0)	10 (20.0)	5 (10.0)	2 (4.0)	50 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	86 (65.6)	2 (1.5)	29 (22.1)	11 (8.4)	3 (2.3)	131 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	12 (63.2)	2 (10.5)	5 (26.3)	-	-	19 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	25 (78.1)	1 (3.1)	5 (15.6)	1 (3.1)	-	32 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	37 (72.5)	3 (5.9)	10 (19.6)	1 (2.0)	-	51 (100.0)
	รวม	123 (67.6)	5 (2.7)	39 (21.4)	12 (6.6)	3 (1.6)	182 (100.0)

จากตาราง 21 พบว่า วิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษในทุกระดับของรายได้ ส่วนใหญ่มีถึงร้อยละ 67.6 มีวิธีการใช้เงินจากรายได้พิเศษโดยรวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่ายมากเป็นอันดับแรก โดยกลุ่มผู้มีเงินได้ กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 72.5 สูงกว่า กลุ่ม 1 อันดับรองลงมา ร้อยละ 21.4 มีวิธีการใช้เงินจากรายได้พิเศษโดยเก็บเป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายกรณีพิเศษเป็นครั้งๆ ซึ่ง กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 22.1 สูงกว่ากลุ่ม 2 ส่วนวิธีการใช้เงิน อีกร้อยละ 6.6 ไม่เคยเก็บเลย ซึ่งกลุ่ม 1 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 8.4 สูงกว่ากลุ่ม 2 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีเงินได้ ในช่วง 9,000 - 12,000 บาท

นอกจากนี้ ยังพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษในทุกกลุ่ม เพศ อายุ อายุงานและลักษณะการอยู่อาศัย ส่วนใหญ่จะมีวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ โดยนำไปรวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย รองลงมาเก็บเป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายเป็นกรณีพิเศษ โดยพบว่ากลุ่มเพศหญิงเป็นกลุ่มอายุ 26-35 ปี กลุ่มที่มีอายุงานมากกว่า 15 ปี และกลุ่มที่แยกออกมาอยู่ตามลำพังกับเพื่อน มีสัดส่วนการนำเอารายได้พิเศษไปรวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่ายมากกว่ากลุ่มอื่นๆ

(รายละเอียดแสดงในภาคผนวกตาราง 6-9)

## 2.3 วิธีการ (แนวคิด) การจัดการเงินจากรายได้ที่ได้รับทั้งหมด

### 2.3.1 วิธีการจัดการเงิน

จากตาราง 22 พบว่า กลุ่มตัวอย่างรวม 512 ตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 60.9 มีการวางแผนการจัดการเงินจากรายได้ที่ได้รับออกเป็นหมวดหมู่

#### ตาราง 22

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจัดการเงิน

แนวคิดการจัดการเงิน	จำนวนผู้ตอบ (ชุด)	รวม
ไม่มี	200	39.1%
มี	312	60.9%
รวม	512	100.0%

ตาราง 23 แผนการจัดสรรเงินของกลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดสรรเงินออกเป็นหมวดหมู่ (312 ตัวอย่าง)

แผนการจัดสรรเงิน	ไม่เกิน 10 (%)	11-20 (%)	21-30 (%)	31-40 (%)	41-50 (%)	51-60 (%)	61-80 (%)	81-100 (%)	ยอด รวม ทั้งหมด (%)	รวมกลุ่มผู้ตอบ		% ต่อจำนวน ผู้จัดสรรเงิน
										(ชุด)	อันดับ	
1. ค่าใช้จ่ายประจำเดือน	← 20 → (6.4)		← 104 → (33.3)		← 139 → (44.6)		38 (12.2)	11 (3.5)	100.0	312	1	100.0%
2. การออม	109 (40.7)	87 (32.5)	46 (17.2)	17 (6.4)	← 8 → (3.0)		1 (0.4)	-	100.0	268	2	85.9%
3. การลงทุน	30 (63.7)	10 (21.3)	6 (12.8)	← 1 → (2.1)		-	-	-	100.0	47	10	15.1%
4. การซื้อหนี้	72 (64.8)	21 (18.9)	11 (9.9)	4 (3.6)	3 (2.7)	-	-	-	100.0	111	5	35.6%
5. จ่ายค่าบัตรเครดิต	66 (58.0)	33 (29.0)	13 (11.5)	2 (1.9)	-	-	-	-	100.0	114	4	36.5%
6. จ่ายค่าผ่อนรถ	← 40 → (72.7)		← 14 → (25.5)		← 1 → (1.8)		-	-	100.0	55	9	17.6%
7. จ่ายค่าผ่อนบ้าน	← 44 → (77.4)		← 11 → (17.7)		← 3 → (5.4)		-	-	100.0	58	8	18.6%
8. จ่ายเบี้ยประกัน	67 (89.1)	8 (10.6)	-	-	-	-	-	-	100.0	75	7	24.0%
9. จ่ายค่าทำบุญ/งานพิธีต่างๆ/จ่ายให้บิดามารดา/ผู้มีพระคุณ	118 (52.2)	60 (26.5)	36 (15.9)	← 12 → (5.3)			-	-	100.0	226	3	72.4%
10. อื่นๆ	35 (44.9)	23 (29.6)	12 (15.5)	6 (7.8)	← 2 → (2.6)			-	100.0	78	6	25.0%

## ตาราง 24

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจัดสรรเงินกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่		รวม
		ไม่มีการจัดสรร	มีการจัดสรร	
	9000 - 12000 บาท	100 (40.8)	145 (59.2)	245 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	59 (42.4)	80 (57.6)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	159 (41.4)	225 (58.6)	384 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	19 (31.7)	41 (68.3)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	22 (32.8)	46 (67.6)	68 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	41 (32.0)	87 (68.0)	128 (100.0)
	รวม	200 (39.1)	312 (60.9)	512 (100.0)

จากตาราง 23 พบว่า กลุ่ม 2 มีสัดส่วนความสามารถจัดสรรเงินออกเป็นหมวดหมู่ได้มากกว่า กลุ่ม 1 คิดเป็นร้อยละ 68.0

นอกจากนี้ ยังพบว่ากลุ่มตัวอย่างในทุกกลุ่ม เพศ อายุ อยุงานและลักษณะการอาศัย ส่วนใหญ่จะมีการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ ในสัดส่วนที่มากกว่ากลุ่มผู้ที่ไม่มีการจัดสรรเงิน โดยพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิง อายุ 26-35 ปี อายุการทำงาน 11-15 ปี มีการอยู่อาศัยร่วมกับพ่อแม่/ญาติ-พี่น้อง ส่วนใหญ่จะมีวิธีการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ในสัดส่วนที่มากกว่ากลุ่มอื่นๆ (รายละเอียดแสดงในภาคผนวกตาราง 10-13)

### 2.3.2 แผนการเงินที่จัดสรร

จากตาราง 24 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีแผนการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่รวม 312 ตัวอย่าง หรือคิดเป็นร้อยละ 60.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ที่มีการจัดสรรเงินมากเป็นอันดับแรก ในเรื่องของการใช้จ่ายประจำเดือน คิดเป็น 100% อันดับรองลงมาร้อยละ 85.9 ของกลุ่มตัวอย่างมีการจัดสรรเงินเพื่อการออม ร้อยละ 72.4 มีการจัดสรรเงินเพื่อการทำบุญ / งานพิธีต่างๆ / จ่ายให้บิดามารดา / ผู้มีพระคุณ ร้อยละ 36.5 จัดสรรเพื่อชำระบัตรเครดิต อีกร้อยละ 35.6 และร้อยละ 24.0 มีการจัดสรรเงินเพื่อการใช้นี้ และชำระเบี้ยประกันตามลำดับ

สัดส่วนของแผนการจัดสรรเงินของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทแผนการจัดสรรเงิน ได้ข้อสรุปดังนี้ (รายละเอียดดังในตาราง 24)

**1. ค่าใช้จ่ายประจำเดือน** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 44.6 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนประมาณร้อยละ 41-60 ของรายได้รวมและอีกร้อยละ 33.3 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนประมาณร้อยละ 21-40 ตามลำดับ ซึ่งพบว่า สอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้

**2. การออม** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 40.7 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเป็นเงินออม ไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้รวม และอีกร้อยละ 32.5 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเป็นเงินออม ร้อยละ 11-20 ตามลำดับ ซึ่งพบว่าสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้

**3. การลงทุน** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 63.7 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินในเรื่องการลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้รวมและอีกร้อยละ 21.3 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเรื่องการลงทุนประมาณร้อยละ 11-20 ตามลำดับ ซึ่งพบว่า สอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้

**4. การใช้นี้** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 64.8 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินในเรื่องการใช้นี้ ไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้รวมและอีกร้อยละ 18.9 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเรื่องการใช้นี้ร้อยละ 11-20 ตามลำดับ ซึ่งพบว่าสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้

**5. จ่ายบัตรเครดิต** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 58.0 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินในเรื่องการจ่ายบัตรเครดิต ไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้รวม และอีกร้อยละ 29.0 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเรื่องการจ่ายบัตรเครดิตประมาณร้อยละ 11-20 ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ ยกเว้น กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนในช่วง 12,001-15,000 บาท มีการจัดสรรเรื่องการจ่ายบัตรเครดิตประมาณร้อยละ 21-30

**6. จ่ายค่าผ่อนรถ** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 72.7 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินในเรื่องจ่ายค่าผ่อนรถ ประมาณร้อยละ 5-20 ของรายได้รวม และอีกร้อยละ 25.5 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเรื่องการจ่ายบัตรเครดิตประมาณร้อยละ 21-40 ซึ่งพบว่าสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้

**7. จ่ายค่าผ่อนบ้าน** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 77.4 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินในเรื่องจ่ายค่าผ่อนบ้าน ประมาณร้อยละ 5-20 ของรายได้รวมและอีกร้อยละ 17.7 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเรื่องการจ่ายค่าผ่อนบ้านประมาณร้อยละ 21-40 ซึ่งพบว่าสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้

**8. จ่ายค่าเบี้ยประกัน** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 89.1 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินในเรื่องจ่ายค่าเบี้ยประกัน ไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้รวม และอีกร้อยละ 10.6 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินจ่ายค่าเบี้ยประกันประมาณร้อยละ 11-20

**9. จ่ายค่าบริการสังคมและตอบแทนผู้มีพระคุณ** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 52.2 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินในเรื่องจ่ายค่าบริการสังคมและตอบแทนผู้มีพระคุณ ไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้รวม และอีกร้อยละ 26.5 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเรื่องจ่ายค่าบริการสังคมและตอบแทนผู้มีพระคุณประมาณร้อยละ 11-20 ซึ่งพบว่าสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้

**10. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 44.9 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายอื่นๆ ไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้รวม และอีกร้อยละ 29.6 มีสัดส่วนการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายอื่นๆ ประมาณร้อยละ 11-20 ซึ่งพบว่าสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ ยกเว้นกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนในช่วง 12,001-15,000 บาท มีการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายอื่นๆ ประมาณร้อยละ 21-30

### 2.3.2.1 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือน และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

จากตาราง 25 พบว่าเมื่อพิจารณาแยกประเภทรายการค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริง กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 98.6 มีรายการค่าใช้จ่ายในเรื่องอาหารและเครื่องดื่ม มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 90.8 เป็นรายการค่าใช้จ่ายในเรื่องของค่าพาหนะและค่าเดินทาง อีกร้อยละ 81.6 และร้อยละ 69.7 เป็นรายการค่าใช้จ่ายในเรื่องของค่าสาธารณูปโภค และค่าเสื้อผ้าและเครื่องประดับ ที่เหลือเป็นการจ่ายค่าใช้จ่ายในเรื่องของหนังสือ นิตยสารและอื่นๆ ค่าเช่าบ้าน ค่าผ่อนบ้าน และอื่นๆ (เช่น ค่าสหนาการ/กีฬา/สปา) และสุดท้ายเป็นค่ารักษาพยาบาลตามลำดับ โดยพบว่ามีความสอดคล้องกันในทุกกลุ่มรายได้ ยกเว้น รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าผ่อนบ้านและค่าเช่าบ้าน ซึ่งพบว่ากลุ่ม 1 มีสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายเรื่องค่าเช่าบ้านสูงกว่า ค่าผ่อนบ้าน ในขณะที่กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายในเรื่องค่าผ่อนบ้าน สูงกว่ารายการค่าใช้จ่ายในเรื่องค่าเช่าบ้าน

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบจำนวนเงินค่าใช้จ่ายแยกตามประเภทรายการค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริงระหว่างกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม แยกตามระดับของรายได้ต่อเดือน ได้แก่

กลุ่ม 1 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน

กลุ่ม 2 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วงมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

## ตาราง 25

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริง  
ของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง

1. ค่าใช้จ่ายประจำเดือน	จำนวนผู้ตอบทั้งหมด			จำนวนคำตอบกลุ่ม 1			จำนวนคำตอบกลุ่ม 2		
	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%
ก. อาหารและเครื่องดื่ม	505	1	98.6	381	1	99.0	124	1	97.6
ข. เสื้อผ้า/เครื่องประดับ	357	4	69.7	269	4	69.9	88	4	69.3
ค. ค่าพาหนะ และค่าเดินทาง	465	2	90.8	347	2	90.1	118	2	92.9
ง. หนังสือ นิตยสารและอื่นๆ	165	5	32.2	116	5	30.1	49	5	38.6
จ. ค่าสาธารณูปโภค	418	3	81.6	313	3	81.3	105	3	82.7
ฉ. ค่าผ่อนบ้าน	71	7	13.9	45	7	11.7	26	6	20.5
ช. ค่าเช่าบ้าน	149	6	29.1	127	6	33.0	22	7	17.3
ซ. ค่ารักษาพยาบาล	36	9	7.0	22	9	5.7	14	9	11.0
ฅ. อื่นๆ (ค่าสัมมนา การ, กีฬา, สปา)	44	8	8.6	27	8	7.0	17	8	13.4
รวม	512		100.0	385		100.0	127		100.0

หมายเหตุ: กลุ่ม 1 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน

กลุ่ม 2 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วงมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

## ตาราง 26

แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง  
ซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาทต่อเดือน

รายการค่าใช้จ่าย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 1	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 2	ผลต่าง ค่าเฉลี่ย (%)
<b>หมวดที่ 1 ค่าใช้จ่ายประจำ</b>					
1. อาหารและเครื่องดื่ม	1	3,500.00	2	4,640.00	(24.6)
2. เสื้อผ้า/เครื่องประดับ	6	1,090.00	8	1,260.00	(13.5)
3. ค่าพาหนะและค่าเดินทาง	5	1,270.00	4	2,440.00	(48.0)
4. หนังสือนิตยสาร และอื่นๆ	9	330.00	9	570.00	(42.1)
5. ค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์	8	840.00	6	1,550.00	(45.8)
6. ผ่อนบ้าน	2	3,390.00	1	9,220.00	(63.3)
7. ค่าเช่าบ้าน	3	1,890.00	5	2,435.00	(22.4)
8. ค่ารักษาพยาบาล	7	970.00	7	1,220.00	(20.5)
9. อื่นๆ (ค่าสันตนาการ, กีฬา, สปา, ท่องเที่ยว)	4	1,600.00	3	4,450.00	(64.0)

จากตาราง 26 แสดงจำนวนเงินค่าใช้จ่ายของรายการค่าใช้จ่ายประจำเดือน แต่ละรายการพบว่า เมื่อเปรียบเทียบกลุ่มตัวอย่างใน 2 กลุ่มรายได้ ดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายในทุกรายการอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่ากลุ่มที่ 2 โดยพบว่า

1. ในหมวดอาหารและเครื่องดื่ม ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากที่สุด ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,500 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 4,640 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (24.6)%

2. ในหมวดค่าผ่อนบ้าน ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 2 ของกลุ่มทั้งหมด พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,390 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 9,220 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (63.3)%

3. ในหมวดค่าเช่าบ้าน ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 3 ของกลุ่มทั้งหมด พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,890 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 2,435 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (22.4)%

4. ในหมวดค่าใช้จ่ายอื่นๆ (ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายประเภทค่าสินทนการ, การเล่นเกม, สปา, ท่องเที่ยว) ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,600 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 4,440 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (64.0)%

5. ในหมวดค่าพาหนะและค่าเดินทาง ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,270 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 2,440 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (48.0)%

6. ในหมวดเสื้อผ้า/เครื่องประดับ ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,090 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,260 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (13.5)%

7. ในหมวดค่ารักษาพยาบาล ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 970 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,220 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (20.5)%

8. ในหมวดค่าสาธารณูปโภค ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 840 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,550 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (45.8)%

9. ในหมวดหนังสือ นิตยสาร และอื่นๆ ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 330 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 560 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (42.1)%

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบตามลำดับของจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของแต่ละรายการ ค่าใช้จ่ายประจำเดือนพบว่า

**กลุ่มที่ 1** มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือน ในเรื่องของค่าอาหารและเครื่องดื่ม มากเป็นอันดับแรก ซึ่งถือเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 99.0 ของกลุ่ม ตัวอย่าง (จากตาราง 25) โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 3,500 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นค่าใช้จ่าย ผ่อนบ้านและค่าเช่าบ้าน ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 11.7 และร้อยละ 33.0 ของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งคิดเป็น ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย เป็นเงิน 3,390 บาทต่อเดือน และ 1,890 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ที่เหลือเป็นค่าใช้จ่าย อื่นๆ และค่าพาหนะและค่าเดินทาง ค่าเสื้อผ้า/เครื่องประดับ ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 7.0, ร้อยละ 90.1 และร้อยละ 69.9 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ระหว่างประมาณ 1,090-1,600 บาท ต่อเดือน ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาล ค่อนข้างน้อยเพราะมีอายุอยู่ในช่วง 18-25 ปี อายุยังน้อย ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 5.7 และมีค่าสาธารณูปโภคคิดเป็นร้อยละ 81.3 ของกลุ่ม ตัวอย่าง มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยทั้งสองรายการอยู่ระหว่าง 840-970 บาทต่อเดือน และมีค่าใช้จ่ายน้อยที่สุดใน เรื่องของหนังสือ นิตยสาร และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 30.1 ของกลุ่มตัวอย่าง และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย ประมาณ 330 บาทต่อเดือน

**กลุ่มที่ 2** มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือน ในเรื่องค่าผ่อนบ้านมากเป็นอันดับ แรก คิดเป็นร้อยละ 20.5 ของกลุ่มตัวอย่าง (จากตาราง 25) โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 9,220 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายในเรื่องค่าอาหารและเครื่องดื่ม ซึ่งถือเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วน สูงสุด คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.6 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 4,640 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นค่าใช้จ่าย ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (เช่น ค่าสันทนการ, เล่นกีฬา, สปา, ท่องเที่ยว) คิดเป็นอัตราร้อยละ 13.4 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 4,450 บาทต่อเดือน ที่เหลือเป็นค่าพาหนะและ ค่าเดินทาง ค่าเช่าบ้าน คิดเป็นร้อยละ 92.9 และร้อยละ 17.3 ของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งคิดเป็นค่าใช้จ่าย เฉลี่ยเป็นเงิน 2,440 บาทต่อเดือน และ 2,435 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ในขณะที่มีค่าใช้จ่าย ค่าสาธารณูปโภค ค่ารักษาพยาบาล ค่าเสื้อผ้า/เครื่องประดับ ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 82.7, 11.0 และ 69.3 ของกลุ่มตัวอย่าง มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 1,220-1,550 บาทต่อเดือน ตามลำดับ และมี ค่าใช้จ่ายน้อยที่สุดในเรื่องของหนังสือ นิตยสาร และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 38.6 ของกลุ่มตัวอย่าง และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยประมาณ 570 บาทต่อเดือน

### 2.3.2.2 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการออม-การลงทุนและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

จากตาราง 27 พบว่า เมื่อพิจารณาแยกประเภทรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุนที่เกิดขึ้นจริง พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 57.0 มีการจ่ายเงินเพื่อการออมในรูปแบบเงินฝากประเภทออมทรัพย์มากที่สุด รองลงมาร้อยละ 24.6 มีการจ่ายเงินเพื่อการออมในรูปแบบเงินฝากประเภทเงินฝากประจำ ร้อยละ 21.7 มีการลงทุนในการซื้อ/สลากออมสิน/ล็อตเตอรี่/หวย/การพนัน รองลงมา มีการลงทุนในเรื่องอื่นๆ (ทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 4.9 และสุดท้ายอีกร้อยละ 3.3 และ 0.4 มีการลงทุนซื้อหุ้นในกองทุนรวม, ตราสารทุนและตราสารหนี้ ตามลำดับ โดยพบว่า มีความสอดคล้องกันในทุกกลุ่มรายได้เพียงเรื่องเดียวคือ การออมในรูปแบบออมทรัพย์ นอกนั้นจะไม่มีมีความสอดคล้องกันในเรื่องดังนี้ 1. การออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ 2. ตราสารทุน 3. ตราสารหนี้ 4. กองทุนรวม 5. สลากออมสิน/ล็อตเตอรี่/หวย/การพนัน 6. การลงทุนในเรื่องอื่นๆ

#### ตาราง 27

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของการออม-การลงทุน ประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริง  
แต่ละกลุ่มผู้ตอบ

2-3 จ่ายเพื่อการออม-การลงทุน	จำนวนผู้ตอบทั้งหมด			จำนวนคำตอบกลุ่ม 1			จำนวนคำตอบกลุ่ม 2		
	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%
ก. เงินฝากประจำ	126	2	24.6	83	3	21.6	43	2	33.9
ข. ออมทรัพย์	292	1	57.0	216	1	56.1	76	1	59.8
ค. ตราสารทุน	2	6.2	0.4	2	6	0.5	-	-	-
ง. ตราสารหนี้	2	6.1	0.4	1	7	0.3	1	6	0.8
จ. กองทุนรวม	17	5	3.3	8	5	2.1	9	4	7.1
ฉ. สลากออมสิน/ล็อตเตอรี่/หวย/ การพนัน	111	3	21.7	84	2	21.8	27	3	21.3
ช. อื่นๆ (ทำธุรกิจส่วนตัว, ปล่อยคูนอกระบบ, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, ช.พ.ค., มีสินทรัพย์ให้เช่า)	25	4	4.9	20	4	5.2	5	5	3.9
รวม	512		100.0	385		100.0	127		100.0

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบจำนวนเงินค่าใช้จ่ายแยกตามประเภท รายการค่าใช้จ่ายเพื่อการออม-การลงทุน ที่เกิดขึ้นจริง ระหว่างกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม แยกตามระดับของรายได้ต่อเดือน ได้แก่

กลุ่ม 1 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน

กลุ่ม 2 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วงมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

## ตาราง 28

แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายเพื่อการออม-การลงทุนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง  
ซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาทต่อเดือน

รายการค่าใช้จ่าย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 1	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 2	ผลต่าง ค่าเฉลี่ย (%)
<b>หมวดที่ 2-3 จ่ายเพื่อการออม-การลงทุน</b>					
1. เงินฝากประจำ	3	1,760.00	4	3,110.00	(43.4)
2. ออมทรัพย์	2	1,840.00	3	3,240.00	(43.2)
3. ตราสารทุน	5	980.00	-	-	-
4. ตราสารหนี้	1	2,500.00	1	10,000.00	(75.0)
5. กองทุนรวม	4	1,070.00	5	710.00	50.7
6. สลากออมสิน / ล็อตเตอรี่ / หวย / การพนัน	7	760.00	6	560.00	35.7
7. อื่นๆ (ทำธุรกิจค้าขายส่วนตัว, ปล่อยเงินกู้ นอกระบบ, ช.พ.ค., กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, มีสินทรัพย์ให้เช่า)	6	960.00	2	7,960.00	(87.9)

หมายเหตุ : ช.พ.ค.ย่อมาจากคำว่า ช่วยเพื่อนครู ปัจจุบันชื่อเต็ม "การฉาบปทกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา"

จากตาราง 28 แสดงจำนวนเงินค่าใช้จ่ายของรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุน แต่ละรายการพบว่า เมื่อเปรียบเทียบกลุ่มตัวอย่างใน 2 กลุ่มรายได้ดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินจ่ายเพื่อการออม-การลงทุน มีจำนวน 4 รายการ จากทั้งหมด 7 รายการ อยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่ากลุ่มที่ 2 โดยพบว่า

1. ในหมวดการลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุนมากที่สุด ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 2,500 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 10,000 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (75.0)%

2. ในหมวดเงินฝากแบบออมทรัพย์ ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุนที่มากเป็นอันดับ 2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ

1,840 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,240 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (43.2)%

3. ในหมวดเงินฝากแบบประจำ ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุนมากเป็นอันดับ 3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,760 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,110 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (43.4)%

4. ในหมวดการลงทุนอื่นๆ (ทำธุรกิจค้าขายส่วนตัว, ปล่อยเงินกู้ในระบบ, มีสินทรัพย์ให้เช่า ฯลฯ) ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุนมากเป็นอันดับ 6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 960 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 7,960 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (87.9)%

จากตาราง 28 แสดงจำนวนเงินค่าใช้จ่ายของรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุน แต่ละรายการพบว่า เมื่อเปรียบเทียบกลุ่มตัวอย่างใน 2 กลุ่มรายได้ดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินจ่ายเพื่อการออม-การลงทุน มีจำนวน 2 รายการ จากทั้งหมด 7 รายการ อยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่ากลุ่มที่ 2 และมีเพียง 1 รายการที่มีกลุ่มตัวอย่างกลุ่มเดียวที่มีการออม-การลงทุน

1. ในหมวดลงทุนซื้อหุ้นกองทุนรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุนมากเป็นอันดับ 4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,070 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 710 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ 50.7%

2. ในหมวดลงทุนซื้อสลากออมสิน / ล็อตเตอรี่ / หวย / การพนัน ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุนน้อยที่สุด ซึ่งเป็นอันดับ 7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 760 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 560 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ 35.7%

3. ในหมวดการลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการจ่ายเพื่อการออม-การลงทุนมาก ซึ่งเป็นอันดับ 5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า มีเพียงกลุ่ม 1 เพียงกลุ่มเดียวที่มีรายการประเภทนี้ มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 980 บาทต่อเดือน

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบตามลำดับของจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของแต่ละรายการที่จ่ายเพื่อการออม-การลงทุน พบว่า

**กลุ่ม 1** มีจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อการออม-การลงทุน เฉลี่ยต่อเดือนในเรื่องลงทุนซื้อหุ้นในตราสารหนี้มากเป็นอันดับแรก แต่เป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนต่ำสุด คิดเป็นร้อยละ 0.3 (จากตาราง 27) ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 2,500 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นรายจ่ายเพื่อการออมในรูปเงินฝากแบบออมทรัพย์และแบบเงินฝากประจำ ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 56.1 และร้อยละ 21.6 ของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งคิดเป็นค่าใช้จ่ายในการออมเฉลี่ยเป็นเงิน 1,840 บาทต่อเดือน และ 1,760 บาทต่อเดือน ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีการออมในรูปซื้อหุ้นในกองทุนรวม และตราสารทุน ซึ่งมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 2.1 และร้อยละ 0.5 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 1,070 บาทต่อเดือน และ 980 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ที่เหลือเป็นการจ่ายเพื่อการลงทุนในเรื่องอื่น (เช่น ทำธุรกิจค้าขายส่วนตัว, ปล่อยเงินกู้นอกระบบ และมีสินทรัพย์ให้เช่า ฯลฯ) และมีค่าใช้จ่ายในการลงทุนที่น้อยที่สุดในเรื่องการซื้อสลากออมสิน / ล็อตเตอรี่ / หวย / การพนัน ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 5.2 และร้อยละ 21.8 ของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งคิดเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุน เฉลี่ยเป็นเงิน 960 บาทต่อเดือน และ 760 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

**กลุ่ม 2** มีจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อการออม-การลงทุน เฉลี่ยต่อเดือนในเรื่องลงทุนซื้อหุ้นในตราสารหนี้มากเป็นอันดับแรก แต่เป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนต่ำสุด คือ คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.8 (จากตาราง 27) ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 10,000 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นรายจ่ายเพื่อการออมในเรื่องอื่นๆ (เช่น ทำธุรกิจค้าขายส่วนตัว, ปล่อยเงินกู้นอกระบบ, มีสินทรัพย์ให้เช่า) ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 3.9 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 7,960 บาทต่อเดือน ถัดมาเป็นรายจ่ายเพื่อการออมในรูปเงินฝากแบบออมทรัพย์ และแบบเงินฝากประจำ ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุดคิดเป็นอัตราร้อยละ 59.8 และร้อยละ 33.9 ของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งคิดเป็นค่าใช้จ่ายในการออมเฉลี่ยเป็นเงิน 3,240 บาทต่อเดือน และ 3,110 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ส่วนที่เหลือเป็นค่าใช้จ่ายในเรื่องการลงทุน โดยซื้อหุ้นในกองทุนรวมและมีค่าใช้จ่ายในการลงทุนน้อยที่สุด โดยมีการซื้อสลากออมสิน / ล็อตเตอรี่ / หวย / การพนัน ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.1 และ 21.3 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย ประมาณ 710 บาทต่อเดือน และ 560 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

### 2.3.2.3 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่าย เพื่อจ่ายหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

จากตาราง 29 พบว่าเมื่อพิจารณาแยกประเภทรายการจ่ายเพื่อชำระหนี้สินที่เกิดขึ้นจริง กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 42.6 เป็นการชำระหนี้บัตรเครดิตมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 28.3 เป็นการชำระหนี้เงินกู้ ร้อยละ 27.7 และร้อยละ 1.4 เป็นการชำระหนี้ผ่อนสินค้าและอื่นๆ (เช่น ชำระหนี้เงินกู้นอกระบบ, เล่นแชร์) ตามลำดับ โดยพบว่า มีความสอดคล้องกันในทุกกลุ่มรายได้

ตาราง 29

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทค่าใช้จ่ายในการจ่ายหนี้สินที่เกิดขึ้นจริง  
ของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง

4. จ่ายหนี้สิน	จำนวนผู้ตอบทั้งหมด			จำนวนคำตอบกลุ่ม 1			จำนวนคำตอบกลุ่ม 2		
	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%
ก. เงินกู้	99	2	28.3	75	3	31.9	24	2	20.9
ข. บัตรเครดิต	149	1	42.6	77	2	32.8	72	1	62.6
ค. ผ่อนสินค้า	97	3	27.7	81	1	34.5	16	3	13.9
ง. อื่นๆ (เงินกู้นอกระบบ, เล่นแชร์)	5	4	1.4	2	4	0.9	3	4	2.6
รวม	350		100.0	235		100.0	115		100.0

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบจำนวนเงินค่าใช้จ่ายแยกตามประเภท รายการค่าใช้จ่ายเพื่อชำระหนี้ ที่เกิดขึ้นจริงระหว่างกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม แยกตามระดับของรายได้ต่อเดือน ได้แก่

กลุ่ม 1 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน

กลุ่ม 2 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วงมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ได้ข้อสรุปดังนี้

## ตาราง 30

แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายเพื่อชำระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาทต่อเดือน

รายการค่าใช้จ่าย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 1	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 2	ผลต่าง ค่าเฉลี่ย (%)
<b>หมวดที่ 4 จ่ายหนี้สิน</b>					
1. เงินกู้	1	3,390.00	2	4,510.00	(24.8)
2. บัตรเครดิต	2	3,370.00	3	4,210.00	(20.0)
3. ผ่อนสินค้า	4	2,050.00	4	3,370.00	(39.2)
4. อื่นๆ (เงินกู้นอกระบบ, เล่นแชร์)	3	2,750.00	1	7,340.00	(62.5)

จากตาราง 30 แสดงจำนวนเงินค่าใช้จ่ายของรายการจ่ายค่าใช้จ่ายเพื่อหนี้สิน แต่ละรายการ พบว่า เมื่อเปรียบเทียบกับตัวอย่างใน 2 กลุ่มรายได้ดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายในทุกรายการอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่ากลุ่มที่ 2 โดยพบว่า

1. ในหมวดเงินกู้ ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากที่สุดของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้เงินกู้เฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,390 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 4,510 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (24.8)%

2. ในหมวดบัตรเครดิต ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ให้ธนาคารเฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,370 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 4,210 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (20.0)%

3. ในหมวดลงทุนในเรื่องอื่นๆ (ชำระหนี้เงินกู้นอกระบบ, เล่นแชร์) ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากเป็นอันดับ 3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายในการลงทุนในเรื่องอื่นๆ เฉลี่ยอยู่ประมาณ 2,750 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 7,340 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (62.5)%

4. ในหมวดผ่อนสินค้า ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่น้อยที่สุด ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ค่าผ่อนสินค้าเฉลี่ยอยู่ประมาณ

2,050 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,370 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (39.2)%

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบตามลำดับของจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของแต่ละรายการที่จ่าย เพื่อชำระหนี้สิน พบว่า

**กลุ่ม 1** มีจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อชำระหนี้สิน เฉลี่ยต่อเดือนในหนี้เงินกู้มากเป็นอันดับแรก แต่เป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนมากเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 31.9 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินชำระหนี้เฉลี่ย 3,390 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นการชำระหนี้บัตรเครดิต ซึ่งมีสัดส่วนมากเป็นอันดับ 2 คิดเป็นร้อยละ 32.8 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินชำระหนี้เฉลี่ย 3,370 บาทต่อเดือน และที่เหลือ เป็นการชำระหนี้สินอื่นๆ (ชำระหนี้เงินกู้นอกระบบ, เล่นแชร์) ซึ่งมีสัดส่วนมากเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 0.9 ของกลุ่มตัวอย่าง และสุดท้ายเป็นค่าใช้จ่ายในการผ่อนชำระสินค้า ซึ่งสัดส่วนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 34.5 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินชำระหนี้เฉลี่ย 2,050 บาทต่อเดือน

**กลุ่ม 2** มีจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อชำระหนี้สิน เฉลี่ยต่อเดือนในหนี้สินอื่นๆ (ชำระหนี้เงินกู้นอกระบบ, เล่นแชร์) แต่เป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนต่ำสุดเป็นร้อยละ 2.6 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 7,340 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นการชำระหนี้เงินกู้ ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 20.9 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 4,510 บาทต่อเดือน ส่วนที่สำคัญเป็นการชำระหนี้บัตรเครดิต ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 62.6 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 4,210 บาทต่อเดือน และสุดท้ายเป็นการชำระหนี้ค่าผ่อนสินค้า ซึ่งสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 13.9 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 3,370 บาทต่อเดือน

### 2.3.2.4 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายหมวดเบียดเบียนและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

จากตาราง 31 พบว่า เมื่อพิจารณาแยกประเภทรายการจ่ายหมวดเบียดเบียนที่เกิดขึ้นจริง กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 42.5 มีการจ่ายเบียดเบียนสังคมมากที่สุด รองลงมา ร้อยละ 42.1 มีการจ่ายค่าเบียดเบียนชีวิต อีกร้อยละ 11.2 และ 4.3 มีการจ่ายค่าเบียดเบียนทรัพย์สิน และค่าเบียดเบียนชีวิตอื่นๆ ตามลำดับ โดยพบว่า มีความสอดคล้องกันในทุกกลุ่มรายได้เฉพาะเรื่องการจ่ายค่าเบียดเบียนทรัพย์สิน และการจ่ายค่าเบียดเบียนอื่นๆ นอกนั้นจะไม่มีมีความสอดคล้องกันในเรื่องการจ่ายค่าเบียดเบียนสังคม และค่าเบียดเบียนชีวิต

### ตาราง 31

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทจ่ายหมวดเบี่ยงประกันภัยที่เกิดขึ้นจริง  
ของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง

5. หมวดเบี่ยงประกันภัย	จำนวนผู้ตอบทั้งหมด			จำนวนคำตอบกลุ่ม 1			จำนวนคำตอบกลุ่ม 2		
	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%
ก. ค่าเบี่ยงประกันทรัพย์สิน	26	3	11.2	13	3	9.3	13	3	14.0
ข. ค่าเบี่ยงประกันสังคม	99	1	42.5	76	1	54.3	23	2	24.7
ค. ค่าเบี่ยงประกันชีวิต	98	2	42.1	46	2	32.9	52	1	56.0
ง. อื่นๆ (เช่น ค่าเบี่ยงประกันสุขภาพ ฯลฯ)	10	4	4.3	5	4	3.6	5	4	5.4
รวม	233		100.0	140		100.0	93		100.0

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบจำนวนเงินค่าใช้จ่ายแยกตามประเภท รายการค่าใช้จ่ายเพื่อจ่ายหมวดเบี่ยงประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงระหว่างกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม แยกตามระดับของรายได้ต่อเดือนได้แก่

กลุ่ม 1 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน

กลุ่ม 2 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วงมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ได้ข้อสรุปดังนี้

### ตาราง 32

แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายเพื่อจ่ายหมวดเบี่ยงประกันภัยของกลุ่มตัวอย่าง  
ซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาทต่อเดือน

รายการค่าใช้จ่าย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 1	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 2	ผลต่าง ค่าเฉลี่ย (%)
<b>หมวดที่ 5 หมวดเบี่ยงประกันภัย</b>					
1. ค่าเบี่ยงประกันทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์	1	3,430.00	2	2,910.00	17.9
2. ค่าเบี่ยงประกันสังคม	4	470.00	4	730.00	(35.6)
3. ค่าเบี่ยงประกันชีวิต	3	1,500.00	1	2,960.00	(49.3)
4. อื่นๆ (เช่น ค่าเบี่ยงประกันสุขภาพ ฯลฯ)	2	2,890.00	3	780.00	271.0

จากตาราง 32 แสดงจำนวนเงินค่าใช้จ่ายของรายการจ่ายของหมวดเบี้ยประกันภัย แต่ละรายการพบว่า เมื่อเปรียบเทียบกับตัวอย่างใน 2 กลุ่มรายได้ดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินที่จ่ายหมวดเบี้ยประกันภัย มีจำนวน 2 รายการ จากทั้งหมด 4 รายการ อยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่ากลุ่มที่ 2 โดยพบว่า

1. ในหมวดการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต ซึ่งเป็นสัดส่วนรายจ่ายในหมวดเบี้ยประกันภัยมากเป็นอันดับ 3 พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,500 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 2,960 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (49.3)%
2. ในหมวดการจ่ายค่าเบี้ยประกันสังคม ซึ่งเป็นสัดส่วนรายจ่ายในหมวดเบี้ยประกันภัยมากเป็นอันดับ 4 พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 470 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 730 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (35.6)%

จากตาราง 32 แสดงจำนวนค่าใช้จ่ายของรายการจ่ายของหมวดเบี้ยประกันภัย แต่ละรายการพบว่า เมื่อเปรียบเทียบกับตัวอย่างใน 2 กลุ่มรายได้ดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินที่จ่ายหมวดเบี้ยประกันภัย มีจำนวน 2 รายการ จากทั้งหมด 2 รายการ จากทั้งหมด 4 รายการ อยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่ากลุ่มที่ 2 โดยพบว่า

1. ในหมวดจ่ายค่าเบี้ยประกันทรัพย์สิน ซึ่งเป็นสัดส่วนรายจ่ายในหมวดเบี้ยประกันภัยมากที่สุด พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,430 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 2,910 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ 17.9%
2. ในหมวดจ่ายค่าเบี้ยประกันในเรื่องอื่นๆ (เช่น ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ฯลฯ) ซึ่งเป็นสัดส่วนรายจ่ายในหมวดเบี้ยประกันภัยมากเป็นอันดับ 2 พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 2,890 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 780 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ 271.0%

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบตามลำดับของจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของแต่ละรายการที่จ่าย หมวดเบี้ยประกันภัย พบว่า

**กลุ่ม 1** มีจำนวนเงินที่จ่ายในหมวดเบี้ยประกันภัยเฉลี่ยต่อเดือนในเรื่องจ่ายค่าเบี้ยประกันทรัพย์สินมากเป็นอันดับแรก แต่เป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนมากเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 9.3 ของกลุ่มตัวอย่าง (จากตาราง 31) โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 3,450 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นการจ่าย

ค่าเบี้ยประกันอื่นๆ (เช่น ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ฯลฯ) ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนต่ำสุด คิดเป็นร้อยละ 3.6 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 2,890 บาทต่อเดือน ส่วนที่เหลือเป็นการจ่ายเบี้ยประกันชีวิต ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนมากเป็นอันดับ 2 คิดเป็นร้อยละ 32.9 โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 1,500 บาทต่อเดือน และสุดท้ายเป็นการจ่ายค่าเบี้ยประกันสังคม ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 54.3 โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 470 บาทต่อเดือน

**กลุ่ม 2** มีจำนวนเงินที่จ่ายในหมวดเบี้ยประกันภัยเฉลี่ยต่อเดือนในเรื่องจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตมากเป็นอันดับแรก ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 56.0 ของกลุ่มตัวอย่าง (จากตาราง 31) โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 2,960 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายในการจ่ายค่าเบี้ยประกันทรัพย์สิน ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนมากเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 14.0 ของกลุ่มตัวอย่าง โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 2,910 บาทต่อเดือน ส่วนที่เหลือเป็นค่าใช้จ่ายในการจ่ายค่าเบี้ยประกันในเรื่องอื่นๆ ซึ่งมีสัดส่วนต่ำสุด และในการจ่ายค่าเบี้ยประกันสังคม ซึ่งมีสัดส่วนมากเป็นอันดับ 2 คิดเป็นร้อยละ 5.4 และร้อยละ 24.7 โดยมีจำนวนเงินเฉลี่ย 780 บาทต่อเดือน และ 730 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

### 2.3.2.5 แผนการเงินที่จัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายหมวดบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

จากตาราง 33 พบว่า เมื่อพิจารณาแยกประเภทรายการจ่ายหมวดบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณที่เกิดขึ้นจริง กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 68.2 มีการจ่ายเงินเพื่อบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณ โดยให้เงินบิดา-มารดา / ญาติ-พี่น้อง มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 21.5 เป็นการจ่ายเงินเพื่อการบริจาค และอีกร้อยละ 10.3 เป็นการจ่ายในเรื่องอื่นๆ เช่น งานเลี้ยงสังสรรค์ของสังคมให้แก่ที่ทำงาน (หัวหน้างาน, เพื่อน, ลูกน้อง โดยพบว่า มีความสอดคล้องกันในทุกกลุ่มรายได้

### ตาราง 33

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทจ่ายหมวดบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณ  
ที่เกิดขึ้นจริง ของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง

6. หมวดบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณ	จำนวนผู้ตอบทั้งหมด			จำนวนผู้ตอบกลุ่ม 1			จำนวนผู้ตอบกลุ่ม 2		
	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%	รวม	อันดับ	%
ก. ให้เงินบิดา-มารดา / ญาติ- พี่น้อง	345	1	68.2	261	1	70.9	84	1	60.9
ข. เงินบริจาค	109	2	21.5	69	2	18.8	40	2	28.9
ค. อื่นๆ (งานเลี้ยงสังสรรค์ของ สังคม)	52	3	10.3	38	3	10.3	14	3	10.2
รวม	506		100.0	368		100.0	138		100.0

เมื่อเปรียบเทียบจำนวนเงินค่าใช้จ่ายแยกตามประเภท รายการค่าใช้จ่ายเพื่อจ่ายหมวด  
บริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณที่เกิดขึ้นจริงระหว่างกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม แยกตามระดับของ  
รายได้ต่อเดือน ได้แก่

กลุ่ม 1 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000-15,000 บาทต่อเดือน

กลุ่ม 2 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วงมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน

ได้ข้อสรุปดังนี้

## ตาราง 34

แสดงการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายเพื่อจ่ายหมวดบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณของกลุ่มตัวอย่าง  
ซึ่งจำแนกเป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาทต่อเดือน

รายการค่าใช้จ่าย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 1	อันดับ	ค่าเฉลี่ย กลุ่ม 2	ผลต่าง ค่าเฉลี่ย (%)
<b>หมวดที่ 6 หมวดบริการสังคม / ตอบแทน ผู้มีพระคุณ</b>					
1. ให้เงินบิดา-มารดา และญาติ / พี่น้อง	1	2,240.00	1	3,230.00	(30.7)
2. เงินบริจาค	3	390.00	3	690.00	(43.5)
3. อื่นๆ (งานเลี้ยงสังสรรค์ของสังคม)	2	810.00	2	1,540.00	(47.4)

จากตาราง 34 แสดงจำนวนเงินค่าใช้จ่ายของรายการจ่ายหมวดบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณ แต่ละรายการพบว่า เมื่อเปรียบเทียบกับตัวอย่างใน 2 กลุ่มรายได้ดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายในทุกรายการ อยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่ากลุ่มที่ 2 โดยพบว่า

1. ในการให้เงินบิดา-มารดา และญาติ / พี่น้อง ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่มากที่สุดของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินเฉลี่ยอยู่ประมาณ 2,240 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 3,230 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (30.7)%

2. ในการจ่ายเงินเพื่อเหตุผลอื่นๆ (งานเลี้ยงสังสรรค์ของสังคม) ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายมากเป็นอันดับ 2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินเฉลี่ยอยู่ประมาณ 810 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 1,540 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (47.4)%

3. ในการจ่ายเงินเพื่อการบริจาค ซึ่งเป็นสัดส่วนรายการค่าใช้จ่ายมากเป็นอันดับ 3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม พบว่า กลุ่มที่ 1 มีจำนวนเงินเฉลี่ยอยู่ประมาณ 390 บาทต่อเดือน ในขณะที่กลุ่มที่ 2 มีจำนวนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยอยู่ประมาณ 690 บาทต่อเดือน ซึ่งแตกต่างกันอยู่ประมาณ (43.5)%

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบตามลำดับของจำนวนเงินค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของแต่ละรายการ ที่จ่ายเพื่อบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณ พบว่า

**กลุ่ม 1** มีจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณเฉลี่ยต่อเดือน ในเรื่อง ให้เงินบิดา-มารดา และญาติ / พี่น้อง มากเป็นอันดับแรก ซึ่งมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 70.9 ของกลุ่ม ตัวอย่าง (จากตาราง 33) โดยมีจำนวนเงินการจ่ายเฉลี่ย 2,240 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นการ จ่ายเงินในเรื่องเหตุผลอื่นๆ (งานเลี้ยงสังสรรค์) ซึ่งมีสัดส่วนต่ำสุด คิดเป็นอัตราร้อยละ 10.3 โดยมี จำนวนเงินการจ่ายเฉลี่ย 810 บาทต่อเดือน และที่เหลือเป็นการจ่ายเงินเพื่อการบริจาค ซึ่งมีสัดส่วน มากเป็นอันดับ 2 คิดเป็นอัตราร้อยละ 18.8 โดยมีจำนวนเงินการจ่ายเฉลี่ย 390 บาทต่อเดือน

**กลุ่ม 2** มีจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณเฉลี่ยต่อเดือน ในเรื่อง ให้เงินบิดา-มารดา และญาติ / พี่น้อง มากเป็นอันดับแรก ซึ่งมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 60.9 ของกลุ่ม ตัวอย่าง (จากตาราง 33) โดยมีจำนวนเงินการจ่ายเฉลี่ย 3,230 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมาเป็นการ จ่ายเงินในเรื่องเหตุผลอื่นๆ (งานเลี้ยงสังสรรค์) ซึ่งมีสัดส่วนต่ำสุด คิดเป็นร้อยละ 10.2 โดยมีจำนวน เงิน การจ่ายเฉลี่ย 1,540 บาทต่อเดือน และที่เหลือเป็นการจ่ายเงินเพื่อการบริจาค ซึ่งมีสัดส่วนมาก เป็นอันดับ 2 คิดเป็นร้อยละ 28.9 โดยมีจำนวนเงินการจ่ายเฉลี่ย 690 บาทต่อเดือน

## 2.4 วิธีการเดินทางไป-กลับระหว่างบ้านกับที่ทำงาน

จากตาราง 35 พบว่า กลุ่มตัวอย่างรวม 610 ตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 40.3 ใช้รถประจำ ทาง / รถสาธารณะเดินทางไป-กลับ ระหว่างบ้านและที่ทำงานมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 25.9 ใช้รถยนต์ส่วนตัว และร้อยละ 15.9 และ 10.0 ใช้รถจักรยานยนต์ และใช้บริการ รถสวัสดิการ ตามลำดับ สุดท้ายอีกร้อยละ 7.9 ใช้รถไฟฟ้า BTS / รถไฟใต้ดิน

## ตาราง 35

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการเดินทางไป-กลับ ระหว่างบ้านและที่ทำงาน

วิธีเดินทาง	จำนวน	รวม	อันดับ
1. รถไฟฟ้า BTS/ รถไฟใต้ดิน	48	7.9%	5
2. รถประจำทาง/ รถสาธารณะ	246	40.3%	1
3. รถจักรยานยนต์	97	15.9%	3
4. รถยนต์ส่วนตัว	158	25.9%	2
5. อื่นๆ (รถสวัสดิการ)	61	10.0%	4
รวม	610	100.0%	

## ตาราง 36

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการเดินทางไป-กลับระหว่างบ้านกับที่ทำงานกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	วิธีการเดินทางไป-กลับระหว่างบ้านกับที่ทำงาน					รวม
		รถไฟฟ้า BTS/ รถไฟใต้ดิน	รถประจำทาง/ รถสาธารณะ	จักรยานยนต์	รถยนต์ ส่วนตัว	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	20 (7.0)	141 (49.6)	57 (20.1)	35 (12.3)	31 (10.9)	284 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	10 (6.0)	60 (36.1)	34 (20.5)	48 (28.9)	14 (8.4)	166 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	30 (6.7)	201 (44.7)	91 (20.2)	83 (18.4)	45 (10.0)	450 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	10 (12.8)	26 (33.3)	4 (5.1)	33 (42.3)	5 (6.4)	78 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	8 (9.8)	19 (23.2)	2 (2.4)	42 (51.2)	11 (13.4)	82 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	18 (11.3)	45 (28.1)	6 (3.8)	75 (46.9)	16 (10.0)	160 (100.0)
	รวม	48 (7.9)	246 (40.3)	97 (15.9)	158 (25.9)	61 (10.0)	610 (100.0)

จากตาราง 36 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีวิธีการเดินทางไป-กลับ ระหว่างบ้านกับที่ทำงาน จำแนกตามระดับกลุ่มรายได้ กลุ่ม 1 ส่วนใหญ่ร้อยละ 44.7 จะนิยมใช้รถประจำทาง / รถสาธารณะ รองลงมาร้อยละ 20.2 จะนิยมใช้รถจักรยานยนต์ และอีกร้อยละ 18.4 จะนิยมใช้รถยนต์ส่วนตัว โดยพบว่าในกลุ่มผู้มีรายได้ 12,001-15,000 บาทต่อเดือน จะนิยมเดินทางไป-กลับ ระหว่างบ้านกับที่ทำงาน โดยใช้รถยนต์ส่วนตัวมากกว่ารถจักรยานยนต์ คิดเป็นร้อยละ 28.9 สำหรับกลุ่ม 2 พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 46.9 จะนิยมใช้รถยนต์ส่วนตัว รองลงมาร้อยละ 28.1 จะนิยมใช้รถประจำทาง / รถสาธารณะ และอีกร้อยละ 11.3 และ 10.0 จะนิยมใช้รถไฟฟ้า BTS / รถไฟใต้ดินและใช้บริการรถสวัสดิการ ตามลำดับ สำหรับกลุ่มที่มีรายได้เกิน 18,000 บาทขึ้นไป จะนิยมใช้รถยนต์ส่วนตัวมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 51.2

## 25 ภาวะการดูแลช่วยเหลือบุคคลในครอบครัว

### 25.1 ลักษณะการรับภาวะการดูแล

จากตาราง 37 พบว่า กลุ่มตัวอย่างรวม 508 ตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 62.8 มีภาวะดูแลช่วยเหลือบุคคลในครอบครัว และอีกร้อยละ 37.2 ไม่มีภาวะดูแล

### ตาราง 37

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแยกตามการรับภาวะดูแลบุคคลในครอบครัว

การรับภาวะ	จำนวน	%
มี	319	62.8
ไม่มี	189	37.2
รวม	508	100.0

## ตาราง 38

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามบุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแล  
และต้องให้ความช่วยเหลือ กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	บุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแล และต้องให้ความช่วยเหลือ		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	156 (63.7)	89 (36.3)	245 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	77 (55.8)	61 (44.2)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	233 (60.8)	150 (39.2)	383 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	41 (69.5)	18 (30.5)	59 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	45 (68.2)	21 (31.8)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	86 (68.8)	39 (31.2)	125 (100.0)
	รวม	319 (62.8)	189 (37.2)	508 (100.0)

จากตาราง 38 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีภาระดูแลช่วยเหลือบุคคลในครอบครัว จำแนกตามกลุ่มรายได้ พบว่า ในทุกกลุ่มรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 62.8 จะมีการดูแลบุคคลในครอบครัว แต่ในกลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนการรับภาระดูแลบุคคลในครอบครัวต่ำกว่า กลุ่ม 2 คิดเป็นร้อยละ 60.8

## 2.5.2 ค่าใช้จ่ายในการรับภาระดูแลบุคคลในครอบครัว

จากตาราง 39 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 317 ตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 48.9 มีภาระค่าใช้จ่ายไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือนมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา อีกเกือบร้อยละ 40 มีค่าใช้จ่าย 2,001-4,000 บาทต่อเดือน มีเพียงส่วนน้อยประมาณร้อยละ 10 ที่มีภาระค่าใช้จ่ายเกิน 4,000 บาทขึ้นไป

ตาราง 39

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแยกตามจำนวนเงินที่จ่ายให้บุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแล และต้องให้ความช่วยเหลือ

จำนวนเงินที่ให้ความช่วยเหลือ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
≤ 2,000 บาท	155	48.9	1
2,001 - 4,000 บาท	126	39.7	2
4,001 - 6,000 บาท	21	6.6	3
มากกว่า 6,000 บาทขึ้นไป	15	4.7	4
รวม	317	100.0	

## ตาราง 40

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่จ่ายให้บุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแล  
และต้องให้ความช่วยเหลือ กับระดับรายได้ประจำเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	จำนวนเงินที่ให้ความช่วยเหลือ				รวม
		ไม่เกิน 2,000 บาท	2,001 - 4,000 บาท	4,001 - 6,000 บาท	มากกว่า 6,000 บาท ขึ้นไป	
	9000 - 12000 บาท	106 (68.4)	42 (27.1)	4 (2.6)	3 (1.9)	155 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	36 (46.8)	31 (40.3)	6 (7.8)	4 (5.2)	77 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	142 (61.2)	73 (31.5)	10 (4.3)	7 (3.0)	232 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	9 (22.0)	32 (78.0)	-	-	41 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	4 (9.1)	21 (47.7)	11 (25.0)	8 (18.2)	44 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	13 (15.3)	53 (62.4)	11 (12.9)	8 (9.4)	85 (100.0)
	รวม	155 (48.9)	126 (39.7)	21 (6.6)	15 (4.7)	317 (100.0)

จากตาราง 40 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีจำนวนเงินที่จ่ายให้บุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแลและต้องให้ความช่วยเหลือ จำแนกตามกลุ่มรายได้ กลุ่ม 1 คิดเป็นร้อยละ 61.2 มีจำนวนเงินที่ต้องให้ความช่วยเหลือไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 31.5 ต้องจ่ายเงินให้ความช่วยเหลือ 2,000-4,000 บาทต่อเดือน มีเพียงส่วนน้อยที่มีภาระเกิน 4,000 บาทต่อเดือน ส่วนกลุ่ม 2 คิดเป็นร้อยละ 62.4 มีภาระต้องจ่ายเงินช่วยเหลือ 2,001-4,000 บาทต่อเดือน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่เกิน 18,000 บาทต่อเดือน และที่เหลืออีก ร้อยละ 12.9 มีภาระจ่ายเงินช่วยเหลือ 4,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มที่มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทขึ้นไป

## 2.6 วิธีการจ่ายเงินชำระค่าสินค้าหรือบริการ

### 2.6.1 วิธีการชำระ

จากตาราง 41 พบว่า กลุ่มตัวอย่างรวม 719 ตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 70.1 มีวิธีการชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยเงินสดมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 27.5 มีวิธีการชำระด้วยบัตรเครดิตส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 2.4 มีวิธีการชำระด้วยวิธีการโอนเงินผ่านระบบธนาคาร

ตาราง 41

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแยกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการ

วิธีการชำระ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
1. เงินสด	504	70.1	1
2. บัตรเครดิต	198	27.5	2
3. อื่นๆ (โอนเงิน)	17	2.4	3
รวม	719	100.0	

## ตาราง 42

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการกับ  
ระดับรายได้ประจำต่อเดือน

หน่วย : % ของรายจ่ายทั้งหมด

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	วิธีการจ่ายเงิน			รวม
		เงินสด	บัตรเครดิต	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	242 (78.1)	59 (19.0)	9 (2.9)	310 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	138 (71.5)	54 (28.0)	1 (0.5)	193 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	380 (75.5)	113 (22.5)	10 (2.0)	503 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	59 (56.7)	42 (40.4)	3 (2.9)	104 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	65 (58.0)	43 (38.4)	4 (3.6)	112 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	124 (57.4)	85 (39.5)	7 (3.2)	216 (100.0)
	รวม	504 (70.1)	198 (27.5)	17 (2.4)	719 (100.0)

จากตาราง 42 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจ่ายเงิน เพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 70.1 มีวิธีการจ่ายเงินชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยวิธีเงินสดมากกว่าการชำระด้วยบัตรเครดิต สำหรับกลุ่ม 2 จะมีการใช้บัตรเครดิตมากกว่า กลุ่ม 1 โดยคิดเป็นร้อยละ 40.0

นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างในทุกกลุ่มรายได้ เพศ อายุ การศึกษา อายุงาน ลักษณะการอยู่อาศัยทุกกลุ่มอาชีพ และกลุ่มผู้ที่มีรายได้พิเศษนอกเหนือจากรายได้ประจำกว่าร้อยละ 96.0 มีวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการ โดยใช้เงินสด รองลงมา ร้อยละ 39.0 ของทุกกลุ่มตัวอย่างพบว่า เพศหญิงนิยมเลือกใช้วิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้า หรือโดยใช้บัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย

โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีอายุ 26-35 ปี จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มผู้มีอายุ 18-25 ปี และกลุ่มการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี โดยเฉพาะผู้มีอายุการทำงานอยู่ในช่วง 11-15 ปี และกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จะนิยมใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าสินค้าหรือบริการสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ส่วนลักษณะการอยู่อาศัยทั้งสองแบบ จะมีความนิยมเลือกวิธีการจ่ายเงินอยู่ในสัดส่วนใกล้เคียงกัน (รายละเอียดแสดงในภาคผนวกตาราง 14-20)

## 2.6.2 เฟอร์เซ็นต์ยอดชำระด้วยวิธีการจ่ายเงินสด

จากตาราง 43 พบว่า กลุ่มตัวอย่างรวม 499 ตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 56.7 เลือกวิธีการจ่ายเงินสดเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการด้วยเงินสด อยู่ในช่วง 91-100 เฟอร์เซ็นต์ มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 26.0 จ่ายชำระด้วยเงินสดอยู่ในช่วง 61-90 เฟอร์เซ็นต์ อีกร้อยละ 10.6 และ 6.6 มีการจ่ายชำระด้วยเงินสดอยู่ในช่วง 31-60 เฟอร์เซ็นต์ และ 10-30 เฟอร์เซ็นต์ ตามลำดับ

### ตาราง 43

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแยกตามเฟอร์เซ็นต์ของเงินสดเพื่อชำระยอดใช้จ่าย

เฟอร์เซ็นต์ยอดใช้จ่าย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
10 - 30	33	6.6	4
31 - 60	53	10.6	3
61 - 90	130	26.0	2
91 - 100	283	56.7	1
รวม	499	100.0	

## ตาราง 44

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการ  
ด้วยเงินสดกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

หน่วย : % ของรายจ่ายทั้งหมด

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	เงินสด				รวม
		10-30%	31-60%	61-90%	91-100%	
	9000 - 12000 บาท	18 (7.5)	14 (5.9)	44 (18.3)	164 (68.3)	240 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	10 (7.3)	15 (11.0)	34 (25.0)	77 (56.6)	136 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	28 (7.4)	29 (7.7)	78 (20.7)	241 (64.1)	376 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	3 (5.1)	10 (17.0)	29 (49.2)	17 (28.8)	59 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	2 (3.1)	14 (21.9)	23 (36.7)	25 (39.1)	64 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	5 (4.1)	24 (19.5)	52 (42.3)	42 (34.1)	123 (100.0)
	รวม	33 (6.6)	53 (10.6)	130 (26.0)	283 (56.7)	499 (100.0)

จากตาราง 44 พบว่า กลุ่มตัวอย่างวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการด้วยเงินสด จำแนกตามกลุ่มรายได้ กลุ่ม 1 มีสัดส่วนการจ่ายชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยเงินสด อยู่ในช่วง 91-100% เป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 64.1 รองลงมา ร้อยละ 20.7 มีสัดส่วนการจ่ายชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยเงินสด อยู่ในช่วง 61-90%

ส่วนกลุ่ม 2 พบว่า ส่วนใหญ่ ร้อยละ 42.3 มีสัดส่วนการจ่ายชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยเงินสด อยู่ในช่วง 61-90% ของรายจ่ายทั้งหมด ที่เหลืออีก ร้อยละ 34.1 จะมีสัดส่วนการจ่ายชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยเงินสด อยู่ในช่วง 91-100% กล่าวโดยสรุป สัดส่วนการชำระด้วยเงินสด ในช่วง 91-100% จะเป็นกลุ่ม 1 ซึ่งมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่ม 2

### 2.6.3 เปอร์เซนต์ยอดชำระด้วยวิธีการใช้บัตรเครดิต

จากตาราง 45 พบว่า กลุ่มตัวอย่างรวม 197 ตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 49.1 เลือกวิธีการชำระหนี้ค่าสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเครดิต อยู่ในช่วง 1-20% ของรายจ่ายทั้งหมด มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาอีกร้อยละ 28.4 อยู่ในช่วง 21-40% และอีกร้อยละ 22.3 ในอัตรา มากกว่า 40% ขึ้นไป

ตาราง 45

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแยกตามเปอร์เซ็นต์ของบัตรเครดิตเพื่อชำระยอดใช้จ่าย

เปอร์เซ็นต์ยอดค่าใช้จ่าย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
1 - 20	97	49.1	1
21 - 40	56	28.4	2
> 40	44	22.3	3
รวม	197	100.0	

## ตาราง 46

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการ  
ด้วยบัตรเครดิตกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

หน่วย : % ของรายจ่ายทั้งหมด

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	บัตรเครดิต			รวม
		1-20%	21-40%	> 41%	
	9000 - 12000 บาท	31 (52.5)	14 (23.7)	14 (23.8)	59 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	27 (50.1)	15 (27.8)	12 (22.3)	54 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	58 (51.3)	29 (25.7)	26 (23.0)	113 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	22 (52.4)	11 (26.2)	9 (21.5)	42 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	17 (40.5)	16 (38.1)	9 (21.5)	42 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	39 (46.4)	27 (32.1)	18 (21.4)	84 (100.0)
	รวม	97 (49.1)	56 (28.4)	44 (22.3)	197 (100.0)

จากตาราง 46 พบว่า กลุ่มตัวอย่างวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเครดิต จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 49.1 เลือกวิธีการจ่ายชำระหนี้ค่าสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเครดิต อยู่ในช่วง 1-20% ของรายจ่ายทั้งหมด สำหรับกลุ่ม 2 จะมีการจ่ายชำระหนี้ค่าสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเครดิต ในอัตราที่สูงกว่า กลุ่ม 1 ซึ่งอยู่ในช่วง 21-40% ของรายจ่ายทั้งหมด โดยคิดเป็นร้อยละ 32.1

### 2.6.4 เปอร์เซ็นต์ยอดชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นๆ (การโอนเงิน)

จากการสำรวจกลุ่มตัวอย่าง 15 ตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 66.7 เลือกวิธีการจ่ายชำระหนี้ค่าสินค้าหรือบริการด้วยวิธีอื่นๆ (การโอนเงิน) อยู่ในช่วง 10-20% มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาอีกร้อยละ 20.0 อยู่ในช่วง 30.0% และอีกร้อยละ 13.4 อยู่ในช่วง 25-50% ตามลำดับ

#### ตาราง 47

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแยกตามเปอร์เซ็นต์ของการชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นๆ เพื่อชำระยอดค่าใช้จ่าย

เปอร์เซ็นต์ยอดค่าใช้จ่าย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
10	5	33.3	1
20	5	33.3	1
25	1	6.7	3
30	3	20.0	2
50	1	6.7	3
รวม	15	100.0	

## ตาราง 48

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการ  
ด้วยวิธีอื่นๆ กับระดับรายได้ประจำเดือน

หน่วย : % ของรายจ่ายทั้งหมด

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	วิธีอื่นๆ					รวม
		10%	20%	25%	30%	50%	
	9000 - 12000 บาท	2 (33.3)	1 (16.7)	1 (16.7)	1 (16.7)	1 (16.7)	6 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	2 (100.0)	-	-	-	-	2 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9000 - 15000 บาท	4 (50.0)	1 (12.5)	1 (12.5)	1 (12.5)	1 (12.5)	8 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	-	3 (100.0)	-	-	-	3 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	2 (50.0)	1 (25.0)	-	1 (25.0)	-	4 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	2 (28.6)	4 (57.1)	-	1 (14.3)	-	7 (100.0)
	รวม	6 (40.0)	5 (33.3)	1 (6.7)	2 (13.3)	1 (6.7)	15 (100.0)

จากตาราง 48 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการด้วยวิธีการอื่นๆ (โอนเงิน) กลุ่ม 1 จะเลือกวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการด้วยวิธีการโอนเงิน อยู่ในสัดส่วนเพียง 10% ของรายจ่ายทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 50.0 ส่วนกลุ่ม 2 คิดเป็นสัดส่วน 20% ของรายจ่ายทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 57.1

## 2.7 การใช้บริการของสถาบันการเงิน

### 2.7.1 ชื่อของสถาบันการเงินที่ใช้บริการ

จากตาราง 49 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 632 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 75.6 นิยมใช้สถาบันการเงินมากเป็นอันดับแรก คือ ธนาคารพาณิชย์ อันดับรองลงมาคิดเป็นร้อยละ 10.4 สถาบันการเงินที่ใช้ คือ บริษัทประกันชีวิต และอีกร้อยละ 7.4 สถาบันการเงินที่ใช้คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ และอันดับการใช้สถาบันการเงินที่น้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 4.1, 1.4 และร้อยละ 1.0 ได้แก่ สถาบันที่มีใช้ธนาคาร, การเงินนอกระบบ และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ตามลำดับ

ตาราง 49

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแยกตามประเภทของสถาบันการเงินที่ใช้บริการ

สถาบันการเงินที่ใช้บริการ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ธนาคารพาณิชย์	478	75.6	1
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	6	1.0	6
ประกันชีวิต	66	10.4	2
สหกรณ์ออมทรัพย์	47	7.4	3
สถาบันที่ไม่ใช่ธนาคาร	26	4.1	4
การเงินนอกระบบ	9	1.4	5
รวม	632	100.0	

## ตาราง 50

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของสถาบันการเงินที่ใช้บริการกับ  
ระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	สถาบันการเงินที่ใช้บริการ						รวม
		ธนาคารพาณิชย์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	ประกันชีวิต	สหกรณ์ออมทรัพย์	สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร	การเงินนอกระบบ	
	9000 - 12000 บาท	227 (80.5)	2 (0.7)	23 (8.2)	16 (5.7)	8 (2.8)	6 (2.1)	282 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	134 (74.9)	1 (0.6)	13 (7.3)	16 (8.9)	13 (7.3)	2 (1.1)	179 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	361 (78.0)	3 (0.7)	36 (7.8)	32 (6.9)	21 (4.6)	8 (1.7)	461 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	56 (69.1)	-	15 (18.5)	7 (8.6)	3 (3.7)	-	81 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	61 (67.8)	3 (3.3)	15 (16.7)	8 (8.9)	2 (2.2)	1 (1.1)	90 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	117 (68.4)	3 (1.8)	30 (17.5)	15 (8.8)	5 (2.9)	1 (0.6)	171 (100.0)
	รวม	478 (75.6)	6 (1.0)	66 (10.4)	47 (7.4)	26 (4.1)	9 (1.4)	632 (100.0)

จากตาราง 50 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีสถาบันการเงินที่ใช้บริการ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 75.6 ของกลุ่มตัวอย่าง สถาบันการเงินที่นิยมใช้มากเป็นอันดับแรก คือ ธนาคารพาณิชย์ อันดับรองลงมาเป็นสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคาร ได้แก่ บริษัทประกันชีวิต และสหกรณ์ออมทรัพย์ ยกเว้นในกลุ่มผู้มีรายได้ช่วง 12,001-15,000 บาทต่อเดือน สถาบันการเงินที่นิยมไปใช้บริการ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่าบริษัทประกันชีวิตและสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

## 2.7.2 ธนาคารที่ไปใช้บริการ

จากตาราง 51 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 459 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 32.9 มีส่วนร่วมเกี่ยวกับการใช้บริการของธนาคารกรุงไทย จำกัด ในสัดส่วนที่มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 18.1 นิยมใช้บริการของธนาคารกรุงเทพ จำกัด และร้อยละ 15.9 ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารอื่นๆ (เช่น ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด, ไทยธนาคาร, ธนาคารออมสิน, ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ เป็นต้น) อันดับน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 10.5 และ 6.8 คือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ตามลำดับ

ตาราง 51

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแยกตามชื่อของธนาคารที่ไปใช้บริการ

ชื่อธนาคารที่ไปใช้บริการ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ธนาคารกรุงเทพ	83	18.1	2
ธนาคารกรุงไทย	151	32.9	1
ธนาคารกสิกรไทย	48	10.5	4
ธนาคารไทยพาณิชย์	73	15.9	3
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	31	6.8	5
ธนาคารอื่นๆ	73	15.9	3
รวม	459	100.0	

## ตาราง 52

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามชื่อของธนาคารที่ไปใช้บริการกับระดับรายได้ประจำ  
ต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	ธนาคารที่ไปใช้บริการ						รวม
		ธนาคารกรุงเทพ	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารกสิกรไทย	ธนาคารไทยพาณิชย์	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคารอื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	41 (18.9)	70 (32.3)	14 (6.5)	41 (18.9)	15 (6.9)	36 (16.6)	217 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	25 (19.2)	43 (33.1)	20 (15.4)	10 (7.7)	8 (6.2)	24 (18.5)	130 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	66 (19.0)	113 (32.6)	34 (9.8)	51 (17.9)	23 (6.6)	60 (17.3)	347 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	11 (21.2)	13 (25.0)	6 (11.5)	7 (13.5)	6 (11.5)	9 (17.3)	52 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	6 (10.0)	25 (41.7)	8 (13.3)	15 (25.0)	2 (3.3)	4 (6.7)	60 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	17 (15.2)	38 (33.9)	14 (12.5)	22 (19.6)	8 (7.1)	13 (11.6)	112 (100.0)
	รวม	83 (18.1)	151 (32.9)	48 (10.5)	73 (15.9)	31 (6.8)	73 (15.9)	459 (100.0)

จากตาราง 52 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีธนาคารที่ไปใช้บริการ จำแนกตามรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 32.9 ของกลุ่มตัวอย่าง ธนาคารที่นิยมไปใช้บริการมากเป็นอันดับแรก คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด อันดับรองลงมาคือ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารอื่นๆ ยกเว้นในกลุ่มผู้มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน จะนิยมใช้บริการของธนาคารไทยพาณิชย์มากกว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด และธนาคารกรุงเทพ จำกัด

### 2.7.3 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่ไปใช้บริการ

จากตาราง 53 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่เลือกใช้บริการ คือ เงินทุนหลักทรัพย์ เพียง 6 คนเท่านั้น จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 632 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0

#### ตาราง 53

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่ไปใช้บริการ  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

ระดับรายได้ต่อเดือน	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	รวม
9000 - 12000 บาท	2 -	2 (33.3%)
12001 - 15000 บาท	1 -	1 (16.7%)
15001 - 18000 บาท	-	-
มากกว่า 18000 บาท	3 -	3 (50.0%)
รวม	6 -	6 (100.0%)

รายชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่กลุ่มวัยทำงานเลือกใช้บริการ ได้แก่ บริษัทกิมเอ็ง จำกัด บริษัทธนชาติ จำกัด และบริษัทบัวหลวง จำกัด

## ตาราง 54

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของการใช้บริการ  
ในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	ประเภทของการใช้บริการในบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์			รวม
		ฝากเงิน	ลงทุนในหลักทรัพย์	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	222 (99.6)	-	1 (0.4)	223 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	134 (100.0)	-	-	134 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	356 (99.7)	-	1 (0.3)	357 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	55 (100.0)	-	-	55 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	60 (100.0)	-	-	60 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	115 (100.0)	-	-	115 (100.0)
	รวม	471 (99.8)	-	1 (0.2)	472 (100.0)

จากตาราง 54 พบว่า ประเภทของการใช้บริการในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่เกือบ 100% ของกลุ่มตัวอย่าง นิยมไปใช้บริการในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เพื่อฝากเงินมากที่สุด

### ประเภทของการใช้บริการในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

จากตาราง 55 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 472 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 99.8 นิยมไปใช้บริการในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ คือ การฝากเงินมากที่สุด รองลงมาเป็นเรื่องอื่นๆ

### ตาราง 55

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของการใช้บริการในบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

ประเภทของการใช้บริการ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ฝากเงิน	471	99.8	1
ลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-
อื่นๆ	1	0.2	2
รวม	472	100.0	

#### 2.7.4 บริษัทประกันชีวิตที่ไปใช้บริการ

จากตาราง 56 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่เลือกใช้บริการ คือ บริษัทประกันชีวิตเพียง 66 คนเท่านั้น จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 632 คน คิดเป็นร้อยละ 10.4 และบริษัทที่เลือกไปใช้บริการมากที่สุด คือ บริษัทประกันชีวิต เอไอเอ จำกัด รองลงมาคือ บริษัทไทยประกันชีวิต และบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด

## ตาราง 56

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามบริษัทประกันชีวิตที่เลือกใช้บริการ  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

ระดับรายได้ต่อเดือน	บริษัทประกันชีวิตที่เลือกใช้บริการ	รวม
9000 - 12000 บาท	23 -	23 (34.9%)
12001 - 15000 บาท	13 -	13 (19.7%)
15001 - 18000 บาท	15 -	15 (22.7%)
มากกว่า 18000 บาท	15 -	15 (22.7%)
รวม	66 -	66 (100.0%)

รายชื่อบริษัทประกันชีวิตที่กลุ่มวัยทำงานเลือกใช้บริการ มีดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวน (คน)	เปอร์เซ็นต์ (%)
1. AIA	32	48.5
2. ไทยประกันชีวิต	7	10.6
3. เมืองไทยประกันชีวิต	6	9.1
4. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5	7.6
5. ไทยสมุทรประกันภัย	3	4.5
6. กรุงเทพประกันภัย	3	4.5
7. ธนาคารกรุงไทย	3	4.5
8. ธนาคารออมสิน	3	4.5
9. ธนาคารกรุงเทพ	1	1.5
10. ทิพยประกันภัย	1	1.5
11. นำสินประกันภัย	1	1.5
รวม	66	100

### 2.7.5 สหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไปใช้บริการ

จากตาราง 57 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่เลือกใช้บริการคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ เพียง 47 คนเท่านั้น จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 632 คน คิดเป็นร้อยละ 7.44 และสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มวัยทำงานเลือกไปใช้บริการมากเป็นอันดับแรก คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ กรุงเทพมหานคร อันดับรองลงมาคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ และ สหกรณ์ออมทรัพย์ในสถาบันอุดมศึกษาของรัฐและเอกชน

#### ตาราง 57

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เลือกใช้บริการ  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

ระดับรายได้ต่อเดือน	สหกรณ์ออมทรัพย์ที่ใช้บริการ	รวม
9000 - 12000 บาท	16 -	16 (34.0%)
12001 - 15000 บาท	16 -	16 (34.0%)
15001 - 18000 บาท	7 -	7 (14.9%)
มากกว่า 18000 บาท	8 -	8 (17.0%)
รวม	47 -	47 (100.0%)

รายชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการ มีดังนี้

รายชื่อสหกรณ์	จำนวน (คน)	เปอร์เซ็นต์ (%)
1. กรุงเทพมหานคร	16	34.0
2. สำนักงานตำรวจแห่งชาติ	8	17.0
3. ในสถาบันอุดมศึกษาของรัฐบาลและเอกชน	8	17.0
4. การประปานครหลวง	6	12.8
5. ก.ส.ท.	4	8.5
6. การเคหะแห่งชาติ	2	4.3
7. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	2	4.3
8. ข.ส.ม.ก.	1	2.1
รวม	47	100

### 2.7.6 สถาบันการเงินที่มีโฆษณาจากแหล่งอื่นๆ

จากตาราง 58 พบว่า กลุ่มตัวอย่างของกลุ่มคนวัยทำงานทั้ง 2 กลุ่ม ที่เลือกใช้บริการจากสถาบันการเงินที่ไม่โฆษณาจากแหล่งอื่นๆ นอกเหนือจากบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ มี เพียง 26 คนเท่านั้น จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 632 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 4.1

ตาราง 58

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามสถาบันการเงินที่มีโฆษณาจากแหล่งอื่นๆ ที่เลือกใช้บริการกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

ระดับรายได้ต่อเดือน	สถาบันการเงินที่มีโฆษณาจากแหล่งอื่นๆ ที่เลือกใช้บริการ	รวม
9000 - 12000 บาท	8	8
	-	(30.8%)
12001 - 15000 บาท	13	13
	-	(50.0%)
15001 - 18000 บาท	3	3
	-	(11.5%)
มากกว่า 18000 บาท	2	2
	-	(7.7%)
รวม	26	26
	-	(100.0%)

รายชื่อสถาบันการเงินที่มีโฆษณาจากแหล่งอื่นๆ นอกเหนือจากสถาบันดังกล่าวข้างต้น ที่กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการ ได้แก่ AEON Easy Buy Big C Lotus G.E money O.K.Capital และโรงรับจำนำ

### 2.7.7 การเงินนอกระบบ

จากตาราง 59 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ที่เลือกใช้บริการคือ การเงินนอกระบบ เช่น เล่นแชร์, กู้ยืมหรือเอ็กซนนอกระบบ เพียง 9 คน จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 632 คน คิดเป็น ร้อยละ 1.4

#### ตาราง 59

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเงินนอกระบบที่เลือกใช้บริการ  
กับระดับรายได้ประจำเดือน

ระดับรายได้ต่อเดือน	การเงินนอกระบบ เช่น เล่นแชร์ ฯลฯ	รวม
9000 - 12000 บาท	6 -	6 (66.7%)
12001 - 15000 บาท	2 -	2 (22.2%)
15001 - 18000 บาท	-	-
มากกว่า 18000 บาท	1 -	1 (11.1%)
รวม	9 -	9 (100.0%)

### ส่วนที่ 3 เพื่อวัดความรู้ความเข้าใจของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

จากวัตถุประสงค์ในการทำวิจัย เพื่อวัดความรู้ความเข้าใจของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยทำการสำรวจกลุ่มตัวอย่างในประเด็นเกี่ยวกับ

3.1 ความสามารถในการจัดสรรเงินตามนโยบายของรัฐบาล (รายได้แบ่งเป็น 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน, ใช้จ่าย 3 ส่วน)

3.2 มีการจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่าย

3.3 จำนวนปีที่มีการจดบันทึกรายรับ - รายจ่าย

3.4 การเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง

3.5 พฤติกรรมในการใช้จ่ายเงิน

3.6 กรณีมีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก

3.7 กรณีมีเงินไม่พอใช้ วิธีแก้ไขปัญหา

3.8 เวลาที่ใช้ในการก่อสร้างฐานะการเงินให้มั่นคง

3.9 รูปแบบการออมและการลงทุน

ได้ข้อสรุปและผลการวิจัย ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 3.1 ความสามารถในการจัดสรรเงินตามนโยบายของรัฐบาล (รายได้แบ่งเป็น 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน, ใช้จ่าย 3 ส่วน)

จากตาราง 60 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 509 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 46.8 สามารถที่จะทำได้ตามนโยบายของรัฐบาลที่ว่า รายได้ควรแบ่งออกเป็น 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน, ใช้จ่าย 3 ส่วน มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 31.2 ไม่แน่ใจว่าจะทำตามนโยบายของรัฐบาลได้ และอีกร้อยละ 22.0 ทำไม่ได้ตามนโยบายของรัฐบาลตามเกณฑ์ที่กำหนดได้

## ตาราง 60

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล

นโยบายของรัฐบาล (ออม 1 ส่วน ใช้ 3 ส่วน)	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ทำได้	238	46.8	1
ทำไม่ได้	112	22.0	3
ไม่แน่ใจ	159	31.2	2
รวม	509	100.0	

## ตาราง 61

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาลที่ว่า  
“รายได้ควรแบ่งออกเป็น 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน และใช้ 3 ส่วน” กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่ม ผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	นโยบายรายได้ 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน, ใช้ 3 ส่วน			รวม
		ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
	9000 - 12000 บาท	115 (46.9)	49 (20.0)	81 (33.1)	245 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	51 (36.7)	35 (25.2)	53 (38.1)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	166 (43.2)	84 (21.9)	134 (34.9)	384 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	36 (60.0)	13 (21.7)	11 (18.4)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	36 (55.4)	15 (23.1)	14 (21.5)	65 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	72 (57.6)	28 (22.4)	25 (20.0)	125 (100.0)
	รวม	238 (46.8)	112 (22.0)	159 (31.2)	509 (100.0)

จากตาราง 61 พบว่า นโยบายของรัฐบาลที่ว่า “รายได้ 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน ใช้ 3 ส่วน” จำแนกตามกลุ่มรายได้ กลุ่ม 1 สามารถทำได้ตามนโยบายของรัฐบาลได้ คิดเป็นร้อยละ 43.2 ยกเว้น กลุ่มที่มีเงินได้ในช่วง 12,001-15,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 38.1 ที่กลุ่มผู้ตอบ **ไม่แน่ใจ**ว่าจะทำตามนโยบายของรัฐบาลได้ สำหรับกลุ่ม 2 สามารถทำตามนโยบายของรัฐบาลได้ คิดเป็นร้อยละ 57.6

นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างในทุกกลุ่มรายได้มีความรู้ความเข้าใจต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยพิจารณาจากนโยบายของรัฐบาลที่ว่า “รายได้ 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน ใช้ 3 ส่วน” นั้น กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิงจะมีสัดส่วน **ทำได้**มากกว่าเพศชาย และส่วนใหญ่เป็นกลุ่มมีอายุ 26-35 ปี มากกว่ากลุ่มอายุ 18-25 ปี โดยในกลุ่มที่มีระดับการศึกษาจบปริญญาตรี จะมีสัดส่วน **ทำได้**มากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มระดับจบสูงกว่าปริญญาตรี และเมื่อพิจารณาจากอายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี จะมีสัดส่วน **ทำได้**สูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 0-5 ปี โดยกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่มที่อยู่ตามลำพัง และกลุ่มที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง มีสัดส่วน **ทำได้**ใกล้เคียงกัน และพบว่า กลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนจะมีสัดส่วน **ทำได้**สูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมา ได้แก่ กลุ่มอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษ นอกเหนือจากงานประจำก็สามารถ **ทำได้**ตามนโยบายของรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 48.6 (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 21-26)

### 3.2 มีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย

จากตาราง 62 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 506 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 29.8 มีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย และอีกร้อยละ 70.2 ไม่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย

#### ตาราง 62

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย

การจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย	จำนวน	รวม (%)
มี	151	29.8
ไม่มี	355	70.2
รวม	506	100.0

## ตาราง 63

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย  
กับระดับรายได้ประจำเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	การจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่าย		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	69 (28.3)	175 (71.7)	244 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	34 (25.0)	102 (75.0)	136 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	103 (27.1)	277 (72.9)	380 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	22 (36.7)	38 (63.3)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	26 (39.4)	40 (60.6)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	48 (38.1)	78 (61.9)	126 (100.0)
	รวม	151 (29.8)	355 (70.2)	506 (100.0)

จากตาราง 63 พบว่า การจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 29.8 มีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย และพบว่ากลุ่ม 2 มีสัดส่วนการจัดทำงบประมาณ คิดเป็นร้อยละ 38.1 สูงกว่ากลุ่ม 1 และกว่าร้อยละ 70.2 ไม่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย

นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างในทุกกลุ่มมีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่ายนั้น กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิงจะมีสัดส่วนมากกว่าเพศชาย และส่วนใหญ่เป็นกลุ่มมีอายุ 26-35 ปี และ 18-25 ปี อยู่ในสัดส่วนใกล้เคียงกัน โดยในกลุ่มที่มีระดับการศึกษาจบปริญญาตรีจะมีสัดส่วน การจัดทำงบประมาณมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มสูงกว่าปริญญาตรี และมีมัธยมศึกษา และเมื่อพิจารณาอายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุงาน 6-10 ปี จะมีสัดส่วนการจัดทำงบประมาณ

สูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นอายุการทำงาน 0-5 ปี โดยกลุ่มตัวอย่างที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนการจัดทำงบประมาณ สูงกว่ากลุ่มตัวอย่างที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง/เพื่อน (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 27-31)

### 3.3 จำนวนปีที่มีการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่าย

จากตาราง 64 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 150 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 57.3 มีการจัดบันทึก รายรับ-รายจ่ายเป็นประจำ อยู่ในช่วงเวลา 1-2 ปี มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 22.7 อยู่ในช่วงเวลา 3-4 ปี และอีกร้อยละ 12.0 อยู่ในช่วงเวลา 5-6 ปี ตามลำดับ

ตาราง 64

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนปีที่จัดบันทึกรายรับ-รายจ่าย

จำนวนปีของการทำรายรับ - รายจ่าย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
1 - 2 ปี	86	57.3	1
3 - 4 ปี	34	22.7	2
5 - 6 ปี	18	12.0	3
7 ปีขึ้นไป	12	8.0	4
รวม	150	100.0	

## ตาราง 65

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนปีที่จัดบันทึกรายรับ-รายจ่าย  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนปีที่จัดบันทึก รายรับ - รายจ่าย				รวม
		1-2 ปี	3-4 ปี	5-6 ปี	7 ปีขึ้นไป	
	9000 - 12000 บาท	51 (73.9)	11 (15.9)	3 (4.3)	4 (5.8)	69 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	15 (42.9)	8 (22.9)	6 (17.1)	6 (17.1)	35 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	66 (63.5)	19 (18.3)	9 (8.7)	10 (9.6)	104 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	8 (40.0)	7 (35.0)	5 (25.0)	-	20 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	12 (46.2)	8 (30.8)	4 (15.4)	2 (7.7)	26 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	20 (43.5)	15 (32.6)	9 (19.6)	2 (4.3)	46 (100.0)
	รวม	86 (57.3)	34 (22.7)	18 (12.0)	12 (8.0)	150 (100.0)

จากตาราง 65 พบว่า จำนวนปีที่จัดบันทึกรายรับ-รายจ่าย จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 57.3 มีการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่าย เป็นประจำ อยู่ในช่วงเวลา **1-2 ปี** โดยเฉพาะกลุ่ม 1 มีสัดส่วนในการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายเป็นประจำ อยู่ในช่วงเวลา 1-2 ปี อยู่ในร้อยละ 63.5 สูงกว่า กลุ่ม 2 แต่กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนในการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่าย เป็นประจำอยู่ในช่วงเวลา 3-4 ปี อยู่ในร้อยละ 32.6 สูงกว่า กลุ่ม 1

นอกจากนี้ ยังพบอีกว่า กลุ่มผู้มีรายได้พิเศษนอกเหนือจากรายได้ประจำ ก็มีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 31.1 (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 32)

### 3.4 การเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง

จากตาราง 66 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 148 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 58.8 มีการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง มีการใช้งบประมาณเป็นแบบพอๆ กัน เป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 28.4 มีเป็นแบบใช้มากเกินไป และอีกร้อยละ 6.8 ไม่เคยเปรียบเทียบเลย

ตาราง 66

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง

งบประมาณ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ใช้มากเกินไป	42	28.4	2
ต่ำกว่างบ	9	6.1	4
พอๆ กัน	87	58.8	1
ไม่เคยเปรียบเทียบ	10	6.8	3
รวม	148	100.0	

## ตาราง 67

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง  
ว่าตรงกันหรือไม่กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การเปรียบเทียบงบประมาณ				รวม
		ใช้มากเกินไป	ต่ำกว่างบ	พอๆ กัน	ไม่เคยเปรียบเทียบ	
	9000 - 12000 บาท	23 (33.8)	4 (5.9)	36 (52.9)	5 (7.4)	68 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	10 (29.4)	5 (14.7)	17 (50.0)	2 (5.9)	34 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	33 (32.4)	9 (8.8)	53 (52.0)	7 (6.9)	102 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	2 (10.0)	-	17 (85.0)	1 (5.0)	20 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	7 (26.9)	-	17 (65.4)	2 (7.7)	26 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	9 (19.6)	-	34 (73.9)	3 (6.5)	46 (100.0)
	รวม	42 (28.4)	9 (6.1)	87 (58.8)	10 (6.8)	148 (100.0)

จากตาราง 67 พบว่า การเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริงว่าตรงกันหรือไม่ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 58.8 มีการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง มีการใช้งบประมาณแบบพอๆ กัน โดยเฉพาะกลุ่ม 2 มีสัดส่วนการใช้งบประมาณแบบพอๆ กัน คิดเป็นร้อยละ 73.9 สูงกว่า กลุ่ม 1 ส่วนงบประมาณแบบใช้มากเกินไป กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนการใช้ คิดเป็นร้อยละ 32.4 สูงกว่า กลุ่ม 2

นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มผู้มีรายได้พิเศษนอกเหนือจากรายได้ประจำ เมื่อมีการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง ก็มีการใช้งบประมาณแบบพอๆ กัน คิดเป็นร้อยละ 45.6 รองลงมาใช้มากเกินไป คิดเป็นร้อยละ 35.1 และใช้ต่ำกว่างบ คิดเป็นร้อยละ 12.3 ตามลำดับ (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 33)

### 3.5 พฤติกรรมในการใช้จ่ายเงิน

จากตาราง 68 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 347 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 60.8 มีพฤติกรรมการใช้จ่าย โดยใช้เท่าที่จำเป็นมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 22.2 ใช้จ่ายโดยไม่มีข้อกำหนดและอีกร้อยละ 16.4 ใช้จ่าย โดยอยากได้อะไรก็ซื้อ

ตาราง 68

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามพฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน

พฤติกรรมการใช้จ่าย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ไม่มีข้อกำหนด	79	22.8	2
ใช้เท่าที่จำเป็น	211	60.8	1
อยากได้อะไรก็ซื้อ	57	16.4	3
รวม	347	100.0	

## ตาราง 69

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน			รวม
		ไม่มีข้อกำหนด	ใช้เท่าที่จำเป็น	อยากได้อะไรก็ซื้อ	
	9000 - 12000 บาท	31 (18.5)	108 (64.3)	29 (17.3)	168 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	27 (27.0)	55 (55.0)	18 (18.0)	100 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	58 (21.6)	163 (60.8)	47 (17.5)	268 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	9 (23.1)	26 (66.7)	4 (10.3)	39 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	12 (30.0)	22 (55.0)	6 (15.0)	40 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	21 (26.6)	48 (60.8)	10 (12.7)	79 (100.0)
	รวม	79 (22.8)	211 (60.8)	57 (16.4)	347 (100.0)

จากตาราง 69 พบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 60.8 มีพฤติกรรมการใช้จ่ายโดยใช้เท่าที่จำเป็น โดยทั้ง 2 กลุ่มมีสัดส่วนเท่ากัน ส่วนสำหรับพฤติกรรมการใช้จ่ายโดยไม่มีข้อกำหนด จะเป็นกลุ่ม 2 คิดเป็นร้อยละ 26.6 สูงกว่ากลุ่ม 1 สำหรับพฤติกรรมการใช้จ่ายโดยอยากได้อะไรก็ซื้อ จะเป็นกลุ่ม 1 คิดเป็นร้อยละ 17.5 สูงกว่ากลุ่ม 2

### 3.6 กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออม ช่องทางที่เหลือ

จากตาราง 70 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 506 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 89.7 กรณีมีเงินสดเหลือเพื่อการออม ช่องทางที่เลือกคือ นำเงินไปฝากธนาคารมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 3.4 เลือกอื่นๆ (ทำธุรกิจส่วนตัว) และอีกร้อยละ 3.2 ซื้อประกันชีวิต

ตาราง 70

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก

ช่องทางที่เลือกเพื่อการออม	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ฝากธนาคาร	454	89.7	1
ลงทุนซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้	11	2.2	4
ลงทุนซื้อ/ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	3	0.6	6
ซื้อกองทุนจากสถาบันการเงิน	5	1.0	5
ซื้อประกันชีวิต	16	3.2	3
อื่นๆ (ทำธุรกิจส่วนตัว)	17	3.4	2
รวม	506	100.0	

## ตาราง 71

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก						รวม
		ฝากธนาคาร	ลงทุนซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้	ซื้อ/ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ซื้อกองทุนจากสถาบันการเงิน	ซื้อประกันชีวิต	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	223 (92.1)	5 (2.1)	1 (0.4)	1 (0.4)	6 (2.5)	6 (2.5)	242 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	126 (91.3)	2 (1.4)	-	-	5 (3.6)	5 (3.6)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	349 (91.8)	7 (1.8)	1 (0.3)	1 (0.3)	11 (2.9)	11 (2.9)	380 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	47 (78.3)	1 (1.7)	1 (1.7)	3 (5.0)	5 (8.3)	3 (5.0)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	58 (87.9)	3 (4.5)	1 (1.5)	1 (1.5)	-	3 (4.5)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	105 (83.3)	4 (3.2)	2 (1.6)	4 (3.2)	5 (3.9)	6 (4.8)	126 (100.0)
	รวม	454 (89.7)	11 (2.2)	3 (0.6)	5 (1.0)	16 (3.2)	17 (3.4)	506 (100.0)

จากตาราง 71 พบว่า กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 89.7 ช่องทางที่เลือกคือ นำเงินไปฝากธนาคารมากที่สุด กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 91.8 สูงกว่ากลุ่ม 2

นอกจากนี้ ยังพบว่ากลุ่มตัวอย่างในทุกกลุ่มที่กรณีมีเงินเหลือเพื่อการออม ช่องทางที่เลือก ส่วนใหญ่นำเงินไปฝากธนาคารมากที่สุดนั้น ยังพบว่า เพศหญิงมีสัดส่วนสูงกว่า เพศชาย และส่วนใหญ่เป็นกลุ่มมีอายุ 18-25 ปี มากกว่ากลุ่มอายุ 26-35 ปี โดยในกลุ่มที่มีระดับการศึกษาจบมัธยมศึกษาและปริญญาตรีมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มสูงกว่าปริญญาตรีและเมื่อพิจารณาจากอายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่า 15 ปี จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมา

เป็นกลุ่มที่มีอายุการทำงาน 0-5 ปี และ 6-10 ปี ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน และพบว่ากลุ่มข้าราชการประจำ จะมีสัดส่วน (เลือกช่องทางกรณีมีเงินเหลือเพื่อการออม โดยนำเงินไปฝากธนาคารมากที่สุด) สูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมา ได้แก่ กลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน และพนักงานรัฐวิสาหกิจ จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน และกลุ่มผู้มีรายได้พิเศษ นอกเหนือจากงานประจำก็เลือกที่จะนำเงินฝากธนาคารมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 90.9 (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 34-39)

### 3.7 กรณีที่มีเงินไม่พอใช้ วิธีแก้ปัญหาคือ

จากตาราง 72 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 747 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 53.4 กรณีมีเงินไม่พอใช้วิธีการแก้ปัญหาคือลดค่าใช้จ่ายลง มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 19.9 แก้ปัญหาโดยหารายได้เพิ่ม ร้อยละ 13.9 แก้ปัญหาโดยขอความช่วยเหลือจากพ่อแม่ หรือญาติ และอีกร้อยละ 7.8 แก้ปัญหาโดยใช้บัตรเครดิต ตามลำดับ

ตาราง 72

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีมีเงินไม่พอใช้จะมีวิธีการใด

วิธีการแก้ปัญหกรณีมีเงินไม่พอใช้	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
หารายได้เพิ่ม	149	19.9	2
ลดค่าใช้จ่าย	399	53.4	1
ขอความช่วยเหลือจากพ่อแม่ / ญาติ	104	13.9	3
ขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน	27	3.6	5
ใช้บัตรเครดิต	58	7.8	4
อื่นๆ	10	1.3	6
รวม	747	100.0	

## ตาราง 73

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด  
กับระดับรายได้ประจำเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด						รวม
		หารายได้เพิ่ม	ลดค่าใช้จ่าย	ขอความช่วยเหลือจากพ่อ/แม่/ญาติ	ใช้สินเชื่อจากสถาบันการเงิน	ใช้บัตรเครดิต	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	69 (18.9)	192 (52.6)	62 (17.0)	17 (4.7)	18 (4.9)	7 (1.9)	365 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	51 (24.5)	104 (50.0)	25 (12.0)	9 (4.3)	17 (8.2)	2 (1.0)	208 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	120 (20.9)	296 (51.7)	87 (15.2)	26 (4.5)	35 (6.1)	9 (1.6)	573 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	12 (14.5)	47 (56.6)	11 (13.3)	-	12 (14.5)	1 (1.2)	83 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	17 (18.7)	56 (61.5)	6 (6.6)	1 (1.1)	11 (12.1)	-	91 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	29 (16.7)	103 (59.2)	17 (9.8)	1 (0.6)	23 (13.2)	1 (0.6)	174 (100.0)
	รวม	149 (19.9)	399 (53.4)	104 (13.9)	27 (3.6)	58 (7.8)	10 (1.3)	747 (100.0)

