

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การค้นคว้าแบบอิสระครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยใช้ประชากร 210 ราย ผลการวิเคราะห์ข้อมูลสามารถสรุปได้ 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เช่น เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว การศึกษา ตำแหน่ง ระยะเวลาของการทำงาน รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน และสัดส่วนประมาณรายจ่าย (ตารางที่ 1 – 9)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลทางด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เช่น การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนการออมและการลงทุน การวางแผนทางภาษี การวางแผนการเกษียณ เป็นต้น (ตารางที่ 10 – 39)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เช่น การวางแผนการเงิน เหตุผลในการวางแผน แหล่งข้อมูล เครื่องมือที่ใช้ในการวางแผน ของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ตารางที่ 40 - 43)

ส่วนที่ 4 ข้อมูลรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เช่น รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ หนี้สินเกิดจากรูปแบบการออมหรือการลงทุน การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน การวางแผนทางภาษี การวางแผนการเกษียณ และเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำแนกตาม อายุ และรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน (ตารางที่ 44 - 59)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
หญิง	143	68.1
ชาย	67	31.9
รวม	210	100.0

จากตารางที่ 1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 68.1 รองลงมาเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 31.9

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
21 – 30 ปี	47	22.4
31 – 40 ปี	49	23.3
41 – 50 ปี	79	37.6
51 – 60 ปี	35	16.7
รวม	210	100.0

จากตารางที่ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.6 รองลงมามีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.3 อายุระหว่าง 21 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.4 และอายุระหว่าง 51 – 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 16.7

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	74	35.2
สมรส	122	58.1
หม้าย	1	0.5
หย่าร้าง	13	6.2
รวม	210	100.0

จากตารางที่ 3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 58.1 รองลงมา มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 35.2 มีสถานภาพหย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 6.2 และมีสถานภาพหม้าย คิดเป็นร้อยละ 0.5

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
1 – 2 คน	30	14.3
3 – 4 คน	129	61.4
5 – 6 คน	41	19.5
มากกว่า 6 คน	10	4.8
รวม	210	100.0

จากตารางที่ 4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน คิดเป็นร้อยละ 61.4 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 – 6 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 – 2 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 6 คน คิดเป็นร้อยละ 4.8

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.	9	4.3
อนุปริญญา / ปวส.	10	4.7
ปริญญาตรี	152	72.4
ปริญญาโท	39	18.6
รวม	210	100.0

จากตารางที่ 5 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 72.4 รองลงมาจบการศึกษาระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 18.6 จบการศึกษาระดับอนุปริญญา / ปวส. คิดเป็นร้อยละ 4.7 และจบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. คิดเป็นร้อยละ 4.3

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามตำแหน่งใน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง	จำนวน	ร้อยละ
1. เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้านรักษาการณ์	2	1.1
2. เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการสาขา	3	1.5
3. เจ้าหน้าที่บริการลูกค้า	82	39.1
4. เจ้าหน้าที่อาวุโสบริการลูกค้า	47	22.4
5. เจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาด	6	2.9
6. เจ้าหน้าที่อาวุโสธุรกิจและการตลาด	13	6.2
7. รองผู้จัดการบริการลูกค้า	29	13.9
8. รองผู้จัดการธุรกิจและการตลาด	9	4.4
9. หัวหน้าส่วนบริการลูกค้า	2	1.1
10. รองผู้จัดการสาขา	4	1.9
11. ผู้จัดการสาขา	2	1.1
12. ผู้จัดการสาขาอาวุโส	9	4.4
รวม	210	100.0

จากตารางที่ 6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีตำแหน่งในธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) คือ ตำแหน่งเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า คิดเป็นร้อยละ 39.1 รองลงมาตำแหน่งเจ้าหน้าที่อาวุโสบริการลูกค้า คิดเป็นร้อยละ 22.4 รองผู้จัดการบริการลูกค้า คิดเป็นร้อยละ 13.9 เจ้าหน้าที่อาวุโสธุรกิจและการตลาด คิดเป็นร้อยละ 6.2 ผู้จัดการสาขาอาวุโส รองผู้จัดการธุรกิจและการตลาด และผู้จัดการสาขาอาวุโส คิดเป็นร้อยละ 4.4 เจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาด คิดเป็นร้อยละ 2.9 รองผู้จัดการสาขา คิดเป็นร้อยละ 1.9 เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการสาขา คิดเป็นร้อยละ 1.5 เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้านรักษาการณ์ หัวหน้าส่วนบริการลูกค้า และผู้จัดการสาขา คิดเป็นร้อยละ 1.1 เท่ากัน

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระยะเวลาในการเป็นพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ระยะเวลา	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	3	1.4
1 – 5 ปี	44	21.0
6 – 10 ปี	5	2.4
11 – 15 ปี	40	19.0
16 – 20 ปี	65	31.0
21 – 25 ปี	21	10.0
26 – 30 ปี	27	12.8
30 ปี ขึ้นไป	5	2.4
รวม	210	100.0

จากตารางที่ 7 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการเป็นพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นเวลา 16 – 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.0 รองลงมา 1 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 21.0 11 – 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 19.0 26 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 12.8 21 – 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 10.0 6 – 10 ปี และ 30 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 2.4 เท่ากัน และไม่เกิน 1 ปี คิดเป็น ร้อยละ 1.4

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวม
ต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 15,000 บาท	4	1.9
15,000 – 30,000 บาท	45	21.4
30,001 – 45,000 บาท	71	33.8
45,001 – 60,000 บาท	45	21.4
60,001 – 75,000 บาท	20	9.6
75,001 – 90,000 บาท	16	7.6
90,001 – 105,000 บาท	4	1.9
มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป	5	2.4
รวม	210	100.0

จากตารางที่ 8 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 – 45,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.8 รองลงมาคือ 15,000 – 30,000 บาท และ 45,001 – 60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.4 เท่ากัน 60,001 – 75,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.6 75,001 – 90,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.6 มากกว่า 105,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.4 ไม่เกิน 15,000 บาท และ 90,001 – 105,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 1.9 เท่ากัน

ตารางที่ 9 แสดงค่าเฉลี่ยและสัดส่วนประมาณการรายจ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม

รายการค่าใช้จ่าย	ค่าเฉลี่ย
ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค	41.02
ค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพ	9.89
ค่าใช้จ่ายเพื่อสันตนาการ	17.70
ค่าใช้จ่ายเพื่อชำระเงินกู้	18.40
ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา	10.50
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	2.49
รวมสัดส่วนค่าใช้จ่าย	100.00

จากตารางที่ 9 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคเฉลี่ย 41.02 รองลงมาคือมีค่าใช้จ่ายเพื่อชำระเงินกู้เฉลี่ย 18.40 ค่าใช้จ่ายเพื่อสันตนาการเฉลี่ย 17.70 ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเฉลี่ย 10.50 ค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพเฉลี่ย 9.89 และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เฉลี่ย 2.49

ส่วนที่ 2 ข้อมูลทางด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ตารางที่ 10 แสดงจำนวนและร้อยละของรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม

รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์	129	61.4
การวางแผนในด้านของหนี้สิน	147	70.0
การวางแผนการออมและการลงทุน	63	30.0
การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน	25	11.9
การวางแผนทางภาษี	125	59.5
การวางแผนการเกษียณ	53	25.2
ไม่มีการวางแผนใด ๆ	55	26.1

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 210

จากตารางที่ 10 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนในด้านของหนี้สิน ร้อยละ 70.0 รองลงมาคือการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ร้อยละ 61.4 การวางแผนทางภาษี คิดเป็นร้อยละ 59.5 การวางแผนการออมและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 30.0 ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 26.1 การวางแผนการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 25.2 และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 11.90

การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์

ตารางที่ 11 แสดงจำนวนและร้อยละของการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ในปัจจุบันของผู้ตอบแบบสอบถาม

การวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน)	93	72.1
สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร)	89	69.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด)	110	85.3

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 129

จากตารางที่ 11 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ทางด้านสินทรัพย์สภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 85.3 รองลงมาเป็นอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 72.1 และ สังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 69.0

ตารางที่ 12 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามมูลค่าอสังหาริมทรัพย์

มูลค่าอสังหาริมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 1,000,000 บาท	27	20.9
1,000,000 - 2,000,000 บาท	10	7.8
2,000,001 – 3,000,000 บาท	24	18.6
3,000,001 – 4,000,000 บาท	12	9.3
4,000,001 – 5,000,000 บาท	38	29.5
มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป	18	13.9
รวม	129	100

จากตารางที่ 12 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นมูลค่า 4,000,001 – 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.5 รองลงมาคือ ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.9 2,000,001 – 3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.6 มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 13.9 3,000,001 – 4,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.3 และ 1,000,000 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.8

ตารางที่ 13 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามมูลค่าสังหาริมทรัพย์

มูลค่าสังหาริมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 1,000,000 บาท	51	39.5
1,000,000 - 2,000,000 บาท	27	20.9
2,000,001 – 3,000,000 บาท	23	17.8
3,000,001 – 4,000,000 บาท	11	8.5
4,000,001 – 5,000,000 บาท	8	6.2
มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป	9	7.0
รวม	129	100

จากตารางที่ 13 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสังหาริมทรัพย์คิดเป็นมูลค่า ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.5 รองลงมาคือ 1,000,000 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.9 2,000,001 – 3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.8 ,000,001 – 4,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.5 มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 7.0 และ 4,000,001 – 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.2

