

SCB EIC Consumer survey 2023

# ต้องปรับการออมอย่างไรในวันข้างหน้า เมื่อเวลาทำล้งนับถอยหลัง



# Executive summary



**สังคมไทยกำลังเผชิญความไม่พร้อมหลังวัยเกษียณ** สะท้อนจากข้อมูลครัวเรือนไทยส่วนใหญ่คนที่มียาได้มากที่สุดในครัวเรือนมีอายุเกิน 50 ปี และรายได้ต่ำ (ราว 42% ของครัวเรือนไทย) จึงต้องพึ่งพารายได้นอกครัวเรือน เช่น เงินช่วยเหลือภาครัฐ และรายได้ไม่เป็นตัวเงิน (หรือสิ่งของต่าง ๆ ที่ได้รับมา) ส่งผลให้กันชนทางการเงินต่ำหากมีเหตุฉุกเฉินหรือมีรายได้ลดลง นับเป็นความเสี่ยงสำคัญของเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า ทั้งในด้านความเปราะบางของครัวเรือนและภาระการคลัง



**SCB EIC ประเมินว่าในระยะสั้น ปัญหาแก่ก่อนรวยของสังคมไทยยังน่าห่วง** ผลสำรวจ SCB EIC Consumer survey 2023 พบว่า กลุ่มวัยทำงานใกล้เกษียณ (51-60 ปี) ส่วนใหญ่ยังมีสินทรัพย์น้อย โดยเฉพาะคนที่มีรายได้ต่ำกว่า 50,000 บาทต่อเดือน มีความเสี่ยงสูงที่จะประสบปัญหารายได้ไม่พอรายจ่ายหลังเกษียณ ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการสะสมสินทรัพย์ของกลุ่มนี้คือปัญหาหนี้ โดย 56% ของครัวเรือนที่มีหนี้พบว่ามีสินทรัพย์รวมไม่ถึง 1 ล้านบาท ซึ่งถือว่ามียอดสูง



**ในระยะยาว SCB EIC มองว่าปัญหาการออมนับเป็นความเสี่ยงสำคัญต่อความพร้อมหลังเกษียณ** ผลสำรวจ SCB EIC Consumer survey 2023 พบว่า ในภาพรวมคนวัยทำงานที่สามารถออมเงินได้ทุกเดือนยังมีไม่ถึงครึ่ง และอีกราว 1 ใน 4 ที่ไม่สามารถออมได้เลย โดยเฉพาะกลุ่มรายได้น้อยกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ซึ่งจะเหลือเพียง 1 ใน 10 คนเท่านั้นที่สามารถออมได้สม่ำเสมอ สาเหตุสำคัญมาจากปัญหาการจ่ายสูงแต่รายได้ต่ำ โดยเฉพาะวัยทำงานอายุ 31 – 50 ปี ที่มีปัญหาภาระหนี้มากกว่ากลุ่มอื่นเพราะได้เริ่มก่อหนี้ก่อนใหญ่เอาไว้

**SCB EIC ประเมินว่า พฤติกรรมการออมจะส่งผลอย่างมากต่อปัญหาแก่ก่อนรวยของคนไทย โดยเฉพาะคนอายุมากและรายได้ต่ำ** ซึ่งผลสำรวจพบว่ามีวินัยการออมน้อยที่สุด ขณะที่คนรุ่นใหม่อายุต่ำกว่า 30 ปี พบว่าสามารถเริ่มออมสม่ำเสมอได้ตั้งแต่วัยรายได้ต่ำกว่ากลุ่มอื่น ๆ โดยกลุ่มนี้มีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้ได้ตั้งแต่รายได้ 30,000 บาทต่อเดือน แต่ถ้าเป็นคนรุ่นใหม่ที่มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือน กลับพบว่ายังขาดวินัยการออม ส่วนหนึ่งเพราะใช้จ่ายตามกระแสสังคมมาก ซึ่งจะต่างจากคนอายุมากกว่าที่ส่วนใหญ่เริ่มมีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้ตั้งแต่มีรายได้ 50,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

**สำหรับผลสำรวจด้านการลงทุน พบว่าคนอายุน้อยที่มีเงินลงทุนมีสัดส่วนต่ำกว่าคนอายุมากกว่า และยังไม่ค่อยมีสินทรัพย์อื่นนอกจากเงินสดหรือเงินฝาก** แม้ว่าคนรุ่นใหม่ดูจะสนใจและต้องการลงทุนมากกว่ากลุ่มคนอายุมากกว่า แต่ปัญหาขาดแคลนเงินลงทุนและความรู้ความเข้าใจในการลงทุนสินทรัพย์ทางการเงินยังเป็นอุปสรรคสำคัญของคนรุ่นใหม่



**นโยบายช่วยเหลือและกระตุ้นการออม จึงต้องออกแบบให้เหมาะสมกับคนทำงานต่างวัยในแต่ละกลุ่มรายได้** เพื่อให้ปรับการออม พร้อมนับถอยหลังใช้ชีวิตหลังเกษียณได้ดีขึ้น

- (1) **กลุ่มที่ต้องดูแลเร่งด่วน :** (1.1) **กลุ่มคนอายุต่ำกว่า 30 ปี รายได้ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือน** ภาครัฐต้องส่งเสริมให้เริ่มออมเร็วที่สุด ผ่านการเพิ่มสัดส่วนการออมตามระดับรายได้ในการออมภาคบังคับ พร้อมส่งเสริมความรู้ทางการเงินการลงทุนด้วยการสอดแทรกเข้าไปในช่องทาง Social media ต่าง ๆ และ (1.2) **กลุ่มอายุมากกว่า 30 ปี รายได้ต่ำกว่า 50,000 บาทต่อเดือน** ภาครัฐควรช่วยออมและลดภาระผ่านช่องทางภาษีที่จูงใจ เช่น สิทธิลดหย่อนภาษี รวมถึงพิจารณาต่ออายุเกษียณจาก 60 ปี เพื่อให้มีระยะเวลาหารายได้นานขึ้น
- (2) **กลุ่มที่ต้องเพิ่มแรงจูงใจในการออม :** (2.1) **กลุ่มอายุต่ำกว่า 30 ปี รายได้มากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน** ภาครัฐและภาคการเงินควรเพิ่มการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น เพราะมีความเข้าใจการลงทุนสูงกว่าและรับความเสี่ยงได้มากกว่า และ (2.2) **กลุ่มอายุมากกว่า 30 ปี รายได้สูงกว่า 50,000 บาทต่อเดือน** ภาครัฐควรส่งเสริมพฤติกรรมการออมต่อเนื่องได้ถึงเป้าหมาย และเข้าถึงผลิตภัณฑ์การเงินที่ให้ผลตอบแทนเพียงพอกับรายจ่ายที่สูงขึ้น สำหรับวัยใกล้เกษียณ ภาครัฐควรช่วยลดความเสี่ยงฉุกเฉินให้เพิ่มเติม โดยช่วยจ่ายเบี้ยประกันความเสี่ยงที่จำเป็น

# ครัวเรือนไทยส่วนใหญ่มีหัวหน้าครัวเรือนสูงอายุและรายได้น้อย ก้นชนทางการเงินต่ำและพึ่งพาแหล่งรายได้จากเงินนอกครัวเรือนสูงถึง 1 ใน 3 สะท้อนถึงความไม่พร้อมของครัวเรือนไทยวัยเกษียณ

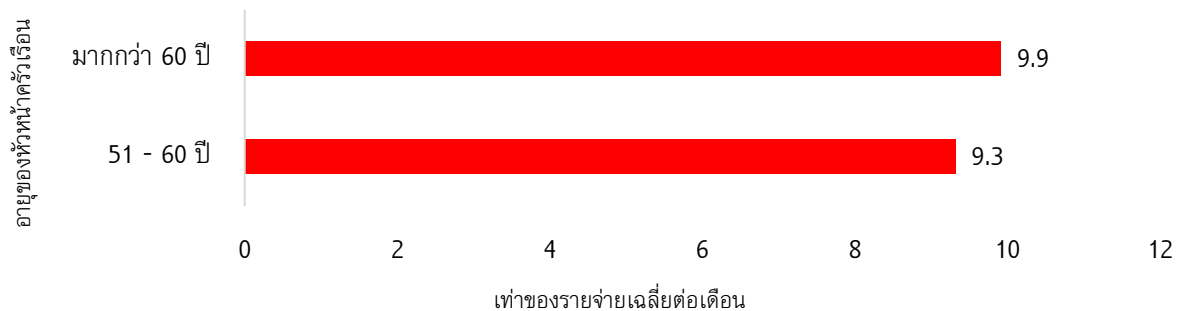
สัดส่วนครัวเรือนไทย แบ่งตามอายุของหัวหน้าครัวเรือนและระดับรายได้ครัวเรือน

หน่วย : % ครัวเรือน

อายุหัวหน้าครัวเรือน / รายได้ครัวเรือนต่อเดือน	ไม่เกิน 15,000 บาท	15,001 - 30,000 บาท	30,001 - 50,000 บาท	50,001 - 100,000 บาท	มากกว่า 100,000 บาท	ทั้งหมด
น้อยกว่า 30 ปี						8%
31 - 40 ปี						13%
41 - 50 ปี						19%
51 - 60 ปี	7%	8%				23%
มากกว่า 60 ปี	16%	11%				37%
ทั้งหมด	32%	36%	19%	10%	2%	100%

