

Savings and Investment

ปีที่ 3 ฉบับที่ 45 ประจำเดือนมกราคม 2559

พฤติกรรมทางการเงินของคนไทยในการวางแผนทางการเงิน

สุธีรา ศรีทอง

ในปี 2556 สำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้จัดให้มีการสำรวจความรู้ทางการเงินของคนไทย โดยจากการสอบถามกลุ่มตัวอย่างจำนวน 5,598 รายทั่วประเทศ พบพฤติกรรมทางการเงินในด้านการวางแผนทางการเงิน ดังนี้

1. การวางแผนทางการเงิน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 74.4) มีการวางแผนทางการเงิน และมีเพียงร้อยละ 25.6 ที่ไม่วางแผนทางการเงิน อย่างไรก็ตาม ผู้ที่มีการวางแผนการเงินส่วนใหญ่ (ร้อยละ 60) ยังคงมีปัญหารายได้ไม่เพียงพอ โดยผู้ที่ไม่วางแผนการเงินเห็นว่า เนื่องจากไม่มีเวลา มีเงินไม่เพียงพอ และขาดความรู้

2. การวางแผนสำหรับกรณีฉุกเฉิน

เมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่ทำให้รายได้ลดลงหรือมีรายจ่ายเพิ่มขึ้น เช่น ตกงาน เกิดอุบัติเหตุ เจ็บป่วย พบว่า ร้อยละ 42 ของกลุ่มตัวอย่างสามารถมีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายได้ 1 - 3 เดือน ในขณะที่มีเพียงร้อยละ 23 ของกลุ่มตัวอย่างไม่มีเงินเพียงพอสำหรับ 1 เดือน ซึ่งส่วนใหญ่ใช้วิธีแก้ปัญหาโดยการลดรายจ่าย (ร้อยละ 42) และกู้ยืม (ร้อยละ 33)

3. การวางแผนเพื่อเกษียณอายุ

มีเพียงร้อยละ 40 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 60) ไม่มีการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ

3.1 ผู้ที่มีวางแผนเพื่อเกษียณอายุส่วนใหญ่เริ่มวางแผนเมื่ออายุมากขึ้น โดยร้อยละ 42 เริ่มวางแผนเมื่ออายุมากกว่า 55 ปี ร้อยละ 33 เริ่มวางแผนเมื่ออายุ 41 - 55 ปี ร้อยละ 22 เริ่มวางแผนเมื่ออายุ 23 - 40 ปี และร้อยละ 3 เริ่มวางแผนเมื่ออายุน้อยกว่า 23 ปี ทั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกวิธีการออมเงิน และวิธีอื่นๆ ได้แก่ กองทุนบำเหน็จบำนาญหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันชีวิตและสะสมทรัพย์ และการลงทุนในกองทุนรวม พันธบัตร และหุ้น

3.2 ผู้ที่ไม่มีการวางแผนเพื่อเกษียณอายุส่วนใหญ่เห็นว่า เนื่องจากอายุน้อย (ร้อยละ 32) และสาเหตุอื่น ได้แก่ ไม่มีเวลา ไม่มีความรู้ และไม่มีประโยชน์ ■

