

## สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ญ
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	<b>1</b>
หลักการและเหตุผล	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	3
นิยามศัพท์	3
<b>บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง</b>	<b>5</b>
แนวคิดและทฤษฎี	5
- แนวคิดการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	5
- แนวคิดการลงทุน	9
- แนวความคิดการบริหารการเงินส่วนบุคคล	10
เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	12
<b>บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา</b>	<b>15</b>
ขอบเขตการศึกษา	15
วิธีการศึกษา	16
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	16
การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้	17
ระยะเวลาและสถานที่ที่ใช้ในการดำเนินการศึกษา	17

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
<b>บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล</b>	18
<b>ส่วนที่ 1</b> ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	19
<b>ส่วนที่ 2</b> ข้อมูลทางด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	26
<b>ส่วนที่ 3</b> ข้อมูลทางด้านกรวางแผนการเงินส่วนบุคคล	47
<b>ส่วนที่ 4</b> ข้อมูลรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ และรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	50
<b>บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ</b>	85
สรุปผลการศึกษา	85
อภิปรายผล	91
ข้อค้นพบ	93
ข้อเสนอแนะ	94
<b>บรรณานุกรม</b>	97
<b>ภาคผนวก</b>	99
แบบสอบถาม	100
<b>ประวัติผู้เขียน</b>	110

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ	19
2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ	19
3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ	20
4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนสมาชิก ในครอบครัว	20
5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา	21
6 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามตำแหน่งในธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22
7 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระยะเวลาในการเป็น พนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	23
8 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้จากอาชีพหลัก ต่อเดือน	24
9 แสดงค่าเฉลี่ยและสัดส่วน ของรายจ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม	25
10 แสดงความถี่และร้อยละ การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม	26
11 แสดงความถี่และร้อยละ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ของผู้ตอบแบบสอบถาม	27
12 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามมูลค่าสั่งหาทรัพย์สิน	27
13 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามมูลค่าสั่งหาทรัพย์สิน	28
14 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามมูลค่าสินทรัพย์ สภาพคล่อง	29
15 แสดงความถี่และร้อยละ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ในอนาคต ของผู้ตอบแบบสอบถาม	29
16 แสดงความถี่และร้อยละ ของประเภทการเกิดของหนี้สิน ของผู้ตอบแบบสอบถาม	30
17 แสดงจำนวนและร้อยละของหนี้สิน ของผู้ตอบแบบสอบถาม	31
18 แสดงจำนวนและร้อยละอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องจ่ายเป็นอัตราร้อยละต่อปี ของผู้ตอบแบบสอบถาม	31
19 แสดงจำนวนและร้อยละ ระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ ของผู้ตอบแบบสอบถาม	32
20 ประเภทการเกิดของหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ของผู้ตอบแบบสอบถาม	33

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
21 แสดงจำนวนและร้อยละของหนี้สินที่คาดว่าจะชำระได้ในแต่ละเดือน ของผู้ตอบแบบสอบถาม	34
22 แสดงความถี่และร้อยละ ของรูปแบบการออมหรือการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม	35
23 แสดงจำนวนและร้อยละ อัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับการออมและการลงทุน ของผู้ตอบแบบสอบถาม	36
24 แสดงจำนวนและร้อยละอัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุนที่ต้องการเป็น ร้อยละต่อปี ของผู้ตอบแบบสอบถาม	36
25 แสดงจำนวนและร้อยละ ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออมหรือการลงทุน ของผู้ตอบแบบสอบถาม	37
26 แสดงความถี่และร้อยละ ของรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่คาดว่าจะมีการออมและ การลงทุนในอนาคต ของผู้ตอบแบบสอบถาม	38
27 แสดงจำนวนและร้อยละ จำนวนเงินที่ต้องการเก็บไว้ใช้ในอนาคต ของผู้ตอบ แบบสอบถาม	39
28 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละของ สวัสดิการที่ได้รับจากธนาคารกรุงไทย ของผู้ตอบแบบสอบถาม	40
29 แสดงจำนวนและร้อยละอัตราการหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของผู้ตอบแบบสอบถาม	40
30 แสดงจำนวนและร้อยละ อัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับการหักเงินสะสมเข้า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของผู้ตอบแบบสอบถาม	41
31 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละของ การวางแผนที่จะใช้สวัสดิการที่คาดว่าจะ ได้ใช้ในอนาคตรธนาคารกรุงไทย ของผู้ตอบแบบสอบถาม	41
32 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละของ รายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี ของผู้ตอบแบบสอบถาม	42
33 แสดงจำนวนและร้อยละ ฐานภาษี ของผู้ตอบแบบสอบถาม	42
34 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละของ แผนรายการที่คาดว่าจะใช้ลดหย่อนภาษี ของผู้ตอบแบบสอบถาม	43
35 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละของ แหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ ของผู้ตอบแบบสอบถาม	43

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
36 แสดงจำนวนและร้อยละ อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออมเพื่อ การเกษียณของผู้ตอบแบบสอบถาม	44
37 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละของ แหล่งเงินออมที่คาดว่าจะนำมาใช้เพื่อการเกษียณ ในอนาคต ของผู้ตอบแบบสอบถาม	44
38 แสดงจำนวนและร้อยละของ จำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้อ้างหลังเกษียณ ของผู้ตอบ แบบสอบถาม	45
39 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละ รายการไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม	46
40 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละ รายการการวางแผนการเงิน ของผู้ตอบ แบบสอบถาม	47
41 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละ เหตุผลในการวางแผน ของผู้ตอบแบบสอบถาม	48
42 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละ ของแหล่งข้อมูลในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม	48
43 อัตราส่วนความถี่และอัตราร้อยละ เครื่องมือที่ช่วยในการวางแผนทางการเงิน ของผู้ตอบแบบสอบถาม	49
44 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามรูปแบบการวางแผนการเงิน ส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ	50
45 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนการซื้อหรือ ครอบครองสินทรัพย์ จำแนกตามอายุ	52
46 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามแหล่งหนี้สิน จำแนกตามอายุ	54
47 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามรูปแบบการออมหรือการลงทุน จำแนกตามอายุ	56
48 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนผลประโยชน์ของ พนักงาน จำแนกตามอายุ	58
49 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนทางภาษี จำแนกตามอายุ	60
50 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนการเกษียณ จำแนกตามอายุ	62

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
51 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ	64
52 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	66
53 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	69
54 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามแหล่งหนี้สิน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	71
55 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามรูปแบบการออมหรือการลงทุน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	74
56 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	77
57 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนทางภาษี จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	79
58 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามการวางแผนการเกษียณ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	81
59 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน	83