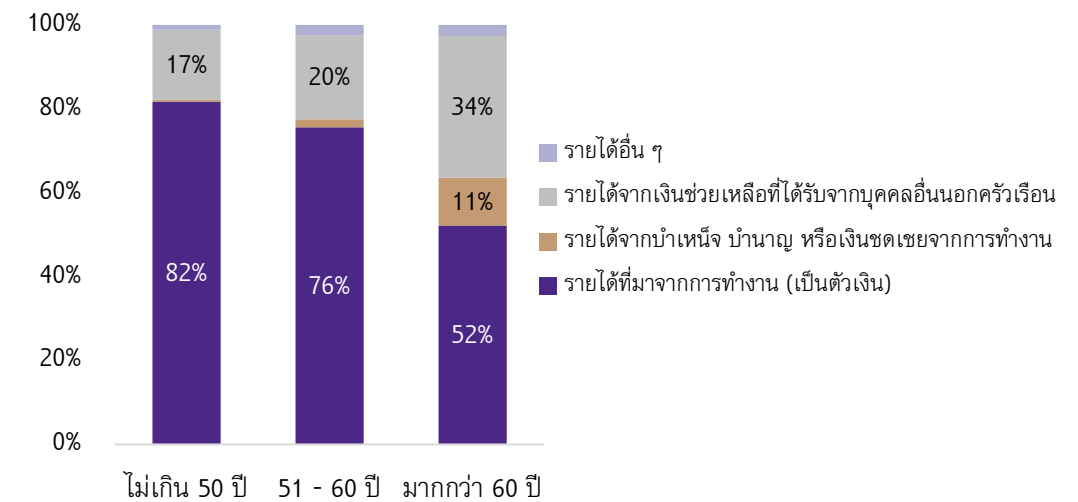
สัดส่วนสินทรัพย์ทางการเงินของครัวเรือนต่อรายจ่าย (รวมรายจ่ายหนี้) เฉลี่ยต่อเดือน

หน่วย : เท่าของรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (รวมจ่ายชำระหนี้)



สัดส่วนรายได้ของครัวเรือนวัยใกล้เกษียณและหลังเกษียณ แบ่งตามอายุหัวหน้าครัวเรือน

หน่วย : % ครัวเรือน



- ครัวเรือนไทยกว่า 42% มีหัวหน้าครัวเรือน (ผู้มีรายได้สูงสุดในครัวเรือน) วัยใกล้เกษียณหรือหลังเกษียณ และมีรายได้ต่ำ
- ครัวเรือนไทยวัยเกษียณพึ่งพารายได้นอกครัวเรือนสูง เช่น เงินช่วยเหลือภาครัฐ รายได้ไม่เป็นตัวเงินที่ได้รับมา (ในรูปแบบค่าเช่าบ้าน สิ่งของ)
- สัดส่วนสินทรัพย์ทางการเงินของครัวเรือนกลุ่มนี้มีเพียงราว 9 เท่าของรายจ่ายต่อเดือน สะท้อนความเปราะบางและความไม่พร้อมหลังวัยเกษียณ หากสินทรัพย์ทางการเงินหรือเงินช่วยเหลือจากนอกครัวเรือนหมด

หมายเหตุ : (1) สินทรัพย์ทางการเงิน : สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการออม การลงทุน และสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่นับรวมบ้าน ที่ดิน และยานพาหนะ

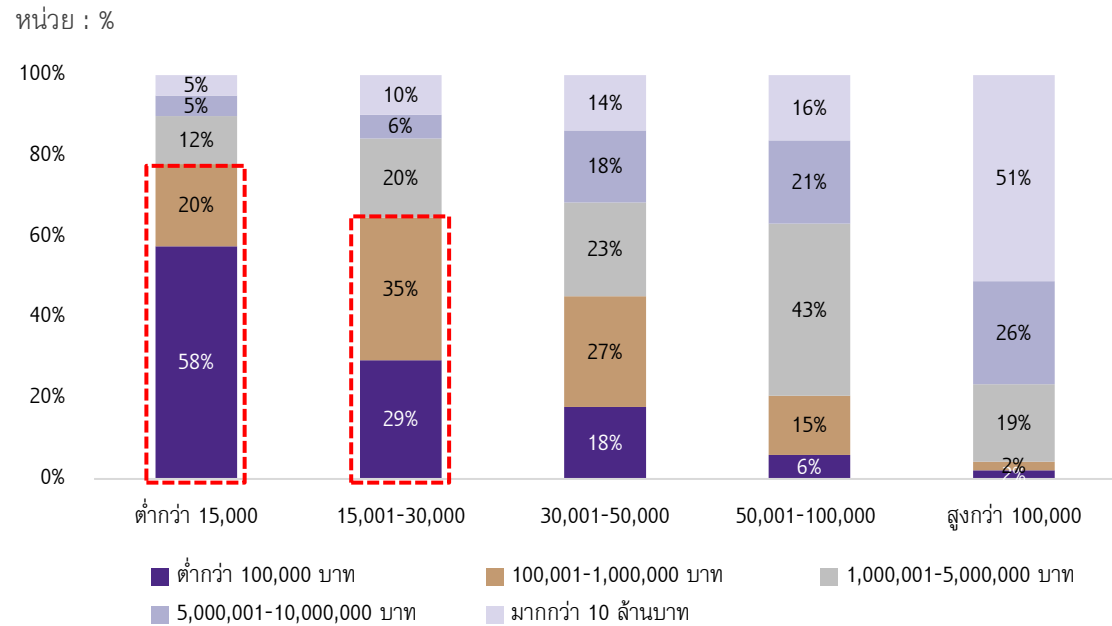
(2) รายได้จากเงินช่วยเหลือที่ได้รับจากบุคคลอื่นนอกครัวเรือน : เงินช่วยเหลือจากบุตร คนในครอบครัว หรือบุคคลอื่น เงินช่วยเหลือจากรัฐบาล และรายได้ไม่เป็นตัวเงินที่ได้รับมา

(3) รายได้อื่น ๆ : รายได้จากการลงทุน เงินทุนการศึกษา มรดก เงินจากประกันสุขภาพ ประกันภัย และรายรับอื่น ๆ (เช่น เงินถูกสลาก เงินรางวัล)

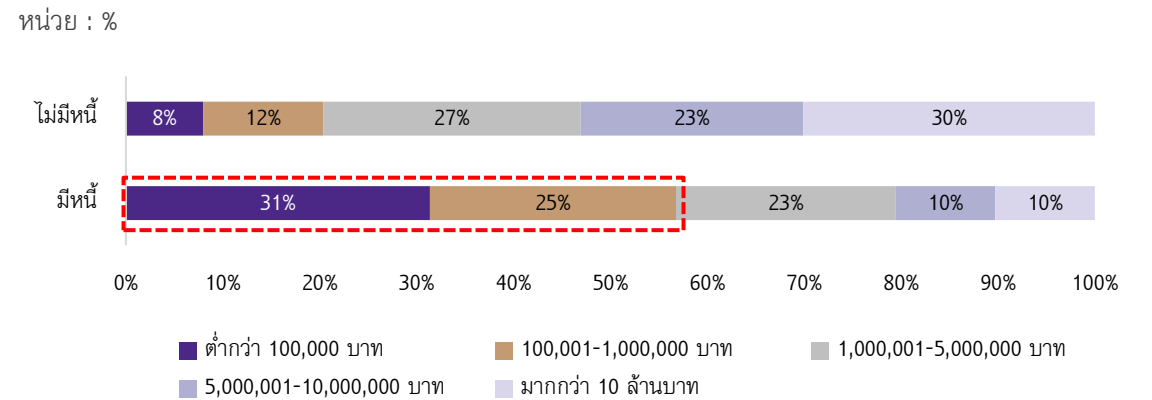
ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูลของสำนักงานสถิติแห่งชาติ (SES ปี 2023)

# สังคมไทยจึงเสี่ยงเผชิญปัญหาไม่พร้อมเกษียณมากขึ้น กลุ่มวัยใกล้เกษียณส่วนใหญ่มีสินทรัพย์น้อย สาเหตุหลัก เพราะยังมีหนี้และขาดวินัยการออม

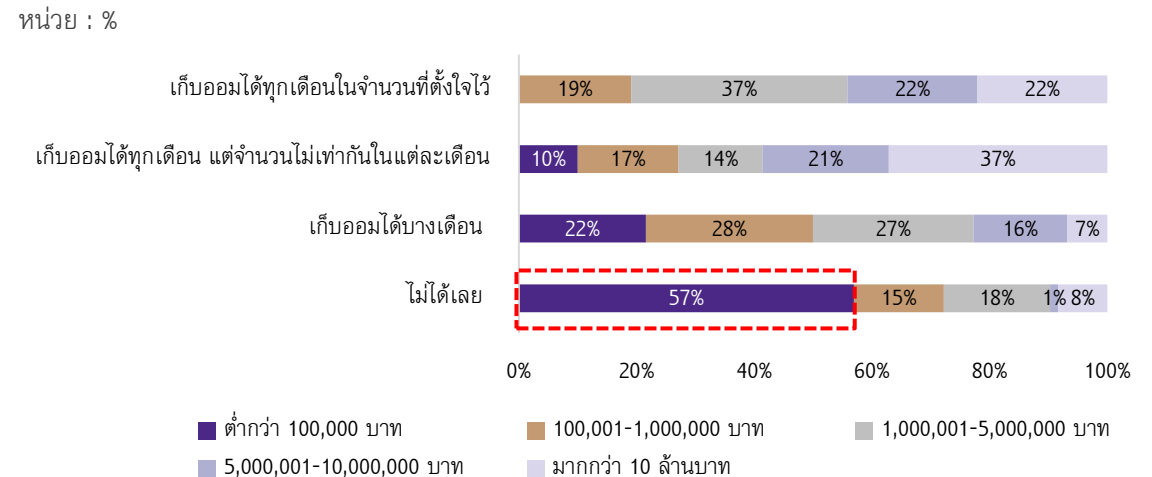
สัดส่วนสินทรัพย์รวมของคนไทยวัยใกล้เกษียณ (อายุ 51-60 ปี) แบ่งตามกลุ่มรายได้