**ตารางที่ 14 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามมูลค่าสินทรัพย์
สภาพคล่อง**

มูลค่าสินทรัพย์สภาพคล่อง	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 1,000,000 บาท	58	45.0
1,000,000 - 2,000,000 บาท	27	20.9
2,000,001 – 3,000,000 บาท	19	14.7
3,000,001 – 4,000,000 บาท	10	7.8
4,000,001 – 5,000,000 บาท	8	6.2
มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป	7	5.4
รวม	129	100

จากตารางที่ 14 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง คิดเป็นมูลค่า ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.0 รองลงมาคือ 1,000,000 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.9 2,000,001 – 3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.7 3,000,001 – 4,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.8 4,000,001 – 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.2 และ มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 5.4

**ตารางที่ 15 แสดงจำนวนและร้อยละของการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ในอนาคต
ของผู้ตอบแบบสอบถาม**

การวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน)	76	58.9
สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร)	67	51.9
สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด)	115	89.1

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 129

จากตารางที่ 15 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ในอนาคตทางด้านสินทรัพย์สภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 89.1 รองลงมาเป็นอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 58.9 และ สังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 51.9

การวางแผนในด้านของหนี้สิน

ตารางที่ 16 แสดงจำนวนและร้อยละของประเภทการเกิดของหนี้สินในปัจจุบัน ของผู้ตอบ

แบบสอบถาม

ประเภทการเกิดหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อธนวิภู	109	74.1
สินเชื่อเนกประสงค์	122	83.0
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	63	42.9
สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์	32	21.8
สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ	15	10.2
บัตรเครดิต	33	22.4
สินเชื่อบุคคล	5	3.4
การลงทุนในอาชีพเสริม	11	7.5
การเช่าซื้อสินค้า	28	19.0

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 147

จากตารางที่ 16 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีหนี้สินที่เกิดจากสินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 83.0 รองลงมาเกิดจากสินเชื่อธนวิภู คิดเป็นร้อยละ 74.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 42.9 บัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 22.4 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ คิดเป็นร้อยละ 21.8 การเช่าซื้อสินค้า คิดเป็นร้อยละ 19.0 สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ คิดเป็นร้อยละ 10.2 การลงทุนในอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 7.5 และ สินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 3.4

ตารางที่ 17 แสดงจำนวนและร้อยละของหนี้สินทั้งหมดในปัจจุบัน ของผู้ตอบแบบสอบถาม

มูลค่าหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 500,000 บาท	44	29.9
500,000 – 1,000,000 บาท	52	35.4
1,000,001 – 1,500,000 บาท	13	8.8
1,500,001 – 2,000,000 บาท	19	12.9
2,000,0001 – 2,500,000 บาท	6	4.1
มากกว่า 2,500,000 บาทขึ้นไป	13	8.8
รวม	147	100

จากตารางที่ 17 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีหนี้สิน คิดเป็นมูลค่า 500,000 – 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.4 รองลงมาคิดเป็นมูลค่า ไม่เกิน 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.9 1,500,001 – 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12.9 ส่วน 1,000,001 – 1,500,000 บาท และ มากกว่า 2,500,000 บาทขึ้นไป เท่ากันคือ คิดเป็นร้อยละ 8.8 และ 2,000,0001 – 2,500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

ตารางที่ 18 แสดงจำนวนและร้อยละของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องจ่ายเป็นอัตราร้อยละต่อปี ของผู้ตอบแบบสอบถาม

มูลค่าหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
ร้อยละ 1 - 3	91	61.9
ร้อยละ 4 - 6	43	29.3
มากกว่าร้อยละ 16	13	8.8
รวม	147	100

จากตารางที่ 18 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องจ่ายต่อปี ร้อยละ 1 – 3 คิดเป็นร้อยละ 61.9 รองลงมาคือ ร้อยละ 4 – 6 คิดเป็นร้อยละ 29.3 และ มากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 8.8

ตารางที่ 19 แสดงจำนวนและร้อยละของระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ระยะเวลาผ่อนชำระหนี้	จำนวน	ร้อยละ
1 – 5 ปี	27	18.4
6 – 10 ปี	75	51.0
มากกว่า 26 ปี ขึ้นไป	45	30.6
รวม	147	100

จากตารางที่ 19 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ ระยะเวลา 6 – 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.0 รองลงมา มากกว่า 26 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 30.6 และ ระยะเวลา 1 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.4

ตารางที่ 20 แสดงจำนวนและร้อยละของประเภทการก่อกวนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ประเภทการก่อกวน	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อนานวัน	85	57.8
สินเชื่อเนกประสงค์	123	83.7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	72	48.9
สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์	41	27.9
สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ	9	6.1
บัตรเครดิต	23	15.6
สินเชื่อบุคคล	2	1.4
การลงทุนในอาชีพเสริม	23	15.6
การเช่าซื้อสินค้า	5	3.4
ไม่มี	19	12.9

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 147

จากตารางที่ 20 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตคือ สินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 83.7 รองลงมาคือ สินเชื่อนานวัน คิดเป็นร้อยละ 57.8 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 48.9 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ คิดเป็นร้อยละ 27.9 บัตรเครดิต และ การลงทุนในอาชีพเสริม เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 15.6 ไม่มี คิดเป็นร้อยละ 12.9 สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ คิดเป็นร้อยละ 6.1 การเช่าซื้อสินค้า คิดเป็นร้อยละ 3.4 และสินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 1.4

ตารางที่ 21 แสดงจำนวนและร้อยละของหนี้สินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้ในแต่ละเดือน
ของผู้ตอบแบบสอบถาม

มูลค่าหนี้สินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้ในแต่ละเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท	13	8.8
5,000 – 10,000 บาท	60	40.8
10,001 – 15,000 บาท	32	21.8
15,001 – 20,000 บาท	10	6.8
20,001 – 25,000 บาท	13	8.8
25,001 – 30,000 บาท	8	5.4
30,001 – 35,000 บาท	6	4.0
มากกว่า 35,000 บาทขึ้นไป	5	3.4
รวม	147	100

จากตารางที่ 21 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีหนี้สินที่คาดว่าจะสามารถจะผ่อนชำระได้ในแต่ละเดือนได้ 5,000 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.8 รองลงมา 10,001 – 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.8 ไม่เกิน 5,000 บาท และ 20,001 – 25,000 บาท เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 8.8 15,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.8 25,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.4 30,001 – 35,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.0 มากกว่า 35,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 3.4

การวางแผนการออมและการลงทุน

ตารางที่ 22 แสดงจำนวนและร้อยละของรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ประเภทการออมหรือการลงทุน	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากออมทรัพย์	58	92.0
เงินฝากประจำ	35	55.5
ตั๋วแลกเงิน (B/E)	16	25.4
พันธบัตร	6	9.5
ประกันชีวิต	41	65.0
กองทุนต่าง ๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ)	45	71.4
ทองคำ	34	54.0
หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ)	21	33.3
การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว	16	25.4
อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ)	24	38.1
ยานพาหนะ	5	7.9

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 63

จากตารางที่ 22 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนจะเป็น เงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 92.0 รองลงมา คือ กองทุนต่าง ๆ คิดเป็นร้อยละ 71.4 ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 65.0 เงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 55.5 ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 54.0 อสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 38.1 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.3 การลงทุนในธุรกิจส่วนตัวและ ตั๋วแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 25.4 พันธบัตร คิดเป็นร้อยละ 9.5 และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 7.9

ตารางที่ 23 แสดงจำนวนและร้อยละของอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับการออมหรือการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม

อัตราความเสี่ยง	จำนวน	ร้อยละ
ระดับต่ำ	35	55.6
ระดับปานกลาง	17	26.9
ระดับสูง	11	17.5
รวม	63	100

จากตารางที่ 23 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับการออมหรือการลงทุน อยู่ในระดับต่ำ คิดเป็นร้อยละ 55.6 รองลงมา มีระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 26.9 และ ระดับสูง คิดเป็นร้อยละ 17.5

ตารางที่ 24 แสดงจำนวนและร้อยละของอัตราผลตอบแทนสำหรับการออมหรือการลงทุนที่ต้องการเป็นร้อยละต่อปี ของผู้ตอบแบบสอบถาม

อัตราผลตอบแทนหรือการลงทุน	จำนวน	ร้อยละ
ร้อยละ 1 - 3	8	12.7
ร้อยละ 4 - 6	32	50.8
ร้อยละ 7 - 9	15	23.8
ร้อยละ 10 - 12	3	4.8
มากกว่าร้อยละ 16 ขึ้นไป	5	7.9
รวม	63	100

จากตารางที่ 24 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความต้องการผลตอบแทนสำหรับการออมหรือการลงทุนต่อปีร้อยละ 4 - 6 คิดเป็นร้อยละ 50.8 รองลงมา ร้อยละ 7 - 9 คิดเป็นร้อยละ 23.8 ร้อยละ 1 - 3 เป็น คิดเป็นร้อยละ 12.7 มากกว่าร้อยละ 16 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 7.9 และ ร้อยละ 10 - 12 เป็น คิดเป็นร้อยละ 4.8

ตารางที่ 25 แสดงจำนวนและร้อยละของระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออมหรือการลงทุน ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ระยะเวลาที่ต้องการ	จำนวน	ร้อยละ
1 – 5 ปี	41	65.1
6 – 10 ปี	15	23.8
มากกว่า 26 ปี ขึ้นไป	7	11.1
รวม	63	100

จากตารางที่ 25 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออมหรือการลงทุน คือ ระยะเวลา 1 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 65.1 รองลงมาคือ 6 – 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.8 และ มากกว่า 26 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 11.1

