



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

รายงานผลสำรวจ ทักษะทางการเงิน ระดับการออม และการใช้บริการทางการเงิน ของคนไทย พ.ศ. 2567

ฝ่ายส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน
และ ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน
มกราคม 2569

ส่องทักษะทางการเงินและการออม ของคนไทย ปี 2567



ภาพรวมทักษะทางการเงินของคนไทย



**ทักษะ
ทางการเงิน**
(Financial Literacy: FL)

=



ความรู้
(Financial Knowledge: FK)

+



พฤติกรรม
(Financial Behavior: FB)

+

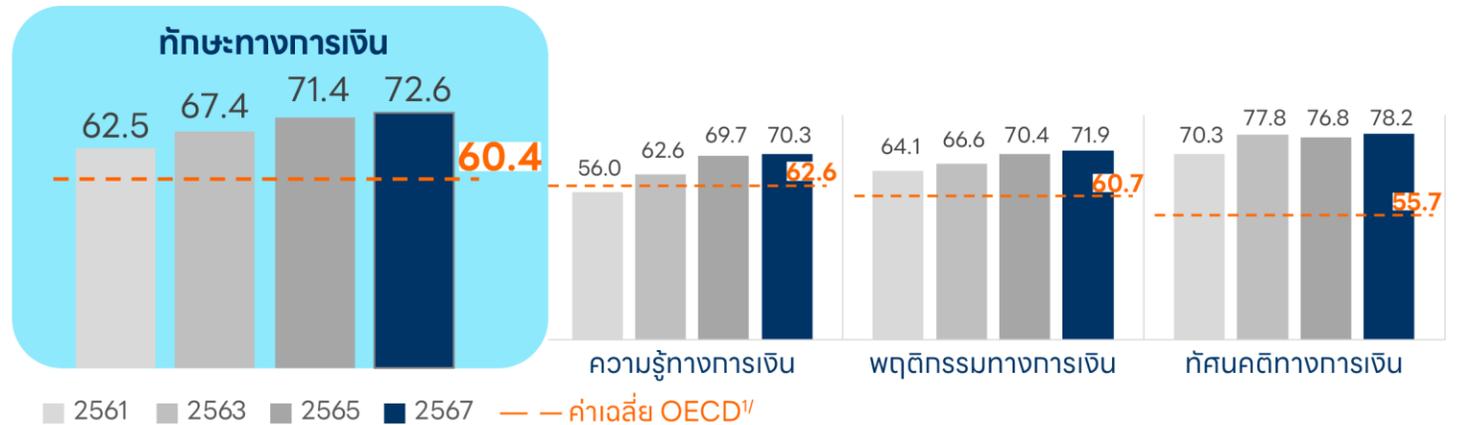


ทัศนคติ
(Financial Attitude: FA)

คนไทยมีทักษะทางการเงินโดยรวมดีขึ้นต่อเนื่อง
และอยู่ในระดับสูงกว่าค่าเฉลี่ย OECD
แต่ความรู้ทางการเงิน เรื่องการคำนวณดอกเบี้ย
และดอกเบี้ยทบต้นยังเป็นจุดอ่อน

หลายคนยังไม่วางแผนการใช้เงิน และเลือกการกู้หรือยืม
เมื่อเงินไม่พอใช้ ขณะที่คนรุ่นใหม่มีทัศนคติและค่านิยมที่ให้
ความสำคัญกับความสุขในปัจจุบันมากกว่าการวางแผน
ระยะยาว ซึ่งทั้งหมดนี้อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน
ของบุคคลและครัวเรือนในระยะยาว

ภาพรวมระดับทักษะทางการเงิน (Financial Literacy: FL)



*ลงพื้นที่สำรวจในช่วงไตรมาสที่ 4 ปี 2567 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ และคำนวณโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ครอบคลุมกลุ่มตัวอย่างหัวหน้าครัวเรือน หรือ ตัวแทนครัวเรือนอายุ 15 ปี ขึ้นไป จำนวน 12,558 ครัวเรือน โดยกระจายตัวอยู่ในทุกภูมิภาคของประเทศ



การออม

คนไทยเก็บออมเงิน แต่ยังมีเงินออมฉุกเฉินที่ไม่เพียงพอ และยังไม่ได้คิดหรือวางแผนออมเกษียณ

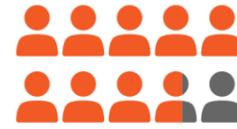
91.5%
ของคนไทย
เก็บออมเงิน



77.3%
มีเงินออมฉุกเฉิน
ไม่ถึง 6 เดือน



86%
ยังไม่ได้วางแผน
ออมเกษียณหรือ
ยังไม่สามารถ
ทำตามแผน
ออมเกษียณได้



เงินออมฉุกเฉิน สำคัญยังไง?

เงินออมฉุกเฉินเป็นพื้นฐานสำคัญของการออมระยะยาว เริ่มออมวันนี้ เพื่อรับมือกับเหตุไม่คาดฝัน
ในวันหน้า ช่วยให้จัดการหนี้ได้ แม้รายได้ลดลง และเพิ่มโอกาสในการออมเพื่อเกษียณได้สำเร็จ



คนไทยพร้อมรับมือ ภัยการเงินดิจิทัลมากแค่ไหน?

คนไทยส่วนใหญ่รู้ว่าการโพสต์หรือแชร์ข้อมูลส่วนบุคคลบนโซเชียลมีเดีย มีความเสี่ยงและอาจถูกนำไปใช้ในทางที่ผิดได้
แต่ความระมัดระวังการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์โดยใช้ Wi-Fi สาธารณะยังน้อยกว่าค่าเฉลี่ย OECD



วิธีป้องกันภัยการเงินดิจิทัลได้ง่าย ๆ แค่



ไม่โพสต์/แชร์ข้อมูลสำคัญ
บนโซเชียลมีเดีย



เปลี่ยนรหัสผ่านทุก 3-6 เดือน



หลีกเลี่ยงการใช้ Wi-Fi สาธารณะ

ผลสำรวจการใช้บริการ ทางการเงินของคนไทย ปี 2567



ภาพรวมการใช้บริการทางการเงิน

จำนวนผู้ใช้บริการทางการเงินพื้นฐานเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการฝากเงินและโอนเงิน ขณะที่บริการอื่น เช่น บัตรเครดิต ประกัน และการลงทุน ยังมีผู้น้อยและมีแนวโน้มลดลง

สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินในระบบปี 2567¹ (มีตัวอย่างผู้ใช้)



คนไทยนิยมใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางไหน?

- สาขา เป็นช่องทางหลักในการฝาก-ถอนเงินสด
- ตู้ ATM/CDM มีบทบาทในการถอนเงินมากกว่าฝากเงิน ส่วนหนึ่งอาจมาจากตู้ CDM ยังไม่ครอบคลุมทุกพื้นที่และมีค่าธรรมเนียมสูง
- Banking Agent เป็นช่องทางสำคัญในการชำระเงิน แต่ยังมีบทบาทน้อยด้านฝาก ถอน และโอนส่วนหนึ่งอาจมาจากข้อจำกัดด้านค่าธรรมเนียมและระบบบริการ
- Internet/mobile app มีการใช้งานเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และกลายเป็นช่องทางหลักในการโอนและชำระเงินรวมถึงเริ่มมีการขอสินเชื่อออนไลน์

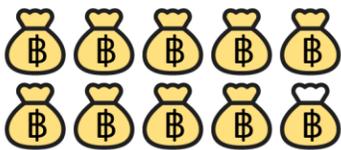


การใช้บริการเงินฝาก



96.1%

มีบัญชีเงินฝากในระบบ



91.9%

มีบัญชีเงินฝากเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

56.1%

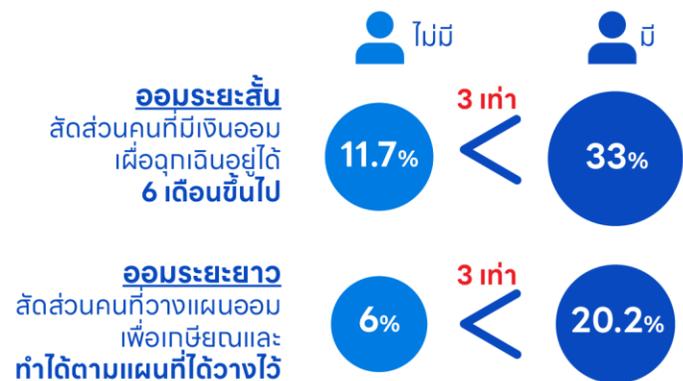
มีบัญชีเงินฝากที่ตั้งใจใช้เพื่อการออม



บัญชีเงินฝากเพื่อออมช่วยเพิ่มคุณภาพการออม

ผู้ที่มีบัญชีเงินฝากเพื่อออม มีเงินออมระยะสั้นและระยะยาวอยู่ในระดับดีกว่า

ระดับความเพียงพอของเงินออม
เทียบระหว่างคนที่ไม่มี และ มีบัญชีเงินฝากเพื่อออม



การใช้สินเชื่อ



ภาพรวมการใช้สินเชื่อมีแนวโน้มลดลงในทุกกลุ่มอาชีพ
จากความระมัดระวังของผู้ให้บริการตามภาวะเศรษฐกิจ

ในมิตินายได้ ผู้มีรายได้น้อย ใช้สินเชื่อในระบบลดลง
ซึ่งอาจสะท้อนข้อจำกัดด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบ

Q: ทำไมบางกลุ่มยังเข้าไม่ถึงสินเชื่อในระบบ?

A: 1. ข้อจำกัดด้านฐานะการเงิน/รายได้
2. ขาดความรู้ความเข้าใจ
3. ไม่กล้าไปติดต่อ/คิดว่าถูกปฏิเสธ

Q: ผู้มีรายได้น้อยส่วนใหญ่ รับมืออย่างไรเมื่อเงินไม่พอใช้?

A: 1. ลดการใช้จ่าย
2. ดยเงินออมมาใช้
3. ขอยืมเงินจากคนใกล้ตัว

บทบาทของผู้ให้บริการ

ธนาคารพาณิชย์

ผู้ใช้บริการหลัก
กลุ่มรายได้สูง รายได้ประจำ และกลุ่มนายจ้าง

Non-bank

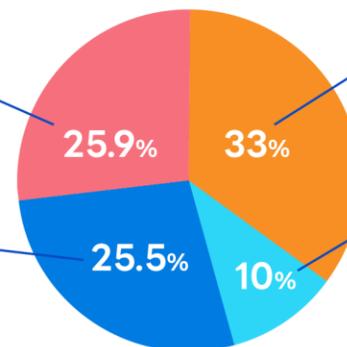
ผู้ใช้บริการหลัก
กลุ่มลูกจ้างเอกชนและกลุ่มรายได้ปานกลาง-สูง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)

ผู้ใช้บริการหลัก
กลุ่มรายได้น้อยและกลุ่มอาชีพอิสระ

กองทุนหมู่บ้าน

ผู้ใช้บริการหลัก
กลุ่มรายได้น้อยและกลุ่มอาชีพอิสระ



หมายเหตุ: คิดจากสัดส่วนคนตอบผู้ให้บริการนั้นๆ เป็นลำดับแรก

ความเป็นมาและกรอบการสำรวจ



สปท. ร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติสำรวจการเข้าถึงบริการทางการเงินและทักษะทางการเงินของคนไทยเป็นประจำทุก 2 ปี ในช่วงไตรมาสที่ 4 เพื่อติดตามพัฒนาการ ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ และนำไปใช้ประกอบการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้อง โดยการสำรวจปี 67 (ครั้งที่ 9) ครอบคลุม **กลุ่มตัวอย่างหัวหน้าครัวเรือนหรือตัวแทนครัวเรือนอายุ 15 ปี ขึ้นไป จำนวน 12,558 คน**

ความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงิน (Financial Well-being) ^{1/}

ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy)

=

ความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge: FK)

+

พฤติกรรมทางการเงิน (Financial Behavior : FB)

+

ทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitude :FA)



การเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion)

=

การเข้าถึง (Access)

+

การใช้ (Usage)

+

คุณภาพ (Quality)

ชุดคำถามอ้างอิงจาก OECD/INFE Toolkit For Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022

โดยมีขอบเขตในการออกแบบเพื่อวัดระดับทักษะทางการเงิน ซึ่งมีองค์ประกอบของ FK FB และ FA ที่จำเป็นต่อการตัดสินใจทางการเงินอย่างเหมาะสม เพื่อให้บุคคลมีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี

การสำรวจเชิงลึกใน 4 บริการพื้นฐาน ได้แก่ เงินฝาก สินเชื่อ โอนเงิน และชำระเงิน ครอบคลุม

- ระดับการเข้าถึงและใช้บริการจากผู้ให้บริการประเภทต่าง ๆ
- ปัญหาและอุปสรรคในการเข้าถึงและใช้บริการ
- ช่องทางการใช้บริการ

สามารถศึกษาการกระจายตัวของกลุ่มตัวอย่างและกรอบการจัดทำและวิธีการประมวลผลสำรวจแบบละเอียดเพิ่มเติมได้ใน [ภาคผนวก](#)

หมายเหตุ: 1/ ความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงิน (Financial Well-being) หรือ สุขภาพทางการเงิน (Financial Health) หมายถึง "สถานะที่บุคคลสามารถ (1) จัดการเงินในชีวิตประจำวันได้ (2) รับมือกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันได้ (3) มีเงินพอเพื่อให้บรรลุเป้าหมายชีวิตและ (4) มีความพึงพอใจและรู้สึกมั่นคงทางการเงิน" อ้างอิงจาก The GPFi's 2024 G20 Policy Note on Financial Well-being

สารบัญ



Key Summary	2
ความเป็นมาและกรอบการสำรวจ	6
1. ผลสำรวจทักษะทางการเงินและระดับการออม	
1.1 องค์ประกอบของทักษะทางการเงิน	10
1.2 ภาพรวมระดับทักษะทางการเงิน (Financial Literacy: FL)	11
1.2.1 ระดับความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge: FK)	12
1.2.2 ระดับพฤติกรรมทางการเงิน (Financial Behavior: FB)	13
1.2.3 ระดับทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitude: FA)	14
1.2.4 ระดับทักษะทางการเงินกับสถานภาพ	15
1.3 ภาพรวมการออม	16
1.3.1 การออมเพื่อฉุกเฉิน	17
1.3.2 การวางแผนการออมเพื่อเกษียณ	18
1.3.3 ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการออมเพื่อฉุกเฉินต่อการออมเพื่อเกษียณและการจัดการหนี้สิน	19
1.4 ความพร้อมสำหรับการเงินดิจิทัลและการตระหนักถึงภัยทางการเงิน	20
1.5 แนวทางการพัฒนาทักษะทางการเงิน	21



2. ผลสำรวจการใช้บริการทางการเงิน

2.1 กรอบการสำรวจการใช้บริการทางการเงิน	23
2.2 ภาพรวมการใช้บริการทางการเงินในระบบ	24
2.3 เจาะลึกบริการเงินฝาก	25
2.4 เจาะลึกบริการสินเชื่อ	26
2.5 ช่องทางการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน	28
2.6 ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน	31

ภาคผนวก

A: กลุ่มตัวอย่าง	33
B: คำถามจากแบบสอบถามที่นำมาคิดคะแนนทักษะทางการเงินปี 2567	34
C: ระดับทักษะทางการเงินจำแนกตามมิติต่าง ๆ	38
D: สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน: ภาพรวมและมิติเพศ	40
E: สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการสำคัญในระบบ (จำแนกตามประเภทผู้ให้บริการ)	42
F: เหตุผลที่คนไทยเข้าไม่ถึงบริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการทางการเงินสำคัญ	43
G: ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการสำคัญปี 2567	45
H: นี้นอกระบบปี 2567	48



ผลสำรวจทักษะทางการเงิน และระดับการออม

- 1.1 องค์ประกอบของทักษะทางการเงิน
- 1.2 ภาพรวมระดับทักษะทางการเงิน (Financial Literacy: FL)
- 1.3 ภาพรวมการออม
- 1.4 ความพร้อมสำหรับการเงินดิจิทัลและการตระหนักรู้เรื่องภัยทางการเงิน
- 1.5 แนวทางการพัฒนาทักษะทางการเงิน

1.1 องค์ประกอบของทักษะทางการเงิน



**ความรู้ทางการเงิน
(Financial Knowledge: FK)**

วัดความรู้พื้นฐานทางการเงิน 7 ด้าน
แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่
ความรู้การคิดคำนวณ
และความเข้าใจคำศัพท์ทางการเงิน



**พฤติกรรมทางการเงิน
(Financial Behavior: FB)**

วัดพฤติกรรมทางการเงิน 8 ด้าน
แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่
การดูแลการเงินส่วนบุคคล
การเก็บออมและวางแผนระยะยาว
และการตัดสินใจใช้จ่ายอย่างรอบคอบ



**ทัศนคติทางการเงิน
(Financial Attitude: FA)**

ประเมินทัศนคติทางการเงิน 2 ด้าน
ได้แก่ การวางแผนการเงินในระยะยาว
และการเก็บออมเพื่ออนาคต

ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy: FL)

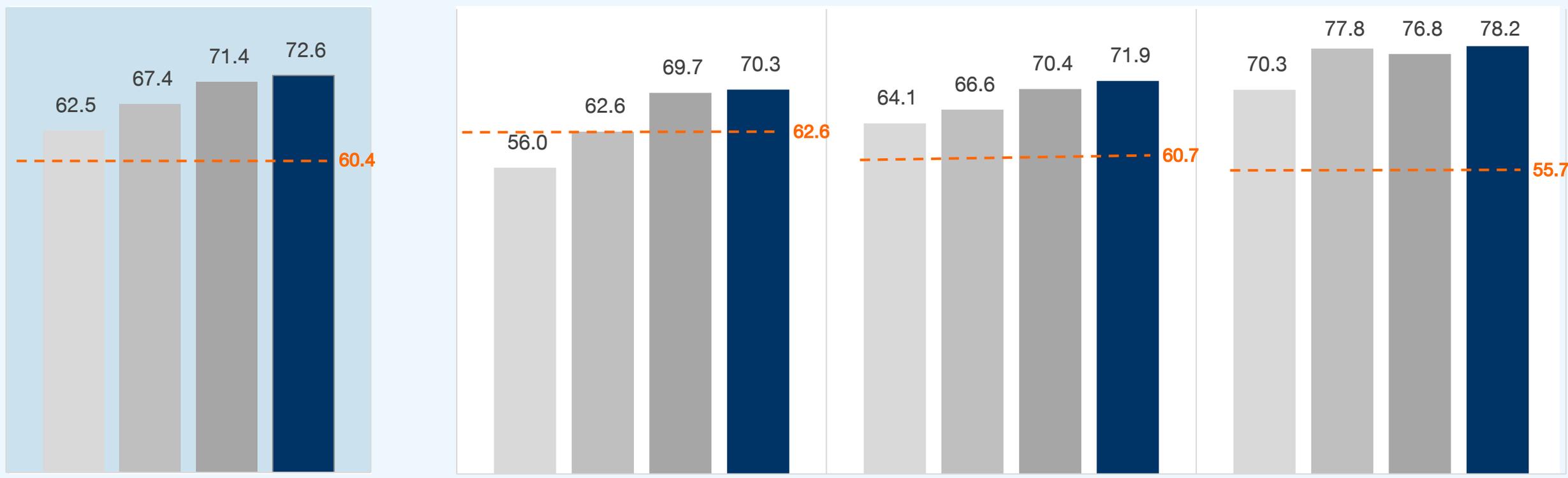
ระดับทักษะทางการเงินเป็นผลรวมจากระดับความรู้ พฤติกรรม และทัศนคติทางการเงิน
ระดับคะแนนที่สูงสะท้อนถึงความรู้ทางการเงินที่ดี มีพฤติกรรมและทัศนคติที่เหมาะสม
ซึ่งเป็นทักษะสำคัญต่อการตัดสินใจทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ นำไปสู่ความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี





1.2 ภาพรวมระดับทักษะทางการเงิน (Financial Literacy: FL)

ระดับทักษะทางการเงินของไทยดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และอยู่ในระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย OECD ซึ่งเกิดจากองค์ประกอบทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน (FK) พฤติกรรมทางการเงิน (FB) และทัศนคติทางการเงิน (FA) ที่เพิ่มสูงขึ้น



■ 2561 ■ 2563 ■ 2565 ■ 2567 - - ค่าเฉลี่ย OECD^{1/}

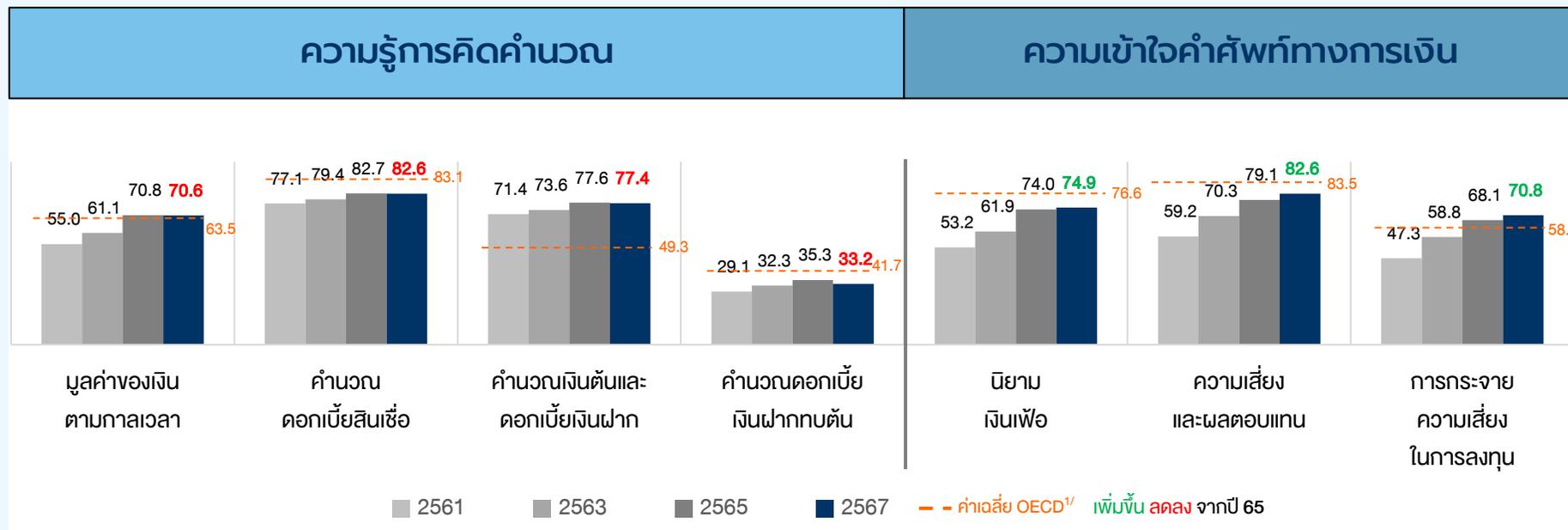
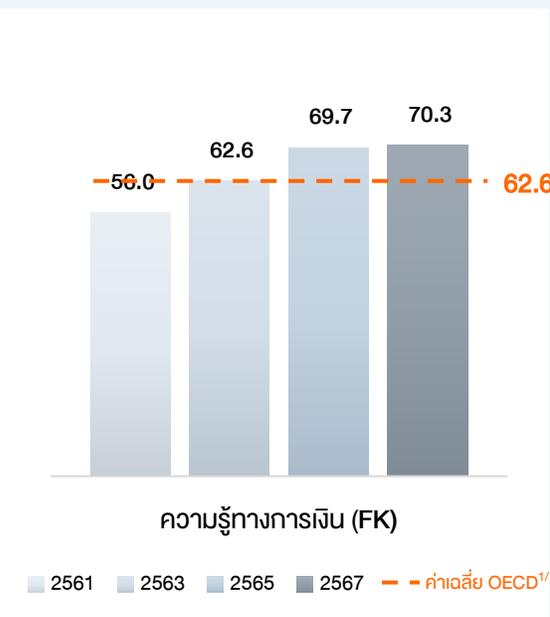




1.2.1 ระดับความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge: FK)

ระดับความรู้ทางการเงินของไทยมีแนวโน้มดีขึ้นและสูงกว่าค่าเฉลี่ยของ OECD โดยพบว่าคนไทยส่วนใหญ่มีความเข้าใจคำศัพท์ทางการเงินเพิ่มขึ้นทั้งเรื่องเงินเพื่อ ความเสี่ยงและผลตอบแทน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน แต่พบว่าความรู้ด้านการคำนวณดอกเบี้ยและดอกเบี้ยทบต้นต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของ OECD มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2561 ซึ่งอาจนำไปสู่การตัดสินใจทางการเงินที่ไม่เหมาะสมและกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในระยะยาว

รพท. จึงผลักดันให้มีการสอนหลักสูตรความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ในสถาบันการศึกษาทุกระดับทั่วประเทศ ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินที่มั่นคงและยกระดับทักษะการเงินของประชาชน

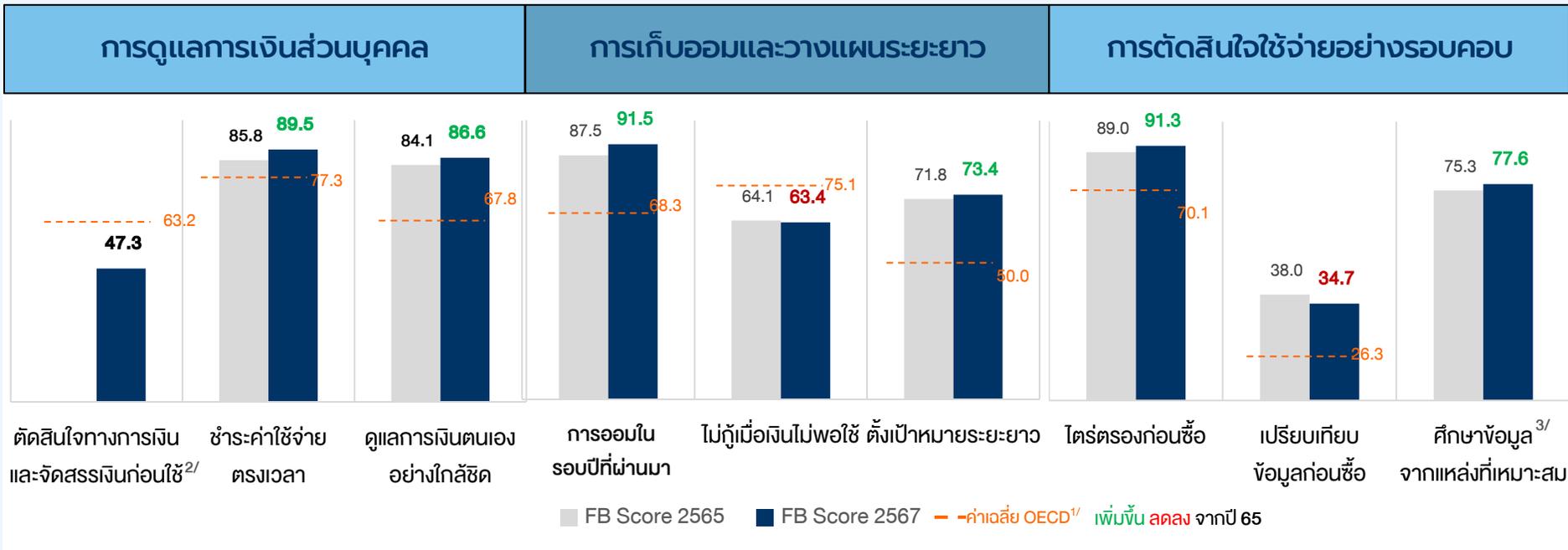
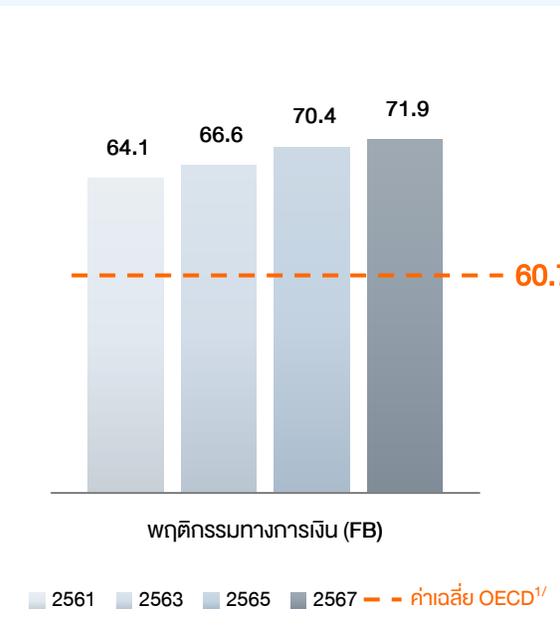


1.2.2 ระดับพฤติกรรมทางการเงิน (Financial Behavior: FB)



ระดับพฤติกรรมทางการเงินของไทยมีแนวโน้มดีขึ้นและสูงกว่าค่าเฉลี่ยของ OECD โดยพบว่าคนไทยมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีขึ้นในหลายด้าน เช่น การชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา การดูแลการเงินตนเองอย่างใกล้ชิด แต่ยังคงพบช่องว่างสำคัญ เช่น ด้านการจัดสรรเงินก่อนใช้ การกู้หรือยืมเป็นทางออกเมื่อเงินไม่พอใช้ รวมถึงการเปรียบเทียบข้อมูลก่อนซื้อ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคลรวมถึงความสามารถในการรับมือกับสถานการณ์ทางการเงินที่ไม่คาดคิด

สปท. ได้จัดทำเครื่องมือคำนวณและเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อช่วยให้การจัดการการเงินง่ายขึ้นในเว็บไซต์ สปท. และมีแผนสนับสนุนให้มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์และหลากหลายมากขึ้น เพื่อส่งเสริมพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสมอีกด้วย

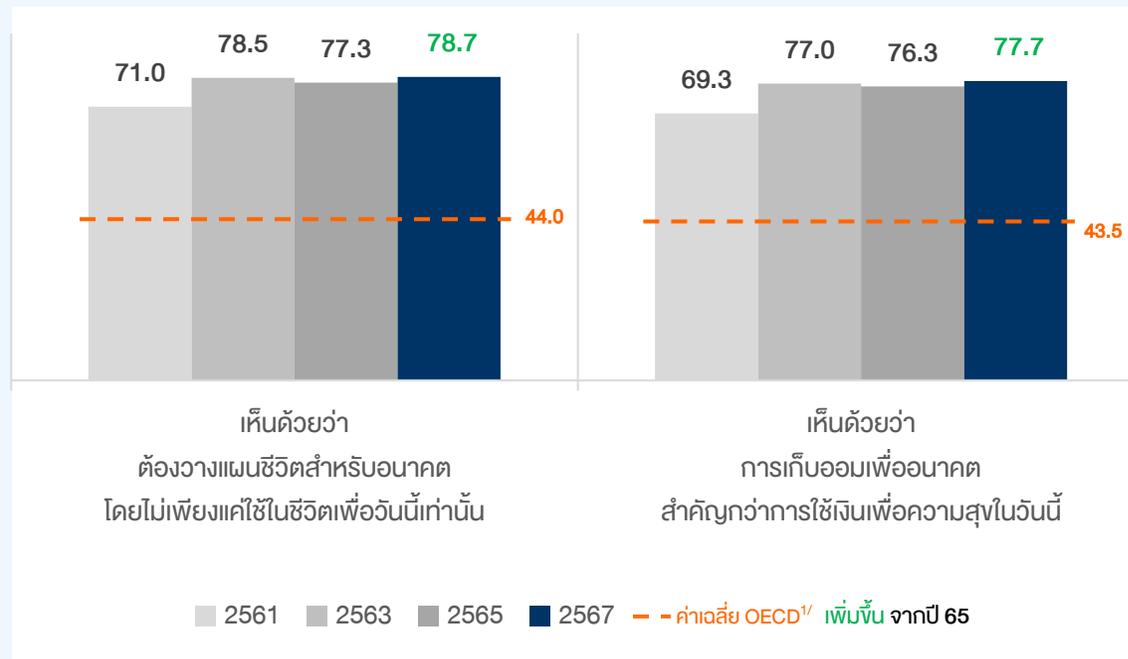
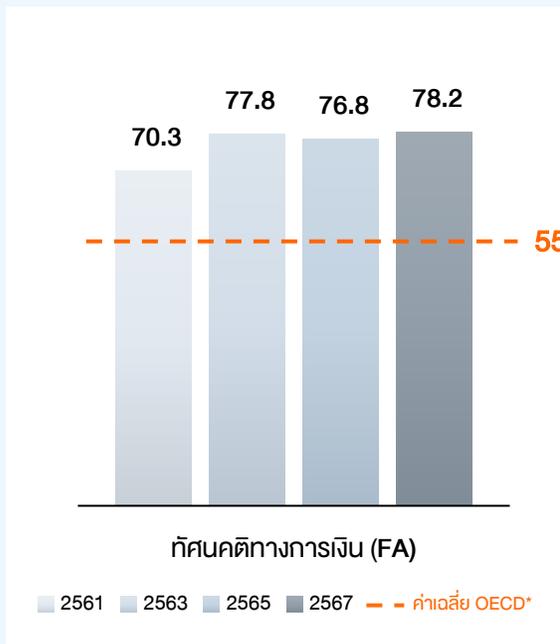


1/ ข้อมูลจาก OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy
 2/ มีการเปลี่ยนแปลงแนวทางการคิดคะแนนของ OECD จึงไม่สามารถเปรียบเทียบผลกับรายงานปี 2565 ได้
 3/ ไม่มีการรายงานค่าเฉลี่ย OECD ในหัวข้อดังกล่าว



1.2.3 ระดับทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitude: FA)

ระดับทัศนคติทางการเงินของไทยมีแนวโน้มดีขึ้นและสูงกว่าค่าเฉลี่ยของ OECD โดยพบว่าคนไทยส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการวางแผนและการเก็บออมเพื่ออนาคตมากขึ้น แต่ยังคงพบว่าในกลุ่มวัยรุ่นมักให้ความสำคัญกับความสุขในปัจจุบันมากกว่า ซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากลักษณะการใช้ชีวิตและค่านิยมของคนรุ่นใหม่ที่เน้นการใช้จ่ายเพื่อประสบการณ์ รวมทั้งการเข้าถึงเทคโนโลยีและสื่อดิจิทัลที่กระตุ้นการบริโภคในปัจจุบันมากกว่าการวางแผนระยะยาว *รปท.* จึงมีแผนการสื่อสารเพื่อเข้าถึงคนรุ่นใหม่และผู้ปกครองมากยิ่งขึ้น โดยมุ่งส่งเสริมค่านิยมทางการเงินที่ดีภายในครอบครัว และขยายผลสู่การสร้างค่านิยมทางการเงินที่ดีในสังคมอย่างต่อเนื่อง





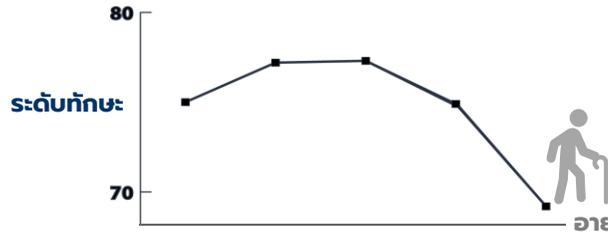
1.2.4 ระดับทักษะทางการเงินกับสถานภาพ^{1/}

เพศ



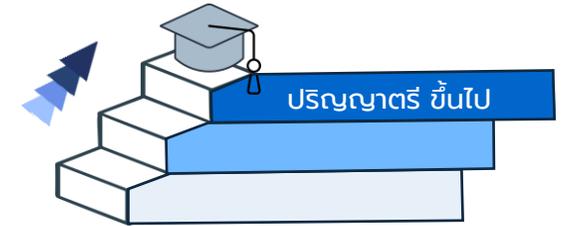
ระดับทักษะทางการเงินไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ
เพศชายมีระดับความรู้สูงกว่าเพศหญิง
ในขณะที่เพศหญิงมีระดับพฤติกรรมและทัศนคติสูงกว่าเพศชาย

ช่วงวัย



ระดับทักษะทางการเงินมีแนวโน้มลดลงตามอายุที่เพิ่มขึ้น
โดยช่วงอายุตั้งแต่ 61 ปีขึ้นไปเป็นช่วงอายุที่มีระดับทักษะ
ทางการเงินต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับช่วงอายุอื่น ๆ

ระดับการศึกษา



ระดับทักษะทางการเงินมีแนวโน้มสูงขึ้นตามระดับการศึกษาที่สูงขึ้น
โดยกลุ่มที่มีระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีขึ้นไป
เป็นกลุ่มที่มีระดับทักษะทางการเงินสูงที่สุดเมื่อเทียบกับกลุ่มอื่น ๆ

กลุ่มอาชีพ



ระดับทักษะทางการเงินสูงที่สุด 3 ลำดับแรก

กลุ่มประเภทอุตสาหกรรม

การเงินและประกันภัย



ระดับทักษะทางการเงินสูงที่สุด 3 ลำดับแรก

พื้นที่





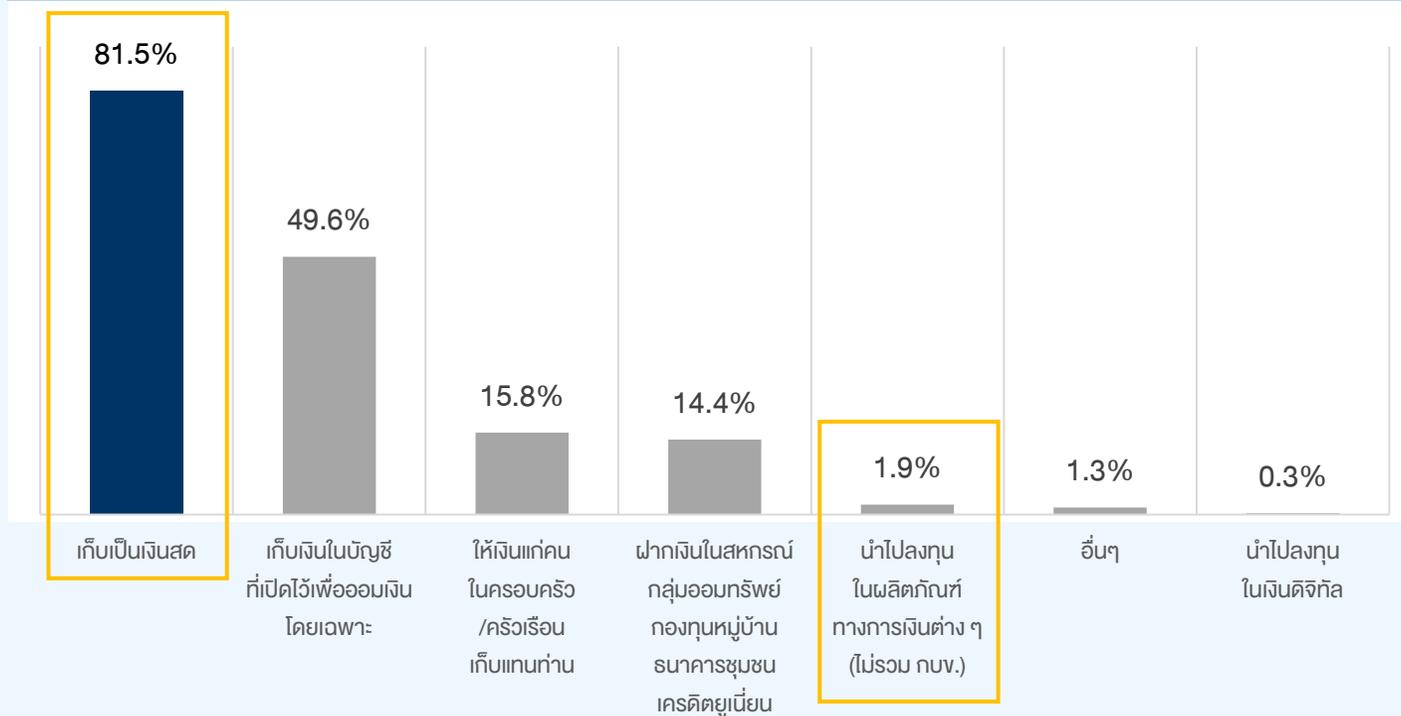
1.3 ภาพรวมการออม

แม่คนไทยจะให้ความสำคัญกับการออมเพิ่มขึ้น แต่กว่า 80% ยังคงออมในรูปเงินสด ขณะที่มีเพียง 1.9% ที่นำเงินไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ พฤติกรรมดังกล่าวสะท้อนให้เห็นว่าแม่จะมีความรู้ความเข้าใจเรื่องเงินเพื่อและการกระจายความเสี่ยง^{1/} แต่ยังไม่สามารถลงมือปฏิบัติจริงได้ ซึ่งอาจเกิดจากความกลัวความเสี่ยง หรือการขาดความมั่นใจในการลงทุน
 สปท. จึงมีแผนร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อสื่อสารและส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการลงทุน เพื่อสร้างความเข้าใจและมั่นใจในการออมและการลงทุนให้แก่ประชาชนมากขึ้น

สัดส่วนการเก็บออมในรอบปีที่ผ่านมา



วิธีการเก็บออมในรอบปีที่ผ่านมา



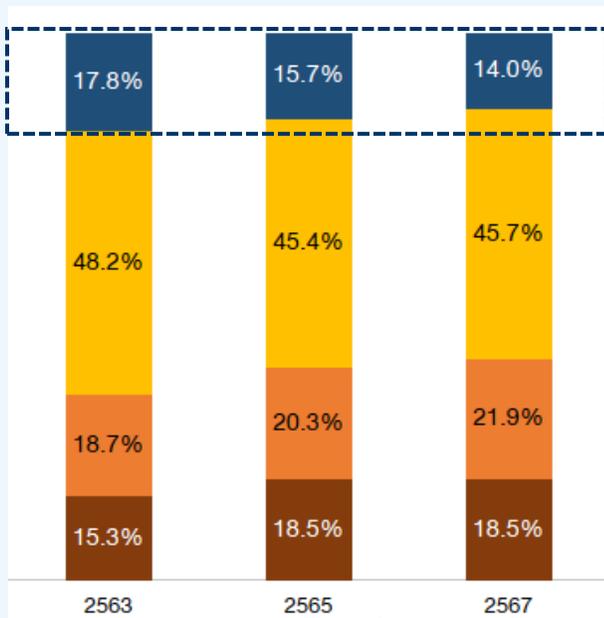
^{1/}การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน คือ การจัดสรรเงินลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายอย่าง เช่น นำไปฝากธนาคาร ซื้อกองทุนหรือหุ้น ซื้อสลากออมสิน ซึ่งถือเป็นการช่วยกระจายความเสี่ยงจากการขาดทุนในผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่งได้



1.3.2 การวางแผนการออมเพื่อเกษียณ

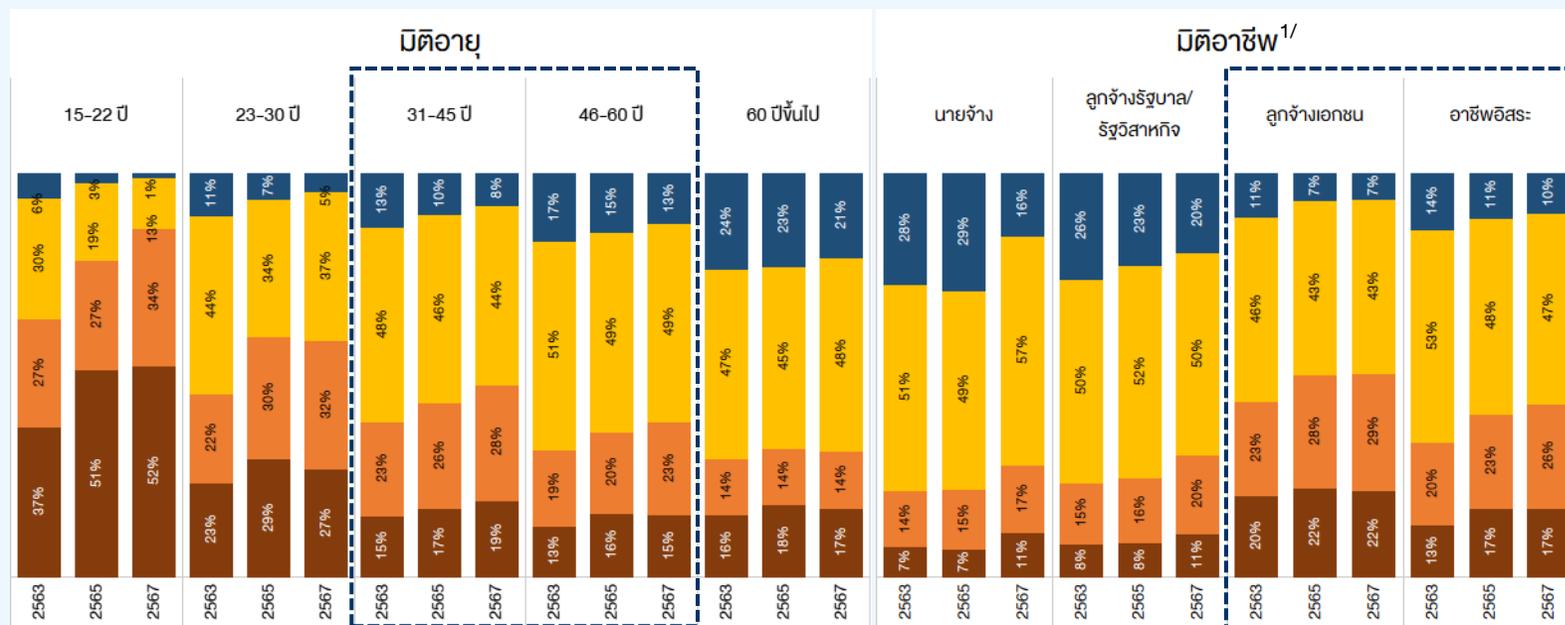
กว่า 85% ของคนไทยยังไม่ได้คิดหรือวางแผนการออมเพื่อเกษียณ โดยพบว่าคนวัยทำงานที่มีอายุ 31-60 ปี และกลุ่มอาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน/ไม่มั่นคง ซึ่งควรให้ความสำคัญกับการเตรียมตัวเกษียณกลับเป็นกลุ่มที่ยังไม่เริ่มวางแผน หรือเริ่มแต่ยังทำไม่ได้ตามแผนมากที่สุด สะท้อนให้เห็นถึงความไม่พร้อมของประชาชนต่อการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society)

ภาพรวมสัดส่วนการวางแผนออมเพื่อเกษียณของคนไทย



- คิด/วางแผนแล้ว และทำได้ตามแผนที่วางไว้
- คิด/วางแผนแล้ว แต่ยังไม่ทำตามแผนที่วางไว้
- คิด/วางแผนแล้ว แต่ยังไม่เริ่มทำ
- ยังไม่ได้คิด/วางแผน

สัดส่วนการวางแผนออมเพื่อเกษียณของคนไทย (จำแนกตามมิต้อายุและอาชีพ)



1/ มิต้อาชีพ ฐานครอบคลุมเฉพาะกลุ่มตัวอย่างอายุไม่เกิน 60 ปีและยังทำงานอยู่ (active)

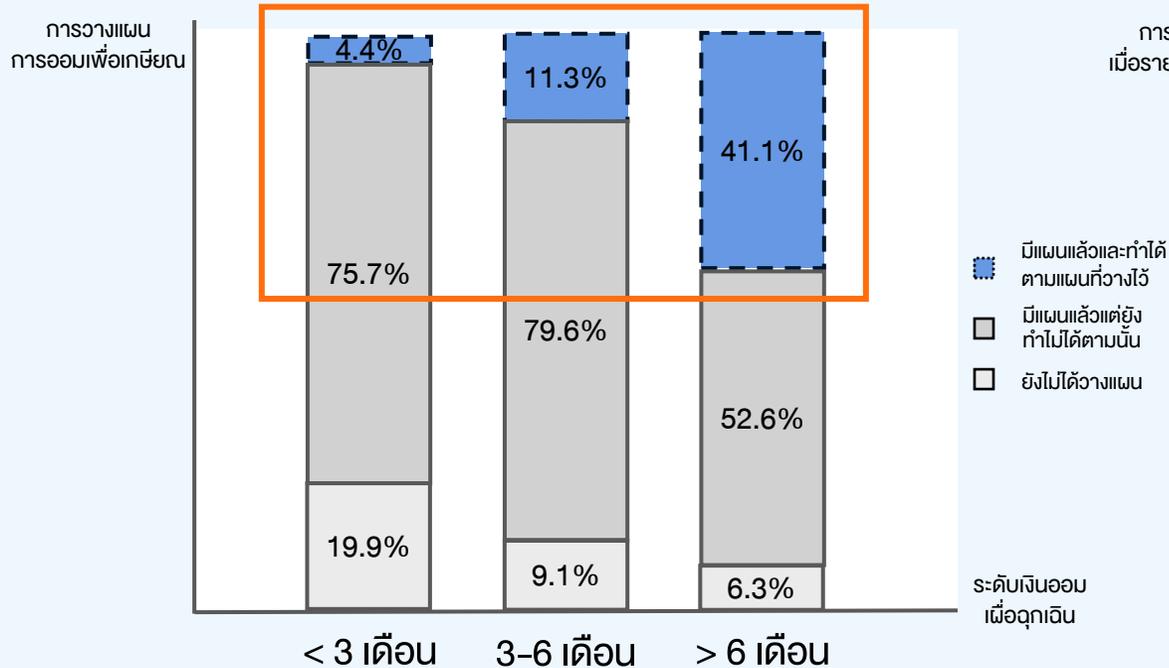
1.3.3 ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการออมเพื่อฉุกเฉินต่อการออมเพื่อเกษียณ และการจัดการหนี้สิน



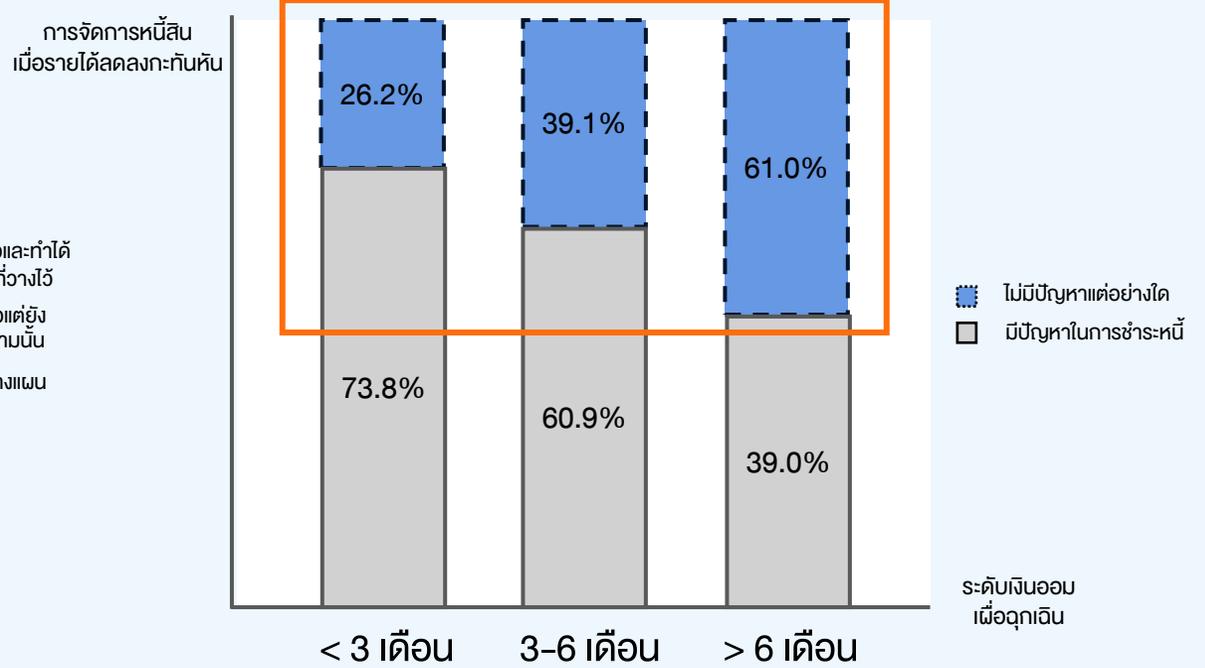
ผู้ที่มีระดับเงินออมเพื่อฉุกเฉินอยู่ได้ 6 เดือนขึ้นไป มีแนวโน้มที่จะประสบความสำเร็จในการเก็บออมเพื่อเกษียณมากขึ้น รวมทั้งมีความสามารถในการจัดการหนี้สินได้ดีกว่า^{1/} การมีเงินออมเพื่อฉุกเฉินที่เหมาะสมจึงสะท้อนถึงวินัยทางการเงินที่ดีซึ่งเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมายการเก็บออมระยะยาว ลดความกังวลเกี่ยวกับจัดการภาระหนี้สิน และส่งผลต่อความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงินอีกด้วย



สัดส่วนคนที่มีการวางแผนออมเพื่อเกษียณและทำได้ตามแผนนั้นตามระดับเงินออมเพื่อฉุกเฉิน



สัดส่วนคนที่จัดการหนี้สินได้ต่อเนื่องแม้รายได้ลดลงกะทันหัน^{1/}ตามระดับเงินออมเพื่อฉุกเฉิน