สัดส่วนสินทรัพย์รวมของคนไทยวัยใกล้เกษียณ (อายุ 51-60 ปี) แบ่งตามการมีหนี้



สัดส่วนสินทรัพย์รวมของคนไทยวัยใกล้เกษียณ (อายุ 51-60 ปี) แบ่งตามพฤติกรรมออม



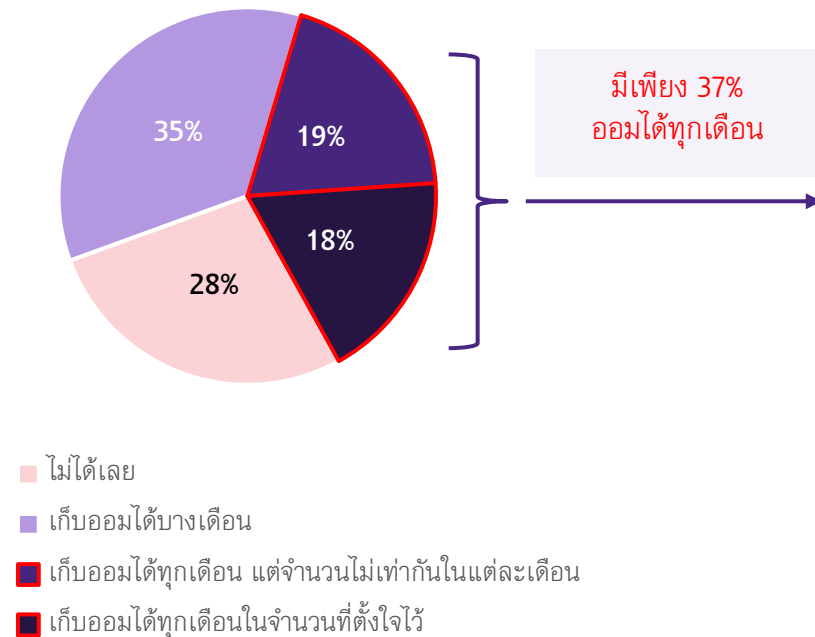
- **ครัวเรือนวัยใกล้เกษียณ (อายุ 51 – 60 ปี)** รายได้ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่มีสินทรัพย์ไม่ถึง 1 ล้านบาท\* สะท้อนอุปสรรคในการใช้ชีวิตหลังเกษียณระยะยาว
- สาเหตุเพราะมีหนี้และออมไม่ค่อยได้
  - กลุ่มที่มีหนี้และมีสินทรัพย์รวมต่ำกว่า 1 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 56% (ครัวเรือนกลุ่มนี้ที่ปลอดหนี้มีสัดส่วนเพียง 20%)
  - กลุ่มที่ออมไม่คอยได้ในแต่ละเดือนราว 57% มีสินทรัพย์รวมไม่ถึง 100,000 บาท

หมายเหตุ : \*จากข้อมูลสำนักงานสถิติแห่งชาติ SES 2023 พบว่า ครัวเรือนกลุ่มนี้มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยราว 20,000 บาทต่อเดือน ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูลของสำนักงานสถิติ และจากข้อมูล SCB EIC Consumer survey 2023 สํารวจ ณ 20 ต.ค.-3 พ.ย 2023 (จำนวนตัวอย่าง 2,090 คน)

# ปัญหาการออมนับเป็นหนึ่งในความเสี่ยงสำคัญต่อความไม่พร้อมหลังเกษียณในระยะยาว คนวัยทำงานที่สามารถออมทุกเดือนมีไม่ถึงครึ่ง และราว 1 ใน 4 ไม่สามารถออมได้เลย

ในแต่ละเดือนท่านสามารถเก็บออมเงินได้หรือไม่

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



ความสามารถในการออมเงินทุกเดือน แบ่งตามระดับรายได้และช่วงวัย

หน่วย : % ผู้ที่สามารถเก็บออมได้ทุกเดือน ไม่จำเป็นต้องออมเท่ากัน (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)

รายได้ / ช่วงอายุ	ต่ำกว่า 30 ปี	31- 40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	รวมทุกช่วงวัย
ต่ำกว่า 15,000 บาท					13%
15,001 - 30,000 บาท					31%
30,001 - 50,000 บาท					39%
50,001 - 100,000 บาท	58%	55%	51%	68%	57%
สูงกว่า 100,000 บาท		66%	76%	73%	73%
<b>รวมทุกช่วงระดับรายได้</b>	<b>26%</b>	<b>34%</b>	<b>40%</b>	<b>45%</b>	<b>37%</b>

ความสามารถในการออมเพิ่มตามรายได้

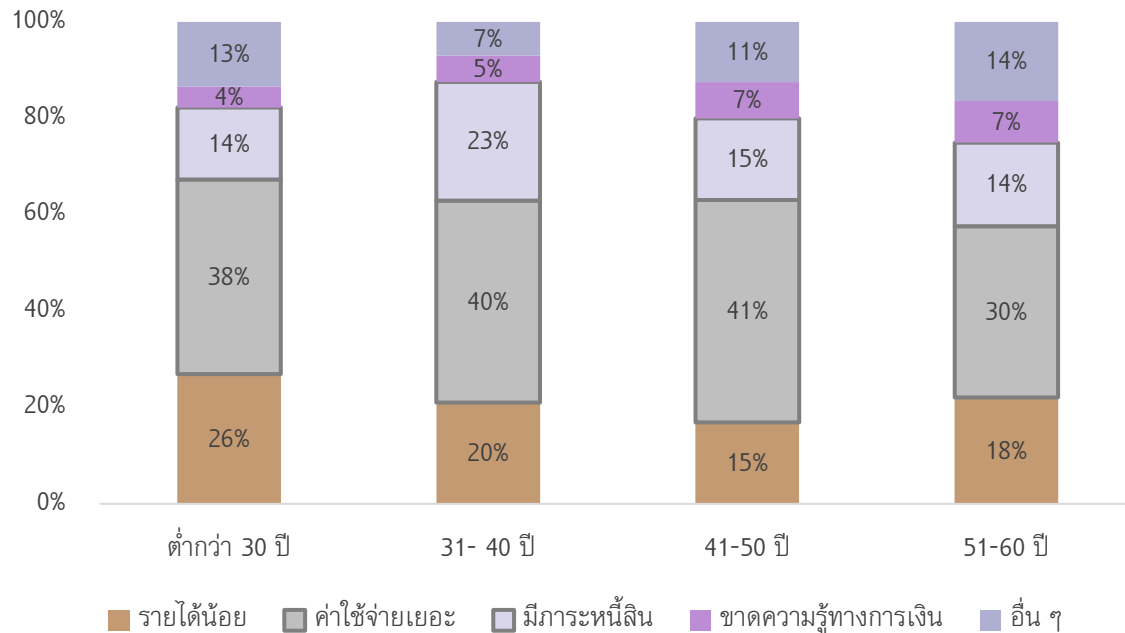
ความสามารถในการออมเพิ่มตามอายุ

- ระดับรายได้มีผลมากต่อความสามารถในการออม กลุ่มรายได้ 50,000 บาทต่อเดือนขึ้นไปส่วนใหญ่จะสามารถออมเงินได้ทุกเดือน ขณะที่กลุ่มรายได้น้อยกว่า 15,000 บาทต่อเดือนมีเพียง 1 ใน 10 เท่านั้นที่สามารถออมเงินได้ทุกเดือน
- ช่วงอายุมีผลต่อความสามารถในการออมเช่นกัน โดยเฉพาะเมื่อเข้าสู่ช่วงท้ายของวัยทำงาน อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาตามกลุ่มรายได้ 50,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป พบว่าสัดส่วนคนที่สามารถออมได้ทุกเดือนไม่ได้แตกต่างกันมากระหว่างช่วงอายุ

# ภาระค่าใช้จ่ายรวมภาระหนี้เป็นอุปสรรคหลักของการออมเงิน ความสามารถในการออมจะลดลงอย่างชัดเจนหากมีหนี้ โดยเฉพาะคนวัยทำงาน (อายุ 31 – 50 ปี)

## อุปสรรคในการออมของคนวัยทำงาน แบ่งตามกลุ่มอายุ

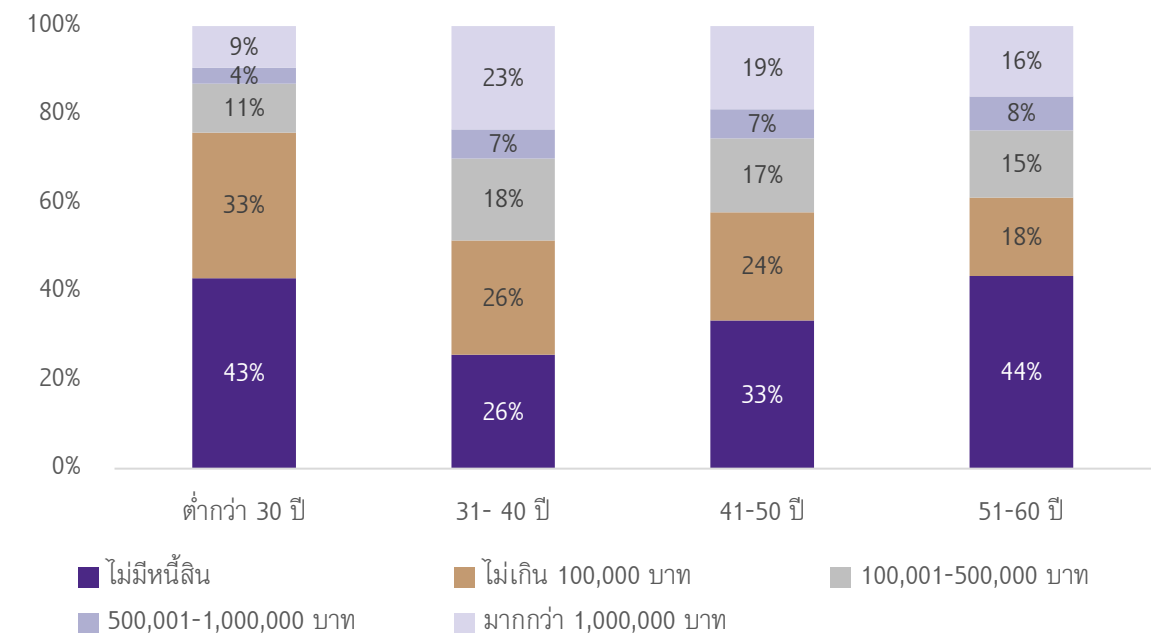
หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



- ภาระค่าใช้จ่ายเป็นอุปสรรคหลักในการออมเงินในทุกช่วงวัย ทั้งภาระค่าใช้จ่ายสูง และภาระหนี้ เช่น หนี้ที่อยู่อาศัยและรถยนต์
- รายได้น้อยเป็นอีกอุปสรรคในการออมสำหรับกลุ่มอายุต่ำกว่า 30 ปี ซึ่งเพิ่งเริ่มทำงาน และเงินเดือนไม่สูงนัก

## ระดับหนี้ของคนวัยทำงาน แบ่งตามกลุ่มอายุ

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)

