

ปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย

นางสาวเกตุสิริ ชนะเลิศพันธ์



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
วิชาเอกเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2563

**Factors Affecting Saving Preference of Aluminum Industry Employees
in Thailand**

Ms.Ketsiri Tanaledpun



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Economics in Business Economics

School of Economics

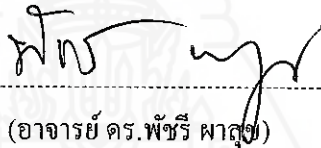
Sukhothai Thammathirat Open University

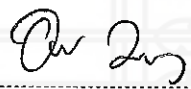
2020

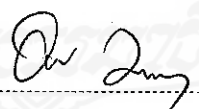
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ บัญญัติที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในอุตสาหกรรม
อคูมิเนียม ประเทศไทย
ชื่อและนามสกุล นางสาวเกตุศิริ ชนะเลิศพันธ์
วิชาเอก เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา อาจารย์ ดร.พัชรีย์ ผาสุข

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2564

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(อาจารย์ ดร.พัชรีย์ ผาสุข)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ)


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

ชื่อการศึกษา คั่นคว้ออิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในอุตสาหกรรม
อูคูมึเนียม ประเทศไทย

ผู้ศึกษา นางสาวเกตุลึรึ ฐนละลึศพัันธ์ รัห้สหนักศึกษา 2616000085 ปริญญญา เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑึต
อาจารย์ที่ปรึกษา อาจารย์ ดร.พัชรึ ฬาสูข ปึการศึกษญา 2563

บทคัดย่อ

การศึกษญาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานในอุตสาหกรรม
อูคูมึเนียม ประเทศไทย และ 2) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในอุตสาหกรรม
อูคูมึเนียม ประเทศไทย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษญาคือ พนักงานอุตสาหกรรมอูคูมึเนียมในประเทศไทย โดยมีขนาด
ของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 458 คน คำนวณด้วยวิธีสุตรของยามานะ โดยมีค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 เก็บ
ข้อมูลด้วยแบบสอบถามด้วยการเก็บแบบสะดวก สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ประกอบด้วย สถิติเชิงพรรณนา
ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบน สำหรับการศึกษญาพฤติกรรมรูปแบบการ
ออมของพนักงาน และแบบจำลองถดถอยโลจิสติกแบบพหุกลุ่มในการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม
ของพนักงาน โดยมีรูปแบบการออม คือ ออมเป็นเงินสด เงินฝากออมทรัพย์ พันธบัตรรัฐบาล กรมธรรม์
ประกันชีวิต สลากออมสิน เงินฝากประจำ ทองคำ และ รูปแบบการออมมากกว่า 1 อย่าง

ผลการศึกษญาพบว่า 1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 21-23 ปี
การศึกษญาาระดับประกาศนึยบัตรวิชาชีพชั้นสูง เป็นพนักงานฝ่ายผลิตและมีการทำงานเป็นกะ มีการ
วางแผนและมีการออมร้อยละ 84.50 และ 84.28 มีเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 41.40 รองลงมาเป็นเงินสดร้อยละ
33.10 และฝากประจำร้อยละ 8.0 มีการออมเงินเฉลี่ยเดือนละ 2,354.82 บาท ปัจจัยที่มีผลต่อการออมใน
ระดับมาก คือ ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ระดับปานกลาง คือ ด้านความรู้เกี่ยวกับการออมและการ
ควบคุมตัวเองด้านใช้จ่าย 2) ปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม คือ อายุ รายได้ต่อเดือน รายได้ครัวเรือน
รายจ่ายต่อเดือน ความรู้เกี่ยวกับการออมและวัตถุประสงค์การออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01
และ 0.05 โดยปัจจัยด้านความรู้เกี่ยวกับการออมและวัตถุประสงค์การออมจะเพิ่มโอกาสในการออมใน
รูปแบบออมทรัพย์ 2.652 และ 4.242 เท่า ปัจจัยรายจ่ายต่อเดือน รายได้ครัวเรือนต่อเดือน รายได้ต่อเดือน
จะเพิ่มโอกาสในการออมในรูปแบบทรัพย์สิน 6.452 6.205 และ 0.021 เท่า ส่วนอายุจะมีผลต่อการออมใน
รูปแบบการฝากออมทรัพย์และฝากประจำในทิศทางตรงกันข้าม คือ 0.808 และ 0.683 เท่า

คำสำคัญ การออม อุตสาหกรรมอูคูมึเนียม การถดถอยโลจิสติกแบบพหุกลุ่ม

Independent Study title: Factors Affecting Saving Preference of Aluminum Industry Employees in Thailand

Author: Ms. Ketsiri Tanaledpun; **ID:** 2616000085; **Degree:** Master of Economics; **Independent Study advisor:** Dr. Padcharee Phasuk; **Academic year:** 2020

Abstract

The purposes of this research were (1) to study the saving behaviors of the aluminum industry employees in Thailand and (2) to study the factors affecting the types of saving of the aluminum industry employees in Thailand.

The population for this research was the aluminum industry employees in Thailand. The sample size was 458 calculated from Yamane formula with 0.05 error level. The data were collected by questionnaire with the convenience sampling technique. The statistics used for analysis included descriptive statistics, which are frequency, percentage, minimum, maximum, mean, and standard deviation, for learning the saving behaviors and types of saving of the employees and multinomial logistics regression for analyzing the factors influencing the saving of employees. The types of saving included cash on hand, saving deposit, government bond, life insurance, government savings bank's lottery, time deposit, gold, and combination which combined more than one type of saving.

The results of the study showed that 1) most of the respondents were male, aged between 21-23 years old, educated in the high vocational level, worked as production worker in the shift work manner. 84.50% and 84.28% of them engaged in planning and had saving, respectively. There was 41.40% of saving deposit which followed by 33.10% of cash on hand and 8% of time deposit. They saved on average 2,354.82 Baht per month. The factor that potentially affected the saving behavior was the saving objectives, while the factors that moderately affected such saving behavior were the knowledge about saving and self-control on the spending and 2) the factors that statistically affect the types of saving at 0.01 and 0.05 significant level included age, monthly income, household income, monthly expenditure, knowledge about saving, and saving objectives. Moreover, knowledge about saving and saving objectives would increase the likelihood of saving in the saving deposit for 2.652 and 4.242 times, respectively. Also, monthly expenditure, household income, and monthly income would increase the likelihood of saving in assets for 6.452, 6.205, and 0.021 times, respectively. While age affected the saving deposit and time deposit in the opposite direction for 0.808 and 0.683 times.

Keyword: Saving, Aluminum industry, Multinomial logistics regression

กิตติกรรมประกาศ

การทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก อาจารย์ ดร. พัชรี ผาสุข รองประธานประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช รองศาสตราจารย์ ดร. อภิญญา วนเศรษฐ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ได้ให้ความกรุณาให้คำแนะนำและติดตามการทำค้นคว้าอิสระอย่างใกล้ชิดตลอดมา นับตั้งแต่เริ่มต้นจนกระทั่งสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง

ขอขอบพระคุณคุณ รณกร กิติพชรเดชาธร ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และขอบคุณพนักงานในอุตสาหกรรมอณูมณีนิยมทุกท่านที่เสียสละเวลาและให้ความร่วมมือในการทำแบบสอบถาม

นอกจากนี้ ผู้วิจัยขอขอบคุณพระคุณคณาจารย์สาขาเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เพื่อนักศึกษาและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการทำค้นคว้าอิสระครั้งนี้ทุกท่าน ได้กรุณาให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และให้กำลังใจตลอดมา

เกตุลิริ ณะเลิศพันธ์

เมษายน 2564

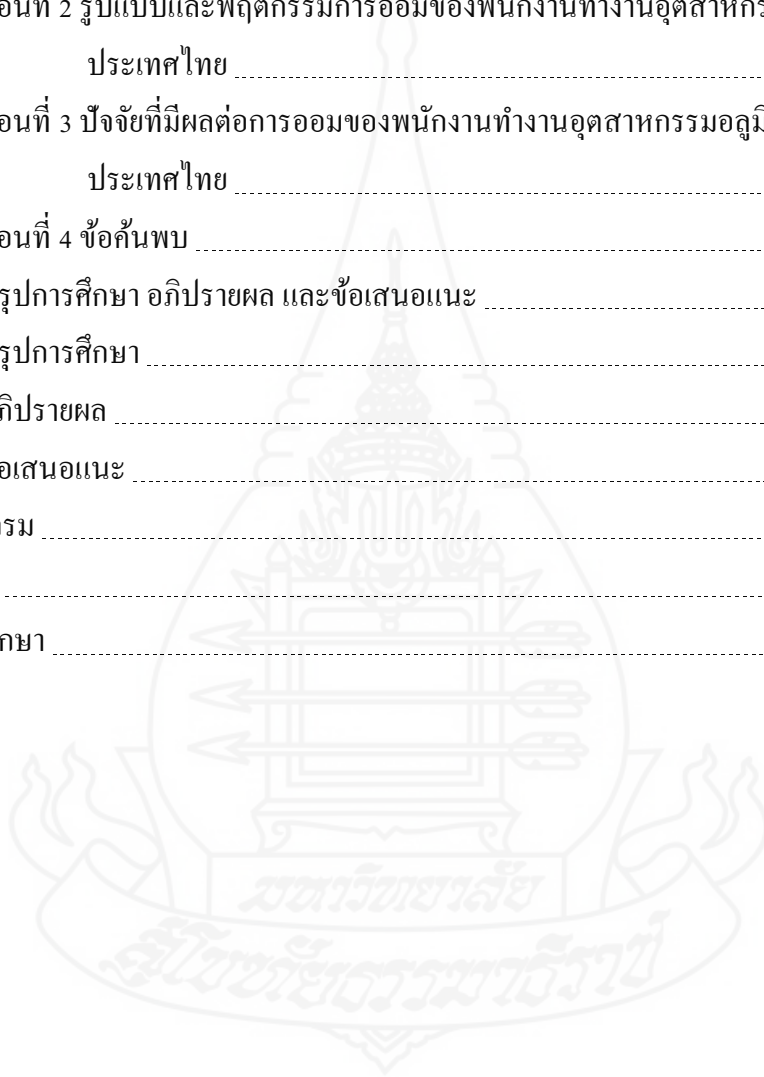


สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	6
กรอบแนวคิดในการศึกษา	7
ขอบเขตของการศึกษา	8
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	10
นิยามศัพท์เฉพาะ	10
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	12
ทฤษฎีการบริโภคนิยม	12
ทฤษฎีการออม	15
ทฤษฎีของแรงจูงใจ	16
รูปแบบการออมในประเทศไทย	18
แนวคิดแบบจำลองการถดถอยโลจิสติกส์ทุกกลุ่ม	19
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	20
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	28
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	28
ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา	30
แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา	30
การวิเคราะห์ข้อมูล	36
สรุปผลและข้อเสนอแนะ	37

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา	38
ตอนที่ 1 ลักษณะทั่วไปของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย	38
ตอนที่ 2 รูปแบบและพฤติกรรมการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย	43
ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย	48
ตอนที่ 4 ข้อค้นพบ	55
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	56
สรุปการศึกษา	56
อภิปรายผล	59
ข้อเสนอแนะ	62
บรรณานุกรม	63
ภาคผนวก	69
ประวัติผู้ศึกษา	72



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 3.1	สัดส่วนในการแจกแบบสอบถาม 29
ตารางที่ 3.2	คำอธิบายตัวแปร 32
ตารางที่ 4.1	ลักษณะทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม 39
ตารางที่ 4.2	จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม 40
ตารางที่ 4.3	บุคคลหลักในครอบครัวที่อยู่ในการดูแลของผู้ตอบแบบสอบถาม 41
ตารางที่ 4.4	ประเภททรัพย์สินถาวรที่มีของผู้ตอบแบบสอบถาม 41
ตารางที่ 4.5	หนี้สินที่มีของผู้ตอบแบบสอบถาม 42
ตารางที่ 4.6	ลักษณะด้านรายได้ รายจ่ายและการเข้ากะของผู้ตอบแบบสอบถาม 42
ตารางที่ 4.7	พฤติกรรมและรูปแบบการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม 43
ตารางที่ 4.8	จำนวนเงินและเวลาในการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม 44
ตารางที่ 4.9	ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านความรู้เกี่ยวกับการออมของผู้ตอบแบบ สอบถาม 45
ตารางที่ 4.10	ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านวัตถุประสงค์การออมของผู้ตอบแบบ สอบถาม 45
ตารางที่ 4.11	ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านการควบคุมตนเองของผู้ตอบแบบสอบถาม 46
ตารางที่ 4.12	ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านการสนับสนุนของผู้ตอบแบบสอบถาม 47
ตารางที่ 4.13	แบบจำลองทางเลือกการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรม อคูมิเนียมประเทศไทยในรูปค่าสัมประสิทธิ์ 49
ตารางที่ 4.14	แบบจำลองทางเลือกการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอคูมิเนียม ประเทศไทย ในรูปอัตราเต็มต่อ 52

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 เครื่องชี้วัดภาคอุตสาหกรรม	1
ภาพที่ 1.2 อะลูมิเนียมในอุตสาหกรรมยานยนต์	2
ภาพที่ 1.3 อัตราการขยายตัว(หดตัว) ของมูลค่าการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมหลัก	3
ภาพที่ 1.4 ความแตกต่างตามอายุของความเป็นเจ้าของบัญชีและสถานการณ์เงินฝาก	4
ภาพที่ 1.5 สัมภาษณ์ นายสุทธิ สุโกศล ปลัดกระทรวงแรงงาน	5
ภาพที่ 1.6 ภาพกรอบแนวคิดในการศึกษา	7
ภาพที่ 2.1 การบริโภคนวัตกรรมชีวิต	14

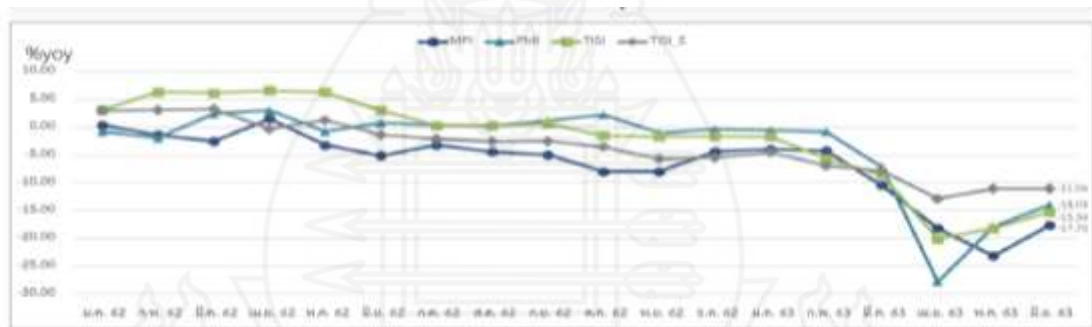


บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การแพร่ระบาดของเชื้อโรค COVID19- ส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมของไทยอย่างรุนแรง และพิจารณาจากดัชนีอุตสาหกรรมแต่ละอุตสาหกรรมหลักพบว่าหดตัวตั้งแต่ช่วงก่อนการระบาด เนื่องมาจากสถานการณ์ความขัดแย้งด้านการค้าระหว่างประเทศสหรัฐฯ และจีน ได้แก่ อุตสาหกรรมอาหาร อุตสาหกรรมยานยนต์ อุตสาหกรรมปิโตรเลียม อุตสาหกรรมคอมพิวเตอร์และชิ้นส่วนประกอบ และอุตสาหกรรมยางและพลาสติก จากความต้องการของตลาดหรือความสามารถในการแข่งขันที่เปลี่ยนไป ดังภาพที่ 1.1



ภาพที่ 1.1 เครื่องชี้วัดภาคอุตสาหกรรม

ที่มา: ประมาณการเศรษฐกิจไทย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (2563, น. 57)

จากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ที่ลุกลามไปทั่วโลก กระทบห่วงโซ่การผลิตรถยนต์สะกดลง ขณะที่กำลังซื้อของผู้บริโภคในประเทศและตลาดส่งออกซบเซารุนแรง ทำให้ส่งผลกระทบต่อแรงงานในอุตสาหกรรมอูมิเนียมโดยตรง (สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง, 2563) ผู้ประกอบอุตสาหกรรมอูมิเนียมในประเทศไทย ณ เดือนมกราคม 2564 มี 298 ราย เงินลงทุนทั้งหมด 62,875,650,430 บาท (dataforthai.com, 2564) และจากแนวโน้มธุรกิจอุตสาหกรรมรถยนต์ อุปกรณ์และส่วนประกอบ อุตสาหกรรมอาหาร (ใช้บรรจุภัณฑ์ส่วนใหญ่เป็น

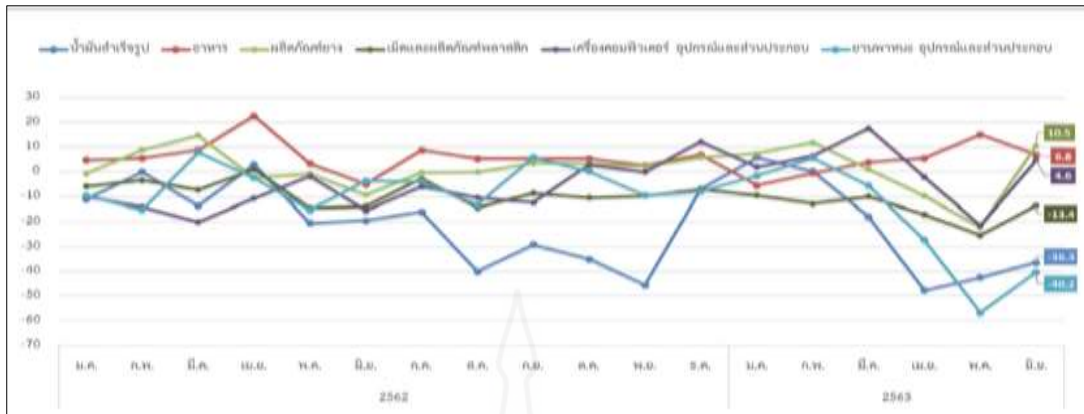
อลูมิเนียม) มีหตุการตัวรุนแรง อุตสาหกรรมยานยนต์เป็นอุตสาหกรรมหลักของประเทศไทยมีผลกระทบรุนแรงส่งผลให้อุตสาหกรรมอลูมิเนียมซึ่งมีลูกค้าหลักคืออุตสาหกรรมยานยนต์ได้รับผลกระทบไปด้วยเพราะว่ายานพาหนะ 1 คันใช้อลูมิเนียมเกือบทั้งคัน ดังภาพที่ 1.2



ภาพที่ 1.2 อะลูมิเนียมในอุตสาหกรรมยานยนต์

ที่มา: www.aluminiumleader.com/en/around/transport/cars

ทางการส่งออกหดตัวอย่างมากในเดือนพฤษภาคม โดยเฉพาะหมวด 2563 ยานพาหนะ อุปกรณ์และส่วนประกอบ น้ำมันสำเร็จรูป เม็ดพลาสติก ผลิตภัณฑ์พลาสติก ยางและเครื่องคอมพิวเตอร์ ข้อมูลดังกล่าวสอดคล้องกับข้อมูลการปิดโรงงานของกระทรวงอุตสาหกรรม มีการจดยกเลิกกิจการทั้งสิ้น 420 โรงงาน โดยมีการเลิกจ้างและเงินทุนที่หายไปจากการเลิกกิจการ 41,009 ล้านบาท (อภิญา เจริญญารักษ์, 2563) ดังภาพที่ 1.3



ภาพที่ 1.3 อัตราการขยายตัว (หดตัว) ของมูลค่าการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมหลัก

ที่มา: ประมาณการเศรษฐกิจไทย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (2563, น. 60)

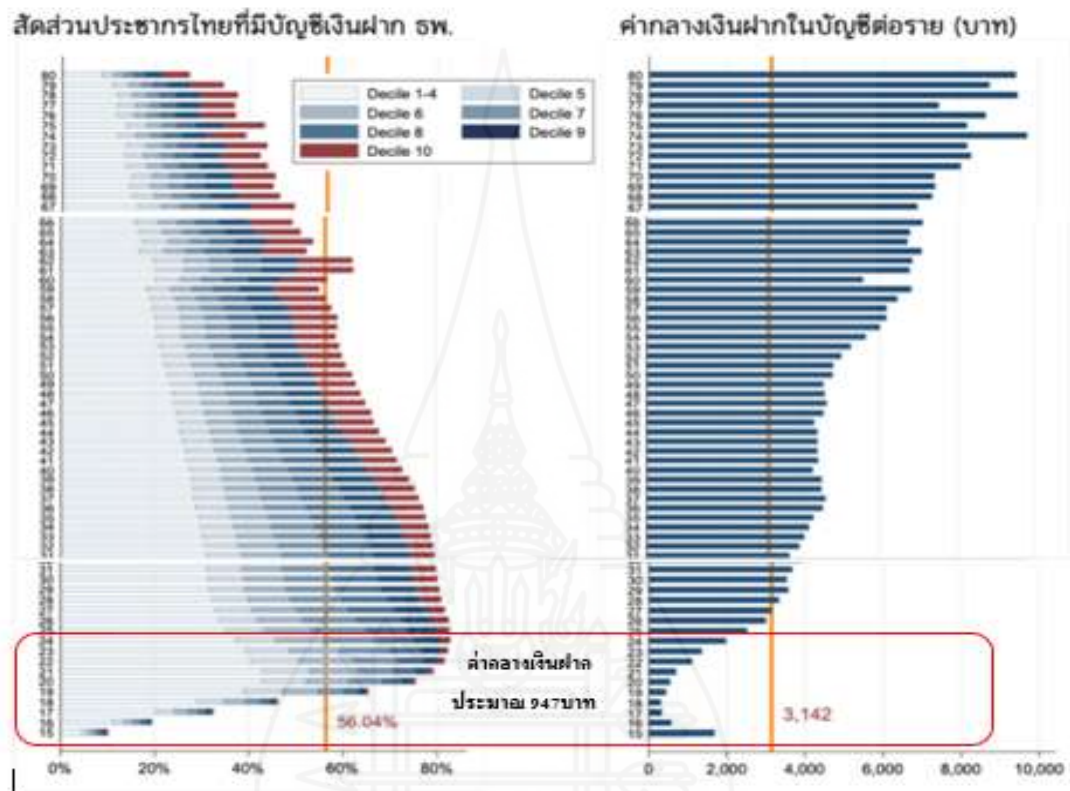
จากทั้ง 2 สถานการณ์ส่งผลให้รายได้โดยรวมของอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องทางตรงและทางอ้อมทั้งหมดลดลงอย่างเห็นได้ชัดเจนจากรายงานต่างๆ และจากการจ้างงานที่ลดลง ไม่เพียงเงินทุนหายไปจากระบบเศรษฐกิจ ยังส่งผลให้กระทบต่อรายได้ของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องลดลง โดยเฉพาะอุตสาหกรรมหลักคือ อุตสาหกรรมอลูมิเนียม รายได้ที่ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายในการครองชีพไม่สามารถลดลงได้ หรืออาจลดลงได้แต่อาจไม่เพียงพอที่จะดำรงชีพ ทำให้ต้องเอาเงินออมที่มีอยู่ออกมาใช้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นจากรายได้ที่ลดลง ดังนั้นการออมจึงเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องให้ความสำคัญ ไม่เพียงแต่เพื่อความมั่นคงในชีวิต แต่เพื่อความอยู่รอดในสถานการณ์ที่ไม่สามารถคาดเดาได้

สถานการณ์การออมของคนไทยจากธนาคารแห่งประเทศไทยระบุว่า บัญชีธนาคารในประเทศไทย ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2563 ทั้งสิ้น 101 ล้านบัญชี รูปแบบการออมส่วนใหญ่ ออมในรูปแบบเงินฝากธนาคารร้อยละ 37.9 กองทุนร้อยละ 24.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 13.38

บัญชีส่วนใหญ่มีเงินในบัญชีไม่เกิน 5 หมื่นบาทและยังพบว่าคนไทยร้อยละ 20 มีเงินออมไม่เกิน 1 เดือนร้อยละ 45 ไม่เกิน 3 เดือนและร้อยละ 34 มีเงินออมไม่ถึง 6 เดือน ถ้าพิจารณาจากคนไทย 38 ล้านคน วัยทำงานจะมี 8 ล้านคนที่มีความเสี่ยงสูงที่ไม่สามารถประคองชีวิตได้เกิน 1 เดือน (นริศ สถาผลเดชา, 2563)

จากที่กล่าวมาจะสอดคล้องกับบทความ Lamsam et al. กล่าวว่าสัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนไทยมีแนวโน้มลดลง เมื่อการออมลดทำให้ไม่สามารถรองรับค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิด เช่นเจ็บป่วย อุบัติเหตุ ตกงาน หรือชีวิตหลังเกษียณอายุ ทำให้ต้องเป็นหนี้ หรือทำให้หนี้

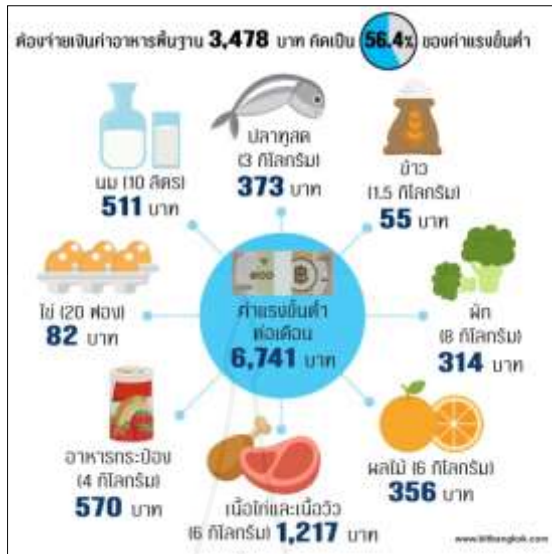
ครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น ส่วนทางด้านบัญชีเงินฝากกับธนาคาร กลุ่มที่มีอายุ 15-25 ปี มีเงินออมที่ค่ากลาง 947 บาท ถ้าเทียบกับกลุ่มวัยเกษียณจะมีเงินในบัญชี 7,445 บาท จะเห็นได้ว่าเงินออมหรือจำนวนเงินในบัญชีธนาคารมีความสัมพันธ์กับอายุที่เพิ่มขึ้น (forthcoming, 2019)



ภาพที่ 1.4 ความแตกต่างตามอายุของความเป็นเจ้าของบัญชีและสถานการณ์เงินฝาก

ที่มา: ส่องพฤติกรรมกรรมการออมของคนไทย ผ่านข้อมูลบัญชีเงินฝากธนาคารกว่า 80 ล้านบัญชีของ DPA, aBRIDGEd Making Research Accessible (2562, น. 3)

จากผลสำรวจของ สุทธิ สุโกศล, 2563 พบว่า ต้นทุนผลิตภัณฑ์อาหารพื้นฐานของคนไทยซึ่งตรงกับความต้องการทางโภชนาการของผู้ใหญ่ ราคารวมเป็นเงินจำนวน 3,478 บาท ประกอบด้วยสินค้า 8 รายการ ได้แก่ ขนมปัง นม ไข่ ข้าว ซีส เนื้อสัตว์ ผัก และผลไม้ จะเห็นได้ว่า ต้นทุนผลิตภัณฑ์อาหารพื้นฐานของคนไทย 3,478 บาท สูงกว่าเงินออมของกลุ่มอายุ 15-25 ปี ที่มีประมาณ 947 บาท



ภาพที่ 1.5 สัมภาษณ์ นายสุทธิ สุโกศล ปลัดกระทรวงแรงงาน

ที่มา: <https://www.bltbangkok.com/lifestyle/work-wellness/12426>, 28 สิงหาคม 2563

จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาในประเทศไทยที่กำลังเกิดขึ้น (ตั้งแต่ ธันวาคม พ.ศ. 2562 –ปัจจุบัน สิงหาคม พ.ศ. 2563) ทำให้ต้องหยุดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ บางโรงงาน บางบริษัท ห้างร้านมีการปิดงาน มีการปิดประเทศ ทำให้ขาดรายได้ ลำพังแค่ค่าครองชีพ จากอาหารพื้นฐานของคนไทย ยังไม่สามารถซื้อได้เพื่อประทังชีวิตเพราะเงินออมไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพในสถานการณ์ที่เกิดขึ้น และในขณะเดียวกันนี้พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย มีอายุส่วนใหญ่อยู่ที่ 21-25 ปี ก็ประสบปัญหาเช่นเดียวกันคือทางอุตสาหกรรมอูมิเนียมไม่สามารถขายสินค้าได้ ทำให้การผลิตลง เมื่อการผลิตลดลงงานล่วงเวลาที่เคยมีทำในทุกๆเดือนก็หยุดชะงัก ค่าล่วงเวลาที่เคยได้ก็หายไป รายได้ลดลงกะทันหัน ส่งผลให้รายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่ายประจำเดือน และไม่มีเงินออมมาลดหรือบรรเทาในสถานการณ์ที่คาดไม่ถึงเช่นเดียวกัน

การออมเงินมีความสำคัญที่ทุกคนจะต้องทำให้ได้ เพื่อเตรียมรับมือกับวิกฤตการเงินที่จะมาในอนาคต ชีวิตคนเรามีขึ้นมีลง มีรวย มีจน มีเหตุต้องใช้จ่าย โดยไม่คาดคิด จึงต้องมีเงินออมเก็บไว้ เมื่ออายุมากขึ้น ก็ถึงเวลาต้องหาเงินใช้เอง ไม่มีใครให้ความช่วยเหลือ เพราะถือว่าโตแล้ว และเมื่อมีอายุมากขึ้น การขอความช่วยเหลือจากคนอื่นก็ยิ่งยากขึ้นเพราะเมื่อคนเราอายุมากขึ้น ก็จะคิดถึงตัวเองก่อน และเริ่มเห็นแก่ตัวมากขึ้น ในบางคน ความช่วยเหลือคนรอบข้างอาจจะเริ่มน้อยลง

แม้จะเป็นคนในครอบครัวเดียวกันก็ตาม จากพี่น้องที่เคยรักกัน ก็เริ่มกลายเป็นคนอื่นคนไกลไปเสียแล้ว และในปัจจุบันนี้รูปแบบการทำงานที่เปลี่ยนไปบางอาชีพมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้แทนมนุษย์ หรือบางอาชีพก็หายไปจากโลก ทำให้คนงานปัจจุบันนี้มีแนวโน้มสูงมาก เมื่อเราอายุมากขึ้น รายจ่ายจะมากขึ้น เพราะมีแต่จะต้องจ่าย จะต้องซ่อม ต้องรักษาตัวเอง บางคนมีรายจ่ายเดือนหลักหมื่นบาทค่ายา ค่ารักษาพยาบาล เป็นการสร้างภาระให้ลูกหลานอย่างมากแทนที่ลูกหลานจะได้ทำงาน ทำการ มีเงินออม มีชีวิตที่ก้าวหน้า กลับต้องมารับภาระคนใกล้ตัวที่ไม่ดูแลตัวเอง จนสร้างปัญหาเรื่องรายจ่าย ดังนั้นการมีเงินออมจึงมีความสำคัญ การมีเงินออมทำให้ชีวิตมีความสุข คนที่ไม่มีหนี้ มีเงินเก็บ แม้จะไม่ร่ำรวยแต่ก็ไม่ลำบาก ชีวิตก็จะมีสุขมากกว่า หน้าตาไม่อมทุกข์ อดโศก ไม่เครียดกับปัญหาการเงิน เมื่อสุขภาพจิตดี จะทำอะไรก็ได้เต็มที่ ปัญหาเกี่ยวกับการเงินของคนเรา มักจะมาในช่วงที่ชีวิตย่ำแย่ หรือมีเรื่องที่สร้างความทุกข์กาย ทุกข์ใจอย่างหนัก เช่น ปัญหาครอบครัว ความรัก การงาน เมื่อถึงเวลานั้น ก็จะรู้ซึ่งถึงคุณค่าของเงินออม มีเงินออมให้มากเข้าไว้ ย่อมเป็นเรื่องดี (มานิตร์ กริ่งรัมย์, 2563)

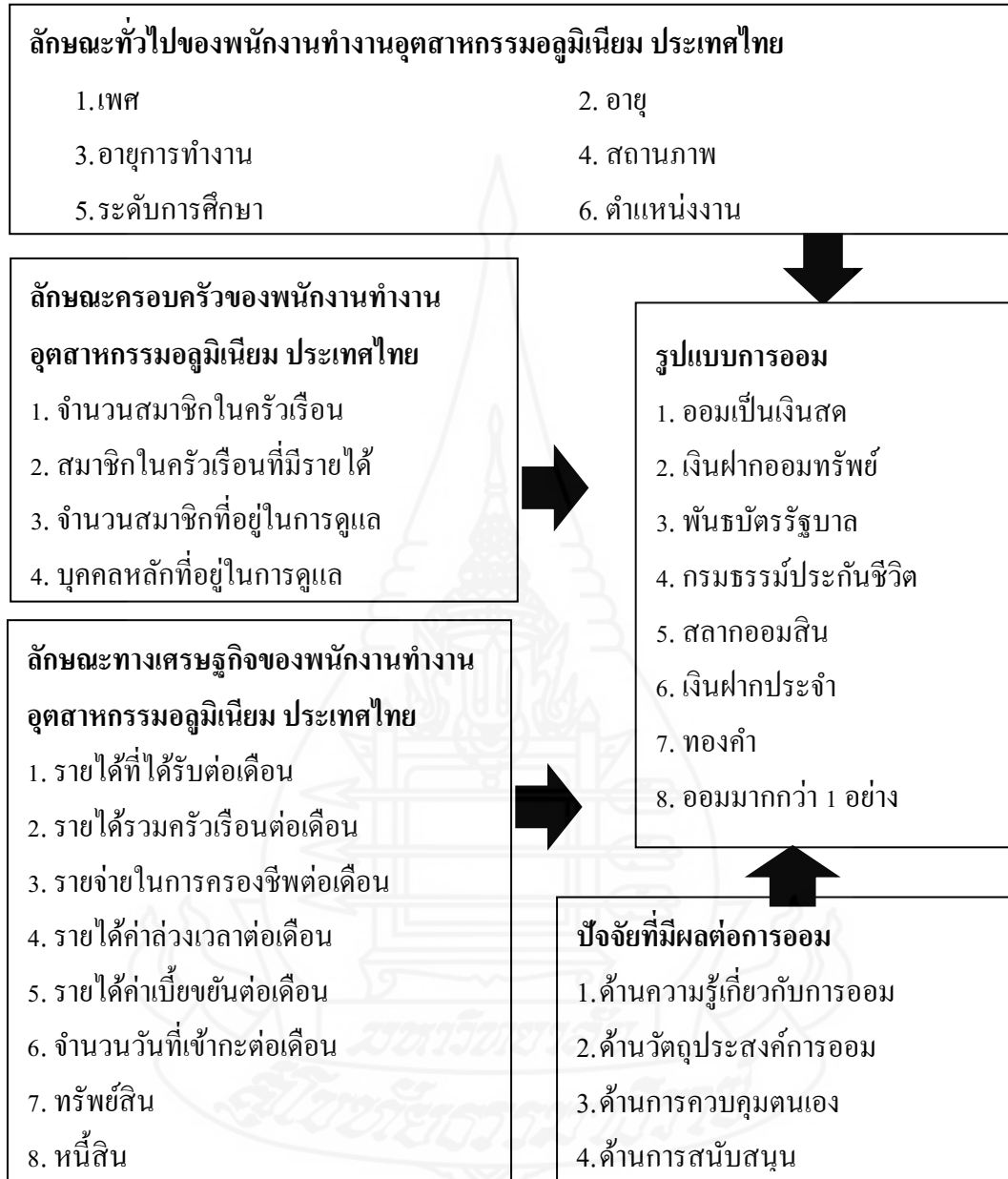
ดังที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงเห็นว่า การออมเป็นสิ่งที่สำคัญสำหรับคนไทยเพราะ ณ ขณะนี้ในประเทศไทยและทั่วโลกเกิดภาวะแพร่ระบาดของโรค COVID-19 เกิดภาวะหยุดชะงักทางเศรษฐกิจ เกิดการว่างงาน ขาดรายได้และไม่มีเงินออมเพียงพอที่จะดำรงชีพ โดยการศึกษาครั้งนี้มีเพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการออมที่เพิ่มขึ้นเพื่อลดการขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพิ่มเงินสำรองเมื่อฉุกเฉิน มีอาการเจ็บป่วย หรือเกิดอุบัติเหตุ และที่สำคัญเป็นการสร้างความมั่นคงทางชีวิตให้กับพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมภาครัฐ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานประกันสังคม มีการพัฒนานโยบายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีการออมมากขึ้น

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย

2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย

3. กรอบแนวคิดในการศึกษา



ภาพที่ 1.6 ภาพกรอบแนวคิดในการศึกษา

4. ขอบเขตของการศึกษา

4.1 ประชากรเป้าหมาย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือ พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย

4.2 กลุ่มตัวอย่าง

พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย จำนวน 458 คน

4.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่นำมาใช้ในการศึกษาค้างนี้ ใช้ ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมแบบสอบถามเป็นเก็บตัวอย่างแบบสะดวกจากพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียมประเทศไทย 458 คน

4.4 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษาค้างนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่พัฒนาจากแนวคิดเกี่ยวกับการอ้อม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง แล้วนำมาสร้างข้อคำถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การวิจัย ซึ่งแบบสอบถามทั้งหมด 4 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นข้อมูลทั่วไปประกอบด้วย เพศ อายุ อายุการทำงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ จำนวนบุตรหรือสมาชิกที่อยู่ในการดูแลและบุคคลหลักที่อยู่ในการดูแลของผู้ตอบแบบสอบถาม ตำแหน่งงาน รายได้ครัวเรือน รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม รายได้ค่าล่วงเวลา ค่าเบี้ยขยัน และจำนวนวันที่เข้ากะ ทรัพย์สินและหนี้สินที่มี โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบสำรวจรายการ (Checklist)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบและพฤติกรรมการอ้อมของผู้ตอบแบบสอบถามในการอ้อม ได้แก่ การวางแผนในการอ้อม การกำหนดวงเงินอ้อม รูปแบบการอ้อม ความถี่ในการอ้อม ปริมาณการอ้อม และระยะเวลาในการอ้อม โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบสำรวจรายการ (Checklist)

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการอ้อมของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยลักษณะของแบบสอบถามจะเป็นแบบมาตรวัดลิเคิร์ต (Likert scale) โดยมีเกณฑ์การให้คะแนน 5 อันดับ ดังนี้ (ยูท โภชวรรณ์, 2550)

ระดับ 5 คะแนน คือ	มีความสำคัญมากที่สุด
ระดับ 4 คะแนน คือ	มีความสำคัญมาก
ระดับ 3 คะแนน คือ	มีความสำคัญปานกลาง

ระดับ 2 คะแนน คือ มีความสำคัญน้อย
 ระดับ 1 คะแนน คือ มีความสำคัญน้อยที่สุด

และใช้มาตรการแปลผลโดยอ้างอิง Best,1977 (อ้างอิงใน สมชาย วรภิเกษมสกุล, 2554) มีเกณฑ์ในการพิจารณาตัดสินใจคะแนนเฉลี่ยที่ได้รับจากการให้ข้อมูลดังต่อไปนี้

ช่วงคะแนนเฉลี่ย	1.00-1.79	หมายถึง	ระดับน้อยที่สุด
ช่วงคะแนนเฉลี่ย	1.80-2.59	หมายถึง	ระดับน้อย
ช่วงคะแนนเฉลี่ย	2.60-3.39	หมายถึง	ระดับปานกลาง
ช่วงคะแนนเฉลี่ย	3.40-4.19	หมายถึง	ระดับมาก
ช่วงคะแนนเฉลี่ย	4.20-5.0	หมายถึง	ระดับมากที่สุด

4.5 ระยะเวลาในการศึกษา 5 เดือน ช่วงเดือนเมษายน – สิงหาคม พ.ศ. 2563

4.6 แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา คือการถดถอยโลจิสติกส์พหุกลุ่ม (Multinomial Logistic Regressions) โดยมีตัวแปรตามเป็นรูปแบบการออม และตัวแปรอิสระเป็นลักษณะทั่วไป ลักษณะครอบครัว ลักษณะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย โดยเขียนในรูปแบบของสมการเพื่อการประมาณค่าได้ดังนี้

$$\text{Log odds}(S_i) = \alpha + \beta_1 \text{Geni} + \beta_2 \text{Fam}_i + \beta_3 \text{Eco}_i + \beta_4 \text{Afe}_i + \varepsilon_i$$

เมื่อ

S_i	คือ	ความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจศึกษาในกลุ่มเวกเตอร์ตัวแปรตาม
α	คือ	ค่าคงที่ในแบบจำลองกำหนดตัวแปรในเวกเตอร์อื่นมีค่าเท่ากับ 0
Geni	คือ	เวกเตอร์ปัจจัยด้านทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
Fam_i	คือ	เวกเตอร์ลักษณะครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม
Eco_i	คือ	เวกเตอร์ลักษณะทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม
Afe_i	คือ	เวกเตอร์ปัจจัยที่มีผลต่อการออม
β_1, β_n	คือ	ค่าพารามิเตอร์ที่ได้จากการประมาณในแต่ละเวกเตอร์
ε_i	คือ	ค่าความคลาดเคลื่อนในแบบจำลอง

ผลที่ได้จากการประมาณค่าพารามิเตอร์ในข้างต้นจะยังไม่สามารถใช้ในการแปลผลการศึกษาได้โดยตรง ทว่าจำเป็นต้องรายงานผ่านค่าอัตราแถมต่อ (Relative Risk Ratio: RRR) เพื่อสะท้อนถึงอุบัติการณ์ในแต่ละปัจจัยต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง

5. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

5.1 เพื่อเป็นแนวทางให้พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย วางแผนในการออม และปรับปรุงพฤติกรรมเพื่อให้มีการออมมากขึ้นและเพียงพอต่อการดำรงชีพและสำเร็จตามเป้าหมายที่คาดหวังไว้

5.2 เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้ประกอบการพัฒนานโยบายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมมีการออมมากขึ้น

5.3 เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมต่างๆ ได้นำไปพัฒนานโยบายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีการออมมากขึ้นเพื่อจะได้รับมือกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจและสังคมได้

5.4 เพื่อเป็นแนวทางให้ภาครัฐ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานประกันสังคม สามารถพัฒนานโยบายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานทำงานอุตสาหกรรม มีการออมมากเพื่อความมั่นคงในชีวิตที่ดีขึ้น

6. นิยามศัพท์

6.1 การออม หมายถึง การสะสมทรัพย์สิน เงิน ทอง หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อความมั่นคงในชีวิต เช่น

1) เงินฝากประเภทออมทรัพย์ คือ เงินฝากกับธนาคารไม่กำหนดระยะเวลาในการฝาก และวงเงิน

2) เงินฝากประจำ คือ เงินฝากกับธนาคารกำหนดระยะเวลาในการฝากแน่นอน แต่ไม่กำหนดวงเงิน

3) สลากออมทรัพย์ คือ สลากออมสิน และ สลาก ธกส. เป็นการออมเงินในระยะยาว มีทั้งแบบอายุฝาก 1 ปี 2 ปี 3 ปี และ 5 ปี โดยที่จํานำเงินตรงนั้นมาใช้ได้เมื่อครบกำหนด จะได้รับเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ย (ดอกเบี้ยจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ฝากและผลตอบแทนจากการถูกรางวัล) สามารถลุ้นรางวัลได้ตลอดระยะเวลาตามอายุฝาก

4) พันธบัตรรัฐบาล คือ ตราสารหนี้ ออกโดยหน่วยงานของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ บริษัท ซึ่งผู้ซื้อหรือนักลงทุนมีสถานะเป็นเจ้าของนี้ที่ได้รับการชำระหนี้และผลประโยชน์อื่น ๆ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผลมีความเสี่ยงต่ำ เงินต้นไม่หาย ได้รับผลตอบแทนที่ดี โดยจะได้รับผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยตามสัญญากำหนด ระยะเวลาลงทุนไม่นานมาก เช่น 1 ปี 3 ปี 5 ปี 7 ปี และ

พันธบัตรออมทรัพย์ เป็น เป็นการซื้อพันธบัตรเพื่อออมทรัพย์ โดยจะขายให้กับบุคคลทั่วไปและองค์กรไม่แสวงหากำไรในสังกัดของรัฐบาล มีอายุมากกว่า 1 ปีขึ้นไป และจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง

5) วรรณกรรมประกันชีวิต เป็นสินค้าทางการเงินเพียงอย่างเดียว ที่ให้ความคุ้มครองชีวิต สร้างวินัยการออม เป็นสินทรัพย์ให้กับครอบครัวทันทีในเวลาที่เกิดเหตุไม่คาดฝัน

6) กองทุนต่างๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมต่างๆ คือเครื่องมือในการออมแบบการลงทุน ที่จะนำเงินมาลงทุนในตลาดเงินตลาดทุน มีการจัดการลงทุนอย่างเป็นระบบ โดยมีจุดมุ่งหมาย ให้การลงทุนได้รับผลตอบแทนที่ดีที่สุด โดยมีอาชีพหรือสถาบันการเงิน

7) การออมเป็นสินทรัพย์ เช่น ทองคำ บ้าน ที่ดิน รถยนต์(หมายถึง รถที่มีอายุการใช้งานไม่เกิน 5 ปี)

6.2 พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย หมายถึง พนักงานทั้งหมดที่ทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมแผ่นและฟรอยด์ที่อยู่ในประเทศไทย ในฝ่ายผลิต ฝ่ายวิศวกร ฝ่ายสำนักงาน และฝ่ายบริหารงาน



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรม อลูมิเนียม ประเทศไทย ได้ออกแบบการวิจัยโดยได้นำแนวคิดและทฤษฎี บทความวิจัย บทความ วิชาการและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาเป็นแนวทางในการศึกษา มีรายละเอียดดังนี้

1. ทฤษฎีการบริโภค
2. ทฤษฎีการออม
3. ทฤษฎีของแรงจูงใจ
4. รูปแบบการออมในประเทศไทย
5. แนวคิดแบบจำลองการถดถอยโลจิสติกส์ทุกกลุ่ม
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ทฤษฎีการบริโภค

1.1 ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์

ตามแนวคิดของ John Maynard Keynes ตามแนวคิดนี้คือการบริโภคมีตลอดเวลาถึงแม้ จะยังไม่มีรายได้ก็ตาม ($Y=0$) หรือแทนค่าด้วย a ดังสมการที่ (1) และการบริโภคจะเพิ่มขึ้นตาม รายได้ที่เพิ่มขึ้นและในสัดส่วนที่น้อยกว่า ดังนั้นทำให้มีการออมที่เพิ่มมากขึ้นไปด้วย แปลว่า รายได้เพิ่มขึ้น เงินออมก็เพิ่มขึ้น ดังสมการที่ (2)

สมการการบริโภค คือ

$$C = a + bY \quad ; a > 0 ; 0 < b < 1 \quad (1)$$

สมการของการออมได้ ดังนี้

$$S = -a + (1-b)Y \quad (2)$$

ดังนั้น $S = Y - C$

โดยที่ $C =$ การบริโภคที่แท้จริง

$a =$ ค่าคงที่ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในขณะที่ยังไม่มีรายได้ ($Y=0$)

$b =$ coefficient แสดงความลาดของเส้นการบริโภคนั้นเอง

$Y =$ รายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่ายได้จริง

ค่าของ a จะเป็นค่าอิสระ ไม่ขึ้นกับรายได้ มีค่าเป็นบวกเสมอแม้ว่ารายได้จะเป็นศูนย์ก็ตาม เพราะเราต้องกินถึงแม้จะไม่มีรายได้ก็ตาม และเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ค่าของ a ก็จะเพิ่มขึ้นแต่ในสัดส่วนที่น้อยลง

ค่าของ b จะมีค่าระหว่าง 0-1 เป็นตัวกระตุ้นการบริโภค หรือเรียกว่าสัมประสิทธิ์พฤติกรรม

1.2 ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้เปรียบเทียบ

แนวคิดของ James S. Duesenberry ในปี 1949 ต่างจากแนวคิดของ John Maynard Keynes ที่บอกว่าการบริโภคจะคำนึงถึงรายได้สัมบูรณ์ แต่ผู้บริโภคจะเคยชินกับการบริโภคที่ผ่านมา และการออมจะเพิ่มขึ้นก็ต่อเมื่อ รายได้ในปัจจุบันเพิ่มมากกว่ารายได้ที่เคยได้ในอดีต ดังสมการที่ (4) และเชื่อว่าจะเป็นที่ยากที่จะทำให้ลดค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคให้ต่ำลงกว่าเดิมเมื่อระดับรายได้ลดลง สามารถวัดค่าตัวนี้ได้ด้วยค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (Average Propensity to Consume) พบว่าค่า APC จะลดลงเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น มีผลให้มีการออมเพิ่มมากขึ้นด้วย ดังสมการที่ (3)

สมการของค่า APC คือ

$$APC = c - dY/YP \quad (3)$$

เป็น
โดยที่

$$C/Y = C - dY/YP \quad (4)$$

C = ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

c = ค่า APC ในขณะที่ Y/YP เท่ากับ 0

d = ค่า coefficient ความลาด (slope) ของเส้นแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง APC และ Y/YP นั้นเอง

Y = ระดับรายได้ในงวดปัจจุบัน

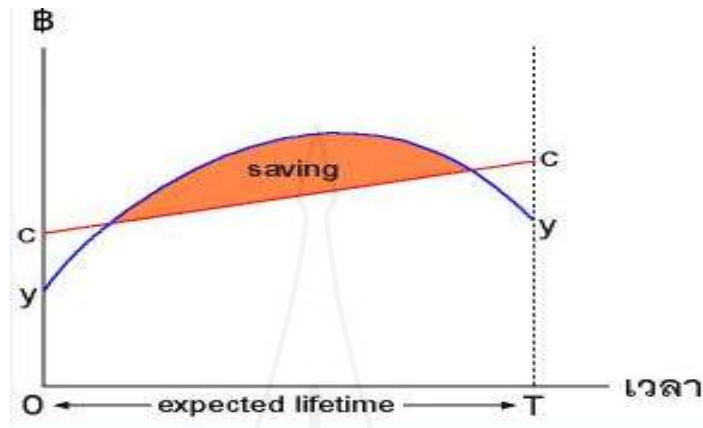
YP = ระดับรายได้สูงสุดที่ครัวเรือนเคยได้รับในงวดเวลาก่อน

ค่า APC ระยะยาวมีแนวโน้มเท่ากับ 0 รายได้ในอนาคตเพิ่มขึ้น ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคลดลง

1.3 ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต

ตามแนวคิดของ Franco Modigliani, Albert Ando และ Richard Brumberg ในปี 1954 เชื่อว่าการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับการประมาณรายได้จากอดีตจนถึงอนาคต การบริโภคจึงค่อนข้างจะสม่ำเสมอในระยะยาว ทำให้การออมที่เกิดขึ้นมาจากผลต่าง

ระหว่างรายได้กับการบริโภคตามช่วงอายุของบุคคลนั้น การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่งๆ ดังภาพที่ 2.1



ภาพที่ 2.1 การบริโภคในวัฏจักรชีวิต

ที่มา: <http://www2.fpo.go.th/S-I/Source/ECO/ECO8.htm>

จะพบว่าในช่วงต้นของชีวิต จะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นอาจจะไม่มีการออมหรือออมได้น้อย ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการทำงาน เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และสามารถเก็บเงินสะสมไว้ได้ เงินสะสมส่วนนี้ก็คือส่วนของเงินออมนั่นเอง (<http://www2.fpo.go.th/S-I/Source/ECO/ECO8.html>, 2563)

1.4 ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้ถาวร

ตามแนวคิดของ Milton Friedman ในปี 1976 เชื่อว่าพฤติกรรมในจับจ่ายเพื่อการบริโภคโดยคิดถึงรายได้ในระยะยาว (Long term income) ที่คาดว่าจะได้รับ ดังนั้นการออมจึงมาจากส่วนของรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวที่คาดว่าจะได้รับ หลังจากการบริโภคแล้ว ดังสมการที่ (5)

$$S = f + gYT + hYP \quad (5)$$

โดยที่

- f = ปริมาณการออม ในขณะที่ยังไม่มีรายได้
- g = สัดส่วนของรายได้ชั่วคราวซึ่งมีผลต่อการออม
- h = สัดส่วนของรายได้ถาวรซึ่งมีผลต่อการออม
- YT, YP = รายได้ชั่วคราวและรายได้ถาวร ตามลำดับ

ไม่ว่ารายได้ชั่วคราวจะเพิ่มหรือลด การบริโภคจะยังคงเท่าเดิม ถ้ารายได้เพิ่ม การออมจะเพิ่มตาม รายได้ลด การออมจะลดลง

1.5 ทฤษฎีอัตราดอกเบี้ย

ในทางเศรษฐศาสตร์ดอกเบี้ย (Interest) หมายถึง ค่าตอบแทนที่ได้รับเพื่อเป็นผลตอบแทนในการใช้เงินหรือทุนในปัจจุบันเพื่อออมไว้ใช้ในอนาคต ส่วนดอกเบี้ยในทางการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้กู้จะต้องจ่ายชำระให้แก่ผู้ให้กู้เพื่อเป็นการตอบแทนที่ผู้ให้กู้เสียดูแลเงินออมของตนเองให้แก่ผู้กู้เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ ดอกเบี้ยเป็นสิ่งสำคัญในการที่ผู้ออมยินยอมโอนเงินออมของตนไปให้แก่ผู้อื่นเพื่อนำไปใช้ในการลงทุนหรือดำเนินกิจกรรมด้านอื่น ๆ การถือเงินสดไว้เฉยๆย่อมทำให้มูลค่าของเงินลดลง แต่ดอกเบี้ยที่ถือว่าเป็นเงินที่ชดเชยค่าของเงินที่ลดลงไป เมื่อคิดเป็นมูลค่าของเงินที่แท้จริงในปัจจุบันอำนาจซื้อของเงินจะต้องเท่าเดิมหรือมากกว่านั่นเอง ดังสมการที่ (6) รูปแบบความสัมพันธ์ระหว่างการออม รายได้ และผลตอบแทน

$$S = S(Y,r) \quad (6)$$

โดย

S	=	การออม
Y	=	รายได้
r	=	ผลตอบแทนจากการออมทรัพย์

จากการสมการพบว่า อัตราดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการออม อัตราดอกเบี้ยช่วยส่งเสริมการออมได้แต่ก็ขึ้นอยู่กับว่าทิศทางของอัตราดอกเบี้ยว่าสูงหรือต่ำ หากอัตราดอกเบี้ยสูงจะสามารถเรียกการออมได้มาก อัตราดอกเบี้ยน้อยจะสามารถเรียกการออมได้น้อย (สำนักงานเศรษฐกิจและการคลัง, 2547) และถ้ารายได้เพิ่มขึ้นก็จะทำให้การออมเพิ่มขึ้นเช่นกัน

2. ทฤษฎีการออม

2.1 การออมกับกระแสรายได้และรายจ่าย การออม มีความสัมพันธ์กับรายได้ เมื่อรายได้หักค่าใช้จ่ายและภาษีออกแล้ว และเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายและบริโภค เรียกว่า การออมทรัพย์ ถ้าพิจารณาแล้ว กระแสเงินเข้าในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งมีค่าไม่เท่ากับกระแสเงินออกในช่วงเวลานั้น ส่วนต่างนั้นเรียกว่าการออม ทั้งนี้สามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และปริมาณการออม (ศตวรรษ ทาซัง, 2554) ดังสมการที่ (7)

$$Y = C + S \quad (7)$$

โดยที่

Y	=	รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง
C	=	ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค
S	=	ปริมาณการออม

2.2 ตัววัดค่าพฤติกรรมการออม เคนส์ ในปี 1963 เป็นผู้แสดงทัศนะให้เห็นอย่างเด่นชัดถึงความสัมพันธ์ระหว่าง การออมกับรายได้ โดยการอธิบายผ่านความโน้มเอียงในการบริโภค (Propensity to Consume) ว่ารายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคก็จะเพิ่มขึ้นด้วยแต่จะเพิ่มในสัดส่วนที่น้อยกว่าสัดส่วนการเพิ่มของรายได้ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (Margin Propensity to Consume) มีค่าน้อยกว่าหนึ่ง แต่จะมากกว่า 0 เสมอ และค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (Average Propensity to Consume) จะลดลงเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ทำให้มีการออมเพิ่มมากขึ้นด้วย ดังนั้นในแนวความคิดของเคนส์ การออมของครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้ที่ใช้จ่ายที่แท้จริงในปัจจุบัน

สำหรับตัววัดค่าพฤติกรรมการออมที่นิยมใช้กัน คือ APS (Average Propensity to Save: ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม) เป็นค่าที่แสดงให้เห็นว่ารายได้ 1 หน่วย ครัวเรือนจะออมเก็บไว้เท่าไร บ่งชี้ให้ทราบถึงพฤติกรรมในการจัดสรรรายได้ไปในการออมของครัวเรือน และ MPS (Marginal Propensity to Save : ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม) เป็นค่าคงที่แสดงให้เห็นว่าเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย ปริมาณการออมจะเปลี่ยนแปลงไปเท่าไร บ่งชี้ให้ทราบถึงผลของการเปลี่ยนแปลงระดับรายได้ที่กระทบต่อพฤติกรรมการออมว่ามีมากน้อยเพียงใด ทั้งค่า APS และ MPS สามารถหาได้โดย

$$APS = S/Y \quad (8)$$

$$MPS = dS/dY \quad (9)$$

ความสัมพันธ์ระหว่างค่าความโน้มเอียงในการบริโภคและการออม :

$$APC + APS = 1 \quad (10)$$

$$MPC + MPS = 1 \quad (11)$$

ค่า APC คือ ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (Average Propensity to Consume) และ MPC ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (Marginal Propensity to Consume) (<http://www2.fpo.go.th/S-I/Source/ECO/ECO8.htm>, 26 มิย 2019)

3. ทฤษฎีแรงจูงใจ

แรงจูงใจ เกิดจากความต้องการ พลังกดดัน ความปรารถนา เพื่อได้ซึ่งความต้องการนั้น อาจเกิดจากธรรมชาติตัวเองเรียกว่าสิ่งเร้าภายใน หรือจากสิ่งเร้าภายนอก หรือเกิดจากทั้งสองอย่างพร้อมกัน สิ่งเร้าภายในเช่นความต้องการมีบ้านเพื่ออยู่อาศัย แต่เงินไม่พอซื้อก็ต้องมีการออมเงินเพื่อซื้อบ้าน สิ่งเร้าภายนอกเช่น เห็นเพื่อนมีรถคันใหม่ รุ่นใหม่ มือถือใหม่ ทั้งที่เรามีอยู่แล้วหรือไม่

จำเป็นต้องมีแต่เราอยากได้ เราก็ต้องออมเงินเก็บเงินเพื่อที่จะซื้อให้เหมือนคนอื่น ทฤษฎีแรงจูงใจ แบ่งออกเป็น 4 ทฤษฎีใหญ่ๆ ดังนี้ (Wikipedia.org, 2563)

3.1 ทฤษฎีพฤติกรรมนิยม

ประสบการณ์ในอดีต (Past Experience) ทางด้านดีจะเป็นแรงจูงใจ ตัวกระตุ้นให้เกิดความต้องการ เช่นเคยพบคนที่มีการเก็บออม แล้วมีความมั่งคั่ง มั่นคงในชีวิต ก็จะกลายเป็นแรงกระตุ้นจากภายนอก ทำให้เกิดความต้องการจะมีความมั่งคั่งในชีวิต และทำตามทำให้เกิดการออมออกมา เมื่อทำแล้วได้ผลก็พึงพอใจแล้วเกิดการทำซ้ำแบบเดิมๆอีก เพราะทำแล้วรู้สึกดี รู้ถึงความสำเร็จ จึงเกิดการออมอย่างสม่ำเสมอ (พาฟลอฟ ธอร์นไคร์ และสกินเนอร์, 1938 อ้างถึงใน Wikipedia.org, 2563)

3.2 ทฤษฎีการเรียนรู้ทางสังคม

การเรียนรู้เกิดจากการมีจากสิ่งแวดล้อมรอบตัว ที่ต่างก็มีอิทธิพลต่อกันและกัน จากการศึกษาหรือการเลียนแบบการกระทำของผู้อื่น เพื่อคิดว่าผู้อื่นทำพฤติกรรมอย่างไรและได้รับความสำเร็จ หรือจากการเรียนรู้และเรียนแบบบุคคลที่ชื่นชม และทำตามเช่น คารา เน็ต ไลดอล นอกจากเป็นนักแสดงแล้ว ยังขายของออนไลน์(เป็นอาชีพเสริม) เพื่อเก็บเงิน ออมเงินไว้ซื้อบ้าน ซื้อรถ ก็จะเกิดการทำตามเพราะเป็นบุคคลที่ชื่นชอบ (อัลเบิร์ต แบนดูรา, 1977 อ้างถึงใน Wikipedia.org, 2563) ทำให้มีเงินออมและประสบความสำเร็จตามที่ตั้งใจไว้ ก็จะเกิดการทำซ้ำอีก ทำให้เกิดการออมเกิดความมั่งคั่งในชีวิต

3.3 ทฤษฎีพุทธินิยม

เป็นแรงจูงใจที่ขึ้นอยู่กับรับรู้ (Perceive) โดยอาศัยความสามารถทางปัญญาเป็นหลักขบวนการดูดซึม (Assimilation) และการปรับ (Accommodation) เพื่อเมื่อแรงกระตุ้นมาจากหลายทางและเกิดความไม่สมดุล (Disequilibrium) นอกจากแรงกระตุ้นดังกล่าว ยังคงให้ความสำคัญกับเป้าหมาย วัตถุประสงค์ และการวางแผน และระดับความคาดหวัง (Level of Aspiration) ถ้าเรื่องที่คาดหวังไว้สำเร็จจะตั้งความคาดหวังสูงขึ้น เช่นเรามีความหวังว่าจะเก็บเงินให้ครบ 1,000 บาท เมื่อเก็บได้ครบแล้วเราก็จะเก็บมากขึ้นเพิ่มขึ้นไปเรื่อยๆ (แมกซ์ เวอร์ไทม์เมอร์ , วูล์ฟแกงค์ โคห์เลอร์ และเคิร์ท คอฟฟ์กา, 1938 อ้างถึงใน Wikipedia.org, 2563))

3.4 ทฤษฎีมานุษยนิยม

มาสโลว์ ในปี1943 กล่าวว่าความต้องการเป็นตัวกระตุ้นให้แสดงพฤติกรรมตามที่ต้องการ มี 5 ชั้น ชั้นที่ 1 ความต้องการพื้นฐานในการดำรงชีพ ชั้นที่ 2 ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย ชั้นที่ 3 ความต้องการความรักและการเป็นที่ยอมรับของกลุ่ม ชั้นที่ 4 ความต้องการได้รับการยกย่องจากผู้อื่น ชั้นที่ 5 ความต้องการในการเข้าใจและรู้จักตนเอง ซึ่งความต้องการที่เป็น

แรงจูงใจในการออมคือ ความมั่นคงปลอดภัยในชีวิต ก็ต้องมีการออมเงินไว้เพื่อเหตุการณ์ไม่คาดคิด เจ็บป่วย ไม่มีงานทำหรือไม่สามารถทำงานได้ ด้านการเป็นที่ยอมรับของกลุ่ม ด้านได้รับการยกย่องจากผู้อื่น ก็จะออมเพื่อซื้อบ้าน ซื้อรถ ซื้อมือถือ ใ้เครื่องประดับ เป็นต้น (Wikipedia.org, 2563)

4. รูปแบบการออมในประเทศไทย

จากค้นคว้าและศึกษาจากบทความและวรรณกรรมต่างๆที่เกี่ยวกับการออมที่มีความนิยมกันในประเทศไทยมีอยู่ 7 อย่างได้แก่

4.1 เงินฝากออมทรัพย์ การออมเงินรูปแบบนี้เป็นการออมที่มีความสะดวก ไม่มีกำหนดวงเงินขั้นต่ำและระยะเวลาในการออม มีสภาพคล่องสูง สามารถฝากถอนได้ตามต้องการ ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยโดยธนาคารจะจ่ายให้ปีละ 2 ครั้ง ขึ้นอยู่กับงวดการจ่ายของแต่ละธนาคาร เป็นทรัพย์สินทางการเงินที่ความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูง

4.2 เงินฝากประจำ มีการกำหนดวงเงินขั้นต่ำในการฝากถอน และมีกำหนดระยะเวลาในการฝาก ซึ่งการฝากประจำนั้นสามารถแบ่งออกเป็น การฝากประจำระยะสั้น 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน และการฝากประจำระยะยาว 24 เดือน หรือ 36 เดือน ผลตอบแทนที่ได้รับในรูปของดอกเบี้ยที่สูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ เป็นทรัพย์สินทางการเงินที่ความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูง

4.3 สลากออมทรัพย์ ประกอบไปด้วย สลากออมสินของธนาคารออมสิน และ สลากของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ผลตอบแทนจะได้รับในรูปแบบดอกเบี้ยเงินฝากแล้ว ยังมีโอกาสลุ้นรางวัล โดยจะมีการจับรางวัลทุกๆเดือน จนกว่าสลากจะครบกำหนด เป็นทรัพย์สินทางการเงินที่ความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูง

4.4 พันธบัตรออมทรัพย์หรือพันธบัตรรัฐบาล เป็นตราสารหนี้ที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังเป็นผู้ออก เพื่อกู้เงินจากประชาชน ผลตอบแทนที่ได้รับในรูปอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ หรือได้รับกำไรจากผลต่างราคาพันธบัตร เมื่อขายให้ผู้อื่น เป็นทรัพย์สินทางการเงินหรือทรัพย์สินถาวรที่มี สภาพคล่องต่ำและความเสี่ยงสูงกว่า เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำและสลาก

4.5 การทำประกันชีวิต เป็นการป้องกันความเสี่ยงหรือเป็นการกระจายความเสี่ยงผ่านทางผู้รับประกัน ผลตอบแทนที่จะได้รับเมื่อสัญญาครบกำหนด หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาหรือกรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นทรัพย์สินทางการเงินหรือทรัพย์สินถาวรที่มีสภาพคล่องต่ำและความเสี่ยงสูงกว่า เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำและสลาก

4.6 กองทุนต่างๆ ประกอบด้วย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมระยะยาว แต่ละกองทุนมีรายละเอียดต่างกัน แต่เพื่อเป็นการระดมเงินออมจากผู้ต้องการออมหรือลงทุน แล้วนำไปลงทุนในตลาดเงินหรือตลาดทุน โดยมีมืออาชีพ เป็นผู้จัดการ และนำผลตอบแทนนั้นมาเฉลี่ยเป็นเงินปันผลหรือดอกเบี้ยแก่ผู้ลงทุน สภาพคล่องต่ำและความเสี่ยงสูงกว่า เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำและสลาก

4.7 การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เป็นการออมหรือการลงทุนในรูปแบบการซื้อหรือการถือครองที่ดิน อสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน อาคารพาณิชย์ คอนโด ทองคำ และรถยนต์ที่มีอายุการใช้งานไม่เกิน 5 ปี เป็นต้น ผลตอบแทนสูง แต่มีสภาพคล่องต่ำ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ช้า

5. แนวคิดแบบจำลองการถดถอยโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่ม

การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่ม (Multinomial Logistic Regressions) เป็นเทคนิคการวิเคราะห์สถิติเชิงคุณภาพที่แตกต่างไปจากเทคนิคการวิเคราะห์เชิงปริมาณเรื่องของข้อมูลที่ตัวแปรตามเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ เป็นตัวแปรเชิงกลุ่มตัวแปรตามที่มีหลายค่ามากกว่า 2 กลุ่มขึ้นไป (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2551) การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาว่า ตัวแปรอิสระหรือตัวแปรทำนายใดบ้างที่สามารถอธิบายตัวแปรเกณฑ์ (ตัวแปรตาม) ซึ่งเป็นตัวแปรพหุกลุ่ม ประเด็นที่ศึกษา 2 ประเด็น คือ

1) ตัวแปรอิสระใดบ้างที่สามารถใช้อธิบายโอกาสการเกิดเหตุการณ์หรือการไม่เกิดเหตุการณ์ที่สนใจตามตัวแปรตามหรือตัวแปรเกณฑ์ พร้อมทั้งศึกษาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรทำนายแต่ละตัว

2) เพื่อทำนายโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจ จากสมการโลจิสติกส์ที่เหมาะสม โดยเลือกตัวแปรที่เหมาะสมเพื่อทำให้เปอร์เซ็นต์ของความถูกต้องในการทำนายมีค่าสูงสุด (ศิริชัย, 2550)

โดยการวิเคราะห์เรากำหนดตัวแปรตามค่าหนึ่งให้เป็น Baseline หรือ Reference Category ในงานวิจัยนี้ กำหนด ตัวแปรตาม การไม่ออมเป็น Baseline แล้วเลือกสมการจากค่า Chi-square ของการทดสอบที่มีนัยสำคัญ ที่มีค่า Log Likelihood ที่ลดลงมากเท่าใดยิ่งแสดงว่าแบบจำลองเหมาะสมมากเท่านั้น และผลการทดสอบความต่างของพารามิเตอร์จาก Likelihood ration มีนัยสำคัญทางสถิติ เพื่อบอกว่าค่าพารามิเตอร์มีค่าแตกต่างจากศูนย์ และค่าความเอนเอียง AIC ค่าที่ต่ำจะเป็นแบบจำลองที่ดีที่สุด (दनัย บัดตพงศ์, 2559)

6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาวรรณกรรมและเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียม ประเทศไทย มีงานวิจัยที่เกี่ยวข้องด้านรูปแบบและพฤติกรรมการออมของคนไทย ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม และวิธีการทางสถิติของการวิเคราะห์รูปแบบการออม ดังนี้

6.1 รูปแบบและพฤติกรรมการออมของคนไทย

วิศิษฐ์ บิลมาศ(2557) ได้ศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า รูปแบบและพฤติกรรมการออมของครัวเรือนส่วนใหญ่จะออมเงินในรูปแบบสินทรัพย์ รองมาเป็นเงินฝากกับธนาคาร สอดคล้องกับ วิวิษญ์ ตันวรรณรักษ์ (2556) ศึกษาการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงกับพฤติกรรมการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรมในนิคมอุตสาหกรรมไฮเทค จังหวัดพระนครศรีอยุธยา พบว่ารูปแบบการออมส่วนใหญ่ มีการออมแบบฝากธนาคาร ฝากสหกรณ์ออมทรัพย์หรือประกันชีวิต และ แสงเดือน ใจกล้า (2559) ได้ศึกษาปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย รูปแบบการออมส่วนใหญ่ คือ ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ เหมือนกันกับ ชานียะห์ ช่างวัฒนกุล(2559) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล พบว่า มีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคารมากที่สุด

6.2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม

6.2.1 ด้านลักษณะทั่วไปของบุคคล

ณภัชศา ธาราชีวินและ ธงชัยศรี วรรณนะ(2557) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม และวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบสมมติฐาน คือ การวิเคราะห์การถดถอยแบบเส้นตรงพหุคูณ พบว่า เรื่องลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมที่แตกต่างกันคือ ความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านเพศ ด้านการศึกษา ด้านอายุงาน และด้านรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และ สุริยาพร จันทร์เจริญ(2555) ศึกษาการออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุ วัยสูงอายุทำงานในระบบและนอกระบบเครื่องมือเป็นแบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้การทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติ การทดสอบแบบ t-test การทดสอบแบบสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA) โดยวิธี LSD พบว่า แรงงานในระบบและนอกระบบ วัยก่อนสูงอายุ เมื่อผ่านเข้าสู่วัยสูงอายุ มีค่าเฉลี่ยการ

ออมลดลงเล็กน้อย และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง(2558) ศึกษาเรื่องการศึกษาวิจัยแนวทางนโยบายการพัฒนาการสร้างสรรค์เพื่อการออมสำหรับครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือ แบบสอบถามและสัมภาษณ์ และการวิเคราะห์ข้อมูลโดยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และวิเคราะห์ ตัวแปรต้นและตัวแปรตามเพื่อดูปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ โดยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) และวิเคราะห์เชิงปริมาณแบบถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่า ระดับการศึกษา และอาชีพเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการออมของครัวเรือน สอดคล้องกับ อนงนาฏ สุภกิจวัณชกุล (2558) พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยโดยแบบสอบถามเป็นวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การทดสอบไคร้สแควร์ (Chi-Square), T-test และ F-test (ANOVA) กำหนดนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ระบุว่า เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

6.2.2 ด้านลักษณะครอบครัว

ธารทิพย์ จินดาคำ(2557) ได้ศึกษาการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของครัวเรือนไทยที่มีประชากรที่เกิดช่วง 2506-2526 เครื่องมือที่ใช้คือแบบสอบถาม และวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยโลจิสติกส์แบบสองกลุ่ม พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนผู้ที่ทำงานหารายได้ฯ จำนวนผู้ที่เป็นภาระทั้งหมดในครัวเรือน จำนวนเด็กจำนวนผู้สูงอายุในครัวเรือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีการศึกษาสูงกว่ามัธยม มีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และวิภาวี มงคลบริรักษ์ (2555) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม และวิเคราะห์โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน t-test F-test และวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณพบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมของครอบครัว รายจ่ายรวมของครอบครัว หนี้สิน มีผลต่อการออมของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญ เช่นเดียวกับ สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกระทรวงการคลัง (2558) ศึกษาเรื่องการศึกษาวิจัยแนวทางนโยบายการพัฒนาการสร้างสรรค์เพื่อการออมสำหรับครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือ แบบสอบถามและสัมภาษณ์ และการวิเคราะห์ข้อมูลโดยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และวิเคราะห์ ตัวแปรต้นและตัวแปรตามเพื่อดูปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ โดยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) และวิเคราะห์เชิงปริมาณแบบถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่า จำนวนสมาชิก และ ค่าใช้จ่ายสำหรับสมาชิกในด้านการศึกษาและสุขภาพมีผลกระทบต่อปริมาณการออมของครัวเรือน และอนงนาฏ สุภกิจวัณชกุล (2558) พฤติกรรมการออมและการบริหาร

การเงินก่อนเกษียณอายุกรณีศึกษานุเคราะห์มหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยโดยแบบสอบถามเป็นวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การทดสอบไคร์สแควร์ (Chi-Square), T-test และ F-test (ANOVA) กำหนดนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ระบุว่า จำนวนบุตร จำนวนสมาชิกในการดูแล ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

6.2.3 ด้านเศรษฐกิจ

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (2558) ศึกษาเรื่องการศึกษาวิจัยแนวทฤษฎีนโยบายการพัฒนาการคลังสินทรัพย์เพื่อการออมสำหรับครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือ แบบสอบถามและสัมภาษณ์ และการวิเคราะห์ข้อมูลโดยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และวิเคราะห์ ตัวแปรต้นและตัวแปรตามเพื่อดูปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ โดยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) และวิเคราะห์เชิงปริมาณแบบถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่าด้านรายได้ ทรัพย์สิน หนี้สิน มีผลกระทบต่อปริมาณการออมของครอบครัวและ อนงนาฎ สุภกิจ-วณิชกุล (2558) พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุกรณีศึกษานุเคราะห์มหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยโดยแบบสอบถามเป็นวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การทดสอบไคร์สแควร์ (Chi-Square), T-test และ F-test (ANOVA) กำหนดนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ระบุว่า รายได้ รายจ่าย ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม เช่นกัน

6.2.4 ด้านการควบคุมตัวเอง

สุภาพงษ์ ต้นสุภาพ (2559) ศึกษาผลกระทบของการควบคุมตนเองที่มีผลต่อการออม กรณีศึกษานุเคราะห์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือแบบสอบถามและวิเคราะห์ผลโดยการใช้การทดสอบ t-test Chi-square OLS และแบบจำลองสมการถดถอยเชิงเส้นตรง พบว่า การควบคุมตนเองมีอิทธิพลต่อการออมด้านปริมาณเงินในการออมต่อเดือนในทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

6.2.5 ด้านความรู้ ความเชื่อเกี่ยวกับการออม

นันทยา พรหมกุล (2558) ศึกษาพฤติกรรมการออมของนักเรียนและเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสิ่งแวดล้อมที่มีต่อพฤติกรรมการออมของนักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนต้น โรงเรียนกัลยาณวัตร จังหวัดขอนแก่น เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า มีค่าความเชื่อมั่นทั้งฉบับเท่ากับ 0.85 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบสมมติฐานใช้ t-

test (Independent) และวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way Analysis of Variance) พบว่า นักเรียนที่มีความศรัทธาต่อครูประจำชั้นในระดับสูง มีพฤติกรรมการออมสูงกว่า นักเรียนที่มีความศรัทธาต่อครูประจำชั้นในระดับปานกลาง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สอดคล้องกับ ฌักซาศา ธาราชีวินและ ธงชัยศรี วรธนะ(2557) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม และวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบสมมติฐาน คือ การวิเคราะห์การถดถอยแบบเส้นตรงพหุคูณ พบว่าความรู้ความเข้าใจทางการเงินและทัศนคติเกี่ยวกับการออมส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออม และ สำนักงานส่งเสริมและสนับสนุนวิชาการ 1-12 (2559) ศึกษาเรื่องกลยุทธ์ส่งเสริมการออมให้แก่วัยผู้ใหญ่เพื่อเตรียมการเข้าสู่วัยผู้สูงอายุ เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถามและวิเคราะห์ข้อมูลโดย Stepwise Multiple Regression พบว่าความรู้เกี่ยวกับการออม ทัศนคติเกี่ยวกับการออม ปัจจัยทางจิตวิทยา ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคม มีผลในเชิงบวกต่อการออมเช่นเดียวกับ สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์ นฤมล จิตรเอื้อ และธีระวัฒน์ จันทร์ทิพย์(2560) ปัจจัยแรงจูงใจในการออมสภาพแวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานโดยใช้ดัชนีชี้วัดความกลมกลืนประกอบด้วยค่าไคสแควร์ ค่า GFI ค่า RMSEA และค่า CFI พบว่า ด้านความรู้ในการลงทุนส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

ในขณะที่ วีรวิษณุ ต้นวรรณรักษ์ (2556) ศึกษาการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงกับพฤติกรรมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรมในนิคมอุตสาหกรรมไฮเทคจังหวัดพระนครศรีอยุธยา เครื่องมือที่ใช้คือแบบสอบถาม และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานด้วยค่า t-test F-test LSD Chi-square และค่า Cramer พบว่าการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงโดยมีการปฏิบัติอยู่ในระดับมาก แต่พฤติกรรมการออมโดยรวมไม่แตกต่างกัน เช่นเดียวกันกับ วิภาวี มงคลบริรักษ์ (2555) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก กรณ์ศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ ผลการศึกษาความตั้งใจในการออมหลังการอบรมพัฒนาเจตคติในด้านตั้งใจในการออมเงิน และการออมเงินที่เกิดขึ้นจริง เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม และวิเคราะห์โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน t-test F-test และวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ พบว่า ไม่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

6.2.6 ด้านวัตถุประสงค์ในการออม

วีรวิทย์ ตันวรรณรักษ์ (2556) ศึกษาการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงกับพฤติกรรมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรมในนิคมอุตสาหกรรมไฮเทค จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือ แบบสอบถาม และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานด้วยค่า t-test F-test LSD Chi-square และค่า Cramer พบว่า พนักงานมีพฤติกรรมการออมโดยมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยชรา เช่นเดียวกับ แสงเดือน ใจกล้า (2559) ได้ศึกษาปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษาเชียงราย ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติพรรณนาเพื่อหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติอนุมานการหาค่า t-test และการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวน พบว่ามีการออมเงินเพื่อไว้ใช้ในยามจำเป็นหรือเพื่ออนาคตมากที่สุด ไม่แตกต่างกับ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (2558) เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือ แบบสอบถามและสัมภาษณ์ และการวิเคราะห์ข้อมูลโดยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และวิเคราะห์ ตัวแปรต้นและตัวแปรตามเพื่อปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ โดยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) และวิเคราะห์เชิงปริมาณแบบถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่า ความสำคัญของการออมเพื่อการศึกษาของบุตร และ ออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน เช่นเดียวกับ สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์ นฤมล จิตรเอื้อ และ ชีระวัฒน์ จันทร์ทิพย์ (2560) ปัจจัยแรงจูงใจในการออมสภาพแวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัย โลกจิตติศาสตร์และสหพัฒนชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานโดยใช้ดัชนีชี้วัดความกลมกลืนประกอบด้วยค่า ไคสแควร์ ค่า GFI ค่า RMSEA และค่า CFI กล่าวว่า ด้านเพื่อความมั่นคงในชีวิตส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัย โลกจิตติศาสตร์และสหพัฒนชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

6.2.7 ด้านผลตอบแทน

สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์ นฤมล จิตรเอื้อ และ ชีระวัฒน์จันทร์ (2560) ปัจจัยแรงจูงใจในการออมสภาพแวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัย โลกจิตติศาสตร์และสหพัฒนชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานโดยใช้ดัชนีชี้วัดความกลมกลืนประกอบด้วยค่า

โคสแควร์ ค่า GFI ค่า RMSEA และค่า CFI กล่าวว่า ด้านผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ย เงินปันผล และระยะเวลาในการสร้างผลตอบแทนที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกและรวดเร็ว ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัย โลกอิสติกส์และซัพพลายเชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

6.3 วิธีการทางสถิติของการวิเคราะห์รูปแบบการออม

จากการทบทวนวรรณกรรมพบว่าวิธีการทางสถิติที่ใช้วิเคราะห์รูปแบบการออม มี 7 วิธีดังนี้

6.3.1 การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ การวิเคราะห์การถดถอยเพื่อหาความสัมพันธ์หรือสร้างสมการทำนายหรือพยากรณ์ตัวแปรตาม เป็นการศึกษาเชิงเส้นตรงว่า ตัวแปรอิสระสามารถร่วมกันทำนายตัวแปรตามได้ จากการทบทวนมีทั้งหมด 6 งานวิจัย ดังนี้ กลยุทธ์ส่งเสริมการออมให้แก่วัยผู้ใหญ่เพื่อเตรียมการเข้าสู่วัยผู้สูงอายุ พบว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ รายจ่าย อาชีพ การส่งเสริมการออม หนี้สิน ภาระที่ต้องดูแลผู้พึ่งพิง การได้รับการถ่ายทอดทางสังคม และการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออมมีผลเชิงบวกต่อการออม (สำนักงานส่งเสริมและสนับสนุนวิชาการ 1-12, 2559) งานวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y พบว่า รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับ การจัดสรรเงินออม ขนาดเงินออม สัดส่วนเงินออม ปัจจัยรูปแบบการออม วัตถุประสงค์การออม และพฤติกรรมทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน ทักษะคิดทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน ตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณ ส่งผลต่อการออมของคน Gen-Y อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (ศิวัช กรุณาเพ็ญ, 2560) งานวิจัยเรื่องการศึกษาวิจัยแนวทงนโยบายการพัฒนาการสร้างสินทรัพย์เพื่อการออมสำหรับครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ พบว่ารายได้ครัวเรือน และรายจ่ายครัวเรือน เป็นตัวกำหนดปริมาณการออม และรายได้รวมที่สูง มูลค่าสินทรัพย์ต่ำ จำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่ำ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนน้อย ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัวสูง อาชีพของหัวหน้าสูง ค่าใช้จ่ายของเด็กด้านการศึกษาและสุขภาพน้อย มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง, 2558) งานวิจัยเรื่องการออมของครัวเรือนในภาคชนบทของ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่า รายได้สมาชิกในครัวเรือน และ หนี้สิน มีความสัมพันธ์ต่อการออมในเชิงบวก (ฉันทชนก ปะวะละ, 2551) งานวิจัยเรื่องพฤติกรรมออมและการลงทุนเพื่อยามเกษียณระหว่างกลุ่มข้าราชการและพนักงานเอกชน พบว่าปัจจัยด้าน อายุ สถานภาพ มีอิทธิพลต่อสัดส่วนการออมและการลงทุน อายุที่มากขึ้น จะมีสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้ที่มากขึ้น ผู้มีสถานภาพหย่า จะมีสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้สูงกว่าผู้มีสถานภาพสมรส (อรปวีณ์ การกะสัง, 2560) และงานวิจัยเรื่องความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก กรณีศึกษา สหกรณ์

ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด พบว่าการเพิ่มอายุของสมาชิก รายได้รวมของครอบครัวเพิ่มขึ้น รายจ่ายรวมและหนี้สินของครอบครัวลดลง จะทำให้สัดส่วนการออมเพิ่มขึ้น (วิภาวี มงคลบริรักษ์, 2555) งานวิจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย พบว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ เงินเฟ้อ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว และกองทุนการออมแห่งชาติ (เมทาวี มีเกล็ด, 2562) งานวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล พบว่า ปัจจัยวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรายได้ ปริมาณผู้มีเงินได้ ปริมาณผู้พึ่งพิง รายจ่ายตนเอง รายจ่ายสมาชิก การวางแผน รายจ่ายมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกับพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล, 2559) และงานวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคนกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมผ่านกองทุนของกลุ่ม gen y คือ ด้านการถือครองทรัพย์สิน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และทัศนคติทางการเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

6.3.2 GMM (Generalized Method of Moments) เพื่อคาดการณ์การออมที่จะเกิดขึ้น โดยงานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินของครัวเรือนไทยภายใต้ความไม่แน่นอนด้านรายได้ พบว่า รายได้ถาวร ครัวเรือนที่มีเงินเดือน มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการออม และ จำนวนสมาชิกที่มีรายได้ จำนวนสมาชิกในวัยเรือน มีความสัมพันธ์ทางลบ กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (แสงสุรีย์ เสมอใจ, 2559)

6.3.3 การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์แบบทวิ (Binary logistic) ซึ่งการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์มีวัตถุประสงค์ เพื่อทำนายโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจ มีทบทวนมา 2 งานวิจัยดังนี้ งานวิจัยเรื่อง "การควบคุมตนเอง (Self-Control) และพฤติกรรมการก่อหนี้เกินตัว(Over-Indebtedness) ของกลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านการควบคุมตนเองต่ำมีโอกาสก่อหนี้สูง(สามารถออมได้ต่ำ) (ลักษณ์นารา พิสิฐพิพัฒนา, 2561) และงานวิจัยเรื่อง การออมและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออมของครัวเรือนไทยที่มีประชากรรุ่นเกิดล้าน: การเตรียมการสู่สังคมผู้สูงอายุ จำนวนสมาชิกที่หารายได้ และจำนวนผู้สูงอายุหลายคน มีโอกาสจะออม มากกว่าจำนวนสมาชิกที่หารายได้ และจำนวนผู้สูงอายุจำนวนน้อยกว่า และจำนวนผู้ที่เป็นภาระในครอบครัวมีความเสี่ยงที่จะออมน้อยกว่าไม่มีภาระ (ชารทิพย์ จินดาคำ, 2557)

6.3.4 การถดถอยโลจิสติกส์พหุกลุ่ม (Multinomial logistic Regression) เป็นการศึกษาความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจที่มีตัวแปรเป็นนามบัญญัติและมีมากกว่า 2 กลุ่ม เช่นงานวิจัยเรื่องการออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุ และวัยสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ พบว่าเพศหญิงมีโอกาสออมมากกว่าเพศชาย การศึกษาสูงกว่ามีโอกาส ออม

มากกว่าการศึกษาที่น้อยกว่า สถานะภาพโสด มีโอกาสออมมากกว่า สถานะภาพสมรส (สุริยาพร จันทระเจริญ, 2555)

จากการศึกษาทบทวนวรรณกรรม แบบจำลอง เครื่องมือ รูปแบบการออมต่างๆ ความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะออม พบว่า แบบจำลองการถดถอยโลจิสติกส์พหุกลุ่ม (Multinomial logistic Regression) เป็นแบบจำลองที่เหมาะสมที่ผู้วิจัยเลือกใช้ เพราะข้อมูลเกี่ยวกับการออมของผู้วิจัยเป็นนามบัญญัติและมีมากกว่า 2 กลุ่ม สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานวิจัยที่กำหนดไว้



บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย และ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย โดยมีกระบวนการวิจัยใช้วิธีเก็บข้อมูลเชิงปริมาณ โดยการใช้แบบสอบถาม ซึ่งมีขั้นตอนการดำเนินการวิจัยดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา
3. แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา
4. การวิเคราะห์ข้อมูล
5. สรุปผลและข้อเสนอแนะ

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร

ประชากร คือ พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย จำนวน 1,013 คน (สำรวจข้อมูลจากอุตสาหกรรมอูมิเนียม แบบครบวงจรด้านอุตสาหกรรมอูมิเนียมแผ่นและฟรอยด์ ในประเทศ)

1.2 กลุ่มตัวอย่าง

จากการกำหนดขอบเขตประชากรที่ใช้ในการศึกษาไว้ที่จำนวน 1,013 คน เมื่อนำมาคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของยามานะ (Yamane, 1973) โดยมีค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จากการคำนวณจะได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 287 คน เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการคำนวณ ข้อมูลมีการกระจายตัวปกติ และสามารถลดค่าคลาดเคลื่อน Error Type 1 จึงเพิ่มจำนวนกลุ่มตัวอย่างเป็น 458 คน

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$
$$n = \frac{1,013}{1 + 1013(0.05)^2} = 286.76 \text{ หน่วย}$$

- n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ
- N = จำนวนหน่วยทั้งหมด พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย
แบบครบวงจรด้านอุตสาหกรรมอลูมิเนียมแผ่นและพรอยด์ จำนวน 1,013 คน
- e = ระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้ ในที่นี้เท่ากับ 0.05 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ตารางที่ 3.1 สัดส่วนในการแจกแบบสอบถาม