ตารางที่ 26 แสดงจำนวนและร้อยละของรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่คาดว่าจะมีการออมและการลงทุนในอนาคต ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ประเภทการออมหรือการลงทุน	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากออมทรัพย์	12	19.0
เงินฝากประจำ	23	36.5
ตั๋วแลกเงิน (B/E)	4	6.3
พันธบัตร	16	25.4
ประกันชีวิต	33	52.4
กองทุนต่าง ๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF)	26	41.3
ทองคำ	17	27.0
หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ)	25	39.7
อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ)	8	12.7

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 63

จากตารางที่ 26 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่คาดว่าจะมีการออมและการลงทุนในอนาคต คือ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 52.4 รองลงมาคือ กองทุนต่าง ๆ ร้อยละ 41.3 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 39.7 เงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 36.5 ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 27.0 พันธบัตร คิดเป็นร้อยละ 25.4 เงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 19.0 อสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 12.7 และ ตั๋วแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 6.3

ตารางที่ 27 แสดงจำนวนและร้อยละของจำนวนเงินที่ต้องการเก็บไว้ในอนาคต ของผู้ตอบแบบสอบถาม

จำนวนเงินที่ต้องการ	จำนวน	ร้อยละ
100,000 – 200,000 บาท	44	69.8
200,001 – 300,000 บาท	16	25.4
มากกว่า 700,000 บาทขึ้นไป	3	4.8
รวม	63	100

จากตารางที่ 27 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องการเก็บเงินไว้ในอนาคตจำนวน 100,000 – 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 69.8 รองลงมาคือ 200,001 – 300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.4 และ มากกว่า 700,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 4.8

การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน

ตารางที่ 28 แสดงจำนวนและร้อยละของสวัสดิการที่ได้รับจากธนาคารกรุงไทยในปัจจุบัน ของผู้ตอบแบบสอบถาม

สวัสดิการที่ได้รับ	จำนวน	ร้อยละ
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	19	76.0
ค่ารักษาพยาบาล	15	60.0
เงินโบนัส	25	100.0
การลาหยุดงาน	18	72.0
เงินค่าช่วยเหลือบุตร	8	32.0
สวัสดิการทางด้านเงินกู้	23	92.0

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 25

จากตารางที่ 28 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ได้รับสวัสดิการจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) คือ เงินโบนัส คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมาคือ สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 92.0 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 76.0 การลาหยุดงาน คิดเป็นร้อยละ 72.0 ค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 60.0 และ เงินค่าช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 32.0

ตารางที่ 29 แสดงจำนวนและร้อยละของอัตราการหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของผู้ตอบแบบสอบถาม

อัตราเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	จำนวน	ร้อยละ
ร้อยละ 3	4	16.0
ร้อยละ 6	3	12.0
ร้อยละ 10	18	72.0
รวม	25	100

จากตารางที่ 29 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอัตราเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 10 คิดเป็นร้อยละ 72.0 รองลงมาคือ ร้อยละ 3 คิดเป็นร้อยละ 16.0 และ ร้อยละ 6 คิดเป็นร้อยละ 12.0

ตารางที่ 30 แสดงจำนวนและร้อยละของอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับการหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของผู้ตอบแบบสอบถาม

อัตราความเสี่ยง	จำนวน	ร้อยละ
ระดับต่ำ	20	80.0
ระดับปานกลาง	3	12.0
ระดับสูง	2	8.0
รวม	25	100

จากตารางที่ 30 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับการหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยู่ในระดับต่ำ คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมาในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 12.0 และ ระดับสูง คิดเป็นร้อยละ 8.0

ตารางที่ 31 แสดงจำนวนและร้อยละของ การวางแผนที่จะใช้สวัสดิการที่คาดว่าจะได้ใช้ในอนาคต ธนาคารกรุงไทย ของผู้ตอบแบบสอบถาม

สวัสดิการที่ได้รับ	จำนวน	ร้อยละ
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4	16.0
ค่ารักษาพยาบาล	15	60.0
เงินโบนัส	25	100.0
การลาหยุดงาน	25	100.0
เงินค่าช่วยเหลือบุตร	5	20.0
สวัสดิการทางด้านเงินกู้	9	36.0

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 25

จากตารางที่ 31 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนที่จะใช้สวัสดิการที่คาดว่าจะได้ใช้ในอนาคคือ เงินโบนัส และ การลาหยุดงาน ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองมาเป็น ค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 60.0 สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 36.0 เงินค่าช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 20.0 และ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 16.0

การวางแผนทางภาษี

ตารางที่ 32 แสดงจำนวนและร้อยละของรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาระภาษีในปัจจุบัน ของผู้ตอบแบบสอบถาม

รายการที่ใช้ลดหย่อนภาระภาษี	จำนวน	ร้อยละ
กองทุน LTF	21	16.8
กองทุน RMF	7	5.6
ประกันชีวิต	75	60.0
เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	55	44.0
เงินบริจาค	6	4.8

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 125

จากตารางที่ 32 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมาคือ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 44.0 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 16.8 กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 5.6 และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 4.8

ตารางที่ 33 แสดงจำนวนและร้อยละของฐานภาษี ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ฐานภาษี	จำนวน	ร้อยละ
ร้อยละ 10	2	1.6
ร้อยละ 20	64	51.2
ร้อยละ 30	45	36.0
ร้อยละ 37	14	11.2
รวม	125	100

จากตารางที่ 33 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีฐานภาษีร้อยละ 20 คิดเป็นร้อยละ 51.2 รองลงมาคือ ร้อยละ 30 คิดเป็นร้อยละ 36.0 ร้อยละ 37 คิดเป็นร้อยละ 11.2 และ ร้อยละ 10 คิดเป็นร้อยละ 1.6

**ตารางที่ 34 แสดงจำนวนและร้อยละของแผนรายการที่คาดว่าจะใช้ลดหย่อนภาษีในอนาคต
ของผู้ตอบแบบสอบถาม**

รายการที่ใช้ลดหย่อนภาษี	จำนวน	ร้อยละ
กองทุน LTF	45	36.0
กองทุน RMF	26	20.8
ประกันชีวิต	102	81.6
เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	57	45.6
เงินบริจาค	8	6.4

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 125

จากตารางที่ 34 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายการที่คาดว่าจะใช้เพื่อลดหย่อน
ภาษีในอนาคต คือ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 81.6 รองลงมาคือ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อย
ละ 45.6 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 36.0 กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 20.8 เงินบริจาค คิดเป็นร้อย
ละ 6.4

**ตารางที่ 35 แสดงจำนวนและร้อยละของแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ ของผู้ตอบ
แบบสอบถาม**

แหล่งเงินออม	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	44	83.0
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	32	60.3
แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ	5	9.4

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 53

จากตารางที่ 35 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการ
เกษียณ โดยใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 83.0 รองลงมาคือ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ
สะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 60.3 และ แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 9.4

ตารางที่ 36 แสดงจำนวนและร้อยละ ของอัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออมเพื่อการเกษียณของผู้ตอบแบบสอบถาม

อัตราผลตอบแทน	จำนวน	ร้อยละ
ร้อยละ 4 - 6	2	3.8
ร้อยละ 7 - 9	11	20.7
ร้อยละ 10 - 12	27	50.9
ร้อยละ 13 - 15	10	18.9
มากกว่าร้อยละ 16	3	5.7
รวม	53	100

จากตารางที่ 36 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องการผลตอบแทนเงินออมเพื่อการเกษียณในอัตราร้อยละ 10 – 12 คิดเป็นร้อยละ 50.9 รองลงมาอัตราร้อยละ 7 – 9 คิดเป็นร้อยละ 20.7 อัตรา ร้อยละ 13 – 15 คิดเป็นร้อยละ 18.9 มากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 5.7 และอัตรา ร้อยละ 4 – 6 คิดเป็นร้อยละ 3.8

ตารางที่ 37 แสดงจำนวนและร้อยละของแหล่งเงินออมที่คาดว่าจะนำมาใช้เพื่อการเกษียณในอนาคตของผู้ตอบแบบสอบถาม

แหล่งเงินออม	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	48	90.5
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	33	62.3
แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ	15	28.3

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 53

จากตารางที่ 37 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณในอนาคตโดยใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 90.5 รองลงมาคือ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 62.3 และ แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 28.3

ตารางที่ 38 แสดงจำนวนและร้อยละของจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้อ้างอิงของผู้ตอบแบบสอบถาม

จำนวนเงิน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 15,000 บาท	2	3.8
15,000 – 20,000 บาท	18	33.9
20,001 – 25,000 บาท	12	22.6
25,001 – 30,000 บาท	8	15.1
30,001 – 35,000 บาท	5	9.4
35,001 – 40,000 บาท	3	5.7
40,001 – 45,000 บาท	2	3.8
มากกว่า 45,000 บาทขึ้นไป	3	5.7
รวม	53	100

จากตารางที่ 38 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่คาดว่าจะเอาเงินไว้อ้างอิงในอัตรา 15,000 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.9 รองลงมาคือ 20,001 – 25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.6 25,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.1 30,001 – 35,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.4 35,001 – 40,000 บาทและ มากกว่า 45,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 5.7 และ ไม่เกิน 15,000 บาท เท่ากับ 40,001 – 45,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.8

ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ตารางที่ 39 แสดงจำนวนและร้อยละของรายการไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม

สาเหตุไม่มีการวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ไม่แน่นอน	28	50.9
ไม่มีเวลาในการวางแผน	34	61.8
ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้	19	34.5
ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	17	30.9

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 55

จากตารางที่ 39 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 61.8 รองลงมาคือ รายได้ไม่แน่นอน คิดเป็นร้อยละ 50.9 ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ คิดเป็นร้อยละ 34.5 และ ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 30.9

ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ตารางที่ 40 แสดงจำนวนและร้อยละของลักษณะของการวางแผนการเงิน ของผู้ตอบแบบสอบถาม

การวางแผนการเงิน	จำนวน	ร้อยละ
มีการวางแผนการเงินประจำวัน	63	40.6
มีการวางแผนการเงินประจำสัปดาห์	35	22.6
มีการวางแผนการเงินประจำเดือน	150	96.8
มีการวางแผนการเงินประจำปี	18	11.6

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 155

จากตารางที่ 40 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินประจำเดือน คิดเป็นร้อยละ 96.8 รองลงมาคือ การวางแผนการเงินประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 40.6 การวางแผนการเงินประจำสัปดาห์ คิดเป็นร้อยละ 22.6 และ การวางแผนการเงินประจำปี คิดเป็นร้อยละ 11.6

ตารางที่ 41 แสดงจำนวนและร้อยละของเหตุผลในการวางแผน ของผู้ตอบแบบสอบถาม

เหตุผลในการวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
ทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต	136	87.7
สามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะบุคคลได้	78	50.3
ป้องกันความเสี่ยง หรือบรรเทาความเสียหายเพื่ออาจเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว	21	13.5

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 155

จากตารางที่ 41 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเหตุผลในการวางแผนเพื่อ ทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต คิดเป็นร้อยละ 87.7 รองลงมาคือ สามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะบุคคลได้ คิดเป็นร้อยละ 50.3 และ ป้องกันความเสี่ยง หรือบรรเทาความเสียหายเพื่ออาจเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 13.5

ตารางที่ 42 แสดงจำนวนและร้อยละของแหล่งข้อมูลในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม

แหล่งข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
อินเทอร์เน็ต	146	94.2
ผู้เชี่ยวชาญทางการวางแผนการเงิน	4	2.6
สื่อโทรทัศน์	30	19.4
การเข้าร่วมอบรมสัมมนาการวางแผนการเงิน	15	9.7
สื่อสิ่งพิมพ์	77	49.7

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 155

จากตารางที่ 42 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแหล่งข้อมูลในการวางแผนจากอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 94.2 รองลงมาคือ สื่อสิ่งพิมพ์ คิดเป็นร้อยละ 49.7 สื่อโทรทัศน์คิดเป็นร้อยละ 19.4 การเข้าร่วมอบรมสัมมนาการวางแผนการเงิน คิดเป็นร้อยละ 9.7 และ ผู้เชี่ยวชาญทางการวางแผนการเงิน คิดเป็นร้อยละ 2.6

ตารางที่ 43 แสดงจำนวนและร้อยละของเครื่องมือที่ช่วยในการวางแผนทางการเงิน ของผู้ตอบแบบสอบถาม

เครื่องมือที่ใช้ในการวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
นักวางแผนการเงินส่วนบุคคล	10	6.5
โปรแกรมคำนวณการวางแผนการเงิน	79	51.0
คนรู้จัก หรือเพื่อน	97	62.6
บุคคลในครอบครัว	45	29.0

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 155

จากตารางที่ 43 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนด้านการเงินมากที่สุดคือ คนรู้จัก หรือเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 62.6 รองลงมาคือ โปรแกรมคำนวณการวางแผนการเงิน คิดเป็นร้อยละ 51.0 บุคคลในครอบครัว บุคคลในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 29.0 และ นักวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 6.5

ส่วนที่ 4 ข้อมูลรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เช่น รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนในด้านของหนี้สิน การวางแผนการออม และการลงทุน การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน การวางแผนทางภาษี การวางแผนการเกษียณ และเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำแนกตาม อายุ และรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

ตารางที่ 44 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ

รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	อายุ			
	21 – 30 ปี : 47 คน	31 – 40 ปี : 49 คน	41 – 50 ปี : 79 คน	51 – 60 ปี : 35 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์	23 (48.9)	33 (67.3)	52 (65.8)	21 (60.0)
การวางแผนในด้านของหนี้สิน	27 (57.4)	40 (81.6)	58 (73.4)	22 (62.9)
การวางแผนการออมและการลงทุน	12 (25.5)	16 (32.7)	24 (30.4)	11 (31.4)
การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน	4 (8.5)	7 (14.9)	8 (10.1)	6 (17.1)
การวางแผนทางภาษี	23 (48.9)	29 (59.2)	50 (63.3)	23 (65.7)
การวางแผนการเกษียณ	14 (29.8)	13 (26.5)	21 (26.6)	5 (14.3)
ไม่มีการวางแผนใด ๆ	8 (17.0)	16 (32.7)	21 (26.6)	10 (28.6)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 210

จากตารางที่ 44 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 57.4 รองลงมาได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ และการวางแผนทางภาษี คิดเป็นร้อยละ 48.9 การวางแผนการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.8 การวางแผนการออมและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 25.5 ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 17.0 และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 8.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 81.6 รองลงมาได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 67.3 การวางแผนทางภาษีคิดเป็นร้อยละ 59.2 การวางแผนการออมและการลงทุนและไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 32.7 การวางแผนการเกษียณคิดเป็นร้อยละ 26.5 และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานคิดเป็นร้อยละ 14.9

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 73.4 รองลงมาได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 65.8 การวางแผนทางภาษีคิดเป็นร้อยละ 63.3 การวางแผนการออมและการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 30.4 การวางแผนการเกษียณ และไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 26.6 และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานคิดเป็นร้อยละ 10.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนทางภาษี คิดเป็นร้อยละ 65.7 รองลงมาได้แก่ การวางแผนในด้านของหนี้สินคิดเป็นร้อยละ 62.9 การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 60.0 การวางแผนการออมและการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 31.4 ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 28.6 การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานคิดเป็นร้อยละ 17.1 และการวางแผนการเกษียณคิดเป็นร้อยละ 14.3

ตารางที่ 45 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนการซื้อหรือ
ครอบครองสินทรัพย์ จำแนกตามอายุ

การวางแผนการซื้อหรือ ครอบครองสินทรัพย์	อายุ			
	21 – 30 ปี : 23 คน	31 – 40 ปี : 33 คน	41 – 50 ปี : 52 คน	51 – 60 ปี : 21 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน)	9 (38.3)	15 (44.9)	24 (45.6)	10 (48.6)
สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร)	10 (42.6)	16 (49.0)	20 (39.2)	8 (40.0)
สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงิน สด เงินฝาก เงินลงทุนใน ตลาด)	13 (57.4)	20 (59.2)	24 (45.6)	11 (51.4)

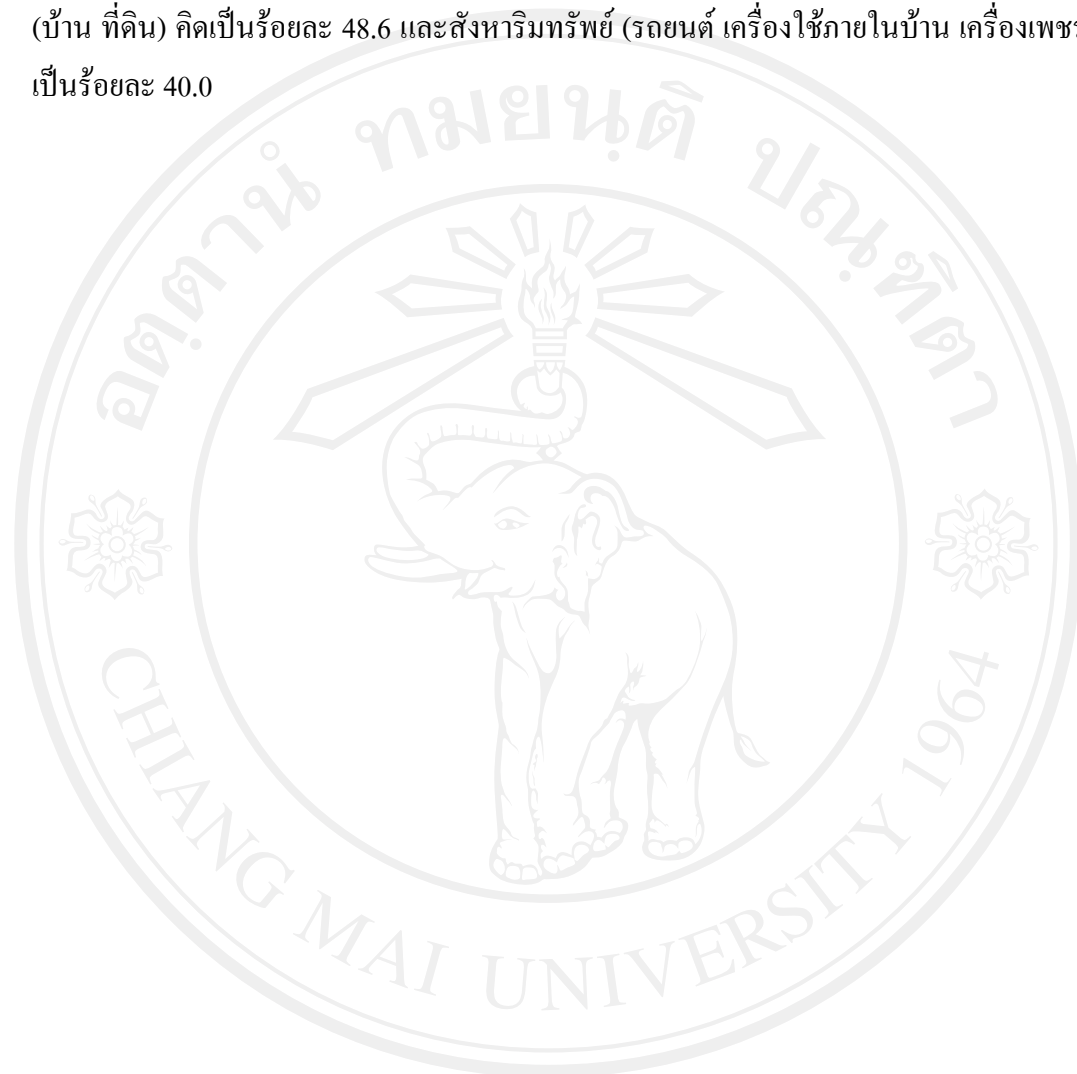
(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 129

จากตารางที่ 45 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนในการซื้อสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 57.4 รองลงมาได้แก่ สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 42.6 และอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 38.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนในการซื้อสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 59.2 รองลงมาได้แก่ สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 49.0 และอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 44.9

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนในการซื้ออสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) และสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 45.6 รองลงมาได้แก่ สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 39.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนในการซื้อสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 51.4 รองลงมาได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 48.6 และสังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 40.0



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 46 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามแหล่งหนี้สิน จำแนกตามอายุ

การวางแผนในด้านของ หนี้สิน	อายุ			
	21 – 30 ปี : 27 คน	31 – 40 ปี : 40 คน	41 – 50 ปี : 58 คน	51 – 60 ปี : 22 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
สินเชื่อธนวิฑู	14 (53.2)	22 (55.1)	27 (46.8)	13 (57.1)
สินเชื่อเนกประสงค์	13 (48.9)	22 (55.1)	37 (63.3)	14 (62.9)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5 (17.0)	16 (40.8)	18 (30.4)	7 (31.4)
สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์	3 (12.8)	6 (14.3)	9 (15.2)	4 (20.0)
สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ	2 (6.4)	2 (4.1)	6 (10.1)	1 (5.7)
บัตรเครดิต	5 (17.0)	5 (12.2)	9 (15.2)	4 (20.0)
สินเชื่อบุคคล	1 (4.3)	2 (4.1)	1 (1.3)	0 (0)
การลงทุนในอาชีพเสริม	2 (8.5)	1 (2.0)	2 (3.8)	2 (8.6)
การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้อง ถ่ายรูป	4 (14.9)	7 (16.3)	7 (12.7)	2 (8.6)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 147

จากตารางที่ 46 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีหนี้สินเกิดจากสินเชื่อธนวิฑู คิดเป็นร้อยละ 53.2 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อเนกประสงค์คิดเป็นร้อยละ 48.9 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และบัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 17.0 การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูปคิดเป็นร้อยละ 14.9 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์คิด

เป็นร้อยละ 12.8 การลงทุนในอาชีพเสริมคิดเป็นร้อยละ 8.5 สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อคิดเป็นร้อยละ 6.4 และสินเชื่อบุคคลคิดเป็นร้อยละ 4.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี ส่วนใหญ่มีหนี้สินเกิดจากสินเชื่อชนวิภู และสินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 55.1 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยคิดเป็นร้อยละ 40.8 การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูปคิดเป็นร้อยละ 16.3 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์คิดเป็นร้อยละ 14.3 บัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 12.2 สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ และสินเชื่อบุคคลคิดเป็นร้อยละ 4.1 และการลงทุนในอาชีพเสริมคิดเป็นร้อยละ 2.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีหนี้สินเกิดจากสินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 63.3 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อชนวิภูคิดเป็นร้อยละ 46.8 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยคิดเป็นร้อยละ 30.4 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ และบัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 15.2 การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 12.7 สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อคิดเป็นร้อยละ 10.1 การลงทุนในอาชีพเสริมคิดเป็นร้อยละ 3.8 และสินเชื่อบุคคลคิดเป็นร้อยละ 1.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี ส่วนใหญ่มีหนี้สินเกิดจากสินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 62.9 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อชนวิภู คิดเป็นร้อยละ 57.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 31.4 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ และบัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 20.0 การลงทุนในอาชีพเสริม และการเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 8.6 และสินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ คิดเป็นร้อยละ 5.7

ตารางที่ 47 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามรูปแบบการออมและการลงทุน
จำแนกตามอายุ

การวางแผนการออมและ การลงทุน	อายุ			
	21 – 30 ปี : 12 คน	31 – 40 ปี : 16 คน	41 – 50 ปี : 24 คน	51 – 60 ปี : 11 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
เงินฝากออมทรัพย์	5 (38.3)	3 (18.4)	6 (25.3)	3 (31.4)
เงินฝากประจำ	3 (21.3)	3 (20.4)	3 (12.7)	2 (14.3)
ตั๋วแลกเงิน (B/E)	1 (6.4)	1 (6.1)	2 (8.9)	1 (8.6)
พันธบัตร	0 (2.1)	1 (4.1)	1 (2.5)	0 (2.9)
ประกันชีวิต	3 (21.3)	3 (20.4)	4 (17.7)	2 (20.0)
กองทุนต่างๆ (กองทุน สำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ)	3 (27.7)	3 (18.4)	5 (19.0)	3 (22.9)
ทองคำ	1 (10.6)	4 (26.5)	4 (15.2)	1 (11.4)
หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ)	2 (14.9)	1 (6.1)	2 (10.1)	1 (8.6)
การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว	1 (4.3)	1 (6.1)	2 (10.1)	1 (8.6)
อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ)	2 (12.8)	1 (6.1)	3 (12.7)	2 (14.3)
ยานพาหนะ	0 (2.1)	0 (2.0)	0 (1.3)	1 (5.7)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 63

จากตารางที่ 47 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 38.3 รองลงมาได้แก่ กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 27.7 เงินฝากประจำ และประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 21.3 หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) คิดเป็นร้อยละ 14.9 อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 12.8 ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 10.6 ตั๋วแลกเงิน (B/E) คิดเป็นร้อยละ 6.4 การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 4.3 พันธบัตร และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 2.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนทองคำ คิดเป็นร้อยละ 26.5 รองลงมาได้แก่ เงินฝากประจำ และประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 20.4 เงินฝากออมทรัพย์ และกองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 18.4 ตั๋วแลกเงิน (B/E) หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว และอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 6.1 พันธบัตร คิดเป็นร้อยละ 4.1 และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 2.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 25.3 รองลงมาได้แก่ กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 19.0 ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 17.7 ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 15.2 เงินฝากประจำ และอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 12.7 หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) และการลงทุนในธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 10.1 ตั๋วแลกเงิน (B/E) คิดเป็นร้อยละ 8.9 พันธบัตร คิดเป็นร้อยละ 2.5 และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 1.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 31.4 รองลงมาได้แก่ กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 22.9 ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 20.0 เงินฝากประจำ และอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 14.3 ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 11.4 ตั๋วแลกเงิน (B/E) หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) และการลงทุนในธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 8.6 ยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 5.7 และพันธบัตร คิดเป็นร้อยละ 2.9

ตารางที่ 48 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน จำแนกตามอายุ

การวางแผนผลประโยชน์ ของพนักงาน	อายุ			
	21 – 30 ปี : 4 คน	31 – 40 ปี : 7 คน	41 – 50 ปี : 8 คน	51 – 60 ปี : 6 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
เงินสมทบกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ	1 (12.8)	1 (8.2)	1 (10.1)	0 (2.9)
ค่ารักษาพยาบาล	0 (4.3)	1 (12.2)	1 (7.6)	0 (2.9)
เงิน โบนัส	0 (10.6)	1 (12.2)	1 (12.7)	1 (11.4)
การลาหยุดงาน (เช่น ลา พักผ่อน ลาป่วย)	1 (17.0)	0 (6.1)	1 (6.3)	0 (5.7)
เงินค่าช่วยเหลือบุตร	0 (2.1)	0 (4.1)	1 (6.3)	0 (0.0)
สวัสดิการทางด้านเงินกู้	1 (12.8)	1 (12.2)	1 (7.6)	1 (14.3)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 25

จากตารางที่ 48 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานในเรื่องของการลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) คิดเป็นร้อยละ 17.0 รองลงมาได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 12.8 เงินโบนัส คิดเป็นร้อยละ 10.6 ค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 4.3 และเงินค่าช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 2.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานในเรื่องของค่ารักษาพยาบาล เงินโบนัส และสวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 12.2 รองลงมาได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 8.2 การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) คิดเป็นร้อยละ 6.1 และเงินค่าช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 4.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานในเรื่องของเงินโบนัส คิดเป็นร้อยละ 12.7 รองลงมาได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 10.1 ค่ารักษาพยาบาล และสวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 7.6 การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) และเงินค่าช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 6.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานในเรื่องของสวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 14.3 รองลงมาได้แก่ เงินโบนัส คิดเป็นร้อยละ 11.4 การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) คิดเป็นร้อยละ 5.7 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 2.9

The logo of Chiang Mai University is a circular emblem. In the center is a detailed illustration of an elephant standing and facing left. Above the elephant's head is a traditional Thai umbrella (parasol). The entire emblem is enclosed within a circular border. The text 'CHIANG MAI UNIVERSITY 1964' is written in a serif font along the bottom inner edge of the circle. There are also decorative floral motifs on the left and right sides of the inner circle.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 49 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนทางภาษี จำแนกตามอายุ

การวางแผนทางภาษี	อายุ			
	21 – 30 ปี : 23 คน	31 – 40 ปี : 29 คน	41 – 50 ปี : 50 คน	51 – 60 ปี : 23 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
กองทุน LTF	2 (8.5)	4 (12.2)	3 (6.3)	4 (17.1)
กองทุน RMF	0 (0.0)	2 (6.1)	1 (2.5)	1 (5.7)
ประกันชีวิต	8 (36.2)	9 (32.7)	16 (32.9)	11 (45.7)
เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	5 (21.3)	6 (20.4)	15 (30.4)	7 (31.4)
เงินบริจาค	1 (6.4)	1 (2.0)	1 (1.3)	1 (2.9)

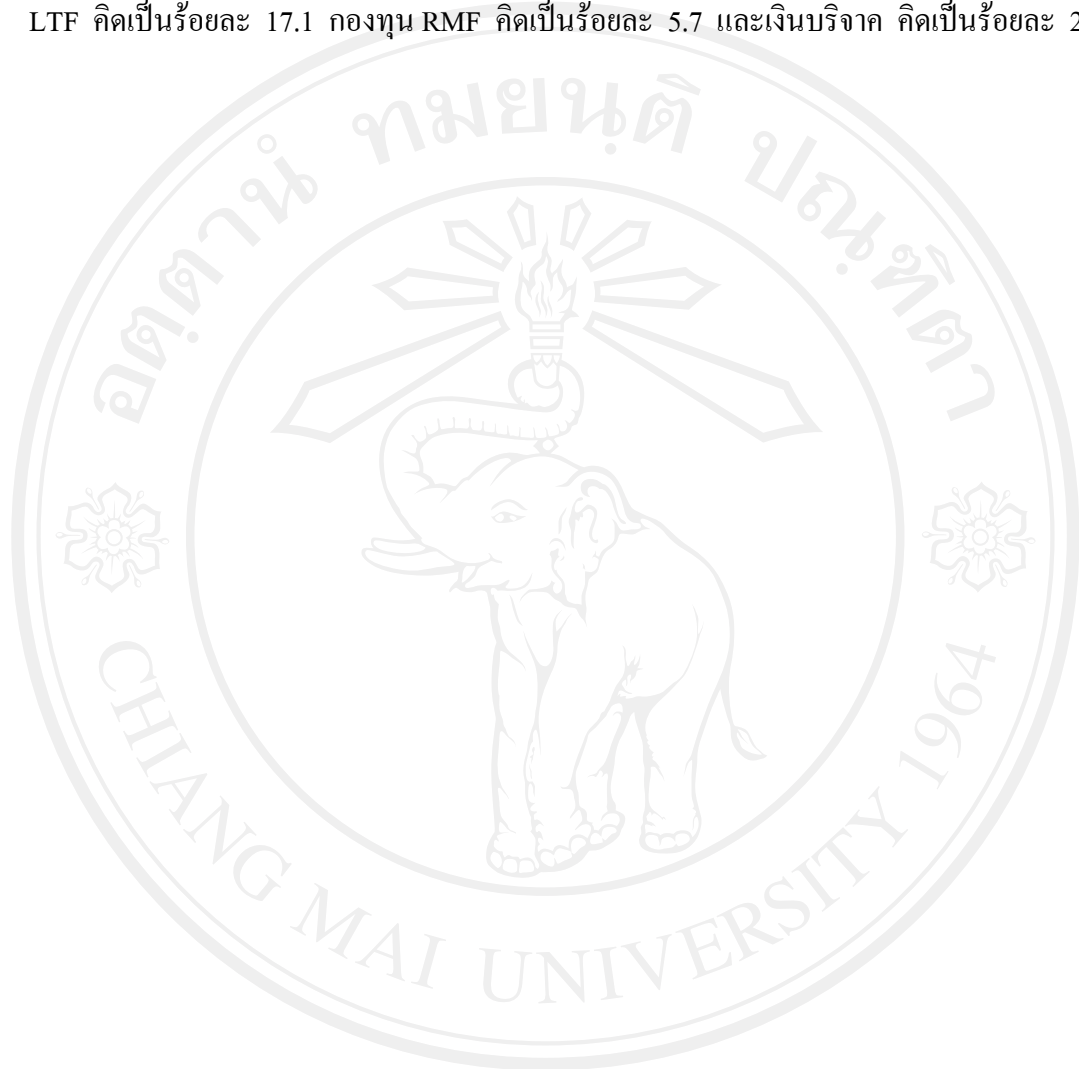
(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 125

จากตารางที่ 49 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางภาษีทางด้านประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 36.2 รองลงมาได้แก่ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 21.3 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 8.5 และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 6.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางภาษีทางด้านประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 32.7 รองลงมาได้แก่ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 20.4 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 12.2 กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 6.1 และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 2.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางภาษีทางด้านประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 32.9 รองลงมาได้แก่ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 30.4 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 6.3 กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 2.5 และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 1.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางภาษีทางด้านประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 45.7 รองลงมาได้แก่ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 31.4 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 17.1 กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 5.7 และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 2.9



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 50 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนการเกษียณ จำแนกตามอายุ

การวางแผนการเกษียณ	อายุ			
	21 – 30 ปี : 14 คน	31 – 40 ปี : 13 คน	41 – 50 ปี : 21 คน	51 – 60 ปี : 5 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3 (21.3)	4 (28.6)	4 (20.3)	1 (11.4)
กรมธรรม์ประกันชีวิต แบบสะสมทรัพย์	2 (12.8)	2 (14.3)	4 (17.7)	1 (14.3)
แหล่งรายได้อื่นหลังจาก เกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงิน ฝากธนาคาร หุ้น)	0 (2.1)	0 (2.0)	1 (3.8)	0 (0.0)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 53

จากตารางที่ 50 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเกษียณทางด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 21.3 รองลงมาได้แก่ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 12.8 และแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 2.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเกษียณทางด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 28.6 รองลงมาได้แก่ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 14.3 และแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 2.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเกษียณทางด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 20.3 รองลงมาได้แก่ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 17.7 และแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 3.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเกษียณทางด้าน
กรรมกรรมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 14.3 รองลงมาได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยง
ชีพ คิดเป็นร้อยละ 11.4



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 51 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามเหตุผลที่ไม่มี การวางแผนการเงิน ส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ

เหตุผลที่ไม่มี การวางแผนการเงิน ส่วนบุคคล	อายุ			
	21 – 30 ปี : 8 คน	31 – 40 ปี : 16 คน	41 – 50 ปี : 21 คน	51 – 60 ปี : 10 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
รายได้ไม่แน่นอน	2 (19.1)	2 (10.2)	3 (12.7)	1 (11.4)
ไม่มีเวลาในการวางแผน	1 (14.9)	3 (16.3)	4 (17.7)	1 (14.3)
ไม่สามารถประมาณการ จ่ายเงินในอนาคตได้	1 (14.9)	1 (4.1)	2 (10.1)	1 (5.7)
ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	0 (4.3)	1 (6.1)	2 (11.4)	1 (8.6)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 55

จากตารางที่ 51 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มี การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือมีรายได้ไม่แน่นอน คิดเป็นร้อยละ 19.1 รองลงมาได้แก่ ไม่มี เวลาในการวางแผน และไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ คิดเป็นร้อยละ 14.9 และ ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 4.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มี การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 16.3 รองลงมาได้แก่ รายได้ไม่แน่นอน คิดเป็น ร้อยละ 10.2 ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 6.1 และ ไม่ สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ คิดเป็นร้อยละ 4.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มี การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 17.7 รองลงมาได้แก่ รายได้ไม่แน่นอน คิดเป็น ร้อยละ 12.7 ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 11.4 และ ไม่ สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ คิดเป็นร้อยละ 10.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 14.3 รองลงมาได้แก่ รายได้ไม่แน่นอน คิดเป็นร้อยละ 11.4 ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 8.6 และไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ คิดเป็นร้อยละ 5.7



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 52 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน							
	ไม่เกิน 15,000	15,000 - 30,000 บาท	30,001 - 45,000 บาท	45,001 - 60,000 บาท	60,001 - 75,000 บาท	75,001 - 90,000 บาท	90,001 - 105,000 บาท	มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป
	: 4 คน	: 45 คน	: 71 คน	: 45 คน	: 20 คน	: 16 คน	: 4 คน	: 5 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์	2 (50.0)	13 (28.9)	53 (74.6)	35 (77.8)	13 (65.0)	9 (56.3)	1 (25.0)	3 (60.0)
การวางแผนในด้านของหนี้สิน	1 (25.0)	18 (40.0)	56 (78.9)	43 (95.6)	16 (80.0)	11 (68.8)	1 (25.0)	1 (20.0)
การวางแผนการออมและการลงทุน	1 (25.0)	4 (8.9)	5 (7.0)	17 (37.8)	17 (85.0)	14 (87.5)	3 (75.0)	2 (40.0)
การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน	1 (25.0)	4 (8.9)	2 (2.8)	2 (4.4)	5 (25.0)	6 (37.5)	2 (50.0)	3 (60.0)
การวางแผนทางภาษี	2 (50.0)	22 (48.9)	33 (46.5)	32 (71.1)	18 (90.0)	12 (75.0)	3 (75.0)	3 (60.0)
การวางแผนการเกษียณ	1 (25.0)	1 (2.2)	4 (5.6)	22 (48.9)	9 (45.0)	15 (93.8)	1 (25.0)	1 (20.0)
ไม่มีการวางแผนใด ๆ	1 (25.0)	6 (13.3)	8 (11.3)	15 (33.3)	14 (70.0)	3 (18.8)	3 (75.0)	5 (100.0)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 210

จากตารางที่ 52 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนไม่เกิน 15,000 ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ และการวางแผนทางภาษี คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาได้แก่ การวางแผนในด้านของหนี้สิน การวางแผนการออมและการลงทุน การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน การวางแผนการเกษียณ และไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 25.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการวางแผนทางภาษี คิดเป็นร้อยละ 48.9 รองลงมาได้แก่ การวางแผนในด้านของหนี้สิน คิด 40.0 การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 28.9 ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 13.3 การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน การวางแผนการออมและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 8.9 และการวางแผนการเกษียณคิดเป็นร้อยละ 2.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 78.9 รองลงมาได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 74.6 การวางแผนทางภาษีคิดเป็นร้อยละ 46.5 ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 11.3 การวางแผนการออมและการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 7.0 การวางแผนการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 5.6 และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานคิดเป็นร้อยละ 2.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 95.6 รองลงมาได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 77.8 การวางแผนทางภาษีคิดเป็นร้อยละ 71.1 การวางแผนการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 48.9 การวางแผนการออมและการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 37.8 ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 33.3 และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานคิดเป็นร้อยละ 4.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนทางภาษีคิดเป็นร้อยละ 90.0 รองลงมาได้แก่ การวางแผนการออมและการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 85.0 การวางแผนในด้านของหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 80.0 ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 70.0 การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 65.0 การวางแผนการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 45.0 และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานคิดเป็นร้อยละ 25

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 93.8 รองลงมาได้แก่ การวางแผนการออมและการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 87.5 การวางแผนทางภาษีคิดเป็นร้อยละ 75.0 การวางแผนในด้านของหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 68.8 การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 56.3 การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานคิดเป็นร้อยละ 37.5 และ ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 18.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการออมและการลงทุน การวางแผนทางภาษี ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 75.0 รองลงมาได้แก่ การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานคิดเป็นร้อยละ 50.0 และการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนในด้านของหนี้สิน การวางแผนการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 25.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่ไม่มีการวางแผนใด ๆ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมาได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน การวางแผนทางภาษี คิดเป็นร้อยละ 60.0 วางแผนการออมและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 40.0 และ การวางแผนในด้านของหนี้สิน และการวางแผนการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 20.0

ตารางที่ 53 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนการซื้อหรือ
ครอบครองสินทรัพย์ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

การวางแผนการซื้อหรือ ครอบครองสินทรัพย์	รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน							
	ไม่เกิน 15,000 บาท : 2 คน	15,000 - 30,000 บาท : 13 คน	30,001 - 45,000 บาท : 53 คน	45,001 - 60,000 บาท : 35 คน	60,001 - 75,000 บาท : 13 คน	75,001 - 90,000 บาท : 9 คน	90,001 - 105,000 บาท : 1 คน	มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป : 3 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน)	1 (50.0)	6 (46.2)	40 (75.5)	29 (82.9)	7 (53.8)	7 (77.8)	1 (100.0)	2 (66.7)
สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ ภายในบ้าน เครื่องเพชร)	0 (0.0)	7 (53.8)	32 (60.4)	31 (88.6)	9 (69.2)	7 (77.8)	1 (100.0)	2 (66.7)
สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงิน ฝาก เงินลงทุนในตลาด)	1 (50.0)	10 (76.9)	46 (86.8)	33 (94.3)	11 (84.6)	7 (77.8)	1 (100.0)	1 (33.3)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 129

จากตารางที่ 53 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน ไม่เกิน 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาได้แก่ สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 76.9 รองลงมาได้แก่ สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 53.8 และอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 46.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 บาทส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 86.8 รองลงมาได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 75.5 และ สังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 60.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 94.3 รองลงมาได้แก่ สัจหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 88.6 และ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 82.9

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 84.6 รองลงมาได้แก่ สัจหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 69.2 และ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 53.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) สัจหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) และ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 77.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) สัจหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) และ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) คิดเป็นร้อยละ 100.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) สัจหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) คิดเป็นร้อยละ 66.7 และ สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 33.3

ตารางที่ 54 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามแหล่งหนี้สิน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

การวางแผนในด้านหนี้สิน	รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน							
	ไม่เกิน 15,000 บาท : 1 คน	15,000 - 30,000 บาท : 18 คน	30,001 - 45,000 บาท : 56 คน	45,001 - 60,000 บาท : 43 คน	60,001 - 75,000 บาท : 16 คน	75,001 - 90,000 บาท : 11 คน	90,001 - 105,000 บาท : 1 คน	มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป : 1 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
สินเชื่อชนวิฑู	1 (100.0)	17 (94.4)	45 (80.4)	24 (55.8)	13 (81.3)	7 (63.6)	1 (100.0)	1 (100.0)
สินเชื่อเนกประสงค์	1 (100.0)	18 (100.0)	47 (83.9)	32 (74.4)	14 (87.5)	9 (81.8)	0 (0.0)	1 (100.0)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1 (100.0)	5 (27.8)	24 (42.9)	18 (41.9)	9 (56.3)	4 (36.4)	1 (100.0)	1 (100.0)
สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือ รถจักรยานยนต์	1 (100.0)	4 (22.2)	4 (7.1)	6 (14.0)	7 (43.8)	8 (72.7)	1 (100.0)	1 (100.0)
สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ	1 (100.0)	5 (27.8)	6 (10.7)	2 (4.7)	1 (6.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)
บัตรเครดิต	1 (100.0)	1 (5.6)	1 (1.8)	8 (18.6)	11 (68.8)	9 (81.8)	1 (100.0)	1 (100.0)
สินเชื่อบุคคล	1 (100.0)	1 (5.6)	1 (1.8)	1 (2.3)	1 (6.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)
การลงทุนในอาชีพเสริม	0 (0.0)	1 (5.6)	0 (0.0)	3 (7.0)	2 (12.5)	3 (27.3)	1 (100.0)	1 (100.0)
การเข้าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป	0 (0.0)	3 (16.7)	4 (7.1)	6 (14.0)	7 (43.8)	6 (54.5)	1 (100.0)	1 (100.0)

(ตอบ ได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 147

จากตารางที่ 54 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน ไม่เกิน 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อเนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 100.0 และการลงทุนในอาชีพเสริม การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อธนวัฏ คิดเป็นร้อยละ 94.4 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ คิดเป็นร้อยละ 27.8 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ คิดเป็นร้อยละ 22.2 การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 16.7 และบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล การลงทุนในอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 5.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 83.9 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อธนวัฏ คิดเป็นร้อยละ 80.4 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 42.9 สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ คิดเป็นร้อยละ 10.7 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 7.1 บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 1.8 และการลงทุนในอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 74.4 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อธนวัฏ คิดเป็นร้อยละ 55.8 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 41.9 บัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 18.6 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 14.0 การลงทุนในอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 7.0 และสินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ คิดเป็นร้อยละ 4.7 สินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 2.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อเนกประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 87.5 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อธนวัฏ คิดเป็นร้อยละ 81.3 บัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 68.3 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 56.3 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 43.8 การลงทุนในอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 12.5 และสินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ สินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 6.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่ออเนกประสงค์ บัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 81.8 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ คิดเป็นร้อยละ 72.7 สินเชื่อชนวิภู คิดเป็นร้อยละ 63.6 การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 54.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 36.4 การลงทุนในอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 27.3 และสินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ สินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 บาทส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อชนวิภู สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ บัตรเครดิต การลงทุนในอาชีพเสริม การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมาได้แก่ สินเชื่ออเนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ สินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อชนวิภู สินเชื่ออเนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ บัตรเครดิต การลงทุนในอาชีพเสริม การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมาได้แก่ สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ สินเชื่อบุคคล คิดเป็นร้อยละ 0.0

ตารางที่ 55 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามรูปแบบการออมและการลงทุน
จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

รูปแบบการออมและการลงทุน	รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน							
	ไม่เกิน 15,000 บาท : 1 คน	15,000 - 30,000 บาท : 4 คน	30,001 - 45,000 บาท : 5 คน	45,001 - 60,000 บาท : 17 คน	60,001 - 75,000 บาท : 17 คน	75,001 - 90,000 บาท : 14 คน	90,001 - 105,000 บาท : 3 คน	มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป : 2 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
เงินฝากออมทรัพย์	1 (100.0)	3 (75.0)	5 (100.0)	16 (94.1)	17 (100.0)	13 (92.9)	2 (66.7)	1 (50.0)
เงินฝากประจำ	1 (100.0)	3 (75.0)	3 (60.0)	13 (76.5)	11 (64.7)	2 (14.3)	1 (33.3)	1 (50.0)
ตั๋วแลกเงิน (B/E)	1 (100.0)	1 (25.0)	2 (40.0)	3 (17.6)	4 (23.5)	3 (21.4)	1 (33.3)	1 (50.0)
พันธบัตร	1 (100.0)	1 (25.0)	1 (20.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (7.1)	2 (66.7)	1 (50.0)
ประกันชีวิต	1 (100.0)	3 (75.0)	4 (80.0)	13 (76.5)	11 (64.7)	6 (42.9)	2 (66.7)	1 (50.0)
กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ)	1 (100.0)	2 (50.0)	3 (60.0)	15 (88.2)	15 (88.2)	8 (57.1)	1 (33.3)	1 (50.0)
ทองคำ	1 (100.0)	2 (50.0)	2 (40.0)	13 (76.5)	9 (52.9)	5 (35.7)	1 (33.3)	1 (50.0)
หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นบริษัท หุ้นสามัญ)	1 (100.0)	2 (50.0)	1 (20.0)	7 (41.2)	4 (23.5)	4 (28.6)	1 (33.3)	1 (50.0)
การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว	1 (100.0)	3 (75.0)	2 (40.0)	4 (23.5)	1 (5.9)	3 (21.4)	1 (33.3)	1 (50.0)
อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ)	1 (100.0)	1 (25.0)	3 (60.0)	7 (41.2)	7 (41.2)	2 (14.3)	2 (66.7)	1 (50.0)
ยานพาหนะ	0 (0.0)	1 (25.0)	0 (0.0)	1 (5.9)	1 (5.9)	0 (0.0)	1 (33.3)	1 (50.0)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 63

จากตารางที่ 55 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน ไม่เกิน 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) ประกันชีวิต ทองคำ หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ พันธบัตร กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ประกันชีวิต การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 75.0 รองลงมา ได้แก่ กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) ทองคำ หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) คิดเป็นร้อยละ 50.0 ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) พันธบัตร อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 25.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 80.0 เงินฝากประจำ กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 60.0 ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) ทองคำ การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 40.0 พันธบัตร หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) คิดเป็นร้อยละ 20.0 และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 94.1 รองลงมา ได้แก่ กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 88.2 เงินฝากประจำ ประกันชีวิต ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 76.5 หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 41.2 การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 23.5 ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) คิดเป็นร้อยละ 17.6 ยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 5.9 และพันธบัตร คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 88.2 เงินฝากประจำ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 64.7 ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 52.9 อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 41.2 ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) คิดเป็นร้อยละ 23.5 การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว ยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 5.9 และพันธบัตร คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 92.9 รองลงมา ได้แก่ กองทุน

ต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 57.1 ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 42.9 ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 35.7 หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) คิดเป็นร้อยละ 28.6 ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 21.4 เงินฝากประจำ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 14.3 พันธบัตร คิดเป็นร้อยละ 7.1 และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ พันธบัตร ประกันชีวิต อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมา ได้แก่ เงินฝากประจำ ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) ทองคำ หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) พันธบัตร ประกันชีวิต กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) ทองคำ หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) และยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 50.0

ตารางที่ 56 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

การวางแผนผลประโยชน์ ของพนักงาน	รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน							
	ไม่เกิน 15,000 บาท : 1 คน	15,000 - 30,000 บาท : 4 คน	30,001 - 45,000 บาท : 2 คน	45,001 - 60,000 บาท : 2 คน	60,001 - 75,000 บาท : 5 คน	75,001 - 90,000 บาท : 6 คน	90,001 - 105,000 บาท : 2 คน	มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป : 3 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
เงินสมทบกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ	1 (100.0)	3 (75.0)	2 (100.0)	2 (100.0)	3 (60.0)	5 (83.3)	1 (50.0)	2 (66.7)
ค่ารักษาพยาบาล	0 (0.0)	1 (25.0)	2 (100.0)	1 (50.0)	3 (60.0)	4 (66.7)	2 (100.0)	2 (66.7)
เงินโบนัส	1 (100.0)	4 (100.0)	2 (100.0)	2 (100.0)	5 (100.0)	6 (100.0)	2 (100.0)	3 (100.0)
การลาหยุดงาน (เช่น ลา พักผ่อน ลาป่วย)	1 (100.0)	3 (75.0)	2 (100.0)	2 (100.0)	3 (60.0)	4 (66.7)	1 (50.0)	2 (66.7)
เงินค่าช่วยเหลือบุตร	0 (0.0)	1 (25.0)	0 (0.0)	1 (50.0)	1 (20.0)	2 (33.3)	1 (50.0)	2 (66.7)
สวัสดิการทางด้านเงินกู้	1 (100.0)	3 (75.0)	2 (100.0)	2 (100.0)	4 (80.0)	6 (100.0)	2 (100.0)	3 (100.0)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 25

จากตารางที่ 56 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน ไม่เกิน 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินโบนัส การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล และเงินช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินโบนัส คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) คิดเป็นร้อยละ 75.0 ค่ารักษาพยาบาล และเงินช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 25.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินโบนัส การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ เงินช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินโบนัส การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล และเงินช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 50.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินโบนัส คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 80.0 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) คิดเป็นร้อยละ 60.0 และเงินช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 20.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินโบนัส สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 83.3 ค่ารักษาพยาบาล การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) คิดเป็นร้อยละ 66.7 และเงินช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทค่ารักษาพยาบาล เงินโบนัส สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) และเงินช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 50.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนมากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินโบนัส สวัสดิการทางด้านเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) และเงินช่วยเหลือบุตร คิดเป็นร้อยละ 66.7

ตารางที่ 57 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนทางภาษี จำแนกตาม รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

การวางแผนทางภาษี	รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน							
	ไม่เกิน 15,000 บาท : 2 คน	15,000 - 30,000 บาท : 22 คน	30,001 - 45,000 บาท : 33 คน	45,001 - 60,000 บาท : 32 คน	60,001 - 75,000 บาท : 18 คน	75,001 - 90,000 บาท : 12 คน	90,001 - 105,000 บาท : 3 คน	มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป : 3 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
	กองทุน LTF	1 (50.0)	6 (27.3)	6 (18.2)	4 (12.5)	1 (5.6)	2 (16.7)	0 (0.0)
กองทุน RMF	0 (0.0)	1 (4.5)	1 (3.0)	2 (6.3)	1 (5.6)	1 (8.3)	1 (33.3)	0 (0.0)
ประกันชีวิต	1 (50.0)	15 (68.2)	22 (66.7)	18 (56.3)	14 (77.8)	3 (25.0)	1 (33.3)	1 (33.3)
เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	1 (50.0)	12 (54.5)	3 (9.1)	23 (71.9)	7 (38.9)	7 (58.3)	1 (33.3)	1 (33.3)
เงินบริจาค	1 (50.0)	0 (0.0)	2 (6.1)	0 (0.0)	1 (5.6)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (33.3)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 125

จากตารางที่ 57 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน ไม่เกิน 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทกองทุน LTF ประกันชีวิต เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมา ได้แก่ กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 68.2 รองลงมา ได้แก่ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 54.5 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 27.3 กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 4.5 และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมา ได้แก่ กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ

18.2 เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 9.1 เงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 6.1 และกองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 71.9 รองลงมา ได้แก่ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 56.3 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 12.5 กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 6.3 และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 77.8 รองลงมา ได้แก่ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 38.9 กองทุน LTF กองทุน RMF และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 5.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 58.3 รองลงมา ได้แก่ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 25.0 กองทุน LTF คิดเป็นร้อยละ 16.7 กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 8.3 และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทกองทุน RMF ประกันชีวิต เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา ได้แก่ กองทุน LTF และเงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนมากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทกองทุน LTF ประกันชีวิต เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินบริจาค คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา ได้แก่ กองทุน RMF คิดเป็นร้อยละ 0.0

ตารางที่ 58 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนการเกษียณ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

การวางแผนการเกษียณ	รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน							
	ไม่เกิน 15,000 บาท : 1 คน	15,000 - 30,000 บาท : 1 คน	30,001 - 45,000 บาท : 4 คน	45,001 - 60,000 บาท : 22 คน	60,001 - 75,000 บาท : 9 คน	75,001 - 90,000 บาท : 15 คน	90,001 - 105,000 บาท : 1 คน	มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป : 1 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1 (100.0)	1 (100.0)	3 (75.0)	21 (95.5)	5 (55.6)	12 (80.0)	0 (0.0)	1 (100.0)
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	1 (100.0)	1 (100.0)	2 (50.0)	8 (36.4)	7 (77.8)	11 (73.3)	1 (100.0)	1 (100.0)
แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (25.0)	0 (0.0)	2 (22.2)	2 (13.3)	0 (0.0)	0 (0.0)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 53

จากตารางที่ 58 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน ไม่เกิน 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 75.0 รองลงมา ได้แก่ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 50.0 และแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 25.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 95.5 รองลงมา ได้แก่

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 36.4 และแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 77.8 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 55.6 และแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 13.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมา ได้แก่ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 73.3 และแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 13.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 0.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 0.0

ตารางที่ 59 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

เหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน							
	ไม่เกิน 15,000 บาท : 1 คน	15,000 - 30,000 บาท : 6 คน	30,001 - 45,000 บาท : 8 คน	45,001 - 60,000 บาท : 15 คน	60,001 - 75,000 บาท : 14 คน	75,001 - 90,000 บาท : 3 คน	90,001 - 105,000 บาท : 3 คน	มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป : 5 คน
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)
รายได้ไม่แน่นอน	1 (100.0)	2 (33.3)	2 (25.0)	8 (53.3)	9 (64.3)	3 (100.0)	2 (66.7)	1 (20.0)
ไม่มีเวลาในการวางแผน	1 (100.0)	3 (50.0)	7 (87.5)	11 (73.3)	7 (50.0)	2 (66.7)	1 (33.3)	2 (40.0)
ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้	1 (100.0)	3 (50.0)	2 (25.0)	7 (46.7)	3 (21.4)	1 (33.3)	1 (33.3)	1 (20.0)
ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	1 (100.0)	3 (50.0)	3 (37.5)	5 (33.3)	2 (14.3)	1 (33.3)	1 (33.3)	1 (20.0)

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) N = 55

จากตารางที่ 59 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน ไม่เกิน 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือรายได้ไม่แน่นอน ไม่มีเวลาในการวางแผน ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ และไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 100.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่มีเวลาในการวางแผน ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมา ได้แก่ รายได้ไม่แน่นอน คิดเป็นร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 บาทส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 87.5 รองลงมา ได้แก่ ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 37.5 รายได้ไม่แน่นอน และไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ คิดเป็นร้อยละ 25.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมา ได้แก่ รายได้ไม่แน่นอน ไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 53.3 ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ คิดเป็นร้อยละ 46.7 และไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือรายได้ไม่แน่นอน คิดเป็นร้อยละ 64.3 รองลงมา ได้แก่ ไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 50.0 ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ คิดเป็นร้อยละ 21.4 และไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 14.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือรายได้ไม่แน่นอน คิดเป็นร้อยละ 100.0 รองลงมา ได้แก่ ไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 66.7 ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ และไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือรายได้ไม่แน่นอน คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมา ได้แก่ ไม่มีเวลาในการวางแผน ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ และไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่มีเวลาในการวางแผน คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา ได้แก่ รายได้ไม่แน่นอน ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ และไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 20.0