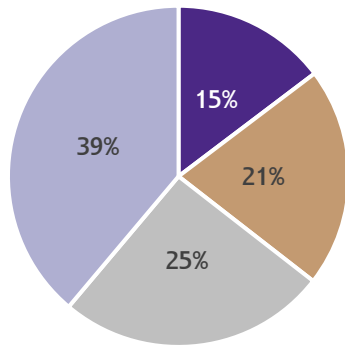


- คนทำงานช่วงอายุ 31 – 50 ปี มีภาระหนี้มากกว่ากลุ่มอื่น คิดเป็นราว 3 ใน 4 ของกลุ่มคนอายุ 31 – 40 ปี และราว 2 ใน 3 ของกลุ่มคนอายุ 41 – 50 ปี
- ยอดหนี้สูงสุดในกลุ่มอายุ 31 – 40 ปี สัดส่วนผู้มียอดหนี้เกิน 5 แสนบาทของกลุ่มนี้อยู่ที่ 30% สูงกว่ากลุ่มคนอายุน้อยกว่า 30 ปีที่ 13% อย่างมาก สะท้อนว่าเป็นช่วงอายุที่คนจำนวนมากเริ่มก่อหนี้ก้อนใหญ่

# นอกจากนี้ ความสามารถในการออมยังขึ้นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายและออม คนที่สามารถออมเงินได้สม่ำเสมอ ทุกเดือนส่วนใหญ่มีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้

## พฤติกรรมการใช้จ่ายและออมในแต่ละเดือน

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



- ไม่เหลือเงินออมในแต่ละเดือน
- นำไปใช้จ่ายก่อน เหลือเท่าไรค่อยเก็บ (ใช้ก่อนเก็บ)
- เก็บบ้าง ไม่เก็บบ้าง แล้วแต่สถานการณ์
- แบ่งออมไว้ก่อนเสมอ แล้วค่อยนำเงินที่เหลือไปใช้จ่าย (เก็บก่อนใช้)

## ความสามารถในการออมเงิน แบ่งตามพฤติกรรมการใช้จ่ายและออมในแต่ละเดือน

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)

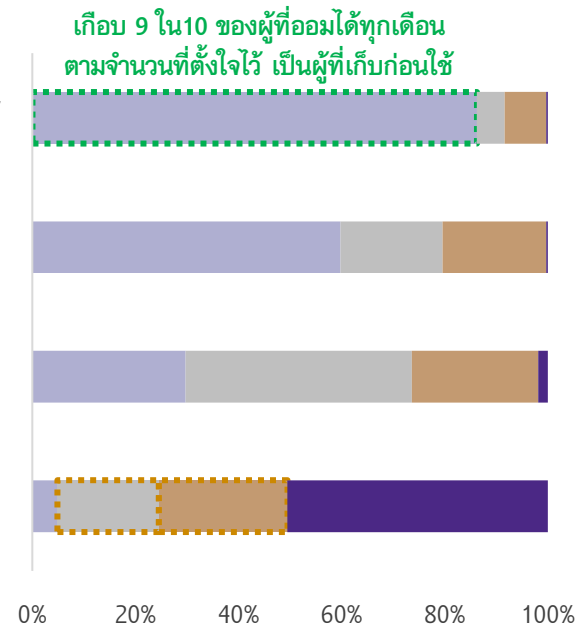
### ความสามารถในการออม

เก็บออมได้ทุกเดือนในจำนวนที่ตั้งใจไว้

เก็บออมได้ทุกเดือน แต่จำนวนไม่เท่ากันในแต่ละเดือน

เก็บออมได้บางเดือน

ไม่ได้เลย



### พฤติกรรมการใช้จ่ายและออม

- แบ่งออมไว้ก่อนเสมอ แล้วค่อยนำเงินที่เหลือไปใช้จ่าย (เก็บก่อนใช้)
- เก็บบ้าง ไม่เก็บบ้าง แล้วแต่สถานการณ์
- นำไปใช้จ่ายก่อน เหลือเท่าไรค่อยเก็บ (ใช้ก่อนเก็บ)
- ไม่เหลือเงินออมในแต่ละเดือน

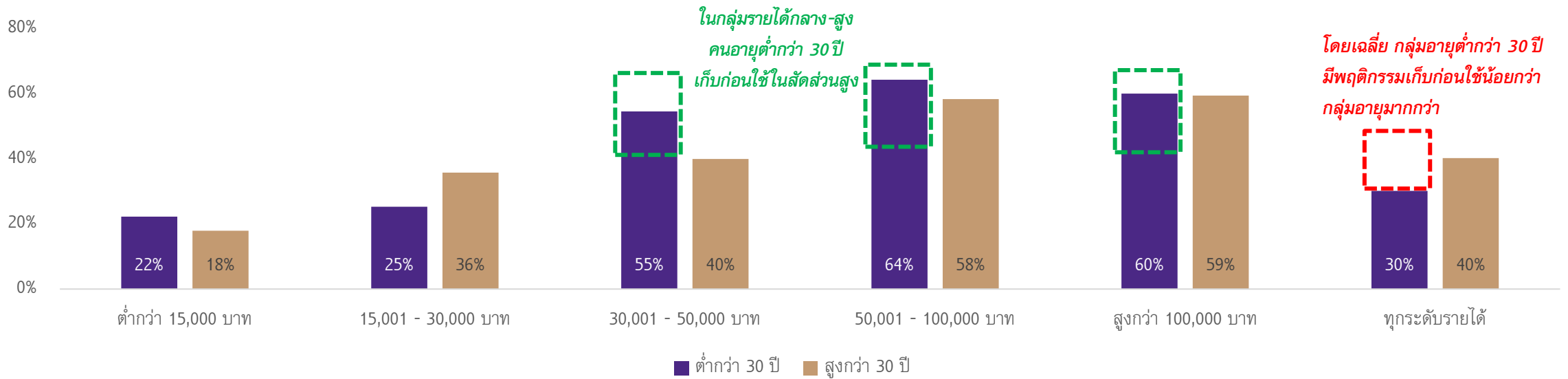
พฤติกรรมการใช้จ่ายมีผลต่อความสามารถในการออม กลุ่มออมได้ทุกเดือนส่วนใหญ่จะมีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้เสมอ ขณะที่กลุ่มใช้ก่อนเก็บมีความสามารถในการออมแตกต่างกันมาก ตั้งแต่ออมไม่ได้เลย จนถึงออมทุกเดือนตามที่ตั้งใจไว้



# พฤติกรรมเก็บก่อนใช้ขึ้นกับรายได้และอายุ โดยคนรุ่นใหม่มีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้เป็นสัดส่วนสูงในกลุ่มรายได้เกิน 30,000 บาท ขณะที่กลุ่มอายุมากกว่าจะเก็บก่อนใช้สูงในกลุ่มรายได้เกิน 50,000 บาท

พฤติกรรมเก็บก่อนใช้ แบ่งตามกลุ่มรายได้และอายุ

หน่วย : % ผู้ที่ระบุว่าจะแบ่งรายได้ไว้ก่อนนำไปใช้จ่ายเสมอ (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



## พฤติกรรมเก็บก่อนใช้ ขึ้นกับระดับรายได้เป็นหลัก

- คนที่มีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้ ส่วนใหญ่พบในกลุ่มรายได้เกิน 50,000 บาทต่อเดือน
- กลุ่มอายุสูงกว่า 30 ปี และรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือนมีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้น้อย ส่วนหนึ่งเพราะมีภาระค่าใช้จ่ายสูงจนไม่สามารถเก็บก่อนใช้ได้

## คนรุ่นใหม่มีพฤติกรรมการใช้จ่ายที่แตกต่างกันระหว่างกลุ่มรายได้

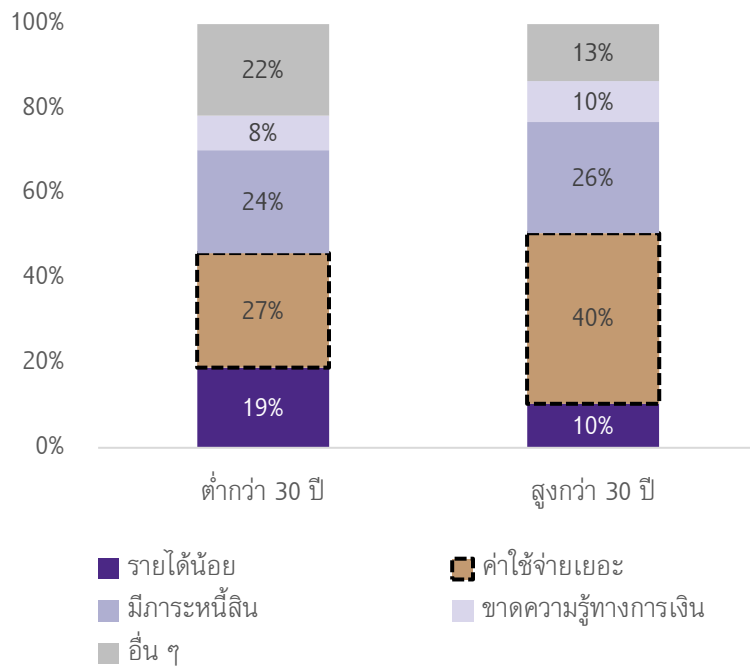
- คนอายุต่ำกว่า 30 ปีมีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้ตั้งแต่รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป แตกต่างจากกลุ่มคนอายุสูงกว่าที่จะมีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้ตั้งแต่รายได้ 50,000 บาทขึ้นไป
- คนอายุต่ำกว่า 30 ปีกลับมีพฤติกรรมเก็บก่อนใช้ไม่มากนักในกลุ่มรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท โดยมีสัดส่วนคนที่เก็บก่อนใช้ไม่ถึง 1 ใน 4 แตกต่างจากกลุ่มรายได้สูงกว่า 30,000 บาทที่มีสัดส่วนพฤติกรรมเก็บก่อนใช้เกินครึ่ง



# คนรุ่นใหม่ที่มีรายได้เกิน 30,000 บาทต่อเดือน สามารถเก็บก่อนใช้ได้มากกว่ากลุ่มอายุอื่น ส่วนหนึ่งจาก ภาระค่าใช้จ่ายต่ำกว่า ความสนใจหาความรู้ทางการเงินมากกว่า และการเปรียบเทียบฐานะทางการเงินกับผู้อื่น