ตำแหน่งงาน	จำนวน	ร้อยละ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
พนักงานฝ่ายผลิต P1	66	0.066	30
พนักงานฝ่ายผลิต P2	566	0.552	253
พนักงานฝ่ายผลิต P3	214	0.212	97
พนักงานฝ่ายผลิต P4	35	0.035	16
พนักงานฝ่ายผลิต P5	6	0.007	3
พนักงานฝ่ายผลิต P6	2	0.002	1
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O1	2	0.002	1
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O2	2	0.002	1
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O3	19	0.020	9
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O4	4	0.004	2
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O5	8	0.009	4
เจ้าหน้าที่วิศวกร E1	11	0.011	5
เจ้าหน้าที่วิศวกร E2	22	0.022	10
เจ้าหน้าที่วิศวกร E3	22	0.022	10
เจ้าหน้าที่วิศวกร E4	15	0.015	7
เจ้าหน้าที่วิศวกร E5	11	0.011	5
เจ้าหน้าที่วิศวกร E6	2	0.002	1
เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร M5	2	0.002	1
เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร M6	4	0.004	2
รวม	1,013		458

1.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่นำมาใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ประกอบด้วยข้อมูล 2 ส่วนดังนี้

1.3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมจากแหล่งที่มาโดยตรง โดยการแจกแบบสอบถาม เป็นการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง 458 เป็นการเก็บตัวอย่างแบบสะดวก (convenience sampling) จากประชากรทั้งหมด

1.3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากเอกสารทางวิชาการ รายงานทางสถิติ วารสารรายงานทางเศรษฐกิจ งานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย

2. ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวมได้จากพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย โดยข้อมูลที่เก็บรวบรวมประกอบด้วย

2.1 ข้อมูลทั่วไปของพนักงาน ได้แก่ เพศ อายุ อายุการทำงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน

2.2 ลักษณะครอบครัวของพนักงาน ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน สมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้ จำนวนบุตรหรือจำนวนสมาชิกที่อยู่ในการดูแลของผู้ตอบแบบสอบถาม บุคคลหลักในครอบครัวที่อยู่ในการดูแลของผู้ตอบแบบสอบถาม

2.3 ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจของพนักงาน ได้แก่ รายได้ที่ได้รับต่อเดือน รายได้รวมครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายในการครองชีพต่อเดือน รายได้ค่าล่วงเวลาต่อเดือน รายได้ค่าเบี้ยขยันต่อเดือนจำนวนวันที่เข้ากะต่อเดือน ทรัพย์สิน หนี้สิน

2.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ด้านความรู้เกี่ยวกับการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม ด้านการควบคุมตนเองเกี่ยวกับการออมและการใช้จ่าย ด้านการสนับสนุนเกี่ยวกับความรู้ผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ทางภาษี

3. แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย โดยใช้แบบจำลองถดถอยโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่ม ในการวิเคราะห์ โดยแบบจำลองประกอบด้วยตัวแปรตามคือ รูปแบบการออม และตัวแปรอิสระคือ ปัจจัยด้านทั่วไป ลักษณะ

ครอบครัว ลักษณะทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถามด้านความรู้เกี่ยวกับการออม วัตถุประสงค์การออม ด้านการควบคุมตนเอง ด้านการสนับสนุน โดยแสดงแบบจำลองดังนี้

$$S_i = f(Gen_i, Fam_i, Eco_i, Afe_i) + \varepsilon_i$$

เมื่อ

S_i	คือ	รูปแบบการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม $i = 0$ คือ ไม่ออม $i = 1$ คือ เงินสด $i = 2$ คือ ฝากออมทรัพย์ $i = 3$ คือ พันธบัตรรัฐบาล $i = 4$ คือ ประกัน $i = 5$ คือ สลากออมสิน $i = 6$ คือ ฝากประจำ $i = 7$ คือ ทรัพย์สิน $i = 8$ คือ ออมหลายทาง
Gen_i	คือ	ปัจจัยด้านทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม $i = 1$ คือ เพศ (1 = ชาย, 0 = หญิง) $i = 2$ คือ อายุ (ปี) $i = 3$ คือ อายุงาน (ปี) $i = 4$ คือ สถานภาพสมรส (1 = โสด, 0 = อื่นๆ) $i = 5$ คือ ระดับการศึกษา (1 = ปริญญาตรี, 0 = อื่นๆ) $i = 6$ คือ ตำแหน่งงาน
Fam_i	คือ	ลักษณะครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม $i = 1$ คือ จำนวนสมาชิกครัวเรือน (คน) $i = 2$ คือ จำนวนสมาชิกครัวเรือนที่มีรายได้ (คน) $i = 3$ คือ จำนวนสมาชิกที่ต้องดูแล (คน) $i = 4$ คือ บุคคลหลักที่ต้องดูแล
Eco_i	คือ	ลักษณะทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม $i = 1$ คือ รายได้ต่อเดือน (บาท) $i = 2$ คือ รายได้ครัวเรือนต่อเดือน (บาท) $i = 3$ คือ รายจ่ายต่อเดือน (บาท) $i = 4$ คือ ประเภทสินทรัพย์ที่มี $i = 5$ คือ จำนวนหนี้สิน
Afe_i	คือ	ปัจจัยที่มีผลต่อการออม $i = 1$ คือ บทบาทของความรู้เกี่ยวกับการออม

- $i = 2$ คือ บทบาทของวัตถุประสงค์การออม
 $i = 3$ คือ บทบาทของการควบคุมตนเอง
 $i = 4$ คือ บทบาทของการสนับสนุนการออม
 ε_i คือ ค่าความคลาดเคลื่อนในแบบจำลอง

การประมาณค่าพารามิเตอร์ในสมการใช้วิธี Maximum Likelihood เป็นวิธีประมาณค่าตัวแปรสุ่มที่เกิดจากความเป็นไปได้สูงสุดของชุดข้อมูล ทั้งยังเหมาะกับข้อมูลจำนวนมาก ทำให้ค่าของพารามิเตอร์มีคุณสมบัติคงที่ โดยค่าประมาณที่ได้จะใกล้เคียงกับความเป็นจริง เป็นคุณสมบัติที่มีประสิทธิภาพเพราะค่าพารามิเตอร์มีความแปรปรวนต่ำ ส่งผลให้ค่าที่ได้มีความแม่นยำ ทำให้ค่าเฉลี่ยของข้อมูลที่ได้จากตัวอย่างมีค่าเท่ากับค่าเฉลี่ยของประชากร เป็นตัวแทนของประชากร แสดงถึงคุณสมบัติความไม่เอนเอียง (Fox, 2005)

ตารางที่ 3.2 คำอธิบายตัวแปร

ตัวแปร	คำอธิบาย
เพศ	เพศของผู้ตอบแบบสอบถามจัดเป็นตัวแปรระดับนามมาตรา (เชิงกลุ่ม) แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ เพศชาย และเพศหญิง
อายุ	อายุเต็มปีบริบูรณ์ นับถึงวันคล้ายวันเกิดครั้งสุดท้ายก่อนวันตอบแบบสอบถาม จัดเป็นตัวแปรระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
อายุการทำงาน	ระยะเวลาตั้งแต่เริ่มทำงาน ณ สถานที่ทำงานปัจจุบัน จนถึงเดือนที่ตอบแบบสอบถาม จัดเป็นตัวแปรระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
สถานภาพ	สถานภาพทางการสมรสจัดเป็นตัวแปรระดับนามมาตรา (เชิงกลุ่ม) แบ่งเป็น 3กลุ่ม ได้แก่ โสด สมรส อยู่ด้วยกันและหย่าหม้ายแยกกันอยู่
ระดับการศึกษา	ระดับการศึกษาสูงสุดที่เรียนจบของผู้ตอบแบบสอบถาม จัดเป็นตัวแปรระดับนามมาตรา(เชิงกลุ่ม) แบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ ปวส อนุปริญญาตรี หรือเทียบเท่า ,ปริญญาตรี, ปริญญาโท และ ปริญญาเอก
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวนสมาชิกที่อยู่ด้วยกัน (ตอบเป็นจำนวนคน) จัดเป็นตัวแปรระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)

ตารางที่ 3.2 (ต่อ)

ตัวแปร	คำอธิบาย
จำนวนสมาชิกใน ครัวเรือนที่มีรายได้	เฉพาะสมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้ (ตอบเป็นจำนวนคน) จัดเป็น ตัวแปรระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
จำนวนบุตรในการดูแล	(ตอบเป็นจำนวนคน) จัดเป็นตัวแปรระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
บุคคลหลักในครอบครัวที่ อยู่ในการดูแล	คนที่ผู้ตอบแบบสอบถามดูแล รับผิดชอบค่าใช้จ่าย แบ่งเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ พ่อแม่, บุตร, คู่สมรส, ญาติ และ อื่นๆ (คำถามปลายเปิด ให้ ระบุเพิ่มเติม)
ตำแหน่งงาน	ระดับตำแหน่งงานของผู้ตอบแบบสอบถาม ณ วันที่ตอบ แบบสอบถาม จัดเป็นตัวแปรระดับนามมาตรา(เชิงกลุ่ม) แบ่งออกเป็น 4 กลุ่มใหญ่ ก. ฝ่ายผลิต หมายถึง พนักงานฝ่ายปฏิบัติการ แบ่งออกเป็น 7 ระดับ (แบ่งตามระดับประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถในการทำงาน) ก) P1 หมายถึง พนักงานฝ่ายปฏิบัติการในโรงงานระดับที่ 1 ข) P2 หมายถึง พนักงานฝ่ายปฏิบัติการในโรงงานระดับที่ 2 ค) P3 หมายถึง พนักงานฝ่ายปฏิบัติการในโรงงานระดับที่ 3 ง) P4 หมายถึง พนักงานฝ่ายปฏิบัติการในโรงงานระดับที่ 4 จ) P5 หมายถึง พนักงานฝ่ายปฏิบัติการในโรงงานระดับที่ 5 ฉ) P6 หมายถึง พนักงานฝ่ายปฏิบัติการในโรงงานระดับที่ 6 ช) P7 หมายถึง พนักงานฝ่ายปฏิบัติการในโรงงานระดับที่ 7 ข. ฝ่ายวิศวกร หมายถึง เจ้าหน้าที่ระดับควบคุมงานฝ่ายปฏิบัติการ แบ่งออกเป็น 7 ระดับ (แบ่งตามระดับประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถในการทำงาน) ก) E1 หมายถึง เจ้าหน้าที่ระดับควบคุมงานฝ่ายปฏิบัติการ ระดับ 1 ข) E2 หมายถึง เจ้าหน้าที่ระดับควบคุมงานฝ่ายปฏิบัติการ ระดับ 2 ค) E3 หมายถึง เจ้าหน้าที่ระดับควบคุมงานฝ่ายปฏิบัติการ ระดับ 3

ตารางที่ 3.2 (ต่อ)

ตัวแปร	คำอธิบาย
	<ul style="list-style-type: none"> ง) E4 หมายถึง เจ้าหน้าที่ระดับควบคุมงานฝ่ายปฏิบัติการ ระดับ 4 จ) E5 หมายถึง เจ้าหน้าที่ระดับควบคุมงานฝ่ายปฏิบัติการ ระดับ 5 ฉ) E6 หมายถึง เจ้าหน้าที่ระดับควบคุมงานฝ่ายปฏิบัติการ ระดับ 6 ช) E7 หมายถึง เจ้าหน้าที่ระดับควบคุมงานฝ่ายปฏิบัติการ ระดับ 7 ค. ฝ่ายสำนักงาน หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายสำนักงาน แบ่งออกเป็น 7 ระดับ (แบ่งตามระดับประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถในการทำงาน) <ul style="list-style-type: none"> ก) O1 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายสำนักงาน ระดับ 1 ข) O2 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายสำนักงาน ระดับ 2 ค) O3 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายสำนักงาน ระดับ 3 ง) O4 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายสำนักงาน ระดับ 4 จ) O5 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายสำนักงาน ระดับ 5 ฉ) O6 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายสำนักงาน ระดับ 6 ช) O7 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายสำนักงาน ระดับ 7 ง. ฝ่ายบริหารงาน หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารงาน แบ่งออกเป็น 2 ระดับ (แบ่งตามระดับประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถในการทำงาน) <ul style="list-style-type: none"> ก) M5 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารงาน ระดับ 5 ข) M6 หมายถึง เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารงาน ระดับ 6
รายได้ที่รับต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม	รายได้ประจำเดือนที่ผู้ตอบแบบสอบถามได้รับ จัดเป็นตัวแปร ระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
รายได้รวมของครัวเรือน	รายได้ประจำรวมทุกคนในครัวเรือนที่มีรายได้ จัดเป็นตัวแปรระดับ ช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)

ตารางที่ 3.2 (ต่อ)

ตัวแปร	คำอธิบาย
รายจ่ายในการครองชีพ ต่อเดือน	ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปต่อเดือนเฉพาะผู้ตอบแบบสอบถาม จัดเป็นตัวแปร ระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
รายได้ค่าล่วงเวลา	รายได้จากการทำงานล่วงเวลาต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม จัดเป็นตัวแปรระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
ค่าเบี้ยขยัน	รายได้ที่เกิดจากการทำงานแบบไม่หยุดงานใน เดือนนั้นๆ ของ ผู้ตอบแบบสอบถาม จัดเป็นตัวแปรระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
จำนวนวันที่เข้ากะ	จำนวนวันที่ผู้ตอบแบบสอบถามทำงานเป็นกะ บางท่านที่ไม่ได้ทำ กะ จะตอบว่า 0 วัน จัดเป็นตัวแปรระดับช่วงมาตรา (เชิงปริมาณ)
ทรัพย์สินถาวรที่มี	ทรัพย์สินที่มีอยู่ ณ วันที่ตอบแบบสอบถาม จัดเป็นตัวแปรระดับนาม มาตรา(เชิงกลุ่ม) แบ่งออกเป็น 5 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ (1)บ้าน คอนโด ตึกแถว (2)รถยนต์ (3)ที่ดินเปล่า (4)ไร่ นา สวน (5)ทองคำ และ อื่นๆ (เป็นคำถามปลายเปิดให้ผู้ตอบแบบสอบถามระบุ ผู้ตอบ แบบสอบถาม สามารถตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ
จำนวนหนี้สินที่ท่านมี ทั้งหมดต่อเดือน	ภาระหนี้ที่ต้องชำระในแต่ละเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม จัดเป็น ตัวแปรระดับนามมาตรา(เชิงกลุ่ม) แบ่งออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่มีหนี้สิน กับ 2. มีหนี้สินในระบบ 3. หนี้สินนอกระบบ ซึ่งกลุ่มที่ 2 และ 3 แบ่งเป็นกลุ่มย่อยตามจำนวนเงิน 3 ระดับ <ul style="list-style-type: none"> ● น้อยกว่า 10,000 บาท, ● 10,0001 – 20,000บาท ● 20,001 บาทขึ้นไป
ด้านความรู้เกี่ยวกับ การออม	เป็นคำถามเกี่ยวกับ ความรู้ด้านประเภทการออมในรูปแบบต่างๆ การได้รับผลตอบแทนจากการออม ความรู้เกี่ยวกับบงค์กรหรือ หน่วยงานที่ให้ข้อมูล การศึกษาเกี่ยวกับความรู้ในการออมเพื่อหา ผลตอบแทนที่ดีที่สุด และแนวคิดการออมจากผู้ที่ประสบ ความสำเร็จมาประยุกต์ใช้

ตารางที่ 3.2 (ต่อ)

ตัวแปร	คำอธิบาย
วัตถุประสงค์การออม	สิ่งที่ผู้ตอบแบบสอบถามตั้งความหวังไว้ว่าจะออมเพื่ออะไร เช่น เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชรา เกษียณอายุ เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน เพื่อซื้อสินทรัพย์ เช่น บ้าน รถ ที่ดิน เพื่อยามฉุกเฉิน เพื่อเป็นทุนการศึกษาของลูกหลาน เพื่อผลตอบแทน ดอกเบี้ย เงินปันผล เพื่อความปลอดภัยด้านสุขภาพ และ เพื่อป้องกันความเสี่ยง ในอนาคต เป็นต้น
ด้านการควบคุมตนเอง	ความสามารถในการควบคุมตนเอง เช่น สามารถควบคุมการซื้อสินค้าเพื่อความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน ไม่ซื้อสินค้าลดราคา โปรโมชันต่างๆ ไม่ใช่เงินเกินจากเงินที่แบ่งไว้ออม ไม่ซื้อสินค้าตามเพื่อนๆ เป็นต้น
ด้านการสนับสนุน (โอกาส ที่เอื้ออำนวยให้ ท่านอยากออม)	การได้รับข้อมูลผลตอบแทนจากเจ้าหน้าที่ ผลประโยชน์ทางภาษี ข้อมูลจากการโฆษณา อินเตอร์เน็ต แผ่นปลิว ป้ายโฆษณา การสนับสนุนจากครอบครัว เป็นต้น

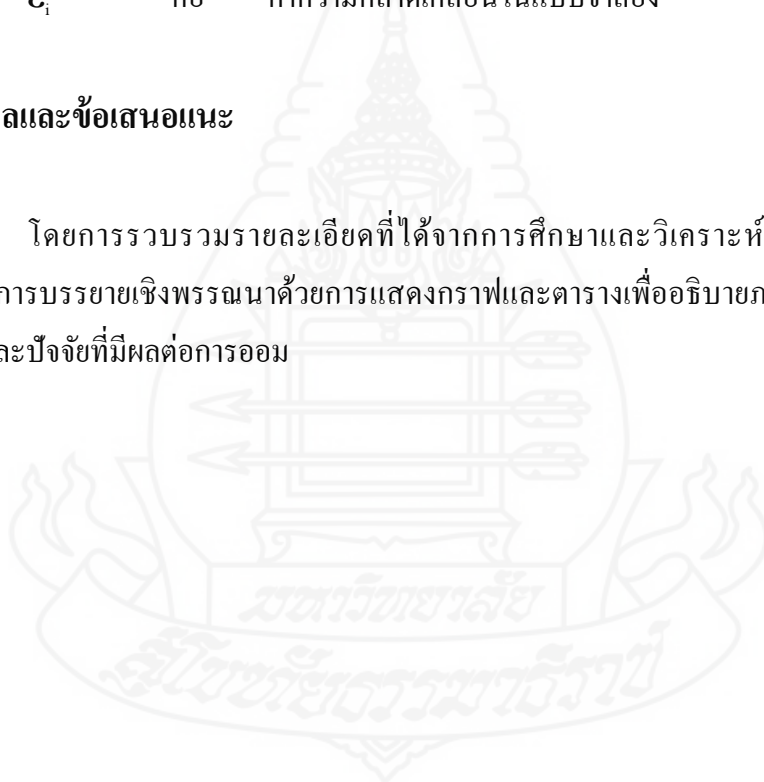
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง มีการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของข้อมูล เพศ อายุ อายุการทำงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ จำนวนบุตรหรือสมาชิกที่อยู่ในการดูแลและบุคคลหลักที่อยู่ในการดูแลของผู้ตอบแบบสอบถาม ตำแหน่งงาน รายได้ครัวเรือน รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม รายได้ค่าล่วงเวลา ค่าเบี้ยขยัน และจำนวนวันที่เข้ากะทรัพย์สินและหนี้สินที่มี และ ค่าเฉลี่ย ใช้อธิบายระดับความสำคัญของความรู้ด้านการออม วัตถุประสงค์ในการออม การควบคุมตนเองในการออม และการสนับสนุนการออม ด้านผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ทางภาษี และการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงอนุมาน ในการประเมินปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมผู้วิจัยใช้แบบจำลองถดถอยโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่ม

เมื่อ	$\text{Log odds}(S_i)$	$= \alpha + \beta_1 \text{Geni} + \beta_2 \text{Fam}_i + \beta_3 \text{Eco}_i + \beta_4 \text{Afe}_i + \varepsilon_i$
	S_i	คือ ความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจศึกษา ในกลุ่มเวกเตอร์ตัวแปรตาม
	α	คือ ค่าคงที่ในแบบจำลองกำหนดตัวแปรในเวกเตอร์อื่นมีค่าเท่ากับ 0
	Geni	คือ เวกเตอร์ปัจจัยด้านทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
	Fam_i	คือ เวกเตอร์ลักษณะครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม
	Eco_i	คือ เวกเตอร์ลักษณะทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม
	Afe_i	คือ เวกเตอร์ปัจจัยที่มีผลต่อการออม
	$\beta_i \beta_n$	คือ ค่าพารามิเตอร์ที่ได้จากการประมาณในแต่ละเวกเตอร์
	ε_i	คือ ค่าความคลาดเคลื่อนในแบบจำลอง

5. สรุปผลและข้อเสนอแนะ

โดยการรวบรวมรายละเอียดที่ได้จากการศึกษาและวิเคราะห์มานำเสนอเป็นผล
การศึกษาการบรรยายเชิงพรรณนาด้วยการแสดงกราฟและตารางเพื่ออธิบายภาพรวมของรูปแบบ
การออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม



บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม และศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย โดยใช้แบบจำลองถดถอยโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่ม โดยมีรายละเอียดดังนี้ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลและนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบตารางพร้อมด้วยการบรรยายประกอบ ข้อมูลในตาราง โดยประกอบด้วย

1. ข้อมูลทั่วไปของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย
2. รูปแบบและพฤติกรรมการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย
3. ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย
4. ข้อค้นพบ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย

จากการแจกแบบสอบถาม 458 ชุด ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 91.27 เพศหญิง ร้อยละ 8.73 อายุเฉลี่ย 25 ปี 10 เดือน อายุงานเฉลี่ย 3 ปี 1 เดือน สถานภาพโสด ร้อยละ 64.85 รองลงมาสถานภาพสมรส อยู่ด้วยกัน ร้อยละ 33.84 และ ร้อยละ 1.31 สถานภาพหย่า หมาย แยกกันอยู่ ศึกษาในระดับ ปวส. อนุปริญญาตรี หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 87.99 ศึกษาในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 11.79 และ ระดับปริญญาโท ร้อยละ 0.22 เป็นพนักงานฝ่ายผลิตระดับ P2 ร้อยละ 55.24 รองลงมาฝ่ายผลิตระดับ P3 ร้อยละ 21.18 และฝ่ายผลิตระดับ P1 ร้อยละ 6.55 ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ลักษณะทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

รายการ	ความถี่	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
เพศ				
ชาย	418	91.27		
หญิง	40	8.73		
รวม	458	100.0		
สถานภาพ				
โสด	297	64.85		
สมรส อยู่ด้วยกัน	155	33.84		
หย่า หม้าย แยกกันอยู่	6	1.31		
รวม	458	100.00		
อายุ (ปี)			25.81	2.606
อายุงาน (ปี)			3.09	1.880
ระดับการศึกษา				
ปวส อนุปริญญาตรี หรือเทียบเท่า	403	87.99		
ปริญญาตรี	54	11.79		
ปริญญาโท	1	0.22		
รวม	458	100.0		
ตำแหน่งงาน				
พนักงานฝ่ายผลิต P1	30	6.55		
พนักงานฝ่ายผลิต P2	253	55.24		
พนักงานฝ่ายผลิต P3	97	21.18		
พนักงานฝ่ายผลิต P4	16	3.49		
พนักงานฝ่ายผลิต P5	3	0.66		
พนักงานฝ่ายผลิต P6	1	0.22		
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O1	1	0.22		
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O2	1	0.22		
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O3	9	1.97		

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

รายการ	ความถี่	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O4	2	0.44		
เจ้าหน้าที่สำนักงาน O5	4	0.87		
เจ้าหน้าที่วิศวกร E1	5	1.09		
เจ้าหน้าที่วิศวกร E2	10	2.18		
เจ้าหน้าที่วิศวกร E3	10	2.18		
เจ้าหน้าที่วิศวกร E4	7	1.53		
เจ้าหน้าที่วิศวกร E5	5	1.09		
เจ้าหน้าที่วิศวกร E6	1	0.22		
เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร M5	1	0.22		
เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร M6	2	0.44		
รวม	458	100.0		

จำนวนสมาชิกในครอบครัว อาศัยอยู่ด้วยกันโดยเฉลี่ย 5 คน น้อยที่สุด คน และมาก 1 ที่สุด 15 คน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ มีรายได้โดยเฉลี่ย 3 คนจำนวน น้อยที่สุด 1 คน 7 คน และมากที่สุด จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในการดูแล โดยเฉลี่ยมีคนต้องดูแลจำนวน คน 1 น้อยที่สุด ไม่มีเลย และมากที่สุด คน 5 ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

รายการ	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
จำนวนสมาชิก	1	15	5	1.500
จำนวนสมาชิกที่มีรายได้	1	7	3	0.979
จำนวนสมาชิกที่ต้องดูแล	0	5	1	1.160

บุคคลหลักในครอบครัวที่อยู่ในการดูแลส่วนใหญ่ ดูแลพ่อแม่ ร้อยละ 55.0 รองมา ดูแลบุตร ร้อยละ 17.70 และดูแลคู่สมรส ร้อยละ 15.30 ดังตารางที่ 4.3

ประเภททรัพย์สินถาวรที่มีอยู่ส่วนใหญ่มีรถยนต์ เป็นร้อยละ 34.20 รองมา มีทรัพย์สินถาวรเป็นบ้าน คอนโด ตึกแถว ร้อยละ 14.70 และมีทองคำ 13.50 ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.3 บุคคลหลักในครอบครัวที่อยู่ในการดูแล (ตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก)

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
พ่อแม่	360	55.00
บุตร	116	17.70
คู่สมรส	100	15.30
ญาติ	67	10.20
อยู่ตามลำพัง	11	1.70
รวม	654	100.0

ประเภททรัพย์สินถาวรที่มีอยู่ส่วนใหญ่มีรถยนต์ เป็นร้อยละ 34.20 รองมา มีทรัพย์สินถาวรเป็นบ้าน คอนโด ตึกแถว ร้อยละ 14.70 และมีทองคำ 13.50 ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ประเภททรัพย์สินถาวรที่มี (ตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก)

รายการทรัพย์สิน	ความถี่	ร้อยละ
บ้าน คอนโด ตึกแถว	99	14.70
รถยนต์	230	34.20
ที่ดินเปล่า	33	4.90
ไร่นาสวน	86	12.80
ทองคำ	91	13.50
มอเตอร์ไซค์	52	7.70
ไม่มีเลย	81	12.10
รวม	672	100.0

สำหรับทางด้านหนี้สินส่วนใหญ่มีหนี้สินในระบบร้อยละ 73.80 แบ่งเป็นหนี้ระหว่าง 10,0001–20,000บาท ร้อยละ 34.80 รongมามีหนี้สิน 20,0001บาทขึ้นไป ร้อยละ 25.40 และมีหนี้สิน น้อยกว่า 10,000บาทร้อยละ 13.60 ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 หนี้สินที่มีของผู้ตอบแบบสอบถาม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

รายการหนี้สิน	ความถี่	ร้อยละ
หนี้สินในระบบ<10,000บาท	67	13.60
ในระบบ10,0001–20,000บาท	171	34.80
ในระบบ>20,0001บาทขึ้นไป	125	25.40
นอกระบบ<10,000บาท	26	5.30
นอกระบบ10,0001–20,000บาท	13	2.60
นอกระบบ>20,0001บาทขึ้นไป	15	3.00
ไม่มีหนี้สินเลย	75	15.20
รวม	492	100.0

ทางด้านรายได้ที่รับต่อเดือนโดยเฉลี่ย 21,614.66 บาทต่อเดือน น้อยที่สุด 10,000 บาท และมากที่สุด 47,000 บาท รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน โดยเฉลี่ย 37,626.79 บาท น้อยที่สุด 10,000 บาท และมากที่สุด 380,000 บาท รายได้ค่าล่วงเวลาต่อเดือนโดยเฉลี่ย 4,844.67 บาท น้อยที่สุด 1,000บาท และมากที่สุด 22,000บาท รายได้ค่าเบี้ยขยันต่อเดือน โดยเฉลี่ย 966.81บาท น้อยที่สุด 600บาท และมากที่สุด 1,000 บาท รายจ่ายในการครองชีพต่อเดือนโดยเฉลี่ย 15,746.23 บาท น้อยที่สุด ไม่มีค่าใช้จ่าย และมากที่สุด 65,000 บาท และ จำนวนวันที่เข้ากะเดือนโดยเฉลี่ย 8 วัน น้อยที่สุด คือไม่มีเลย และมากที่สุด 24 วัน ดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 ลักษณะด้านรายได้ รายจ่ายและการเข้ากะของผู้ตอบแบบสอบถาม

รายการ	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ความเฉลี่ย
รายได้ผู้ตอบแบบสอบถาม	10,000.00	47,000.00	21,614.66
รายได้ครัวเรือน	10,000.00	380,000.00	37,626.79
ค่าล่วงเวลา	1,000.00	22,000.00	4,844.67

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

รายการ	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ความเฉลี่ย
ค่าเบี้ยขยัน	600.00	1,000.00	966.81
รายจ่ายผู้ตอบแบบสอบถาม	0.00	65,000.00	15,746.23
จำนวนวันที่เข้ากะ	0	24	8

ตอนที่ 2 รูปแบบและพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนการออม คิดเป็นร้อยละ 84.50 มีการออม
คิดเป็นร้อยละ 84.28 และมีการกำหนดวงเงินในการออม คิดเป็นร้อยละ 46.07 ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 พฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม (รูปแบบการออม
ตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก)

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
มี การวางแผนการออม	387	84.50
ไม่มี การวางแผนการออม	71	15.50
รวม	458	100.00
มี การออม	386	84.28
ไม่มี การออม	72	15.72
รวม	458	100.00
มี การกำหนดวงเงิน	211	46.07
ไม่มี การกำหนดวงเงิน	247	53.93
รวม	458	100.00
รูปแบบการออม		
ออมเป็นเงินสด	174	33.10
เงินฝากออมทรัพย์	218	41.40

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
พันธบัตรรัฐบาล	5	1.00
กรมธรรม์ประกันชีวิต	30	5.70
สลากออมสิน	14	2.70
เงินฝากประจำ	42	8.00
ทองคำ	39	7.40
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4	0.80
รวม	526	100.00

รูปแบบการออมเงินเป็นเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 41.40 รองมา ออมเป็นเงินสด ร้อยละ 33.10 เงินฝากประจำ ร้อยละ 8.00 ดังตารางที่ 4.7

จำนวนเงินที่ออมแต่ละเดือน เฉลี่ยต่อเดือน 2,354.82 บาท ออมน้อยสุด คือไม่มีเลข ออมมากที่สุดต่อเดือน 10,000 บาท ส่วนระยะเวลาการออมจนถึงปัจจุบัน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วน มีการออมโดยเฉลี่ยนาน 1 ปี 8 เดือน ออมน้อยสุด คือไม่มีเลข ออมนานมากที่สุด 29 ปี ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 จำนวนเงินและเวลาในการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

รายการ	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ค่าเฉลี่ย
จำนวนเงินที่ออมแต่ละเดือน	0.00	10,000.00	2,354.82
ระยะเวลาในการออม (ปี)	0.00	29.00	1.60

ปัจจัยด้านความรู้เกี่ยวกับการออม ด้านรู้เกี่ยวกับการออมในรูปแบบต่าง ๆ ความรู้ด้าน ผลตอบแทน ความรู้เกี่ยวกับองค์กรหรือหน่วยงานที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการออม ความรู้เพิ่มเติมใน การออมเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุด และ การนำแนวคิดการออมจากผู้ที่ประสบความสำเร็จมาใช้ มีผลต่อการออม ได้ความสำคัญระดับปานกลาง ดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านความรู้เกี่ยวกับการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	แปลผลระดับ ความสำคัญ
ความรู้เกี่ยวกับประเภทของการออม	2.74	0.93	ปานกลาง
ความรู้เกี่ยวกับการได้รับผลตอบแทนในการออม	2.64	0.89	ปานกลาง
ความรู้จากองค์กรหรือหน่วยงานเรื่องการออม	2.59	0.91	ปานกลาง
การศึกษาหาความรู้เรื่องผลตอบแทนที่ดีที่สุด	2.80	0.97	ปานกลาง
การนำแนวคิดการออมจากผู้ที่ประสบความสำเร็จมาใช้	2.92	1.09	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	2.74	0.79	ปานกลาง

ปัจจัยด้านวัตถุประสงค์การออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย เก็บไว้ใช้ยามชรา เกษียณอายุ มรดกให้ลูกหลาน ซื้อสินทรัพย์ไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ทุนการศึกษาของลูกหลาน เพื่อผลตอบแทน และเพื่อป้องกันความเสี่ยงในอนาคต มีผลต่อการออมที่ความสำคัญระดับมาก ดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านวัตถุประสงค์การออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	แปลผลระดับ ความสำคัญ
เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชรา เกษียณอายุ	3.66	1.10	มาก
เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน	3.45	1.13	มาก
เพื่อซื้อสินทรัพย์ เช่น บ้าน รถ ที่ดิน	3.61	1.08	มาก
เพื่อยามฉุกเฉิน	3.90	1.11	มาก
เพื่อเป็นทุนการศึกษาของลูกหลาน	3.61	1.16	มาก
เพื่อผลตอบแทน ดอกเบี้ย เงินปันผล	3.11	1.11	มาก
เพื่อความปลอดภัยด้านสุขภาพ	3.55	1.09	มาก
เพื่อป้องกันความเสี่ยง ในอนาคต	3.80	1.11	มาก
ค่าเฉลี่ย	3.59	0.87	มาก

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านการควบคุมตนเองด้านซื้อสินค้าที่มีความจำเป็นในชีวิตประจำวัน มีความสำคัญต่อการออมระดับมาก ที่เหลือมีความสำคัญระดับปานกลางคือ สามารถควบคุมตนเองเมื่อเจอราคาสินค้าลด 50% ไม่ใช่บัตรเครดิตซื้อสินค้าเมื่อเงินสดไม่เพียงพอ ไม่ซื้อสิ่งของที่ไม่จำเป็นถึงแม้ว่าจะมีเงินเหลือจากค่าใช้จ่ายประจำ ควบคุมตนเองในการซื้อสินค้าออนไลน์ การใช้จ่ายผ่าน Mobile banking ไม่ซื้อทรัพย์สินตามเพื่อนๆ ในกลุ่ม ไม่ซื้อเมื่อมีโปรโมชั่นดอกเบี้ยต่ำ ของแถม หรือสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยไม่มีความจำเป็นต้องใช้ ดังตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านการควบคุมตนเองของผู้ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	แปลผลระดับความสำคัญ
ท่านจะซื้อสินค้าที่มีความจำเป็นในชีวิตประจำวัน	3.54	1.08	มาก
เมื่อท่านเจอราคาสินค้าลด 50% ท่านจะตัดสินใจซื้อทันที ทั้งที่ตั้งใจจะไม่ซื้อ	2.54	0.99	ปานกลาง
เมื่อมีเงินไม่พอ ท่านจะไม่ซื้อสินค้าโดยใช้บัตรเครดิต กู้ยืม หรือ ผ่อนชำระ	2.90	1.33	ปานกลาง
เมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายประจำ ท่านจะไม่ซื้อของที่ไม่จำเป็น	3.12	1.130	ปานกลาง
ความสะดวกในการซื้อสินค้า สินค้าออนไลน์ ทำให้ท่านผ่านซื้อสินค้าได้ง่ายขึ้น	3.08	1.12	ปานกลาง
การจ่ายเงินออนไลน์ Mobile banking ช่วยเพิ่มความสะดวกในการซื้อของ	3.36	1.16	ปานกลาง
ท่านมีจะของใช้ เครื่องใช้ไฟฟ้า บ้าน รถ เป็นต้น เหมือนกับเพื่อนๆ ในกลุ่มของท่าน	2.95	1.10	ปานกลาง
ท่านตัดสินใจซื้อบ้าน รถ ที่ดิน ทรัพย์สินได้ง่ายขึ้น ถ้าดอกเบี้ยต่ำ หรือได้ของแถม หรือได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี หรือสิทธิพิเศษอื่นๆ เป็นต้น	2.98	1.11	ปานกลาง
เฉลี่ย	3.06	0.71	ปานกลาง

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านการสนับสนุน (โอกาส ที่เอื้ออำนวยให้ท่านอยากออม) ของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย ด้านแรงสนับสนุน แนะนำจากครอบครัว มีผลต่อการออมระดับความสำคัญมาก และที่เหลือนี้อมีความสำคัญระดับปานกลาง คือ โฆษณา อินเทอร์เน็ต เว็บไซต์ แผ่นปลิว แผ่นพับ ป้ายโฆษณา คัทเอาท์ ด้านการให้ข้อมูลทางการเงินของ พนักงานธนาคาร ตัวแทนขายประกัน ด้านมีการแจกของรางวัล (ของที่ระลึก คุปอง) ด้านจำนวน ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม สิทธิประโยชน์ และ ผู้ตอบแบบสอบถามมีความระมัดระวังไม่กู้ เงินมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านการสนับสนุนของผู้ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	แปลผล ระดับ ความสำคัญ
โฆษณา อินเทอร์เน็ต เว็บไซต์ แผ่นปลิว แผ่นพับ ป้ายโฆษณา คัทเอาท์ การให้ข้อมูลทางการเงินของพนักงานธนาคาร ตัวแทนขายประกัน	2.62	0.98	ปานกลาง
มีการแจกของรางวัล (ของที่ระลึก คุปอง)	2.54	1.02	ปานกลาง
จำนวนผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม	2.98	1.05	ปานกลาง
ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษี	2.88	1.05	ปานกลาง
ครอบครัวของท่าน สนับสนุน แนะนำ ให้ท่านออมเงิน	3.58	1.15	มาก
ท่านมีความระมัดระวังในการกู้เงิน ไม่กู้เงินมาใช้จ่าย ทั่วไป เป็นการเพิ่มโอกาสทางการออมเงินให้กับท่าน	3.40	1.26	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	2.94	0.73	ปานกลาง

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย

การชี้วัดปัจจัยที่มีผลต่อการออมในรูปแบบต่างๆ ของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอลูมิเนียม ประเทศไทย ครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เลือกใช้แบบจำลองถดถอยโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่มเพื่อประเมินอิทธิพลของตัวแปรอิสระในกลุ่มเวกเตอร์ต่างๆ ต่อการออม โดยอาศัยหลักการประเมินภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum likelihood Method) ในการคัดตัวแปรบางตัวออกจากแบบจำลอง เพื่อให้แบบจำลองที่ใช้ศึกษามีความเหมาะสมต่อการบรรยายพฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่าง โดยผลการศึกษาจะแสดงดังตารางที่ 4.14



ตารางที่ 4.13 แบบจำลองทางเลือกรอของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมประเทศไทยในรูปค่าสัมประสิทธิ์ (Estimated Coefficient)

แบบจำลองการออม	เงินสด	ออมทรัพย์	พันธบัตร	ประกัน	สลาก	ประจำ	ทรัพย์สิน	หลายทาง
(Base-outcome) ไม่ออม								
เพศ (ชาย)	-18.126 (3558.843)	-17.846 (3558.843)	-21.906 (3558.844)	0.442 (7399.825)	-28.716 (9270.619)	-18.659 (3558.843)	-18.090 (3558.843)	-19.103 (3558.843)
อายุ (ปี)	-0.087 (0.094)	-0.213** (0.094)	-1.015 (0.563)	-1.015 (0.294)	-3.699 (1820.142)	-0.381** (0.183)	0.014 (0.195)	0.096 (0.097)
อายุการทำงาน (ปี)	-0.167 (0.124)	0.073 (0.117)	1.570*** (0.771)	0.618* (0.368)	7.129 (1171.602)	-0.065 (0.226)	0.146 (0.251)	-0.194 (0.126)
สถานภาพ (โสด)	0.279 (0.372)	0.068 (0.349)	2.204 (1.864)	0.931 (1.148)	26.592 (3679.379)	-0.622 (0.600)	0.215 (0.756)	-0.114 (0.380)
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	-0.061 (0.180)	0.147 (0.160)	0.637 (0.597)	0.344 (0.282)	-6.680 (2143.297)	-0.036 (0.275)	-0.021 (0.396)	-0.060 (0.182)
สมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้ (คน)	0.028 (0.502)	0.066 (0.471)	-3.742 (2.607)	0.072 (1.460)	-2.074 (4908.514)	0.740 (0.874)	0.092 (1.112)	0.491 (0.533)
จำนวนสมาชิกที่อยู่ในการดูแล (คน)	0.139 (0.189)	-0.278 (0.187)	0.496 (0.981)	0.346 (0.457)	3.881 (4071.203)	-0.125 (0.309)	-0.119 (0.463)	0.123 (0.197)

ตารางที่ 4.13 (ต่อ)

แบบจำลองการออม	เงินสด	ออมทรัพย์	พันธบัตร	ประกัน	สลาก	ประจำ	ทรัพย์สิน	หลายทาง
รายได้ต่อเดือน (บาท)	0.391 (0.946)	0.525 (0.889)	-3.550 (4.215)	4.379 (3.176)	-27.223 (11071.440)	0.607 (1.559)	0.021*** (0.039)	0.464 (0.996)
รายได้ครัวเรือนต่อเดือน (บาท)	0.835* (0.484)	0.856* (0.475)	-0.006 (1.767)	-2.100 (1.522)	-3.327 (5598.073)	1.051 (0.696)	6.205** (5.673)	0.556 (0.508)
รายจ่ายต่อเดือน (บาท)	0.382 (0.289)	-0.017 (0.258)	0.915 (1.332)	-0.153 (0.748)	17.117 (4174.116)	-0.082 (0.400)	6.452** (5.000)	0.430 (0.303)
ความรู้เกี่ยวกับการออม	0.933* (0.535)	0.975** (0.506)	-0.618 (2.548)	0.669 (1.630)	20.259 (20001.490)	1.808* (1.032)	1.012 (1.106)	2.094*** (0.627)
วัตถุประสงค์การออม	0.717 (0.621)	1.445** (0.599)	5.719 (4.804)	2.160 (2.423)	-16.514 (7487.304)	1.982* (1.235)	1.210 (1.809)	1.771** (0.764)
การควบคุมตนเอง	-0.702 (0.784)	-1.965*** (0.742)	1.109 (4.154)	1.740 (2.792)	9.901 (12351.830)	-0.722 (1.379)	2.597 (4.318)	-1.157 (0854)
การสนับสนุนการออม	0.153 (0.644)	0.872 (0.627)	2.889 (4.477)	0.682 (2.429)	2.690 (11866.150)	-0.683 (1.058)	0.325 (0.412)	0.475 (0.730)

ตารางที่ 4.13 (ต่อ)

แบบจำลองการออม	เงินสด	ออมทรัพย์	พันธบัตร	ประกัน	สลาก	ประจำ	ทรัพย์สิน	หลายทาง
ค่าคงที่	3.466	8.053	57.980	-26.386	196.580	7.040	2.50+.07	0.322
	(3558.852)	(3558.851)	(3559.102)	(7399.873)	(91761.650)	(3558.871)	(9.00e+10)	(3558.853)

หมายเหตุ ***,**,* แทน ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 0.05 และ 0.10 ตามลำดับ



ตารางที่ 4.14 แสดงแบบจำลองทางเลือกการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย ในรูปอัตราเต็มต่อ (Odd Ratio)

แบบจำลองการออม	เงินสด	ออมทรัพย์	พันธบัตร	ประกัน	สลาก	ประจำ	ทรัพย์สิน	หลายทาง
(Base-outcome) ไม่ออม								
เพศ (ชาย)	1.34e-08	1.78e-08	3.07e-10	1.555	3.38e-13	7.884-09	1.39e-08	5.05e-09
อายุ (ปี)	0.917	0.808**	0.362	0.686	0.025	0.683**	1.014	1.009
อายุการทำงาน (ปี)	0.846	1.075	4.807**	1.856*	1247.309	0.937	1.157	0.823
สถานภาพ (โสด)	1.322	1.070	9.065	2.538	3.54e+11	0.537	1.239	0.892
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	0.941	1.158	1.891	1.411	0.001	0.965	0.980	0.941
สมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้ (คน)	1.029	1.068	0.024	1.074	0.126	2.097	1.096	1.634
จำนวนสมาชิกที่อยู่ในการดูแล (คน)	1.149	0.758	1.642	1.414	48.495	0.883	0.888	1.131
รายได้ต่อเดือน (บาท)	1.479	1.691	0.029	79.780	1.50e-12	1.834	0.021**	1.591
รายได้ครัวเรือนต่อเดือน (บาท)	2.305*	2.354*	0.994	0.122	0.036	2.860	6.205**	1.744
รายจ่ายต่อเดือน (บาท)	1.465	0.983	2.496	0.858	2.71e+07	0.922	6.452**	1.537
ความรู้เกี่ยวกับการออม	2.542*	2.652**	0.539	1.953	6.28e+08	6.097*	1.012	8.114***
วัตถุประสงค์การออม	2.048	4.242**	304.681	8.672	6.73e-08	7.257*	1.210	5.875**
การควบคุมตนเอง	0.496	0.140***	3.030	5.696	19944.090	0.486	2.597	0.314
การสนับสนุนการออม	1.165	2.392	17.979	1.979	14.73527	0.505	0.325	1.607

หมายเหตุ ***,**,* แทน ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 0.05 และ 0.10 ตามลำดับ

จากแบบจำลองที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นโดยอาศัยการเปรียบเทียบทางเลือกของกลุ่มตัวอย่าง ในที่นี้คือใช้ทางเลือก “ไม่มีการออมเงิน” เป็นฐาน พบว่า ค่าของภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Log likelihood) ภายเงื่อนไขตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาอยู่ที่ -663.149 ตลอดจนผลการทดสอบความต่างของพารามิเตอร์จากการประเมินภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (likelihood Ratio) มีนัยสำคัญทางสถิติสะท้อนให้เห็นว่าค่าพารามิเตอร์ที่ได้ทั้งหมดมีค่าแตกต่างจากศูนย์ ดังนั้นแบบจำลองที่ถูกสร้างขึ้นเพื่อการศึกษาครั้งนี้จึงมีความเหมาะสม ประกอบกับความเยินเยียงค่าโดยปรากฏค่า AIC อยู่ที่ 3.524 ผู้วิจัยจึงได้เลือกแบบจำลองดังกล่าวในการสรุปและอภิปรายผล โดยผลการศึกษาปรากฏดังนี้

1) การเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการออมแบบเงินสดกับการไม่ออมเงิน พบว่ารูปแบบการออมแบบเงินสดได้รับอิทธิจากปัจจัยทางด้าน “รายได้ครัวเรือนต่อเดือน” และ “ความรู้เกี่ยวกับการออม” อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น เมื่อรายได้ครัวเรือนต่อเดือนเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบเงินสดเพิ่มขึ้น 2.305 เท่า เมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน ในทางเดียวกันเมื่อความรู้ด้านการออมของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมที่เป็นเงินสดเพิ่มขึ้น 2.542 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน

2) การเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการออมแบบฝากออมทรัพย์กับการไม่ออมเงิน พบว่า รูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์ได้รับอิทธิพลจากปัจจัยทางด้าน “อายุ” “รายได้ครัวเรือนต่อเดือน” “ความรู้เกี่ยวกับการออม” “วัตถุประสงค์การออม” และ “การควบคุมตนเอง” อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น เมื่อรายได้ครัวเรือนต่อเดือนเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 2.354 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน เมื่อความรู้ด้านการออมของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 2.652 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน และเมื่อพนักงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์การออมจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 4.242 เท่าเมื่อเทียบกับกับการไม่ออมเงิน ในทางกลับกันเมื่ออายุของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่จะเลือกรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์ลดลง 0.808 เท่าเมื่อเทียบกับกับการไม่ออมเงิน และเมื่อการควบคุมตนเองของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่จะเลือกรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์ลดลง 0.140 เท่าเมื่อเทียบกับกับการไม่ออมเงิน เพราะเลือกการออมที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ตรงวัตถุประสงค์ได้ชัดเจนมากขึ้นตามอายุที่เพิ่มขึ้น ความรู้ในการออมที่มากขึ้น ความสามารถในการควบคุมตนเองที่สูงขึ้น

3) การเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการออมแบบพันธบัตรรัฐบาลกับการไม่ออมเงิน พบว่า รูปแบบการออมแบบพันธบัตรรัฐบาลได้รับอิทธิพลจากปัจจัยทางด้าน “อายุงาน” อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น เมื่ออายุงานของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น 4.807 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน

4) การเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการออมแบบทำประกันกับการไม่ออมเงิน พบว่า รูปแบบการออมแบบทำประกันได้รับอิทธิพลจากปัจจัยทางด้าน “อายุงาน” อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น เมื่ออายุงานของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบทำประกันเพิ่มขึ้น 1.856 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน

5) การเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการออมแบบสลากออมสินกับการไม่ออมเงิน พบว่า รูปแบบการออมแบบสลากออมสินไม่ได้รับอิทธิพลใดๆ จากทุกปัจจัยที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้

6) การเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการออมแบบฝากประจำกับการไม่ออมเงิน พบว่า รูปแบบการออมเงินแบบฝากประจำได้รับอิทธิพลจากปัจจัยทางด้าน “อายุ” “ความรู้เกี่ยวกับการออม” และ “วัตถุประสงค์การออม” อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น เมื่อความรู้ด้านการออมของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมที่แบบฝากประจำเพิ่มขึ้น 6.097 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน และเมื่อพนักงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์การออมจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบฝากประจำเพิ่มขึ้น 7.257 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน ในทางกลับกันเมื่ออายุของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่จะเลือกรูปแบบการออมแบบฝากประจำลดลง 0.683 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน เพราะเลือกการออมที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ตรงวัตถุประสงค์ได้ชัดเจนมากขึ้นตามอายุที่เพิ่มขึ้น ความรู้ในการออมที่มากขึ้น ความสามารถในการควบคุมตนเองที่สูงขึ้น

7) การเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการออมแบบทรัพย์สินกับการไม่ออมเงิน พบว่า รูปแบบการออมแบบทรัพย์สินได้รับอิทธิพลจากปัจจัยทางด้าน “รายได้ต่อเดือน” “รายได้ครัวเรือนต่อเดือน” และ “รายจ่ายต่อเดือน” อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น เมื่อ รายได้ต่อเดือนของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกการออมแบบทรัพย์สินเพิ่มขึ้น 0.021 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน และเมื่อรายได้ครัวเรือนต่อเดือนเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกการออมแบบทรัพย์สินเพิ่มขึ้น 6.205 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน เช่นเดียวกับรายจ่ายต่อเดือนที่เพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงาน

อุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกการออมแบบทรัพย์สินเพิ่มขึ้น 6.452 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน เพราะออมในรูปแบบทรัพย์สิน ที่แบ่งชำระรายงวด ทำให้รายจ่ายต่อเดือนเพิ่ม การออมเพิ่ม

8) การเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการออมแบบหลายทางเลือกกับการไม่ออมเงิน พบว่า การออมแบบหลายทางเลือกได้รับอิทธิพลจากปัจจัยทางด้าน “บทบาทของความรู้ด้านการออม” และ “บทบาทของวัตถุประสงค์การออม” อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น เมื่อความรู้ด้านการออมของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมที่แบบหลายทางเลือกเพิ่มขึ้น 8.114 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน เช่นเดียวกันกับเมื่อพนักงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์การออมจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบหลายทางเลือกเพิ่มขึ้น 5.875 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน

ตอนที่ 4 ข้อค้นพบ

อายุที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้โอกาสที่จะออมเงินลดลง อีกนัยหนึ่งคือการสะท้อนถึงรายได้ที่ลดลง อันเป็นไปตามทฤษฎีบทของการบริโภคตามช่วงเวลา

อายุงานที่มากขึ้นส่งผลให้โอกาสที่จะมีการออมเงินในกลุ่มสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำแต่มั่นคง เช่น ประกันชีวิต และพันธบัตรรัฐบาล เช่นเดียวกับข้อค้นพบของ ธปท. ที่พบว่ากลุ่มผู้สูงอายุมักพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่หลีกเลี่ยงความเสี่ยงเพื่อป้องกันการสูญเสียในสินทรัพย์

แม้ตัวแปรสมาชิกในครัวเรือน สมาชิกที่มีรายได้ และจำนวนสมาชิกภายใต้การดูแลจะไม่แสดงอิทธิพลในแบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา แต่สามารถอนุมานได้จากตัวแปรรายได้ครัวเรือนต่อเดือน ที่พบว่าส่วนมากมีอิทธิพลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญ ยิ่งกว่ารายได้ต่อเดือนของตัวพนักงาน ในประเด็นนี้ชี้ให้เห็นว่า การที่ครัวเรือนมีรายได้ที่เพียงพอต่อการจุนเจือทุกคนในครอบครัว ส่วนเหลือของรายได้จะถูกจัดสรรเป็นเงินออมในรูปแบบต่างๆ เพื่อป้องกันการเสื่อมค่าของเม็ดเงินเช่นเดียวกับข้อค้นพบของทฤษฎีอัตราดอกเบี้ย

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย มีวัตถุประสงค์การศึกษา 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย ทั้งนี้ผู้ศึกษาได้ทำการคัดเลือกข้อมูลเฉพาะพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย และคัดข้อมูลที่ผิดพลาดในทุกตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาออกนอกเหลือกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา จำนวน 458 คน และทำการวิเคราะห์โดยสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละ ค่าความถี่และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน รวมทั้งวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองถดถอยโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่ม วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของ พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย ผลการศึกษานำมาสรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปผลการศึกษา

1.1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

จากการเก็บรวบรวมข้อมูลของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย จำนวน 458 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 91.27 มีอายุเฉลี่ย 25 ปี 10 เดือน อายุการทำงานเฉลี่ย 3 ปี 1 เดือน สถานภาพโสด ร้อยละ 64.85 ส่วนใหญ่ระดับการศึกษา ปวส. อนุปริญญาตรีมากที่สุด ร้อยละ 87.99 เป็นพนักงานฝ่ายผลิตตำแหน่ง P2 ร้อยละ 55.24 รองลงมาเป็นพนักงานฝ่ายผลิตตำแหน่ง P3 ร้อยละ 21.18 และเป็นพนักงานฝ่ายผลิตตำแหน่ง P1 ร้อยละ 6.55 จำนวนวันที่เข้ากะโดยเฉลี่ยต่อเดือน 8 วัน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวโดยเฉลี่ย 5 คน จำนวนสมาชิกที่มีรายได้โดยเฉลี่ย 3 คน และจำนวนสมาชิกภายใต้การดูแลโดยเฉลี่ย 1 คน บุคคลหลักที่ดูแล ดูแลพ่อแม่ ร้อยละ 55.0 มีทรัพย์สินส่วนใหญ่เป็นรถยนต์ ร้อยละ 34.2 รองลงมาเป็นบ้าน คอนโด ตึกแถว ร้อยละ 14.7 ส่วนใหญ่มีหนี้สินในระบบ ร้อยละ 73.8 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้โดยเฉลี่ย 21,614.66 บาทต่อเดือน รายได้ครัวเรือนโดยเฉลี่ย 37,626.79 บาทต่อเดือน มีค่าล่วงเวลาเฉลี่ย 4,844.67 บาทต่อเดือน และมีค่าเบี้ยขยันต่อเดือนโดยเฉลี่ย 966.81บาท

1.2 รูปแบบและพฤติกรรมการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย

ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับรูปแบบและพฤติกรรมการออมของพนักงานทำงาน อุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย พบว่า มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 458 ราย มีการวางแผนการออม ร้อยละ 84.5 มีการออม ร้อยละ 84.28 และมีการกำหนดวงเงิน 46.07 การออมส่วนใหญ่เป็นการออมแบบเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 41.4 รองลงมาคือออมแบบเงินสด ร้อยละ 33.1 ออมแบบเงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำ ร้อยละ 8.0 และ ออมโดยเฉลี่ยเดือนละ 2,354.82 ระยะเวลาออมโดยเฉลี่ย(จนถึงวันที่ตอบแบบสอบถาม) ปี 8 เดือน

1.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย

1.3.1 ปัจจัยด้านความรู้เกี่ยวกับการออม ด้านรู้เกี่ยวกับการออมในรูปแบบต่าง ๆ ความรู้ด้านผลตอบแทน ความรู้เกี่ยวกับองค์กรหรือหน่วยงานที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการออม ความรู้เพิ่มเติมในการออมเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุด และ การนำแนวคิดการออมจากผู้ที่ประสบความสำเร็จมาใช้ มีผลต่อการออม ได้ความสำคัญระดับปานกลาง

1.3.2 ปัจจัยด้านวัตถุประสงค์การออม ของพนักงานทำงานอุตสาหกรรม อูมิเนียม ประเทศไทย เก็บไว้ใช้ยามชรา เกษียณอายุ มรดกให้ลูกหลาน ซื้อสินทรัพย์ ไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ทุนการศึกษาของลูกหลาน เพื่อผลตอบแทน และเพื่อป้องกันความเสี่ยงในอนาคต มีผลต่อการออม ความสำคัญระดับมาก

1.3.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านการควบคุมตนเอง ด้านซื้อสินค้าที่มีความจำเป็นในชีวิตประจำวัน มีความสำคัญต่อการออมระดับมาก ที่เหลือมีความสำคัญระดับปานกลาง คือ สามารถควบคุมตนเองเมื่อเจอราคาสินค้าลด 50% ไม่ใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าเมื่อเงินสดไม่เพียงพอ ไม่ซื้อสิ่งของที่ไม่จำเป็นถึงแม้ว่าจะมีเงินเหลือจากค่าใช้จ่ายประจำ ควบคุมตนเองในการซื้อสินค้าออนไลน์ การใช้จ่ายผ่าน Mobile banking ไม่ซื้อทรัพย์สินตามเพื่อนๆในกลุ่ม ไม่ซื้อเมื่อมีโปรโมชั่นคอกเบี้ยต่ำ ของแถม หรือสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยไม่มีความจำเป็นต้องใช้

1.3.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านการสนับสนุน (โอกาส ที่เอื้ออำนวยให้ท่านอยากออม) ของพนักงานทำงานอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย ด้านแรงสนับสนุนแนะนำจากครอบครัว มีผลต่อการออมระดับความสำคัญมาก และที่เหลือมีความสำคัญระดับปานกลาง คือ โฆษณา อินเทอร์เน็ต เว็บไซต์ แผ่นปลิว แผ่นพับ ป้ายโฆษณา คัทเอาท์ ด้านการให้ข้อมูลทางการเงินของพนักงานธนาคาร ตัวแทนขายประกัน ด้านมีการแจกของรางวัล (ของที่ระลึก คุปอง) ด้านจำนวนผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม สิทธิประโยชน์ และ ผู้ตอบแบบสอบถามมีความระมัดระวังไม่กู้เงินมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

1.3.5 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม การวิเคราะห์ถดถอยพหุโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่มของลักษณะทั่วไป ครอบครัว เศรษฐกิจ และที่มีผลต่อรูปแบบและพฤติกรรมการออม การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมในรูปแบบต่าง ๆ พบว่าตัวแปรที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ อายุ อายุการทำงาน จำนวนสมาชิกที่อยู่ในการดูแล หนี้สินที่มีในระบบและการควบคุมตนเองพบว่า

- 1) อายุของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่จะเลือกรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์ และฝากประจำ ลดลง 0.808 และ 0.683 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน
- 2) อายุงานของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบพันธบัตรรัฐบาล และทำประกันภัย เพิ่มขึ้น 4.807 และ 1.856 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน
- 3) รายได้ต่อเดือนของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกการออมแบบทรัพย์สินเพิ่มขึ้น 0.021 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน
- 4) รายได้ครัวเรือนต่อเดือนเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบเงินสดเพิ่มขึ้น 2.305 ออมแบบฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 2.354 และการออมแบบทรัพย์สินเพิ่มขึ้น 6.205 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน
- 5) รายจ่ายต่อเดือนที่เพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกการออมแบบทรัพย์สินเพิ่มขึ้น 6.452 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน
- 6) ความรู้ด้านการออมของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมที่เป็นเงินสดเพิ่มขึ้น 2.542 การออมแบบฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 2.652 การออมแบบฝากประจำเพิ่มขึ้น 6.097 และการออมแบบหลายทางเลือกเพิ่มขึ้น 8.114 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน
- 7) การกำหนดวัตถุประสงค์การออมจะส่งผลให้โอกาสที่พนักงานทำงานอุตสาหกรรมอวลูมิเนียมเลือกรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 4.242 การออมแบบฝากประจำเพิ่มขึ้น 7.257 และ การออมแบบฝากประจำเพิ่มขึ้น 7.257 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน
- 8) การควบคุมตนเองของพนักงานเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้โอกาสที่จะเลือกรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์ลดลง 0.140 เท่าเมื่อเทียบกับการไม่ออมเงิน

2. อภิปรายผล

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานทำงานอุตสาหกรรม อลูมิเนียม ประเทศไทย โดยใช้แบบจำลองถดถอยโลจิสติกส์แบบพหุกลุ่มในการวิเคราะห์ โดยแบบจำลองประกอบด้วยตัวแปรตามคือ รูปแบบการออม และตัวแปรอิสระคือ ปัจจัยด้านข้อมูลทั่วไป ด้านความรู้เกี่ยวกับการออม วัตถุประสงค์การออม ด้านการควบคุมตนเอง ด้านการสนับสนุน ผู้ตอบแบบสอบถาม 458 ตัวอย่าง

สรุปผลว่า เมื่ออายุมากขึ้นมีการออมเงินในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ และฝากประจำ ลดลง เนื่องจาก มีอายุการทำงานที่มากขึ้น ประสบการณ์มากขึ้น รายได้มากขึ้น ความรู้เกี่ยวกับออมมากขึ้น การควบคุมตัวเองดีขึ้น และมีวัตถุประสงค์ในการออมที่ชัดเจน ทำให้เลือกการออมที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ชัดเจนกว่า แทนที่จะออมด้วยรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ และฝากประจำ ก็เลือกที่จะออมในรูปแบบพันธบัตร การทำประกันชีวิต สลากออมสิน ออมเป็นทรัพย์สิน เช่น ซื้อผ่อนบ้าน ทอง รถยนต์(อายุการใช้งานไม่เกิน 5ปี) ซึ่งสอดคล้องกับรายจ่ายต่อเดือนที่เพิ่มมากขึ้น หรือออมในหลายรูปแบบ เช่น ออมเป็นการซื้อบ้าน และ ทำประกัน หรือ ออมเป็นสลากออมสิน และ ทอง เป็นต้น

โดยผลการศึกษานี้ปัจจัยด้านข้อมูลทั่วไป ด้านอายุพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่อายุเพิ่มขึ้นมีโอกาสการออมที่ลดลง สอดคล้องแนวคิดของ Franco Modigliani, Albert Ando และ Richard Brumberg (1954) เมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็น่าจะมีรายได้ลดลงแต่ค่าใช้จ่ายยังคงมีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นอย่างคงที่ ทำให้มีการออมที่ลดลง (Forthcoming, 2019) เช่นเดียวกับ ชลธิชา อัครนิรันดร์ (2552) ศึกษาเรื่อง การออมเพื่อความมั่นคงยามสูงวัยพบว่า เมื่ออายุเพิ่มระหว่าง 50-59 ปี มีการออมไม่เพียงพอต่อการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจในยามสูงวัย ด้วยการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุ ซึ่งแตกต่างกับงานวิจัยของ อรปวีณ์ การกะตั้ง (2560) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อยามเกษียณระหว่างกลุ่มข้าราชการและพนักงานเอกชน พบว่า อายุที่มากขึ้นจะมีสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้ที่มากขึ้น ด้วยการวิเคราะห์การถดถอยเชิงเส้นแบบพหุ ปัจจัยที่ทำให้ผลแตกต่างกันอาจมาจาก ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุเฉลี่ย 34ปี 4เดือน การศึกษาปริญญาตรี แต่กลุ่มตัวอย่างของผู้วิจัยส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ย 25ปี 10เดือน และการศึกษาระดับปวส. อนุปริญญา เมื่อเพศ อายุ การศึกษาต่างกันย่อมมีผลต่อการออมที่แตกต่างกัน ดังงานวิจัยของ สุปัญญาณี ปลั่งกมล (2552) ศึกษาเรื่องการเปิดรับข่าวสาร ความรู้ ทักษะคิด และพฤติกรรมการออม ด้วยการวิเคราะห์ด้วย T-Test และ Anova พบว่า ลักษณะทางประชากร อายุ รายได้ ที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน และแสงเดือน ไชกุล (2559) เรื่อง ปัจจัยการออมของข้าราชการครูใน

สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย เขต 4 ด้วยการวิเคราะห์ด้วย T-Test และ F-Test พบว่าปัจจัยอายุ สถานภาพ หนี้สิน ปัจจัยดึงดูด ผลักดัน สนับสนุน ส่งผลต่อการออมแตกต่างกัน

อายุการทำงาน พบว่าเมื่ออายุการทำงานเพิ่มขึ้น โอกาสในการออมของกลุ่มออมแบบเงินปันทรัพย์รัฐบาล และ ทำประกันภัยเพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับกลุ่มที่ไม่มีออม สอดคล้องกับงานวิจัยของวิภาวี มงคลบริรักษ์ (2555) เรื่องความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด ด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ พบว่าการเพิ่มอายุของสมาชิกจะทำให้สัดส่วนการออมของสมาชิกเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน และณภัชชา ธาราชีวินและ ชงชัยศรี วรธนะ (2557) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณด้วยการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณเส้นตรง พบว่า เรื่องอายุงานแตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมที่แตกต่างกัน

ทางด้านรายได้และรายจ่ายส่งผลต่อการออม เช่นเดียวกับผลการวิจัยของ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง(2558) ศึกษาเรื่องการศึกษาวิจัยแนวทงนโยบายการพัฒนาการสร้างสินทรัพย์เพื่อการออมสำหรับครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ พบว่าด้านรายได้ ทรัพย์สิน หนี้สิน มีผลกระทบต่อปริมาณการออมของครอบครัวและ อนงนาฎ สุภกิจวณิชกุล (2558) พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุกรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม ระบุว่า รายได้ รายจ่าย ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเช่นกัน

ด้านความรู้เกี่ยวกับการออม ผลการวิจัยสอดคล้องกับ ณภัชชา ธาราชีวิน และ ชงชัยศรี วรธนะ(2557) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ พบว่าความรู้ความเข้าใจทางการเงินและทัศนคติเกี่ยวกับการออมส่งผลกระทบในทางบวกกับพฤติกรรมการออม และ สำนักงานส่งเสริมและสนับสนุนวิชาการ 1-12 (2559) ศึกษาเรื่องกลยุทธ์ส่งเสริมการออมให้แก่วัยผู้ใหญ่เพื่อเตรียมการเข้าสู่ผู้สูงอายุ พบว่า ความรู้เกี่ยวกับการออม ทัศนคติเกี่ยวกับการออม ปัจจัยทางจิตวิทยา ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคม มีผลในเชิงบวกต่อการออมเช่นเดียวกับ สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์ นฤมล จิตรเอื้อและ ชีระวัฒน์ จันทิก (2560) ปัจจัยแรงจูงใจในการออมสภาพแวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา กล่าวว่า ด้านความรู้ในการลงทุนส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา ในขณะที่ วีรวิษญ์ ตันวรรณรักษ์ (2556) ศึกษาการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงกับพฤติกรรมของ

พนักงานโรงงานอุตสาหกรรมในนิคมอุตสาหกรรมไฮเทค จังหวัดพระนครศรีอยุธยา พบว่าการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงโดยมีการปฏิบัติอยู่ในระดับมาก แต่พฤติกรรมการออมโดยรวมไม่แตกต่างกัน เช่นเดียวกับกับ วิภาวี มงคลบริรักษ์ (2555) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก ครัวศึกษาศาสตร์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ ผลการศึกษาความตั้งใจในการออมหลังการอบรมพัฒนาเจตคติในด้านตั้งใจในการออมเงิน และการออมเงินที่เกิดขึ้นจริง พบว่า ไม่มีผลต่อการออม

ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ได้ผลเช่นเดียวกับวีรวิชัย ต้นวรรณรักษ์ (2556) ศึกษาการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงกับพฤติกรรมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรมในนิคมอุตสาหกรรมไฮเทค จังหวัดพระนครศรีอยุธยา พบว่า พนักงานมีพฤติกรรมการออมโดยมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยชรามีการออมเพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับ แสงเดือน ใจกล้า(2559) ได้ศึกษาปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย และมีการออมเงินเพื่อไว้ใช้ในยามจำเป็นหรือเพื่ออนาคตมากที่สุด สอดคล้องกับ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (2558) พบว่า ความสำคัญของการออมเพื่อการศึกษาของบุตร และ ออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน สุภารัตน์ พิมลรัตนกานต์ นฤมล จิตรเอื้อและธีระวัฒน์ จันทิก (2560) ปัจจัยแรงจูงใจในการออมสภาพแวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา กล่าวว่า ด้านเพื่อความมั่นคงในชีวิตส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

การควบคุมตนเอง พบว่าเมื่อการควบคุมตนเองลดลง โอกาสในการออมของกลุ่มออมเป็นรูปแบบเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์เมื่อเทียบกับออมเป็นเงินสดก็ลดลง ลักษณ์นารา พิสิฐพิพัฒนา ศึกษาเรื่อง "การควบคุมตนเอง (Self-Control) และ พฤติกรรมการก่อหนี้เกินตัว (Over-Indebtedness) ของกลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร" ด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ พบว่ากลุ่มคนที่มีการก่อหนี้เกินตัว (Over-Indebtedness) จะมีค่าเฉลี่ยพฤติกรรมการควบคุมตนเอง ระดับต่ำ ทำให้การออมลดลง และ กลุ่มอายุ (21-30 ปี) มีความสัมพันธ์ ทางบวกและมีแนวโน้มที่จะมีพฤติกรรมก่อหนี้เกินตัว การออมลดลง ซึ่งกลุ่มตัวอย่างของผู้วิจัยก็อยู่ในช่วงอายุนี้ด้วย

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะได้จากการวิจัย

ข้อสังเกตว่าตัวแปรรายจ่ายต่อเดือนมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการออมประเภททรัพย์สินนั้นอาจมาจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ของพนักงานมีผลกระทบต่อรายจ่ายโดยตรง อาทิ การผ่อนชำระบ้าน และรถยนต์ อย่างไรก็ตามเหตุผลนี้เป็นเพียงสมมติฐานเท่านั้นต้องมีการสอบถามเชิงลึกเพื่อเติมเต็มช่องว่างการศึกษานี้

3.2 ข้อเสนอแนะเพื่อการประยุกต์ใช้

จากข้อมูลเรื่องปริมาณการออมต่อเดือนค่ากลาง 2,342.90 ก็จริงแต่ยังคงน้อยกว่าต้นทุนผลิตภัณฑ์อาหารพื้นฐานคนไทยต่อเดือนที่ 3,478 บาท และที่สำคัญพนักงานที่มีเงินออมน้อยกว่าต้นทุนผลิตภัณฑ์อาหารพื้นฐานมีจำนวนถึง 327 คนคิดเป็นพนักงานสายผลิตระดับ P1-P3 ถึง 285 คน และไม่มีเงินออมเลยถึง 107 คน และมีความรู้ด้านการออม การควบคุมตนเอง และ การสนับสนุนในระดับปานกลางเท่านั้น

ดังนั้นทางโรงงานควรมีนโยบายกระตุ้นให้พนักงานเกิดการออมมากขึ้น สามารถควบคุมตนเองได้มากขึ้น ฝึกวินัยการออม เพื่อลดและบรรเทาความเดือดร้อนที่อาจจะเกิดขึ้นถ้ามีเงินไม่เพียงพอ เช่น จัดกิจกรรมกระตุ้นการออม ระยะ 1 ปี สำหรับพนักงานที่มีการออมเท่ากับ 0 บาท (107 คน) ถ้าพนักงานออมได้ เดือน 500 บาท ขึ้นไปทุกเดือนไม่ถอน เป็นระยะเวลา 1 ปี ทางบริษัทจะสมทบให้ 10% ซึ่งพนักงานก็จะได้ผลตอบแทนมากกว่าสถาบันการเงิน และเมื่อพนักงานเหล่านี้สามารถทำได้ ก็จะออมมากขึ้นตามทฤษฎีพุทธรินิยม และจะเป็นตัวอย่างให้กับพนักงานท่านอื่นๆ ให้ทำตามเหมือนที่ทฤษฎีการเรียนรู้ทางสังคม

บรรณานุกรม



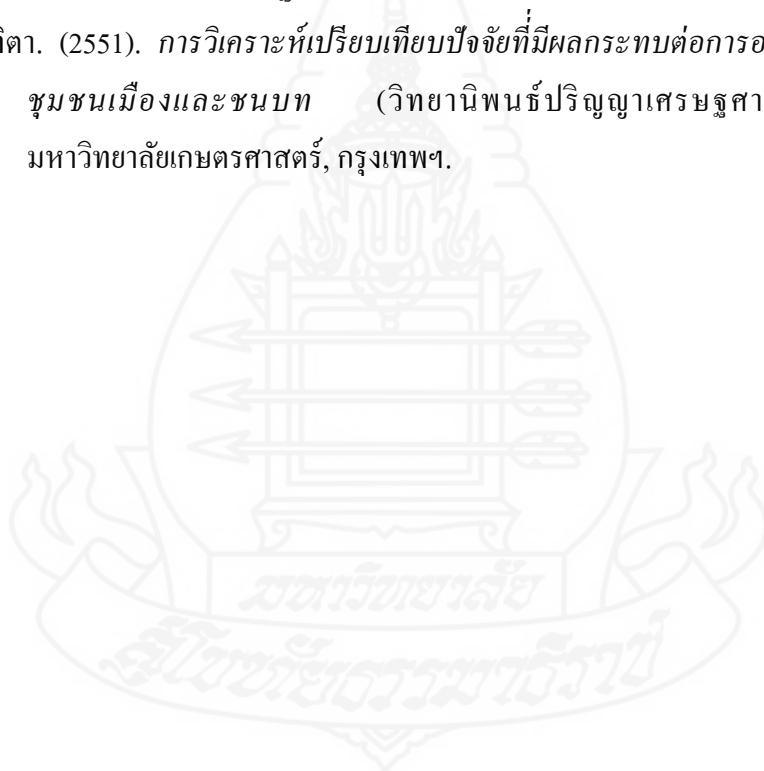
บรรณานุกรม

- กรวิภา วรรณแสง. (2563, 28 พฤษภาคม). การออมสำคัญอย่างไร. ผู้จัดการออนไลน์.
- เกษมศรี ปุชนิย์วงศ์. (2558). การตระหนักรู้และพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของกลุ่มบุคคลช่วงอายุระหว่าง 25 - 35 ปี (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- จาคินี เรื่องธรรมศักดิ์. (2551). พฤติกรรมการบริโภคและการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินของครัวเรือนไทย พฤติกรรมการบริโภคและการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินของครัวเรือนไทย (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพฯ.
- จุฬารัตน์ อมรสุทธิสัจย์. (2554). การให้ความหมาย รูปแบบ และกระบวนการออมเงินของลูกค้าบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จังหวัดนครปฐม (วิทยานิพนธ์ปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยศิลปากร, เพชรบุรี.
- ชลธิชา อัสวานิรันดร. (2552). การออมเพื่อความมั่นคงยามสูงวัย. สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ชานียะฮ์ ช่างวัฒนกุล. (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ)). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, สงขลา.
- ดิเรก ปัทมสิริวัฒน์ และ สุวิมล เสงพัฒนา. (2557). การออม ความมั่งคั่ง และบำนาญผู้สูงอายุของครัวเรือนไทย. สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ.
- ธันยชนก ปะวะละ. (2551). การออมของครัวเรือนในภาคชนบทของ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)). มหาวิทยาลัยขอนแก่น, ขอนแก่น.
- ธารทิพย์ จินดาคำ. (2557). การออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของครัวเรือนไทยที่มีประชากรรุ่นเกิดล้าน: การเตรียมการสู่สังคมผู้สูงอายุ (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิจัยประชากรและสังคม)). มหาวิทยาลัยมหิดล, กรุงเทพฯ.
- นันทยา พรหมกุล. (2558). พฤติกรรมการออมของนักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนต้น โรงเรียนกัลยาณวัตร จังหวัดขอนแก่น (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนา)). มหาวิทยาลัยราชภัฏเลย, เลย.

- ปราณี หมั่นแพ่งวาริ. (2563, 4 มกราคม). ค่าครองชีพ 2563 คนไทยยังไหวไหม. *กรุงเทพธุรกิจ*. สืบค้นจาก <https://www.bangkokbiznews.com/news/detail/860685>
- ปิยกานต์ อาจารย์วุฒิ. (2554). *การให้ความหมาย รูปแบบ และกระบวนการออมของเจ้าหน้าที่กรมศุลกากร* (วิทยานิพนธ์ปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยศิลปากร, เพชรบุรี.
- พิจิตรา ก้องกิตติงาม. (2554). *การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบัณฑิตจบใหม่* (วิทยานิพนธ์ปริญญาเอกพัฒนศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์)). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพฯ.
- เพ็ญ เถ๋ายิ่ง. (2563, 15 มกราคม). สงครามการค้า สหรัฐฯ-จีน : เกิดอะไรขึ้นบ้างในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา. *BBC News บีบีซีไทย*. สืบค้นจาก <https://www.bbc.com/thai/international-51118450>
- ลัทธิณนารา พิสิฐพิพัฒนา. (2561). *การควบคุมตนเอง (Self-Control) และพฤติกรรมการก่อหนี้เกินตัว (Over-Indebtedness) ของกลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร* (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- วันวิสาข์ จำรัส. (2552). *การออมเพื่อการดำรงชีวิตยามชราภาพของประชาชน ในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่* (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- วิภาวี มงคลบริรักษ์. (2555). *ความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก: กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด* (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์)). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- วีรวิษณุ ต้นวรรณรักษ์. (2556). *การดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงกับพฤติกรรมการออมของพนักงาน โรงงานอุตสาหกรรม ไซเทค จังหวัดพระนครศรีอยุธยา* (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา, พระนครศรีอยุธยา.
- ศรียุญา วรานุชิตกุล. (2554). *การให้ความหมายพฤติกรรมและแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการออมเงินของเยาวชน กรณีศึกษานักเรียนโรงเรียนกาญจนาภิเษกวิทยาลัย จังหวัดนครปฐม ที่เป็นสมาชิกธนาคาร โรงเรียน* (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาวิชาการประกอบการ)). มหาวิทยาลัยศิลปากร, เพชรบุรี.

- ศิริมา วิทยา. (2558). พฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอทุ่งหว้า จังหวัดสตูล (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)). มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, กรุงเทพฯ.
- ศิวัช กรุณาเพ็ญ. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง. (2558). การศึกษาวิจัยแนวทงนโยบายการพัฒนาการสร้งสินทรัพย์เพื่อการออมสำหรับครัวเรือนที่มีรายได้น้ต่ำ.
- สำนักงานส่งเสริมและสนับสนุนวิชาการ 1-12. (2559). กลยุทธ์ส่งเสริมการออมให้แก่ผู้ใหญ่นัเพื่อเตรียมการเข้าสู่วัยผู้สูงอายุ.
- สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์, นฤมล จิตรเอื้อ, และธีระวัฒน์ จันทิก. (2560). ปัจจัยแรงจูงใจในการออมสภาพแวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชนมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- สุทธิ สุโกศล. (2563). ค่าครองชีพ 2563 คนไทยยังไหวไหม. สืบค้นจาก <https://www.bltbangkok.com/lifestyle/work-wellness/12426>
- สุปัญญา ปลั่งกมล. (2552). การเปิดรับข่าวสาร ความรู้ ทัศนคติ และพฤติกรรมการออม (วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพฯ.
- สุภาพงษ์ ต้นสุภาพ. (2559). ผลกระทบของการควบคุมตนเองที่มีต่อการออม: กรณีศึกษานุเคราะห์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพฯ.
- สุภาพร ปานสุข. (2560). พฤติกรรมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคนกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- สุริยาพร จันทระเจริญ. (2555). การออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ (วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยมหิดล, กรุงเทพฯ.
- แสงเดือน ใจกล้า. (2559). ปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะงราย เขต 4 วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการทั่วไป). มหาวิทยาลัยราชภัฏยะงราย, ยะงราย.

- แสงสุริย์เสมอใจ. (2559). พฤติกรรมการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินของครัวเรือนไทย ภายใต้ความไม่แน่นอนด้านรายได้ (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- อนงนาถ สุภกิจวณิชกุล. (2558). พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุกรณีศึกษามูลนิธิมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยศิลปากร, เพชรบุรี.
- อรปวีณ์ การกะสัง. (2560). พฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อยามเกษียณระหว่างกลุ่มข้าราชการและพนักงานเอกชน (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- อัจฉนา ลำซ่า, สุรศักดิ์ เจ็ดสุพร, และโสภณศรี จันทร์รัตน์. (2563). ส่องพฤติกรรมการออมของคนไทย. สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์.
- อำนาจ มุกิตา. (2551). การวิเคราะห์เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครัวเรือนในชุมชนเมืองและชนบท (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพฯ.





ภาคผนวก

แบบสอบถาม

โครงการวิจัยเรื่อง การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในอุตสาหกรรม

อูมิเนียม ในประเทศไทย

แบบสอบถามนี้ เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลงานวิจัยเรื่อง การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานในอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานในอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย จึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่านในการให้ข้อมูลเพื่อเป็นประโยชน์ในการศึกษา อนึ่งต้องขอกราบอภัยสำหรับคำถามเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล แต่ด้วยคำถามเหล่านี้เป็นประเด็นสำคัญในการศึกษา

ขอรับรองว่าจะนำข้อมูลที่ได้อ่านนี้เพียงเพื่อการทำวิจัยครั้งนี้เท่านั้น และเพื่อความสมบูรณ์ถูกต้องของงานวิจัย จึงขอความกรุณาท่านให้ข้อมูลตามความเป็นจริง ผู้วิจัยขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ข้อมูลมา ณ ที่นี้ด้วย

เกตุศิริ ณะเลิศพันธ์

นักศึกษาหลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (วิชาเอกเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

คำชี้แจง

แบบสอบถามนี้มีทั้งหมด 4 ส่วน

- ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
ส่วนที่ 2 รูปแบบการออม ของพนักงานในอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย
ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานในอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย
ส่วนที่ 4 ปัญหา และ ข้อเสนอแนะ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

กรุณาทำเครื่องหมายถูก ✓ ในช่องว่าง หรือเติมข้อความในช่องว่าง ให้ตรงกับท่านมากที่สุด

1 เพศ ชาย หญิง

2 อายุ _____ ปี 3 อายุงาน _____ ปี _____ เดือน

4 สถานภาพ โสด สมรส / อยู่ด้วยกัน หย่า / หม้าย / แยกกันอยู่

- 5 ระดับการศึกษา
- ปวส / อนุปริญญาตรี หรือเทียบเท่า ปริญญาตรี
- ปริญญาโท ปริญญาเอก
- 6 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเอง) _____ คน
- สมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้ จำนวน _____ คน
- จำนวนบุตรหรือจำนวนสมาชิกที่อยู่ในการดูแลของท่าน _____ คน
- 7 บุคคลหลักในครอบครัวที่อยู่ในการดูแลของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก)
- พ่อแม่ บุตร คู่สมรส
- ญาติ อื่นๆ โปรดระบุ _____
- 8 ปัจจุบันท่านดำรงตำแหน่งงานอะไร
- P1 O1 E1 M5
- P2 O2 E2 M6
- P3 O3 E3
- P4 O4 E4
- P5 O5 E5
- P6 O6 E6
- P7 O7 E7
- 9 รายได้ที่รับต่อเดือน (ของตัวท่านเอง) _____ บาท
- 10 รายได้รวมของครัวเรือน _____ บาท
- 11 รายจ่ายในการครองชีพต่อเดือน (ของตัวท่านเอง) _____ บาท
- 12 ท่านมีรายได้ค่าล่วงเวลาเดือนละเท่าไร _____ บาท
- 13 ท่านมีรายได้ค่าเบี้ยขยันเดือนละเท่าไร _____ บาท
- 14 ท่านเข้ากะ เดือนละกี่วัน _____ วัน
- 15 ประเภททรัพย์สินถาวรที่ท่านมีอยู่ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- บ้าน/คอนโด/ตึกแถว รถยนต์
- ที่ดินเปล่า ไร่ นา สวน

ทองคำ อื่นๆ โปรดระบุ _____

16 จำนวนหนี้สินที่ท่านมีทั้งหมดต่อเดือน

หนี้สินในระบบ

 ไม่มีหนี้สิน น้อยกว่า 10,000 บาท 10,0001 – 20,000บาท 20,0001 บาทขึ้นไป

หนี้สินนอกระบบ

 ไม่มีหนี้สิน น้อยกว่า 10,000 บาท 10,0001 – 20,000บาท 20,0001 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 2 รูปแบบการออม

1 ท่านมีการวางแผนในการออมหรือไม่

 มี ไม่มี

2 ท่านมีการออมหรือไม่

 มี ไม่มี (ข้ามไปตอบส่วน 3)

3 ท่านมีการกำหนดวงเงินออมแน่นอนหรือไม่

 มี ไม่มี

4 ท่านมีรูปแบบการออมเป็นอย่างไร (ตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก)

 ออมเป็นเงินสด ซื้อสลากออมสิน สลาก-ชกส ออมเป็นเงินฝากออมทรัพย์ ออมเป็นเงินฝากประจำ ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต อื่นๆ โปรดระบุ _____

5 ท่านมีการออมเงิน โดยรวม เดือนละ เท่าไหร่

_____ บาท

6 ท่านมีลักษณะหรือระยะเวลาออม ต่อครั้ง อย่างไร

 ออมเป็นประจำ ออมเมื่อมีโอกาส ออมทุกวัน ออมทุกเดือน ออมทุกปี อื่นๆ โปรดระบุ _____

7 ตั้งแต่อดีตถึงปัจจุบัน ท่านออมมาเป็นระยะเวลาเท่าไร _____ ปี _____ เดือน

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานในอุตสาหกรรมอูมิเนียม ประเทศไทย

ในมุมมองของท่าน ข้อความดังกล่าวใกล้เคียงกับตัวท่าน มากที่สุดเลือก (5) และน้อยที่สุด เลือก (1)

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม		ระดับความสำคัญ				
		1	2	3	4	5
ด้านความรู้เกี่ยวกับการออม						
1	ท่านมีความรู้เกี่ยวกับประเภทของการออมในรูปแบบต่างๆ					
2	ท่านมีความรู้เกี่ยวกับการได้รับผลตอบแทนในการออมประเภทต่างๆ					
3	ท่านมีความรู้เกี่ยวกับองค์กรหรือหน่วยงานที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการออม					
4	ท่านมีการศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมในการออมเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุด					
5	ท่านมีการนำแนวคิดการออมจากผู้ที่ประสบความสำเร็จมาใช้					
วัตถุประสงค์การออม						
1	เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชรา / เกษียณอายุ					
2	เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน					
3	เพื่อซื้อสินทรัพย์ เช่น บ้าน รถ ที่ดิน					
4	เพื่อยามฉุกเฉิน					
5	เพื่อเป็นทุนการศึกษาของลูกหลาน					
6	เพื่อผลตอบแทน / ดอกเบี้ย / เงินปันผล					
7	เพื่อความปลอดภัยด้านสุขภาพ					
8	เพื่อป้องกันความเสี่ยง ในอนาคต					
ด้านการควบคุมตนเอง						
1	ท่านจะซื้อสินค้าที่มีความจำเป็นในชีวิตประจำวัน					
2	เมื่อท่านเจอราคาสินค้าลด 50% ท่านจะตัดสินใจซื้อทันที ทั้งที่ตั้งใจจะไม่ซื้อ					
3	เมื่อมีเงินไม่พอ ท่านจะไม่ซื้อสินค้าโดยใช้บัตรเครดิต กู้ยืม หรือผ่อนชำระ					
4	เมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายประจำ ท่านจะไม่ซื้อของที่ไม่จำเป็น					

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม		ระดับความสำคัญ				
		1	2	3	4	5
5	ความสะดวกในการซื้อสินค้า สินค้าออนไลน์ ทำให้ท่านซื้อสินค้าได้ง่ายขึ้น					
6	การจ่ายเงินออนไลน์ Mobile banking ช่วยเพิ่มความสะดวกในการซื้อของ					
7	ท่านมีจะของใช้ เครื่องใช้ไฟฟ้า บ้าน รถ เป็นต้น เหมือนกับเพื่อนๆในกลุ่มของท่าน					
8	ท่านตัดสินใจซื้อบ้าน รถ ที่ดิน ทรัพย์สินได้ง่ายขึ้น ถ้าดอกเบี้ยต่ำ หรือได้ของแถม หรือได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี หรือสิทธิพิเศษอื่นๆ เป็นต้น					
ด้านการสนับสนุน (โอกาส ที่เอื้ออำนวยให้ท่านอยากออม)						
1	โฆษณา อินเทอร์เน็ต / เว็บไซต์ / แผ่นปลิว / แผ่นพับ / ป้ายโฆษณา / คัทเอ้าท์					
2	การให้ข้อมูลทางการเงินของพนักงานธนาคาร / ตัวแทนขายประกัน					
3	มีการแจกของรางวัล (ของที่ระลึก คุปอง)					
4	จำนวนผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม					
5	ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษี					
6	ครอบครัวของท่าน สนับสนุน/แนะนำ ให้ท่านออมเงิน					
7	ท่านมีความระมัดระวังในการกู้เงิน ไม่กู้เงินมาใช้จ่ายทั่วไป เป็นการเพิ่มโอกาสทางการออมเงินให้กับท่าน					

ส่วนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะ ในการออมของท่าน

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างมาก ที่ท่าน ได้กรุณาใช้เวลาตอบแบบสอบถามฉบับนี้

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวเกตุสิริ ธนะเลิศพันธ์
วัน เดือน ปีเกิด	11 มีนาคม 2516
สถานที่เกิด	กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม 2538
สถานที่ทำงาน	บริษัท ยูเอซีเจ ประเทศไทย จำกัด จังหวัดระยอง
ตำแหน่ง	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน

