

# รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม

ณ เดือนตุลาคม 2567

# รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม

- ภาพรวมภาวะการออมในประเทศ
- การออมผ่านบัญชีเงินฝาก
- การออมผ่านพันธบัตร
- กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย
  - กองทุนประกันสังคม
  - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
  - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
  - กองทุนการออมแห่งชาติ

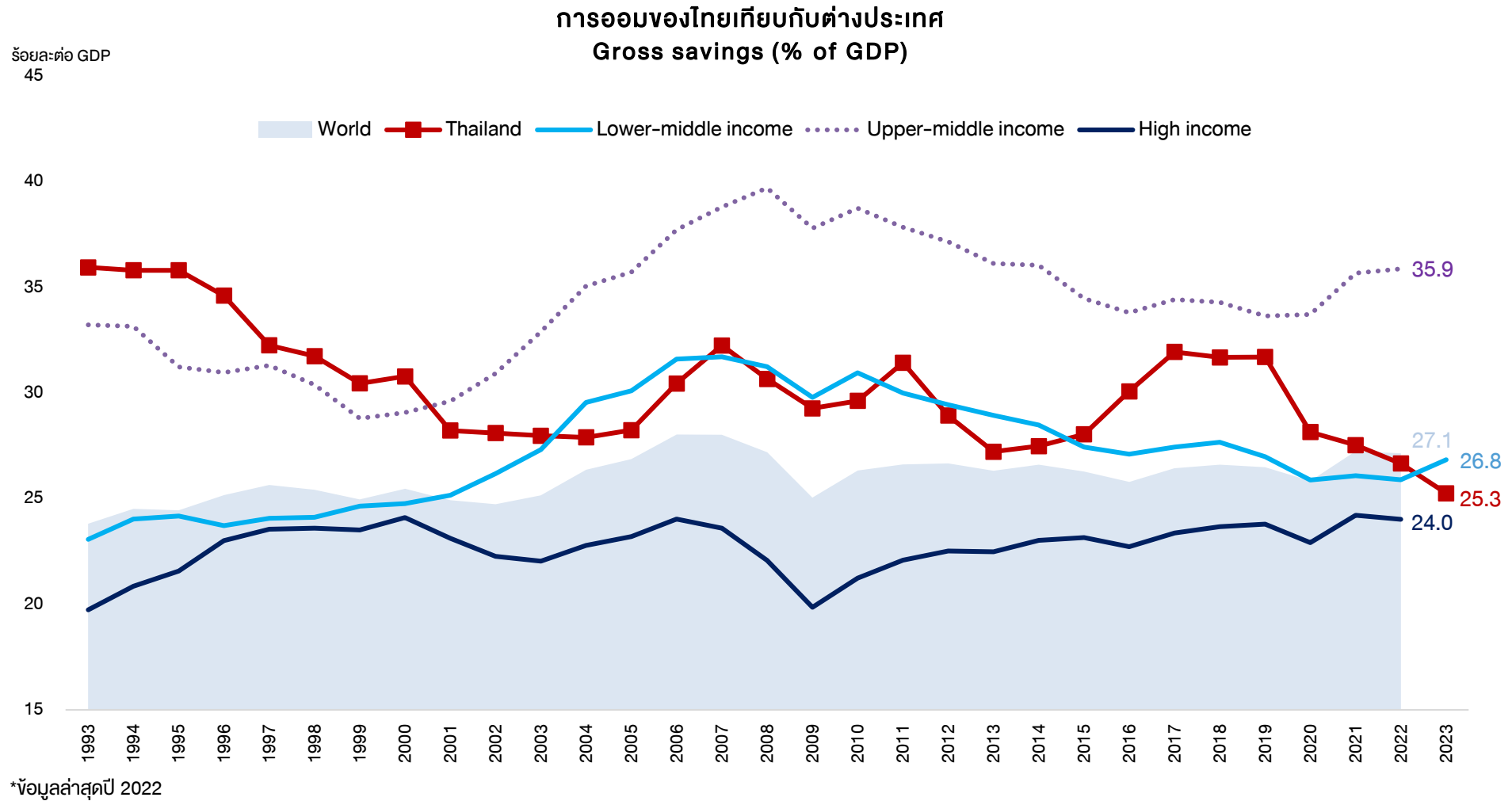


## - ตัวเลขการออมต่อจีดีพีของไทยยังลดลงในปี 2023

โดยอยู่ในระดับต่ำกว่ากลุ่มประเทศ Upper-middle income ซึ่งมีรายได้ต่อหัวใกล้เคียงกับไทย อย่างไรก็ตาม ในภาพรวมยังมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นได้ในระยะข้างหน้า ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

# ภาพรวมพฤติกรรมการออมของไทยปรับตัวลดลง

โดยปริมาณการออมประชาชาติเบื้องต้น (Gross Savings) ปี 2023 อยู่ที่ 4.5 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.3 ต่อจีดีพี ยังลดลงต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า และภาพรวมถือว่ายังต่ำกว่าระดับก่อนวิกฤตโควิด รวมถึงต่ำกว่ากลุ่มประเทศ Upper-middle income ซึ่งมีรายได้ต่อหัวใกล้เคียงกับไทย ทั้งนี้ ภาพรวมการออมของประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นได้ในระยะข้างหน้า ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ การส่งออกสินค้าและภาคท่องเที่ยวที่ปรับตัวดีขึ้น



# อัตราการออมต่อจีดีพีของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกในปี 2023

Gross savings (% of GDP)



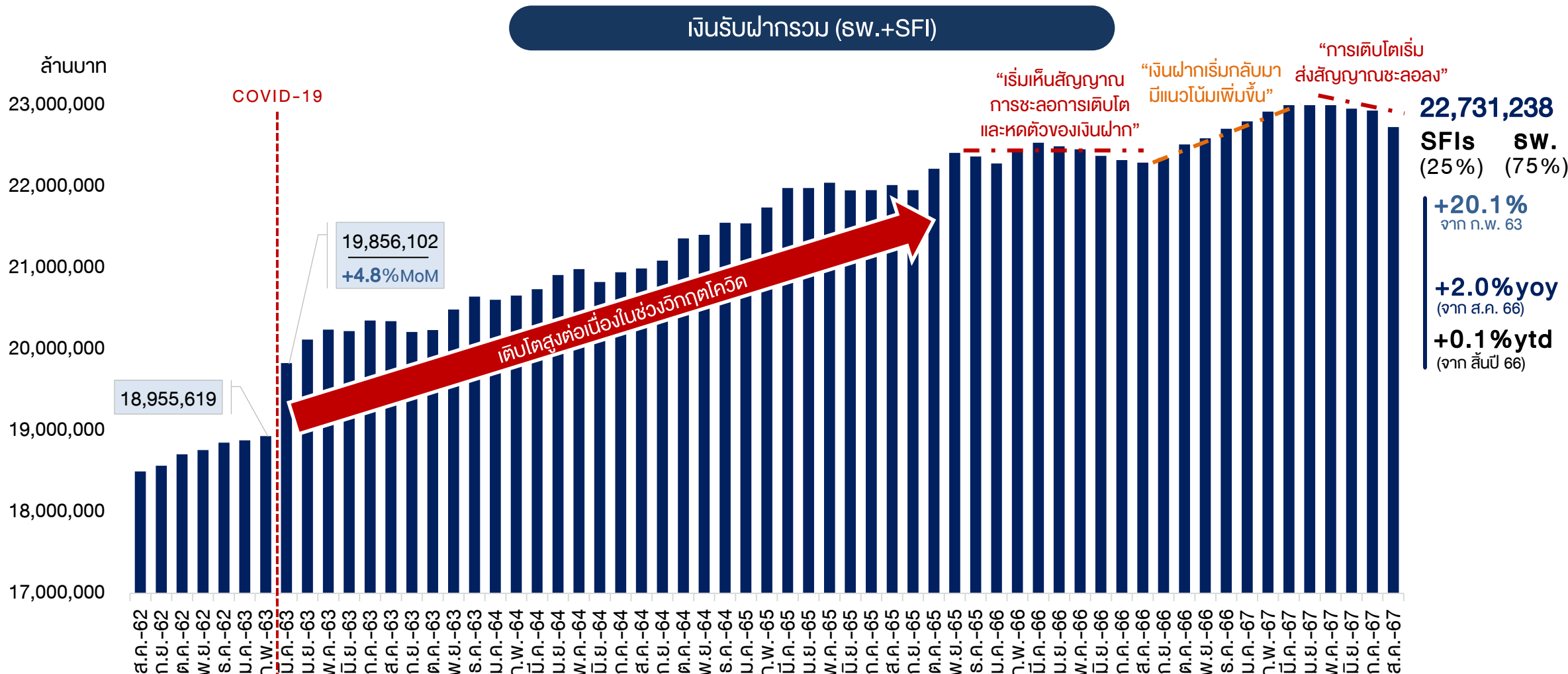
# รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม

- ภาพรวมภาวะการออมในประเทศ
- การออมผ่านบัญชีเงินฝาก
- การออมผ่านพันธบัตร
- กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย
  - กองทุนประกันสังคม
  - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
  - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
  - กองทุนการออมแห่งชาติ

## - ปริมาณเงินฝากรวมเริ่มส่งสัญญาณชะลอลง

จากแรงกดดันด้านภาวะเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้า รวมถึงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากคงที่ตามการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย สะท้อนจากผู้ฝากมีการออมเงินในบัญชีฝากประจำในสัดส่วนที่ค่อนข้างคงที่ ทั้งนี้ ในวันที่ 16 ต.ค. 67 กนง. มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายไทยร้อยละ 0.25 ต่อปี สู่ระดับร้อยละ 2.25 ต่อปี และคาดว่าช่วงต้นปี 68 กนง. มีแนวโน้มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีก จึงอาจเป็นแรงกดดันให้ปริมาณเงินฝากรวมมีแนวโน้มทยอยชะลอลงในระยะถัดไป

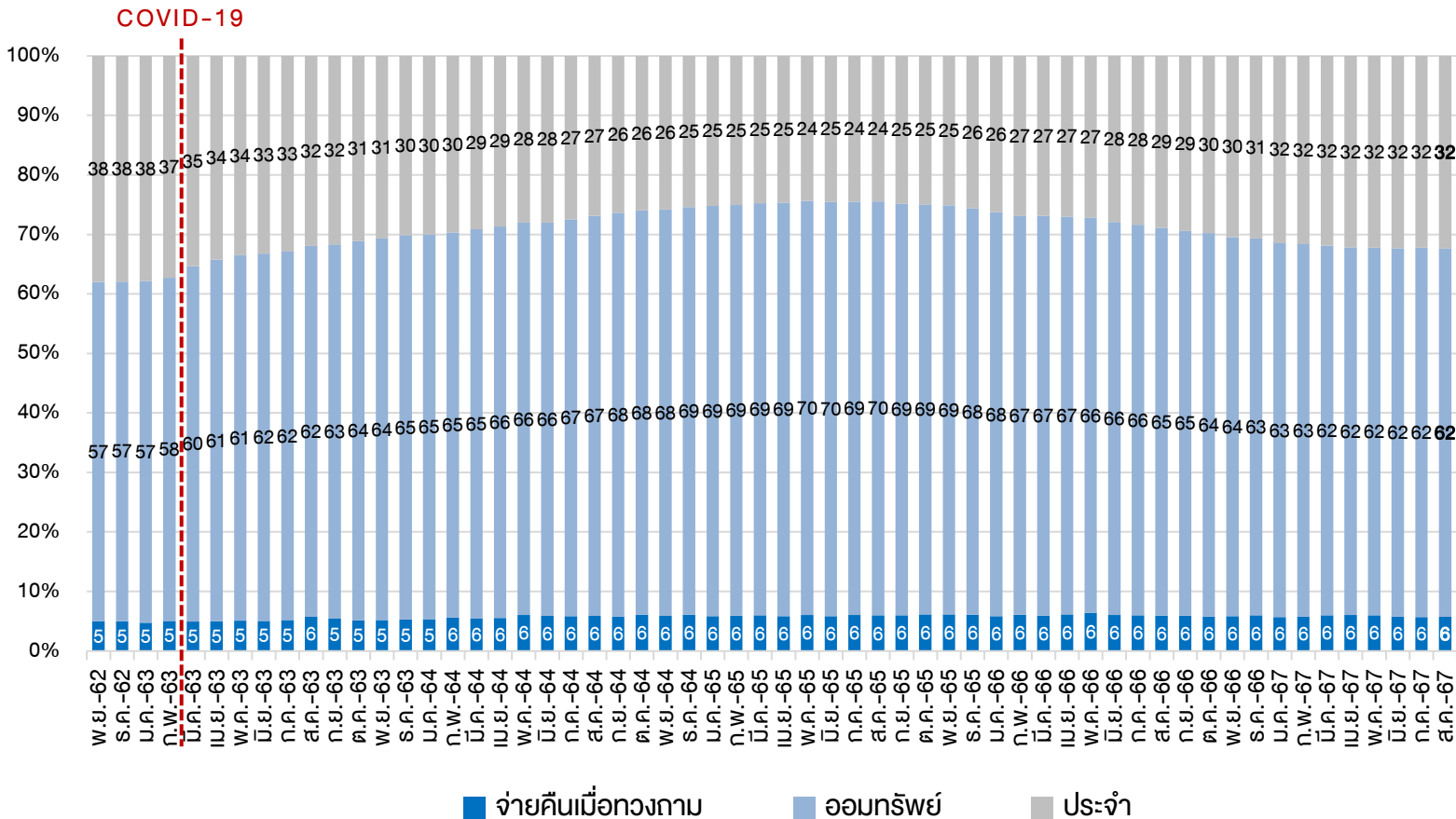
**ภาพรวมการออมผ่านบัญชีเงินฝากเริ่มมีทิศทางชะลอลง** โดย ณ เดือน ส.ค. 67 ไทยมีปริมาณเงินรับฝากอยู่ทั้งหมด 22.7 ล้านล้านบาท ซึ่งตั้งแต่เดือน ส.ค. 66-ส.ค. 67 ปริมาณเงินรับฝากรวมเริ่มส่งสัญญาณชะลอลง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการคงที่ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยที่ระดับร้อยละ 2.5 ต่อปี ตั้งแต่เดือน ก.ย.66 และเมื่อวันที่ 16 ต.ค. 67 กนง. ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยครั้งแรกในรอบ 4 ปี ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 ต่อปี รวมถึงความเชื่อมั่นของประชาชนที่ลดลงจากเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้า นอกจากนี้ ในระยะถัดไปทิศทางของปริมาณเงินรับฝากมีแนวโน้มทยอยชะลอลงจากแรงกดดันด้านการชำระค่าครองชีพที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รวมถึงในช่วงต้นปี 68 คาดว่า กนง. อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีกร้อยละ 0.25 ต่อปี สู่ระดับร้อยละ 2.0 ต่อปี



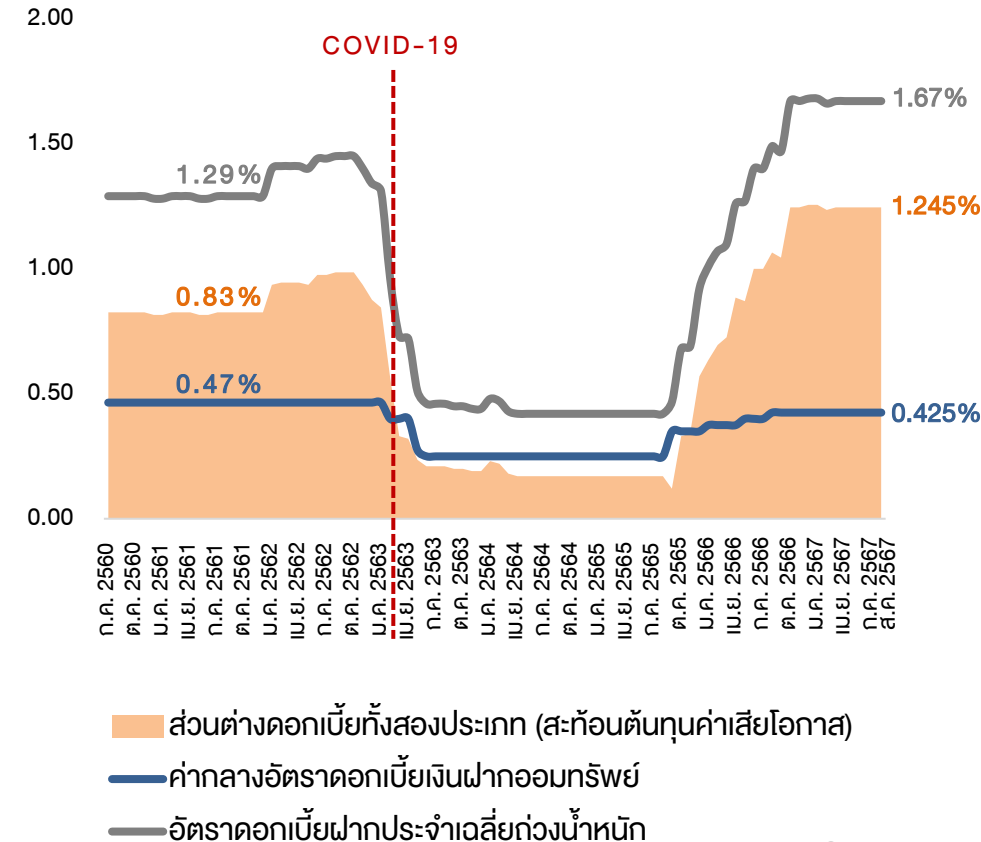
เงินฝากเพื่อการออม “ส่งสัญญาณชะลอลง” จากแนวโน้มทิศทางดอกเบี้ยขาลง โดยประชาชนมีการออมเงินในบัญชีเงินฝากประจำในสัดส่วนที่ค่อนข้างคงที่ สะท้อนจากบัญชีเงินฝากประจำซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสนับสนุนและตอบสนองความต้องการด้านการออมของประชาชนมีสัดส่วนคงที่ต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงต้นปี 67 จากที่เคยลดลงมากในช่วงโควิด ขณะที่อีกด้านบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ซึ่งจุดเด่นด้านสภาพคล่องก็มีสัดส่วนคงที่เช่นกัน ขณะเดียวกันส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนดอกเบี้ยระหว่างฝากประจำและออมทรัพย์มีช่วงกว้างคงที่ต่อเนื่องสอดคล้องกับการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อย่างไรก็ตาม ในช่วงต้นปี 68 อัตราดอกเบี้ยนโยบายมีแนวโน้มปรับลดลงอีก อาจส่งผลให้ประชาชนเริ่มชะลอการออมเงินในบัญชีเงินฝากประจำ



สัดส่วนเงินฝากแยกตามประเภทของบัญชีเงินฝาก (%)



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยฝากประจำและออมทรัพย์

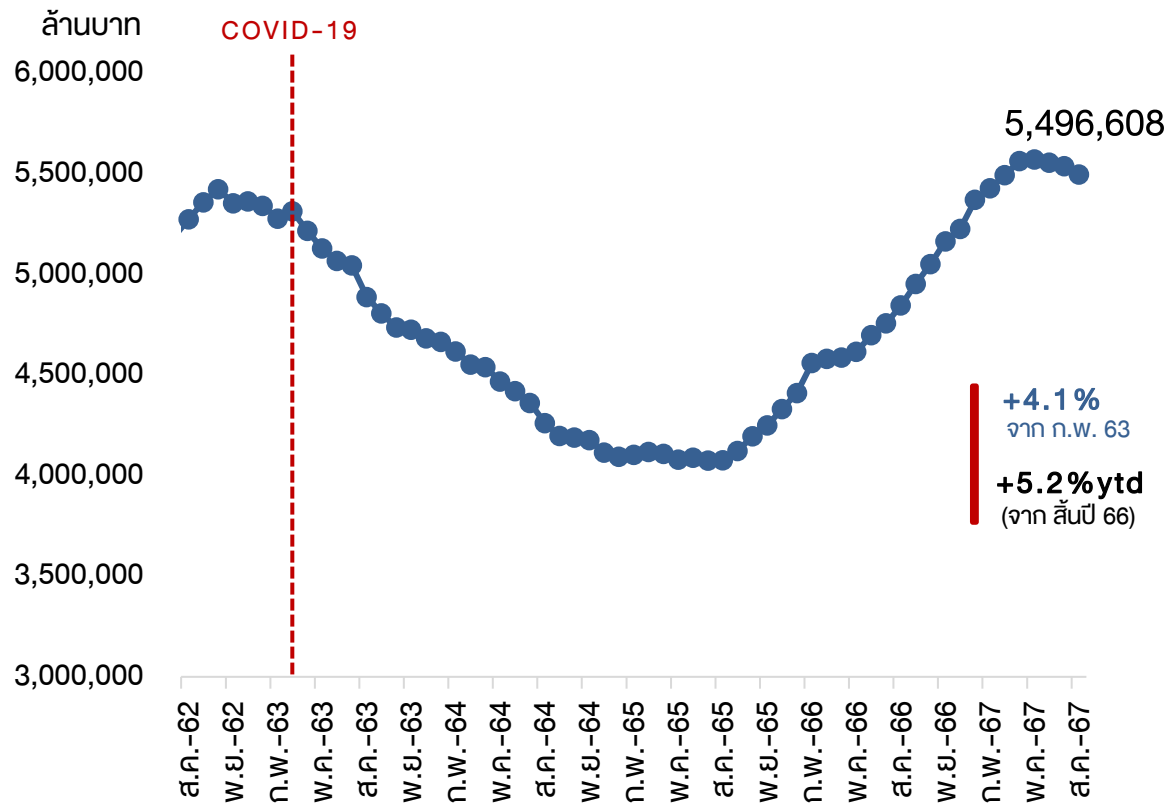


บัญชีเงินฝากประจำเพื่อการออมเริ่มส่งสัญญาณการชะลอการเติบโตตั้งแต่ช่วงต้นปี 67 จากแรงกดดันด้านภาวะเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้า รวมถึงแนวโน้มทิศทางดอกเบี้ยขาลง โดย ณ เดือน ส.ค. 67 เงินฝากประจำรวมอยู่ที่ 5.50 ล้านล้านบาท ซึ่งเริ่มชะลอลงเล็กน้อยจากช่วงต้นปี 67 ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับช่วงก่อนโควิดขยายตัวที่ 4.1% ซึ่งยังคงขยายตัวเป็นบวกต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 8 โดยบัญชีเงินฝากประจำน้อยกว่า 3 เดือน, 3-6 เดือน, 6 เดือน-1 ปี และมากกว่า 2 ปี ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่าช่วงก่อนโควิดที่ 1.2%, 12.9%, 10.4% และ 12.3% ตามลำดับ สำหรับบัญชีเงินฝากประจำ 1-2 ปี หดตัวเพิ่มขึ้นที่ -11.6% เมื่อเทียบกับช่วงก่อนโควิด

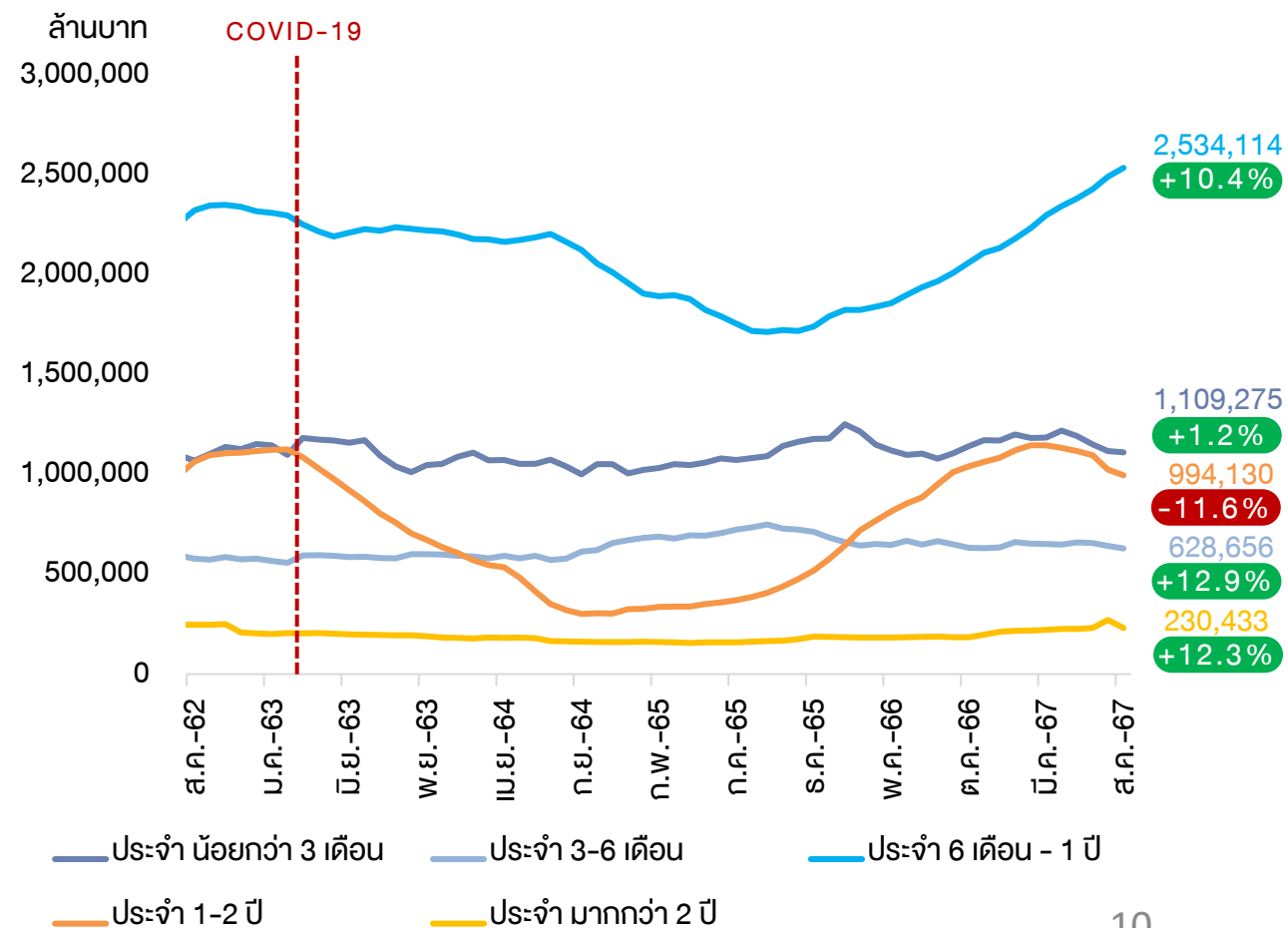


: % เมื่อเทียบกับเดือน ก.พ. 63  
(ก่อน COVID-19)

### เงินฝากประจำ



### เงินฝากประจำแยกตามประเภท



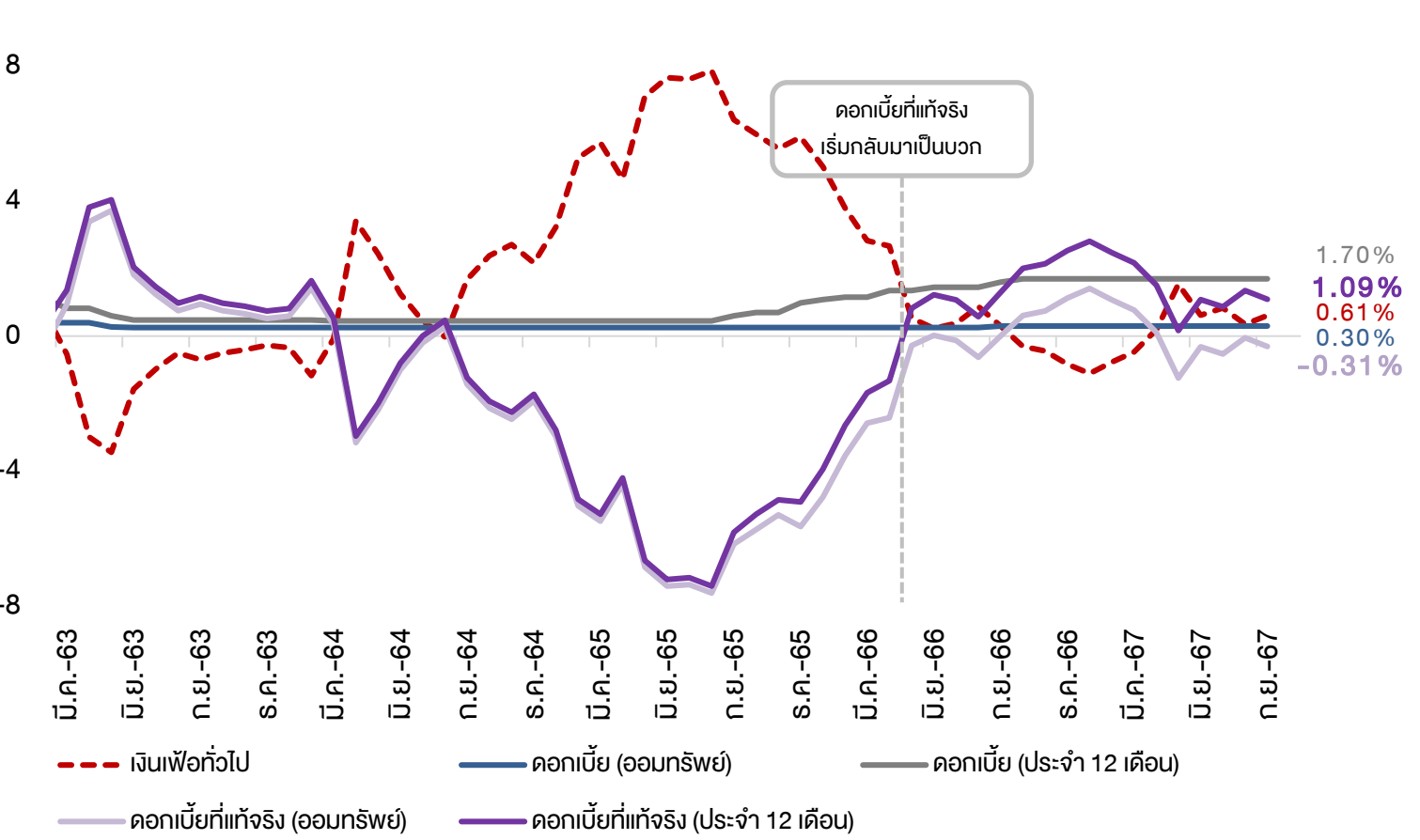


- ปัจจุบันเงินเฟ้อที่อยู่ต่ำ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ยังสูง ส่งผลให้ดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริงเป็นบวก เงินฝากรวมผลตอบแทน จากดอกเบี้ยของผู้ฝากมีอำนาจซื้อที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ในระยะข้างหน้า มีแนวโน้มเป็นบวกน้อยลงหรืออาจติดลบ จากทิศทางดอกเบี้ยขาลง

อัตราเงินเฟ้อที่แม้ว่าจะปรับตัวเป็นบวก แต่ยังคงอยู่ต่ำกว่ากรอบล่างของเป้าหมาย ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้ **อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริง (Real interest rate) อยู่ในทิศทางเป็นบวกต่อเนื่อง** ปัญหาการออมในรูปแบบเงินฝากที่ให้ผลตอบแทนดอกเบี้ยต่ำกว่าผลจากเงินเฟ้อที่ผู้ฝากเผชิญทั้งหมดไป อย่างไรก็ตาม ในระยะข้างหน้ามีโอกาสสูงขึ้นที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริง จะเป็นบวกน้อย/แคบลง หรืออาจติดลบ จากอัตราเงินเฟ้อที่จะปรับเพิ่มขึ้นเกินกรอบล่าง รวมถึงแนวโน้มทิศทางดอกเบี้ยขาลงในช่วงที่เหลือของปีนี้ไปจนถึงช่วงครึ่งแรกของปีหน้า



อัตราเงินเฟ้อและดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริง



| เดือน    | อัตราเงินเฟ้อ | อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน | อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง |
|----------|---------------|------------------------------------|-------------------------|
| ก.ย. 66  | 0.30          | 1.60                               | 1.30                    |
| ต.ค. 66  | -0.31         | 1.70                               | 2.01                    |
| พ.ย. 66  | -0.44         | 1.70                               | 2.14                    |
| ธ.ค. 66  | -0.83         | 1.70                               | 2.53                    |
| ม.ค. 67  | -1.11         | 1.70                               | 2.81                    |
| ก.พ. 67  | -0.77         | 1.70                               | 2.41                    |
| มี.ค. 67 | -0.47         | 1.70                               | 2.17                    |
| เม.ย. 67 | 0.19          | 1.70                               | 1.51                    |
| พ.ค. 67  | 1.54          | 1.70                               | 0.16                    |
| มิ.ย. 67 | 0.62          | 1.70                               | 1.08                    |
| ก.ค. 67  | 0.83          | 1.70                               | 0.87                    |
| ส.ค. 67  | 0.35          | 1.70                               | 1.35                    |
| ก.ย. 67  | 0.61          | 1.70                               | 1.09                    |

\*อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Real Interest Rate) = อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ (Nominal Interest Rate) หักด้วยอัตราเงินเฟ้อ (Inflation Rate)  
 ทั้งนี้ ยังไม่รวมกรณีที่ต้องหักภาษีดอกเบี้ยเงินฝากอีก 15%  
 Source: BOT, MOC

- **ดอกเบี้ยยาลง** ส่งผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยเงินฝากประจำและ  
ออมทรัพย์จะกลับมาแคบลงอีกครั้งในระยะข้างหน้า แนวโน้มเงินฝาก  
บางส่วนมีโอกาที่จะไหลจากบัญชีเงินฝากประจำกลับไปยังเงินฝาก  
ออมทรัพย์มากขึ้น

ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอยู่ที่ร้อยละ 2.25 ต่อปี โดยปรับลงครั้งแรกในรอบกว่า 4 ปี ส่งผลให้หลายธนาคารทยอยประกาศปรับดอกเบี้ยเงินกู้ของตนลงตาม อย่างไรก็ตาม **ด้านดอกเบี้ยเงินฝากมีโอกาสอาจถูกตรึงไว้สักระยะเพื่อช่วยเหลือประชาชน โดยเฉพาะในส่วนของทั้งเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ** ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากประจำและออมทรัพย์ที่กว้างขึ้นจึงอาจคงอยู่ต่อไปอีกสักระยะ ก่อนที่จะค่อย ๆ ทยอยແລ່ນลงเมื่อดอกเบี้ยเงินฝากประจำถูกปรับลงแรงกว่าออมทรัพย์ และ**เงินฝากจึงมีแนวโน้มไหลจากบัญชีเงินฝากประจำมาที่บัญชีเงินฝากออมทรัพย์มากขึ้นในระยะข้างหน้า**



การประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร  
หลังจากที่เริ่มมีการประกาศขึ้นดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกเมื่อ 3 ส.ค. 65

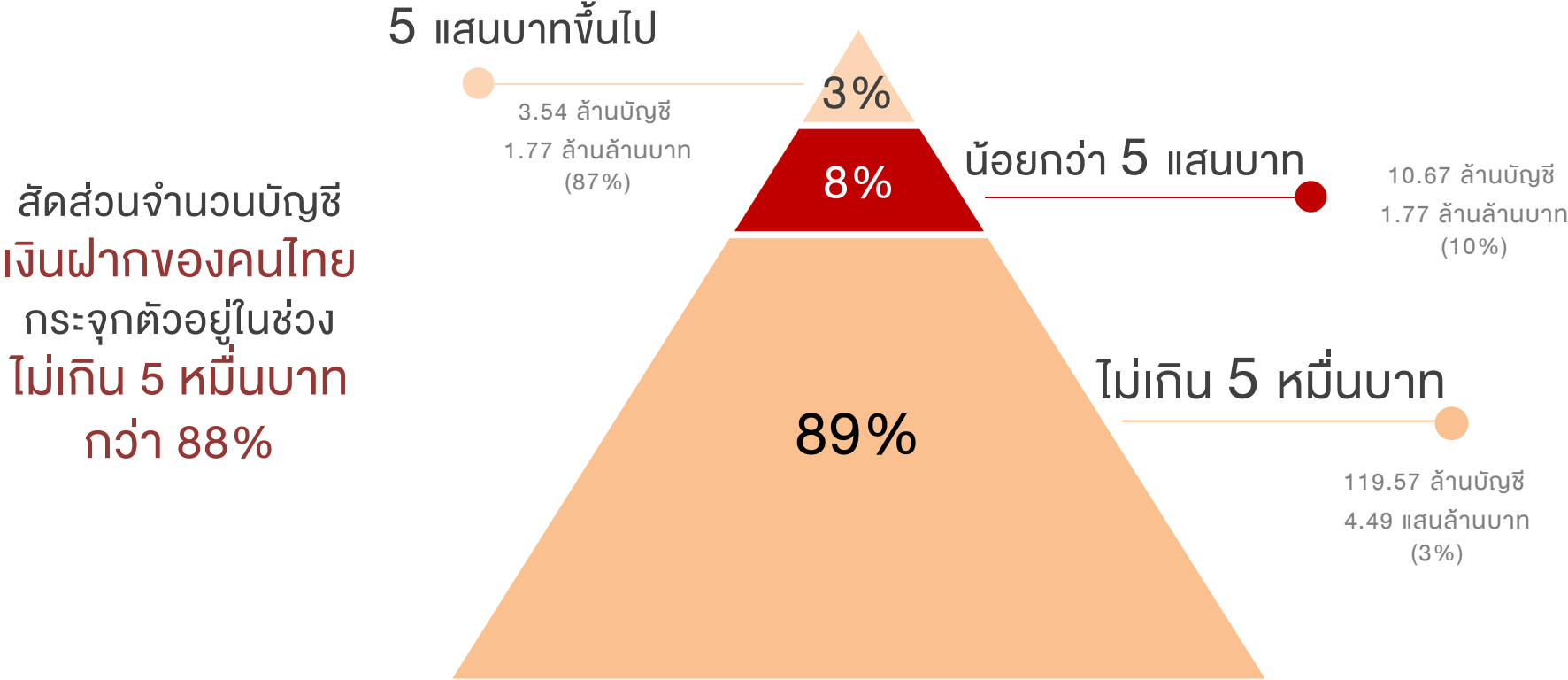
■ เพิ่มขึ้น ■ คงเดิม

|                             |  ออมสิน |  กรุงเทพ |  ทหารไทยธนชาติ |  กสิกรไทย |  กรุงศรีอยุธยา |  ไทยพาณิชย์ |  กรุงไทย |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| ดอกเบี้ยเงินฝากที่เพิ่มขึ้น | ประจำ<br>(0.80-1.60)<br>เพื่อเรียก<br>(0.05)                                             | ประจำ<br>(0.75-1.50)<br>สะสมทรัพย์<br>(0.10)                                              | ประจำ<br>(0.65-1.10)<br>ออมทรัพย์<br>(คง)                                                         | ประจำ<br>(0.73-1.70)<br>ออมทรัพย์<br>(0.05)                                                  | ประจำ<br>(0.78-1.65)<br>ออมทรัพย์<br>(0.05)                                                       | ประจำ<br>(0.67-1.70)<br>ออมทรัพย์<br>(0.05)                                                    | ประจำ<br>(0.85-1.65)<br>ออมทรัพย์<br>(0.05)                                                 |
| ออมทรัพย์                   | 0.25 ➡ 0.30                                                                              | 0.25 ➡ 0.35                                                                               | 0.125 ➡ 0.125                                                                                     | 0.25 ➡ 0.30                                                                                  | 0.25 ➡ 0.30                                                                                       | 0.25 ➡ 0.30                                                                                    | 0.25 ➡ 0.30                                                                                 |
| ประจำ 3 เดือน               | 0.375 ➡ 1.20                                                                             | 0.375 ➡ 1.20                                                                              | 0.40 ➡ 1.05                                                                                       | 0.32 ➡ 1.05                                                                                  | 0.32 ➡ 1.10                                                                                       | 0.43 ➡ 1.10                                                                                    | 0.32 ➡ 1.17                                                                                 |
| ประจำ 6 เดือน               | 0.50 ➡ 1.30                                                                              | 0.50 ➡ 1.25                                                                               | 0.50 ➡ 1.15                                                                                       | 0.40 ➡ 1.20                                                                                  | 0.40 ➡ 1.25                                                                                       | 0.50 ➡ 1.25                                                                                    | 0.40 ➡ 1.25                                                                                 |
| ประจำ 12 เดือน              | 0.50 ➡ 1.70                                                                              | 0.50 ➡ 1.60                                                                               | 0.60 ➡ 1.55                                                                                       | 0.40 ➡ 1.60                                                                                  | 0.40 ➡ 1.70                                                                                       | 0.50 ➡ 1.70                                                                                    | 0.40 ➡ 1.70                                                                                 |
| ประจำ 24 เดือน              | 0.50 ➡ 2.10                                                                              | 0.50 ➡ 2.00                                                                               | 0.60 ➡ 1.70                                                                                       | 0.45 ➡ 2.15                                                                                  | 0.45 ➡ 2.10                                                                                       | 0.55 ➡ 2.25                                                                                    | 0.45 ➡ 2.10                                                                                 |
| วันที่มีผล (ล่าสุด)         | 11 ต.ค. 66                                                                               | 22 ต.ค. 67                                                                                | 2 ก.ย. 67                                                                                         | 25 มิ.ย. 67                                                                                  | 19 ส.ค. 67                                                                                        | 17 ต.ค. 67                                                                                     | 17 ต.ค. 67                                                                                  |

Source: ประกาศทางการของธนาคารต่าง ๆ ล่าสุด ณ 17 ต.ค. 67

**- ความเหลื่อมล้ำทางด้านการเงินฝากยังคงมีอยู่** โดยเงินฝาก  
ยังกระจุกตัวอยู่แต่ในบัญชีขนาดใหญ่ ขณะที่เงินฝากบัญชีขนาดเล็ก  
ถอนโตมิกโตต่ำกว่า ตอนชะลอมีกชะลอเร็วและแรงกว่า อย่างไรก็ตาม  
การเติบโตของบัญชีขนาดเล็กเริ่มมีสัญญาณดีขึ้นเล็กน้อยในระยะหลัง

# ความเหลื่อมล้ำทางด้านการเงินฝาก หนึ่งในปัญหาความเหลื่อมล้ำเชิงโครงสร้างของไทย



Source: ยอดคงค้างเงินรับฝากแยกตามขนาดและอายุของเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ เดือน ส.ค. 67



รวมทั้งสิ้น 16,973,712 ล้านบาท (เฉลี่ย 126,877 บาทต่อบัญชี)



| ขนาดบัญชี          | สัดส่วนจำนวนบัญชี |               | สัดส่วนมูลค่าเงินรับฝาก |              |
|--------------------|-------------------|---------------|-------------------------|--------------|
|                    | ก.พ. 63           | ส.ค. 67       | ก.พ. 63                 | ส.ค. 67      |
| ไม่เกิน 5 หมื่นบาท | 86.93%            | <b>89.38%</b> | 3.0%                    | <b>2.6%</b>  |
| >5 หมื่นบาท – 1 ล. | 11.52%            | <b>9.16%</b>  | 18.8%                   | <b>17.2%</b> |
| >1 ล. – 10 ล.      | 1.42%             | <b>1.32%</b>  | 25.8%                   | <b>26.4%</b> |
| >10 ล. – 25 ล.     | 0.08%             | <b>0.08%</b>  | 9.1%                    | <b>9.5%</b>  |
| >25 ล.             | 0.04%             | <b>0.05%</b>  | 43.3%                   | <b>44.3%</b> |

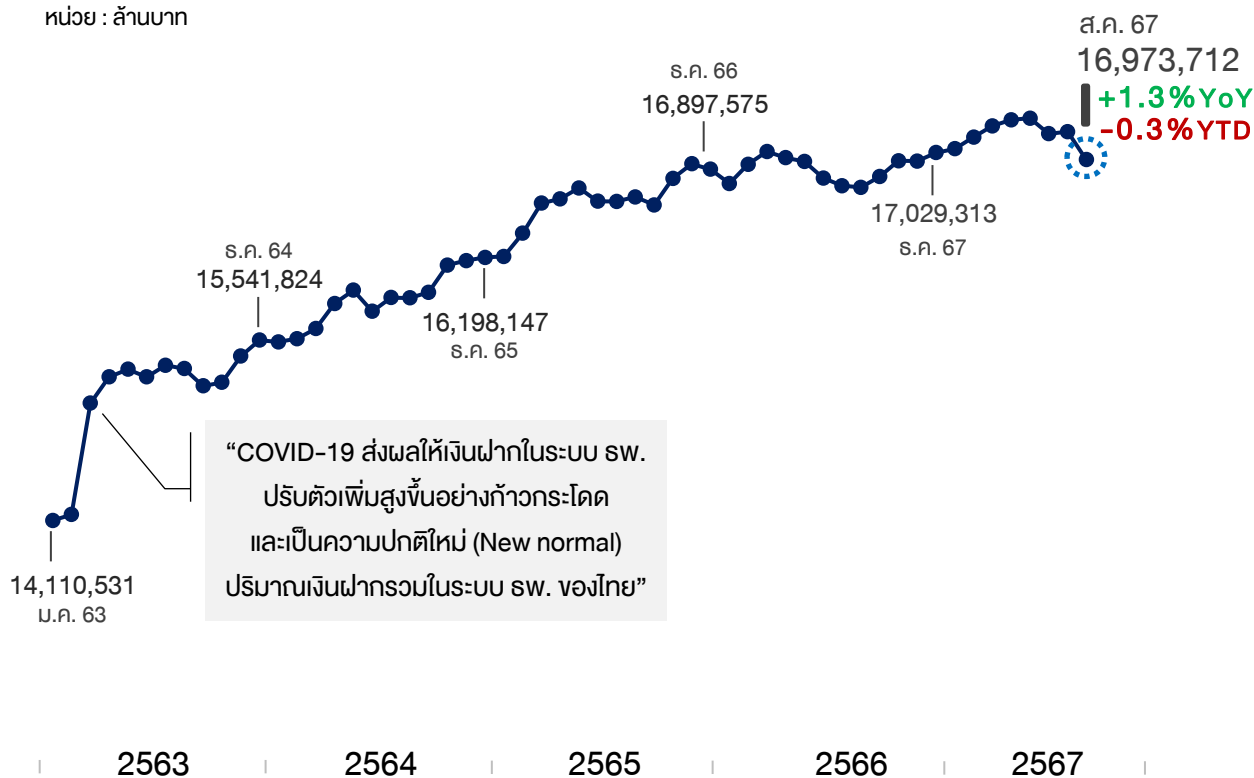
**“มูลค่าบัญชีขนาดใหญ่สูง  
แต่มีจำนวนบัญชีอยู่น้อย”**

เงินรับฝากที่ปรับเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากบัญชีขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นผู้ฝากที่มีรายได้สูง โดยการเติบโตของบัญชีเงินฝากขนาดเล็ก (ไม่เกิน 1 ลบ.) “ต่ำกว่า” ของบัญชีเงินฝากขนาดใหญ่ (มากกว่า 1 ลบ.) มาอย่างต่อเนื่องและยาวนาน ขณะเดียวกัน แม้ว่าวิกฤตโควิดจะส่งผลให้ภาพรวมเงินรับฝากของ รพ. ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นในทุกช่วงเงินฝาก แต่บัญชีขนาดเล็กมีแนวโน้มชะลอตัวลงเร็วและชะลอตัวลงก่อนบัญชีขนาดใหญ่ **“ตอกย้ำความเหลื่อมล้ำด้านเงินฝากเพิ่มขึ้น”** อย่างไรก็ตาม ประเด็นดังกล่าวมีสัญญาณดีขึ้นช่วง 1-2 ปีหลัง ซึ่งอาจต้องติดตามว่าจะเป็นผลชั่วคราวหรือไม่



เงินรับฝากรวมในระบบธนาคารพาณิชย์ (รพ.) ของไทย

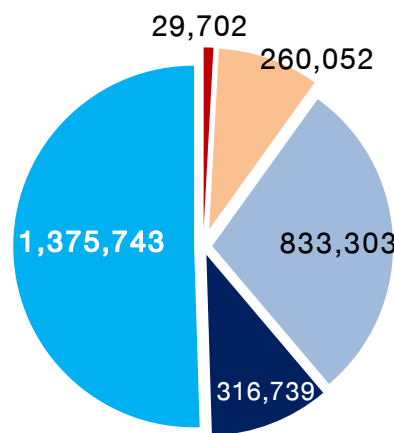
หน่วย : ล้านบาท



Source: BOT

เงินรับฝากรวมในระบบธนาคารพาณิชย์ (รพ.) ของไทย

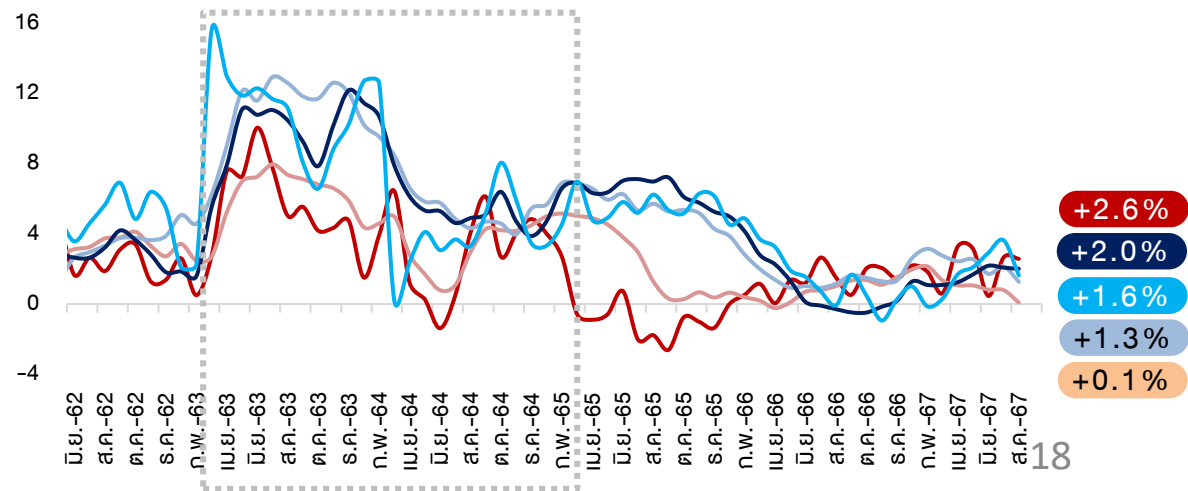
มูลค่าเงินฝากที่เพิ่มขึ้น  
(จาก ส.ค. 67 เทียบกับก่อนโควิด ก.พ. 63)



| สัดส่วนของเงินฝากที่เพิ่มขึ้น<br>(2.82 ล้านล้านบาท) |       |
|-----------------------------------------------------|-------|
| ไม่เกิน 5 หมื่นบาท                                  | 1.1%  |
| >5 หมื่นบาท – 1 ลบ.                                 | 9.2%  |
| >1 ลบ. – 10 ลบ.                                     | 29.6% |
| >10 ลบ. – 25 ลบ.                                    | 11.2% |
| >25 ลบ.                                             | 48.9% |

“เงินฝากส่วนใหญ่ที่เพิ่มสูงขึ้น มาจากบัญชีขนาดใหญ่”

อัตราการเติบโตของแต่ละช่วงเงินรับฝาก (%YoY)

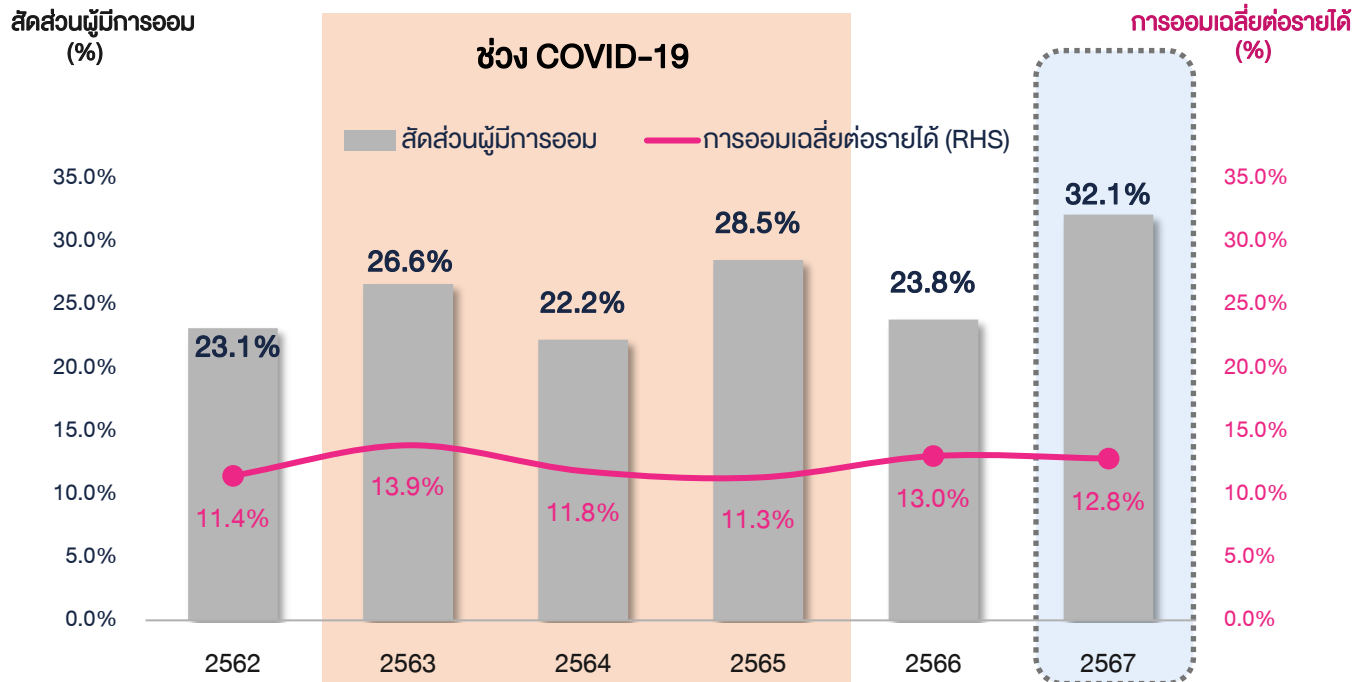


**- ประชาชนฐานรากมีการออมที่เพิ่มสูงขึ้น** สะท้อนจาก  
แนวโน้มสัดส่วนผู้มีการออมซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้น แต่ยังเป็นการออม  
ในระยะสั้นเพื่อฉุกเฉิน โดยกลุ่มคนรุ่นใหม่มีแนวโน้มการออมในทิศทาง  
ที่ดีขึ้นกว่ากลุ่มอื่น เนื่องจากมีทักษะทั้งความรู้ พฤติกรรม และทัศนคติ  
ทางการเงินที่มากขึ้น โดยปัญหาภาระหนี้ยังเป็นปัจจัยกดดันหลักที่ทำให้  
ประชาชนฐานรากเผชิญความยากลำบากในการออม ทั้งนี้ภาพรวมการออม  
ในระยะใกล้ 6 เดือนข้างหน้ามีแนวโน้มลดลง หลังประชาชนฐานรากยังม  
ความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจที่อาจกระทบให้รายได้ลดลง ท่ามกลาง  
สถานการณ์ค่าครองชีพและปัญหาภาระหนี้ที่อาจเพิ่มขึ้น

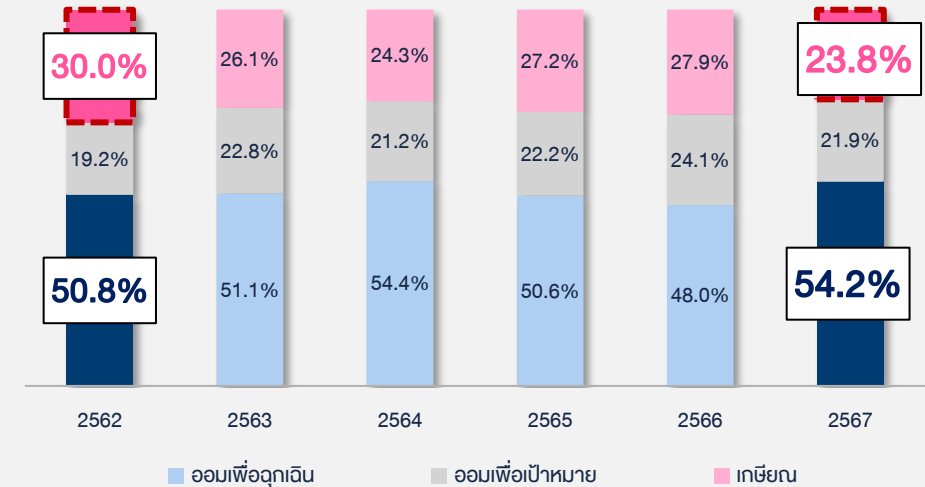
**ประชาชนฐานรากให้ความสนใจกับการออมมากขึ้น หลังสัดส่วนผู้มีการออมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 32.1 โดยที่มีการออมเฉลี่ยต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 11-13** อย่างไรก็ตาม วัตถุประสงค์ในการออมส่วนใหญ่ยังเป็นการออมเพื่อฉุกเฉิน ซึ่งเป็นการออมระยะสั้นเท่านั้น หลังความไม่แน่นอนทางการเงินในช่วงวิกฤตโควิด ส่งผลให้ประชาชนฐานรากให้ความสำคัญกับการเตรียมพร้อมรองรับความไม่แน่นอนในชีวิตมากขึ้น ทั้งนี้ ปัญหาค่าครองชีพที่สวนทางกับรายได้ รวมถึงประเด็นด้านการระเหยยังเป็นปัจจัยกดดันหลักที่ทำให้ประชาชนกลุ่มฐานรากเผชิญความยากลำบากในการออมและไม่มีเงินเก็บออม



## แนวโน้มการออม



พฤติกรรมออมเป็น “การออมเพื่อฉุกเฉินมากขึ้น” สะท้อนแนวโน้มการให้น้ำหนักด้านความกังวลต่อความไม่แน่นอนในระยะสั้นของผู้ออมที่มากขึ้น



ร้อยละผู้ที่คิดว่าภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันแย่ง

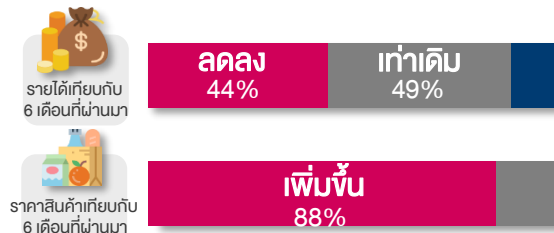
รายได้และค่าใช้จ่าย เทียบกับช่วงสิ้นปี 2566



กลุ่มที่มีการเก็บออม

กลุ่มที่ไม่มีการเก็บออม

Source: ผลสำรวจผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 18 ปีขึ้นไป ที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือน โดยศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน

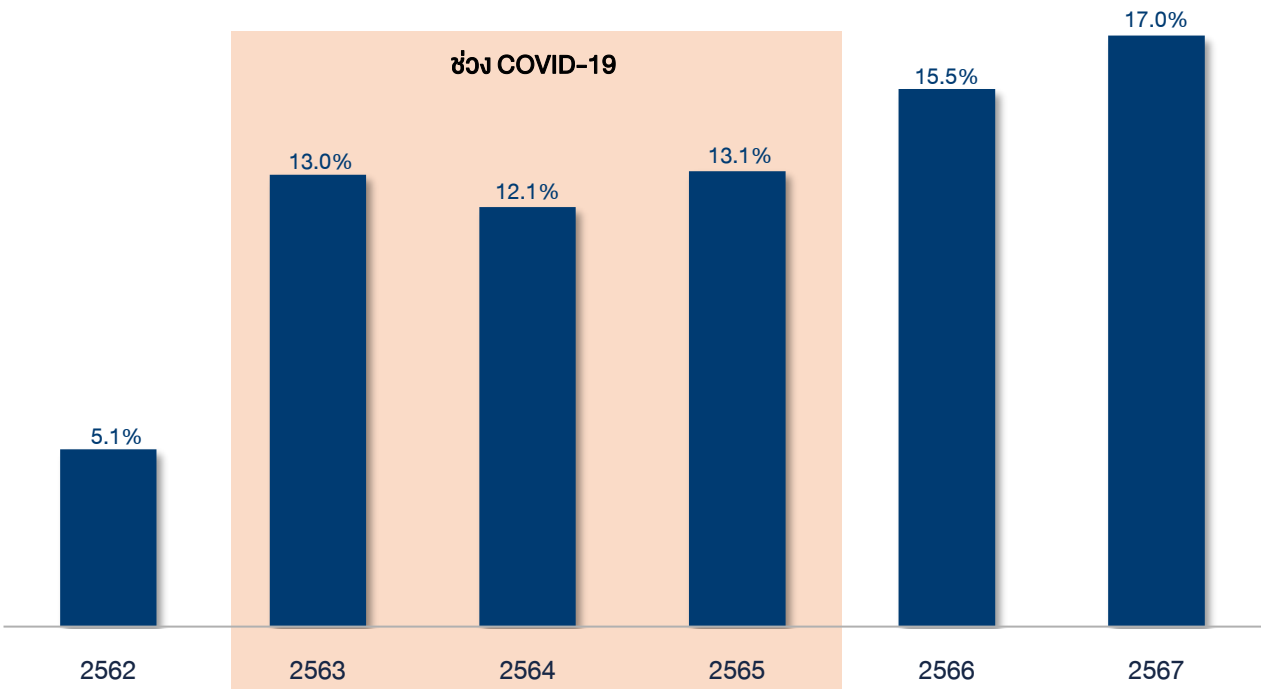


- แม้การออมเพื่อฉุกเฉินเพิ่มขึ้น แต่ **อาจยังไม่มากพอ** สำหรับรองรับรายจ่ายที่ควรจะเป็นซึ่งอยู่ที่ 3-6 เท่า โดยส่วนใหญ่อาจได้แค่ไม่เกิน 3 เดือน
- แนวโน้ม **การออมเพื่อเกษียณลดลง** เป็นอีกหนึ่ง ในความน่ากังวลระยะยาว

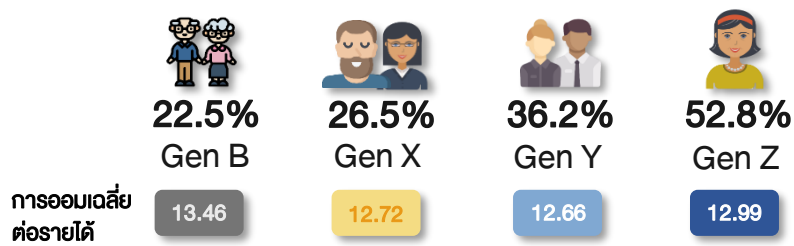
ประชาชนฐานรากที่มีเงินออมให้ความสำคัญกับการเงินของตนมากขึ้น โดยพิจารณาจากแนวโน้มผู้มีการทำบัญชีรายรับ – รายจ่าย ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น โดยกลุ่มคนรุ่นใหม่มีแนวโน้มการออมในทิศทางที่ดีขึ้นกว่ากลุ่มอื่น เนื่องจากมีทักษะทั้งความรู้ พฤติกรรม และทัศนคติทางการเงินที่มากขึ้น อาทิ Gen Z ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนคนออมสูงที่สุดถึงกว่าร้อยละ 53 ซึ่งจะส่งผลดีต่อพื้นฐานการออมของกลุ่มประชาชนฐานรากต่อไป ทำให้แนวโน้มสถานการณ์การออมจะทยอยมีทิศทางดีขึ้นในระยะข้างหน้า



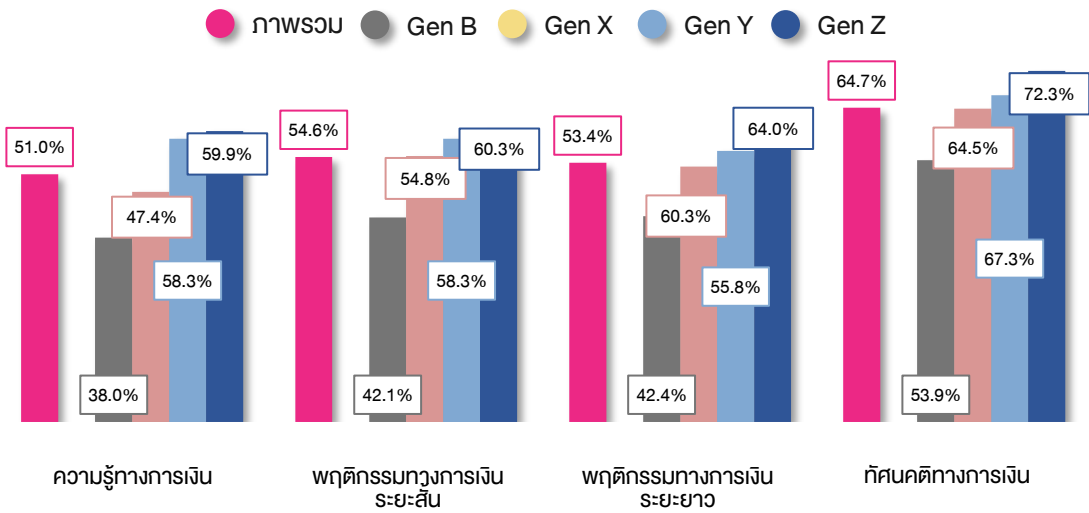
## การทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย



## สัดส่วนคนออมและการออมเฉลี่ยต่อรายได้



## ทักษะทางการเงิน

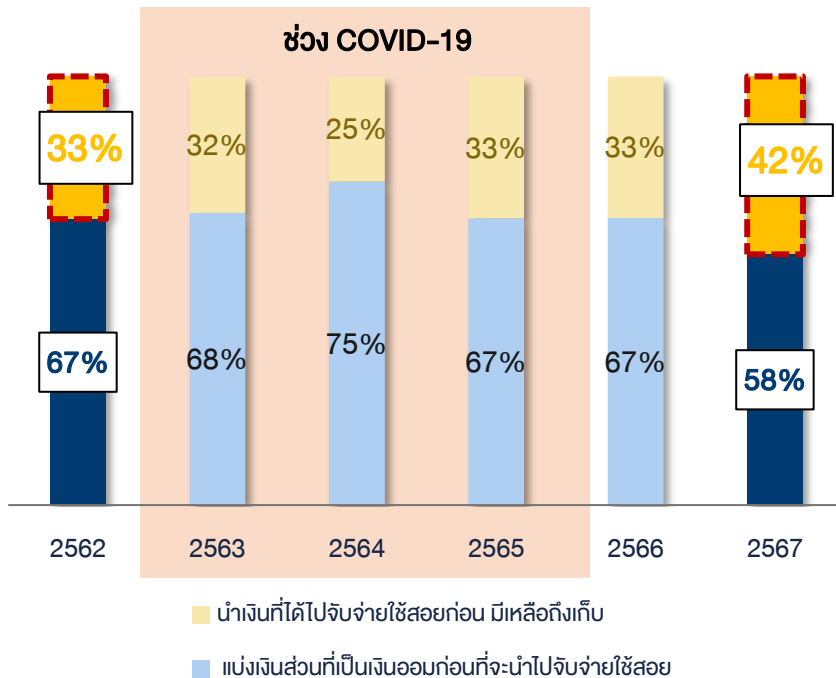


Source: ผลสำรวจผู้มีอายุตั้งแต่ 18 ปีขึ้นไป ที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือน โดยศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน

แม้ภาพรวมแนวโน้มการออมของประชาชนฐานรากจะเพิ่มขึ้น แต่พฤติกรรมการจัดสรรการออมอาจยังไม่เอื้อมากนัก เนื่องจาก **กว่าร้อยละ 42 ของคนที่มีเงินออม เป็นลักษณะการออมเมื่อเหลือจากใช้จ่าย** แทนที่จะเป็นการออมก่อนการใช้จ่าย และแนวโน้มดังกล่าว กลับมีเพิ่มมากขึ้นในสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลให้ **ภาวะการออมฐานรากจึงค่อนข้างมีความเปราะบาง** ยิ่งไปกว่านั้น ยังมี **ประเด็นด้านการหนี้เป็นอีกหนึ่งปัจจัยหลักที่กีดกันการออม**

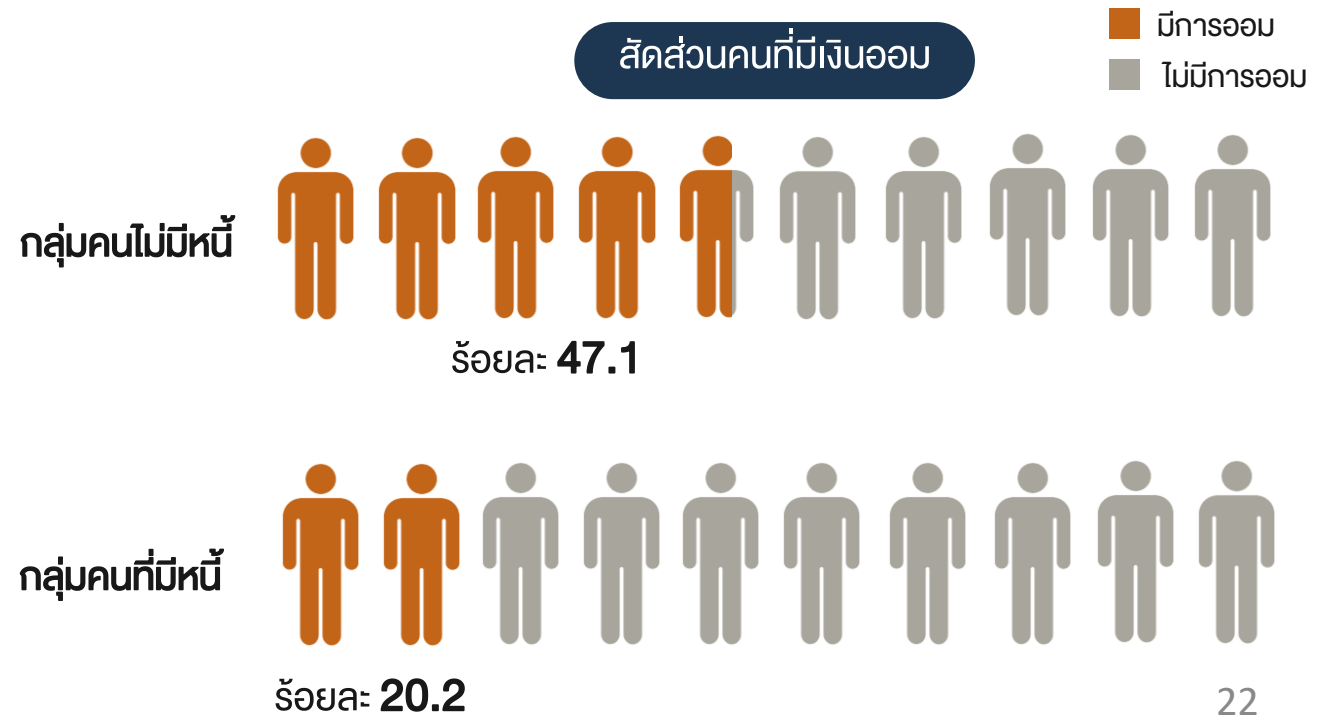
## พฤติกรรมการจัดสรรการออม

“สัดส่วนของประชาชนฐานรากที่มีการนำเงินไป  
ใช้จ่ายใช้สอยก่อนเมื่อเหลือแล้วจึงเก็บเพิ่มขึ้น”



## การหนี้

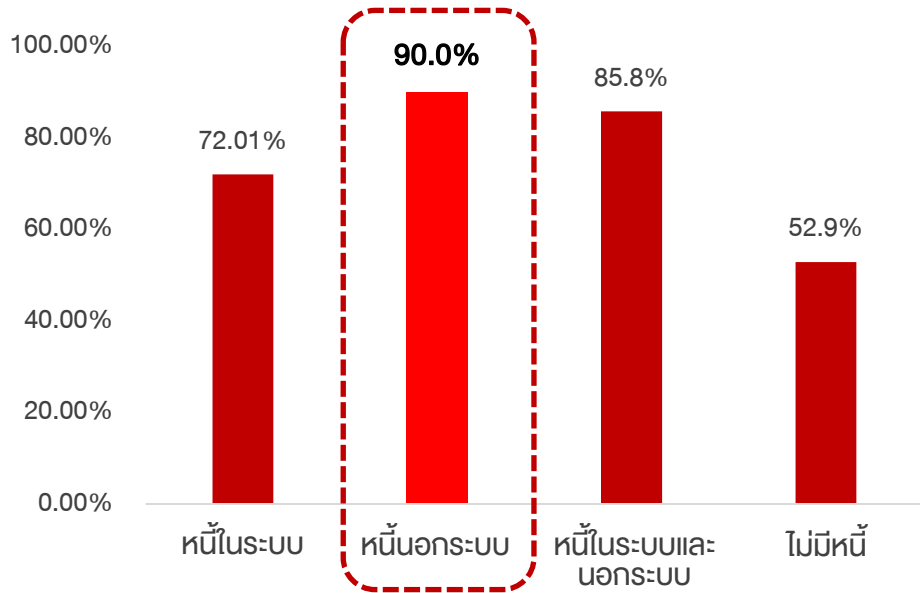
“การหนี้เป็นปัจจัยสำคัญกีดกันประชาชนฐานรากให้ไม่มีการเก็บออม  
โดยพบว่า **ในกลุ่มคนที่ไม่มีการหนี้จะมีสัดส่วนคนที่ออมสูงกว่า  
ในกลุ่มคนที่มีการหนี้**”



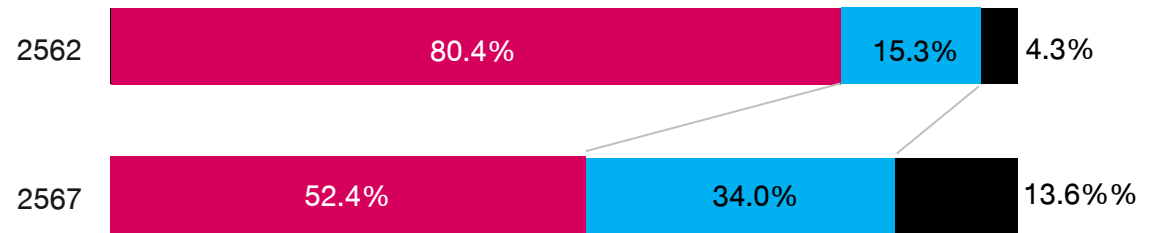
**ผู้ที่มีการหนี้นอกระบบ เป็นกลุ่มที่แทบจะไม่มี การเก็บออม** เนื่องจากการหนีที่ต้องชำระในแต่ละเดือนสูงกว่ากลุ่มอื่น โดยเมื่อพิจารณา พฤติกรรมการเป็นหนี้ของกลุ่มที่ไม่มีการเก็บออมระหว่างช่วงก่อน Covid-19 และปัจจุบัน พบว่ากลุ่มดังกล่าวมีสัดส่วนการใช้สินเชื่อนอกระบบเพิ่มมากขึ้น ขณะที่การเข้าถึงสินเชื่อในระบบลดลง โดยเฉพาะ **กลุ่มที่ไม่ใช่อำเภอเมืองมีสัดส่วนการเป็นหนี้นอกระบบเพิ่มขึ้น และเข้าถึงหนี้ในระบบลดลงจากเดิม**



**สัดส่วนผู้ไม่มีการเก็บออมตามลักษณะการหนี**

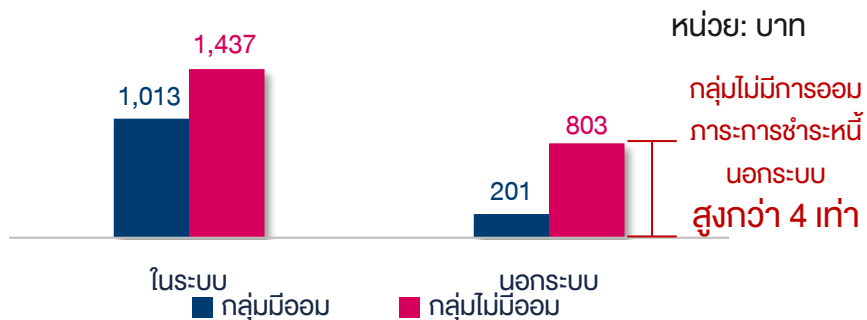


**สัดส่วนผู้ไม่มีการเก็บออมที่ยูนอกเขตอำเภอเมือง**



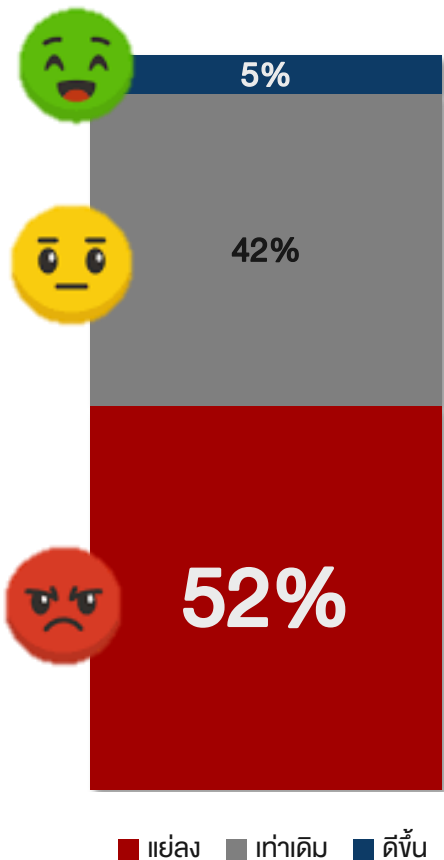
- หนี้สินในระบบ
- หนี้สินนอกระบบ
- หนี้สินในและนอกระบบ

**ชำระหนี้เฉลี่ยต่อเดือน (2567)**



**ภาพรวมแนวโน้มการออมในระยะใกล้ 6 เดือนข้างหน้ามีแนวโน้มลดลง** จากผลสำรวจซึ่งพบว่าประชาชนฐานราก ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 52.3 ยังมีความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าที่จะกระทบรายได้ฐานรากให้ลดลง ท่ามกลาง สถานการณ์ค่าครองชีพและปัญหาภาระหนี้ที่อาจเพิ่มขึ้น

## ภาวะการออมใน 6 เดือนข้างหน้า



“เมื่อพิจารณากลุ่มที่มีความคิดเห็นว่าภาวะการออมจะแอ่ลง โดยหลักเกิดจากกังวลว่า ราคาสินค้าจะปรับตัวเพิ่มขึ้น และความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า”

### ปัจจัยที่ทำให้การออมแอ่ลง



92%

หากเทียบกับปัจจุบัน ราคาสินค้า  
ในอีก 6 เดือนข้างหน้าจะปรับตัว**เพิ่มขึ้น**



84%

ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ  
ในอีก 6 เดือนข้างหน้า**แอ่ลง**



73%

รายรับของท่าน  
ใน 6 เดือนข้างหน้า**ลดลง**



40%

ภาระหนี้  
ในช่วง 6 เดือนข้างหน้า**เพิ่มขึ้น**

**- ความเหลื่อมล้ำทางด้านเงินฝากเชิงพื้นที่** โดยมูลค่าเงินรับฝากกระจุกตัวอยู่แค่ในส่วนกลาง และกรุงเทพฯ ปริมาณล้นกว่าร้อยละ 77 ของทั้งหมด ขณะที่ในอีกด้านเงินรับฝากในพื้นที่อำเภอเมืองมีการ “เติบโตมากกว่า” เงินรับฝากในพื้นที่ที่ไม่ใช่อำเภอเมือง

# ภาพรวมปริมาณเงินฝากเชิงพื้นที่รายอำเภอ รวมทั้งสิ้น 16.5 ล้านล้านบาท

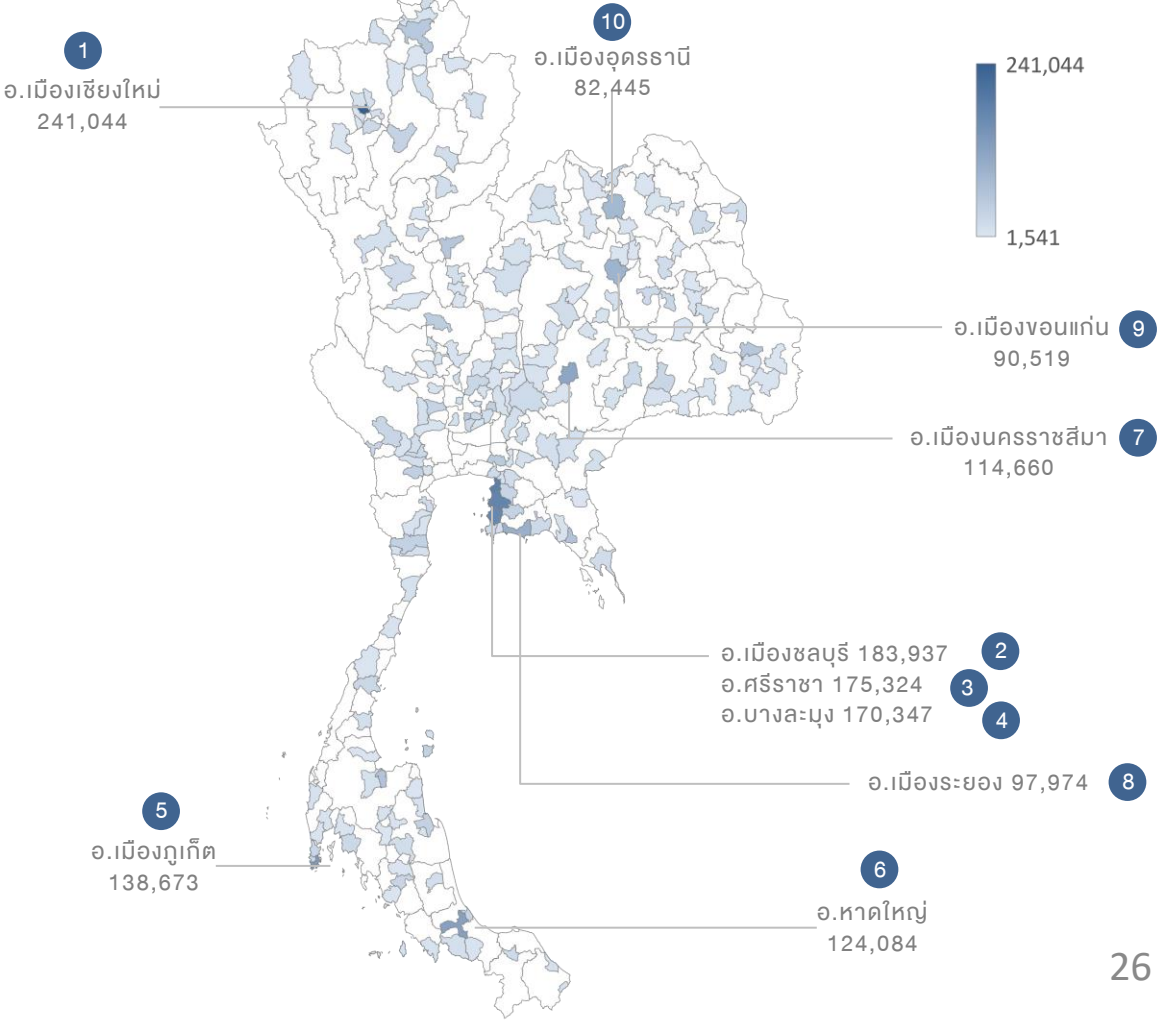
(ข้อมูลเฉพาะอำเภอที่ธนาคารพาณิชย์มีมากกว่า 4 สาขา)



เงินรับฝากรวมในส่วนกลาง และกรุงเทพฯ ปริมาณพล  
รวม 12.7 ล้านล้านบาท

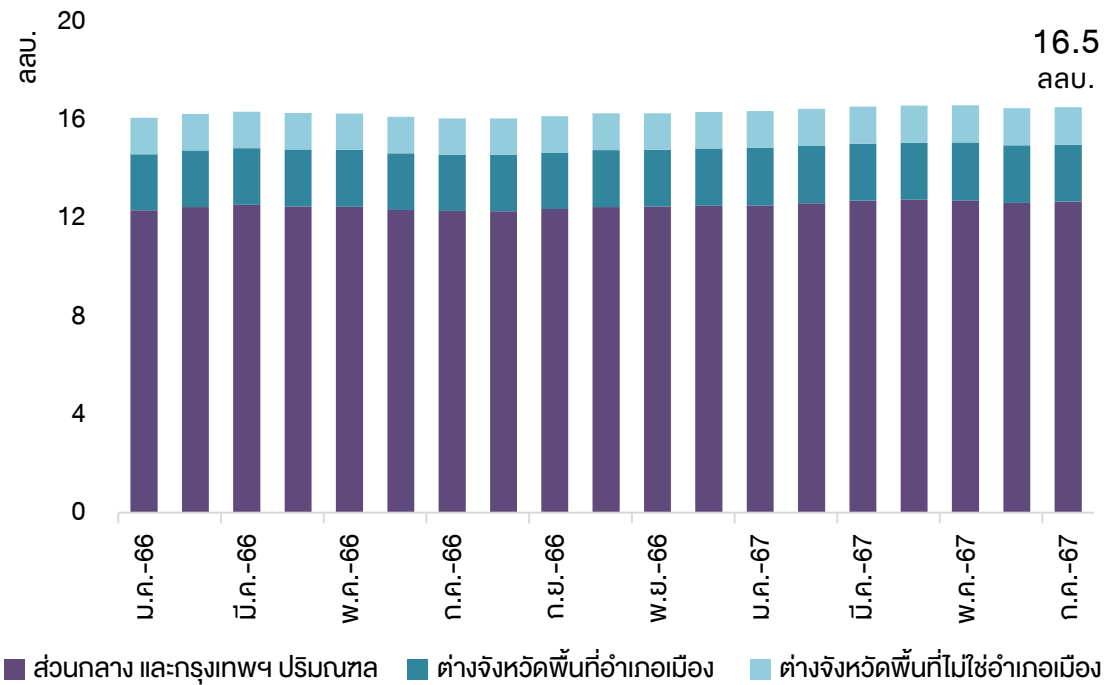
|             | เงินฝากรวม<br>(ลบ.) | อำเภอที่มีเงินฝากมากที่สุด<br>(ลบ., %) |
|-------------|---------------------|----------------------------------------|
| ส่วนกลาง    | 2,822,396           | -                                      |
| กรุงเทพฯ    | 7,957,644           | -                                      |
| สมุทรปราการ | 546,463             | อ.เมืองสมุทรปราการ<br>247,562 (45.3%)  |
| นนทบุรี     | 587,415             | อ.เมืองนนทบุรี<br>260,484 (44.3%)      |
| ปทุมธานี    | 335,965             | อ.ธัญบุรี<br>131,740 (39.2%)           |
| นครปฐม      | 222,140             | อ.สามพราน<br>85,896 (38.7%)            |
| สมุทรสาคร   | 202,962             | อ.เมืองสมุทรสาคร<br>139,823 (68.9%)    |
| รวม         | 1,2674,985          | -                                      |

เงินรับฝากรวมในพื้นที่ต่างจังหวัดรายอำเภอ  
รวม 3.8 ล้านล้านบาท



เงินรับฝากเชิงพื้นที่ (เฉพาะอำเภอที่มี ธพ. มากกว่า 4 สาขา) ในเดือน ก.ค. 67 รวมทั้งสิ้น 16.5 ลบล. โดยกว่า 12.7 ล้านล้านบาท หรือกว่า ร้อยละ 77 ของทั้งหมด กระจุกวัดอยู่ในส่วนกลาง และกรุงเทพฯ ปริมาณล หนะที่ต่างจังหวัดมีเพียงร้อยละ 23 เท่านั้น แบ่งเป็น ในอำเภอเมืองและไม่ใช่อำเภอเมืองที่ร้อยละ 14 และ 9 ตามลำดับ

เงินฝากรวมและสัดส่วนเงินฝากจำแนกตามพื้นที่



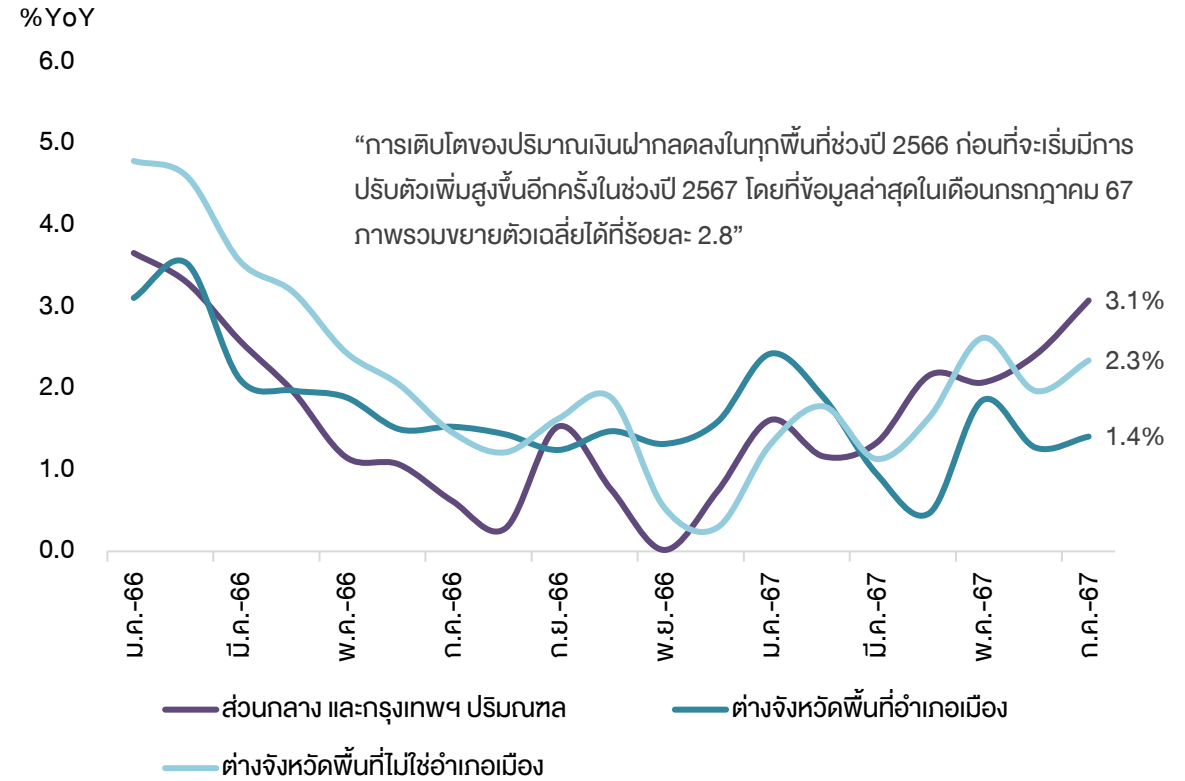
77%

14%

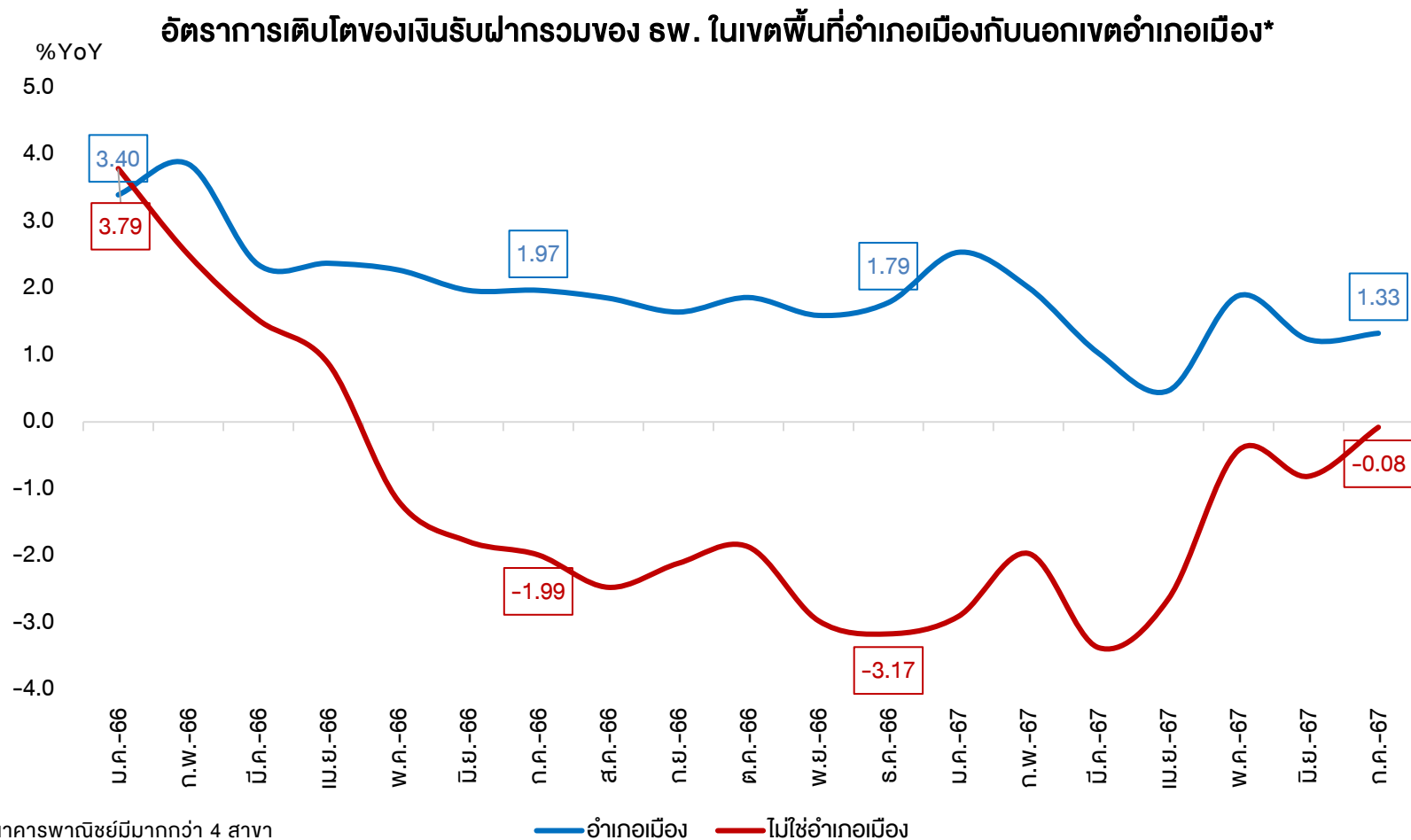
9%

Source: BOT

การเติบโตของเงินฝากรวมจำแนกตามพื้นที่



เงินรับฝากเชิงพื้นที่ในเขตอำเภอเมืองซึ่งประชากรส่วนใหญ่มีแนวโน้มรายได้ต่อหัวสูงกว่า “เติบโตมากกว่า” นอกเขตอำเภอเมืองซึ่งประชากรมักมีรายได้ต่ำกว่ามาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา ซึ่งปริมาณเงินฝากในเขตอำเภอเมืองยังคงขยายตัวเฉลี่ยได้ราวร้อยละ 2.0 ขณะที่ไม่ใช่อำเภอเมืองมีอัตราการขยายตัวเฉลี่ยติดลบร้อยละ -1.1 “สะท้อนความเหลื่อมล้ำทางด้านเงินฝากในมิติเชิงพื้นที่ที่ยังมีอยู่”



การเติบโตเฉลี่ย  
ปี ม.ค. 66 – ก.ค. 67

+2.0%

การเติบโตเฉลี่ย  
ปี ม.ค. 66 – ก.ค. 67

-1.1%

\*อำเภอที่ธนาคารพาณิชย์มีมากกว่า 4 สาขา

\*ไม่รวมข้อมูลเงินฝากในส่วนกลาง ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงในจังหวัดที่มีลักษณะเฉพาะของข้อมูลเงินฝากจำนวน 5 จังหวัด ได้แก่ ชลบุรี สงขลา ประจวบคีรีขันธ์ พังงา และสระแก้ว โดยเป็นกลุ่มจังหวัดซึ่งบางอำเภอมีปริมาณเงินฝากมากกว่าหรือใกล้เคียงกับอำเภอเมืองเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีลักษณะเป็นอำเภอพื้นที่เศรษฐกิจหลัก ได้แก่ อำเภอบางละมุง ศรีราชา หาดใหญ่ หัวหิน ตะกั่วป่า และอรัญประเทศ (เพียง 6 อำเภอ มีสัดส่วนเงินฝากรวมสูงถึงร้อยละ 35 ของที่ไม่ใช่อำเภอเมืองทั้งหมดของประเทศ)

# รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม

- ภาพรวมภาวะการออมในประเทศ
- การออมผ่านบัญชีเงินฝาก
- **การออมผ่านพันธบัตร**
- กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย
  - กองทุนประกันสังคม
  - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
  - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
  - กองทุนการออมแห่งชาติ

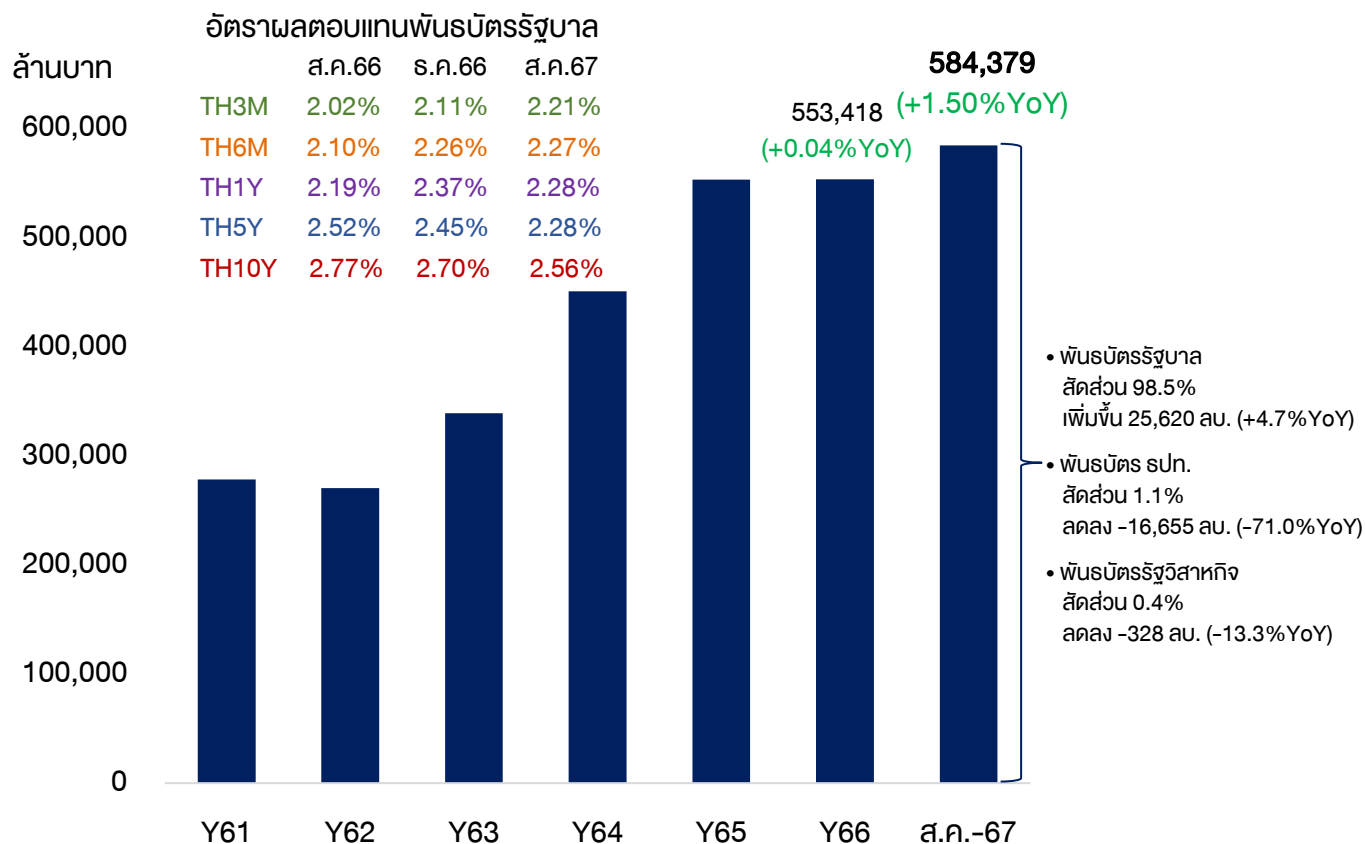
## - การออมผ่านพันธบัตรในภาพรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

จากการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย รวมถึงทิศทางการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลในช่วงอายุสั้นไม่เกิน 1 ปี สำหรับในระยะถัดไปคาดว่าจะการออมผ่านพันธบัตรจะมีทิศทางชะลอลงจากแนวโน้มการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

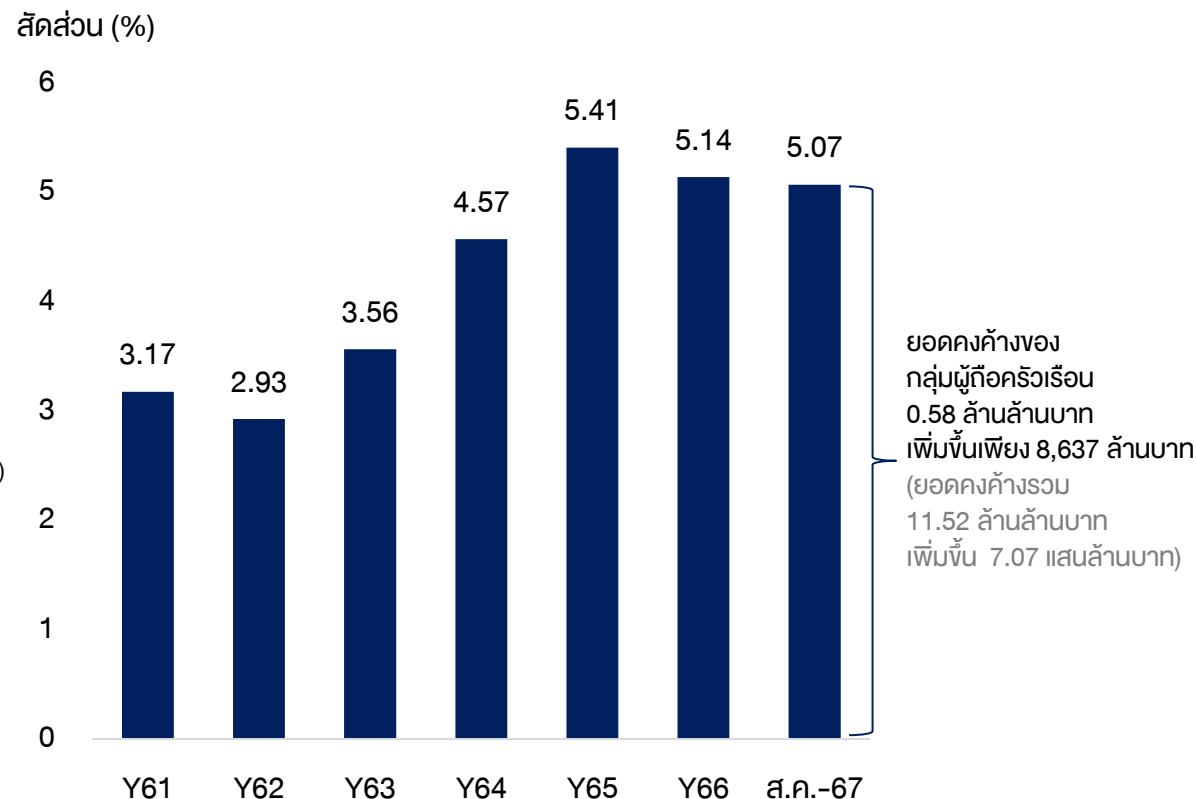
**การออมผ่านพันธบัตรในภาพรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน** ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย รวมถึงทิศทางการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล โดยเฉพาะพันธบัตรในช่วงอายุสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยยอดคงค้างพันธบัตรของกลุ่มผู้ถือครัวเรือนมีจำนวน 584,379 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อย 1.50% และมีสัดส่วนยอดคงค้างของกลุ่มผู้ถือครัวเรือนต่อยอดคงค้างทั้งหมดที่ร้อยละ 5.07 โดยกลุ่มสถาบันการเงินมีการถือครองพันธบัตรเพิ่มขึ้นมากที่สุด สำหรับภาพรวมความต้องการออมเงินผ่านพันธบัตรของกลุ่มครัวเรือนในระยะถัดไปคาดว่าจะมีทิศทางชะลอลงจากแนวโน้มการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายซึ่งจะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลมีทิศทางปรับลดลง



**ยอดคงค้างพันธบัตร\***  
(กลุ่มผู้ถือครัวเรือนและสถาบันไม่แสวงหากำไร)



**สัดส่วนยอดคงค้างพันธบัตร\***  
ของกลุ่มผู้ถือครัวเรือนและสถาบันไม่แสวงหากำไรต่อทั้งหมด



หมายเหตุ: \*ยอดคงค้างพันธบัตรประกอบด้วย พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และพันธบัตร สปก.

Source: BOT (ตราสารหนี้ที่ สปก. เป็นนายทะเบียน), ThaiBMA

# รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม

- ภาพรวมภาวะการออมในประเทศ
- การออมผ่านบัญชีเงินฝาก
- การออมผ่านพันธบัตร
- **กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย**
  - กองทุนประกันสังคม
  - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
  - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
  - กองทุนการออมแห่งชาติ

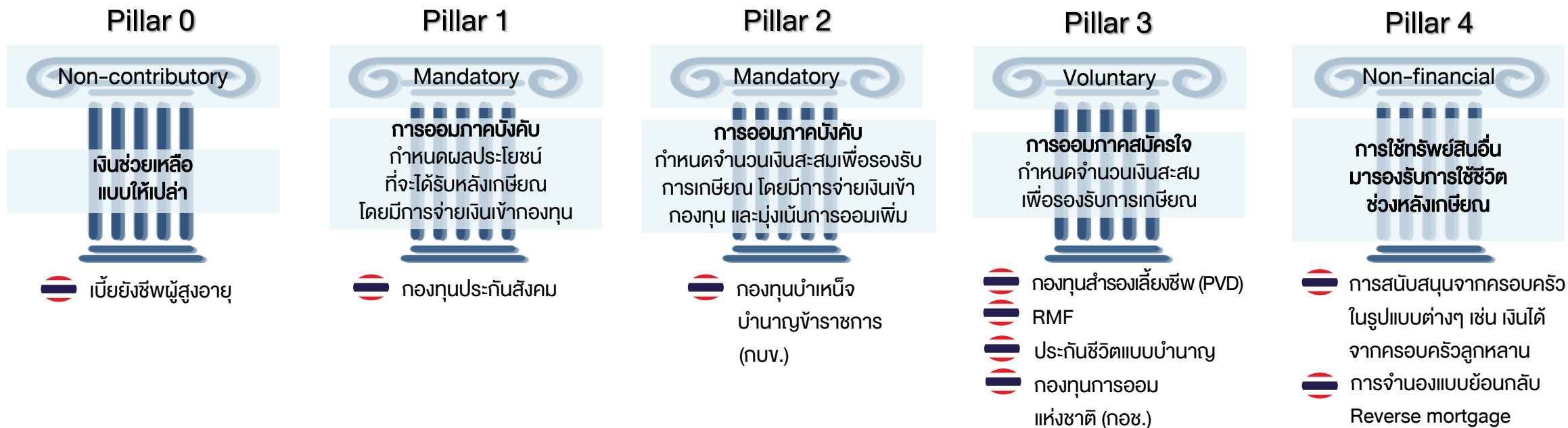


**- การออมเพื่อการเกษียณของคนไทยในภาพรวมมีทิศทาง  
ปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง** ตามการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย  
และตลาดแรงงานไทย รวมถึงประชาชนได้ให้ความสำคัญกับการออมเงิน  
เพื่อไว้ใช้วัยเกษียณเพิ่มมากขึ้น

หลายประเทศทั่วโลก รวมถึงไทย ได้ให้ความสำคัญของการออมเพื่อการเกษียณอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารโลกได้เสนอกรอบแนวคิดการออมเพื่อการเกษียณ สนับสนุนความแข็งแกร่งของระบบการออมเพื่อเกษียณ และเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ รวมถึงเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนไว้ใช้ในยามเกษียณได้อย่างเพียงพอและมีความยั่งยืน

## The Five Pillar Framework

กรอบแนวคิดการออมเพื่อการเกษียณ



“ยิ่งออมแบบหลายชั้น Multi-Pillar จะช่วยให้มีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น และเพียงพอไว้ใช้ในยามเกษียณ”

กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของไทยมีทั้งภาคบังคับและภาคสมัครใจ ซึ่งได้รับการส่งเสริมอย่างต่อเนื่องทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน โดยการออมเพื่อการเกษียณเป็นวาระสำคัญแห่งชาติที่รัฐบาลได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งได้ถูกบรรจุไว้ในแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ. 2561-2580) เป็นการส่งเสริมและสร้างแรงจูงใจในการออมและการลงทุนระยะยาว อีกทั้งส่งเสริมให้แรงงานทั้งในระบบและนอกระบบเข้าสู่ระบบประกันสังคมอย่างทั่วถึง เพื่อเพิ่มความมั่นคงทางการเงินไว้ใช้ในยามเกษียณ



## กองทุนประกันสังคม

การออมภาคบังคับและภาคสมัครใจ

- วัตถุประสงค์ :** การเก็บออมเงินจากทั้งสมาชิก (เงินสะสม) นายจ้าง (เงินสมทบ) และรัฐบาล (เงินสมทบ) เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ และออมเงินเพื่อสร้างหลักประกันจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในการดำรงชีวิต
- สิทธิประโยชน์ :** ได้รับเงินบำนาญ/บำนาญชราภาพเมื่อเกษียณอายุ เงินชดเชย เงินสงเคราะห์ เงินคลอดบุตร สิทธิเข้ารับการรักษาพยาบาล และผลประโยชน์ของเงินสะสม/เงินสมทบ
- สมาชิก :**
- **ผู้ประกันตนมาตรา 33 (ภาคบังคับ)** พนักงานเอกชนทั่วไป, ส่งเงินสะสม เดือนละ 5% สูงสุด 750 บาท, ได้รับความคุ้มครอง 7 กรณี คือ เจ็บป่วย อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ คลอดบุตร สงเคราะห์บุตร ชราภาพ และเสียชีวิต
  - **ผู้ประกันตนมาตรา 39 (ภาคสมัครใจ)** เคยทำงานอยู่ในบริษัทเอกชน ในมาตรา 33 มาก่อนแล้วลาออก แต่ต้องการรักษาสิทธิประกันสังคมไว้, ส่งเงินสะสม เดือนละ 432 บาท, ได้รับความคุ้มครอง 6 กรณี คือ เจ็บป่วย อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ คลอดบุตร สงเคราะห์บุตร ชราภาพ และเสียชีวิต
  - **ผู้ประกันตนมาตรา 40 (ภาคสมัครใจ)** ประกอบอาชีพอิสระ หรือ แรงงานนอกระบบ, ส่งเงินสะสม เดือนละ 70/100/300 บาท, ได้รับความคุ้มครอง 3-4 กรณี คือ ประสพอันตรายหรือเจ็บป่วย ทุพพลภาพ และเสียชีวิต ชราภาพ และการสงเคราะห์บุตร

## กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย



## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การออมระยะยาว (ภาคสมัครใจ)

- วัตถุประสงค์ :** การเก็บออมเงินจากทั้งสมาชิก (เงินสะสม) และ นายจ้าง (เงินสมทบ) ด้วยความสมัครใจ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการออมระยะยาวและไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ
- สิทธิประโยชน์ :** ได้รับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อเกษียณอายุ
- **กรณีก่อนเงินทั้งหมดออกจากกองทุน** จะได้รับเงินสะสม ผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสมทบ
  - **กรณีก่อนเงินบางส่วนออกจากกองทุน** จะได้รับเงินบำนาญชราภาพ (สามารถเลือกได้เป็น รายงวด/รายเดือน/รายปี)
- สมาชิก :** พนักงานเอกชน/พนักงานในองค์กร ส่งเงินสะสมจากเงินเดือนได้ ตั้งแต่ 2%-15%



## กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

การออมระยะยาว (ภาคบังคับ)

- วัตถุประสงค์ :** การเก็บออมเงินจากทั้งสมาชิก (เงินสะสม) และ ส่วนราชการ (เงินสมทบ) เพื่อส่งเสริมให้เกิดการออมระยะยาวและไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ
- สิทธิประโยชน์ :** ได้รับเงินกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เมื่อเกษียณอายุราชการ จะได้รับเงินบำเหน็จ หรือเงินบำนาญรายเดือน จากกรมบัญชีกลาง ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์ของเงินสะสม/เงินสมทบ
- สมาชิก :** ข้าราชการ ส่งเงินสะสมทุกเดือนจากเงินเดือนที่ 3% นอกจากนี้สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมเพิ่มเติมจากอัตราที่กำหนดไว้ได้อีกตั้งแต่ 1%-27% ของเงินเดือน



## กองทุนการออมแห่งชาติ

การออมระยะยาว (ภาคสมัครใจ)

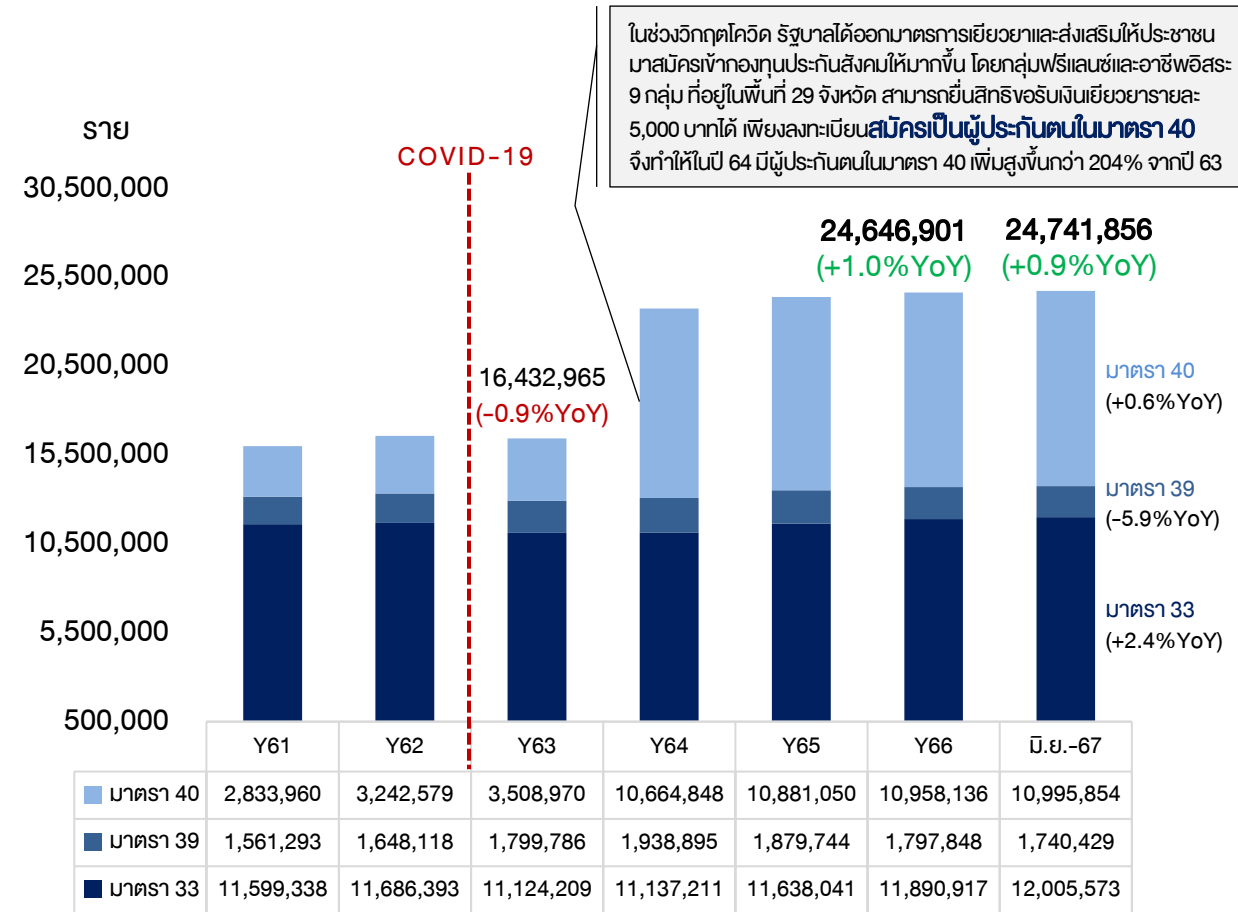
- วัตถุประสงค์ :** การเก็บออมเงินจากทั้งสมาชิก (เงินสะสม) และส่วนรัฐบาล (เงินสมทบ) เพื่อให้แรงงานนอกระบบที่ไม่มีสวัสดิการอื่นใดรองรับได้มีบำเหน็จบำนาญในยามเกษียณเหมือนแรงงานในระบบจากเงินออมสะสม และสร้างหลักประกันที่มั่นคงในชีวิตให้มีรายได้เพียงพอจนถึงวัยเกษียณ
- สิทธิประโยชน์ :** ได้รับเงินดำรงชีพหรือบำนาญรายเดือน เมื่ออายุ 60 ปีบริบูรณ์
- สมาชิก :** **ผู้มีอาชีพอิสระ** ผู้ที่ไม่มีรายได้ประจำ **นักเรียนและนิสิต/นักศึกษา** มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี (ไม่เป็นสมาชิก กบข./กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนประกันสังคม) ส่งเงินออมสะสมขั้นต่ำ 50 บาทต่อครั้ง และสูงสุดไม่เกิน 13,200 บาทต่อปี ยอดเงินออมสะสมที่ส่งในแต่ละครั้งไม่จำเป็นต้องเท่ากัน เป็นไปตามความสมัครใจ

# การออมผ่านกองทุนประกันสังคมเพิ่มขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามทิศทางการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและตลาดแรงงานไทย

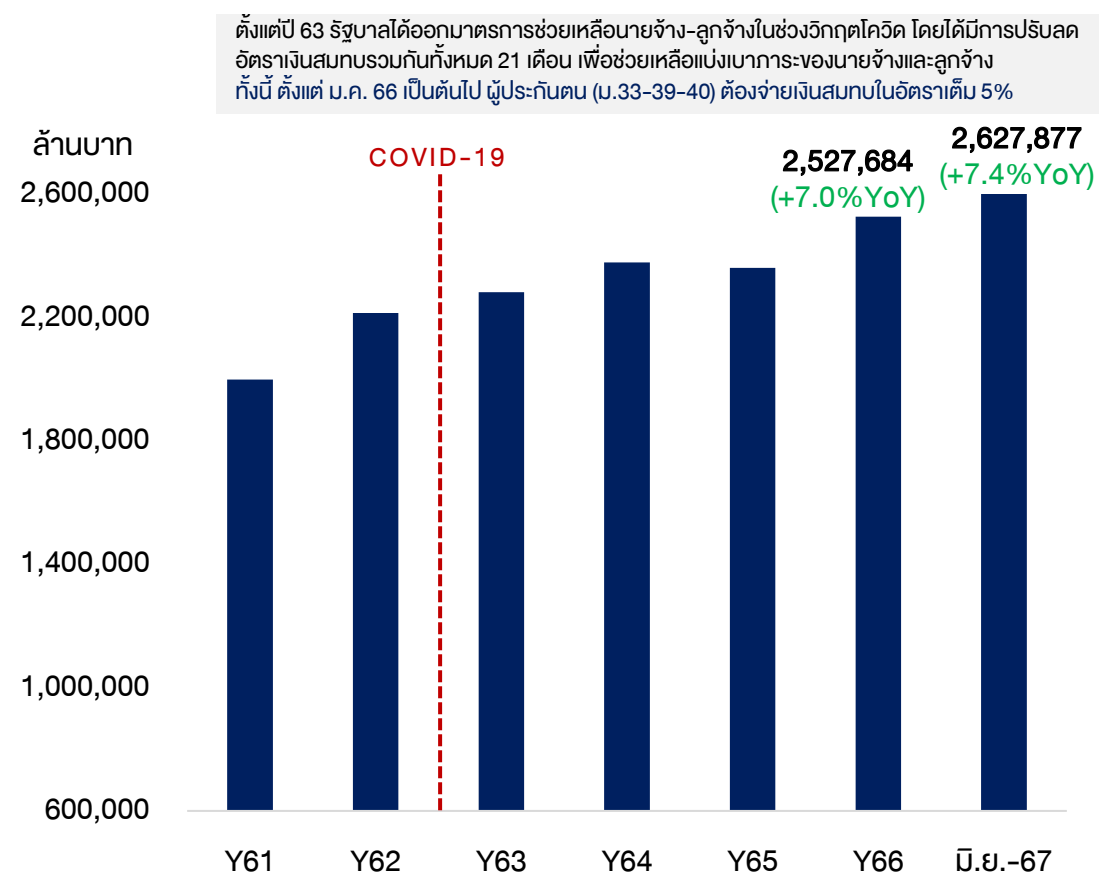
โดยด้านสมาชิกกองทุน ณ มี.ย. 67 มีจำนวน 24.7 ล้านราย ขยายตัว 0.9% ซึ่งปรับตัวขึ้นเล็กน้อยตามทิศทางตลาดแรงงานสะท้อนจากผู้ประกันตนในมาตรา 33 (พนักงานเอกชนทั่วไป) และมาตรา 40 (บุคคลทั่วไปที่ไม่มีนายจ้าง) มีจำนวนเพิ่มขึ้น ขณะที่ผู้ประกันตนในมาตรา 39 (เคยทำงานอยู่ในบริษัทเอกชนแล้วลาออก) มีจำนวนลดลงต่อเนื่อง สำหรับด้านมูลค่าเงินกองทุน ณ มี.ย. 67 มีมูลค่า 2.63 ล้านล้านบาท ขยายตัวต่อเนื่องที่ 7.4% นอกจากนี้ ด้านเงินกองทุนในส่วนของผู้ประกันตนมาตรา 40 (อาชีพอิสระหรือแรงงานนอกระบบ) มีทิศทางปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจาก 20,955 ล้านบาท ณ มี.ย. 65 เป็น 23,669 ล้านบาท ณ มี.ย. 66 และเพิ่มขึ้นเป็น 26,839 ล้านบาท ณ มี.ย. 67 สะท้อนให้เห็นถึงประชาชนฐานรากได้ให้ความสำคัญในการออมเงินเพื่อไว้ใช้ในวันปลายชีวิตเพิ่มมากขึ้น



กองทุนประกันสังคม (จำนวนสมาชิก)



กองทุนประกันสังคม (มูลค่าเงินกองทุน)

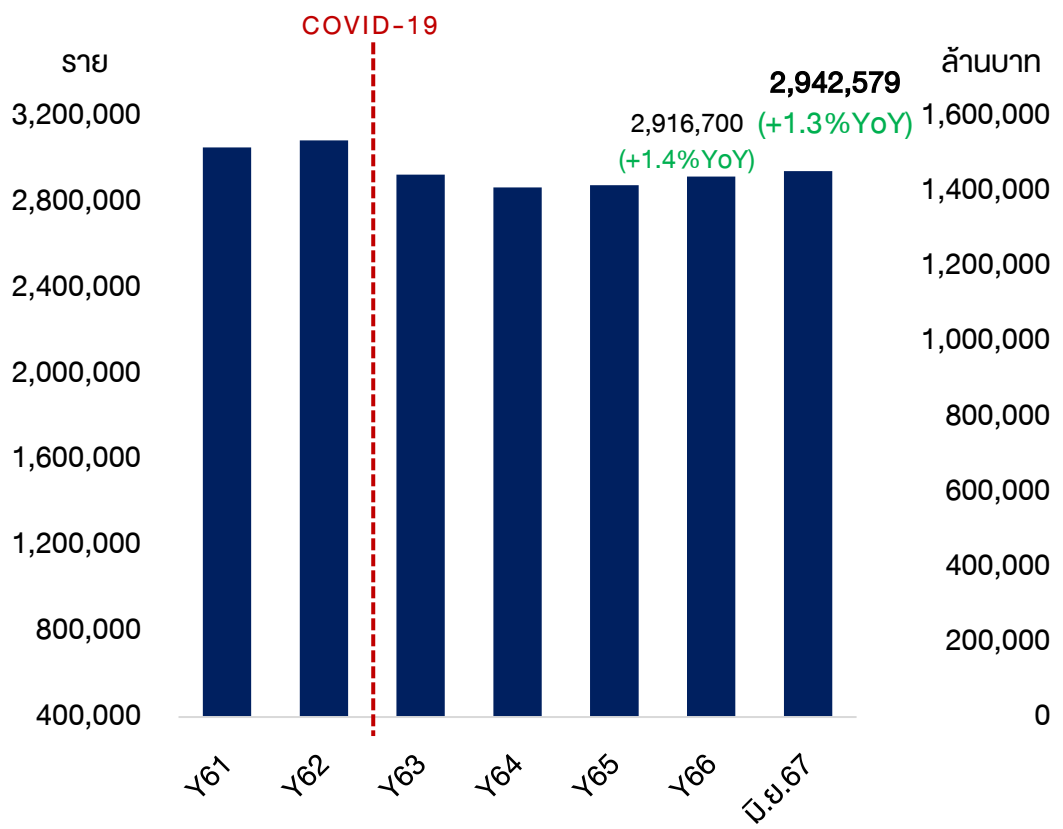


# การออมระยะยาวผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพปรับตัวขึ้น

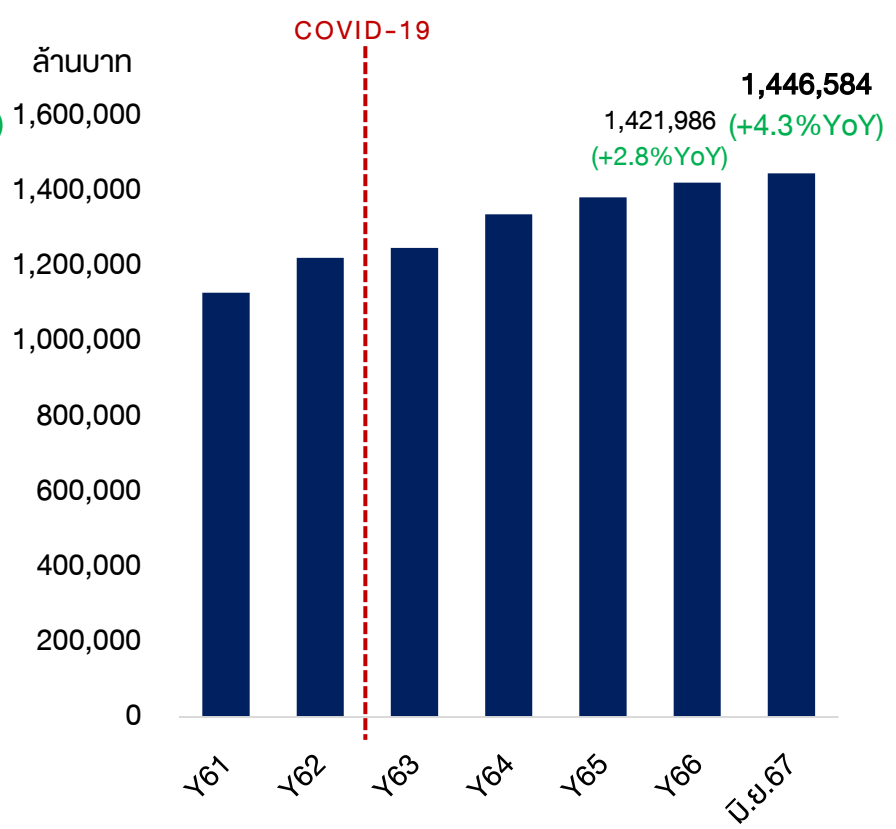
ตามทิศทางการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย นอกจากนี้ แรงงานในระบบภาคเอกชนยังคงให้ความสำคัญในเรื่องการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มมากขึ้น สะท้อนจากข้อมูลจำนวนสมาชิกกองทุน ณ ก.ย. 67 กองทุนขยายตัว 1.3% และมีมูลค่าเงินกองทุนขยายตัวอยู่ที่ 4.3% ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สำหรับจำนวนแรงงานในภาคเอกชนยังคงมีทิศทางเพิ่มขึ้นสะท้อนจากสัดส่วนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อจำนวนแรงงานภาคเอกชนในระบบที่มีสัดส่วนทยอยเพิ่มขึ้น ขณะที่จำนวนบริษัทที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่ลูกจ้างยังมีจำกัดและไม่ครอบคลุมแรงงานภาคเอกชนในระบบทั้งหมด อย่างไรก็ตาม การออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของไทยยังอยู่ในระดับต่ำ จึงควรส่งเสริมให้แรงงานภาคเอกชนในระบบของไทยออมเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีเงินออมเพียงพอไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ



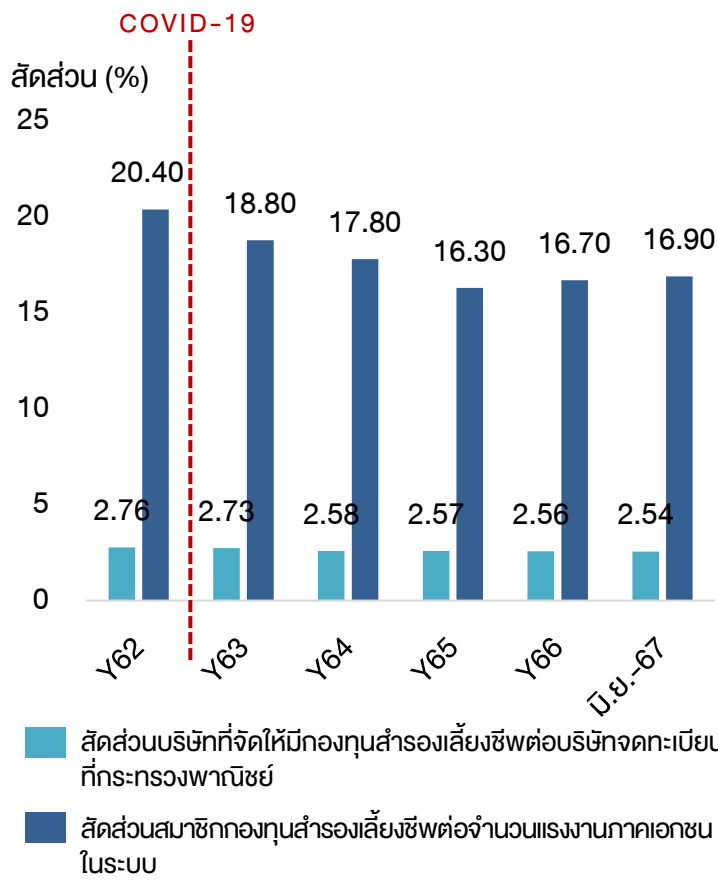
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (จำนวนสมาชิก)



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (มูลค่าเงินกองทุน)



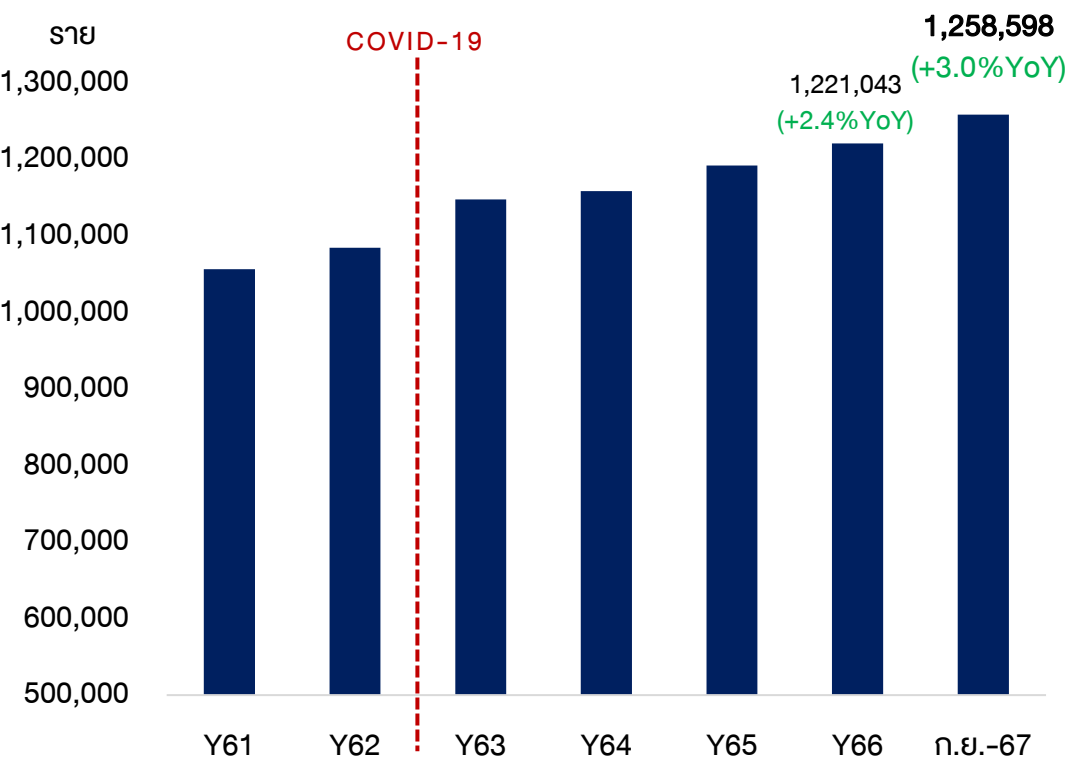
สัดส่วนบริษัทที่จัดให้มีกองทุนต่อบริษัทจดทะเบียน และสัดส่วนสมาชิกกองทุนต่อแรงงานในระบบ



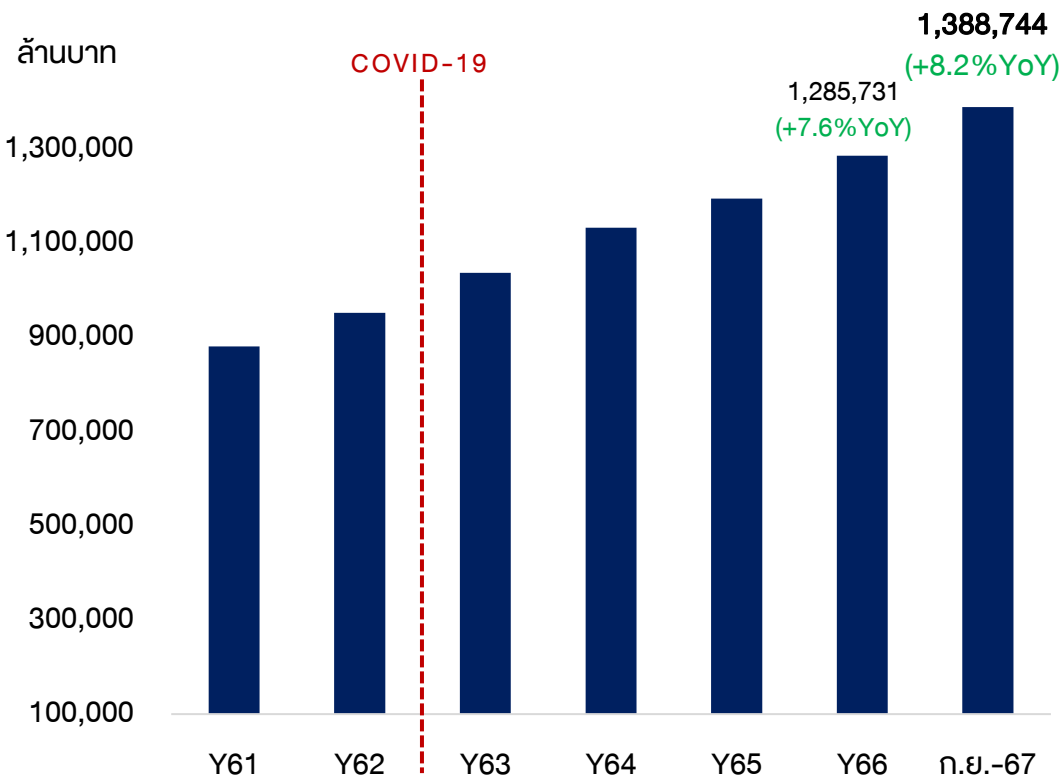
**การออมระยะยาวผ่านกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการมีทิศทางเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง** โดยด้านสมาชิกกองทุน ณ ก.ย. 67 มีจำนวน 1.26 ล้านราย ขยายตัว 3.0% สำหรับด้านมูลค่ากองทุนส่วนสมาชิก ณ ก.ย. 67 มีมูลค่า 1.39 ล้านล้านบาท ขยายตัว 8.2% ซึ่งขยายตัวต่อเนื่องจากการผลักดันและส่งเสริมการออมเพื่อวัยเกษียณอย่างต่อเนื่องทั้งการจัดกิจกรรมเกษียณรุ่นพี่แชร์บทเรียนดี ๆ สู่รุ่นน้อง และร่วมมือกับ ตลาด. เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการลงทุนแก่สมาชิกให้มีการเงินที่แข็งแรง นำไปสู่การพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำการบริหารจัดการทางการเงินแก่ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินอย่างเป็นระบบ และอีกส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับเพิ่มอัตราการออมภาคสมัครใจสูงสุดเป็น 27% จากเดิม 12% (ตั้งแต่ มี.ค. 66)



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (จำนวนสมาชิก)



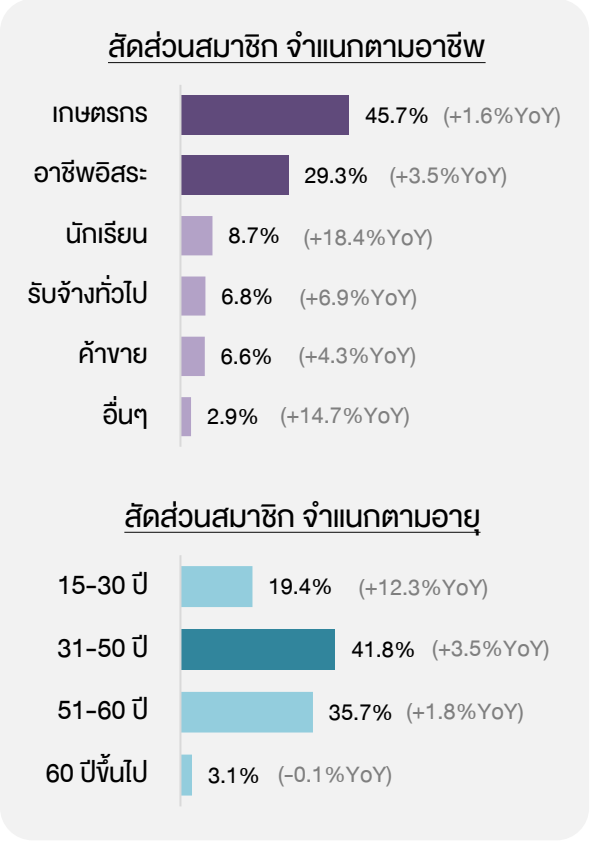
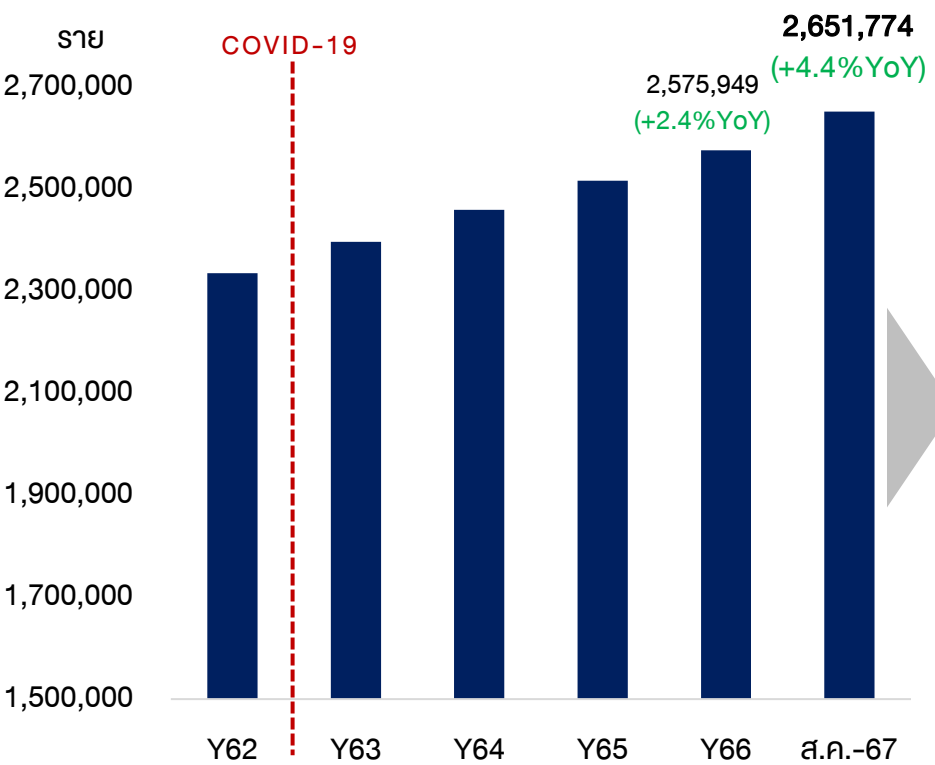
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (มูลค่ากองทุนส่วนสมาชิก)



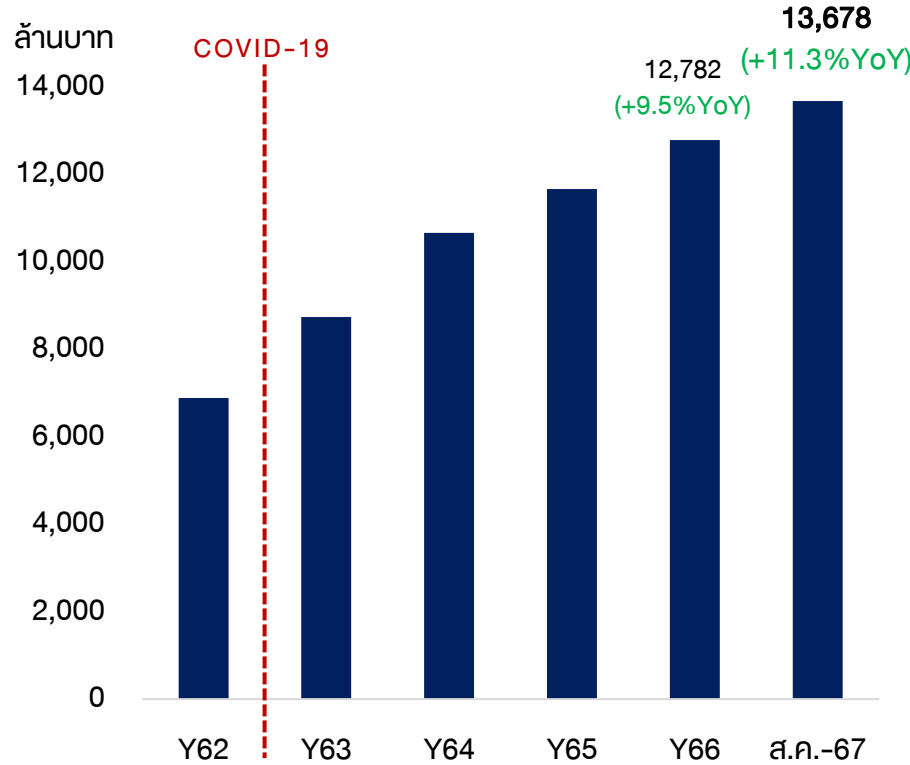
**การออมระยะยาวผ่านกองทุนการออมแห่งชาติมีทิศทางเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทั้งจำนวนสมาชิกและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ** ซึ่ง กอช. มีการส่งเสริมวินัยการออมให้กับกลุ่มเป้าหมายทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง เช่น กิจกรรมแชร์แนวคิดการออมเงินเพื่ออนาคต บริการเปิดให้สมัครใช้บริการหักบัญชีอัตโนมัติทุกเดือน และการแจกของรางวัลให้กับการสมัครสมาชิกใหม่และสมาชิกเดิมที่ออมเงินตรงตามเงื่อนไขที่กำหนด เป็นต้น โดยด้านสมาชิกกองทุน ณ ส.ค. 67 มีจำนวน 2.65 ล้านราย ขยายตัว 4.4% ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่ 75% อยู่ในกลุ่มอาชีพเกษตรกรและอาชีพอิสระ และอยู่ในช่วงอายุ 31-50 ปี เป็นส่วนมาก สะท้อนให้เห็นถึงประชาชนฐานรากได้ให้ความสำคัญกับการออมเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และด้านมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ ส.ค. 67 มีมูลค่า 13,678 ล้านบาท ขยายตัว 11.3% ซึ่งมีทิศทางปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง



กองทุนการออมแห่งชาติ (จำนวนสมาชิก)



กองทุนการออมแห่งชาติ (มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ)



# GSB RESEARCH

ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน

