# อธิบายแบบสำรวจสุขภาพทางการเงิน

## Financial Health Check

# แบบสำรวจสุขภาพทางการเงิน

## การเก็บข้อมูล

- วัตถุประสงค์ในการตอบแบบสำรวจ
- ความยินยอมให้ ธปท. เก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

## ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

- ตัวอักษรย่อหน่วยงาน
- คำถามเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสำรวจ

## ส่วนที่ 2 ความรู้ทางการเงินและการบริหารจัดการหนี้

- คำถามความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน และการบริหารจัดการหนี้

## ส่วนที่ 3 ข้อมูลสถานะทางการเงิน

- คำถามเกี่ยวกับสถานะทางการเงิน ได้แก่ รายได้ การออมเงิน/การลงทุน และหนี้สิน เป็นต้น

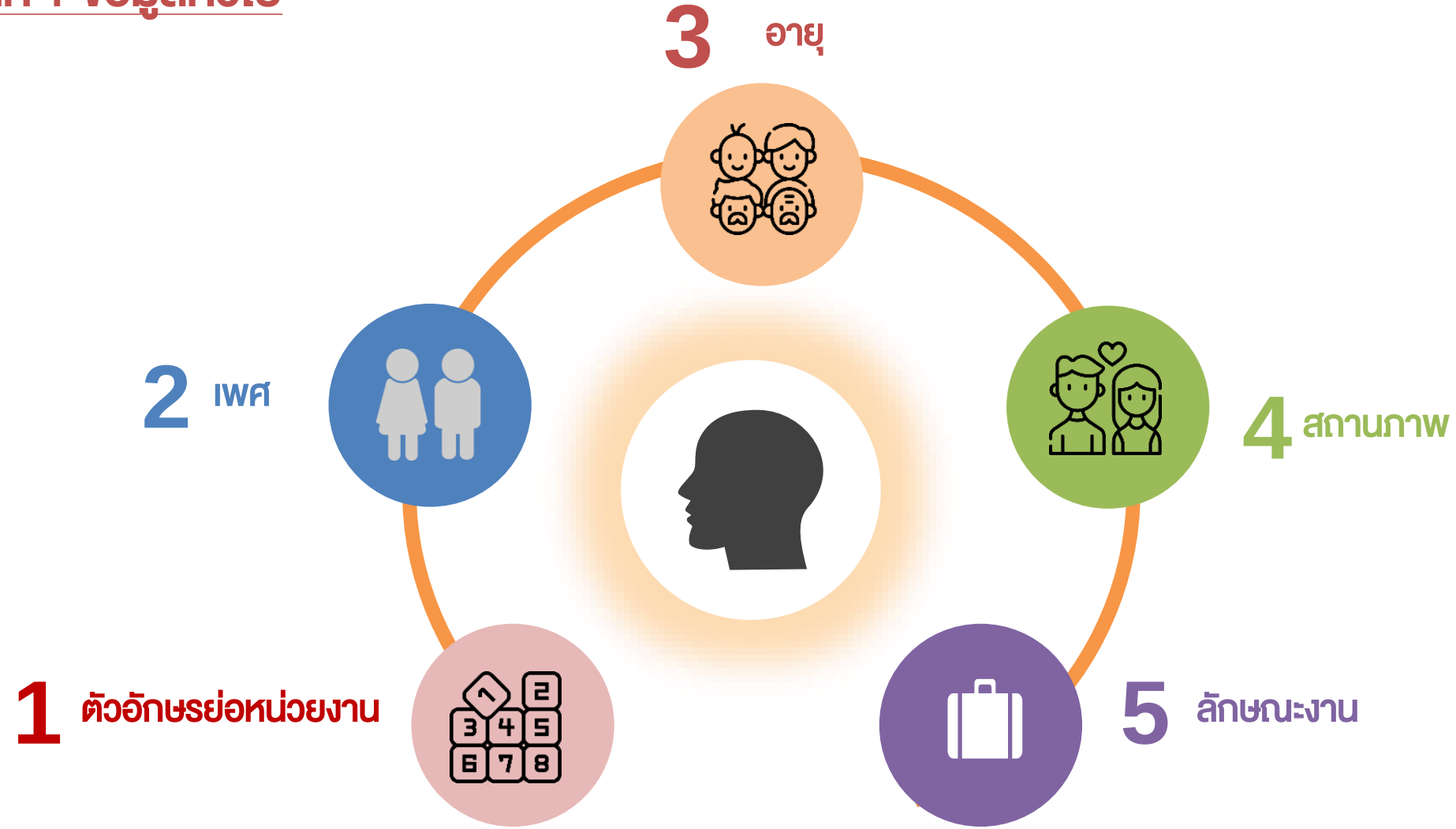
## ส่วนที่ 4 ข้อมูลพฤติกรรมทางการเงิน

- คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินของผู้ตอบแบบสำรวจ

## ผลตรวจสุขภาพการเงิน

ผลตรวจสุขภาพการเงินส่วนบุคคลด้านการออม ภาระหนี้ และพฤติกรรมทางการเงิน

# ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป




***อักษรย่อนี้ใช้สำหรับกรอกแบบสอบถาม
ภายหลังจบโครงการ (Post-Test) อีกครั้ง ***

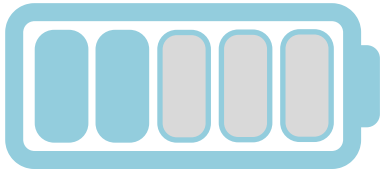
**6** ปัจจุบันท่านคิดว่าท่านมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องต่อไปนี้ ในระดับใด

เพื่อวัดระดับความเข้าใจในเรื่องการวางแผนการเงิน และการบริหารจัดการหนี้ของผู้ตอบแบบสำรวจ

### 6.1 การวางแผนการเงิน

น้อยที่สุด มากที่สุด

### 6.2 การบริหารจัดการหนี้

น้อยที่สุด  มากที่สุด

## ส่วนที่ 3 ข้อมูลสถานะทางการเงิน

**7** **ท่านมีรายได้ต่อเดือนรวมทั้งสิ้นประมาณ.....บาท**

เพื่อให้ผู้เข้าอบรมนึกถึงแหล่งรายได้ในแต่ละเดือนทั้งรายได้หลักจากงานประจำและรายได้อื่น ๆ

# ส่วนที่ 3 ข้อมูลสถานะทางการเงิน

## ข้อมูลด้านการออม/ลงทุน

**8** ปัจจุบันท่านมีการออม/การลงทุนประเภทใดบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อช่วยให้ผู้เข้าอบรมนึกถึงแหล่งเงินออมในแต่ละเดือนได้อย่างครบถ้วน

**9** จากข้อ 8 ท่านได้เก็บออม/ลงทุนต่อเดือนรวมทั้งสิ้นประมาณ.....บาท

รวมจำนวนเงินออมและลงทุนทั้งหมดที่มีแต่ละเดือน ซึ่งรวมถึงแหล่งออมของหน่วยงานด้วย เช่น PVD / กบข. / หุ้นสหกรณ์ (ดูจำนวนเงินออมได้จากสลิปเงินเดือน)

**10** หากตกงานหรือขาดรายได้กะทันหัน ท่านมีเงินออมเผื่อฉุกเฉินสำหรับไว้ใช้ชีวิตอย่างปกติได้นานแค่ไหน

เงินออมเผื่อฉุกเฉิน คือ เงินที่มีไว้ใช้ในสถานการณ์ที่ไม่ได้วางแผนไว้ล่วงหน้า เช่น ตกงาน รถพัง เจ็บป่วย

ธนาคาร BANK

# ส่วนที่ 3 ข้อมูลสถานะทางการเงิน

## ข้อมูลด้านหนี้สิน

FIN.ดี HAPPY LIFE !!!

**11** ปัจจุบันท่านมีภาระผ่อนหนี้อะไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อให้ผู้เข้าอบรมนึกถึงภาระหนี้สินที่มีในแต่ละเดือนได้อย่างครบถ้วน

**12** จากข้อ 11 ท่านมีภาระผ่อนหนี้ต่อเดือนรวมทั้งสิ้นประมาณ..... บาท

- รวมค่างวดที่ต้องผ่อนชำระหนี้ในแต่ละเดือน
- หากจ่ายเป็นรายปี กรุณาหาร 12 เดือน
- การจ่ายบัตรเครดิตเต็มจำนวนไม่ถือเป็นหนี้
- หากไม่มีหนี้ตอบ 0

**13** ในปัจจุบันหากท่านมีการใช้บริการบัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด โดยส่วนใหญ่ ท่านมีการชำระเงินอย่างไร

เพื่อสำรวจว่าผู้ตอบแบบสำรวจมีพฤติกรรมการจ่ายหนี้บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสดอย่างไร

**14** ในปัจจุบันหากท่านมีหนี้อื่น ๆ ที่นอกเหนือจากบัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด โดยส่วนใหญ่ ท่านมีการชำระเงินอย่างไร (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อสำรวจว่าผู้ตอบแบบสำรวจมีพฤติกรรมการจ่ายหนี้อื่นอย่างไร

**15** ในปัจจุบันท่านรู้สึกอย่างไรกับการบริหารจัดการเงินโดยรวมของตนเอง

ตอบตามความรู้สึกจริง

**16** ในปัจจุบันท่านรู้สึกอย่างไรกับภาระหนี้ของตนเอง

ตอบตามความรู้สึกจริง

## ข้อมูลอื่น ๆ

**17** ท่านรู้จักช่องทางการให้คำปรึกษา/แก้ไขหนี้ในข้อใดต่อไปนี้บ้าง (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อสำรวจว่ารู้จักโครงการสำคัญที่ช่วยในการแก้หนี้หรือไม่

# ส่วนที่ 4 ข้อมูลพฤติกรรมทางการเงิน

18

**ที่ผ่านมา ท่านมีพฤติกรรมทางการเงินอย่างไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)**

เพื่อเก็บข้อมูลว่าผู้ตอบแบบสำรวจมีพฤติกรรมทางการเงินอย่างไรก่อนรับการอบรม

## รหัสยืนยันตัวตน

***รหัสนี้ใช้สำหรับกรอกแบบสอบถามภายหลังจบโครงการ (Post-Test) อีกครั้ง ***

ผลตรวจสุขภาพการเงิน

คลิกเพื่อดาวน์โหลด

# ผลการตรวจสุขภาพทางการเงินของท่าน



**รหัสบริษัท : TEST**

**รหัสอ้างอิง : 6si** *รหัสนี้ใช้สำหรับกรอกแบบสอบถามภายหลังจบโครงการอีกครั้ง

สำหรับใช้กรอกตอนทำแบบสำรวจสุขภาพทางการเงินภายหลังจบโครงการอีกครั้ง (Post-Test) !!!

1

| ข้อมูลด้านสุขภาพทางการเงิน | | |
|---|---|---|
| **หัวข้อ** | **ค่ามาตรฐาน** | **ผลตรวจของท่าน** |
| **การออมต่อเดือน** | **1 ใน 4 ของรายได้ (25%)** | **50%** |
| | คุณยอดเยี่ยมมาก ที่ออมได้เกิน 1 ใน 4 ของรายได้ แต่ก็อย่าลืมแบ่งเงินออมเป็นส่วน ๆ ด้วยนะ เก็บเงินออมฉุกเฉินไว้ในบัญชี ออมทรัพย์ ส่วนที่เหลือก็นำไปลงทุนเพื่อให้เงินงอกเงย แต่ต้องศึกษาข้อมูลก่อนการลงทุนด้วยนะเพราะการลงทุนมีความเสี่ยง ทำได้แบบนี้อนาคตการเงินสดใสแน่นอน | |
| | | |
| **ภาระผ่อนหนี้ต่อเดือน** | **ไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ (33.3%)** | **50%** |
| | ภาระหนี้เริ่มเยอะแล้วนะ ยังไหวอยู่ไหม ลองหาวิธีที่ทำให้เรามีเงินมาชำระหนี้เพิ่ม เช่น ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงบ้าง หารายได้พิเศษ ที่สำคัญอย่าก่อหนี้เพิ่มอีกเพราะหนี้จะสร้างปัญหาให้คุณมากขึ้น สู้ ๆ นะ ถ้าทำได้อนาคตสดใสแน่นอน | |
| | | |
| **เงินออมเผื่อฉุกเฉิน** | **3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน** | **อยู่ได้ 3-6 เดือน** |
| | คุณทำดีแล้ว ที่มีเงินออมเผื่อฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อเดือน ถ้ามีเหตุการณ์จำเป็นต้องใช้เงินเร่งด่วนคุณก็สามารถนำเงินก้อนนี้มาใช้จ่าย พึ่งตัวเองได้ ไม่เดือดร้อนต้องไปหยิบยืมใคร | |
| | | |

ผลตรวจสุขภาพทางการเงินของท่านในด้านต่าง ๆ เปรียบเทียบกับค่ามาตรฐาน

FIN.ดี HAPPY LIFE !!!

| ข้อมูลด้านพฤติกรรมทางการเงิน | | |
|---|---|---|
| **หัวข้อ** | **พฤติกรรมที่แนะนำ** | **พฤติกรรมของท่าน** |
| **พฤติกรรมการชำระหนี้เพื่อการบริโภค** (หนี้บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด) | **จ่ายเต็มจำนวน** | **จ่ายเต็มจำนวน** |
| | คุณทำดีแล้ว เพราะการจ่ายเต็มจำนวน นอกจากจะช่วยให้คุณได้รับประโยชน์จากการใช้บัตรเต็ม ๆ แล้ว ยังป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้ในระยะยาวอีกด้วย เพราะหากคุณจ่ายไม่ครบก็จะถูกคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงถึง 16-25% ต่อปี ดังนั้นพยายามรักษาพฤติกรรมนี้ไว้นะ | |

**พฤติกรรมทางการเงินของท่านในปัจจุบัน**

| | | | |
|---|---|---|---|
| / | จดบัญชีรายรับ รายจ่าย | / | แบ่งเงินออกเป็นส่วน ๆ ก่อนนำไปใช้จ่าย |
| | แบ่งออมก่อนใช้ | / | แยกบัญชีเงินออมออกจากบัญชีที่ใช้จ่ายเป็นประจำ |
| | พยายามออมเงินมากขึ้นเมื่อมีโอกาส | | พยายามลดค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยอยู่เสมอ |
| | ตั้งเป้าหมายการออม หรือเก็บออมเมื่อมีแผนการใช้เงินก้อนใหญ่ | | จ่ายบิล เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ตรงเวลาทุกเดือน |
| | เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (เช่น เงินฝาก สินเชื่อ บัตรเครดิต) ก่อนเลือกใช้บริการ | | กู้เท่าที่จำเป็นและจ่ายไหว |
| | ตรวจสอบภาระหนี้ที่มีอยู่เสมอ | | หาแนวทางและพยายามลดภาระหนี้ที่มี |

ตอนนี้คุณมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีอยู่แล้ว แต่ถ้าจะให้ดียิ่งขึ้นไปอีก เราขอแนะนำให้ลองทำพฤติกรรมอื่น ๆ ที่ยังไม่มีเพิ่มเติม ถ้าทำได้ครบหละก็ รับรองว่าอนาคตทางการเงินของคุณสดใสแน่นอน

หมายเหตุ

ผลการตรวจสุขภาพทางการเงินนี้คำนวณจากข้อมูลการเงินที่ท่านได้กรอกมาในแบบสำรวจ เช่น รายได้ต่อเดือน เงินออม / เงินลงทุน และภาระหนี้ต่อเดือนของท่าน ซึ่งอาจไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง จึงทำให้ผลการตรวจสุขภาพการเงินอาจคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

**ผลตรวจสุขภาพทางการเงินของท่านในด้านต่าง ๆ เปรียบเทียบกับพฤติกรรมที่แนะนำ**

# ผลสำรวจสุขภาพทางการเงินสำหรับ FT. รุ่นที่ 2 ปี 2566

**ได้รับผลตรวจแล้ว อย่าลืม !!! ส่งผลตรวจเข้าอีเมล /**

**Cap รูปหรือหน้าจอ / จดรหัสยืนยันตัวตน**

# ตัวอักษรย่อหน่วยงาน

| ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก | | |
|---|---|---|
| ลำดับที่ | รหัสประจำหน่วยงาน | ชื่อหน่วยงาน |
| 1 | AA03 | บริษัท ดั๊บเบิ้ล เอ (1991) จำกัด (มหาชน) |
| 2 | BAAC66 | ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 66 |
| 3 | BAACPC | ธ.ก.ส. สาขาประจวบคีรีขันธ์ |
| 4 | CJMORE | CJ More |
| 5 | DSIL | โรงเรียนดรุณสิกขาลัย |
| 6 | GMT | บริษัท โกลด์มาร์กเทค จำกัด |
| 7 | ISTH | บริษัท อิโต เซอิโค (ประเทศไทย ) จำกัด |
| 8 | KYE | บริษัท กันยงอีเลคทริก จำกัด (มหาชน) |
| 9 | MUIC | วิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล |
| 10 | NSF | กองทุนการออมแห่งชาติ |
| 11 | OPTALL | บริษัท ออพติมุส (ประเทศไทย) จำกัด |
| 12 | PM | บริษัท พรีเมียร์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน) |
| 13 | PPL | บริษัท พีพีแอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| 14 | PSTH | Panasonic Solutions (Thailand) |
| 15 | SAM66 | บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด |
| 16 | SCAL | บริษัท ซัมมิท แคปปิตอล ลีสซิ่ง จำกัด |
| 17 | SCGC | SCG Chemicals |
| 18 | SPF | บริษัทรักษาความปลอดภัย ซุปเปอร์ ฟอร์ซ จำกัด |
| 19 | SSMC | บมจ.สยามสไตรีนโมโนเมอร์ |
| 20 | SYNTH | บจก.ซินเจนทา ครอป โปรเทคชั่น |
| 21 | TBFST | Toyota Boshoku Filtration System (Thailand) Co., Ltd |
| 22 | TMSTH | บมจ. คุ้มภัยโตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย) |
| 23 | TNITY | บริษัทหลักทรัพย์ทรีนีตี้จำกัด |
| 24 | TTC | บริษัท โตชิบา ไทยแลนด์ จำกัด (สำนักงานใหญ่) |
| 25 | UOB | ธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) |
| 26 | WLRH | บริษัท วู้ดแลนด์ รีสอร์ท จำกัด และ บริษัท วู้ดแลนด์ โฮเต็ล จำกัด |

# ตัวอักษรย่อหน่วยงาน

| ภาคเหนือ | | |
|---|---|---|
| ลำดับที่ | รหัสประจำหน่วยงาน | ชื่อหน่วยงาน |
| 1 | BAACTP | ธกส. ท่าพุทรา |

| ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | | |
|---|---|---|
| ลำดับที่ | รหัสประจำหน่วยงาน | ชื่อหน่วยงาน |
| 1 | GSKKU | บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยขอนแก่น |
| 2 | NPHKK | โรงพยาบาลน้ำพอง |
| 3 | SRRU | มหาวิทยาลัยราชภัฏสุรินทร์ |

| ภาคใต้ | | |
|---|---|---|
| ลำดับที่ | รหัสประจำหน่วยงาน | ชื่อหน่วยงาน |
| 1 | BAACNS | ธ.ก.ส. สาขาทุ่งสง |
| 2 | BTGSK | บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)-โรงงานอาหารสัตว์สงขลา |
| 3 | HTC | บริษัท หาดทิพย์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ |
| 4 | MED | คณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ |
| 5 | PKT | เทศบาลนครภูเก็ต |
| 6 | PSUWIT | โรงเรียนมอ.วิทยานุสรณ์ |
| 7 | PT0000 | บริษัท วนาวัฒน์วัสดุ จำกัด |
| 8 | RUTS 1 | มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย สงขลา |
| 9 | RUTS 2 | มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย วิทยาเขตตรัง |
| 10 | RUTS 3 | มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย วิทยาเขตนครศรีธรรมราช |
| 11 | SKPHO | สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดสงขลา |
| 12 | THA145 | บริษัท ไทยอินโดปาล์มออยล์แฟคทอรี่ จำกัด |
| 13 | WANAWA | บริษัท ปิยวัฒน์ทรานสปอร์ต จำกัด |

# Thank you.