



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



Responsible
Employer
เสริมสุขภาพการเงินดีในที่ทำงาน



อธิบายแบบสำรวจสุขภาพทางการเงิน



Financial Health Check





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แบบสำรวจสุขภาพทางการเงิน



Responsible
Employer
เสริมสุขภาพการเงินดีในที่ทำงาน

การเก็บข้อมูล

- วัตถุประสงค์ในการตอบแบบสำรวจ
- ความยินยอมให้ รพท. เก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

- ตัวอักษรย่อหน่วยงาน
- คำถามเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสำรวจ

ส่วนที่ 2 ความรู้ทางการเงินและ การบริหารจัดการหนี้

- คำถามความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน และการบริหารจัดการหนี้



ส่วนที่ 3 ข้อมูลสถานะทางการเงิน

- คำถามเกี่ยวกับสถานะทางการเงิน ได้แก่ รายได้ การออมเงิน/การลงทุน และหนี้สิน เป็นต้น

ส่วนที่ 4 ข้อมูลพฤติกรรมทางการเงิน

- คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินของผู้ตอบแบบสำรวจ

ผลตรวจสุขภาพการเงิน

ผลตรวจสุขภาพการเงินส่วนบุคคลด้านการออม
ภาระหนี้ และพฤติกรรมทางการเงิน

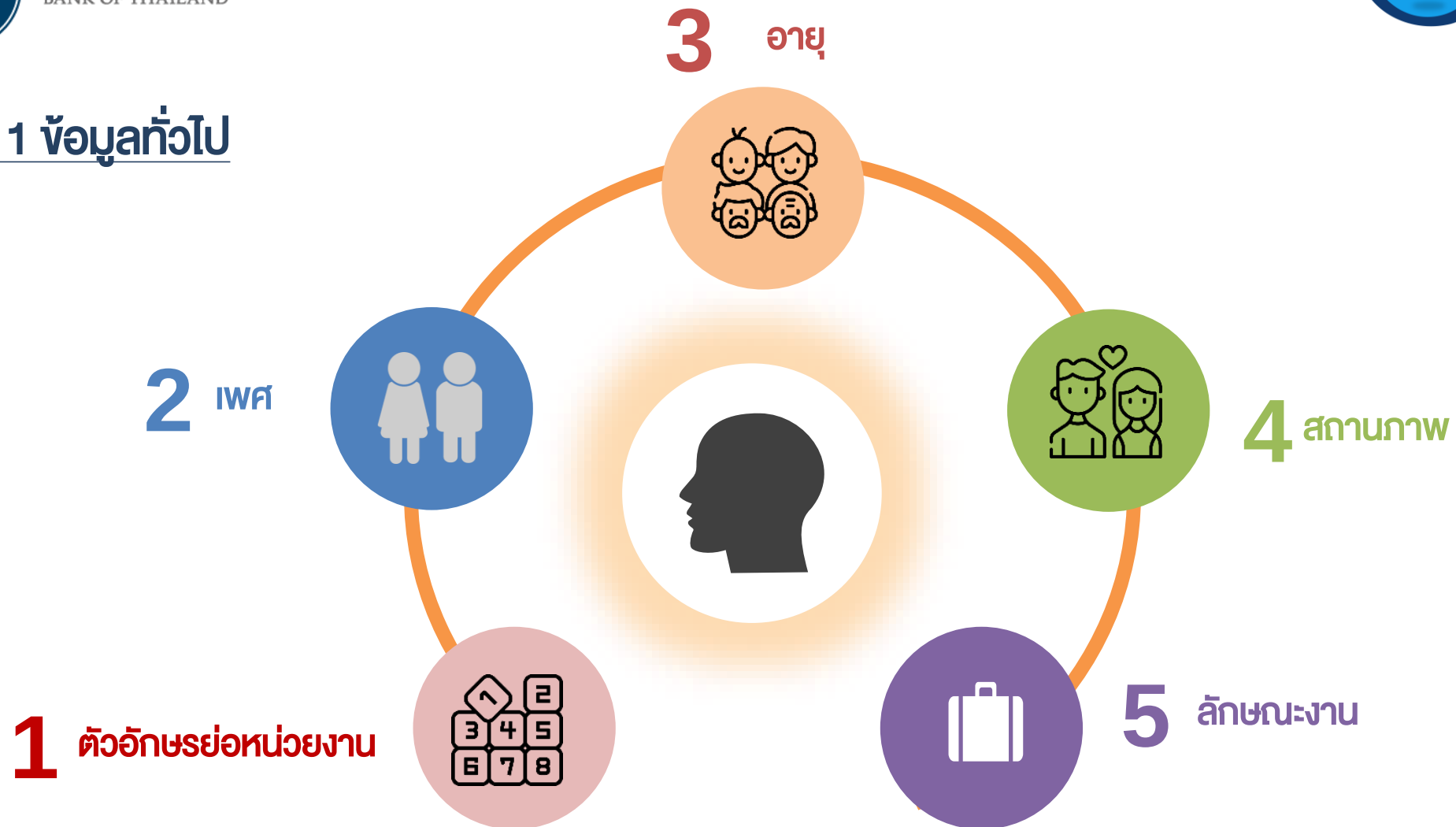


ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



Responsible
Employer
เสริมสุขภาพการเงินดีในที่ทำงาน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป





6

ปัจจุบันท่านคิดว่าท่านมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องต่อไปนี้ ในระดับใด

เพื่อวัดระดับความเข้าใจในเรื่องการวางแผนการเงิน และการบริหารจัดการหนี้ของผู้ตอบแบบสำรวจ

6.1 การวางแผนการเงิน