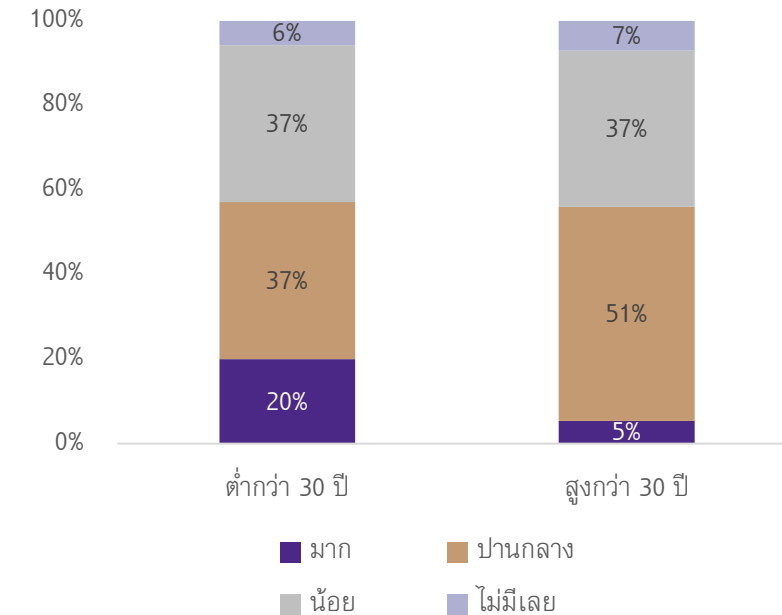
## อุปสรรคในการออม

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี รายได้สูงกว่า 3 หมื่นบาท)



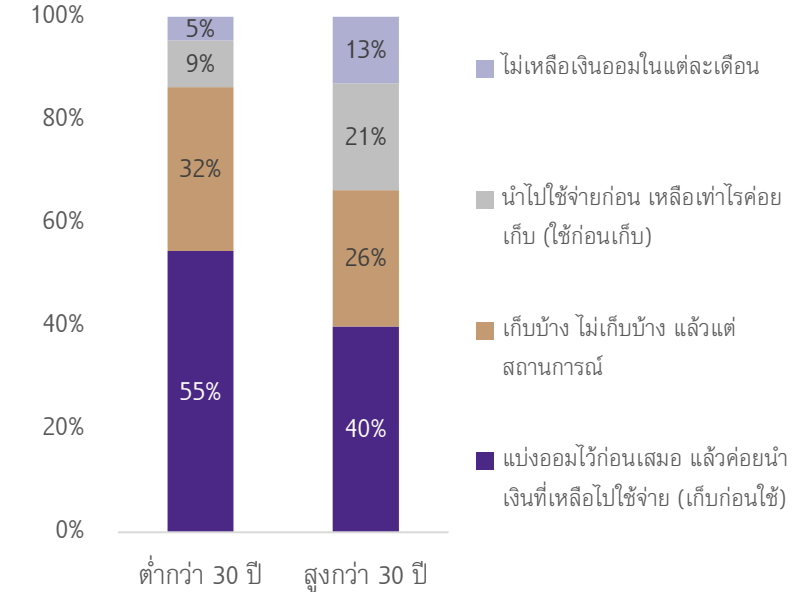
## ความรู้ทางการเงิน

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี รายได้สูงกว่า 3 หมื่นบาท)



## พฤติกรรมการออมเงิน

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี รายได้ 3 - 5 หมื่นบาท)



กลุ่มอายุน้อยออมมากกว่า เพราะค่าใช้จ่ายยังไม่เป็นอุปสรรคมาก จึงสามารถเก็บก่อนใช้ได้ตั้งแต่รายได้ 30,000 บาท ขณะที่กลุ่มอายุสูงกว่าที่มีรายได้ในระดับนี้ รายได้ยังไม่สูงพอให้แบ่งเก็บก่อนใช้

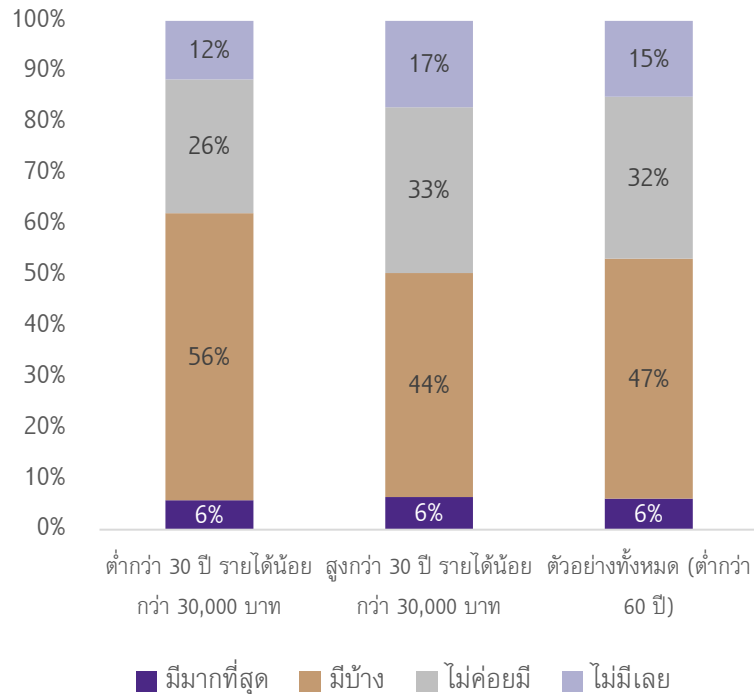
กลุ่มอายุน้อยที่มีรายได้ปานกลางถึงสูงสนใจหาความรู้ทางการเงินมากกว่า โดยสัดส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่ประเมินว่าตนเองมีความรู้ด้านการเงินและการลงทุนในระดับ “มาก” สูงกว่ากลุ่มอายุอื่น ๆ

กลุ่มคนอายุน้อยสามารถแบ่งออมก่อนใช้จ่ายเป็นสัดส่วนสูงตั้งแต่มียาได้ระดับปานกลางขึ้นไป เมื่อเทียบกับกลุ่มอายุมากกว่า เพราะค่าใช้จ่ายยังไม่มาก และสนใจหาความรู้ทางการเงินมากกว่า

# ขณะที่คนรุ่นใหม่ที่มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือน กลับมีพฤติกรรมใช้ก่อนเก็บมากกว่ากลุ่มอื่นชัดเจน ส่วนหนึ่งจากการตามกระแสสังคม ซึ่งมีผลค่อนข้างมากกับคนกลุ่มนี้

## กระแสสังคมมีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินหรือไม่

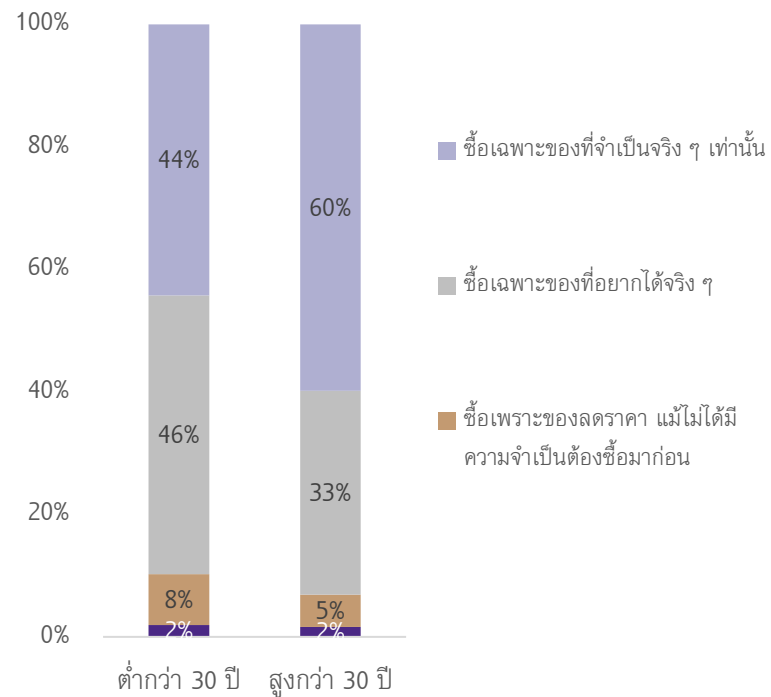
หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี รายได้ต่ำกว่า 3 หมื่นบาท)



กระแสสังคมมีผลต่อกลุ่มคนอายุต่ำกว่า 30 ปี เมื่อเทียบกับกลุ่มอายุอื่นในระดับรายได้เดียวกัน (ต่ำกว่า 30,000 บาท)

## พฤติกรรมการซื้อสินค้า

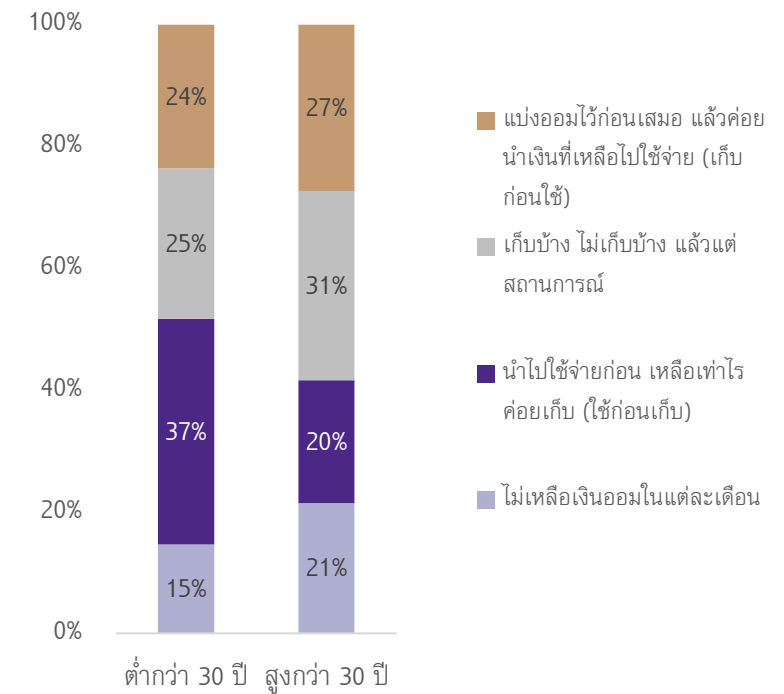
หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี รายได้ต่ำกว่า 3 หมื่นบาท)



กระแสสังคมมีส่วนทำให้คนกลุ่มอายุน้อยไม่ได้ใช้จ่ายประหยัดเท่าคนกลุ่มอายุมากกว่าในระดับรายได้เดียวกัน (ต่ำกว่า 30,000 บาท) โดยพบว่า 60% ของกลุ่มอายุมากกว่าใช้เงินซื้อสินค้าเพราะความจำเป็นใช้ มากกว่าเพราะอยากได้

## พฤติกรรมการออมเงิน

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี รายได้ต่ำกว่า 3 หมื่นบาท)

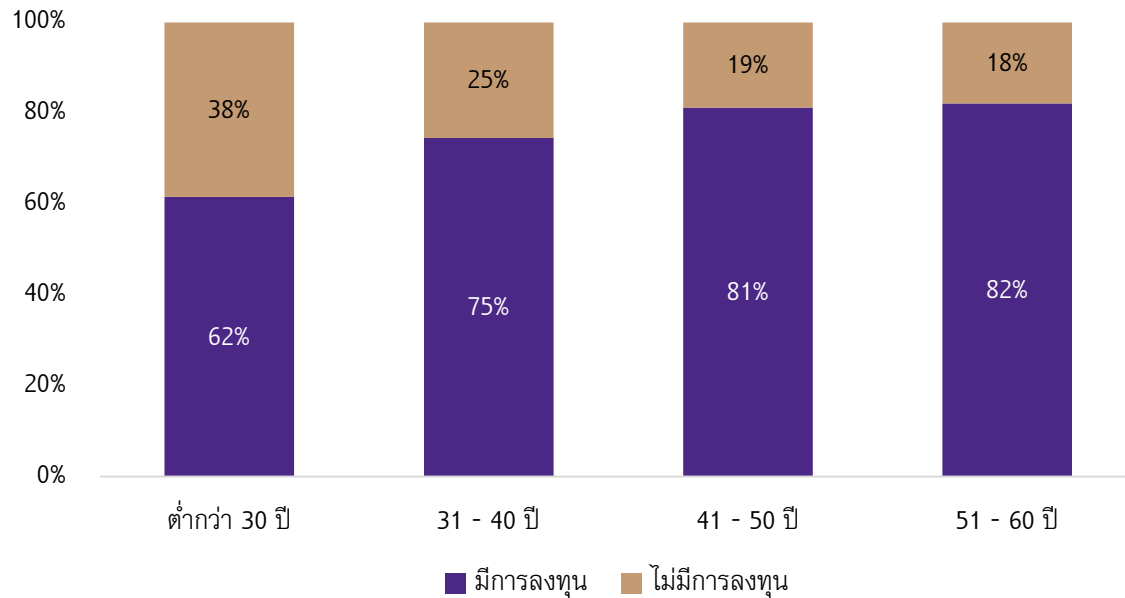


กลุ่มคนอายุต่ำกว่า 30 ปีที่มีรายได้ไม่ถึง 30,000 บาท มีพฤติกรรมใช้ก่อนเก็บในสัดส่วนน้อยกว่ากลุ่มคนอายุมากกว่า เพราะใช้จ่ายตามกระแสสังคมสูงกว่า และมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายต่ำกว่า

# สำหรับด้านการลงทุนในสินทรัพย์ สัดส่วนของกลุ่มคนอายุน้อยที่มีการลงทุนยังต่ำกว่าคนอายุมากกว่า และไม่ได้ลงทุนในสินทรัพย์อื่นมากนัก นอกจากคือเป็นเงินสดหรือเงินฝาก

## สัดส่วนการลงทุน แบ่งตามช่วงอายุ

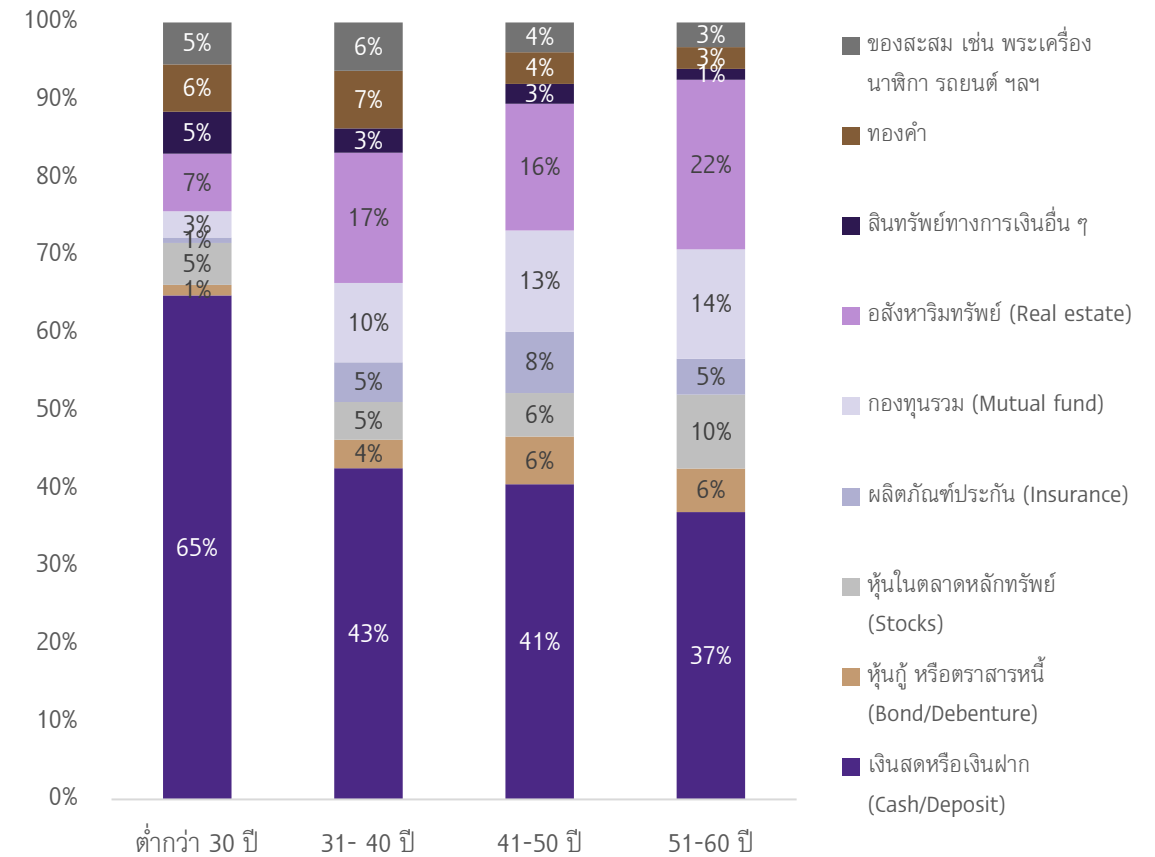
หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



- สัดส่วนผู้ที่มีการลงทุนในแต่ละช่วงวัยเพิ่มตามอายุ โดยเพิ่มจาก 60% ในกลุ่มคนอายุน้อย เป็นราว 80% ในกลุ่มคนอายุมากกว่า 40 ปี
- กลุ่มคนอายุต่ำกว่า 30 ปี ถือเงินสดหรือเงินฝากมากถึง 2 ใน 3 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
- กลุ่มคนอายุมากกว่า 30 ปี มีสัดส่วนสินทรัพย์ในรูปอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวม และประกันสูงขึ้น

## สัดส่วนสินทรัพย์ที่ผู้ตอบลงทุนมากที่สุด แบ่งตามช่วงอายุ

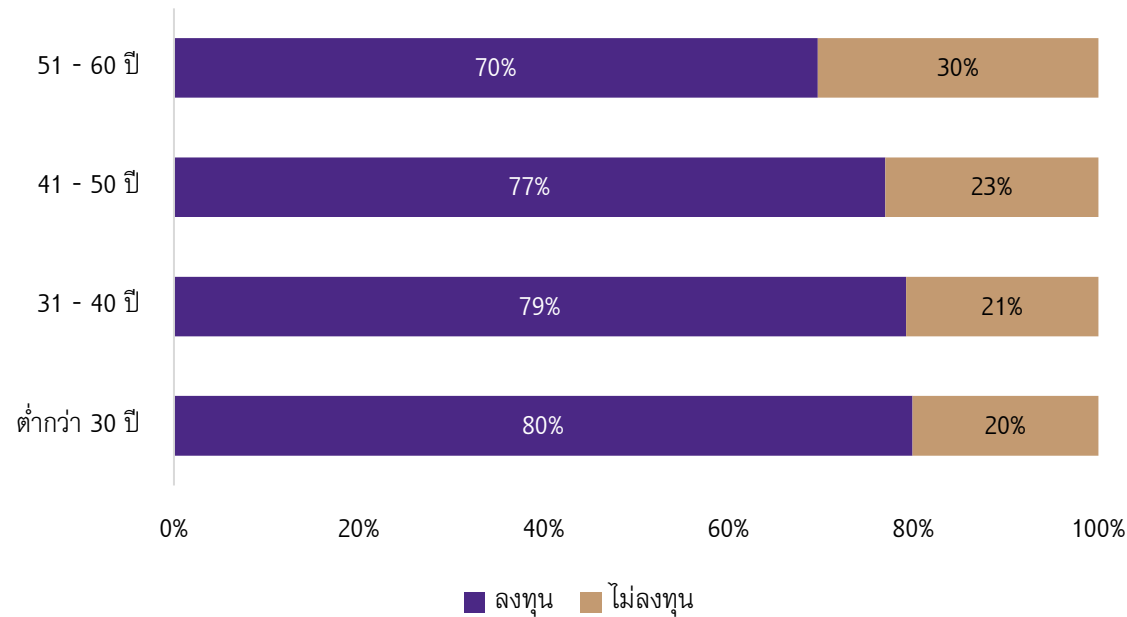
หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



## อย่างไรก็ดี กลุ่มคนอายุน้อยมีความสนใจและมีแนวโน้มจะลงทุนเพิ่มในสัดส่วนมากกว่ากลุ่มอื่น แต่มีอุปสรรคสำคัญ จากขาดเงินลงทุน และขาดความรู้ความเข้าใจในการลงทุนสินทรัพย์ทางการเงิน

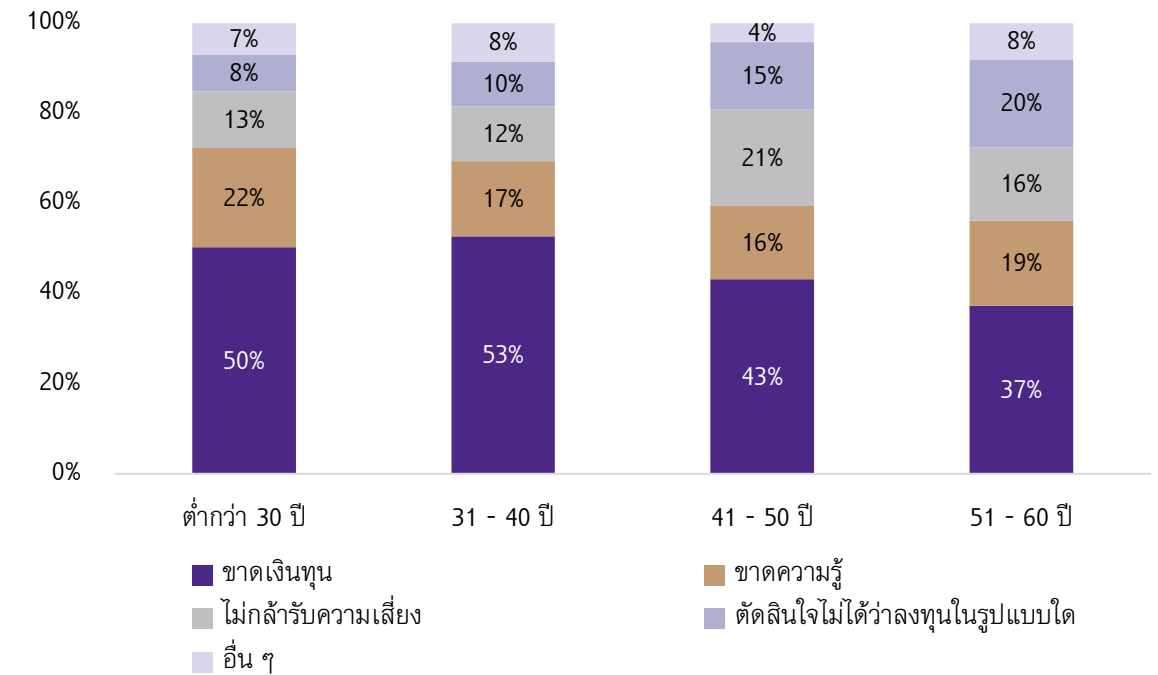
สัดส่วนของผู้ที่ต้องการลงทุนเพิ่มเติมในอีก 1 ปีข้างหน้า แบ่งตามช่วงอายุ

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



ปัญหาในการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน แบ่งตามช่วงอายุ

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)

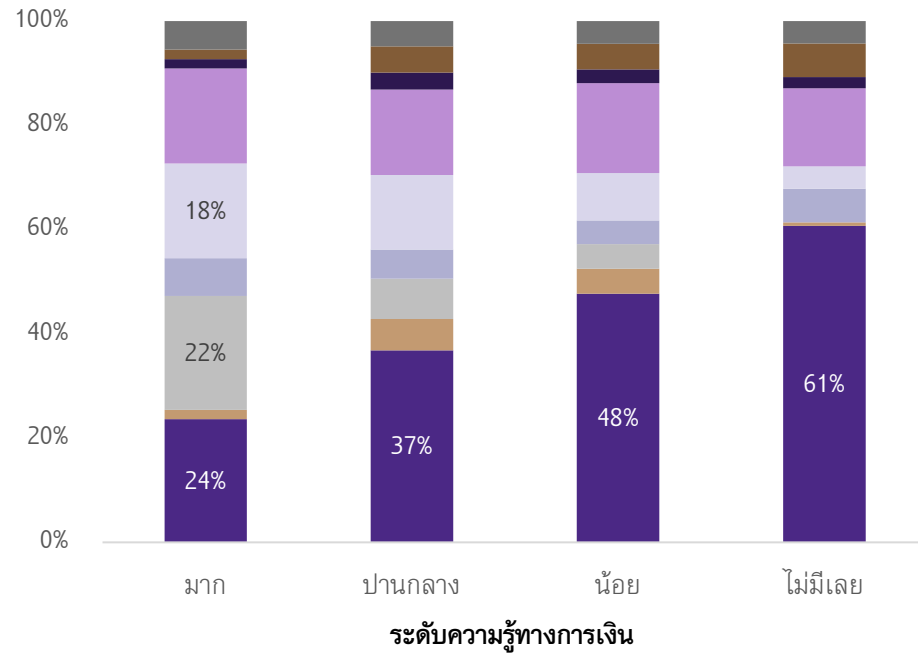


- ทุกกลุ่มอายุต้องการลงทุนเพิ่มใน 1 ปีข้างหน้า โดยเฉพาะกลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี
- อย่างไรก็ดี อุปสรรคสำคัญของการลงทุนของทุกกลุ่มอายุ คือ การขาดแคลนเงินลงทุน และการขาดความรู้ความเข้าใจในการลงทุน โดยเฉพาะกลุ่มอายุต่ำกว่า 40 ปี สำหรับกลุ่มอายุ 40 - 60 ปี มีอุปสรรคสำคัญเพิ่มเติม คือ การยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนได้น้อย และการเลือกลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองไม่เป็น

# ความรู้ทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้คนออมและลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายขึ้น เพื่อช่วยเพิ่มผลตอบแทนและกระจายความเสี่ยง

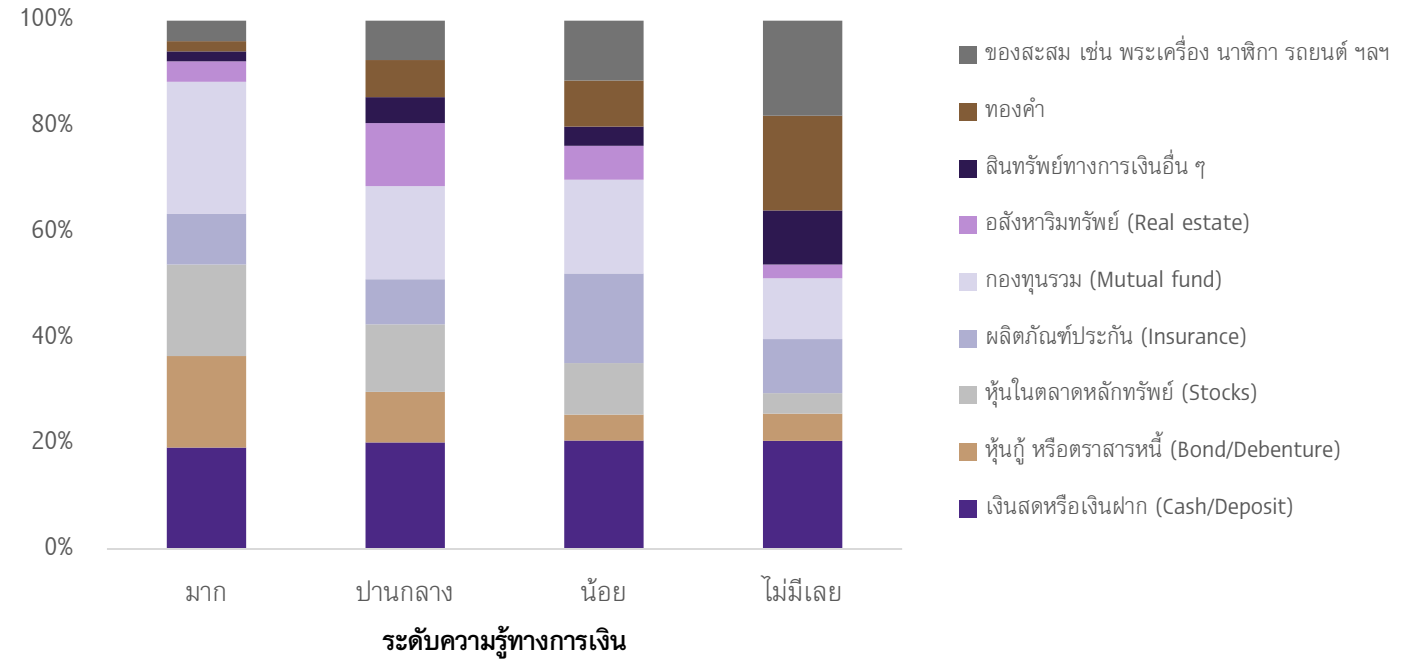
สัดส่วนสินทรัพย์ที่ผู้ตอบลงทุนมากที่สุด แบ่งตามความรู้ทางการเงิน

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



สัดส่วนสินทรัพย์ที่ผู้ตอบลงทุนอันดับที่ 2 แบ่งตามความรู้ทางการเงิน

หน่วย : % (เฉพาะผู้ตอบอายุต่ำกว่า 60 ปี)



**กลุ่มที่มีความรู้ทางการเงินและมีการลงทุนสูง :**

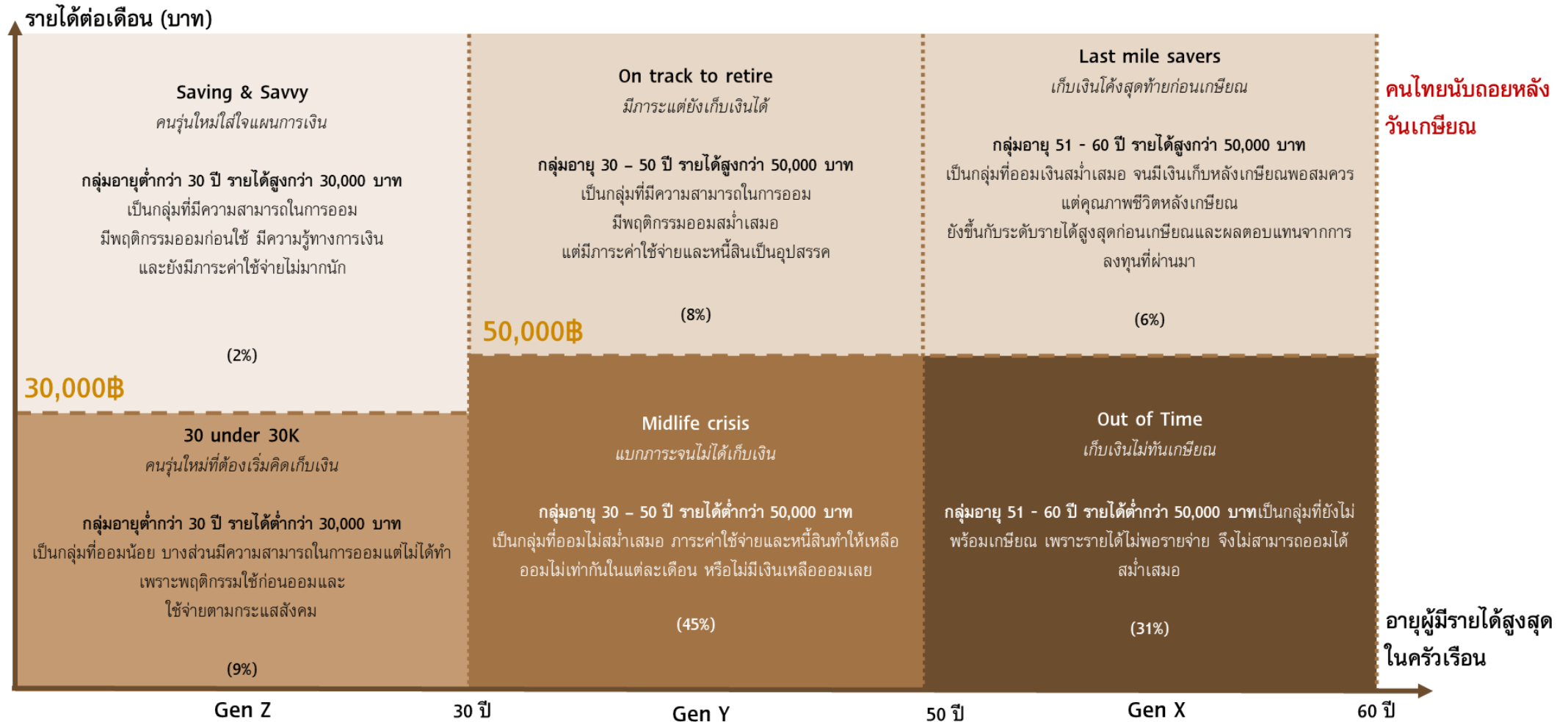
- มีแนวโน้มลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้นเป็นอันดับแรก เช่น กองทุนรวม ตราสารทุน
- กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลาย

**กลุ่มที่มีความรู้ทางการเงินและการลงทุนน้อยหรือไม่มีเลย :**

- มีแนวโน้มจะถือสินทรัพย์ในรูปเงินสดหรือเงินฝากเป็นอันดับแรก
- รongมาเป็นสินทรัพย์ที่จับต้องได้ เช่น ทองคำ ของสะสม (เช่น พระเครื่อง นาฬิกา รถยนต์)

หมายเหตุ : สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ประกอบไปด้วย เงินตราต่างประเทศ ตามสารอนุพันธ์ กองทุนส่วนบุคคล ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสินทรัพย์ดิจิทัล  
ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูล SCB EIC Consumer survey 2023 สัปดาห์ ณ 20 ต.ค.-3 พ.ย 2023 (จำนวนตัวอย่าง 2,090 คน)

# คนทำงานต่างวัยแต่ละกลุ่มรายได้มีพฤติกรรมออมและลงทุนต่างกัน จึงเสี่ยงจะเผชิญความไม่พร้อมหลังเกษียณต่างกัน อย่างไรก็ดี คนรุ่นใหม่ยังมีเวลาปรับพฤติกรรมออมไว้ใช้หลังเกษียณให้เพียงพอในระยะยาว



# นโยบายภาครัฐและผลิตภัณฑ์ทางการเงินจึงควรมุ่งแก้ปัญหาให้ตรงจุด คนวัยทำงานแต่ละกลุ่มต้องปรับพฤติกรรม การออมและการลงทุนให้พร้อมเกษียณมากขึ้น

<b>Saving &amp; Savvy</b> <i>คนรุ่นใหม่ใส่ใจแผนการเงิน</i>	<b>On track to retire</b> <i>มีภาระแต่ยังเก็บเงินได้</i>	<b>Last mile savers</b> <i>เก็บเงินโค้งสุดท้ายก่อนเกษียณ</i>	<b>30 under 30K</b> <i>คนรุ่นใหม่ที่ต้องเริ่มคิดเรื่องเงิน</i>	<b>Midlife crisis</b> <i>แบกภาระจนไม่ได้เก็บเงิน</i>	<b>Out of Time</b> <i>เก็บเงินไม่ทันเกษียณ</i>
<b>กลุ่มอายุต่ำกว่า 30 ปี รายได้สูงกว่า 30,000 บาท</b>	<b>กลุ่มอายุ 30 – 50 ปี รายได้สูงกว่า 50,000 บาท</b>	<b>กลุ่มอายุ 51 – 60 ปี รายได้สูงกว่า 50,000 บาท</b>	<b>กลุ่มอายุต่ำกว่า 30 ปี รายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท</b>	<b>กลุ่มอายุ 30 – 50 ปี รายได้ต่ำกว่า 50,000 บาท</b>	<b>กลุ่มอายุ 51 – 60 ปี รายได้ต่ำกว่า 50,000 บาท</b>
<b>เพิ่มการเข้าถึงผลิตภัณฑ์การเงินที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น</b>	<b>ดูแลภาระค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนทางการเงินให้เก็บออมได้ถึงเป้าหมาย</b>	<b>รัฐบาลเป็นตัวช่วยยามฉุกเฉินให้มั่นใจได้ว่ามีเงินออมพอใช้</b>	<b>ส่งเสริมให้เริ่มออมเร็วที่สุด</b>	<b>รัฐบาลช่วยออมและลดภาระผ่านช่องทางภาษี</b>	<b>รัฐบาลช่วยดูแลคุณภาพชีวิตหลังเกษียณ</b>
<b>เพิ่มการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น แม้จะมีเงินลงทุนไม่มาก เพราะยังรับความเสี่ยงสูงได้</b>	<b>รัฐบาลช่วยลดค่าใช้จ่ายจำเป็น เช่น การมีที่อยู่อาศัย การเลี้ยงดูบุตรและบิดามารดา เพื่อให้สามารถเก็บออมตามเป้าหมายได้อย่างสม่ำเสมอ</b>  <b>เพิ่มการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีผลตอบแทนเพียงพอต่อค่าครองชีพที่สูงขึ้น</b>	<b>รัฐบาลดูแลค่าใช้จ่ายหากเกิดเหตุฉุกเฉิน ผ่านการช่วยสนับสนุน ค่าเบี้ยประกันความเสี่ยงที่จำเป็น เพื่อให้มีเงินออมเหลือพอใช้หลังเกษียณ</b>  <b>มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ สร้างรายได้เพิ่มหลังเกษียณ จากสินทรัพย์ที่มี เช่น Reversed mortgage</b>	<b>เพิ่มสัดส่วนการออมตามระดับรายได้ในการออมภาคบังคับ เช่น ประกันสังคม</b>  <b>ส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการลงทุนสอดแทรกเข้าไปในช่องทาง Social media</b>  <b>Gamification</b> กับการออมและการลงทุน ให้เป็นเรื่องสนุก อยากรู้ใช้เวลาทำงานอดิเรก	<b>เพิ่มแรงจูงใจด้วยสิทธิลดหย่อนภาษี อัตราก้าวหน้า จากการลงทุนผลิตภัณฑ์การออม</b>  <b>รัฐบาลช่วยออม สำหรับครอบครัวที่มีภาระเลี้ยงดูบุตร และบิดามารดา</b>  <b>มีระบบวางแผนการเงินที่เข้าถึงสะดวกและใช้งานง่าย</b>	<b>รัฐบาลช่วยค่าครองชีพให้กลุ่มที่ต้องพึ่งเงินสวัสดิการชราภาพ</b>  <b>รัฐบาลขยายอายุเกษียณ เปิดโอกาสให้นายจ้างจ้างงาน มีรายได้มากขึ้น</b>

กลุ่มที่มีความเสี่ยงน้อยหลังเกษียณ  กลุ่มที่มีความเสี่ยงมากหลังเกษียณ





ท่านพึงพอใจต่อบทวิเคราะห์นี้เพียงใด?

# ความเห็นของท่าน สำคัญกับเรา

ร่วมตอบแบบสอบถาม 6 ข้อ  
เพื่อนำไปพัฒนาบทวิเคราะห์ของ  
SCB EIC ต่อไป

[คลิกเพื่อทำ  
แบบสอบถาม](#)

# SCB EIC | ECONOMIC INTELLIGENCE CENTER

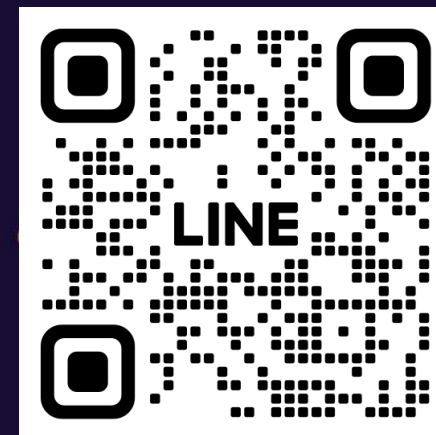


- WEBSITE

[www.scbeic.com](http://www.scbeic.com)

up-to-date with email notification

- LINE OFFICIAL ACCOUNT



INSIGHTFUL ECONOMIC AND BUSINESS  
INTELLIGENCE FOR EFFECTIVE DECISION MAKING

SCB  EIC