^{1/} จากคำถามหมวดหนี้สินของครัวเรือน - หากปัจจุบันรายได้ครัวเรือนของท่านลดลงร้อยละ 20 สถานการณ์การชำระหนี้ของครัวเรือนท่านจะเป็นอย่างไร

1.4 ความพร้อมสำหรับการเงินดิจิทัลและการตระหนักรู้เรื่องภัยทางการเงิน



แม้คนไทยกว่า 80% มีความระมัดระวังในการโพสต์ข้อมูลส่วนบุคคลในสื่อโซเชียล แต่ยังมีเพียง 43% ที่ตระหนักถึงความเสี่ยงของการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่านระบบ Wi-Fi สาธารณะ และเพียง 23% ที่เปลี่ยนรหัสผ่านเป็นประจำ รวมถึงยังมีคนไทยส่วนหนึ่งที่เคยตกเป็นเหยื่อหรือให้ข้อมูลแก่มิจฉาชีพ สะท้อนถึงความจำเป็นในการยกระดับความตระหนักรู้ด้านการเงินดิจิทัลและภัยทางการเงินในวงกว้างอย่างต่อเนื่อง สปท. จึงให้ความสำคัญกับการจัดการและป้องกันภัยทุจริตทางการเงิน ผ่านการออกมาตรการต่าง ๆ รวมถึงสื่อสารความรู้เพื่อให้ประชาชนมีภูมิคุ้มกันรับมือกับรูปแบบภัยการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป



การเงินดิจิทัลและความปลอดภัยทางไซเบอร์

80%

ทราบดีว่าการแชร์หรือโพสต์ข้อมูลส่วนบุคคลในสื่อโซเชียล มีความเสี่ยงให้มิจฉาชีพนำข้อมูลไปใช้ในทางผิดกฎหมายได้

มากกว่า ค่าเฉลี่ย OECD^{1/} ที่ 56%



23%

เปลี่ยนรหัสผ่านการเข้าใช้งานระบบออนไลน์เป็นประจำ

ใกล้เคียง ค่าเฉลี่ย OECD^{1/} ที่ 23.3%



43%

ตระหนักถึงความเสี่ยงเมื่อทำธุรกรรมออนไลน์ผ่านระบบ Wi-Fi สาธารณะ

น้อยกว่า ค่าเฉลี่ย OECD^{1/} ที่ 49%

ภัยทางการเงิน



6.5%

เคยหลงเชื่อ/ถูกหลอกให้ลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินน้อยกว่าค่าเฉลี่ย OECD^{1/} ที่ 7.6%



5.7%

เคยให้ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลส่วนบุคคลแก่มิจฉาชีพผ่านช่องทางต่าง ๆ มากกว่าค่าเฉลี่ย OECD^{1/} ที่ 5.2%



5.8%

เคยถูกหลอกให้เสียเงินโดยมิจฉาชีพทางออนไลน์

อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ย OECD^{1/} ที่ 5.8%



1.5 แนวทางการพัฒนาทักษะทางการเงิน

1

ปูพื้นฐานผ่านระบบการศึกษา



ผลักดัน Financial Literacy (FinLit) เข้าระบบการศึกษา ทุกช่วงชั้นเพื่อสร้างเกราะคุ้มกันทางการเงิน

- **ผลักดัน FinLit เข้าหลักสูตรแกนกลาง**สถานศึกษาร่วมกับกระทรวงศึกษาธิการ
- **ผลักดัน FinLit เป็นวิชาศึกษาทั่วไป General Education (GenEd)** ในมหาวิทยาลัยร่วมกับกระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม ที่ประชุมอธิการบดีแห่งประเทศไทย และมหาวิทยาลัยแกนนำ
- **พัฒนาสื่อการสอนพร้อมใช้**เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คุณครู เช่น คู่มือครู และชุดกิจกรรมการสอน

2

มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสม



ผลักดันให้มีการออกผลิตภัณฑ์การออมตามเป้าหมายและสนับสนุนให้มีแรงจูงใจที่เหมาะสม

- **ส่งเสริมวินัยทางการเงินผ่าน**การออมภาคสมัครใจ โดยสนับสนุนให้สถาบันการเงินออกแบบผลิตภัณฑ์ทางเลือกมากขึ้น เช่น เงินฝากเพื่อลูกเงินพร้อมดอกเบี้ยพิเศษ ตามเงื่อนไขหรือระยะเวลาการฝาก บัญชีเงินฝากสำหรับเด็ก เพื่อส่งเสริมพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสมให้แก่คนไทยตั้งแต่อายุยังน้อย

3

กระตุกผ่านสื่อสาธารณะ



ให้ความรู้ผ่านสื่อ Social Media

- **สื่อสารค่านิยมทางการเงินที่ดี**ในสังคมผ่านสื่อ Social Media ต่าง ๆ ทั้งช่องทางของ สปท. เช่น สตางค์ Story, website สปท. และเครือข่ายพันธมิตร
- **เสริมสร้างค่านิยมทางการเงิน**ที่ดีภายในสถาบันครอบครัว และขยายผลสู่การสร้างค่านิยมทางการเงินที่ดีในสังคม ทั้งผ่านการสื่อสารและการจัดกิจกรรม





ผลสำรวจการใช้บริการทางการเงิน

- 2.1 กรอบการสำรวจการใช้บริการทางการเงิน
- 2.2 ภาพรวมการใช้บริการทางการเงินในระบบ
- 2.3 เจาะลึกบริการเงินฝาก
- 2.4 เจาะลึกบริการสินเชื่อ
- 2.5 ช่องทางการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน
- 2.6 ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน

2.1 กรอบการสำรวจการใช้บริการทางการเงิน



การสำรวจครอบคลุมบริการทางการเงิน 10 บริการกับผู้ให้บริการทางการเงินประเภทต่าง ๆ

บริการทางการเงิน

ส่วนที่ 1: การสำรวจภาพรวมการการใช้บริการ 10 บริการ

บริการพื้นฐาน	บริการอื่น ๆ
1. เงินฝาก / เงินออม	5. บัตรเครดิต
2. สินเชื่อ	6. ประกันชีวิต
3. การโอนเงิน	7. ประกันวินาศภัย
4. การชำระเงิน	8. กองทุนรวม
	9. ทรสารภาครัฐ
	10. ทรสารภาคเอกชน

ส่วนที่ 2: การสำรวจเชิงลึกในบริการพื้นฐาน 4 บริการ

- ระดับการใช้บริการจากแหล่งต่าง ๆ
- ปัญหาและอุปสรรคในการเข้าถึงและใช้บริการจากผู้ให้บริการ
- ช่องทางการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน

ผู้ให้บริการทางการเงิน^{1/}

ในระบบ	กึ่งในระบบ	นอกระบบ
มีสถานะทางกฎหมายชัดเจน และกำกับดูแลโดยกระทรวงการคลัง และ/หรือ ผู้กำกับดูแลภาคการเงิน	มีสถานะทางกฎหมาย ภายใต้กฎหมายจัดตั้งเป็นการเฉพาะ และกำกับดูแลโดยหน่วยงานอื่น นอกเหนือจากผู้กำกับดูแลภาคการเงิน	บุคคลธรรมดา/นิติบุคคลที่ไม่มีสถานะทางกฎหมาย หรือไม่มีกฎหมายจัดตั้งเป็นการเฉพาะ และไม่มีผู้กำกับดูแล
ผู้ให้บริการในระบบ		
<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ให้บริการที่รับฝากเงินและให้บริการทางการเงินอื่น ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ • ผู้ให้บริการสินเชื่อ เช่น บริษัทบัตรเครดิต / บริษัทสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ / • ผู้ประกอบสินเชื่อธุรกิจรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพ (นาโนไฟแนนซ์) / P2P Lending • ผู้ให้บริการด้านการชำระเงิน เช่น ผู้ให้บริการลักษณะตัวแทน (Banking Agent เช่น ไปรษณีย์ ร้านสะดวกซื้อ) และผู้ให้บริการ e-Money • ผู้ให้บริการด้านการลงทุนและประกันภัย เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทประกันภัย 	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทเช่าซื้อ และ บริษัทลีสซิ่ง • สหกรณ์ออมทรัพย์ • ชุมชุมสหกรณ์ • เครดิตยูเนียน • สถาบันการเงินประชาชน • กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง 	<ul style="list-style-type: none"> • กลุ่มออมทรัพย์ • องค์กรการเงินชุมชน • ญาติ • นายทุน • บุคคลอื่นนอกครัวเรือน • อื่น ๆ เช่น สวัสดิการบริษัท

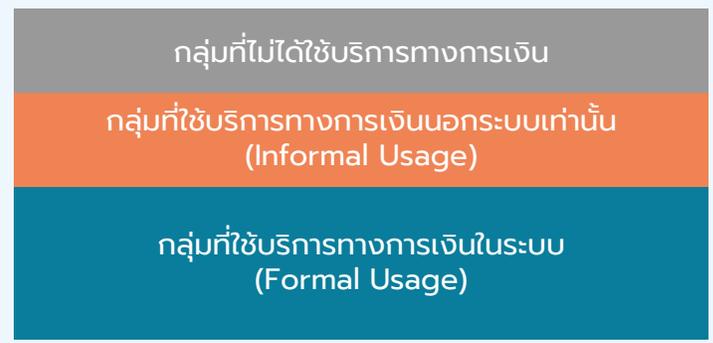
กรอบคำถามและการจัดกลุ่มการใช้บริการทางการเงิน

“มีการใช้บริการ... กับผู้ให้บริการ...หรือไม่ ?”



ไม่ได้ใช้บริการกับ ผู้ให้บริการใน/กึ่งในระบบ

ใช้บริการกับ ผู้ให้บริการใน/กึ่งในระบบ



2.2 ภาพรวมการใช้บริการทางการเงินในระบบ



จำนวนผู้ใช้บริการทางการเงินในระบบปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในบริการ**เงินฝากและโอนเงิน** ขณะที่บริการ**สินเชื่อ** มีจำนวนผู้ใช้ในระบบปรับลดลง ส่วนหนึ่งจากความระมัดระวังของผู้ให้บริการสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจ สำหรับบริการ**ชำระเงิน** จำนวนผู้ใช้ในระบบปรับลดลง ส่วนหนึ่งมาจากประชาชนบางกลุ่มใช้จ่ายด้วยเงินสดมากขึ้น ส่วนบริการที่ซับซ้อนอย่างผลิตภัณฑ์ประกันและการลงทุน จำนวนผู้ใช้ในระบบยังคงน้อยและมีแนวโน้มลดลง

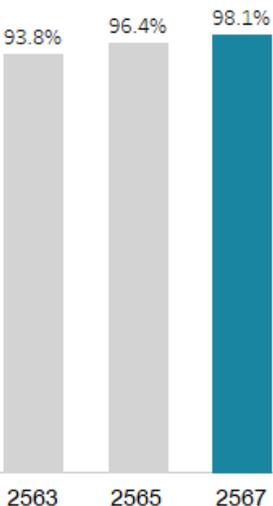
สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินในระบบ (มีติจำนวนผู้ใช้: Headcount)

ภาพรวม
4 บริการพื้นฐาน

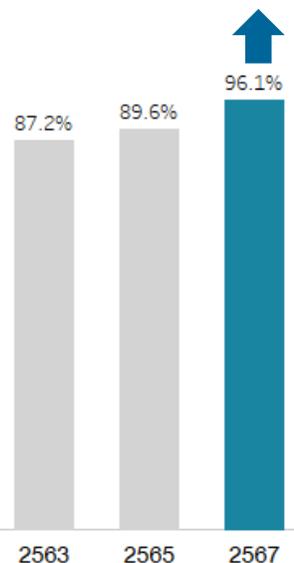
บริการพื้นฐาน

บริการอื่น

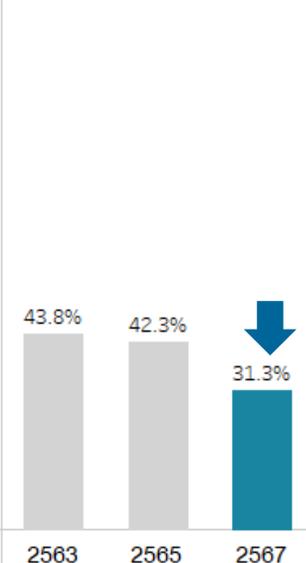
ใช้อย่างน้อย 1 จาก 4
(คิดจากคนที่ใช้อย่างน้อย
1 จาก 4 บริการพื้นฐาน)



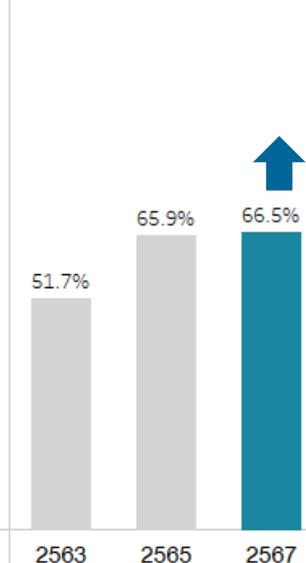
บัญชีเงินฝาก



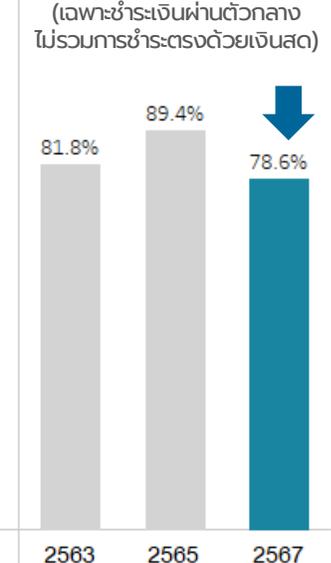
สินเชื่อ



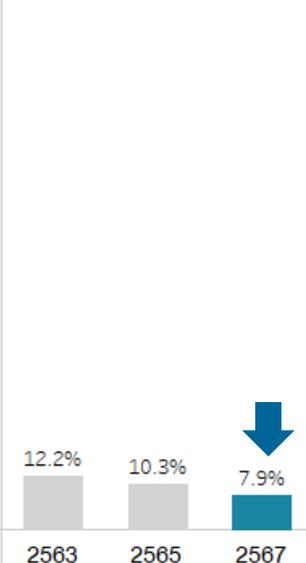
โอนเงิน



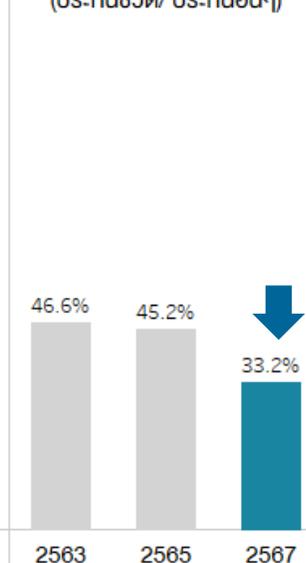
ชำระเงิน
(เฉพาะชำระเงินผ่านตัวกลาง
ไม่รวมการชำระตรงด้วยเงินสด)



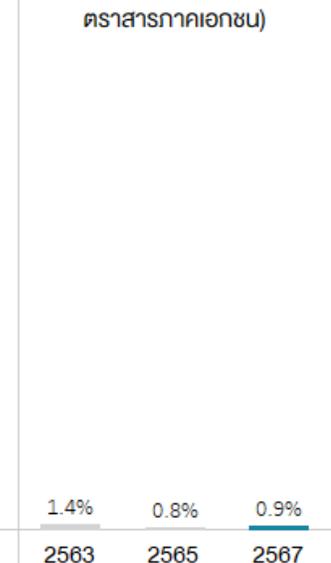
บัตรเครดิต



ผลิตภัณฑ์ด้านประกัน
(ประกันชีวิต/ ประกันอื่นๆ)



ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุน
(กองทุนรวม/ ตราสารภาครัฐ/
ตราสารภาคเอกชน)