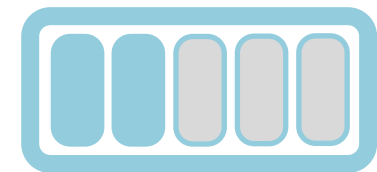
น้อยที่สุด



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

ถ้าตักงานหรือขาดรายได้กะทันหัน ท่านมีเงินออมเพื่อฉุกเฉินสำหรับไว้ใช้ชีวิตอย่างปกติได้นานแค่ไหน

เงินออมเพื่อฉุกเฉิน คือ เงินที่มีไว้ใช้ในสถานการณ์ที่ไม่ได้วางแผนไว้ล่วงหน้า เช่น ตักงาน รถพัง เจ็บป่วย



ส่วนที่ 3 ข้อมูลสถานะทางการเงิน

ข้อมูลด้านหนี้สิน

11

ปัจจุบันท่านมีการผ่อนหนี้อะไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อให้ผู้เข้าอบรมนึกถึงการระหนี้สินที่มีในแต่ละเดือน
ได้อย่างครบถ้วน

12

จากข้อ 11 ท่านมีการผ่อนหนี้ต่อเดือนรวมทั้งสิ้น
ประมาณ..... บาท

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

13

ในปัจจุบันหากท่านมีการใช้บริการบัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด
โดยส่วนใหญ่ ท่านมีการชำระหนี้อย่างไร

เพื่อสำรวจว่าผู้ตอบแบบสำรวจมีพฤติกรรมการจ่ายหนี้
บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสดอย่างไร

14

ในปัจจุบันหากท่านมีหนี้อื่น ๆ ที่นอกเหนือจากบัตรเครดิต /
บัตรกดเงินสด ท่านมีการชำระหนี้อย่างไร (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อสำรวจว่าผู้ตอบแบบสำรวจมีพฤติกรรมการจ่ายหนี้อย่างไร

15

ในปัจจุบันท่านรู้สึกอย่างไรกับการบริหารจัดการเงินโดยรวมของ
ตนเอง

ตอบตามความรู้สึกจริง

16

ในปัจจุบันท่านรู้สึกอย่างไรกับการะหนี้ของตนเอง

ตอบตามความรู้สึกจริง

ข้อมูลอื่น ๆ

17

ท่านรู้จักช่องทางการให้คำปรึกษา/แก้ไขหนี้ในข้อใดต่อไปบ้าง
(ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อสำรวจว่ารู้จักโครงการสำคัญที่ช่วยในการแก้หนี้หรือไม่



ส่วนที่ 4 ข้อมูลพฤติกรรมทางการเงิน

18

ที่ผ่านมา ท่านมีพฤติกรรมทางการเงินอย่างไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อเก็บข้อมูลว่าผู้ตอบแบบสำรวจมีพฤติกรรมทางการเงินอย่างไรก่อนรับการอบรม

19

เป้าหมายการเงินในชีวิตของท่าน (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อเก็บข้อมูลว่าผู้ตอบแบบสำรวจมีเป้าหมายทางการเงินอย่างไร

20

ช่องทางรับข่าวสาร / ความรู้ทางการเงินที่ต้องการ (ตอบได้หลายข้อ)

เพื่อเก็บข้อมูลว่าผู้ตอบแบบสำรวจต้องการรับข่าวสารความรู้ทางการเงินผ่านช่องทางไหนบ้าง



ตัวอย่างผลตรวจสุขภาพการเงินรายบุคคล



ผลการตรวจสุขภาพทางการเงินของท่าน



รหัสบริษัท : PALOY

เป้าหมายการเงิน : มีเงินพอใช้หลังเกษียณ

รหัสอ้างอิง : v4t *รหัสนี้ใช้สำหรับกรอกแบบสอบถามภายหลังจบโครงการอีกครั้ง

สำหรับใช้กรอกตอนทำแบบ
สำรวจสุขภาพทางการเงิน
ภายหลังจบโครงการอีก
ครั้ง (Post-Test) !!!

ข้อมูลด้านสุขภาพทางการเงิน		
หัวข้อ	ค่ามาตรฐาน	ผลตรวจของท่าน
การออมต่อเดือน	1 ใน 4 ของรายได้ (25%)	25%
	คุณขอยอดเยี่ยมมากที่ออมได้เกิน 1 ใน 4 ของรายได้ แต่ก็อย่าลืมแบ่งเงินออมเป็นส่วน ๆ ด้วยนะ เก็บเงินออมฉุกเฉินไว้ในบัญชีออมทรัพย์ ส่วนที่เหลือก็นำไปลงทุนเพื่อให้เงินงอกเงย แต่ต้องศึกษาข้อมูลก่อนการลงทุนด้วยนะเพราะการลงทุนมีความเสี่ยง ทำได้แบบนี้อนาคตการเงินสดใสแน่นอน	
ภาระผ่อนหนี้ต่อเดือน	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ (33.3%)	33.33%
	ภาระหนี้เริ่มเยอะแล้วนะ ยังไหวอยู่ไหม ลองหาวิธีที่ทำให้เรามีเงินมาชำระหนี้เพิ่ม เช่น ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงบ้าง หารายได้พิเศษ ที่สำคัญอย่าก่อหนี้เพิ่มอีกเพราะหนี้จะสร้างปัญหาให้คุณมากขึ้น สู้ ๆ นะ ถ้าทำได้อนาคตสดใสแน่นอน	
เงินออมเมื่อฉุกเฉิน	3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน	อยู่ได้ 3-6 เดือน
	คุณทำดีแล้ว ที่มีเงินออมเมื่อฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายที่จำเป็นและภาระหนี้ต่อเดือน ถ้ามีเหตุการณ์จำเป็นต้องใช้เงินเร่งด่วนคุณก็สามารถนำเงินก้อนนี้มาใช้จ่าย พึ่งตัวเองได้ ไม่เดือดร้อนต้องไปหยิบยืมใคร	

ผลตรวจสุขภาพ
ทางการเงินของ
ท่านในด้านต่าง ๆ
เปรียบเทียบกับ
ค่ามาตรฐาน



ข้อมูลด้านพฤติกรรมทางการเงิน		
หัวข้อ	พฤติกรรมที่แนะนำ	พฤติกรรมของท่าน
พฤติกรรม การชำระหนี้ เพื่อการบริโภค (หนี้บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด)	จ่ายเต็มจำนวน	จ่ายเต็มจำนวน
	คุณทำดีแล้ว เพราะการจ่ายเต็มจำนวน ช่วยป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาหนี้ในอนาคตเนื่องจากหนี้กลุ่มนี้ คิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงถึง 16-25% ต่อปี ดังนั้นพยายามรักษาพฤติกรรมนี้ไว้นะ	
พฤติกรรมทางการเงินของท่านในปัจจุบัน		
/	จดบัญชีรายรับ รายจ่าย	/
/	แบ่งออมก่อนใช้	/
/	พยายามออมเงินมากขึ้นเมื่อมีโอกาส	/
/	ตั้งเป้าหมายการออม หรือเก็บออมเมื่อมีแผนการใช้เงินก้อนใหญ่	/
/	เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (เช่น เงินฝาก สินเชื่อ บัตรเครดิต) ก่อนเลือกใช้บริการ	/
/	ตรวจสอบภาระหนี้ที่มีอยู่เสมอ	/
/		/
ตอนนี้คุณมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีอยู่แล้ว แต่ถ้าจะไต่เต้าขึ้นไปอีก เราขอแนะนำให้ลองทำพฤติกรรมอื่น ๆ ที่ยังไม่มีเพิ่มเติม ถ้าทำได้ครบละก็ รับรองว่าอนาคตทางการเงินของคุณสดใสแน่นอน		



ผลตรวจสุขภาพ
ทางการเงินของท่าน
ในด้านต่าง ๆ
เปรียบเทียบกับ
พฤติกรรมที่แนะนำ

หมายเหตุ

ผลการตรวจสุขภาพทางการเงินนี้คำนวณจากข้อมูลการเงินที่ท่านได้กรอกมาในแบบสำรวจ เช่น รายได้ต่อเดือน เงินออม / เงินลงทุน และภาระหนี้ต่อเดือนของท่าน ซึ่งอาจไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง จึงทำให้ผลการตรวจสุขภาพการเงินอาจคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง



ตัวอย่าง: Recommendation Report ภาพรวมของหน่วยงาน

รายงานประมวลผลสุขภาพทางการเงินของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ (Recommendation report)

ชื่อหน่วยงาน Panut Test ช่วงเวลา 24/06/2024 ถึง 27/06/2024 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 12

วัตถุประสงค์:

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นให้หน่วยงานใช้ในการวางแผนกิจกรรมและจัดกิจกรรมที่จะช่วยส่งเสริมพฤติกรรม

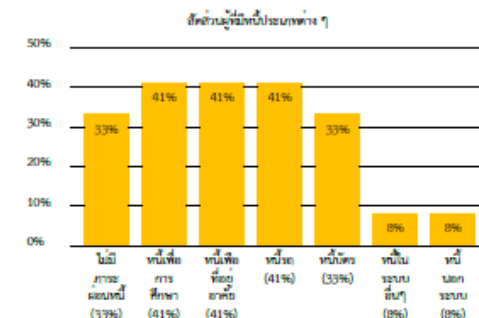
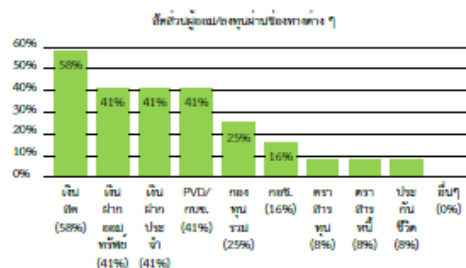
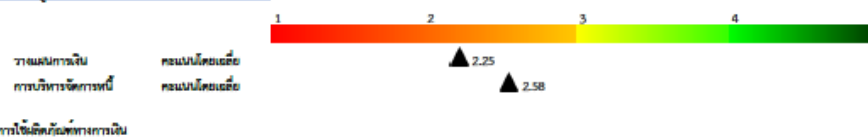
ทางการเงินที่ดีในพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ โดยสามารถสังเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาเบื้องต้นเกี่ยวกับสถานะทางการเงินของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการได้ เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นในการวางแผนกิจกรรม

1) สุขภาพการเงิน

หัวข้อ	ค่ามาตรฐาน	ค่าเฉลี่ยของหน่วยงาน	สัดส่วนผู้ตอบแบบสอบถาม
การออมเงิน	1 ใน 4 ของรายได้ (25%)	23.59%	75% ไม่สามารถทำได้ (0%) 25% ไม่สามารถทำได้ (0%) 25% ไม่สามารถทำได้ (0%)
มีเงินออมฉุกเฉิน	3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายเป็นเดือน		16.67% ไม่เกิน 3 เดือน (16.67%) 33.33% 3-6 เดือน (33.33%) 25% 6-12 เดือน (25%) 25% มากกว่า 12 เดือน (25%)

หัวข้อ	ค่ามาตรฐาน	ค่าเฉลี่ยของหน่วยงาน	สัดส่วนผู้ตอบแบบสอบถาม
การหนี้สิน	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ (33.33%)	17.5%	83.33% ไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ (33.33%) 8.33% ไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ (33.33%) 8.33% ไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ (33.33%)
ความรู้อะไรบ้างเกี่ยวกับหนี้			33.33% ไม่รู้อะไรบ้าง (33.33%) 33.33% รู้บ้างเล็กน้อย (33.33%) 25% รู้บ้างเล็กน้อย (33.33%) 8.33% รู้บ้างเล็กน้อย (33.33%)

2) ระดับความรู้ทางการเงินและการใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินโดยรวม



3) พฤติกรรมการออมเงิน

พฤติกรรมการออมเงินที่คิดเป็นร้อยละ

พฤติกรรม	สัดส่วน
ไม่มีเงินออมเงิน	25%
ออมเงินเป็นประจำ	41.67%
ออมเงินบ้าง	0%
ไม่ออมเงิน	0%

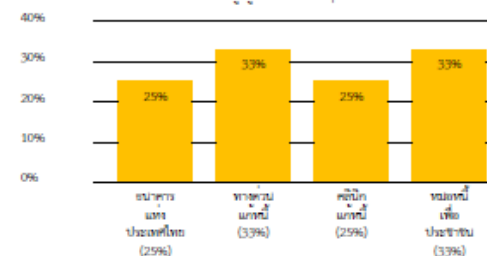
พฤติกรรมการออมเงินที่คิดเป็นร้อยละ

พฤติกรรม	สัดส่วน	พฤติกรรม	สัดส่วน
ออมเงินเป็นประจำ	58.33%	ออมเงินเป็นประจำ	8.33%
ออมเงินเป็นประจำ	8.33%	ออมเงินเป็นประจำ	16.67%
ออมเงินเป็นประจำ	16.67%	ออมเงินเป็นประจำ	16.67%
ออมเงินเป็นประจำ	16.67%	ออมเงินเป็นประจำ	25%
ออมเงินเป็นประจำ	16.67%	ออมเงินเป็นประจำ	8.33%
ออมเงินเป็นประจำ	25%	ออมเงินเป็นประจำ	25%

4) ข้อมูลอื่นๆ

ข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล / รายได้

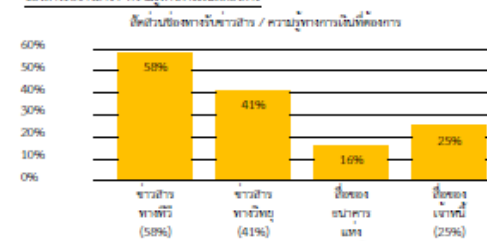
สัดส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่ตอบว่า...



หากต้องการทราบข้อมูลสุขภาพการเงินของตนเองหรือพนักงานที่สนใจเป็นของตนเอง
การขอข้อมูลสุขภาพการเงิน สามารถทำได้โดยไปที่แผนกการเงินที่สาขาของธนาคารที่มี
ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th
ทางด่วน: <https://www.1213.or.th/App/DebtCase>
คลินิก: <https://www.debtclinicbysam.com/>
หมายเลขโทรศัพท์: <https://www.bot.or.th/app/doctordebt/>

หมายเหตุ: ตัวเลขสีส้ม (%) คำนวณจากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีเงินออมเงินเทียบกับจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

ข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล / รายได้ทางการเงินที่คิดเป็นร้อยละ



หมายเหตุ: ตัวเลขสีส้ม (%) คำนวณจากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีเงินออมเงินเทียบกับจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



Responsible
Employer
เสริมสุขภาพการเงินดีในที่ทำงาน



แบบสำรวจสุขภาพทางการเงิน



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



**Responsible
Employer**
เสริมสุขภาพการเงินดีในที่ทำงาน



Thank you