จากตาราง 73 พบว่า กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 53.4 กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีลดค่าใช้จ่ายลง กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 59.2 สูงกว่ากลุ่ม 1 รองลงมา จะใช้วิธีหารายได้เพิ่ม กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 20.9 สูงกว่า กลุ่ม 2 สำหรับวิธีขอความช่วยเหลือจาก พ่อ-แม่-ญาติ จะเป็นกลุ่ม 1 มีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 15.2 สูงกว่า กลุ่ม 2 สุดท้ายกรณีใช้บัตรเครดิต กลุ่ม 2 มีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 13.2 สูงกว่า กลุ่ม 1 ตามลำดับ

นอกจากนี้ ยังพบว่ากรณีที่มีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ส่วนใหญ่จะเลือกวิธีการลดค่าใช้จ่ายลง รองลงมาจะใช้วิธีหารายได้เพิ่ม และขอความช่วยเหลือจาก พ่อ-แม่ / ญาติ ตามลำดับ เพศหญิง มีสัดส่วนสูงกว่าเพศชาย ยกเว้นการหารายได้เพิ่ม เพศชายจะมี สัดส่วนสูงกว่าเพศหญิง ซึ่งกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม จะมีอายุ 18-25 ปี และ 26-35 ปี จะมีสัดส่วน ใกล้เคียงกัน ยกเว้นการขอความช่วยเหลือจากพ่อ-แม่ / ญาติ กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 18-25 ปี จะมี สัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่มีอายุ 26-35 ปี ในการแก้ปัญหากรณีที่มีเงินไม่พอใช้ ด้วยวิธีการดังกล่าว โดย ในกลุ่มที่มีระดับการศึกษาจบปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี จะมีสัดส่วนเลือกวิธีการแก้ปัญหา กรณีที่มีเงินไม่พอใช้ ส่วนใหญ่โดยการลดค่าใช้จ่าย หารายได้เพิ่ม ขอความช่วยเหลือจากพ่อ-แม่ / ญาติ ตามลำดับ สูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มระดับมัธยมศึกษา และเมื่อพิจารณาอายุการทำงาน พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี ก็จะเลือกวิธีการแก้ปัญหากรณีที่มีเงิน ไม่พอใช้ด้วยวิธีดังกล่าว จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มที่มีอายุการทำงาน 11-15 ปี โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกวิธีการแก้ปัญหากรณีที่มีเงินไม่พอใช้ด้วยวิธีดังกล่าว ส่วนใหญ่จะอาศัยอยู่กับ พ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนสูงกว่า กลุ่มผู้แยกออกมาอยู่ตามลำพัง/เพื่อน และพบว่า พนักงานรัฐวิสาหกิจจะมีสัดส่วนการเลือกวิธีการแก้ปัญหากรณีที่มีเงินไม่พอใช้ด้วยวิธีดังกล่าว ชำรงต้น สูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาได้แก่ กลุ่มอาชีพข้าราชการประจำ สำหรับกลุ่มผู้มีเงินรายได้ พิเศษนอกเหนือจากรายได้ประจำ วิธีแก้ปัญหากรณีที่มีเงินไม่พอใช้ก็เลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลงมาก ที่สุด คิดเป็นร้อยละ 77.2 รองลงมาหารายได้เพิ่ม คิดเป็นร้อยละ 40.8 และสุดท้าย ขอความช่วยเหลือจากพ่อ-แม่ / ญาติ คิดเป็นร้อยละ 19.0 (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวกตาราง 40-46)

### 3.8 เวลาที่ใช้ในการก่อสร้างฐานะการเงินให้แข็งแรง

จากตาราง 74 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 508 ตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 31.3 ใช้เวลาในการ ก่อสร้างฐานะการเงินให้แข็งแรงเวลาที่ใช้ไม่เกิน 5 ปี มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 29.5 ไม่สามารถประมาณได้คือ ไม่ได้กำหนดตายตัวในเรื่องของจำนวนเวลาได้ และอีกร้อยละ 25.8 อยู่ในช่วง 5-10 ปี ตามลำดับ

## ตาราง 74

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเวลาที่ใช้ในการก่อสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแรง

เวลาที่ใช้ในการสร้างฐานะ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ไม่สามารถประมาณได้	150	29.5	2
ไม่เกิน 5 ปี	159	31.3	1
5 - 10 ปี	131	25.8	3
11 - 15 ปี	26	5.1	4
16 - 20 ปี	22	4.3	5
> 20 ปี	20	3.9	6
รวม	508	100.0	

## ตาราง 75

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเวลาที่ใช้ในการก่อสร้างฐานะการเงินให้แข็งแรง  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	เวลาที่ใช้ในการก่อสร้างฐานะการเงินให้แข็งแรง						รวม
		ไม่สามารถประมาณได้	ไม่เกิน 5 ปี	5-10 ปี	11-15 ปี	16-20 ปี	มากกว่า 20 ปี	
	9000 - 12000 บาท	65 (26.5)	87 (35.5)	51 (20.8)	15 (6.1)	16 (6.5)	11 (4.5)	245 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	38 (27.5)	46 (33.3)	40 (29.0)	7 (5.1)	2 (1.4)	5 (3.6)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	103 (26.9)	133 (34.7)	91 (23.8)	22 (5.7)	18 (4.7)	16 (4.2)	383 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	17 (28.3)	10 (16.7)	26 (43.3)	2 (3.3)	4 (6.7)	1 (1.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	30 (46.2)	16 (24.6)	14 (21.5)	2 (3.1)	-	3 (4.6)	65 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	47 (37.6)	26 (20.8)	40 (32.0)	4 (3.2)	4 (3.2)	4 (3.2)	125 (100.0)
	รวม	150 (29.5)	159 (31.3)	131 (25.8)	26 (5.1)	22 (4.3)	20 (3.9)	508 (100.0)

จากตาราง 75 พบว่า เวลาที่ใช้ในการก่อสร้างฐานะการเงินให้แข็งแรง จำแนกตามกลุ่ม รายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 31.3 ใช้เวลาในการก่อสร้างฐานะการเงินให้แข็งแรงไม่เกิน 5 ปี กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 34.7 สูงกว่า กลุ่ม 2 อันดับรองลงมา กลุ่ม 1 จะไม่สามารถประมาณหรือกำหนดเวลาตายตัวได้แน่นอนในการก่อสร้างฐานะการเงินให้แข็งแรง ซึ่งมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 26.9 ต่ำกว่า กลุ่ม 2

### 3.9 รูปแบบการออมและการลงทุน

จากตาราง 76 ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ในเรื่องรูปแบบของการออมและการลงทุน ในปัจจุบันดังกล่าว พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีข้อสรุป ดังนี้

1. มีการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 90.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยฝากในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 91.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
2. มีการลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 31.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
3. มีการลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 27.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
4. มีการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 27.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
5. มีการลงทุนในกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 4.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
6. มีการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท จำกัด คิดเป็นร้อยละ 3.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
7. มีการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 2.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

## ตาราง 76

จำนวนและร้อยละของรูปแบบของการออมและการลงทุนในปัจจุบันของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

รูปแบบของการออม และการลงทุน	มี			ไม่มี		จำนวนผู้ตอบ	
	อันดับ	จำนวน ผู้ตอบ	%	จำนวน ผู้ตอบ	%	รวม	%
1. เงินฝากกับธนาคาร	1	460	90.4	49	9.6	509	100.0
2. หุ้นสามัญ (บริษัทจำกัด)	6	18	3.6	485	96.4	503	100.0
3. หุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์	4	139	27.6	364	72.4	503	100.0
4. กรมธรรม์ประกันชีวิต	3	140	27.7	365	72.3	505	100.0
5. กองทุนรวม	5	22	4.4	480	95.6	502	100.0
6. พันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้	7	13	2.6	491	97.4	504	100.0
7. หุ้นสามัญ (ในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)	2	160	31.7	345	68.3	505	100.0

## 3.9.1 การฝากเงินกับธนาคาร

จากตาราง 77 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 509 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 90.4 มีการฝากเงินกับธนาคาร มีเพียงร้อยละ 9.6 เท่านั้น ที่ไม่มีการฝากเงินกับธนาคาร

## ตาราง 77

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการฝากเงินกับธนาคาร

การฝากเงินกับธนาคาร	จำนวน	รวม (%)
มี	460	90.4
ไม่มี	49	9.6
รวม	509	100.0

## ตาราง 78

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการฝากเงินกับธนาคาร กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การฝากเงินกับธนาคาร		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	215 (87.8)	30 (12.2)	245 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	124 (89.9)	14 (10.1)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	339 (88.5)	44 (11.5)	383 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	57 (95.0)	3 (5.0)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	64 (97.0)	2 (3.0)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	121 (96.0)	5 (3.9)	126 (100.0)
	รวม	460 (90.4)	49 (9.6)	509 (100.0)

จากตาราง 78 พบว่า การฝากเงินกับธนาคาร จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 90.4 มีการฝากเงินกับธนาคาร โดยเฉพาะกลุ่ม 2 มีสัดส่วนการฝากเงินกับธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 96.0 มากกว่า กลุ่ม 1 และในทุกระดับของรายได้ก็กว่าร้อยละ 9.6 ไม่มีการฝากเงินกับธนาคาร

### 3.9.1.1 ประเภทของเงินฝากกับธนาคาร

จากตาราง 79 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 460 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 91.3 มีเงินฝากกับธนาคารประเภทออมทรัพย์มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 8.0 มีเงินฝากประเภทเงินฝากประจำ และอีกร้อยละ 2.4 มีบัญชีกระแสรายวัน

ตาราง 79

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของเงินฝากธนาคาร

ประเภทของเงินฝาก	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ฝากประจำ	37	8.0	2
ฝากแบบออมทรัพย์	420	91.3	1
บัญชีกระแสรายวัน	3	2.4	3
รวม	460	100.0	

## ตาราง 80

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามประเภทของเงินฝากธนาคารกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	ประเภทของเงินฝากธนาคาร			รวม
		ประจำ	ออมทรัพย์	กระแสรายวัน	
	9000 - 12000 บาท	19 (8.9)	194 (91.1)	-	213 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	6 (4.8)	117 (92.9)	3 (2.4)	126 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	25 (7.4)	311 (91.7)	3 (0.9)	339 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	7 (12.3)	50 (87.7)	-	57 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	5 (7.8)	59 (92.2)	-	64 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	12 (9.9)	109 (90.1)	-	121 (100.0)
	รวม	37 (8.0)	420 (91.3)	3 (0.7)	460 (100.0)

จากตาราง 80 พบว่า ประเภทของเงินฝากกับธนาคาร จำแนกตามรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 91.3 มีการเงินฝากกับธนาคารประเภทออมทรัพย์มากที่สุด ส่วนการฝากเงินแบบเงินฝากประจำ จะพบว่า กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 9.9 สูงกว่า กลุ่ม 1

### 3.9.2 การลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด

จากตาราง 81 กลุ่มตัวอย่าง 503 ตัวอย่าง พบว่าส่วนใหญ่ร้อยละ 96.4 ไม่มีการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด ที่เหลือมีเพียงร้อยละ 3.6 ที่มีการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด

#### ตาราง 81

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด

หุ้นสามัญของบริษัทจำกัด	จำนวน	รวม (%)
มี	18	3.6
ไม่มี	485	96.4
รวม	503	100.0

## ตาราง 82

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำ ต่อเดือน	การลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	8 (3.3)	235 (96.7)	243 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	1 (0.7)	135 (99.3)	136 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	9 (2.4)	370 (97.6)	379 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	2 (3.3)	58 (96.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	7 (10.9)	57 (89.1)	64 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	9 (7.3)	115 (92.7)	124 (100.0)
	รวม	18 (3.6)	485 (96.4)	503 (100.0)

จากตาราง 82 พบว่า การลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 3.6 กลุ่ม 2 มีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัดคิดเป็นร้อยละ 7.3 สูงกว่า กลุ่ม 1 และในทุกระดับของกลุ่มรายได้กว่าร้อยละ 96.4 ไม่มีการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด

### 3.9.2.1 จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด

จากตาราง 83 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 18 ตัวอย่าง จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 503 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.6 ส่วนใหญ่ร้อยละ 50.0 มีการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด จำนวนหุ้นที่ลงทุนอยู่ในช่วง 37,001 - 100,000 หุ้น อันดับรองลงมา คือ อัตราร้อยละ 33.3 มีจำนวนหุ้นสามัญที่ลงทุนต่ำกว่า 1,000 หุ้น

ตาราง 83

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด

จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 1,000 หุ้น	6	33.3	2
1,001 - 21,000 หุ้น	1	5.6	3
21,001 - 37,000 หุ้น	1	5.6	3
37,001 - 100,000 หุ้น	9	50.0	1
> 100,000 หุ้น	1	5.6	3
รวม	18	100.0	

## ตาราง 84

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทจำกัดที่มี  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนหุ้นสามัญของของบริษัทจำกัดที่มี					รวม
		ต่ำกว่า 1,000	21,000	37,000	100,000	150,000	
	9000 - 12000 บาท	1 (33.3)	1 (33.3)	1 (33.3)	-	-	3 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	4 (100.0)	-	-	-	-	4 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	5 (71.4)	1 (14.3)	1 (14.3)	-	-	7 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	-	-	-	9 (100.0)	-	9 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	1 (50.0)	-	-	-	1 (50.0)	2 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	1 (9.1)	-	-	9 (81.8)	1 (9.1)	11 (100.0)
	รวม	6 (33.3)	1 (5.6)	1 (5.6)	9 (50.0)	1 (5.6)	18 (100.0)

จากตาราง 84 พบว่า จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทจำกัดที่มีจำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 33.3 มีการลงทุนในการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจำกัด อยู่ในช่วงต่ำกว่า 1,000 หุ้น ซึ่งกลุ่ม 1 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 71.4 สูงกว่ากลุ่ม 2 โดยเฉพาะผู้มีเงินได้ในช่วง 12,001-15,000 บาทต่อเดือน ส่วนจำนวนหุ้นสามัญในช่วง 21,000-37,000 หุ้น จะมีเพียงกลุ่ม 1 ที่มีการลงทุน ส่วนจำนวนหุ้นสามัญ ในช่วงมากกว่า 100,000 หุ้น จะพบว่า มีกลุ่ม 2 เพียงกลุ่มเดียวที่มีการลงทุน โดยเฉพาะผู้มีเงินได้ในช่วง 15,001 - 18,000 บาท

### 3.9.3 การลงทุนในหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์

จากตาราง 85 กลุ่มตัวอย่าง 503 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 72.4 ไม่มีการลงทุนในหุ้นสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีเพียงร้อยละ 27.6 ที่มีการลงทุน

#### ตาราง 85

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์

หุ้นสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน	รวม (%)
มี	139	27.6
ไม่มี	364	72.4
รวม	503	100.0

## ตาราง 86

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	62 (25.5)	181 (74.5)	243 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	35 (25.6)	102 (74.5)	137 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	97 (25.5)	283 (74.5)	380 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	19 (31.7)	41 (68.3)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	23 (36.5)	40 (63.5)	63 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	42 (34.1)	81 (65.9)	123 (100.0)
	รวม	139 (27.6)	364 (72.4)	503 (100.0)

จากตาราง 86 พบว่า การลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่มีเพียงร้อยละ 27.6 ที่มีการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนในการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 34.1 สูงกว่า กลุ่ม 1 และในทุกกลุ่มของระดับรายได้กว่าร้อยละ 72.4 ไม่มีการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์

### 3.9.3.1 จำนวนเงินที่ลงทุนในหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์

จากตาราง 87 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 116 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 27.0 ลงทุนในหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นจำนวนเงินอยู่ในช่วง 10,001 – 30,000 บาท มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาคิดเป็นร้อยละ 24.5 จำนวนเงินต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน และอีกร้อยละ 19.9 จำนวนเงินอยู่ในช่วง 60,001 – 100,000 บาทต่อเดือน

ตาราง 87

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่ลงทุนในหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์

จำนวนเงินที่ลงทุน	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	28	24.5	2
10,001 – 30,000 บาท	31	27.0	1
30,001 – 60,000 บาท	19	16.4	4
60,001 – 100,000 บาท	23	19.9	3
มากกว่า 100,000 บาทขึ้นไป	15	13.1	5
รวม	116	100.0	

## ตาราง 88

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่ลงทุนในหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนเงินที่ออมในสหกรณ์ออมทรัพย์					รวม
		ต่ำกว่า 10,000 บาท	10,001-30,000 บาท	30,001-60,000 บาท	60,001-100,000 บาท	มากกว่า 100,000 บาท	
	9000 – 12000 บาท	20 (36.2)	21 (38.1)	5 (9.0)	9 (16.3)	-	55 (100.0)
	12001 – 15000 บาท	6 (20.6)	7 (23.9)	8 (27.6)	4 (13.8)	4 (13.7)	29 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	26 (31.0)	28 (33.3)	13 (15.5)	13 (15.5)	4 (4.8)	84 (100.0)
	15001 – 18000 บาท	-	2 (12.5)	4 (25.1)	5 (31.3)	5 (31.5)	16 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	2 (12.6)	1 (6.3)	2 (12.5)	5 (31.4)	6 (37.7)	16 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	2 (6.3)	3 (9.4)	6 (18.9)	10 (31.3)	11 (34.4)	32 (100.0)
	รวม	28 (24.5)	31 (27.0)	19 (16.4)	23 (19.9)	15 (13.1)	116 (100.0)

จากตาราง 88 พบว่า จำนวนเงินที่ออมในสหกรณ์ออมทรัพย์ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 27.0 และ 24.5 มีจำนวนเงินที่ออมในสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ในช่วงต่ำกว่า 10,000 บาท และ 10,001 – 30,000 บาท ซึ่งกลุ่ม 1 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 33.3 และ 31.0 สูงกว่ากลุ่ม 2 ตามลำดับ สำหรับจำนวนเงินที่ออมในช่วงมากกว่า 30,000 บาท เป็นต้นไป จะพบว่ากลุ่ม 2 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 31.3 และ 18.9 สูงกว่า กลุ่ม 1 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีเงินได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน จะมีจำนวนเงินออมในสหกรณ์ออมทรัพย์ มากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.4

### 3.9.4 การลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิต

จากตาราง 89 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 505 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 72.3 ไม่มีการลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิต มีเพียงอัตราร้อยละ 27.7 ที่มีการลงทุน

#### ตาราง 89

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิต

การลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิต	จำนวน	รวม (%)
มี	140	27.7
ไม่มี	365	72.3
รวม	505	100.0

## ตาราง 90

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิต  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำ ต่อเดือน	การลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิต		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	48 (19.8)	195 (80.2)	243 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	22 (16.1)	115 (83.9)	137 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	70 (18.4)	310 (81.6)	380 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	35 (58.3)	25 (41.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	35 (53.8)	30 (46.2)	65 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	70 (56.0)	55 (44.0)	125 (100.0)
	รวม	140 (27.7)	365 (72.3)	505 (100.0)

จากตาราง 90 พบว่า การลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิต จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 27.7 มีการลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิตกลุ่ม 2 มีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 56.0 สูงกว่า กลุ่ม 1 และในทุกระดับของรายได้กว่าร้อยละ 72.3 ไม่มีการลงทุนในกิจกรรมประกันชีวิต

### 3.9.4.1 จำนวนเงินของกรมธรรม์ที่ถือครอง

จากตาราง 91 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 106 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 46.9 มีกรมธรรม์ที่ถือครองต่ำกว่า 100,000 บาท มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 37.7 อยู่ในช่วง 100,001 - 500,000 บาท และอีกร้อยละ 15.1 มากกว่า 500,000 บาท

#### ตาราง 91

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินของกรมธรรม์ที่ถือครอง

กรมธรรม์ที่ถือครอง	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 100,000 บาท	50	46.9	1
100,001 - 500,000 บาท	40	37.7	2
มากกว่า 500,000 บาทขึ้นไป	16	15.1	3
รวม	106	100.0	

## ตาราง 92

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินของกรรมธรรม์ที่ถือครอง  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่ม ผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	กรรมธรรม์ที่ถือครอง			รวม
		ต่ำกว่า 100,000 บาท	100,001- 500,000 บาท	มากกว่า 500,000 บาท	
	9000 – 12000 บาท	21 (65.7)	9 (28.1)	2 (6.3)	32 (100.0)
	12001 – 15000 บาท	8 (42.2)	9 (47.5)	2 (10.5)	19 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	29 (56.9)	18 (35.3)	4 (7.8)	51 (100.0)
	15001 – 18000 บาท	14 (50.0)	10 (35.7)	4 (14.2)	28 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	7 (25.9)	12 (44.4)	8 (29.6)	27 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	21 (38.2)	22 (40.0)	12 (21.8)	55 (100.0)
	รวม	50 (46.9)	40 (37.7)	16 (15.1)	106 (100.0)

จากตาราง 92 พบว่า กรรมธรรม์ที่ถือครอง จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 46.9 มีกรรมธรรม์ที่ถือครองต่ำกว่า 100,000 บาท กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็น ร้อยละ 56.9 สูงกว่า กลุ่ม 2 โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน ส่วนกรรมธรรม์ที่ถือครองในช่วงมากกว่า 100,000 บาทขึ้นไป จะเป็นกลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็น ร้อยละ 40.0 และ 21.8 สูงกว่า กลุ่ม 1 โดยเฉพาะกลุ่มที่มีเงินได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ตามลำดับ

### 3.9.5 การลงทุนในกองทุนรวม

จากตาราง 93 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 502 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 95.6 ไม่มีการลงทุนในกองทุนรวม มีเพียงอัตราร้อยละ 4.4 ที่มีการลงทุน

#### ตาราง 93

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในกองทุนรวม

การลงทุนในกองทุนรวม	จำนวน	รวม (%)
มี	22	4.4
ไม่มี	480	95.6
รวม	502	100.0

## ตาราง 94

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนในกองทุนรวมกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การลงทุนในกองทุนรวม		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	8 (3.3)	235 (96.7)	243 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	4 (2.9)	132 (97.1)	136 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	12 (3.2)	367 (96.8)	379 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	1 (1.7)	59 (98.3)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	9 (14.3)	54 (85.7)	63 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	10 (8.1)	113 (91.9)	123 (100.0)
	รวม	22 (4.4)	480 (95.6)	502 (100.0)

จากตาราง 94 พบว่า การลงทุนในกองทุนรวม จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 4.4 มีการลงทุนในกองทุนรวม กลุ่ม 2 มีการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 8.1 สูงกว่ากลุ่ม 1 โดยเฉพาะผู้มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน และในทุกระดับของรายได้กว่าร้อยละ 95.6 ไม่มีการลงทุนในกองทุนรวม

### 3.9.5.1 จำนวนกองทุนที่ถือครอง

จากตาราง 95 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 20 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 55.0 มีจำนวนที่ถือครองต่ำกว่า 100,000 บาท และอีกร้อยละ 45.0 มีจำนวนกองทุนที่ถือครองอยู่ในช่วง 100,001 - 500,000 บาท

ตาราง 95

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนกองทุนที่ถือครอง

จำนวนกองทุนที่ถือครอง	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 100,000 บาท	11	55.0	1
100,001 - 500,000 บาท	9	45.0	2
รวม	20	100.0	

## ตาราง 96

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนกองทุนที่ถือครองกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนกองทุนที่ถือครอง		รวม
		ต่ำกว่า 100,000 บาท	100,001 - 500,000 บาท	
	9000 - 12000 บาท	3 (100.0)	-	3 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	5 (100.0)	-	5 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	8 (100.0)	-	8 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	-	1 (100.0)	1 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	3 (27.3)	8 (72.7)	11 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	3 (25.0)	9 (75.0)	12 (100.0)
	รวม	11 (55.0)	9 (45.0)	20 (100.0)

จากตาราง 96 พบว่า จำนวนกองทุนที่ถือครอง จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 55.0 มีในจำนวนกองทุนที่ถือครอง (ต่ำกว่า 100,000 บาท) กลุ่ม 1 มีการลงทุนสูงกว่า กลุ่ม 2 ส่วนจำนวนกองทุนที่ถือครองอยู่ในช่วง 100,001-500,000 บาท มีเพียงกลุ่ม 2 แต่เพียงกลุ่มเดียวที่มีจำนวนกองทุนที่ถือครอง คิดเป็นร้อยละ 75.0

### 3.9.6 การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้

จากตาราง 97 กลุ่มตัวอย่าง 504 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 97.4 ไม่มีการลงทุนโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ มีเพียงอัตราร้อยละ 2.6 ที่มีการลงทุน

#### ตาราง 97

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้

การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้	จำนวน	รวม (%)
มี	13	2.6
ไม่มี	491	97.4
รวม	504	100.0

## ตาราง 98

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	4 (1.6)	240 (98.4)	244 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	5 (3.7)	131 (96.3)	136 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	9 (2.4)	371 (97.6)	380 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	1 (1.7)	59 (98.3)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	3 (4.7)	61 (95.3)	64 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	4 (3.2)	120 (96.8)	124 (100.0)
	รวม	13 (2.6)	491 (97.4)	504 (100.0)

จากตาราง 98 พบว่า การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ต่ำกว่าร้อยละ 2.6 มีการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ กลุ่ม 2 มีการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 3.2 สูงกว่า กลุ่ม 1 และในทุกระดับของรายได้ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 97.4 ไม่มีการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้

### 3.9.6.1 จำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้

จากตาราง 99 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 13 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 53.8 ใช้เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้ มีจำนวนต่ำกว่า 10,000 บาท รองลงมาอีกร้อยละ 30.8 มีจำนวนเงินมากกว่า 5,000 บาท และอีกร้อยละ 15.4 มีจำนวนเงินอยู่ในช่วง 10,001-50,000 บาท

#### ตาราง 99

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลต่อหุ้นกู้

จำนวนเงินที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้	จำนวน	รวม (%)
ต่ำกว่า 10,000 บาท	7	53.8
10,001 - 50,000 บาท	2	15.4
มากกว่า 50,000 บาท	4	30.8
รวม	13	100.0

## ตาราง 100

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนเงินที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้			รวม
		ต่ำกว่า 10,000 บาท	10,001-50,000 บาท	มากกว่า 50,000 บาท	
	9000 - 12000 บาท	3 (75.0)	1 (25.0)	-	4 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	4 (80.0)	1 (20.0)	-	5 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	7 (77.8)	2 (22.2)	-	9 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	-	-	-	-
	มากกว่า 18000 บาท	-	-	4 (100.0)	4 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	-	-	4 (100.0)	4 (100.0)
	รวม	7 (53.8)	2 (15.4)	4 (30.8)	13 (100.0)

จากตาราง 100 พบว่า จำนวนเงินที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ จำแนกตามกลุ่มรายได้ กลุ่ม 1 สนใจลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ ในวงเงินต่ำกว่า 10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็น ร้อยละ 77.8 ส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ ในวงเงินมากกว่า 50,000 บาท จะเป็นกลุ่ม 2 โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน

### 3.9.7 การลงทุนหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จากตาราง 101 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 505 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 68.3 ไม่มีการลงทุนโดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีเพียงอัตราร้อยละ 31.7 ที่มีการลงทุน

#### ตาราง 101

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	จำนวน	รวม (%)
มี	160	31.7
ไม่มี	345	68.3
รวม	505	100.0

## ตาราง 102

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การลงทุน โดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	5 (2.3)	210 (97.7)	215 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	10 (9.1)	100 (90.9)	110 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	15 (4.6)	310 (95.4)	325 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	40 (72.7)	15 (27.3)	55 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	105 (84.0)	20 (16.0)	125 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	145 (80.6)	35 (19.4)	180 (100.0)
	รวม	160 (31.7)	345 (68.3)	505 (100.0)

จากตาราง 102 พบว่า การลงทุนใดซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 31.7 มีการลงทุนใดซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่ม 2 โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป จะมีสัดส่วนในการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 80.6 โดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สูงกว่า กลุ่ม 1 และทุกระดับของรายได้กว่าร้อยละ 68.3 ไม่มีการลงทุน โดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### 3.9.7.1 จำนวนหุ้นสามัญที่ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จากตาราง 103 การสำรวจกลุ่มตัวอย่าง 160 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 87.5 มีการลงทุนในหุ้นสามัญของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่ำกว่า 1,000 หุ้น รองลงมาร้อยละ 12.5 สูงกว่า 1,000 หุ้น

#### ตาราง 103

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนหุ้นสามัญที่ลงทุน  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จำนวนหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 1,000 หุ้น	140	87.5	1
สูงกว่า 1,000 หุ้น	20	12.5	2
รวม	160	100.0	

## ตาราง 104

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนหุ้นสามัญที่ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์  
แห่งประเทศไทยที่มีกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่ม ผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยที่มี		รวม
		ต่ำกว่า 1,000 หุ้น	สูงกว่า 1,000 หุ้น	
	9000 - 12000 บาท	1 (50.0)	1 (50.0)	2 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	19 (95.0)	1 (5.0)	20 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	20 (90.9)	2 (9.1)	22 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	20 (80.0)	5 (20.0)	25 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	100 (88.5)	13 (11.5)	113 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	120 (87.0)	18 (13.0)	138 (100.0)
	รวม	140 (87.5)	20 (12.5)	160 (100.0)

จากตาราง 104 พบว่า จำนวนหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำแนกตาม  
กลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 87.5 จะมีจำนวนหุ้นสามัญในตลาด  
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่ำกว่า 1,000 หุ้น กลุ่ม 1 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 90.9 สูงกว่ากลุ่ม 2  
ส่วนจำนวนหุ้นสามัญที่มีสูงกว่า 1,000 หุ้น จะพบว่า กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 13.0  
สูงกว่า กลุ่ม 1

### 3.9.7.2 ราคาตลาดหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จากตาราง 105 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 160 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 46.3 ลงทุนซื้อหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีราคาตลาดที่สอดคล้อง อยู่ในช่วง 100,001-1,000,000 บาท มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 34.4 ต่ำกว่า 100,000 บาท และอีกร้อยละ 19.4 มากกว่า 1,000,000 บาท

ตาราง 105

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามราคาตลาดของหุ้นสามัญ  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่สอดคล้อง

ราคาตลาดของหุ้นสามัญ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 100,000 บาท	55	34.4	2
100,001 - 1,000,000 บาท	74	46.3	1
มากกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป	31	19.4	3
รวม	160	100.0	

## ตาราง 106

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามราคาตลาดของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ที่สอดคล้องกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่ม ผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำ ต่อเดือน	ราคาตลาดของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยที่สอดคล้อง			รวม
		ต่ำกว่า 100,000 บาท	100,001-1,000,000 บาท	มากกว่า 1,000,000 บาท	
	9000 - 12000 บาท	1 (50.0)	-	1 (50.0)	2 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	12 (60.0)	3 (15.0)	5 (25.0)	20 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	13 (59.1)	3 (13.6)	6 (27.3)	22 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	2 (8.0)	18 (72.0)	5 (20.0)	25 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	40 (35.4)	53 (46.9)	20 (17.7)	113 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	42 (30.4)	71 (51.4)	25 (18.1)	138 (100.0)
	รวม	55 (34.4)	74 (46.3)	31 (19.4)	160 (100.0)

จากตาราง 106 พบว่า ราคาตลาดของหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่  
สอดคล้อง จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 46.3 มีราคาตลาดที่สอดคล้อง  
อยู่ในช่วง 100,001 - 1,000,000 บาท กลุ่ม 2 มีสัดส่วนการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 51.4 สูงกว่า 1  
โดยเฉพาะผู้มีเงินได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน ส่วนราคาตลาดที่สอดคล้องอยู่ในช่วงต่ำกว่า  
100,000 บาท และมากกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 59.1  
และ 27.3 ซึ่งสูงกว่า กลุ่ม 2

#### ส่วนที่ 4 เพื่อศึกษาวินัยด้านการเงินของกลุ่มตัวอย่าง

จากวัตถุประสงค์ในการทำวิจัย เพื่อศึกษาวินัยด้านการเงินของกลุ่มตัวอย่าง โดยทำการสำรวจกลุ่มตัวอย่างในประเด็นเกี่ยวกับ

- 4.1 รายจ่ายเมื่อเทียบกับรายได้ ในเดือนที่ผ่านมา
- 4.2 การปฏิบัติเมื่อทราบล่วงหน้าว่าเงินสดจะขาดมือ
- 4.3 พฤติกรรมการกู้ยืมเงินและแหล่งเงินกู้
- 4.4 เพอร์เซ็นต์การออม
- 4.5 ผลการออมที่เกิดขึ้นจริง เปรียบเทียบกับการปฏิบัติการออม
- 4.6 เป้าหมาย / ระยะเวลา และจำนวนเงินที่ออมในอนาคต
- 4.7 พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต
- 4.8 พฤติกรรมการชำระหนี้ตามบัตรเครดิต
- 4.9 การสร้างเครดิตทางการเงินส่วนบุคคล

ได้ข้อสรุปและผลการวิจัยดังรายละเอียดต่อไปนี้

#### 4.1 รายจ่ายเมื่อเทียบกับรายได้ในเดือนที่ผ่านมา

จากตาราง 107 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 509 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 51.5 มีการเปรียบเทียบรายจ่ายกับรายได้ของเดือนที่ผ่านมา พบว่า มีรายจ่ายพอๆ กับรายได้ มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 27.9 มีสัดส่วนรายจ่ายน้อยกว่ารายได้ และอีกร้อยละ 20.6 มีสัดส่วนรายจ่ายมากกว่ารายได้

ตาราง 107

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่าย

รายจ่ายเมื่อเทียบกับรายได้	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
รายจ่ายมากกว่ารายได้	105	20.6	3
รายจ่ายน้อยกว่ารายได้	142	27.9	2
พอๆ กัน	262	51.5	1
รวม	509	100.0	

## ตาราง 108

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่าย  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	รายจ่ายเทียบกับรายได้			รวม
		รายจ่ายมากกว่า	รายจ่ายน้อยกว่า	พอๆ กัน	
	9000 - 12000 บาท	58 (23.8)	54 (22.1)	132 (54.1)	244 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	34 (24.5)	44 (31.7)	61 (43.9)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	92 (24.0)	98 (25.6)	193 (50.4)	383 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	8 (13.3)	18 (30.0)	34 (56.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	5 (7.6)	26 (39.4)	35 (53.0)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	13 (10.3)	44 (34.9)	69 (54.8)	126 (100.0)
	รวม	105 (20.6)	142 (27.9)	262 (51.5)	509 (100.0)

จากตาราง 108 พบว่า รายจ่ายเทียบกับรายได้ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 51.5 ของกลุ่มตัวอย่าง รายจ่ายเมื่อเทียบกับรายได้ของเดือนที่ผ่านมา พบว่า มีรายจ่ายพอๆ กันกับรายได้ กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 54.8 สูงกว่า กลุ่ม 1 ส่วนรายจ่ายเมื่อเทียบกับรายได้ของเดือนที่ผ่านมา ประเภทรายจ่ายน้อยกว่ารายได้ กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 34.9 สูงกว่ากลุ่ม 1 สำหรับรายจ่ายเมื่อเทียบกับรายได้ ประเภทรายจ่ายมากกว่ารายได้ กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 24.0 สูงกว่า กลุ่ม 2

นอกจากนี้ ยังพบว่า ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่ เมื่อมีการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่าย พบว่า เป็นแบบพอๆ กัน ซึ่งทั้ง 2 กลุ่มตัวอย่าง จะเป็นเพศชาย มีสัดส่วนสูงกว่าเพศหญิง แบบรายจ่ายน้อยกว่า เพศชายและเพศหญิงจะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน แบบรายจ่ายมากกว่า จะพบว่า เพศหญิงมีสัดส่วนสูงกว่าเพศชาย ตามลำดับ และเป็นกลุ่มที่มีอายุ 18-25 ปี และ 26-35 ปี จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกันของการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายทั้ง 3 แบบ และเมื่อพิจารณาอายุการ

ทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี จะมีสัดส่วนการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายเป็นแบบพอๆ กัน สูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มที่มีอายุการทำงาน 6-10 ปี และ 0-5 ปี ตามลำดับ และยังพบอีกว่ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นกลุ่มข้าราชการประจำและกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน เมื่อมีการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่าย จะเป็นแบบพอๆ กัน นั้น จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน รองลงมาเป็นกลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษ นอกเหนือรายได้ประจำ จะพบว่า มีการเปรียบเทียบรายจ่ายเทียบกับรายได้ พบว่าเป็นแบบพอๆ กัน คิดเป็นร้อยละ 46.2 (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวกตาราง 47-51)

## 4.2 การปฏิบัติเมื่อทราบล่วงหน้าว่าเงินสดจะขาดมือ

จากตาราง 109 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 505 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 83.2 มีวิธีที่เลือกใช้ในการแก้ปัญหา เมื่อเงินสดขาดมือ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 5.7 ขอกู้เงินจากคนใกล้ชิด อีกร้อยละ 4.4 และ 2.6 เลือกวิธีโดยหมุนเวียนโดยใช้บัตรเครดิต และนำสิ่งของมีค่าไปจำนำ มีการกู้ยืมผ่านระบบธนาคาร เพียงอัตราร้อยละ 2.4 ตามลำดับ

ตาราง 109

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีที่เลือกใช้เมื่อเงินสดขาดมือ

วิธีที่เลือกใช้เมื่อเงินสดขาดมือ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น	420	83.2	1
หาทางกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนในระบบธนาคาร	12	2.4	5
หมุนเวียนเงิน โดยใช้บัตรเครดิต	22	4.4	3
นำสิ่งของมีค่าไปจำนำ	13	2.6	4
กู้จากคนใกล้ชิด	29	5.7	2
อื่นๆ	9	1.8	6
รวม	505	100.0	

## ตาราง 110

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามวิธีการที่เลือกใช้เมื่อเงินสดขาดมือ  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	วิธีการที่เลือกใช้เมื่อเงินสดขาดมือ						รวม
		ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น	หาทางกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนในระบบธนาคาร	หมุนเวียนเงินโดยใช้บัตรเครดิต	นำสิ่งของมีค่าไปจำหน่าย	กู้จากคนใกล้ชิด	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	204 (84.6)	5 (2.1)	7 (2.9)	7 (2.9)	17 (7.1)	1 (0.4)	241 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	110 (79.7)	3 (2.2)	6 (4.3)	4 (2.9)	10 (7.2)	5 (3.6)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	314 (82.8)	8 (2.1)	13 (3.4)	11 (2.9)	27 (7.1)	6 (1.6)	379 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	46 (76.7)	2 (3.3)	8 (13.3)	1 (1.7)	1 (1.7)	2 (3.3)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	60 (90.9)	2 (3.0)	1 (1.5)	1 (1.5)	1 (1.5)	1 (1.5)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	106 (84.1)	4 (3.2)	9 (7.1)	2 (1.6)	2 (1.6)	3 (2.4)	126 (100.0)
	รวม	420 (83.2)	12 (2.4)	22 (4.4)	13 (2.6)	29 (5.7)	9 (1.8)	505 (100.0)

จากตาราง 110 พบว่า วิธีการที่เลือกใช้เมื่อเงินสดขาดมือ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 83.2 มีวิธีการที่เลือกใช้ในการแก้ปัญหาเมื่อมีเงินสดขาดมือ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 84.1 สูงกว่า กลุ่ม 1 วิธีแก้ปัญหาเมื่อเงินสดขาดมือ โดยขอกู้จากคนใกล้ชิด จะพบว่ากลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 7.1 สูงกว่า กลุ่ม 2 และสุดท้ายวิธีแก้ปัญหาโดยใช้บัตรเครดิต จะพบว่า กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 7.1 สูงกว่ากลุ่ม 1 โดยเฉพาะผู้มีรายได้ในช่วง 15,001 - 18,000 บาทต่อเดือน

### 4.3 พฤติกรรมการกู้ยืมเงินและแหล่งเงินกู้

#### 4.3.1 พฤติกรรมการกู้ยืมเงิน

จากตาราง 111 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 507 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 53.1 ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา ไม่เคยกู้ยืมเงิน จากสถาบันการเงินใดเลย มีเพียงร้อยละ 46.9 ที่เคยกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน

ตาราง 111

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการกู้ยืมเงินในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา

การกู้ยืมเงินในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา	จำนวน	รวม (%)
เคย	238	46.9
ไม่เคย	269	53.1
รวม	507	100.0

## ตาราง 112

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการกู้ยืมเงินในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การกู้ยืมเงินในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา		รวม
		เคย	ไม่เคย	
	9000 - 12000 บาท	117 (48.0)	126 (51.9)	243 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	70 (50.7)	68 (49.2)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	187 (49.1)	194 (50.9)	381 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	23 (38.3)	37 (61.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	28 (42.4)	38 (57.6)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	51 (40.5)	75 (59.5)	126 (100.0)
	รวม	238 (46.9)	269 (53.1)	507 (100.0)

จากตาราง 112 พบว่า การกู้ยืมเงินในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 53.1 ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมาไม่เคยกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินใดเลย ซึ่งกลุ่ม 2 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 59.5 สูงกว่า กลุ่ม 1 และในทุกระดับของรายได้กว่าร้อยละ 46.9 ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา เคยกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนเคยมีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 49.1 สูงกว่า กลุ่ม 2

### 4.3.2 แหล่งเงินกู้ยืม

จากตาราง 113 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 238 ตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 39.9 มีแหล่งเงินกู้ที่ยืมมาจากญาติ-พี่น้อง ร้อยละ 35.3 แหล่งเงินกู้จากธนาคาร และอีกร้อยละ 13.0 แหล่งเงินกู้มาจากเพื่อน

ตาราง 113

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งเงินกู้ที่ยืม

แหล่งเงินกู้ที่ยืม	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ธนาคาร	84	35.3	2
ญาติ - พี่น้อง	95	39.9	1
เพื่อน	31	13.0	3
แหล่งเงินกู้นอกระบบ	14	5.9	4
อื่นๆ	14	5.9	4
รวม	238	100.0	

## ตาราง 114

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งเงินกู้ที่ยืมกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	แหล่งเงินกู้ที่ยืม					รวม
		ธนาคาร	ญาติ-พี่น้อง	เพื่อน	แหล่งเงินกู้ นอกระบบ	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	31 (29.0)	51 (46.7)	10 (9.3)	7 (6.5)	8 (7.5)	107 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	22 (28.2)	31 (39.7)	19 (24.4)	3 (3.8)	3 (3.8)	78 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	53 (28.6)	82 (44.3)	29 (15.7)	10 (5.4)	11 (5.9)	185 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	14 (70.0)	3 (15.0)	-	2 (10.0)	1 (5.0)	20 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	17 (51.5)	10 (30.3)	2 (6.1)	2 (6.1)	2 (6.1)	33 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	31 (58.5)	13 (24.5)	2 (3.8)	4 (7.5)	3 (5.7)	53 (100.0)
	รวม	84 (35.3)	95 (39.9)	31 (13.0)	14 (5.9)	14 (5.9)	238 (100.0)

จากตาราง 114 พบว่า แหล่งเงินกู้ที่ยืม จำแนกตามรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 39.9 แหล่งเงินกู้ที่ยืมมาจากญาติ-พี่น้อง กลุ่ม 1 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 44.3 สูงกว่ากลุ่ม 2 สำหรับแหล่งเงินกู้ยืมจากธนาคาร จะพบว่า กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 58.5 สูงกว่ากลุ่ม 1 สำหรับแหล่งเงินกู้ยืมจากเพื่อน จะพบว่ากลุ่ม 1 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีเงินได้ในช่วง 12,001-15,000 บาทต่อเดือน จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 15.7 สูงกว่า กลุ่ม 2 สำหรับแหล่งเงินกู้นอกระบบ จะพบว่า กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 7.5 สูงกว่ากลุ่ม 1

#### 4.4 เปอร์เซนต์การออม

จากตาราง 115 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 509 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 30.8 มีความสามารถเก็บออมเงินได้ อยู่ในช่วง 6-10% ของรายได้ มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 26.1 มีความสามารถเก็บออมได้ อยู่ในช่วง น้อยกว่า 5% ของรายได้ และอีกร้อยละ 10.4 มีความสามารถเก็บออมได้มากกว่า 25% ของรายได้ มีเพียงร้อยละ 10.0 ที่ไม่มีความสามารถเก็บออมได้ และสุดท้ายอีกร้อยละ 8.4 และ 7.5 ที่สามารถเก็บออมได้ อยู่ในช่วง 16-20% และ 21-25% ของรายได้ ตามลำดับ

ตาราง 115

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเปอร์เซนต์การออม

เปอร์เซนต์การออม	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
น้อยกว่า 5%	133	26.1	2
6 - 10%	157	30.8	1
11 - 15%	38	7.5	6
16 - 20%	43	8.4	5
21 - 25%	34	6.7	6
มากกว่า 25%	53	10.4	3
ออมไม่ได้	51	10.0	4
รวม	509	100.0	

## ตาราง 116

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเปอร์เซ็นต์การออมกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	เปอร์เซ็นต์การออม							รวม
		น้อยกว่า 5%	6-10%	11-15%	16-20%	21-25%	มากกว่า 25%	ออมไม่ได้	
	9000 - 12000 บาท	73 (29.9)	71 (29.1)	19 (7.8)	18 (7.4)	13 (5.3)	20 (8.2)	30 (12.3)	244 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	40 (28.8)	38 (27.3)	9 (6.5)	12 (8.6)	9 (6.5)	15 (10.8)	16 (11.5)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	113 (29.5)	109 (28.5)	28 (7.3)	30 (7.8)	22 (5.7)	35 (9.1)	46 (12.0)	383 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	11 (18.3)	22 (36.7)	6 (10.0)	6 (10.0)	9 (15.0)	5 (8.3)	1 (1.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	9 (13.6)	26 (39.4)	4 (6.1)	7 (10.6)	3 (4.5)	13 (19.7)	4 (6.1)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	20 (15.9)	48 (38.1)	10 (7.9)	13 (10.3)	12 (9.5)	18 (14.3)	5 (3.9)	126 (100.0)
	รวม	133 (26.1)	157 (30.8)	38 (7.5)	43 (8.4)	34 (6.7)	53 (10.4)	51 (10.0)	509 (100.0)

จากตาราง 116 พบว่า เปอร์เซ็นต์ของแผนการออม จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 38.0 สามารถเก็บออมเงินได้ ในช่วง 6-10% ของรายได้ต่อเดือน กลุ่ม 1 จะพบว่าจะมีทั้งกลุ่ม ที่มีเปอร์เซ็นต์การออมน้อยกว่า 5% และออมระหว่าง 6-10% ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 29.5 และ 28.5 ตามลำดับ สำหรับกลุ่ม 2 จะสามารถออมเงินได้ในช่วง 6-10% คิดเป็นร้อยละ 38.1 รองลงมาอีกร้อยละ 15.9 จะสามารถเก็บออมได้น้อยกว่า 5% และอีกร้อยละ 14.3 จะสามารถเก็บออมได้มากกว่า 25% ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่ม 2 โดยเฉพาะผู้มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน และทุกระดับของรายได้กว่าร้อยละ 10.0 จะไม่สามารถเก็บออมเงินได้เลย โดยเฉพาะกลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 12.0 สูงกว่า กลุ่ม 2

นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม เมื่อพิจารณาอายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ที่สามารถมีเปอร์เซ็นต์การออมได้ในช่วง 6-10% สูงที่สุด คิดเป็นร้อยละ 44.8 รองลงมา จะเป็นกลุ่มที่มีอายุ 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.6 และเป็นกลุ่มมีอายุงาน 0-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.6 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่สามารถมีเปอร์เซ็นต์การออมต่ำกว่า 5% จะเป็นกลุ่มมีอายุงาน 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.2 ส่วนกลุ่มมีอายุงาน 0-5 ปี และ 6-10 ปี จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่สามารถมีเปอร์เซ็นต์การออมได้มากกว่า 25% คือ กลุ่มที่มีอายุงาน 0-5 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 11.2 รองลงมาคือ กลุ่มที่มีอายุงาน 11-15 ปี และ 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 10.0 และ 9.6 จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน ส่วนกลุ่มที่ไม่สามารถออมได้เลย คือ กลุ่มที่มีอายุงาน 0-5 ปี และ 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 10.8 และ 11.1 ตามลำดับ จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่อยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีสัดส่วนสูงกว่า กลุ่มที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง มีแผนการออมอยู่ในช่วง น้อยกว่า 5% ต่อเดือน, 6-10% ต่อเดือน และไม่สามารถออมได้ตามแผน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง ที่มีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่อยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีแผนการออมอยู่ ในช่วง 16% ถึงมากกว่า 25% ขึ้นไปต่อเดือน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีแผนการออมอยู่ในช่วง 11-15% ต่อเดือน จะเป็นกลุ่มตัวอย่างที่อยู่ตามลำพัง / เพื่อน และที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน ส่วนกลุ่มผู้มีรายได้พิเศษ นอกเหนือจากรายได้ประจำ พบว่า จะมีเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วงน้อยกว่า 5% มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.3 รองลงมาการออมอยู่ในช่วง 6-10% คิดเป็นร้อยละ 24.5 และสุดท้ายการออมมากกว่า 25% คิดเป็นร้อยละ 14.1 ส่วนไม่สามารถออมได้เลยแม้ว่ามีรายได้พิเศษ คิดเป็นร้อยละ 10.9 (รายละเอียดดูได้ที่ภาคผนวกตาราง 52-54)

#### 4.5 ผลการออมที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับช่วงเวลาการปฏิบัติการออม

จากตาราง 117 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 501 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 47.9 สามารถเก็บออมเงินได้จริง ในช่วงเวลาสั้นๆ มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 39.7 สามารถเก็บออมได้จริง ได้เป็นส่วนใหญ่และอีก ร้อยละ 9.4 ไม่เคยเก็บออมเงินได้จริง ตามที่กำหนดไว้

ตาราง 117

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความสามารถเก็บออมได้

ช่วงเวลาการปฏิบัติการออม	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ไม่เคยทำได้	47	9.4	3
ทำได้เพียงสั้นๆ	240	47.9	1
ทำได้เป็นส่วนใหญ่	199	39.7	2
อื่นๆ	15	3.0	4
รวม	501	100.0	

## ตาราง 118

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามช่วงเวลาการปฏิบัติการออมกับระดับรายได้ประจำ  
ต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	ช่วงเวลาการปฏิบัติการออม				รวม
		ไม่เคยทำได้	ทำได้เพียงระยะสั้นๆ	ทำได้เป็นส่วนใหญ่	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	20 (8.5)	126 (53.4)	81 (34.3)	9 (3.8)	236 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	19 (13.7)	71 (51.1)	43 (30.9)	6 (4.3)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	39 (10.4)	197 (52.5)	124 (33.1)	15 (4.0)	375 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	5 (8.3)	17 (28.3)	38 (63.3)	-	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	3 (4.5)	26 (39.4)	37 (56.1)	-	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	8 (6.3)	43 (34.1)	75 (59.5)	-	126 (100.0)
	รวม	47 (9.4)	240 (47.9)	199 (39.7)	15 (3.0)	501 (100.0)

จากตาราง 118 พบว่า ช่วงเวลาการปฏิบัติการออม จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 47.9 สามารถทำได้เพียงระยะเวลาสั้นๆ กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 52.5 สูงกว่า กลุ่ม 2 สำหรับช่วงเวลาที่ทำได้เป็นส่วนใหญ่ กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 59.5 สูงกว่ากลุ่ม 1 สำหรับช่วงเวลาที่ไม่เคยทำได้ จะพบว่า กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 10.4 สูงกว่า กลุ่ม 2

นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างเมื่อพิจารณาช่วงเวลาการปฏิบัติ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชายจะมีสัดส่วนมากกว่าเพศหญิงที่ไม่เคยทำได้เลย กลุ่มตัวอย่างเพศหญิงจะมีสัดส่วนมากกว่าเพศชาย ที่ทำได้เพียงระยะสั้น และทำได้เป็นส่วนใหญ่ โดยในกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษา

ประถมศึกษาและมัธยมศึกษาที่ไม่เคยทำได้เลย กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาและปริญญาตรีทำได้เพียงระยะสั้นๆ และกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีและประถมศึกษา สามารถทำได้เป็นส่วนใหญ่ และเมื่อพิจารณาอายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี จะมีสัดส่วนมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมา 6-10 ปี ไม่เคยทำได้เลย กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี จะมีสัดส่วนมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมา 11-15 ปี ทำได้เพียงระยะสั้นๆ และกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 11-15 ปี จะมีสัดส่วนมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมา 0-5 ปี สามารถทำได้เป็นส่วนใหญ่ (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวกตาราง 55-57)

#### 4.6 เป้าหมาย / ระยะเวลา และจำนวนเงินที่ต้องการออมในอนาคต

##### 4.6.1 เป้าหมายการออม

จากตาราง 119 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 505 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 65.7 มีเป้าหมายการออม มีเพียงร้อยละ 34.3 ไม่มีเป้าหมาย

#### ตาราง 119

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความมีเป้าหมายในการออม

เป้าหมายการออม	จำนวน	รวม (%)
มี	332	65.7
ไม่มี	173	34.3
รวม	505	100.0

## ตาราง 120

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความมีเป้าหมายในการออมกับระดับรายได้ประจำ  
ต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	เป้าหมายการออม		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 – 12000 บาท	166 (68.0)	78 (32.0)	244 (100.0)
	12001 – 15000 บาท	80 (58.0)	58 (42.0)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	246 (64.4)	136 (35.6)	382 (100.0)
	15001 – 18000 บาท	38 (65.5)	20 (34.5)	58 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	48 (73.8)	17 (26.2)	65 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	86 (69.9)	37 (30.1)	123 (100.0)
	รวม	332 (65.7)	173 (34.3)	505 (100.0)

จากตาราง 120 พบว่า เป้าหมายการออม จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 65.7 จะมีเป้าหมายในการออม กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 69.9 สูงกว่ากลุ่ม 1 และทุกระดับของรายได้กว่าร้อยละ 34.3 จะไม่มีเป้าหมายในการออมเลย ซึ่งกลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่ม 2

นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีและไม่มีเป้าหมายในการออมนั้น จะพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชาย และเพศหญิง มีสัดส่วนใกล้เคียงกัน แต่ส่วนใหญ่มีอายุ 18-25 ปี มากกว่ากลุ่มอายุ 26-35 ปี โดยในกลุ่มที่มีระดับการศึกษาจบปริญญาตรี จะมีสัดส่วนมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมา เป็นกลุ่มระดับจบมัธยมศึกษา ส่วนในกลุ่มที่มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา จะมีสัดส่วนมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมา เป็นกลุ่มระดับมัธยมศึกษาและสูงกว่าปริญญาตรีที่มีสัดส่วนใกล้เคียง

กัน และเมื่อพิจารณาอายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี จะมีสัดส่วนมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 0-5 ปี ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 6-10 ปี จะไม่มีเป้าหมายการออมมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 11-15 ปี โดยกลุ่มตัวอย่างที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีเป้าหมายในการออมมีสัดส่วนสูงกว่า กลุ่มตัวอย่างที่อยู่ตามลำพัง / เพื่อน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีเป้าหมายในการออม จะพบว่าเป็นกลุ่มตัวอย่างที่อยู่ตามลำพัง / เพื่อน มีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มตัวอย่างที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวกตาราง 58-62)

#### 4.6.2 ระยะเวลาที่ออม

จากตาราง 121 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 332 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 50.9 กำหนดระยะเวลาการออมภายใน 5 ปี มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 32.2 ในช่วง 6-10 ปี และอีกร้อยละ 16.9 มากกว่า 10 ปี

ตาราง 121

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระยะเวลาที่ออม

ระยะเวลาที่ออม	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ภายใน 5 ปี	169	50.9	1
6 - 10 ปี	107	32.2	2
มากกว่า 10 ปี	56	16.9	3
รวม	332	100.0	

## ตาราง 122

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามระยะเวลาที่ออมกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	ระยะเวลาที่ออม			รวม
		ภายใน 5 ปี	6 - 10 ปี	มากกว่า 10 ปี	
	9000 - 12000 บาท	91 (58.3)	53 (34.0)	12 (7.7)	156 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	45 (52.9)	24 (28.2)	16 (18.8)	85 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	136 (56.4)	77 (31.9)	28 (11.6)	241 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	17 (41.5)	12 (29.3)	12 (29.3)	41 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	16 (32.0)	18 (36.0)	16 (32.0)	50 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	33 (36.3)	30 (32.9)	28 (30.8)	91 (100.0)
	รวม	169 (50.9)	107 (32.2)	56 (16.9)	332 (100.0)

จากตาราง 122 พบว่า ระยะเวลาที่ออม จำแนกตามกลุ่มรายได้ กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็น ร้อยละ 56.4 สูงกว่า กลุ่ม 2 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้ในช่วง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน ส่วน ในช่วง 6-10 ปี กลุ่มผู้มีรายได้ทั้ง 2 กลุ่ม จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 31.9 และ 32.9 ตามลำดับ ส่วนมากกว่า 10 ปี กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 30.8 สูงกว่า กลุ่ม 1 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีเงินได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน

### 4.6.3 จำนวนเงินที่ต้องการออม

จากตาราง 123 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 303 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 39.6 จะมีจำนวนเงินที่ต้องการออมอยู่ในช่วง 100,001 – 500,000 บาท มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 19.6 ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 16.4 อยู่ในช่วง 50,001 – 100,000 บาท และอีกร้อยละ 16.2 และ 7.3 มีอยู่ในช่วง 500,001 – 1,000,000 บาท และมากกว่า 1,000,000 บาท ตามลำดับ

### ตาราง 123

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่ต้องการออมต่อปี

จำนวนเงินที่ต้องการออมต่อปี	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 50,000 บาท	68	19.6	2
50,001 – 100,000 บาท	50	16.4	3
100,001 – 500,000 บาท	114	39.6	1
500,001 – 1,000,000 บาท	49	16.2	4
มากกว่า 1,000,000 บาท	22	7.3	5
รวม	303	100.0	

## ตาราง 124

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนเงินที่ต้องการออมต่อปี  
กับระดับรายได้ประจำเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	จำนวนเงินที่ต้องการออมต่อปี					รวม
		ต่ำกว่า 50,000 บาท	50,001-100,000 บาท	100,001-500,000 บาท	500,001-1,000,000 บาท	มากกว่า 1,000,000 บาท	
	9000 - 12000 บาท	46 (29.7)	29 (18.6)	46 (29.7)	25 (16.2)	8 (5.0)	154 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	12 (15.6)	14 (18.4)	38 (49.9)	6 (7.9)	6 (7.8)	76 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	58 (36.3)	43 (26.9)	84 (52.5)	31 (19.4)	14 (8.8)	160 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	5 (15.1)	4 (12.1)	14 (42.2)	8 (24.3)	2 (6.1)	33 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	5 (12.5)	3 (7.5)	16 (40.0)	10 (25.5)	6 (15.0)	40 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	10 (13.7)	7 (9.6)	30 (41.1)	18 (24.7)	8 (10.9)	73 (100.0)
	รวม	68 (19.6)	50 (16.4)	114 (39.6)	49 (16.2)	22 (7.3)	303 (100.0)

จากตาราง 124 พบว่า จำนวนเงินที่ออม จำแนกตามกลุ่มรายได้ จำนวนเงินที่ต้องการออมต่อปีในช่วง 100,001- 500,000 บาท กลุ่ม 1 โดยเฉพาะผู้มีเงินได้อยู่ในช่วง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 52.5 สูงกว่า กลุ่ม 2 ส่วนจำนวนเงินออมต่ำกว่า 50,000 บาท และในช่วง 50,001-100,000 บาท กลุ่มผู้มีเงินได้อยู่ในช่วง 9,000-12,000 บาท จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่ม 2 คิดเป็นร้อยละ 36.3 และ 26.9 ตามลำดับ ส่วนจำนวนเงินที่ต้องการออมต่อปีในช่วง 500,001-1,000,000 บาท และมากกว่า 1,000,000 บาท จะพบว่ากลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 24.7 และ 10.9 สูงกว่า กลุ่ม 1 ตามลำดับ

#### 4.6.4 เหตุผลกรณีกลุ่มตัวอย่างไม่มีเป้าหมายในการออม

กรณีที่กลุ่มตัวอย่างไม่มีเป้าหมายในการออม มีผู้ตอบเพียง 173 คน จากจำนวนทั้งหมด 505 คน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 34.3 มีเหตุผลดังนี้

#### ตาราง 125

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามกรณีของแต่ละเหตุผลที่กลุ่มตัวอย่างไม่มีเป้าหมายในการออม

รายการ	จำนวน (คน)	เปอร์เซ็นต์ (%)
1. อัตรารายได้น้อย ซึ่งส่วนต่างของรายได้นับกับค่าใช้จ่ายยังมีเหลือมาก	36	52.2
2. ไม่ได้ตั้งเป้าแต่ออกไปเรื่อยๆ	8	11.6
3. ไม่มีอะไรแน่นอน อย่าประมาณ	5	7.2
4. ไม่มีความจำเป็นที่จะออม	5	7.2
5. เป้าหมายสูง ไม่มีโอกาสทำได้	5	7.2
6. มีรายได้น้อย	5	7.2
7. ไม่มีครอบครัวอยู่คนเดียว ไม่จำเป็นต้องมีหลักประกันเพื่อชีวิตอะไรมาก	3	4.3
8. มีภาระต้องผ่อนบ้าน	2	2.9
<b>รวม</b>	<b>69</b>	<b>100</b>

#### 4.7 พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต

จากตาราง 126 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 508 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 54.5 ไม่มีบัตรเครดิต ร้อยละ 27.2 มีบัตรเครดิต 1 ใบ และอีกร้อยละ 18.3 มีบัตรเครดิตมากกว่า 1 ใบ

ตาราง 126

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนบัตรเครดิต

จำนวนบัตรเครดิต	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ไม่มี	277	54.5	1
1 ใบ	138	27.2	2
2 ใบ	43	8.5	3
3 ใบ	24	4.7	5
มากกว่า 3 ใบ	26	5.1	4
รวม	508	100.0	

## ตาราง 127

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนบัตรเครดิตกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนบัตรเครดิต					รวม
		ไม่มี	1 ใบ	2 ใบ	3 ใบ	มากกว่า 3 ใบ	
	9000 - 12000 บาท	165 (67.6)	58 (23.8)	12 (4.9)	5 (2.0)	4 (1.6)	244 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	80 (58.0)	37 (26.8)	9 (6.5)	8 (5.8)	4 (2.9)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	245 (64.1)	95 (24.9)	21 (5.5)	13 (3.4)	8 (2.1)	382 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	12 (20.0)	28 (46.7)	12 (20.0)	5 (8.3)	3 (5.0)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	20 (30.3)	15 (22.7)	10 (15.2)	6 (9.1)	15 (22.7)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	32 (25.4)	43 (34.1)	22 (17.5)	11 (8.7)	18 (14.3)	126 (100.0)
	รวม	277 (54.5)	138 (27.2)	43 (8.5)	24 (4.7)	26 (5.1)	508 (100.0)

จากตาราง 127 พบว่า จำนวนบัตรเครดิต จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 54.5 จะไม่มีบัตรเครดิตที่ออกโดยระบบธนาคาร เพราะอัตราเงินได้ต่ำกว่าที่ธนาคารกำหนด (15,000 บาทขึ้นไป) กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนส่วน คิดเป็นร้อยละ 64.1 สูงกว่ากลุ่ม 2 ส่วนจำนวนบัตรเครดิตที่มีจำนวน 1 ใบ ซึ่งอาจจะออกโดยผ่านระบบธนาคาร และมีใช้ธนาคาร (non-Bank) ก็ได้ จะพบว่ากลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 34.1 สูงกว่ากลุ่ม 1 ส่วนจำนวนบัตรเครดิตที่มีมากกว่า 1 ใบ จะพบว่า กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 40.5 สูงกว่า กลุ่ม 1

## ตาราง 127.1

แสดงเหตุผลที่กลุ่มตัวอย่างต้องมีบัตรเครดิตมากกว่า 1 ใบ มีดังนี้

รายการ	จำนวน (คน)	เปอร์เซ็นต์(%)
1. เพื่อสะดวกในการใช้จ่าย	21	23.6
2. เพื่อใช้ในกรณีฉุกเฉิน	19	21.3
3. ใต้ของแถม, ใต้ส่วนลด	13	14.6
4. ธนาคารมาทำให้	9	10.1
5. ทำให้เพราะไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมภาษีตลอดชีพ	7	7.9
6. ใช้เป็นเงินหมุนเวียน	7	7.9
7. ใช้ซื้อสินค้าเป็นประจำเดือน	4	4.5
8. ใช้สลับกันเพราะวงเงินต่ำ	3	3.4
9. ชลอการจ่ายเงินสด	3	3.4
10. จะได้แยกประเภทของการใช้จ่าย	3	3.4
รวม	<b>89</b>	<b>100</b>

## ตาราง 127.2

แสดงรายชื่อสถาบันการเงินที่ออกบัตรเครดิต 2 กลุ่ม ที่กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้ มีดังนี้

I. กลุ่มธนาคาร (Bank)	จำนวน (คน)	เปอร์เซ็นต์(%)
1. ธนาคารกรุงไทย	103	28.6
2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	86	23.9
3. ธนาคารไทยพาณิชย์	36	10.0
4. ธนาคารซีทีบีเอ็ม	33	9.2
5. ธนาคารกรุงเทพ	27	7.5
6. ธนาคารกสิกรไทย	19	5.3
7. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้	21	5.8
8. ธนาคารยูโอบี	14	3.9
9. ธนาคารทหารไทย	13	3.6
10. ธนาคารแอสตันคาร์ดชาร์เตอร์	8	2.2
รวม	<b>360</b>	<b>100</b>

## ตาราง 127.3

II. กลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non - Bank)	จำนวน (คน)	เปอร์เซ็นต์(%)
1. A EON	22	62.9
2. Lotus	8	22.9
3. อื่นๆ (Big C, เดอะมอลล์, กาฟูร์ เป็นต้น)	5	14.3
รวม	35	100

นอกจากนี้ ยังพบว่า ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่เมื่อพิจารณาจำนวนบัตรเครดิต จะพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่ไม่มีบัตรเครดิตนั้นจะเป็นเพศชาย มีสัดส่วนสูงกว่าเพศหญิง ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบัตรเครดิตจำนวน 1 ใบ และ 3 ใบ จะพบว่าเพศหญิง จะมีสัดส่วนสูงกว่าเพศชาย ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบัตรเครดิต จำนวน 2 ใบ และมากกว่า 3 ใบนั้น จะพบว่า เพศชาย และเพศหญิง มีสัดส่วนใกล้เคียงกัน ตามลำดับ โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่อยู่ตามลำพัง / เพื่อน และกลุ่มที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน ที่จะไม่มีบัตรเครดิต ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่อาศัยอยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีบัตรเครดิตเพียง 1 ใบ ส่วนกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง เพื่อน และกลุ่มที่อยู่อาศัยกับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน ที่จะไม่มีบัตรเครดิตที่สอดคล้อง 2 ใบ และมากกว่า 3 ใบ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่แยกออกมาอยู่อาศัยตามลำพัง / เพื่อน จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่อาศัยอยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีบัตรเครดิตที่สอดคล้องจำนวน 3 ใบ และนอกจากนั้น ยังพบอีกว่า กลุ่มข้าราชการประจำจะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ที่ไม่มีบัตรเครดิต ส่วนกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนจะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ที่จะไม่มีบัตรเครดิตเพียง 1 ใบ นอกนั้นจะพบว่า กลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจ จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ที่จะไม่มีบัตรเครดิต จำนวนตั้งแต่ 2 ใบขึ้นไป (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 63-65)

#### 4.8 พฤติกรรมการชำระหนี้ตามบัตรเครดิต

##### 4.8.1 รูปแบบการชำระหนี้ตามบัตรเครดิต

จากตาราง 128 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 225 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 51.6 มีพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิต โดยการจ่ายเต็ม 100% มีเพียงร้อยละ 48.4 ที่จ่ายชำระหนี้แบบขั้นต่ำ

ตาราง 128

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามพฤติกรรมการชำระหนี้ตามบัตรเครดิต

พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้	จำนวน	รวม (%)
จ่ายเต็ม 100%	116	51.6
จ่ายขั้นต่ำ	109	48.4
รวม	225	100.0

## ตาราง 129

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต		รวม
		จ่ายเต็ม 100%	จ่ายขั้นต่ำ	
	9000 - 12000 บาท	33 (44.0)	42 (56.0)	75 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	22 (39.3)	34 (60.7)	56 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	55 (41.9)	76 (58.1)	131 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	26 (55.3)	21 (44.7)	47 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	35 (74.5)	12 (25.5)	47 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	61 (64.9)	33 (35.1)	94 (100.0)
	รวม	116 (51.6)	109 (48.4)	225 (100.0)

จากตาราง 129 พบว่า พฤติกรรมการชำระหนี้ตามบัตรเครดิต จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 51.6 จะมีพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตแบบจ่ายเต็ม 100% ซึ่งกลุ่ม 2 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 64.9 สูงกว่า กลุ่ม 1 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน ส่วนพฤติกรรมจ่ายแบบขั้นต่ำ จะพบว่า กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 58.1 สูงกว่ากลุ่ม 2 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้ในช่วง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน

นอกจากนี้ ยังพบว่า พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต โดยมีการจ่ายแบบเต็ม 100% ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่เพศชาย จะมีสัดส่วนสูงกว่าเพศหญิง โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม จะพบว่า กลุ่มที่อาศัยอยู่กับพ่อแม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนสูงกว่า กลุ่มที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน และจะเป็นกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่ม

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ส่วนพฤติกรรมกรจ่ายแบบขั้นต่ำ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่เพศหญิง จะมีสัดส่วนสูงกว่าเพศชาย โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม จะพบว่า กลุ่มที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่อาศัยอยู่กับพ่อ-แม่ /ญาติ-พี่น้อง และจะเป็นกลุ่มข้าราชการประจำ จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจ (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 66-68)

#### 4.8.2 การทราบข้อมูลเรื่องอัตราดอกเบี้ยของเงินที่ค้างชำระ

จากตาราง 130 พบว่า ตัวอย่าง 116 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 50.9 ไม่แน่ใจว่า ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยของเงินที่ยังไม่ได้จ่ายเป็นจำนวนกี่เปอร์เซ็นต์ต่อปีมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 27.6 ทราบอัตราดอกเบี้ย และอีกร้อยละ 21.6 ไม่ทราบว่าต้องจ่ายอัตราดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าใด

ตาราง 130

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการทราบอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิต

การทราบอัตราดอกเบี้ยของ บัตรเครดิต	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ไม่ทราบ	25	21.6	3
ไม่แน่ใจ	59	50.9	1
ทราบอัตราดอกเบี้ย	32	27.6	2
รวม	116	100.0	

## ตาราง 131

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการทราบอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิต  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การทราบอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิต			รวม
		ไม่ทราบ	ไม่แน่ใจ	จ่ายในอัตราดอกเบี้ย	
	9000 - 12000 บาท	10 (24.4)	21 (51.2)	10 (24.4)	41 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	8 (21.6)	22 (59.5)	7 (18.9)	37 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	18 (23.1)	43 (55.1)	17 (21.8)	78 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	2 (8.7)	13 (56.5)	8 (34.8)	23 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	5 (33.3)	3 (20.0)	7 (46.7)	15 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	7 (18.4)	16 (42.1)	15 (39.5)	38 (100.0)
	รวม	25 (21.6)	59 (50.9)	32 (27.6)	116 (100.0)

จากตาราง 131 พบว่า การทราบอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิต จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ถือว่าร้อยละ 50.9 กลุ่ม 1 ไม่แน่ใจอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตของเงินที่ยังไม่ได้จ่ายจำนวนที่เปอร์เซ็นต์ต่อปี โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีเงินได้ในช่วง 12,001-15000 บาทต่อเดือน ซึ่งจะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 55.1 สูงกว่า กลุ่ม 2 ส่วนการทราบอัตราดอกเบี้ยในจำนวนที่แน่นอน จะพบว่ากลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 39.5 สูงกว่า กลุ่ม 1 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ทราบ อัตราดอกเบี้ยที่แน่นอน จะพบว่ากลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 23.1 สูงกว่ากลุ่ม 2 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีเงินได้ในช่วง 9,000 - 12,000 บาทต่อเดือน

#### 4.8.3 อัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตที่จ่าย

จากตาราง 132 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 31 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 58.1 ชำระดอกเบี้ยบัตรเครดิตให้กับธนาคารอยู่ในช่วง 6-20% ต่อปี มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 25.8 อยู่ในช่วง 21-30% ต่อปี และอีกร้อยละ 16.1 ต่ำกว่า 5% ต่อปี

ตาราง 132

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตที่จ่าย

อัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตที่จ่าย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 5%	5	16.1	3
6 - 20%	18	58.1	1
21 - 30%	8	25.8	2
รวม	31	100.0	

## ตาราง 133

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตที่จ่าย  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำ ต่อเดือน	อัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตที่จ่าย			รวม
		ต่ำกว่า 5%	6-20%	21-30%	
	9000 - 12000 บาท	3 (33.3)	3 (33.3)	3 (33.3)	9 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	-	3 (37.5)	5 (62.5)	8 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	3 (17.6)	6 (33.3)	8 (47.1)	17 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	1 (14.3)	6 (85.7)	-	7 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	1 (14.3)	6 (85.6)	-	7 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	2 (14.3)	12 (85.7)	-	14 (100.0)
	รวม	5 (16.1)	18 (58.1)	8 (25.8)	31 (100.0)

จากตาราง 133 พบว่า อัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตที่จ่าย จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 58.1 จะชำระดอกเบี้ยบัตรเครดิตอยู่ในช่วง 6-20% ต่อปี ซึ่งจะเป็นกลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 85.7 สูงกว่า กลุ่ม 1 ส่วนอัตราดอกเบี้ยในช่วง 21-30% และต่ำกว่า 5% ต่อปีนั้น จะพบว่ากลุ่ม 1 ต้องชำระดอกเบี้ยบัตรเครดิต มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 47.1 และ 17.6 สูงกว่ากลุ่ม 2 ตามลำดับ

#### 4.8.4 วิธีการจ่ายชำระหนี้ค่าบัตรเครดิตขั้นต่ำ

จากตาราง 134 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 108 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 59.2 ไม่ได้จ่ายขั้นต่ำเสมอตามที่กำหนดของบัตรเครดิต มีเพียงร้อยละ 40.7 ที่จ่ายขั้นต่ำเสมอ

ตาราง 134

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจ่ายขั้นต่ำเสมอตามที่กำหนดของบัตรเครดิต

จ่ายขั้นต่ำเสมอตามที่กำหนดของบัตรเครดิต	จำนวน	รวม (%)
ใช่	44	40.7
ไม่ใช่	64	59.2
รวม	108	100.0

## ตาราง 135

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจ่ายขั้นต่ำตามที่กำหนดของบัตรเครดิตกับ  
ระดับรายได้ประจำเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	การจ่ายขั้นต่ำตามที่กำหนดของบัตรเครดิต		รวม
		ใช่	ไม่ใช่	
	9000 - 12000 บาท	19 (51.4)	18 (48.6)	37 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	18 (52.9)	16 (47.1)	34 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	37 (52.1)	34 (47.9)	71 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	5 (22.7)	17 (77.3)	22 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	2 (13.3)	13 (86.7)	15 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	7 (18.9)	30 (81.1)	37 (100.0)
	รวม	44 (40.7)	64 (59.2)	108 (100.0)

จากตาราง 135 พบว่า การจ่ายขั้นต่ำเสมอตามที่กำหนดของบัตรเครดิต จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 59.2 ไม่ได้จ่ายขั้นต่ำเสมอตามที่กำหนดของบัตรเครดิต กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 81.1 สูงกว่า กลุ่ม 1 ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 40.7 จะมีการจ่ายขั้นต่ำตามที่กำหนดของบัตรเครดิต จะพบว่า กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 52.1 สูงกว่า กลุ่ม 2 โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีเงินได้ในช่วง 9,000 - 12,000 บาทต่อเดือน

#### 4.8.5 จำนวนครั้งที่จ่ายเสมอตามกำหนดขั้นต่ำ

จากตาราง 136 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 40 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 52.5 จำนวนครั้งที่จ่ายเสมอตามกำหนดขั้นต่ำให้กับธนาคาร จะมีจำนวนต่ำกว่า 5 ครั้ง มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 37.5 จ่ายขั้นต่ำมากกว่า 10 ครั้ง และอีกร้อยละ 10.0 จ่ายขั้นต่ำอยู่ในช่วง 6-10 ครั้ง

ตาราง 136

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามจำนวนครั้งที่จ่ายตามกำหนดขั้นต่ำที่ให้จ่าย

จำนวนครั้งที่จ่ายตามกำหนด ขั้นต่ำที่ให้จ่าย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ต่ำกว่า 5 ครั้ง	21	52.5	1
6 - 10 ครั้ง	4	10.0	3
มากกว่า 10 ครั้ง	15	37.5	2
รวม	40	100.0	

## ตาราง 137

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกจำนวนครั้งที่จ่ายตามกำหนดขั้นต่ำที่ให้อำนาจ  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	จำนวนครั้งที่จ่ายตามกำหนดขั้นต่ำที่ให้อำนาจ			รวม
		ต่ำกว่า 5 ครั้ง	6-10 ครั้ง	มากกว่า 10 ครั้ง	
	9000 - 12000 บาท	3 (27.3)	3 (27.3)	5 (45.5)	11 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	7 (38.9)	1 (5.6)	10 (55.6)	18 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	10 (34.5)	4 (13.8)	15 (51.7)	29 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	6 (100.0)	-	-	6 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	5 (100.0)	-	-	5 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	11 (100.0)	-	-	11 (100.0)
	รวม	21 (52.5)	4 (10.0)	15 (37.5)	40 (100.0)

จากตาราง 137 พบว่า จำนวนครั้งที่จ่ายตามกำหนดขั้นต่ำที่ให้อำนาจ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 52.5 กลุ่ม 2 จะมีจำนวนครั้งที่จ่ายให้ธนาคารต่ำกว่า 5 ครั้ง ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 100.0 สูงกว่า กลุ่ม 1 ส่วนจำนวนครั้งที่จ่ายมีมากกว่า 10 ครั้ง และอยู่ในช่วง 6-10 ครั้ง พบว่าจะมีเพียงกลุ่ม 1 เท่านั้น โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีเงินได้ในช่วง 12,001-15,000 บาทต่อเดือน และในช่วง 9,000-12,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 51.7 และ 13.8 ตามลำดับ

## 4.9 การสร้างเครดิตทางการเงินส่วนบุคคล

### 4.9.1 แหล่งที่มาของเครดิตทางการเงินส่วนบุคคล

จากตาราง 138 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 373 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 64.1 การสร้างเครดิตทางการเงินเกิดจากหน้าที่ / การงาน มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 28.2 จากจำนวนเงินสดในธนาคาร และอีกร้อยละ 7.8 หลักทรัพย์ (ที่ดิน, บ้าน, หุ่นและอื่นๆ)

ตาราง 138

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกเครดิตการเงินเกิดจากสิ่งใด

เครดิตการเงินเกิดจาก	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
หน้าที่ / การงาน	239	64.1	1
เงินสดในธนาคาร	105	28.2	2
หลักทรัพย์	29	7.8	3
รวม	373	100.0	

## ตาราง 139

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกเครดิตการเงินเกิดจากสิ่งใดเมื่อเทียบกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	เครดิตการเงินเกิดจาก			รวม
		หน้าที่/การงาน	เงินสดในธนาคาร	หลักทรัพย์	
	9000 - 12000 บาท	77 (56.6)	49 (36.0)	10 (7.4)	136 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	68 (64.8)	32 (30.5)	5 (4.9)	105 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	145 (60.2)	81 (33.6)	15 (6.2)	241 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	48 (76.2)	14 (22.2)	1 (1.6)	63 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	46 (66.7)	10 (14.5)	13 (18.8)	69 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	94 (71.2)	24 (18.2)	14 (10.6)	132 (100.0)
	รวม	239 (64.1)	105 (28.2)	29 (7.8)	373 (100.0)

จากตาราง 139 พบว่า การสร้างเครดิตการเงินเกิดจากสิ่งใด จำแนกตามกลุ่มรายได้ ทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 64.1 การสร้างเครดิตการเงินเกิดจากตำแหน่งหน้าที่ / การงาน ซึ่งกลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 71.2 สูงกว่า กลุ่ม 1 ส่วนการสร้างเครดิตการเงินเกิดจากหลักทรัพย์ก็เช่นเดียวกัน คิดเป็นร้อยละ 10.6 ส่วนการสร้างเครดิตทางการเงินเกิดจากจำนวนเงินสดในธนาคาร จะพบว่ากลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 33.6 สูงกว่า กลุ่ม 2

#### 4.9.2 การสร้างเครดิตการเงินเกิดจากหลักทรัพย์ (ประเภทของหลักทรัพย์)

จากตาราง 140 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 25 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 60.0 หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันเครดิต คือ ที่ดิน มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาคือ หุ่นสามัญ / หุ่นกู้ / สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 32.0 และอีกร้อยละ 8.0 คือ กรมธรรม์ประกันชีวิต

ตาราง 140

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันเครดิต

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ที่ดิน	15	60.0	1
หุ้นสามัญ / หุ้นกู้	4	16.0	2
กรมธรรม์ประกันชีวิต	2	8.0	3
อื่นๆ (สลากออมสิน)	4	16.0	2
รวม	25	100.0	

## ตาราง 141

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันเครดิต  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	ประเภทของหลักทรัพย์				รวม
		ที่ดิน	หุ้น	กรรมธรรม์ประกันชีวิต	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	3 (33.3)	2 (22.2)	1 (11.1)	3 (33.3)	9 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	3 (100.0)	-	-	-	3 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	6 (50.0)	2 (16.7)	1 (8.3)	3 (25.0)	12 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	1 (50.0)	-	1 (50.0)	-	2 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	8 (72.7)	2 (18.2)	-	1 (9.1)	11 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	9 (69.2)	2 (15.4)	1 (7.7)	1 (7.7)	13 (100.0)
	รวม	15 (60.0)	4 (16.0)	2 (8.0)	4 (16.0)	25 (100.0)

จากตาราง 141 พบว่า กลุ่มที่เครดิตการเงินเกิดจากหลักทรัพย์ และประเภทของหลักทรัพย์ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 60.0 จะใช้ที่ดินเป็นหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันเครดิต โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทต่อเดือน กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 69.2 สูงกว่า กลุ่ม 1 ส่วนกลุ่ม 1 หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันเครดิตคือ หุ้นสามัญ / หุ้นกู้ / สลากออมสิน ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 25.0 และร้อยละ 8.3 สูงกว่า กลุ่ม 2

## ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นของผู้ตอบที่มีต่อการใช้จ่ายเงิน และวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ

จากวัตถุประสงค์ในการทำวิจัย เพื่อเสนอแนะวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพ โดยทำการศึกษาความคิดเห็นของผู้ตอบที่มีต่อการใช้จ่ายเงินและวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพในประเด็นเกี่ยวกับ

1. การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน
2. มีสิ่งของบางอย่างเมื่อซื้อแล้ว พอเวลาผ่านไปแล้วก็ไม่อยากได้
3. เหตุผลของการซื้อของใช้ส่วนตัว
4. หากมีการจดบันทึกรายจ่ายเป็นประจำแล้ว จะเห็นว่าไม่ควรจ่าย
5. วิธีการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้
6. ความคิดที่จะหารายได้เสริม
7. ความคิดวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ
8. อนาคตที่คาดไว้

ได้ข้อสรุปและผลการวิจัยดังรายละเอียดต่อไปนี้

### 5.1 การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

จากตาราง 142 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 508 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 50.6 มีการจดบันทึกรายจ่ายประจำ โดยทำเป็นครั้งคราว มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 23.4 คิดแต่ไม่ทำ ร้อยละ 15.9 ไม่เคยคิด มีเพียงร้อยละ 10.0 ที่มีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน โดยทำเป็นประจำ

ตาราง 142

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ทำประจำ	51	10.0	4
ทำเป็นครั้งคราว	257	50.6	1
ไม่เคยคิด	81	15.9	3
คิดแต่ไม่ทำ	119	23.4	2
รวม	508	100.0	

## ตาราง 143

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน				รวม
		ทำประจำ	ทำบ้างเป็นครั้งคราว	ไม่เคยคิด	คิดแต่ไม่ทำ	
	9000 – 12000 บาท	20 (8.2)	126 (51.6)	35 (14.3)	63 (25.8)	244 (100.0)
	12001 – 15000 บาท	16 (11.6)	62 (44.9)	30 (21.7)	30 (21.7)	138 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	36 (9.4)	188 (49.2)	65 (17.0)	93 (24.3)	382 (100.0)
	15001 – 18000 บาท	6 (10.0)	38 (63.3)	6 (10.0)	10 (16.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	9 (13.6)	31 (47.0)	10 (15.2)	16 (24.2)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	15 (11.9)	69 (54.8)	16 (12.7)	26 (20.6)	126 (100.0)
	รวม	51 (10.0)	257 (50.6)	81 (15.9)	119 (23.4)	508 (100.0)

จากตาราง 143 พบว่า การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่ม รายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 50.6 มีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวันแบบทำบ้างเป็นครั้งคราว และทุกกลุ่มรายได้มีเพียงร้อยละ 10.0 มีการจดบันทึกรายจ่ายแบบทำเป็นประจำ ซึ่งกลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 54.8 และ 11.9 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่า กลุ่ม 1 ส่วนการจดบันทึกรายจ่ายประจำวันแบบคิดแต่ไม่ทำ และแบบไม่เคยคิด พบว่า กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 24.3 และ 17.0 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ากลุ่ม 2

นอกจากนี้ ยังพบว่า ในทุกกลุ่มของรายได้ เมื่อพิจารณาการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน พบว่าอายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม กลุ่มผู้มีอายุการทำงาน 6-10 ปี จะมีการจดบันทึก

รายจ่ายประจำวันแบบทำเป็นประจำมากที่สุด กลุ่มผู้มีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี จะมีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวันแบบทำบ้างเป็นครั้งคราว ส่วนกลุ่มผู้มีอายุการทำงาน 11-15 ปี ไม่เคยคิดเลยและเคยคิดแต่ยังไม่ได้ทำในการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่อยู่อาศัยกับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนสูงกว่า กลุ่มที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวันแบบทำเป็นประจำ และเคยคิดแต่ยังไม่ได้ทำ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่อยู่อาศัยกับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะไม่เคยคิดจะจดบันทึกรายจ่ายประจำวันเลย ส่วนการจดบันทึกรายจ่ายประจำวันแบบทำบ้างเป็นครั้งคราว กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 ที่อาศัยอยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง และแยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน นอกจากนี้ ยังพบว่า กลุ่มข้าราชการประจำจะมีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวันแบบทำบ้างเป็นครั้งคราวและเคยคิดแต่ยังไม่ได้ทำสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ กลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนจะมีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวันแบบทำเป็นประจำ ส่วนพนักงานรัฐวิสาหกิจ จะไม่เคยคิดเลยว่าจะมีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 69-71)

## 5.2 มีสิ่งของบางอย่างเมื่อซื้อแล้ว พอเวลาผ่านไปแล้วนึกไม่อยากจะ

จากตาราง 144 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 505 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 51.7 ไม่มีสิ่งของบางอย่างเมื่อซื้อแล้ว พอเวลาผ่านไปแล้วนึกไม่อยากจะ มีเพียงร้อยละ 48.3 ที่มีสิ่งของบางอย่างเมื่อซื้อแล้ว พอเวลาผ่านไปแล้วนึกไม่อยากจะ

### ตาราง 144

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามสิ่งของบางอย่างเมื่อซื้อแล้ว  
พอเวลาผ่านไปแล้วนึกไม่อยากจะ

สิ่งของที่ซื้อแล้ว นึกไม่อยากจะ	จำนวน	รวม (%)
มี	244	48.3
ไม่มี	261	51.7
รวม	505	100.0

## ตาราง 145

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามสิ่งของที่ซื้อแล้วนึกไม่อยากจะ  
ระดับรายได้ประจำเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	สิ่งของที่ซื้อแล้วนึกไม่อยากจะ		รวม
		มี	ไม่มี	
	9000 - 12000 บาท	119 (49.2)	123 (50.8)	242 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	59 (43.1)	78 (56.9)	137 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	178 (46.9)	201 (53.1)	379 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	21 (35.0)	39 (65.0)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	45 (68.2)	21 (31.8)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	66 (52.4)	60 (47.6)	126 (100.0)
	รวม	244 (48.3)	261 (51.7)	505 (100.0)

จากตาราง 145 พบว่า สิ่งของที่ซื้อแล้วนึกไม่อยากจะ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่ม รายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 51.7 ไม่มี สิ่งของที่ซื้อแล้วนึกไม่อยากจะ พบว่า กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 53.1 ซึ่งสูงกว่า กลุ่ม 2 ซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ในช่วง 9,000 - 12,000 บาท มากที่สุด สำหรับสิ่งของที่ซื้อแล้วไม่นึกอยากจะ ในทุกกลุ่มของรายได้ มีสิ่งของที่ซื้อแล้วไม่อยากจะคิดเป็นร้อยละ 48.3 ซึ่งกลุ่ม 2 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 52.4 ซึ่งสูงกว่ากลุ่ม 1

## ตาราง 145.1

จากตาราง 145.1 กรณีกลุ่มตัวอย่างมีสิ่งของบางอย่างที่ซื้อมาแล้วนึกไม่อยากจะ เพราะคิดว่าไม่มีความจำเป็น ส่วนใหญ่เป็นรายการประเภทเสื้อผ้ามากที่สุด รองลงมาเป็นของใช้ที่จำเป็นและเครื่องใช้ไฟฟ้า รวมจำนวนทั้งสิ้น 244 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 48.3 โดยมีการระบุประเภทของสินค้า ดังนี้

รายการ	จำนวน(คน)	เปอร์เซ็นต์(%)
1. เสื้อผ้า	109	47.4
2. ของใช้ที่จำเป็น	19	8.3
3. เครื่องใช้ไฟฟ้า	18	7.8
4. เครื่องประดับ	15	6.5
5. สินค้าแฟชั่น	13	5.7
6. โทรศัพท์มือถือ	12	5.2
7. เครื่องสำอาง	10	4.3
8. กระเป๋าถือ	6	2.6
9. เครื่องเสียง	6	2.6
10. คอมพิวเตอร์	5	2.2
11. หนังสือ	4	1.7
12. มอเตอร์ไซด์	4	1.7
13. รถยนต์	3	1.3
14. เครื่องทำอาหาร	2	0.9
15. แวนตากันแดด	2	0.9
16. รองเท้า	2	0.9
รวม	230	100.0

### 5.3 เหตุผลของการซื้อของใช้ส่วนตัว

จากตาราง 146 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 507 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 53.6 มีเหตุผลของการซื้อของใช้ส่วนตัว โดยดูที่คุณภาพ มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 23.7 พิจารณาที่ราคา ร้อยละ 13.4 ซื้อเพราะเหตุผลอื่นๆ เช่น มีความจำเป็น, ถูกใจ หรือใช้เป็นประจำ อีกร้อยละ 9.1 ซื้อตามแฟชั่น มีเพียงร้อยละ 0.2 ที่ซื้อเพราะ โดยถูกบังคับ

ตาราง 146

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเหตุผลของการซื้อของใช้ส่วนตัว

เหตุผลที่ซื้อของใช้ส่วนตัว	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
คุณภาพ	272	53.6	1
ราคา	120	23.7	2
แฟชั่น	46	9.1	4
ถูกบังคับ	1	0.2	5
อื่นๆ (จำเป็น, ถูกใจ, ใช้ประจำ)	68	13.4	3
รวม	507	100.0	

## ตาราง 147

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามเหตุผลที่ซื้อของใช้ส่วนตัวกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	เหตุผลที่ซื้อของใช้ส่วนตัว					รวม
		คุณภาพ	ราคา	แฟชั่น	ถูกบังคับ	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	125 (51.2)	67 (27.5)	17 (7.0)	1 (0.4)	34 (13.9)	244 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	77 (56.2)	25 (18.2)	18 (13.1)	-	17 (12.4)	137 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	202 (53.0)	92 (24.1)	35 (9.2)	1 (0.3)	51 (13.4)	381 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	37 (61.7)	12 (20.0)	2 (3.3)	-	9 (15.0)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	33 (50.0)	16 (24.2)	9 (13.6)	-	8 (12.1)	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	70 (55.6)	28 (22.2)	11 (8.7)	-	17 (13.5)	126 (100.0)
	รวม	272 (53.6)	120 (23.7)	46 (9.1)	1 (0.2)	68 (13.4)	507 (100.0)

จากตาราง 147 พบว่า เหตุผลที่ซื้อของใช้ส่วนตัว จำแนกตามกลุ่มรายได้ ในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 53.6 พิจารณาถึงคุณภาพเป็นหลัก ซึ่งพบว่ากลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 55.6 สูงกว่ากลุ่ม รองลงมาทุกกลุ่มของรายได้กว่าร้อยละ 23.7 ที่ซื้อของจะพิจารณาถึง ราคา ซึ่งกลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 24.1 ซึ่งสูงกว่า กลุ่ม 2 สำหรับเหตุผลอื่นๆ ที่ซื้อของ เช่น มีความจำเป็น, ถูกใจ หรือใช้เป็นประจำ พบว่า ทั้งสองกลุ่มจะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน สำหรับเหตุผลที่ซื้อของเพราะตามแฟชั่น กลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 9.2 ซึ่งสูงกว่า กลุ่ม 2 โดยเฉพาะผู้มีเงินได้ในช่วง 12,001 - 15,000 บาทต่อเดือน มากที่สุด

#### 5.4 หากมีการจดบันทึกรายจ่ายเป็นประจำแล้ว จะเห็นว่าไม่ควรจ่าย

จากตาราง 148 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 510 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 73.1 มีความเชื่อว่าหากมีการจดบันทึกรายจ่ายเป็นประจำแล้ว จะเห็นว่าไม่ควรจ่ายมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 21.2 และ 5.3 ไม่แน่ใจและไม่เชื่อ ตามลำดับว่าหากมีการจดบันทึกรายจ่ายเป็นประจำแล้ว จะเห็นว่าไม่ควรจ่าย ตามลำดับ

ตาราง 148

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหากมีการจดบันทึกรายจ่ายเป็นประจำแล้ว จะเห็นว่าไม่ควรจ่าย

หากมีการจดบันทึกรายจ่ายเป็นประจำแล้ว จะเห็นว่าไม่ควรจ่าย	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
เชื่อ	373	73.1	1
ไม่เชื่อ	27	5.3	3
ไม่แน่ใจ	108	21.2	2
อื่นๆ	2	0.4	4
รวม	507	100.0	

## ตาราง 149

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหากมีการจดบันทึกรายจ่ายแล้ว  
จะเห็นว่าไม่ควรจ่ายกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	หากมีการจดบันทึกรายจ่ายแล้วจะเห็นว่าไม่ควรจ่าย				รวม
		เชื่อ	ไม่เชื่อ	ไม่แน่ใจ	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	182 (74.3)	11 (4.5)	52 (21.2)	-	245 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	92 (66.2)	11 (7.9)	36 (25.9)	-	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	274 (71.4)	22 (5.7)	88 (22.9)	-	384 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	42 (70.0)	4 (6.7)	12 (20.0)	2 (3.3)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	57 (86.4)	1 (1.5)	8 (12.1)	-	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	99 (78.6)	5 (3.9)	20 (15.9)	2 (1.6)	126 (100.0)
	รวม	373 (73.1)	27 (5.3)	108 (21.2)	2 (0.4)	510 (100.0)

จากตาราง 149 พบว่า หากมีการจดบันทึกรายจ่าย จะเห็นว่าไม่ควรจ่าย จำแนกตามกลุ่มรายได้ ทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 73.1 มีความเชื่อ ว่าหากมีการจดบันทึกรายจ่ายแล้วจะเห็นว่า ไม่ควรจ่ายซึ่งกลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 78.6 ซึ่งสูงกว่ากลุ่ม 1 แต่หากมีการจดบันทึกรายจ่ายแล้วจะเห็นว่าไม่ควรจ่าย กลุ่ม 1 ไม่แน่ใจ และ ไม่เชื่อ จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 22.9 และ 5.7 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ากลุ่ม 2

### 5.5 วิธีการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้

จากตาราง 150 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 848 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 52.0 มีวิธีการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ต่อเดือน โดยจะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงมากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 23.0 จะหางานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้ ร้อยละ 14.9 จัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย เพื่อดูรายละเอียดการรับ-จ่าย ในแต่ละเดือน ร้อยละ 7.7 ขอลูกบิดา-มารดา / ญาติ-พี่น้อง และอีกร้อยละ 1.9 จะหาจากแหล่งเงินกู้ยืมอื่น ตามลำดับ

ตาราง 150

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามช่องทางการแก้ปัญหาหากค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากกว่ารายได้

ช่องทางแก้ปัญหาหากค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ต่อเดือน	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
หางานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้	195	23.0	2
ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง	441	52.0	1
จัดทำบัญชีรายรับ/รายจ่าย เพื่อดูรายละเอียดการรับ/จ่ายในแต่ละเดือน	126	14.9	3
หาแหล่งเงินกู้ยืม	16	1.9	5
ขอลูกบิดา-มารดา / ญาติ-พี่น้อง	65	7.7	4
อื่นๆ	5	0.6	6
รวม	848	100.0	

## ตาราง 151

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามช่องทางการแก้ปัญหาหากค่าใช้จ่ายต่อเดือนของท่าน  
มากกว่ารายได้ กับระดับรายได้ประจำเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำเดือน	ช่องทางแก้ปัญหาหากค่าใช้จ่ายต่อเดือนของท่านมากกว่ารายได้						รวม
		หางานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้	ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง	จัดทำบัญชีรับ-จ่ายเพื่อดูรายละเอียดการรับ/จ่ายในแต่ละเดือน	หาแหล่งกู้ยืมเงิน	ขอจากบิดา มารดา/ญาติพี่น้อง	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	110 (25.1)	205 (46.8)	71 (16.2)	10 (2.3)	41 (9.4)	1 (0.2)	438 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	42 (20.2)	115 (55.3)	25 (12.0)	4 (1.9)	19 (9.1)	3 (1.4)	208 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	152 (23.5)	320 (49.5)	96 (14.9)	14 (2.2)	60 (9.3)	4 (0.6)	646 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	17 (16.8)	59 (58.4)	21 (20.8)	2 (2.0)	2 (2.0)	-	101 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	26 (25.7)	62 (61.4)	9 (8.9)	-	3 (3.0)	1 (1.0)	101 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	43 (21.1)	121 (59.3)	30 (14.7)	2 (0.9)	5 (2.5)	1 (0.5)	204 (100.0)
	รวม	195 (23.0)	441 (52.0)	126 (14.9)	16 (1.9)	65 (7.7)	5 (0.6)	848 (100.0)

จากตาราง 151 พบว่า ช่องทางในการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากกว่ารายได้ จำแนกตามกลุ่มรายได้ พบว่าทั้งกลุ่ม 1 และกลุ่ม 2 มีวิธีการแก้ปัญหาทำให้สอดคล้องกับภาพรวม (ตารางที่ 151) อย่างไรก็ดี กลุ่ม 1 มีการแก้ปัญหาในแต่ละวิธีคิดเป็นสัดส่วนที่สูงกว่ากลุ่ม 2 ยกเว้น การแก้ปัญหาด้วยวิธีการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งพบว่ากลุ่ม 2 มีการใช้วิธีนี้คิดเป็นร้อยละ 59.3 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูงกว่ากลุ่ม 1 โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้มากกว่า 18,000 บาทขึ้นไป

## 5.6 ความคิดที่จะหารายได้เสริม

จากตาราง 152 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 501 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 55.5 มีความคิดว่าหากมีโอกาสดังกล่าวจะหารายได้เสริม จะทำทันที มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 38.1 ขอคิดดูก่อน ร้อยละ 4.2 คิดว่าจะไม่ทำเลย ตามลำดับ

ตาราง 152

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหากมีโอกาสหารายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่

โอกาสหารายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ทำทันที	278	55.5	1
คิดดูก่อน	191	38.1	2
ไม่ทำเลย	21	4.2	3
อื่นๆ	11	2.2	4
รวม	501	100.0	

## ตาราง 153

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามหากมีโอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่  
กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	โอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่				รวม
		ทำทันที	คิดดูก่อน	ไม่ทำ	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	146 (61.1)	84 (35.1)	4 (1.7)	5 (2.1)	239 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	69 (50.7)	59 (43.4)	6 (4.4)	2 (1.5)	136 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	215 (57.3)	143 (38.1)	10 (2.7)	7 (1.9)	375 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	27 (45.0)	24 (40.0)	5 (8.3)	4 (6.7)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	36 (54.5)	24 (36.4)	6 (9.1)	-	66 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	63 (50.0)	48 (38.0)	11 (8.7)	4 (3.2)	126 (100.0)
	รวม	278 (55.5)	191 (38.1)	21 (4.2)	11 (2.2)	501 (100.0)

จากตาราง 153 พบว่า เมื่อพิจารณาหากมีโอกาสทำรายได้เสริมมีความคิดจะทำหรือไม่ จำแนกตามกลุ่มรายได้ ทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 55.5 ทำทันที โดยกลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 57.3 ซึ่งสูงกว่ากลุ่ม 2 ส่วนกรณีขอคิดดูก่อน คิดเป็นร้อยละ 38.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งสอง มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ คิดจะไม่ทำ โดยหารายได้เสริม จะพบว่า กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 8.7 ซึ่งสูงกว่า กลุ่ม 1

นอกจากนี้ ยังพบว่าในทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่ เมื่อพิจารณาต่อโอกาสทำรายได้พิเศษเสริม คิดจะทำหรือไม่ นั้น จะพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม จะพบว่า เพศชายและเพศหญิง มีสัดส่วนใกล้เคียงกัน โดยมีความเห็นว่าจะทำทันที และ ขอคิดดูก่อน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่เคยคิดทำงาน เพื่อหารายได้พิเศษเสริมจะพบว่า เพศหญิงจะมีสัดส่วนสูงกว่าเพศชาย ตามลำดับ และเป็น

กลุ่มที่มีอายุ 18-25 ปี จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่มีอายุ 26-35 ปี ซึ่งถ้ามีโอกาสทำรายได้พิเศษเสริม คิดจะทำทันที และไม่เคยมืด จะทำงานเพื่อหารายได้พิเศษเสริม นอกนั้นกลุ่มที่มีอายุ 26-35 ปี จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่ม 18-25 ปี ซึ่งถ้ามีโอกาสทำรายได้พิเศษเสริมจะขอคิดดูก่อน โดยในกลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาจะมีสัดส่วนสูงมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาจบการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี พบว่า ถ้ามีโอกาสทำรายได้พิเศษเสริมคิดจะทำทันที ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา จะมีสัดส่วนสูงมากกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาจบการศึกษาระดับปริญญาตรี พบว่า ถ้ามีโอกาสทำรายได้พิเศษเสริมขอคิดดูก่อน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่เคยมืดที่จะทำรายได้พิเศษเสริม จะเป็นกลุ่มตัวอย่างบางส่วนที่มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษากลุ่มเดียวที่มีสัดส่วนสูงมากกว่ากลุ่มอื่นๆ และเมื่อเปรียบเทียบอายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 0-5 ปี จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มที่มีอายุการทำงาน 6-10 ปี ถ้ามีโอกาสทำรายได้พิเศษเสริม คิดจะทำทันที ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 11-15 ปี จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ รองลงมาเป็นกลุ่มที่มีอายุการทำงาน 6-10 ปี ซึ่งถ้ามีโอกาสทำรายได้พิเศษเสริม จะขอคิดดูก่อน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานมากกว่า 15 ปี จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ซึ่งถ้ามีโอกาสทำรายได้พิเศษเสริม ไม่เคยมืดจะทำงานเพื่อหารายได้เสริมเลย โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ ซึ่งถ้ามีโอกาสทำรายได้พิเศษเสริม จะทำทันที และไม่เคยมืดจะทำงาน เพื่อหารายได้เสริมเลย ส่วนกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มตัวอย่างที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน ซึ่งถ้ามีโอกาสทำรายได้เสริมจะขอคิดดูก่อน (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวกตาราง 72-76)

### 5.7 ความคิดวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด

จากตาราง 154 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 376 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 37.2 มีความคิดวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด คือ จ่ายเท่าที่จำเป็น มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมา ร้อยละ 35.1 มีการวางแผนการใช้จ่ายในแต่ละเดือน ร้อยละ 18.4 เก็บออม และอีกร้อยละ 6.1, 2.1 และ 1.1 ใช้วิธีอื่นๆ (ประหยัด, อยู่อย่างพอเพียง), หารายได้พิเศษ และใช้เงินสดแทนบัตรเครดิต ตามลำดับ

ตาราง 154

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ

ความคิดของการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
หารายได้พิเศษ	8	2.1	5
ใช้เงินสดแทนบัตรเครดิต	4	1.1	6
เก็บออม	69	18.4	3
มีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือน	132	35.1	2
จ่ายเท่าที่จำเป็น	140	37.2	1
อื่นๆ (ประหยัด, อยู่อย่างพอเพียง)	23	6.1	4
รวม	376	100.0	

## ตาราง 155

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับวิธีการจัดการเงินของกลุ่มตัวอย่าง  
ที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดกับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	ความคิดเห็นเกี่ยวกับวิธีการจัดการเงินของกลุ่มตัวอย่างที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด						รวม
		หารายได้พิเศษ	ใช้เงินสดแทนบัตรเครดิต	เก็บออม	มีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือน	จ่ายเท่าที่จำเป็น	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	5 (2.9)	2 (1.2)	27 (15.9)	60 (35.3)	62 (36.5)	14 (8.2)	170 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	2 (1.8)	2 (1.8)	23 (20.4)	35 (31.0)	46 (40.7)	5 (4.4)	113 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	7 (2.5)	4 (1.4)	50 (17.7)	95 (33.6)	108 (38.2)	19 (6.7)	283 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	-	-	11 (23.9)	23 (50.0)	11 (23.9)	1 (2.2)	46 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	1 (2.1)	-	8 (17.0)	14 (29.8)	21 (44.7)	3 (6.4)	47 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	1 (1.1)	-	19 (20.4)	37 (39.8)	32 (34.4)	4 (4.3)	93 (100.0)
	รวม	8 (2.1)	4 (1.1)	69 (18.4)	132 (35.1)	140 (37.2)	23 (6.1)	376 (100.0)

จากตาราง 155 พบว่า เมื่อพิจารณาความคิดเห็นเกี่ยวกับวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มตัวอย่างที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด จำแนกตามกลุ่มรายได้ ทุกกลุ่มของรายได้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 37.2 มีความคิดว่าควรจ่ายเงินเท่าที่จำเป็น ซึ่งกลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 38.2 สูงกว่า กลุ่ม 2 รองลงมาทุกกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม มีความเห็นว่า ควรมีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือน ซึ่งพบว่ากลุ่ม 2 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 39.8 สูงกว่ากลุ่ม 1 สำหรับความคิดเห็นเป็นร้อยละ ควรเก็บออม กลุ่ม 2 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 20.4 ซึ่งสูงกว่ากลุ่ม 1 ส่วนความคิดเห็นที่จะหารายได้พิเศษและจะใช้บัตรเครดิต จะพบว่าส่วนใหญ่มีเพียงกลุ่ม 1 ที่จะใช้วิธีดังกล่าว

## 5.8 อนาคตที่คาดหวัง

จากตาราง 156 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 507 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 41.0 ตั้งอนาคตที่คาดหวัง คือ ทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ มากเป็นอันดับแรก อันดับรองลงมาร้อยละ 28.6 จะขอเรียนหนังสือเพิ่มเติม ร้อยละ 20.7 ตั้งอนาคตไว้ว่า อีกระยะจะออกไปทำธุรกิจส่วนตัว และอีกร้อยละ 4.5 ตั้งใจ ต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในอนาคต ตามลำดับ

ตาราง 156

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอนาคตที่คาดหวัง

อนาคตที่คาดหวังไว้	จำนวน	รวม (%)	อันดับ
ทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ	208	41.0	1
เรียนหนังสือเพิ่ม	145	28.6	2
อีกระยะจะออกไปทำธุรกิจส่วนตัว	105	20.7	3
ต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในอนาคต	23	4.5	4
ไม่เคยคิดถึงอนาคต	7	1.4	6
อื่นๆ	19	3.7	5
รวม	507	100.0	

## ตาราง 157

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามอนาคตที่คาดไว้กับระดับรายได้ประจำต่อเดือน

กลุ่มผู้ตอบ	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน	อนาคตที่คาดไว้						รวม
		ทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ	เรียนหนังสือเพิ่ม	อีกระยะจะออกไปทำธุรกิจส่วนตัว	ต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในเวลาข้างหน้า	ไม่เคยคิดถึงอนาคต	อื่นๆ	
	9000 - 12000 บาท	103 (42.2)	84 (34.4)	42 (17.2)	8 (3.3)	2 (0.8)	5 (2.0)	244 (100.0)
	12001 - 15000 บาท	59 (42.4)	40 (28.8)	23 (16.5)	8 (5.8)	5 (3.6)	4 (2.9)	139 (100.0)
กลุ่ม 1	รวม 9,000-15,000 บาท	162 (42.3)	124 (32.4)	65 (16.9)	16 (4.2)	7 (1.8)	9 (2.3)	383 (100.0)
	15001 - 18000 บาท	23 (38.3)	8 (13.3)	21 (35.0)	5 (8.3)	-	3 (5.0)	60 (100.0)
	มากกว่า 18000 บาท	23 (35.9)	13 (20.3)	19 (29.7)	2 (3.1)	-	7 (10.9)	64 (100.0)
กลุ่ม 2	รวม > 15,000 บาท	46 (37.1)	21 (16.9)	40 (32.3)	7 (5.6)	-	10 (8.1)	124 (100.0)
	รวม	208 (41.0)	145 (28.6)	105 (20.7)	23 (4.5)	7 (1.4)	19 (3.7)	507 (100.0)

จากตาราง 157 พบว่า อนาคตที่กลุ่มตัวอย่างทั้งสองคาดไว้จำแนกตามกลุ่มรายได้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 41.0 ขอทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ ซึ่งพบว่ากลุ่ม 1 จะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 42.3 สูงกว่ากลุ่ม 2 รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่มกว่าร้อยละ 28.6 ขอเรียนหนังสือเพิ่มเติม ซึ่งก็เช่นเดียวกัน กลุ่ม 1 ก็มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 32.4 สูงกว่ากลุ่ม 2 และกว่าอีกร้อยละ 20.7 และ 4.5 กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่มก็วางอนาคตคาดไว้ว่าอีกระยะจะออกไปทำธุรกิจส่วนตัว และต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในเวลาข้างหน้า ซึ่งพบว่ากลุ่ม 2 จะมีสัดส่วน คิดเป็นร้อยละ 32.3 และ 5.6 ซึ่งสูงกว่า กลุ่ม 1 ตามลำดับ

นอกจากนี้ ยังพบว่าในทุกกลุ่มของรายได้ เมื่อพิจารณาอนาคตที่คาดไว้ จะพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม เพศชาย จะมีสัดส่วนสูงกว่าเพศหญิง ที่คาดว่าในอนาคตจะขอทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ ส่วนกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม เพศหญิง จะมีสัดส่วนสูงกว่าเพศชาย อนาคตที่คาดไว้ด้วยหลายเหตุผล 1. โดยจะขอเรียนหนังสือเพิ่ม 2. อีกระยะจะทำธุรกิจส่วนตัว 3. ต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในอนาคต 4. ไม่เคยคิดถึงอนาคต โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่อยู่อาศัยกับพ่อ-แม่ / ญาติ-พี่น้อง จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน อนาคตที่คาดไว้ จะทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ ส่วนกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีสัดส่วนสูงกว่า อนาคตที่คาดไว้ จะขอเรียนหนังสือเพิ่มเติม

ส่วนกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ที่อยู่อาศัยกับพ่อ-แม่ / ญาติ กับกลุ่มตัวอย่างที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน จะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน ที่อนาคตคาดไว้ มีหลายข้อดังนี้ 1. อีกระยะจะออกไปทำธุรกิจส่วนตัว 2. ต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในอนาคต 3. ไม่เคยคิดถึงอนาคต นอกจากนั้น ยังพบอีกว่า กลุ่มข้าราชการประจำ จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ที่อนาคตที่คาดไว้คือ ทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ กลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ที่อนาคตที่คาดไว้คือ ขอเรียนหนังสือเพิ่ม และอีกระยะจะออกไปทำธุรกิจส่วนตัว ส่วนกลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจ จะมีสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ ที่อนาคตที่คาดไว้คือ ต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในอนาคต ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่เคยคิดถึงอนาคต จะเป็นกลุ่มข้าราชการประจำกับกลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจ ซึ่งจะมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน (รายละเอียดดูได้ในภาคผนวก ตาราง 77-79)

## ส่วนที่ 6 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

การศึกษาในส่วนนี้จะทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล อันได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา อายุการทำงาน ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ รายได้ประจำ รายได้พิเศษ ที่มีต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเพื่อการออม และพฤติกรรม การจัดการการเงินส่วนบุคคล ทำการทดสอบสมมติฐานการวิจัย สถิติ **Chi-Square Test** ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  โดยมีตัวแปรที่ทำการทดสอบสมมติฐานแต่ละสมมติฐานดังนี้

**สมมติฐานที่ 1** ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน ประกอบด้วย ตัวแปรที่ทำการศึกษา ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ รายได้ประจำ รายได้พิเศษ
2. ปัจจัยทางด้านสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

**สมมติฐานที่ 2** ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมจัดการการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย ตัวแปรที่ทำการศึกษา ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ รายได้ประจำ และรายได้พิเศษ
2. ปัจจัยทางด้านพฤติกรรมจัดการการเงินส่วนบุคคล ได้แก่
  1. แผนการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่
  2. ความรู้และความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยพิจารณาในเรื่องของ
    - 2.1 การแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน
    - 2.2 การจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย
    - 2.3 ช่องทางที่เลือกเพื่อการออมกรณีมีเงินเหลือ
3. วินัยด้านการเงิน โดยพิจารณาในเรื่องของ
  - 3.1 รายจ่ายเทียบกับรายได้
  - 3.2 แผนเปอร์เซ็นต์การออม
  - 3.3 ช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนการออม

- 3.4 เป้าหมายเงินออมในอนาคต
- 3.5 พฤติกรรมที่มีต่อการใช้บัตรเครดิต
- 4. วิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาในเรื่องของ
  - 4.1 การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน
  - 4.2 โอกาสการทำงานเสริมรายได้
  - 4.3 แนวทางชีวิตในอนาคต

โดยมีรายละเอียดการทดสอบสมมติฐาน แต่ละประเด็นดังนี้

#### ผลการทดสอบสมมติฐาน

#### 6.1 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเพื่อการออม

การศึกษาในส่วนนี้จะทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล อันได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ รายได้ประจำ และรายได้พิเศษ ที่มีต่อสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม โดยทำการทดสอบสมมติฐาน ด้วยสถิติ Chi-Square ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  จากผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ระดับการศึกษา อาชีพ มีความเกี่ยวข้องกับการมีรายได้พิเศษ
2. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ และการมีรายได้พิเศษ มีความเกี่ยวข้องกับการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ
3. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ การมีรายได้ประจำ และการมีรายได้พิเศษ **ไม่มีความเกี่ยวข้อง**กับแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม มีเพียงอายุการทำงานเท่านั้น ที่มีความเกี่ยวข้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการออม

โดยมีรายละเอียดของการทดสอบสมมติฐานข้างต้น ดังนี้

การทดสอบสมมติฐานที่ 1 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเพื่อการออม

1. ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับการมีรายได้พิเศษ (ดังแสดงตาราง 158-159)

ตาราง 158

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อรายได้พิเศษ

รายได้พิเศษ ระดับการศึกษา	รายได้พิเศษ		รวม
	มี	ไม่มี	
ประถมศึกษา	-	7 (100.0)	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	47 (47.0)	53 (53.0)	100 (100.0)
ปริญญาตรี	102 (30.1)	237 (69.9)	339 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	35 (56.5)	27 (43.5)	62 (100.0)
รวม	184 (36.2)	324 (63.8)	508 (100.0)
Chi-Square = 0.000*			

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 น้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษามีผลต่อการมีรายได้พิเศษ

## ตาราง 159

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อรายได้พิเศษ

รายได้พิเศษ อาชีพ	รายได้พิเศษ		รวม
	มี	ไม่มี	
ข้าราชการประจำ	113 (44.8)	139 (55.2)	252 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	31 (24.2)	97 (75.8)	128 (100.0)
พนักงานบริษัท	40 (31.3)	88 (68.7)	128 (100.0)
รวม	184 (36.2)	324 (63.8)	508 (100.0)
			Chi-Square = 0.003*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.003 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพมีผลต่อการมีรายได้พิเศษ

การทดสอบสมมุติฐานที่ 1 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเพื่อการออม

2. ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ (ดังแสดงตาราง 160-162)

ตาราง 160

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ

วิธีการใช้เงิน ระดับการศึกษา	วิธีการใช้รายได้พิเศษ					รวม
	รวมกับ รายได้ ประจำเพื่อ ใช้จ่าย	เก็บเป็น เงินออม ทั้งหมด เพื่อลงทุน	เก็บเป็นเงิน ออมเพื่อใช้ จ่ายเป็น กรณีพิเศษ	ไม่เคย เก็บ	อื่นๆ	
ประถมศึกษา	-	-	-	-	-	-
มัธยมศึกษา	28 (62.2)	-	12 (26.7)	4 (8.9)	1 (2.2)	45 (100.0)
ปริญญาตรี	71 (70.3)	4 (4.0)	21 (20.8)	4 (4.0)	1 (1.0)	101 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	25 (71.4)	1 (2.9)	6 (17.1)	2 (5.7)	1 (2.9)	35 (100.0)
รวม	124 (68.5)	5 (2.8)	39 (21.5)	10 (5.5)	3 (1.7)	181 (100.0)
Chi-Square = 0.018*						

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.018 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษามีผลต่อวิธีการใช้เงินที่มาจากกรณีพิเศษ

## ตาราง 161

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ

วิธีการใช้เงิน อาชีพ	วิธีการใช้รายได้พิเศษ					รวม
	รวมกับ รายได้ ประจำเพื่อ ใช้จ่าย	เก็บเป็น เงินออม ทั้งหมด เพื่อลงทุน	เก็บเป็นเงิน ออมเพื่อใช้ จ่ายเป็นกรณี พิเศษ	ไม่เคย เก็บ	อื่นๆ	
ข้าราชการประจำ	86 (76.8)	1 (0.9)	16 (14.3)	7 (6.3)	2 (1.8)	112 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	14 (46.7)	1 (3.3)	12 (40.0)	2 (6.7)	1 (3.3)	30 (100.0)
พนักงานบริษัท	24 (61.5)	3 (7.7)	11 (28.2)	1 (2.6)	-	39 (100.0)
รวม	124 (68.5)	5 (2.8)	39 (21.5)	10 (5.5)	3 (1.7)	181 (100.0)
Chi-Square = 0.006*						

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.006 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพมีผลต่อวิธีการใช้เงินที่มาจากกรณีรายได้พิเศษ

## ตาราง 162

การทดสอบความสัมพันธ์ของผู้มีรายได้พิเศษที่มีผลต่อวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ

วิธีการใช้เงิน ผู้มีรายได้พิเศษ	วิธีการใช้รายได้พิเศษ					รวม
	รวมกับ รายได้ ประจำเพื่อ ใช้จ่าย	เก็บเป็น เงินออม ทั้งหมด เพื่อลงทุน	เก็บเป็นเงิน ออมเพื่อใช้ จ่ายเป็น กรณีพิเศษ	ไม่เคย เก็บ	อื่นๆ	
มี	121 (68.0)	5 (2.8)	39 (21.9)	10 (5.6)	3 (1.7)	178 (100.0)
ไม่มี	3 (100.0)	-	-	-	-	3 (100.0)
รวม	124 (68.5)	5 (2.8)	39 (21.5)	10 (5.5)	3 (1.7)	181 (100.0)

Chi-Square = 0.000\*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 น้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ผู้มีรายได้พิเศษมีผลต่อวิธีการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ

การทดสอบสมมุติฐานที่ 1 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเพื่อการออม

1. ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม (ดังแสดงตาราง 163-170)

ตาราง 163

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีผลต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

แผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน เพื่อการออม เพศ	<20%	21 - 40%	41 - 60%	รวม
ชาย	88 (70.4)	32 (25.6)	5 (4.0)	125 (100.0)
หญิง	110 (76.0)	31 (21.4)	4 (2.8)	145 (100.0)
รวม	<b>198</b> <b>(73.6)</b>	63 (23.6)	9 (3.4)	270 (270.0)
Chi - Square = 0.782				

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.78 มีค่ามากกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า เพศไม่มีผลต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม โดยทั้งเพศชาย-เพศหญิง จะมีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออมต่ำกว่า 20% รวมจำนวนทั้งสิ้น 198 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 73.6

ตาราง 164

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

แผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน เพื่อการออม	อายุ			รวม
	<20%	21 - 40%	41 - 60%	
18 - 25 ปี	79 (68.8)	35 (30.5)	1 (0.9)	115 (100.0)
26 - 35 ปี	119 (76.5)	28 (17.9)	8 (5.1)	155 (100.0)
รวม	198 (73.6)	63 (23.6)	9 (3.4)	270 (100.0)

Chi - Square = 0.201

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.20 มีค่ามากกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุของผู้ตอบไม่มีผลต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม โดยกลุ่มอายุ 18-25 ปี และกลุ่มอายุ 26-35 ปี จะมีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออมต่ำกว่า 20% รวมจำนวนทั้งสิ้น 198 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 73.6

## ตาราง 165

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

แผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อ การออม ระดับการศึกษา	<20%	21 - 40%	41 - 60%	รวม
ประถมศึกษา	3 (100.0)	-	-	3 (100.0)
มัธยมศึกษา	30 (78.9)	8 (21.0)	-	38 (100.0)
ปริญญาตรี	134 (71.5)	48 (25.5)	5 (2.6)	187 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	29 (74.4)	6 (15.3)	4 (10.3)	39 (100.0)
รวม	<b>196</b> <b>(73.5)</b>	62 (23.3)	9 (3.4)	267 (100.0)
Chi - Square = 0.087				

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.08 มีค่ามากกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษาไม่มีผลต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม โดยทุกระดับการศึกษา พบว่าจะมีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออมต่ำกว่า 20% รวมจำนวนทั้งสิ้น 198 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 73.5

## ตาราง 166

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

แผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน เพื่อการออม อายุการทำงาน	<20%	21 - 40%	41 - 60%	รวม
0 - 5 ปี	91 (69.1)	37 (28.1)	4 (3.1)	132 (100.0)
6 - 10 ปี	48 (69.4)	18 (25.9)	3 (4.3)	69 (100.0)
11 - 15 ปี	43 (84.3)	6 (11.8)	2 (4.0)	51 (100.0)
> 15 ปี	12 (85.6)	2 (14.2)	-	14 (100.0)
รวม	<b>194</b> <b>(73.4)</b>	63 (23.9)	9 (3.5)	266 (100.0)
Chi - Square = 0.018*				

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.01 มีค่ามากกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุการทำงานเท่านั้น มีผลต่อแผนเปอร์เซ็นต์การออม โดยถ้ามีอายุการทำงานมากขึ้น ก็จะมีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออมมากขึ้น รวมจำนวนทั้งสิ้น 194 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 73.4

## ตาราง 167

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะของการพักอาศัยที่มีต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน  
เพื่อการออม

แผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน เพื่อการออม ลักษณะการพักอาศัย	<20%	21 - 40%	41 - 60%	รวม
1. แยกอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	98 (76.8)	22 (17.1)	8 (6.3)	128 (100.0)
2. อยู่กับพ่อแม่ / ญาติ / พี่น้อง	100 (70.5)	41 (28.8)	1 (0.7)	142 (100.0)
รวม	<b>198</b> <b>(73.6)</b>	63 (23.6)	9 (3.4)	270 (100.0)
Chi - Square = 0.153				

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.15 มีค่ามากกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ลักษณะการพักอาศัยไม่มีผลต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม โดยแบบของลักษณะการอยู่อาศัยทั้ง 2 ประเภท จะมีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการอมน้อยกว่า 20% รวมจำนวนทั้งสิ้น 198 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 73.6

## ตาราง 168

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

แผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน เพื่อการออม อาชีพ	<20%	21 - 40%	41 - 60%	รวม
ข้าราชการประจำ	96 (76.2)	27 (21.5)	3 (2.4)	126 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	40 (64.6)	19 (30.6)	3 (4.8)	62 (100.0)
พนักงานบริษัท	60 (75.0)	17 (21.3)	3 (3.9)	80 (100.0)
รวม	<b>196</b> <b>(73.3)</b>	63 (23.6)	9 (3.4)	268 (100.0)
Chi - Square = 0.316				

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.31 มีค่ามากกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพไม่มีผลต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินการออม ทุกรูปแบบของการประกอบอาชีพ จะมีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออมต่ำกว่า 20% รวมจำนวนทั้งสิ้น 196 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 73.3

## ตาราง 169

การทดสอบความสัมพันธ์รายได้ประจำที่มีต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

แผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน เพื่อการออม ระดับรายได้	<20%	21 - 40%	41 - 60%	รวม
9,000 - 12,000 บาท	89 (73.4)	28 (23.1)	4 (3.3)	121 (100.0)
12,001 - 15,000 บาท	51 (71.7)	19 (26.8)	1 (1.4)	71 (100.0)
15,001 - 18,000 บาท	28 (75.6)	9 (24.3)	-	37 (100.0)
> 18,000 บาท	30 (73.1)	7 (17.0)	4 (9.6)	41 (100.0)
รวม	198 (73.6)	63 (23.6)	9 (3.4)	270 (100.0)
Chi - Square = 0.493				

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.49 มีค่ามากกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า รายได้ประจำไม่มีผลต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม โดยทุกระดับของรายได้จะมีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออมต่ำกว่า 20% รวมจำนวนทั้งสิ้น 198 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 73.6

## ตาราง 170

การทดสอบความสัมพันธ์รายได้พิเศษที่มีต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

แผนสัดส่วนการจัดสรรเงิน เพื่อการออม รายได้พิเศษ	<10%	10-20%	> 20%	รวม
มี	38 (38.3)	35 (35.4)	26 (26.3)	99 (100.0)
ไม่มี	73 (42.7)	52 (30.4)	46 (26.9)	171 (100.0)
รวม	<b>111</b> <b>(41.1)</b>	87 (32.2)	72 (26.7)	270 (100.0)
				Chi - Square = 0.450

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.45 มีค่ามากกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า รายได้พิเศษไม่มีผลต่อแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม โดยคนที่มียาได้พิเศษและไม่มีรายได้พิเศษ จะมีแผนสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออมต่ำกว่า 10% คิดเป็นร้อยละของคนมีรายได้พิเศษ 38.3 และคนไม่มีรายได้พิเศษ 42.7 รวมจำนวนทั้งสิ้น 111 คน ตามลำดับ

## 6.2 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล

การศึกษาในส่วนนี้จะทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลอันได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ รายได้ประจำ และรายได้พิเศษ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล ได้แก่

1. แผนการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่
2. ความรู้และความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
3. วินัยด้านการเงิน
4. วิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ

โดยทำการทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติ Chi-Square Test ที่ระดับ  $\alpha = 0.05$  ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า

1. แผนการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ สรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ดังนี้ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับการจัดสรรการเงินเป็นหมวดหมู่
2. ความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงิน สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ได้ดังนี้
  - 2.1 ระดับการศึกษาและอาชีพ มีความเกี่ยวข้องกับความรู้อและความเข้าใจในนโยบายรัฐบาล ในเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่แบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน โดยใช้ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน
  - 2.2 อาชีพ มีความเกี่ยวข้องกับการจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย
  - 2.3 ลักษณะการพักอาศัยมีความเกี่ยวข้องช่องทางที่เลือกเพื่อการออมกรณีที่มีเงินเหลือ
3. วินัยด้านการเงิน สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ได้ดังนี้
  - 3.1 ระดับการศึกษาและลักษณะการพักอาศัย เกี่ยวข้องกับรายจ่ายเทียบกับรายได้
  - 3.2 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้ประจำต่อเดือน มีความเกี่ยวข้องแผนเปอร์เซ็นต์การออม
  - 3.3 อายุ ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ มีความเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติได้ตามแผนเปอร์เซ็นต์การออม
  - 3.4 อาชีพ มีความเกี่ยวข้องกับเป้าหมายเงินออมในอนาคต
  - 3.5 อายุผู้ตอบ อายุการทำงาน ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับการจำนวนบัตรเครดิต

- 3.6 อายุผู้ตอบ อายุการทำงาน ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการชำระ  
เงินตามบัตรเครดิต
4. วิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ได้ดังนี้
- 4.1 เพศ อายุผู้ตอบ ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน
- 4.2 อาชีพ มีความเกี่ยวข้องโอกาสทำงานเสริมรายได้
- 4.3 อายุผู้ตอบ อายุการทำงาน ระดับการศึกษา มีผลต่อแนวทางชีวิตในอนาคต

การทดสอบสมมุติฐานที่ 2 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล : 1. แผนการจัดการเงินเป็นหมวดหมู่

1. ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับการจัดการเงินเป็นหมวดหมู่ (ดังแสดงตาราง 171-172)

ตาราง 171

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีต่อการจัดการเงินเป็นหมวดหมู่

การจัดการเงินเป็นหมวดหมู่ อายุของผู้ตอบ	การจัดการเงินเป็นหมวดหมู่		รวม
	ไม่มีการจัดการ	มีการจัดการ	
18 - 25 ปี	117 (46.2)	136 (53.8)	253 (100.0)
26 - 35 ปี	83 (32.2)	175 (67.8)	258 (100.0)
รวม	200 (39.1)	311 (60.9)	511 (100.0)
			Chi - Square = 0.001*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.001 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุของผู้ตอบมีผลต่อการจัดการเงินเป็นหมวดหมู่ โดยรวมจำนวนทั้งสิ้น 311 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 60.9

## ตาราง 172

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีผลต่อการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่

การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ ระดับการศึกษา	การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่		รวม
	ไม่มีการจัดสรร	มีการจัดสรร	
ประถมศึกษา	2 (28.6)	5 (71.4)	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	51 (51.5)	48 (48.5)	99 (100.0)
ปริญญาตรี	128 (37.8)	211 (62.2)	339 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	19 (30.6)	43 (69.4)	62 (100.0)
รวม	200 (39.4)	307 (60.6)	507 (100.0)
			Chi - Square = 0.032*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.032 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษามีผลต่อการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ รวมจำนวนทั้งสิ้น 307 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 60.6

การทดสอบสมมุติฐานที่ 2 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมจัดการการเงินส่วนบุคคล : 2. ความรู้ ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงิน (ดังแสดงตามข้อ 2.1-2.3)

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับความสมารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล (ดังแสดงตาราง 173-174)

### ตาราง 173

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีผลต่อความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล

นโยบายของรัฐบาลโดยรายได้แบ่งเป็น 4 ส่วน (ออม 1 ส่วน ใช้ 3 ส่วน)	รายได้แบ่งเป็น 4 ส่วน โดยใช้ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน			รวม
	ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
ระดับการศึกษา				
ประถมศึกษา	2 (28.6)	3 (42.9)	2 (28.6)	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	32 (32.3)	26 (26.3)	41 (41.4)	99 (100.0)
ปริญญาตรี	168 (62.7)	71 (26.5)	99 (36.9)	268 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	33 (54.1)	12 (19.7)	16 (26.2)	61 (100.0)
รวม	235 (46.5)	112 (22.2)	158 (31.3)	505 (100.0)

Chi - Square = 0.05\*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.05 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษามีผลต่อความสามารถที่จะทำได้ตามนโยบายของรัฐบาลที่ว่ารายได้ 4 ส่วน ออม 1 ส่วน, ใช้ 3 ส่วน รวมจำนวนทั้งสิ้น 235 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 46.5

## ตาราง 174

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีผลต่อความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล

นโยบายของรัฐโดยรายได้แบ่งเป็น 4 ส่วน (ออม 1 ส่วน, ใช้ 3 ส่วน)  อาชีพ	รายได้แบ่งเป็น 4 ส่วน โดยใช้ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน			รวม
	ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
ข้าราชการประจำ	108 (42.5)	58 (22.8)	88 (34.6)	254 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	62 (48.8)	23 (18.1)	42 (33.1)	127 (100.0)
พนักงานบริษัท	68 (53.5)	33 (26.0)	26 (20.5)	127 (100.0)
รวม	238 (46.9)	114 (22.4)	156 (30.7)	508 (100.0)
				Chi - Square = 0.037*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.03 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพมีผลต่อความรู้และความเข้าใจ (ตามนโยบายของรัฐบาลโดยแบ่งเป็น 4 ส่วน โดยใช้ 3 ส่วน, ออม 1 ส่วน) ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยทุกรูปแบบของลักษณะการประกอบอาชีพสามารถทำได้ รวมทั้งสิ้น 238 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 46.9

## 2.2 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับการจัดทำงานประมาณรายรับ - รายจ่าย

### ตาราง 175

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีผลต่อการจัดทำงานประมาณรายรับ- รายจ่าย

การจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย อาชีพ	การจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย		รวม
	มี	ไม่มี	
ข้าราชการประจำ	60 (24.1)	189 (75.9)	249 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	31 (24.2)	97 (75.8)	128 (100.0)
พนักงานบริษัท	59 (46.1)	69 (53.9)	128 (100.0)
รวม	150 (29.7)	355 (70.3)	505 (100.0)
			Chi - Square = 0.003*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.003 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพมีผลต่อการจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย รวมจำนวนทั้งสิ้น 150 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 29.7

## 2.3 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับช่องทางที่เลือกเพื่อการออมกรณีที่มีเงินสดเหลือ

### ตาราง 176

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีผลต่อช่องทางที่เลือกเพื่อการออมกรณีที่มีเงินเหลือ

ช่องทางที่เลือกเพื่อการออม กรณีที่มีเงินเหลือ ลักษณะการพักอาศัย	ฝาก ธนาคาร	ลงทุนซื้อ พันธบัตร/ หุ้นกู้	ซื้อ/ขายหุ้น ในตลาด หลักทรัพย์	ซื้อกองทุน จากสถาบัน การเงิน	ซื้อประกัน ชีวิต	อื่นๆ	รวม
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	231 (93.1)	3 (1.2)	-	2 (0.8)	10 (4.0)	2 (0.8)	248 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ-พี่น้อง	224 (86.8)	8 (3.1)	3 (1.2)	3 (1.2)	6 (2.3)	14 (5.4)	258 (100.0)
รวม	455 (90.0)	11 (2.2)	3 (0.6)	5 (1.0)	16 (3.2)	16 (3.2)	506 (100.0)
Chi - Square = 0.012*							

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.012 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ลักษณะการพักอาศัยมีผลต่อช่องทางที่เลือกเพื่อการออมกรณีที่มีเงินเหลือ รวมจำนวนทั้งสิ้น 455 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 90.0

การทดสอบสมมุติฐานที่ 2 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมจัดการการเงินส่วนบุคคล : 3. วินัยด้านการเงิน (ดังแสดงตามข้อ 3.1 - 3.6)

3.1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับการจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย (ดังแสดงตาราง 177-178)

ตาราง 177

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีผลต่อรายจ่ายเทียบกับรายได้

รายจ่ายเทียบกับรายได้ ระดับการศึกษา	รายจ่าย มากกว่า	รายจ่าย น้อยกว่า	พอๆ กัน	รวม
ประถมศึกษา	2 (28.6)	-	5 (71.4)	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	29 (29.0)	19 (19.0)	52 (52.0)	100 (100.0)
ปริญญาตรี	67 (19.9)	97 (28.8)	173 (51.3)	337 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	7 (11.3)	23 (37.1)	32 (51.6)	62 (100.0)
รวม	105 (20.8)	139 (27.5)	262 (51.8)	506 (100.0)
				Chi - Square = 0.034*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.034 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่าระดับการศึกษามีผลต่อรายจ่ายเทียบกับรายได้ รวมจำนวนทั้งสิ้น 262 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 51.8

## ตาราง 178

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีผลต่อรายจ่ายเทียบกับรายได้

รายจ่ายเทียบกับรายได้ ลักษณะการพักอาศัย	รายจ่าย มากกว่า	รายจ่าย น้อยกว่า	พอๆ กัน	รวม
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	55 (21.9)	54 (21.5)	142 (56.6)	251 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ-พี่น้อง	51 (19.7)	88 (34.0)	120 (46.3)	259 (100.0)
รวม	106 (20.8)	142 (27.8)	262 (51.4)	510 (100.0)
Chi - Square = 0.007*				

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.007 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ลักษณะการพักอาศัยมีผลต่อรายจ่ายเทียบกับรายได้ รวมจำนวนทั้งสิ้น 262 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 51.4

### 3.2 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับแผนเปอร์เซ็นต์การออม (ดังแสดงตาราง 179-183)

ตาราง 179

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศของผู้ตอบที่มีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม

เปอร์เซ็นต์การออม เพศ	น้อยกว่า 5%	6-10%	11-15%	16-20%	21-25%	มากกว่า 25%	ออมไม่ได้	รวม
ชาย	59 (22.8)	80 (30.9)	20 (7.7)	21 (8.1)	14 (5.4)	28 (10.8)	37 (14.3)	259 (100.0)
หญิง	75 (29.9)	77 (30.7)	18 (7.2)	22 (8.8)	20 (8.0)	25 (10.0)	14 (5.6)	251 (100.0)
รวม	134 (26.3)	157 (30.8)	38 (7.5)	43 (8.4)	34 (6.7)	53 (10.4)	51 (10.0)	510 (100.0)
Chi - Square = 0.035*								

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.035 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า เพศของผู้ตอบมีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม รวมจำนวนทั้งสิ้น 157 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 30.8

## ตาราง 180

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม

เปอร์เซ็นต์การออม อายุ	น้อยกว่า 5%	6-10%	11-15%	16-20%	21-25%	มากกว่า 25%	ออมไม่ได้	รวม
18-25 ปี	72 (28.6)	73 (29.0)	13 (5.2)	27 (10.7)	16 (6.3)	19 (7.5)	32 (12.7)	252 (100.0)
26-35 ปี	62 (24.0)	84 (32.6)	25 (9.7)	16 (6.2)	18 (7.0)	34 (13.2)	19 (7.4)	258 (100.0)
รวม	134 (26.3)	157 (30.8)	38 (7.5)	43 (8.4)	34 (6.7)	53 (10.4)	51 (10.0)	510 (100.0)
Chi - Square = 0.015*								

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.015 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุของผู้ตอบมีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม รวมจำนวนทั้งสิ้น 157 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 30.8

## ตาราง 181

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม

เปอร์เซ็นต์การออม ระดับการศึกษา	น้อยกว่า 5%	6-10%	11-15%	16-20%	21-25%	มากกว่า 25%	ออมไม่ได้	รวม
ประถมศึกษา	3 (42.9)	-	-	-	-	-	4 (57.1)	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	35 (35.0)	35 (35.0)	4 (4.0)	6 (6.0)	4 (4.0)	4 (4.0)	12 (12.0)	100 (100.0)
ปริญญาตรี	82 (24.3)	100 (29.7)	30 (8.9)	32 (9.5)	24 (7.1)	37 (11.0)	32 (9.5)	337 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	13 (26.0)	22 (35.5)	3 (4.8)	5 (8.1)	4 (6.5)	12 (19.4)	3 (4.8)	62 (100.0)
รวม	133 (26.3)	157 (31.0)	37 (7.3)	43 (8.5)	32 (6.3)	53 (10.5)	51 (10.1)	506 (100.0)

Chi - Square = 0.003\*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.003 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษามีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม รวมจำนวนทั้งสิ้น 157 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 31.0

## ตาราง 182

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพของผู้ตอบที่มีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม

เปอร์เซ็นต์การออม อาชีพ	น้อยกว่า 5%	6-10%	11-15%	16-20%	21-25%	มากกว่า 25%	ออมไม่ได้	รวม
ข้าราชการประจำ	85 (33.7)	72 (28.6)	15 (6.0)	12 (4.8)	13 (5.2)	23 (9.1)	32 (12.7)	252 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	21 (16.4)	43 (33.6)	9 (7.0)	17 (13.3)	14 (10.9)	13 (10.2)	11 (8.6)	128 (100.0)
พนักงานบริษัท	28 (21.5)	42 (32.3)	14 (10.8)	14 (10.8)	7 (5.4)	17 (13.1)	8 (6.2)	130 (100.0)
รวม	134 (26.3)	157 (30.8)	38 (7.5)	43 (8.4)	34 (6.7)	53 (10.4)	51 (10.0)	510 (100.0)

Chi - Square = 0.002\*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.002 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพมีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม รวมจำนวนทั้งสิ้น 291 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 57.06 ที่มีเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วงน้อยกว่า 5% - 10%

## ตาราง 183

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับรายได้ต่อเดือนที่มีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม

เปอร์เซ็นต์การออม ระดับรายได้ต่อเดือน	น้อยกว่า 5%	6-10%	11-15%	16-20%	21-25%	มากกว่า 25%	ออมไม่ได้	รวม
9,000 - 12,000 บาท	5 (29.9)	71 (29.1)	19 (7.8)	18 (7.4)	13 (5.3)	20 (8.2)	30 (12.3)	244 (100.0)
12,001 - 15,000 บาท	40 (28.8)	38 (27.3)	9 (6.5)	12 (8.6)	9 (6.5)	15 (10.8)	16 (11.5)	139 (100.0)
15,001 - 18,000 บาท	11 (18.3)	22 (36.7)	6 (10.0)	6 (10.0)	9 (15.0)	5 (8.7)	1 (1.7)	60 (100.0)
มากกว่า 18,000 บาท	9 (13.6)	26 (39.4)	4 (6.1)	7 (10.6)	3 (4.5)	13 (19.7)	4 (6.1)	66 (100.0)
รวม	133 (26.1)	157 (30.8)	38 (7.5)	43 (8.4)	34 (6.7)	53 (10.4)	51 (10.0)	509 (100.0)
Chi - Square = 0.017*								

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.017 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับรายได้ต่อเดือนมีผลต่อเปอร์เซ็นต์การออม รวมจำนวนทั้งสิ้น 157 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 30.8 ที่มีเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วง 6-10%

**3.3 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนเปอร์เซ็นต์การออม (ดังแสดงตาราง 184-186)**

**ตาราง 184**

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนเปอร์เซ็นต์การออม

การปฏิบัติได้ตามแผน อายุ	ไม่เคยทำ ได้	ทำได้เพียง ระยะสั้นๆ	ทำได้เป็น ส่วนใหญ่	อื่นๆ	รวม
18 - 25 ปี	28 (11.4)	130 (52.8)	80 (32.5)	8 (3.3)	246 (100.0)
26 - 35 ปี	19 (7.4)	111 (43.4)	119 (46.5)	7 (2.7)	256 (100.0)
รวม	47 (9.4)	241 (48.0)	199 (39.6)	15 (3.0)	502 (100.0)
Chi - Square = 0.012*					

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.012 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุของผู้ตอบมีผลต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนเปอร์เซ็นต์การออม รวมจำนวนทั้งสิ้น 241 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 48.0

## ตาราง 185

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยของผู้ตอบที่มีผลต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้  
ตามแผนเปอร์เซ็นต์การออม

ช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผน ลักษณะการพักอาศัย	ไม่เคยทำ	ทำได้เพียง ระยะสั้นๆ	ทำได้เป็น ส่วนใหญ่	อื่นๆ	รวม
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	24 (9.8)	139 (56.5)	74 (30.1)	9 (3.7)	246 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ-พี่น้อง	23 (9.0)	102 (39.8)	125 (48.8)	6 (2.3)	256 (100.0)
รวม	47 (9.4)	241 (48.0)	199 (39.6)	15 (3.0)	502 (100.0)
					Chi - Square = 0.000*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ลักษณะการพักอาศัยของผู้ตอบมีผลต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนรวมจำนวนทั้งสิ้น 241 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 48.0

## ตาราง 186

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพของผู้ตอบที่มีผลต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผน

ช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผน อาชีพ	ไม่เคยทำ	ทำได้เพียง ระยะสั้นๆ	ทำได้เป็น ส่วนใหญ่	อื่นๆ	รวม
ข้าราชการประจำ	28 (11.3)	139 (56.3)	72 (29.1)	8 (3.2)	247 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	9 (7.1)	55 (43.7)	60 (47.6)	2 (1.6)	126 (100.0)
พนักงานบริษัท	10 (7.9)	46 (36.2)	67 (52.8)	4 (3.1)	127 (100.0)
รวม	47 (9.4)	240 (48.0)	199 (39.8)	14 (2.8)	500 (100.0)
					Chi - Square = 0.000*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพของผู้ตอบมีผลต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผน รวมจำนวนทั้งสิ้น 241 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 48.0

### 3.4 ปัจจัยส่วนบุคคลมีความเกี่ยวข้องกับเป้าหมายเงินออมในอนาคต

#### ตาราง 187

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพของผู้ตอบที่มีผลต่อเป้าหมายการออมเงินในอนาคต

เป้าหมายการออมเงินในอนาคต อาชีพ	มี	ไม่มี	รวม
ข้าราชการประจำ	157 (62.5)	94 (37.5)	251 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	80 (63.5)	46 (36.5)	126 (100.0)
พนักงานบริษัท	95 (74.8)	32 (25.2)	127 (100.0)
รวม	332 (65.9)	172 (34.1)	504 (100.0)
			Chi - Square = 0.036*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.036 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพมีผลต่อเป้าหมายการออมเงินในอนาคต รวมจำนวนทั้งสิ้น 332 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 65.9

### 3.5 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับจำนวนบัตรเครดิต (ดังแสดงตาราง 188-190)

#### ตาราง 188

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อจำนวนบัตรเครดิต

จำนวนบัตรเครดิต อายุ	จำนวนบัตรเครดิต					รวม
	ไม่มี	1 ใบ	2 ใบ	3 ใบ	มากกว่า 3 ใบ	
18 - 25 ปี	164 (65.1)	56 (22.2)	14 (5.6)	9 (3.6)	9 (3.6)	252 (100.0)
26 - 35 ปี	114 (44.7)	82 (32.2)	29 (11.4)	15 (5.9)	15 (5.9)	255 (100.0)
รวม	278 (54.8)	138 (27.2)	43 (8.5)	24 (4.7)	24 (4.7)	507 (100.0)
Chi - Square = 0.000*						

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุของผู้ตอบมีผลต่อจำนวนบัตรเครดิต รวมจำนวนทั้งสิ้น 278 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 54.8

## ตาราง 189

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานของผู้ตอบที่มีผลต่อจำนวนบัตรเครดิต

จำนวนบัตรเครดิต อายุทำงาน	จำนวนบัตรเครดิต					รวม
	ไม่มี	1 ใบ	2 ใบ	3 ใบ	มากกว่า 3 ใบ	
0 - 5 ปี	159 (64.4)	56 (22.7)	19 (7.7)	7 (2.8)	6 (2.4)	247 (100.0)
6 - 10 ปี	68 (50.4)	46 (34.1)	10 (7.4)	7 (5.2)	4 (3.0)	135 (100.0)
11 - 15 ปี	37 (41.1)	27 (30.0)	8 (8.9)	9 (10.0)	9 (10.0)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	9 (31.0)	9 (31.0)	6 (20.7)	1 (3.4)	4 (13.8)	29 (100.0)
รวม	273 (54.5)	138 (27.5)	43 (8.6)	24 (4.8)	23 (4.6)	501 (100.0)
Chi - Square = 0.000*						

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุการทำงานของผู้ตอบมีผลต่อจำนวนบัตรเครดิต รวมจำนวนทั้งสิ้น 273 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 54.5

## ตาราง 190

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อจำนวนบัตรเครดิต

ระดับการศึกษา	จำนวนบัตรเครดิต					รวม
	ไม่มี	1 ใบ	2 ใบ	3 ใบ	มากกว่า 3 ใบ	
ประถมศึกษา	7 (100.0)	-	-	-	-	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	59 (59.6)	31 (31.3)	4 (4.0)	1 (1.0)	4 (4.0)	99 (100.0)
ปริญญาตรี	188 (55.8)	88 (26.3)	29 (8.7)	17 (5.1)	13 (3.9)	335 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	23 (37.1)	17 (27.4)	9 (14.5)	6 (9.7)	7 (11.3)	62 (100.0)
รวม	277 (54.9)	136 (27.0)	42 (8.3)	24 (4.8)	24 (4.8)	503 (100.0)
Chi - Square = 0.016*						

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.016 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษาของผู้ตอบมีผลต่อจำนวนบัตรเครดิต รวมจำนวนทั้งสิ้น 277 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 54.9

**3.6 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต**  
(ดังแสดงตาราง 191-193)

**ตาราง 191**

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต

พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต อายุ	จ่ายเต็ม 100%	จ่ายขั้นต่ำ	รวม
18 - 25 ปี	41 (49.4)	42 (50.6)	83 (100.0)
26 - 35 ปี	75 (52.8)	67 (47.2)	142 (100.0)
รวม	116 (51.6)	109 (48.4)	225 (100.0)
Chi - Square = 0.000*			

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุมีผลต่อพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต รวมจำนวนทั้งสิ้น 116 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 51.6

## ตาราง 192

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานของผู้อุปถัมภ์ที่มีผลต่อพฤติกรรม  
การชำระเงินตามบัตรเครดิต

พฤติกรรมชำระเงินตามบัตรเครดิต อายุการทำงาน	จ่ายเต็ม 100%	จ่ายขั้นต่ำ	รวม
0 - 5 ปี	45 (52.9)	40 (47.1)	85 (100.0)
6 - 10 ปี	32 (48.5)	34 (51.5)	66 (100.0)
11 - 15 ปี	26 (49.1)	27 (50.9)	53 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	13 (65.0)	7 (35.0)	20 (100.0)
รวม	116 (51.8)	108 (48.2)	224 (100.0)
			Chi - Square = 0.000*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุการทำงานมีผลต่อพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต รวมจำนวนทั้งสิ้น 116 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 51.8

## ตาราง 193

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อพฤติกรรม  
การชำระเงินตามบัตรเครดิต

พฤติกรรมชำระเงินตามบัตรเครดิต ระดับการศึกษา	จ่ายเต็ม 100%	จ่ายขั้นต่ำ	รวม
ประถมศึกษา	-	-	-
มัธยมศึกษา	10 (25.0)	30 (75.0)	40 (100.0)
ปริญญาตรี	73 (50.7)	71 (49.3)	144 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	31 (81.6)	7 (18.4)	38 (100.0)
รวม	114 (51.4)	108 (48.6)	222 (100.0)
			Chi - Square = 0.000*

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษามีผลต่อพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต รวมจำนวนทั้งสิ้น 114 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 51.4

การทดสอบสมมุติฐานที่ 2 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการจัดการการเงินส่วน

บุคคล : 4. วิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ (ดังแสดงตามข้อ 4.1 - 4.3)

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน (ดังแสดงตาราง 194-196)

ตาราง 194

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศของผู้ตอบที่มีผลต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน เพศ	ทำเป็นประจำ	ทำบ้างเป็นครั้งคราว	ไม่เคยคิดเลย	เคยคิดแต่ยังไม่ได้ทำ	รวม
ชาย	15 (5.8)	117 (45.5)	56 (21.8)	69 (26.8)	257 (100.0)
หญิง	36 (14.3)	140 (55.6)	25 (9.9)	51 (20.2)	252 (100.0)
รวม	51 (10.0)	257 (50.5)	81 (15.9)	120 (23.6)	509 (100.0)
Chi - Square = 0.000*					

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.000 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า เพศของผู้ตอบมีผลต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน รวมจำนวนทั้งสิ้น 257 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 50.5

## ตาราง 195

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน อายุ	ทำเป็นประจำ	ทำบ้างเป็นครั้งคราว	ไม่เคยคิดเลย	เคยคิดแต่ยังไม่ได้ทำ	รวม
18 - 25 ปี	16 (6.3)	137 (54.4)	45 (17.9)	54 (21.4)	252 (100.0)
26 - 35 ปี	35 (13.6)	120 (46.7)	36 (14.0)	66 (25.7)	257 (100.0)
รวม	51 (10.0)	257 (50.5)	81 (15.9)	120 (23.6)	509 (100.0)
Chi - Square = 0.016*					

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.016 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุของผู้ตอบมีผลต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน รวมจำนวนทั้งสิ้น 257 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 50.5

## ตาราง 196

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน ระดับการศึกษา	ทำเป็นประจำ	ทำบ้างเป็นครั้งคราว	ไม่เคยคิดเลย	เคยคิดแต่ยังไม่ได้ทำ	รวม
ประถมศึกษา	-	1 (14.3)	-	6 (85.7)	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	5 (5.0)	47 (47.0)	16 (16.0)	32 (32.0)	100 (100.0)
ปริญญาตรี	39 (11.6)	176 (52.2)	58 (17.2)	64 (19.0)	337 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	7 (11.5)	30 (49.2)	7 (11.5)	17 (27.9)	61 (100.0)
รวม	51 (10.1)	254 (50.3)	81 (16.0)	119 (23.6)	505 (100.0)
Chi - Square = 0.002*					

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.002 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษาของผู้ตอบมีผลต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน รวมจำนวนทั้งสิ้น 254 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 50.3

## 4.2 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับโอกาสทำงานเสริมรายได้

### ตาราง 197

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพของผู้ตอบที่มีผลต่อโอกาสทำรายได้เสริม

โอกาสทำรายได้เสริม อาชีพ	ทำทันที	คิดดูก่อน	ไม่ทำ	อื่นๆ	รวม
	ข้าราชการประจำ	136 (54.4)	105 (42.0)	5 (2.0)	4 (1.6)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	60 (46.9)	51 (39.8)	14 (10.9)	3 (2.3)	128 (100.0)
พนักงานบริษัท	82 (66.7)	35 (28.5)	2 (1.6)	4 (3.3)	123 (100.0)
รวม	278 (55.5)	191 (38.1)	21 (4.2)	11 (2.2)	501 (100.0)
Chi - Square = 0.001*					

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.001 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อาชีพของผู้ตอบมีผลต่อโอกาสทำรายได้เสริม รวมจำนวนทั้งสิ้น 278 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 55.5

### 4.3 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความเกี่ยวข้องกับแนวทางชีวิตในอนาคต (ดังแสดงตาราง 198-200)

ตาราง 198

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุของผู้ตอบที่มีผลต่ออนาคตที่คาดไว้

อนาคตที่คาดไว้ อายุ	ทำงาน ปัจจุบัน ไปเรื่อยๆ	เรียนหนังสือ เพิ่ม	อีกระยะจะ ออกไปทำ ธุรกิจส่วนตัว	ต้องเป็น เจ้าแก่ให้ได้ ในเวลา ข้างหน้า	ไม่เคยคิดถึง อนาคต	อื่นๆ	รวม	
18 - 25 ปี	103 (41.0)	91 (36.3)	40 (15.9)	9 (3.6)	3 (1.2)	5 (2.0)	251 (100.0)	
26 - 35 ปี	106 (41.2)	54 (21.0)	65 (25.3)	14 (5.4)	4 (1.6)	14 (5.4)	257 (100.0)	
รวม	209 (41.1)	145 (28.5)	105 (20.7)	23 (4.5)	7 (1.4)	19 (3.7)	508 (100.0)	
Chi - Square = 0.001*								

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.001 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุของผู้ตอบมีผลต่ออนาคตที่คาดไว้ รวมจำนวนทั้งสิ้น 209 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 41.1

## ตาราง 199

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานของผู้ตอบที่มีผลต่ออนาคตที่คาดไว้

อนาคตที่คาดไว้ อายุการทำงาน	ทำงาน ปัจจุบัน ไปเรื่อยๆ	เรียนหนังสือ เพิ่ม	อีกกระยะจะ ออกไปทำ ธุรกิจส่วนตัว	ต้องเป็น เจ้าแก่ให้ได้ ในเวลา ข้างหน้า	ไม่เคยคิดถึง อนาคต	อื่นๆ	รวม	
0 - 5 ปี	94 (37.8)	94 (37.8)	41 (16.5)	12 (4.8)	3 (1.2)	5 (2.0)	249 (100.0)	
6 - 10 ปี	57 (42.2)	32 (23.7)	29 (21.5)	8 (5.9)	3 (2.2)	6 (4.4)	135 (100.0)	
11 - 15 ปี	36 (40.4)	17 (19.1)	27 (30.3)	1 (1.1)	1 (1.1)	7 (7.9)	89 (100.0)	
มากกว่า 15 ปี	17 (58.6)	2 (6.9)	8 (27.6)	2 (6.9)	-	-	29 (100.0)	
รวม	204 (40.6)	145 (28.9)	105 (20.9)	23 (4.6)	7 (1.4)	18 (3.6)	502 (100.0)	
Chi - Square = 0.001*								

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.001 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า อายุการทำงานของผู้ตอบมีผลต่ออนาคตที่คาดไว้ รวมจำนวนทั้งสิ้น 204 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 40.6

## ตาราง 200

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาของผู้ตอบที่มีผลต่ออนาคตที่คาดไว้

อนาคตที่คาดไว้	ทำงาน ปัจจุบัน ไปเรื่อยๆ	เรียนหนังสือ เพิ่ม	อีกระยะจะ ออกไปทำ ธุรกิจส่วนตัว	ต้องเป็น เจ้าแก่ให้ได้ ในเวลา ข้างหน้า	ไม่เคยคิดถึง อนาคต	อื่นๆ	รวม	
ระดับการศึกษา								
ประถมศึกษา	4 (57.1)	2 (28.6)	-	-	1 (14.3)	-	7 (100.0)	
มัธยมศึกษา	45 (45.0)	30 (30.0)	19 (19.0)	4 (4.0)	1 (1.0)	1 (1.0)	100 (100.0)	
ปริญญาตรี	141 (42.0)	95 (28.3)	73 (21.7)	14 (4.2)	4 (1.2)	9 (2.7)	336 (100.0)	
สูงกว่าปริญญาตรี	19 (31.1)	17 (27.9)	11 (18.0)	4 (6.6)	1 (1.6)	9 (14.8)	61 (100.0)	
รวม	209 (41.5)	144 (28.6)	103 (20.4)	22 (4.4)	7 (1.4)	19 (3.8)	504 (100.0)	
Chi - Square = 0.001*								

การทดสอบด้วยสถิติ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$  ค่า Chi-Square = 0.001 มีค่าน้อยกว่า  $\alpha 0.05$  สรุปได้ว่า ระดับการศึกษาของผู้ตอบมีผลต่ออนาคตที่คาดไว้ รวมจำนวนทั้งสิ้น 209 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 41.5

## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล (กลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร)  
มีวัตถุประสงค์ในการวิจัย ดังนี้

1. ศึกษาพฤติกรรม การใช้จ่ายเงินของกลุ่มบุคคลวัยทำงาน
2. เพื่อวัดความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาวินัยด้านการเงินของบุคคลกลุ่มเป้าหมาย
4. เพื่อเสนอแนะวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพ

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล กลุ่มตัวอย่างในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นคนโสดชาย / หญิง อายุอยู่ในช่วงระหว่าง 18-35 ปี มีรายได้เกินเดือนละ 9,000 บาทขึ้นไป จำนวน 512 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ สัดส่วน อัตราส่วน การแจกแจงความถี่ และการวัดแนวโน้มเข้าสู่ส่วนกลาง โดยใช้ตารางประกอบในการอธิบายถึงคุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง และใช้สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ทดสอบแบบ Chi-Square test เพื่อใช้สำหรับการทดสอบที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในงานวิจัยนี้ แบ่งออกเป็น 6 ส่วน ดังนี้

- ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสำรวจ
- ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการใช้เงิน
- ส่วนที่ 3 ความรู้ ความเข้าใจของผู้ตอบที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
- ส่วนที่ 4 วินัยด้านการเงินของผู้ตอบ
- ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นของผู้ตอบที่มีต่อการใช้จ่ายเงิน และวิธีการจัดการเงินที่มีประสิทธิภาพ
- ส่วนที่ 6 ผลการทดสอบสมมุติฐาน

จากการสำรวจกลุ่มตัวอย่างได้สรุปการวิจัย ดังนี้

#### ส่วนที่ 1 คุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างมีทั้งเพศชายและหญิง อยู่ในช่วงอายุ 18-25 ปี และ 26-35 ปี ในสัดส่วนเท่าๆ กัน ส่วนใหญ่จบปริญญาตรี มีอายุการทำงานไม่เกิน 5 ปี และมีอาชีพเป็นข้าราชการ มีทั้งแยกออกมาอยู่ตามลำพัง และอาศัยอยู่กับพ่อแม่ ในสัดส่วนพอๆ กัน

## ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน

— กลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 75 มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 9,000-15,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผู้มีอายุ 18-25 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี อายุการทำงานไม่เกิน 5 ปี โดยมีทั้งกลุ่มตัวอย่างที่แยกออกมาอยู่ตามลำพัง และที่อยู่กับพ่อแม่ในสัดส่วนพอๆ กัน และส่วนใหญ่มีอาชีพข้าราชการ รองลงมาเป็นพนักงานบริษัทเอกชน และพนักงานรัฐวิสาหกิจ

— กลุ่มตัวอย่างเพียงร้อยละ 36 เป็นผู้ที่มีรายได้พิเศษ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผู้มีอาชีพข้าราชการประจำ มีอายุงานไม่เกิน 5 ปี แหล่งรายได้พิเศษหลักส่วนใหญ่ได้มาจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในทุกกลุ่มอาชีพ (ยกเว้นกลุ่มระดับรายได้ต่อเดือนมากกว่า 18,000 บาท ที่มีรายได้พิเศษส่วนใหญ่มาจากค่าคอมมิชชั่น) รายได้พิเศษไม่เกิน 3,000 บาทต่อเดือน ยกเว้นกลุ่มที่มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่จะมีรายได้พิเศษมากกว่า 7,000 บาทต่อเดือน

— วิธีการใช้เงินจากรายได้พิเศษของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 67.6 รวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย รองลงมาจะเก็บเป็นเงินออม เพื่อใช้จ่ายเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งส่วนใหญ่สอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้

— วิธีการจัดสรรเงินของกลุ่มตัวอย่าง พบว่าร้อยละ 61 มีการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ ในกลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดสรรเงินพบว่า ส่วนใหญ่จัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนมากที่สุด รองลงมาจัดสรรเงินเพื่อการออมและจ่ายค่าทำบุญ / งานเลี้ยงต่างๆ / และเลี้ยงดู บิดา - มารดา ตามลำดับ ส่วนใหญ่จัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนร้อยละ 41-60 ของรายได้ทั้งหมด ในขณะที่จะมีการจัดสรรเป็นเงินออมและจ่ายเป็นค่าทำบุญ / งานเลี้ยงต่างๆ และเลี้ยงดู บิดา - มารดา ไม่เกินร้อยละ 10.0 ของรายได้ทั้งหมดตามลำดับ

— ค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า เป็นค่าอาหารและเครื่องดื่มมากที่สุด รองลงมาเป็นค่าพาหนะ และค่าเดินทาง และค่าสาธารณูปโภคตามลำดับ ผลการวิจัยนี้สอดคล้องกับ 1. ปัจจัยพื้นฐานของการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ รศ.สุพพดา ปิยะเกตุ, 2546 2. ผลการสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ (พ.ศ.2549) 3. ดวงทิพย์รัตน์ เตือนศิริ (2548) และ 4. ปิยะฉัตร รัตนวิบูลย์ (2542) กล่าวคือ รายจ่ายที่ต้องจ่ายสม่ำเสมอประจำวันของแต่ละบุคคลทั่วไป หรือเป็นค่าใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการระดับ 1-2 มีสัดส่วนเป็นค่าอาหารและเครื่องดื่มมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 24.7 ในขณะที่ข้าราชการระดับ 9-11 มีสัดส่วนต่ำสุด คิดเป็นร้อยละ 16.4 เพราะการบริโภคส่วนใหญ่ต้องจ่ายให้กับค่าใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีพเป็นส่วนมาก เช่น ค่าอุปโภค-บริโภค ค่าสาธารณูปโภค ค่าเดินทาง เป็นต้น เมื่อพิจารณาตามระดับของรายได้ไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือน และเกิน 15,000 บาทต่อเดือน มีค่าอาหารและเครื่องดื่มอยู่

ประมาณ 3,500 บาท และ 4,640 บาทต่อเดือนตามลำดับ ผลการวิจัยนี้สอดคล้อง และมีความใกล้เคียงกับผลงานวิจัย ปิยะฉัตร รัตนวิบูลย์ (2542) และผลการสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ (พ.ศ.2549) คือ กลุ่มพนักงานเอกชน และกลุ่มข้าราชการประจำระดับ 1-2 จะมีค่าใช้จ่ายเป็นค่าอาหารและเครื่องคั้มมากที่สุดอยู่ประมาณ 4,493.18 บาทต่อเดือน และ 4,121.39 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ซึ่งผู้มีรายได้ต่ำกว่าจะมีสัดส่วนในการใช้จ่ายเป็นค่าอาหารและเครื่องคั้มมากกว่าผู้มีรายได้สูงกว่า ในขณะที่มีค่าพาหนะและค่าเดินทางอยู่ประมาณ 1,270 บาท และ 2,440 บาทต่อเดือนตามลำดับ และค่าสาธารณูปโภคอยู่ประมาณ 835 บาทต่อเดือน และ 1,550 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

— ค่าใช้จ่ายเพื่อการออม - การลงทุนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า เป็นการจ่ายเพื่อการออมในรูปเงินฝากบัญชีแบบออมทรัพย์มากที่สุด รองลงมาเป็นเงินฝากแบบบัญชีแบบเงินฝากประจำ และเป็นการจ่ายเพื่อการลงทุนในรูปของซื้อสลากออมสิน / ล็อตเตอรี่ / หวย / การพนันตามลำดับ เมื่อพิจารณาตามระดับของรายได้ไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือน และเกิน 15,000 บาทต่อเดือน มีการลงทุนเป็นเงินฝากในรูปเงินฝากแบบออมทรัพย์อยู่ประมาณ 1,840 บาทต่อเดือน และ 3,240 บาทต่อเดือน ในขณะที่เป็นลงทุนเงินฝากในรูปแบบเงินฝากประจำอยู่ประมาณ 1,760 บาทต่อเดือน และ 3,110 บาทต่อเดือน ตามลำดับ และเป็นการจ่ายเพื่อการลงทุนในสลากออมสิน / ล็อตเตอรี่ / หวย / การพนัน อยู่ประมาณ 760 บาทต่อเดือน และ 560 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

— ค่าใช้จ่ายเพื่อบริการสังคม / ตอบแทนผู้มีพระคุณที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า เป็นการจ่ายเพื่อให้เงินบิดา - มารดา / ญาติ - พี่น้อง มากที่สุด รองลงมาเป็นเงินจ่ายเพื่อบริจาค และสุดท้ายจ่ายเพื่อเป็นการเลี้ยงสังสรรค์ของสังคม ตามลำดับ เมื่อพิจารณาตามระดับของรายได้ไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือนและเกิน 15,000 บาทต่อเดือน มีการจ่ายเงินให้บิดา-มารดา / ญาติ-พี่น้องอยู่ประมาณ 2,240 บาทต่อเดือน และ 3,230 บาทต่อเดือน ในขณะที่มีการจ่ายเงินเพื่อการบริจาคอยู่ประมาณ 390 บาทต่อเดือน และ 690 บาทต่อเดือน และเป็นการจ่ายเพื่องานเลี้ยงสังสรรค์ของสังคมอยู่ประมาณ 810 บาทต่อเดือน และ 1,540 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

— กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 40.3 มีวิธีเดินทางไป-กลับ ระหว่างบ้านและที่ทำงาน โดยใช้รถประจำทาง / รถสาธารณะมากที่สุด รองลงมาใช้รถยนต์ส่วนตัว และสุดท้ายใช้รถจักรยานยนต์ตามลำดับ และนอกจากนี้ กลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 62.8 มีภาระต้องดูแลช่วยเหลือบุคคลในครอบครัว โดยส่วนใหญ่ผู้ร้อยละ 48.9 ต้องจ่ายค่าใช้จ่ายช่วยเหลือไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 39.7 ต้องจ่ายเดือนละ 2,001 - 4,000 บาทต่อเดือน และร้อยละ 6.6 ต้องจ่ายเดือนละ 4,001 - 6,000 บาทต่อเดือน บาทลำดับ

— กลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 70 จะมีวิธีการจ่ายเงินชำระค่าสินค้าหรือบริการ ด้วยวิธีเงินสด มากที่สุด รองลงมาเป็นการชำระด้วยบัตรเครดิต และด้วยวิธีเงินสด มากที่สุด รองลงมาเป็นการชำระด้วยบัตรเครดิต และด้วยวิธีการโอนเงิน ตามลำดับ และยังพบอีกกว่าร้อยละ 56.7 ที่กลุ่มตัวอย่าง จะชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยเงินสดอยู่ในอัตรา 91 - 100 เปอร์เซ็นต์ของยอดค่าใช้จ่ายทั้งหมด และกว่าร้อยละ 75.6 กลุ่มตัวอย่างพบว่า นิยมใช้บริการของสถาบันการเงิน คือ ธนาคารพาณิชย์มากที่สุด รองลงมาร้อยละ 10.4 คือบริษัทประกันชีวิต และร้อยละ 7.4 คือสหกรณ์ออมทรัพย์ ตามลำดับ และจากการสำรวจพบว่า ธนาคารพาณิชย์ที่กลุ่มตัวอย่างนิยมใช้มากที่สุด คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ส่วนบริษัท ประกันชีวิตที่นิยมใช้มากที่สุด คือ บริษัทประกันชีวิต เอไอเอ จำกัด ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่นิยมใช้มากที่สุด คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ กรุงเทพมหานคร ส่วนสถาบันการเงินที่มีธนาคารที่นิยมใช้มากที่สุด คือ AEON ส่วนการเงินนอกระบบที่นิยมใช้มากที่สุด คือ เล่นแชร์

### ส่วนที่ 3 ความรู้ ความเข้าใจของผู้ตอบที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

— กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงิน โดยสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยรายได้แบ่งออกเป็น 4 ส่วน, ออม 1 ส่วน และใช้จ่าย 3 ส่วน และพบว่ากลุ่มตัวอย่างร้อยละ 29.8 มีการจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่าย ของแต่ละเดือนซึ่งร้อยละ 57.3 มีการจดบันทึกเป็นประจำอยู่ในช่วงเวลา 1-2 ปี มากที่สุด ผลงานวิจัยนี้สอดคล้องและใกล้เคียงกับผลสำรวจบริษัท นาโนเชิร์ช จำกัด (2549-2550) คือ มีการแยกรายได้ออกเป็นส่วนๆ โดยแบ่งเป็นรายจ่ายที่ต้องจ่ายชัดเจน ที่เหลือแบ่งเป็นเงินออมส่วนใหญ่ โดยมีการวางแผนไว้ล่วงหน้า แต่สัดส่วนมีแนวโน้มลดลง ตามลำดับ นอกจากนี้กลุ่มศึกษา ส่วนใหญ่นิยมทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายของตนเองในแต่ละเดือนเพื่อทราบพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินอย่างชัดเจน ซึ่งพบว่าการทำเป็นครั้งคราวมีสัดส่วนมากกว่าทำเป็นประจำ และยังพบอีกว่าร้อยละ 58.8 ได้มีการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง พบว่า พอๆ กัน และพฤติกรรมในการใช้จ่ายเงินของกลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 60.8 ใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นมากที่สุด และกรณีมีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือกกว่าร้อยละ 89.7 เลือกฝากธนาคารมากที่สุด แต่ถ้ากรณีที่มีเงินไม่พอใช้วิธีแก้ไขปัญหา กลุ่มตัวอย่างเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลงคิดเป็นร้อยละ 53.4 รองลงมาเลือกหารายได้เพิ่ม และขอความช่วยเหลือจากพ่อ-แม่ / ญาติ ตามลำดับ นอกจากนี้ยังพบอีกว่า เวลาที่ใช้ในการสร้างฐานะทางการเงินให้มั่นคง คิดเป็นร้อยละ 31.3 ใช้เวลาไม่เกิน 5 ปี

— ประเภทของการออมและการลงทุนในปัจจุบันของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า มีการฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 90.4 ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ รองลงมาลงทุน

ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 31.7 และลงทุนซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต / หุ่นสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 27.7 และ 27.6 ตามลำดับ

— กลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 91.3 มีเงินฝากแบบออมทรัพย์มากที่สุด ส่วนการลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่ากลุ่มตัวอย่างคิดเป็นร้อยละ 46.9 มีกรมธรรม์ที่ถือครองต่ำกว่า 100,000 บาท มากที่สุด ส่วนการลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิต พบว่ามีกรมธรรม์ที่ถือครองต่ำกว่า 100,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.9 ส่วนการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ มีจำนวนเงินที่ลงทุนอยู่ในช่วง 10,001 - 30,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.0 ตามลำดับ

#### ส่วนที่ 4 วินัยด้านการเงินของผู้ตอบ

— วินัยด้านการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 51.5 เมื่อเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายในเดือนที่ผ่านมา จะมีรายจ่ายและรายได้พอๆ กันมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ ผลงานวิจัยนี้ไม่สอดคล้องกับผลสำรวจบริษัท นาโนเชิร์ช จำกัด (2549-2550) คือ มีการเปรียบเทียบรายรับ-รายจ่าย ในแต่ละเดือน ส่วนใหญ่มีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย ส่วนที่เหลือนำไปเป็นเงินออม แต่สัดส่วนมีแนวโน้มลดลง ส่วนกลุ่มศึกษามีรายได้น้อยกว่ารายจ่ายส่วนที่เหลือนำไปลงทุนต่อ สัดส่วนมีแนวโน้มสูงขึ้นตามลำดับ และเมื่อทราบล่วงหน้าว่าเงินสดจะขาดมือ ก็จะมีการปฏิบัติโดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 83.2 ซึ่งก็สอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ และในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา กลุ่มตัวอย่าง เคยกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 46.9 และร้อยละ 53.1 จะไม่เคยกู้ยืมเงิน โดยมีแหล่งเงินกู้ยืม จะมาจากญาติ-พี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 39.9 มากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ รองลงมาธนาคารและเพื่อน ตามลำดับ

— กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 มีแผนเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วง 6-10% ของรายได้มากที่สุด รองลงมา น้อยกว่า 5% และมากกว่า 25% ของรายได้ ตามลำดับ ผลงานวิจัยนี้สอดคล้องและใกล้เคียงกับผลงานวิจัย ศศ.สรณยพงศ์ เทียงธรรม (2549) กล่าวคือกลุ่มตัวอย่าง (สาวโสด 3049) จะมีการเก็บออมไม่เกินร้อยละ 10 (โดยฝากธนาคาร ฝากสหกรณ์ หรือซื้อประกันชีวิต) และผลงานวิจัยนี้ยังสอดคล้อง และใกล้เคียงกับแนวคิดของการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพของ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) กล่าวคือ บุคคลควรมีกลวิธีเก็บเงินเริ่มทีละเล็กทีละน้อย โดยกำหนดที่ 10-15% ของเงินเดือนแล้วค่อยขยับจากน้อยไปมาก แต่ขอให้ทำสม่ำเสมอและทุกเดือน และพบว่า ผลการออมที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับแผนการออม กลุ่มตัวอย่างทำได้เพียงระยะเวลานั้นๆ คิดเป็นร้อยละ 47.9 ส่วนเป้าหมายการออมพบว่า กว่าร้อยละ 65.7 มีเป้าหมายการออมที่ชัดเจน โดยมีระยะเวลาการออมภายใน 5 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.9 โดยกำหนดจำนวนเงินที่ออมอยู่ในช่วง 100,001 - 500,000 คิดเป็นร้อยละ 39.6

— กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 54.5 ไม่มีบัตรเครดิตมีเพียงร้อยละ 27.2 มีบัตรเครดิตเพียง 1 ใบ และอีกร้อยละ 18.3 มีบัตรเครดิตมากกว่า 1 ใบ และเหตุผลที่มีบัตรเครดิตหลายใบ เพื่อความสะดวกในการใช้จ่าย คิดเป็นร้อยละ 23.6 และบัตรเครดิตที่กลุ่มตัวอย่างนิยมใช้มากที่สุด ที่ออกโดยธนาคารคือ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 28.6 ส่วนบัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคาร คือ บัตร AEON คิดเป็นร้อยละ 62.9

— ส่วนพฤติกรรมการชำระหนี้ตามบัตรเครดิต พบว่าร้อยละ 51.6 จ่ายเต็ม 100% มีเพียงร้อยละ 48.4 ที่จ่ายขั้นต่ำตามใบแจ้งยอด ผลงานวิจัยนี้สอดคล้องและใกล้เคียงกับผลการสำรวจสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (สสว.) วันที่ 1 ม.ค.2551 กล่าวคือ มีสัดส่วนการชำระเงินเท่าที่มีเงินต้องจ่ายในเดือนนั้น คือจ่ายเต็ม 100% มากกว่าสัดส่วนการจ่ายชำระหนี้ขั้นต่ำตามใบแจ้งยอด และยังพบอีกว่ากลุ่มตัวอย่างมีร้อยละ 50.9 ที่ไม่แน่ใจว่าธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตที่ยังไม่ได้จ่ายเท่ากับเท่าใดต่อปี มีเพียงร้อยละ 27.6 ที่ทราบอัตราดอกเบี้ย และอีกร้อยละ 21.6 ไม่ทราบอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอน ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ทราบอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตที่จ่ายมีร้อยละ 58.1 ที่อยู่ในช่วง 6-20% ต่อปี ร้อยละ 25.8 อยู่ในช่วง 21-30% ต่อปี และอีกร้อยละ 16.1 อยู่ในช่วงต่ำกว่า 5% ตามลำดับ

— ส่วนวิธีการจ่ายชำระค่าบัตรเครดิตขั้นต่ำ พบว่ามีร้อยละ 40.7 มีการจ่ายขั้นต่ำเสมอที่กำหนดของบัตรเครดิต มีร้อยละ 52.5 จ่ายต่ำกว่า 5 ครั้ง รองลงมามากกว่า 10 ครั้ง และ 6-10 ครั้ง ต่อปี ตามลำดับ ส่วนการสร้างเครดิตทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า เกิดจากหน้าที่ / การเงินมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 64.1 รองลงมาเกิดจากจำนวนเงินสดในธนาคาร และหลักทรัพย์ อันได้แก่ ที่ดิน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมา จำนวนหุ้นสามัญ / หุ้นกู้ / สลากออมสิน และสุดท้ายกรรมธรรม์ประกันชีวิต ตามลำดับ

## ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นของผู้ตอบที่มีต่อการใช้จ่ายเงินและวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ

— กลุ่มตัวอย่างมีร้อยละ 50.6 ที่มีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน โดยทำเป็นครั้งคราว ผลงานวิจัยนี้สอดคล้องการลงบันทึกการเงินประจำวัน (Money Diary) ของนิธิตี มณีวัฒนา, 2547 คือ กลุ่มศึกษาควรจะมี 1. การบันทึกรายรับ-รายจ่าย ของแต่ละวัน แล้วรวมยอดของแต่ละวัน 2. หาเงินได้คงเหลือ = รายรับ-รายจ่าย 3. รวมรายการตลอดทั้งเดือน 4. เปรียบเทียบรายรับ-รายจ่ายกับเดือนที่แล้ว และสุดท้ายวางแผนเงินได้คงเหลือ นอกจากนี้ ยังพบอีกว่ามีเพียงร้อยละ 48.3 ที่ซื้อสิ่งของมาแล้วนึกไม่อยากจะ เพราะคิดว่าไม่มีความจำเป็น ได้แก่ สินค้าประเภท เสื้อผ้า ของใช้ที่จำเป็น และเครื่องใช้ไฟฟ้า ตามลำดับ สำหรับเหตุผลของกลุ่มตัวอย่างที่ซื้อของใช้ส่วนตัว ส่วนใหญ่มุ่งเน้นที่คุณภาพ คิดเป็นร้อยละ 53.6 รองลงมาที่ราคา นอกจากนี้ กลุ่มตัวอย่างยังมีความเชื่ออีกว่า

หากมีการจัดบันทึกรายจ่ายเป็นประจำแล้ว จะเห็นว่าไม่ควรจ่าย โดยมีความเชื่อมากที่สุด คิดเป็นกว่าร้อยละ 73.1

— กลุ่มตัวอย่างคิดเป็นร้อยละ 52.0 มีวิธีการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง มากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ รองลงมา หน่วยงานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้ และจัดทำบัญชีรับ-จ่าย เพื่อดูรายละเอียดการรับ-จ่าย ในแต่ละเดือน ตามลำดับ ผลงานวิจัยที่สอดคล้องแนวคิดของการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพของ บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และ ร.ต.อ.ดร.ปुरुชัย เปี่ยมสมบูรณ์ สรุปภาพได้ว่า กลุ่มศึกษา ควรจะมีแนวทางในการปฏิบัติเรื่องการจัดการการเงินให้มีประสิทธิภาพ เพื่อจะได้มีเงินใช้ไปตลอดชีวิต ดังนี้ 1. วางแผนการออมที่ชัดเจน 2. มีแผนการลงทุนที่มีความยืดหยุ่นปฏิบัติได้อย่างต่อเนื่อง 3. แผนการบริหารหนี้ โดยไม่ควรก่อหนี้ จนเกินตัวและไม่จำเป็น 4. มีการบริหารความเสี่ยง โดยการทำประกันชีวิตไว้พอสมควร 5. มีการวางแผนการเกษียณ และ 6. มีการวางแผนภาษีอากร และถ้ามีโอกาสควรทำประโยชน์ให้ประเทศชาติและสังคมด้วย

— นอกจากนี้ ยังพบอีกว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีโอกาสทำรายได้เสริม คิดจะทำทันที คิดเป็นร้อยละ 55.5 นอกจากนี้ ยังมีความคิดเห็นอีกว่าวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด คือการใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น คิดเป็นร้อยละ 37.2 ส่วนอนาคตที่วางไว้จะทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ คิดเป็นร้อยละ 41.0 รองลงมาเรียนหนังสือเพิ่มเติมและสุดท้าย อีกระยะจะออกไปทำธุรกิจส่วนตัวตามลำดับ

## ส่วนที่ 6 ผลการทดสอบสมมุติฐาน

**สมมุติฐานที่ 1** ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเพื่อการออม ประกอบด้วยตัวแปรที่ทำการศึกษา ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการ อายุการทำงาน ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ รายได้ประจำ รายได้พิเศษ
2. ปัจจัยทางด้านสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

ผลการทดสอบสมมุติฐานที่ 1 ได้ข้อสรุปว่า

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ มีความเกี่ยวข้องกับการมีรายได้พิเศษ
2. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพและการมีรายได้พิเศษ มีความเกี่ยวข้องกับการใช้เงินที่มาจากรายได้พิเศษ

3. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ลักษณะการอยู่อาศัย อาชีพ การมีรายได้ประจำ และการมีรายได้พิเศษ **ไม่มีความเกี่ยวข้อง**กับสัดส่วน การจัดสรรการเงินเพื่อการออม มีเพียงอายุการทำงานเท่านั้น ที่มีความเกี่ยวข้องกับสัดส่วนการจัดสรรเงินเพื่อการออม

**สมมติฐานที่ 2** ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย ตัวแปรที่ทำการศึกษา ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ รายได้ประจำ และรายได้พิเศษ

2. ปัจจัยทางด้านพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล ได้แก่

1. แผนการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่

2. ความรู้และความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยพิจารณาในเรื่องของ

2.1 การแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน : ใช้ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน

2.2 การจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่าย

2.3 ช่องทางที่เลือกเพื่อการออมกรณีที่มีเงินเหลือ

3. วินัยด้านการเงิน โดยพิจารณาในเรื่องของ

3.1 รายจ่ายเทียบกับรายได้

3.2 แผนเปอร์เซ็นต์การออม

3.3 การปฏิบัติได้ตามแผนการออม

3.4 เป้าหมายเงินออมในอนาคต

3.5 พฤติกรรมที่มีต่อการใช้บัตรเครดิต

4. วิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาในเรื่องของ

4.1 การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

4.2 โอกาสทำงานเสริมรายได้

4.3 แนวทางชีวิตในอนาคต

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ได้ข้อสรุปว่า

**1. แผนการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่**

— ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่

**2. ความรู้และความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงิน**

- ระดับการศึกษา และอาชีพมีความเกี่ยวข้องกับความสำเร็จในนโยบายของรัฐบาลในเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ที่แบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน โดยใช้ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน
- อาชีพมีความเกี่ยวข้องกับการจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่าย
- ลักษณะการพักอาศัย มีความเกี่ยวข้องกับทางที่เลือกเพื่อการออมกรณีที่มีเงินเหลือ

### 3. วินัยด้านการเงิน

- ระดับการศึกษาและลักษณะการพักอาศัย มีความเกี่ยวข้องกับรายจ่ายเทียบกับรายได้
- ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้ประจำต่อเดือน มีความเกี่ยวข้องกับแผนเปอร์เซ็นต์การออม
- อายุ ลักษณะการพักอาศัย อาชีพ มีความเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติได้ตาม แผนเปอร์เซ็นต์การออม
- อาชีพ มีความเกี่ยวข้องกับเป้าหมายเงินออมในอนาคต
- อายุผู้ตอบ อายุการทำงาน ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับจำนวนบัตรเครดิต
- อายุผู้ตอบ อายุการทำงาน ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต

### 4. วิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ

- เพศ อายุผู้ตอบ ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับการจัดบันทึกรายจ่ายประจำวัน
- อาชีพ มีความเกี่ยวข้องโอกาส ทำงานเสริมรายได้
- อายุผู้ตอบ อายุการทำงาน ระดับการศึกษา มีความเกี่ยวข้องกับแนวทางชีวิตในอนาคต

#### ข้อเสนอแนะ

จากการวิจัยครั้งนี้ สามารถสรุปปัญหาของการจัดการการเงินส่วนบุคคล : กลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนี้

**1. จากการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม คิดเป็นอัตราร้อยละ 64% จากจำนวนทั้งหมดไม่มีรายได้พิเศษ มาช่วยเสริมเพื่อรวมกับรายได้ประจำ เพื่อใช้จ่ายและเพื่อรับมือกับ**

สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่คาดว่า มีความไม่แน่นอน เช่น การเพิ่มขึ้นของค่าครองชีพ ภัยพิบัติธรรมชาติ โรคภัยไข้เจ็บ เป็นต้น จึงขอเสนอแนะให้กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ได้มีการหารายได้เสริมที่ไม่มีผลกระทบต่ออาชีพรายได้ประจำ (นอกเวลา)การทำงาน จากหลายๆ แหล่งเพิ่มขึ้น ซึ่งช่องทางการหารายได้เสริมในยุคโลกาภิวัตน์ที่กลุ่มวัยทำงาน อายุช่วง 18-35 ปี ยังเป็นโสดสามารถทำได้โดยไม่กระทบกระเทือนกับภาระงานประจำมีหลากหลายอาชีพด้วยกัน และไม่จำเป็นต้องดำเนินธุรกิจเองก็ได้ อาจพึ่งพาเครือข่าย/จ้าง ทีมงานมีอาชีพมาเป็นคนควบคุมดูแลธุรกิจ ในช่วงเช้า-เย็น ก็พอแล้ว ซึ่งผู้วิจัยขอเสนอแนะ คือ การทำธุรกิจในเครือข่ายของ แฟรนไชส์ (Franchise) ซึ่งเริ่มต้นในสหรัฐอเมริกา และแพร่หลายได้รับความสำเร็จไปทั่วโลก ธุรกิจแฟรนไชส์เป็นธุรกิจที่ผู้ให้สิทธิ (Franchiser) ในการดำเนินธุรกิจจำหน่ายสินค้าหรือบริการ โดยใช้เครื่องหมายการค้าและสัญลักษณ์ของตน โดยที่ผู้ให้สิทธิได้รับค่าสิทธิทางการค้าตอบแทนในการช่วยเหลือผู้รับสิทธิทางการค้า ในการดำเนินงานเลือกทำเลที่ตั้ง อบรมวิธีปฏิบัติงาน สร้างระบบการเงิน ช่วยเหลือในการจัดตั้งธุรกิจทุกอย่าง แนะนำแนวทางนโยบายการบริหารธุรกิจ โฆษณาประชาสัมพันธ์ ตลอดจนช่วยแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมี 2 ประเภทธุรกิจ ดังนี้

1. ธุรกิจการรับสิทธิทางการค้าที่ใช้สินค้าและชื่อทางการค้า (Product and Tradename Franchise) ผู้รับสิทธิมีฐานะคล้ายผู้แทนจำหน่าย/ผู้ค้าส่ง โดยมีวิธีการดำเนินงานบริหาร และแนวทางการค้า การวางแผน และตัดสินใจเอง เช่น ร้านค้าแบบรถเข็นขายอาหารและเครื่องดื่ม (เช่น บะหมี่, ไอศกรีม, ข้าวมันไก่ เป็นต้น) ร้านขายเฟอร์นิเจอร์, ร้านเครื่องประดับ, โรงเรียนสอนคอมพิวเตอร์, ร้านถ่ายรูปดิจิทัล, ร้านขายหนังสือ, ผู้หยุดเหรียญเพื่อจำหน่ายสินค้าและบัตรเครดิตเงินบริการต่างๆ เป็นต้น

2. ธุรกิจการรับสิทธิทางการค้าที่ใช้รูปแบบทางธุรกิจ (Business Format Franchise) เช่น ธุรกิจขายน้ำมันเชื้อเพลิง และยังมีธุรกิจที่มีการรับสิทธิการค้าแบบ Piggyback Franchise ซึ่งเป็นร้านค้าปลีกตั้งอยู่ในเขตพื้นที่ของร้านแม่ เช่น ร้านขายกาแฟ, มินิมาร์ท, ฟาส์ฟู้ด เป็นต้น

2. จากการศึกษาพบว่า จากการเปรียบเทียบแผนการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่กับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ดังแสดงตาราง 5-1) ของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม พบว่า มีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าแผนการจัดสรรเป็นหมวดหมู่อยู่ 3 เรื่อง ได้แก่ 1. แผนการลงทุน 2. แผนการใช้น้ำ 3. แผนการจ่ายเบี้ยประกัน (กลุ่ม 1) ซึ่งผู้วิจัยขอเสนอแนะในแต่ละเรื่อง ดังต่อไปนี้ :-

1. แผนการลงทุน กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม มีการจ่ายเพื่อการลงทุนในหมวดนี้ สูงเกินเป้าหมาย โดยเฉพาะกลุ่มที่ 2 ในรูปของการฝากเงินทั้งแบบประจำและแบบออมทรัพย์ การลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ มากนับว่าเป็นสิ่งที่ดี แต่มีการลงทุนแบบหนึ่งทีขาดไปก็คือ ควรมีการ

ลงทุนในทองคำ (มีสภาพคล่องดีมาก) ซึ่งนอกจากจะรู้จักการลงทุนในรูปแบบใดดีแล้ว ต้องมีการบริหารพอร์ตการลงทุนให้เป็นด้วย (อาจบริหารด้วยตนเองหรือให้สถาบันการเงินจัดการให้ก็ได้) (Investment Portfolio) คือ การสร้างกลุ่มหลักทรัพย์ (เช่น ตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ ตราสารทุน หน่วยลงทุน วอแรนต์) ตั้งแต่ 2 หลักทรัพย์ขึ้นไป เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของหลักทรัพย์ และสร้างผลตอบแทนให้ขึ้นไปตามที่คาดหวัง แม้ว่ากลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่มมีช่วงอายุประมาณ 18-35 ปีก็ตาม แต่ในอนาคตการได้มาของเงินทุนก็จะมีมากขึ้น ช่วงอายุที่สูงขึ้นจึงควรวางแผนทางปฏิบัติอันก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด และบรรลุวัตถุประสงค์ของการลงทุน โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แนะนำไว้ในหนังสือเคล็ดไม่ลับสู่อิสรภาพทางการเงิน อยากรวยต้องรู้เล่ม 2, ปี 2547 ซึ่งกล่าวไว้ว่า ถ้าอยากประสบความสำเร็จในการลงทุนต้องอาศัยปัจจัย โดยจะต้องมีความพร้อมใน 3 M\* นั่นคือ Mind (ใจถึง) Money (เงินถึง) Method (มือถึง) และต้องมีคุณสมบัติ 8 ข้อของนักลงทุนผู้ประสบความสำเร็จดังนี้

1. มีความรอบรู้ (Breadth) : เปิดกว้างรับข้อมูลในทุกเรื่อง
2. ช่างสังเกต (Observation) : ใส่ใจในทุกรายละเอียด
3. ไม่มีอคติ (Objectivity) : เป็นกลางไม่ให้อารมณ์อยู่เหนือเหตุผล
4. รักษาวินัย (Discipline) : มั่นคงในหลักการและตัดสินใจเด็ดขาด
5. มีความลึก (Depth) : มีสมาธิจดจ่อกับสิ่งที่ทำอย่างลึกซึ้ง
6. มีความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) : มองภาพรวมและเห็นความเชื่อมโยง
7. มีจันทะในสิ่งที่ทำ (Passion) : มีความรัก หุ่นเหเต็มทีในสิ่งที่ทำ
8. มีความยืดหยุ่น (Flexibility) : ไม่ติดยึด พร้อมที่จะเปลี่ยนแปลง

### ตาราง 5-1

แสดงผลการเปรียบเทียบร้อยละของแผนการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่กับค่าใช้จ่าย  
ที่เกิดขึ้นจริง ของกลุ่มวัยทำงานทั้ง 2 กลุ่ม ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

แผนการเงิน	การวางแผน ค่าใช้จ่ายใน แต่ละเดือน (%)	ค่าใช้จ่าย ที่เกิดขึ้นจริง (%)		ข้อสรุปค่าใช้จ่ายจริงเทียบกับแผน			
		กลุ่มที่ 1	กลุ่มที่ 2	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
1. ค่าใช้จ่ายประจำ	41 - 60	20.8	16.5	ต่ำกว่าแผน	ดี	ต่ำกว่าแผน	ดี
2. การออม	2 - 10	7.6	7.4	เป็นไปตามแผน	ดี	เป็นไปตามแผน	ดี
3. การลงทุน	1 - 10	<b>12.1</b>	<b>22.5</b>	สูงกว่าแผน	ดี	สูงกว่าแผน	ดี
4. การใช้นี้	2 - 10	<b>17.2</b>	<b>17.8</b>	สูงกว่าแผน	ไม่ดี	สูงกว่าแผน	ไม่ดี
5. การจ่ายบัตรเครดิต	1 - 10	7.1	4.9	เป็นไปตามแผน	ดี	เป็นไปตามแผน	ดี
6. จ่ายค่าผ่อนรถ	5 - 20	3.4	5.2	ต่ำกว่าแผน	ดี	เป็นไปตามแผน	ดี
7. จ่ายค่าผ่อนบ้าน	5 - 20	7.1	10.8	เป็นไปตามแผน	ดี	เป็นไปตามแผน	ดี
8. จ่ายเบี้ยประกัน	1 - 10	<b>17.4</b>	8.6	สูงกว่าแผน	ไม่ดี	เป็นไปตามแผน	ดี
9. จ่ายผู้มีพระคุณและบริการสังคม	1 - 10	7.2	6.4	เป็นไปตามแผน	ดี	เป็นไปตามแผน	ดี

หมายเหตุ กลุ่ม 1 : ผู้มีรายได้อยู่ในช่วง 9,000 - 15,000 บาทต่อเดือน

กลุ่ม 2 : ผู้มีรายได้ในช่วง มากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน

รูปแบบ : การบริหารพอร์ตการลงทุน  
เปรียบเทียบการจัดสำหรับ การลงทุนตามวัย มีดังต่อไปนี้

ผู้ลงทุนอายุน้อย	ผู้ลงทุนวัยกลางคน
<p>เงินสด / เงินฝาก</p> <p>ตราสารหนี้</p> <p>ตราสารทุน</p>	<p>เงินสด / เงินฝาก</p> <p>ตราสารหนี้</p> <p>ตราสารทุน</p>
ผู้ลงทุนใกล้เกษียณ	ผู้ลงทุนวัยเกษียณแล้ว
<p>เงินสด / เงินฝาก</p> <p>ตราสารหนี้</p> <p>ตราสารทุน</p>	<p>ตราสารหนี้</p> <p>ตราสารทุน</p> <p>เงินสด / เงินฝาก</p>

ที่มา : การจัดพอร์ตการลงทุน, สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2549)

นอกจากกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ได้มีการลงทุนทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนแล้ว และมีแนวคิดในการบริหาร พอร์ตการลงทุน สิ่งที่ต้องทราบต่อไป คือ เทคนิคการลงทุนในระยะยาว ซึ่งกล่าวโดยสรุปมี 2 วิธี ซึ่งจะมีประโยชน์เมื่อแผนการลงทุนของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ผ่านมาช่วงระยะเวลาหนึ่งแล้ว โดย

**วิธีที่ 1** การสลับระหว่างตลาดการเงิน และตลาดหุ้น

**กฎข้อที่ 1** ถ้ารู้ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มจะลดลงให้โยกย้ายเงินฝากในธนาคาร มาลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แทน

**กฎข้อที่ 2** ถ้ารู้ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นให้โยกย้ายเงินที่ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ มาฝากในธนาคารแทน

## วิธีที่ 2 ใช้สูตรการลงทุน RIGS

RIGS เป็นชื่อย่อที่มาจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศในช่วงต่างๆ แบ่งเป็น 4 แบบ

R = Recession

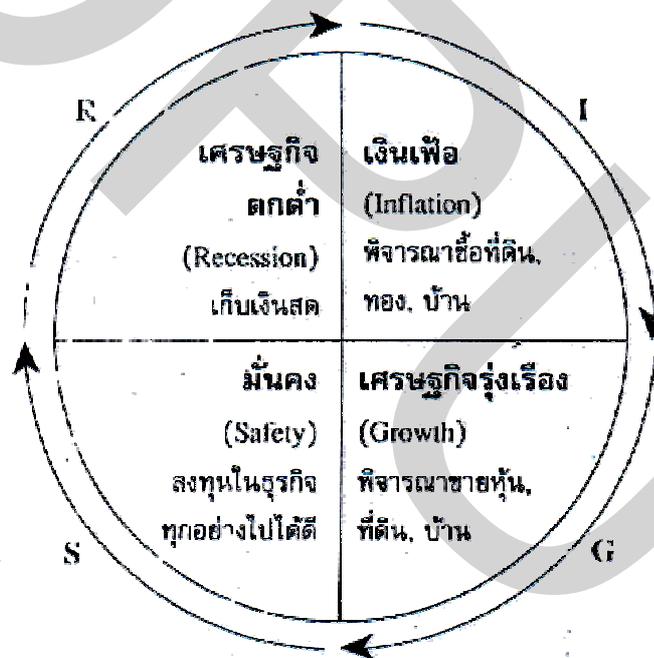
I = Inflation

G = Growth

S = Safety

หลักการลงทุนสูตรนี้คือ จะต้องพิจารณาตัวเองว่า ขณะที่ลงทุนนั้น สภาพเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างไร เมื่อเลือกได้ก็ลงทุนตามสูตรที่กำหนดไว้

สูตรการลงทุน RIGS มีรูปแบบดังนี้



2. แผนการใช้หนี้ กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม มีการจ่ายชำระหนี้เงินกู้บัตรเครดิต ผ่อนสินค้า ในหมวดนี้มาก สูงกว่าเป้าหมาย นับว่าเป็นสิ่งที่ไม่พึงประสงค์ ต้องปรับปรุงแก้ไข ซึ่งหนี้เงินกู้นี้มาจาก 1. หนี้สินเพื่อการบริโภค (เกิดขึ้นจากบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อการบริโภค) ทางแก้ก็ควรลดการบริโภคและการจ่ายใช้สอยให้น้อย ใช้จ่ายแต่ที่จำเป็น 2. หนี้สินเพื่อการกึ่งบริโภค กึ่งลงทุน (บ้าน ทองคำ) เพื่อใช้สอยหรือการลงทุน ทางแก้ก็ควรซื้อบ้านในราคาที่เหมาะสมหรือสัมพันธ์กับรายได้ เมื่อเทียบกับระดับรายได้และฐานะ 3. หนี้สินเพื่อการลงทุน (สินเชื่อเพื่อการซื้อขาย

หลักทรัพย์หรือสินเชื่อเพื่อการศึกษา ทางแก้คือการลดการลงทุนในหุ้นลง ส่วนเงินทุนเพื่อการศึกษา ก็อาจจะขอทุนจากองค์กรหรือหน่วยงานเอกชน/รัฐบาล หรือศึกษาต่อแต่ในประเทศเท่านั้น ก็พอไม่ต้องไปถึงต่างประเทศ 4. หนี้สินเพื่อการพนัน (พนันบอล / เล่นหวยใต้ดิน / สินเชื่อมาร์จิน เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งหนี้สินส่วนนี้เป็นการยากที่จะลดลงแถมจะนำพาเอาสินทรัพย์ตัวอื่น พาหายไปจากชีวิตด้วย ถ้าไม่มีความรู้ สถิติปัญญา ยังคิดก่อนที่จะเกิดปัญหาแก้ไขได้ทันท่วงที

จากหนังสือเงินทองของมีค่า (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย), 2548 ได้กล่าวไว้ว่า วิธีการตรวจสอบว่าบุคคลนั้นมีการกู้เงินเกินตัวหรือไม่ มีกฎเกณฑ์อยู่ 2 ข้อ ดังนี้

กฎข้อที่ 1 : อย่ากู้เกิน 20% ของรายได้สุทธิตลอดทั้งปี

สูตรการคำนวณ = รายได้ทั้งปี x 20% = หนี้สินที่สามารถก่อได้ต่อ 1 ปี

กฎข้อที่ 2 : จำนวนหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือน ไม่ควรเกิน 10% ของรายได้สุทธิต่อเดือน

หมายเหตุ : ไม่นับรวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยไว้ในการคำนวณ ให้คิดแต่หนี้สินส่วนอื่นๆ

เช่น ค่าผ่อนส่งรถยนต์ บัตรเครดิต

**3. แผนการจ่ายเบี้ยประกัน** ในหมวดนี้ กลุ่มที่ 1 จ่ายสูงเกินเป้าหมายโดยเฉพาะค่าเบี้ยประกันทรัพย์สิน เช่น บ้าน, รถยนต์ และเบี้ยประกันชีวิต ทางแก้ที่จะให้ค่าใช้จ่ายในหมวดนี้อยู่ในเกณฑ์ตามเป้าหมาย คือการลดการจ่าย ค่าใช้จ่ายในด้านนี้ลงเพื่อจะได้เอาเงินส่วนนี้ไปจ่าย ค่าใช้จ่ายตัวอื่นที่ต่ำกว่าเป้าหมาย คือ แผนการผ่อนรถ ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายมาก

**4. จากการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม มีปัญหาการใช้บัตรเครดิตโดยเฉพาะกลุ่มที่ 1 มีการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต ส่วนใหญ่แบบจ่ายขั้นต่ำ คิดเป็น 52.1% ซึ่งต้องมีการแก้ไขให้เปลี่ยนการจ่ายชำระหนี้มาเป็นจ่ายเต็ม 100% เทคนิคการใช้บัตรเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ โดย 1. เลือกเงื่อนไขการชำระคืนที่เหมาะสม 2. พยายามชำระหนี้เต็มตามใบแจ้งยอด 3. หลีกเลี่ยงการเบิกถอนเงินสดฉุกเฉิน หรือ Cash Advance**

ข้อสำคัญกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม ควรใช้บัตรเครดิตแบบระมัดระวังและต้องมีวินัยในการใช้ และสามารถควบคุมตัวเองได้ ถ้าควบคุมตัวเองไม่ได้ ในการใช้บัตรเครดิต ก็ใช้เงินสดจะดีที่สุด ในการใช้จ่ายเงินการใช้บัตรเครดิตควรเลือกใช้เพื่อใช้จ่ายใน**ปัจจัยพื้นฐานหลักๆ** ที่จำเป็นในเรื่องต่อไปนี้

1. ชื่อของในซูเปอร์มาเก็ต : วิธีนี้จะช่วยให้ทราบว่าในแต่ละเดือนมีรายจ่ายสำหรับค่าเครื่องอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน รวมค่าใช้จ่ายต่อเดือนเท่าไร เป็นไปตามแผนที่กำหนดตามงบประมาณมาก / น้อยเพียงใด
2. ชื่อสินค้าลดราคาในห้าง : ตามงานเทศกาล (ที่รับบัตร) ผู้ใช้บัตรจะได้กำไรสองต่อ คือได้ซื้อสินค้าที่ราคาถูกลงกว่าปกติ และสามารถยืดระยะเวลาจ่ายเงินจริงออกไปในรอบบัญชีหน้าอีกด้วย
3. ชื่อสินค้ารายการที่ค่อนข้างสูง : เช่น พวกเครื่องเสียง ทีวี เฟอร์นิเจอร์ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น เพราะสินค้าพวกนี้มีราคาค่อนข้างสูง ทำให้มีโอกาสตัดสินใจตอนครบกำหนดชำระหนี้ว่า จะจ่ายเต็มจำนวน หรือจะกันเงินไว้หมุนอย่างอื่นก่อน แต่ถ้ามีปัญหาในการเป็นหนี้บัตรเครดิต แล้วคุณค่าใช้จ่ายไม่อยู่ ควรใช้เงินสดจ่ายชำระจะดีกว่า จะได้เห็นว่าคุณสิ่งนี้จำเป็นต่อครอบครัว/ท่านจริงๆ
4. การเติมน้ำมัน : ควรใช้เป็นอย่างยิ่ง เพราะคงไม่ได้ทำให้ท่านฟุ่มเฟือยไปกว่าการเติมด้วยเงินสด ยิ่งถ้าบัตรมีการสะสมคะแนนด้วยแล้ว จะทำให้เต็มสะสมพุ่งขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยไม่ต้องไปเร่งสะสมคะแนนกับของสิ่งอื่นๆ
5. จ่ายค่าโทรศัพท์มือถือรายเดือน : สำหรับท่านที่ใช้บัตรเครดิตจ่ายค่าโทรศัพท์ ถือว่าได้ยืดระยะเวลาจ่ายค่าโทรศัพท์ออกไปได้อีกหลายวัน ขอให้ระวังในช่วงรอบแรกหน่อย พอค่าโทรศัพท์ชำระรอบ ท่านจะควบคุมค่าโทรศัพท์ในรอบใหม่ได้นานขึ้น และสามารถใช้ประโยชน์จากบัตรเครดิตได้อย่างเต็มที่
6. สำหรับสินค้าทั่วไป : เช่น เสื้อผ้า ของแต่งตัว การเที่ยวพักผ่อน การทานอาหารนอกบ้าน คูหนัง เป็นต้น หากท่านสามารถควบคุมตัวเองได้ ในเรื่องดังกล่าวข้างต้น ก็ไม่มีปัญหาในรอบบัญชีต่างๆ ก็สามารถใช้จ่ายได้ตามที่ต้องการ แต่สำหรับท่านที่ควบคุมตัวเองไม่ได้ ก็ควรใช้จ่ายด้วยเงินสด เพราะจะทำให้ท่านเสียดายมากขึ้น และช่วยลดความฟุ่มเฟือยได้ด้วย

### ข้อพึงระมัดระวังไม่ควรใช้บัตรเครดิตในเรื่องต่อไปนี้

1. ชื่อของที่เป็นเงินต่างประเทศหลายๆ : สำหรับท่านที่เดินทางไปต่างประเทศบ่อยๆ หรือบุคคลที่ชื่อของจากต่างประเทศมาโดยที่ไม่มีรายได้เป็นเงินสกุลนั้น ถือว่าท่านมีความเสี่ยง ในการชำระค่าบัตรเมื่อสิ้นรอบบัญชีสูงขึ้น เพราะท่านจะต้องชำระเงินเป็นเงินบาทตามระบบค่าเงินที่ลอยตัวขึ้นด้วย

2. ซื้อสินค้าหรูหรา ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น : ท่านที่ใช้จ่ายบัตรเครดิตเพื่อหวังผ่อนสินค้าหรูหรา ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น แสดงว่าท่านเป็นคนใช้เงินเกินตัว แม้ว่าท่านจะได้รับการยอมรับว่ามีเครดิต แต่ก็ไม่ควรใช้ไปกับสิ่งฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็นจนกว่าจะมีเงินเก็บเพียงพอ

3. ใช้จ่ายบัตรเครดิตเพื่อหวังของรางวัล : ผู้ใช้ชอบใช้บัตรเครดิต เพราะเห็นแก่ของแถม ทำให้ต้องซื้อสินค้ามากๆ เพื่อให้มีคะแนนสะสมมากๆ หวังที่จะได้แลกของรางวัล โดยเกินความจำเป็นต่อบุคคลนั้น ถือว่าเป็นการลงทุนที่ไม่คุ้มค่า หากเปรียบเทียบกับราคาต้นๆ ของสินค้านั้นจริงๆ ถือว่าแพงกว่าหลายๆ เท่า ถ้าหากท่านต้องการดูสินค้าตาม โปรชัวร์ แล้วอยากได้ก็ซื้อของชิ้นนั้นเพียงอย่างเดียว โดยไม่ต้องสะสมยอด เพื่อแลกของแถมเท่านั้น

### ข้อเสนอแนะของการทำวิจัยในอนาคต

การวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษา การจัดการการเงินส่วนบุคคล : กลุ่มวัยทำงาน ที่เป็นคนโสด อายุอยู่ในช่วง 18-35 ปี มีรายได้ส่วนบุคคลเกินเดือนละ 9,000 บาทขึ้นไป และประกอบอาชีพ 3 กลุ่ม ได้แก่ ข้าราชการ พนักงานบริษัทเอกชน และรัฐวิสาหกิจ เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบกลุ่มคนวัยทำงาน ที่เป็นคนโสด อายุ 40 ปีขึ้นไป เพราะปัจจุบันคนโสดที่มีอายุในช่วงนี้มีแนวโน้มมากขึ้น ซึ่งพฤติกรรมจัดการการเงินส่วนบุคคล อาจแตกต่างจากกลุ่มบุคคลที่เป็นคนโสดอายุน้อยกว่า 35 ปีลงมา เพราะรายได้จะมากขึ้น และไม่มีภาระมากนัก (อาจมีเพียงดูแลบิดา-มารดาเท่านั้น) เพื่อศึกษาเปรียบเทียบถึงพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล เช่น คณาจารย์จากหน่วยงานของรัฐบาล และเอกชน เจ้าของกิจการ / ผู้มีประสบการณ์หรือผู้ประสบความสำเร็จในการทำงานแต่ละกลุ่มสาขาอาชีพ โดยการทำการสัมภาษณ์ แบบเจาะลึก (In dept Interview) เพื่อจะได้ข้อมูลเชิงลึกครบถ้วน เพื่อนำไปประยุกต์ใช้กับบุคคลทั่วไปได้ ในยุคโลกาภิวัตน์ ในอนาคตต่อไป

DRU

## บรรณานุกรม

### ภาษาไทย

ชูชี ออร์แมน. **รู้แล้วรวย : บทเรียนชีวิต หลักคิดเรื่องเงิน**. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์อมรินทร์ (2547)

นาวพร เรืองสกุล. **ออมก่อนรวยกว่า**. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์กรุงเทพ (2543)

นำชัย เตชะรัตนวิโรจน์. ประเพณี ลลิตภัทร. ศศิณี ลิ้มพงษ์. หทัยชนก เตชะรัตนวิโรจน์ เล่ม 1 (รู้จักแผนที่นำทาง (Know the Roadmap, 2547) และอยากรวยต้องรู้จักตัวเอง เล่ม 2 (2547)

อยากรวย ต้องรู้ : เคล็ดลับ (ไม่)ลับสู่...อิสรภาพทางการเงิน. กรุงเทพมหานคร : ฝ่ายสื่อสิ่งพิมพ์ นิธิวดี มณีวัฒนา. **บันทึกเรื่องเงิน**. กรุงเทพมหานคร : N.T. ไทยแลนด์ (2547)

พชัย ขาวเหลือ. **การวางแผนและบริหารเงินส่วนบุคคลด้วย Excel**. กรุงเทพมหานคร : K+P คอมพิวเตอร์คอนซัลท์ จำกัด (2548)

เพ็ญ. **ลงทุนให้รวย** คู่มืออิสรภาพทางการเงิน. กรุงเทพมหานคร : ซีเอ็ดดูเคชั่น (2545)

วรากรณ์ สามโกเศศ. **รู้จักใช้ เข้าใจเงิน**. กรุงเทพมหานคร : ธนาคารไทยพาณิชย์ (2549)

ศิรินุช อินละคร. **การเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขต ศรีราชา (2548)

สงกรานต์ จิตสุทธีสาร. **ต้องอยากนี้จึงจะรวย**. กรุงเทพมหานคร : ซีเอ็ดดูเคชั่น (2545)

สถาบันพัฒนาบุคลากรธุรกิจหลักทรัพย์ (TSI). **หลักสูตรความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับตลาดเงินและตลาด**. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2546)

สุขใจ น้ำผุด. **กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล**. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (2543)

สุพพตา ปิยะเกตุ. **การเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (2548)

อนิสา เซ็นนันท์. **เงินทองของมีค่า**. กรุงเทพมหานคร : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2546)

**The Plastic Inspired Money**. คู่มือบัตรเครดิต. กรุงเทพมหานคร : บริษัทจันวานิชย์ ซีเคียวริตี้พรีนติ้ง จำกัด (2549)

ภาษาอังกฤษ

Bailard, Biehl & Kaiser. **Personal money management**, New York, MA CMILLAN (1992)

Benedict Koh Fong Wai Mun. **Personal Financial Planning**, Singapore, Person and

Bernard J. Winger Ralph R. Frasca. **Personal Finance**, University of Dayton, New Jersey,  
Prentice – Hall (1997)

IKE Mathur. **Personal Finance**, U.S.A., South – Western Publishing Co. (1984)

Keith V. Smith, Jan A. Smith. **Strategies in Personal Finance**, Purdue University Press West  
Lafayette, Indiana (2005)

Lawrence J. Gitman, David S. Morrison, Michael D. Joehnk. **Personal Financial Planning**,  
Australia : Thomson (2007)

Louis E. Boone, David L. Kurtz, Douglas Hearth. **Planning Your Financial Future**, U.S.A., The  
Dryden Press (2000)

Prentice – Hall (2003)

R. Malcolm Richards, S. Kerry Cooper, Donald R. Fraser. **Personal Finance**, Texas A&M  
University, Scott, Foreman and Company (1984)

Richard J. Stillman. **Guild to Personal Finance**, University of New Orleans, Prentice – Hall  
(1984)

Vickie Bajtelsmit. **Personal Finance**, Colorado State University, John Wiley & Sous, Inc (2006)



**ภาคผนวก**

ภาคผนวก ก  
ตัวอย่างแบบสำรวจ  
การจัดการการเงินส่วนบุคคล

**ภาคผนวก ข**  
**ตารางภาคผนวก**

ภาคผนวก ค

ประวัติผู้วิจัย

**แบบสำรวจการจัดการการเงินส่วนบุคคล**  
**(กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร)**

**แนะนำตัวผู้สัมภาษณ์**

สวัสดีครับ/ค่ะ ผม/ดิฉัน เป็นนักศึกษาของมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตฯ วันนี้ ผม/ดิฉัน ทำงานให้ อ.จันทร์เพ็ญ บุญฉาย อาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ อาจารย์ท่านดังกล่าวกำลังศึกษาถึงพฤติกรรมการใช้เงินของกลุ่มคนวัยทำงาน จึงใคร่ขอเวลาท่านประมาณ 20 นาที เพื่อขอข้อมูลของคุณมาก ครับ/ค่ะ

ชื่อผู้สัมภาษณ์..... วันที่..... เวลาที่เริ่มสัมภาษณ์.....

เวลาที่สิ้นสุดการสัมภาษณ์.....รวม ..... นาที

ข้อมูลของผู้ให้สัมภาษณ์ ชื่อ.....นามสกุล.....อายุ.....ปี ที่อยู่.....

โทรศัพท์.....ชื่อสถานประกอบการที่ท่านทำงาน (บริษัท/ห้าง/ร้าน).....

ที่อยู่.....โทรศัพท์.....

**1. ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสำรวจ**

โปรดตอบคำถามต่อไปนี้โดยใส่เครื่องหมาย  ลงหน้าข้อที่เป็นจริงหรือใกล้เคียงความจริงมากที่สุด

1.1 เพศ

1. ชาย  2. หญิง

1.2 อายุ

1. 18-25 ปี  2. 26-35 ปี

1.3 ระดับการศึกษา

1. ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า  2. มัธยมศึกษา/อาชีวศึกษา  3.ปริญญาตรี  4. สูงกว่าปริญญาตรี

1.4 อายุการทำงานของท่าน (รวมทั้งหมดของทุก ๆ งาน)

1. 0-5 ปี  2. 6-10 ปี  3. 11-15 ปี  4. มากกว่า 15 ปีขึ้นไป

1.5 ลักษณะการพักอาศัย

1. แยกออกมาอยู่ตามลำพัง  2. อยู่กับพ่อแม่/ญาติ/พี่น้อง  3. อยู่กับเพื่อน  4. อื่นๆ (ระบุ.....)

1.6 อาชีพ

1. ข้าราชการประจำ  2. พนักงานรัฐวิสาหกิจ  3. พนักงานบริษัท  4. ประกอบอาชีพส่วนตัว  
 5. อื่นๆ (ระบุ.....)

**2. พฤติกรรมค่าใช้จ่ายเงิน**

2.1 รายได้ประจำของท่านต่อเดือนในปัจจุบัน

1. 9,000-12,000 บาท  2. 12,001-15,000 บาท  3. 15,001-18,000 บาท  4. มากกว่า 18,000 บาทขึ้นไป

2.2 รายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกเหนือจากงานประจำ) โดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบัน

1. มี  2. ไม่มี (ข้ามไปตอบข้อ 2.3)

ถ้ามี (โปรดระบุรายได้เฉลี่ยต่อเดือน)

1. ตั้งแต่ 3,000 บาทลงมา  2. 3,001-5,000 บาท  3. 5,001-7,000 บาท  4. มากกว่า 7,000 บาทขึ้นไป

## 2.2.1 โปรดระบุแหล่งของรายได้พิเศษ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. ทำงานนอกเวลา ( ) 2. ค่าเบี้ยเลี้ยง ( ) 3. ค่าคอมมิชชั่น  
 ( ) 4. ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ( ) 5. ค่าเช่า ( ) 6. เงินปันผล  
 ( ) 7. ซื้อมาขายหลักทรัพย์ ( ) 8. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

## 2.2.2 ท่านใช้เงินรายได้พิเศษอย่างไรบ้าง

- ( ) 1. รวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย ( ) 2. เก็บเป็นเงินออมทั้งหมดเพื่อลงทุน  
 ( ) 3. เก็บเป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายกรณีพิเศษเป็นครั้ง ๆ ( ) 4. ไม่เคยเก็บแต่ใช้เพื่อซื้อเครื่องอุปโภคบริโภคที่ชอบ  
 ได้แก่ เครื่องไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ เครื่องสำอางค์ ฯลฯ  
 ( ) 5. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

## 2.3 รวมรายรับทั้งหมด (จากข้อ 2.1 และ 2.2) ท่านได้จัดสรรเงินดังกล่าวเป็นหมวดหมู่บ้างหรือไม่อย่างไร (เช่น เก็บออม ลงทุน ให้กู้ยืม ค่าเบี้ยประกัน และ อื่นๆ)

- ( ) 1. ไม่มีการจัดสรร (ข้ามไปตอบข้อ 2.3.1)  
 ( ) 2. มีการจัดสรร ดังนี้

แผนการเงิน (ในเดือนที่ผ่านมาล่าสุด)	มี (โปรดระบุจำนวนเปอร์เซ็นต์)
1. ค่าใช้จ่ายประจำเดือน	
2. การออม	
3. การลงทุน	
4. ใ้หนี้	
5. จ่ายค่าบัตรเครดิต	
6. จ่ายค่าผ่อนรถ	
7. จ่ายค่าผ่อนบ้าน	
8. จ่ายเบี้ยประกัน	
9. จ่ายค่าทำบุญ / งานพิธีต่างๆ จ่ายให้บิดา มารดา/ผู้มีพระคุณ	
10. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)	
รวม	100

## 2.3.1 โปรครระบุค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ย (โดยประมาณ) ในเดือนที่ผ่านมา

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
<b>1. ค่าใช้จ่ายประจำ</b>	
ก. อาหารและเครื่องดื่ม	
ข. เสื้อผ้าเครื่องประดับ	
ค. ค่าพาหนะและค่าเดินทาง	
ง. หนังสือนิตยสาร และอื่น ๆ	
จ. ค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์	
ฉ. ผ่อนบ้าน	
ช. ค่าเช่าบ้าน	
ซ. ค่ารักษาพยาบาล	
ด. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)	
รวม	
<b>2-3. จ่ายเพื่อการออม - การลงทุน</b>	
ก. เงินฝากประจำ	
ข. ออมทรัพย์	
ค. ตราสารทุน	
ง. ตราสารหนี้	
จ. กองทุนรวม	
ฉ. สลากออมสิน / สลากออมทรัพย์ / หวย / การพนัน	
ช. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)	
รวม	
<b>4. จ่ายหนี้สิน</b>	
ก. เงินกู้	
ข. บัตรเครดิต	
ค. ผ่อนสินค้า	
ง. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)	
รวม	
<b>5. หมวดหนี้ประกันภัย</b>	
ก. ค่าเบี้ยประกันทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์	
ข. ค่าเบี้ยประกันสังคม	
ค. ค่าเบี้ยประกันชีวิต	
ง. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)	
รวม	
<b>6. หมวดค่าบริการสังคมตอบแทนผู้มีพระคุณ</b>	
ก. ให้เงินบริจาค-มรดก และญาติ / พี่น้อง	
ข. เงินบริจาค	
ค. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)	
รวม	

## 2.4 โดยปกติท่านเดินทางไป-กลับระหว่างบ้าน กับที่ทำงานด้วยวิธีใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. รถไฟฟ้า BTS / รถไฟใต้ดิน                       2. รถประจำทาง / รถสาธารณะ                       3. ใช้จักรยานยนต์  
 4. ใช้รถยนต์ส่วนตัว                                       5. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

- 2.5 ท่านมีบุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแลและต้องให้ความช่วยเหลือบ้างหรือไม่ ถ้ามีท่านให้ความช่วยเหลือประมาณเดือนละเท่าใด  
 ( ) 1. มี ( ) 2. ไม่มี  
 ถ้ามี (โปรดระบุ)  
 ( ) ไม่เกิน 2,000 บาท ( ) 2,001-4,000 บาท  
 ( ) 4,001-6,000 บาท ( ) มากกว่า 6,000 บาทขึ้นไป
- 2.6 ในการจ่ายเงินโดยทั่วไปเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการ ท่านใช้วิธีจ่ายเงินอย่างไรบ้าง  
 ( ) 1. เงินสด เป็นจำนวนประมาณ ..... เปอร์เซ็นต์ของรายจ่ายทั้งหมด  
 ( ) 2. บัตรเครดิต เป็นจำนวนประมาณ ..... เปอร์เซ็นต์ของรายจ่ายทั้งหมด  
 ( ) 3. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)  
 เป็นจำนวนประมาณ ..... เปอร์เซ็นต์ของรายจ่ายทั้งหมด
- 2.7 ปัจจุบันท่านใช้บริการของสถาบันการเงินใดบ้าง  
 ( ) 1. ธนาคารพาณิชย์ (ระบุชื่อ.....) ( ) 2. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ (ระบุชื่อ.....)  
 ประเภท ฝากเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์  อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)  
 ( ) 3. บริษัทประกันชีวิต (ระบุชื่อ.....) ( ) 4. สหกรณ์ออมทรัพย์ (ระบุชื่อ.....)  
 ( ) 5. สถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารอื่น ๆ (ระบุชื่อ.....)  
 ( ) 6. การเงินนอกระบบ

### 3. ความรู้ ความเข้าใจของท่านที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

- 3.1 จากนโยบายของรัฐบาลที่ว่า "รายได้ควรแบ่งออกเป็น 4 ส่วนโดยออม 1 ส่วน ใช้ 3 ส่วน" ท่านคิดว่าท่านสามารถทำได้หรือไม่  
 ( ) 1. ทำได้ ( ) 2. ทำไม่ได้ ( ) 3. ไม่แน่ใจ
- 3.2 ท่านมีการจัดทำงบประมาณรายรับ รายจ่ายของท่านในแต่ละเดือนหรือไม่  
 ( ) 1. มี กรุณาตอบข้อ 3.3 ( ) 2. ไม่มี ข้ามไปตอบข้อ 3.5
- 3.3 ท่านได้มีการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของท่านมานานเท่าไรแล้ว  
 ( ) 1. 1-2 ปี ( ) 2. 3-4 ปี  
 ( ) 3. 5-6 ปี ( ) 4. 7 ปีหรือมากกว่า
- 3.4 จากการจดบันทึกงบประมาณจากข้อ 3.3 ท่านได้เปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับค่าใช้จ่ายจริง พบว่าแผนการเงินของท่านตรงกับข้อใดมากที่สุด  
 ( ) 1. ส่วนใหญ่ใช้มากกว่างบประมาณ ( ) 2. ส่วนใหญ่ใช้ต่ำกว่างบประมาณ  
 ( ) 3. ส่วนใหญ่พอ ๆ กัน ( ) 4. ไม่เคยเปรียบเทียบ แต่จดบันทึกอย่างเดียว  
 (ข้ามไปตอบข้อ 3.6)
- 3.5 ถ้าไม่มี เหตุการณ์ต่อไปนี้ข้อใดบ้างที่ใกล้เคียงกับพฤติกรรมในการใช้จ่ายของท่าน  
 ( ) 1. ไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในการใช้จ่าย ( ) 2. ใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น เหลือเท่าไรเก็บเท่านั้น  
 ( ) 3. อยากได้อะไรก็ซื้อ เงินหมดก็ชะลอการใช้จ่าย
- 3.6 กรณีที่ท่านมีเงินเหลือเพื่อการออม ช่องทางการออมเงินที่ท่านเห็นว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุดคือช่องทางใด  
 ( ) 1. ฝากธนาคาร ( ) 2. ลงทุนซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้ ( ) 3. ลงทุนซื้อ/ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์  
 ( ) 4. ซื้อกองทุนจากสถาบันการเงินต่างๆ ( ) 5. ซื้อประกันชีวิต ( ) 6. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)
- 3.7 กรณีที่ท่านมีเงินไม่พอใช้ วิธีแก้ไขปัญหานั้นที่ท่านเห็นว่าเหมาะสมที่สุดคือวิธีใดต่อไปนี้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)  
 ( ) 1. หารายได้เพิ่ม ( ) 2. ลดค่าใช้จ่ายลง ( ) 3. ขอความช่วยเหลือจากพ่อ/แม่/ญาติ  
 ( ) 4. ใช้สินเชื่อจากสถาบันการเงิน ( ) 5. ใช้บัตรเครดิต ( ) 6. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)
- 3.8 ท่านคิดว่าอีกนานเท่าใด ฐานะการเงินของท่านจึงจะมั่นคง  
 ( ) 1. ไม่สามารถประมาณได้ ( ) 2. ไม่เกิน 5 ปี ( ) 3. 5-10 ปี  
 ( ) 4. 11-15 ปี ( ) 5. 16-20 ปี ( ) 6. มากกว่า 20 ปี
- 3.9 ในปัจจุบันท่านมีเงินฝากในธนาคารบ้างหรือไม่  
 ( ) 1. มี เป็นประเภท  1.1 ประจํา  1.2 ออมทรัพย์  1.3 กระแสรายวัน ( ) 2. ไม่มี

- 3.10 ในปัจจุบันท่านมีหุ้นสามัญของบริษัทจำกัดบ้างหรือไม่  
 1. มี จำนวน.....หุ้น ราคาปัจจุบันรวมทั้งสิ้น.....บาท  2. ไม่มี
- 3.11 ในปัจจุบันท่านมีหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์บ้างหรือไม่  
 1. มี รวมเป็นเงินทั้งสิ้น.....บาท  2. ไม่มี
- 3.12 ในปัจจุบันท่านมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตบ้างหรือไม่  
 1. มี จำนวน.....กรรมธรรม์ ทุนประกันรวมทั้งสิ้น.....บาท  2. ไม่มี
- 3.13 ในปัจจุบันท่านลงทุนในกองทุนรวมบ้างหรือไม่  
 1. มี จำนวน.....กองทุน เป็นเงินรวมทั้งสิ้น.....บาท  2. ไม่มี
- 3.14 ในปัจจุบันท่านมีพันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้บ้างหรือไม่  
 1. มี จำนวน.....บาท  2. ไม่มี
- 3.15 ในปัจจุบันท่านมีหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยบ้างหรือไม่  
 1. มี จำนวน.....หุ้น ราคาตลาดในปัจจุบันรวมทั้งสิ้น.....บาท  2. ไม่มี

#### 4. วินัยด้านการเงินของท่าน

- 4.1 ในเดือนที่ผ่านมาท่านจ่าย เมื่อเทียบกับรายได้ของท่านเป็นเช่นไร  
 1. จ่ายมากกว่ารายได้  2. รายได้มากกว่าจ่าย  3. จ่ายและรายได้พอๆ กัน
- 4.2 หากท่านรู้ล่วงหน้าว่าเงินสลดจะขาดมือ ท่านจะปฏิบัติเช่นไร  
 1. ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น  2. หาทางกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนในระบบธนาคาร  
 3. หมุนเวียนเงินโดยใช้บัตรเครดิต  4. นำสิ่งของมีค่าไปจำนำ  
 5. กู้ยืมจากคนใกล้ชิด /ญาติ /เพื่อน  6. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)
- 4.3 ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา ท่านเคยกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ใดบ้างหรือไม่  
 1. เคย (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)  
 ธนาคาร  ญาติ / เพื่อน  เพื่อน  
 แหล่งเงินกู้ในระบบธนาคาร  อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)  
 2. ไม่เคย
- 4.4 จากรายได้ในแต่ละเดือนของท่าน ท่านคิดว่าสามารถเก็บออมได้ประมาณเดือนละเท่าไร  
 1. น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5% ของรายได้  2. 6-10% ของรายได้  3. 11-15% ของรายได้  
 4. 16-20% ของรายได้  5. 21-25% ของรายได้  6. มากกว่า 25% ของรายได้  
 7. ออมไม่ได้
- 4.5 จากความคิดในข้อ 4.4 ท่านเคยปฏิบัติได้หรือไม่อย่างไรบ้าง  
 1. ไม่เคยทำได้เลย  2. ทำได้เพียงระยะสั้น ๆ  
 3. ทำได้เป็นส่วนใหญ่  4. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)
- 4.6 ท่านมีเป้าหมายเงินออมในอนาคตหรือไม่  
 1. มี  2. ไม่มี
- 1.1 ถ้ามี โปรดระบุจำนวนเงินและระยะเวลา เช่นตัวอย่าง (ภายในเวลา 10 ปี จำนวน 1,000,000 บาท)  
 ภายในเวลา.....ปี จำนวน.....บาท
- 1.2 ถ้าไม่มี โปรดระบุเหตุผล  
 1.....  
 2.....  
 3.....
- 4.7 ปัจจุบันท่านมีบัตรเครดิตกี่ใบ  
 1. ไม่มี  2. 1 ใบ  3. 2 ใบ  
 4. 3 ใบ  5. มากกว่า 3 ใบ

โปรดระบุสาเหตุที่ท่านต้องมีบัตรเครดิตมากกว่า 1 ใบ

- 1.....
- 2.....
- 3.....

โปรดระบุชื่อธนาคารหรือสถาบันการเงินที่ออกบัตรเครดิตให้ท่าน

ธนาคาร	สถาบันการเงิน
1.	1.
2.	2.
3.	3.

4.8 บัตรเครดิตที่ท่านมีในข้อ 4.7 เมื่อครบกำหนดชำระท่านจ่ายเช่นใด

- ( ) 1. จ่ายเต็ม 100% (ข้ามไปตอบข้อ 4.9)      ( ) 2. จ่ายขั้นต่ำตามใบแจ้งยอดรายการบัตรเครดิต  
กรณีจ่ายขั้นต่ำ

(1) ท่านทราบหรือไม่ว่าอัตราดอกเบี้ยของเงินที่ยังไม่ได้จ่ายเท่ากับเท่าใดต่อปี

- ( ) 1. ไม่ทราบ      ( ) 2. ไม่แน่ใจ  
( ) 3. จ่ายในอัตราดอกเบี้ย.....% ต่อปี

(2) โดยทั่วไปท่านจ่ายขั้นต่ำเสมอหรือไม่

- ( ) 1. ใช่ ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมาท่านจ่ายขั้นต่ำจำนวนกี่ครั้ง (โปรดระบุ.....)  
( ) 2. ไม่ใช่

4.9 ปัจจุบันเครดิตการเงินของท่านเกิดจาก "สิ่งใด" ต่อไปนี้ (ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ)

- ( ) 1. หน้าที่ / การงาน      ( ) 2. เงินสดในธนาคาร  
( ) 3. หลักทรัพย์

ที่ดิน

หุ้นสามัญ / หุ้นกู้

กรมธรรม์ประกันชีวิต

พันธบัตร

อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

## 5. ความคิดเห็นของท่านที่มีต่อการใช้จ่ายเงิน และวิธีการจัดการเงินที่มีประสิทธิภาพ

5.1 ท่านจดบันทึกรายจ่ายประจำวันหรือไม่ ว่าจ่ายอะไรไปบ้าง

- ( ) 1. ทำเป็นประจำ      ( ) 2. ทำบ้างเป็นครั้งคราว  
( ) 3. ไม่เคยคิดเลย      ( ) 4. เคยคิดแต่ยังไม่ได้อำ

5.2 มีสิ่งของบางอย่างหรือไม่ที่ท่านซื้อมาแล้ว พอเวลาผ่านไป ท่านคิดว่าไม่น่าซื้อมันมาเลย เพราะไม่มีความจำเป็นต่อท่าน

- ( ) 1. มี (โปรดระบุประเภทของสินค้า.....)  
( ) 2. ไม่มี

5.3 ในการซื้อของใช้ส่วนตัว ท่านซื้อเนื่องจากเหตุผลใดมากที่สุด

- ( ) 1. คุณภาพ      ( ) 2. ราคา      ( ) 3. แฟชั่น / ค่านิยม  
( ) 4. ถูกบังคับ / ขอร้อง      ( ) 5. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

5.4 ท่านเชื่อหรือไม่ว่า ถ้าได้มีการบันทึกรายจ่ายในแต่ละวันของท่านแล้ว ต้องมีบางรายการที่ท่านเห็นว่าไม่ควรจ่ายหรือไม่ได้คุ้มค่ากับเงินที่จ่ายไป

- ( ) 1. เชื่อ      ( ) 2. ไม่เชื่อ      ( ) 3. ไม่แน่ใจ  
( ) 4. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

5.5 หากค่าใช้จ่ายต่อเดือนของท่านมากกว่ารายได้ ท่านคิดว่าจะแก้ปัญหาได้อย่างไร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. หางานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้      ( ) 2. ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง  
( ) 3. จัดทำบัญชีรับ-จ่าย เพื่อดูรายละเอียดการรับ / จ่ายในแต่ละเดือน      ( ) 4. หาแหล่งกู้ยืมเงิน  
( ) 5. ขอจากบิดา มารดา /ญาติพี่น้อง      ( ) 6. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

5.6 ถ้าท่านมีโอกาสที่จะทำงานเสริมรายได้ ท่านจะทำหรือไม่

- ( ) 1. ทำทันที ( ) 2. คิดดูก่อน  
( ) 3. ไม่ทำ ( ) 4. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

5.7 ท่านคิดว่าวิธีการจัดการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดควรจะเป็นอย่างไร

.....  
 .....  
 .....

5.8 อนาคตของท่านตรงกับข้อใดมากที่สุด

- ( ) 1. ทำงานปัจจุบันไปเรื่อย ๆ ( ) 2. เรียนหนังสือเพิ่ม เพื่อปรับคุณภาพ และปรับเปลี่ยนงาน  
( ) 3. อีกระยะหนึ่งจะออกไปทำธุรกิจส่วนตัว ( ) 4. ต้องเป็นเจ้าแก่ให้ได้ในเวลาข้างหน้า  
( ) 5. ไม่เคยคิดถึงอนาคต ( ) 6. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)



กรุณา

## ตาราง 1

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อรายได้พิเศษ

เพศ	รายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกจากงานประจำโดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบัน)		รวม
	มี	ไม่มี	
ชาย	95 (37.0)	162 (63.0)	257 (100.0)
หญิง	89 (35.2)	164 (64.8)	253 (100.0)
รวม	184 (36.1)	326 (63.8)	510 (100.0)
			Chi-Square = 0.343

## ตาราง 2

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีต่อรายได้พิเศษ

อายุ	รายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกจากงานประจำโดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบัน)		รวม
	มี	ไม่มี	
18 - 25 ปี	85 (33.5)	169 (66.5)	254 (100.0)
26 - 35 ปี	99 (38.7)	157 (61.3)	256 (100.0)
รวม	184 (36.1)	326 (63.9)	510 (100.0)
			Chi-Square = 0.176

## ตาราง 3

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อรายได้พิเศษ

อายุการทำงาน	รายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกจากงานประจำ) โดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบัน		รวม
	มี	ไม่มี	
0 - 5 ปี	81 (44.0)	169 (53.0)	250 (100.0)
6 - 10 ปี	45 (24.5)	90 (28.0)	135 (100.0)
11 - 15 ปี	45 (24.5)	45 (14.0)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปีขึ้นไป	13 (7.1)	16 (5.0)	29 (100.0)
รวม	184 (100.0)	320 (100.0)	504 (100.0)
Chi-Square = 0.052			

## ตาราง 4

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการอยู่อาศัยที่มีต่อรายได้พิเศษ

ลักษณะการอยู่อาศัย	รายได้พิเศษ (รายได้ที่ได้นอกจากงานประจำ) โดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบัน		รวม
	มี	ไม่มี	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	93 (37.2)	157 (62.8)	250 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ / พี่ น้อง	91 (35.0)	169 (65.0)	260 (100.0)
รวม	184 (36.7)	326 (63.9)	510 (100.0)
			Chi-Square = 0.311

## ตาราง 5

จำนวนและร้อยละของผู้ตอบจำแนกตามแหล่งรายได้พิเศษโดยเฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบันกับอาชีพ

อาชีพ	แหล่งรายได้พิเศษ								รวม
	ทำงาน นอกเวลา	ค่า เบี้ยเลี้ยง	ค่าคอม มิชชั่น	ดอกเบี้ยรับ จาก ธนาคาร	ค่าเช่า	เงินปันผล	ซื้อ-ขาย หลักทรัพย์	อื่นๆ	
ข้าราชการประจำ	30 (5.4)	78 (10.4)	110 (14.6)	110 (14.6)	106 (14.1)	108 (14.3)	113 (15.0)	98 (13.0)	753 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	11 (5.4)	28 (13.7)	28 (13.7)	29 (14.2)	27 (13.2)	29 (14.2)	30 (14.7)	22 (10.8)	204 (100.0)
พนักงานบริษัท	15 (5.6)	29 (10.9)	36 (13.5)	36 (13.5)	38 (14.3)	38 (14.3)	38 (14.3)	36 (13.5)	266 (100.0)
รวม	56 (4.6)	135 (11.0)	174 (14.2)	175 (14.3)	171 (14.0)	175 (14.3)	181 (14.8)	156 (12.8)	1,223 (100.0)

## ตาราง 6

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อวิธีการใช้เงิน

เพศ	วิธีการใช้เงิน					รวม
	รวมกับรายได้ ประจำเพื่อใช้จ่าย	เก็บเป็นเงินออม ทั้งหมดเพื่อ ลงทุน	เก็บเป็นเงินออม เพื่อใช้จ่ายกรณี พิเศษเป็นครั้งๆ	ไม่เคยเก็บ	อื่นๆ	
ชาย	64 (66.7)	3 (3.1)	21 (21.9)	7 (7.3)	1 (1.0)	96 (100.0)
หญิง	60 (70.6)	2 (2.4)	18 (21.2)	3 (3.5)	2 (2.4)	85 (100.0)
รวม	124 (68.5)	5 (2.8)	39 (21.5)	10 (5.5)	3 (1.7)	181 (100.0)
Chi-Square = 0.869						

## ตาราง 7

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีต่อวิธีการใช้เงิน

อายุ	วิธีการใช้เงิน					รวม
	รวมกับรายได้ ประจำเพื่อใช้จ่าย	เก็บเป็นเงินออม ทั้งหมดเพื่อ ลงทุน	เก็บเป็นเงินออม เพื่อใช้จ่ายกรณี พิเศษเป็นครั้งๆ	ไม่เคยเก็บ	อื่นๆ	
18 - 25 ปี	55 (67.9)	2 (2.5)	16 (19.8)	7 (8.6)	1 (1.2)	81 (100.0)
26 - 35 ปี	69 (69.0)	3 (3.0)	23 (23.0)	3 (3.0)	2 (2.0)	100 (100.0)
รวม	124 (68.5)	5 (2.8)	39 (21.5)	10 (5.5)	3 (1.7)	181 (100.0)
Chi-Square = 0.491						

## ตาราง 8

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อวิธีการใช้เงิน

อายุการทำงาน	วิธีการใช้เงิน					รวม
	รวมกับรายได้ ประจำเพื่อใช้จ่าย	เก็บเป็นเงินออม ทั้งหมดเพื่อ ลงทุน	เก็บเป็นเงินออม เพื่อใช้จ่ายกรณี พิเศษเป็นครั้งๆ	ไม่เคยเก็บ	อื่นๆ	
0 - 5 ปี	54 (70.1)	2 (2.6)	17 (22.1)	3 (3.9)	1 (1.3)	77 (100.0)
6 - 10 ปี	26 (57.8)	2 (4.4)	9 (20.0)	6 (13.3)	2 (4.4)	45 (100.0)
11 - 15 ปี	32 (71.1)	1 (2.2)	11 (24.4)	1 (2.2)	-	45 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	12 (85.7)	-	2 (14.3)	-	-	14 (100.0)
รวม	124 (68.5)	5 (2.8)	39 (21.5)	10 (5.5)	3 (1.7)	181 (100.0)
Chi-Square = 0.052						

## ตาราง 9

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการอยู่อาศัยที่มีต่อวิธีการใช้เงิน

ลักษณะการ พักอาศัย	วิธีการใช้เงิน					รวม
	รวมกับรายได้ ประจำเพื่อใช้จ่าย	เก็บเป็นเงินออม ทั้งหมดเพื่อ ลงทุน	เก็บเป็นเงินออม เพื่อใช้จ่ายกรณี พิเศษเป็นครั้งๆ	ไม่เคยเก็บ	อื่นๆ	
แยกออกมาอยู่ ตามลำพัง / เพื่อน	64 (70.3)	2 (2.2)	19 (20.9)	4 (4.4)	2 (2.2)	91 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ ญาติ / พี่น้อง	60 (66.7)	3 (3.3)	20 (22.2)	6 (6.7)	1 (1.1)	90 (100.0)
รวม	124 (68.5)	5 (2.8)	39 (21.5)	10 (5.5)	3 (1.7)	181 (100.0)
Chi-Square = 0.766						

## ตาราง 10

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่

เพศ	การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่		รวม
	ไม่มีการจัดสรร	มีการจัดสรร	
ชาย	111 (42.9)	148 (57.1)	259 (100.0)
หญิง	89 (35.3)	163 (64.7)	252 (100.0)
รวม	200 (39.1)	312 (60.9)	511 (100.0)
Chi - Square = 0.081			

ตาราง 11

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่

อายุการทำงาน	การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่		รวม
	ไม่มีการจัดสรร	มีการจัดสรร	
0 - 5 ปี	101 (40.2)	150 (59.8)	251 (100.0)
6 - 10 ปี	54 (40.0)	81 (60.0)	135 (100.0)
11 - 15 ปี	30 (33.3)	60 (66.7)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	13 (44.8)	16 (55.2)	29 (100.0)
รวม	198 (39.2)	307 (60.8)	505 (100.0)
			Chi-Square = 0.607

ตาราง 12

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่อการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่

ลักษณะการพักอาศัย	การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่		รวม
	ไม่มีการจัดสรร	มีการจัดสรร	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	103 (41.0)	148 (59.0)	251 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ / พี่น้อง	97 (37.3)	163 (62.7)	260 (100.0)
รวม	200 (39.1)	312 (60.9)	511 (100.0)
			Chi-Square = 0.388

ตาราง 13

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่

อาชีพ	การจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่		รวม
	ไม่มีการจัดสรร	มีการจัดสรร	
ข้าราชการประจำ	106 (41.9)	147 (58.1)	253 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	52 (40.6)	76 (59.4)	128 (100.0)
พนักงานบริษัท	42 (32.8)	86 (67.2)	128 (100.0)
รวม	200 (39.3)	309 (60.7)	509 (100.0)
			Chi-Square = 0.051

ตาราง 14

จำนวนและร้อยละของคำตอบของวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจำแนกตามเพศ

เพศ	วิธีการจ่ายเงิน			รวม
	เงินสด	บัตรเครดิต	อื่นๆ (เช่น การโอนเงิน)	
ชาย	256 (99.2)	96 (37.2)	11 (4.3)	258 (100.0)
หญิง	249 (98.8)	102 (40.5)	7 (2.8)	252 (100.0)
รวม	505 (99.0)	198 (38.8)	18 (3.5)	510 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซนต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 15

จำนวนและร้อยละของคำตอบของวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจำแนกตามอายุ

อายุ	วิธีการจ่ายเงิน			รวม
	เงินสด	บัตรเครดิต	อื่นๆ (เช่น การโอนเงิน)	
18 - 25 ปี	251 (99.2)	74 (29.2)	3 (1.2)	253 (100.0)
26 - 35 ปี	254 (98.8)	124 (48.2)	15 (5.8)	257 (100.0)
รวม	505 (99.0)	198 (38.8)	18 (3.5)	510 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซ็นต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 16

จำนวนและร้อยละของคำตอบของวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	วิธีการจ่ายเงิน			รวม
	เงินสด	บัตรเครดิต	อื่นๆ (เช่น การโอนเงิน)	
ประถมศึกษา	6 (85.7)	-	1 (14.3)	7 (1.4)
มัธยมศึกษา	100 (100.0)	34 (34.0)	4 (4.0)	100 (19.8)
ปริญญาตรี	336 (99.4)	129 (38.2)	12 (3.6)	338 (66.8)
สูงกว่าปริญญาตรี	59 (96.7)	32 (52.5)	15 (1.6)	61 (12.1)
รวม	501 (99.0)	195 (38.5)	18 (3.6)	506 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซ็นต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 17

จำนวนและร้อยละของคำตอบของวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจำแนกตาม  
อายุการทำงาน

อายุการทำงาน	วิธีการจ่ายเงิน			รวม
	เงินสด	บัตรเครดิต	อื่นๆ (เช่น การโอนเงิน)	
0 - 5 ปี	248 (98.8)	78 (31.1)	6 (2.4)	251 (49.8)
6 - 10 ปี	134 (100.0)	57 (42.5)	3 (2.2)	134 (26.6)
11 - 15 ปี	88 (97.8)	48 (53.3)	6 (6.7)	90 (17.9)
มากกว่า 15 ปี	29 (100.0)	15 (51.7)	3 (10.3)	29 (5.8)
รวม	499 (99.0)	198 (39.3)	18 (3.6)	504 (100.0)

หมายเหตุ เปรอ์เซ็นต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 18

จำนวนและร้อยละของคำตอบของวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจำแนกตาม  
ลักษณะการพักอาศัย

ลักษณะการพักอาศัย	วิธีการจ่ายเงิน			รวม
	เงินสด	บัตรเครดิต	อื่นๆ (เช่น การโอนเงิน)	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	254 (99.2)	98 (38.3)	11 (4.3)	256 (50.3)
อยู่กับพ่อแม่ / ญาติ / พี่น้อง	250 (98.8)	100 (39.5)	7 (2.8)	253 (49.7)
รวม	504 (99.0)	198 (38.9)	18 (3.5)	509 (100.0)

หมายเหตุ เปรอ์เซ็นต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 19

จำนวนและร้อยละของคำตอบของวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	วิธีการจ่ายเงิน			รวม
	เงินสด	บัตรเครดิต	อื่นๆ (เช่น การโอนเงิน)	
ข้าราชการประจำ	251 (99.6)	83 (32.9)	6 (2.4)	252 (49.2)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	126 (98.4)	60 (46.9)	4 (3.1)	128 (25.2)
พนักงานบริษัท	126 (98.4)	55 (43.0)	8 (6.3)	128 (25.0)
รวม	503 (99.0)	198 (39.0)	18 (3.5)	508 (100.0)

หมายเหตุ เปรอ์เซ็นต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 20

จำนวนและร้อยละของคำตอบของวิธีการจ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจำแนกตามรายได้พิเศษ

รายได้พิเศษ	วิธีการจ่ายเงิน			รวม
	เงินสด	บัตรเครดิต	อื่นๆ (เช่น การโอนเงิน)	
มี	183 (95.5)	84 (45.7)	9 (4.9)	184 (36.2)
ไม่มี	320 (98.8)	114 (35.2)	10 (3.1)	324 (63.8)
รวม	503 (98.8)	198 (39.0)	19 (3.7)	508 (100.0)

หมายเหตุ เปรอ์เซ็นต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 21

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล

เพศ	นโยบายรายได้ 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน, ใช้ 3 ส่วน			รวม
	ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
ชาย	107 (41.5)	66 (25.6)	85 (32.9)	258 (100.0)
หญิง	131 (52.0)	47 (18.7)	73 (20.0)	251 (100.0)
รวม	238 (46.8)	113 (22.2)	158 (31.0)	509 (100.0)
				Chi - Square = 0.059

## ตาราง 22

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีต่อความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล

อายุ	นโยบายรายได้ 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน, ใช้ 3 ส่วน			รวม
	ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
18 - 25 ปี	109 (43.1)	62 (24.5)	82 (32.4)	253 (100.0)
26 - 35 ปี	129 (50.4)	51 (20.0)	76 (29.7)	256 (100.0)
รวม	238 (46.8)	113 (22.2)	158 (31.0)	509 (100.0)
				Chi - Square = 0.267

## ตาราง 23

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อความสามารถที่จะทำตามนโยบาย  
ของรัฐบาล

อายุการทำงาน	นโยบายรายได้ 4 ส่วน โดยยอม 1 ส่วน, ใ้ 3 ส่วน			รวม
	ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
0 - 5 ปี	120 (47.8)	54 (21.5)	77 (30.7)	251 (100.0)
6 - 10 ปี	62 (45.9)	28 (20.7)	45 (33.3)	135 (100.0)
11 - 15 ปี	40 (45.0)	20 (22.5)	29 (32.6)	89 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	15 (53.6)	8 (28.6)	5 (17.9)	28 (100.0)
รวม	237 (47.1)	110 (21.9)	156 (31.0)	503 (100.0)
				Chi - Square = 0.577

## ตาราง 24

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่อความสามารถที่จะทำตาม  
นโยบายของรัฐบาล

ลักษณะการพักอาศัย	นโยบายรายได้ 4 ส่วน โดยยอม 1 ส่วน, ใ้ 3 ส่วน			รวม
	ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
แยกออกมาอยู่ตาม ลำพัง / เพื่อน	120 (47.6)	53 (21.0)	79 (31.3)	252 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่ /ญาติ / พี่น้อง	118 (45.9)	60 (23.3)	79 (30.7)	257 (100.0)
รวม	238 (46.8)	113 (22.2)	158 (31.0)	509 (100.0)
				Chi - Square = 0.710

## ตาราง 25

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อความสามารถที่จะทำตามนโยบายของรัฐบาล

อาชีพ	นโยบายรายได้ 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน, ใช้ 3 ส่วน			รวม
	ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
ข้าราชการประจำ	108 (42.7)	57 (22.5)	88 (34.8)	253 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	62 (48.8)	22 (17.3)	43 (33.9)	127 (100.0)
พนักงานบริษัท	68 (53.1)	34 (26.6)	26 (20.3)	128 (100.0)
รวม	238 (46.9)	113 (22.2)	157 (31.0)	508 (100.0)
				Chi - Square = 0.051

## ตาราง 26

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของรายได้พิเศษที่มีต่อความสามารถที่จะทำตามนโยบาย  
ของรัฐบาล

รายได้พิเศษ	นโยบายรายได้ 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน, ใช้ 3 ส่วน			รวม
	ทำได้	ทำไม่ได้	ไม่แน่ใจ	
มี	89 (48.6)	36 (19.7)	58 (31.7)	183 (100.0)
ไม่มี	149 (46.0)	75 (23.1)	100 (30.9)	324 (100.0)
รวม	238 (46.9)	111 (21.9)	158 (31.2)	507 (100.0)
				Chi - Square = 0.140

## ตาราง 27

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อการจัดทำงานประมาณรายรับ - รายจ่าย

เพศ	การจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย		รวม
	มี	ไม่มี	
ชาย	69 (26.8)	188 (73.2)	257 (100.0)
หญิง	81 (32.5)	168 (64.3)	249 (100.0)
รวม	150 (29.6)	356 (70.4)	506 (100.0)
			Chi - Square = 0.266

## ตาราง 28

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีต่อการจัดทำงานประมาณรายรับ - รายจ่าย

อายุ	การจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย		รวม
	มี	ไม่มี	
18 - 25 ปี	73 (29.0)	179 (71.0)	252 (100.0)
26 - 35 ปี	77 (30.3)	177 (70.0)	254 (100.0)
รวม	150 (30.0)	356 (70.0)	506 (100.0)
			Chi - Square = 0.550

## ตาราง 29

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย

ระดับการศึกษา	การจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย		รวม
	มี	ไม่มี	
ประถมศึกษา	-	7 (100.0)	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	26 (26.3)	73 (73.7)	99 (100.0)
ปริญญาตรี	107 (31.8)	229 (68.2)	336 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	16 (26.7)	44 (73.3)	60 (100.0)
รวม	149 (29.7)	353 (70.3)	502 (100.0)
			Chi - Square = 0.786

ตาราง 30

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อการจัดทำงานประมาณรายรับ - รายจ่าย

อายุการทำงาน	การจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย		รวม
	มี	ไม่มี	
0 - 5 ปี	75 (30.1)	147 (69.9)	249 (100.0)
6 - 10 ปี	42 (31.6)	91 (68.4)	133 (100.0)
11 - 15 ปี	25 (28.1)	64 (71.9)	89 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	8 (27.6)	21 (72.4)	29 (100.0)
รวม	150 (30.0)	350 (70.0)	500 (100.0)
			Chi - Square = 0.741

ตาราง 31

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่อการจัดทำงานประมาณรายรับ - รายจ่าย

ลักษณะการพักอาศัย	การจัดทำงานประมาณรายรับ-รายจ่าย		รวม
	มี	ไม่มี	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	63 (25.4)	185 (74.6)	248 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ / พี่น้อง	87 (33.7)	171 (66.3)	258 (100.0)
รวม	150 (29.6)	356 (70.4)	506 (100.0)
			Chi - Square = 0.102

ตาราง 32

การทดสอบความสัมพันธ์ของผู้มีรายได้พิเศษที่มีต่อการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย

รายได้พิเศษ	การจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย		รวม
	มี	ไม่มี	
มี	57 (31.1)	126 (68.9)	183 (100.0)
ไม่มี	93 (29.0)	228 (71.0)	321 (100.0)
รวม	150 (29.8)	354 (70.2)	504 (100.0)
			Chi - Square = 0.750

ตาราง 33

การทดสอบความสัมพันธ์ของรายได้พิเศษที่มีต่อการเปรียบเทียบงบประมาณที่ตั้งไว้กับ  
ค่าใช้จ่ายจริงว่าตรงกันหรือไม่

รายได้พิเศษ	งบประมาณ				รวม
	ใช้มากเกินไป	ต่ำกว่างบ	พอๆ กัน	ไม่เคยเปรียบเทียบ	
มี	20 (35.1)	7 (12.3)	26 (45.6)	4 (7.0)	57 (100.0)
ไม่มี	22 (24.2)	2 (2.2)	61 (67.0)	6 (6.6)	91 (100.0)
รวม	42 (28.4)	9 (6.1)	87 (58.8)	10 (6.8)	148 (100.0)
			Chi - Square = 0.172		

## ตาราง 34

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก

เพศ	กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก						รวม
	ฝากธนาคาร	ลงทุนซื้อ พันธบัตร/หุ้นกู้	ซื้อ/ขายหุ้นใน ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	ซื้อกองทุนจาก สถาบันการเงิน	ซื้อประกัน ชีวิต	อื่นๆ	
ชาย	223 (87.1)	6 (2.3)	3 (1.2)	3 (1.2)	9 (3.5)	12 (4.7)	256 (100.0)
หญิง	232 (92.8)	5 (2.0)	-	2 (0.8)	7 (2.8)	4 (1.6)	250 (100.0)
รวม	455 (89.9)	11 (2.2)	3 (0.6)	5 (1.0)	16 (3.2)	16 (3.2)	506 (100.0)
Chi-Square = 0.196							

## ตาราง 35

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีต่อกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก

อายุ	กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก						รวม
	ฝากธนาคาร	ลงทุนซื้อ พันธบัตร/หุ้นกู้	ซื้อ/ขายหุ้นใน ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	ซื้อกองทุนจาก สถาบันการเงิน	ซื้อประกัน ชีวิต	อื่นๆ	
18 - 25 ปี	228 (91.2)	4 (1.6)	1 (0.4)	3 (1.2)	7 (2.8)	7 (2.8)	250 (100.0)
26 - 35 ปี	227 (88.7)	7 (2.7)	2 (0.8)	2 (0.8)	9 (3.5)	9 (3.5)	256 (100.0)
รวม	455 (90.0)	11 (2.2)	3 (0.6)	5 (1.0)	16 (3.2)	16 (3.2)	506 (100.0)
Chi-Square = 0.833							

## ตาราง 36

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก

ระดับการศึกษา	กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก						รวม
	ฝากธนาคาร	ลงทุนซื้อ พันธบัตร/หุ้นกู้	ซื้อ/ขายหุ้นใน ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	ซื้อกองทุนจาก สถาบันการเงิน	ซื้อประกัน ชีวิต	อื่นๆ	
ประถมศึกษา	6 (100.0)	-	-	-	-	-	6 (100.0)
มัธยมศึกษา	9 (97.0)	1 (1.0)	-	-	2 (2.0)	-	99 (100.0)
ปริญญาตรี	301 (89.3)	7 (2.1)	1 (0.3)	15 (4.5)	9 (2.7)	1 (0.3)	337 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	48 (78.7)	3 (4.9)	2 (3.3)	12 (1.6)	5 (8.2)	-	61 (100.0)
รวม	451 (89.7)	11 (2.2)	3 (0.6)	16 (3.2)	16 (3.2)	16 (0.2)	503 (100.0)
Chi-Square = 0.051							

## ตาราง 37

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก

อายุการทำงาน	กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก						รวม
	ฝากธนาคาร	ลงทุนซื้อ พันธบัตร/หุ้นกู้	ซื้อ/ขายหุ้นใน ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	ซื้อกองทุนจาก สถาบันการเงิน	ซื้อประกัน ชีวิต	อื่นๆ	
0 - 5 ปี	224 (90.3)	6 (2.4)	2 (0.8)	2 (0.8)	6 (2.4)	8 (3.2)	248 (100.0)
6 - 10 ปี	120 (90.2)	3 (2.3)	1 (0.8)	2 (1.5)	3 (2.3)	4 (3.0)	133 (100.0)
11 - 15 ปี	78 (86.7)	2 (2.2)	-	1 (1.1)	6 (6.7)	3 (3.3)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	28 (96.6)	-	-	-	1 (3.4)	-	29 (100.0)
รวม	450 (90.0)	11 (2.2)	3 (0.6)	5 (1.0)	16 (3.2)	15 (3.0)	500 (100.0)
Chi-Square = 0.964							

## ตาราง 38

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก

อาชีพ	กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก						รวม
	ฝากธนาคาร	ลงทุนซื้อ พันธบัตร/หุ้นกู้	ซื้อ/ขายหุ้นใน ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	ซื้อกองทุนจาก สถาบันการเงิน	ซื้อประกัน ชีวิต	อื่นๆ	
ข้าราชการประจำ	226 (91.1)	5 (2.0)	-	1 (0.4)	9 (3.6)	7 (2.8)	248 (100.0)
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	112 (87.5)	3 (2.3)	1 (0.8)	2 (1.6)	4 (3.1)	6 (4.7)	128 (100.0)
พนักงานบริษัท	114 (89.8)	3 (2.4)	2 (1.6)	2 (1.6)	3 (2.4)	3 (2.4)	127 (100.0)
รวม	452 (89.9)	11 (2.2)	3 (0.6)	5 (1.0)	16 (3.2)	16 (3.2)	503 (100.0)
Chi - Square = 0.973							

## ตาราง 39

การทดสอบความสัมพันธ์ของรายได้พิเศษที่มีต่อกรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก

รายได้พิเศษ	กรณีที่มีเงินเหลือเพื่อการออมช่องทางที่เลือก						รวม
	ฝากธนาคาร	ลงทุนซื้อ พันธบัตร/หุ้นกู้	ซื้อ/ขายหุ้นใน ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	ซื้อกองทุนจาก สถาบันการเงิน	ซื้อประกัน ชีวิต	อื่นๆ	
มี	167 (90.8)	3 (1.6)	-	1 (0.5)	3 (1.6)	10 (5.4)	184 (100.0)
ไม่มี	286 (89.4)	8 (2.5)	3 (1.0)	4 (1.3)	13 (4.1)	6 (1.9)	320 (100.0)
รวม	453 (90.0)	11 (2.2)	3 (0.6)	5 (1.0)	16 (3.2)	16 (3.2)	504 (100.0)
Chi - Square = 0.578							

## ตาราง 40

จำนวนและร้อยละของคำตอบในการแก้ปัญหากรณีเงินไม่พอใช้จำแนกตามเพศ

เพศ	กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด						รวม
	หารายได้เพิ่ม	ลดค่าใช้จ่าย	ขอความช่วยเหลือจาก พ่อ-แม่/ญาติ	ใช้สินเชื่อก สถาบันการเงิน	ใช้บัตรเครดิต	อื่นๆ	
ชาย	81 (31.4)	197 (76.4)	47 (18.2)	14 (5.4)	29 (11.2)	6 (2.3)	258 (50.7)
หญิง	68 (27.1)	203 (80.9)	57 (22.7)	13 (5.2)	29 (11.6)	4 (1.6)	251 (49.3)
รวม	149 (29.3)	400 (78.6)	104 (20.4)	27 (5.3)	58 (11.4)	10 (2.0)	509 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซนต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 41

จำนวนและร้อยละของคำตอบในการแก้ปัญหากรณีเงินไม่พอใช้จำแนกตามอายุ

อายุ	กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด						รวม
	หารายได้เพิ่ม	ลดค่าใช้จ่าย	ขอความช่วยเหลือจาก พ่อ-แม่/ญาติ	ใช้สินเชื่อก สถาบันการเงิน	ใช้บัตรเครดิต	อื่นๆ	
18 - 25 ปี	74 (29.5)	196 (78.1)	57 (22.7)	9 (3.6)	20 (8.0)	5 (2.0)	251 (49.3)
26 - 35 ปี	75 (29.1)	204 (79.1)	47 (18.2)	18 (7.0)	38 (14.7)	5 (1.9)	258 (50.7)
รวม	149 (29.3)	400 (78.6)	104 (20.4)	27 (5.3)	58 (11.4)	10 (2.0)	509 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซนต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 42

จำนวนและร้อยละของคำตอบในการแก้ปัญหากรณีเงินไม่พอใช้จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด						รวม
	หารายได้เพิ่ม	ลดค่าใช้จ่าย	ขอความช่วยเหลือจาก พ่อ-แม่/ญาติ	ใช้สินเชื่อก สถาบันการเงิน	ใช้บัตรเครดิต	อื่นๆ	
ประถมศึกษา	1 (14.3)	4 (57.1)	-	1 (14.3)	-	2 (28.6)	7 (1.4)
มัธยมศึกษา	31 (31.0)	75 (75.0)	19 (19.0)	12 (12.0)	8 (8.0)	2 (2.0)	100 (19.8)
ปริญญาตรี	95 (28.3)	268 (79.8)	71 (21.1)	12 (3.6)	43 (12.8)	5 (1.5)	336 (66.5)
สูงกว่าปริญญาตรี	21 (33.9)	49 (79.0)	13 (21.0)	1 (1.6)	6 (9.7)	1 (1.6)	62 (12.3)
รวม	148 (29.3)	396 (78.4)	103 (20.4)	26 (5.1)	57 (11.3)	10 (2.0)	505 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซ็นต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 43

จำนวนและร้อยละของคำตอบในการแก้ปัญหากรณีเงินไม่พอใช้จำแนกตามอายุการทำงาน

อายุการทำงาน	กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด						รวม
	หารายได้เพิ่ม	ลดค่าใช้จ่าย	ขอความช่วยเหลือจาก พ่อ-แม่/ญาติ	ใช้สินเชื่อก สถาบันการเงิน	ใช้บัตรเครดิต	อื่นๆ	
0 - 5 ปี	83 (33.2)	188 (75.2)	63 (25.2)	13 (5.2)	21 (8.4)	2 (0.8)	250 (49.7)
6 - 10 ปี	38 (28.1)	107 (79.3)	24 (17.8)	8 (5.9)	21 (15.6)	4 (3.0)	135 (26.8)
11 - 15 ปี	20 (22.5)	73 (82.0)	14 (15.7)	4 (4.5)	12 (13.5)	4 (4.5)	89 (17.7)
มากกว่า 15 ปี	7 (24.1)	26 (89.7)	3 (10.3)	2 (6.9)	4 (13.8)	-	29 (5.8)
รวม	148 (29.4)	394 (78.3)	104 (20.7)	27 (5.4)	58 (11.5)	10 (2.0)	503 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซนต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 44

จำนวนและร้อยละของคำตอบในการแก้ปัญหากรณีเงินไม่พอใช้จำแนกตามลักษณะการพักอาศัย

ลักษณะการพักอาศัย	กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด						รวม
	หารายได้เพิ่ม	ลดค่าใช้จ่าย	ขอความช่วยเหลือจากพ่อ-แม่/ญาติ	ใช้สินเชื่อจากสถาบันการเงิน	ใช้บัตรเครดิต	อื่นๆ	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง / เพื่อน	76 (29.8)	195 (76.5)	44 (17.3)	20 (7.8)	32 (12.5)	6 (2.4)	255 (50.2)
อยู่กับพ่อ-แม่ / ญาติ / พี่น้อง	72 (28.5)	204 (80.6)	60 (23.7)	7 (2.8)	26 (10.3)	4 (1.6)	253 (49.8)
รวม	148 (29.1)	399 (78.5)	104 (20.5)	27 (5.3)	58 (11.4)	10 (2.0)	508 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซนต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 45

จำนวนและร้อยละของคำตอบในการแก้ปัญหากรณีเงินไม่พอใช้จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด						รวม
	หารายได้เพิ่ม	ลดค่าใช้จ่าย	ขอความช่วยเหลือจากพ่อ-แม่/ญาติ	ใช้สินเชื่อจากสถาบันการเงิน	ใช้บัตรเครดิต	อื่นๆ	
ข้าราชการประจำ	72 (28.6)	198 (78.6)	54 (21.4)	11 (4.4)	23 (9.1)	4 (1.6)	252 (49.7)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	30 (23.6)	103 (81.1)	23 (18.1)	6 (4.7)	23 (18.1)	2 (1.6)	127 (25.0)
พนักงานบริษัท	45 (35.2)	97 (75.8)	27 (21.1)	10 (7.8)	12 (9.4)	4 (3.1)	128 (25.0)
รวม	147 (29.0)	398 (78.5)	104 (20.5)	27 (5.3)	58 (11.4)	10 (2.0)	507 (100.0)

หมายเหตุ เปรี่เซนต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 46

จำนวนและร้อยละของคำตอบในการแก้ปัญหากรณีเงินไม่พอใช้จำแนกตามรายได้พิเศษ

รายได้พิเศษ	กรณีมีเงินไม่พอใช้จะใช้วิธีการใด						รวม
	หารรายได้เพิ่ม	ลดค่าใช้จ่าย	ขอความช่วยเหลือจาก พ่อ-แม่/ญาติ	ใช้สินเชื่อก สถาบันการเงิน	ใช้บัตรเครดิต	อื่นๆ	
มี	75 (40.8)	142 (77.2)	35 (19.0)	11 (6.0)	21 (11.4)	3 (1.6)	184 (36.3)
ไม่มี	74 (22.9)	256 (79.3)	69 (21.4)	16 (5.0)	37 (11.5)	7 (2.2)	323 (63.7)
รวม	149 (29.4)	398 (78.5)	104 (20.5)	27 (5.3)	58 (11.4)	10 (2.0)	507 (100.0)

หมายเหตุ เปอร์เซ็นต์ตามจำนวนคำตอบ

## ตาราง 47

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง  
ในเดือนที่ผ่านมา

เพศ	รายจ่ายเทียบกับรายได้			รวม
	รายจ่ายมากกว่า	รายจ่ายน้อยกว่า	พอๆ กัน	
ชาย	48 (18.6)	70 (27.1)	140 (54.3)	258 (100.0)
หญิง	58 (23.0)	72 (28.6)	122 (48.4)	252 (100.0)
รวม	106 (20.8)	142 (27.8)	262 (51.4)	510 (100.0)

Chi - Square = 0.343

## ตาราง 48

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีต่อการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง  
ในเดือนที่ผ่านมา

อายุ	รายจ่ายเทียบกับรายได้			รวม
	รายจ่ายมากกว่า	รายจ่ายน้อยกว่า	พอๆ กัน	
18 - 25 ปี	51 (20.2)	70 (27.7)	132 (52.2)	253 (100.0)
26 - 35 ปี	55 (21.4)	72 (28.0)	130 (50.6)	257 (100.0)
รวม	106 (20.8)	142 (27.8)	262 (51.4)	510 (100.0)
Chi - Square = 0.922				

## ตาราง 49

แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง  
ในเดือนที่ผ่านมา

อาชีพ	รายจ่ายเทียบกับรายได้			รวม
	รายจ่ายมากกว่า	รายจ่ายน้อยกว่า	พอๆ กัน	
ข้าราชการประจำ	60 (23.7)	59 (23.3)	134 (53.0)	253 (100.0)
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	24 (18.9)	43 (33.9)	60 (47.2)	127 (100.0)
พนักงานบริษัท	22 (17.2)	39 (30.5)	67 (52.3)	128 (100.0)
รวม	106 (20.9)	141 (27.8)	261 (51.4)	508 (100.0)
Chi - Square = 0.287				

## ตาราง 50

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง  
ในเดือนที่ผ่านมา

อายุการทำงาน	รายจ่ายเทียบกับรายได้			รวม
	รายจ่ายมากกว่า	รายจ่ายน้อยกว่า	พอๆ กัน	
0 - 5 ปี	47 (18.8)	76 (30.4)	127 (50.8)	250 (100.0)
6 - 10 ปี	28 (20.7)	33 (24.4)	74 (54.8)	135 (100.0)
11 - 15 ปี	21 (23.3)	27 (30.0)	42 (46.7)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	6 (20.7)	59 (17.2)	18 (62.1)	29 (100.0)
รวม	102 (20.2)	141 (28.0)	261 (51.8)	504 (100.0)
				Chi - Square = 0.611

## ตาราง 51

การทดสอบความสัมพันธ์ของรายได้พิเศษที่มีต่อการเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง  
ในเดือนที่ผ่านมา

รายได้พิเศษ	รายจ่ายเทียบกับรายได้			รวม
	รายจ่ายมากกว่า	รายจ่ายน้อยกว่า	พอๆ กัน	
มี	44 (23.9)	55 (29.9)	85 (46.2)	184 (100.0)
ไม่มี	62 (19.1)	87 (26.9)	175 (54.0)	324 (100.0)
รวม	106 (20.9)	142 (28.0)	260 (51.2)	508 (100.0)
				Chi - Square = 0.290

## ตาราง 52

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อเปอร์เซ็นต์การออม

อายุการทำงาน ของผู้ตอบ	เปอร์เซ็นต์การออม							รวม
	น้อยกว่า 5	6-10	11-15	16-20	21-25	มากกว่า 25	ออม ไม่ได้	
0-5 ปี	63 (25.2)	74 (29.6)	20 (8.0)	23 (9.2)	15 (6.0)	28 (11.2)	27 (10.8)	250 (100.0)
6-10 ปี	34 (25.2)	44 (32.6)	10 (7.4)	11 (8.1)	12 (8.9)	13 (9.6)	11 (8.1)	135 (100.0)
11-15 ปี	29 (32.2)	23 (25.6)	6 (6.7)	7 (7.8)	6 (6.7)	9 (10.0)	10 (11.1)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปี ขึ้นไป	8 (27.6)	13 (44.8)	2 (6.9)	1 (3.4)	1 (3.4)	1 (3.4)	3 (10.3)	29 (100.0)
รวม	134 (26.6)	154 (30.6)	38 (7.5)	42 (8.3)	34 (6.7)	51 (10.1)	51 (10.1)	504 (100.0)
Chi - Square = 0.948								

## ตาราง 53

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่อเปอร์เซ็นต์การออม

ลักษณะการพักอาศัย	เปอร์เซ็นต์การออม							รวม
	น้อยกว่า 5	6-10	11-15	16-20	21-25	มากกว่า 25	ออมไม่ได้	
แยกออกมา อยู่ตามลำพัง/ เพื่อน	70 (27.3)	84 (32.8)	19 (7.4)	19 (7.4)	9 (3.5)	24 (9.4)	31 (12.1)	256 (100.0)
อยู่กับพ่อ- แม่/ญาติ/พี่ น้อง	64 (25.3)	73 (28.9)	19 (7.5)	23 (9.1)	25 (9.9)	29 (11.5)	20 (7.9)	253 (100.0)
รวม	134 (26.3)	157 (30.8)	38 (7.5)	42 (8.3)	34 (6.7)	53 (10.4)	51 (10.0)	509 (100.0)
Chi - Square = 0.067								

## ตาราง 54

การทดสอบความสัมพันธ์ของรายได้พิเศษที่มีต่อเปอร์เซ็นต์การออม

รายได้พิเศษ	เปอร์เซ็นต์การออม							รวม
	น้อยกว่า 5%	6-10	11-15	16-20	21-25	มากกว่า 25	ออมไม่ได้	
มี	54 (29.3)	45 (24.5)	12 (6.5)	16 (8.7)	11 (6.0)	26 (14.1)	20 (10.9)	184 (100.0)
ไม่มี	78 (24.1)	112 (34.6)	26 (8.0)	27 (8.3)	23 (7.1)	27 (8.3)	31 (9.6)	324 (100.0)
รวม	132 (26.0)	157 (31.0)	38 (7.5)	43 (8.5)	34 (6.7)	53 (10.4)	51 (10.0)	508 (100.0)
Chi - Square = 0.222								

## ตาราง 55

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนการออม

เพศของผู้ตอบ	ช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผน				รวม
	ไม่เคยทำได้	ทำได้เพียง ระยะสั้นๆ	ทำได้เป็นส่วนใหญ่	อื่นๆ	
ชาย	29 (11.4)	119 (46.7)	97 (38.0)	10 (3.9)	255 (100.0)
หญิง	18 (7.3)	122 (49.4)	102 (41.3)	5 (2.0)	247 (100.0)
รวม	47 (9.4)	241 (48.0)	199 (39.6)	15 (3.0)	502 (100.0)
					Chi - Square = 0.184

## ตาราง 56

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนการออม

ระดับ การศึกษา	ช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผน				รวม
	ไม่เคยทำได้	ทำได้เพียง ระยะสั้นๆ	ทำได้เป็น ส่วนใหญ่	อื่นๆ	
ประถมศึกษา	1 (14.3)	3 (42.9)	3 (42.9)	-	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	10 (10.2)	59 (60.2)	26 (26.5)	3 (3.1)	98 (100.0)
ปริญญาตรี	30 (9.1)	154 (46.5)	138 (41.7)	9 (2.7)	331 (100.0)
สูงกว่า ปริญญาตรี	6 (9.7)	24 (38.7)	29 (46.8)	3 (4.8)	62 (100.0)
รวม	47 (9.4)	240 (48.2)	196 (39.4)	15 (3.0)	498 (100.0)
					Chi - Square = 0.215

ตาราง 57

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีต่อช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผนการออม

อายุการทำงาน ของผู้ตอบ	ช่วงเวลาการปฏิบัติได้ตามแผน				รวม
	ไม่เคยทำได้	ทำได้เพียง ระยะสั้นๆ	ทำได้เป็น ส่วนใหญ่	อื่นๆ	
0-5 ปี	24 (9.8)	114 (46.3)	100 (40.7)	8 (3.3)	246 (100.0)
6-10 ปี	14 (10.6)	63 (47.7)	51 (38.6)	4 (3.0)	132 (100.0)
11-15 ปี	4 (4.4)	44 (48.9)	39 (43.3)	3 (3.3)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	5 (17.9)	15 (53.6)	8 (28.6)	-	28 (100.0)
รวม	47 (9.5)	236 (47.6)	198 (4.00)	15 (3.0)	496 (100.0)
Chi - Square = 0.684					

ตาราง 58

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อเป้าหมายการออม

เพศของผู้ตอบ	เป้าหมายการออม		รวม
	มี	ไม่มี	
ชาย	170 (65.9)	88 (34.1)	258 (100.0)
หญิง	162 (65.3)	86 (34.6)	248 (100.0)
รวม	332 (65.6)	174 (34.4)	506 (100.0)
Chi - Square = 0.684			

## ตาราง 59

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีต่อเป้าหมายการออม

อายุของผู้ตอบ	เป้าหมายการออม		รวม
	มี	ไม่มี	
18-25 ปี	168 (66.7)	84 (33.3)	252 (100.0)
26-35 ปี	164 (64.6)	90 (35.4)	254 (100.0)
รวม	332 (65.6)	174 (34.4)	506 (100.0)
			Chi - Square = 0.619

## ตาราง 60

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อเป้าหมายการออม

ระดับการศึกษา	เป้าหมายการออม		รวม
	มี	ไม่มี	
ประถมศึกษา	4 (57.1)	3 (42.9)	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	62 (62.0)	38 (38.0)	100 (100.0)
ปริญญาตรี	227 (68.2)	106 (31.8)	333 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	38 (61.3)	24 (38.7)	62 (100.0)
รวม	331 (65.9)	171 (34.1)	502 (100.0)
			Chi - Square = 0.519

## ตาราง 61

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อเป้าหมายการออม

อายุการทำงานของผู้ตอบ	เป้าหมายการออม		รวม
	มี	ไม่มี	
0-5 ปี	170 (68.3)	79 (31.7)	249 (100.0)
6-10 ปี	82 (60.7)	53 (39.3)	135 (100.0)
11-15 ปี	58 (65.9)	30 (34.1)	88 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	20 (71.4)	8 (28.6)	28 (100.0)
รวม	330 (66.0)	170 (34.0)	500 (100.0)

Chi - Square = 0.457

## ตาราง 62

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่อเป้าหมายการออม

ลักษณะการพักอาศัย	เป้าหมายการออม		รวม
	มี	ไม่มี	
แยกออกมาอยู่ตาม ลำพัง/เพื่อน	159 (63.9)	90 (36.1)	249 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ/พี่ น้อง	173 (67.3)	84 (32.7)	257 (100.0)
รวม	332 (65.6)	174 (34.4)	506 (100.0)

Chi - Square = 0.413

ตาราง 63

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อจำนวนบัตรเครดิตที่สอดคล้อง

เพศของผู้ตอบ	จำนวนบัตรเครดิตที่สอดคล้อง					รวม
	ไม่มี	1 ใบ	2 ใบ	3 ใบ	มากกว่า 3 ใบ	
ชาย	145 (56.6)	67 (26.2)	22 (8.6)	9 (3.5)	13 (5.1)	256 (100.0)
หญิง	133 (53.0)	71 (28.3)	21 (8.4)	15 (6.0)	11 (4.4)	251 (100.0)
รวม	278 (54.8)	138 (27.2)	43 (8.5)	24 (4.7)	24 (4.7)	507 (100.0)
Chi - Square = 0.517						

ตาราง 64

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่อจำนวนบัตรเครดิตที่สอดคล้อง

ลักษณะการพักอาศัย	จำนวนบัตรเครดิตที่สอดคล้อง					รวม
	ไม่มี	1 ใบ	2 ใบ	3 ใบ	มากกว่า 3 ใบ	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง/เพื่อน	134 (54.0)	63 (25.4)	22 (8.9)	17 (6.9)	12 (4.8)	248 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ/พี่น้อง	144 (55.6)	75 (29.0)	21 (8.1)	7 (2.7)	12 (4.6)	259 (100.0)
รวม	278 (54.8)	138 (27.2)	43 (8.5)	24 (4.7)	24 (4.7)	507 (100.0)
Chi - Square = 0.190						

## ตาราง 65

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อจำนวนบัตรเครดิตที่สอดคล้อง

อาชีพ	จำนวนบัตรเครดิตที่สอดคล้อง					รวม
	ไม่มี	1 ใบ	2 ใบ	3 ใบ	มากกว่า 3 ใบ	
ข้าราชการ ประจำ	148 (59.0)	63 (25.1)	19 (7.6)	12 (4.8)	9 (3.6)	251 (100.0)
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	60 (47.6)	36 (28.6)	12 (9.5)	9 (7.1)	9 (7.1)	126 (100.0)
พนักงาน บริษัทเอกชน	69 (53.9)	39 (30.5)	11 (8.6)	3 (2.3)	6 (4.7)	128 (100.0)
รวม	277 (54.9)	138 (27.3)	42 (8.3)	24 (4.8)	24 (4.8)	505 (100.0)
Chi - Square = 0.417						

## ตาราง 66

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่อพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต

เพศของผู้ตอบ	พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต		รวม
	จ่ายเต็ม 100%	จ่ายขั้นต่ำ	
ชาย	63 (55.8)	50 (44.2)	113 (100.0)
หญิง	53 (47.3)	59 (52.7)	112 (100.0)
รวม	116 (51.6)	109 (48.4)	225 (100.0)
Chi - Square = 0.426			

ตาราง 67

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่อพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต

ลักษณะการพักอาศัย	พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต		รวม
	จ่ายเต็ม 100%	จ่ายขั้นต่ำ	
แยกออกมาอยู่ตาม ลำพัง/เพื่อน	54 (49.5)	55 (50.5)	109 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ/พี่ น้อง	62 (53.4)	54 (46.6)	116 (100.0)
รวม	116 (51.6)	109 (48.4)	225 (100.0)
			Chi - Square = 0.834

ตาราง 68

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อพฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต

อาชีพ	พฤติกรรมการชำระเงินตามบัตรเครดิต		รวม
	จ่ายเต็ม 100%	จ่ายขั้นต่ำ	
ข้าราชการประจำ	49 (47.6)	54 (52.4)	103 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	33 (51.6)	31 (48.4)	64 (100.0)
พนักงานบริษัทเอกชน	33 (57.9)	24 (42.1)	57 (100.0)
รวม	115 (51.3)	109 (48.7)	224 (100.0)
			Chi - Square = 0.336

## ตาราง 69

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

อายุการทำงานของผู้ตอบ	การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน				รวม
	ทำประจำ	ทำบ้างเป็นครั้งคราว	ไม่เคยคิด	คิดแต่ไม่ทำ	
0-5 ปี	22 (8.8)	134 (53.6)	41 (16.4)	53 (21.2)	250 (100.0)
6-10 ปี	18 (13.3)	66 (48.9)	21 (15.6)	30 (22.2)	135 (100.0)
11-15 ปี	10 (11.1)	36 (40.0)	15 (16.7)	29 (32.2)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	1 (3.4)	20 (69.0)	2 (6.9)	6 (20.7)	29 (100.0)
รวม	51 (10.1)	256 (50.8)	79 (15.7)	118 (23.4)	504 (100.0)
Chi - Square = 0.169					

ตาราง 70

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

ลักษณะการพักอาศัย	การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน				รวม
	ทำประจำ	ทำบ้างเป็นครั้งคราว	ไม่เคยคิด	คิดแต่ไม่ทำ	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง/เพื่อน	19 (7.6)	128 (51.0)	48 (19.1)	56 (22.3)	251 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ/พี่น้อง	32 (12.4)	129 (50.0)	33 (12.8)	64 (24.8)	258 (100.0)
รวม	51 (10.0)	257 (50.5)	81 (15.9)	120 (23.6)	509 (100.0)
Chi - Square = 0.088					

ตาราง 71

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่อการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน

อาชีพ	การจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน				รวม
	ทำประจำ	ทำบ้างเป็นครั้งคราว	ไม่เคยคิด	คิดแต่ไม่ทำ	
ข้าราชการประจำ	21 (8.3)	130 (51.6)	37 (14.7)	64 (25.4)	252 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	8 (6.3)	62 (48.8)	27 (21.3)	30 (23.6)	127 (100.0)
พนักงานบริษัทเอกชน	21 (16.4)	64 (50.0)	17 (13.3)	26 (20.3)	128 (100.0)
รวม	50 (9.9)	256 (50.5)	81 (16.0)	120 (23.7)	507 (100.0)
Chi - Square = 0.078					

ตาราง 72

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีโอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่

เพศของ ผู้ตอบ	โอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่				รวม
	ทำทันที	คิดดูก่อน	ไม่ทำ	อื่นๆ	
ชาย	141 (55.3)	97 (38.0)	8 (3.1)	9 (3.5)	255 (100.0)
หญิง	138 (55.9)	94 (38.1)	13 (5.3)	2 (0.8)	247 (100.0)
รวม	279 (55.6)	191 (38.0)	21 (4.2)	11 (2.2)	502 (100.0)
Chi - Square = 0.113					

ตาราง 73

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุที่มีโอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่

อายุของ ผู้ตอบ	โอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่				รวม
	ทำทันที	คิดดูก่อน	ไม่ทำ	อื่นๆ	
18-25 ปี	144 (57.8)	86 (34.5)	13 (5.2)	6 (2.4)	249 (100.0)
25-35 ปี	135 (53.4)	105 (41.5)	8 (3.2)	5 (2.0)	253 (100.0)
รวม	279 (55.6)	191 (38.0)	21 (4.2)	11 (2.2)	502 (100.0)
Chi - Square = 0.330					

## ตาราง 74

การทดสอบความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาที่มีต่อโอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่

ระดับการศึกษา	โอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่				รวม
	ทำทันที	คิดดูก่อน	ไม่ทำ	อื่นๆ	
ประถมศึกษา	2 (28.6)	4 (57.1)	1 (14.3)	-	7 (100.0)
มัธยมศึกษา	62 (62.0)	34 (34.0)	4 (4.0)	-	100 (100.0)
ปริญญาตรี	175 (53.2)	128 (38.9)	15 (4.6)	11 (3.3)	329 (100.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	38 (61.3)	23 (37.1)	1 (1.6)	-	247 (100.0)
รวม	277 (55.6)	189 (38.0)	21 (4.2)	11 (2.2)	498 (100.0)
Chi - Square = 0.215					

## ตาราง 75

การทดสอบความสัมพันธ์ของอายุการทำงานที่มีต่อโอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่

อายุการทำงาน ของผู้ตอบ	โอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่				รวม
	ทำทันที	คิดดูก่อน	ไม่ทำ	อื่นๆ	
0-5 ปี	140 (57.6)	91 (37.4)	9 (3.7)	3 (1.2)	243 (100.0)
6-10 ปี	76 (56.7)	51 (38.1)	4 (3.0)	3 (2.2)	134 (100.0)
11-15 ปี	47 (52.2)	35 (38.9)	4 (4.4)	4 (4.4)	90 (100.0)
มากกว่า 15 ปี	15 (51.7)	9 (31.0)	4 (13.8)	1 (3.4)	29 (100.0)
รวม	278 (56.0)	186 (37.5)	21 (4.2)	11 (2.2)	496 (100.0)
					Chi - Square = 0.274

## ตาราง 76

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการอยู่อาศัยที่มีต่อโอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่

ลักษณะการอยู่อาศัย	โอกาสทำรายได้เสริมคิดจะทำหรือไม่				รวม
	ทำทันที	คิดดูก่อน	ไม่ทำ	อื่นๆ	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง/เพื่อน	145 (59.7)	82 (33.7)	12 (4.9)	4 (1.6)	243 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ/พี่น้อง	134 (51.7)	109 (42.1)	9 (3.5)	7 (2.7)	259 (100.0)
รวม	279 (55.6)	191 (38.0)	21 (4.2)	11 (2.2)	502 (100.0)
Chi - Square = 0.172					

## ตาราง 77

การทดสอบความสัมพันธ์ของเพศที่มีต่ออนาคตที่คาดไว้

เพศของผู้ตอบ	อนาคตที่คาดไว้						รวม
	ทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ	เรียนหนังสือเพิ่มเติม	อีกระยะจะทำธุรกิจส่วนตัว	ต้องเป็นเจ้าแก๊วได้ในอนาคต	ไม่เคยคิดถึงอนาคต	อื่นๆ	
ชาย	114 (44.4)	69 (26.8)	49 (19.1)	10 (3.9)	2 (0.8)	13 (5.1)	257 (100.0)
หญิง	95 (37.8)	76 (30.3)	56 (22.3)	13 (5.2)	5 (2.0)	6 (2.4)	251 (100.0)
รวม	209 (41.1)	145 (28.5)	105 (20.7)	23 (4.5)	7 (1.4)	19 (3.7)	508 (100.0)
Chi - Square = 0.242							

ตาราง 78

การทดสอบความสัมพันธ์ของลักษณะการพักอาศัยที่มีต่ออนาคตที่คาดไว้

ลักษณะการพักอาศัย	อนาคตที่คาดไว้						รวม
	ทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ	เรียนหนังสือเพิ่มเติม	อีกระยะจะทำธุรกิจส่วนตัว	ต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในอนาคต	ไม่เคยคิดถึงอนาคต	อื่น ๆ	
แยกออกมาอยู่ตามลำพัง/เพื่อน	97 (39.0)	74 (29.7)	53 (21.3)	12 (4.8)	4 (1.6)	9 (3.6)	249 (100.0)
อยู่กับพ่อ-แม่/ญาติ/พี่น้อง	112 (43.2)	71 (27.4)	52 (20.1)	11 (4.2)	3 (1.2)	10 (3.9)	259 (100.0)
รวม	209 (41.1)	145 (28.5)	105 (20.7)	23 (4.5)	7 (1.4)	19 (3.7)	508 (100.0)

Chi - Square = 0.946

ตาราง 79

การทดสอบความสัมพันธ์ของอาชีพที่มีต่ออนาคตที่คาดไว้

อาชีพ	อนาคตที่คาดไว้						รวม
	ทำงานปัจจุบันไปเรื่อยๆ	เรียนหนังสือเพิ่มเติม	อีกระยะจะทำธุรกิจส่วนตัว	ต้องเป็นเจ้าแก้มให้ได้ในอนาคต	ไม่เคยคิดถึงอนาคต	อื่น ๆ	
ข้าราชการประจำ	109 (43.3)	71 (28.2)	48 (19.0)	11 (4.4)	4 (1.6)	9 (3.6)	252 (100.0)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	52 (40.6)	32 (25.0)	25 (19.5)	9 (7.0)	2 (1.6)	8 (6.3)	128 (100.0)
พนักงานบริษัท	46 (36.5)	42 (33.3)	32 (25.4)	3 (2.4)	1 (0.8)	2 (1.6)	126 (100.0)
รวม	207 (40.9)	145 (28.7)	105 (20.8)	23 (4.5)	7 (1.4)	19 (3.8)	506 (100.0)

Chi - Square = 0.457

## ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ - นามสกุล	นางจันทร์เพ็ญ บุญฉาย
ตำแหน่ง	อาจารย์ประจำ ภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
การศึกษา	บช.บ. (การเงิน) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ M.A. (Business Administration) California University of Pennsylvania, USA
ผลงานทางวิชาการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เอกสารประกอบการสอนวิชา การวิเคราะห์การเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต</li> <li>• ตำราวิชาการเงินธุรกิจ (บทที่ 3 และบทที่ 7) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต</li> </ul>
ประสบการณ์	<p><b>การสอน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• วิชาการเงินธุรกิจ</li> <li>• วิชาการวิเคราะห์การเงิน</li> <li>• วิชาการบริหารสินเชื่อ</li> <li>• วิชาการวิเคราะห์และการจัดทำแผนธุรกิจ</li> <li>• วิชาการฝึกปฏิบัติงานด้านธุรกิจ (บริษัทจำลอง)</li> </ul> <p><b>การทำงาน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2524 - 2527 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด มหาชน (Head Office)</li> <li>• 2530 - 2531 Homhual Mansion Co.,Ltd.</li> <li>• 2531 - 2533 มหาวิทยาลัยเอเชียอาคเนย์</li> <li>• 2533 - ปัจจุบัน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต</li> </ul>