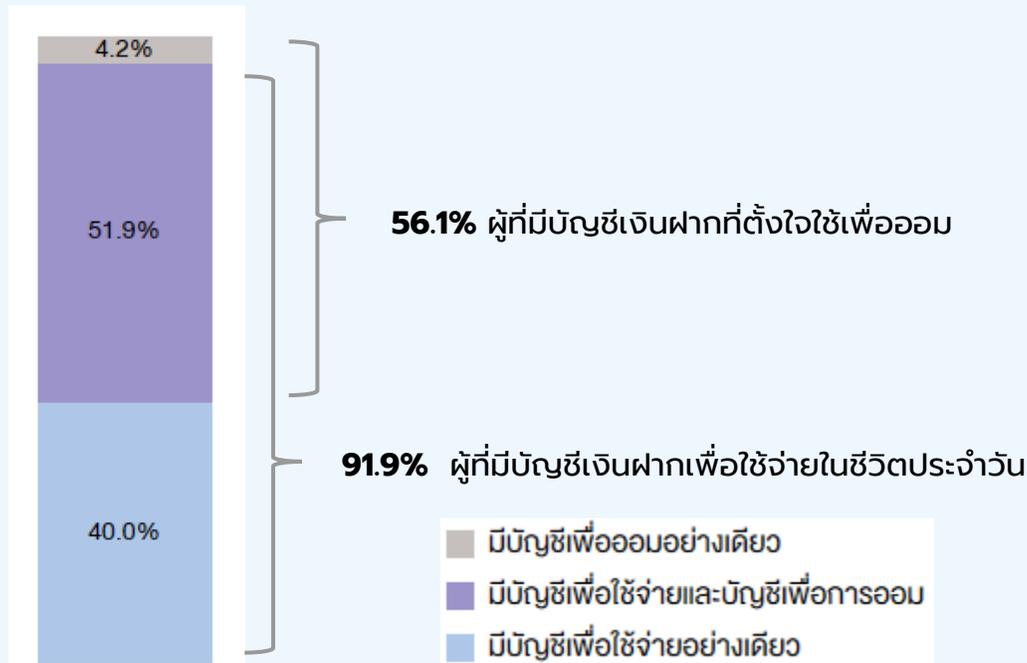


2.3 เจาะลึกบริการเงินฝาก

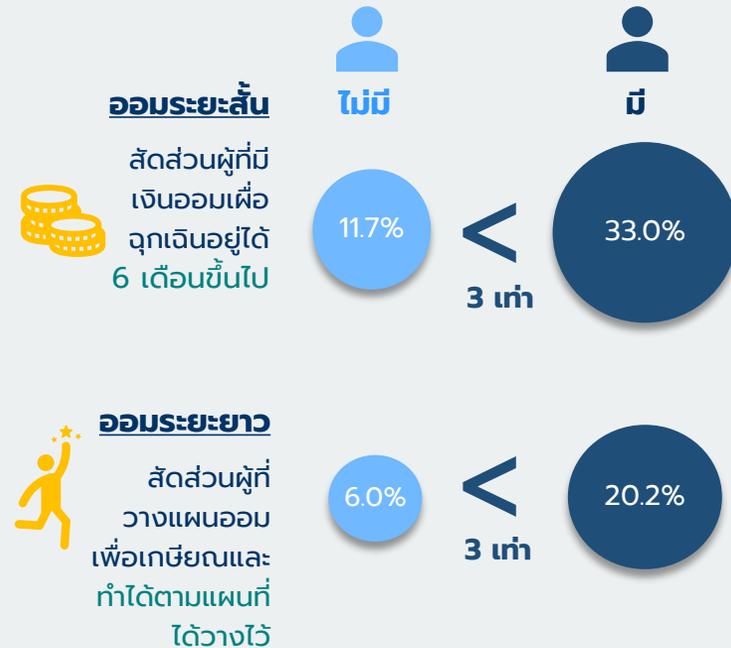


จำนวนผู้ใช้บัญชีเงินฝากในระบบอยู่ในระดับสูง โดยพบว่าคนไทย 91.9% มีบัญชีเงินฝากเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และ 56.1% มีบัญชีเงินฝากที่ตั้งใจใช้เพื่อการออม **“บัญชีเงินฝากเพื่อออม”^{1/}** อาจเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยเสริมวินัยและคุณภาพการออมของประชาชน เนื่องจากผู้ที่มีบัญชีประเภทนี้มีระดับความเพียงพอของเงินออมทั้งระยะสั้นและระยะยาวดีกว่ากลุ่มที่ไม่มีบัญชีเงินฝากเพื่อออม ซึ่งสะท้อนว่า การออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ช่วยกระตุ้นให้ประชาชนออมได้ง่ายขึ้น วางแผนได้เป็นระบบมากขึ้น เช่น บัญชีเงินฝากที่มีฟีเจอร์ (Feature) แยกกระเป๋าย่อยๆ ได้ หรือสามารถตั้งซื้อบัญชีตามเป้าหมายการออม อาจช่วยส่งเสริมพฤติกรรมออมเงินได้

96.1% ของผู้ที่สำรวจมีบัญชีเงินฝากในระบบ ประกอบด้วย..



ระดับความเพียงพอของเงินออม เทียบระหว่าง ผู้ที่ไม่มี และ มีบัญชีเงินฝากเพื่อออม

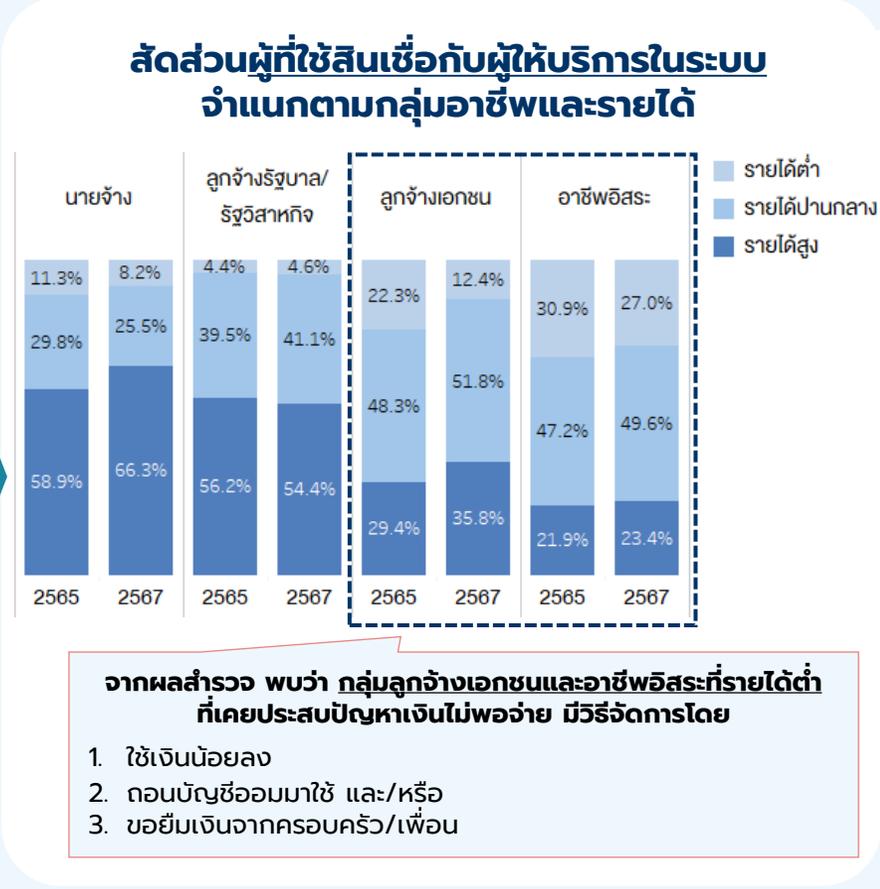
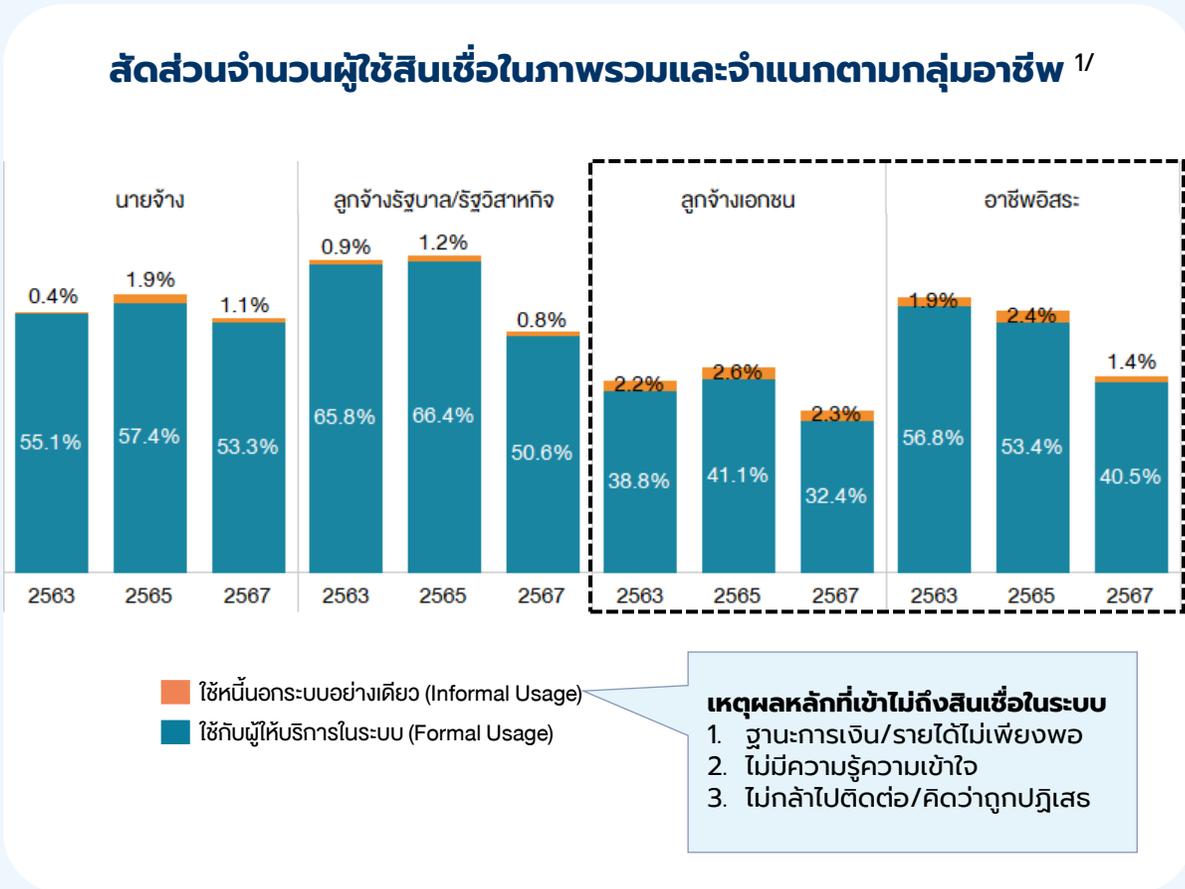
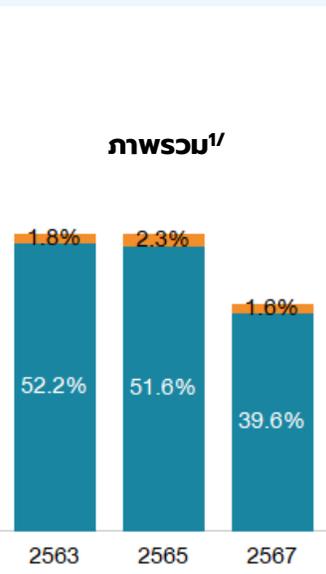


^{1/} เฉพาะปี 2567 มีการสำรวจการเข้าถึงบริการเงินฝากโดยแยกระหว่างบัญชีเงินฝากเพื่อใช้จ่ายและบัญชีเงินฝากเพื่อออม โดยบัญชีเงินฝากเพื่อการออม หมายถึง บัญชีเงินฝากที่เปิดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ ประกอบด้วยบัญชีประเภท เงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยพิเศษ เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัลดอกเบี้ยพิเศษ เงินฝากประจำ เงินฝากเพื่อเกษียณอายุ สลากออมทรัพย์ (เช่น สลากออมสิน) หุ้นสหกรณ์ หุ้นกลุ่มออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD)

2.4 เจาะลึกบริการสินเชื่อ : แนวโน้มการใช้สินเชื่อ



สำหรับผู้ที่อยู่ในวัยทำงานและมีสถานะทำงาน จำนวนผู้ใช้บริการสินเชื่อในระบบปรับลดลงในทุกกลุ่ม โดย **กลุ่มลูกจ้างเอกชนและอาชีพอิสระ** ยังคงมีจำนวนผู้ใช้ในระบบต่ำเมื่อเทียบกับกลุ่มอื่น และเป็นกลุ่มที่มีการพึ่งพาแหล่งเงินกู้นอกระบบสูงกว่ากลุ่มอื่นด้วยเช่นกัน โดยหากดูมิติรายได้ พบว่า **กลุ่มรายได้ต่ำ** ในเกือบทุกกลุ่มอาชีพมีจำนวนผู้ใช้สินเชื่อในระบบลดลง



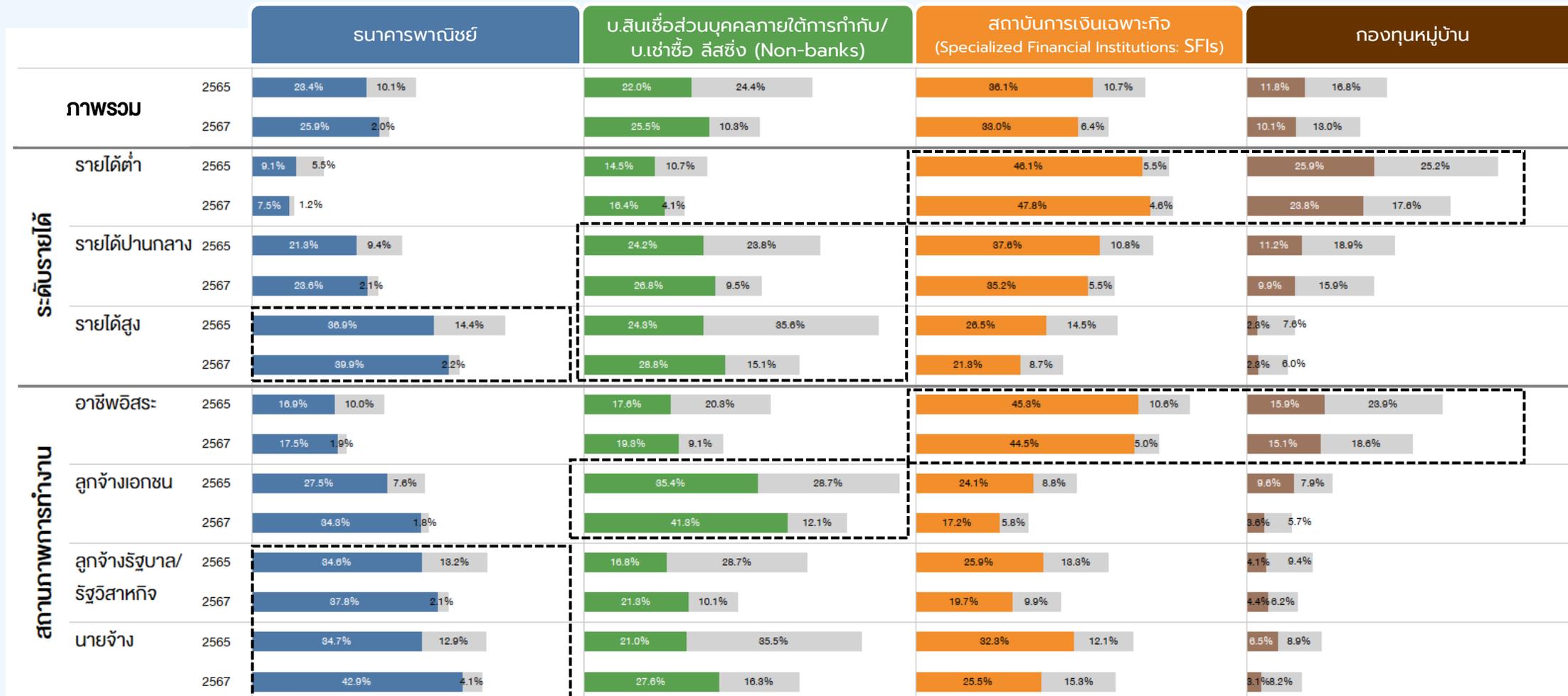
^{1/} บริการสินเชื่อ ฐานครอบคลุมเฉพาะกลุ่มตัวอย่างอายุไม่เกิน 60 ปีและมีสถานะทำงาน (Active)

2.4 เจาะลึกบริการสินเชื่อ : บทบาทของผู้ให้บริการสำคัญในกลุ่มผู้ใช้บริการมิติต่าง ๆ



สำหรับผู้ที่อยู่ในวัยทำงานและมีสถานะทำงาน **ธนาคารพาณิชย์** ยังคงมีบทบาทหลักเพิ่มขึ้นในกลุ่มรายได้รายได้สูง กลุ่มอาชีพที่มีลักษณะรายได้ประจำ/มั่นคง และกลุ่มนายจ้าง และ **Non-banks** เข้ามามีบทบาทเพิ่มขึ้นในกลุ่มรายได้ปานกลาง-สูงและลูกจ้างเอกชน ขณะที่ **SFIs** และ **กองทุนหมู่บ้าน** ยังคงมีบทบาทสำคัญในกลุ่มรายได้ต่ำและอาชีพอิสระ

สัดส่วนจำนวนผู้ใช้สินเชื่อในระบบกับผู้ให้บริการสำคัญในกลุ่มผู้ใช้บริการมิติต่าง ๆ (มิติจำนวนผู้ใช้: Headcount)^{1/}



1/ **เจดสีเข้ม** ตอบผู้ให้บริการนั้น ๆ เป็นลำดับแรก (ตอบได้สูงสุด 5 ลำดับ) และ ฐานครอบคลุมเฉพาะกลุ่มตัวอย่างอายุไม่เกิน 60 ปีและมีสถานะทำงาน (Active)

2/ กลุ่มตัวอย่างลูกจ้างเอกชนในการสำรวจนี้ เช่น พนักงานขายในร้านค้า, รับจ้างทั่วไป, คนงานก่อสร้าง

2.5 ช่องทางการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน : ภาพรวมบทบาทของช่องทางสำคัญ



สาขา ยังเป็นช่องทางสำคัญในทุกบริการพื้นฐาน ขณะที่ **Banking Agent** มีบทบาทสำคัญในบริการชำระเงิน และ **Internet/Mobile app** กลายเป็นช่องทางหลักในการโอน/ชำระเงิน สะท้อนจำนวนผู้ใช้บริการทางการเงินดิจิทัล (Digital Adoption) ที่เพิ่มขึ้น

สาขา ยังเป็นช่องทางหลักในการฝาก-ถอนเงินสด ขณะที่ **ตู้ ATM/CDM** มีบทบาทในการถอนเงินมากกว่าฝากเงิน ส่วนหนึ่งอาจเพราะตู้ CDM ไม่ได้มีครอบคลุมทุกพื้นที่และคิดค่าธรรมเนียมสูง^{1/}

Banking Agent มีบทบาทในบริการชำระเงินมากที่สุด แต่ไม่มากนัก ในบริการฝาก/ถอน/โอน ส่วนหนึ่งอาจเพราะคิดค่าธรรมเนียมสูง^{2/} มีปัญหาคุณภาพระบบให้บริการ และเงื่อนไข/ความครอบคลุมการให้บริการจำกัด^{3/}

Internet/Mobile app มีบทบาทเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง สะท้อน Digital Adoption โดยกลายเป็นช่องทางหลักในการโอน/ชำระเงิน และเริ่มเห็นการขอสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์

สัดส่วนผู้ใช้บริการและตอบช่องทางนั้น ๆ เป็น 1 ใน 3 อันดับช่องทางที่ใช้บริการ^{4/}

บริการ	ปี	สาขาของผู้ให้บริการทางการเงิน	ตู้เอทีเอ็ม/ตู้ฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ (ATM/ CDM)	ผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน (Banking Agent) เช่น ร้านสะดวกซื้อ ไปรษณีย์ ตู้หยากสิ ตู้บุญเติม	อินเทอร์เน็ตหรือโมบายแอปพลิเคชัน (Internet/ Mobile Application)
ฝากเงิน	2563	92.5% 4.8%	3.7% 16.2%	2.4%	
	2565	83.9% 9.1%	6.6% 22.4%	3.5%	
	2567	81.0% 12.0%	17.3% 31.3%	5.0%	
ถอนเงิน (เพิ่มค่าตามเฉพาะในปี 2567)	2567	57.2% 22.7%	41.0% 27.5%	4.0%	
โอนเงิน	2563	63.9% 13.2%	9.1% 24.7%	9.1%	21.4% 17.0%
	2565	45.5% 18.8%	5.8% 28.9%	10.1%	43.1% 19.3%
	2567	34.4% 20.8%	10.3% 36.5%	7.5%	52.6% 18.4%
ชำระเงิน	2563	46.8% 10.5%	8.7%	25.7% 26.5%	11.7% 12.1%
	2565	35.3% 13.1%	9.0%	21.9% 29.9%	29.1% 17.4%
	2567	34.8% 13.9%	12.8%	19.3% 25.8%	36.5% 16.0%
ขอสินเชื่อ	2563	85.8% 2.1%			2.9% 3.9%
	2565	80.3% 4.7%			8.8% 6.9%
	2567	85.8% 2.9%			10.0% 5.8%



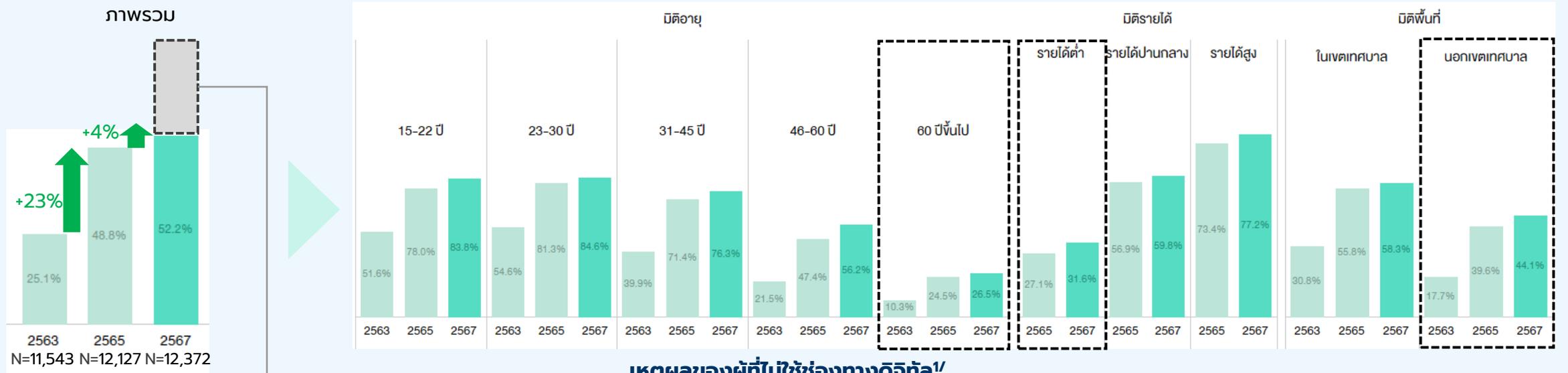
1/ ประมาณ 10-120 บาทต่อรายการ ขึ้นอยู่กับลักษณะธุรกรรม เช่น ฝากข้ามธนาคาร/ข้ามเขต และจำนวนเงินที่ทำธุรกรรม 2/ ประมาณ 10-70 บาท ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกรรมและผู้ให้บริการ 3/ มีการจำกัดจำนวนเงินที่ทำธุรกรรมและบางแห่งไม่ครอบคลุมทุกธนาคาร และ/หรือไม่ครอบคลุมทุกบริการ 4/ **เจดสีเข้ม** ตอบผู้ให้บริการนั้น ๆ เป็นลำดับแรก (ตอบได้สูงสุด 3 ลำดับ)

2.5 ช่องทางการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน : การใช้ช่องทางดิจิทัล

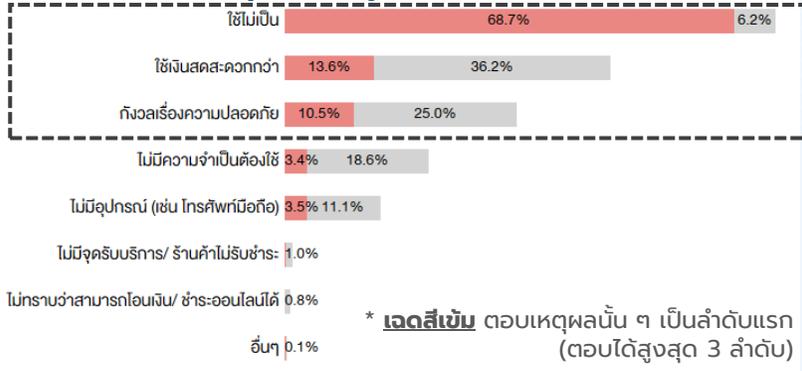


ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา แม้ว่า Digital Adoption ในภาพรวมจะปรับดีขึ้นต่อเนื่อง แต่ **กลุ่มผู้สูงอายุ กลุ่มรายได้ต่ำ และกลุ่มนอกเขตเมือง** มีพัฒนาการต่ำกว่ากลุ่มอื่น โดยสาเหตุหลักที่ไม่ได้ใช้เพราะ (1) ใช้ไม่เป็น (2) ใช้เงินสดสะดวกกว่า และ (3) กังวลเรื่องความปลอดภัย

พัฒนาการของจำนวนผู้ใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Adoption)
(คิดจากสัดส่วนคนที่ใช้บริการอย่างน้อย 1 บริการพื้นฐานผ่าน Internet/ Mobile Application)



เหตุผลของผู้ที่ไม่ใช้ช่องทางดิจิทัล^{1/}



■ คนที่ใช้อย่างน้อย 1 บริการพื้นฐานในระบบผ่านช่องทาง Internet/ Mobile Application

1/ ใช้ข้อมูลจากคำถามในหัวข้อเหตุผลที่ไม่ใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามนิยาม e-Payment (การโอนเงิน/ชำระเงินด้วยสื่อการชำระเงินต่าง ๆ (ยกเว้น เงินสด และเช็ค) เช่น การโอน/ชำระเงินด้วยบัตรเครดิต/เครดิต บัตรเติมเงินในการชำระเงิน และ Internet/ Mobile Application)

2.5 ช่องทางการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน : การใช้ช่องทางในแต่ละกลุ่มผู้ใช้บริการ

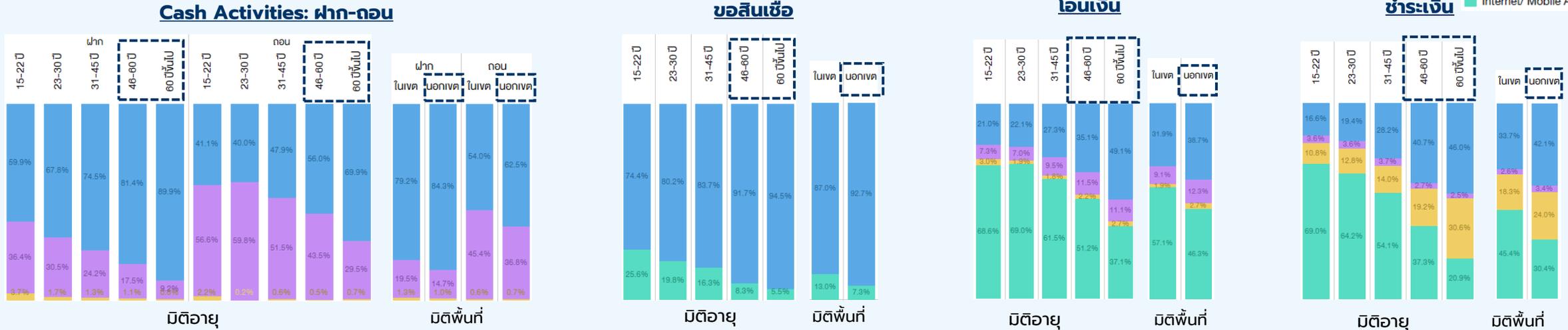


กลุ่มผู้ใช้บริการทางการเงินที่มีระดับ Digital Adoption ต่ำ และยังคงจำเป็นต้องพึ่งพาช่องทาง สาขา/ตู้ ATM/CDM เป็นหลัก อาจได้รับผลกระทบจากการทยอยลดจำนวนของช่องทางดังกล่าวและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้นของธนาคารพาณิชย์

จึงมีนัยต่อนโยบายด้านจุดให้บริการทางการเงิน (Financial Access Points: FAPs) ในระยะต่อไป
 เพื่อดูแลให้ประชาชนกลุ่มดังกล่าวยังสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและปรับตัวได้ในช่วงเปลี่ยนผ่าน

สัดส่วนจำนวนผู้ใช้ช่องทางหลัก^{1/} ในแต่ละบริการพื้นฐาน

- สาขาของผู้ให้บริการทางการเงิน
- ตู้ ATM/CDM
- Banking Agent
- Internet/ Mobile Application



หมายเหตุ: 1/ ช่องทางหลัก ตอบผู้ใช้บริการนั้น ๆ เป็นลำดับแรก (ตอบได้สูงสุด 3 ลำดับ)

**อัตราการขยายตัวเฉลี่ยต่อปีของจำนวนสาขา
 ตู้ ATM และ จุดให้บริการ Banking Agent**

สาขาของธนาคารพาณิชย์^{2/}

-3.4%

ตู้ ATM^{2/}

-3.4%

Banking Agent ปี 2566-2567^{3/}

+4.5%

หมายเหตุ: 2/ อัตราการขยายตัวเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ช่วงปี 2563-2567 3/ ข้อมูล ณ ไตรมาส 4 ปี 2567 จากข้อมูล สปท.

2.6 ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน



ระยะทางและจุดให้บริการ เป็นปัญหาสำคัญของผู้ใช้บริการเงินฝากและโอน/ชำระเงิน โดยเฉพาะกับธนาคารพาณิชย์ และ SFIs
ดอกเบีย/ค่าธรรมเนียม เป็นปัญหาที่ถูกกล่าวถึงอันดับต้น ๆ ในเกือบทุกผู้ให้บริการสินเชื่อ
 ขณะที่ **ค่าธรรมเนียม** ในบริการโอน/ชำระเงินเป็นปัญหาที่พบบ่อยที่สุดในผู้ใช้ Banking Agent
 ซึ่งปัญหาข้างต้นยังคงสอดคล้องกับผลสำรวจปี 2565

ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานในภาพรวมกับผู้ใช้บริการสำคัญปี 2567^{1/} (คิดจากสัดส่วนการกล่าวถึงปัญหานั้นๆต่อผู้ที่มีปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการนั้นๆทั้งหมด)

	ภาพรวม			เงินฝาก		สินเชื่อ			โอน/ชำระเงิน		
	เงินฝาก	สินเชื่อ	โอน/ชำระเงิน	ธนาคารพาณิชย์	SFIs	ธนาคารพาณิชย์	SFIs	บ. Ploan/ บ.เช่าซื้อ/ลีสซิ่ง	ธนาคารพาณิชย์	SFIs	Banking Agent
อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมที่ไม่เหมาะสม	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Light Red	Dark Red
ระยะทางไกล/ใช้เวลาเดินทางนาน/จำนวนสาขาน้อย	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red
เงื่อนไข/ขั้นตอนการให้บริการมีความยุ่งยาก	Dark Red	Dark Red	Light Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red	Light Red	Dark Red	Light Red
ระบบหรือแอปพลิเคชันซับซ้อนใช้งานยาก	Light Red	Light Red	Dark Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Dark Red	Dark Red	Dark Red
ไม่ได้รับความเป็นธรรม/ถูกเอาเปรียบ/ถูกหลอก	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red	Light Red

เจดสี เรียงตามอันดับของปัญหาที่ถูกกล่าวถึงจากมากไปน้อย (Most Cited Complaint)





ภาคผนวก

A: กลุ่มตัวอย่าง

B: คำถามจากแบบสอบถามที่นำมาคิดคะแนนทักษะทางการเงินปี 2567

C: ระดับทักษะทางการเงินจำแนกตามมิติต่าง ๆ

D: สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน : ภาพรวมและมิติเพศ

E: สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการสำคัญในระบบ จำแนกตามประเภทผู้ให้บริการ

F: เหตุผลที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการทางการเงินสำคัญ

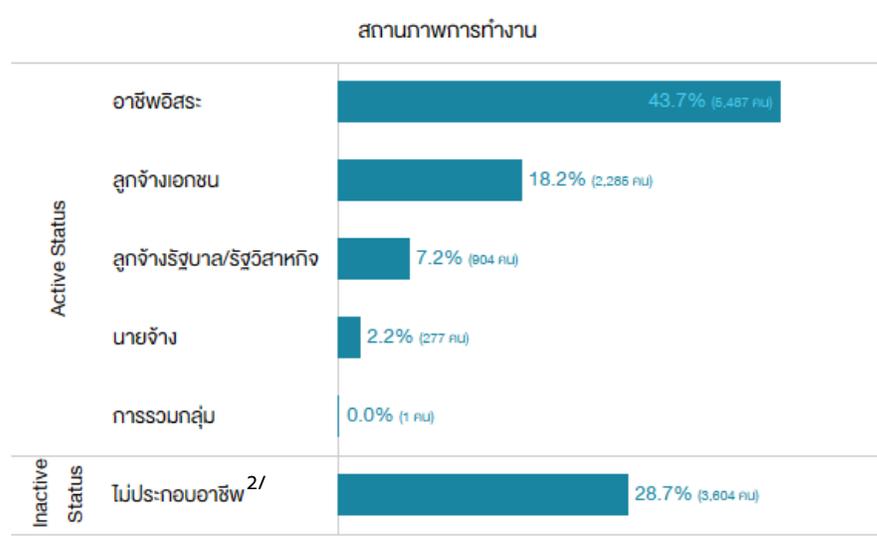
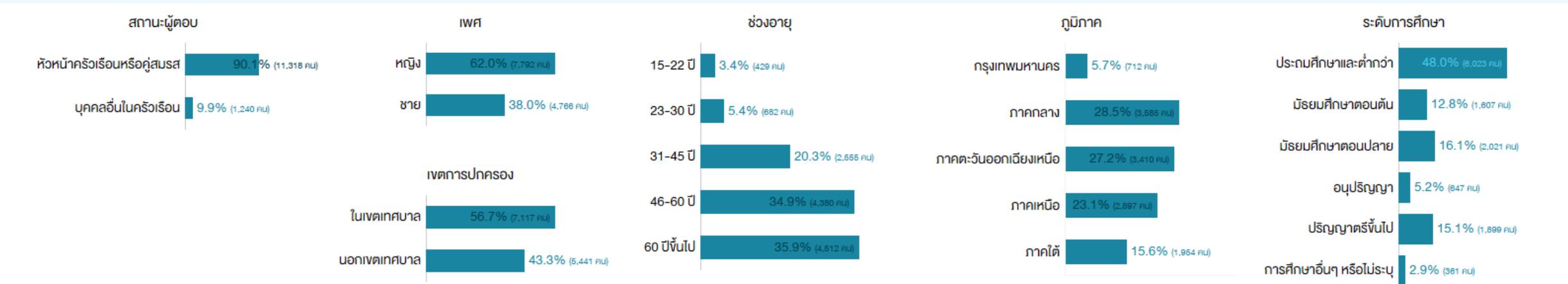
G: ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานปี 2567

H: นอกกรอบปี 2567

ภาคผนวก A: กลุ่มตัวอย่าง



การสำรวจมีการลงพื้นที่สำรวจในช่วงไตรมาสที่ 4 ปี 2567 โดยใช้วิธีการสัมภาษณ์แบบสอบถามของ สปท. ครอบคลุมกลุ่มตัวอย่างหัวหน้าครัวเรือน หรือ ตัวแทนครัวเรือนอายุ 15 ปี ขึ้นไป จำนวน 12,558 คน^{1/} โดยกระจายตัวอยู่ในทุกภูมิภาคของประเทศ



ระดับรายได้ (ต่อเดือนต่อครัวเรือน)
แบ่งครัวเรือนออกเป็น 3 กลุ่มตามระดับรายได้รวมต่อเดือนของครัวเรือน

การจัดกลุ่มรายได้	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน)	รายได้เฉลี่ย (ต่อเดือนต่อครัวเรือน)
รายได้ต่ำ (ต่ำสุด 40%)	5,023	10,144
รายได้ปานกลาง	5,023	23,056
รายได้สูง (สูงสุด 20%)	2,512	57,248
Grand Total	12,558	24,731

1/ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้วิเคราะห์สำหรับปี 2563 และ 2565 มีจำนวน 11,901 คน และ 12,401 คน ตามลำดับ โดยมีการกระจายตัวใกล้เคียงเดิม
2/ กลุ่มที่ไม่ประกอบอาชีพ ครอบคลุมกลุ่มผู้สูงอายุ แม่บ้าน/พ่อบ้าน นักเรียน/นักศึกษา คนป่วย/ผู้พิการ ว่างงาน/ตกงาน อื่น ๆ เช่น เกษียณอายุ



ภาคผนวก B: คำถามจากแบบสอบถามที่นำมาคิดคะแนนทักษะทางการเงินปี 2567



FK1) สมมติว่าอีก 1 ปีข้างหน้าเกิดภาวะเงินเฟ้อ ท่านคิดว่าเงิน 500 บาท ที่ท่านมีอยู่ในวันนี้จะซื้อของได้มากขึ้นหรือน้อยลงในปีหน้า

- 1) ไม่ทราบ
- 2) มากกว่า
- 3) เท่ากัน
- 4) น้อยกว่า
- 5) ขึ้นอยู่กับชนิดของสินค้าที่จะซื้อ

FK2) สมมติว่าท่านยืมเงินเพื่อน 100 บาทในวันนี้ และเพื่อนให้ท่านนำเงินมาคืน 120 บาทในอีก 1 ปีข้างหน้า ท่านคิดว่า ท่านได้ง่ายดอกเบี้ยให้แก่เพื่อนในการยืมเงินครั้งนี้เท่าไร?

.....บาท

FK3) สมมติว่าท่านฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ 100 บาท โดยจะได้ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี และในระหว่างปีท่านไม่ได้ฝากเงินเพิ่มหรือถอนเงินออกจากบัญชีดังกล่าวเลย เมื่อครบ 1 ปี ท่านคิดว่า จะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นเท่าไร

FK4) จากข้อ FK3 ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าไร (โดยไม่มีการฝากเพิ่ม หรือถอนเงินเลย)

- 1) ไม่ทราบ
- 2) มากกว่า 110 บาท
- 3) 110 บาท
- 4) น้อยกว่า 110 บาท
- 5) ข้อมูลไม่เพียงพอที่จะตอบคำถาม

FK5) ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยสูง ๆ ก็มีโอกาที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

FK6) ท่านทราบไหมว่า เงินเฟ้อคือการที่ราคาสินค้าและอาหารแพงขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

FK7) ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ



ภาคผนวก B: คำถามจากแบบสอบถามที่นำมาคิดคะแนนทักษะทางการเงินปี 2567



FB1.1) ท่านตัดสินใจเรื่องการใช้จ่ายเงินของท่านด้วยตัวเอง

- 1) ไม่ใช่
- 2) ใช่

FB1.2) ใครเป็นผู้รับผิดชอบและตัดสินใจเรื่องการใช้จ่ายเงินในครัวเรือน

- 1) ท่าน
- 2) ท่านและคู่สมรส
- 3) ท่านและสมาชิกในครัวเรือน
- 4) คู่สมรสของท่าน
- 5) สมาชิกท่านอื่นในครัวเรือน
- 6) บุคคลอื่นนอกครัวเรือน
- 7) ไม่มี

FB1.3) ท่านได้ทำสิ่งต่อไปนี้สำหรับตัวท่าน หรือครัวเรือนของท่านหรือไม่

(ตอบได้หลายข้อ)

- 1) วางแผนจัดการรายรับ-รายจ่าย
- 2) จัดบันทึกค่าใช้จ่าย
- 3) เก็บเงินสำหรับจ่ายบิลแยกจากค่าใช้จ่ายประจำวัน
- 4) จัดบันทึกบิลที่ใกล้ครบกำหนดจ่ายเพื่อจ่ายให้ตรงเวลา
- 5) ใช้แอปพลิเคชันหรือเครื่องมือในการบริหารจัดการเงิน และติดตามการใช้จ่าย
- 6) ตั้งการชำระเงินอัตโนมัติสำหรับค่าใช้จ่ายประจำ
- 7) อื่น ๆ

FB2) ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา วิธีใดเป็นวิธีที่ท่านใช้ในการเก็บออม **(ตอบได้หลายข้อ)**

- 1) เก็บเป็นเงินสด
- 2) เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ
- 3) ให้เงินแก่คนในครอบครัว/ครัวเรือนเก็บแทนท่าน (รวมญาติและคนนอกครัวเรือน)
- 4) ฝากเงินในสหกรณ์ / กลุ่มออมทรัพย์/ กองทุนหมู่บ้าน/ ธนาคารชุมชน / เครดิตยูเนียน
- 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin, Ethereum และ Libra)
- 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.)
- 7) อื่น ๆ (ระบุ)
- 8) ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง

FB3.1) ก่อนที่ท่านจะตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงิน ในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ในทุก ๆ ประเภท (เช่น เงินฝาก สินเชื่อ บัตรเครดิต) ท่านได้เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์นั้น ๆ จากผู้ให้บริการหลายแห่ง หรือไม่

- 1) ไม่ได้ใช้บริการทางการเงิน
- 2) ไม่ได้เปรียบเทียบ (ไม่สนใจเปรียบเทียบ)
- 3) ได้เปรียบเทียบจากหลายแห่งก่อนตัดสินใจ
- 4) ตัดสินใจเลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการเพียงรายเดียว เนื่องจาก
 - 4.1) ไม่ต้องการใช้ผลิตภัณฑ์ของผู้ให้บริการรายอื่น
 - 4.2) พยายามสืบค้นข้อมูลจากผู้ให้บริการจากรายอื่นแล้ว แต่ไม่มีผลิตภัณฑ์ที่เหมือนกัน/คล้ายกัน ให้เปรียบเทียบด้วย



ภาคผนวก B: คำถามจากแบบสอบถามที่นำมาคิดคะแนนทักษะทางการเงินปี 2567



FB3.2) โปรดระบุแหล่งข้อมูลที่มีอิทธิพล หรือมีผลต่อการตัดสินใจของท่าน ในการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงิน **(ตอบได้หลายข้อ)**

- 1) ข้อมูลเฉพาะ/เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์จาก นิตยสารเฉพาะ หรือเว็บไซต์เปรียบเทียบราคา
- 2) คำแนะนำจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
- 3) ข้อมูลจากโฆษณา หรือ โบรชัวร์แนะนำผลิตภัณฑ์
- 4) คำแนะนำจากครอบครัว หรือเพื่อน
- 5) คำแนะนำจากคนอื่น เช่น สื่อสังคมออนไลน์ (social media) หรือ อินฟลูเอนเซอร์
- 6) ข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากพนักงานธนาคารโดยตรง ออนไลน์ หรือทางโทรศัพท์
- 7) อื่น ๆ (ระบุ)

อยากทราบว่าท่านมีความคิดเห็นอย่างไร กับข้อความดังต่อไปนี้

ข้อความ	เป็นประจำ	บ่อย ๆ	ทำบ้าง บางครั้ง	นาน ๆ ครั้ง	ไม่เคย
(FB4) ก่อนจะซื้อของอะไร ท่านจะคิดให้ดีกว่าว่ามีเงินพอจ่ายได้					
(FB5) ท่านจ่ายบิล/หนี้ต่าง ๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต ตรงเวลา					

ข้อความ	เห็นด้วยอย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วยอย่างมาก
(FB6) ท่านดูแลเรื่องเงินของตัวเองอย่างใกล้ชิด เช่น รู้ว่ามีรายได้อะไร และจะมีรายจ่ายอะไร					
(FB7) ท่านตั้งเป้าเรื่องเงินไว้และพยายามจะไปให้ถึงเป้าหมายให้ได้แม้จะต้องใช้เวลาก็ตาม					

FB8.1) ท่านเคยประสบปัญหาเงินไม่พอจ่ายหรือไม่

- 1) ไม่เคย 2) เคย

FB8.2) ครั้งล่าสุดที่ท่านประสบปัญหาเงินไม่พอจ่าย ท่านเลือกทำอย่างไรบ้าง **(ตอบได้หลายข้อ)**

- 1) ถอนเงินจากบัญชีออกมาใช้
- 2) ใช้เงินให้น้อยลง/ หารายได้เพิ่ม/ ขายทรัพย์สินที่มีอยู่
- 3) ขอบเงินช่วยเหลือจากครอบครัว/ หรือเพื่อน (โดยไม่ต้องคืน)
- 4) ขอยืมเงินจากครอบครัว/ เพื่อน/ นายจ้าง หรือขอคำจ้างล่วงหน้า
- 5) จำนำสิ่งของที่มีอยู่ หรือจำนองอสังหาริมทรัพย์
- 6) กู้ยืมเงินจากสหกรณ์หรือกลุ่มออมทรัพย์/ ใช้บัตรเครดิต/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ/ นาโนไฟแนนซ์/ พีโกไฟแนนซ์
- 7) กู้ยืมเงินจากเงินกู้ยืมระบบ
- 8) ใช้จ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ลาช้า หรือ งดจ่ายชำระงวดนั้น ๆ



ภาคผนวก B: คำถามจากแบบสอบถามที่นำมาคิดคะแนนทักษะทางการเงินปี 2567



อยากทราบว่าท่านเห็นด้วยมากน้อยแค่ไหนว่าข้อความเหล่านี้เกี่ยวข้องกับตัวท่าน

ข้อความ	เห็นด้วยอย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วยอย่างมาก
(FA1) ใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้น ไม่ต้องวางแผนเพื่อวันข้างหน้าก็ได้					
(FA2) มีความสุขจากการใช้เงินตอนนี้ดีกว่า ไม่จำเป็นต้องเก็บออมเพื่อวันข้างหน้า					



ภาคผนวก C: ระดับทักษะทางการเงินจำแนกตามมิติต่าง ๆ



ตารางที่ C-1: ระดับทักษะทางการเงิน จำแนกตามมิติเพศ อายุ และระดับการศึกษา

	เพศ		ช่วงอายุ					ระดับการศึกษา					
	ชาย	หญิง	15-22 ปี	23-30 ปี	31-45 ปี	46-60 ปี	61 ปีขึ้นไป	การศึกษาอื่น ๆ (วัดระดับไม่ได้)	ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า	มัธยมศึกษาตอนต้นหรือเทียบเท่า	มัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า	อนุปริญญา	ปริญญาตรีขึ้นไป
ทักษะทางการเงิน	73.3	73.5	75.0	77.2	77.3	74.9	69.2	60.8	69.0	75.0	76.9	79.9	82.9
ความรู้ทางการเงิน	71.7	69.4	79.3	80.9	78.7	73.7	59.7	40.8	61.4	75.2	78.9	83.3	86.5
พฤติกรรมทางการเงิน	70.9	72.5	70.8	73.1	74.3	72.1	70.2	65.6	68.3	71.4	73.5	76.8	81.3
ทัศนคติทางการเงิน	77.4	78.7	74.8	77.4	78.8	78.9	77.7	76.1	77.3	78.3	78.2	79.8	81.0

ตารางที่ C-2: ระดับทักษะทางการเงิน จำแนกตามมิติอาชีพ ภูมิภาค และพื้นที่

	กลุ่มอาชีพ					ภูมิภาค					พื้นที่	
	นายจ้าง	ลูกจ้างรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจ	ลูกจ้างเอกชน	อิสระ	ไม่ได้ทำงาน	กรุงเทพฯ	ภาคกลาง	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	ภาคใต้	ภาคเหนือ	ในเขตเทศบาล	นอกเขตเทศบาล
ทักษะทางการเงิน	79.0	81.1	75.4	73.5	69.8	75.5	74.0	72.1	76.0	72.1	74.7	71.8
ความรู้ทางการเงิน	77.6	83.6	76.3	70.4	62.5	77.0	72.6	67.3	72.3	67.9	72.4	67.6
พฤติกรรมทางการเงิน	75.2	79.7	71.8	71.8	69.9	73.2	70.5	71.8	74.4	67.9	73.1	70.3
ทัศนคติทางการเงิน	84.3	79.9	78.3	78.4	77.0	76.2	78.8	77.4	81.4	76.8	78.6	77.7



ภาคผนวก C: ระดับทักษะทางการเงินจำแนกตามมิติต่าง ๆ



ตารางที่ C-3: ระดับทักษะทางการเงิน จำแนกตามมิติประเภทอุตสาหกรรม

	ประเภทอุตสาหกรรม ^{1/}																				
	การเงิน ประกันภัย	การศึกษา	ไฟฟ้า	วิทยาศาสตร์	สุขภาพ	การสื่อสาร	เหมืองแร่	ราชการ	อสังหา ริมทรัพย์	น้ำ น้ำเสีย	ขนส่ง ยกพลิก	บันเทิง	การผลิต	โรงแรมและ อาหาร	การบริหาร และ สนับสนุน	การขนส่ง และ เก็บสินค้า	บริการอื่น ๆ	การ ก่อสร้าง	การจ้าง งานใน ครัวเรือน	เกษตรกรรม ประมง	ไม่ได้ ประกอบ อาชีพ
ทักษะ ทางการเงิน	85.9	83.6	83.1	82.0	81.4	81.2	80.4	79.8	78.4	78.4	77.8	76.7	76.7	75.9	75.6	75.6	72.9	71.9	71.7	71.4	69.8
ความรู้ ทางการเงิน	89.9	86.6	90.0	86.8	83.6	87.0	81.6	82.1	78.1	87.8	77.7	74.5	76.7	75.0	78.2	80.3	71.8	72.5	69.0	66.5	62.5
พฤติกรรม ทางการเงิน	86.5	82.3	86.7	79.9	80.5	82.1	81.0	77.9	75.9	71.4	74.9	75.8	74.7	72.2	69.8	69.5	70.1	66.6	69.1	70.1	69.9
ทัศนคติ ทางการเงิน	81.2	81.8	72.5	79.2	80.0	74.5	78.6	79.4	81.3	75.9	80.8	79.9	78.7	80.5	78.9	76.9	76.9	76.6	77.0	77.6	77.0



ภาคผนวก D: สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานภาพรวม



ตารางที่ D-1: สัดส่วนผู้ที่ใช้บริการทางการเงินในระบบจำแนกตามการจัดกลุ่มการใช้บริการทางการเงินต่อจำนวนผู้ที่สำรวจทั้งหมด : ภาพรวม

	4 บริการทางการเงินพื้นฐาน			บัญชีเงินฝาก			สินเชื่อ			โอนเงิน			ชำระเงิน		
	2563	2565	2567	2563	2565	2567	2563	2565	2567	2563	2565	2567	2563	2565	2567
ผู้ที่เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินในระบบ (Formal Usage)	93.8%	96.4%	98.1%	87.2%	89.6%	96.1%	43.8%	42.3%	31.3%	51.7%	65.9%	66.5%	75.7%	86.7%	78.6%
ผู้ที่ใช้บริการทางการเงินนอกระบบเท่านั้น (Informal Usage)	2.0%	0.8%	0.4%	1.2%	0.6%	0.1%	1.7%	1.8%	1.3%	1.1%	0.5%	0.7%	5.8%	2.9%	5.3%
ผู้ที่ไม่ได้ใช้บริการทางการเงิน	4.2%	2.9%	1.5%	11.6%	9.8%	3.8%	54.5%	55.9%	67.4%	47.2%	33.6%	32.8%	18.5%	10.4%	16.1%
จำนวนผู้ที่สำรวจทั้งหมด (คน)	11,901	12,401	12,558	11,901	12,401	12,558	11,901	12,401	12,558	11,901	12,401	12,558	11,901	12,401	12,558



ภาคผนวก D: สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน (จำแนกตามมิติเพศ)



ตารางที่ D-2: สัดส่วนผู้ที่ใช้บริการทางการเงินจำแนกตามการจัดกลุ่มการใช้บริการทางการเงินต่อจำนวนผู้ที่สำรวจทั้งหมด : มิติเพศ

	4 บริการทางการเงินพื้นฐาน						บัญชีเงินฝาก						สินเชื่อ					
	2563		2565		2567		2563		2565		2567		2563		2565		2567	
	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง
ผู้ที่เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินในระบบ (Formal Usage)	93.1%	94.2%	95.9%	96.7%	97.8%	98.3%	86.5%	87.6%	88.8%	90.1%	96.0%	96.2%	43.0%	44.3%	41.1%	43.1%	30.8%	31.6%
ผู้ที่ใช้บริการทางการเงินนอกระบบเท่านั้น (Informal Usage)	1.8%	0.4%	0.8%	0.8%	0.4%	0.4%	1.3%	1.1%	0.6%	0.6%	0.0%	0.1%	1.4%	1.9%	1.6%	2.0%	1.0%	1.5%
ผู้ที่ไม่ได้ใช้บริการทางการเงิน	5.1%	5.4%	3.3%	2.6%	1.7%	1.3%	12.2%	11.3%	10.7%	9.3%	4.0%	3.7%	55.5%	53.8%	57.4%	54.9%	68.2%	66.9%
จำนวนผู้ที่สำรวจทั้งหมด (คน)	4,502	7,399	4,784	7,617	4,766	7,792	4,502	7,399	4,784	7,617	4,766	7,792	4,502	7,399	4,784	7,617	4,766	7,792

ตารางที่ D-3: สัดส่วนคนไทยที่ใช้บริการทางการเงินจำแนกตามการจัดกลุ่มการใช้บริการทางการเงินต่อจำนวนคนไทยที่สำรวจทั้งหมด : มิติเพศ

	โอนเงิน						ชำระเงิน					
	2563		2565		2567		2563		2565		2567	
	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง
ผู้ที่เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินในระบบ (Formal Usage)	53.2%	50.9%	66.8%	65.3%	67.8%	65.7%	76.2%	75.4%	86.7%	86.7%	78.4%	78.7%
ผู้ที่ใช้บริการทางการเงินนอกระบบเท่านั้น (Informal Usage)	1.3%	0.9%	0.4%	0.5%	0.6%	0.8%	5.1%	6.1%	2.6%	3.2%	4.3%	5.9%
ผู้ที่ไม่ได้ใช้บริการทางการเงิน	45.5%	48.2%	32.8%	34.2%	31.7%	33.5%	18.7%	18.4%	10.7%	10.2%	17.3%	15.4%
จำนวนผู้ที่สำรวจทั้งหมด (คน)	4,502	7,399	4,784	7,617	4,766	7,792	4,502	7,399	4,784	7,617	4,766	7,792



ภาคผนวก E: สัดส่วนการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการสำคัญในระบบ (จำแนกตามประเภทผู้ให้บริการ)



ตารางที่ E-1: สัดส่วนผู้ที่ใช้บริการทางการเงินกับผู้ให้บริการสำคัญในระบบต่อจำนวนผู้ที่ใช้บริการในระบบทั้งหมด: มิติประเภทผู้ให้บริการ

	ผู้ให้บริการสำคัญ	2563	2565	2567
เงินฝาก	ธนาคารพาณิชย์	66.4%	76.1%	66.8%
	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	55.2%	52.0%	55.8%
	สหกรณ์ออมทรัพย์/ชุมชนสหกรณ์/เครดิตยูเนียน	7.6%	6.4%	3.1%
	กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง	13.8%	10.0%	4.8%
	จำนวนผู้ที่ใช้บริการในระบบ (คน)	10,378	11,111	12,070
สินเชื่อ	ธนาคารพาณิชย์	22.5%	30.4%	24.3%
	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	46.3%	46.4%	41.6%
	บ.สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ/นาโนไฟแนนซ์/พีโกไฟแนนซ์/ บริษัทเช่าซื้อ/ ลีสซิ่ง	24.7%	31.2%	29.2%
	สหกรณ์ออมทรัพย์/ชุมชนสหกรณ์/เครดิตยูเนียน	10.4%	10.2%	7.4%
	กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง	39.3%	33.2%	28.0%
จำนวนผู้ที่ใช้บริการในระบบ (คน)	5,218	5,249	3,933	
โอนเงิน	ธนาคารพาณิชย์	80.9%	84.7%	78.0%
	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	34.9%	37.1%	35.1%
	ผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน (เช่น ไพรบณีย์ ร้านสะดวกซื้อ)	4.7%	24.4%	8.6%
	ผู้ให้บริการ e-Money (เช่น Truemoney, Rabbit, Linepay, บัญเติม)	12.8%	19.1%	7.2%
	จำนวนผู้ที่ใช้บริการในระบบ (คน)	6,158	8,173	8,348
ชำระเงิน	ธนาคารพาณิชย์	39.4%	52.3%	50.2%
	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	31.6%	31.7%	29.5%
	ผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน (เช่น ไพรบณีย์ ร้านสะดวกซื้อ)	56.5%	66.4%	48.5%
	ผู้ให้บริการ e-Money (เช่น Truemoney, Rabbit, Linepay, บัญเติม)	8.5%	22.7%	9.8%
	จำนวนผู้ที่ใช้บริการในระบบ (คน)	9,009	10,750	9,871

ภาคผนวก F: เหตุผลที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินพื้นฐาน กับผู้ให้บริการทางการเงินสำคัญ (เงินฝากและสินเชื่อ)



ตารางที่ F-1: เหตุผลที่คนไทยเข้าไม่ถึงเงินฝากและสินเชื่อกับผู้ให้บริการในระบบปี 2567
(สัดส่วนผู้ที่ตอบเหตุผลนั้น ๆ ต่อจำนวนผู้ที่เข้าไม่ถึงและตอบเหตุผล^{1/})

เหตุผลที่คนไทยไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน	เงินฝาก	สินเชื่อ	
	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์	บ.สินเชื่อส่วนบุคคล/ แพลตฟอร์มออนไลน์
ไม่มีความรู้ความเข้าใจ	11%	29%	44%
ไม่กล้าไปติดต่อ/คิดว่าติดต่อไปก็จะถูกปฏิเสธ	4%	30%	21%
ฐานะการเงิน/รายได้ไม่เพียงพอ	84%	53%	38%
ถูกปฏิเสธจากผู้ให้บริการ	2%	8%	6%
ประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเงินไม่ตรงกับความต้องการ	4%	6%	10%
ผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยไม่จูงใจ/ค่าธรรมเนียมสูง	6%	15%	17%
เงื่อนไข/ขั้นตอนยุ่งยาก	7%	29%	25%
ระยะทางไกล/ใช้เวลาเดินทางนาน/จำนวนสาขาน้อย	10%	5%	2%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	710	283	283

ภาคผนวก F: เหตุผลที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินพื้นฐาน กับผู้ให้บริการทางการเงินสำคัญ (การโอนเงินและชำระเงิน)



ตารางที่ F-2: เหตุผลที่คนไทยเข้าไม่ถึงผู้ให้บริการในระบบปี 2567 ด้านการโอนเงินและชำระเงิน (สัดส่วนผู้ที่ตอบเหตุผลนั้น ๆ ต่อจำนวนผู้ที่เข้าไม่ถึงและตอบเหตุผล^{1/})

เหตุผลที่คนไทยไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน	โอนเงิน		ชำระเงิน	
	ธนาคารพาณิชย์	แพลตฟอร์มออนไลน์/ ผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน	ธนาคารพาณิชย์	แพลตฟอร์มออนไลน์/ ผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน
ไม่มีความรู้ความเข้าใจ	48%	58%	63%	70%
มีข้อจำกัดในการใช้สมาร์ตโฟนหรือคอมพิวเตอร์	17%	19%	12%	15%
ประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเงินไม่ตรงกับความต้องการ	13%	8%	11%	8%
ค่าธรรมเนียมสูง	9%	8%	8%	6%
เงื่อนไข/ขั้นตอนยุ่งยาก	15%	16%	15%	13%
ระยะทางไกล/ใช้เวลาเดินทางนาน/จำนวนสาขาน้อย	26%	10%	21%	10%
กังวลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล/ธุรกรรม	15%	22%	5%	11%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	130	130	674	674

ภาคผนวก G: ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการสำคัญ ปี 2567



ตารางที่ G-1: ปัญหาจากการใช้บริการเงินฝาก สินเชื่อ โอนเงิน/ชำระเงินกับผู้ให้บริการสำคัญปี 2567
(สัดส่วนผู้ที่ประสบปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการประเภทต่าง ๆ ต่อจำนวนผู้ตอบปัญหาทั้งหมด^{1/})

ปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการสำคัญ	เงินฝาก		สินเชื่อ			โอนเงิน/ ชำระเงิน			
	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	บ.สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ/ นานาไฟแนนซ์/ ฟิงโกไฟแนนซ์/ บ.เช่าซื้อลิซซิ่ง	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน (เช่น ไปรษณีย์ ร้านสะดวกซื้อ)	แพลตฟอร์มออนไลน์ / ผู้ให้บริการ e-Money (เช่น Truemoney Rabbit Linepay)
อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมกำหนดไม่เหมาะสม	50%	40%	88%	57%	92%	40%	29%	55%	33%
ระยะทางไกล/ใช้เวลาเดินทางนาน/จำนวนสาขาน้อย	66%	68%	27%	69%	33%	50%	70%	35%	30%
เงื่อนไข/ขั้นตอนการให้บริการมีความยุ่งยาก	22%	29%	37%	43%	25%	37%	36%	11%	46%
ระบบหรือแอปพลิเคชันซับซ้อนใช้งานยาก	21%	28%	18%	24%	13%	46%	30%	13%	70%
ไม่ได้รับความเป็นธรรม/ ถูกเอารัดเอาเปรียบ/ ถูกหลอก	1%	3%	10%	5%	14%	3%	2%	3%	2%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	191	167	49	105	102	325	199	261	46

ภาคผนวก G: ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการสำคัญปี 2567



ตารางที่ G-2: ปัญหาจากการใช้บริการเงินฝากกับผู้ให้บริการสำคัญปี 2567 จำแนกตามมิติพื้นที่
(สัดส่วนผู้ที่ประสบปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการประเภทต่าง ๆ ต่อจำนวนผู้ตอบปัญหาทั้งหมด^{1/})

ปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการสำคัญ	ผู้ให้บริการเงินฝาก			
	อาศัยในเขตเทศบาล		อาศัยนอกเขตเทศบาล	
	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมที่กำหนดไม่เหมาะสม	53%	44%	45%	35%
ระยะทางไกล/ใช้เวลาเดินทางนาน/จำนวนสาขาน้อย	59%	58%	82%	78%
เงื่อนไข/ขั้นตอนการให้บริการมีความยุ่งยาก	21%	31%	25%	28%
ระบบหรือแอปพลิเคชันซับซ้อนใช้งานยาก	17%	35%	30%	22%
ไม่ได้รับความเป็นธรรม/ถูกเอารัดเอาเปรียบ/ถูกหลอก	0%	1%	2%	5%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	131	84	60	83

ตารางที่ G-3: ปัญหาจากการใช้บริการสินเชื่อกับผู้ให้บริการสำคัญปี 2567 จำแนกตามมิติพื้นที่
(สัดส่วนผู้ที่ประสบปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการประเภทต่าง ๆ ต่อจำนวนผู้ตอบปัญหาทั้งหมด^{1/})

ปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการสำคัญ	ผู้ให้บริการสินเชื่อ					
	อาศัยในเขตเทศบาล			อาศัยนอกเขตเทศบาล		
	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	บ.สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ/บาโน ไฟแนนซ์/พีโกไฟแนนซ์/ บ.เช่าซื้อสี่ขั้ว	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	บ.สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ/บาโน ไฟแนนซ์/พีโกไฟแนนซ์/ บ.เช่าซื้อสี่ขั้ว
อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมที่กำหนดไม่เหมาะสม	91%	55%	97%	79%	60%	84%
ระยะทางไกล/ใช้เวลาเดินทางนาน/จำนวนสาขาน้อย	14%	64%	23%	57%	74%	51%
เงื่อนไข/ขั้นตอนการให้บริการมีความยุ่งยาก	31%	47%	25%	50%	38%	27%
ระบบหรือแอปพลิเคชันซับซ้อนใช้งานยาก	14%	22%	15%	29%	26%	8%
ไม่ได้รับความเป็นธรรม/ถูกเอารัดเอาเปรียบ/ถูกหลอก	9%	2%	11%	14%	9%	19%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	35	58	65	14	47	37

ภาคผนวก G: ปัญหาจากการใช้บริการทางการเงินพื้นฐานกับผู้ให้บริการสำคัญปี 2567



ตารางที่ G-4: ปัญหาจากการใช้บริการโอนเงิน/ชำระเงินกับผู้ให้บริการสำคัญปี 2567 จำแนกตามลักษณะการใช้ช่องทาง (สัดส่วนผู้ที่ประสบปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการประเภทต่าง ๆ ต่อจำนวนผู้ตอบปัญหาทั้งหมด^{1/})

ปัญหาจากการใช้บริการกับผู้ให้บริการสำคัญ	ผู้ให้บริการโอนเงิน/ ชำระเงิน					
	ใช้บริการผ่านช่องทางแบบดั้งเดิมเป็นหลัก ^{2/}			ใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก ^{3/}		
	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน (เช่น ไปรษณีย์ ร้านสะดวกซื้อ)	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทน (เช่น ไปรษณีย์ ร้านสะดวกซื้อ)
อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมที่กำหนดไม่เหมาะสม	39%	26%	59%	43%	39%	48%
ระยะทางไกล/ใช้เวลาเดินทางนาน/จำนวนสาขาน้อย	58%	72%	45%	40%	61%	15%
เงื่อนไข/ขั้นตอนการให้บริการมีความยุ่งยาก	42%	37%	9%	31%	33%	13%
ระบบหรือแอปพลิเคชันซับซ้อนใช้งานยาก	46%	26%	9%	46%	47%	22%
ไม่ได้รับความเป็นธรรม/ถูกเอาเปรียบ/ถูกหลอก	4%	2%	3%	1%	0%	2%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	191	163	172	134	36	89

1/ ในแต่ละประเภทผู้ให้บริการ ผู้ตอบสามารถตอบได้มากกว่า 1 ปัญหา (มากที่สุด 5 ปัญหา)

2/ ผู้ที่ใช้ช่องทางดั้งเดิมเป็นหลัก หมายถึง ผู้ที่ตอบว่าใช้ช่องทางสาขา ตู้ ATM/ CDM หรือผู้ให้บริการในลักษณะตัวแทนเป็นช่องทางอันดับ 1 ของบริการนั้นๆ

3/ ผู้ที่ใช้ช่องทาง Digital เป็นหลัก หมายถึง ผู้ที่ตอบว่าใช้ช่องทาง Internet/ Mobile Application เป็นช่องทางอันดับ 1 ในการโอนเงิน/ชำระเงิน



ภาคผนวก H: หนี้นอกระบบปี 2567

หนี้นอกระบบในการสำรวจครั้งนี้ หมายรวมถึง การใช้สินเชื่อผ่านกลุ่มออมทรัพย์/องค์การการเงินชุมชนที่รับฝากเงิน ญาติ/บุคคลในครัวเรือน นายทุน/บุคคลอื่นนอกครัวเรือน (เช่น เงินกู้นอกระบบ) และอื่น ๆ (เช่น สวัสดิการบริษัท) ด้วย



ตารางที่ H-1: เหตุผลสำคัญที่คนไทยกู้เงินนอกระบบ (แทนการกู้เงินจากสถาบันการเงินในระบบ)^{1/} ปี 2567

(สัดส่วนผู้ที่ตอบเหตุผลนั้น ๆ ต่อจำนวนผู้ที่กู้เงินนอกระบบทั้งหมด)

คำถาม: เหตุผลสำคัญที่ทำให้ท่านกู้เงินนอกระบบ (แทนการกู้เงินจากสถาบันการเงินในระบบ)	(1) ผู้ที่กู้เงินทั้งในและนอกระบบ (Hybrid Usage) ^{2/}	(2) ผู้ที่กู้เงินนอกระบบเท่านั้น (Informal Usage)	(3) ภาพรวมผู้ที่กู้เงินนอกระบบ โดยคำนวณจาก (1) + (2)
มีความจำเป็นต้องใช้เงินแบบเร่งด่วน	81%	65%	74%
ไม่ต้องมีหลักประกัน	71%	63%	67%
ไม่ต้องใช้เอกสารแสดงฐานะการเงิน	55%	52%	54%
เงื่อนไขในการผ่อนชำระตรงกับความต้องการ	12%	15%	13%
ถูกปฏิเสธสินเชื่อในระบบ	5%	10%	7%
ไม่รู้จัก/ไม่กล้ากู้จากสถาบันการเงิน	5%	13%	9%
รู้จักกัน/ ถูกชักชวน	15%	16%	16%
อื่น ๆ	4%	2%	3%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	208	165	373

ตารางที่ H-2: วัตถุประสงค์หลักในการกู้เงินนอกระบบปี 2567

(สัดส่วนผู้ที่ตอบเหตุผลนั้น ๆ ต่อจำนวนผู้ที่กู้เงินนอกระบบทั้งหมด)

คำถาม: ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา ส่วนใหญ่ท่านกู้เงินนอกระบบมาเพื่อวัตถุประสงค์อะไร	(1) ผู้ที่กู้เงินทั้งในและนอกระบบ (Hybrid Usage) ^{2/}	(2) ผู้ที่กู้เงินนอกระบบเท่านั้น (Informal Usage)	(3) ภาพรวมผู้ที่กู้เงินนอกระบบ โดยคำนวณจาก (1) + (2)
ค่ารักษาพยาบาล	2%	1%	2%
ค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์	2%	4%	3%
ชำระหนี้นอกระบบ	4%	4%	4%
ชำระหนี้ในระบบ	13%	4%	9%
ซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคที่จำเป็น เช่น อาหาร	51%	62%	56%
ซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคอื่น ๆ เช่น กระเป๋า นาฬิกา	3%	2%	3%
ประกอบธุรกิจ/ค้าขาย	16%	16%	16%
อื่น ๆ	7%	7%	7%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	208	165	373



1/ ผู้ตอบสามารถตอบได้มากที่สุด 3 เหตุผล โดยการคำนวณนับทุกเหตุผลที่ตอบ 2/ ผู้ที่กู้เงินทั้งในและนอกระบบ (Hybrid Usage) เช่น กู้เงินจากทั้งธนาคารพาณิชย์และนายทุนนอกระบบ

ภาคผนวก H: หนี้นอกระบบปี 2567



หนี้นอกระบบในการสำรวจครั้งนี้ หมายรวมถึง การใช้สินเชื่อผ่านกลุ่มออมทรัพย์/องค์การการเงินชุมชนที่รับฝากเงิน ญาติ/บุคคลในครัวเรือน นายทุน/บุคคลอื่นนอกครัวเรือน (เช่น เงินกู้นอกระบบ) และอื่น ๆ (เช่น สวัสดิการบริษัท) ด้วย

ตารางที่ H-3: สัดส่วนยอดหนี้นอกระบบต่อหนี้ทั้งหมดของกลุ่มที่กู้เงินทั้งในและนอกระบบ ปี 2567
(สัดส่วนผู้ที่ตอบสัดส่วนยอดหนี้นั้นๆ ต่อจำนวนผู้ที่กู้เงินทั้งในและนอกระบบทั้งหมด)

คำถาม: เมื่อเทียบกับยอดหนี้ทั้งหมดในปัจจุบัน ท่านมียอดหนี้นอกระบบคิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ) เท่าไร	ผู้ที่กู้เงินทั้งในและนอกระบบ (Hybrid Usage) ^{1/}
1-33%	64%
34-67%	26%
มากกว่า 67% ขึ้นไป	10%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	208

ตารางที่ H-4: สถานการณ์การชำระหนี้นอกระบบ ปี 2567
(สัดส่วนคนที่ตอบสถานการณ์ชำระหนี้เหล่านั้นๆ ต่อจำนวนคนที่กู้เงินนอกระบบทั้งหมด)

คำถาม: ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา สถานการณ์การชำระหนี้นอกระบบของท่านเป็นอย่างไร สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหรือไม่	(1) ผู้ที่กู้เงินทั้งในและนอกระบบ (Hybrid Usage) ^{1/}	(2) ผู้ที่กู้เงินนอกระบบเท่านั้น (Informal Usage)	(3) ภาพรวมผู้ที่กู้เงินนอกระบบ โดยคำนวณจาก (1) + (2)
ชำระยอดได้บางส่วน	26%	26%	26%
ชำระยอดไม่ได้และถูกทวงถาม	11%	5%	8%
ไม่มีปัญหา ชำระยอดได้ครบตามกำหนด	63%	69%	65%
จำนวนผู้ตอบ (คน)	208	165	373

1/ ผู้ที่กู้เงินทั้งในและนอกระบบ (Hybrid Usage) เช่น กู้เงินจากทั้งธนาคารพาณิชย์และนายทุนนอกระบบ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

ผลสำรวจทักษะทางการเงินและระดับการออม: cpstrategy-fcd@bot.or.th

ผลสำรวจการใช้บริการทางการเงิน: financialinclusion@bot.or.th