

พฤติกรรมกรออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม  
ของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า

นางสาวพรรณภา วิไลศรีอัมพร

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2552

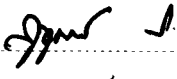
**Saving Behavior and Factors Affecting the Saving of the Employees of the  
Siam Commercial Bank Public Company Limited Call Center**


**Miss Pannapa Wilaisriumporn**

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for  
the Degree of Master of Business Administration  
School of Management Science  
Sukhothai Thammathirat Open University  
2009


หัวข้อการศึกษา คั่นคว่ำอิสระ พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงาน  
ชื่อนามสกุล ชื่อและนามสกุล ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า  
นางสาวพรรณภา วิไลศรีอัมพร  
แขนงวิชา บริหารธุรกิจ  
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุชุมาลัย ชำนิง

คณะกรรมการสอบการศึกษา คั่นคว่ำอิสระ ได้ให้ความเห็นชอบการศึกษา คั่นคว่ำอิสระ  
ฉบับนี้แล้ว

  
..... ประธานกรรมการ  
(รองศาสตราจารย์สุชุมาลัย ชำนิง)

  
..... กรรมการ  
(รองศาสตราจารย์รุจา ปนา ฉันทไพศาล)

คณะกรรมการบัณฑิตศึกษา ประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ อนุมัติให้รับการศึกษา  
คั่นคว่ำอิสระฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

  
.....  
(รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ  
วันที่ ๒๕ เดือน ๕๐. พ.ศ. ๒๕๖๒

**ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ** พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงาน  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า  
**ผู้ศึกษา** นางสาวพรรณภา วิไลศรีอัมพร **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์สุชมาลย์ ชำนิจ **ปีการศึกษา** 2552

### บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า (2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า (3) ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนเงินออมกับปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า

ประชากรที่ใช้ในการศึกษานี้ได้แก่ พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า จำนวน 300 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามการวิเคราะห์ข้อมูลกระทำโดยการหาค่าร้อยละ และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไค-สแควร์

ผลการวิจัยพบว่า (1) พฤติกรรมการออมของพนักงานส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมน้อยละ 10-20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน โดยฝากเงินกับธนาคาร เพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และออมมานาน 1-5 ปี (2) ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานคือ ทักษะคิดในการออมของบุคคล ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ย ความสะดวกในการออม การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม ความมั่นคงของสถาบันการเงินและภาวะเงินเฟ้อ ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้น คือ รายได้เพิ่มขึ้นและปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมลดลง คือ ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นสาเหตุที่ไม่ออมเพราะรายได้น้อยไม่มีเงินเหลือในการออม (3) ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนเงินออมกับปัจจัยส่วนบุคคลพบว่าอายุที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม ระดับการศึกษาและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่รับภาระค่าใช้จ่ายที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม

**คำสำคัญ** พฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีผลต่อการออม พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สำเร็จเรียบร้อยได้เนื่องจากได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจากอาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุขุมลย์ ชำนิจ และ รองศาสตราจารย์ฐาปนา อินโผศาล รวมทั้งคณะอาจารย์แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ได้กรุณาแนะนำให้กำลังใจในการศึกษาตลอดหลักสูตร อีกทั้งยังได้ติดตาม กำกับดูแล และกระตุ้นเตือนในการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้อย่างใกล้ชิดตลอดมา นับตั้งแต่เริ่มต้นจนสำเร็จเรียบร้อย และยังได้ช่วยตรวจทานผลการวิจัยด้วย ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง และจะจดจำความปรารถนาดีของท่านไว้ตลอดไป

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ ผู้บริหารของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ที่อนุญาตให้ผู้วิจัยนำแบบสอบถามมาใช้ในการวิจัยครั้งนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้วิจัยขอขอบคุณ คุณเสกน รุ่งเรืองรอง ผู้จัดการปฏิบัติการศูนย์บริการลูกค้า และพนักงานทุกท่านที่ให้ความช่วยเหลือในการตอบแบบสอบถามและเก็บรวบรวมข้อมูลให้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการทำวิจัยเป็นอย่างมาก

คุณค่าและประโยชน์ที่ได้จากงานวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยขอมอบให้แก่ผู้สนใจการศึกษา  
ทั้งหมด

พรรณภา วิไลศรีอัมพร

ตุลาคม 2552

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
กิตติกรรมประกาศ .....	จ
สารบัญตาราง .....	ซ
สารบัญภาพ .....	ฐ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย .....	4
สมมติฐานของการวิจัย .....	4
กรอบแนวความคิดการวิจัย .....	5
ขอบเขตของการวิจัย .....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ .....	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	8
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง .....	9
ความหมายของการออม .....	9
วัตถุประสงค์การออม .....	10
รูปแบบการออม .....	11
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม .....	13
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	24
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย .....	31
ประชากร .....	31
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	31
การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	32
การวิเคราะห์ข้อมูล .....	33
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	34
ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล .....	36
ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออม .....	40
ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออม .....	92
ตอนที่ 4 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับปัจจัยส่วนบุคคล .....	98

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	103
สรุปการวิจัย .....	103
อภิปรายผล .....	113
ข้อเสนอแนะ .....	115
บรรณานุกรม .....	117
ภาคผนวก .....	120
ก ผู้ทรงคุณวุฒิ .....	118
ข แบบสอบถาม .....	125
ประวัติผู้ศึกษา .....	132

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ .....	36
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ .....	36
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ .....	37
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา .....	37
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	38
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	38
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวน สมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย .....	39
ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม .....	40
ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวน เงินออม โดยเฉลี่ยต่อเดือน .....	40
ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม .....	41
ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม .....	42
ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลใน การเลือกรูปแบบการออม .....	43
ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออม .....	44



สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม จำแนกตามอายุ.....	45
ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อ เดือนจำแนกตามอายุ.....	46
ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ในการออมจำแนกตามอายุ.....	48
ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม จำแนกตามอายุ.....	50
ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลใน การเลือกรูปแบบการออมจำแนกตามอายุ.....	52
ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาใน การออมจำแนกตามอายุ.....	54
ตารางที่ 4.20 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม จำแนกตามสถานภาพ.....	55
ตารางที่ 4.21 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวน เงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนจำแนกตามสถานภาพ.....	56
ตารางที่ 4.22 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ในการออมจำแนกตามสถานภาพ.....	57
ตารางที่ 4.23 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบ การออมจำแนกตามสถานภาพ.....	59
ตารางที่ 4.24 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผล การเลือกรูปแบบการออมจำแนกตามสถานภาพ.....	60
ตารางที่ 4.25 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลา การออมจำแนกตามสถานภาพ.....	62
ตารางที่ 4.26 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน.....	63

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 4.27	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออม โดยเฉลี่ยต่อเดือนจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	64
ตารางที่ 4.28	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์การออมจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	66
ตารางที่ 4.29	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออมจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	68
ตารางที่ 4.30	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลการเลือกรูปแบบการออมจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	70
ตารางที่ 4.31	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออมจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	72
ตารางที่ 4.32	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออมจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	74
ตารางที่ 4.33	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออม โดยเฉลี่ยต่อเดือนจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	75
ตารางที่ 4.34	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออมจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	77
ตารางที่ 4.35	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออมจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	79
ตารางที่ 4.36	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	81
ตารางที่ 4.37	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออมจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	83
ตารางที่ 4.38	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออมจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย .....	84
ตารางที่ 4.39	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออม โดยเฉลี่ยต่อเดือนจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย .....	85

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.40 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย .....	86
ตารางที่ 4.41 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย .....	88
ตารางที่ 4.42 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกรูปแบบ การออมจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย .....	89
ตารางที่ 4.43 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออมจำแนก ตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย .....	90
ตารางที่ 4.44 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้าน ทัศนคติการออมคิดว่า การออมมีความสำคัญ .....	92
ตารางที่ 4.45 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้าน อัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจออม .....	92
ตารางที่ 4.46 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้าน ความสะดวกในการออมมีผลต่อการตัดสินใจออม .....	93
ตารางที่ 4.47 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูล ข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออมมีผลต่อการตัดสินใจออม .....	94
ตารางที่ 4.48 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับแหล่งที่ได้รับ ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออม .....	94
ตารางที่ 4.49 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านความมั่นคงของ สถาบันการเงินที่สนใจออมมีผลต่อการตัดสินใจออม .....	95
ตารางที่ 4.50 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้าน ภาวะเงินเฟ้อที่มีผลต่อการตัดสินใจออม .....	95
ตารางที่ 4.51 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้น .....	96
ตารางที่ 4.52 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมลดลง .....	96

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.53 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับสาเหตุที่ไม่ออม .....	97
ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับอายุ.....	98
ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับระดับการศึกษา.....	99
ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน.....	100
ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน.....	101
ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย.....	102

## สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย .....	5
ภาพที่ 2.1 ภาพแสดงความสัมพันธ์ของการบริโภค การออมและรายได้ .....	15
ภาพที่ 2.2 ภาพแสดงการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิต .....	19

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เป็นปัจจัยหนึ่งที่เป็นตัวกำหนดการเจริญเติบโตของระบบเศรษฐกิจ คือ แหล่งเงินทุนภายในประเทศ ซึ่งประกอบด้วย การออมภาคครัวเรือน การออมภาคธุรกิจ การออมภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และแหล่งเงินทุนภายนอก ได้แก่ การออมจากต่างประเทศซึ่งถูกนำเข้ามาในรูปของเงินกู้ การได้รับความช่วยเหลือและการลงทุนจากต่างประเทศ ซึ่งการที่เศรษฐกิจของประเทศจะพัฒนาเติบโตอย่างมั่นคงนั้นจำเป็นต้องอาศัยแหล่งเงินทุนภายในประเทศเป็นสำคัญ ดังนั้นการออมจึงเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจ

การออมของภาคครัวเรือนเคยมีความสำคัญเป็นอันดับหนึ่งในการออมมวลรวม เพราะเคยมีส่วนมากที่สุดถึงครึ่งหนึ่งของการออมมวลรวม ในช่วงทศวรรษที่ 90 การออมภาคครัวเรือนมีส่วนในรายได้ประชาชาติสูงถึงร้อยละ 4.4 ในปี 2532 แต่อัตราการออมภาคครัวเรือนถดถอยลงอย่างต่อเนื่อง นับแต่ปีนั้นเป็นต้นมา จนในปี 2546 นี้ อัตราการออมภาคครัวเรือนต่อรายได้ประชาชาติลดลงเหลือเพียงร้อยละ 3.8 เท่านั้นเอง ภาครัฐบาลก็ประสบกับความถดถอยในอัตราการออมเช่นเดียวกันกับภาคเอกชน หลังจากที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำในช่วงปลายทศวรรษที่ 80 จนรัฐบาลในยุคสมัยนั้นต้องมีการรัดเข็มขัด ลดการใช้จ่ายและสร้างวินัยทางการคลัง อันมีผลให้รัฐบาลยุคสมัยต่อมา คือในช่วงทศวรรษที่ 90 มีการเกินดุลงบประมาณอย่างต่อเนื่อง และทำให้อัตราการออมของภาครัฐต่อรายได้ประชาชาติมีส่วนในการออมมวลรวมไม่น้อยไปกว่าการออมภาคครัวเรือน

อย่างไรก็ดี นับแต่วิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 เป็นต้นมา ภาครัฐมีการใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น จนทำให้อัตราการออมในปีงบประมาณ 2545-2546 มีสัดส่วนเพียงร้อยละ 18 ของรายได้ประชาชาติเท่านั้น (วิมุต วานิชเจริญธรรม : 2549) จากผลสำรวจของสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่า ภาคครัวเรือนมีระดับหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ประมาณ 7.1 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในช่วงครึ่งแรกของปี 2547 ซึ่งสูงขึ้นเมื่อเทียบกับระดับหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่ 6.0 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในปี 2545 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของระดับหนี้สินที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ ทั้งนี้ การก่อหนี้ของภาคครัวเรือนที่คาดว่าจะยังคงมีอยู่ในระดับสูง ขณะที่ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มปรับขึ้น

อัตราดอกเบี้ยในอนาคตนั้น คงจะยิ่งส่งผลกระทบต่อภาระหนี้ของภาคครัวเรือน รวมทั้งมีผลต่อแนวโน้มการออมของภาคครัวเรือนในระยะต่อไปด้วย

ผู้ศึกษามีความสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้าเป็นกลุ่มประชากรในการวิจัย เนื่องจากเป็นกลุ่มที่มีรายได้สม่ำเสมอ ทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เป็นกลุ่มพนักงานในสถาบันการเงิน ซึ่งอยู่ในแหล่งข้อมูลข่าวสารด้านการเงิน สามารถรับรู้ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินได้ตลอดเวลา และอยู่ในสังคมที่ได้รับการส่งเสริมเรื่องการออมเงินในรูปแบบต่างๆ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สนับสนุนให้พนักงานได้มีการออมในรูปแบบการออม เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์เป็นสวัสดิการที่ให้แก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการออมทรัพย์เป็นหลักประกันสำหรับการดำรงชีพในอนาคตเมื่อออกจากงานไปแล้ว โดยธนาคารจ่ายค่าสมทบให้ร้อยละ 6 - 10 ตามอายุงานสมาชิกตั้งแต่เริ่มงานจนถึงมากกว่า 20 ปี ขึ้นไปและธนาคารยังมีสวัสดิการที่ให้เงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่น ค่ารักษาพยาบาล การประกันชีวิต การประกันสุขภาพเงินทดแทนจากการประสบอันตรายขณะปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน และเงินช่วยเหลือพนักงานจากการเป็นพนักงาน เป็นต้น

ข้อมูลที่ได้จากการศึกษาจะเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้องส่งเสริมการออมและการให้สวัสดิการแก่พนักงานศูนย์บริการลูกค้าธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ความเป็นมาของธนาคารไทยพาณิชย์ (บุคคลิกยู่ไทยพาณิชย์:2550) ความว่าธนาคารไทยพาณิชย์เริ่มก่อตั้งปี พ.ศ. 2449 โดยใช้ชื่อเดิมว่า แแบงค์สยามกัมมาจล ผู้ก่อตั้งคือ พระบรมวงศ์เธอ กรมหมื่นมหิศรราชหฤทัย ซึ่งทรงได้รับพระราชทานเป็น “พระบิดาแห่งการธนาคารไทย” ต่อมาพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว โปรดเกล้าฯ ให้ใช้ตราอาร์มแผ่นดินเป็นตราประจำ ต่อมารัชกาลที่ 6 พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว โปรดเกล้าฯ ยกเลิกตราอาร์มแผ่นดิน ให้ใช้ครุฑพ่าห์แทน จึงเป็นธนาคารแห่งแรกที่ใช้ตราครุฑพ่าห์และเป็นธนาคารแห่งเดียวในประเทศไทย ที่ใช้ข้อความกำกับด้านล่างของครุฑว่า “ตั้งโดยพระบรมราชานุญาต” รูปแบบองค์กรของธนาคารไทยยุคแรกทีริเริ่มขึ้น โดยแบงค์สยามกัมมาจล คือ การแบ่งแยกสายงานระหว่างธนาคารภายในประเทศกับงานด้านต่างประเทศ หลังจากนั้นยังได้บุกเบิกและพัฒนาเรื่อย ๆ ธนาคารไทยพาณิชย์นั้น ได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ก่อให้เกิดความประทับใจพยายามสร้างลูกค้าใหม่และรักษาฐานลูกค้าเดิมไว้ การนำเอานวัตกรรมทางเทคโนโลยีใหม่มาปรับใช้เพื่อความสะดวกรวดเร็วของผู้ใช้บริการ ในปี 2547 ธนาคารเริ่มใช้ประโยชน์จากข้อมูลเพื่อการขยายธุรกิจด้วยโครงการการจัดกลุ่มใหม่มาปรับใช้เพื่อความสะดวกรวดเร็วของผู้ใช้บริการในปี 2547 ธนาคารเริ่มใช้ประโยชน์จากข้อมูลเพื่อการขยายธุรกิจด้วย โครงการการจัดกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นการออกแบบและทดลองใช้รูปแบบ

ธุรกิจด้านลูกค้าบุคคลแบบใหม่ ระบบธนาคารทางอินเทอร์เน็ต สำหรับลูกค้าธุรกิจ ระบบการรับชำระเงินของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นต้น

ตามข้อมูลงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 (งบการเงินรวม) ที่นำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีขนาดของสินทรัพย์ เงินฝาก และสินเชื่อใหญ่เป็นอันดับ 3 ของระบบธนาคารพาณิชย์โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,196.7 พันล้านบาทมีเงินฝาก 895.7 พันล้านบาทและมีสินเชื่อ 889.3 พันล้านบาท ธนาคารจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ พ.ศ. 2519 ปัจจุบันหุ้นของธนาคาร ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประกอบด้วย หุ้นสามัญ (SCB, SCB-F) หุ้นบุริมสิทธิ (SCB-P, SCB-Q) ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีมูลค่าหุ้น ตามราคาตลาด (market capitalization) 236,583 ล้านบาท ธนาคารไทยพาณิชย์มีบริการทางด้านการเงินครบวงจรให้แก่ลูกค้าทุกประเภท ทั้งที่เป็น บริษัทขนาดใหญ่ วิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้ารายย่อย ได้แก่ การรับฝากเงิน การโอนเงิน การให้กู้ยืมประเภทต่างๆ การรับซื้อลด การรับรองอาวัล คำประกัน บริการด้านปริวรรตเงินตรา บริการด้านการค้าต่างประเทศ บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ อาทิ บริการจำหน่ายหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนหุ้นกู้ การรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริการรับฝากทรัพย์สิน การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บัตรเครดิตและการรับฝากทรัพย์สินผ่านทางสำนักงานใหญ่ และเครือข่ายสาขาของธนาคาร ([www.scb.co.th](http://www.scb.co.th), คำนวันที่ 10 ก.ค 2552)

ศูนย์บริการลูกค้าธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นส่วนหนึ่งที่สร้างผลกำไรให้กับธนาคารเป็นอย่างมากโดยผ่านเครื่องรับอัตโนมัติ หรือพนักงานบริการ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-777-7777 เพื่อขยายขอบข่ายการให้บริการ เวลาในการให้บริการ ทำให้ลูกค้าสามารถติดต่อกับธนาคารได้จากทุกที่และทุกเวลานอกจากนี้ธนาคารยังได้ใช้ช่องทางนี้ในการโทรศัพท์ติดต่อลูกค้าด้วย

หน้าที่ของพนักงาน คือ บริการข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร บริการข้อมูลต่างๆ ของธนาคาร เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการอายัดบัตร ATM และบัตรเครดิต บริการโอนเงินชำระค่าสินค้าและบริการทางอินเทอร์เน็ต เช่น web chat ,web call back บริการ tele-marketing รับคำแนะนำ ดิชมจากลูกค้า จำนวนพนักงาน เจ้าหน้าที่ Call Center จำนวน 300 คน (ฝ่ายทรัพยากรบุคคล,กรกฎาคม 2552)



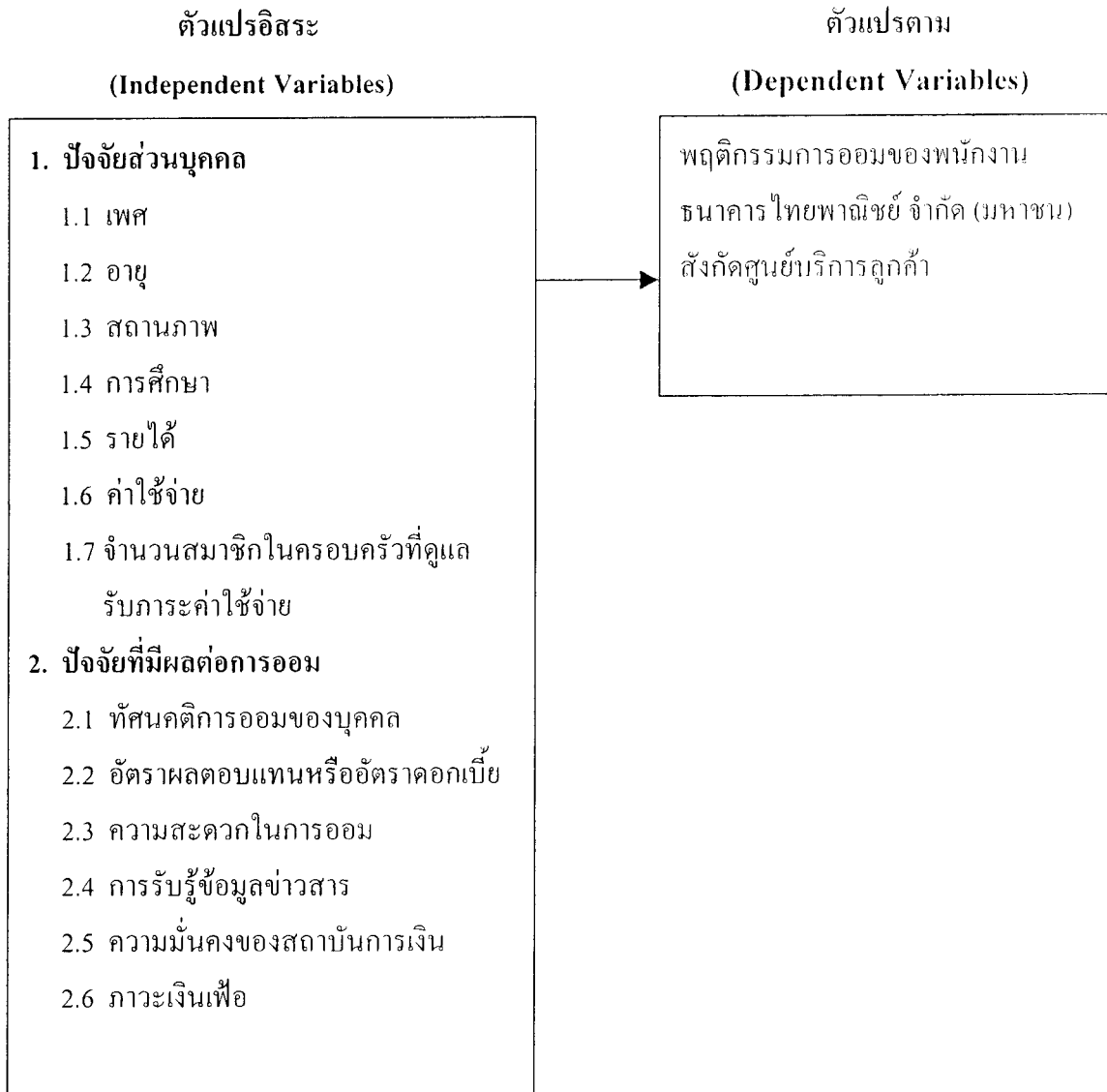
## 2. วัตถุประสงค์การวิจัย

- 2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า
- 2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า
- 2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า

## 3. สมมติฐานการวิจัย

- 3.1 จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับอายุ
- 3.2 จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับการศึกษา
- 3.3 จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
- 3.4 จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
- 3.5 จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ดูแลรับภาระค่าใช้จ่าย

#### 4. กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวความคิดการวิจัย

## 5. ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้ ได้ทำการศึกษาเฉพาะพนักงานศูนย์บริการลูกค้าธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า โดยการใช้แบบสอบถาม และได้กำหนดขอบเขตการศึกษาไว้ดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านประชากร ประชากรเป้าหมายของการวิจัย คือ พนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ระดับปฏิบัติงาน ซึ่งมีจำนวน 300 คน

5.2 ขอบเขตเนื้อหา เพื่อให้ได้ข้อมูลตรงตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ โดยมีประเด็นเนื้อหาที่ได้ศึกษา คือ คุณลักษณะส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมที่ทำการศึกษา ประกอบด้วย ปัจจัยด้านทัศนคติการออมของบุคคล ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ปัจจัยด้านความสะดวกในการออม ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงิน และปัจจัยด้านภาวะเงินเฟ้อ

### 5.3 ขอบเขตด้านตัวแปรการวิจัย

5.3.1 *ตัวแปรอิสระ* ประกอบด้วย ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ การศึกษา รายได้ ค่าใช้จ่าย จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ดูแลรับภาระค่าใช้จ่าย และปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ ทัศนคติการออมของบุคคล อัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความสะดวกในการออม การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความมั่นคงของสถาบันการเงิน และภาวะเงินเฟ้อ

5.3.2 *ตัวแปรตาม* ประกอบด้วย พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า

## 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 การออม หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่งซึ่งเป็นการชะลอการบริโภคหรือการใช้จ่ายทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่ในปัจจุบันบางส่วนเอาไว้ เพื่อให้เกิดความสามารถที่จะบริโภคในอนาคตหรือในยามจำเป็น

6.2 พฤติกรรมการออม หมายถึง การแสดงออกของพนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ในการออม ซึ่งสามารถจำแนกได้เป็น ปริมาณการออม วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม ระยะเวลาการออม

**6.3 วัตถุประสงค์ในการออม** หมายถึง เป้าหมายในการออม เพื่อจะใช้เงินออมในอนาคต เช่น พนักงานมีเป้าหมายในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยยามฉุกเฉิน เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเอง หรือ บุตรหลานในอนาคต เพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพในอนาคต เป็นต้น

**6.4 รูปแบบการออม** หมายถึง เก็บไว้เองเป็นเงินสด เงินฝากไว้กับสถาบันการเงิน เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ กรมธรรม์ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซื้อพันธบัตร เป็นต้น

**6.5 อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก** หมายถึง ระดับหรือจำนวนที่จำกัดไว้เพื่อให้บุคคลหนึ่งต้องจ่ายค่าตอบแทนให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่งนั้นตามเกณฑ์

**6.6 รายรับ** หมายถึง เงินได้ที่อยู่ในรูปของตัวเงิน เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา เป็นต้น

**6.7 รายจ่าย** หมายถึง รายจ่ายในรูปของตัวเงิน เช่น รายจ่ายในการอุปโภคบริโภคสินค้าและบริการต่างๆ โดยไม่นับรวมรายจ่ายในลักษณะการออมทรัพย์ เช่น การถือสินทรัพย์ทางการเงินในรูปแบบต่างๆ

**6.8 หนี้สิน** หมายถึง พันธะผูกพันอันเกิดจากการกู้ยืมหรือจากการอื่น ซึ่งจะต้องชำระคืนในภายหน้าให้แก่บุคคลภายนอกตามสิทธิเรียกร้อง

**6.9 ภาวะเงินเฟ้อ** หมายถึง สภาวะที่ค่าเงินลดลง แต่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

**6.10 พนักงานศูนย์บริการลูกค้าธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)** หมายถึง พนักงานระดับปฏิบัติการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้าที่ทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลธนาคาร ด้านการเงิน แก่ประชาชนทั่วประเทศ

**6.11 การให้บริการทางโทรศัพท์** หมายถึง อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการรับข้อมูลระหว่างธนาคารกับลูกค้า ผ่านระบบโทรศัพท์ที่ติดต่อกับศูนย์คอมพิวเตอร์ของธนาคาร โดยตรง รายการที่ลูกค้าสามารถทำได้ ได้แก่ บริการข้อมูล

**6.12 ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร** บริการข้อมูลต่างๆของธนาคาร เช่น เงินฝาก เงินกู้ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการอาชัตบัตร ATM และบัตรเครดิต บริการโอนเงิน และชำระค่าสินค้าและบริการ

**6.13 บริการทางอินเทอร์เน็ต** เช่น web chat web call back บริการ tele-marketing รับคำแนะนำ ดิชมจากลูกค้า

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 7.1 ทำให้ทราบถึงรูปแบบการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า
- 7.2 ข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานและผู้สนใจในการส่งเสริมการออมและสวัสดิการแก่พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า
- 7.3 ข้อมูลที่ได้จะเป็นแนวทางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับการออมเงินของธนาคาร

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานศูนย์บริการลูกค้า ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีแนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องดังนี้

#### 1. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

##### 1.1 ความหมายการออม

การออม หมายถึง รายได้ที่มีได้ใช้จ่ายในการบริโภค บุคคลจะต้องตัดสินใจแบ่งสรร รายได้ระหว่างการบริโภคและการออม ดังนั้นรายได้ทั้งหมดจึงเท่ากับการบริโภครวมกับการออม (อภิวัฒน์ จันตะนีและคณะ, 2533, หน้า 237)

การออม หมายถึง รายได้สุทธิส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายอุปโภค บริโภค ถ้ารายได้ สุทธิในระดับต่ำเงินออมย่อมต่ำไปด้วย เมื่อรายได้สุทธิสูงขึ้นเงินออมจะเพิ่มตามไปด้วยดังนั้นการ ออมย่อมมีความสัมพันธ์กับรายได้สุทธิของบุคคล (รัตนา สายคณิต, 2531, หน้า 25)

Garvy (1953) ให้ความหมายของการออมไว้ว่า การออม หมายถึง รายได้ที่สามารถใช้ ใช้จ่ายจริง ซึ่งไม่ได้จ่ายออกไปเพื่อซื้อสินค้าและบริการเพื่อการบริโภคปัจจุบัน

Bannoch, Baxter และ Ress (1977) ได้อธิบายว่า การออม หมายถึง รายได้ส่วนหนึ่ง ที่ ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภคและชำระค่าภาษี รายได้ส่วนที่เหลือนี้ก็คือ การออม ทั้งนี้การออมดังกล่าวไม่จำเป็นที่จะต้องเป็นเงินออมที่อยู่ในบัญชีออมทรัพย์หรืออยู่ในรูปทรัพย์สินใด ๆ แต่จะเป็น การออมที่เป็นเงินฝากในบัญชีกระแสรายวัน หรือเก็บใส่ไว้ที่ใดที่หนึ่งก็ได้เพียงแต่ให้เป็นรายได้ ส่วนที่มีได้เป็นการใช้จ่ายเท่านั้น (ดารณี วิทยาศาสตร์, 2545, หน้า 8)

จากแนวความคิดที่กล่าวข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า การออม คือ ส่วนต่างระหว่างราย ใต้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง ซึ่งเป็นการชะลอการบริโภคหรือการใช้ทรัพย์สินเงินทอง ที่มีอยู่ในปัจจุบันบางส่วนเอาไว้ เพื่อให้เกิดความสามารถที่จะบริโภคในอนาคตหรือในยามจำเป็น

## 1.2 วัตถุประสงค์การออม

จากการสำรวจพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนไทยผลการสำรวจ พ.ศ 2536 (โสภณ โรจน์ธำรงค์, 2537, หน้า 101-116) พบว่า การตัดสินใจในการออมของภาคครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับเหตุผลหลายประการ โดยแต่ละบุคคลจะมีเหตุผลแตกต่างกันออกไป ซึ่งการตัดสินใจประกอบด้วยเหตุผลดังต่อไปนี้

**1.2.1 การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา** ผลการสำรวจร้อยละ 30.0 ออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา ซึ่งเป็นเหตุผลประการสำคัญในการออมของบุคคลทั่วไป เนื่องจากยามชรารายได้จากการทำมาหาเลี้ยงชีพนั้นจะต้องลดลงหรืออาจจะหมดไปเลย จึงจำเป็นต้องมีการเก็บออมไว้ในขณะที่ตนเองยังไม่มีรายได้เพียงพอในระดับที่จะทำการออมได้ การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

**1.2.2 การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน** ผลการสำรวจร้อยละ 29.4 ออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ยามที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันมาก่อน เช่น ประสบอุบัติเหตุ หรือเจ็บไข้ได้ป่วย เป็นต้น จึงจำเป็นต้องมีการใช้จ่ายอย่างกะทันหัน ดังนั้น จึงต้องมีความจำเป็นในการเก็บออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินเช่นกัน

**1.2.3 การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในการศึกษา** ผลการสำรวจร้อยละ 21.3 ออมไว้เพื่อใช้จ่ายในการศึกษา อาจจะเป็นการศึกษาสำหรับตนเองหรือบุตรก็ได้เนื่องจากการศึกษาเป็นการเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ อันทำให้เกิดความมั่นคงในหน้าที่การงาน

**1.2.4 การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้า** ผลการสำรวจร้อยละ 6.10 ออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้า สำหรับอาชีพที่มีความจำเป็นต้องอาศัยอุปกรณ์บางอย่างในการประกอบอาชีพ เช่น ช่างนา ช่างไร่ เป็นต้น จะพยายามออมเงินไว้ส่วนหนึ่งเพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้ออุปกรณ์ที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ เพื่อให้การประกอบอาชีพมีประสิทธิภาพมากขึ้น สำหรับสินทรัพย์ถาวรซึ่งถือเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำรงชีพในปัจจุบัน เช่น รถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน เป็นต้น ซึ่งบุคคลทั่วไปมักปรารถนาจะมีไว้เพื่อความสะดวกสบายในการดำรงชีวิต ดังนั้นจึงมีการเก็บออมเพื่อเหตุผลนี้อยู่เสมอ

**1.2.5 การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในการหาผลประโยชน์** ผลการสำรวจร้อยละ 7.7 ออมไว้เพื่อใช้จ่ายในการหาผลประโยชน์ ซึ่งการหาผลประโยชน์ในที่นี้ หมายถึง ผลตอบแทนที่ได้จากการออมในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น ดังนั้นเหตุผลการออมตามเป้าหมายนี้ก็คือ ความต้องการผลประโยชน์จากการออมนั่นเอง โดยทั่วไปผู้มีรายได้สูงถึงระดับหนึ่งจะสามารถทำการออมเพื่อวัตถุประสงค์นี้ได้

**1.2.6 การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ** ผลการสำรวจร้อยละ 3.0 ออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ ซึ่งกิจกรรมในที่นี้ หมายถึง การออมเพื่อการทำบุญ เพื่อใช้ในการสมรสเพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น

**1.2.7 การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในหลักประกันบางอย่าง** ผลการสำรวจร้อยละ 2.5 ออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในหลักประกันบางอย่าง ซึ่งหลักประกันในที่นี้ หมายถึง การประกันชีวิต การประกันภัย การประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น ซึ่งถ้าประสบเหตุที่ไม่คาดฝันในกรณีต่างๆ ดังกล่าวข้างต้น หลักประกันเหล่านั้นจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนได้ ด้วยเหตุผลนี้จึงมีการเก็บออมในรูปแบบของการส่งเบี้ยเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักประกันบางอย่าง

### 1.3 รูปแบบการออม

กองบัญชาการตำรวจนครบาล สำนักงานคณะกรรมการการพัฒนาศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้จำแนกรูปแบบการออมไว้หลายประการดังนี้ (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2534, หน้า 16-19)

**1.3.1 การออมในรูปทรัพย์สินถาวร** เป็นการออมโดยนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการอุปโภคบริโภคไปใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สินถาวร (real assets) มาถือไว้ โดยเป้าหมายในการถือทรัพย์สินถาวรดังกล่าวอาจจะแตกต่างกันออกไป บ้างถือไว้เพราะความจำเป็น บ้างถือไว้เพื่อเป็นหลักประกันในอนาคต บ้างถือไว้เพื่อป้องกันการลดค่าเงิน เป็นต้น ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า การถือครองทรัพย์สินประเภทนี้จะถือครองเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นแม้ว่าจะมีสภาพคล่องน้อยมากในขณะเดียวกันการถือครองทรัพย์สินกลุ่มนี้บางประเภทสามารถหาผลตอบแทนได้โดยเฉพาะการถือที่ดิน แต่โดยส่วนใหญ่วัตถุประสงค์ของการออมในรูปทรัพย์สินถาวร คือ เพื่อป้องกันความเสี่ยง และให้ความมั่นคงในอนาคตสำหรับชนิดทรัพย์สินที่ครัวเรือนนิยมถือไว้คือ

1) **ที่ดิน** ซึ่งครัวเรือนส่วนใหญ่นิยมถือไว้เป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่ง โดยคาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในอนาคต และสามารถเป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือนได้ด้วย

2) **อาคารและสิ่งปลูกสร้าง** ถือว่าเป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่ง ซึ่งครัวเรือนทั่วไปมักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่ารายจ่าย เพื่อการบริโภคก็จะนำรายได้ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะจ่ายซื้อตามราคาหรือผ่อนชำระก็ได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผู้ออมว่าจะมีเงินออมมากน้อยเท่าใด

3) **ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต** ถือเป็นการซื้อทรัพย์สินประเภท



ทุน เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่างๆ ซึ่งอาจถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่งเพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคมาซื้อทรัพย์สินดังกล่าวไว้เท่ากับเป็นการสะสมเช่นกัน

4) การเพิ่มขึ้นของสินค้าน้ำคงเหลือ จัดได้ว่าเป็นการออมชนิดหนึ่ง เนื่องจากจำนวนสินค้าน้ำคงเหลือก็คือส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

5) การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณี

**1.3.2 การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงิน** ถือเป็นการออมอีกรูปแบบหนึ่ง คือการเก็บไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน (financial assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงิน เช่น สภาพคล่องสูงเพราะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ความเสี่ยงน้อย ซึ่งการออมลักษณะนี้อาจทำได้หลายวิธี คือ

1) การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือครองทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่ รูปแบบของการออมประเภทนี้ได้แก่ เงินสดในมือ ซึ่งการถือเงินสดจะเป็นการออมประเภทหนึ่ง เพื่อต้องการสภาพคล่องที่สูงสุด การถือทรัพย์สินประเภทเงินสดในมือมีข้อเสีย คือ ไม่มีผลตอบแทนเลยเกิดความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงิน และความเสี่ยงต่อการสูญหาย

(1) เงินที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งการออมผ่านสถาบันการเงินแม้ว่าจะไม่มีสภาพคล่องเท่ากับการถือเงินสด แต่ข้อดีของการออมรูปแบบนี้คือ จะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลและไม่มีความเสี่ยงจากการสูญหาย

(2) การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งของภาครัฐและเอกชน เช่น สลากออมสิน ตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ ตั๋วการค้า พันธบัตร หุ้นสามัญ เป็นต้น การถือครองในรูปของหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งของภาครัฐและเอกชนจะมีสภาพคล่องน้อย เนื่องจากจะมีการกำหนดเวลาการใช้คืน ซึ่งต้องครบกำหนดเวลาจึงจะสามารถเรียกเงินคืนได้ แต่จะได้รับผลประโยชน์ในรูปผลตอบแทนไม่ว่าจะเป็นดอกเบี้ยหรือเงินปันผล

(3) การให้กู้ยืมซึ่งมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาวซึ่งการให้กู้ยืมโดยมีสัญญาเงินกู้ที่ถูกต้องตามกฎหมายนั้นจะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเงินกู้ แต่อาจไม่มากเท่ากับการกู้ยืมในระบบ แต่จะมีความเสี่ยงน้อยกว่าเนื่องจากมีสัญญาเงินกู้ที่ถูกต้องตามกฎหมาย

(4) เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิต และกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

(5) อื่น ๆ เช่น เงินหุ้นสมาชิกสหกรณ์ การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงิน

นอกระบบ หมายถึง การถือทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมาย การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบนี้ ได้แก่ การเล่นแชร์ การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัว โดยไม่มีสัญญา กู้ยืม อื่น ๆ เช่น การลดลงของหนี้สินอาจถือเป็นการออมรูปแบบหนึ่ง เช่นกัน โดยผู้ออมจะต้องนำเงินออมไปจ่ายชำระหนี้ตัวเอง นอกจากนี้ รายจ่ายเพื่อการซ่อมแซมรักษาทรัพย์สินก็มักจะถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่ง เพราะค่าซ่อมแซมดังกล่าวจะต้องนำมาจากส่วนหนึ่งของการออม

#### 1.4 ทฤษฎีด้านรายได้

การออมนั้น มีความสัมพันธ์กับรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริงและการบริโภคของครัวเรือน อย่างมาก ด้วยเหตุที่ว่าหลังจากที่ครัวเรือนได้รับรายได้มาแล้ว เมื่อนำไปหักภาษีรายได้ดังกล่าวถือเป็นรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยได้จริง ครัวเรือนจะจัดสรรรายได้ ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภค ส่วนที่เหลือจึงค่อยเก็บออมไว้เป็นเงินสะสม ซึ่งสามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่าย และปริมาณการออมได้ ดังนี้

$$\begin{aligned}
 Y &= S + C \\
 Y &= \text{รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง} \\
 C &= \text{ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค} \\
 S &= \text{ปริมาณการออม}
 \end{aligned}$$

โดยปกติรายได้ที่ครัวเรือนได้รับแบ่งออกเป็น 3 ส่วน กล่าว คือ เพื่อใช้สำหรับเสียภาษี เพื่อการบริโภค และส่วนที่เหลือเพื่อการออม ดังนั้นนักเศรษฐศาสตร์หลายท่านจึงให้ความสำคัญแก่ปัจจัยทางด้านรายได้ว่าเป็นตัวกำหนดที่สำคัญสำหรับการออม

แนวความคิดของเคนส์ (Keynes, 1936, หน้า 97-99) เป็นผู้แสดงทัศนะให้เห็นอย่างเด่นชัดถึงความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับรายได้ โดยอธิบายผ่านทางความโน้มเอียงในการบริโภค (propensity to consume) ที่ว่าการเพิ่มขึ้นของระดับรายได้พึงใช้จ่าย จะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นในการบริโภค หากแต่การเพิ่มขึ้นในการบริโภคนั้นจะน้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งแสดงว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (marginal propensity to consume) มีค่าน้อยกว่าหนึ่งแต่จะมากกว่าศูนย์เสมอและค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (average propensity to consume) จะลดลงเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันรายได้ส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคซึ่งก็คือการออมนั้น ก็จะเพิ่มขึ้นทุก ๆ ระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น ดังนั้นในแนวความคิดของเคนส์ การออมของครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับรายได้พึงใช้จ่ายที่แท้จริงในปัจจุบัน

ทฤษฎีการบริโภคของ ฟรีดแมน (Friedman 1957:20-37) ซึ่งตั้งอยู่บนข้อสมมติฐาน รายได้ถาวร โดยมีสาระสำคัญที่ว่า การบริโภคถาวร จะมีลักษณะที่เป็นสัดส่วนคงที่กับรายได้ถาวร การเปลี่ยนแปลงในรายได้ขณะหนึ่งขณะใด หรือรายได้ชั่วคราว จะไม่มีผลเชื่อมโยงกับการบริโภค แต่จะมีผลโดยตรงต่อการออมเท่านั้น ทั้งนี้การออมนั้น ถือว่าเป็นส่วนที่สำรองเพื่อเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิด หรือสภาวะฉุกเฉินในอนาคต ถ้าพิจารณาให้รายได้ปัจจุบันบุคคลหนึ่งสูงขึ้น ด้วยเหตุผลนี้ บุคคลจะไม่ปรับการบริโภคของเขาให้สูงตามรายได้ที่เพิ่มขึ้นแต่จะปรับการออมแทน โดยการเพิ่มการออมให้มากขึ้นเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ดังนั้นตามแนวคิดของฟรีดแมน การออมของบุคคลจึงขึ้นกับรายได้ถาวรซึ่งเป็นรายได้ระยะยาวกับรายได้ชั่วคราวโดยผลของการเปลี่ยนแปลงรายได้ชั่วคราวจะมากกว่าผลของการเปลี่ยนแปลงของรายได้ระยะยาว

ความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้ (สุรักษ์ บุญนาคและวันรักษ์ มิ่งมณีนาทิน :2535) ปัจจัยสำคัญที่เป็นตัวกำหนดการบริโภค คือ รายได้ โดยเฉพาะรายได้ที่สามารถนำมาจับจ่ายใช้สอยได้ จากการที่ความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ ถ้ารายได้เพิ่มการบริโภคจะเพิ่ม และในทางกลับกันถ้ารายได้ลดการบริโภคจะลดลง สามารถเขียนความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้ในรูปสมการฟังก์ชันดังนี้

$$C = f(Y_d)$$

แสดงในรูปสมการได้ดังนี้

$$C = C_0 + MPC Y_d$$

โดยที่ C = การใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

$$Y_d = \text{รายได้ที่ใช้จ่ายได้ (คือ รายได้หลังหักภาษี)}$$

MPC = การบริโภคหน่วยสุดท้าย

โดยที่  $Y_d$  = ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและเงินออม

แสดงในรูปสมการได้ดังนี้

$$Y_d = C + S$$

ดังนั้นในการศึกษาถึงการบริโภคจึงต้องมีการศึกษาถึงการออม ซึ่งความสัมพันธ์ระหว่างการออมและรายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ ถ้ารายได้เพิ่มการออมจะเพิ่มขึ้น ในทางกลับกันถ้ารายได้ลดการออมจะลดลงด้วย

แสดงในรูปสมการฟังก์ชันได้ ดังนี้

$$S = f(Y_d)$$

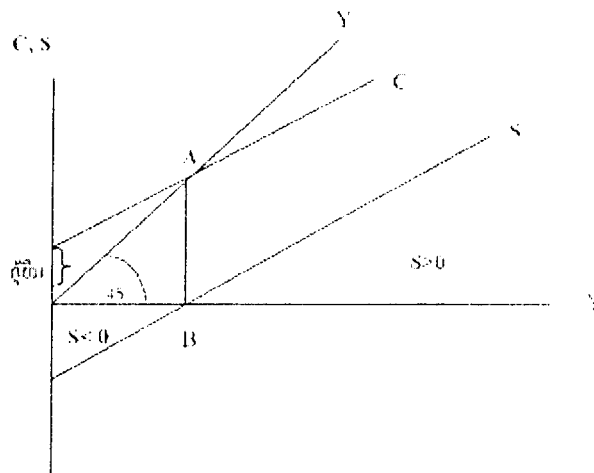
แสดงในรูปสมการได้ดังนี้

$$S = C_0 + MPS Y_d$$

โดยที่ S = การออม

$Y_d$  = รายได้ที่ใช้จ่ายได้ (คือ รายได้หลังหักภาษี)

MPS = การออมหน่วยสุดท้าย



ภาพที่ 2.1 แสดงความสัมพันธ์ของการบริโภค การออมและรายได้

จากภาพที่ 2.1 แกน C,S หมายถึง การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออม แกน Y แสดงรายได้ หากเส้นการบริโภค (C) ตัดเส้น 45 องศา หรือเส้นรายได้ ณ ระดับใด จะแสดงว่ารายได้นั้นจะมีการออมเป็นศูนย์ (รายได้เท่ากับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค) จุดเริ่มต้นของเส้นการบริโภค (C) จะต้องอยู่สูงกว่าจุดกำเนิด (origin) เสมอ ทั้งนี้ เพราะแม้ไม่มีรายได้เลยบุคคลก็ยังคงต้องการบริโภคเพื่อการยังชีพ ดังนั้น เส้นการบริโภคเมื่อบุคคลไม่มีรายได้หรือมีรายได้น้อย จึงอยู่เหนือเส้น 45 องศา ช่วงนี้การออมจะติดลบ ตามขนาดของช่วงห่างระหว่างเส้นการบริโภค (C) และเส้น 45 องศาตามแนวแกนตั้ง

เส้นการออม (S) ตัดกับแกนรายได้ ณ ระดับรายได้ใดแสดงว่า การออมเป็นศูนย์หรือค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเท่ากับรายได้พอดี ซึ่งเป็นจุดที่เส้นการออมกับเส้นการบริโภคอยู่ ณ จุดเดียวกัน จุดเริ่มต้นของเส้นการออม (S) จะตัดแกนการออมต่ำกว่าจุดกำเนิด (origin) เสมอ ด้วยเหตุผลคือ แม้ไม่มีรายได้คนก็ยังคงต้องการบริโภคเพื่อความอยู่รอด การออมจึงติดลบ และช่วงรายได้ที่เส้นการออมอยู่เหนือแกนรายได้ ค่าใช้จ่ายการบริโภคน้อยกว่ารายได้ เงินออมจึงเป็นบวก

### 1.5 ทฤษฎีด้านการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

แนวคิดของดิวเซนเบอร์รี่ (Jame S. Duesenbery) กล่าวว่า การบริโภคมีความสัมพันธ์กับรายได้เปรียบเทียบซึ่งมีพื้นฐานของข้อสมมติฐานรายได้เปรียบเทียบใน 2 ลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการบริโภค คือ

1. พฤติกรรมการบริโภคของผู้บริโภคแต่ละคนจะมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกัน หรือมีอิทธิพลต่อกัน ( Interdependent ) มากกว่าที่จะเป็นอิสระต่อกัน โดยผู้บริโภคแต่ละคนจะทำการเปรียบเทียบรายได้ของตนเองกับคนอื่นๆ ในสังคม กล่าวคือ ผู้บริโภคจะพยายามรักษามาตรฐานการครองชีพของตนเองให้ใกล้เคียงกับมาตรฐานเกณฑ์เฉลี่ยของสังคม ผู้บริโภคจะพยายามหลีกเลี่ยงพฤติกรรมการบริโภคของคนอื่น ๆ ในสังคม โดยถ้าหากรายได้ของผู้บริโภคในเชิงเปรียบเทียบต่ำกว่าสังคมแล้วอยู่ในเกณฑ์เฉลี่ยที่ต่ำกว่า เนื่องจากผู้บริโภคต้องการรักษาระดับมาตรฐานของสังคม ดังนั้นในขณะที่มีรายได้ต่ำ ผู้บริโภคจะมีแนวโน้มที่จะบริโภคสูง การออมจึงต่ำ ซึ่งเป็นการอธิบายฟังก์ชันการบริโภคในระยะสั้น ( $APC > MPC$ ) ในทางตรงกันข้ามถ้าหากรายได้ของผู้บริโภคในเชิงเปรียบเทียบต่ำกว่าสังคมแล้วอยู่ในเกณฑ์สูงกว่า ผู้บริโภคมีรายได้สูงก็จะมีแนวโน้มที่จะบริโภคต่ำ การออมจึงสูง ( $APC$  ต่ำ,  $APS$  สูง) แต่ในระยะยาวแล้ว ผู้บริโภคจะเพิ่มการบริโภคในสัดส่วนที่คงที่เพื่อรักษาระดับการบริโภคให้ใกล้เคียงกับคนอื่นๆ ในสังคม

2. การบริโภคในปัจจุบันถูกกำหนดโดยแบบแผนของการบริโภคในอดีตหรือขึ้นอยู่กับรายได้เปรียบเทียบ กล่าวคือ ผู้บริโภคจะพยายามรักษามาตรฐานการบริโภคของตนเองกับระดับรายได้สูงสุดที่เคยได้รับมาก่อน หมายความว่า เมื่อใดก็ตามที่รายได้ของตนเองลดลงต่ำกว่ารายได้สูงสุดที่ตนเองเคยได้รับมาก่อน ผู้บริโภคจะไม่ค่อยลดระดับการบริโภคของตนเองมากนัก เพราะมีความเคยชินกับมาตรฐานการบริโภคแบบเดิมแล้ว ดังนั้น การลดระดับการออมจะทำได้ง่ายกว่าการลดระดับการบริโภคที่เคยชินมานาน แสดงว่าเมื่อมีระดับรายได้ต่ำ จะมีแนวโน้มในการบริโภคสูงขึ้น (  $APC$  มีค่าสูง,  $APS$  มีค่าต่ำ )

แนวคิดของฟริดแมน (Milton Friedman) กล่าวว่า คราวเรือนจะมีพฤติกรรมในจัดสรรรายได้เพื่อการบริโภค โดยอิงกับรายได้ในระยะยาว (Long term income) ที่คาดว่าจะได้รับ หรือรวมทั้งได้กำหนดให้รายได้ประกอบไปด้วย 2 ส่วน คือรายได้ถาวร (Permanent income) และรายได้ชั่วคราว (transitory income) ซึ่งตามทฤษฎีนี้ ปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวร โดยครัวเรือนจะไม่ทำการบริโภคในส่วนของรายได้ชั่วคราว ดังนั้นจากการที่การออมเป็นเงินส่วนเหลือที่ไม่ได้ทำการบริโภคแล้ว จึงสามารถเกิดได้ทั้งจากส่วนของรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราว

ทฤษฎีการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของเคนส์ (Keynes) (ปวิตรา เบนญกุล.2531.หน้า 17-9) กล่าวไว้ว่าการศึกษาของเคนส์ พบว่า ปัจจัยที่กำหนดการใช้จ่ายอุปโภคคือ รายได้เดิมที่ได้มา ความว่า ปัจจัยอื่นๆ จะไม่มีอิทธิพลแต่อย่างใด เพียงแต่ในระยะสั้นเมื่อปัจจัยอื่นๆ ไม่เปลี่ยนแปลง การใช้จ่ายอุปโภค บริโภคจะมีความสัมพันธ์ที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายบริโภค อุปโภคก็จะเพิ่มขึ้นด้วย โดยความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคกับรายได้สามารถแสดงอยู่ในรูปสมการดังนี้

$$C = a + bY_d$$

โดยที่ C = ค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค

$Y_d$  = รายได้สุทธิภายหลังหักภาษีแล้ว

A = ระดับรายจ่ายอุปโภคบริโภคต่ำสุดในระดับพอยังชีพ ซึ่ง  
ไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้

B = ความโน้มเอียงในการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคหน่วย  
สุดท้าย(Marginal Propensity to Consume : MPC)  
โดยที่  $0 < b < 1$

ซึ่งเป็นไปตามหลักของเคนส์ ที่กล่าวว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค จะเพิ่มขึ้นตาม แต่เพิ่มขึ้นน้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น ในกรณีที่มีความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการออม เมื่อบุคคลมีรายได้หลังหักภาษีแล้ว บุคคลสามารถที่จะใช้จ่ายในการบริโภค อุปโภคและส่วนที่เหลือจะเก็บเป็นเงินออม ดังนั้นจึงสามารถเขียนความสัมพันธ์ได้ดังนี้คือ

$$Y_d = C + S$$

หรือ  $S = Y_d - C$

จาก  $C = a + b Y_d$

$$S = Y_d - a - b Y_d$$

โดยที่ S = การออมทรัพย์

$$(1 - b) = \text{ความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้าย (MPS)}$$

โดยที่  $0 < (1-b) < 1$

นั่นคือการออมที่มีความสัมพันธ์กับรายได้ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ความสามารถในการออมทรัพย์ก็เพิ่มขึ้นด้วย

ทฤษฎีการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของเคนส์ ดังกล่าวข้างต้น อยู่ภายใต้ข้อสมมติสำคัญ

3 ข้อ คือ

1. การใช้จ่ายอุปโภคบริโภคมีความสัมพันธ์กับรายได้สุทธิในงวดนั้น
2. การใช้จ่ายอุปโภคบริโภคเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกับรายได้
3. การใช้จ่ายของแต่ละบุคคลจะมีแบบฉบับที่เป็นอิสระจะไม่ขึ้นกับการใช้จ่ายของบุคคลอื่น

### 1.6 สมมติฐานวัฏจักรชีวิต (Life-Cycle Hypothesis)

โสภณ โรจน์ธำรงค์ (2543) กล่าวว่าสาระสำคัญของสมมติฐานนี้ คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิตและในบั้นปลายชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำ แต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้นบุคคลจะเป็นผู้กู้สุทธิ (net borrower) ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคนจะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงาน และช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ

ทฤษฎีนี้แสดงให้เห็นว่านอกเหนือจากระดับรายได้และความมั่งคั่งแล้ว ยังมีปัจจัยอื่นๆ ที่มีส่วนในการกำหนดการบริโภครวมถึงการออมโดยรวม ได้แก่ โครงสร้างอายุของประชากร ประเทศนั้นๆ ว่าการกระจายอยู่ในช่วงใด อัตราการขยายตัวของประชากร อายุโดยเฉลี่ย นโยบายด้านสวัสดิการแก่ผู้สูงอายุ ความสัมพันธ์ของฟังก์ชันการบริโภค เขียนได้ดังนี้

$$C = \alpha W_R + c Y_L$$

โดยที่  $W_R$  = ความมั่งคั่งที่แท้จริง

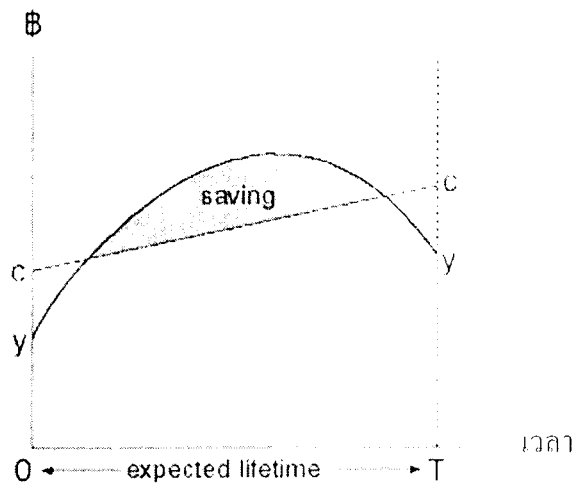
$\alpha$  = ความโน้มเอียงในการบริโภคจากความมั่งคั่ง

$Y_L$  = รายได้จากการทำงาน (labor income)

$c$  = ความโน้มเอียงในการบริโภคของรายได้จากการทำงาน

จากทฤษฎีวัฏจักรชีวิต สามารถสรุปได้ว่าระดับการออมมีความสัมพันธ์กับโครงสร้างอายุของประชากร รายได้จากแรงงานและความมั่งคั่งโดยเมื่อสัดส่วนของประชากรที่อยู่ในวัยทำงานสูง การออมก็จะสูง และเมื่อบุคคลมีความมั่งคั่งเพิ่มขึ้น หรือมีรายได้จากแรงงานเพิ่มขึ้น ความจำเป็นในการออมจะลดลง การออมก็จะลดลง

ตามแนวคิดของ Franco Modigliani, Albert Ando และ Richard Brumberg เชื่อว่า ปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับการคาดคะเนของรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต หากพิจารณาการกระจาย รายได้และปริมาณ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่งๆ ดังภาพที่ 2.2



ภาพที่ 2.2 แสดงการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิต

จากภาพที่ 2.2 จะเห็นได้ว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้ออยู่ในระดับต่ำ และจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมามีรายได้อลดลงอีกครั้ง การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุขัยจึงมีลักษณะเป็นไปตามเส้น  $yy$  ส่วนปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะสูงขึ้นเป็นลำดับตามอายุขัยโดยมีลักษณะของการกระจายปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตามเส้น  $cc$  เมื่อทำการเปรียบเทียบกันระหว่างเส้น  $yy$  และ  $cc$  แล้ว จะพบว่า ในช่วงต้นของชีวิต บุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องประพฤติตนเป็นผู้ก่อกหนี้ ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถลดใช้หนี้เดิมได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนนี้ก็ถือเป็นส่วนของเงินออมนั่นเอง

### 1.7 ทฤษฎีด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate)

ตามทฤษฎีว่าด้วยความต้องการที่จะถือเงินของ Keynes นั้น ถือว่าอัตราดอกเบี้ยถูกกำหนดโดยอุปสงค์และอุปทานของเงิน (เอนก เรียงถาวร และคณะ, 2530, หน้า 115) ซึ่งหมายถึง ความว่าอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความต้องการที่จะถือเงินและปริมาณเงินที่หาหมุนเวียน ดังนั้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปด้วย ถ้าหากว่าปริมาณเงินที่ใช้หมุนเวียนอยู่มีเท่าเดิม ขณะที่ประชาชนและหน่วยธุรกิจมีความต้องการถือเงินหรือต้องการเปลี่ยนสินทรัพย์ให้มีสภาพคล่องสูงขึ้นแล้ว ย่อมทำ



ให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นกว่าเดิม นั่นคือหากปริมาณเงินคงที่แล้วอัตราดอกเบี้ยก็จะมีค่าเหมาะสมกับตรงกับความต้องการที่จะถือเงิน ซึ่งตามทฤษฎีว่าด้วยความต้องการที่จะถือเงินของ Keynes อธิบายว่า การที่บุคคลต้องการถือเงินสดไว้ ก็เพราะมีวัตถุประสงค์คือ

1.7.1 ความต้องการที่จะถือเงินเพื่อใช้จ่ายในธุรกิจ หมายถึง การถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายประจำ ซึ่งจะมากหรือน้อยก็ขึ้นอยู่กับรายได้และมาตรฐานการครองชีพ ตลอดจนระยะเวลาถึงของรายได้ที่แต่ละบุคคลจะได้รับ

1.7.2 ความต้องการที่จะถือเงินเพื่อเป็นทุนสำรองเมื่อมีเหตุจำเป็น หมายถึง การที่บุคคลต้องการถือเงินสดไว้สำหรับใช้จ่ายยามฉุกเฉิน

1.7.3 ความต้องการที่จะถือเงินเพื่อการเก็งกำไร หมายถึง การที่ประชาชนและนายธุรกิจต้องการมีเงินไว้เพื่อเก็งกำไร หรือลงทุนเพื่อหากำไร เช่น ซื้อหุ้นสามัญ หุ้นกู้ หรือลงทุนอื่นๆ ทั้งนี้ก็เพื่อหวังผลตอบแทนที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย

ตามทฤษฎีว่าด้วยความต้องการที่จะถือเงินของเคนส์ อัตราดอกเบี้ยถือเป็นผลตอบแทนเพื่อจูงใจให้บุคคลไม่ถือเงินสดไว้ในมือ โดยมีอุปสงค์ในการถือเงินและอุปทานของเงินเป็นตัวกำหนดอัตราดอกเบี้ย

ดังนั้นจะเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญต่อการลงทุนเป็นอย่างยิ่ง เพราะอัตราดอกเบี้ยถือว่าเป็นต้นทุนของการลงทุนนั่นเอง เพราะหากกู้ยืมเงินมาลงทุนก็ต้องเสียดอกเบี้ยหรือหากนำเงินออมที่มีอยู่มาลงทุนก็ถือว่าเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยเงินฝากนั่นเอง ดังนั้นหากอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป ต้นทุนในการลงทุนก็เปลี่ยนแปลงไปย่อมมีผลให้การลงทุนทั้งการลงทุนในหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงไปด้วย

## 1.8 ปัจจัยด้านอื่นๆ ที่มีอิทธิพลต่อการออม

นอกจากทฤษฎีดังกล่าวมา ซึ่งแสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ การใช้จ่าย อุปโภคบริโภค และดอกเบี้ย ที่เกี่ยวกับการออมแล้ว ยังมีปัจจัยอื่นๆที่มีผลต่อการออมดังนี้

โสภณ โรจน์ธำรงค์ (2543) กล่าวถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออม ในด้านต่างๆ ไว้ดังนี้

1.8.1 ปัจจัยด้านอาชีพ แหล่งที่มาของเงินได้เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนซึ่ง Kaldor นับเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษาโดยแยกการออมออกเป็นสองกลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาพบว่า ความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้ายของนายทุนที่มีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของกรรมกร ต่อมาได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของ Hahn, Kalecki and Robinson

**1.8.2 ปัจจัยด้านเขตชนบทและเขตเมือง** กล่าวว่าความแตกต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้เพราะว่าปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของสินค้าอุปโภคบริโภคก็แตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของตลาดสินค้าอุปโภคบริโภคก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาล และได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาศึกษาของ Gupta, Kelly and Williamson

**1.8.3 ปัจจัยด้านระดับการศึกษา** เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติ ซึ่งอาจมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการใช้จ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่ายรวม ทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น ในอีกด้านหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้นไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการทำงานหรือไม่ มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า

**1.8.4 ปัจจัยตัวแปรด้านการพึ่งพา** กล่าวว่าจำนวนผู้พึ่งพิงหรือผู้ไม่มีเงินได้เป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งซึ่งกำหนดพฤติกรรมการออม เนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นการแก่ครัวเรือนต้องให้ความอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม บุคคลในวัยทำงานมีความโน้มเอียงที่จะออมสูง ดังนั้น หากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้น จะมีผลให้อัตราการออมของครัวเรือนโดยรวมสูงขึ้น

**1.8.5 ปัจจัยด้านอื่นๆ** นอกจากพฤติกรรมการออมจะถูกกำหนดโดยปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

- 1) *ความอยากออมหรือค่านิยม* คือการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมการออม
- 2) *ความสะดวกที่จะออม* คือบริการต่างๆ อาทิ บันทึบบทบาทสถาบันการเงินมีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น มาเลเซีย และไทย มีข้อสังเกตว่า บันทึบบทบาทสถาบันการเงินอาจจะมีผลต่อการออมของครัวเรือนได้ ทั้งนี้เพราะในระยะเวลาที่ผ่านมาสถาบันการเงินเร่งขยายบริการทางการเงิน ในขณะที่ขาดความสมดุลโดยเน้นขยายบริการด้านสินเชื่อมากกว่าระดมเงินฝาก หักล้างกับผลดีที่เกิดจากการที่ประสิทธิภาพ ในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้น จาก การที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

- 3) *สิ่งจูงใจในการออม* คือผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการออม อาทิมาตรการให้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีมีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และไทย ขณะที่อัตราดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะครัวเรือนที่มีรายได้สูงเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นคนกลุ่มน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

4) สถานการณ์แวดล้อมที่มีผลต่อการออมได้แก่ ระบบประกัน หักกมมีผลต่อการออมในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่น และสหรัฐ ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำนาญ ส่งเสริมการออม พบในประเทศอังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์ และมาเลเซีย

**1.8.6 ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร** ข้อมูลข่าวสารก็เป็นอีกปัจจัยที่มีส่วนสำคัญในการสร้างแรงจูงใจให้ผู้บริโภคได้รับทราบเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการ ในที่นี้จะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม เพื่อนำมาประกอบการพิจารณา ในการตัดสินใจว่าจะออมแบบไหน ออมอย่างไรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยข้อมูลข่าวสารจะถูกนำมาเผยแพร่ หรือแจกจ่ายผ่านสื่อต่างๆ ตลอดจนสื่อโฆษณาซึ่งในที่นี้จะเน้นที่สื่อโฆษณาซึ่งมีบทบาทที่สำคัญ และมีอิทธิพลมากกับผู้บริโภค ในปัจจุบัน โดยวัตถุประสงค์ทั่วไปมีดังนี้

1) เพื่อแจ้งข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับคุณสมบัติผลิตภัณฑ์ และบริการ โดยเป็นการกระตุ้นความต้องการซื้อขั้นพื้นฐาน แบ่งเป็นวัตถุประสงค์ย่อยดังนี้

- (1) ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่
- (2) ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับประโยชน์ของผลิตภัณฑ์
- (3) ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับอัตราผลตอบแทนที่ได้รับ
- (4) ลดอัตราการเสี่ยงผู้บริโภคต่อผลิตภัณฑ์ และบริการ
- (5) ข่าวสารเกี่ยวกับภาพลักษณ์ของบริษัทหรือสถาบันการเงิน

2) เพื่อการจูงใจ ใช้ในกรณีการ โฆษณาเพื่อจูงใจ ให้เกิดความต้องการผลิตภัณฑ์ และบริการ ซึ่งใช้ในขั้นการแข่งขันเพื่อสร้างความต้องการซื้อขั้นเลือกสรรในผลิตภัณฑ์และบริการ โฆษณาเพื่อการจูงใจจะอยู่ในรูปของโฆษณาเปรียบเทียบ แบ่งเป็นวัตถุประสงค์ย่อยดังนี้

- (1) สร้างความพอใจในผลิตภัณฑ์ และบริการนั้นๆ
- (2) กระตุ้นให้เปลี่ยนมาใช้ผลิตภัณฑ์ และบริการของบริษัท
- (3) เปลี่ยนแปลงการรับรู้ในคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ และบริการ
- (4) จูงใจให้ซื้อทันที
- (5) จูงใจให้เกิดการซื้อซ้ำ

(5) เพื่อเตือนความทรงจำ ใช้ในกรณีการ โฆษณาเพื่อเตือนความทรงจำ ซึ่งใช้ในขั้นการรักษาลูกค้า แบ่งเป็นวัตถุประสงค์ย่อยดังนี้ เตือนให้ผู้บริโภครีบถึงความจำเป็นที่จะต้องใช้ในอนาคต เตือนถึงสถานที่ซื้อผลิตภัณฑ์และบริการ รักษาความทรงจำในผลิตภัณฑ์ และบริการให้เป็นหนึ่งในจิตใจของลูกค้า

### 1.8.7 ปัจจัยด้านภาวะเงินเฟ้อ มนต์ทิพย์ สัมพันธ์วงศ์ (2539) ได้ศึกษาความ

สัมพันธ์ระหว่างเงินเฟ้อและการออมครัวเรือน พบว่าความสัมพันธ์ดังกล่าวเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นั่นหมายถึงเมื่อเงินเฟ้อสูงขึ้นการออมครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นด้วย อย่างไรก็ตามเงินเฟ้อเป็นปัจจัยหนึ่งที่บั่นทอนเศรษฐกิจ ทำให้มูลค่าทรัพย์สินหรือเงินตราที่แท้จริงของผู้บริโภคที่ถืออยู่มีมูลค่าลดลง และผลตอบแทนการออมครัวเรือนอันเกิดจากทรัพย์สินลดลงด้วย ดังนั้น ในการศึกษาวิจัยได้ทำการตรวจสอบว่าความสัมพันธ์ระหว่างเงินเฟ้อและการออมครัวเรือนที่มีทิศทางไปในทางเดียวกันนั้น เป็นความสัมพันธ์ที่แท้จริง หรือเกิดขึ้นจากการประมาณค่าที่สูงเกินความเป็นจริงของสถิติข้อมูลที่จัดเก็บ โดยผลการตรวจสอบ พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างเงินเฟ้อและการออมครัวเรือนที่มีทิศทางเดียวกันนั้น มีส่วนเกิดจากการประมาณค่าสถิติข้อมูลที่สูงเกินความเป็นจริงด้วยซึ่งสามารถสรุปแนวคิดในการศึกษา

1.8.8 ปัจจัยด้านทัศนคติการออมส่วนบุคคล เตือนจิต สาริบุตร (2529) การออมส่วนบุคคลจะมีมากน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับปัจจัยที่สำคัญต่อไปนี้

1) การสร้างนิสัยให้ประหยัด การประหยัด หมายถึง การอดออม การออม เช่น การงดซื้อของฟุ่มเฟือยและไม่จำเป็นต่อการดำเนินชีวิต งดซื้อสินค้าแบบเงินผ่อน ไม้ฟุ่มเฟือยกับการจับจ่ายใช้สอย ผู้ที่ประหยัดได้มากก็มีโอกาสออมได้มาก

2) รายได้ที่แท้จริง หมายถึง รายได้เมื่อเปรียบเทียบกับระดับราคาสินค้าถ้ารายได้ที่เป็นตัวเงินเท่าเดิมเมื่อใดที่สินค้านำราคาแพงขึ้น รายได้ที่แท้จริงจะลดลง ถ้าราคาสินค้าถูกลง รายได้ที่แท้จริงจะสูงขึ้น ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันราคาสินค้าสูงขึ้นเรื่อย ๆ เร็วกว่ารายได้ที่เป็นตัวเงิน จึงทำให้รายได้ที่แท้จริงของประชาชนและเงินเหลือออมลดลงด้วย

3) ความสะดวกในการออม การออมนั้นหากมีบริการอำนวยความสะดวกต่างๆ ก็จะเป็นสิ่งจูงใจให้ผู้ออมเงินมากขึ้น เช่น การจัดเจ้าหน้าที่ออมไปรับเงินออม การหักเงินเดือนจากต้นสังกัดโดยตรง เป็นต้น

## 2. วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

กวีพจน์ สัตตวัฒนานนท์ (2540) ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง การศึกษาเปรียบเทียบ พฤติกรรมการบริโภคและการออม ระหว่างนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์และนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบระดับรายได้ ระดับการใช้จ่ายในการบริโภคและระดับการออมของนักศึกษากลุ่มตัวอย่างดังกล่าว โดยการใช้แบบสอบถามปลายเปิดในการสำรวจข้อมูลขนาดกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 215 คนเป็นนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์จำนวน 64 คน และนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ 151 คน ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาวิจัยได้ว่ารายได้หลักของนักศึกษาทั้งสองคณะมาจากรายได้ประจำเดือนที่ได้รับจากผู้ปกครองเป็นหลักและนักศึกษาเกือบครึ่งหนึ่งจะขอเพิ่มจากผู้ปกครองนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์จะมีรายได้โดยรวมเฉลี่ยอยู่ในระดับต่ำกว่านักศึกษาคณะบริหารธุรกิจคือ 4,515.63 และ 4,937.15 บาทต่อเดือนตามลำดับ ส่วนในด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภคก็เช่นเดียวกันนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์มีค่าใช้จ่ายในการบริโภครวมโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับต่ำกว่านักศึกษาคณะบริหารธุรกิจคือ 4,369.05 และ 4,701.34 บาท ต่อเดือนตามลำดับ ส่วนในเรื่องของพฤติกรรมการออมได้แบ่งรูปแบบการออมออกเป็น 2 ประเภท คือ การฝากธนาคารและการเก็บไว้ในรูปของเงินสด

ผลของการศึกษาพบว่า นักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยวิธีฝากธนาคารคิดเป็นร้อยละ 76.56 และมีรูปแบบการออมโดยวิธีเก็บไว้ในรูปของเงินสดคิดเป็นร้อยละ 23.44 ส่วนนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจที่เป็นกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยวิธีฝากธนาคารซึ่งคิดเป็นร้อยละ 74.17 และมีรูปแบบการออมโดยวิธีเก็บไว้ในรูปของเงินสดคิดเป็นร้อยละ 25.83 สรุปได้ว่านักศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสองคณะมีรูปแบบการเก็บรักษาเงินออมที่ไม่แตกต่างกันคือส่วนใหญ่จะออมโดยวิธีฝากธนาคารมากกว่าการออมโดยวิธีเก็บไว้ในรูปของเงินสดสัดส่วนของค่าใช้จ่ายของการบริโภครวมโดยเฉลี่ยและการออมโดยเฉลี่ยต่อรายได้รวมของนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์และนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจมีลักษณะที่ใกล้เคียงกัน โดยมีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายของการบริโภครวมโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่สูงมากคือร้อยละ 96.75 และ 95.22 ตามลำดับทำให้นักศึกษาทั้งสองคณะมีสัดส่วนของการออมเฉลี่ยโดยรวมที่ต่ำมากคือร้อยละ 3.25 และ 4.78 ตามลำดับ

สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2541) ได้จัดทำโครงการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน โดยมีจุดประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายและการออมของครัวเรือนและเปรียบเทียบกับผลที่ได้เคยทำการสำรวจไว้เมื่อปี พ.ศ. 2536 เพื่อนำผลการเปลี่ยนแปลงมาใช้ประกอบการพิจารณาวางนโยบายและกำหนดมาตรการส่งเสริมการออมที่เหมาะสม โดยเฉพาะในช่วงของการเร่งดำเนินนโยบายสร้างเสถียรภาพให้แก่เศรษฐกิจด้วยการกระตุ้นการออมภาคครัวเรือนอย่างจริงจัง

ผลจากการศึกษาพบว่า ครัวเรือนที่จะมีการออมนั้นจะต้องมีรายได้ขั้นต่ำเดือนละ 9,000 บาทขึ้นไป ซึ่งมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 43 ของครัวเรือนตัวอย่างที่สำรวจ โดยมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการกำหนดการออมของครัวเรือนคือ เป็นการเก็บออมไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยและยามชรา เป็นการออมเพื่อการศึกษา เป็นการออมเพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว เป็นการออมเพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพและเพื่อต้องการผลตอบแทน ซึ่งมีแนวทางในการส่งเสริมการออม ได้แก่ การส่งเสริมให้ครอบครัวมีรายได้สูงขึ้น การณรงค์ให้ประชาชนใช้จ่ายอย่างประหยัดและมีเหตุผลอันจะเป็นการช่วยลดรายจ่ายที่ฟุ่มเฟือย การพัฒนารูปแบบของการออมแบบผูกพันที่จะประกันแก่ผู้ออมเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้เมื่อยามเจ็บป่วยหรือยามชราทั้งในรูปแบบเงินฝากและกรมธรรม์ประกันชีวิต การณรงค์รูปแบบการออมเพื่อการศึกษาให้มีความหลากหลายมากขึ้น การมุ่งเน้นการออมรูปแบบเงินฝากเพื่อเป็นหลักประกันในการกู้ยืมไปประกอบอาชีพซึ่งจะเป็นการช่วยให้มีเงินออมมากขึ้น การพัฒนารูปแบบเงินฝากประจำให้มีความหลากหลายขึ้นและสามารถเบิกถอนหรือโอนเปลี่ยนมือได้สะดวกเพื่อจูงใจให้ผู้ฝากที่หวังผลตอบแทนมีทางเลือกมากขึ้น

บุญบง ศรีสันต์ (2542) ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ในเขตกรุงเทพมหานคร เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือแบบสอบถาม ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมของผู้ฝากเงินกับสถาบันการเงินจะใช้บริการกับสถาบันการเงินแห่งเดียว และหลายแห่งพอๆ กันซึ่งจะเลือกใช้บริการสถาบันการเงินที่สะดวกในการติดต่อ ความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ เป็นสำคัญและจุดมุ่งหมายในการออมก็เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย หรือ ยามชราและในยามฉุกเฉินและส่วนใหญ่จะเก็บไว้ในรูปของเงินฝากธนาคาร รองลงมาคือสินทรัพย์ถาวร และพบว่าเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลให้กลุ่มตัวอย่างมีเงินออมน้อยลงกว่าเดิม

ชารินี ฉัตรไชยสิทธิกุล (2543) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่ ใช้วิธีออกแบบสอบถามสัมภาษณ์ครัวเรือน โดยการสุ่มตัวอย่างครัวเรือนจำนวน 434 ครัวเรือน โดยใช้วิธีวิเคราะห์ทางเศรษฐมิติเพื่อหาปัจจัยต่าง ๆ ที่เป็นตัวกำหนดลักษณะการออมของครัวเรือนที่สุ่มตัวอย่าง

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดลักษณะการออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่อย่างมีนัยสำคัญคือ รายได้ของครัวเรือน ขนาดของครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง นอกจากนี้หากพิจารณาแยกตามเขตเมืองและเขตชนบทพบว่า ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดลักษณะการออมของครัวเรือนในเขตเมือง คือ รายได้ของครัวเรือน ขนาดของครัวเรือน จำนวนผู้พึ่งพิง และระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน ส่วนปัจจัยที่กำหนดลักษณะการออมของครัวเรือนในเขตชนบท คือ รายได้ของครัวเรือน จำนวนผู้พึ่งพิง และระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน โดยวัตถุประสงค์การออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่ คือ เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยหรือยามชราองลงมาคือ เพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อื่นในอุปการะ และเพื่อป้องกันการสูญหาย

พนม กิตติวง (2543) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือน ในเขตจังหวัดเชียงใหม่ใช้วิธีออกแบบสอบถามสัมภาษณ์ครัวเรือน โดยการสุ่มตัวอย่างครัวเรือนจำนวน 300 ครัวเรือน โดยได้ทำการศึกษาถึงรูปแบบการออมของครัวเรือน ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน และแนวโน้มการออมภาคครัวเรือนในอนาคต

ผลการศึกษาพบว่า รูปแบบการออมของครัวเรือนส่วนใหญ่ให้ความสนใจการออมผ่านสถาบันการเงินค่อนข้างสูง เนื่องจากมีความมั่นคงรองลงมาคือ การออมผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิต และการออมในรูปของหลักทรัพย์ พันธบัตรต่างๆ และสลากออมสิน/ธนาคารเพื่อการเกษตร ส่วนผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือน ได้แก่ รายได้ ทรัพย์สินสุทธิ จำนวนผู้พึ่งพิง และอายุของหัวหน้าครัวเรือนสำหรับแนวโน้มการออมในอนาคตพบว่า กลุ่มครัวเรือนตัวอย่างถึงร้อยละ 95.2 คาดว่าจะยังคงออมทรัพย์สินในอนาคต โดยปัจจัยที่เป็นเหตุให้มีการจูงใจในการออม คือ ความมั่นคงของสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ผลตอบแทนและลักษณะของทรัพย์สินที่มีสภาพคล่อง ส่วนครัวเรือนตัวอย่างอีกร้อยละ 4.98 ที่คาดว่าจะไม่ออมในอนาคตนั้น พบว่าปัจจัยที่เป็นเหตุจูงใจไม่ให้มีการออม คือ ไม่รู้จะออมในรูปแบบใด รองลงมาคือ ผลตอบแทนจากการออมไม่เป็นที่พอใจ ไม่มีสภาพคล่อง เพียงพอ และไม่มั่นใจในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน

องอาจ รังสิโรดมโกมล(2543) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของผู้ใช้แรงงานในนิคมอุตสาหกรรมบางปะกง เฟส 2 วิธีการศึกษาโดยการแจกแบบสอบถาม ช่วงเดือนมิถุนายน ถึง กันยายน พ.ศ.2542 โดยได้รับแบบสอบถามกลับมาจำนวน 110 ชุด นำข้อมูลที่ได้รับมาทำการศึกษาในลักษณะ คือ 1) นำข้อมูลที่ได้มาอธิบายเชิงพรรณารวมทั้งแสดงสัดส่วนความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลแต่ละด้านที่ต้องการศึกษากับการออม ได้แก่ ข้อมูลด้านประชากร เพศ อายุ การศึกษา ภูมิลำเนา และประเด็นสำคัญด้านการศึกษาที่น่าสนใจอื่นๆ ได้แก่ รายได้ ความสัมพันธ์ ระหว่างการถือครองมูลค่าทรัพย์สิน การให้การพึ่งพิง ราคาสินค้าฟุ่มเฟือย เป็นต้น โดยพิจารณาปัจจัยข้างต้นเปรียบเทียบกับกรออม 2) นำข้อมูลที่ได้ไปทดสอบทางสถิติโดยการใช้การถดถอยพหุ เบ้าผลการศึกษาไปเปรียบเทียบกับแบบจำลองทางการศึกษา

ผลการศึกษาพบว่า รายได้ และเพศ เป็นปัจจัยกำหนดการออมที่มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยรายได้เป็นปัจจัยหลักในการส่งเสริมให้เกิดการออมซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานของเคนส์ ส่วนเพศผลการศึกษาระบุว่า เพศหญิงมีอัตราการออมมากกว่าเพศชาย ส่วนปัจจัยด้านอื่น ได้แก่ ปัจจัยด้านระดับการศึกษา การมีภาระให้การพึ่งพิงแก่ผู้อื่นมีทิศทางสอดคล้องกับการออม คือ ระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้มจะได้รับค่าจ้าง ค่าแรงงานสูง และการมีภาระให้การพึ่งพิงแก่ผู้อื่นมากมีแนวโน้มให้การออมลดลง นอกจากนี้ได้มีการศึกษาปัจจัยกำหนดการออมอื่นๆ ได้แก่ การถือครองมูลค่าทรัพย์สิน อายุของผู้ใช้แรงงาน ความแตกต่างทางภูมิลำเนา อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงินซึ่งจากข้อมูลที่ได้ไม่พบความสัมพันธ์กับการออม จากการศึกษาได้ให้ข้อเสนอแนะถึงการศึกษเพิ่มเติมดังนี้คือ การศึกษาถึงการยกระดับรายได้ผู้ใช้แรงงานให้สูงขึ้น การศึกษาถึงการพัฒนาฝีมือแรงงาน โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานให้แก่ผู้ใช้แรงงานส่งเสริมการออมในรูปแบบหนึ่งกลาง หรือการศึกษาถึงการส่งเสริมให้สถานประกอบการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และลดภาระการให้การพึ่งพิงแก่ผู้ใช้แรงงาน

อัจฉรา สงสมพันธ์ (2544) ได้ศึกษาปัจจัยกำหนดการออมภายในประเทศโดยเน้นการศึกษาผลของการก่อกำหนดของภาครัฐบาลและภาคเอกชนที่มีต่อการออมภายในประเทศเบื้องต้น ตัวแปรที่กำหนดการออม ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อภายในประเทศ มูลค่าการส่งออก หนี้ต่างประเทศของภาครัฐบาล การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศของภาคเอกชน ผลต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้านั้นคือกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดยุโรป เงินโอนสุทธิที่รัฐบาลรับจากต่างประเทศ รายได้ต่อหัวที่แท้จริง การเจริญเติบโตของมูลค่าผลิตภัณฑ์ภายในประเทศเบื้องต้นและหนี้ต่างประเทศภาคเอกชน เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของการออม ในการศึกษาใช้ข้อมูลทุติยภูมิแบบอนุกรมเวลา ตั้งแต่ปี 2520-2542 จำนวน 23 ปี



ผลการศึกษาพบว่า อัตราเงินเฟ้อภายในประเทศ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมภายในประเทศเบื้องต้น ในขณะที่มูลค่าการส่งออก หนี้ต่างประเทศของภาครัฐบาล การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศของภาคเอกชน ผลต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้าชั้นดีกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดยุโรป เงินโอนสุทธิ ซึ่งรัฐบาลได้จากต่างประเทศ รายได้ต่อหัวที่แท้จริงการเจริญเติบโตของมูลค่าผลิตภัณฑ์ภายในประเทศเบื้องต้น และหนี้ต่างประเทศภาคเอกชน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมภายในประเทศเบื้องต้น

ธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือและพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า เพศชายและเพศหญิงแตกต่างกันในเรื่องเหตุผลของการออม โดยเพศชายส่วนใหญ่ออมเพื่อเป็นหลักประกันครอบครัว เป็นส่วนใหญ่ ส่วนเพศหญิงออมไว้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา ในด้านการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ เพศหญิงส่วนใหญ่ฝากเดือนละ 600-1,000 บาท เพศชายส่วนใหญ่ฝากเดือนละ 200-500 บาทการจำแนกตามอายุพบว่าผู้มีอายุน้อยมีอัตราการออมน้อยกว่าผู้มีอายุมาก และผู้มีอายุ 50 ปีขึ้นไป มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยชรา และฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ในรูปแบบฝากออมทรัพย์มากที่สุด จากการจำแนกตามสถานภาพ ผู้มีสถานภาพโสดออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา ส่วนที่เหลือส่วนใหญ่ออมเพื่อเป็นหลักประกันในครอบครัว และจากการจำแนกตามรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าผู้มีรายได้โดยเฉลี่ยมากกว่า มีอัตราการออมมากกว่าผู้มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยน้อยกว่า และจากการศึกษาครั้งนี้พบว่าสิ่งกระตุ้นที่มีผลต่อผู้ออม คือปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ให้อัตราผลตอบแทนสูง ปัจจัยด้านราคา ไม่เสียภาษีเงินฝาก ปัจจัยด้านสถานที่หรือการจัดจำหน่าย ได้แก่ สถานที่ให้บริการมีความสะดวกสบายทันสมัย ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด ได้แก่ มีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารอย่างต่อเนื่อง ทั้ง 4 ปัจจัยที่กล่าวมา มีค่าเฉลี่ยสูงสุดจึงจัดอยู่ในระดับมาก ด้านปัญหาการออมกับสถาบันการเงิน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีปัญหา คือ ผลตอบแทนต่ำ ปัญหาการซื้อกรรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต คือตัวแทนไม่อำนวยความสะดวก ปัจจัยในการซื้อหลักทรัพย์ เช่น หุ้นพันธบัตร ตราสารหนี้ คือขาดข้อมูลข่าวสาร และปัญหาในการออมรูปแบบอื่นๆ คือขาดข้อมูลข่าวสาร

จิตรา โมธินา(2547) ศึกษาพฤติกรรมการออมของวัยเริ่มต้นทำงาน มีวัตถุประสงค์ 2 ประการ คือ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของวัยเริ่มต้นทำงาน 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของวัยเริ่มต้นทำงาน โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิที่ได้จากแบบสอบถามจำนวน 159 ชุด กลุ่มตัวอย่างคือ ผู้เริ่มทำงานอย่างต่อเนื่องหลังจบการศึกษาชั้นสูงสุดมาไม่เกิน 5 ปีในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของวัยเริ่มต้นทำงาน ร้อยละ 80.50 มีการออมโดยมีการออมเฉลี่ย 2,803.91 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 62.89 เห็นด้วยที่ให้หน่วยงานหักเงินเดือนเพื่อเก็บเป็นเงินออม วัตถุประสงค์ในการออมส่วนใหญ่เพื่อความมั่นคงในชีวิต คิดเป็นร้อยละ 69.53 รองลงมาคือ เพื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 59.37 โดยมีรูปแบบการออมส่วนใหญ่แบบฝากออมทรัพย์ เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมมากที่สุด คือ ความสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ รองลงมาคือ ผลตอบแทนที่ได้รับ ส่วนสาเหตุที่ไม่ออม คือ รายได้น้อย ไม่มีเงินเหลือในการออม รองลงมาคืออัตราผลตอบแทนในการออมต่ำผลการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนการออมของวัยเริ่มต้นทำงานพบว่า สมการออมสามารถอธิบายพฤติกรรมของวัยเริ่มต้นทำงานได้ ร้อยละ 52.40 โดยมีปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนการออม อยู่ 3 ปัจจัย คือ 1) รายได้มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการออมที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99 2) ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการออมที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 3) จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่มีรายได้มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการออมที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95

นยนา พัฒนะณรงค์เลิศ (2548) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของนักศึกษา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม ใช้การวิจัยเชิงสำรวจโดยการออกแบบสอบถามจำนวน 200 ชุด เพื่อทำการสัมภาษณ์นักศึกษามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยทำการสุ่มตัวอย่างตามสัดส่วนของนักศึกษาในแต่ละคณะและนำผลที่ได้จากการสำรวจมาวิเคราะห์

ผลการศึกษาพบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่ร้อยละ 46.5 มีรายได้ในระดับ 5,001-10,000 บาทต่อเดือน และนักศึกษาร้อยละ 53.5 มีระดับรายจ่ายระหว่าง 3000-5000 บาทต่อเดือน โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เป็นการนำไปบริโภคสินค้าที่ไม่จำเป็น สำหรับวัตถุประสงค์ของการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ร้อยละ 31.99 มีพฤติกรรมการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามจำเป็น รองลงมาคือการออมเพื่อซื้อสินค้าที่ต้องการร้อยละ 31.63 ส่วนรูปแบบการออมนั้นจะอยู่ในรูปของเงินสดมากที่สุดคือ ร้อยละ 87.8 เนื่องจากเงินสดมีสภาพคล่องสูงสุดและสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ทันที

วลิตา อุไรรางกุล (2548) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออม สำหรับการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงความสนใจและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออม เพื่อเตรียมตัวสำหรับการเกษียณอายุ ใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ และใช้สมมติฐานวิจัยการชีวิตการบริโภคและการออมและสมมติฐานรายได้เปรียบเทียบช่วยในการวิเคราะห์

ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของกลุ่มตัวอย่างผู้สูงอายุในวัยเกษียณ คือ ปัจจัยด้านรายได้ 2) กลุ่มตัวอย่างผู้สูงอายุส่วนมากยังประกอบอาชีพเพื่อหาเลี้ยงชีพ เนื่องจากรายได้จากบุตรหลานไม่เพียงพอต่อความต้องการในการดำรงชีวิต โดยพบว่าอุปสรรคในการออมที่มาจากรายได้น้อย ภาระทางครอบครัวและภาระหนี้สิน 3) พฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุในวัยเกษียณ ไม่ได้คำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยในการตัดสินใจในการออมสำหรับการเกษียณอายุ 4) ความต้องการของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่มมีการเรียงลำดับเป็นขั้นตอน 5) กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนวางแผนการบริโภคและการออมในระยะยาว โดยจะเริ่มมีการออมสำหรับการเกษียณอายุช่วง 36-55 ปี 6) กลุ่มตัวอย่างพนักงานเอกชนเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นแต่สัดส่วนการออมเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้กลับไม่เพิ่มขึ้น 7) กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนในแต่ละช่วงอายุมีการออมที่ใกล้เคียงกัน คือแม้อายุจะเพิ่มมากขึ้นก็ไม่มีผลต่อปริมาณการออมสำหรับการเกษียณ 8) สัดส่วนการออมทั้งในปัจจุบันและการออมสำหรับการเกษียณอายุเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันเมื่อเทียบกับรายได้ไม่ว่ากลุ่มตัวอย่างจะมีรายได้ในช่วงใดก็ตาม 9) ประชากรที่อยู่ลำพังจะมีการออมน้อยกว่าครอบครัวที่มีสมาชิก 2-5 คน และเมื่อครอบครัวมีสมาชิกจำนวนมากขึ้นจะมีสัดส่วนการออมต่อรายได้ลดลง

## บทที่ 3

### วิธีการดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้ามีวิธีการดำเนินการศึกษา ซึ่งประกอบด้วย การกำหนดประชากร การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย การเก็บรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### 1. ประชากร

จำนวนประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้คือ พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ระดับปฏิบัติงาน ซึ่งมีทั้งสิ้นจำนวน 300 คน ซึ่งตอบแบบสอบถามจำนวน 275 คน คิดเป็นร้อยละ 91.67 และไม่ตอบแบบสอบถามจำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 8.33

#### 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา รายได้ ค่าใช้จ่าย จำนวนสมาชิกที่ในครัวเรือนที่ต้องดูแล รับภาระค่าใช้จ่าย โดยเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออม โดยเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม โดยเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบ

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการออม โดยเป็นแบบสอบถามแบบปลายเปิด

## 2.2 ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือวิจัย

2.2.1 ศึกษาข้อมูลจากตำรา เอกสาร บทความและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดขอบเขตของการวิจัย และสร้างเครื่องมือในการวิจัยให้ครอบคลุมตามความมุ่งหมายของการวิจัย

2.2.2 ศึกษาวิธีการสร้างแบบสอบถามจากเอกสาร สัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดขอบเขตและเนื้อหาแบบทดสอบจะได้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น

2.2.3 นำข้อมูลที่ได้ไปสร้างแบบสอบถาม

2.2.4 นำแบบสอบถามฉบับร่างที่ได้ ไปขอคำปรึกษาจากอาจารย์ที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญในการตรวจแบบสอบถาม พิจารณา ตรวจสอบและขอคำแนะนำในการแก้ไข ปรับปรุง เพื่อให้อ่านแล้วมีความชัดเจนยิ่งขึ้น

2.2.5 นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ไปสอบถามกับประชากร

## 3. การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.1 เพื่อให้แบบสอบถามมีความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content validity) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นให้อาจารย์ที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 4 ท่าน พิจารณาตรวจสอบเนื้อหาและโครงสร้างแบบสอบถามและปรับปรุงสำนวนภาษาที่ใช้ให้ชัดเจนเหมาะสม

3.2 นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแล้วไปทดสอบ (pre-test) กับกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะและคุณสมบัติคล้ายกับกลุ่มตัวอย่างจริงจำนวน 30 ชุด เพื่อทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS หลังจากนั้นได้ทำการแก้ไขแบบสอบถามโดยหารือกับท่านอาจารย์ที่ปรึกษา และนำข้อบกพร่องมาปรับปรุงแก้ไขก่อนนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

## 4. วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

การรวบรวมข้อมูลในครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการรวบรวมโดยแจกแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า

ข้อมูลที่ใช้ประกอบการศึกษาประกอบด้วยข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) และข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data) ซึ่งข้อมูลทั้ง 2 ประเภทนี้ได้มาจาก

4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ ( primary data ) ใช้วิธีเก็บรวบรวมข้อมูลจาก พนักงานศูนย์บริการลูกค้าธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ระดับปฏิบัติงานจำนวน 300 ราย โดยใช้แบบสอบถามตอบด้วยตนเอง

**4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data)** เป็นข้อมูลที่ได้ทำการศึกษาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ เกี่ยวกับเรื่องพฤติกรรมการออม ได้แก่ บทความ หนังสือ วิทยานิพนธ์ งานวิจัยที่เกี่ยวข้องและแหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต เว็บไซต์ต่างๆ ที่มีข้อมูลเกี่ยวกับการออมเพื่อใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนข้อมูลปฐมภูมิ เพื่อให้ผลการศึกษาที่ได้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

## 5. การวิเคราะห์ข้อมูล

**5.1 นำข้อมูลที่ได้มาทำการวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรม SPSS For Window มีขั้นตอนดังนี้**

**5.1.1 ตรวจสอบข้อมูล (editing)** ผู้วิจัยตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก

**5.1.2 การลงรหัส (coding)** นำแบบสอบถามที่ถูกต้องมาลงรหัส

**5.1.3 การประมวลผลข้อมูล** นำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วมาบันทึกโดยใช้คอมพิวเตอร์เพื่อการประมวลผล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ คือ โปรแกรม SPSS For Window

**5.2 การวิเคราะห์ข้อมูล** ทำการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์โดยนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามเพื่อทำการวิเคราะห์ทางสถิติด้วยค่าความเชื่อมั่นในระดับร้อยละ 95 และมีความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5

## 6. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษานี้ใช้สถิติเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูล โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

**6.1 การวิเคราะห์ความเชื่อมั่น (Reliability)** เป็นการวิเคราะห์ตัววัดของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา โดยเป็นการวัดค่าความเชื่อมั่นแบบวัดความสอดคล้องภายใน (internal consistency reliability) ด้วยวิธีของครอนบาค (cronbach alpha)

**6.2 ข้อมูลทั่วไปโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Discriptive statislics)** หาค่าทางสถิติพื้นฐาน ได้แก่ จำนวน ค่าร้อยละ เพื่อใช้อธิบายลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง เช่น เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา รายได้ ค่าใช้จ่าย พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม และ ไค-สแควร์ (Chi – Square) เพื่อใช้อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษา เรื่องพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า มีกลุ่มประชากรทั้งสิ้น 275 คน โดยแบ่งผลการศึกษาออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

**ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม** ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

**ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม** ประกอบด้วย มีการออมหรือไม่ออม จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม และระยะเวลาในการออม โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลดังนี้

ส่วนที่ 2.1 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

ส่วนที่ 2.2 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

ส่วนที่ 2.3 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2.4 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2.5 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

**ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม** ประกอบด้วย ปัจจัยด้านทัศนคติการออม ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ปัจจัยด้านความสะดวกในการออม ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม แหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออม ปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินที่สนใจออม ปัจจัยด้านภาวะเงินเฟ้อ ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้น ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมลดลง และสาเหตุที่ไม่ออม

ตอนที่ 4 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับอายุ ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับระดับการศึกษา ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย



## ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	41	14.90
หญิง	234	85.10
รวม	275	100.00

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 234 คน คิดเป็นร้อยละ 85.10 และเป็นเพศชาย จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 14.90

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 25 ปี	21	7.60
อายุ 25 – 30 ปี	220	80.00
อายุ 31 – 35 ปี	32	11.60
อายุ 36 – 40 ปี		
อายุ 40 ปีขึ้นไป	2	0.70
รวม	275	100.00

จากตารางที่ 4.2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 25-30 ปี จำนวน 220 คน คิดเป็นร้อยละ 80.00 รองลงมามีอายุระหว่าง 31-35 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 11.60 อายุต่ำกว่า 25 ปี จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 7.60 และ น้อยที่สุด อายุ 40 ปีขึ้นไป จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.70

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพการสมรส	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	230	83.60
สมรส	41	14.90
หย่าร้างหรือแยกกันอยู่	3	1.10
หม้าย	1	0.40
รวม	275	100.00

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 230 คน คิดเป็นร้อยละ 83.60 รองลงมาสถานภาพสมรส จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 14.90 หย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10 และน้อยที่สุด สถานภาพหม้าย จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.40

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	3	1.10
ปริญญาตรี	252	91.60
สูงกว่าปริญญาตรี	20	7.30
รวม	275	100.00

จากตารางที่ 4.4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบระดับปริญญาตรี จำนวน 252 คน คิดเป็นร้อยละ 91.60 รองลงมาจบการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 20 คน คิดเป็น 7.30 และน้อยที่สุดจบการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 15,000 บาท	108	39.30
15,000 – 20,000 บาท	152	55.30
20,001 – 25,000 บาท	11	4.00
25,001 – 30,000 บาท	1	0.40
มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	3	1.10
รวม	275	100.00

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 55.30 รองลงมารายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 39.30 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.00 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10 และน้อยที่สุดคือมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.40

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 15,000 บาท	194	70.50
15,000 – 20,000 บาท	70	25.50
20,001 – 25,000 บาท	6	2.20
25,001 – 30,000 บาท	1	0.40
มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	4	1.50
รวม	275	100.00

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 70.50 รองลงมาค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 15,000–20,000

บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 25.50 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 25,000 บาท จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.20 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.50 และน้อยสุดคือมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 25,001- 30,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.40

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวนตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวน 1 คน	99	36.00
จำนวน 2 - 4 คน	152	55.30
จำนวน 5 คนขึ้นไป	24	8.70
รวม	275	100.00

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายจำนวน 2 – 4 คน มีจำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 55.30 รองลงมาจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายจำนวน 1 คน มีจำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 36.00 และน้อยที่สุดจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย จำนวน 5 คนขึ้นไปมี จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 8.70

## ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม

มีการออมหรือไม่ออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออม	230	83.60
ไม่ออม	45	16.40
รวม	275	100.00

จากตารางที่ 4.8 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีการออมจำนวน 230 คน คิดเป็นร้อยละ 83.60 ไม่มีการออม จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 16.40

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน

จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยของรายได้ต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 10	70	30.43
ร้อยละ 10 – 20	80	34.78
ร้อยละ 21 – 40	11	4.78
มากกว่าร้อยละ 40	6	2.61
ไม่มีกำหนดที่แน่นอน	63	27.39
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.9 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ออมเงินโดยเฉลี่ยต่อเดือน ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้ มากที่สุดจำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 34.78 รองลงมาออมเงินน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 30.43 ไม่มีกำหนดแน่นอนจำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 27.39 และออมเงินโดยเฉลี่ยต่อเดือน ร้อยละ 21 – 40 ของรายได้ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.78 น้อยสุดออมเงินโดยเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่าร้อยละ 40 ของรายได้ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.61

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ในการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา	92	33.50
เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	190	69.10
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร	46	16.70
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน	90	32.70
เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ย และเงินปันผล	48	17.50
เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว	73	26.50
เพื่อเป็นหลักประกันในอนาคต ให้กับครอบครัว	111	40.40

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.10 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 69.10 รองลงมาเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 40.40 เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 33.50 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดินจำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 32.70 เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 48 คน ร้อยละ 17.50 น้อยสุดเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 16.70

ตารางที่ 4.11 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เก็บไว้เองเป็นเงินสด	70	25.50
ฝากเงินกับธนาคาร	196	71.30
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์	84	30.50
กรมธรรม์ประกันชีวิต	35	12.70
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	110	40.00
ซื้อพันธบัตร	12	4.40

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.11 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 196 คน คิดเป็นร้อยละ 71.30 รองลงมาลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 30.50 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 25.50 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 12.70 และน้อยที่สุดซื้อพันธบัตร จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4.40

ตารางที่ 4.12 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลในการ  
เลือกรูปแบบการออม

เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สะดวกในการนำเงินออกมาใช้	152	55.30
สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ	95	34.50
จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป	99	36.00
ผลตอบแทนที่ได้รับ	89	32.40
ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน	48	17.50

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.12 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม เพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 55.30 รองลงมาจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 36.00 สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 34.50 การออมขึ้นอยู่กับผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 32.40 และน้อยที่สุดระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50



ตารางที่ 4.13 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออม

ระยะเวลาออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	48	20.87
1 – 5 ปี	159	69.13
6 – 10 ปี	15	6.52
มากกว่า 10 ปี	8	3.48
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.13 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 69.13 รองลงมา ระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 20.87 ระยะเวลาในการออม 6 – 10 ปี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 6.52 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาในการออม มากกว่า 10 ปี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.48

## ตอนที่ 2.1 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

ตารางที่ 4.14 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม  
จำแนกตามอายุ

ออม หรือ ไม่ ออม	อายุ									
	น้อยกว่า 25 ปี		25 – 30 ปี		31 – 35 ปี		36 – 40 ปี		40 ปีขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออม	15	71.4	186	84.5	27	84.4	-	-	2	100.0
ไม่ ออม	6	28.6	34	15.5	5	15.6	-	-	-	-
รวม	21	100.0	220	100.0	32	100.0	-	-	2	100.0

จากตารางที่ 4.14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า 25 ปี ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 71.4 ไม่ออม จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 28.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 25 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 84.5 ไม่ออม จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 35 ปี มีการออม จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 84.4 ไม่ออม จำนวน 5 คนคิดเป็นร้อยละ 15.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไป มีการออมทุกคน

ตารางที่ 4.15 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ย ต่อเดือนจำแนกตามอายุ

จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยของรายได้ต่อเดือน	อายุ									
	น้อยกว่า 25 ปี		25 – 30 ปี		31 – 35 ปี		36 – 40 ปี		40 ปีขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 10	5	33.3	56	30.1	8	29.6	-	-	1	50.0
ร้อยละ 10 – 20	4	26.7	68	36.6	7	25.9	-	-	1	50.0
ร้อยละ 21 – 40	-	-	7	3.8	4	14.8	-	-	-	-
มากกว่าร้อยละ 40	1	6.7	4	2.2	1	3.7	-	-	-	-
ไม่มีกำหนดที่แน่นอน	5	33.3	51	27.4	7	25.9	-	-	-	-
รวม	15	100.0	186	100.0	27	100.0	-	-	2	100.0

จากตารางที่ 4.15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า 25 ปี ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและไม่มีกำหนดแน่นอน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน รองลงมามีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 26.7 น้อยที่สุดมีจำนวนเงินออม มากกว่าร้อยละ 40 จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 25 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 - 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 36.6 รองลงมามีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 30.1 ไม่มีกำหนดแน่นอนในการออมจำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 27.4 และมีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 21-40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8 น้อยที่สุดมีจำนวนเงินออม มากกว่าร้อยละ 40 จำนวน 4 คน

### คิดเป็นร้อยละ 2.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 - 35 ปี ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมา มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 - 20 และไม่มีกำหนดแน่นอนจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 25.9 เท่ากัน มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 21 - 40 จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 14.8 และ น้อยที่สุดคือมีจำนวนเงินออม มากกว่าร้อยละ 40 จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 และร้อยละ 10 - 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 50 เท่ากัน

ตารางที่ 4.16 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม  
จำแนกตามอายุ

วัตถุประสงค์ ในการออม	อายุ									
	น้อยกว่า 25 ปี		25 – 30 ปี		31 – 35 ปี		36 – 40 ปี		40 ปีขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย ในยามชรา	2	5.0	77	14.5	11	15.7	-	-	2	22.2
เพื่อไว้ใช้จ่าย ในยามฉุกเฉิน	11	27.5	154	29.0	23	32.9	-	-	2	22.2
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย ในการศึกษา สำหรับตนเอง หรือบุตร	3	7.5	35	6.6	8	11.4	-	-	-	-
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย ในการซื้อ ทรัพย์สิน เช่น รถ ยนต์ บ้านที่ดิน	6	15.0	76	14.3	7	10.0	-	-	1	11.1
เพื่อหาประโยชน์ จากดอกเบี้ยและ เงินปันผล	3	7.5	38	7.2	5	7.1	-	-	2	22.2
เพื่อไว้ใช้จ่ายใน กิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำ บุญ การท่องเที่ยว	9	22.5	56	10.5	6	8.6	-	-	2	22.2
เพื่อเป็นหลัก ประกันในอนาคต ให้กับครอบครัว	6	15.0	95	17.9	10	14.3	-	-	-	-

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอายุน้อยกว่า 25 ปี ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 รองลงมาออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดินและออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 เท่ากัน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตรหรือบุตรและ หาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 เท่ากัน น้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 25 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 29.0 รองลงมาออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 17.9 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดินจำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่างๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 และน้อยที่สุด ออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองหรือบุตรจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 35 ปี ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 32.9 รองลงมาออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 เพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 11.4 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0 ออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 8.6 และน้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไป มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่างๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 เท่ากัน และน้อยที่สุดออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 11.1

ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม  
จำแนกตามอายุ

รูปแบบการ ออม	อายุ									
	น้อยกว่า 25 ปี		25 – 30 ปี		31 – 35 ปี		36 – 40 ปี		40 ปีขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เก็บไว้เอง เป็นเงินสด	5	17.2	58	14.7	6	8.0	-	-	1	12.5
ฝากเงินกับ ธนาคาร	10	34.5	161	40.8	24	32.0	-	-	1	12.5
เงินฝาก สหกรณ์ ออมทรัพย์	2	6.9	63	15.9	17	22.7	-	-	2	25.0
กรมธรรม์ ประกันชีวิต	2	6.9	23	5.8	9	12.0	-	-	1	12.5
กองทุน สำรอง เลี้ยงชีพ	9	31.0	81	20.5	18	24.0	-	-	2	25.0
ซื้อ พันธบัตร	1	3.4	9	2.3	1	1.3	-	-	1	12.5

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.17 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า 25 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 34.5 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 17.2 ออมโดยนำเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์และซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9 เท่ากัน และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อพันธบัตรจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 25 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 161 คน คิดเป็นร้อยละ 40.8 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 15.9 ออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสดจำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.7 ออมโดยซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.8 และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อพันธบัตร จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31–35 ปี ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 22.7 ออมโดยซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 12.0 ออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อพันธบัตร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์และ ออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน รองลงมาออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสด ฝากเงินกับธนาคาร ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 เท่ากัน



ตารางที่ 4.18 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลในการ  
เลือกรูปแบบการออมจำแนกตามอายุ

เหตุผลในการเลือก รูปแบบ การออม	อายุ									
	น้อยกว่า 25 ปี		25 – 30 ปี		31 – 35 ปี		36 – 40 ปี		40 ปีขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สะดวกในการนำเงิน ออกมาใช้	14	38.9	123	32.2	14	23.0	-	-	1	25.0
สะดวกในการออมไม่ บังคับว่าต้อง ออมเป็น งวด ๆ	7	19.4	75	19.6	13	21.3	-	-	-	-
จำนวนเงิน ออมต่อครั้ง ไม่มากเกินไป	11	30.6	74	19.4	14	23.0	-	-	-	-
ผลตอบแทน ที่ได้รับ	4	11.1	70	18.3	13	21.3	-	-	2	50.0
ระยะเวลา ในการให้ผล ตอบแทน	-	-	40	10.5	7	11.5	-	-	1	25.0

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.18 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า 25 ปี ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 38.9 รองลงมาเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 และน้อยที่สุดมีเหตุผล

ในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 11.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 25 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม เพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 32.2 รองลงมาเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 19.6 จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 18.3 และน้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 35 ปี ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม เพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 23.0 เท่ากัน รองลงมาเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ และผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 เท่ากัน และน้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม เพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน

ตารางที่ 4.19 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออม  
จำแนกตามอายุ

ระยะเวลา ออม	อายุ									
	น้อยกว่า 25 ปี		25 – 30 ปี		31 – 35 ปี		36 – 40 ปี		40 ปีขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	4	26.7	42	22.6	2	7.4	-	-	-	-
1 – 5 ปี	11	73.3	130	69.9	18	66.7	-	-	-	-
6 – 10 ปี	-	-	10	5.4	5	18.5	-	-	-	-
มากกว่า 10 ปี	-	-	4	2.2	2	7.4	-	-	2	100.0
รวม	15	100.0	186	100.0	27	100.0	-	-	2	100.0

จากตารางที่ 4.19 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า 25 ปี ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมาอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 26.7

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 25 – 30 ปี ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 69.9 รองลงมาอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 22.6 ระยะเวลาในการออม 6 – 10 ปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.4 และน้อยที่สุดออมระยะเวลามากกว่า 10 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 35 ปี ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมาออม 6 – 10 ปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5 และน้อยที่สุดออมระยะเวลา น้อยกว่า 1 ปีและมากกว่า 10 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 7.4 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไป ทุกคนมีระยะเวลาในการออม มากกว่า 10 ปี

## ตอนที่ 2.2 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ

ตารางที่ 4.20 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม  
จำแนกตามสถานภาพการสมรส

ออม หรือ ไม่ออม	สถานภาพการสมรส							
	โสด		สมรส		หย่าร้าง/ แยกกันอยู่		หม้าย	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออม	191	83.0	35	85.4	3	100.0	1	100.0
ไม่ออม	39	17.0	6	14.6	-	-	-	-
รวม	230	100.0	41	100.0	3	100.0	1	100.0

จากตารางที่ 4.20 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด ส่วนใหญ่มีการออมจำนวน 191 คน คิดเป็นร้อยละ 83.0 และไม่ออม จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 85.4 ไม่ออมจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 14.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่สถานภาพหย่าร้าง แยกกันอยู่ มีการออมทุกคน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้าย มีการออมทุกคน

ตารางที่ 4.21 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออม โดยเฉลี่ยต่อเดือนจำแนกตามสถานภาพการสมรส

จำนวนเงินออม โดยเฉลี่ยของ รายได้ต่อเดือน	สถานภาพการสมรส							
	โสด		สมรส		หย่าร้าง/ แยกกันอยู่		หม้าย	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 10	57	29.8	10	28.6	2	66.7	1	100.0
ร้อยละ 10 – 20	68	35.6	11	31.4	1	33.3	-	-
ร้อยละ 21 – 40	8	4.2	3	8.6	-	-	-	-
มากกว่าร้อยละ 40	6	3.1	-	-	-	-	-	-
ไม่มีกำหนดที่แน่นอน	52	27.2	11	31.4	-	-	-	-
รวม	191	100.0	35	100.0	3	100.0	1	100.0

จากตารางที่ 4.21 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 35.6 รองลงมา มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 ไม่มีกำหนดแน่นอน จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 27.2 มีจำนวนเงินการออม ร้อยละ 21–40 จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.2 และน้อยที่สุดมีจำนวนเงินออม มากกว่าร้อยละ 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและไม่มีกำหนดแน่นอน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 31.4 เท่ากัน รองลงมา มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 28.6 และน้อยที่สุดมีจำนวนเงินออม ร้อยละ 21-40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 8.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้าง /แยกกันอยู่ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 และน้อยที่สุดมีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้าย ทุกคนมีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.22 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม  
จำแนกตามสถานภาพการสมรส

วัตถุประสงค์ ในการออม	สถานภาพการสมรส							
	โสด		สมรส		หย่าร้าง/ แยกกันอยู่		หม้าย	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย ในยามชรา	78	14.2	13	14.6	-	-	1	25.0
เพื่อไว้ใช้จ่าย ในยามฉุกเฉิน	163	29.7	23	25.8	3	33.3	1	25.0
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายใน การศึกษา สำหรับตน เองหรือบุตร	28	5.1	16	18.0	2	22.2	-	-
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายใน การซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน	80	14.6	8	9.0	2	22.2	-	-
เพื่อหาผลประโยชน์ จากดอกเบี้ยและ เงินปันผล	44	8.0	3	3.4	-	-	1	25.0
เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจ กรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อ การทำบุญ การท่องเที่ยว	64	11.7	8	9.0	-	-	1	25.0
เพื่อเป็นหลักประกัน ในอนาคตให้ กับครอบครัว	91	16.6	18	20.2	2	22.2	-	-

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.22 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 29.7 รองลงมาออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 16.6 ออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 14.6 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 14.2 เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 11.7 เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 และน้อยที่สุด มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 5.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 25.8 รองลงมาออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 20.2 ออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 14.6 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดินและเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 และน้อยที่สุดออมเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างแยกกันอยู่ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 ออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน และเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้ายมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล และเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน

ตารางที่ 4.23 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม  
จำแนกตามสถานภาพการสมรส

รูปแบบการออม	สถานภาพการสมรส							
	โสด		สมรส		หย่าร้าง/ แยกกันอยู่		หม้าย	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เก็บไว้เองเป็นเงินสด	56	13.4	11	14.9	2	22.2	1	16.7
ฝากเงินกับธนาคาร	165	39.5	27	36.5	3	33.3	1	16.7
เงินฝากสหกรณ์ ออมทรัพย์	69	16.5	12	16.2	2	22.2	1	16.7
กรมธรรม์ ประกันชีวิต	23	5.5	11	14.9	-	-	1	16.7
กองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ	94	22.5	13	17.6	2	22.2	1	16.7
ซื้อพันธบัตร	11	2.6	-	-	-	-	1	16.7

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.23 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 39.5 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 นำเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 13.4 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 และน้อยสุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อพันธบัตร จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 36.5 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 นำเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 16.2 น้อยสุดมีรูปแบบการออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสด และซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9 เท่ากัน



ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้าง แยกกันอยู่ ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมาออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสด เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ และลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้าย มีรูปแบบการออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสด ฝากเงินกับธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซื้อพันธบัตร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 เท่ากัน

ตารางที่ 4.24 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมจำแนกตามสถานภาพการสมรส

เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม	สถานภาพการสมรส							
	โสด		สมรส		หย่าร้าง/แยกกันอยู่		หม้าย	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สะดวกในการนำเงินออกมาใช้	132	32.4	17	26.6	2	22.2	1	33.3
สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ	82	20.1	11	17.2	2	22.2	-	-
จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป	82	20.1	14	21.9	3	33.3	-	-
ผลตอบแทนที่ได้รับ	71	17.4	16	25.0	1	11.1	1	33.3
ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน	40	9.8	6	9.4	1	11.1	1	33.3

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.24 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 32.4 รองลงมาเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็น

งวด ๆ และจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 20.1 เท่ากัน เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 17.4 และน้อยที่สุดเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6 รองลงมาคือเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 21.9 สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 17.2 และน้อยที่สุด เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 9.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้าง แยกกันอยู่ ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมาเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 เท่ากัน และน้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับและระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 11.1 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้าย มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ ผลตอบแทนที่ได้รับ และ ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทนจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน

ตารางที่ 4.25 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออม  
จำแนกตามสถานภาพการสมรส

ระยะเวลาออม	สถานภาพการสมรส							
	โสด		สมรส		หย่าร้าง/ แยกกันอยู่		หม้าย	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	44	23.0	4	11.4	-	-	-	-
1 – 5 ปี	128	67.0	28	80.0	3	100.0	-	-
6 – 10 ปี	12	6.3	3	8.6	-	-	-	-
มากกว่า 10 ปี	7	3.7	-	-	-	-	1	100.0
รวม	191	100.0	35	100.0	3	100.0	1	100.0

จากตารางที่ 4.25 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1- 5 ปี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 67.0 รองลงมามีระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 23.0 ระยะเวลาในการออม 6 – 10 ปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1- 5 ปี จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมามีระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 11.4 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาในการออม 6 – 10 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 8.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้าง แยกกันอยู่ ทุกคนมีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้าย ทุกคนมีระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี

### ตอนที่ 2.3 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.26 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม  
จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ออม หรือ ไม่ออม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ
ออม	87	80.6	130	85.5	9	81.8	1	100.0	3	100.0
ไม่ออม	21	19.4	22	14.5	2	18.2	-	-	-	-
รวม	108	100.0	152	100.0	11	100.0	1	100.0	3	100.0

จากตารางที่ 4.26 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 80.6 ไม่ออม จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000–20,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 85.5 ไม่ออม จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001–25,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 81.8 ไม่ออม จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 18.2 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001–30,000 บาท มีการออมทุกคน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ขึ้นไป มีการออมทุกคน

ตารางที่ 4.27 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออม โดยเฉลี่ยต่อเดือนจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

จำนวนเงิน ออมโดยเฉลี่ย ของรายได้ ต่อเดือน	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ
น้อยกว่า ร้อยละ 10	25	28.7	42	32.3	2	22.2	-	-	1	33.3
ร้อยละ 10 – 20	25	28.7	49	37.7	5	55.6	-	-	1	33.3
ร้อยละ 21 – 40	5	5.7	4	3.1	-	-	1	100.0	1	33.3
มากกว่า ร้อยละ 40	3	3.4	3	2.3	-	-	-	-	-	-
ไม่มีกำหนด ที่แน่นอน	29	33.3	32	24.6	2	22.2	-	-	-	-
รวม	87	100.0	130	100.0	9	100.0	1	100.0	3	100.0

จากตารางที่ 4.27 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 และ ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 25 คน คิดเป็น 28.7 เท่ากัน จำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 21 – 40 จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 5.7 และน้อยที่สุด มีจำนวนเงินออมมากกว่าร้อยละ 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 49 คน คิดเป็น 37.7 รองลงมา มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 32.3 ไม่มีกำหนดที่

แน่นอน จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 24.6 จำนวนเงินออมร้อยละ 21 – 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 และน้อยที่สุดมีจำนวนเงินออมมากกว่าร้อยละ 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 5 คน คิดเป็น 55.6 รองลงมา มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท ทุกคนมีจำนวนเงินออมร้อยละ 21 – 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและร้อยละ 21 – 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน

ตารางที่ 4.28 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม  
จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

วัตถุประสงค์ ในการออม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย ในยามชรา	22	9.7	61	16.0	6	24.0	-	-	3	21.4
เพื่อไว้ใช้จ่าย ในยามฉุกเฉิน	70	30.8	108	28.3	8	32.0	1	50.0	3	21.4
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายใน การศึกษา สำหรับ ตนเองหรือบุตร	15	6.6	27	7.1	2	8.0	1	50.0	1	7.1
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายใน การซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้าน	35	15.4	53	13.9	1	4.0	-	-	1	7.1
เพื่อหาผล ประโยชน์จากดอก เบี้ยและเงินปันผล	9	4.0	34	8.9	3	12.0	-	-	2	14.3
เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจ กรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การ ท่องเที่ยว	28	12.3	40	10.5	2	8.0	-	-	3	21.4
เพื่อเป็นหลัก ประกันในอนาคต ให้กับครอบครัว	48	21.1	59	15.4	3	12.0	-	-	1	7.1

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.28 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 21.1 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 15.4 เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 9.7 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 และน้อยที่สุด มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000–20,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 28.3 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0 เพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 15.4 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 13.9 เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 และน้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001–25,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผลและเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 12.0 เท่ากัน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร และเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 เท่ากัน น้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน และเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 21.4 เท่ากับ รองลงมา



มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 และน้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตรเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน และเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1 เท่ากัน

ตารางที่ 4.29 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม  
จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รูปแบบการออม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เก็บไว้เองเป็นเงินสด	26	15.8	40	13.2	3	12.0	-	-	1	8.3
ฝากเงินกับธนาคาร	79	47.9	106	35.1	8	32.0	1	33.3	2	16.7
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์	17	10.3	58	19.2	6	24.0	-	-	3	25.0
กรมธรรม์ประกันชีวิต	9	5.5	21	7.0	2	8.0	1	33.3	2	16.7
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	29	17.6	71	23.5	6	24.0	1	33.3	3	25.0
ซื้อพันธบัตร	5	3.0	6	2.0	-	-	-	-	1	8.3

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.29 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 47.9 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 10.3 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมซื้อพันธบัตร จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 35.1 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 23.5 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 19.2 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 13.2 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมซื้อพันธบัตร จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ และลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 12.0 และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท ทุกคนมีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตและลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์และลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารและกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 เท่ากัน น้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสดและซื้อพันธบัตร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 8.3 เท่ากัน

ตารางที่ 4.30 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือก  
รูปแบบการออมจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

เหตุผล ในการ เลือกรูป แบบ การออม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 - 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาท ขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สะดวกใน การนำเงิน ออกมาใช้	67	38.7	78	27.7	5	25.0	1	50.0	1	16.7
สะดวกใน การออมไม่ บังคับว่า ต้องออม เป็นงวด ๆ	40	23.1	54	19.1	1	5.0	-	-	-	-
จำนวนเงิน ออมต่อครั้ง ไม่มากเกินไป	34	19.7	58	20.6	6	30.0	-	-	1	16.7
ผลตอบแทน ที่ได้รับ	21	12.1	59	20.9	5	25.0	1	50.0	3	50.0
ระยะเวลา ในการให้ ผลตอบแทน	11	6.4	33	11.7	3	15.0	-	-	1	16.7

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.30 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 38.7 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออม ไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1 จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 19.7 พิจารณาจากผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 12.1 และน้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะพิจารณาจากระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 6.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 27.7 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 20.9 จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 20.6 สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1 น้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 11.7

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 30 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ และผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 น้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และผลตอบแทนที่ได้รับจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาให้เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป และ ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 เท่ากัน

ตารางที่ 4.31 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออม  
จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ระยะเวลา ออม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 -- 20,000 บาท		20,001 - 25,000 บาท		25,001 - 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาท ขึ้นไป	
	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ	จำ นวน (คน)	ร้อย ละ
น้อยกว่า 1 ปี	29	33.3	19	14.6	-	-	-	-	-	-
1 - 5 ปี	51	58.6	99	76.2	8	88.9	1	100.0	-	-
6 - 10 ปี	5	5.7	8	6.2	1	11.1	-	-	1	33.3
มากกว่า 10 ปี	2	2.3	4	3.1	-	-	-	-	2	66.7
รวม	87	100.0	130	100.0	9	100.0	1	100.0	3	100.0

จากตารางที่ 4.31 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 - 5 ปี จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 58.6 รองลงมามีระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 มีระยะเวลาในการออม 6 - 10 ปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 5.7 น้อยที่สุดระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 - 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 - 5 ปี จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 76.2 รองลงมามีระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 14.6 มีระยะเวลาในการออม 6 - 10 ปี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 6.2 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาการออม มากกว่า 10 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 - 5 ปี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 88.9 มีระยะเวลาในการออม 6 - 10 ปี จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 11.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท ทุกคนมีระยะเวลาการ  
ออม 1 – 5 ปี

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไปส่วนใหญ่มีระยะเวลา  
การออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 และมีระยะเวลาออม 6 –10 ปี จำนวน 1 คน  
คิดเป็นร้อยละ 33.3

## ตอนที่ 2.4 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.32 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ออม หรือ ไม่ออม	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออม	161	83.0	60	85.7	5	83.3	1	100.0	3	75.0
ไม่ออม	33	17.0	10	14.3	1	16.7	-	-	1	25.0
รวม	194	100.0	70.0	100.0	6	100.0	1	100.0	4	100.0

จากตารางที่ 4.32 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 161 คน คิดเป็นร้อยละ 83.0 ไม่ออม จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 85.7 ไม่ออม จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 83.3 ไม่ออม จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท มีการออมทุกคน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 75.0 ไม่ออม จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0

ตารางที่ 4.33 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

จำนวนเงิน ออมโดย เฉลี่ยของ รายได้ต่อ เดือน	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า ร้อยละ 10	50	31.1	19	31.7	1	20.0	-	-	-	-
ร้อยละ 10 – 20	52	32.3	24	40.0	2	40.0	-	-	2	66.7
ร้อยละ 21 – 40	10	6.2	1	1.7	-	-	-	-	-	-
มากกว่า ร้อยละ 40	5	3.1	1	1.7	-	-	-	-	-	-
ไม่มี กำหนดที่ แน่นอน	44	27.3	15	25.0	2	40.0	1	100.0	1	33.3
รวม	161	100.0	60	100.0	5	100.0	1	100.0	3	100.0

จากตารางที่ 4.33 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 32.3 รองลงมา มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 31.1 ไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 มีจำนวนเงินออมน้อยกว่า ร้อยละ 21 – 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 6.2 และน้อยที่สุดมีจำนวนเงินออมมากกว่า ร้อยละ 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา มี



จำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 31.7 ไม่มีกำหนดที่แน่นอน  
จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 น้อยที่สุดมีจำนวนเงินออมน้อยกว่า ร้อยละ 21 – 40 และ มากกว่า  
ร้อยละ 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.7 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ทั้งหมดมีจำนวน  
เงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 2 คน  
คิดเป็นร้อยละ 40.0 เท่ากัน น้อยที่สุดมีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 จำนวน 1 คน คิดเป็น  
ร้อยละ 20.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท ทั้งหมดไม่มี  
กำหนดการออมที่แน่นอน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มี  
จำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 และ  
ไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3

ตารางที่ 4.34 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม  
จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

วัตถุประสงค์ ในการออม	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาท ขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย ในยามชรา	63	13.7	23	14.3	3	23.1	-	-	3	20.0
เพื่อไว้ใช้จ่ายใน ยามฉุกเฉิน	136	29.6	48	29.8	2	15.4	1	50.0	3	20.0
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการ ศึกษาสำหรับตนเอง หรือบุตร	29	6.3	16	9.9	1	7.7	-	-	-	-
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการ ซื้อทรัพย์สินเช่น รถ ยนต์ บ้านที่ดิน	68	14.8	18	11.2	1	7.7	-	-	3	20.0
เพื่อหาผลประโยชน์จาก ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	30	6.5	15	9.3	2	15.4	-	-	1	6.7
เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจ กรรมต่างๆ เช่นเพื่อการ ทำบุญการท่องเที่ยว	49	10.7	19	11.8	1	7.7	1	50.0	3	20.0
เพื่อเป็นหลักประกันใน อนาคตให้กับครอบครัว	84	18.3	22	13.7	3	23.1	-	-	2	13.3

หมายเหตุ: เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.34 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมามีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 18.3 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 14.8 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 13.7 เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 10.7 เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 และน้อยที่สุดคือออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 รองลงมามีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 เพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 13.7 เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 11.8 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 9.9 และน้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 9.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา และเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัวจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1 เท่ากัน รองลงมามีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 15.4 เท่ากัน และน้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 7.7 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 25,001-30,000 บาท มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 20.0 เท่ากันรองลงมามีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเป็น

หลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3 และน้อยที่สุดมี  
วัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 1 คนคิดเป็นร้อยละ 6.7

ตารางที่ 4.35 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออมจำแนกตาม  
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

รูปแบบการออม	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เก็บไว้เอง เป็นเงินสด	49	13.6	17	13.3	2	18.2	-	-	2	33.3
ฝากเงินกับ ธนาคาร	141	39.2	49	38.3	3	27.3	1	50.0	2	33.3
เงินฝาก สหกรณ์ ออมทรัพย์	58	16.1	22	17.2	2	18.2	1	50.0	1	16.7
กรมธรรม์ ประกัน ชีวิต	21	5.8	12	9.4	2	18.2	-	-	-	-
กองทุน สำรอง เลี้ยงชีพ	81	22.5	26	20.3	2	18.2	-	-	1	16.7
ซื้อ พันธบัตร	10	2.8	2	1.6	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.35 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 39.2 รองลงมามีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 16.1 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 13.6 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.8 และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อพันธบัตร จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 49 คนคิดเป็นร้อยละ 38.3 รองลงมามีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 20.3 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 17.2 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 9.4 น้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อพันธบัตร จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 มีรูปแบบการออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสด เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 18.2 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาทมีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 1 คนคิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสดและฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน รองลงมามีรูปแบบการออมเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์และลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 เท่ากัน

ตารางที่ 4.36 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สะดวกในการนำเงินออกมาใช้	114	33.7	33	25.2	2	20.0	1	100.0	2	66.7
สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ	69	20.4	23	17.6	3	30.0	-	-	-	-
จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป	70	20.7	27	20.6	2	20.0	-	-	-	-
ผลตอบแทนที่ได้รับ	54	16.0	32	24.4	2	20.0	-	-	1	33.3
ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน	31	9.2	16	12.2	1	10.0	-	-	-	-

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.36 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 33.7 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออม

ต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 20.7 สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 20.4 ผลตอบแทนที่ได้รับจำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0 และน้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะ ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 9.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 25.2 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 24.4 จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไปจำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 20.6 สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 น้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 12.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป ผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 20.0 เท่ากัน น้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท ทั้งหมดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 และผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3

ตารางที่ 4.37 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออม  
จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ระยะเวลา ออม	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน									
	น้อยกว่า 15,000 บาท		15,000 – 20,000 บาท		20,001 – 25,000 บาท		25,001 – 30,000 บาท		มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	33	20.5	13	21.7	2	40.0	-	-	-	-
1 – 5 ปี	115	71.4	40	66.7	3	60.0	1	100.0	-	-
6 – 10 ปี	11	6.8	3	5.0	-	-	-	-	1	33.3
มากกว่า 10 ปี	2	1.2	4	6.7	-	-	-	-	2	66.7
รวม	161	100.0	60	100.0	5	100.0	1	100.0	3	100.0

จากตารางที่ 4.37 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 71.4 รองลงมา มีระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 มีระยะเวลาในการออม 6 – 10 ปี จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมา มีระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 21.7 มีระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาในการออม 6 – 10 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 และมีระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท ทั้งหมดมีระยะ



เวลาในการออม 1 – 5 ปี

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีระยะเวลาออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 และมีระยะเวลาออม 6 – 10 ปี จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3

## ตอนที่ 2.5 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

ตารางที่ 4.38 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออมหรือไม่ออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

ออม หรือ ไม่ออม	จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย					
	1 คน		2 – 4 คน		5 คนขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออม	79	79.8	131	86.2	20	83.3
ไม่ออม	20	20.2	21	13.8	4	16.7
รวม	99	100.0	152	100.0	24	100.0

จากตารางที่ 4.38 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 79.8 ไม่ออม จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 20.2 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 - 4 คน ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 86.2 ไม่ออม จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 13.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 83.3 ไม่ออม จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7

ตารางที่ 4.39 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินออม โดยเฉลี่ยต่อเดือนจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยของรายได้ต่อเดือน	จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย					
	1 คน		2 – 4 คน		5 คนขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 10	29	36.7	33	25.2	8	40.0
ร้อยละ 10 – 20	20	25.3	54	41.2	6	30.0
ร้อยละ 21 – 40	5	6.3	6	4.6	-	-
มากกว่าร้อยละ 40	4	5.1	2	1.5	-	-
ไม่มีกำหนดที่แน่นอน	21	26.6	36	27.5	6	30.0
รวม	79	100.0	131	100.0	20	100.0

จากตารางที่ 4.39 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 36.7 รองลงมา ไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6 มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 – 20 จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 21 – 40 จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3 และน้อยที่สุดมีจำนวนเงินออมมากกว่าร้อยละ 40 จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 5.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 - 4 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมา ไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 25.2 มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 21 – 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 4.6 และน้อยที่สุดมีจำนวนเงินออม มากกว่าร้อยละ 40 จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 เท่ากัน

ตารางที่ 4.40 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม  
จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

วัตถุประสงค์ ในการออม	จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย					
	1 คน		2 – 4 คน		5 คนขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย ในยามชรา	32	13.6	52	14.5	8	14.3
เพื่อไว้ใช้จ่ายใน ยามฉุกเฉิน	67	28.4	106	29.6	17	30.4
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายใน การศึกษา สำหรับตน เองหรือบุตร	10	4.2	31	8.7	5	8.9
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายใน การซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน	37	15.7	43	12.0	10	17.9
เพื่อหาผลประโยชน์ จากดอกเบี้ยและ เงินปันผล	20	8.5	27	7.5	1	1.8
เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจ กรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อ การทำบุญ การ ท่องเที่ยว	37	15.7	31	8.7	5	8.9
เพื่อเป็นหลักประกัน ในอนาคตให้กับ ครอบครัว	33	14.0	68	19.0	10	17.9

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.40 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 28.4 รองลงมามีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดินและเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 เท่ากัน เพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 14.0 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 13.6 เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 และน้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.2

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 - 4 คน ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมามีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 12.0 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตรและเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 เท่ากัน และน้อยที่สุดมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 30.4 รองลงมามีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน และเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 17.9 เท่ากัน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตรและเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 เท่ากัน และน้อยที่สุดออมเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8

ตารางที่ 4.41 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออมจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

รูปแบบการออม	จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย					
	1 คน		2 - 4 คน		5 คนขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เก็บไว้เองเป็นเงินสด	24	13.1	36	12.7	10	24.4
ฝากเงินกับธนาคาร	69	37.7	113	39.9	14	34.1
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์	31	16.9	46	16.3	7	17.1
กรมธรรม์ประกันชีวิต	10	5.5	22	7.8	3	7.3
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	42	23.0	61	21.6	7	17.1
ซื้อพันธบัตร	7	3.8	5	1.8	-	-

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.41 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารจำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 23.0 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 16.9 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 13.1 มีรูปแบบการออมโดยซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อพันธบัตร จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 - 4 คน ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 39.9 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3 เก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 12.7 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อพันธบัตร จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 34.1 รองลงมา มีรูปแบบการออมเก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 24.4 มีรูปแบบการออมเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์

และลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 17.1 เท่ากัน และน้อยที่สุดมีรูปแบบการออมโดยซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 7.3

**ตารางที่ 4.42** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม	จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย					
	1 คน		2 – 4 คน		5 คนขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สะดวกในการนำเงินออกมาใช้	49	28.8	93	34.1	10	25.0
สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ	35	20.6	55	20.1	5	12.5
จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป	36	21.2	54	19.8	9	22.5
ผลตอบแทนที่ได้รับ	35	20.6	45	16.5	9	22.5
ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน	15	8.8	26	9.5	7	17.5

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.42 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 28.8 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 21.2 สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ และผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 20.6 เท่ากัน และน้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 8.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 - 4 คน ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 34.1 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็น

งวด ๆ จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 20.1 จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8 เลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ ๆ จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 และน้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 9.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 รองลงมามีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไปและผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 เท่ากัน เลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5 และน้อยที่สุดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5

**ตารางที่ 4.43** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับระยะเวลาในการออม  
จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

ระยะเวลา ออม	จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย					
	1 คน		2 – 4 คน		5 คนขึ้นไป	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	17	21.5	25	19.1	6	30.0
1 – 5 ปี	54	68.4	93	71.0	12	60.0
6 – 10 ปี	5	6.3	8	6.1	2	10.0
มากกว่า 10 ปี	3	3.8	5	3.8	-	-
รวม	79	100.0	131	100.0	20	100.0

จากตารางที่ 4.43 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 68.4 รองลงมามีระยะเวลาในการออม น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 มีระยะเวลาในการออม 6 – 10 ปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 3 คนคิดเป็นร้อยละ 3.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 - 4 คน ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 - 5 ปี จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 71.0 รองลงมา มีระยะเวลาในการออม น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1 มีระยะเวลาในการออม 6 - 10 ปี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาในการออม มากกว่า 10 ปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 - 5 ปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมา มีระยะเวลาในการออม น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาในการออม 6 - 10 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0



### ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.44 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านทัศนคติการออม  
คิดว่าการออมมีความสำคัญ

ทัศนคติการออมคิดว่าการออมมีความสำคัญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สำคัญมาก	199	86.52
สำคัญปานกลาง	28	12.17
สำคัญน้อย	2	0.87
ไม่มีความสำคัญ	1	0.43
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.44 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่มีทัศนคติในการออมคิดว่าการออมมีความสำคัญมาก จำนวน 199 คน คิดเป็นร้อยละ 86.52 รองลงมา มีทัศนคติในการออมคิดว่าการออมมีความสำคัญปานกลาง จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 12.17 สำคัญน้อย จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.87 และน้อยที่สุดมีทัศนคติในการออมคิดว่าการออมไม่มีความสำคัญ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.43

ตารางที่ 4.45 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจออม

อัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	178	77.39
ไม่มีผล	39	16.96
ไม่แน่ใจ	13	5.65
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.45 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่คิดว่า ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 178 คน คิดเป็น ร้อยละ 77.39 รองลงมา คิดว่าปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยไม่มีผลต่อการตัดสินใจ ออม จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 16.96 และน้อยที่สุดไม่แน่ใจว่าปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและ อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 5.65

**ตารางที่ 4.46** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านความสะดวกใน การออมมีผลต่อการตัดสินใจออม

ความสะดวกในการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	217	94.35
ไม่มีผล	6	2.61
ไม่แน่ใจ	7	3.04
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.46 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่คิดว่า ปัจจัยด้านความสะดวกในการออมมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 94.35 รองลงมา ไม่แน่ใจว่าปัจจัยด้านความสะดวกในการออมมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.04 และน้อยที่สุด คิดว่าปัจจัยด้านความสะดวกในการออมไม่มีผลต่อการตัดสินใจ ออม จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.61

**ตารางที่ 4.47** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออมมีผลต่อการตัดสินใจออม

การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	202	87.83
ไม่มีผล	18	7.83
ไม่แน่ใจ	10	4.35
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.47 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่คิดว่าปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออมมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 202 คน คิดเป็นร้อยละ 87.83 รองลงมาคิดว่าปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม ไม่มีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 7.83 และน้อยที่สุด ไม่แน่ใจว่าปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.35

**ตารางที่ 4.48** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับแหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออม

แหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสาร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สื่อต่างๆ เช่นวิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์	198	72.00
เพื่อน ญาติในครอบครัว	113	41.10

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.48 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่แหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออมคือสื่อต่างๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ จำนวน 198 คน ร้อยละ 72.00 และได้รับข้อมูลข่าวสารจากเพื่อน ๆ ญาติในครอบครัวจำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 41.10

**ตารางที่ 4.49** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินที่สนใจออมมีผลต่อการตัดสินใจออม

ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	219	95.22
ไม่มีผล	7	3.04
ไม่แน่ใจ	4	1.74
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.49 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่คิดว่าปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินที่สนใจออมมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 95.22 รองลงมาคิดว่าปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินที่สนใจออม ไม่มีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.04 และน้อยที่สุด ไม่แน่ใจว่าปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินที่สนใจออมมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.74

**ตารางที่ 4.50** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านภาวะเงินเฟ้อที่มีผลต่อการตัดสินใจออม

ภาวะเงินเฟ้อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมเพิ่มขึ้น	46	20.00
ออมเท่าเดิม	67	29.13
อมน้อยลง	116	50.43
ไม่ออม	1	0.43
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.50 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่คิดว่าหากเกิดภาวะเงินเฟ้อจะมีการอมน้อยลง จำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 50.43 รองลงมาออมเท่าเดิม จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 29.13 ออมเพิ่มขึ้น จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และน้อยที่สุดไม่ออม จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.43

**ตารางที่ 4.51** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่สำคัญที่สุด  
ที่ส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้น

ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้ การออมเพิ่มขึ้น	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้เพิ่มขึ้น	183	79.57
ค่าใช้จ่ายลดลง	38	16.52
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	9	3.91
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.51 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่คิดว่าปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้นคือรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 79.57 รองลงมา คือค่าใช้จ่ายลดลง จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 16.52 และน้อยที่สุด คืออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 3.91

**ตารางที่ 4.52** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่สำคัญที่สุด  
ที่ส่งผลให้การออมลดลง

ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้ การออมลดลง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้ลดลง	89	38.70
ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น	130	56.52
อัตราดอกเบี้ยลดลง	11	4.78
รวม	230	100.00

จากตารางที่ 4.52 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน ส่วนใหญ่คิดว่าปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมลดลง คือค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 56.52 รองลงมารายได้ลดลง จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 38.70 และน้อยที่สุด คืออัตราดอกเบี้ยลดลง จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.78

ตารางที่ 4.53 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับสาเหตุที่ไม่ออม

สาเหตุที่ไม่ออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้น้อยไม่มีเงินเหลือในการออม	40	14.50
อัตราผลตอบแทนในการออมต่ำเกินไป	13	4.70
ไม่มั่นใจว่าจะได้เงินต้นคืน	3	1.10
คิดว่าสถาบันการเงินไม่มีความมั่นคง	1	0.40
ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน	16	5.80
ระยะเวลาในการคืนเงินต้น	9	3.30

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.53พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีเงินออม จำนวน 45 คน ส่วนใหญ่ให้เหตุผลสาเหตุที่ไม่ออมเพราะรายได้น้อยไม่มีเงินเหลือในการออม จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 รองลงมาสาเหตุที่ไม่ออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.80 อัตราผลตอบแทนในการออมต่ำเกินไป จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 4.70 ระยะเวลาในการคืนเงินต้น จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 3.30 ไม่มั่นใจว่าจะได้เงินต้นคืน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10 และน้อยที่สุด คิดว่าสถาบันการเงินไม่มั่นคง จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.40

#### ตอนที่ 4 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับปัจจัยส่วนบุคคล

ตารางที่ 4.54 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับอายุ

จำนวนการออม	อายุ					รวม
	น้อยกว่า 25 ปี	25 – 30 ปี	31 – 35 ปี	36 – 40 ปี	40 ปีขึ้นไป	
น้อยกว่าร้อยละ 10	5	56	8	-	1	70
ร้อยละ 10 – 20	4	68	7	-	1	80
ร้อยละ 21 – 40	-	7	4	-	-	11
มากกว่าร้อยละ 40	1	4	1	-	-	6
ไม่มีกำหนดที่แน่นอน	5	51	7	-	-	63
รวม	15	186	27	-	2	230
Pearson Chi-Square						
Value		df		Asymp. Sig. (2-sided)		
13.215a		15		0.586		

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับอายุ จะเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้หรือไม่ โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$  : จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับอายุ

$H_1$  : จำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับอายุ

จากตารางที่ 4.54 พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับอายุ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.586 ซึ่งมากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลักที่ว่า  $H_0$  : จำนวนการออมไม่ขึ้นอยู่กับอายุ แสดงว่าจำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับอายุ ทั้งนี้เพราะพนักงานส่วนใหญ่อยู่ในวัยเริ่มสิ้นทำงานซึ่งอายุไม่แตกต่างกันมาก คืออายุระหว่าง 25-30 ปี อายุจึงไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนการออม

ตารางที่ 4.55 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับระดับการศึกษา

จำนวนการออม	ระดับการศึกษา			รวม
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี	
น้อยกว่าร้อยละ 10	-	66	4	70
ร้อยละ 10 – 20	2	71	7	80
ร้อยละ 21 – 40	-	10	1	11
มากกว่าร้อยละ 40	-	3	3	6
ไม่มีกำหนด ที่แน่นอน	-	60	3	63
รวม	2	210	18	230
Pearson Chi-Square				
Value	df		Asymp. Sig. (2-sided)	
21.612	10		0.017*	

\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับระดับการศึกษาว่าจะเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้หรือไม่ โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$  : จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา

$H_1$  : จำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา

จากตารางที่ 4.55 พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับระดับการศึกษา มีค่า Sig. เท่ากับ 0.017 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลักที่ว่า  $H_0$  : จำนวนการออมไม่ขึ้นอยู่กับระดับการศึกษา แสดงว่าจำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 คือระดับการศึกษาที่ต่างกันจะมีจำนวนการออมที่แตกต่างกัน



ตารางที่ 4.56 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

จำนวนการออม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน					รวม
	น้อยกว่า 15,000 บาท	15,000 – 20,000 บาท	20,001 – 25,000 บาท	25,001 – 30,000 บาท	มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
น้อยกว่าร้อยละ 10	25	42	2	-	1	70
ร้อยละ 10 – 20	25	49	5	-	1	80
ร้อยละ 21 – 40	5	4	-	1	1	11
มากกว่าร้อยละ 40	3	3	-	-	-	6
ไม่มีกำหนดที่ แน่นอน	29	32	2	-	-	63
รวม	87	130	9	1	3	230
Pearson Chi-Square						
Value		df		Asymp. Sig. (2-sided)		
39.121		20		0.006*		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนว่าจะเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้หรือไม่ โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$  : จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

$H_1$  : จำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

จากตารางที่ 4.56 พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลักที่ว่า  $H_0$  : จำนวนการออมไม่ขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แสดงว่าจำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 คือรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกันจะมีจำนวนการออมที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.57 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

จำนวนการออม	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน					รวม
	น้อยกว่า 15,000 บาท	15,000 – 20,000 บาท	20,001 – 25,000 บาท	25,001 – 30,000 บาท	มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	
น้อยกว่าร้อยละ 10	50	19	1	-	-	70
ร้อยละ 10 – 20	52	24	2	-	2	80
ร้อยละ 21 – 40	10	1	-	-	-	11
มากกว่าร้อยละ 40	5	1	-	-	-	6
ไม่มีกำหนดที่ แน่นอน	44	15	2	1	1	63
รวม	161	60	5	1	3	230
Pearson Chi-Square						
Value		df		Asymp. Sig. (2-sided)		
9.811		20		0.971		

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนว่าจะเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้หรือไม่ โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$  : จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

$H_1$  : จำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

จากตารางที่ 4.57 พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีค่า Sig. เท่ากับ 0.971 ซึ่งมากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลักที่ว่า  $H_0$  : จำนวนการออมไม่ขึ้นอยู่กับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน แสดงว่าจำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.58 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับจำนวนสมาชิกในครอบครัว  
ที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

จำนวนการออม	จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย			รวม
	1 คน	2 – 4 คน	5 คนขึ้นไป	
น้อยกว่าร้อยละ 10	29	33	8	70
ร้อยละ 10 – 20	20	54	6	80
ร้อยละ 21 – 40	5	6	-	11
มากกว่าร้อยละ 40	4	2	-	6
ไม่มีกำหนดที่ แน่นอน	21	36	6	63
รวม	79	131	20	230
Pearson Chi-Square				
Value	df		Asymp. Sig. (2-sided)	
12.540	10		0.251	

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้อง  
รับภาระค่าใช้จ่าย จะเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้หรือไม่ โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการ  
ทดสอบดังนี้

$H_0$  : จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัว  
ที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

$H_1$  : จำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัว  
ที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

จากตารางที่ 4.58 พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับจำนวนสมาชิกในครอบครัว  
ที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.251 ซึ่งมากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลักที่ว่า  
 $H_0$  : จำนวนการออมไม่ขึ้นอยู่กับจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายแสดงว่า  
จำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

## บทที่ 5

### สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ทั้งนี้เพื่อทราบพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม และสามารถนำข้อมูลและผลงานวิจัยมาเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานและผู้สนใจในการส่งเสริมการออมและกำหนดสวัสดิการด้านการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ผู้วิจัยจึงได้ทำการศึกษาวิจัย โดยอาศัยหลักทางสถิติเข้ามาช่วยในการวิเคราะห์ และสรุปผลตามลำดับการวิจัยดังนี้

1. สรุปการวิจัย
2. อภิปรายผลการวิจัย
3. ข้อเสนอแนะ

#### 1. สรุปการวิจัย

##### 1.1 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Descriptive survey research) โดยวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมปัจจัยที่มีผลต่อการออมและเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า

##### 1.2 วิธีการดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาเป็นพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ระดับปฏิบัติงาน จำนวน 275 คน ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือการวิจัยโดยการนำส่งและรับกลับแบบสอบถามด้วยตัวเอง เพื่อนำมารวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์โดยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปทางสถิติ โดยสถิติที่ใช้ในการนำเสนอข้อมูล และวิเคราะห์ข้อมูล ใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) เพื่อจัดทำเป็นหมวดหมู่และเพื่อทราบความคิดเห็นของประชากรที่ศึกษาในครั้งนี้ วิเคราะห์โดยใช้ ค่าร้อยละ (percentage) และไค-สแควร์ (Chi – Square) เพื่อใช้อธิบายความสัมพันธ์

### 1.3 ผลการวิจัย แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

#### ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีจำนวน 234 คน คิดเป็นร้อยละ 85.10 มีอายุ 25-30 ปี จำนวน 220 คน คิดเป็นร้อยละ 80.00 มีสถานภาพโสด จำนวน 230 คน คิดเป็นร้อยละ 83.60 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 252 คน คิดเป็นร้อยละ 91.60 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 55.30 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 70.50 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายจำนวน 2 – 4 คน มีจำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 55.30

#### ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออม

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมจำนวน 230 คน คิดเป็นร้อยละ 83.60 โดยมีการออมเฉลี่ยต่อเดือน ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้ต่อเดือน จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 34.78 รองลงมาออมเงินโดยเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 30.43 มีวัตถุประสงค์การออมส่วนใหญ่เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 69.10 รองลงมาเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 40.40 โดยมีรูปแบบการออมส่วนใหญ่แบบฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 196 คน คิดเป็นร้อยละ 71.30 รองลงมาลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมมากที่สุดคือ เพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 55.30 รองลงมาคือจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 36.00 ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 69.13 รองลงมา ระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 20.87

#### ส่วนที่ 2.1 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า 25 ปี ส่วนใหญ่มีการออมจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 71.4 มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และไม่มีกำหนดที่แน่นอนมากที่สุด จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน รองลงมา มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10-20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 26.7 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 รองลงมาออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 รูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 34.5 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้มากที่สุดจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 38.9 รองลงมา

เพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี มากที่สุด จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมาอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 26.7

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 25 - 30 ปี ส่วนใหญ่มีการออมจำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 84.50 มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 - 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 36.6 รองลงมา มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 30.1 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุดจำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 29.0 รองลงมาออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 17.9 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 161 คน คิดเป็นร้อยละ 40.8 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้มากที่สุด จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 32.2 รองลงมาเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 19.6 มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปีมากที่สุด จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 69.9 รองลงมาอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 22.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 - 35 ปี ส่วนใหญ่มีการออมจำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 84.4 มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุดจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมา มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 – 20 และ ไม่มีกำหนดแน่นอนจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 25.9 เท่ากัน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุดจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 32.9 รองลงมาออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไปมากที่สุด จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 23.0 เท่ากัน รองลงมาเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ และผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 เท่ากัน มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี มากที่สุด จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมาออม 6 – 10 ปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไป มีการออมทุกคน มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 และร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 50 เท่ากัน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 เท่ากัน มีรูปแบบการออมโดยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์และ ออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน รองลงมาออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสด ฝากเงินกับธนาคาร ซึ่งกรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 เท่ากัน มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนมากที่สุด จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน ทุกคนมีระยะเวลาในการออม มากกว่า 10 ปี

## ส่วนที่ 2.2 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพการสมรส

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 191 คน คิดเป็นร้อยละ 83.0 มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 35.6 รองลงมา มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 29.7 รองลงมาออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 16.6 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 39.5 รองลงมาออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้มากที่สุดจำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 32.4 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ และจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 20.1 มีระยะเวลาในการออม 1- 5 ปีมากที่สุด จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 67.0 รองลงมา มีระยะเวลาในการออมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 23.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 85.4 มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและไม่มีกำหนดแน่นอนมากที่สุด จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 31.4 เท่ากัน รองลงมา มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 28.6 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 25.8 รองลงมาออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 20.2 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 36.5 รองลงมาออมโดยลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม เพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้มากที่สุด จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 มีระยะเวลาในการออม 1-5 ปี มากที่สุด จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมา มีระยะเวลาในการอมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 11.4

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้าง แยกกันอยู่ มีการออมทุกคนมีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 และน้อยสุดมีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไปมากที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมาเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 เท่ากัน ทุกคนมีระยะเวลาในการออม 1-5 ปี

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้าย มีการออมทุกคน มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล และเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น การทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน มีรูปแบบการออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสด ฝากเงินกับธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ ซื่อกรมธรรม์ ประกันชีวิต ลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซื้อพันธบัตร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 เท่ากัน มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ ผลตอบแทนที่ได้รับและระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน ทุกคนมีระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี

### ส่วนที่ 2.3 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 80.6 มีจำนวนเงินออมไม่มีกำหนดที่แน่นอนมากที่สุด จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 25 คน คิดเป็น 28.7 เท่ากัน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 21.11



มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 47.9 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้มากที่สุด จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 38.7 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไปบังคับว่าต้องออมเป็นงวดๆ จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1 มีระยะเวลาในการออม 1 - 5 ปี มากที่สุด จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 58.6 รองลงมา มีระยะเวลาในการออมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 - 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 85.5 มีจำนวนเงินออมร้อยละ 10 - 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 49 คน คิดเป็น 37.7 รองลงมา มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 32.3 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 28.3 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 35.1 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 23.5 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ มากที่สุด จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 27.7 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 20.9 มีระยะเวลาในการออม 1 - 5 ปี มากที่สุด จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 76.2 รองลงมา มีระยะเวลาในการออม น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 14.6

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 81.8 มีจำนวนเงินออมร้อยละ 10 - 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 5 คน คิดเป็น 55.6 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ และลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไปมากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 30 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และผลตอบแทนที่ได้รับจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 - 5 ปี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 88.9

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท มีการออมทุกคนมีจำนวนเงินออมร้อยละ 21 – 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนทุกคน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน ทุกคนมีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร ซึ่งกรรมธรรม์ประกันชีวิตและลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และผลตอบแทนที่ได้รับจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน ทุกคนมีระยะเวลาการออม 1 – 5 ปี

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป มีการออมทุกคน มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและร้อยละ 21 – 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากันมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน และเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่นเพื่อทำบุญ การท่องเที่ยวมากที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 21.4 เท่ากันมีรูปแบบการออมโดยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์และลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร และกรรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 เท่ากัน ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 ส่วนใหญ่มีระยะเวลาการออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7

#### ส่วนที่ 2.4 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 161 คน คิดเป็นร้อยละ 83.0 มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 - 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 32.3 รองลงมา มีจำนวนเงินอมน้อยกว่าร้อยละ 10 จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 31.1 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 18.3 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 39.2 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้มากที่สุด จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 33.7 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 20.7 มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี มากที่สุด จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 71.4 รองลง

ผู้มีระยะเวลาในการออมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 85.7 มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา มีจำนวนเงินออม น้อยกว่าร้อยละ 10 จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 31.7 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร มากที่สุด จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 38.3 รองลงมา มีรูปแบบการออม โดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 20.3 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ มากที่สุด จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 25.2 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 24.4 มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี มากที่สุด จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมา มีระยะเวลาในการออมน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 21.7

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออมจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 83.3 มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 เท่ากัน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา และเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัวจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1 เท่ากัน รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 15.4 เท่ากัน ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวดมากที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป ผลตอบแทนที่ได้รับ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 20.0 เท่ากัน ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท มีการออมทุกคน ทั้งหมดไม่มีกำหนดการออมที่แน่นอน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่างๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน ทุกคนมีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 1 คนคิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน ทั้งหมดมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ ทุกคนมีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปี

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท  
 ขึ้นไป ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 75.0 ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออม ร้อยละ  
 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บ  
 ไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์  
 บ้านที่ดิน เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่องเที่ยว จำนวน 3 คน คิดเป็น  
 ร้อยละ 20.0 เท่ากัน รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว  
 คราว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3 ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมโดยเก็บไว้เองเป็นเงินสดและ  
 ฝากเงินกับธนาคารจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เท่ากัน ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบ  
 การออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 ส่วนใหญ่มีระยะ  
 เวลาออมมากกว่า 10 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7

#### ส่วนที่ 2.5 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนสมาชิก

##### ในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน  
 ส่วนใหญ่มีการออมจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 79.8 มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10  
 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 36.7 รองลงมา ไม่มีกำหนดที่แน่นอน  
 จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมาก  
 ที่สุด จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 28.4 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการ  
 ซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดินและเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ การท่อง  
 ทเที่ยว จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 เท่ากัน มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด  
 จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 รองลงมา มีรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
 จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 23.0 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำ  
 เงินออกมาใช้มากที่สุด จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 28.8 รองลงมา มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบ  
 การออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 21.2 มีระยะเวลา  
 ในการออม 1 – 5 ปี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 68.4 รองลงมา มีระยะเวลาในการออม น้อยกว่า  
 1 ปี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 - 4 คน ส่วนใหญ่  
 มีการออม จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 86.2 มีจำนวนเงินออม ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้เฉลี่ย  
 ต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมา ไม่มีกำหนดที่แน่นอน จำนวน  
 36 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน

106 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมามีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 39.9 รองลงมาในรูปแบบการออมโดยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้มากที่สุด จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 34.1 รองลงมาเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 20.1 มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปีมากที่สุด จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 71.0 รองลงมามีระยะเวลาในการออม น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 83.3 ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 30.4 รองลงมาวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ บ้านที่ดิน และเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 17.9 เท่ากัน มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารมากที่สุด จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 34.1 รองลงมาในรูปแบบการออมเก็บไว้เองเป็นเงินสด จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 24.4 มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้มากที่สุด จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 รองลงมาเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะจำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไปและผลตอบแทนที่ได้รับจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 เท่ากัน มีระยะเวลาในการออม 1 – 5 ปีมากที่สุด จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมามีระยะเวลาในการออม น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0

### ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออม

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 230 คน (1) ส่วนใหญ่มีทัศนคติการออมคิดว่าการออมมีความสำคัญมาก จำนวน 199 คน คิดเป็นร้อยละ 86.52 (2) ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 178 คน คิดเป็นร้อยละ 77.39 (3) ปัจจัยด้านความสะดวกในการออมมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 94.35 (4) ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออมมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 202 คน คิดเป็นร้อยละ 87.83 (5) แหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออมคือสื่อต่างๆ เช่นวิทยุ โทรทัศน์ จำนวน 198 คน คิดเป็นร้อยละ 72.00 (6) ปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินที่สนใจออมมีผลต่อการตัดสินใจออม จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 95.22

(7) หากเกิดภาวะเงินเฟ้อจะมีการออมน้อยลง จำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 50.43 (8) ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้น คือรายได้เพิ่มขึ้น จำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 79.57 (9) ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมลดลง คือค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 56.52

ส่วนสาเหตุที่ไม่ออม จำนวน 45 คน ส่วนใหญ่ให้เหตุผลสาเหตุที่ไม่ออมเพราะรายได้น้อยไม่มีเงินเหลือในการออม จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 รองลงมาสาเหตุที่ไม่ออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.80

#### ส่วนที่ 4 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับปัจจัยส่วนบุคคล

4.1 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับอายุพบว่าจำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับอายุ ทั้งนี้เพราะพนักงานส่วนใหญ่อยู่ในวัยเริ่มต้นทำงานซึ่งอายุไม่แตกต่างกันมาก คืออายุระหว่าง 25-30 ปี อายุจึงไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนการออม

4.2 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับระดับการศึกษาพบว่าจำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4.3 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนพบว่าจำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

4.4 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนพบว่าจำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

4.5 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายพบว่าจำนวนการออมไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่าย

## 2. อภิปรายผลการวิจัย

จากการสรุปผลการวิจัยที่ได้ข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งเป็นพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ สังกัดศูนย์บริการลูกค้า จำนวน 275 คน เกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ดังกล่าวข้างต้นผู้วิจัยได้พบประเด็นที่น่าสนใจในการนำมาอภิปรายผลดังต่อไปนี้

2.1 ด้านพฤติกรรมการออมพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ สังกัดศูนย์บริการลูกค้าพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 25 - 30 ปี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 - 20,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท ซึ่งได้มีการจัดสรรส่วนการเก็บออมไว้แล้ว ส่วนใหญ่มีการออมเงิน โดยมีการออมเฉลี่ยต่อเดือน ร้อยละ 10 - 20 ของรายได้

ต่อเดือน มีวัตถุประสงค์การออมที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับแรก คือ การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน รองลงมาเพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว มีรูปแบบการออมส่วนใหญ่แบบฝากเงินกับธนาคาร เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมมากที่สุดคือ สะดวกในการนำเงินออกมาใช้ ส่วนพนักงานที่ไม่ออม ส่วนใหญ่ให้เหตุผลเพราะรายได้น้อยไม่มีเงินเหลือในการออมซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จิตรา โมธินา ซึ่งกล่าวว่าพฤติกรรมการออมของวัยเริ่มต้นทำงาน มีวัตถุประสงค์ในการออมส่วนใหญ่เพื่อความมั่นคงในชีวิต รองลงมาคือ เพื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยมีรูปแบบการออมส่วนใหญ่แบบฝากออมทรัพย์ เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมมากที่สุด คือ ความสะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ รองลงมา คือ ผลตอบแทนที่ได้รับ ส่วนสาเหตุที่ไม่ออม คือ รายได้น้อยไม่มีเงินเหลือในการออม

2.2 ด้านปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ สังกัดศูนย์บริการลูกค้า พบว่าพนักงานส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมมาก และมีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมคือ อัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความสะดวกในการออม การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความมั่นคงของสถาบันการเงิน และภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของโสภณ โรจน์ธำรงค์ ซึ่งกล่าวว่าปัจจัยด้านต่าง ๆ เหล่านี้มีผลต่อการตัดสินใจออม พนักงานส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับรายได้และค่าใช้จ่ายกล่าวคือ 1) ปัจจัยที่ส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้นคือ รายได้เพิ่มขึ้น 2) ปัจจัยที่ส่งผลให้การออมลดลงคือค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับรายได้ ตามแนวคิดของเคนส์ ซึ่งกล่าวว่า รายได้ส่วนที่เหลือจากรายจ่ายในการบริโภคซึ่งก็คือการออมนั้นจะเพิ่มขึ้นทุก ๆ ระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น และทฤษฎีการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค แนวคิดของฟริดแมน ซึ่งกล่าวว่า ถ้าพิจารณาให้รายได้ปัจจุบันบุคคลหนึ่งสูงขึ้น บุคคลจะไม่ปรับการบริโภคของเขาให้สูงตามรายได้ที่เพิ่มขึ้นแต่จะปรับการออมแทนโดยการเพิ่มการออมให้มากขึ้นเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น และแนวคิดของ James S. Duesenberry ซึ่งกล่าวว่า เมื่อใดก็ตามที่รายได้ของบุคคลลดลงต่ำกว่ารายได้สูงสุดที่ตนเองเคยได้รับมาก่อน ผู้บริโภคจะไม่ลดระดับการบริโภคของตนเองมากนัก เพราะมีความเคยชินกับมาตรฐานการบริโภคแบบเดิมแล้ว ดังนั้นเมื่อรายได้ลดลงจะลดระดับการออมแทน

2.3 ด้านความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลพบว่าจำนวนการออมมีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและระดับการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของโสภณ โรจน์ธำรงค์ ที่พบว่าปัจจัยด้านระดับการศึกษาที่มีผลต่อการออมผลการศึกษาด้านความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการออมกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญ และมีความสอดคล้องกับทฤษฎีความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับรายได้ตามแนวคิดของเคนส์ ซึ่งกล่าวว่า การออมที่มีความสัมพันธ์กับรายได้ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ความสามารถ

ในการออมก็เพิ่มขึ้นด้วย และสอดคล้องกับทฤษฎีการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค แนวคิดของฟรีดแมน ซึ่งกล่าวว่า ถ้าพิจารณาให้รายได้ปัจจุบันบุคคลหนึ่งสูงขึ้นบุคคลจะไม่ปรับการบริโภคของเขาให้สูงตามรายได้ที่เพิ่มขึ้นแต่จะปรับการออมแทน โดยการเพิ่มการออมให้มากขึ้นเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น

### 3. ข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ สังกัดศูนย์บริการลูกค้า สามารถนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์และเสนอแนะแนวทางเกี่ยวกับการออม ดังต่อไปนี้

#### 3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้

3.1.1 ผู้ออมให้ความสนใจในการออมโดยการนำเงินฝากธนาคาร ควรเพิ่มช่องทางในการทำธุรกรรมให้มากขึ้นเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการออม เช่น การทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต การติดตั้งเครื่องรับบริการฝากถอนในบริเวณที่สามารถใช้งานได้นอกเวลาปกติ

3.1.2 ด้านอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนการออม ผู้ออมควรพิจารณาทางเลือกในการออมรูปแบบต่าง ๆ เช่น การลงทุนในกองทุนรวม ลงทุนในพันธบัตร ที่ออกโดยภาครัฐ ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำแต่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงินกับสถาบันการเงิน

3.1.3 การให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออมให้สามารถรับรู้ข้อมูลสิทธิประโยชน์และผลตอบแทนการออม โดยสามารถค้นหาข้อมูลได้ง่าย เช่น การประชาสัมพันธ์ผ่านอินเทอร์เน็ต หรือ อินทราเน็ต

3.1.4 สถาบันการเงินควรรักษาชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันไว้ให้เป็นที่ยอมรับอยู่เสมอ เนื่องจากสถาบันการเงินในปัจจุบันที่ได้รับความนิยม และความมั่นคงของสถาบันการเงินมีผลต่อการตัดสินใจออม

3.1.5 จำนวนเงินออมมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษาและรายได้ ในด้านสวัสดิการการออม พนักงานควรสามารถเลือกจำนวนการออมได้ เช่น การลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สหกรณ์ออมทรัพย์



### 3.2 ข้อเสนอแนะในการทำการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ควรศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมกับพนักงานของธนาคารอื่น ๆ เพื่อศึกษาความแตกต่างและนำผลมาประยุกต์ใช้

3.2.2 ควรศึกษาเรื่องรูปแบบการออมต่าง ๆ เช่น รูปแบบการออมในตลาดเงิน รูปแบบการออมในตลาดทุน และรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ เพื่อเป็นข้อมูลให้กับผู้ออมได้ใช้ประโยชน์ในการออมเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด

บรรณานุกรม

## บรรณานุกรม

- กวีพจน์ สัตตพัฒนานนท์ “พฤติกรรมกรรโภคและการออม ระหว่างนักศึกษา  
คณะเศรษฐศาสตร์และนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเชียงใหม่”  
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2540
- จิตรรา โมธินา “พฤติกรรมกรรออมของวัยเริ่มต้นทำงาน” ภาคนิพนธ์เศรษฐศาสตร์  
มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2547
- ชารินี ฉัตรไชยสิทธิกุล “การวิเคราะห์การออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่”  
การศึกษาค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2543
- คารณี วิชาชัย “การศึกษากิจกรรมการออมและปัจจัยที่ใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกรูปแบบ  
การออมของพนักงานภาคเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร” การศึกษาค้นคว้าอิสระ  
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 2545
- เดือนจิต สาริบุตร “บทบาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ในการส่งเสริมการออมของสมาชิกเฉพาะ  
กรณีออมทรัพย์ครุฑนครราชสีมา จำกัด” วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2528
- ธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือ 100 ปีจากบุคลลักษ์สู่ไทยพาณิชย์ กรุงเทพมหานคร 2550
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จาก <http://www.bot.go.th> ค้นคืนวันที่ 15 กรกฎาคม 2552
- ธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ “พฤติกรรมกรรออมของผู้มีรายได้ประจำกรณีศึกษาพนักงานการไฟฟ้าส่วน  
ภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดเชียงใหม่”  
การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจ มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2545
- นยนา พัฒนะณรงค์เลิศ “พฤติกรรมกรรออมของนักศึกษา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่”  
การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2548
- นวพร เรื่องสกุล ออมก่อน รวยกว่า กรุงเทพมหานคร หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2546
- นุษบง ศรีสันต์ “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรออมของประชาชนในเขต  
กรุงเทพมหานคร” วิทยานิพนธ์ ปริญญาศึกษาศาสตร์ มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล
- พนม กิติวัง “พฤติกรรมกรรออมของครัวเรือนในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่” บัณฑิตวิทยาลัย  
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2543
- มนต์ทิพย์ สัมพันธ์วงศ์ “การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างเงินเพื่อและการออมของครัวเรือน”  
วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2539
- รัตนา สายคณิต มหเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น กรุงเทพมหานคร สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช 2531

- มนต์ทิพย์ สัมพันธ์วงศ์ “การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างเงินเฟ้อและการออมของครัวเรือน”  
 วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2539
- รัตนา สายคณิต มหาเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น กรุงเทพมหานคร สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช 2531
- วลิตา อุไรรางกุล “พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออมสำหรับการเกษียณอายุ  
 ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร” ภาคนิพนธ์เศรษฐศาสตร มหาบัณฑิต  
 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2548
- วิมุต วานิชเจริญธรรม คอลัมน์ระดมสมอง คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 2549
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รายได้ประชาชาติ ฉบับ พ.ศ.2533  
 กรุงเทพมหานคร 2534
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ โครงการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2541  
 กรุงเทพมหานคร สำนักงานสถิติแห่งชาติ 2542
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน ร่วมกับ ส่วนนโยบายการออมและการลงทุนในภาพรวม  
 จาก <http://www.tangnamo.com> ค้นคืนวันที่ 18 กรกฎาคม 2552
- สุรภัย์ บุญนาค และวันรักษ์ มิ่งมณีนาคนิ เศรษฐศาสตร์เบื้องต้น (มหภาค) กรุงเทพมหานคร  
 สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช 2535
- โสภณ โรจน์ธำรงค์ “พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ”  
 วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตร มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2528
- พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนไทย ผลการสำรวจ พ.ศ.2536  
 กรุงเทพมหานคร ธนาคารแห่งประเทศไทย 2537
- วัฒนธรรมการออม กรุงเทพมหานคร ธนาคารแห่งประเทศไทย 2543
- องอาจ รังสิโรดมโกมล “พฤติกรรมกรรมการออมของผู้ใช้แรงงานในนิคมอุตสาหกรรมบางปะกง  
 เฟส2” วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตร มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2543
- อภิรักษ์ จันตณีและคณะเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช  
 กรุงเทพมหานคร 2538
- อัจฉรา สงสมพันธ์ “ปัจจัยกำหนดการออมภายในประเทศ” วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
 มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2544

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

ผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือ (แบบสอบถาม)

## ผู้ทรงคุณวุฒิ

1. นายเสกน รุ่งเรืองรอง  
ผู้จัดการปฏิบัติการศูนย์บริการลูกค้า ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)
2. นายพิสัณ โภคเจริญ  
ผู้จัดการปฏิบัติการศูนย์บริการลูกค้าบุคคล 1 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)
3. นายวัชรา ตลับนาค  
ผู้จัดการปฏิบัติการศูนย์บริการลูกค้าบุคคล 3 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)
4. นางหนึ่งนุช ตันติพนารัตน์  
ผู้จัดการตรวจสอบคุณภาพบริการศูนย์บริการลูกค้า ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)

## การหาค่าความเที่ยงตรงตามเนื้อหา (Content Validity)

การตรวจสอบความสอดคล้องของข้อคำถามกับจุดประสงค์รายบุคคล

$$\text{โดยใช้สูตร } IOC = \frac{\sum x}{N}$$

IOC คือ ค่าดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อสอบกับจุดประสงค์  
(Index of Item-Objective Congruence)

$\sum x$  คือ ผลรวมของคะแนนความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ

N คือ จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

ข้อคำถามที่	คะแนนของผู้เชี่ยวชาญ คนที่				$\sum x$	IOC
	1	2	3	4		
1	1	1	1	1	4	1
2	1	1	1	1	4	1
3	1	1	1	1	4	1
4	1	1	1	1	4	1
5	1	1	1	0	3	0.75
6	1	1	1	0	3	0.75
7	1	1	1	1	4	1
8	1	1	1	1	4	1
9	1	1	1	1	4	1
10	1	1	1	1	4	1
11	1	1	1	1	4	1
12	1	1	1	1	4	1
13	1	1	1	1	4	1
14	1	1	1	1	4	1
15	1	1	1	1	4	1
16	1	1	1	1	4	1
17	1	1	1	1	4	1
18	1	1	1	1	4	1
19	1	1	1	1	4	1
20	1	1	1	1	4	1



ข้อคำถามที่	คะแนนของผู้เชี่ยวชาญ คนที่				$f_x$	IOC
	1	2	3	4		
21	1	1	1	1	4	1
22	1	1	1	1	4	1
23	1	1	1	1	4	1
ผลรวม IOC	23	23	23	21	90	22.5

ผลรวม IOC                    22.50

23

= 0.978

**ภาคผนวก ข**

**แบบสอบถาม**

## แบบสอบถาม

เรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงาน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งประกอบการวิจัยระดับ

ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า โดยคำตอบที่ได้จะใช้เป็นส่วนในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการศึกษาเท่านั้น ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในความอนุเคราะห์ของท่านที่ให้ข้อมูลในครั้งนี้

แบบสอบถามนี้แบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมและรูปแบบการออม

ส่วนที่ 3 ข้อมูลคำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นต่าง ๆ

ส่วนที่ 1) ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

สำหรับผู้วิจัย

1. เพศ

1. ( ) ชาย

2. ( ) หญิง

2. อายุ

1. ( ) น้อยกว่า 25 ปี

2. ( ) อายุ 25 – 30 ปี

3. ( ) อายุ 31 – 35 ปี

4. ( ) อายุ 36 – 40 ปี

5. ( ) อายุ 40 ปี ขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

1. ( ) โสด

2. ( ) สมรส

3. ( ) หย่าร้าง/แยกกันอยู่

4. ( ) หม้าย

## 4. ระดับการศึกษา

1. ( ) ต่ำกว่าปริญญาตรี                      2. ( ) ปริญญาตรี
3. ( ) สูงกว่าปริญญาตรี

## 5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

1. ( ) น้อยกว่า 15,000 บาท                      2. ( ) 15,000 – 20,000 บาท
3. ( ) 20,001 – 25,000 บาท                      4. ( ) 25,001 – 30,000 บาท
5. ( ) มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป

## 6. ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

1. ( ) น้อยกว่า 15,000 บาท                      2. ( ) 15,000 – 20,000 บาท
3. ( ) 20,001 – 25,000 บาท                      4. ( ) 25,001 – 30,000 บาท
5. ( ) มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป

## 7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของท่านที่ต้องดูแลรับภาระค่าใช้จ่ายจำนวนกี่คน

1. ( ) จำนวน 1 คน                                      2. ( ) จำนวน 2-4 คน
3. ( ) จำนวน 5 คนขึ้นไป

**ส่วนที่ 2) ข้อมูลคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมและรูปแบบการออม**

## 8. ท่านมีการออมหรือไม่ (ถ้าไม่มีตอบข้อ 23)

1. ( ) มี    2. ( ) ไม่มี

(ตอบเฉพาะผู้ที่มีการออม)

## 9. โดยเฉลี่ยท่านออมเงินในสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน

1. ( ) ออมน้อยกว่า ร้อยละ 10 ของรายได้
2. ( ) ออมร้อยละ 10 – 20 ของรายได้
3. ( ) ออมร้อยละ 21 – 40 ของรายได้
4. ( ) ออมมากกว่า ร้อยละ 40 ของรายได้
5. ( ) ไม่มีกำหนดที่แน่นอน

10. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่ออะไร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. ( ) เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา
2. ( ) เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
3. ( ) เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษา สำหรับตนเองหรือบุตร
4. ( ) เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สิน เช่นรถยนต์ บ้าน ที่ดิน
5. ( ) เพื่อหาผลประโยชน์จากดอกเบี้ยและเงินปันผล
6. ( ) เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น เพื่อการทำบุญ เพื่อท่องเที่ยว
7. ( ) เพื่อเป็นหลักประกันในอนาคตให้กับครอบครัว
8. ( ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

11. รูปแบบในการออมของท่านเป็นแบบใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. ( ) เก็บไว้เองเป็นเงินสด
2. ( ) ฝากเงินกับธนาคาร
3. ( ) เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์
4. ( ) กรมธรรม์ประกันชีวิต
6. ( ) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
7. ( ) ซื้อพันธบัตร
8. ( ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

12. เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. ( ) สะดวกในการนำเงินออกมาใช้
2. ( ) สะดวกในการออมไม่บังคับว่าต้องออมเป็นงวด ๆ
3. ( ) จำนวนเงินออมต่อครั้งไม่มากเกินไป
4. ( ) ผลตอบแทนที่ได้รับ
5. ( ) ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน
6. ( ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

13. ท่านออกมาทานเท่าใด

1. ( ) น้อยกว่า 1 ปี
2. ( ) 1-5 ปี
3. ( ) 6-10 ปี
4. ( ) มากกว่า 10 ปี

### ส่วนที่ 3) ข้อมูลคำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม

14. ในทัศนคติการออมของท่าน ท่านคิดว่ากรออมมีความสำคัญต่อท่านหรือไม่

1. ( ) สำคัญมาก
2. ( ) สำคัญปานกลาง
3. ( ) สำคัญน้อย
4. ( ) ไม่มีความสำคัญ

15. ในการออมเงินของท่าน ท่านคิดว่าอัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม ของท่านหรือไม่

1. ( ) มีผล
2. ( ) ไม่มีผล
3. ( ) ไม่แน่ใจ

16. ท่านคิดว่าความสะดวกในการออมมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของท่านหรือไม่

1. ( ) มีผล
2. ( ) ไม่มีผล
3. ( ) ไม่แน่ใจ

17. ท่านคิดว่ากรรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของท่านหรือไม่

1. ( ) มีผล
2. ( ) ไม่มีผล
3. ( ) ไม่แน่ใจ

18. ท่านทราบถึงประโยชน์ในการเก็บออมในรูปแบบต่าง ๆ จากแหล่งใด

(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. ( ) สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์
2. ( ) เพื่อน /ญาติในครอบครัว
3. ( ) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

19. ท่านคิดว่าความมั่นคงของสถาบันการเงินที่ท่านสนใจออม มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของท่าน หรือไม่

1. ( ) มีผล
2. ( ) ไม่มีผล
3. ( ) ไม่แน่ใจ

20. ในภาวะที่ระดับราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง (ภาวะเงินเฟ้อ) ทำให้การออมของท่านเป็นอย่างไร

1. ( ) ออมเพิ่มขึ้น
2. ( ) ออมเท่าเดิม
3. ( ) อมน้อยลง
4. ( ) ไม่ออม

21. ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมของท่านเพิ่มขึ้น

1. ( ) รายได้เพิ่มขึ้น
2. ( ) ค่าใช้จ่ายลดลง
3. ( ) อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น
4. ( ) อื่นๆ ระบุ.....

22. ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมของท่านลดลง

1. ( ) รายได้ลดลง
2. ( ) ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น
3. ( ) อัตราดอกเบี้ยลดลง
4. ( ) อื่นๆ ระบุ.....

(ตอบเฉพาะผู้ไม่มีการออม)

23. สาเหตุของการไม่ออม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. ( ) รายได้น้อยไม่มีเงินเหลือในการออม
2. ( ) อัตราผลตอบแทนในการออมต่ำเกินไป
3. ( ) ไม่มั่นใจว่าจะได้เงินต้นคืน
4. ( ) คิดว่าสถาบันการเงินไม่มีความมั่นคง
5. ( ) ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน
6. ( ) ระยะเวลาในการคืนเงินต้น



ส่วนที่ 4) ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการออม

ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นที่ท่านมีเกี่ยวกับการออม

- 1) \_\_\_\_\_
- 2) \_\_\_\_\_
- 3) \_\_\_\_\_



## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวพรรณภา วิไลศรีอัมพร
วัน เดือน ปีเกิด	15 สิงหาคม 2525
สถานที่เกิด	จังหวัดกรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล รัตนบุรี พ.ศ.2546
สถานที่ทำงาน	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า
ตำแหน่ง	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบคุณภาพ