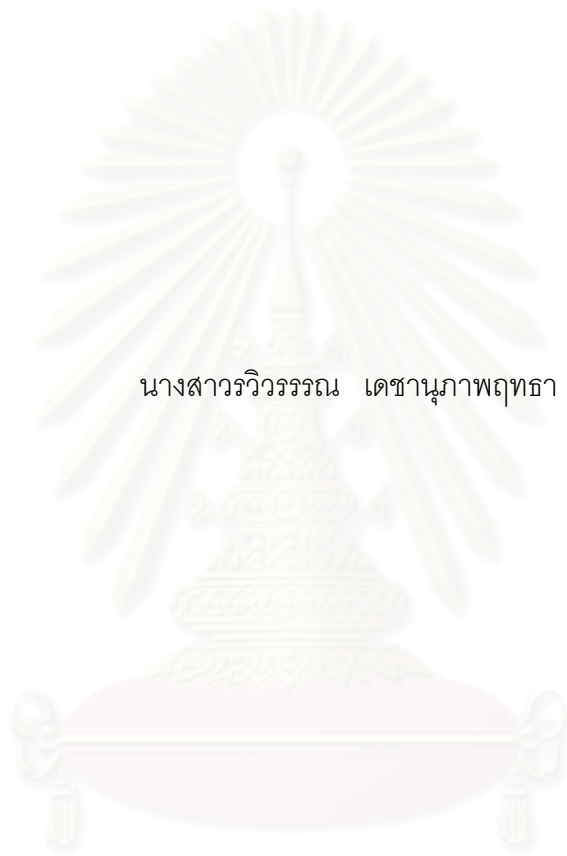


การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย
ของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”



นางสาววิวิรรณ เดชานุภาพฤทธา

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเคหะพัฒนศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชาเคหการ ภาควิชาเคหการ


คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา 2545

ISBN 974-17-3254-6

ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

FINANCIAL PLANNING FOR HOUSING OF 1996 STUDENTLOAN GRADUATES



Miss Rawiwan Dechanupaprittha

สถาบันวิทยบริการ

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Housing Development in Housing

Department of Housing

Faculty of Architecture

Chulalongkorn University

Academic Year 2002

ISBN 974-17-3254-6

หัวข้อวิทยานิพนธ์

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปี
การศึกษา 2539 ผู้รู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

โดย

นางสาววิวิรรณ เดชานุกาญจนา

สาขาวิชา

เคหการ

อาจารย์ที่ปรึกษา

รองศาสตราจารย์ มานพ พงศทัต

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

รองศาสตราจารย์ สุปรีชา หิรัญโร

คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตฉบับ
นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต

.....คณบดีคณะสถาปัตยกรรมศาสตร์
(รองศาสตราจารย์ ดร. วีระ สัจกุล)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

.....ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร. ชวลิต นิตยะ)

.....อาจารย์ที่ปรึกษา
(รองศาสตราจารย์ มานพ พงศทัต)

.....อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม
(รองศาสตราจารย์ สุปรีชา หิรัญโร)

.....กรรมการ
(ดร. เปรมประชา ศุภสมุท)

.....กรรมการ
(นางรัศมี ไชยนันท์)

รวีวรรณ เดชานุกาภาพฤทธา : การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้รู้
 “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” (FINANCIAL PLANNING FOR HOUSING OF 1996
 STUDENTLOAN GRADUATES) อาจารย์ที่ปรึกษา : รองศาสตราจารย์ มานพ พงศทัต, อาจารย์ที่ปรึกษา
 ร่วม : รองศาสตราจารย์ สุปรีชา หิรัญโร, 114 หน้า. ISBN 974-17-3254-6

บัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้รู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” (กยศ.) เป็นบัณฑิตรุ่นแรกที่มีภาระต้องจัดสรรเงินเพื่อ
 ชำระหนี้คืน “กยศ.” ภายหลังจากสำเร็จการศึกษา ซึ่งแสดงว่ามีการวางแผนทางการเงินในเรื่องเรียนให้กับตนเอง การวิจัยนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อ
 ศึกษาว่า บัณฑิตกลุ่มนี้ปัจจุบันอยู่ในวัยเริ่มต้นสร้างครอบครัวอาจเริ่มคิดถึงการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองนี้ จะมีการวางแผนทางการเงิน
 เพื่อที่อยู่อาศัยด้วยหรือไม่ ทั้งศึกษาสภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน ปัญหาที่อยู่อาศัยและข้อมูลเบื้องต้นด้านเศรษฐกิจและสังคม โดยศึกษาจาก
 กลุ่มบัณฑิตที่ชำระคืนมากกว่าเกณฑ์เงื่อนไขตามสัญญาการกู้เงิน เพราะถือว่าเป็นผู้มีวินัยทางการเงิน โดยทำการสำรวจด้วยวิธีการสุ่ม
 สัมภาษณ์ตัวอย่างจำนวน 57 ราย และวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าความถี่ และค่าร้อยละ

ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยและสถานภาพต่อ “กยศ.” มีผลต่อวิธีการจัดการเกี่ยวกับที่
 อยู่อาศัย โดยผู้ให้สัมภาษณ์ทั้งเพศชาย-หญิง มีจำนวนใกล้เคียงกัน อายุเฉลี่ย 28.7 ปี สถานภาพโสด ส่วนใหญ่การศึกษาระดับปริญญาตรี
 รองลงมาระดับปริญญาโทและอนุปริญญา รายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 15,000 – 17,000 บาท ทำงานที่ต่างจังหวัด และร้อยละ 78.9 มีภูมิลำเนา
 อยู่ต่างจังหวัด ที่อยู่อาศัยปัจจุบันส่วนใหญ่เป็นประเภทบ้านเดี่ยว/บ้านแฝด และส่วนใหญ่อาศัยอยู่ฟรีกับบิดามารดาญาติพี่น้องในต่างจังหวัด
 โดยปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยที่พบมากที่สุด คือเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางสูง รองลงมาเป็นปัญหาสิ่งแวดล้อม และพบปัญหาใน
 เขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลมากกว่าต่างจังหวัด

สถานภาพต่อ “กยศ.” ร้อยละ 94.7 ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้น โดยแหล่งเงินสำคัญที่นำมาชำระ มาจากรายได้ประจำของตนเอง
 ปัญหาในการชำระคืนส่วนใหญ่เป็นเรื่องของความไม่สะดวกในขั้นตอนหรือวิธีการชำระคืน

กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 93.0 ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง และทั้งหมดนี้มีการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย งบประมาณที่ตั้งไว้
 เพื่อที่อยู่อาศัยเฉลี่ยประมาณ 1,167,000 บาท ร้อยละ 86.8 ใช้วิธีจัดการเป็นเงินกู้ จำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยร้อยละ 36.1 เมื่อเทียบกับรายได้ โดย
 ส่วนใหญ่ต้องการผ่อนกับธนาคารพร้อมกับผ่อนชำระคืน “กยศ.” และในจำนวนที่ใกล้เคียงกันต้องการผ่อนกับธนาคารภายหลังผ่อนชำระคืน
 “กยศ.” เสร็จสิ้นแล้ว ส่วนใหญ่ต้องการระยะเวลาในการวางแผน 5-10 ปี อุปสรรคในการวางแผนส่วนมากกังวลเรื่องค่าใช้จ่ายใน
 ชีวิตประจำวันที่สูงขึ้น รองลงมากังวลเรื่องราคาก่อนจะสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว

ผู้ที่มีการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยร้อยละ 98.1 ปัจจุบันมีการออม โดยฝากออมทรัพย์มากที่สุด มีวัตถุประสงค์หลักในการออม
 เพื่อที่อยู่อาศัยเป็นส่วนมาก ในจำนวนผู้ที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งหมดนั้นร้อยละ 98.1 มีการวางแผนการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย
 วัตถุประสงค์หลักคือเพื่อเป็นเงินดาวน์ โดยมีการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัยมากที่สุด รองลงมาเป็นการวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่
 อาศัย และการวางแผนด้านการลงทุนหาผลตอบแทนเพิ่มเพื่อจัดหาที่อยู่อาศัยให้ตนเองได้เร็วขึ้น

เนื่องจากการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เลือกศึกษาเฉพาะบัณฑิตผู้รู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” รุ่นแรกเท่านั้น ซึ่งจำนวนเงินที่ต้องชำระ
 คืนยังไม่มากนัก หากมีการขยายการศึกษาไปยังบัณฑิตผู้รู้รุ่นต่อ ๆ มา ก็จะทำให้สามารถพบประเด็นปัญหาได้ชัดเจนถูกต้องมากขึ้นและ
 ครอบคลุมประเด็นเปรียบเทียบที่น่าสนใจอื่น ๆ เพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลให้การทําวิจัยและให้ฝ่ายสนับสนุนด้านที่อยู่อาศัยทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน
 และสถาบันการเงิน ได้ศึกษาหามาตรการเพื่อช่วยให้กลุ่มคนหนุ่มสาววัยเริ่มต้นทำงานผู้มีภาระหนี้แต่มีวินัยทางการเงินเหล่านี้ สามารถมีที่อยู่
 อาศัยที่มีคุณภาพเป็นของตนเองได้เร็วขึ้น และขยายไปสู่อนาคตของชาติกลุ่มอื่นต่อไป

ภาควิชา เหนือการ ลายมือชื่อนิสิต

สาขาวิชา เหนือการ ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา

ปีการศึกษา 2545 ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

4374180925 : MAJOR HOUSING

KEY WORD: FINANCIAL PLANNING FOR HOUSING / STUDENT LOAN GRADUATES

RAWIWAN DECHANUPAPRITTHA : FINANCIAL PLANNING FOR HOUSING OF THE 1996

STUDENT LOAN GRADUATES. THESIS ADVISOR : ASSO. PROF. MANOP BONGSADAT,

THESIS CO- ADVISOR : ASSO. PROF. SUPREECHA HIRUNRO, 114 PP. ISBN 974-17-3254-6

The 1996 student loan graduates were the first ones who, after graduation, were obliged to pay off the loans to the Students' Loan Fund (S.L.F). This indicated that they had set themselves financial planning for their studies. The objectives of this research were to study whether this group of graduates had financial housing planning (at the age of family settlement with the possibility of wanting a residence of their own) and to study their current housing circumstances, housing problems, including their basic economic and social background. A sample of fifty seven respondents were randomly drawn from the graduates who were able to pay off more than the amount specified in the loan contract, considering that they had financial discipline. The study instrument was interviews. The statistics used in the data analyses were frequency and percentage.

The findings of the study were as follows. Most of the sample had housing planning and their financial planning statements to the S.L.F. affected their housing management system. The number of male and female respondents were approximately equal. The average age was 28.7 years. Their marital status was single. They had Bachelor Degrees, or Master's Degrees and Associate Degrees respectively. Their average income was between 15,000 and 17,000 baht per month. Their workplaces were in provincial areas, with 78.9 per cent of the sample coming from the provinces. Their current residences were single houses and duplexes. Most of the sample lived in their parents' or relatives' houses in the provinces without paying rent. Housing problems mostly found were high costs and time waste in commuting, followed by the environment. The problems were found more in Bangkok Metropolitan Administration than in the provinces.

As for their financial status with regard to the S.L.F., 94.7 percent had not finished paying off their loans. The main financial resource came from their own income. Payment problems were caused by an inconvenient process or system.

Of all the sample, 93 percent wanted to have their own residence. All of them had financial housing planning. The anticipated average housing budget was about 1,167,000 baht, with 86.8 percent having loans. The average loan payment was 36.1 percent of their income. Most of them wanted to pay their loans to the banks and at the same time, pay off their loan to the S.L.F. The close number of respondents wishing to finish with the banks after paying off loans to the S.L.F. The time mostly needed for financial housing planning was 5-10 years. Concerns about the higher cost of living and the rapid increase of house prices were a hindrance to financial housing planning.

Of all these who had financial housing planning, 98.1 percent did some saving. Savings account deposits were the most popular plan mainly for the purpose of house saving. Of all those who wanted to have their own residence, 98.1 percent had financial housing planning, mainly for the purpose of paying for the down payment. Respectively, they had house saving plans, house loan plans, and investment planning for higher benefits, in order to acquire their own residence before too long.

This research was aimed at studying only the first group of student loan graduates whose paying off their loans was limited. If there is a further study of the graduates of the following years, the new findings should make the problems clearer and more accurate. A further study should cover some comparative investment issues which could be used as a research data base. It will enhance all parties involved in housing support, both in private and government sectors, including financial institutions, to find out some measures to enable young people having loans, yet with financial discipline to have their own quality residence before too long. This support should be extended to other groups of young people who are also the future of the nation.

Department of HOUSING Student's signature

Field of study HOUSING Advisor's signature

Academic year 2002 Co-advisor's signature

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความสามารถ ของรองศาสตราจารย์ มานพ พงศทัต อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ สุปรีชา หิรัญโร อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม ที่ได้สละเวลาเป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ในการทำวิทยานิพนธ์นี้ด้วยดีมาตลอด ขอขอบพระคุณท่าน คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ รองศาสตราจารย์ ดร. ขวลิต นิตยะ ดร. เปรมประชา ศุภสมุทรา อาจารย์รัศมี ไชยนันท์ และคณาจารย์ประจำภาควิชาเคหการทุกท่านที่ได้ให้คำปรึกษาชี้แนะ นอกจากนี้ขอขอบพระคุณ ผู้ที่ให้ความเอื้อเฟื้อข้อมูลประกอบการทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ อันประกอบด้วย กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ทบวงมหาวิทยาลัย และบัณฑิตผู้ให้สัมภาษณ์ทุกท่าน

ทำยนี้ผู้วิจัยใคร่ขอขอบพระคุณบิดา มารดา พี่น้อง ที่เป็นแรงใจให้การสนับสนุน ครูอาจารย์ที่ประสิทธิประสาทความรู้ พี่ๆ และเพื่อนๆ ที่ให้กำลังใจและคอยช่วยเหลือเสมอมาจนสามารถสำเร็จการศึกษา อีกทั้งภาควิชาเคหการ บัณฑิตวิทยาลัยและธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ที่ได้สนับสนุนทุนการศึกษาบางส่วน จึงขอขอบพระคุณมา ณ ที่นี้ด้วย

คุณค่าของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ขอมอบแด่บิดา มารดา ญาติพี่น้อง ตลอดจนครูอาจารย์ทุกท่าน

รวีวรรณ เดชานุกาพฤทธา

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
สารบัญแผนภูมิ	ฐ

บทที่ 1 บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของการศึกษา	1
1.2 วัตถุประสงค์	2
1.3 ขอบเขตของการศึกษา	2
1.4 สมมติฐานของการวิจัย	3
1.5 ข้อจำกัดของการวิจัย	3
1.6 คำจำกัดความของการวิจัย	4
1.7 วิธีดำเนินการวิจัย	5
1.8 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6

บทที่ 2 ทบทวนวรรณกรรม

2.1 แนวความคิด “ความต้องการที่อยู่อาศัยของมนุษย์”	8
2.2 การวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย	9
2.3 แนวคิด “การออมของครัวเรือน”	11
2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	14
2.5 สาระสำคัญของ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”	15

บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	18
3.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล	19

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
3.3 ข้อจำกัดของการวิจัย	20
3.4 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล	20
3.5 ขั้นตอนของการสำรวจและเก็บรวบรวมข้อมูล	21
3.6 การประมวลผลข้อมูล	24
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	
4.1 ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง	27
4.1.1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง	27
4.1.2 การอยู่อาศัยระหว่างการศึกษาและภายหลังสำเร็จการศึกษา	32
4.1.3 สภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน	35
4.1.4 สถานภาพต่อ “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ”	39
4.2 ข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย	43
4.2.1 การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย	43
4.2.2 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย	54
4.3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ จำแนกตามเพศ	63
4.4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ จำแนกตามระดับและสาขาการศึกษา	67
4.5 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ จำแนกตามลักษณะอาชีพ	75
บทที่ 5 บทสรุปและข้อเสนอแนะ	
5.1 สรุปอภิปรายผล	81
5.2 ข้อเสนอแนะ	98
รายการอ้างอิง	101
ภาคผนวก	104
ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์	114

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1.1	สถิติผู้ได้รับอนุมัติให้กู้“กยศ.” สังกัดทบวงมหาวิทยาลัย 2
ตารางที่ 2.1	สรุปความแตกต่างของการดำเนินงานกองทุน ในปีการศึกษา 2539 และ 2540 16
ตารางที่ 2.2	ตารางตัวอย่างแสดงการผ่อนชำระยอดเงินกู้ 100,000 บาท 17
ตารางที่ 3.1	จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่าง 19
ตารางที่ 4.1	เพศของกลุ่มตัวอย่าง 26
ตารางที่ 4.2	อายุของกลุ่มตัวอย่าง 27
ตารางที่ 4.3	สถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง 27
ตารางที่ 4.4	ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง 28
ตารางที่ 4.5	อาชีพของกลุ่มตัวอย่าง 28
ตารางที่ 4.6	รายได้ของกลุ่มตัวอย่างต่อเดือน 30
ตารางที่ 4.7	สถานที่ทำงานของกลุ่มตัวอย่าง 31
ตารางที่ 4.8	ภูมิลำเนาของกลุ่มตัวอย่าง 31
ตารางที่ 4.9	การย้ายที่อยู่อาศัยของกลุ่มตัวอย่างระหว่างการศึกษาระดับประถมศึกษา ถึงระดับอุดมศึกษา และภายหลังสำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษา 33
ตารางที่ 4.10	ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยหลังสำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาภายใน 1 ปีแรก 34
ตารางที่ 4.11	การเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงาน 34
ตารางที่ 4.12	การย้ายที่อยู่อาศัยเมื่อมีการเปลี่ยนสถานที่ทำงาน 35
ตารางที่ 4.13	ประเภทของที่อยู่อาศัยปัจจุบัน 35
ตารางที่ 4.14	สถานที่ตั้งที่อยู่อาศัยปัจจุบัน 36
ตารางที่ 4.15	พักอาศัยอยู่กับผู้ใดในปัจจุบัน 36
ตารางที่ 4.16	ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยปัจจุบัน 37
ตารางที่ 4.17	ปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยปัจจุบัน 38
ตารางที่ 4.18	ลักษณะของปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยปัจจุบัน 39
ตารางที่ 4.19	การชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ” 40
ตารางที่ 4.20	ระยะเวลาในการชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ” 41
ตารางที่ 4.21	แหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ” 42

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.22 ปัญหาและอุปสรรคในการชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ”	43
ตารางที่ 4.23 ความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	43
ตารางที่ 4.24 การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย	44
ตารางที่ 4.25 การวางแผนเพื่อเช่าที่อยู่อาศัย	45
ตารางที่ 4.26 เหตุผลของการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยของตนเอง	46
ตารางที่ 4.27 ประเภทที่อยู่อาศัยที่ต้องการ	47
ตารางที่ 4.28 เหตุผลประกอบการพิจารณาเลือกที่อยู่อาศัย	48
ตารางที่ 4.29 ทำเลที่อยู่อาศัยที่ต้องการ	49
ตารางที่ 4.30 เหตุผลในการเลือกทำเลที่อยู่อาศัยที่ต้องการ	49
ตารางที่ 4.31 งบประมาณที่ตั้งไว้เพื่อที่อยู่อาศัย	50
ตารางที่ 4.32 การวางแผนวิธีการจัดการเพื่อที่อยู่อาศัย	52
ตารางที่ 4.33 ระยะเวลาการวางแผนก่อนตัดสินใจดำเนินการเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย	53
ตารางที่ 4.34 ปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย	54
ตารางที่ 4.35 การออมปัจจุบัน	55
ตารางที่ 4.36 วัตถุประสงค์หลักของการออมปัจจุบัน	56
ตารางที่ 4.37 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย	57
ตารางที่ 4.38 การวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัย	58
ตารางที่ 4.39 อุปสรรคของการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัย	59
ตารางที่ 4.40 การวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	60
ตารางที่ 4.41 อุปสรรคของการวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	61
ตารางที่ 4.42 การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย	62
ตารางที่ 4.43 อุปสรรคของการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย	63
ตารางที่ 4.44 การออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ	63
ตารางที่ 4.45 รูปแบบการออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ	64
ตารางที่ 4.46 วัตถุประสงค์หลักการออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ	65
ตารางที่ 4.47 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามลักษณะอาชีพ	66

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.48 รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามลักษณะอาชีพ	66
ตารางที่ 4.49 การชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” จำแนกตามลักษณะอาชีพ	67
ตารางที่ 4.50 การออมปัจจุบัน จำแนกตามระดับการศึกษา	68
ตารางที่ 4.51 รูปแบบการออมปัจจุบัน จำแนกตามระดับการศึกษา	69
ตารางที่ 4.52 วัตถุประสงค์หลักการออมปัจจุบัน จำแนกตามระดับการศึกษา	71
ตารางที่ 4.53 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามระดับการศึกษา	72
ตารางที่ 4.54 รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามระดับการศึกษา	73
ตารางที่ 4.55 การชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” จำแนกตามระดับการศึกษา	74
ตารางที่ 4.56 การออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ	75
ตารางที่ 4.57 รูปแบบการออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ	76
ตารางที่ 4.58 วัตถุประสงค์หลักการออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ	78
ตารางที่ 4.59 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามลักษณะอาชีพ	79
ตารางที่ 4.60 รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามลักษณะอาชีพ	80
ตารางที่ 4.61 การชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” จำแนกตามลักษณะอาชีพ	80

สารบัญภาพ

	หน้า
รูปภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา	7
รูปภาพที่ 2.1 สมมติฐานวิจัยที่ชี้นำการออกแบบ.....	12
รูปภาพที่ 3.1 การได้มาของกลุ่มตัวอย่าง.....	23
รูปภาพที่ 3.2 วิธีดำเนินการวิจัย.....	25
รูปภาพที่ 5.1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง.....	82
รูปภาพที่ 5.2 สถานภาพต่อ “กยศ.”.....	84
รูปภาพที่ 5.3 การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย.....	87
รูปภาพที่ 5.4 การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย.....	88
รูปภาพที่ 5.5 การจัดการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย.....	92
รูปภาพที่ 5.6 การวางแผนด้านการออมและการกู้เพื่อที่อยู่อาศัย.....	93
รูปภาพที่ 5.7 การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย.....	94

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญแผนภูมิ

	หน้า
แผนภูมิที่ 1	ลักษณะอาชีพของกลุ่มตัวอย่าง 29
แผนภูมิที่ 2	ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการครอบครองและสถานที่ตั้งที่อยู่อาศัย ปัจจุบัน 37
แผนภูมิที่ 3	ความสัมพันธ์ระหว่างปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยและสถานที่ตั้งที่อยู่อาศัย ปัจจุบัน 39



สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของการศึกษา

“กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” (กยศ.) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2538 เริ่มให้กู้ยืมได้ตั้งแต่ปีการศึกษา 2539 โดยมีหลักการเพื่อให้นักเรียน นักศึกษา ซึ่งมาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อยกู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อ ตั้งแต่ระดับมัธยมศึกษาตอนปลายจนถึงปริญญาตรีภายในประเทศ และผู้กู้ยืมต้องชำระเงินกู้ยืมคืนพร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ให้เสร็จสิ้นภายใน 15 ปี ภายหลังจากสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษามาแล้ว 2 ปี ปัจจุบันมีจำนวนเยาวชนขอกู้แล้วกว่า 1.7 ล้านราย วงเงินกู้รวมประมาณ 130,000 ล้านบาท¹

ปัจจุบันกลุ่มบัณฑิตจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษารุ่นที่ 1 ที่สำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษาในปีการศึกษา 2539 แล้วนั้น อยู่ในช่วงวัยที่เริ่มต้นรับผิดชอบชีวิตของตนเองและอนาคตหรือเป็นระยะของการสร้างความมั่นคงในชีวิต ขณะเดียวกันก็ต้องจัดสรรเงินออมส่วนหนึ่งเพื่อการชำระหนี้คืนกองทุนตามสัญญา ซึ่งแสดงว่ามีการวางแผนทางการเงินทางการศึกษาให้กับตนเอง ดังนั้นจึงมีประเด็นน่าสนใจที่จะศึกษาว่า คนกลุ่มนี้จะมีการจัดการทางการเงินหรือมีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยด้วยหรือไม่อย่างไร ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เพื่อเป็นแนวทางให้ฝ่ายสนับสนุนด้านที่อยู่อาศัยทั้งภาครัฐและเอกชน ได้ทราบข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับลักษณะที่อยู่อาศัยและเงื่อนไขทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของกลุ่มนี้ ซึ่งมีจำนวนคิดเป็นประมาณ 6% ของบัณฑิตทั่วประเทศ² และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น(ตารางที่ 1.1) ซึ่งมีการจัดการทางการเงินเพื่อการศึกษาของตนเองและมีวินัยในการผ่อนชำระ และอาจจะเป็นผู้ผ่อนบ้านที่ดีในอนาคต จะทำให้กลุ่มคนที่ถือได้ว่าเป็นปัจจัยการผลิตสำคัญของประเทศได้มีที่อยู่อาศัยที่ตรงความต้องการตามศักยภาพของตน ก่อให้เกิดแนวทางในการพัฒนาที่อยู่อาศัยต่อไป

¹ www.studentloan.ktb.co.th

² คิดจากสัดส่วนจำนวนบัณฑิตผู้กู้ กยศ. 5,126 ราย(www.studentloan.ktb.co.th ณ 31 ส.ค.2544) ต่อ บัณฑิตทั่วประเทศ 90,227 ราย ประจำปีการศึกษา 2539.(สำนักงานปลัดทบวงมหาวิทยาลัย ทบวงมหาวิทยาลัย)

ตารางที่ 1.1 สถิติผู้ได้รับอนุมัติให้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”
สังกัดทบวงมหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา	จำนวนผู้ได้รับอนุมัติ	ข้อมูล ณ. วันที่
2539	21,530	
2540	64,065	13 มี.ค. 2541
2541	112,110	8 มิ.ย. 2542
2542	152,211	29 พ.ค. 2543
2543	174,613	31 มี.ค. 2544
2544	194,955	15 ส.ค. 2544
2545	520,701	30 มิ.ย. 2545

ที่มา : ทบวงมหาวิทยาลัย และ www.studentloan.ktb.co.th

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาข้อมูลเบื้องต้นด้านเศรษฐกิจและสังคมของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”
2. เพื่อศึกษาสภาพปัจจุบันและความต้องการเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”
3. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพร้อมทั้งปัญหาและอุปสรรค ของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

1.3 ขอบเขตการศึกษา

1. ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

- 1.1 ประชากรเป้าหมาย คือผู้สำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษาในปีการศึกษา 2539 เป็นผู้กู้จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ซึ่งครบกำหนดชำระหนี้ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2542 และเป็นผู้กู้ที่ชำระคืนมากกว่าเกณฑ์เงื่อนไขตามระเบียบการชำระคืนของสัญญาการกู้เงิน เนื่องจากถือว่าเป็นผู้มีวินัยทางการเงิน และกำลังอยู่ในวัยที่ต้องการสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง

- 1.2 กลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากเป็นการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก จึงใช้ฐานข้อมูลที่ยอมรับได้น้อย 10% ของประชากรที่สำรวจพบ ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 57 ราย ดังมีรายละเอียดการได้มาของกลุ่มตัวอย่างที่กล่าวไว้ในบทที่ 3

2. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาครั้งนี้เน้นเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งแบ่งได้เป็น 2 ส่วนคือ ความต้องการหรือการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย และการวางแผนด้านการเงินเพื่อให้ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยที่ต้องการ นอกจากนี้ยังได้ศึกษาเรื่องสภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมของกลุ่มบัณฑิตเหล่านี้ด้วย

ตัวแปรที่ศึกษาในการวิจัยครั้งนี้ แบ่งได้เป็น 2 กลุ่ม คือ

กลุ่มที่ 1 ตัวแปรเกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ข้อมูลทั่วไปด้านเศรษฐกิจและสังคม การอยู่อาศัยระหว่างการศึกษาระหว่างสำเร็จการศึกษา สภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน และสถานภาพต่อ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

กลุ่มที่ 2 ตัวแปรเกี่ยวกับข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ ข้อมูลความต้องการที่อยู่อาศัย การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย และการจัดการด้านการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย คือ การวางแผนด้านการออม การวางแผนด้านการกู้ และ การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย

1.4 สมมติฐานของการวิจัย

ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีการวางแผนทางด้านการออมเป็นสำคัญ และสถานภาพต่อ “กยศ.” มีผลต่อการวางแผนวิธีการจัดการเพื่อที่อยู่อาศัยที่ต้องการ

1.5 ข้อจำกัดของการวิจัย

การศึกษารวบรวมแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” จำเป็นต้องใช้ระยะเวลาและงบประมาณจำนวนมากเนื่องจาก

ประชากรเป้าหมายที่อยู่กระจัดกระจายทั่วประเทศ และความยากลำบากของการได้มาของข้อมูลทุติยภูมิซึ่งใช้เวลามาก และได้ข้อมูลที่จำกัด ดังนั้นผู้วิจัยจึงกำหนดขอบเขตการศึกษาภายใต้ทรัพยากรที่สามารถจัดหาได้ นอกจากนี้ เนื่องจากเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการเงินซึ่งเป็นเรื่องส่วนบุคคล เพื่อให้ได้ข้อมูลปฐมภูมิตามความเป็นจริงและครบทุกประเด็น จึงได้พยายามอธิบายวัตถุประสงค์ของการทำวิจัยครั้งนี้พอสังเขป เพื่อให้เกิดความเข้าใจ และได้สัมภาษณ์ผู้ที่ยินดีให้ข้อมูล อย่างไรก็ตามการสรุปผลการวิจัยนี้ได้พยายามขจัดความคลาดเคลื่อนดังกล่าวให้น้อยที่สุด

1.6 คำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จึงพอจะกำหนดขอบเขตของคำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้ ดังนี้

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย หมายถึง การตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับการจัดการทางการเงินเพื่อให้ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยที่ต้องการ

จากนิยามนี้ การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ประกอบด้วย 2 ส่วนสำคัญ คือ

1. วัตถุประสงค์หรือที่อยู่อาศัยที่ต้องการ คือ การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยที่ต้องการ ซึ่งเป็นความต้องการเกี่ยวกับรูปแบบ ราคาหรืองบประมาณ ทำเลที่ตั้ง สภาพแวดล้อม ผู้ประกอบการ เป็นต้น
2. แนวปฏิบัติหรือการจัดการทางการเงิน คือ การจัดหาเงินด้วยวิธีการต่างๆ ทั้งการออม การกู้ หรือการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทน โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะใช้เงินเหล่านั้นเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยตามที่ได้มีการตั้งเป้าหมายไว้ ซึ่งเป็นการกำหนดจำนวนเงินหรืองบประมาณ แหล่งที่มาของเงิน ระยะเวลา ตลอดจนการคาดการณ์ปัญหาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.7 วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยนี้ ใช้วิธีการศึกษาดังนี้

1. การเก็บรวบรวมข้อมูล

1.1 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

การศึกษานี้จำเป็นต้องอาศัยข้อมูลทุติยภูมิเพื่อให้สามารถทราบถึงกลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากเป็นข้อมูลที่ระบุคุณสมบัติหรือลักษณะเฉพาะว่าเป็นผู้ที่ชำระค่างวดมากกว่าเกณฑ์เงื่อนไขตามสัญญา และสามารถติดต่อเข้าถึงกลุ่มตัวอย่างได้ที่ใด ซึ่งจะทำให้สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิต่อไปได้ นอกจากนี้ได้มีการเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิในส่วนอื่นๆ จากเอกสาร วารสาร งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจากหน่วยงานต่างๆ คือ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ทบวงมหาวิทยาลัย กระทรวงศึกษาธิการ สถาบันการเงิน และสถาบันการศึกษา

1.2 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

เก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากการสุ่มตัวอย่าง ตามขั้นตอนการได้มาของกลุ่มตัวอย่าง ดังรูปที่ 3.1 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 57 ราย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับ ความต้องการที่อยู่อาศัย แนวทางการจัดการด้านการเงินเพื่อให้ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัย เพื่อให้ทราบข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย และเก็บรวบรวมข้อมูลเบื้องต้นด้านเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งรวมถึงสภาพการอยู่อาศัยในปัจจุบันด้วย ในการศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล โดยใช้วิธีการสอบถามสัมภาษณ์จากกลุ่มตัวอย่างทางโทรศัพท์

2. การวิเคราะห์ข้อมูล

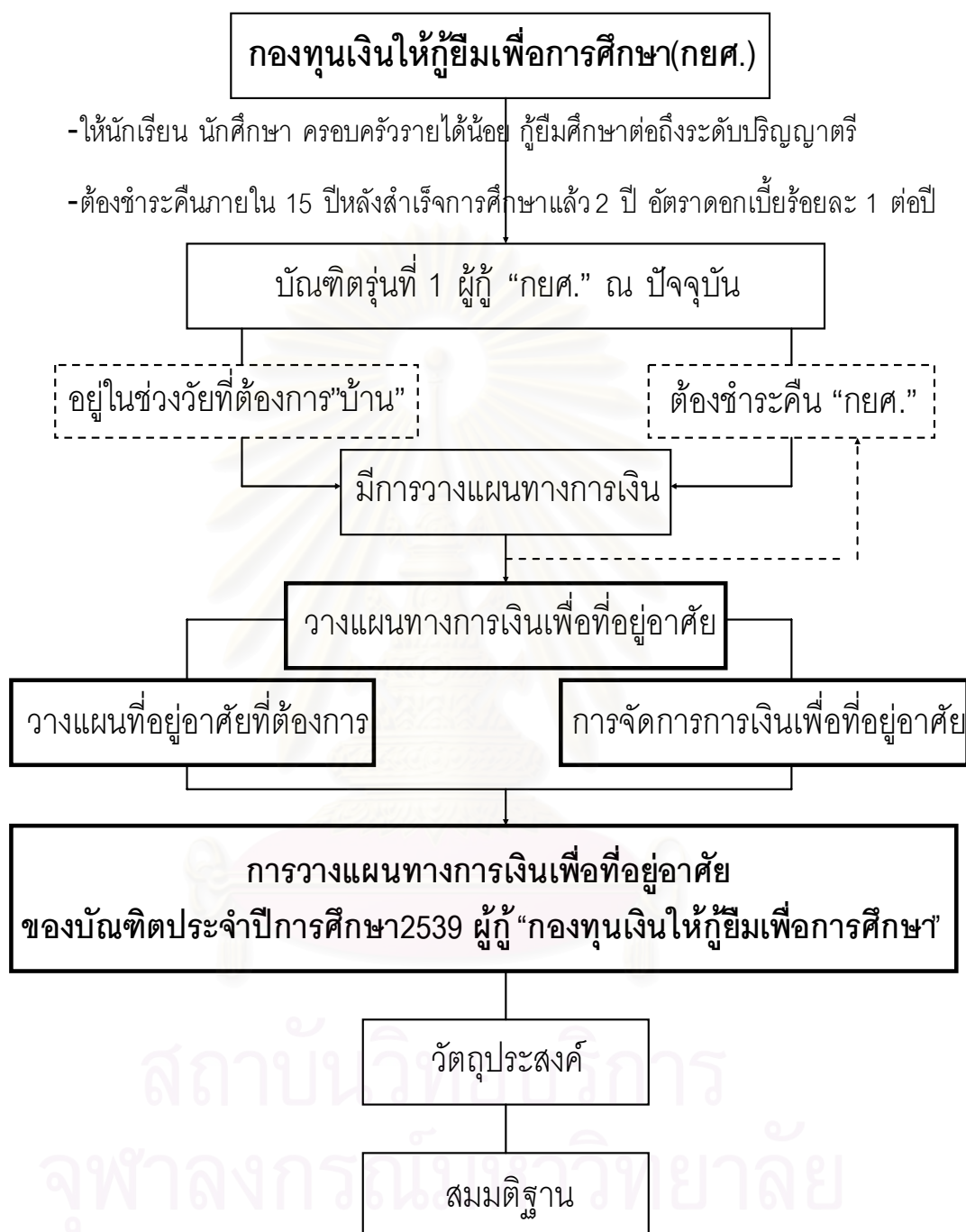
รวบรวมข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์มาประมวลผลและวิเคราะห์หาคำตอบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยหรือไม่อย่างไร ความต้องการเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยเป็นอย่างไร สภาพการอยู่อาศัยปัจจุบันเป็นอย่างไร รวมถึงข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการวิจัยในครั้งนี้

1.8 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบข้อมูลเบื้องต้นด้านฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”
2. ทราบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพร้อมทั้งปัญหาและอุปสรรคของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”
3. เป็นแนวทางเพื่อขยายผลการศึกษาไปยังบัณฑิตผู้กู้ในรุ่นต่อๆ มา ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น (ตารางที่ 1.1) เพื่อเป็นข้อมูลให้ฝ่ายสนับสนุนด้านที่อยู่อาศัยทั้งจากภาครัฐและเอกชน ได้ใช้ประกอบการพิจารณาวางแผนทางในการพัฒนาที่อยู่อาศัยให้สอดคล้องกับศักยภาพของอุปสงค์ของตลาดที่อยู่อาศัยในอนาคต

ดังนั้น เมื่อทราบสถานภาพและศักยภาพทางด้านต่างๆ ของบัณฑิตกลุ่มนี้แล้ว ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องจักได้นำไปหามาตรการแก้ไขปัญหาที่อยู่อาศัย เพื่อให้บัณฑิตกลุ่มนี้ได้อยู่อาศัยอย่างมีคุณภาพ และอาจขยายไปยังอนาคตของชาติกลุ่มอื่นๆ ต่อไปด้วย

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



รูปที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

บทที่ 2

ทบทวนวรรณกรรม

การศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” สามารถพิจารณาทฤษฎี แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องได้ดังนี้

2.1 แนวความคิด “ความต้องการที่อยู่อาศัยของมนุษย์”

ความต้องการของมนุษย์ประการหนึ่งที่สำคัญ นอกเหนือจากด้านสังคม (Social Needs) และด้านจิตใจ (Psychological Needs) แล้ว คือด้านกายภาพ (Physical Needs) ซึ่งมีปัจจัย 4 ประการ ได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย และยารักษาโรค สำหรับที่อยู่อาศัยนั้น Abram Maslow (1954: 80-106) ผู้ก่อตั้งทฤษฎีความต้องการเป็นครั้งแรก ได้กล่าวถึง ความต้องการด้านปัจจัย 4 ไว้ว่า เป็นปัจจัยพื้นฐานลำดับแรกใน 5 ลำดับ ซึ่ง วิเชียร ทาลาภ(2519:18-20) สรุปว่า

1. ความต้องการทางร่างกายขั้นพื้นฐาน (physiological needs) เป็นความต้องการขั้นพื้นฐานที่มีความจำเป็นต่อการยังชีพให้อยู่รอด ซึ่งได้แก่ อาหาร อากาศ การพักผ่อน รวมทั้งที่อยู่อาศัย เป็นความต้องการขั้นพื้นฐานที่จะช่วยให้ร่างกายมีภาวะเป็นปกติ
2. ความต้องการในความมั่นคงและปลอดภัย (safety needs) เป็นความต้องการเกี่ยวกับความปลอดภัยและความมั่นคงในชีวิต ทรัพย์สินและการทำงาน ซึ่งมักจะมีอิทธิพลมาจากภาวะแวดล้อม ความปลอดภัย และความมั่นคงทางด้านร่างกายและจิตใจ ฐานะ ภาวะเศรษฐกิจของครอบครัวเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ปราศจากความมั่นคงในตนเองและสังคม
3. ความต้องการมีพวกพ้อง (love needs) หมายถึง ความต้องการเป็นที่รักและต้องการรักคนอื่น ฉะนั้นความรักจึงเป็นความต้องการทางสังคมอย่างหนึ่งที่มนุษย์ทุกคนต้องการความรู้สึกเป็นเจ้าของจะช่วยให้มนุษย์สามารถอยู่ร่วมกันในสังคมได้ด้วย ความอบอุ่นมั่นใจ และยินดีร่วมมือในกิจกรรมของส่วนรวม
4. ความต้องการมีเกียรติยศชื่อเสียง (ego needs or needs for self-esteem) หมายถึง ความต้องการที่จะได้รับการยกย่องนับถือว่ามีค่าสำคัญจากครอบครัว เพื่อนฝูง และสังคม

5. ความต้องการความสำเร็จสมหวังในชีวิต (needs for self-actualization or self-fulfillment) เป็นความต้องการขั้นสูงสุดที่มนุษย์จะพึงมีได้ นั่นคือ ความต้องการรู้พลังความสามารถของตนเองว่าจะเจริญพัฒนาต่อไปได้อย่างไม่มีวันสิ้นสุด เพื่อความสมบูรณ์สมหวังของชีวิต

Maslow เป็นนักสังคมศาสตร์ ที่สร้างแนวความคิดที่ว่าความต้องการของมนุษย์นั้นมีหลายระดับ เริ่มตั้งแต่ ความต้องการเบื้องต้นแห่งชีวิตจนสูงขึ้นไปถึง ความต้องการที่สูง ไม่มีตัวตนและไม่มีการสัมผัสได้ โดยเสนอแนะปิรามิดของความต้องการ คือ คนทุกคนในสังคมจะผลักดันตัวเอง จากความต้องการพื้นฐานด้านร่างกาย ซึ่งเป็นเรื่องของ “ปัจจัย 4” แห่งชีวิต และมี “ที่อยู่อาศัย” เป็นส่วนหนึ่งของความต้องการเบื้องต้นให้สูงขึ้นทุกขณะ ไปสู่ความพอใจที่ได้รับความสำเร็จในที่สุด³

นอกจากนี้แล้ว ผู้มีรายได้ปานกลาง จะมีความต้องการที่อยู่อาศัยสองประการคือ ประการแรกความต้องการที่เป็นจริง (Housing need) ซึ่งเป็นความต้องการที่ขาดไม่ได้ และประการที่สองความต้องการอยากขอย (Housing want) ซึ่งเป็นความต้องการที่แม้จะไม่ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยใหม่ก็สามารถอยู่อย่างเหมาะสมตามอัตภาพได้ (มานพ พงศทัต, 2524) ทั้งนี้คนรุ่นใหม่จะเปลี่ยนหรือย้ายบ้านมากกว่าคนในอดีต บางคนย้าย 3-4 ครั้งในชีวิต น้อยรายที่อยู่กับพ่อแม่เมื่อแต่งงานมีครอบครัวก็จะซื้อที่อยู่อาศัยใหม่⁴

2.2 การวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

Larry R.Lang ได้กล่าวไว้ในหนังสือ Strategy for Personal Finance โดยได้อธิบายถึงกระบวนการในการวางแผนทางการเงินไว้ 5 ขั้นตอนดังนี้

ขั้นที่ 1 ต้องดูแหล่งเงินและรายได้ที่ได้รับ ในขั้นนี้แหล่งเงินของผู้วางแผนจะได้แก่ทรัพย์สินทางการเงินที่มีอยู่ ได้แก่ บัญชีเงินฝากธนาคาร หุ้น ตราสารทางการเงินต่างๆ การคาดการณ์ถึงรายได้ที่จะได้ในอนาคตเป็นเรื่องรองลงมา สรุปได้ว่า แหล่งเงินและรายได้ที่คาดว่าจะได้ คือฐานสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

³ มานพ พงศทัต, แนวนโยบายที่อยู่อาศัยแห่งชาติ, เอกสารวิจัยส่วนบุคคล เสนอที่วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร. 2538-2539. (พิมพ์ติด).

⁴ มานพ พงศทัต, “คนรุ่นใหม่” กับ “ที่อยู่อาศัย” และผลต่อ “เมือง”, ปาฐกถา สถาปท หกสิบปี. 2536.

ขั้นที่ 2 การกำหนดเป้าหมายทางการเงินและกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้จ่าย ในขั้นนี้ผู้วางแผนต้องทราบว่า ต้องการจะทำอะไร ต้องการทำเมื่อใด โดยประเมินมูลค่าของแต่ละเป้าหมาย และวิเคราะห์ถึงวิธีการที่จะบรรลุวัตถุประสงค์นั้น

ขั้นที่ 3 การวางแผนเพื่อบรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ในขั้นนี้จะต้องวางกลยุทธ์เพื่อที่จะได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งเอาไว้ในขั้นที่งบประมาณจะเป็นการวางแผนขั้นต้นที่จะต้องมีการแสดงถึงแหล่งเงินที่จัดหา การคาดการณ์รายได้ในอนาคตที่จะเกิดขึ้น

ขั้นที่ 4 การหาข้อมูลในการใช้จ่ายเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นส่วนช่วยให้การวางแผนทางการเงินประสบผลสำเร็จ โดยในขั้นนี้ผู้วางแผนจะต้องมีการหาข้อมูลเกี่ยวกับบ้านที่ต้องการเพื่อให้ประกอบการวางแผน

ขั้นที่ 5 การวิเคราะห์ความก้าวหน้าของแผน และเตรียมการแก้ไข ในขั้นนี้ผู้วางแผนจะต้องประเมินถึงปัญหาและอุปสรรคของการวางแผนทางการเงิน มีปัจจัยอะไรบ้างที่ทำให้เกิดปัญหาซึ่งหากจำเป็นก็จะต้องมีการปรับเปลี่ยนแผนที่วางเอาไว้

พัลลภ กฤตยานวัช (2544)⁵ ได้เขียนบทความพิเศษเกี่ยวกับการวางแผนการเงินในการซื้อบ้านว่า ก่อนที่จะทำการวางแผนการเงินในการซื้อบ้านต้องทำความเข้าใจหลักการเบื้องต้นของการที่จะได้บ้านเป็นของตนเองก่อน เพราะการมีบ้านถือเป็นปัจจัยสี่ของชีวิต ทุกคนเกิดมาแล้วต้องแสวงหาบ้านเพราะมี "ความจำเป็นในการอยู่อาศัย" (housing need) ไม่ว่าบ้านนั้นจะมีคุณภาพต่ำเพียงใดก็ตาม แต่แม้จะมีบ้านอาศัยอยู่แล้ว หากไม่ใช่เป็นบ้านของตนเองก็มักจะดิ้นรนเพื่อแสวงหาบ้านมาเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองให้ได้ เพื่อความรู้สึกที่มั่นคงในชีวิตเรียกว่ามี "ความต้องการได้บ้านเป็นของตนเอง" (housing want) ปัจจุบันโดยเฉพาะในเมืองใหญ่เช่นในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล มีบ้านหลายชนิดเป็นจำนวนมาก ทั้งบ้านเดี่ยว บ้านทาวน์เฮ้าส์ และห้องชุด มีราคาขายตั้งแต่ประมาณสองแสนบาทจนถึงหลังละหลายล้านบาท ทั้งที่เป็นบ้านในโครงการที่เปิดตัวใหม่และบ้านมือสอง โดยมากมักจะต้องการมี "บ้านเดี่ยว" เป็นของตนเองนั้นจะเป็นจริงขึ้นมาได้ก็ต่อเมื่อ "มีเงินพอที่จะซื้อได้" (affordability) หากไม่มีเงินพอแล้วก็เป็นเพียง "ความอยาก" ไม่ใช่เป็น "ความต้องการบ้านที่มีอำนาจซื้อได้" (housing demand) แต่ประการใด คำว่ามีเงินพอที่จะซื้อได้ในที่นี้มีได้หมายถึงว่าจะต้องมี "เงินสด" ที่จะซื้อบ้านแต่ประการใด แต่

⁵ พัลลภ กฤตยานวัช. บทความพิเศษ RE Journal ฉบับที่ 18 (มค.-กพ.44).

หมายถึงว่าจะต้องมี "อำนาจซื้อ" (purchasing power) ซึ่งได้แก่การมี "เงินออม" ประมาณร้อยละ 20-30 ของราคาบ้าน เพื่อเป็นค่าวงเงินจอง เงินทำสัญญา และเงินผ่อนดาวน์ตามที่ผู้ขายกำหนด ส่วนที่เหลือประมาณร้อยละ 70-80 ของราคาบ้านจะต้อง "ขอกู้" จากธนาคารหรือสถาบันการเงิน ทั้งนี้จะต้องมี "รายได้" มากพอที่จะ "ผ่อนเงินงวดรายเดือน" ได้ทุกเดือนเป็นเวลานานประมาณ 15-30 ปี ตามที่ธนาคารส่วนใหญ่ให้กู้ในปัจจุบัน การที่จะซื้อบ้านเป็นของตนเองสักหลังหนึ่งโดยเฉพาะบ้านหลังแรก จึงไม่ใช่เริ่มต้นที่การมองหาบ้านที่สวยงามหรืออยู่ในฝัน เพราะบ้านเหล่านั้นมักจะราคาแพงมาก จนคนทั่วไปซื้อไม่ได้ หากซื้อไม่ได้ก็เป็นเพียงความฝันอยู่นั่นเอง

ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของการมีบ้าน (Total housing costs) จะต้องไม่เกินหนึ่งในสี่ของรายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือน (Gross Income) โดยพิจารณาถึงอัตราส่วนความสามารถในการจัดหาที่อยู่อาศัยหรือที่เรียกว่า Affordability ratio ซึ่งเป็นการวัดความสามารถของบุคคลที่กู้เงินเพื่อซื้อบ้านว่าสามารถจะรับภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการมีบ้านของเขาได้มากน้อยเพียงไร โดยอัตราส่วนที่เหมาะสมคือ ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเกี่ยวกับบ้านไม่ควรเกิน 25-30% ของรายได้ขั้นต้นของบุคคลหรือครอบครัวนั้น หรือประมาณ $\frac{1}{4}$ ⁶

2.3 แนวคิด “การออมของครัวเรือน”⁷

การออมในประเทศเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างมีเสถียรภาพ สามารถสรุปพฤติกรรมการออมของครัวเรือนขึ้นกับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ คือ

1. สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (Absolute-Income Hypothesis)

เคนส์ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคหรือมองอีกนัยหนึ่งก็คือเงินออมระยะสั้น ซึ่งชี้ให้เห็นว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น (ภายใต้ข้อสมมติว่าปัจจัยอื่นคงที่) ประชาชนมีความโน้มเอียงที่ใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น หรืออีกนัยหนึ่งก็คือประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะออมเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยระบบเศรษฐกิจที่เติบโตเร็วส่งผลให้ครัวเรือนมีความสามารถที่จะออมสูงขึ้น

⁶ สุขใจ น้าผูด. กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล. (กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2537) หน้า 116.

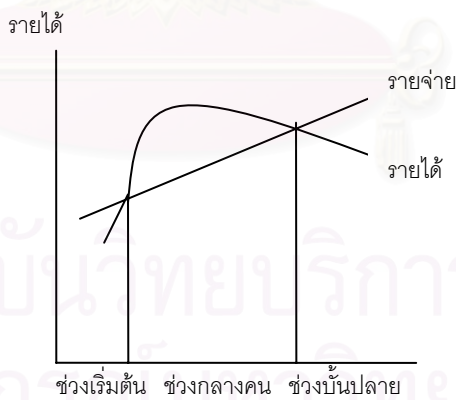
⁷ โสภณ โจน์ธำรงค์. วัฒนธรรมการออม. ธนาคารแห่งประเทศไทย สายสารสนเทศและประชาสัมพันธ์. 2544.

2. ตัวแปรด้านการพึ่งพิง (Dependency Rate)

จำนวนผู้พึ่งพิงหรือผู้ไม่มีเงินได้เป็นปัจจัยสำคัญอีกนัยหนึ่งซึ่งกำหนดพฤติกรรมการออม เนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้ความอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม บุคคลในวัยทำงานมีความโน้มเอียงที่จะออมสูงขึ้น ดังนั้นหากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้น จะมีผลให้อัตราการออมของครัวเรือนโดยรวมสูงขึ้น

3. สมมติฐานวัฏจักรชีวิต (Life-Cycle Hypothesis)

สาระสำคัญของสมมติฐานนี้คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิต และในบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำ แต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้นบุคคลจะเป็นผู้กู้สุทธิ (Net Borrower) ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคนจะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงาน และช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ



รูปที่ 2.1 สมมติฐานวัฏจักรชีวิตกับการออม

4. อาชีพ

สมมติฐานของคาลดอร์ (Kaldors Hypothesis) ซึ่งให้เห็นว่า ปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงินได้เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ซึ่งคาลดอร์นับเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษาโดยแยกการออมออกเป็นสองกลุ่มคือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร พบว่าความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้ายของนายทุนมีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของกรรมกร ต่อมาได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของ Hahn, Kalecki and Robinson

5. เขตชนบทและเขตเมือง

ความแตกต่างด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาค เป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้เพราะว่าปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของตลาดสินค้าอุปโภคบริโภคก็แตกต่างกันมาก ระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาล และได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของ Gupta และ Kelly and Williamson

6. ระดับการศึกษา

เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติ ซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการใช้จ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่ายรวม ทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น ในอีกด้านหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้นไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการทำงานหรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า ซึ่งเป็นไปตามการศึกษาของนริศ ชัยสูตร

7. ปัจจัยอื่นๆ

นอกจากพฤติกรรมการออมจะถูกกำหนดโดยปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังถูกกำหนดจาก

1) ความอยากออมหรือค่านิยม เป็นการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมการออม ดังเช่นในประเทศญี่ปุ่น

2) ความสะดวกที่จะออม คือบริการต่างๆ อาทิ บทบาทสถาบันการเงินมีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น มาเลเซีย และไทย มีข้อสังเกตว่า บทบาทของสถาบันการเงินอาจมีผลลบต่อการออมครัวเรือนได้ ทั้งนี้ เพราะในระยะเวลาที่ผ่านมาสถาบันการเงินเร่งขยายบริการทางการเงินในลักษณะที่ขาดความสมดุล โดยเน้นขยายบริการด้านสินเชื่อมากกว่าระดมเงินฝากหักล้างกับผลดีที่เกิดจากการที่ประสิทธิภาพในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้นจากการที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

3) สิ่งจูงใจในการออม คือผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่จะได้รับจากการออม อาทิ มาตรการให้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีมีผลต่อการออมในทางบวกปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และไทย ขณะที่ดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะครัวเรือนที่มีรายได้สูงเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นกลุ่มน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

4) สถานการณ์แวดล้อมที่มีผลต่อการออม ได้แก่

- ระบบประกันสังคมมีผลต่อการออมในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่นและสหรัฐฯ
- ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบำนาญ ส่งเสริมการออม พบในประเทศอังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์ และมาเลเซีย

2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กรวิทย์ วงศ์ประเสริฐ⁸ (2539) ได้ทำการศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยของผู้มีรายได้ปานกลางในกรุงเทพมหานคร โดยเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากผู้มีรายได้ระดับปานกลางที่พักอาศัยในบ้านที่มีระดับราคาระหว่าง 500,000-2,000,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยบ้านเดี่ยว ทาวน์เฮาส์ และอาคารชุด ได้จำนวน 296 ตัวอย่าง เพื่อศึกษารูปแบบของการวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย และปัจจัยในการส่งเสริมการออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคของการวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย และแนวทางของภาครัฐและเอกชนในการส่งเสริมการออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ผลการศึกษาพบว่า ผู้มีรายได้ระดับกลางส่วนใหญ่มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยในระยะสั้นมากกว่าการวางแผนในระยะยาว โดยผู้มีรายได้ไม่แน่นอนจะมีการวางแผนในสัดส่วนที่สูงกว่าผู้มีรายได้แน่นอน ผู้ตอบส่วนใหญ่มีการออมเป็นประจำและนิยมออมกับสถาบันการเงินเป็นหลัก วัตถุประสงค์การออมเพื่อยามฉุกเฉินเป็นส่วนใหญ่ มีส่วนน้อยที่ออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย โดยสถาบันการเงินต่างๆ ได้มีการให้บริการบัญชีเงินออมเพื่อกู้เงินซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งผู้ตอบส่วนใหญ่เห็นว่าสามารถกระตุ้นให้มีการออมเพื่อที่

⁸ กรวิทย์ วงศ์ประเสริฐ, การวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยของผู้มีรายได้ปานกลางในกรุงเทพมหานคร (กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2539).

อยู่อาศัยได้ แต่ในทางปฏิบัติพบว่าประชาชนมิได้มีการออมเพื่อที่อยู่อาศัย เนื่องจาก ปัญหา ค่าเงินลดลงผลจากอัตราเงินเฟ้อ ลักษณะนิสัยของคนไทยส่วนใหญ่ไม่มีการวางแผนในระยะยาว อีกทั้งการแข่งขันการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินต่างๆ มีผลให้ผู้กู้มีทางเลือกอื่น โดยการกู้แทนที่จะมีการออมล่วงหน้า

2.5 สารสำคัญของ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

1. ประวัติความเป็นมา

รัฐบาลโดยกระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และทบวงมหาวิทยาลัย ได้พิจารณาเห็นถึงความสำคัญอย่างยิ่งของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ เพื่อรองรับความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ จึงเห็นสมควรกำหนดเป็นนโยบายสนับสนุนภาคเอกชนในการพัฒนาการศึกษา ในขณะเดียวกันเพื่อแก้ไขปัญหาค่าความเหลื่อมล้ำด้านการศึกษาในสังคมด้วยการให้โอกาสแก่นักเรียนนักศึกษาที่ด้อยโอกาส จึงกำหนดเป็นนโยบายให้ภาครัฐบาลสนับสนุนทางการเงิน โดยการจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแก่นักเรียนนักศึกษาที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย และเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2538 คณะรัฐมนตรี(นายชวน หลีกภัย นายกรัฐมนตรี) มีมติเห็นชอบในหลักการโครงการจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยมีหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบ 3 หน่วยงานคือ กระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และทบวงมหาวิทยาลัย โดยมีธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)ทำหน้าที่เป็นผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืม และเริ่มให้นักเรียนนักศึกษากู้ยืมได้ตั้งแต่ปีการศึกษา 2539 เป็นต้นมา บนพื้นฐานของหลักการว่า

" เพื่อให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียนนักศึกษาซึ่งมาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย สำหรับศึกษาต่อตั้งแต่ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย(ทั้งสาย สามัญ และ สายอาชีพ) จนถึงระดับปริญญาตรี ในประเทศ รวมทั้งการศึกษานอกระบบต่อเนื่องจากระดับมัธยมศึกษาตอนต้นตามหลักสูตร และประเภทที่กระทรวงศึกษาธิการกำหนด โดยนักเรียนนักศึกษาจะต้องชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยอัตราต่ำเมื่อจบการศึกษาแล้ว "

ภายหลังเมื่อรัฐเห็นความสำคัญของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) มากขึ้น จึงได้ออกพระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ.2541 และจัดตั้งสำนักงานกองทุน

เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ส่งผลให้การดำเนินงาน กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีความมั่นคงถาวรขึ้น

2. วงเงินให้กู้ยืมและระยะเวลาที่ขอกู้

ผู้ขอกู้ กู้ได้ทุกปีตั้งแต่เริ่มเรียนมัธยมศึกษาตอนปลาย (ทั้งสายสามัญและสายอาชีวะ) จนกระทั่งเรียนจบปริญญาตรี โดยต้องทำสัญญากู้ปีต่อปี

ตารางที่ 2.1 สรุปความแตกต่างของการดำเนินงานกองทุนในปีการศึกษา 2539 และ 2540

การดำเนินงาน	ปีการศึกษา 2539	ปีการศึกษา 2540
1. วงเงินให้กู้ยืม	แตกต่างกันตามเขตพื้นที่ตั้งของสถาบัน	ใช้อัตราเดียวกันทั่วประเทศ
2. รายได้ของครอบครัว	รายได้บิดา มารดา หรือผู้ปกครอง รวมกันไม่เกิน 120,000 บาทต่อปี	รายได้บิดา มารดา หรือผู้ปกครอง รวมกันไม่เกิน 300,000 บาทต่อปี
3. ค่าใช้จ่ายต่อปี	ไม่เกิน 76,500 บาทต่อปี	ไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี
4. การทำสัญญาให้กู้ยืม	จำนวน 4 ฉบับ	จำนวน 4 ฉบับ

3. การชำระคืนเงินกู้

ผู้กู้ยืมเงินต้องชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยคืนกองทุน ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติให้สำเร็จ การศึกษา หรือมีคำสั่งให้พ้นสภาพการเป็นนักเรียนหรือนักศึกษาแล้ว 2 ปี โดยนำสัญญากู้พร้อม สมุดบัญชีเงินฝากไปติดต่อผ่านธนาคารกรุงไทยทุกสาขา ต้องชำระเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในเวลา 15 ปีนับแต่วันเริ่มชำระ กำหนดวันที่ 5 กรกฎาคม ของทุกปี พร้อมจ่ายดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 1 ต่อปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามตัวอย่างดังตารางที่ 2.2

จากเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น จะเห็นว่าเมื่อเยาวชนผู้กู้สำเร็จการศึกษาเป็นบัณฑิตแล้ว จะมีภาระหนี้สินติดตัวมาเป็นจำนวนหนึ่ง ซึ่งบัณฑิตรุ่นแรกจำนวนเงินที่สามารถกู้ได้อาจจะยังไม่ มากนัก แต่เมื่อพิจารณาเรื่อยๆ มานั้น จะมีภาระหนี้ไม่น้อยเลยเนื่องจากมีโอกาสกู้ได้ในจำนวน เงินที่มากขึ้นและจำนวนปีที่มากขึ้นด้วย

ตารางที่ 2.2 ตารางตัวอย่างแสดงการผ่อนชำระยอดเงินกู้ 100,000 บาท

ปีที่ ผ่อนชำระ	หนี้ตาม สัญญา คงเหลือ	ผ่อนชำระ เงินต้นร้อยละ ต่อปี	เงินต้นที่ต้อง ชำระแต่ละ งวด	ดอกเบี้ย อัตราร้อยละ 1 ต่อปี	ยอดรวมที่ ต้องชำระ
1	100,000.00	1.5	1,500.00	-	1,500.00
2	98,500.00	2.5	2,500.00	985.00	3,485.00
3	96,000.00	3.0	3,000.00	960.00	3,960.00
4	93,000.00	3.5	3,500.00	930.00	4,430.00
5	89,000.00	4.0	4,000.00	895.00	4,895.00
6	85,500.00	4.5	4,500.00	855.00	5,355.00
7	81,000.00	5.0	5,000.00	810.00	5,810.00
8	76,000.00	6.0	6,000.00	760.00	6,760.00
9	70,000.00	7.0	7,000.00	700.00	7,700.00
10	63,000.00	8.0	8,000.00	630.00	8,630.00
11	55,000.00	9.0	9,000.00	550.00	9,550.00
12	46,000.00	10.0	10,000.00	460.00	10,460.00
13	36,000.00	11.0	11,000.00	360.00	11,360.00
14	25,000.00	12.0	12,000.00	250.00	12,250.00
15	13,000.00	13.0	13,000.00	130.00	13,130.00
	-	100.0	100,000.00	9,275.00	109,275.00

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้รู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” เป็นการศึกษาเชิงพรรณนา(Descriptive Research) โดยการสำรวจ (Survey Research) แบบสัมภาษณ์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการศึกษาซึ่งจะแสดงถึงแนวทางของการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย พร้อมทั้งปัญหาและอุปสรรค และยังได้มีการศึกษาข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมของกลุ่มบัณฑิตเหล่านี้ด้วย ในการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนาม(Field Study) โดยการสัมภาษณ์เชิงลึกทางโทรศัพท์นั้น ได้กลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 57 ราย จากบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้รู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ดังมีรายละเอียดของการศึกษา ดังต่อไปนี้

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

3.1.1 ประชากรเป้าหมาย

ประชากรเป้าหมายที่อยู่ในขอบข่ายการสำรวจครั้งนี้คือ บัณฑิตหรือผู้ที่สำเร็จการศึกษาประจำปีการศึกษา 2539 และเป็นผู้รู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ครอบคลุมชำระหนี้ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2542 ซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ โดยกำหนดคุณลักษณะเฉพาะว่าต้องเป็นผู้ที่ชำระคืนมากกว่าเกณฑ์เงื่อนไข ตามระเบียบการชำระคืนของสัญญาการกู้เงิน เนื่องจากถือว่าเป็นผู้มีวินัยทางการเงินดังที่กล่าวแล้วในบทที่ 1 โดยทำการสำรวจข้อมูลทุติยภูมิเพื่อค้นหาประชากรเป้าหมาย พบว่าประชากรเป้าหมายมีจำนวน 1,051 ราย (ตารางที่ 3.1)

3.1.2 กลุ่มตัวอย่าง

การศึกษานี้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างแบบไม่อิงทฤษฎีความน่าจะเป็น(Non-Probability Sampling) โดยกำหนดขนาดตัวอย่างแบบเจาะจง(Purposive Sampling) และเนื่องจากเป็นการสัมภาษณ์แบบเจาะลึกจึงใช้ฐานข้อมูลที่ยอมรับได้อย่างน้อย 10% ของกลุ่มประชากรที่สำรวจพบ ดังนั้นจึงจะต้องได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างอย่างน้อยจำนวน 32 ราย และทำการสุ่มตัวอย่างตามวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ(Accidental Sampling) และจากการดำเนินการ

เก็บข้อมูลสอบถามสัมภาษณ์ทางโทรศัพท์ โดยใช้เครื่องมือเป็นแบบสัมภาษณ์ที่มีโครงสร้าง ได้กลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 57 ราย (ตารางที่ 3.1) ตามขั้นตอนการได้มาของกลุ่มตัวอย่าง ดังรูปที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนประชากรทั้งหมด ¹	จำนวนประชากรที่สำรวจพบ ²	จำนวนตัวอย่างตามเป้าหมาย	จำนวนตัวอย่างที่เก็บได้จริง
1,051	351	32	57
ร้อยละ	100.0	10.0	18.0

3.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.2.1 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

การศึกษานี้จำเป็นต้องอาศัยข้อมูลทุติยภูมิเพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากเป็นข้อมูลที่ระบุลักษณะเฉพาะว่าเป็นผู้ที่ชำระค่านิยมมากกว่าเกณฑ์เงื่อนไข และสามารถติดต่อกลุ่มตัวอย่างได้ที่ใด ซึ่งจะทำให้สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิต่อไปได้นอกจากนี้ได้มีการเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิในส่วนอื่นๆ ด้วย ทั้งจากเอกสาร วารสาร งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจากหน่วยงานต่างๆ คือ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ทบวงมหาวิทยาลัย กระทรวงศึกษาธิการ สถาบันการเงิน และสถาบันการศึกษา

3.2.2 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

เก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากการสุ่มตัวอย่าง ตามขั้นตอนการได้มาของกลุ่มตัวอย่าง ดังรูปที่ 3.1 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 57 ราย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับ ความต้องการที่อยู่อาศัย แนวทางการจัดการด้านการเงินเพื่อให้ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัย เพื่อให้ทราบข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย และเก็บรวบรวมข้อมูลเบื้องต้นด้านเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งรวมถึงสภาพการอยู่อาศัยในปัจจุบันด้วย ในการศึกษานี้ใช้แบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล โดยใช้วิธีการสอบถามสัมภาษณ์จากกลุ่มตัวอย่างทางโทรศัพท์

¹ ธนาคารกรุงไทย จก.(มหาชน) ฝ่ายพัฒนาโครงการและบริการลูกค้า. รายงานผลการจ่ายเงินและผลการชำระหนี้. ต.ค.2544: 17

² คณะอนุกรรมการบัญชีจ่ายที่สอง กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. ทบวงมหาวิทยาลัย.

3.3 ข้อจำกัดของการวิจัย

การศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” จำเป็นต้องใช้ระยะเวลาและงบประมาณจำนวนมากเนื่องจากประชากรเป้าหมายที่อยู่กระจัดกระจายทั่วประเทศ และความยากลำบากในการหาข้อมูลทุติยภูมิ ซึ่งต้องใช้เวลาอีกทั้งได้ข้อมูลที่จำกัดเฉพาะกลุ่ม ดังนั้นผู้วิจัยจึงกำหนดขอบเขตการศึกษา ภายใต้ทรัพยากรที่สามารถจัดหาได้ โดยตลอดทำการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิ ทางด้านสถิติ จึงมั่นใจว่าการวิเคราะห์จะสามารถทำได้ภายใต้ข้อจำกัดดังกล่าว โดยใช้วิธีการ สัมภาษณ์แบบเชิงลึก

โดยปกติการสำรวจข้อมูลในการทำวิจัย อาจมีความคลาดเคลื่อนเกิดขึ้นได้ จากการ สัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการเงินซึ่งเป็นเรื่องส่วนบุคคล และ ใช้วิธีการเก็บข้อมูลโดยการสอบถามสัมภาษณ์ทางโทรศัพท์ ซึ่งอาจทำให้ผู้ให้สัมภาษณ์เกิดความ สงสัยเคลือบแคลงต่อผู้วิจัย เพื่อให้ได้ข้อมูลตามความเป็นจริงและครบทุกประเด็น จึงได้พยายาม อธิบายวัตถุประสงค์ของการทำวิจัยครั้งนี้เพื่อให้เกิดความเข้าใจ และได้สัมภาษณ์ผู้ที่ยินดีให้ข้อมูล ตลอดจนความคลาดเคลื่อนจากการบันทึกข้อมูล การประมวลผลข้อมูล อย่างไรก็ตามการสรุป ผลการวิจัยนี้ได้พยายามขจัดความคลาดเคลื่อนดังกล่าวให้น้อยที่สุด

3.4 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เนื่องจากการเก็บรวบรวมข้อมูลใช้วิธีการสัมภาษณ์ทางโทรศัพท์ จึงได้ใช้แบบสัมภาษณ์ที่ มีโครงสร้าง ซึ่งเป็นแบบสัมภาษณ์ที่ได้กำหนดรายการคำถามและตัวเลือกของคำตอบบางส่วน เพื่อช่วยให้สามารถจดบันทึกผลจากการสัมภาษณ์ได้ง่ายและสะดวก โดยมีขั้นตอนการจัดทำดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างแบบสัมภาษณ์ ประกอบด้วยส่วนต่างๆ ดังนี้
 - ส่วนที่ 1 ข้อมูลการอยู่อาศัยในอดีต
 - ส่วนที่ 2 ข้อมูลสภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน
 - ส่วนที่ 3 ข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย
 - 3.1 ข้อมูลความต้องการและการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย
 - 3.2 ข้อมูลแนวทางการจัดการด้านการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย
 - ส่วนที่ 4 ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้ให้สัมภาษณ์

ส่วนที่ 5 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

2. กำหนดตัวแปรและสร้างคำถาม ตัวแปรที่ศึกษาในการวิจัยครั้งนี้ แบ่งได้เป็น 2 กลุ่ม คือ
 กลุ่มที่ 1 ตัวแปรเกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ข้อมูลทั่วไปด้าน เศรษฐกิจและสังคม การอยู่อาศัยระหว่างการศึกษาและภายหลังสำเร็จการศึกษา สภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน และสถานภาพต่อ”กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

กลุ่มที่ 2 ตัวแปรเกี่ยวกับข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ ข้อมูล ความต้องการที่อยู่อาศัย การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย และการจัดการด้านการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย คือ การวางแผนด้านการออม การวางแผนด้านการกู้ และการวางแผนด้านการลงทุน เพื่อที่อยู่อาศัย

3. ทดสอบและปรับปรุงแบบสัมภาษณ์

ได้ทำการทดสอบแบบสัมภาษณ์ 2 ครั้งๆ ละ 8-10 ชุด โดยทำการทดสอบครั้งแรก และนำมาปรับปรุง แล้วนำไปทดสอบอีกครั้ง

4. จัดพิมพ์

ทำการจัดพิมพ์ โดยเน้นรูปแบบที่เอื้ออำนวยต่อการสัมภาษณ์มากกว่าการเตรียม จัดทำรหัส

การจัดทำแบบสัมภาษณ์นี้ ได้มีการปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิ รวมทั้งได้ทำการทดสอบและปรับปรุงก่อนดำเนินการเก็บข้อมูลจริง

3.5 ขั้นตอนการสำรวจและเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ได้ข้อมูลจากการสุ่มตัวอย่างจำนวน 57 ราย โดยมีขั้นตอน การสำรวจและเก็บรวบรวมข้อมูลดังต่อไปนี้

1. ทำการสำรวจจำนวนประชากรตามข้อมูลทะเบียนพบประชากรทั้งหมดจำนวน 1,051 ราย และพบข้อมูลประชากรเป้าหมายจำนวน 351 ราย (ตารางที่ 3.1) ซึ่งการได้มาของ ข้อมูลทะเบียนภูมิตั้งนี้มีความยากลำบากมาก โดยใช้เวลาประมาณ 4 เดือน

2. สืบค้นเลขหมายโทรศัพท์จาก www.yellowpages.co.th ตามขั้นตอนดังนี้ (รูปที่ 3.1)

- 2.1 สืบค้นจากนามสกุลและจังหวัด หากไม่พบ จะสืบค้นจากทั่วประเทศ
- 2.2 ตรวจสอบจากรายชื่อ
- 2.3 ตรวจสอบจากที่อยู่ใกล้เคียง
- 2.4 พิจารณาจำนวนเจ้าของเลขหมาย ว่ามีไม่มากเกินไปกว่าจะสืบหาประชากรได้

3. สำรวจหาประชากรตามเลขหมายโทรศัพท์ที่ได้มา ตามขั้นตอนดังนี้

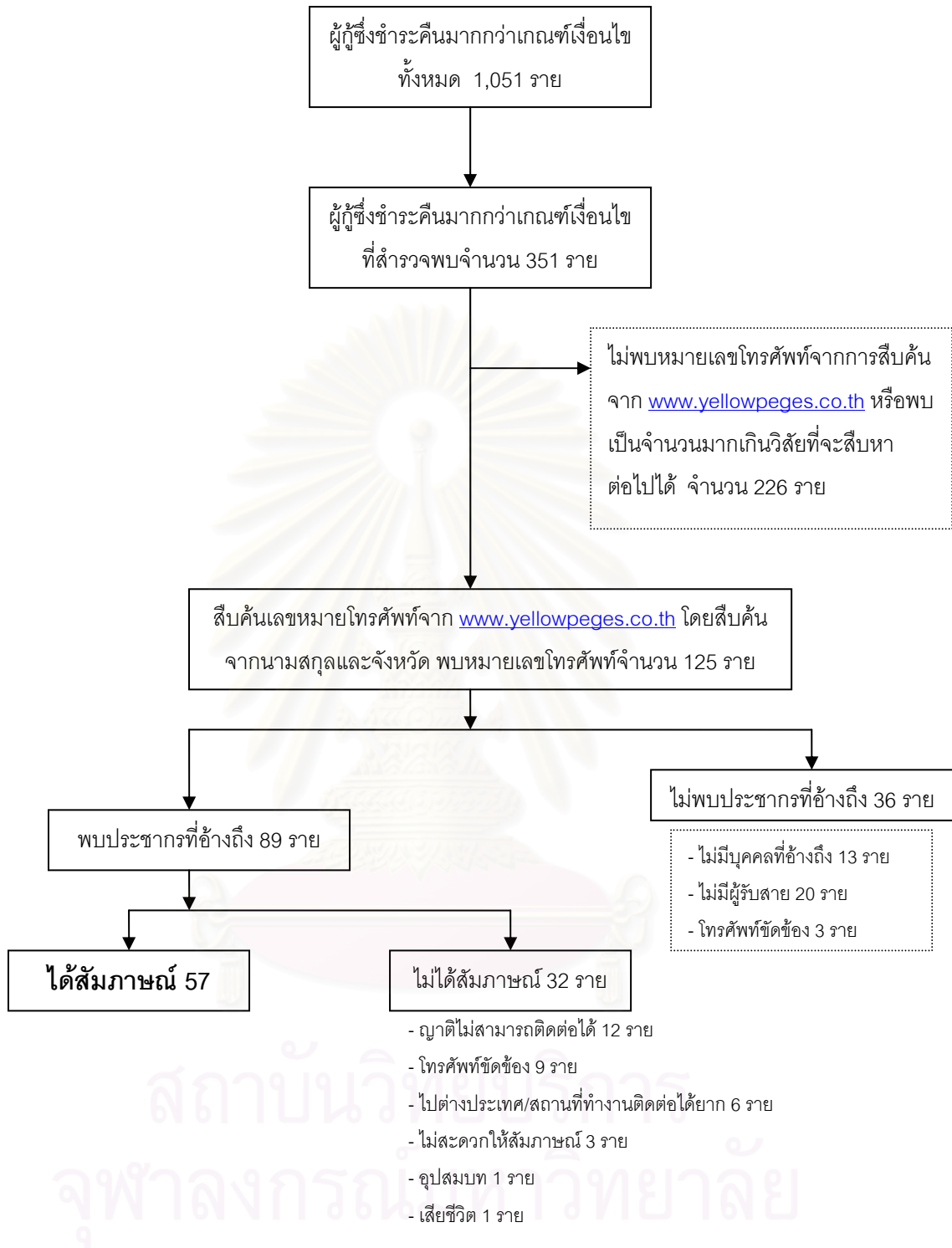
- 3.1 เมื่อพบประชากรจึงดำเนินการสัมภาษณ์
- 3.2 พบญาติ จึงสอบถามเลขหมายโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อกับประชากรได้
- 3.3 ติดต่อประชากรตามเลขหมายโทรศัพท์ที่ญาติแจ้งไว้เมื่อพบจึงดำเนินการสัมภาษณ์

4. ดำเนินการเก็บข้อมูลโดยการสัมภาษณ์ ตามขั้นตอนดังนี้

- 4.1 แนะนำตัว และอธิบายวัตถุประสงค์ของการสัมภาษณ์
- 4.2 อธิบายการได้มาซึ่งข้อมูลของประชากร
- 4.3 ดำเนินการสัมภาษณ์ หรือนัดสัมภาษณ์ในครั้งต่อไปหากไม่สะดวกให้สัมภาษณ์

ในการวิจัยครั้งนี้ทำการสัมภาษณ์ทางโทรศัพท์ โดยใช้แบบสัมภาษณ์ที่มีโครงสร้าง และใช้เวลาในการสัมภาษณ์เฉลี่ยต่อรายประมาณ 1 ชั่วโมง ใช้เวลาทั้งสิ้นประมาณ 2 เดือน ซึ่งในระหว่างการจัดทำแบบสัมภาษณ์ก็ได้ดำเนินการติดต่อกลุ่มตัวอย่างทางโทรศัพท์ในเบื้องต้น เพื่อตรวจสอบว่ามีประชากรเป้าหมายอยู่จริง

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



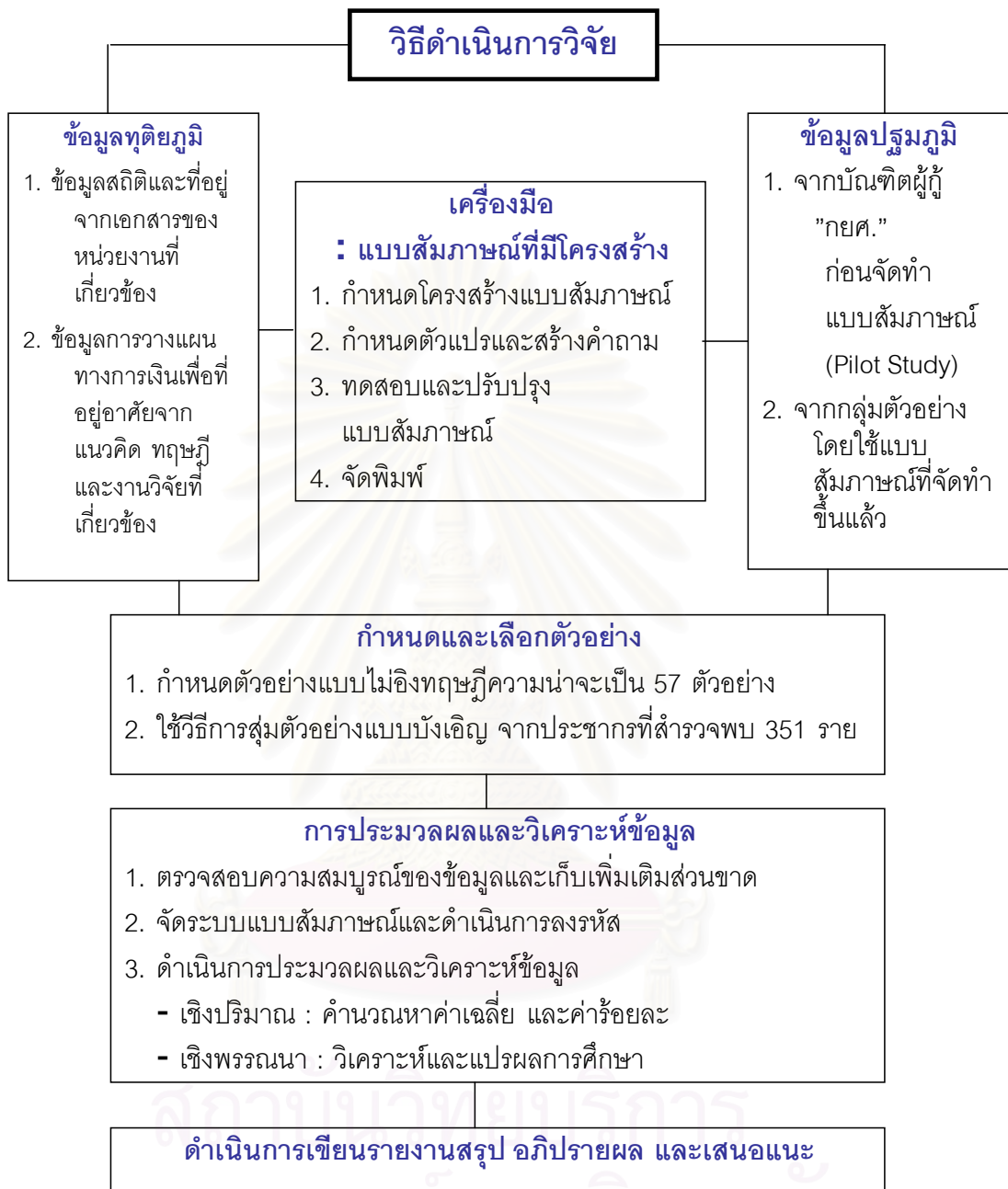
รูปที่ 3.1 การได้มาของกลุ่มตัวอย่าง

3.6 การประมวลผลข้อมูล

เมื่อจัดเก็บรวบรวมข้อมูลแล้ว ได้ตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลและเก็บเพิ่มเติมส่วนขาด จากนั้นนำแบบสัมภาษณ์มาจัดระบบและดำเนินการลงรหัส แล้วจึงนำข้อมูลมาประมวลผลและวิเคราะห์ เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ความต้องการและการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย สภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน และข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้ให้สัมภาษณ์ โดยใช้คอมพิวเตอร์มาช่วยในการประมวลผลหาอัตราส่วนร้อยละ และนำเสนอข้อมูลในรูปตารางแจกแจงความถี่ คำนวณค่าร้อยละของค่าความถี่เปรียบเทียบต่างๆ



สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



รูปที่ 3.2 วิธีดำเนินการวิจัย

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรเป้าหมาย ซึ่งได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 57 ราย และได้นำเสนอผลการศึกษาในประเด็นต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง

4.1.1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

1. เพศ

จากการศึกษาพบว่า ผู้ให้สัมภาษณ์มีขนาดใกล้เคียงกันเมื่อจำแนกตามเพศ โดยเพศหญิงมีจำนวนมากกว่าคือ 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.6 และเพศชายมีจำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.4 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 57 ราย (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 เพศของกลุ่มตัวอย่าง

เพศ	จำนวนราย	ร้อยละ
ชาย	27	47.4
หญิง	30	52.6
รวม	57	100.0

2. อายุ

กลุ่มตัวอย่างมีอายุเฉลี่ย 28.7 ปี ซึ่งผู้ที่มีอายุ 28 ปี มีจำนวนมากที่สุดคือ 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.6 รองลงมาคือผู้ที่มีอายุ 27 ปีและอายุ 29 ปี โดยมีจำนวนเท่ากันคือ 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.5 เช่นเดียวกับตัวอย่างที่มีอายุน้อยที่สุดคือ 24 ปีและตัวอย่างที่มีอายุมากที่สุดคือ 34 ปี ที่มีจำนวนเท่ากันคือจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.8 (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 อายุของกลุ่มตัวอย่าง

อายุ	จำนวนราย	ร้อยละ
24 ปี	1	1.8
25 ปี	1	1.8
26 ปี	3	5.3
27 ปี	10	17.5
28 ปี	22	38.6
29 ปี	10	17.5
30 ปี	6	10.5
31 ปี	2	3.5
33 ปี	1	1.8
34 ปี	1	1.8
รวม	57	100.0

จะเห็นว่ากลุ่มตัวอย่างอยู่ในช่วงวัยผู้ใหญ่ตอนต้น ซึ่งจะเริ่มเมื่ออายุประมาณ 21-40 ปี เริ่มรับผิดชอบชีวิตของตนเองและอนาคต¹¹

3. สถานภาพสมรส

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสดจำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.0 มีสถานภาพสมรสที่มีบุตรและสถานภาพสมรสไม่มีบุตร มีจำนวนเท่ากันคือกลุ่มละ 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.0 (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 สถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง

สถานภาพสมรส	จำนวนราย	ร้อยละ
โสด	49	86.0
สมรส(มีบุตร)	4	7.0
สมรส(ไม่มีบุตร)	4	7.0
รวม	57	100.0

¹¹ ศรัณย์ ดำริสุข. จิตวิทยาพัฒนาการ. 2525

4. ระดับการศึกษา

ระดับการศึกษาส่วนใหญ่คือชั้นปริญญาตรี 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 91.2 ระดับปริญญาโท 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.0 และระดับอนุปริญญา 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.8 (ตาราง 4.4)

ตารางที่ 4.4 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง

ระดับการศึกษา	จำนวนราย	ร้อยละ
อนุปริญญา	1	1.8
ปริญญาตรี	52	91.2
ปริญญาโท	4	7.0
รวม	57	100.0

5. อาชีพ

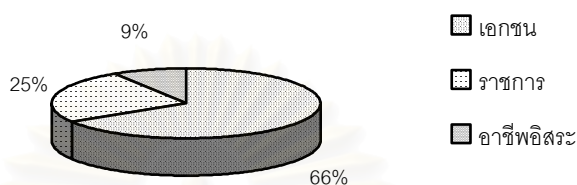
จากการศึกษาสามารถแบ่งอาชีพได้ 6 กลุ่ม อาชีพส่วนใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างเป็นพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.9 รองลงมาทำงานในส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.6 ลำดับถัดมามีอาชีพค้าขายเท่ากับอาชีพอิสระคือมีอาชีพละ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.5 ส่วนน้อยที่สุดประกอบอาชีพเกษตรกร 1 รายเท่ากับผู้ที่ไม่ได้ประกอบอาชีพคือนักศึกษาจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.8 เท่ากัน (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 อาชีพของกลุ่มตัวอย่าง

อาชีพ	จำนวนราย	ร้อยละ
พนักงานบริษัทเอกชน	37	64.9
ราชการ/รัฐวิสาหกิจ	14	24.6
ค้าขาย	2	3.5
อาชีพอิสระ	2	3.5
เกษตรกร	1	1.8
นักศึกษา	1	1.8
รวม	57	100.0

จากข้อมูลดังกล่าว สามารถจำแนกเฉพาะผู้ที่ประกอบอาชีพได้ 3 ลักษณะอาชีพใหญ่ๆ คือ กลุ่มอาชีพภาคเอกชนร้อยละ 66.1 กลุ่มอาชีพภาคราชการร้อยละ 25.0 และกลุ่มอาชีพอิสระร้อยละ 8.9 (แผนภูมิที่ 1)

แผนภูมิที่ 1 ลักษณะอาชีพของกลุ่มตัวอย่าง



6. รายได้

รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างพบว่าอยู่ในช่วง 15,001-17,000 บาท มีมากที่สุดคือจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.3 รองลงมาอยู่ในช่วง 7,001-9,000 บาท จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.3 โดยประชากรที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยที่สุดคือน้อยกว่า 4,700 บาท มีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.8 และประชากรที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท มีจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.3 (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 รายได้ของกลุ่มตัวอย่างต่อเดือน

รายได้	จำนวนราย	ร้อยละ
น้อยกว่า 4,700 บาท	1	1.8
4,700-7,000 บาท	5	8.8
7,001-9,000 บาท	7	12.3
9,001-11,000 บาท	4	7.0
11,001-13,000 บาท	6	10.5
13,001-15,000 บาท	2	3.5
15,001-17,000 บาท	11	19.3
17,001-19,000 บาท	6	10.5
19,001-21,000 บาท	4	7.0
21,001-23,000 บาท	0	0.0
23,001-25,000 บาท	2	3.5
25,001-27,000 บาท	1	1.8
27,001-30,000 บาท	5	8.8
มากกว่า 30,000 บาท	3	5.3
รวม	57	100.0

7. สถานที่ทำงาน

กลุ่มตัวอย่างจำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.1 ทำงานในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล ส่วนใหญ่ทำงานในจังหวัดอื่นๆ จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.9 (ตารางที่ 4.7)

หากจำแนกสถานที่ทำงานตามภูมิฐานะพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.6 ทำงานที่ภูมิฐานะของตนเอง อีกจำนวน 27 รายหรือร้อยละ 47.4 ทำงานในต่างจังหวัด (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 สถานที่ทำงานของกลุ่มตัวอย่าง

สถานที่ทำงาน	จำนวนราย	ร้อยละ
กรุงเทพฯและปริมณฑล	24	42.1
จังหวัดอื่นๆ	33	57.9
รวม	57	100.0
จำแนกตามภูมิลำเนา	จำนวนราย	ร้อยละ
ภูมิลำเนา	30	52.6
จังหวัดอื่นๆ	27	47.4
รวม	57	100.0

8. ภูมิลำเนา

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภูมิลำเนาอยู่จังหวัดอื่นๆ คือมีจำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.9 ส่วนผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลมีจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.1 (ตารางที่ 4.8)

โดยผู้ที่มีภูมิลำเนาในจังหวัดอื่นๆ จำแนกตามภาคได้ดังนี้ ภาคกลางร้อยละ 44.4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือร้อยละ 31.1 ภาคเหนือร้อยละ 15.6 และภาคใต้ร้อยละ 8.9 (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 ภูมิลำเนาของกลุ่มตัวอย่าง

ภูมิลำเนา	จำนวนราย	ร้อยละ
กรุงเทพฯและปริมณฑล	12	21.1
จังหวัดอื่นๆ	45	78.9
รวม	57	100.0
จังหวัดอื่นจำแนกตามภาค	จำนวนราย	ร้อยละ
ภาคกลาง	20	44.4
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	14	31.1
ภาคเหนือ	7	15.6
ภาคใต้	4	8.9
รวม	45	100.0

4.1.2 การอยู่อาศัยระหว่างการศึกษาระดับมัธยมศึกษาและภายหลังสำเร็จการศึกษา

1. การย้ายที่อยู่อาศัยระหว่างการศึกษาระดับมัธยมศึกษาและภายหลังสำเร็จการศึกษา

ระหว่างการศึกษาระดับประถมศึกษาถึงระดับอุดมศึกษา กลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการย้ายที่อยู่อาศัยมีเพียง 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.3 ด้านกลุ่มตัวอย่างที่มีการย้ายที่อยู่อาศัยมีมากถึง 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 94.7

สำหรับการย้าย 1 ครั้งมีจำนวนมากที่สุดคือ 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมา มีการย้าย 3 ครั้งจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.2 ลำดับถัดมา มีการย้าย 2 ครั้งจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.5 ส่วนการย้าย 10 ครั้งซึ่งคือจำนวนครั้งที่มากที่สุดมี 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.3 การย้าย 4 ครั้งและ 5 ครั้งมีจำนวนเท่ากันคืออย่างละ 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.4 และการย้าย 6 ครั้งมีจำนวนน้อยที่สุดคือ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีการย้ายที่อยู่อาศัย

ภายหลังสำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จำนวน 45 รายมีการย้ายที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 78.9 อีก 12 รายไม่มีการย้าย คิดเป็นร้อยละ 21.1

การย้าย 1 ครั้งมีจำนวนมากที่สุดคือ 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา ย้าย 2 ครั้ง 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.6 การย้าย 3 ครั้ง 10 รายเป็นร้อยละ 22.2 การย้าย 4 ครั้งและ 5 ครั้งมีจำนวนเท่ากันคืออย่างละ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.5 และการย้าย 15 ครั้งซึ่งเป็นจำนวนครั้งมากที่สุดแต่มีผู้ย้ายน้อยที่สุดคือ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีการย้ายที่อยู่อาศัย (ตารางที่ 4.9)

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.9 การย้ายที่อยู่อาศัยของกลุ่มตัวอย่างระหว่างการศึกษาาระดับประถมศึกษา
ถึงระดับอุดมศึกษา และภายหลังสำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษา

ระหว่างการศึกษา	จำนวนราย	ร้อยละ	ภายหลังเรียนสำเร็จ ระดับอุดมศึกษา	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มีการย้าย	3	5.3	ไม่มีการย้าย	12	21.1
มีการย้าย	54	94.7	มีการย้าย	45	78.9
รวม	57	100.0	รวม	57	100.0
จำนวนครั้งการย้าย	จำนวนราย	ร้อยละ	จำนวนครั้งการย้าย	จำนวนราย	ร้อยละ
1	16	29.6	1	18	40.0
2	10	18.5	2	12	26.6
3	12	22.2	3	10	22.2
4	4	7.4	4	2	4.5
5	4	7.4	5	2	4.5
6	3	5.6	15	1	2.2
10	5	9.3	-	-	-
รวม	54	100.0	รวม	45	100.0

2. ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย

ภายหลังสำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษาใน 1 ปีแรก มีกลุ่มตัวอย่างอาศัยอยู่กับผู้ปกครองเป็นจำนวนมากที่สุดคือ 29 ราย รองลงมาเช่าอยู่กับเพื่อน 9 ราย อยู่บ้านพักสวัสดิการของหน่วยงาน 7 ราย อาศัยอยู่กับญาติ 6 ราย เช่าอยู่คนเดียว 5 ราย และเป็นเจ้าของที่อยู่อาศัยจำนวนน้อยที่สุดคือ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.9 , ร้อยละ 15.8 , ร้อยละ 12.3 , ร้อยละ 10.5 , ร้อยละ 8.8 และร้อยละ 1.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย หลังสำเร็จการศึกษาภายใน 1 ปีแรก

การครอบครองที่อยู่อาศัย	จำนวนราย	ร้อยละ
อาศัยอยู่กับผู้ปกครอง	29	50.9
เช่าอยู่กับเพื่อน	9	15.8
บ้านพักสวัสดิการของหน่วยงาน	7	12.3
อาศัยอยู่กับญาติ	6	10.5
เช่าอยู่คนเดียว	5	8.8
เป็นเจ้าของ	1	1.8
รวม	57	100.0

3. การย้ายที่อยู่อาศัยกับการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงาน

ภายหลังจากสำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษาถึงปัจจุบัน กลุ่มตัวอย่างมากกว่าครึ่งมีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงานจำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.4 ผู้ไม่มีการเปลี่ยนสถานที่ทำงานมีจำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.6 โดยการเปลี่ยนสถานที่ทำงาน 3 ครั้งมีมากที่สุดจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.8 ของผู้ที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงาน (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 การเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงาน

การเปลี่ยนสถานที่ทำงาน	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มีการเปลี่ยนสถานที่ทำงาน	18	31.6
มีการเปลี่ยนสถานที่ทำงาน	39	68.4
รวม	57	100.0
จำนวนครั้งที่เปลี่ยน	จำนวนราย	ร้อยละ
1	11	28.2
2	11	28.2
3	12	30.8
4	5	12.8
รวม	39	100.0

กลุ่มตัวอย่างที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงานส่วนใหญ่มีการย้ายที่อยู่อาศัยจำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.6 ส่วนที่ไม่มีการย้ายที่อยู่อาศัยจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.4 (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 การย้ายที่อยู่อาศัยเมื่อมีการเปลี่ยนสถานที่ทำงาน

การย้ายที่อยู่อาศัย	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มีการย้าย	15	38.4
มีการย้ายบางครั้ง	12	30.8
มีการย้ายทุกครั้ง	12	30.8
รวม	39	100.0

4.1.3 สภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน

1. ประเภทของที่อยู่อาศัย

จากการศึกษาสามารถแบ่งที่อยู่อาศัยของกลุ่มตัวอย่างได้ 4 ประเภท ส่วนใหญ่เป็นบ้านเดี่ยวหรือบ้านแฝดมีจำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.4 รองลงมาพักอาศัยในอพาร์ทเมนท์ แฟลต คอนโดมิเนียม ฯลฯ จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.8 ถัดมาจำนวนใกล้เคียงกัน 11 รายพักอาศัยในทาวน์เฮาส์หรืออาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 19.3 และส่วนน้อยพักอาศัยในห้องแบ่งเช่ามี 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.5 (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 ประเภทของที่อยู่อาศัยปัจจุบัน

ประเภทที่อยู่อาศัย	จำนวนราย	ร้อยละ
บ้านเดี่ยว/บ้านแฝด	31	54.4
อพาร์ทเมนท์ แฟลต คอนโดฯ	13	22.8
ทาวน์เฮาส์/อาคารพาณิชย์	11	19.3
ห้องแบ่งเช่า	2	3.5
รวม	57	100.0

2. สถานที่ตั้งของที่อยู่อาศัย

กลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยจำนวน 24 รายอาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล ส่วนใหญ่จำนวน 33 รายอาศัยอยู่จังหวัดอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 42.1 และร้อยละ 57.9 ตามลำดับ โดยหากจำแนกตามภูมิลำเนาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 57.9 อาศัยอยู่ที่ภูมิลำเนา และอีกร้อยละ 42.1 อาศัยอยู่ต่างจังหวัด (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 สถานที่ตั้งที่อยู่อาศัยปัจจุบัน

สถานที่ตั้ง	จำนวนราย	ร้อยละ
กรุงเทพฯและปริมณฑล	24	42.1
จังหวัดอื่นๆ	33	57.9
รวม	57	100.0
จำแนกตามภูมิลำเนา	จำนวนราย	ร้อยละ
ภูมิลำเนา	33	57.9
จังหวัดอื่นๆ	24	42.1
รวม	57	100.0

3. พักอาศัยอยู่กับผู้ใด

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการพักอาศัยอยู่กับบิดา มารดา ญาติพี่น้อง จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.9 รองลงมาพักอาศัยอยู่คนเดียวจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.5 ใกล้เคียงกันจำนวน 9 รายพักอาศัยอยู่กับเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 15.8 ส่วนน้อยจำนวน 5 รายพักอาศัยอยู่กับคู่สมรส-บุตร คิดเป็นร้อยละ 8.8 (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 พักอาศัยอยู่กับผู้ใดในปัจจุบัน

พักอาศัยอยู่กับ	จำนวนราย	ร้อยละ
บิดา มารดา ญาติพี่น้อง	33	57.9
อยู่คนเดียว	10	17.5
เพื่อน	9	15.8
คู่สมรส-บุตร	5	8.8
รวม	57	100.0

4. ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย

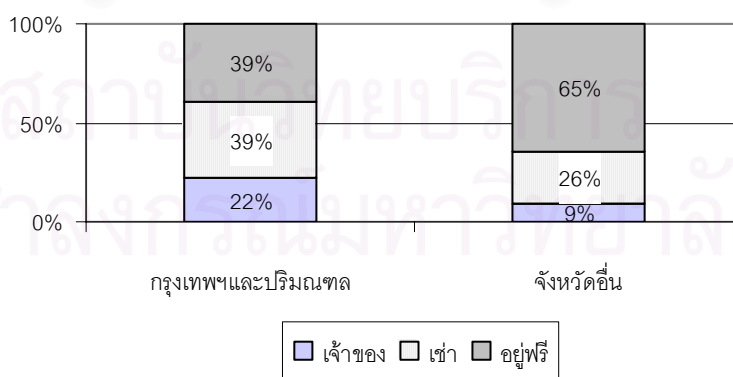
กลุ่มตัวอย่างมีลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยเป็นการอยู่ฟรีมากที่สุดจำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.4 รองลงมาเป็นการเช่า 18 ราย และเป็นเจ้าของ 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.6 และร้อยละ 14.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยปัจจุบัน

ลักษณะการครอบครอง	จำนวนราย	ร้อยละ
อยู่ฟรี	31	54.4
เช่า	18	31.6
เจ้าของ	8	14.0
รวม	57	100.0

จากข้อมูลของผู้ให้สัมภาษณ์ เมื่อนำมาหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการครอบครองและสถานที่ตั้งที่อยู่อาศัยปัจจุบันพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่อาศัยอยู่ในต่างจังหวัดส่วนใหญ่มีลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยแบบอยู่ฟรีร้อยละ 65 รองลงมาเป็นผู้เช่าร้อยละ 26 และเป็นเจ้าของร้อยละ 9 ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่อาศัยอยู่ในกรุงเทพฯและปริมณฑลร้อยละ 39 เป็นผู้เช่าร้อยละ 39 และเป็นเจ้าของร้อยละ 22 (แผนภูมิที่ 2)

แผนภูมิที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการครอบครองและสถานที่ตั้งที่อยู่อาศัยปัจจุบัน



5. ปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คือ 39 รายมีปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 68.4 และส่วนน้อย 18 รายไม่มีปัญหา คิดเป็นร้อยละ 31.6 (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 ปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยปัจจุบัน

ปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มี	18	31.6
มี	39	68.4
รวม	57	100.0

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยส่วนใหญ่มีปัญหาเรื่องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางสูงคือร้อยละ 25.0 รองลงมามีปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมร้อยละ 21.9 ลำดับถัดมาคือปัญหาเรื่องห่างไกลสิ่งอำนวยความสะดวกและปัญหาด้านการเงินคือร้อยละ 15.6 เท่ากัน ถัดมาเป็นปัญหาเรื่องความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินร้อยละ 12.5 ปัญหาขนาดและพื้นที่ใช้สอยไม่เพียงพอร้อยละ 7.8 และมีปัญหาเรื่องสาธารณูปโภคของอาคารน้อยที่สุดร้อยละ 1.6 (ตารางที่ 4.18)

ดังนั้นจะเห็นว่าปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย 3 อันดับแรกในกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญคือเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางสูง ปัญหาสิ่งแวดล้อม ห่างไกลสิ่งอำนวยความสะดวกและปัญหาด้านการเงินซึ่งเท่ากัน ซึ่งรวมกันแล้วมากถึงร้อยละ 62.5

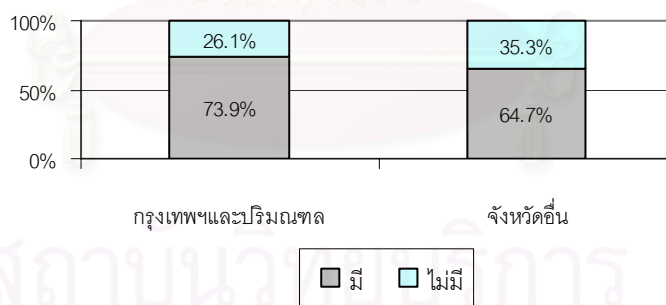
สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.18 ลักษณะของปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยปัจจุบัน

ลักษณะปัญหา	จำนวน	ร้อยละ
เสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางสูง	16	25.0
มีปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม	14	21.9
ห่างไกลสิ่งอำนวยความสะดวก	10	15.6
มีปัญหาด้านการเงิน	10	15.6
ไม่มีความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน	8	12.5
ขนาดและพื้นที่ใช้สอยไม่เพียงพอ	5	7.8
สาธารณูปโภคของอาคาร	1	1.6
รวม	64	100.0

จากการศึกษาพบว่า ผู้ให้สัมภาษณ์ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลส่วนใหญ่ ร้อยละ 73.9 มีปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย อีกร้อยละ 26.1 ตอบว่าไม่มีปัญหา ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่อาศัยอยู่ในต่างจังหวัดส่วนใหญ่ร้อยละ 64.7 มีปัญหา และร้อยละ 35.3 ไม่มีปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

แผนภูมิที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย และสถานที่ตั้งของที่อยู่อาศัยปัจจุบัน



4.1.4 สถานภาพต่อ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” (กยศ.)

1. การชำระคืน

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นส่วนใหญ่ชำระคืนเงินกู้ให้แก่ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ยังไม่เสร็จสิ้น โดยมีจำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 94.7 มีผู้ที่ชำระคืนเสร็จสิ้นแล้วเพียง 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.3 (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 การชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ”

การชำระคืน	จำนวนราย	ร้อยละ
ชำระคืนเสร็จสิ้นแล้ว	3	5.3
ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้น	54	94.7
รวม	57	100.0

กลุ่มตัวอย่างที่ชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” เสร็จสิ้นแล้วใช้เวลา 3 ปี จำนวน 2 ราย และ 4 ปีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.7 และร้อยละ 33.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่ชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ยังไม่เสร็จสิ้น โดยคาดว่าจะใช้เวลาน้อยที่สุด 1 ปีจำนวน 4 ราย และมากที่สุด 13 ปีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.4 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ โดยส่วนใหญ่คาดว่าจะใช้เวลา 10 ปีมีจำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.2 (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 ระยะเวลาในการชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ”

ชำระคืนเสร็จสิ้นแล้ว		
ใช้ระยะเวลา	จำนวนราย	ร้อยละ
3 ปี	2	66.7
4 ปี	1	33.3
รวม	3	100.0
ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้น		
คาดว่าจะใช้ระยะเวลา	จำนวนราย	ร้อยละ
1 ปี	4	7.4
2 ปี	8	14.8
3 ปี	4	7.4
4 ปี	3	5.6
5 ปี	7	13.0
6 ปี	3	5.6
10 ปี	19	35.2
11 ปี	4	7.4
12 ปี	1	1.9
13 ปี	1	1.9
รวม	54	100.0

2. แหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระคืน

จากการศึกษาพบว่า แหล่งที่มาของเงินที่กลุ่มตัวอย่างนำมาชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ” มาจาก 5 แหล่งคือ จากรายได้ประจำของตนเองร้อยละ 52.9 จากเงินออมของตนเองร้อยละ 32.3 เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัวร้อยละ 7.4 รายได้จากอาชีพเสริมร้อยละ 5.9 และจากรายได้ประจำของคู่สมรสร้อยละ 1.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 แหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ”

แหล่งที่มา	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ประจำของตนเอง	36	52.9
เงินออมของตนเอง	22	32.3
เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัว	5	7.4
รายได้จากอาชีพเสริม	4	5.9
รายได้ประจำของคู่สมรส	1	1.5
รวม	68	100.0

จากผลการศึกษาดังกล่าวพบว่า แหล่งที่มาสำคัญของเงินที่นำมาชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ” 2 อันดับแรกคือ รายได้ประจำของตนเอง และเงินออมของตนเอง ซึ่งถ้ารวมกันแล้วมีถึงร้อยละ 85.2 ดังนั้นอาจสรุปได้ว่าหน้าที่การงานเป็นเหตุผลสำคัญที่ส่งผลต่อความมีวินัยในการชำระคืนเงินกู้ของกลุ่มตัวอย่าง

แหล่งที่มาที่น่าสังเกตของเงินที่นำมาชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ” คือ แหล่งที่มาจากรายได้ของคู่สมรส ซึ่งจากผลการศึกษามีค่าน้อยที่สุดเพียงร้อยละ 1.5 สอดคล้องกับสถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่างที่สมรสแล้วมีเป็นส่วนน้อยคือร้อยละ 14.0 ทั้งนี้อาจคาดการณ์ได้ว่า ในอนาคตหากกลุ่มตัวอย่างที่สมรสแล้วมีจำนวนเพิ่มขึ้น รายได้ของคู่สมรสจะเป็นแหล่งที่มาสำคัญของเงินที่นำมาชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ” ในลำดับต้นๆ อีกแหล่งหนึ่ง และระยะเวลาที่คาดว่าจะชำระคืนเสร็จสิ้นก็ย่อมจะมีแนวโน้มลดลงด้วย

3. ปัญหาและอุปสรรคในการชำระคืน

กลุ่มตัวอย่างที่มีปัญหาและไม่มีปัญหาในการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” มีจำนวนใกล้เคียงกันคือ 26 ราย และ 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.6 และร้อยละ 54.4 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.22)

จากการศึกษาพบว่า ลักษณะของปัญหาและอุปสรรคสามารถแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะคือ ไม่ได้รับความสะดวกในขั้นตอนหรือวิธีการชำระคืนร้อยละ 60.6 และมีปัญหาด้านการจัดสรรเงินเพื่อนำมาชำระคืนร้อยละ 39.4

ตารางที่ 4.22 ปัญหาและอุปสรรคในการชำระคืน “ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ”

ปัญหาและอุปสรรค	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มี	31	54.4
มี	26	45.6
รวม	57	100.0
ลักษณะปัญหาและอุปสรรค	จำนวน	ร้อยละ
ไม่สะดวกในขั้นตอนหรือวิธีการ	20	60.6
การจัดสรรเงินเพื่อชำระคืน	13	39.4
รวม	33	100.0

4.2 ข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

4.2.1 การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

1. ความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองจำนวน 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 93 ส่วนน้อยเพียงจำนวน 4 รายที่ระบุว่าไม่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 7.0 (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 ความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

ความต้องการ	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่ต้องการ	4	7.0
ต้องการ	53	93.0
รวม	57	100.0

2. การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

การวิจัยนี้มุ่งศึกษาเฉพาะผู้ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองเท่านั้น ซึ่งการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยนี้ เป็นการวางแผนเพื่อนำไปสู่การมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง จากการศึกษาพบว่าทั้ง 53 ราย (ตารางที่ 4.23) หรือคิดเป็นร้อยละ 100.0 มีการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย ของผู้ที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยซึ่งจำแนกได้เป็น 5 อย่างคือ การวางแผนเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยร้อยละ 28.8 เท่ากับการวางแผนเพื่อสร้างที่อยู่อาศัยร้อยละ 28.8 เช่นกัน การวางแผนเพื่อเช่าที่อยู่อาศัยร้อยละ 23.3 การวางแผนเพื่อซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัย(ยังไม่แน่ใจ)ร้อยละ 11.0 และการวางแผนเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัยร้อยละ 8.2 (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

การวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
วางแผนเพื่อซื้อ	21	28.8
วางแผนเพื่อสร้าง	21	28.8
วางแผนเพื่อเช่า	17	23.3
วางแผนเพื่อซื้อหรือสร้าง	8	11.0
วางแผนเพื่อปรับปรุง	6	8.2
รวม	73*	100.0

* บางรายมีการวางแผนมากกว่า 1 อย่าง

จากข้อมูลการวางแผนเพื่อที่อยู่อาศัย จะเห็นได้ว่า การวางแผนเพื่อสร้าง การวางแผนเพื่อซื้อ และการวางแผนเพื่อซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัยนั้น เป็นการระบุถึงความต้องการที่อยู่อาศัยใหม่เป็นของตนเอง เมื่อรวมกันแล้วมากกว่าครึ่งคือร้อยละ 68.6 และหากพิจารณากการวางแผนเพื่อเช่าซึ่งเป็นการวางแผนการอยู่อาศัยแบบชั่วคราวก่อนจะมีที่อยู่อาศัยแบบถาวรของตนเอง เมื่อรวมกันแล้วมีมากถึงร้อยละ 91.9 แสดงถึงความต้องการ(demand)ที่ดินและที่อยู่อาศัยใหม่ในอนาคตของกลุ่มตัวอย่าง

3. การวางแผนเพื่อเช่าที่อยู่อาศัย

กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนเช่าที่อยู่อาศัยเดิมร้อยละ 88.9 โดยต้องการเช่าเป็นระยะเวลาภายใน 1 ปี , 2-3 ปี , 4-5 ปี และ 5 ปีขึ้นไป ร้อยละ 18.8 , ร้อยละ 25.0 , ร้อยละ 31.3 และร้อยละ 25.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างต้องการเช่าที่อยู่อาศัยใหม่ร้อยละ 11.1 โดยต้องการเช่าเป็นระยะเวลา 2-3 ปี ร้อยละ 50.0 ต้องการเช่า 5 ปีขึ้นไปร้อยละ 50.0 เท่ากัน

ประเภทที่อยู่อาศัยที่ต้องการเช่าจำแนกได้เป็น 4 กลุ่มคือ อพาร์ทเมนท์ แฟลต คอนโดมิเนียม ฯลฯ ร้อยละ 58.8 บ้านเดี่ยว/บ้านแฝด ร้อยละ 17.6 เทากับทาวน์เฮาส์/อาคารพาณิชย์ร้อยละ 17.6 และห้องแบ่งเช่าร้อยละ 5.9

จากการศึกษาพบว่า ค่าเช่าเฉลี่ยที่กลุ่มตัวอย่างยอมรับได้คิดเป็นร้อยละ 15.1 เมื่อเทียบกับรายได้ (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 การวางแผนเพื่อเช่าที่อยู่อาศัย

การวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
พอใจเช่าที่อยู่อาศัยปัจจุบัน	16	88.9
ต้องการเช่าที่อยู่อาศัยใหม่	2	11.1
รวม	18	100.0
ระยะเวลาที่ต้องการเช่าที่อยู่อาศัยปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	3	18.8
2 - 3 ปี	4	25.0
4 - 5 ปี	5	31.3
5 ปีขึ้นไป	4	25.0
รวม	16	100.0
ระยะเวลาที่ต้องการเช่าที่อยู่อาศัยใหม่	จำนวน	ร้อยละ
2 - 3 ปี	1	50.0
5 ปีขึ้นไป	1	50.0
รวม	2	100.0
ประเภทที่อยู่อาศัยที่ต้องการเช่า	จำนวนราย	ร้อยละ
อพาร์ทเมนท์ แฟลต คอนโดมิเนียม	10	58.8
บ้านเดี่ยว / บ้านแฝด	3	17.6
ทาวน์เฮาส์ / อาคารพาณิชย์	3	17.6
ห้องแบ่งเช่า	1	5.9
รวม	17	100.0
ค่าเช่าเฉลี่ยที่ยอมรับได้เมื่อเทียบกับรายได้		15.1

4. เหตุผลของการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยของตนเอง

จากการศึกษาพบว่า เหตุผลส่วนใหญ่ที่ทำให้เกิดการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยของผู้ให้สัมภาษณ์ร้อยละ 43.7 ตัดสินใจวางแผนเมื่อฐานะการเงินพร้อม รองลงมาร้อยละ 31.0 คือการแต่งงานแยกครอบครัว ลำดับถัดมามีจำนวนที่ไม่แตกต่างกันมากนักคือ ต้องการที่อยู่อาศัยที่กว้างขึ้นร้อยละ 6.9 มีการวางแผนเมื่อคิดว่าภาระงานมั่นคงร้อยละ 5.8 เมื่อที่อยู่อาศัยปัจจุบันเริ่มทรุดโทรมร้อยละ 4.6 เมื่อต้องการสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้นร้อยละ 3.4 เมื่อมีบุตรร้อยละ 2.3 เท่ากับเมื่อพบทำเลที่ชอบร้อยละ 2.3 เช่นกัน (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26 เหตุผลของการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยของตนเอง

เหตุผล	จำนวน	ร้อยละ
ฐานะการเงินพร้อม	38	43.7
แต่งงานแยกครอบครัว	27	31.0
ต้องการที่อยู่อาศัยที่กว้างขึ้น	6	6.9
ภาระงานมั่นคง	5	5.7
ที่อยู่อาศัยปัจจุบันเริ่มทรุดโทรม	4	4.6
ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้น	3	3.4
มีบุตร	2	2.3
พบทำเลที่ชอบ	2	2.3
รวม	87	100.0

จากเหตุผลของการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย สรุปได้ว่า เหตุผลสำคัญ 2 อันดับแรกที่กลุ่มตัวอย่างใช้ในการตัดสินใจวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยคือ เมื่อฐานะการเงินพร้อม และเมื่อคิดจะแต่งงานแยกครอบครัว ซึ่งเมื่อรวมกันแล้วมีมากถึงร้อยละ 74.7

5. ประเภทที่อยู่อาศัยที่ต้องการ

จากกลุ่มตัวอย่างทั้ง 53 รายที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ส่วนใหญ่ต้องการที่อยู่อาศัยประเภทบ้านเดี่ยว/บ้านแฝด 44 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.0 รองลงมายังไม่มีแบบที่ต้องการแน่ชัด 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.3 และที่อยู่อาศัยประเภททาวน์เฮาส์/อาคารพาณิชย์เพียง 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 (ตารางที่ 4.27)

ตารางที่ 4.27 ประเภทที่อยู่อาศัยที่ต้องการ

ประเภท	จำนวนราย	ร้อยละ
บ้านเดี่ยว/บ้านแฝด	44	83.0
ยังไม่มีแบบที่ต้องการแน่ชัด	6	11.3
ทาวน์เฮาส์/อาคารพาณิชย์	3	5.7
รวม	53	100.0

6. เหตุผลประกอบการพิจารณาเลือกที่อยู่อาศัย

เหตุผลที่กลุ่มตัวอย่างใช้ประกอบการพิจารณาเลือกที่อยู่อาศัยที่คำนึงถึงมากที่สุดคือ ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดีร้อยละ 16.1 รองลงมาคือใกล้ที่ทำงาน/แหล่งงานและใกล้สิ่งอำนวยความสะดวก(โรงพยาบาล, โรงเรียน, ห้างฯ, ฯลฯ)ร้อยละ 11.2 เท่ากัน ลำดับถัดมามีพื้นที่ใช้สอยตามต้องการ(ที่ทำงาน,ร้านค้า)ร้อยละ 8.9 มีความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินร้อยละ 8.5 ต้องการแยกครอบครัวร้อยละ 7.6 สำหรับเหตุผลที่กลุ่มตัวอย่างคำนึงถึงน้อยที่สุดคือเรื่องสาธารณูปโภคมีเพียงร้อยละ 0.9 (ตารางที่ 4.28)

เมื่อพิจารณาความสอดคล้องกับลักษณะของปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยปัจจุบัน (ตารางที่ 4.18) พบว่ามีสอดคล้องกับกับปัญหาสิ่งแวดล้อม ปัญหาการเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางสูง ซึ่งอยู่ในลำดับแรกๆ เช่นกัน ด้านเหตุผลด้านสาธารณูปโภคที่พบว่าคำนึงถึงน้อยที่สุดนั้น อาจเนื่องมาจากปัจจุบันระบบสาธารณูปโภคที่สามารถเข้าถึงแล้วเป็นส่วนมากถือเป็นเรื่องปกติที่ต้องมีจึงไม่ได้คำนึงถึงมากนัก

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.28 เหตุผลประกอบการพิจารณาเลือกที่อยู่อาศัย

เหตุผล	จำนวน	ร้อยละ
ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดี	36	16.1
ใกล้ที่ทำงาน/แหล่งงาน	25	11.2
ใกล้สิ่งอำนวยความสะดวก(โรงพยาบาล, โรงเรียน, ห้างฯ, ฯลฯ)	25	11.2
มีพื้นที่ใช้สอยตามต้องการ(ที่ทำงาน, ร้านค้า)	20	8.9
มีความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน	19	8.5
ต้องการแยกครอบครัว	17	7.6
ขนาดและพื้นที่ใช้สอยเหมาะสม	15	6.7
รูปแบบเหมาะสม	13	5.8
สภาพพื้นที่ภายในโครงการ	11	4.9
ราคาเหมาะสม	10	4.5
ผู้ประกอบการมีความน่าเชื่อถือ	8	3.6
ต้องการซื้อเพื่อเป็นทรัพย์สิน	7	3.1
การคมนาคมสะดวก	6	2.7
เงื่อนไขการขาย	4	1.8
อัตราดอกเบี้ยจูงใจ	3	1.3
ต้องการซื้อเป็นบ้านหลังที่สอง	3	1.3
สาธารณูปโภค	2	0.9
รวม	224	100.0

7. ทำเลที่อยู่อาศัยที่ต้องการและเหตุผล

ทำเลที่อยู่อาศัยที่ต้องการส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างเลือกจังหวัดอื่นซึ่งเป็นภูมิลำเนาของตนเองร้อยละ 48.3 รองลงมาเป็นจังหวัดอื่นซึ่งไม่ใช่ภูมิลำเนาร้อยละ 28.3 ถัดมาต้องการอยู่ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลโดยยังไม่ระบุทำเลที่ต้องการแน่ชัดเท่ากับเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลตอนเหนือคือร้อยละ 8.3 เขตกรุงเทพฯและปริมณฑลตอนใต้ร้อยละ 5.0 และต้องการอยู่ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลตะวันออกร้อยละ 1.7 หากรวมผู้ที่เลือกทำเลเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลทั้งหมดมีร้อยละ 23.3 (ตารางที่ 4.29)

ตารางที่ 4.29 ทำเลที่อยู่อาศัยที่ต้องการ

ทำเล	จำนวน	ร้อยละ
จังหวัดอื่น (ภูมิลำเนา)	29	48.3
จังหวัดอื่น ๆ	17	28.3
กรุงเทพฯและปริมณฑล(ปทุมธานี นนทบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร นครปฐม) ยังไม่ระบุทำเลที่แน่นอน	5	8.3
กรุงเทพฯและปริมณฑลตอนเหนือ(จตุจักร, ลาดพร้าว, บางเขน, สายไหม, ดอนเมือง, หลักสี่, นนทบุรี, ปากเกร็ด, ลำลูกกา, ปทุมธานี, ธัญบุรีและสามโคก)	5	8.3
กรุงเทพฯและปริมณฑลตอนใต้(ราษฎร์บูรณะ, จอมทอง, บางขุนเทียน, พระประแดง, อ้อมน้อย, สมุทรสาคร, ทุ่งครุและบางบอน)	3	5.0
กรุงเทพฯและปริมณฑลตะวันออก(พระโขนง, ประเวศ, ลาดกระบัง, สมุทรปราการ, บางพลี, ปากน้ำและบางนา)	1	1.7
รวม	60	100.0

ทำเลที่อยู่อาศัยที่กลุ่มตัวอย่างต้องการดังกล่าวนี้มีเหตุผลจาก ได้การงานที่มั่นคงร้อยละ 39.5 ต้องการปลูกบ้านใหม่ใกล้บิดา-มารดา/เครือญาติร้อยละ 18.6 ต้องการซื้อบ้านใหม่ใกล้บิดา-มารดา/เครือญาติร้อยละ 11.6 ต้องการเนื่องจากมีที่ดินอยู่แล้วร้อยละ 10.5 ต้องการย้ายตามคู่สมรสร้อยละ 9.3 เป็นบ้านของผู้ปกครองร้อยละ 5.8 และเลือกเพราะชอบสภาพแวดล้อมร้อยละ 4.7 (ตารางที่ 4.30)

ตารางที่ 4.30 เหตุผลในการเลือกทำเลที่อยู่อาศัยที่ต้องการ

เหตุผล	จำนวน	ร้อยละ
ได้การงานที่มั่นคง	34	39.5
ต้องการปลูกบ้านใหม่ใกล้บิดา-มารดา-เครือญาติ	16	18.6
ต้องการซื้อบ้านใหม่ใกล้บิดา-มารดา-เครือญาติ	10	11.6
มีที่ดินแล้ว	9	10.5
ต้องการย้ายตามคู่สมรส	8	9.3
เป็นบ้านของผู้ปกครอง	5	5.8
ชอบสภาพแวดล้อม	4	4.7
รวม	86	100.0

8. งบประมาณที่ตั้งไว้เพื่อที่อยู่อาศัย

จากกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้ง 53 ราย งบประมาณที่ตั้งไว้เพื่อที่อยู่อาศัยเฉลี่ยต่อรายจำนวน 1,166,981 บาท มีงบประมาณที่ตั้งไว้จำนวนน้อยที่สุดตั้งแต่ 50,000 บาท ถึงจำนวนมากที่สุดคือ 5,000,000 บาท โดยประชากรส่วนใหญ่ 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.6 ตั้งงบประมาณไว้ 2,000,000 บาท รองลงมาจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.9 ตั้งงบประมาณไว้ 1,000,000 บาท (ตารางที่ 4.31)

ตารางที่ 4.31 งบประมาณที่ตั้งไว้เพื่อที่อยู่อาศัย

งบประมาณ	จำนวนราย	ร้อยละ
50,000 บาท	1	1.9
200,000 บาท	3	5.7
350,000 บาท	1	1.9
400,000 บาท	3	5.7
500,000 บาท	6	11.3
600,000 บาท	3	5.7
700,000 บาท	4	7.5
800,000 บาท	3	5.7
950,000 บาท	1	1.9
1,000,000 บาท	10	18.9
1,200,000 บาท	1	1.9
1,500,000 บาท	2	3.8
2,000,000 บาท	12	22.6
2,500,000 บาท	1	1.9
3,000,000 บาท	1	1.9
5,000,000 บาท	1	1.9
รวม	53	100.0
งบประมาณเฉลี่ย 1,166,981 บาท		

9. การวางแผนวิธีการจัดการ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.8 ของประชากรที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง วางแผนวิธีการจัดการเพื่อให้ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยเป็นเงินกู้ ส่วนที่เหลือจำนวน 7 รายหรือร้อยละ 13.2 วางแผนวิธีการจัดการเป็นเงินสด (ตารางที่ 4.32) โดยแยกพิจารณา ดังนี้

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้วิธีการจัดการเป็นเงินสด โดยระยะเวลาเก็บเงินสดเฉลี่ย 10.6 ปี ต้องการระยะเวลาเก็บเงินก้อนนี้มากที่สุดถึง 30 ปีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.3 ส่วนระยะเวลาน้อยที่สุดที่ต้องการคือ 3 ปีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.3 เช่นกัน ส่วนระยะเวลาที่กลุ่มตัวอย่างต้องการมากที่สุดคือ 5 ปี มีจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.9

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้วิธีการจัดการเป็นเงินกู้ มีความประสงค์จะผ่อนชำระกับธนาคาร ภายหลังจากผ่อนชำระคืน"กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา" เสร็จสิ้นแล้วจำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.7 อีกจำนวน 25 รายหรือร้อยละ 54.3 มีความประสงค์จะผ่อนชำระกับธนาคาร พร้อมกับผ่อนชำระคืน"กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา" โดยจำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยเมื่อเทียบกับรายได้มีร้อยละ 36.1

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.32 การวางแผนวิธีการจัดการเพื่อที่อยู่อาศัย

วิธีการจัดการ	จำนวนราย	ร้อยละ
เป็นเงินสด	7	13.2
เป็นเงินกู้	46	86.8
รวม	53	100.0
ระยะเวลาเก็บเงินสด	จำนวนราย	ร้อยละ
3 ปี	1	14.3
5 ปี	3	42.9
6 ปี	1	14.3
20 ปี	1	14.3
30 ปี	1	14.3
รวม	7	100.0
ระยะเวลาเก็บเงินสดเฉลี่ย 10.6 ปี		
วิธีการผ่อนชำระ	จำนวนราย	ร้อยละ
ผ่อนกับธนาคารหลังชำระคืน "กยศ." เสร็จสิ้นแล้ว	21	45.7
ผ่อนกับธนาคารพร้อมกับผ่อนชำระคืน "กยศ."	25	54.3
รวม	46	100.0
จำนวนเงินผ่อนเมื่อเทียบกับรายได้ (%)	จำนวนราย	ร้อยละ
10	1	2.2
20	3	6.5
25	6	13.0
30	16	34.8
35	3	6.5
40	8	17.4
50	5	10.9
65	1	2.2
70	2	4.3
80	1	2.2
รวม	46	100.0
จำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยเมื่อเทียบกับรายได้		36.1

10. ระยะเวลาการวางแผนก่อนตัดสินใจดำเนินการ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องการระยะเวลาในการวางแผน 5-10 ปี คือมีจำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.4 รองลงมาจำนวน 14 รายหรือร้อยละ 26.4 ต้องการใช้ระยะเวลา 3-5 ปี ลำดับถัดมาต้องการใช้ระยะเวลา 1-3 ปีจำนวน 7 รายหรือร้อยละ 13.2 10 ปีขึ้นไปจำนวน 5 ราย เป็นร้อยละ 9.4 และมีระยะเวลาในการวางแผนก่อนตัดสินใจดำเนินการเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยภายใน 1 ปีจำนวน 4 รายหรือเพียงร้อยละ 7.5 (ตารางที่ 4.33)

ตารางที่ 4.33 ระยะเวลาการวางแผนก่อนตัดสินใจดำเนินการเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

ระยะเวลา	จำนวนราย	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	4	7.5
1-3 ปี	7	13.2
3-5 ปี	14	26.4
5-10 ปี	23	43.4
10 ปีขึ้นไป	5	9.4
รวม	53	100.0

11. ปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

จากกลุ่มตัวอย่างทั้ง 53 รายที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง และมีการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยดังกล่าว พบว่าผู้ที่คิดว่าไม่มีปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนครั้งนี้มีจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.6 แต่ส่วนใหญ่จำนวน 41 รายหรือร้อยละ 77.4 คิดว่ามีปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

โดยปัญหาและอุปสรรคที่คาดว่าจะพบมากที่สุดคือเรื่องค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่สูงขึ้น ร้อยละ 28.8 รองลงมาร้อยละ 21.3 มีความกังวลว่าราคาบ้านหรือค่าก่อสร้างจะสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ลำดับถัดมาร้อยละ 11.3 มีความกังวลเกี่ยวกับความมั่นคงของหน้าที่การงานอันจะส่งผลต่อรายรับของตนเอง ร้อยละ 10.0 กังวลเรื่องเงื่อนไขในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ร้อยละ 8.8 สนใจภาวะเศรษฐกิจ ร้อยละ 7.5 ให้ความสำคัญกับผลตอบแทนเงินออมที่ได้จากสถาบันการเงิน ร้อยละ 5.0 กังวลเรื่องความเสี่ยงของการเก็บเงินนอกระบบ ร้อยละ 3.8 กังวลเรื่องการใช้จ่ายที่สุรุ่ยสุร่ายและภาวะสงครามเท่ากัน (ตารางที่ 4.34)

ตารางที่ 4.34 ปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

ปัญหาและอุปสรรค	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มี	12	22.6
มี	41	77.4
รวม	53	100.0
ลักษณะปัญหาและอุปสรรค	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่สูงขึ้น	23	28.8
ราคาบ้าน/ค่าก่อสร้างสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว	17	21.3
ความมั่นคงของงาน	9	11.3
เงื่อนไขในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน	8	10.0
ภาวะเศรษฐกิจ	7	8.8
ผลตอบแทนเงินออมที่ได้จากสถาบันการเงิน	6	7.5
ความเสี่ยงของการเก็บเงินนอกระบบ	4	5.0
การใช้จ่ายที่สุรุ่ยสุร่าย	3	3.8
ภาวะสงคราม	3	3.8
รวม	80	100.0

4.2.2 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

1. การออมปัจจุบัน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จำนวน 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.1 มีการออม มีเพียง 1 ราย หรือร้อยละ 1.9 เท่านั้นที่ไม่มีการออม โดยมีการออมรูปแบบการฝากออมทรัพย์มากที่สุดคือร้อยละ 30.5 รองลงมาเป็นการออมในรูปแบบกรรมประกันชีวิตร้อยละ 15.2 ลำดับถัดมาสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและออมในรูปของทองร้อยละ 13.4 เท่ากัน ถัดมาเป็นการออมในรูปของการเล่นแชร์ร้อยละ 12.2 มีการฝากประจำหรือฝากออมทรัพย์พิเศษร้อยละ 5.5 ฝากสหกรณ์ของหน่วยงานร้อยละ 4.3 ซื้อสลากออมสินร้อยละ 3.7 และมีการออมในรูปของที่ดินร้อยละ 1.8 (ตารางที่ 4.35)

จากการศึกษาพบว่า ผู้ที่ไม่มีการออมจำนวน 1 รายนี้ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองแล้ว ซึ่งยังมีภาวะในการผ่อนชำระ และให้เหตุผลว่าไม่มีเงินเหลือ

ตารางที่ 4.35 การออมปัจจุบัน

การออม	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มี	1	1.9
มี	52	98.1
รวม	53	100.0
รูปแบบการออม	จำนวน	ร้อยละ
ฝากออมทรัพย์	50	30.5
กรมธรรม์ประกันชีวิต	25	15.2
สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	22	13.4
ทอง	22	13.4
เล่นแชร์	20	12.2
ฝากประจำ ฝากออมทรัพย์พิเศษ	9	5.5
ฝากสหกรณ์ของหน่วยงาน	7	4.3
สลากออมสิน	6	3.7
ที่ดิน	3	1.8
รวม	164	100.0

จากกลุ่มตัวอย่างที่มีการออม วัตถุประสงค์หลักในการออมที่มากที่สุดคือ การออมเพื่อที่อยู่อาศัยมีร้อยละ 25.2 รองลงมาเป็นการออมเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลานร้อยละ 13.4 เพื่อการฉุกเฉินร้อยละ 10.9 เพื่อเวลาเจ็บป่วยหรือยามชราร้อยละ 9.2 เพื่อนำไปลงทุนเพิ่มรายได้ร้อยละ 8.4 เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการและเพื่อมีเก็บออมไว้มีร้อยละ 7.6 เท่ากัน เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงินร้อยละ 6.7 เพราะต้องการดอกเบี้ยหรือเงินปันผลร้อยละ 5.9 ออมเพื่อการชำระคืน “กยศ.” เพื่อการแต่งงาน และเพื่อการบันเทิง และท่องเที่ยวมีเท่ากันคือร้อยละ 1.7 (ตารางที่ 4.36)

ตารางที่ 4.36 วัตถุประสงค์หลักของการออมปัจจุบัน

วัตถุประสงค์หลัก	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อที่อยู่อาศัย(ซื้อ, ปรับปรุง, สร้างใหม่, ฯลฯ)	30	25.2
เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน	16	13.4
เพื่อการฉุกเฉิน	13	10.9
เก็บไว้ใช้เวลาเจ็บป่วยหรือยามชรา	11	9.2
เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้	10	8.4
เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ	9	7.6
มีเก็บออม	9	7.6
เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน	8	6.7
ต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผล	7	5.9
เพื่อชำระคืน “กยศ.”	2	1.7
เพื่อแต่งงาน	2	1.7
เพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยว	2	1.7
รวม	119	100.0

2. การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองเกือบทั้งหมดมีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย คือมีจำนวนถึง 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.1

วัตถุประสงค์ในการวางแผนเพื่อเป็นเงินดาวน์บ้านมากที่สุดร้อยละ 49.5 เพื่อเป็นค่าเช่าบ้านร้อยละ 17.2 เพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกภายในบ้านร้อยละ 16.1 เพื่อเป็นค่าผ่อนบ้านร้อยละ 7.5 เป็นค่าต่อเติมหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัยร้อยละ 6.5 และเป็นค่าก่อสร้างที่อยู่อาศัยใหม่ร้อยละ 3.2

โดยมีการวางแผนทางการเงินด้านต่างๆ เพื่อที่อยู่อาศัยคือ มีการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 42.3 มีการวางแผนด้านการกู้เพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 37.4 และมีการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 20.3 (ตารางที่ 4.37)

ตารางที่ 4.37 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

การวางแผน	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มี	1	1.9
มี	52	98.1
รวม	53	100.0
วัตถุประสงค์	จำนวน	ร้อยละ
เงินดาวน์บ้าน	46	49.5
ค่าเช่าบ้าน	16	17.2
ซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกภายในบ้าน	15	16.1
ค่าผ่อนบ้าน	7	7.5
ต่อเติมหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	6	6.5
สร้างที่อยู่อาศัยใหม่(โดยไม่กู้)	3	3.2
รวม	93	100.0
การวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
วางแผนด้านการออม	52	42.3
วางแผนด้านการกู้	46	37.4
วางแผนด้านการลงทุน	25	20.3
รวม	123	100.0

3. การวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัยและอุปสรรค

การวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัยกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่องการวางแผนแหล่งที่มาของเงินออมร้อยละ 52 วางแผนเรื่องปริมาณการออมร้อยละ 45 ใกล้เคียงกับการวางแผนความถี่ในการออมคือร้อยละ 44 วางแผนประเภทการออมร้อยละ 19 และวางแผนเรื่องผลตอบแทนของการออมร้อยละ 3 (ตารางที่ 4.38)

การวางแผนเรื่องแหล่งที่มาของเงินออมเพื่อที่อยู่อาศัยนั้นมาจากแหล่งต่างๆ คือ จากรายได้ประจำของตนเองร้อยละ 59.3 จากรายได้จากอาชีพเสริมร้อยละ 18.6 เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัวร้อยละ 11.6 และออมจากรายได้ประจำของคู่สมรสร้อยละ 10.5 (ตารางที่ 4.38)

ตารางที่ 4.38 การวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัย

การวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
แหล่งที่มาของเงินออม	52	31.9
ปริมาณการออม	45	27.6
ความถี่ในการออม	44	27.0
ประเภทการออม	19	11.7
ผลตอบแทนการออม	3	1.8
รวม	163	100.0
แหล่งที่มาของเงินออม	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ประจำของตนเอง	51	59.3
รายได้จากอาชีพเสริม	16	18.6
เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัว	10	11.6
รายได้ประจำของผู้สมรส	9	10.5
รวม	86	100.0

จากการศึกษาสรุปได้ว่า แหล่งที่มาสำคัญของเงินออมเพื่อที่อยู่อาศัยคือ รายได้ประจำของตนเองซึ่งเพียงส่วนเดียวนี้นี้มีมากถึงร้อยละ 59.3

ด้านปัญหาและอุปสรรคของการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัยนั้น จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้มีการวางแผนด้านการออมส่วนใหญ่ร้อยละ 61.5 ตอบว่ามีปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัย โดยอุปสรรคสำคัญที่พบมากที่สุดคือเรื่องค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิดร้อยละ 40.6 รองลงมาเป็นปัญหาเรื่องภาระค่าใช้จ่ายมาร้อยละ 31.3 กังวลเรื่องความมั่นคงของงานร้อยละ 15.6 และความต้องการซื้อสิ่งของที่ต้องการร้อยละ 12.5 (ตารางที่ 4.39)

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.39 อุปสรรคของการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัย

อุปสรรค	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มี	20	38.5
มี	32	61.5
รวม	52	100.0
อุปสรรคสำคัญ	จำนวนราย	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิด	13	40.6
ภาระค่าใช้จ่ายมาก	10	31.3
ความมั่นคงของงาน	5	15.6
ข้อสิ่งของที่ต้องการ	4	12.5
รวม	32	100.0

4. การวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยและอุปสรรค

การวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับแหล่งที่มาของเงินกู้ เท่ากับเรื่องงบประมาณที่ต้องการกู้ เท่ากับระยะเวลาในการผ่อนชำระคือร้อยละ 22.5 รองลงมาให้ความสำคัญกับเรื่องอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมร้อยละ 17.2 และประเภทของเงินกู้ร้อยละ 15.2 (ตารางที่ 4.40)

จากการศึกษาพบว่า แหล่งที่มาของเงินกู้ที่สำคัญคือสถาบันการเงินซึ่งมากถึงร้อยละ 83.0 รองลงมาเป็นการกู้จากสวัสดิการของหน่วยงานร้อยละ 9.4 ต้องการกู้จากบุคคลในครอบครัวร้อยละ 5.7 และแหล่งเงินกู้จากบุคคลอื่นร้อยละ 1.9 งบประมาณที่ต้องการกู้เฉลี่ยร้อยละ 68.0 เมื่อเทียบกับราคาที่อยู่อาศัย และระยะเวลาผ่อนชำระที่ตั้งใจไว้เฉลี่ย 15 ปี (ตารางที่ 4.40) ทั้งนี้อาจเท่ากับระยะเวลาผ่อนชำระที่ระบุในสัญญาเงินกู้หรือไม่ก็ได้

ตารางที่ 4.40 การวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย

การวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
แหล่งที่มาของเงินกู้	46	22.5
งบประมาณที่ต้องการกู้	46	22.5
ระยะเวลาการผ่อนชำระ	46	22.5
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	35	17.2
ประเภทของเงินกู้	31	15.2
รวม	204	100.0
แหล่งที่มาของเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	44	83.0
สวัสดิการหน่วยงาน	5	9.4
บุคคลในครอบครัว	3	5.7
บุคคลอื่น	1	1.9
รวม	53	100.0
งบประมาณที่ต้องการกู้เฉลี่ยเทียบกับราคาที่อยู่อาศัย		68.0
ระยะเวลาที่ต้องการผ่อนชำระเฉลี่ย 15 ปี		

โดยปัญหาและอุปสรรคสำคัญของการวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยนั้น พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 60.9 คาดว่าไม่มีปัญหา อีกร้อยละ 39.1 กังวลว่าจะมีปัญหา ซึ่ง กลุ่มตัวอย่างกังวลเรื่องความพร้อมของหลักฐานการขอกู้มากที่สุดร้อยละ 55.6 กังวลว่าจะกู้ไม่ได้ ตามจำนวนที่ต้องการร้อยละ 27.8 ปัญหาความมั่นคงของหน้าที่การงานร้อยละ 11.1 และเรื่อง ความล่าช้าของขั้นตอนการดำเนินการร้อยละ 5.6 (ตารางที่ 4.41)

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.41 อุปสรรคของการวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย

อุปสรรค	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มี	28	60.9
มี	18	39.1
รวม	46	100.0
อุปสรรคสำคัญ	จำนวนราย	ร้อยละ
ความพร้อมของหลักฐานการขอกู้	10	55.6
กู้ไม่ได้ตามจำนวนที่ต้องการ	5	27.8
ความมั่นคงของงาน	2	11.1
ความล่าช้าของขั้นตอนการดำเนินการ	1	5.6
รวม	18	100.0

5. การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยและอุปสรรค

การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยนี้ กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับเรื่องแหล่งที่มาของเงินลงทุนร้อยละ 25.3 เท่ากับเรื่องประเภทของการลงทุน รองลงมาวางแผนเรื่องงบประมาณการลงทุนร้อยละ 21.1 วางแผนเรื่องผลตอบแทนการลงทุนร้อยละ 20.0 และวางแผนเรื่องความถี่ในการลงทุนร้อยละ 8.4 (ตารางที่ 4.42)

แหล่งที่มาของเงินลงทุนที่สำคัญมีดังนี้ จากเงินออมของตนเองร้อยละ 40.4 จากรายได้ประจำของตนเองร้อยละ 17.3 กู้ยืมจากสถาบันการเงินร้อยละ 13.5 เงินออมของคู่สมสร้อยละ 7.7 รายได้ประจำของคู่สมรสและกู้ยืมจากบุคคลในครอบครัวเท่ากันคือร้อยละ 5.8 จากรายได้จากอาชีพเสริมร้อยละ 3.8 กู้ยืมจากสวัสดิการหน่วยงาน กู้ยืมจากกองทุนหมู่บ้าน และกู้ยืมจากบุคคลอื่นแต่ละอย่างคิดเป็นร้อยละ 1.9 เท่ากัน (ตารางที่ 4.42)

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.42 การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย

การวางแผน	จำนวน	ร้อยละ
แหล่งที่มาของเงินลงทุน	24	25.3
ประเภทของการลงทุน	24	25.3
งบประมาณการลงทุน	20	21.1
ผลตอบแทนของการลงทุน	19	20.0
ความถี่ในการลงทุน	8	8.4
รวม	95	100.0
แหล่งที่มาของเงินลงทุน	จำนวน	ร้อยละ
เงินออมของตนเอง	21	40.4
รายได้ประจำของตนเอง	9	17.3
กู้ยืมจากสถาบันการเงิน	7	13.5
เงินออมของคู่สมรส	4	7.7
รายได้ประจำของคู่สมรส	3	5.8
กู้ยืมจากบุคคลในครอบครัว	3	5.8
รายได้จากอาชีพเสริม	2	3.8
กู้ยืมจากสวัสดิการหน่วยงาน	1	1.9
กู้ยืมจากกองทุนหมู่บ้าน	1	1.9
กู้ยืมจากบุคคลอื่น	1	1.9
รวม	52	100.0

ด้านปัญหาและอุปสรรคของการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยนั้น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่มีการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยนั้นร้อยละ 64.0 คาดว่าจะประสบปัญหา โดยปัญหาที่กังวลเป็นเรื่องประสบการณ์ด้านการจัดการในกิจการที่จะลงทุนเท่ากับกังวลเรื่องความเสี่ยงของการลงทุนคือร้อยละ 25.0 มีความกังวลในเรื่องประเภทของกิจการที่จะลงทุนร้อยละ 18.8 กังวลเรื่องเงินลงทุนเท่ากับทำเลที่ต้องการจะลงทุนร้อยละ 12.5 และมีความวิตกในเรื่องภาวะเศรษฐกิจร้อยละ 6.3 (ตารางที่ 4.43)

ตารางที่ 4.43 อุปสรรคของการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย

อุปสรรค	จำนวนราย	ร้อยละ
ไม่มี	9	36.0
มี	16	64.0
รวม	25	100.0
อุปสรรคสำคัญ	จำนวนราย	ร้อยละ
ประสบการณ์ด้านการจัดการ	4	25.0
ความเสี่ยงของการลงทุน	4	25.0
ประเภทของกิจการ	3	18.8
เงินลงทุน	2	12.5
ทำเล	2	12.5
ภาวะเศรษฐกิจ	1	6.3
รวม	16	100.0

4.3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ จำแนกตามเพศของกลุ่มตัวอย่าง

4.3.1 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศและการออมปัจจุบัน

พิจารณากการออมตามเพศของกลุ่มตัวอย่างพบว่า เพศชายให้ความสำคัญกับการออมทุกคน ด้านเพศหญิงแม้มีอัตราที่น้อยกว่าแต่ก็ยังนับได้ว่าเพศหญิงให้ความสำคัญกับการออมอยู่ในระดับสูงเช่นกันคือร้อยละ 96.3 (ตารางที่ 4.44)

ตารางที่ 4.44 การออมปัจจุบัน จำแนกตามเพศของกลุ่มตัวอย่าง

เพศ	การออม		ร้อยละ (จำนวนรวม)
	ไม่มี	มี	
ชาย	0.0 (0)	100.0 (26)	100.0 (26)
หญิง	3.7 (1)	96.3 (26)	100.0 (27)

ด้านรูปแบบการออมจำแนกตามเพศมีสัดส่วนการให้ความสำคัญในแต่ละรูปแบบการออมไม่แตกต่างกันในลำดับแรก คือ ทั้งสองเพศคงให้ความสำคัญกับการฝากออมทรัพย์

พิจารณาในลำดับรองลงมาที่มีความแตกต่างกันคือ เพศชายให้ความสำคัญกับการออมในรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิต ส่วนเพศหญิงให้ความสำคัญกับการออมในรูปแบบของทอง ซึ่งสะท้อนความเป็นธรรมชาติของเพศชายที่ต้องการความมั่นคงและหลักประกันให้กับครอบครัว เพศหญิงก็สะท้อนธรรมชาติของผู้หญิงที่มักจะนิยมชมชอบเครื่องประดับหรือของสวยงาม (ตารางที่ 4.45)

ตารางที่ 4.45 รูปแบบการออมปัจจุบัน จำแนกตามเพศของกลุ่มตัวอย่าง

รูปแบบการออม	เพศ		(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)
	ชาย	หญิง	
ฝากออมทรัพย์	32.1 (50.0)	29.1 (50.0)	(100.0)
กรมธรรม์ประกันชีวิต	17.9 (56.0)	12.8 (44.0)	(100.0)
สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	12.8 (45.5)	14.0 (54.5)	(100.0)
ทอง	11.5 (40.9)	15.1 (59.1)	(100.0)
เล่นแชร์	11.5 (45.0)	12.8 (55.0)	(100.0)
ฝากประจำ ฝากออมทรัพย์พิเศษ	5.1 (44.4)	5.8 (55.6)	(100.0)
ฝากสหกรณ์ของหน่วยงาน	3.8 (42.9)	4.7 (57.1)	(100.0)
สลากออมสิน	2.6 (33.3)	4.7 (66.7)	(100.0)
ที่ดิน	2.6 (66.7)	1.2 (33.3)	(100.0)
ร้อยละ (ตามแนวดิ่ง)	100.0	100.0	100.0

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้ออมในแต่ละรูปแบบการออม

พิจารณาวัตถุประสงค์ของการออมจำแนกตามเพศของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ามีความแตกต่างกันและสะท้อนความเป็นธรรมชาติของเพศชายหญิงได้อีกเช่นกัน ในลำดับแรกของวัตถุประสงค์การออมนั้น ทั้งสองเพศต้องการออมเพื่อที่อยู่อาศัย ที่อาจเป็นไปตามช่วงวัยที่ทั้งคู่กำลังต้องการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต เมื่อพิจารณาในลำดับที่สอง มีความแตกต่างกันอย่าง

เห็นได้ชัด เมื่อเพศชายต้องการสร้างตัวด้วยการลงทุนทำอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ ในขณะที่เพศหญิงให้ความสำคัญกับการลงทุนเป็นอันดับท้ายๆ แต่ต้องการสร้างหลักประกันให้กับตนเองและบุตรหลานด้วยการศึกษา และเก็บออมเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการมาเป็นอันดับสามซึ่งเพศชายให้ความสำคัญอยู่ในอันดับท้ายๆ ซึ่งก็สะท้อนธรรมชาติของชายหญิงได้อีกเช่นกัน (ตารางที่ 4.46)

ตารางที่ 4.46 วัตถุประสงค์หลักการออมปัจจุบัน จำแนกตามเพศของกลุ่มตัวอย่าง

วัตถุประสงค์หลัก	เพศ		(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)
	ชาย	หญิง	
เพื่อที่อยู่อาศัย(ซื้อ,ปรับปรุง,สร้าง)	23.6 (43.3)	26.6 (56.7)	(100.0)
เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน	9.1 (31.3)	17.2 (68.8)	(100.0)
เพื่อการฉุกเฉิน	12.7 (53.8)	9.4 (46.2)	(100.0)
เก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชรา	9.1 (45.5)	9.4 (54.5)	(100.0)
เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้	14.5 (80.0)	3.1 (20.0)	(100.0)
เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ	3.6 (22.2)	10.9 (77.8)	(100.0)
มีเก็บออม	10.9 (66.7)	4.7 (33.3)	(100.0)
เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน	7.3 (50.0)	6.3 (50.0)	(100.0)
ต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.6 (28.6)	7.8 (71.4)	(100.0)
เพื่อชำระคืน "กยศ."	1.8 (50.0)	1.6 (50.0)	(100.0)
เพื่อแต่งงาน	1.8 (50.0)	1.6 (50.0)	(100.0)
เพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยว	1.8 (50.0)	1.6 (50.0)	(100.0)
ร้อยละ (ตามแนวตั้ง)	100.0	100.0	

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้ออมในแต่ละวัตถุประสงค์หลักในการออม

4.3.2 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศและการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพิจารณาตามเพศพบว่า เพศหญิงให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยมากกว่าเพศชาย ซึ่งนับว่าอยู่ในระดับที่สูงมากทั้งสองเพศ (ตารางที่ 4.47)

ตารางที่ 4.47 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามเพศของกลุ่มตัวอย่าง

เพศ	การวางแผน		รวม (จำนวนรวม)
	ไม่มี	มี	
ชาย	3.8 (1)	96.2 (25)	100.0 (26)
หญิง	0.0 (0)	100.0 (27)	100.0 (27)

แต่ละเพศมีส่วนของรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยใกล้เคียงกันมาก โดยเน้นการวางแผนด้านการออม รองลงมาเป็นการวางแผนด้านการกู้ และการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย ตามลำดับ (ตารางที่ 4.48)

ตารางที่ 4.48 รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามเพศ

รูปแบบการวางแผน	เพศ		(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)
	ชาย	หญิง	
การวางแผนด้านการออม	42.4 (48.1)	42.2 (51.9)	(100.0)
การวางแผนด้านการกู้	37.3 (47.8)	37.5 (52.2)	(100.0)
การวางแผนด้านการลงทุน	20.3 (48.0)	20.3 (52.0)	(100.0)
ร้อยละ (ตามแนวตั้ง)	100.0	100.0	

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้วางแผนในแต่ละรูปแบบการวางแผน

4.3.3 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศและการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

พิจารณาการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ตามเพศพบว่าผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ ทั้งเพศชายและหญิงยังชำระคืนไม่เสร็จสิ้น (ตารางที่ 4.49)

ตารางที่ 4.49 การชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” จำแนกตามเพศ

ระดับการศึกษา	การชำระคืน		ร้อยละ (จำนวนรวม)
	เสร็จสิ้นแล้ว	ยังไม่เสร็จสิ้น	
ชาย	7.4	92.6	100.0
	(2)	(25)	(27)
หญิง	3.3	96.7	100.0
	(1)	(29)	(30)

4.4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ จำแนกตามระดับและสาขาการศึกษา

4.4.1 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับและสาขาการศึกษาและการออมปัจจุบัน

พิจารณาการออมตามระดับการศึกษาพบว่า ระดับอนุปริญญาและระดับปริญญาโท ทั้งหมดมีการออมร้อยละ 100.0 ส่วนระดับปริญญาตรีส่วนใหญ่ก็มีการออมร้อยละ 97.9 มีเพียงร้อยละ 2.1 เท่านั้นที่ตอบว่าไม่มีการออม

ความแตกต่างของสาขาการศึกษาพบว่า สาขาด้านวิทยาศาสตร์ให้ความสำคัญกับการออมมากกว่าสายสังคมศาสตร์ มีการออมเป็นส่วนใหญ่ทั้งสองสาขา (ตารางที่ 4.50)

สถาบันนวัตกรรมการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.50 การออมปัจจุบัน จำแนกตามระดับและสาขาการศึกษา

ระดับการศึกษา	การออม		ร้อยละ (จำนวนรวม)
	ไม่มี	มี	
อนุปริญญา	0.0 (0)	100.0 (1)	100.0 (1)
ปริญญาตรี	2.1 (1)	97.9 (47)	100.0 (48)
ปริญญาโท	0.0 (0)	100.0 (4)	100.0 (4)
สาขาการศึกษา	การออม		ร้อยละ (จำนวนรวม)
	ไม่มี	มี	
สาขาทางสังคมศาสตร์	4.0 (1)	96.0 (24)	100.0 (25)
สาขาทางวิทยาศาสตร์	0.0 (0)	100.0 (28)	100.0 (28)

รูปแบบการออมจำแนกตามระดับการศึกษามีสัดส่วนที่แตกต่างกัน ดังนี้ (ตารางที่ 4.51)

ระดับอนุปริญญามีการออมเพียง 2 รูปแบบ คือออมโดยฝากออมทรัพย์เท่ากับสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคือร้อยละ 50.0

ระดับปริญญาตรีส่วนใหญ่ออมโดยฝากออมทรัพย์ร้อยละ 31.3 รองลงมาออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตร้อยละ 15.0 ลำดับถัดมาออมในรูปแบบของทองร้อยละ 13.6 สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 12.9 เล่นแชร์ร้อยละ 12.2 ฝากประจำ/ฝากออมทรัพย์พิเศษร้อยละ 5.4 ฝากสหกรณ์ของหน่วยงานร้อยละ 4.1 ซื้อสลากออมสินร้อยละ 3.4 และออมในรูปที่ดินร้อยละ 2.0

ระดับปริญญาโทส่วนใหญ่มีการฝากออมทรัพย์และซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเท่ากันคือร้อยละ 20.0 รองลงมาสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซื้อทอง และเล่นแชร์เท่ากันคือร้อยละ 13.3 ถัดมาฝากประจำ/ฝากออมทรัพย์พิเศษ ฝากสหกรณ์ของหน่วยงาน และสลากออมสินเท่ากันคือร้อยละ 6.7 ไม่มีการออมในรูปแบบของที่ดิน

ด้านสาขาการศึกษาไม่มีความแตกต่างของรูปแบบการออมที่นิยมมากที่สุดคือการฝากออมทรัพย์ แต่ต่างกันในระดับที่สองคือสาขาทางสังคมศาสตร์นิยมการออมในรูปของทอง ขณะที่สาขาทางวิทยาศาสตร์เชื่อมั่นในกรมธรรม์ประกันชีวิตมากกว่า และในระดับที่สามนิยมการออมรูปแบบเดียวกันคือ สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตารางที่ 4.51 รูปแบบการออมปัจจุบัน จำแนกตามระดับและสาขาการศึกษา

รูปแบบการออม	ระดับการศึกษา			(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)	สาขาการศึกษา	
	อนุปริญญา	ปริญญาตรี	ปริญญาโท		สังคมศาสตร์	วิทยาศาสตร์
ฝากออมทรัพย์	50.0 (2.0)	31.3 (92.0)	20.0 (6.0)	(100.0)	28.9 (44.0)	31.8 (56.0)
กรมธรรม์ประกัน ชีวิต	0.0 (0.0)	15.0 (88.0)	20.0 (12.0)	(100.0)	13.2 (40.0)	17.0 (60.0)
สะสมในกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ	50.0 (4.5)	12.9 (86.4)	13.3 (9.1)	(100.0)	14.5 (50.0)	12.5 (50.0)
ทอง	0.0 (0.0)	13.6 (90.9)	13.3 (9.1)	(100.0)	15.8 (54.5)	11.4 (45.5)
เล่นแชร์	0.0 (0.0)	12.2 (90.0)	13.3 (10.0)	(100.0)	13.2 (50.0)	11.4 (50.0)
ฝากประจำ ฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	0.0 (0.0)	5.4 (88.9)	6.7 (11.1)	(100.0)	5.3 (44.4)	5.7 (55.6)
ฝากสหกรณ์ของ หน่วยงาน	0.0 (0.0)	4.1 (85.7)	6.7 (14.3)	(100.0)	3.9 (42.9)	4.5 (57.1)
สลากออมสิน	0.0 (0.0)	3.4 (83.3)	6.7 (16.7)	(100.0)	2.6 (33.3)	4.5 (66.7)
ที่ดิน	0.0 (0)	2.0 (100.0)	0.0 (0)	(100.0)	2.6 (66.7)	1.1 (33.3)
ร้อยละ (ตามแนวดิ่ง)	100.0	100.0	100.0		100.0	100.0

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้ออมในแต่ละรูปแบบการออม

พิจารณาว่าวัตถุประสงค์ของการออมจำแนกตามระดับการศึกษาพบว่า มีความแตกต่างกัน
ดังนี้ (ตารางที่ 4.52)

ระดับการศึกษานุปริญญาต้องการออมไว้เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน และเพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้เท่ากับร้อยละ 50.0

ระดับปริญญาตรีส่วนใหญ่ออมเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 25.7 รองลงมาออมเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลานร้อยละ 11.9 ถัดมาออมเพื่อการดูแลสุขภาพร้อยละ 11.0 เก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชราร้อยละ 10.1 เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้เท่ากับต้องการมีเก็บออมคือร้อยละ 8.3 เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการร้อยละ 7.3 เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงินร้อยละ 6.4 ต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผลร้อยละ 5.5 และเพื่อชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” เท่ากับเพื่อการแต่งงานเท่ากับเพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยวคือร้อยละ 1.8

ระดับปริญญาโทส่วนใหญ่ออมเพื่อที่อยู่อาศัยเท่ากับเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลานร้อยละ 25.0 รองลงมาออมเพื่อการดูแลสุขภาพเท่ากับเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการเท่ากับเพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงินและเท่ากับต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผลคือร้อยละ 12.5 โดยไม่มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเพื่อเก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชรา ออมเพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้ เพื่อมีเก็บออม เพื่อชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” เพื่อแต่งงานหรือเพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยว

ทั้งสองสาขาการศึกษามีวัตถุประสงค์หลักในการออมสามอันดับแรกเหมือนกันคือ เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน และเพื่อการดูแลสุขภาพ ตามลำดับ ซึ่งอาจเกิดจากปัจจัยสำคัญที่ทั้งสองสาขามีร่วมกันคือ ช่วงวัยหนุ่มสาวหรือวัยเริ่มสร้างความมั่นคงในชีวิตนั่นเอง

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.52 วัตถุประสงค์หลักการออมปัจจุบัน จำแนกตามระดับและสาขาการศึกษา

วัตถุประสงค์หลัก	ระดับการศึกษา			(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)	สาขาการศึกษา	
	อนุปริญญา	ปริญญาตรี	ปริญญาโท		สังคมศาสตร์	วิทยาศาสตร์
เพื่อที่อยู่อาศัย(ซื้อ, ปรับปรุง, สร้าง)	0.0 (0.0)	25.7 (93.3)	25.0 (6.7)	(100.0)	28.9 (43.3)	23.0 (56.7)
เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน	50.0 (6.3)	11.9 (81.3)	25.0 (12.5)	(100.0)	13.3 (37.5)	13.5 (62.5)
เพื่อการฉุกเฉิน	0.0 (0.0)	11.0 (92.3)	12.5 (7.7)	(100.0)	11.1 (38.5)	10.8 (61.5)
เก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชรา	0.0 (0.0)	10.1 (100.0)	0.0 (0.0)	(100.0)	6.7 (27.3)	10.8 (72.7)
เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้	50.0 (10.0)	8.3 (90.0)	0.0 (0.0)	(100.0)	6.7 (30.0)	9.5 (70.0)
เพื่อซื้อสิ่งของที่ ต้องการ	0.0 (0.0)	7.3 (88.9)	12.5 (11.1)	(100.0)	13.3 (66.7)	4.1 (33.3)
มีเก็บออม	0.0 (0.0)	8.3 (100.0)	0.0 (0.0)	(100.0)	4.4 (22.2)	9.5 (77.8)
เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน	0.0 (0.0)	6.4 (87.5)	12.5 (12.5)	(100.0)	4.4 (25.0)	8.1 (75.0)
ต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผล	0.0 (0.0)	5.5 (85.7)	12.5 (14.3)	(100.0)	8.9 (57.1)	4.1 (42.9)
เพื่อชำระหนี้ "กยศ."	0.0 (0.0)	1.8 (100.0)	0.0 (0.0)	(100.0)	2.2 (50.0)	1.4 (50.0)
เพื่อแต่งงาน	0.0 (0.0)	1.8 (100.0)	0.0 (0.0)	(100.0)	0.0 (0.0)	2.7 (100.0)
เพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยว	0.0 (0.0)	1.8 (100.0)	0.0 (0.0)	(100.0)	0.0 (0.0)	2.7 (100.0)
ร้อยละ (ตามแนวดิ่ง)	100.0	100.0	100.0		100.0	100.0

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้ออมในแต่ละวัตถุประสงค์หลักในการออม

4.4.2 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับและสาขาการศึกษาและการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพิจารณาตามระดับการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้มีการศึกษาระดับอนุปริญญาและระดับปริญญาตรีมีการวางแผนร้อยละ 100.0 ส่วนผู้ให้สัมภาษณ์ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโทส่วนใหญ่ร้อยละ 75.0 มีการวางแผน อีกเพียงร้อยละ 25.0 เท่านั้นที่ไม่มีมีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

เมื่อพิจารณาตามสาขาการศึกษาพบว่า สาขาวิทยาศาสตร์มีการวางแผนมากกว่า แต่สาขาสังคมศาสตร์ก็ถือว่าให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยในระดับสูงเช่นกัน (ตารางที่ 4.53)

ตารางที่ 4.53 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามระดับและสาขาการศึกษา

ระดับการศึกษา	การวางแผน		รวม (จำนวนรวม)
	ไม่มี	มี	
อนุปริญญา	0.0 (0)	100.0 (1)	100.0 (1)
ปริญญาตรี	0.0 (0)	100.0 (48)	100.0 (48)
ปริญญาโท	25.0 (1)	75.0 (3)	100.0 (4)
สาขาการศึกษา	การวางแผน		รวม (จำนวนรวม)
	ไม่มี	มี	
สังคมศาสตร์	4.0 (1)	96.0 (24)	100.0 (25)
วิทยาศาสตร์	0.0 (0)	100.0 (28)	100.0 (28)

โดยแต่ละระดับการศึกษามีสัดส่วนของรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ดังนี้ (ตารางที่ 4.54)

ระดับอนุปริญญามีสัดส่วนรูปแบบการวางแผนที่เท่ากันคือร้อยละ 33.3 ทั้งมีการวางแผนด้านการออม การวางแผนด้านการกู้ และการวางแผนด้านการลงทุน

ระดับปริญญาตรีส่วนใหญ่มีสัดส่วนการวางแผนด้านการออมร้อยละ 42.5 รองลงมาเป็นสัดส่วนในการวางแผนด้านการกู้ร้อยละ 37.2 และสัดส่วนการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 20.4

ระดับปริญญาโทมีสัดส่วนของการวางแผนด้านการออมเท่ากับสัดส่วนการวางแผนด้านการกู้คือร้อยละ 42.9 และมีสัดส่วนการวางแผนด้านการลงทุนเพียงร้อยละ 14.3

ทั้งสองสาขาการศึกษาให้ความสำคัญกับรูปแบบการวางแผนทางการเงิน เรียงลำดับเหมือนกันคือ ด้านการออม ด้านการกู้ และด้านการลงทุน ตามลำดับ แต่ที่แตกต่างกันคือ สาขาสังคมศาสตร์เน้นการออมมากที่สุด ขณะที่สาขาทางวิทยาศาสตร์ให้ความสำคัญทั้งสามรูปแบบค่อนข้างใกล้เคียงกัน โดยมีการวางแผนด้านการกุน้อยกว่า ขณะที่มีการวางแผนด้านการลงทุนมากกว่าสาขาสังคมศาสตร์

ตารางที่ 4.54 รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามระดับและสาขาการศึกษา

รูปแบบการวางแผน	ระดับการศึกษา			(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)	สาขาการศึกษา	
	อนุปริญญา	ปริญญาตรี	ปริญญาโท		สังคมศาสตร์	วิทยาศาสตร์
การวางแผนด้านการออม	33.3 (1.9)	42.5 (92.3)	42.9 (5.8)	(100.0)	46.2 (46.2)	39.4 (53.8)
การวางแผนด้านการกู้	33.3 (2.2)	37.2 (91.3)	42.9 (6.5)	(100.0)	38.5 (43.5)	36.6 (56.5)
การวางแผนด้านการลงทุน	33.3 (4.0)	20.4 (92.0)	14.3 (4.0)	(100.0)	15.4 (32.0)	23.9 (68.0)
ร้อยละ (ตามแนวตั้ง)	100.0	100.0	100.0		100.0	100.0

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้วางแผนในแต่ละรูปแบบการวางแผน

4.4.3 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับและสาขาการศึกษาและการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

พิจารณาการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ตามระดับการศึกษาพบว่าผู้ให้สัมภาระส่วนใหญ่ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้นคือ ระดับอนุปริญาตร้อยละ 100.0 ระดับปริญญาตรีมีสัดส่วนร้อยละ 96.2 และระดับปริญญาโทมีสัดส่วนร้อยละ 75.0 ของผู้ให้สัมภาระแต่ละระดับการศึกษา (ตารางที่ 4.55)

ทั้งสองสาขาการศึกษาชำระคืน “กยศ.” ยังไม่เสร็จสิ้นในสัดส่วนที่มากที่สุดสองสาขา โดยสาขาวิทยาศาสตร์มีสัดส่วนมากกว่าสาขาสังคมศาสตร์ อาจเนื่องมาจากต้องการนำเงินไปลงทุนหาผลตอบแทน ขณะที่สาขาสังคมศาสตร์การชำระคืนมากกว่าเพราะมีแผนว่าจะกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย จึงต้องการรีบชำระให้หมด

ตารางที่ 4.55 การชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”
จำแนกตามระดับและสาขาการศึกษา

ระดับการศึกษา	การชำระคืน		ร้อยละ (จำนวนรวม)
	เสร็จสิ้นแล้ว	ยังไม่เสร็จสิ้น	
อนุปริญญา	0.0 (0)	100.0 (1)	100.0 (1)
ปริญญาตรี	3.8 (2)	96.2 (50)	100.0 (52)
ปริญญาโท	25.0 (1)	75.0 (3)	100.0 (4)
สาขาการศึกษา	การชำระคืน		ร้อยละ (จำนวนรวม)
	เสร็จสิ้นแล้ว	ยังไม่เสร็จสิ้น	
สังคมศาสตร์	7.4 (2)	92.6 (25)	100.0 (27)
วิทยาศาสตร์	3.3 (1)	96.7 (29)	100.0 (30)

4.5 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ จำแนกตามลักษณะอาชีพ

4.5.1 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะอาชีพและการออมปัจจุบัน

การออมปัจจุบันของกลุ่มตัวอย่างพบว่า ผู้ประกอบอาชีพในภาคราชการ/รัฐวิสาหกิจและกลุ่มอาชีพอิสระมีสัดส่วนของการออมเป็นร้อยละ 100.0 ส่วนผู้ที่ทำงานในภาคเอกชนมีสัดส่วนการออมร้อยละ 97.3 (ตารางที่ 4.56)

ตารางที่ 4.56 การออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ

อาชีพ	การออม		ร้อยละ (จำนวนรวม)
	ไม่มี	มี	
ภาคราชการ/รัฐวิสาหกิจ	0.0 (0)	100.0 (14)	100.0 (14)
ภาคเอกชน	2.7 (1)	97.3 (35)	100.0 (36)
กลุ่มอาชีพอิสระ	0.0 (0)	100.0 (3)	100.0 (3)

รูปแบบการออมจำแนกแต่ละอาชีพ ในลำดับแรกยังคงมีผลการศึกษาเป็นไปในทำนองเดียวกับรูปแบบการออมโดยรวมซึ่งกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบการฝากออมทรัพย์ (ตารางที่ 4.35) โดยสัดส่วนของการฝากออมทรัพย์ในแต่ละอาชีพคือ ราชการ/รัฐวิสาหกิจ เอกชน และอาชีพอิสระ คิดเป็นร้อยละ 28.6 ร้อยละ 30.8 และร้อยละ 37.5 ของรูปแบบการออมทั้งหมด (ตารางที่ 4.57)

จากการเปรียบเทียบผลการศึกษา พบว่ากลุ่มอาชีพอิสระให้ความสำคัญกับการออมแบบฝากออมทรัพย์มากกว่าอาชีพอื่น

ตารางที่ 4.57 รูปแบบการออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ

รูปแบบการออม	อาชีพ			(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)
	ราชการ/ รัฐวิสาหกิจ	เอกชน	อาชีพอิสระ	
ฝากออมทรัพย์	28.6 (28.0)	30.8 (66.0)	37.5 (6.0)	(100.0)
กรมธรรม์ประกันชีวิต	14.3 (28.0)	16.8 (72.0)	0.0 (0.0)	(100.0)
สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	16.3 (36.4)	12.1 (59.1)	12.5 (4.5)	(100.0)
ทอง	14.3 (31.8)	13.1 (63.6)	12.5 (4.5)	(100.0)
เล่นแชร์	10.2 (25.0)	13.1 (70.0)	12.5 (5.0)	(100.0)
ฝากประจำ ฝากออมทรัพย์พิเศษ	4.1 (22.2)	5.6 (66.7)	12.5 (11.1)	(100.0)
ฝากสหกรณ์ของหน่วยงาน	8.2 (57.1)	2.8 (42.9)	0.0 (0.0)	(100.0)
สลากออมสิน	4.1 (33.3)	3.7 (66.7)	0.0 (0.0)	(100.0)
ที่ดิน	0.0 (0.0)	1.9 (66.7)	12.5 (33.3)	(100.0)
ร้อยละ (ตามแนวตั้ง)	100.0	100.0	100.0	100.0

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้ออมในแต่ละรูปแบบการออม

เมื่อพิจารณาสัดส่วนของวัตถุประสงค์หลักในการออมจำแนกตามลักษณะอาชีพพบว่าในอันดับแรกนั้นมีผลการศึกษาเป็นไปทำนองเดียวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมปัจจุบันโดยรวม (ตารางที่ 4.36) และหากพิจารณาลำดับถัดมาในแต่ละกลุ่มอาชีพได้พบข้อแตกต่างดังนี้ (ตารางที่ 4.58)

อาชีพในส่วนราชการ/รัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์หลักเป็นการออมเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 22.0 รองลงมาออมเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลานร้อยละ 16.7 ลำดับถัดมาออมไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชราเท่ากับเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการคือร้อยละ 11.1 เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้เท่ากับต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผลคือร้อยละ 8.3 เพื่อการฉุกเฉิน

เท่ากับเพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงินร้อยละ 5.6 และลำดับสุดท้ายร้อยละ 2.8 เท่ากันคือ ต้องการมีเก็บออม ออมเพื่อชำระคืน “กยศ.” เพื่อการแต่งงาน และเพื่อการบั้นเหิงและท้องเที่ยว

อาชีพภาคเอกชนส่วนใหญ่ออมเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 24.7 รองลงมาออมเพื่อการฉุกเฉิน ร้อยละ 14.3 ลำดับถัดมาออมเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลานเท่ากับต้องการมีเก็บออมไว้ คือร้อยละ 10.4 เก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชราร้อยละ 9.1 เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้เท่ากับ เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงินคือร้อยละ 7.8 เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการร้อยละ 6.5 ต้องการดอกเบี้ยและเงินปัน ผลร้อยละ 5.2 ออมเพื่อชำระคืน “กยศ.” เพื่อการแต่งงาน และเพื่อการบั้นเหิงและท้องเที่ยวมี เท่ากันคือร้อยละ 1.3

ด้านกลุ่มอาชีพอิสระส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์หลักในการออม 3 อย่างเท่านั้น คือออม เพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 50.0 รองลงมาต้องการออมไว้เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลานร้อยละ 33.3 และต้องการออมไว้เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้ร้อยละ 16.7

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4.58 วัตถุประสงค์หลักการออมปัจจุบัน จำแนกตามลักษณะอาชีพ

วัตถุประสงค์หลัก	อาชีพ			(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)
	ราชการ/ รัฐวิสาหกิจ	เอกชน	อาชีพอิสระ	
เพื่อที่อยู่อาศัย(ซื้อ,ปรับปรุง,สร้าง)	22.0 (26.7)	24.7 (63.3)	50.0 (10.0)	(100.0)
เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน	16.7 (37.5)	10.4 (50.0)	33.3 (12.5)	(100.0)
เพื่อการฉุกเฉิน	5.6 (15.4)	14.3 (84.6)	0.0 (0.0)	(100.0)
เก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชรา	11.1 (36.4)	9.1 (63.6)	0.0 (0.0)	(100.0)
เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้	8.3 (30.0)	7.8 (60.0)	16.7 (10.0)	(100.0)
เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ	11.1 (44.4)	6.5 (55.6)	0.0 (0.0)	(100.0)
มีเก็บออม	2.8 (11.1)	10.4 (88.9)	0.0 (0.0)	(100.0)
เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน	5.6 (25.0)	7.8 (75.0)	0.0 (0.0)	(100.0)
ต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผล	8.3 (42.9)	5.2 (57.1)	0.0 (0.0)	(100.0)
เพื่อชำระคืน "กยศ."	2.8 (50.0)	1.3 (50.0)	0.0 (0.0)	(100.0)
เพื่อแต่งงาน	2.8 (50.0)	1.3 (50.0)	0.0 (0.0)	(100.0)
เพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยว	2.8 (50.0)	1.3 (50.0)	0.0 (0.0)	(100.0)
ร้อยละ (ตามแนวตั้ง)	100.0	100.0	100.0	

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้ออมในแต่ละวัตถุประสงค์หลักในการออม

4.5.2 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะอาชีพและการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

พิจารณาสัดส่วนการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามอาชีพ พบว่า กลุ่มอาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ และกลุ่มอาชีพอิสระมีการวางแผนทั้งหมดร้อยละ 100.0 ส่วนอาชีพภาคเอกชนมีการวางแผนร้อยละ 97.3 (ตารางที่ 4.59)

ตารางที่ 4.59 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามลักษณะอาชีพ

อาชีพ	การวางแผน		รวม (จำนวนรวม)
	ไม่มี	มี	
ภาคราชการ/รัฐวิสาหกิจ	0.0 (0)	100.0 (14)	100.0 (14)
ภาคเอกชน	2.7 (1)	97.3 (35)	100.0 (36)
กลุ่มอาชีพอิสระ	0.0 (0)	100.0 (3)	100.0 (3)

พิจารณารูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพบว่า แต่ละอาชีพมีสัดส่วนการวางแผนสอดคล้องกับสัดส่วนการวางแผนโดยรวม (ตารางที่ 4.37) ซึ่งส่วนใหญ่มีการวางแผนด้านการออม รองลงมา มีการวางแผนด้านการกู้ และลำดับสุดท้ายเป็นการวางแผนด้านการลงทุน ดังนี้

อาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจวางแผนด้านการออมร้อยละ 36.8 การกู้ร้อยละ 34.2 และการลงทุนร้อยละ 28.9 อาชีพภาคเอกชนวางแผนด้านการออมร้อยละ 44.3 การกู้ร้อยละ 39.2 และการลงทุนร้อยละ 16.5 ส่วนอาชีพอิสระวางแผนด้านการออมร้อยละ 50.0 การกู้ร้อยละ 33.3 และวางแผนด้านการลงทุนร้อยละ 16.7 (ตารางที่ 4.60)

ตารางที่ 4.60 รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามลักษณะอาชีพ

รูปแบบการวางแผน	อาชีพ			(ร้อยละ)* (ตามแนวนอน)
	ราชการ/ รัฐวิสาหกิจ	เอกชน	อาชีพอิสระ	
การวางแผนด้านการออม	36.8 (26.9)	44.3 (67.3)	50.0 (5.8)	(100.0)
การวางแผนด้านการกู้	34.2 (28.3)	39.2 (67.4)	33.3 (4.3)	(100.0)
การวางแผนด้านการลงทุน	28.9 (44.0)	16.5 (52.0)	16.7 (4.0)	(100.0)
ร้อยละ (ตามแนวตั้ง)	100.0	100.0	100.0	

หมายเหตุ * ตัวเลขในวงเล็บ จะใช้พิจารณาสัดส่วนของผู้วางแผนในแต่ละรูปแบบการวางแผนทาง

4.5.3 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะอาชีพและการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

การชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” พิจารณาตามอาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ และอาชีพอิสระทั้งหมดร้อยละ 100.0 ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้น ส่วนภาคเอกชนส่วนใหญ่ร้อยละ 91.9 ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้น ส่วนน้อยร้อยละ 8.1 ชำระคืนเสร็จสิ้นแล้ว (ตารางที่ 4.61)

ตารางที่ 4.61 การชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” จำแนกตามลักษณะอาชีพ

อาชีพ	การชำระคืน		รวม (จำนวนรวม)
	เสร็จสิ้นแล้ว	ยังไม่เสร็จสิ้น	
ภาคราชการ/รัฐวิสาหกิจ	0.0 (0)	100.0 (14)	100.0 (14)
ภาคเอกชน	8.1 (3)	91.9 (34)	100.0 (37)
กลุ่มอาชีพอิสระ	0.0 (0)	100.0 (5)	100.0 (5)

สรุปอภิปรายผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วนสำคัญคือ การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยที่ต้องการ และการจัดการด้านการเงินเพื่อให้ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยที่ต้องการนั้น ทั้งอุปสรรคของการวางแผนดังกล่าว ตลอดจนข้อมูลเบื้องต้นด้านเศรษฐกิจและสังคมของกลุ่มบัณฑิตดังกล่าว เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการศึกษาในครั้งนี้

การวิจัยนี้เป็นการศึกษาเชิงพรรณนา(Descriptive Research) โดยการสำรวจ (Survey Research) แบบสัมภาษณ์ โดยเริ่มต้นจากการสำรวจข้อมูลทุติยภูมิเพื่อค้นหาประชากรเป้าหมาย แล้วเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ(Accidental Sampling) จำนวน 57 ราย จากบัณฑิตหรือผู้ที่สำเร็จการศึกษาประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ที่ชำระคืนมากกว่าเกณฑ์เงื่อนไ้ตามระเบียบการชำระคืนของสัญญาการกู้เงิน เนื่องจากถือว่าเป็นผู้มีวินัยทางการเงิน โดยการสอบถามสัมภาษณ์ทางโทรศัพท์ และใช้แบบสัมภาษณ์ที่มีโครงสร้างเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลครั้งนี้ จากขั้นตอนการวิจัยดังกล่าวพอจะสรุปและอภิปรายผลได้ดังต่อไปนี้

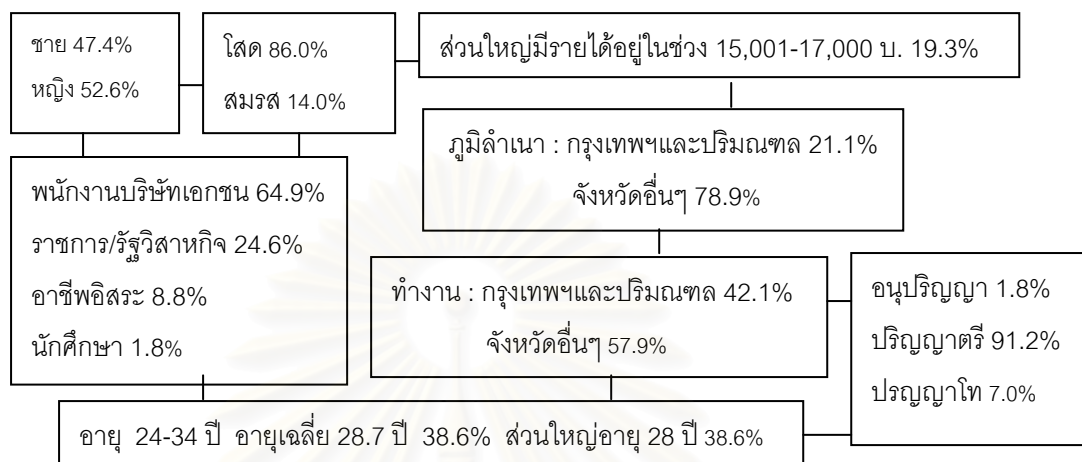
5.1 สรุปอภิปรายผล

5.1.1 ข้อมูลพื้นฐาน

1. สถานภาพทางเศรษฐกิจ และสังคม

สถานภาพทางเศรษฐกิจ และสังคม พบว่า ผู้ให้สัมภาษณ์ทั้งเพศชายและหญิงมีจำนวนใกล้เคียงกันส่วนใหญ่ร้อยละ 52.6 เป็นเพศหญิง มีอายุอยู่ตั้งแต่ 24-34 ปีส่วนใหญ่อายุ 28 ปี ร้อยละ 86.0 มีสถานภาพสมรสโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรีเป็นส่วนใหญ่คือร้อยละ 91.2 รองลงมาเป็นระดับปริญญาโทและอนุปริญญาตามลำดับ ทำงานในภาคเอกชนร้อยละ 64.9 รองลงมาอยู่ในภาครัฐราชการ/รัฐวิสาหกิจ และประกอบอาชีพอิสระ โดยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

การจัดกระจายอยู่ในช่วงตั้งแต่ต่ำกว่า 4,700 บาท-มากกว่า 30,000 บาท กลุ่มมากที่สุดร้อยละ 19.3 มีรายได้ 15,000-17,000 บาท ส่วนใหญ่ร้อยละ 57.9 ทำงานต่างจังหวัดและพบว่าร้อยละ 52.6 ทำงานที่ภูมิลำเนา และผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ร้อยละ 78.9 มีภูมิลำเนาอยู่ต่างจังหวัด



รูปที่ 5.1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างอยู่ในช่วงวัยผู้ใหญ่ตอนต้น ซึ่งจะเริ่มเมื่ออายุประมาณ 21-40 ปี เริ่มรับผิดชอบชีวิตของตนเองและอนาคต¹¹

2. การอยู่อาศัยระหว่างศึกษาและภายหลังสำเร็จการศึกษา

ในช่วงระหว่างการศึกษาดังแต่ระดับประถมศึกษาถึงระดับอุดมศึกษา ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ร้อยละ 94.7 มีการย้ายที่อยู่อาศัย โดยจำนวนครั้งที่ย้ายมีตั้งแต่ 1-10 ครั้งและส่วนใหญ่ของผู้ที่มีการย้ายร้อยละ 29.6 มีการย้ายจำนวน 1 ครั้ง ภายหลังสำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษาร้อยละ 78.9 ยังคงมีการย้ายที่อยู่อาศัย จำนวนครั้งที่ย้ายกระจายอยู่ในช่วง 1-15 ครั้งและร้อยละ 40.0 มีการย้าย 1 ครั้ง

ภายหลังสำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษาใน 1 ปีแรก ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ร้อยละ 50.9 อาศัยอยู่กับผู้ปกครอง รองลงมาเช่าอยู่กับเพื่อน พักบ้านพักสวัสดิการของหน่วยงาน อาศัยอยู่กับญาติ เช่าอยู่คนเดียว และเป็นเจ้าของที่อยู่อาศัยมีเพียง 1 ราย ตามลำดับ

¹¹ ศรีณีย์ ดำริสุข. จิตวิทยาพัฒนาการ. 2525

การอยู่อาศัยเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงาน พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 68.4 มีการเปลี่ยนสถานที่ทำงาน มีจำนวนครั้งตั้งแต่ 1-4 ครั้งซึ่งส่วนใหญ่ร้อยละ 30.8 มีการเปลี่ยนจำนวน 3 ครั้ง และผู้ที่มีการเปลี่ยนสถานที่ทำงานมีการย้ายที่อยู่อาศัยตามสถานที่ทำงานร้อยละ 61.6

วัยผู้ใหญ่ตอนต้นอายุ 20-25 ปี ถึง 40 ปี เป็นบุคคลที่อยู่ในระยะสำรวจ ฉะนั้นในด้านการประกอบอาชีพอาจมีการเปลี่ยนงานมากกว่าหนึ่งครั้งเพื่อแสวงหางานที่ตนพอใจจริงๆ หรือเพื่อประโยชน์ทางการเงิน เพื่อการตั้งครอบครัว เพื่อฐานะทางสังคม¹² ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษา

3. สภาพการอยู่อาศัยปัจจุบัน

ปัจจุบันผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ร้อยละ 57.9 พักอาศัยอยู่ในต่างจังหวัดและหากจำแนกตามภูมิลำเนาพบว่าร้อยละ 57.9 เช่นกันพักอาศัยอยู่ที่ภูมิลำเนาของตนเอง มีประเภทที่อยู่อาศัยเป็นบ้านเดี่ยว/บ้านแฝดมากที่สุดคือร้อยละ 54.4 รองลงมาเป็นกลุ่มอพาร์ทเมนท์ แฟลต คอนโดฯ กลุ่มทาวนเฮาส์/อาคารพาณิชย์ และประเภทห้องแบ่งเช่า ตามลำดับ

ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยปัจจุบันส่วนใหญ่ร้อยละ 54.4 อาศัยอยู่ฟรี รองลงมาเป็นผู้เช่า และเป็นเจ้าของเองมีเพียง 8 รายหรือร้อยละ 14.0 โดยผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ร้อยละ 57.9 อาศัยอยู่กับบิดา มารดา ญาติพี่น้อง รองลงมาอาศัยอยู่คนเดียว อาศัยอยู่กับเพื่อน และอาศัยอยู่กับคู่สมรส-บุตร ตามลำดับ

ด้านปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยปัจจุบัน ผู้ให้สัมภาษณ์ร้อยละ 68.4 มีปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย ปัญหาที่พบมากที่สุดร้อยละ 25.0 คือเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางสูง ถัดมาเป็นเรื่องปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม ปัญหาทางไกลสิ่งอำนวยความสะดวก ปัญหาด้านการเงิน ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน ขนาดและพื้นที่ใช้สอยไม่เพียงพอ และปัญหาสาธารณูปโภคของอาคาร ตามลำดับ เมื่อวิเคราะห์ปัญหาตามสถานที่ตั้งของที่อยู่อาศัยปัจจุบัน พบว่าผู้มีปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลมีร้อยละ 73.9 มากกว่าผู้ที่อาศัยอยู่ต่างจังหวัดซึ่งพบผู้มีปัญหาร้อยละ 64.7

¹² ศรีเรือน แก้วกังวาล. จิตวิทยาพัฒนาการชีวิตทุกช่วงวัย. (เล่ม 2) วัยรุ่น-วัยสูงอายุ. สำนักพิมพ์ มธ. 2540

4. สถานภาพต่อ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

ผู้ให้สัมภาษณ์ร้อยละ 94.7 ชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ยังไม่เสร็จสิ้น คาดว่าจะใช้เวลาในการชำระคืนให้เสร็จสิ้นตั้งแต่ 1-13 ปี โดยแหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระคืน ส่วนใหญ่มาจากรายได้ประจำของตนเองร้อยละ 52.9 รองลงมาเป็นเงินออมของตนเอง เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัว รายได้จากอาชีพเสริม และรายได้ประจำของคู่สมรส ตามลำดับ

ด้านปัญหาและอุปสรรคในการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” พบว่าร้อยละ 54.4 ตอบว่าไม่มีปัญหา และพบผู้มีปัญหาในการชำระคืนร้อยละ 45.6 โดยปัญหาที่พบบ้างแก่ได้เป็น 2 ประเด็นสำคัญคือ ความไม่สะดวกในขั้นตอนหรือวิธีการชำระคืนร้อยละ 60.6 และ ปัญหาเรื่องการจัดสรรเงินเพื่อนำมาชำระคืนร้อยละ 39.4

การชำระคืน : เสร็จสิ้นแล้ว 5.3% ใช้เวลา 3-4 ปี

ยังไม่เสร็จสิ้น 94.7% คาดว่าจะใช้เวลา 1-13 ปี

ส่วนใหญ่ 10 ปี 35.2%

แหล่งที่มาของเงินที่ชำระคืน :

รายได้ประจำของตนเอง 52.9%

เงินออมของตนเอง 32.3%

เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัว 7.4%

รายได้จากอาชีพเสริม 5.9%

รายได้ประจำของคู่สมรส 1.5%

ปัญหา/อุปสรรคในการชำระคืน :

ไม่มี 54.4%

มี 45.6%

ไม่สะดวกในขั้นตอน/วิธีการ 60.6%

การจัดสรรเงินเพื่อชำระคืน 39.4%

รูปที่ 5.2 สถานภาพต่อ “กยศ.”

5.1.2 การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

1. ความต้องการและการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

จากการสอบถามความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง ซึ่งการศึกษาในครั้งนี้สนใจผู้ที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองเป็นสำคัญ ดังนั้นจึงจะไม่กล่าวถึงผู้ที่ไม่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง พบว่า มีผู้ให้สัมภาษณ์ที่ตอบว่าต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง จำนวน 53 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 93.0 และในจำนวนนี้ทั้งหมดหรือร้อยละ 100.0 ตอบว่ามี การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย โดยจำแนกเป็น การวางแผนเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยร้อยละ 28.8 ซึ่งมีเท่ากับการวางแผนเพื่อสร้างที่อยู่อาศัย รองลงมาเป็นการวางแผนเพื่อเช่าที่อยู่อาศัย การวางแผนเพื่อซื้อหรือสร้างซึ่งยังไม่ได้ตัดสินใจ และลำดับสุดท้ายเป็นการวางแผนเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัย

สำหรับผู้ที่มีการวางแผนเพื่อเช่าที่อยู่อาศัยก่อนที่จะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองนั้น ร้อยละ 88.9 ต้องการเช่าที่อยู่อาศัยปัจจุบัน ด้านระยะเวลาที่ต้องการเช่ามีตั้งแต่ภายใน 1ปี-5 ปีขึ้นไป และส่วนใหญ่ต้องการเช่าที่อยู่อาศัยประเภทอพาร์ทเมนท์ แฟลต คอนโดฯ รองลงมาเป็นบ้านเดี่ยว/บ้านแฝด ซึ่งมีเท่ากับประเภททาวน์เฮาส์/อาคารพาณิชย์ และต้องเช่าที่อยู่อาศัยประเภทห้องแบ่งเช่าน้อยที่สุด โดยค่าเช่าเฉลี่ยที่ยอมรับได้คิดเป็นร้อยละ 15.1 เมื่อเทียบกับรายได้

จากการศึกษาพบว่า เหตุผลสำคัญที่ทำให้เกิดการตัดสินใจวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยที่ ต้องการนั้น ส่วนใหญ่ร้อยละ 43.7 จะคิดวางแผนเมื่อฐานะการเงินพร้อม รองลงมาวางแผนเมื่อแต่งงานแยกครอบครัวมีร้อยละ 31.0 ถัดมาเมื่อต้องการมีที่อยู่อาศัยที่กว้างขึ้น เมื่อได้งานที่มั่นคง เมื่อที่อยู่อาศัยปัจจุบันเริ่มทรุดโทรม เมื่อต้องการสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้น เมื่อมีบุตร และเมื่อพบทำเลที่ชอบ ตามลำดับ

ประเภทที่อยู่อาศัยที่ต้องการแบ่งได้เป็น 3 กลุ่มคือ ส่วนใหญ่ต้องการบ้านเดี่ยว/บ้านแฝด รองลงมาเป็นกลุ่มผู้ที่ยังไม่มีแบบที่ต้องการแน่ชัด และกลุ่มผู้เลือกทาวน์เฮาส์/อาคารพาณิชย์

เหตุผลที่ใช้ประกอบในการพิจารณาเลือกที่อยู่อาศัยที่ต้องการเรียงลำดับได้ดังนี้ ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดี ใกล้ที่ทำงาน/แหล่งงาน ใกล้สิ่งอำนวยความสะดวก(โรงพยาบาล, โรงเรียน, ห้างสรรพสินค้า ฯลฯ) มีพื้นที่ใช้สอยตามต้องการ(ที่ทำงาน, ร้านค้า) มีความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน ต้องการแยกครอบครัว ขนาดพื้นที่ใช้สอยเหมาะสม รูปแบบเหมาะสม สภาพพื้นที่

ภายในโครงการ ราคาเหมาะสม ผู้ประกอบการมีความน่าเชื่อถือ ต้องการซื้อเพื่อเป็นทรัพย์สิน การคมนาคมสะดวก เงื่อนไขการขาย อัตราดอกเบี้ยจูงใจ ต้องการซื้อเป็นบ้านหลังที่สอง และ สาธารณูปโภค

สำหรับทำเลที่อยู่อาศัยที่ต้องการนั้น เลือกต่างจังหวัดร้อยละ 76.6 และต้องการอยู่ใน เขตกรุงเทพฯและปริมณฑลร้อยละ 23.4 โดยมีเหตุผลในการเลือกทำเลดังกล่าวดังนี้ ได้การงานที่ มั่นคงร้อยละ 39.5 ต้องการปลูกบ้านใหม่ใกล้บิดา-มารดา-เครือญาติร้อยละ 18.6 ต้องการซื้อ บ้านใหม่ใกล้บิดา-มารดา-เครือญาติร้อยละ 11.6 เนื่องจากมีที่ดินแล้วร้อยละ 10.5 ต้องการย้าย ตามคู่สมรสร้อยละ 9.3 เนื่องจากเป็นบ้านของผู้ปกครองร้อยละ 5.8 และชอบสภาพแวดล้อมร้อย ละ 4.7

งบประมาณที่ตั้งไว้เพื่อที่อยู่อาศัยที่ต้องการเฉลี่ยประมาณ 1,167,000 บาท โดยมีตั้งแต่ งบประมาณจำนวน 50,000-5,000,000 บาท โดยผู้ให้สัมภาษณ์ที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของ ตนเองส่วนใหญ่ร้อยละ 86.8 ใช้วิธีการจัดการเป็นเงินกู้ จำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยร้อยละ 36.1 เมื่อ เทียบกับรายได้ และมีความประสงค์จะผ่อนกับธนาคารพร้อมกับผ่อนชำระคืน “กองทุนเงินให้ กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ร้อยละ 54.3 ซึ่งใกล้เคียงกับผู้ที่มีความประสงค์จะผ่อนกับธนาคารภายหลัง ผ่อนชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ที่มีร้อยละ 45.7 ส่วนผู้ที่ใช้วิธีการจัดการเป็นเงิน สดมีร้อยละ 13.2 และต้องการใช้ระยะเวลาในการเก็บเงินสดก่อนนี้เฉลี่ย 10.6 ปี

ระยะเวลาการวางแผนก่อนตัดสินใจดำเนินการเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยนี้ มีตั้งแต่ภายใน 1 ปี จนถึง 10 ปีขึ้นไป โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 43.4 ต้องการระยะเวลาในการวางแผนนี้ 5-10 ปี

ปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย ผู้ที่มีการวางแผนร้อยละ 77.4 คิด ว่ามีปัญหาและอุปสรรค ลักษณะของปัญหาและอุปสรรคผู้ให้สัมภาษณ์มีความกังวลถึงคือ เรื่อง ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่สูงขึ้นร้อยละ 28.8 รองลงมากังวลเรื่องราคาบ้าน/ค่าก่อสร้างจะสูงขึ้น อย่างรวดเร็วร้อยละ 21.3 ถัดมาเป็นห่วงเรื่องความมั่นคงของงานร้อยละ 11.3 เงื่อนไขในการให้ สินเชื่อของสถาบันการเงินร้อยละ 10.0 นอกจากนี้ มีความกังวลในเรื่องภาวะเศรษฐกิจ ผลตอบแทนเงินออม ความเสี่ยงของการเก็บเงินนอกระบบ การใช้จ่ายที่สุรุ่ยสุร่าย และกังวล เรื่องภาวะสงครามในลำดับสุดท้าย

ในส่วนความต้องการและการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยนี้ เทียบได้กับขั้นตอนที่ 2 และขั้นตอนที่ 4 ในการวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยของ Larry R. Lang ซึ่งเกี่ยวกับการกำหนดเป้าหมายทางการเงินและกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้จ่าย ซึ่งต้องทราบว่าต้องการทำอะไร เมื่อใด และการหาข้อมูลเกี่ยวกับบ้านที่ต้องการเพื่อประกอบการวางแผน



รูปที่ 5.3 การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

<p>วางแผนวิธีการจัดการ :</p> <p>เป็นเงินสด 13.2%</p> <p>เป็นเงินกู้ 86.8%</p> <p>ผ่อนธนาคารหลัง” กยศ.” 45.7%</p> <p>ผ่อนธนาคารพร้อม “กยศ.” 54.3%</p> <p>จำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยเทียบกับรายได้ 36.1%</p>	<p>ทำเลที่ต้องการ:</p> <p>จังหวัดอื่น(ภูมิลำเนา) 48.3%</p> <p>จังหวัดอื่น ๆ 28.3%</p> <p>กรุงเทพฯและปริมณฑล</p> <p>ยังไม่ระบุทำเลที่แน่นอน 8.3%</p> <p>กรุงเทพฯและปริมณฑลตอนเหนือ 8.3%</p> <p>กรุงเทพฯและปริมณฑลตอนใต้ 5.0%</p> <p>กรุงเทพฯและปริมณฑลตะวันออก 1.7%</p>
<p>ระยะเวลาวางแผนก่อนดำเนินการ :</p> <p>ภายใน1ปี – 10 ปีขึ้นไป</p> <p>ส่วนใหญ่ 5-10 ปี 43.4%</p>	<p>เหตุผลการเลือกทำเล :</p> <p>ได้การทำงานที่มั่นคง 39.5%</p> <p>ต้องการปลูกบ้านใหม่ใกล้บิดา-มารดา-เครือญาติ 18.6%</p> <p>ต้องการซื้อบ้านใหม่ใกล้บิดา-มารดา-เครือญาติ 11.6%</p> <p>มีที่ดินแล้ว 10.5%</p> <p>ต้องการย้ายตามคู่สมรส 9.3%</p> <p>เป็นบ้านของผู้ปกครอง 5.8%</p> <p>ชอบสภาพแวดล้อม 4.7%</p>
<p>ปัญหา/อุปสรรค : ไม่มี 22.6%</p> <p>มี 77.4%</p> <p>ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่สูงขึ้น 28.8%</p> <p>ราคาบ้านค่าก่อสร้างสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว 21.3%</p> <p>ความมั่นคงของงาน 11.3%</p> <p>เงื่อนไขในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน 10.0%</p> <p>ภาวะเศรษฐกิจ 8.8%</p> <p>ผลตอบแทนเงินออมที่ได้จากสถาบันการเงิน 7.5%</p> <p>ความเสี่ยงของการเก็บเงินนอกระบบ 5.0%</p> <p>การใช้จ่ายที่สุรุ่ยสุร่าย 3.8%</p> <p>ภาวะสงคราม 3.8%</p>	<p>งบประมาณที่ตั้งไว้เพื่อที่อยู่อาศัย :</p> <p>50,000-5,000,000 บ.</p> <p>เฉลี่ย 1,166,981บาท</p>

รูปที่ 5.4 การวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

จากแนวคิดค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของการมีบ้านโดยพิจารณาถึงอัตราส่วนความสามารถในการจัดหาที่อยู่อาศัยหรือที่เรียกว่า Affordability ratio ซึ่งเป็นการวัดความสามารถของบุคคลที่กู้เงินเพื่อซื้อบ้านว่าสามารถจะรับภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ โดยอัตราส่วนที่เหมาะสมคือ ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเกี่ยวกับบ้านไม่ควรเกิน 25-30% ของรายได้ขั้นต้นของบุคคลหรือครอบครัวนั้น หรือประมาณ 1/4 เมื่อพิจารณาจากกลุ่มตัวอย่างของบัณฑิตผู้กู้ “กยศ.” แล้วพบว่า จัดสรรจำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยเมื่อเทียบกับรายได้ไว้ที่ 36.1% ซึ่งถือว่าสูงพอสมควร จากรายได้เฉลี่ยประมาณ 16,000 บาท จะได้จำนวนเงินผ่อนเท่ากับ 5,760 บาท เมื่อลองตรวจสอบกับเงื่อนไขการผ่อนบ้านในปัจจุบันตามราคาเฉลี่ยที่บัณฑิตกลุ่มนี้ต้องการคือประมาณ 1,167,000 บาท โดยกู้ธนาคาร 80% ที่อัตราดอกเบี้ย 5.5% ระยะเวลาผ่อน 25 ปี จะต้องผ่อนเดือนละ 5,733 บาท¹³ ซึ่งบัณฑิตสามารถผ่อนได้ ทั้งนี้ต้องมีจำนวนเงินออมอย่างน้อยประมาณ 20-30% ของราคาบ้านด้วย ซึ่งจากการศึกษาพบว่าบัณฑิตกลุ่มนี้ส่วนใหญ่มีการออม อีกทั้งยังเป็นผู้มีวินัยอยู่แล้ว ดังนั้นบ้านหลังนี้จึงไม่น่าไกลเกินเอื้อม

2. การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

ผู้ที่มีการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยร้อยละ 98.1 เป็นผู้มีการออม โดยมีการออมปัจจุบันในรูปแบบต่างๆ ดังนี้ ฝากออมทรัพย์มากที่สุดคือร้อยละ 30.5 รองลงมาเป็นการออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ออมในรูปแบบของทอง เล่นแชร์ ฝากประจำ/ฝากออมทรัพย์พิเศษ ฝากสหกรณ์ของหน่วยงาน ซื้อสลากออมสิน และออมในรูปแบบของที่ดินน้อยที่สุด ตามลำดับ

วัตถุประสงค์หลักในการออมของผู้มีการออมดังกล่าว เรียงลำดับได้ดังนี้ มีการออมเพื่อที่อยู่อาศัยมากที่สุดคือร้อยละ 25.2 รองลงมาเป็นการออมเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน เพื่อการฉุกเฉิน เพื่อเวลาเจ็บป่วยหรือยามชรา เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้ เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการเท่ากับเพื่อมีเก็บออมไว้ เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน เพราะต้องการดอกเบี้ยหรือเงินปันผล และลำดับสุดท้ายออมเพื่อการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” เท่ากับการแต่งงาน และเท่ากับเพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยว

ในจำนวนผู้ที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองนั้น มีผู้ที่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยคิดเป็นร้อยละ 98.1 วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ที่โดดเด่นคือ

¹³ www.home.mweb.co.th

เพื่อเป็นเงินดาวน์บ้านร้อยละ 49.5 เพื่อเป็นค่าเช่าบ้าน เพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกภายในบ้าน เพื่อเป็นค่าผ่อนบ้าน เป็นค่าต่อเติมหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย และลำดับสุดท้ายเป็นค่าก่อสร้างที่อยู่อาศัยใหม่

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกได้ดังนี้ มีการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 42.3 มีการวางแผนด้านการกู้เพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 37.4 และมีการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 20.3

การวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัย เรียงลำดับความสำคัญคือ คำนึงถึงแหล่งที่มาของเงินออม ปริมาณการออม ความถี่ในการออม ประเภทของการออม และให้ความสำคัญกับผลตอบแทนของการออมน้อยที่สุด โดยแหล่งที่มาของเงินออมเพื่อที่อยู่อาศัยที่สำคัญคือ รายได้ประจำของตนเอง รายได้จากอาชีพเสริม เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัว และรายได้ประจำของคู่สมรส ตามลำดับ

ผู้ที่มีการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 61.5 มีปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัยเรียงลำดับคือ เรื่องค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิด ภาระค่าใช้จ่ายมาก กังวลเรื่องความมั่นคงของงาน และความต้องการซื้อสิ่งของที่ต้องการ

การวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย ให้ความสำคัญกับแหล่งที่มาของเงินกู้ เท่ากับเรื่องงบประมาณที่ต้องการกู้ เท่ากับระยะเวลาในการผ่อนชำระ รองลงมาให้ความสำคัญกับเรื่องอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และคำนึงถึงประเภทของเงินกู้เป็นลำดับสุดท้าย โดยแหล่งที่มาของเงินกู้ที่สำคัญคือสถาบันการเงิน รองลงมาเป็นการกู้จากสวัสดิการของหน่วยงาน ต้องการกู้จากบุคคลในครอบครัว และแหล่งเงินกู้จากบุคคล ส่วนงบประมาณที่ต้องการกู้เฉลี่ยร้อยละ 68.0 เมื่อเทียบกับราคาที่อยู่อาศัยที่ต้องการ และระยะเวลาผ่อนชำระที่ตั้งใจไว้เฉลี่ย 15 ปี

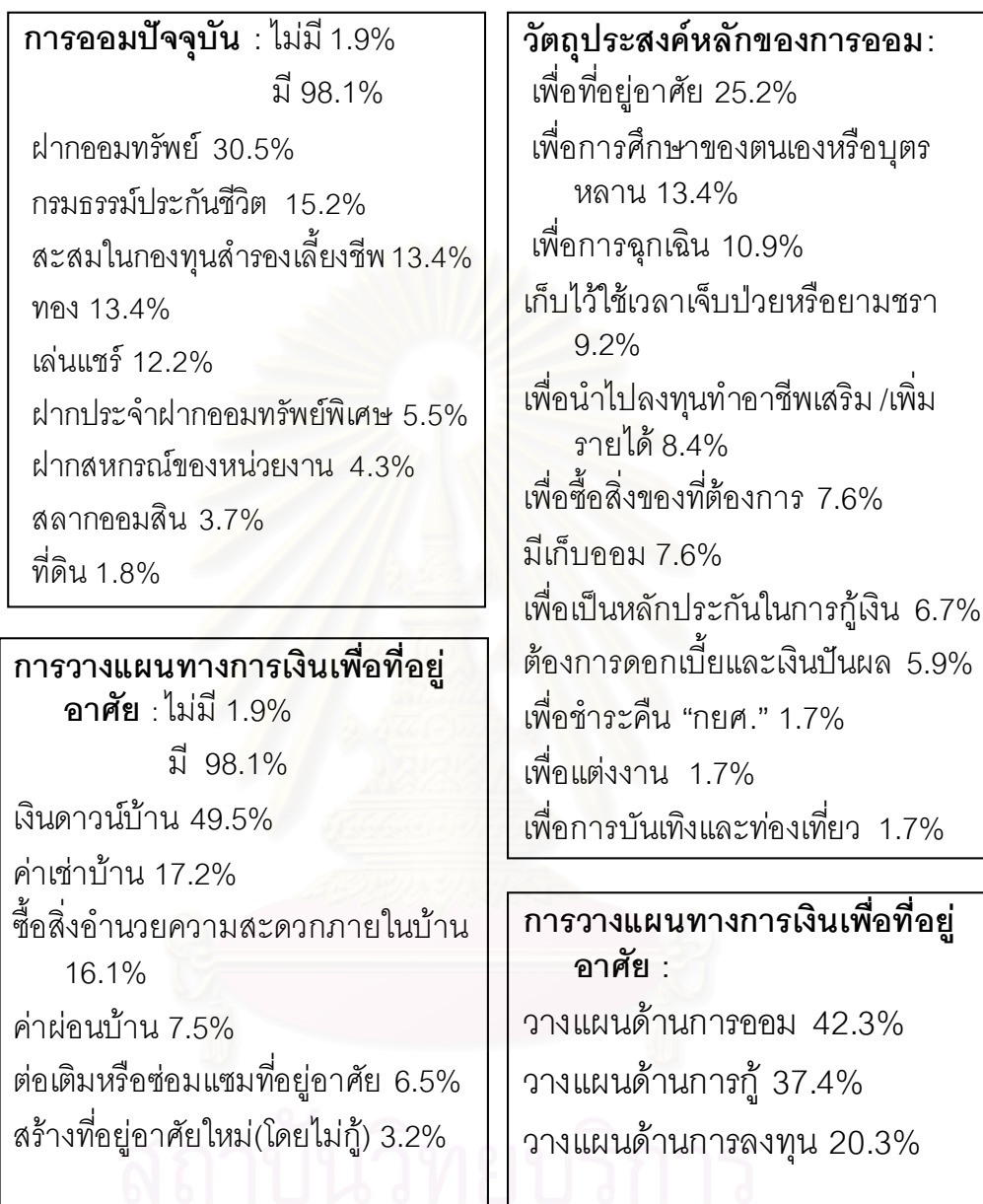
ผู้ที่มีการวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 60.9 คาดว่าไม่มีปัญหา อีกร้อยละ 39.1 กังวลว่าจะมีปัญหาและอุปสรรค ในเรื่องความพร้อมของหลักฐานการขอกู้ กังวลว่าจะกู้ไม่ได้ตามจำนวนที่ต้องการ ปัญหาความมั่นคงของหน้าที่การงาน และเรื่องความล่าช้าของขั้นตอนการดำเนินการ ตามลำดับ

การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย ผู้ที่มีการวางแผนให้ความสำคัญกับเรื่องแหล่งที่มาของเงินลงทุนเท่ากับเรื่องประเภทของการลงทุน รองลงมาเรื่องงบประมาณการลงทุน เรื่องผลตอบแทนการลงทุน และลำดับสุดท้ายค่านึงถึงเรื่องความถี่ในการลงทุน โดยแหล่งที่มาของเงินลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยที่สำคัญคือ จากเงินออมของตนเอง จากรายได้ประจำของตนเอง กู้ยืมจากสถาบันการเงิน เงินออมของคู่สมรส รายได้ประจำของคู่สมรสเท่ากับกู้ยืมจากบุคคลในครอบครัว จากรายได้จากอาชีพเสริม และกู้ยืมจากสวัสดิการหน่วยงานเท่ากับกู้ยืมจากกองทุนหมู่บ้านและเท่ากับกู้ยืมจากบุคคลอื่น ตามลำดับ

การวางแผนการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัยนั้น ผู้ที่มีการวางแผนร้อยละ 64.0 คาดว่าจะมี ปัญหาและอุปสรรค โดยกังวลเรื่องประสบการณ์ด้านการจัดการในกิจการที่จะลงทุนเท่ากับกังวลเรื่องความเสี่ยงของการลงทุน มีความกังวลในเรื่องประเภทของกิจการที่จะลงทุน กังวลเรื่องเงินลงทุนเท่ากับทำเลที่ตั้งต้องการจะลงทุน และลำดับสุดท้ายมีความวิตกในเรื่องภาวะเศรษฐกิจ



สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



รูปที่ 5.5 การจัดการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

การวางแผนด้านการออมเพื่อที่อยู่อาศัย :

ปริมาณการออม 27.6%

ความถี่ในการออม 27.0%

ประเภทการออม 11.7%

ผลตอบแทนการออม 1.8%

แหล่งที่มาของเงินออม 31.9%

 รายได้ประจำของตนเอง 59.3%

 รายได้จากอาชีพเสริม 18.6%

 เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัว 11.6%

 รายได้ประจำของคู่สมรส 10.5%

อุปสรรคของการวางแผนทางการออมเพื่อที่อยู่อาศัย : ไม่มี 38.5%

 มี 61.5%

 ค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิด 40.6%

 ภาระค่าใช้จ่ายมาก 31.3%

 ความมั่นคงของงาน 15.6%

 ชื่อเสียงของที่ต้องการ 12.5%

การวางแผนด้านการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย :

งบประมาณการกู้ 22.5%

ระยะเวลาผ่อนชำระ 22.5%

อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียม 17.2%

ประเภทของเงินกู้ 15.2%

แหล่งที่มาของเงินกู้ 22.5%

 สถาบันการเงิน 83.0%

 สวัสดิการหน่วยงาน 9.4%

 บุคคลในครอบครัว 5.7%

 บุคคลอื่น 1.9%

งบประมาณที่ต้องการกู้เฉลี่ยเทียบกับราคาที่อยู่อาศัย 68.0%

ระยะเวลาที่ต้องการผ่อนชำระเฉลี่ย 15 ปี

อุปสรรคของการวางแผนทางการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย : ไม่มี 60.9%

 มี 39.1%

 ความพร้อมของหลักฐานการขอกู้ 55.6%

 กู้ไม่ได้ตามจำนวนที่ต้องการ 27.8%

 ความมั่นคงของงาน 11.1%

 ความล่าช้าของขั้นตอนการดำเนินการ 5.6%

รูปที่ 5.6 การวางแผนทางการออมและการกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

<p>การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย :</p> <p>ประเภทของการลงทุน 25.3%</p> <p>งบประมาณการลงทุน 21.1%</p> <p>ผลตอบแทนของการลงทุน 20.0%</p> <p>ความถี่ในการลงทุน 8.4%</p> <p>แหล่งที่มาของเงินลงทุน 25.3%</p> <p>เงินออมของตนเอง 40.4%</p> <p>รายได้ประจำของตนเอง 17.3%</p> <p>กู้ยืมจากสถาบันการเงิน 13.5%</p> <p>เงินออมของคู่สมรส 7.7%</p> <p>รายได้ประจำของคู่สมรส 5.8%</p> <p>กู้ยืมจากบุคคลในครอบครัว 5.8%</p> <p>รายได้จากอาชีพเสริม 3.8%</p> <p>กู้ยืมจากสวัสดิการหน่วยงาน 1.9%</p> <p>กู้ยืมจากกองทุนหมู่บ้าน 1.9%</p> <p>กู้ยืมจากบุคคลอื่น 1.9%</p>	<p>อุปสรรคของการวางแผนทางการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย :</p> <p>ไม่มี 36.0%</p> <p>มี 64.0%</p> <p>ประสบการณ์ด้านการจัดการ 25.0%</p> <p>ความเสี่ยงของการลงทุน 25.0%</p> <p>ประเภทของกิจการ 18.8%</p> <p>เงินลงทุน 12.5%</p> <p>ทำเล 12.5%</p> <p>ภาวะเศรษฐกิจ 6.3%</p>
---	---

รูปที่ 5.7 การวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย

จากผลการศึกษาพบว่า สอดคล้องกับขั้นที่ 1 ของ Larry R. Lang ซึ่งต้องดูแลเงินและรายได้ที่ได้รับ และสรุปว่าแหล่งเงินและรายได้ที่คาดว่าจะได้ คือฐานสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

5.1.3 เปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินตามลักษณะอาชีพและระดับการศึกษา

จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบตามลักษณะอาชีพ พบว่ากลุ่มราชการ/รัฐวิสาหกิจและกลุ่มอาชีพอิสระมีการออมปัจจุบันเท่ากันคือร้อยละ 100.0 และมากกว่าอาชีพเอกชนที่มีการออมปัจจุบันร้อยละ 97.3 โดยทั้ง 3 กลุ่มให้ความสำคัญในรูปแบบการฝากออมทรัพย์เป็นลำดับแรก ซึ่งกลุ่มอาชีพอิสระให้ความสำคัญมากที่สุด และแตกต่างกันในลำดับต่อมา

เมื่อพิจารณาสัดส่วนของวัตถุประสงค์หลักในการออม พบว่าในอันดับแรกนั้นมีผลการศึกษาเป็นไปทำนองเดียวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมปัจจุบันโดยรวมคือเป็นการออมเพื่อที่อยู่อาศัย

สัดส่วนการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามอาชีพ พบว่า กลุ่มอาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ และกลุ่มอาชีพอิสระมีการวางแผนทั้งหมดร้อยละ 100.0 มากกว่าอาชีพภาคเอกชนมีการวางแผนร้อยละ 97.3 พิจารณารูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพบว่า แต่ละอาชีพมีสัดส่วนการวางแผนสอดคล้องกับสัดส่วนการวางแผนโดยรวม (ตารางที่ 4.37) ซึ่งส่วนใหญ่มีการวางแผนด้านการออม รองลงมา มีการวางแผนด้านการกู้ และลำดับสุดท้ายเป็นการวางแผนด้านการลงทุน

การชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” พิจารณาตามอาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ และอาชีพอิสระทั้งหมดร้อยละ 100.0 ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้น ส่วนภาคเอกชนส่วนใหญ่ร้อยละ 91.9 ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้น ส่วนน้อยร้อยละ 8.1 ชำระคืนเสร็จสิ้นแล้ว

จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบตามระดับการศึกษาพบว่า ระดับอนุปริญญาและระดับปริญญาโททั้งหมดมีการออมร้อยละ 100.0 ส่วนระดับปริญญาตรีส่วนใหญ่ก็มีการออมร้อยละ 97.9

โดยมีรูปแบบการออมในสัดส่วนที่แตกต่างกันคือ ระดับอนุปริญญามีการออมเพียง 2 รูปแบบ คือออมโดยฝากออมทรัพย์เท่ากับสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ระดับปริญญาตรีส่วนใหญ่ออมโดยฝากออมทรัพย์ รองลงมาออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต ลำดับถัดมาออมในรูปแบบของทอง สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เล่นแชร์ ฝากประจำ/ฝากออมทรัพย์พิเศษ ฝากสหกรณ์ของหน่วยงาน ซื้อสลากออมสิน และออมในรูปแบบที่ดิน ระดับปริญญาโทส่วนใหญ่มีการฝากออมทรัพย์ และซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเท่ากัน รองลงมาสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซื้อทอง และเล่น

แซร์เท่ากันคือ ถัดมาฝากประจำ/ฝากออมทรัพย์พิเศษ ฝากสหกรณ์ของหน่วยงาน และสลากออมสินเท่ากัน ไม่มีการออมในรูปของที่ดิน

พิจารณาวัตถุประสงค์ของการออมจำแนกตามระดับการศึกษาพบว่า มีความแตกต่างกัน ดังนี้

ระดับการศึกษานอกระบบต้องการออมไว้เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน และเพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้เท่ากัน ระดับปริญญาตรีส่วนใหญ่ออมเพื่อที่อยู่อาศัย รองลงมาออมเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน ถัดมาออมเพื่อการฉุกเฉิน เก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชรา เพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้เท่ากับต้องการมีเก็บออม เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน ต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผล และเพื่อชำระคืน “กยศ.” เท่ากับเพื่อการแต่งงานเท่ากับเพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยว ระดับปริญญาโทส่วนใหญ่ออมเพื่อที่อยู่อาศัยเท่ากับเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน รองลงมาออมเพื่อการฉุกเฉิน เท่ากับเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการเท่ากับเพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงินและเท่ากับต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผลคือ โดยไม่มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเพื่อเก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชรา ออมเพื่อนำไปลงทุนทำอาชีพเสริม/เพิ่มรายได้ เพื่อมีเก็บออม เพื่อชำระคืน “กยศ.” เพื่อแต่งงานหรือเพื่อการบันเทิงและท่องเที่ยว

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพิจารณาตามระดับการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้มีการศึกษาระดับอนุปริญญาและระดับปริญญาตรีมีการวางแผนร้อยละ 100.0 ส่วนผู้ให้สัมภาษณ์ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโทส่วนใหญ่ร้อยละ 75.0 มีการวางแผน อีกเพียงร้อยละ 25.0 เท่านั้นที่ไม่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

โดยแต่ละระดับการศึกษามีสัดส่วนของรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ดังนี้

ระดับอนุปริญญา มีสัดส่วนรูปแบบการวางแผนที่เท่ากันคือร้อยละ 33.3 ทั้งมีการวางแผนด้านการออม การวางแผนด้านการกู้ และการวางแผนด้านการลงทุน ระดับปริญญาตรีส่วนใหญ่มีสัดส่วนการวางแผนด้านการออมร้อยละ 42.5 รองลงมาเป็นส่วนในการวางแผนด้านการกู้ และสัดส่วนการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย ระดับปริญญาโทมีสัดส่วนของการวางแผนด้านการออมเท่ากับสัดส่วนการวางแผนด้านการกู้ ถัดมาเป็นสัดส่วนการวางแผนด้านการลงทุน

พิจารณาการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ตามระดับการศึกษาพบว่าผู้ให้สัมภาระส่วนใหญ่ชำระคืนยังไม่เสร็จสิ้นคือ ระดับอนุปริญาตร้อยละ 100.0 ระดับปริญญาตรีมีสัดส่วนร้อยละ 96.2 และระดับปริญญาโทมีสัดส่วนร้อยละ 75.0 ของผู้ให้สัมภาระแต่ละระดับการศึกษา

5.1.3 เปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินตามเพศและสาขาการศึกษาของตัวอย่าง

ด้านการออมปัจจุบันทั้งเพศชายและหญิงมีการออมใกล้เคียงกัน และอัตราการออมอยู่ในระดับที่สูง โดยรูปแบบการออมในลำดับแรกเหมือนกันคือการฝากออมทรัพย์ ในลำดับรองลงมามีความแตกต่างกันคือ เพศชายให้ความสำคัญกับการออมในรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิต ส่วนเพศหญิงให้ความสำคัญกับการออมในรูปแบบของทอง วัตถุประสงค์ของการออมจำแนกตามเพศของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ามีความแตกต่างกันและสะท้อนความเป็นธรรมชาติของเพศชายหญิงได้ ลำดับแรกของวัตถุประสงค์การออมนั้น ทั้งสองเพศต้องการออมเพื่อที่อยู่อาศัย อาจเป็นไปตามช่วงวัย ลำดับที่สอง มีความแตกต่างกันอย่างเห็นได้ชัด เมื่อเพศชายต้องการสร้างตัวด้วยการลงทุนทำอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ ในขณะที่เพศหญิงให้ความสำคัญกับการลงทุนเป็นอันดับท้ายๆ แต่ต้องการสร้างหลักประกันให้กับตนเองและบุตรหลานด้วยการศึกษา

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพิจารณาตามเพศพบว่า เพศหญิงให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยมากกว่าเพศชาย มีสัดส่วนของรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยใกล้เคียงกันมาก โดยเน้นการวางแผนด้านการออม รองลงมาเป็นการวางแผนด้านการกู้ และการวางแผนด้านการลงทุนเพื่อที่อยู่อาศัย ตามลำดับ

พิจารณาการชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ตามเพศพบว่าผู้ให้สัมภาระส่วนใหญ่ ทั้งเพศชายและหญิงยังชำระคืนไม่เสร็จสิ้น

ด้านสาขาวิทยาศาสตร์ให้ความสำคัญกับการออมมากกว่าสาขาสังคมศาสตร์ โดยไม่มีความแตกต่างของรูปแบบการออมที่นิยมมากที่สุดคือการฝากออมทรัพย์ แต่ต่างกันในระดับที่สองคือสาขาทางสังคมนิยมการออมในรูปแบบของทอง ขณะที่สาขาทางวิทยาศาสตร์เชื่อมั่นในกรมธรรม์ประกันชีวิตมากกว่า และในลำดับที่สามนิยมการออมรูปแบบเดียวกันคือ สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีวัตถุประสงค์หลักในการออมสามอันดับแรกเหมือนกันคือ เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน และเพื่อการฉุกเฉิน ตามลำดับ

การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยพิจารณาตามสาขาการศึกษาพบว่า สาขา วิทยาศาสตร์มีการวางแผนมากกว่า แต่สาขาสังคมศาสตร์ก็ถือว่าให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยในระดับสูงเช่นกัน ให้ความสำคัญกับรูปแบบการวางแผนทางการเงิน เรียงลำดับเหมือนกันคือ ด้านการออม ด้านการกู้ และด้านการลงทุน ตามลำดับ ที่แตกต่างกัน คือ สาขาสังคมศาสตร์เน้นการออมมากที่สุด ขณะที่สาขาทางวิทยาศาสตร์ให้ความสำคัญทั้งสาม รูปแบบค่อนข้างใกล้เคียงกัน โดยมีการวางแผนด้านการกู้น้อยกว่า ขณะที่มีการวางแผนด้านการลงทุนมากกว่าสาขาสังคมศาสตร์

ทั้งสองสาขาการศึกษาชำระคืน “กยศ.” ยังไม่เสร็จสิ้นในสัดส่วนที่มากทั้งสองสาขา โดยสาขาวิทยาศาสตร์มีสัดส่วนมากกว่าสาขาสังคมศาสตร์ อาจเนื่องมาจากต้องการนำเงินไปลงทุนหาผลตอบแทน ด้านสาขาสังคมศาสตร์เน้นการชำระคืนมากกว่าเพราะอาจมีความต้องการจะกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย และไม่ต้องการมีหนี้เพิ่มจึงต้องรีบชำระให้หมด

จากผลการศึกษาข้างต้นสามารถตอบสมมติฐานการวิจัยครั้งนี้ที่ว่า “กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีการวางแผนทางการเงินด้านการออมเป็นสำคัญ และสถานภาพต่อ “กยศ.” มีผลต่อการวางแผนวิธีการจัดการเพื่อที่อยู่อาศัยที่ต้องการ” ซึ่งเกือบครึ่งของผู้ที่มีวิธีการเป็นเงินกู้ ต้องการผ่อนกับธนาคารภายหลังจากผ่อนชำระคืน “กยศ.” เสร็จสิ้นแล้ว

5.2 ข้อเสนอแนะ

5.2.1 ข้อเสนอแนะในงานวิจัย

จากการศึกษา การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ในครั้งนี้ น่าจะสามารถนำมาใช้เป็นแนวทางหรือเป็นข้อมูลให้ฝ่ายสนับสนุนด้านที่อยู่อาศัย และผู้บริโภคนได้ดังนี้

1. ข้อเสนอแนะต่อองค์กรผู้สนับสนุนด้านที่อยู่อาศัย

องค์กรผู้สนับสนุนด้านที่อยู่อาศัยทั้งจากภาครัฐบาล ภาคเอกชน รวมถึงสถาบันการเงิน จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการทำงานที่ประสานสอดคล้องกัน เพื่อขจัดปัญหาที่อยู่อาศัยให้หมดไป หรือให้เหลือน้อยที่สุด

โดยภาครัฐต้องให้ความสนใจสภาพการอยู่อาศัยปัจจุบันของกลุ่มคนวัยเริ่มต้นทำงาน ซึ่งยังไม่สามารถมีที่อยู่อาศัยที่ดีเป็นของตนเองได้ อาจเนื่องจากรายได้ยังไม่มากพอ รัฐต้องเข้ามาสำรวจควบคุมดูแล ตลอดจนจรรยาบรรณและดำเนินการแก้ไขปัญหเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย โดยเฉพาะในเขตเมืองใหญ่ที่เป็นแหล่งงาน ดังเช่นในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งจากการศึกษาในครั้งนี้พบว่า มีผู้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยมากกว่าในเขตต่างจังหวัด

ภาคเอกชนควรมีการขยายส่วนแบ่งการตลาดมาสู่ตลาดที่อยู่อาศัยของวัยเริ่มต้นทำงาน ให้มากขึ้น เพราะแม้จะเป็นตลาดของผู้มีรายได้น้อยแต่ยังมีศักยภาพการเติบโตของรายได้อีกมาก

ด้านสถาบันการเงินควรมีมาตรการที่ยืดหยุ่นเอื้ออำนวยให้ผู้ที่อยู่ในวัยเริ่มต้นทำงานได้มีโอกาสมีบ้านเป็นของตนเองได้ง่ายขึ้น ซึ่งในปัจจุบันนี้จะเห็นได้ว่าสถาบันการเงินและภาครัฐได้พยายามทำหน้าที่ในส่วนนี้อยู่แล้ว และหากจะพิจารณาเป็นการเฉพาะสำหรับบัณฑิตผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” นี้ ซึ่งอาจจะยังไม่เห็นผลกระทบมากนักในรุ่นแรก เนื่องจากวงเงินกู้ยืมยังน้อย และมีระยะเวลาที่สามารถขอกู้ได้มากที่สุดเพียง 1 ปีเท่านั้น แต่ถ้าพิจารณาในรุ่นต่อๆ มา โดยเฉพาะบางรายที่เป็นผู้กู้ตั้งแต่ระดับมัธยม เมื่อสำเร็จการศึกษาจะมีภาระหนี้สินติดตัวมาเป็นจำนวนไม่น้อย ซึ่งหากภาครัฐมีมาตรการลงโทษผู้ที่ไม่ชำระคืน ในทางตรงข้ามจึงน่าจะมีมาตรการช่วยเหลือสำหรับผู้ชำระคืนซึ่งถือว่าเป็นผู้มีวินัยทางการเงินด้วย อาทิ การให้คะแนนบวกแก่ผู้ชำระคืน “กยศ.” เมื่อต้องการจะซื้อบ้านผ่อนกับธนาคาร หรือการรวมหนี้ทั้งสองอย่างเข้าด้วยกันแล้วปรับอัตราดอกเบี้ย เพื่อความสะดวกในการผ่อนชำระ เป็นต้น จะทำให้ผู้ที่ถือว่าเป็นปัจจัยการผลิตที่สำคัญของชาติได้รับการดูแล และไม่รู้สึกรว่าต้องหาทางแก้ไขปัญหาเพียงลำพัง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการทำงานพัฒนาประเทศชาติต่อไป

2. ข้อเสนอแนะต่อผู้บริโภค

สำหรับผู้บริโภคทั่วไปและผู้ที่อยู่ในวัยเริ่มต้นทำงาน ทั้งที่เป็นผู้กู้และไม่ได้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” สามารถรับทราบและใช้ข้อมูลจากการศึกษาคำนี้ไปประกอบการตัดสินใจในการเลือกที่อยู่อาศัยที่ต้องการ หรือเป็นแนวทางในการเตรียมตัวเพื่อการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยได้ โดยที่ไม่ต้องรอให้ภาครัฐช่วยเหลือเพียงฝ่ายเดียว หากผู้บริโภคได้มีการเตรียมพร้อมไปด้วย ก็จะทำให้เวลาที่ใช้ในการจัดหาที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองนั้นเร็วขึ้นด้วย

5.2.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างเพียงกลุ่มเดียว และเป็นรุ่นแรกที่เริ่มให้มีการกู้ยืมได้และวงเงินกู้ยังมีจำนวนไม่มากนักเมื่อพิจารณาอัตราการชำระคืนในแต่ละปี(แสดงไว้ในภาคผนวก) และมีระยะเวลาที่สามารถขอกู้ได้มากที่สุดเพียง 1 ปีเท่านั้น แต่ถ้าพิจารณาในรุ่นต่อๆ มา และทำการศึกษาวิจัยในทำนองเดียวกันนี้ ก็อาจจะพบประเด็นปัญหาที่ชัดเจนและครอบคลุมมากขึ้น ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่าน่าสนใจศึกษาในการวิจัยครั้งต่อไปในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. ศึกษาบัณฑิตผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” ในรุ่นต่อ ๆ มา ว่ามีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยอย่างไร
2. ศึกษาเปรียบเทียบระหว่างบัณฑิตผู้กู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” และที่ไม่ได้กู้ว่ามีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย พร้อมทั้งลักษณะของปัญหาและอุปสรรค แตกต่างกันหรือไม่ อย่างไร
3. ศึกษาเพื่อคั่นหามาตรการที่ภาครัฐ เอกชน และสถาบันการเงิน จะสามารถช่วยเหลือบัณฑิตผู้มีภาระหนี้ติดตัว ให้มีโอกาสมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองได้เร็วขึ้น

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการอ้างอิง

ภาษาไทย

- กรวิทย์ วงศ์ประเสริฐ. การวางแผนทางการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยของผู้มีรายได้ระดับกลาง
ในกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ภาควิชาเคหการ คณะ
สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2539
- ณรงค์ คชานุกา. สภาพปัจจุบันและความคาดหวังเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยของผู้ที่ทำงานใน
สำนักงานชั้นนำในกรุงเทพมหานคร : กรณีศึกษาผู้ที่สำเร็จปริญญาตรีจาก
มหาวิทยาลัยรามคำแหง. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ภาควิชาเคหการ คณะ
สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2538
- ธนากรกรไทย จก.(มหาชน) ฝ่ายพัฒนาโครงการและบริการลูกค้า. รายงานผลโครงการเยี่ยม
เยือนเพื่อสร้างวินัยให้ชำระหนี้(HOME VISIT), ต.ค. 2544.
- ธนากรกรไทย จก.(มหาชน) ฝ่ายพัฒนาโครงการและบริการลูกค้า. รายงานผลการจ่ายเงิน
และผลการชำระหนี้. ต.ค.2544.
- นันทนา ภัทรพงศ์สันต์. การศึกษาความคาดหวัง ความต้องการที่อยู่อาศัยในแต่ละช่วงชีวิต
ของผู้ประกอบอาชีพในวิชาชีพ 5 แขนง แพทย์ วิศวกร สถาปนิก นักกฎหมาย
และนักการบัญชีและการเงิน. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ภาควิชาเคหการ
คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2535
- ประทีป จารุวิริยะรุ่ง. การศึกษาความต้องการลักษณะที่อยู่ในทศวรรษหน้าของคนรุ่นใหม่
ในกลุ่มบัณฑิตมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ยกเว้นมหาวิทยาลัย
เปิด. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2538
- ปริญญา วชิระนิเวศ. ความต้องการที่อยู่อาศัยของบุคลากรผู้มีรายได้ร้อยละของสภากาชาด
ไทย. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2541
- พัลลภ กฤตยานวัช. บทความพิเศษ RE Journal ฉบับที่ 18 (มค.-กพ.44).
- มานพ พงศทัต, “คนรุ่นใหม่” กับ “ที่อยู่อาศัย” และผลต่อ “เมือง”, ปาฐกถา สถาปนิก หกสิบปี.
2536.
- มานพ พงศทัต. แนวนโยบายที่อยู่อาศัยแห่งชาติ. เอกสารวิจัยส่วนบุคคล เสนอที่วิทยาลัย
ป้องกันราชอาณาจักร. 2538-2539. (พิมพ์ดีด).

สมฤดี วงษ์สมิง. การวิเคราะห์การดำเนินงานตามนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ในสถาบันอุดมศึกษา. วิทยานิพนธ์ปริญญาามหาบัณฑิต ภาควิชาอุดมศึกษา คณะครุ
 ศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2540.

สำนักงานปลัดทบวงมหาวิทยาลัย ทบวงมหาวิทยาลัย. **สถิติการศึกษา และสาธารณสุข.**

สุขใจ น้ำผุด. **กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล.** (กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์
 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2537)

โสภณ โรจน์ธำรงค์. **วัฒนธรรมการออม.** ธนาคารแห่งประเทศไทย สายสารสนเทศและ
 ประชาสัมพันธ์. 2544.



สถาบันวิทยบริการ
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาษาอังกฤษ

Maslow. A.H. Motivation and Personality. New York : Harper & Brother, 1954

www.studentloan.ktb.co.th

www.home.co.th



สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก

สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา แบบผ่อนระยะ 15 ปี

ยอดที่ชำระปีที่ 1 = เงินต้นอย่างเดียวเพราะไม่ต้องเสียดอกเบี้ย

ยอดที่ชำระปีที่ 2 เป็นต้นไป = เงินต้น + ดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี

ต้องชำระภายใน 5 กรกฎาคมของทุกปี

ระยะเวลาผ่อน 15 ปี

ยอดเงินกู้ ปีที่ผ่อนชำระ	20,000.00	30,000.00	40,000.00	50,000.00	60,000.00	70,000.00	80,000.00	90,000.00	100,000.00
1	300.00	450.00	600.00	750.00	900.00	1,050.00	1,200.00	1,350.00	1,500.00
2	697.00	1,045.50	1,394.00	1,742.50	2,091.00	2,439.50	2,788.00	3,136.50	3,485.00
3	792.00	1,188.00	1,584.00	1,980.00	2,376.00	2,772.00	3,168.00	3,564.00	3,960.00
4	886.00	1,329.00	1,772.00	2,215.00	2,658.00	3,101.00	3,544.00	3,987.00	4,430.00
5	979.00	1,468.50	1,958.00	2,447.50	2,937.00	3,426.50	3,916.00	4,405.50	4,895.00
6	1,071.00	1,606.50	2,142.00	2,677.00	3,213.00	3,748.50	4,284.00	4,819.50	5,355.00
7	1,162.00	1,743.00	2,324.00	2,905.00	3,486.00	4,067.00	4,648.00	5,229.00	5,810.00
8	1,352.00	2,028.00	2,704.00	3,380.00	4,056.00	4,732.00	5,408.00	6,084.00	6,760.00
9	1,540.00	2,310.00	3,080.00	3,850.00	4,620.00	5,390.00	6,160.00	6,930.00	7,700.00
10	1,726.00	2,589.00	3,452.00	4,315.00	5,178.00	6,041.00	6,904.00	7,767.00	8,630.00
11	1,910.00	2,865.00	3,820.00	4,775.00	5,730.00	6,685.00	7,640.00	8,595.00	9,550.00
12	2,092.00	3,138.00	4,184.00	5,230.00	6,276.00	7,322.00	8,368.00	9,414.00	10,460.00
13	2,272.00	3,408.00	4,544.00	5,680.00	6,816.00	7,952.00	9,088.00	10,224.00	11,360.00
14	2,450.00	3,675.00	4,900.00	6,125.00	7,350.00	8,575.00	9,800.00	11,025.00	12,250.00
15	2,626.00	3,939.00	5,252.00	6,565.00	7,878.00	9,190.00	10,504.00	11,817.00	13,130.00

หมายเหตุ ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมโอนเงินชำระหนี้ครั้งละ 10 บาท

แบบสัมภาษณ์ประกอบการศึกษาวิทยานิพนธ์

แบบสัมภาษณ์นี้ใช้ในการสัมภาษณ์บัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้รู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” (โดยเป็นผู้ชำระคืนมากกว่าเกณฑ์) เพื่อเป็นข้อมูลในการทำวิทยานิพนธ์

เรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตประจำปีการศึกษา 2539 ผู้รู้ “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

โดย นางสาววิวรรณ เดชานุภาพฤทธา

นิสิตปริญญาโท ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชื่อผู้สัมภาษณ์

วันที่สัมภาษณ์ สถานที่สัมภาษณ์.....

เวลาสัมภาษณ์ เริ่มเวลา.....น. สิ้นสุดเวลา.....น. รวมเวลา.....นาที่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการอยู่อาศัยในอดีต

1. ที่อยู่อาศัยของท่านในช่วงระหว่างศึกษา

สถานที่ ช่วงเวลา	ภูมิลำเนา		กรุงเทพและปริมณฑล		จังหวัดอื่นๆ(โปรดระบุ)		จำนวนครั้งการย้าย ที่อยู่อาศัย
	เรียน	พักอาศัย	เรียน	พักอาศัย	เรียน	พักอาศัย	
ประถมศึกษา							
มัธยมศึกษา							
ปริญญาตรี							

2. ที่อยู่อาศัยของท่านหลังจากสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีแล้ว

สถานที่ ช่วงเวลา	ภูมิลำเนา		กรุงเทพและปริมณฑล		จังหวัดอื่นๆ(โปรดระบุ)		จำนวนครั้งการย้าย ที่อยู่อาศัย
	ทำงาน	พักอาศัย	ทำงาน	พักอาศัย	ทำงาน	พักอาศัย	
ปีที่ 1							
ปีที่ 2							
ปีที่ 3							
ปีที่ 4							
ปีที่ 5							
ปัจจุบัน							

3. หลังจากสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีภายใน 1 ปีแรก ท่านมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองหรือไม่

- มี
- ไม่มี ท่านแก้ปัญหาที่อยู่อาศัยโดย
- เช่าอยู่คนเดียว อาศัยอยู่กับผู้ปกครอง
 เช่าอยู่กับเพื่อน อาศัยอยู่กับญาติ อื่นๆ (โปรดระบุ)

4. ภายหลังจากสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีถึงปัจจุบันท่านมีการเปลี่ยนงานหรือสถานที่ทำงานหรือไม่

- มี จำนวน.....ครั้ง แต่แต่ละครั้งที่เปลี่ยนงานท่านย้ายที่อยู่อาศัยด้วยหรือไม่
- ไม่เคยย้าย ย้ายบางครั้ง ย้ายทุกครั้ง
- ไม่มี ท่านเคยย้ายที่อยู่อาศัยหรือไม่
- เคยย้าย จำนวน.....ครั้ง ไม่เคยย้าย

ส่วนที่ 2 ข้อมูลสภาพปัจจุบันของการอยู่อาศัย

5. ประเภทของที่อยู่อาศัยปัจจุบัน

- บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮาส์ / บ้านแฝด
 เรือนแถว / อาคารพาณิชย์ ห้องชุด(อพาร์ทเมนท์ แฟลต คอนโดมิเนียม ฯลฯ)
 ห้องแบ่งเช่า อื่นๆ (โปรดระบุ)

6. สถานที่ตั้งของที่อยู่อาศัยปัจจุบัน

- กรุงเทพฯและปริมณฑล(ปทุมธานี นนทบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร นครปฐม)
 จังหวัดอื่น (โปรดระบุ)

7. ท่านพักอาศัยอยู่กับผู้ใดในปัจจุบัน

- บิดา-มารดา-ญาติพี่น้อง เพื่อน อยู่คนเดียว
 คู่สมรส-บุตร อื่นๆ (โปรดระบุ)

8. ท่านมีปัญหาเรื่องที่อยู่อาศัยหรือไม่ในปัจจุบัน

- มี (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) ไม่มี
- ขนาดและพื้นที่ใช้สอยไม่เพียงพอ
 เสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางสูง
 ห่างไกลสิ่งอำนวยความสะดวก
 มีปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม
 ไม่มีความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน
 มีปัญหาทางการเงิน
 อื่นๆ (โปรดระบุ)

9. ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยปัจจุบันของท่านเป็นอย่างไร

- เจ้าของ เช่าซื้อ อยู่โดยไม่เสียค่าเช่าเพราะเป็นส่วนหนึ่งของค่าจ้าง
 อยู่ฟรี เช่า อื่นๆ (โปรดระบุ)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

3.1 ข้อมูลเกี่ยวกับความต้องการที่อยู่อาศัย

10. ท่านต้องการจะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองหรือไม่

- ต้องการ
 ไม่ต้องการ เนื่องจาก.....

11. ท่านมีการวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยหรือไม่

- มี (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) ไม่มี (กรุณาข้ามไปตอบข้อ15.)
- เพื่อซื้อ (กรุณาตอบข้อต่อไป)
 เพื่อปรับปรุง (ต่อเติม/ซ่อมแซม) (กรุณาข้ามไปตอบข้อ13.)
 เพื่อสร้างใหม่ (กรุณาข้ามไปตอบข้อ14.)

12. ท่านมีการวางแผนเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยเมื่อใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- แต่งงานแยกครอบครัว ต้องการที่อยู่อาศัยที่กว้างขึ้น
 มีบุตร ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้น
 ฐานะการเงินพร้อม ต้องการความสะดวกในการเดินทาง
 ที่อยู่อาศัยปัจจุบันเริ่มทรุดโทรม ซื้อเก็บไว้เพื่ออนาคต
 อื่นๆ (โปรดระบุ)

- กรุณาลำดับการวางแผนเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยของท่าน(เช่น เก็บเงินไปพร้อมกับเก็บข้อมูลเกี่ยวกับบ้านที่ต้องการ เมื่อสามารถ
 ดาวน์ได้จึงตัดสินใจดำเนินการ).....

.....

13. ท่านมีการวางแผนจะปรับปรุงที่อยู่อาศัยเมื่อใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> แต่งงานแยกครอบครัว | <input type="checkbox"/> ต้องการที่อยู่อาศัยที่กว้างขึ้น |
| <input type="checkbox"/> มีบุตร | <input type="checkbox"/> ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้น |
| <input type="checkbox"/> สถานะการเงินพร้อม | <input type="checkbox"/> ต้องการความสะดวกในการเดินทาง |
| <input type="checkbox"/> ที่อยู่อาศัยปัจจุบันเริ่มทรุดโทรม | <input type="checkbox"/> ซื้อเก็บไว้เพื่ออนาคต |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) | |

- กรุณาลำดับการวางแผนเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัยของท่าน.....

14. ท่านมีการวางแผนจะสร้างที่อยู่อาศัยใหม่เมื่อใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> แต่งงานแยกครอบครัว | <input type="checkbox"/> ต้องการที่อยู่อาศัยที่กว้างขึ้น |
| <input type="checkbox"/> มีบุตร | <input type="checkbox"/> ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้น |
| <input type="checkbox"/> สถานะการเงินพร้อม | <input type="checkbox"/> ต้องการความสะดวกในการเดินทาง |
| <input type="checkbox"/> ที่อยู่อาศัยปัจจุบันเริ่มทรุดโทรม | <input type="checkbox"/> ซื้อเก็บไว้เพื่ออนาคต |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) | |

- กรุณาลำดับการวางแผนเพื่อสร้างที่อยู่อาศัยของท่าน.....

15. ท่านคิดจะวางแผนเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยเมื่อใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> แต่งงานแยกครอบครัว | <input type="checkbox"/> ต้องการที่อยู่อาศัยที่กว้างขึ้น |
| <input type="checkbox"/> มีบุตร | <input type="checkbox"/> ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้น |
| <input type="checkbox"/> สถานะการเงินพร้อม | <input type="checkbox"/> ต้องการความสะดวกในการเดินทาง |
| <input type="checkbox"/> ที่อยู่อาศัยปัจจุบันเริ่มทรุดโทรม | <input type="checkbox"/> ซื้อเก็บไว้เพื่ออนาคต |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) | |

- กรุณาลำดับการวางแผนเพื่อที่อยู่อาศัยของท่าน.....

16. เหตุผลที่ท่านใช้ประกอบการพิจารณาในการเลือกที่อยู่อาศัยนี้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ขนาดและพื้นที่ใช้สอยเหมาะสม | <input type="checkbox"/> ต้องการซื้อให้บุตร-หลาน |
| <input type="checkbox"/> มีพื้นที่ใช้สอยตามต้องการ(ที่ทำงาน,ร้านค้า) | <input type="checkbox"/> ต้องการซื้อเป็นบ้านหลังที่สอง |
| <input type="checkbox"/> สภาพพื้นที่ภายในโครงการ | <input type="checkbox"/> ราคาเหมาะสม |
| <input type="checkbox"/> รูปแบบเหมาะสม | <input type="checkbox"/> เงื่อนไขการขายที่ดี เช่น ลด แจกแถม |
| <input type="checkbox"/> ใกล้ที่ทำงาน | <input type="checkbox"/> เงื่อนไขการชำระเงินดาวน์ที่ดี |
| <input type="checkbox"/> ใกล้สิ่งอำนวยความสะดวก(โรงพยาบาล, โรงเรียน, ห้างสรรพสินค้า, ฯลฯ) | <input type="checkbox"/> อัตราดอกเบี้ยจูงใจ |
| <input type="checkbox"/> ต้องการสภาพแวดล้อมที่ดี | <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบการมีความน่าเชื่อถือ |
| <input type="checkbox"/> มีความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน | <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบการมีการนำเอาสัญญามาตรฐานมาใช้ในการทำสัญญา |
| <input type="checkbox"/> ต้องการแยกครอบครัว | <input type="checkbox"/> บริษัทมีความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ |
| <input type="checkbox"/> ต้องการซื้อเพื่อเป็นทรัพย์สิน | <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) |

17. ทำเลที่อยู่อาศัยที่ท่านต้องการ

- กรุงเทพฯและปริมณฑล(ปทุมธานี นนทบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร นครปฐม)
- ตอนเหนือ(จตุจักร, ลาดพร้าว, บางเขน, สายไหม, ดอนเมือง, หลักสี่, นนทบุรี, ปากเกร็ด ลำลูกกา, ปทุมธานี, ัญบุรีและสามโคก)
- ตะวันออกเฉียงเหนือ(บางกะปิ, บึงกุ่ม, มีนบุรี, วังทองหลาง, คลองสามวา, สะพานสูง, คันนายาว และหนองจอก)
- ตะวันออก(พระโขนง, ประเวศ, ลาดกระบัง, สมุทรปราการ, บางพลี, ปากน้ำและบางนา)
- ตอนใต้(ราษฎร์บูรณะ, จอมทอง, บางขุนเทียน, พระประแดง, อ้อมน้อย, สมุทรสาคร, ทุ่งครุและบางบอน)
- ตะวันตก(ตลิ่งชัน, ภาษีเจริญ, หนองแขม, สามพราน, นครชัยศรี, บางกรวย, บางใหญ่, บางบัวทอง, ไทรน้อย, ทวีวัฒนาและบางแค)
- ศูนย์กลางธุรกิจ(พระนคร, สัมพันธวงศ์, ป้อมปราบ, ดุสิต, บางซื่อ, คลองสาน, ธนบุรี, บางกอกใหญ่, บางกอกน้อย, บางพลัด, ปทุมวัน, บางรัก, สาทร, ราชเทวี, พญาไท, ยานนาวา, ห้วยขวาง, คลองเตย, บางคอแหลมและวัฒนา)
- จังหวัดอื่นๆ (โปรดระบุ)

18. เหตุผลที่ท่านเลือกทำเลที่อยู่อาศัยที่ท่านต้องการ(ตามข้อ 17.)

- ภูมิลาเนา
- บ้านของผู้ปกครอง
- ปลุกบ้านใหม่ในบริเวณเดียวกับบ้านผู้ปกครอง
- ชื้อบ้านใหม่
- อื่นๆ (โปรดระบุ)
- จังหวัดที่ได้การงานที่มั่นคง
- อื่นๆ (โปรดระบุ)

19. งบประมาณที่ท่านตั้งใจไว้เพื่อการจัดการเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยนี้

เพื่อซื้อ/สร้างใหม่ ประมาณ.....บาท เพื่อปรับปรุง ประมาณ.....บาท

20. กรณีท่านเป็นผู้เช่าและยังต้องการเช่าที่อยู่อาศัย ท่านจะเช่าเป็นเวลา

ที่อยู่อาศัย	ระยะเวลาที่ต้องการเช่า			
	1 ปี	2-3 ปี	4-5 ปี	มากกว่า 5 ปี
<input type="checkbox"/> พอใจเช่าที่อยู่อาศัยเดิม				
<input type="checkbox"/> ต้องการเช่าที่อยู่อาศัยใหม่				
โดยค่าเช่าที่ยอมรับได้ คิดเป็น% ของรายได้				

3.2 ข้อมูลเกี่ยวกับแนวทางการจัดการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย

21. ท่านมีการออมเงินหรือไม่ โดยวิธีใด

- ออม โดยวิธีการ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- ฝากออมทรัพย์
- ฝากประจำ ฝากออมทรัพย์พิเศษ ชื้อสลากออมสิน / ออมทรัพย์ทวีสิน
- ฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร
- สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กรมธรรม์ประกันชีวิตหรือสุขภาพ
- อื่นๆ เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก หุ้น หน่วยลงทุนในกองทุนรวม

- เล่นแชร์
 อื่นๆ (โปรดระบุ)

ไม่เคยออม เพราะ..... (กรุณาข้ามไปตอบข้อ 23.)

22. วัตถุประสงค์หลักในการออมเงิน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน
 เพื่อที่อยู่อาศัย(ซื้อ, ปรับปรุง, สร้างใหม่, ฯลฯ)
 เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน
 ต้องการดอกเบี้ยและเงินปันผล
 เก็บไว้ใช้เวลาเจ็บป่วยหรือยามชรา
 อื่นๆ (โปรดระบุ)

23. ท่านมีการวางแผนทางการเงิน(Financial Plan) เพื่อที่อยู่อาศัยหรือไม่

- มี เพื่อ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- ค่าเช่าบ้าน
 ซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกภายในบ้าน
 เป็นเงินค่าน้ำบ้าน
 ค่าผ่อนบ้าน โดยผ่อนมาแล้วเป็นระยะเวลา.....ปี
 ต่อเติมหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัยเดิม
 อื่นๆ (โปรดระบุ).....

ไม่มี เพราะ.....

24. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย อย่างไร

24.1 ท่านมีการวางแผนด้านการออมเงินหรือไม่

- มี (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- ประเภทการออม เช่น ฝากออมทรัพย์.....
 ปริมาณการออม เช่น จำนวนเงินออมต่อเดือน
- ระยะเวลาในการออม.....
 ผลตอบแทนของการออม.....
 แหล่งที่มาของเงินออม
- รายได้ประจำของตนเอง เงินออมของตนเอง
 รายได้ประจำของคู่สมรส เงินออมของคู่สมรส
 รายได้จากอาชีพเสริม เงินสมทบจากบุคคลในครอบครัว
 อื่นๆ (โปรดระบุ)

ไม่มี เพราะ.....

24.2 ท่านมีการวางแผนด้านการลงทุนหรือไม่

- มี (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- ประเภทการลงทุน เช่น หุ้น หน่วยลงทุน
- งบประมาณการลงทุน
- ระยะเวลาในการลงทุน.....
 ผลตอบแทนการลงทุน.....
 แหล่งที่มาของเงินลงทุน
- รายได้ประจำของตนเอง/คู่สมรส กู้ยืมจากบุคคลในครอบครัว
 รายได้จากอาชีพเสริม กู้ยืมจากสถาบันการเงิน
 เงินออมของตนเอง/คู่สมรส กู้ยืมจากบุคคลอื่น
 อื่นๆ (โปรดระบุ)

ไม่มี เพราะ.....

24.3 ท่านมีการวางแผนด้านการกู้เงินหรือไม่

- มี (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- ประเภทของเงินกู้ เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - งบประมาณที่จะกู้เงิน
 - ระยะเวลาการกู้เงิน.....
 - อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม.....
 - แหล่งที่มาของเงินกู้
 - กู้ยืมจากสวัสดิการหน่วยงาน กู้ยืมจากบุคคลในครอบครัว
 - กู้ยืมจากบุคคลอื่น กู้ยืมจากสถาบันการเงิน
 - อื่นๆ (โปรดระบุ)
- ไม่มี เพราะ.....

24.4 ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยด้านอื่นๆ หรือไม่

- มี (โปรดระบุ)
- ไม่มี

25. ปัญหาและอุปสรรคสำคัญในการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ด้านการออม.....
- ด้านการลงทุน.....
- ด้านการกู้.....
- ด้านอื่นๆ (โปรดระบุ)

26. หากท่านต้องการซื้อที่อยู่อาศัย ท่านจะมีการวางแผนทางการเงินและจัดสรรเงินเพื่อ

- ซื้อเป็นเงินสด โดยคาดว่าจะเก็บเงินก้อนนี้ได้ภายในระยะเวลา.....ปี.....เดือน
- เป็นเงินค่างวด และต้องการจะผ่อนเป็นระยะเวลา.....ปี.....เดือน(โดยประมาณ) ซึ่งจำนวนเงินผ่อนต้องไม่เกิน.....%ของรายได้ โดยจะ
 - ผ่อนกับสถาบันการเงิน โดย
 - ผ่อนชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” เสร็จสิ้นแล้ว
 - ผ่อนบ้านพร้อมกับผ่อนชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”
 - ซื้อเงินผ่อนกับผู้ประกอบการหรือญาติ โดย
 - ผ่อนชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” เสร็จสิ้นแล้ว
 - ผ่อนบ้านพร้อมกับผ่อนชำระคืน “กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา”

27. ท่านจะใช้ระยะเวลาเท่าใดในการวางแผนก่อนตัดสินใจดำเนินการเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยของท่าน

- ภายใน 1 ปี 1-3 ปี 3-5 ปี 5 ปีขึ้นไป

28. ท่านคิดว่าอะไรจะเป็นอุปสรรคในการวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ราคาบ้านสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่สูงขึ้น
- การใช้จ่ายที่สุรุ่ยสุร่าย มาตรการของรัฐไม่เหมาะสม
- เงื่อนไขในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ผลตอบแทนเงินออมที่ได้จากสถาบันการเงิน
- ความเสี่ยงของการเก็บเงินนอกระบบ อาทิ เล่นแชร์ อื่นๆ (โปรดระบุ)

ส่วนที่ 4 ข้อมูลทั่วไปด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้ตอบแบบสอบถาม

29. เพศ ชาย หญิง

30. อายุ.....ปี

31. มีพี่น้องทั้งหมดจำนวน.....คน ท่านเป็นคนที่.....

32. สถานภาพสมรส โสด
 สมรส มีบุตรหรือไม่
 มี ไม่มี
 อื่นๆ (โปรดระบุ).....

33. ระดับการศึกษาปัจจุบัน
ปริญญาตรี สาขา.....
ปริญญาโท สาขา.....
 อื่นๆ (โปรดระบุ).....

34. ภูมิลำเนา
 กรุงเทพฯและปริมณฑล(ปทุมธานี นนทบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร นครปฐม)
 จังหวัดอื่น (โปรดระบุ).....

35. สถานที่ทำงานในปัจจุบัน
 กรุงเทพฯและปริมณฑล(ปทุมธานี นนทบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร นครปฐม)
 จังหวัดอื่น (โปรดระบุ).....

36. อาชีพในปัจจุบัน
 ข้าราชการ / รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน เจ้าของกิจการ
 นิสิต / นักศึกษา อื่นๆ (โปรดระบุ).....

37. ตำแหน่งหน้าที่ในอาชีพปัจจุบัน
 ผู้บริหาร ระดับปฏิบัติการ อื่นๆ (โปรดระบุ).....

38. รายได้ปัจจุบันเฉลี่ยต่อเดือนของท่านและผู้ปกครอง

รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของท่าน	รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้ปกครอง
<input type="checkbox"/> น้อยกว่า 4,700 บาท	<input type="checkbox"/> น้อยกว่า 4,500 บาท
<input type="checkbox"/> 4,700 - 7,000 บาท	<input type="checkbox"/> 4,501 - 7,500 บาท
<input type="checkbox"/> 7,001 - 9,000 บาท	<input type="checkbox"/> 7,501 - 10,000 บาท
<input type="checkbox"/> 9,001 - 11,000 บาท	<input type="checkbox"/> 10,001 - 15,000 บาท
<input type="checkbox"/> 11,001 - 13,000 บาท	<input type="checkbox"/> 15,001 - 20,000 บาท
<input type="checkbox"/> 13,001 - 15,000 บาท	<input type="checkbox"/> 20,001 - 30,000 บาท
<input type="checkbox"/> 15,001 - 17,000 บาท	<input type="checkbox"/> 30,001 - 40,000 บาท
<input type="checkbox"/> 17,001 - 19,000 บาท	<input type="checkbox"/> 40,001 - 50,000 บาท
<input type="checkbox"/> มากกว่า 19,000 บาท	<input type="checkbox"/> 50,001 - 75,000 บาท
	<input type="checkbox"/> 75,001 - 100,000 บาท
	<input type="checkbox"/> มากกว่า 100,000 บาท

39. อัตราร้อยละของค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของท่าน
- ค่าอาหาร เครื่องดื่ม และยาสูบ%
 - ค่าที่อยู่อาศัยและเครื่องมือเครื่องใช้ในบ้าน%
 - ค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล%
 - ค่าเสื้อผ้าและรองเท้า%
 - ค่าใช้จ่ายเพื่อการเดินทาง%
 - ค่าใช้จ่ายเพื่อชำระคืน "กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา"%
 - ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (โปรดระบุ) %

ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์

นางสาวรวีวรรณ เดชานุภาพฤทธา เกิดวันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2518 ที่จังหวัดสกลนคร สำเร็จการศึกษาปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต(ธุรกิจการเกษตร) ภาควิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร และทรัพยากร คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ในปีการศึกษา 2542 และเข้าศึกษาต่อในหลักสูตรเคหพัฒนศาสตรมหาบัณฑิต ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2543



สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย