

พฤติกรรมการณ์ออมของพนักงาน บริษัท อีโนมเตอร์ส
เมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

นางสาวพิชญ์ชนันท์ เลิศคำ



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2558

**Saving Behavior of Employees of Hino Motors Manufacturing
(Thailand) Co., Ltd. (Thailand) Company Limited**

Miss Pittanut Lertkum



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

2015

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ซีโนมอเตอร์ส์
เมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด
ชื่อและนามสกุล นางสาวพิชญ์ชนันท์ เลิศคำ
แขนงวิชา บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2559

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ

ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ)

กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ)

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุรีย์ เข้มทอง)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

ผู้ศึกษา นางสาวพิชญ์ชนัท เลิศคำ รหัสนักศึกษา 2573000680 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ **ปีการศึกษา** 2558

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) ปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด (2) พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด (3)ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ ประชากร คือ พนักงานบริษัท ฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 3,843 คน คำนวณกลุ่มตัวอย่างตามวิธีของยามานะได้จำนวน 363 คน ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ และการทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า (1) ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม บริษัท ฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุต่ำกว่า 30 ปี สถานภาพโสด มีสมาชิกครอบครัวในความรับผิดชอบตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป จบการศึกษาดำรงตำแหน่งงานต่ำกว่าปริญญาตรี ทำงานในตำแหน่งพนักงานสายการผลิต มีประสบการณ์ในการทำงานต่ำกว่า 5 ปี รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 20,000 บาท และภาระหนี้สินต่อเดือนเพื่อซื้อยานพาหนะ อยู่ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท เลือกรูปแบบการออมจากอัตราผลตอบแทนซึ่งได้รับข่าวสารการออมจากอินเทอร์เน็ต (2) พนักงานส่วนใหญ่ออมเพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต โดยออมเฉลี่ยต่อเดือน 2,001 – 4,000 บาท ซึ่งเป็นการออมระยะปานกลาง คือ 1 - 5 ปี ใช้วิธีฝากเงินกับสถาบันการเงิน ชื่อทองคำ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามลำดับ (3) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ตำแหน่ง ระดับการศึกษา และรายได้ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ของพนักงานในทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ พฤติกรรมการออม บริษัท ฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย)

Independent Study title: Saving Behavior of Employees of Hino Motors Manufacturing (Thailand) Co., Ltd. (Thailand) Company Limited

Author: Miss Pittanut Lertkum; **ID:** 2573000680; **Degree:** Master of Business Administration;

Independent Study advisor: Achara Cheewatragoongit, Associate Professor;

Academic year: 2015

Abstract

The objectives of this study were (1) to study personal factors of employees working at Hino Motors Manufacturing (Thailand) Co., Ltd. (2) to study saving behavior of employees working at Hino Motors Manufacturing (Thailand) Co., Ltd. (3) to study the relationship between the personal and savings behavior of employees working at Hino Motors Manufacturing (Thailand) Co., Ltd.

This study was a survey research. The population was 3,843 employees working at Hino Motors Manufacturing (Thailand) Co., Ltd. The sample size was 363 calculated by Taro Yamane's formula. Questionnaires were used in data collection process. The statistics used for data analysis were frequency, percentage, and Chi-square test.

The results showed that: (1) The personal factors of employees working at Hino Motors Manufacturing (Thailand) Co., Ltd. were male under 30 years old, single, responsible for four or more family members, mostly undergraduate and working in the production line. Most of the respondents working experiences were under five-year, average gross revenue per month was 20,001-30,000 baht while total expenditure per month was up to 20,000 baht and liabilities per month to purchase vehicles was 10,001-15,000 baht. Savings selection were considered by return rate which gain information from internet sources. (2) Most employees saving for a future capital. The average saving per month was 2,001- 4,000 baht, saving period choose was 1-5 years which is medium period investment. Another choices of saving were buying gold and mutual fund. (3) Personal factors including age, location, education level and income were associated with saving behavior of employees in all aspects with the statistically significant level at 0.05.

Keywords: Saving Behavior, Employees, Hino Motors Manufacturing (Thailand) Company Limited

กิตติกรรมประกาศ

การวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟกเจอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของชุดวิชา 32733 การศึกษาค้นคว้าอิสระหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สามารถสำเร็จล่วงหน้าเป็นอย่างดีด้วยความกรุณาของบุคคลทุกท่าน ที่สละเวลาอันมีค่าเพื่อให้ข้อมูลต่างๆประกอบการวิจัย ผู้ศึกษาจึงขอกราบขอบพระคุณไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ อาจารย์ประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ ที่ได้ให้ความอนุเคราะห์การถ่ายทอดความรู้ และเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาที่คอยให้คำแนะนำ ให้คำปรึกษา ให้การช่วยเหลือชี้แนะแนวทางให้กับผู้ศึกษาจนสามารถนำมาใช้ประกอบการวิจัยนี้ อีกทั้งยังสละเวลาตรวจสอบงานวิจัย เพื่อดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงข้อบกพร่องให้งานวิจัยสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

ขอขอบพระคุณ พนักงานบริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟกเจอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ที่เกี่ยวข้อง และให้ความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถาม เพื่อนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ทางการศึกษาครั้งนี้

นอกจากนี้ขอขอบคุณสมาชิกในครอบครัว และเพื่อนๆ นักศึกษาปริญญาโท สาขาวิชาวิทยาการจัดการ รุ่นที่ 14 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชทุกท่านที่คอยให้ความช่วยเหลือสนับสนุน และให้กำลังใจเสมอมา ในการจัดทำกรวิจัยนี้จนเสร็จสมบูรณ์ พร้อมทั้งขอขอบคุณทุกท่านที่มีส่วนเกี่ยวข้องที่ไม่ได้กล่าวในที่นี้ และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการวิจัยนี้จะเป็นประโยชน์สำหรับผู้อื่นที่จะนำไปปรับประยุกต์ใช้ หรือเป็นแบบอย่างในการพัฒนาต่อไป

พิชญ์ธนาท เลิศคำ

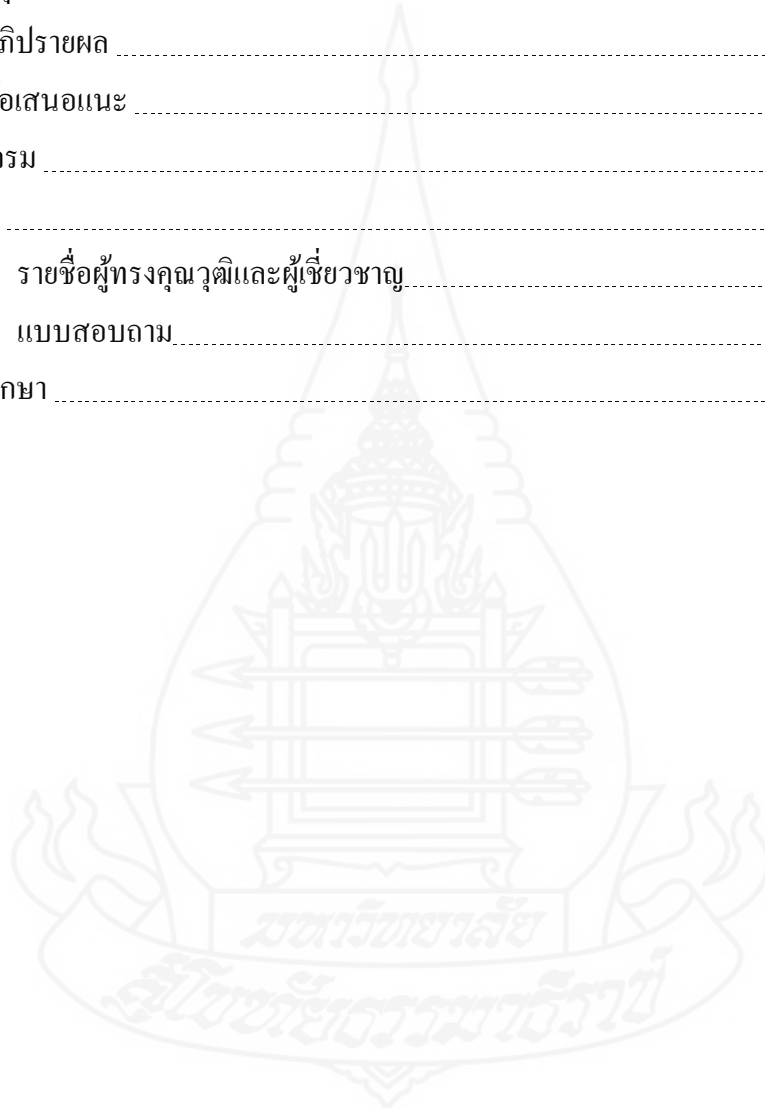
กรกฎาคม 2559

สารบัญ

| | หน้า |
|--|------|
| บทคัดย่อภาษาไทย | ง |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ | จ |
| กิตติกรรมประกาศ | ฉ |
| สารบัญตาราง | ฅ |
| สารบัญภาพ | ฐ |
| บทที่ 1 บทนำ | 1 |
| ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา | 1 |
| วัตถุประสงค์การวิจัย | 4 |
| กรอบแนวคิดการวิจัย | 5 |
| ขอบเขตของการวิจัย | 6 |
| นิยามศัพท์เฉพาะ | 6 |
| ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ | 7 |
| บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง | 8 |
| ประวัติบริษัทฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด | 8 |
| แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน | 10 |
| แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม | 16 |
| แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สนใจที่มีต่อการออม | 24 |
| งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง | 27 |
| บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย | 30 |
| ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง | 30 |
| เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย | 32 |
| การเก็บรวบรวมข้อมูล | 32 |
| การวิเคราะห์ข้อมูล | 33 |
| บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล | 34 |
| ตอนที่ 1 ผลการศึกษาจากข้อมูลส่วนบุคคล | 35 |
| ตอนที่ 2 ผลการศึกษาจากข้อมูลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม | 44 |
| ตอนที่ 3 ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม | 48 |

สารบัญ (ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ | 85 |
| สรุปการวิจัย | 85 |
| อภิปรายผล | 91 |
| ข้อเสนอแนะ | 92 |
| บรรณานุกรม | 94 |
| ภาคผนวก | 97 |
| ก รายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิและผู้เชี่ยวชาญ | 98 |
| ข แบบสอบถาม | 100 |
| ประวัติผู้ศึกษา | 106 |



สารบัญตาราง

| | หน้า |
|---------------|--|
| ตารางที่ 1.1 | ระดับการออมและการลงทุนของประเทศไทย 2 |
| ตารางที่ 3.1 | สัดส่วนจำนวนพนักงาน 30 |
| ตารางที่ 3.2 | สัดส่วนจำนวนกลุ่มตัวอย่าง 31 |
| ตารางที่ 4.1 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ 35 |
| ตารางที่ 4.2 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ 35 |
| ตารางที่ 4.3 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ..... 36 |
| ตารางที่ 4.4 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสมาชิกในครอบครัว ที่อยู่ในความรับผิดชอบ 36 |
| ตารางที่ 4.5 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา..... 37 |
| ตารางที่ 4.6 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประสบการณ์ ในการทำงาน 37 |
| ตารางที่ 4.7 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามตำแหน่ง..... 38 |
| ตารางที่ 4.8 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน..... 48 |
| ตารางที่ 4.9 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามแหล่งที่มา ของรายได้อื่นๆ..... 39 |
| ตารางที่ 4.10 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายจ่ายรวมต่อเดือน..... 39 |
| ตารางที่ 4.11 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามภาระหนี้สินต่อเดือน..... 40 |
| ตารางที่ 4.12 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสาเหตุของหนี้สิน 41 |
| ตารางที่ 4.13 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม 42 |
| ตารางที่ 4.14 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามช่องทางกาที่ได้รับ ข่าวสารการออม..... 43 |
| ตารางที่ 4.15 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม 44 |
| ตารางที่ 4.16 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... 44 |
| ตารางที่ 4.17 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระยะเวลาในการออม..... 45 |
| ตารางที่ 4.18 | จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามวิธีการออม..... 45 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| | หน้า |
|---|------|
| ตารางที่ 4.19 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 46 |
| ตารางที่ 4.20 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรูปแบบการออมนอกระบบ..... | 46 |
| ตารางที่ 4.21 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท..... | 47 |
| ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวัตถุประสงค์ในการออม..... | 48 |
| ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... | 49 |
| ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับรูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 50 |
| ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับรูปแบบการออมนอกระบบ..... | 51 |
| ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท..... | 52 |
| ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวัตถุประสงค์ในการออม..... | 53 |
| ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... | 54 |
| ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับรูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 55 |
| ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับรูปแบบการออมนอกระบบ..... | 56 |
| ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท..... | 56 |
| ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับวัตถุประสงค์ในการออม..... | 57 |
| ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... | 58 |
| ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับรูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 59 |
| ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับรูปแบบการออมเงินนอกระบบ..... | 60 |
| ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท..... | 61 |
| ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์ในการออม..... | 62 |
| ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... | 63 |
| ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับรูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 64 |
| ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับรูปแบบการออมเงินนอกระบบ..... | 65 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| | หน้า |
|---|------|
| ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการเข้าร่วมสวัสดิการ สนับสนุนการออมของบริษัท..... | 65 |
| ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับวัตถุประสงค์ในการออม..... | 66 |
| ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... | 67 |
| ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับรูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 68 |
| ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับรูปแบบการออมนอกระบบ..... | 69 |
| ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท..... | 70 |
| ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม..... | 71 |
| ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... | 72 |
| ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 73 |
| ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมนอกระบบ..... | 74 |
| ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออม..... | 75 |
| ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม..... | 76 |
| ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... | 77 |
| ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 78 |
| ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมนอกระบบ..... | 79 |
| ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการเข้าร่วมสวัสดิการ..... | 79 |
| ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับ วัตถุประสงค์ในการออม..... | 80 |
| ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับ เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน..... | 81 |
| ตารางที่ 4.59 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับ รูปแบบการออมกับสถาบัน..... | 82 |
| ตารางที่ 4.60 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับ รูปแบบการออมนอกระบบ..... | 83 |
| ตารางที่ 4.61 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับ การเข้าร่วมสวัสดิการในการสนับสนุนการออมของบริษัท..... | 84 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| | | |
|--------------|-----------------------------|------|
| ตารางที่ 5.1 | สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน..... | หน้า |
| | | 87 |



สารบัญภาพ

| | หน้า |
|--|------|
| ภาพที่ 1.1 ระดับการออมและการลงทุนของประเทศไทย..... | 3 |
| ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดการวิจัย..... | 5 |
| ภาพที่ 1.3 คณะผู้บริหารบริษัท ซีโนมอเตอร์ส์ แมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด..... | 9 |



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออมเป็นการวางแผนทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่ง ซึ่งทำให้ผู้ออมสามารถเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินได้เมื่อเข้าสู่วัยทำงาน ผู้ทำงานย่อมต้องรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน การใช้จ่ายในอนาคตเพื่อเป้าหมายตามความต้องการส่วนบุคคล รวมไปถึงการเก็บออมเพื่อเกษียณอายุ เนื่องจากช่วงระยะเวลาการทำงานหารายได้ของบุคคลสามารถทำได้เพียงช่วงระยะเวลาหนึ่งของชีวิตเท่านั้น แต่ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันยังคงมีอยู่ตลอด ดังนั้น เพื่อให้บุคคลสามารถดำรงชีวิตประจำวันได้ แม้ต้องเผชิญกับความเสี่ยงกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน จึงมีความจำเป็นที่จะต้องออมเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยหลักการออมเงินโดยทั่วไปจะเกิดขึ้นได้เมื่อรายได้มีมากกว่าค่าใช้จ่าย และแนวทางในการเพิ่มเงินออมให้แก่บุคคลนั้นสามารถทำได้โดยการเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น หรือลดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ก็จะทำให้เงินออมเพิ่มขึ้นเช่นกัน จะเห็นได้ว่าปัจจัยของเงินออมจะมาก หรือน้อยขึ้นอยู่กับจำนวนรายได้ และความจำเป็นในการใช้จ่ายของแต่ละบุคคล

ปัจจุบันระดับการออมรวมของประเทศ (GDS) ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2558 มีมูลค่าการออมรวมเท่ากับ 1,168,146.17 ล้านบาท มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 726,118.03 ล้านบาท โดยมีอัตราการขยายตัวคิดเป็นร้อยละ 21.10 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า (%yoy) ขณะที่อัตราการขยายตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ปี 2558 (%qoq) พบว่ามีการปรับตัวเพิ่มขึ้น จากร้อยละ -5.67 เป็นร้อยละ 60.88 ในไตรมาสที่ 4 ปีเดียวกัน สัดส่วนการออมรวมต่อ GDP ก็ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 21.93 ในไตรมาสที่ 4 แล้วเป็นร้อยละ 33.38 ในไตรมาสที่ 4 ปี 2558 ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวของรายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของภาคเอกชนและรัฐบาล (สำนักนโยบายการออมและการลงทุน, 2559)

ตารางที่ 1.1 ระดับการออมและการลงทุนของประเทศไทย

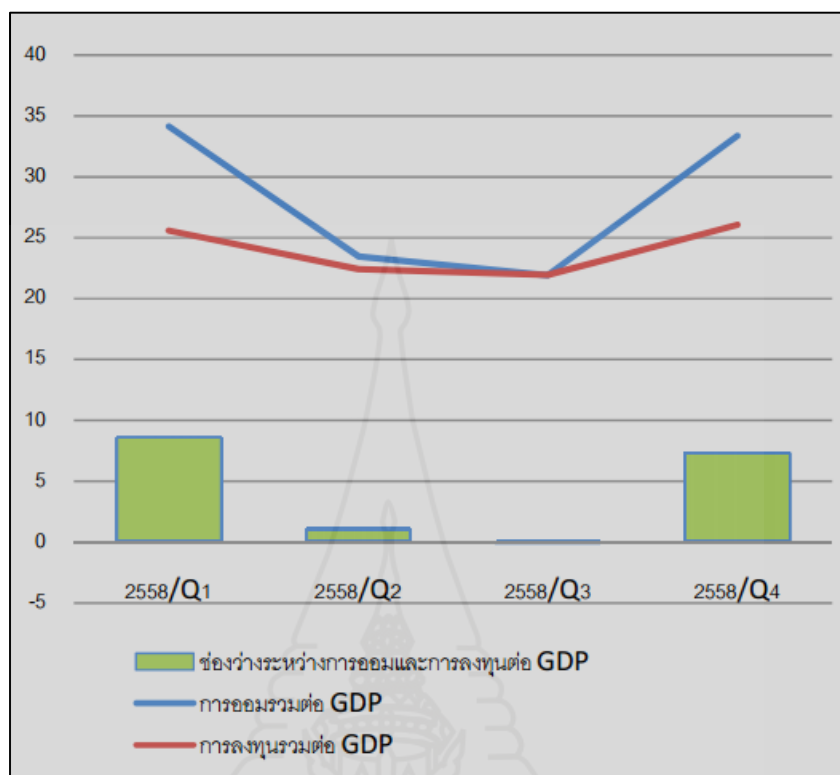
| | 2558 | |
|--|------------|------------|
| | Q3 | Q4 |
| Gross Domestic Savings (Million Baht) | 726118.03 | 1168146.17 |
| ∇ %yoy | 7.27 | 21.10 |
| ∇ % qoq | -5.67 | 60.88 |
| GDS/GDP | 21.93 | 33.38 |
| Gross Domestic Investment (Million Baht) | 727,157.00 | 912,036.00 |
| ∇ %yoy | -9.01 | 16.03 |
| ∇ % qoq | -1.21 | 25.42 |
| GDI/GDP(%) | 21.96 | 26.06 |
| Savings – Investment Gap (Million Baht) ² | -1,038.97 | 256,110.17 |
| S – I Gap/GDP(%) | -0.03 | 7.32 |

ที่มา: ข้อมูล GDP จากสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ/ประมาณการ โดย สำนักนโยบายการออมและการลงทุน

คำนวณจาก $GDP = (GDP + NFP + NFT) - C - G$,

$GDI = \text{Gross Fixed Capital Formation} + \text{Change in inventories}$ (ใช้ข้อมูลเบื้องต้นจาก QGDP ของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติและธนาคารแห่งประเทศไทย)

นอกจากนี้แนวโน้มของการออมการลงทุน และช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนพบว่าช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนมีการเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ปี 2558 จากร้อยละ 0.03 เป็นร้อยละ 7.32 ซึ่งเป็นผลมาจากสถานการณ์ด้านการออมและด้านการลงทุนที่เริ่มขยายตัวประชาชนมีการอุปโภคบริโภคเพิ่มมากขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ทั้งภาครัฐและเอกชน อีกทั้งรัฐบาลก็มีการขยายการลงทุนอย่างต่อเนื่องทำให้การลงทุนในไตรมาสนี้ปรับตัวสูงขึ้นอย่างเห็นได้ชัด ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวถือเป็นสัญญาณบ่งชี้ว่าเศรษฐกิจของประเทศเริ่มมีการปรับตัวดีขึ้นจากหลายๆ ไตรมาสที่ผ่านมา (สำนักนโยบายการออมและการลงทุน, 2559)



ภาพที่ 1.1 ระดับการออมและการลงทุนของประเทศไทยไตรมาสที่ 1/2558 ถึงไตรมาสที่ 4/25

ที่มา: สำนักนโยบายการออมและการลงทุนปี 2559

ประเทศไทยอยู่ในช่วงก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุมาแล้วเป็นเวลากว่า 10 ปี และจะเป็นสังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ในอีกไม่ถึง 10 ปีข้างหน้า การออมจึงมีความจำเป็นเนื่องจากผู้ที่อยู่ในวัยสูงอายุต้องอาศัยการออมในการดำเนินชีวิตภายหลังวัยทำงาน การส่งเสริมการออมตั้งแต่วัยทำงานจึงเป็นแนวทางสำคัญในการสร้างความมั่นคงในชีวิต ความเข้าใจในเรื่องพฤติกรรมการออมของผู้มีงานทำ จึงมีความสำคัญสำหรับเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ในการให้ความรู้พนักงานเรื่องการออมเพื่ออนาคตมากขึ้น ซึ่งหน่วยงานของผู้วิจัย กำลังประสบปัญหาที่เป็นอุปสรรคในการออมจึงต้องการที่จะทำการศึกษาค้นคว้าวิจัยหาคำตอบออกมาให้ได้ เพื่อนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการวางแผนแก้ปัญหาจากความสำคัญดังกล่าว จึงทำให้ผู้วิจัยทำการศึกษา พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทฮีโน่มอเตอร์ส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด โดยพนักงานส่วนใหญ่มีรายได้ค่อนข้างต่ำ ดังนั้น ผลการศึกษาครั้งนี้จะทำให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมการออมส่วนบุคคล นำไปสู่

แนวทางในการส่งเสริมการออมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและการวางแผนเกษียณของเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลต่อไป

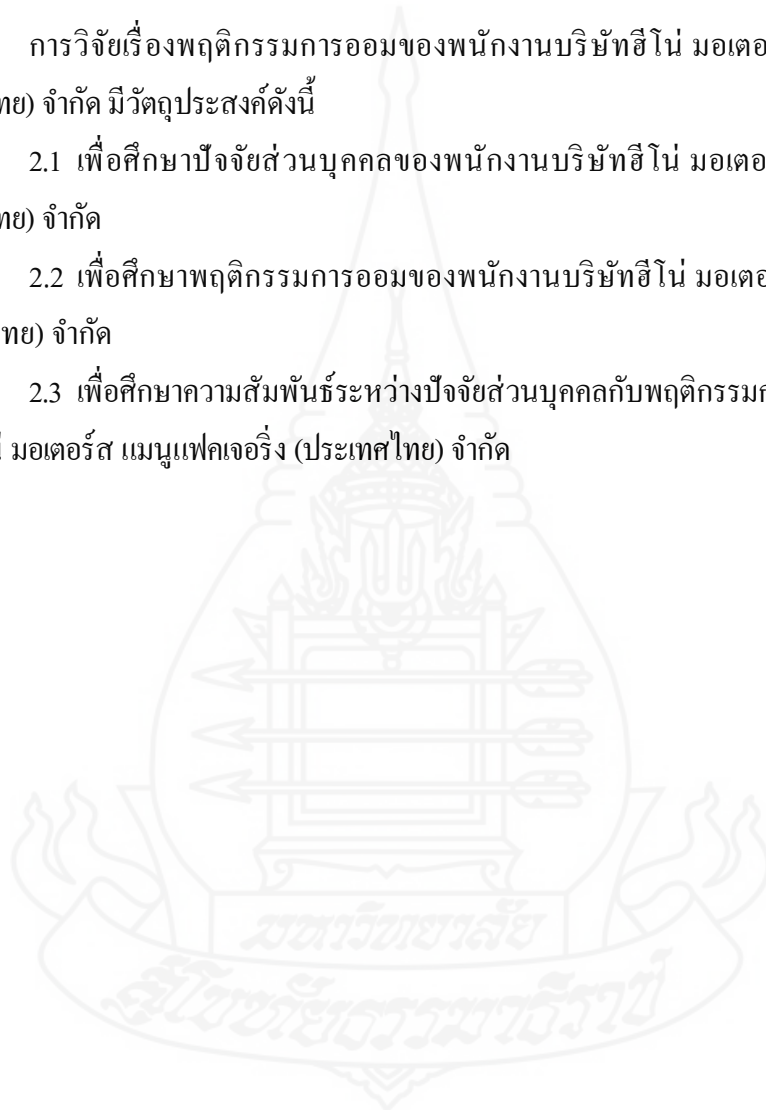
2. วัตถุประสงค์การวิจัย

การวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทอีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด มีวัตถุประสงค์ดังนี้

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทอีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

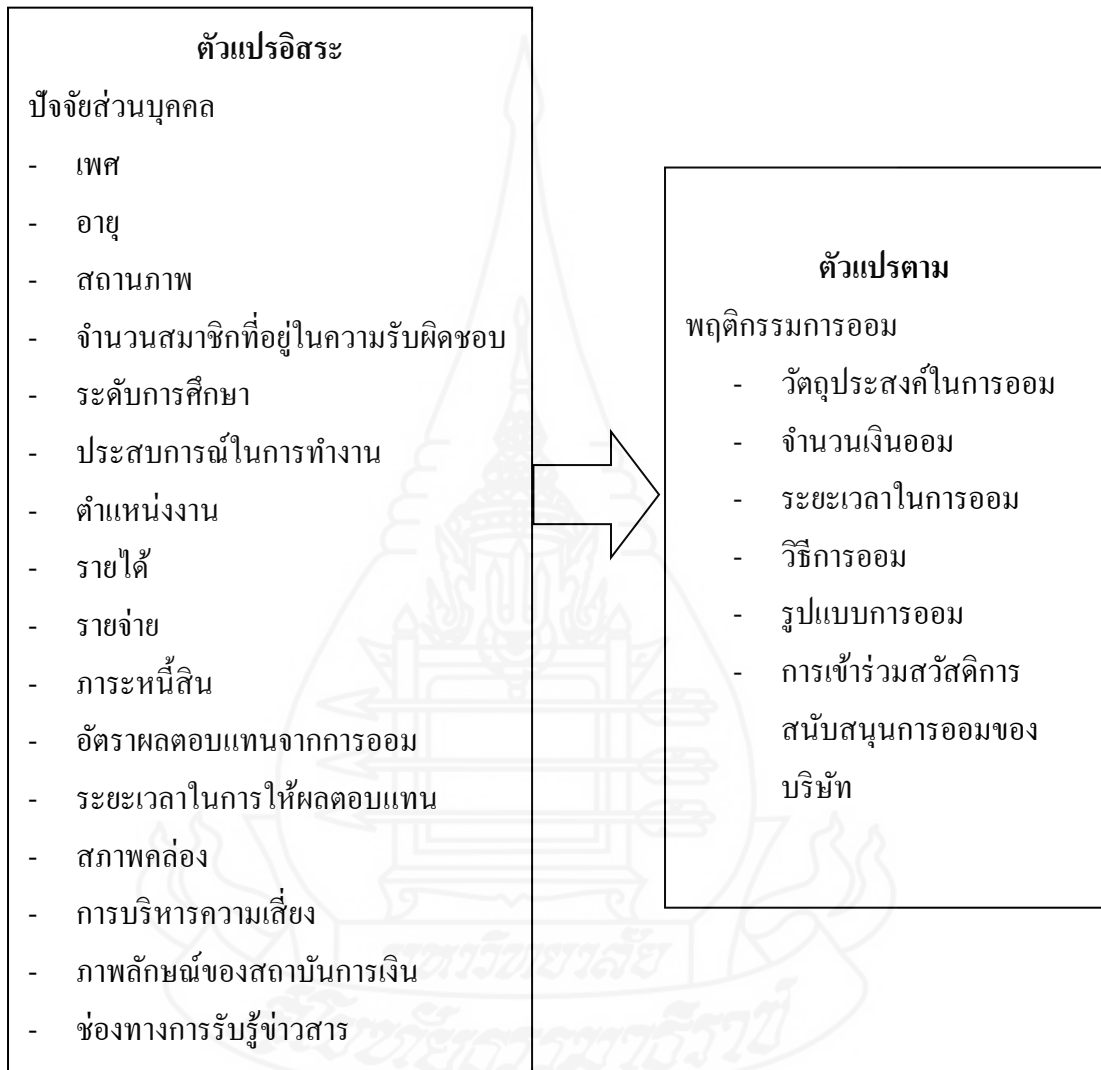
2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทอีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทอีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด



3. กรอบแนวคิดการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องสามารถกำหนดเป็นกรอบแนวคิดการวิจัย ดังนี้



ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดการวิจัย

4. ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของการวิจัยดังนี้

4.1 ขอบเขตด้านประชากร

การวิจัยครั้งนี้มีประชากรที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่พนักงานบริษัท ฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำนวนทั้งสิ้น 3,843 คน แยกเป็นเพศชาย 3,503 คน และเพศหญิง 340 คน (พฤษภาคม, 2559)

4.2 ขอบเขตด้านเวลา

ในการวิจัยครั้งนี้ทำการวิจัย และเก็บข้อมูลในช่วง ระหว่าง เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2559 ถึง เดือนสิงหาคม พ.ศ. 2559

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 **ปัจจัยส่วนบุคคล** หมายถึง ลักษณะเฉพาะบุคคลของกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นพนักงานบริษัท ฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด ประกอบด้วยเพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน ตำแหน่งงาน รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราผลตอบแทนจากการออมระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน สภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยง ภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน และช่องทางการรับรู้ข่าวสาร

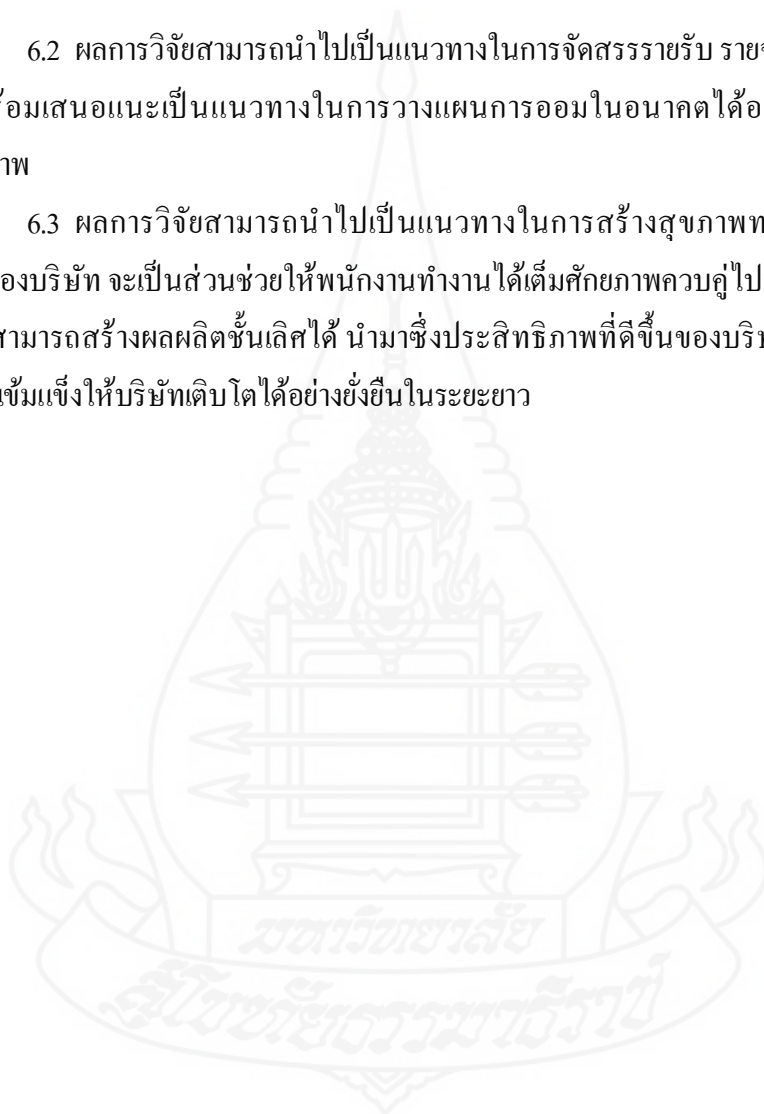
5.2 **พฤติกรรมการออม** หมายถึง การแสดงออก หรือนิสัยโดยส่วนตัวของแต่ละบุคคล ในการสะสมเงิน ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม ระยะเวลาในการออม วิธีการออม รูปแบบการออม และการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัท สามารถนำผลการวิจัยไปใช้กำหนดนโยบายส่งเสริมการออมโดยการให้ความรู้แก่พนักงานผ่านโครงการส่งเสริมการออมและการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

6.2 ผลการวิจัยสามารถนำไปเป็นแนวทางในการจัดสรรรายรับ รายจ่าย สำหรับพนักงานบริษัท พร้อมเสนอแนะเป็นแนวทางในการวางแผนการออมในอนาคตได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

6.3 ผลการวิจัยสามารถนำไปเป็นแนวทางในการสร้างสุขภาพทางการเงินที่ดีให้แก่พนักงานของบริษัท จะเป็นส่วนช่วยให้พนักงานทำงานได้เต็มศักยภาพควบคู่ไปกับการทำงานอย่างมีความสุข สามารถสร้างผลผลิตชั้นเลิศได้ นำมาซึ่งประสิทธิภาพที่ดีขึ้นของบริษัทตลอดจนสามารถสร้างความเข้มแข็งให้บริษัทเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทอีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาค้นคว้าวรรณกรรมในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

1. ประวัติบริษัทอีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด
2. แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน
3. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม
4. แนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติที่มีต่อการออม
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ประวัติบริษัทอีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

1.1 ประวัติความเป็นมา

บริษัท อีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด ก่อตั้ง เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม พ.ศ. 2507 ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการผลิตรถยนต์บรรทุก รถยนต์โดยสารและชิ้นส่วนรถยนต์ ในเครือโตโยต้า เพื่อจำหน่ายให้กับตลาดในประเทศและตลาดต่างประเทศ มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมือง อีโนะ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น โดยมีโรงงานเพื่อทำการผลิตสินค้า จำนวน 3 แห่ง คือ โรงงานสำโรง โรงงานบางพลี และโรงงานบางปะกงปัจจุบัน มีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 3,843 คน (พฤษภาคม, 2559)

บริษัท อีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด เดิมชื่อว่า บริษัทไทยอีโน้ อินดัสตรี จำกัด จดทะเบียน 10 ล้านบาท และก่อตั้งโรงงานแห่งแรกที่สำโรงในปี พ.ศ. 2507 หลังจากนั้นได้ทำการเปิดโรงงานบางพลีในปี พ.ศ. 2533 บริษัทได้นำรถบรรทุกรุ่นใหม่ มาตรฐาน ยูโร 1 และยูโร 2 ออกสู่ตลาดได้รับประกาศเกียรติคุณรับรองคุณภาพมาตรฐานอุตสาหกรรมระดับสากล ISO 9002 และ QS 9000 และได้รับประกาศเกียรติคุณรับรองคุณภาพมาตรฐานด้านการจัดการ สิ่งแวดล้อมระดับสากล ISO 14001 ในปี พ.ศ. 2546 มีการจัดตั้งบริษัทภายใต้ชื่อ บริษัท อีโน้ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการผลิตและนำเข้า-ส่งออก จดทะเบียน ด้วยทุน 2,000 ล้านบาทในปีหน้า 88 ถัดมาบริษัททำการเปิดโรงงานที่บางปะกง และเพิ่มทุนจดทะเบียน

เป็น 2,500 ล้านบาท โดยผูกมัดกับบริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส เซลล์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการขายรถบรรทุก ชิ้นส่วนรถยนต์ และให้บริการหลังการขาย

1.2 วิสัยทัศน์

"เรามุ่งมั่นที่จะเป็นหนึ่งในบริษัทชั้นนำในประเทศไทยที่มีความมั่นคงเป็นปึกแผ่น ดำเนินธุรกิจโดยประสานผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า หุ้นส่วน ทางธุรกิจ พนักงาน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างสมดุล ภายใต้การจัดการตามหลักธรรมาภิบาล เป็นแบบอย่างที่ดีเคียงคู่สังคมไทยตลอดไป"

1.3 พันธกิจ

- 1) เป็นผู้นำในด้านการผลิตรถบรรทุกฮีโน่ เป็นโรงงานตัวอย่างของโรงงานฮีโน่ทั่วโลก
- 2) เป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนโตโยต้าอันดับหนึ่งในประเทศไทย
- 3) เป็นองค์กรตัวอย่างในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

1.4 คณะผู้บริหาร



ภาพที่ 2.1 คณะผู้บริหารบริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

ที่มา: บริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด ปี 2559

1.5 ธุรกิจและผลิตภัณฑ์

1.5.1 ผลิตภัณฑ์รถยนต์บรรทุกและรถยนต์โดยสาร

รถยนต์บรรทุก และรถยนต์โดยสารอีโน้ทุกรุ่น ได้รับการคิดค้น และพัฒนา เพื่อให้ได้ผลิตภัณฑ์ที่เต็มเปี่ยมด้วยประสิทธิภาพและสมรรถนะ ควบคู่ไปกับการตอบสนองความต้องการของสังคม และการใส่ใจสภาพแวดล้อม เพื่อตอบสนองทุกการใช้งานของทุกธุรกิจทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศ อาทิ ประเทศในแถบเอเชียอาคเนย์ และออสเตรเลีย ซึ่งแสดงถึงคุณภาพระดับสากลของอีโน้

1.5.2 ผลิตภัณฑ์ชิ้นส่วนรถยนต์

นอกเหนือจากการผลิต ประกอบ ผลิตภัณฑ์ประเภทรถยนต์บรรทุกที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองทุกธุรกิจแล้ว อีกหนึ่งความภาคภูมิใจ ของอีโน้ คือการได้เป็นส่วนหนึ่งของพันธมิตรทางธุรกิจยานยนต์ชั้นนำทั่วโลก ด้วยการเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนประกอบคุณภาพมาตรฐาน ด้วยเทคโนโลยีการผลิตระดับสูงเพื่อรองรับ ธุรกิจยานยนต์ต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น รถยนต์บรรทุก รถยนต์กระบะ รถยนต์อเนกประสงค์หรือรถยนต์นั่งส่วนบุคคลทั่วไป ยิ่งไปกว่านั้น ทุกขั้นตอนการพัฒนาของอีโน้ ยังใช้ระบบการทำงานของคอมพิวเตอร์อันทันสมัยในการคิดค้นและตรวจสอบให้ทุกชิ้นส่วนเปี่ยมด้วยคุณภาพสูงสุด เพื่อป้อนให้กับผู้ผลิตภายในประเทศ และประเทศต่างๆ ในภูมิภาคใกล้เคียง อาทิ อินโดนีเซีย สิงคโปร์ มาเลเซีย ใต้หวัน และญี่ปุ่น

2. แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

2.1 ความหมายของการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นกระบวนการในการประเมินและปรับปรุงเพื่อให้เกิดฐานะการเงินที่มั่นคงของบุคคล ด้วยการศึกษารายจ่ายทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องและการตัดสินใจของแต่ละบุคคลการวางแผนทางการเงินจะเกี่ยวข้องกับการจัดหา ใช้จ่ายในทรัพยากร “เงิน” ของบุคคล เช่น การออม การลงทุน ตามเป้าหมายของบุคคล รางวัลของการจัดการทางการเงินที่เหมาะสม ก็คือการยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตที่สูงขึ้นและมีความมั่นคงในชีวิต

Hallman and Rosenbloom (2000) ให้คำนิยามของการวางแผนทางการเงินเป็นกระบวนการประเมิน สรรคสร้าง และนำแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลไปปฏิบัติ เพื่อให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินที่แต่ละบุคคลต้องการให้บรรลุภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล ในสหรัฐอเมริกาองค์กรที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อดูแลในเรื่องนี้ โดยเฉพาะ ชื่อ The Certified Financial Planner Board of Standards (CFP Board) ได้ให้คำนิยามว่า การวางแผนทางการเงิน เป็นการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคล โดยผ่านการบริหารและวางแผนทางการเงินซึ่งถูกออกแบบมา

ของแต่ละบุคคลและเกี่ยวข้อง ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในอนาคต

กล่าวโดยสรุป การวางแผนทางการเงินเป็นการพยายามเชื่อมช่องว่างทางการเงินระหว่าง “เราอยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน” กับ “เราต้องการไป ณ ที่ใดในอนาคต” ภายใต้อำนาจจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคล การจัดทำแผนให้แต่ละบุคคลไม่ใช่เรื่องง่ายแต่สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ เพราะต้องการกลุ่มความรู้และทักษะพิเศษต่างๆ (a whole set of special skills and technical knowledge) เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ประกันชีวิต อสังหาริมทรัพย์ การจัดการมรดก และการวางแผนภาษี เป็นต้น

2.2 ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ประกอบการวิชาชีพหลักทรัพย์, ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSD), สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2552) อธิบายถึงการวางแผนทางการเงินว่ามีความสำคัญต่อคนทุกช่วงอายุ เช่น นักศึกษาจบใหม่อายุ 23 ปี จากมหาวิทยาลัย วางแผนการซื้อรถ เก็บออมเพื่อซื้อบ้านหลังแรก การคำนวณค่าใช้จ่ายสำหรับประกันชีวิตของคนวัยทำงานอายุ 35 ปี หรืออาจวางแผนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ และคนวัย 50 ปี ก็วางแผนการลงทุนหลังวัยเกษียณเพื่อให้มีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต เป็นต้น

ดังนั้น จึงเป็นข้อเท็จจริงว่าการวางแผนทางการเงินเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิต (a life-long activity) และจะเห็นได้ว่าวัตถุประสงค์ทางการเงินที่ตั้งไว้ไม่จำเป็นต้องคงที่ตลอดเวลา มีการเปลี่ยนแปลงได้ทั้งลักษณะและความสำคัญ เช่น การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ ควรถูกพิจารณา ตั้งแต่เริ่มต้นเข้ามาทำงานในอาชีพ แต่จะอยู่ในลักษณะการสะสมเงินออมและลงทุนไป จนเมื่อใกล้เกษียณ การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณและการวางแผนมรดก (retirement and estate planning) จะเริ่มมีความสำคัญมากขึ้น การวางแผนสำหรับแต่ละบุคคลก็อาจจะต่างกันไปตามปัจจัยต่างๆ เช่น แผนของคนมีครอบครัวอายุ 30 ปี มีบุตร 2 คน กับแผนของคนอายุ 65 ปี ก็จะแตกต่างกัน เป็นต้น

แผนทางการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับแต่ละบุคคลเนื่องมาจากเหตุผลดังต่อไปนี้

- 1) ทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต การวางแผนทางการเงินที่ครอบคลุมกิจกรรมทางการเงินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องของแต่ละบุคคล เรียกว่า Comprehensive Financial Planning ซึ่ง ประกอบด้วย แผนการลงทุน แผนการประกัน แผนทางภาษี และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ จะช่วยให้เกิดความมั่นคงทางการเงินและความมั่นคงในชีวิต มีทรัพย์สินเงินทองพอใช้ตามอัธยาศัยทางเศรษฐกิจสำหรับ แต่ละช่วงวงจรชีวิต ยกตัวอย่างเช่น การวางแผนเพื่อวัยเกษียณที่ดีจะช่วยให้มีชีวิตในบั้นปลายภายหลังเกษียณ

จากการทำงานได้อย่างมีความสุข มีทรัพย์สินเงินทองเพียงพอตามอัตภาพสำหรับการใช้จ่ายในแต่ละเดือนและสำหรับการดูแลสุขภาพซึ่งจำเป็นจะต้องมีการวางแผนการออมและการลงทุนที่ดีมีประสิทธิภาพมีการนำทรัพย์สินเงินทองดังกล่าวไปลงทุนทำให้ทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่อกเงยมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้นมีการเจริญเติบโตเพิ่มสูงกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเฟ้อ พร้อมกันนี้จะต้องมีการวางแผนทางภาษีที่มีประสิทธิภาพเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายทางด้านภาษีและทำให้เงินได้สุทธิเพิ่มสูงขึ้น ในขณะเดียวกันก็ต้องมีการวางแผนการประกันที่ดีเพื่อรองรับกับเหตุการณ์ที่มีได้คาดหวัง เช่น ประสบอุบัติเหตุ ต้องสูญเสียทรัพย์สินเงินทองเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล หรืออาจเลวร้ายจนถึงขั้นกลายเป็นบุคคลพิการทุพพลภาพไม่สามารถประกอบวิชาชีพเพื่อหาเลี้ยงตนเองและครอบครัวได้เป็นผลให้เกิดการสูญเสียของทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่โดยไม่จำเป็น

2) สามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะของบุคคลได้เป็นลักษณะของแผนทางการเงินที่เรียกว่า Special Needs Planning ซึ่งแผนทางการเงินในลักษณะนี้จะช่วยให้บุคคลสามารถบรรลุวัตถุประสงค์เฉพาะที่แต่ละบุคคลต้องการได้ถ้ามีการวางแผนทางการเงินที่ดีและมีการปฏิบัติตามแผนทางการเงินดังกล่าวอย่างเคร่งครัด เช่น การวางแผนเพื่อจัดหาเงินสำหรับการเรียนในมหาวิทยาลัย การออมเพื่อซื้อบ้านหลังแรก หรือซื้อรถ เป็นต้น

2.2.1 การวางแผนการลงทุน

กล่าวโดยย่อ ผู้คนโดยทั่วไปนั้นได้ทำการลงทุนก็เพื่อที่จะเสริมสร้างความมั่นคงให้กับตนในอนาคต ด้วยการประหยัดการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวันนี้ผู้คนเหล่านั้นได้หวังไว้ว่าจะมีความมั่งคั่งที่เพิ่มมากขึ้นเพียงพอกับความจำเป็นสำหรับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของพวกเขาในอนาคตบางคนมีเหตุผลเฉพาะตัวสำหรับการลงทุนนั้น บ้างก็ลงทุนเพื่อที่จะเพิ่มเติมนายได้ในปัจจุบันของพวกเขา บ้างก็ทำการตัดสินใจลงทุนเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายทางด้านภาษีทั้งในปัจจุบันและในอนาคตหลายต่อหลายคนลงทุนเพื่อที่จะสะสมให้มีเงินทุนเพียงพอต่อการซื้อรถยนต์ ส่งเสียลูกหลานเข้าเรียนในมหาวิทยาลัยที่มีชื่อเสียง การจัดหาเงินค่างานผ่อนซื้อบ้าน หรือไว้ใช้ในวัยเกษียณ

การลงทุนนั้นถือว่าเป็นส่วนที่สำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากการยากที่จะจินตนาการได้ว่าแต่ละบุคคลจะบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้อย่างไร หากปราศจากการลงทุนที่มีประสิทธิผล ตัวอย่างเช่น ผู้คนส่วนใหญ่ที่อายุน้อยที่สุดแล้วต้องการเกษียณตัวเอง แต่ทว่าการเกษียณตัวเองโดยปราศจากความกังวลทางการเงินนั้นมีค่าใช้จ่ายที่ค่อนข้างสูง ซึ่งเงินประกันสังคมหรือเงินสำรองเลี้ยงชีพที่ได้มีการนำส่งตั้งแต่วัยเริ่มทำงานนั้น จะเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินในยามเกษียณหรือไม่ผู้ชำนาญการต่างๆ ทางด้านนี้ล้วนแต่ตอบว่าไม่เพียงพอ ดังนั้นในการที่จะบรรลุเป้าหมายในชีวิตในยามเกษียณนั้น การวางแผนการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพนั้นเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่ง

การลงทุนเป็นสิ่งสำคัญ และอาจจะยิ่งทวีความสำคัญยิ่งขึ้นในยุคปัจจุบัน ซึ่งอาจเป็นเพราะเหตุผลนานัปการดังต่อไปนี้

- 1) ผู้คนมีอายุขัยที่ยืนยาวมากยิ่งขึ้นกว่าในอดีต จำนวนเงินที่ต้องมีเตรียมไว้ใช้สำหรับ ยามเกษียณก็ต้องสูงขึ้นเป็นเงาตามตัว
- 2) รายได้จากการทำงานหรือประกอบอาชีพส่วนตัวนั้นไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วดังที่คิด และในบางครั้งอาจจะเพิ่มน้อยกว่าอัตราการเพิ่มของเงินเฟ้อในแต่ละปีได้
- 3) ตลาดแรงงานนั้นมีความมั่นคงที่น้อยลงเมื่อเทียบกับในอดีต ทั้งนี้เป็นผลเนื่องมาจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างรวดเร็วและรุนแรงซึ่งจะมีผลกระทบต่อภาคการผลิตและการจ้างงาน

2.2.2 การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนการประกัน

ความเสี่ยงในที่นี้ หมายถึง ความไม่แน่นอนที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ที่มีได้คาดฝันขึ้นในอนาคตที่มีผลกระทบทางลบต่อสุขภาพ ชีวิต และทรัพย์สิน ที่นำไปสู่การสูญเสียรายได้ หรือความสามารถในการหารายได้ของบุคคล และทำให้มีรายจ่ายเพิ่มสูงขึ้น เช่น การเกิดอุบัติเหตุจนกระทั่งเกิดการบาดเจ็บหรือการสูญเสีย ซึ่งล้วนแล้วแต่มีผลกระทบที่สำคัญต่อการดำรงชีวิตของทุกคน และจำเป็นที่จะต้องมีการจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่ดีพอมารับความเสี่ยงดังกล่าว เช่น การจัดซื้อกรมธรรม์ประกันเพื่อปกป้องคุ้มครองชีวิตซึ่งนำไปสู่การสูญเสียรายได้ทางเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากการจากไปของหัวหน้าครอบครัวการซื้อกรมธรรม์คุ้มครองบ้าน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไฟไหม้ น้ำท่วม หรือความเสียหายอื่นๆ กรมธรรม์รถยนต์ที่จะจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าซ่อมรถให้ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุขึ้น และกรมธรรม์ประกันสุขภาพที่จะคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลในยามเจ็บป่วย

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนั้นสามารถแบ่งได้ เป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงแบบสุ่ม (speculative Risk) และความเสี่ยงอย่างแท้จริง (pure Risk) สำหรับความเสี่ยงแบบสุ่มนั้นเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลลัพธ์ได้ทั้งด้านบวกและด้านลบ เช่น การลงทุนซื้อทองคำเพื่อเก็งกำไรนั้นผลลัพธ์ที่ได้อาจเป็นไปได้ทั้งกำไร ขาดทุน หรือเท่าทุนจากการเก็งกำไร ดังกล่าว ในขณะที่ ความเสี่ยงอย่างแท้จริงนั้นจะมีแต่โอกาสของผลลัพธ์ที่ส่อเค้าของการสูญเสียเพียงด้านเดียว โดยจะไม่เห็นโอกาสของผลลัพธ์ทางด้านบวกอยู่เลย ดังตัวอย่างเช่น การใช้รถยนต์ในแต่ละวันมีโอกาที่จะเกิดอุบัติเหตุชนกับรถยนต์คันอื่นได้รับความเสียหาย เป็นต้น

2.2.3 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

ในปัจจุบันคนไทยมีอายุเฉลี่ยที่ยืนยาวมากขึ้น โดยเปรียบเทียบกับในอดีตที่ผ่านมาทั้งนี้เป็นผลเนื่องมาจากความเจริญก้าวหน้าทางการแพทย์ ซึ่งการมีอายุยืนยาวมากขึ้นนี้ในอีกนัยหนึ่งก็คือจะมีช่วงอายุภายหลังจากการเกษียณที่ยาวขึ้นในขณะที่ระยะเวลาของการทำงานเพื่อหารายได้สำหรับ

ใช้จ่ายในช่วงของการเกษียณอายุยังคงเท่าเดิม ดังนั้น เพื่อให้แต่ละบุคคลสามารถดำรงชีวิตภายหลังจากการเกษียณอายุอย่างมีความสุขภายหลังจากการตรากตรำทำงานมาเป็นระยะเวลายาวนานจำเป็นที่จะต้องการเงินจำนวนที่มากพอเพื่อสำหรับใช้จ่ายในการดำรงชีพประจำวันและสำหรับดูแลสุขภาพคุณภาพ ดังนั้น การวางแผนเพื่อวัยเกษียณจึงเข้ามามีบทบาทสำคัญเพื่อเป็นหลักประกันให้แก่บุคคลทั่วไปว่าสามารถที่จะเกษียณได้อย่างมีความสุขเมื่อถึงเวลา โดยการวางแผนเพื่อวัยเกษียณจะเป็นกระบวนการในการคำนวณหาจำนวนเงินที่แต่ละบุคคลจำเป็นที่จะต้องมีไว้ให้เพียงพอสำหรับการใช้จ่ายตามอัตรา และฐานะทางเศรษฐกิจเพื่อการดำรงชีพ สันทนาการ และการดูแลสุขภาพที่ทรุดโทรมไปตามวัย ภายหลังจากการเกษียณอายุจากการทำงานจนกระทั่งถึงสิ้นอายุขัย โดยมีได้เป็นภาระต่อภาครัฐ ลูกหลานหรือญาติพี่น้องเป็นต้น

2.2.4 การวางแผนภาษี

ภาษีนั้นเป็นเงินที่รัฐบาลเรียกจากผู้มีรายได้ทั่วไปทั้งในส่วนของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ซึ่งประกอบไปด้วย ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีสรรพสามิต และภาษีในรูปแบบอื่นๆ

เงินภาษีที่ถูกจัดเก็บโดยรัฐบาลนั้นจะนำมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการบริหารประเทศโครงการสาธารณูปโภคและบริการต่างๆ อาทิเช่น การสร้างถนนและทางด่วน สถานีตำรวจ สถานีดับเพลิงสวนสาธารณะ การป้องกันประเทศ และการศึกษา รวมไปถึงการให้บริการทางสังคมต่างๆ ในบางกรณีนั้น ภาษีจะถูกออกแบบมาเพื่อเป็นตัวกำหนดและควบคุมพฤติกรรมของผู้บริโภค หรือกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ ของประเทศนั้นๆ

การวางแผนภาษีคือ การวางแผนการชำระภาษีในจำนวนเงินที่น้อยที่สุดอย่างถูกต้องภายใต้กรอบของกฎหมาย ซึ่งจะทำให้มีรายรับสุทธิหลังหักภาษีมากขึ้นเพื่อสำหรับใช้ในการจับจ่ายใช้สอย และการลงทุน ซึ่งไม่เหมือนกับ การเลี่ยงภาษีที่ถือเป็นสิ่งผิดกฎหมาย ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของการปิดบังรายได้ที่แท้จริงที่ต้องเสียภาษีนั้น การให้ข้อมูลทางด้านภาษีที่เท็จ หรือการหักค่าลดหย่อนทางภาษีที่ไม่ถูกต้องตามกระบวนการ หรือการกระทำอื่นใดก็ตามลักษณะทำนองเดียวกัน เพื่อที่จะเลี่ยงภาษีดังกล่าวสำหรับบดบังโทษที่รุนแรงที่สุดของการเลี่ยงภาษีนั้น ในบางกรณีอาจถึงขั้นจำคุกได้

2.3 ขั้นตอนในการวางแผนการเงิน

2.3.1 กำหนดเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ทางการเงิน การวางแผนการเงินควรสอดคล้องกับเป้าหมายชีวิต (Personal Goals in Life) ซึ่งเป้าหมายในชีวิตของบุคคล แต่ละคนย่อมแตกต่างกันไป กล่าวคือ เป้าหมายชีวิตของแต่ละคนสามารถแบ่งออกเป็น

1) เป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเงิน (Financial Goals) ซึ่งเป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเงินของบุคคล ที่จะส่งผลให้ฐานะการเงินส่วนบุคคลมีการเปลี่ยนแปลง

2) เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน (Nonfinancial Goals) กล่าวคือ บางครั้งเงินก็ไม่ใช่สิ่งบุคคลมุ่งหวังเสมอไป ทักษะคติ ความนึกคิด เกี่ยวกับ ครอบครัว สังคม ศิลธรรมและศาสนา อาจมีค่าสำคัญกว่าเงินก็ได้ เพราะบางคนถือว่า เงินไม่ใช่เป็นสิ่งสำคัญที่สุดของชีวิต โดยทั่วไปการวางแผนชีวิตของบุคคลมักจะแบ่งเป็น แผนระยะสั้น (Short-term or current planning) ส่วนใหญ่มักเกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์สภาพคล่องแผนระยะยาว (Long-term Planning) ส่วนใหญ่มักเกี่ยวข้องกับการสร้างฐานะความมั่นคงของบุคคลในอนาคต

2.3.2 รวบรวมข้อมูลทางการเงิน เป็นการรวบรวมข้อมูลทางการเงินของตนเองเพื่อใช้วางแผนทางการเงิน ซึ่งข้อมูลทางการเงินประกอบด้วย ข้อมูลทางการเงินและเอกสารทางการเงินต่างๆ เช่น สมุดเงินฝากธนาคาร ตัวสัญญาใช้เงิน สัญญาการกู้ยืมเงิน เงินเดือน รายได้เสริม ค่าใช้จ่ายต่างๆ (ถ้ามีใบเสร็จรับเงินยิ่งดี) เอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการลงทุน ทะเบียนรถ โฉนดที่ดิน กรรมกรรมประกันชีวิตและกรรมกรรมประกันภัย เป็นต้น การรวบรวมข้อมูลทางการเงินเป็นข้อมูลขั้นพื้นฐานของการวางแผนทางการเงิน

2.3.3 วิเคราะห์และประเมินสถานะทางการเงิน นำข้อมูลที่ได้มาจากข้อ 2 มาวิเคราะห์เพื่อหาสถานะทางการเงินที่เป็นปัจจุบันว่าขณะนี้เรามีเงินมีฐานะการเงินอย่างไร กล่าวคือ จะต้องหารายได้เสริมอีกเท่าไรจึงจะบรรลุเป้าหมายที่วางไว้หรือยังมีเงินออมที่เหลืออยู่ อนุมัติเช่นนี้จะต้องหาแหล่งลงทุนเพื่อนำเงินที่ออมไปลงทุนจะได้มีดอกผลที่เพิ่มขึ้น

2.3.4 จัดทำแผนทางการเงิน หลังจากวิเคราะห์และประเมินสถานะทางการเงินแล้วอาจพบเงื่อนไขและข้อจำกัดต่างๆ การจัดทำแผนการเงินในขั้นตอนนี้คือ การเขียนแผนการเงินที่สอดคล้องกับเป้าหมายที่วางไว้ พร้อมทั้งหาทางเลือกที่ดีที่สุด สำหรับการหารายได้เสริม หรือหาแหล่งเงินลงทุนที่เหมาะสมสอดคล้องกับเป้าหมายที่วางไว้

2.3.5 นำแผนทางการเงินที่จัดทำแล้วไปปฏิบัติ ขั้นตอนนี้เป็นการปฏิบัติตามแผนที่ได้เขียนไว้ว่าต้องปฏิบัติอะไรบ้างในกรอบเวลาใด เช่น ต้องหารายได้เสริมเป็นจำนวนเงินเท่าใดในช่วงเวลาใด ต้องนำเงินไปลงทุนในทางเลือกที่กำหนดไว้ตามแผนการเงินที่วางไว้ (ข้อ4)

2.3.6 ติดตามและกำกับให้เป็นไปตามแผนทางการเงินที่วางไว้ หลังจากที่ได้ปฏิบัติไปตามแผนทางการเงินที่วางไว้ระยะหนึ่งแล้ว ต้องทำการทบทวนและปรับปรุงแผนทางการเงินที่วางไว้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน เพื่อให้สามารถปฏิบัติไปตามแผนทางการเงินที่วางไว้

ดังนั้น การวางแผนทางการเงินที่ดี จึงควรมีการทบทวน (Review) และปรับปรุง (Revise) แผนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การเดินทางไปยังเป้าหมายเป็นการเดินทางที่อยู่บนเส้นทางแห่งความเป็นจริง (มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, 2556)

3. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

3.1 ความหมายของการออม

พจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน (2525) ให้นิยามไว้ว่า การออม คือ การประหยัด การเก็บหอมรอมริบ การถนอม และการสงวนสิ่งที่จะประหยัด หรือเก็บหอมรอมริบ ได้แก่ ทรัพย์สินเงินทอง การออม คือ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภค และอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ เมื่อแก่ชรา หรือลงทุน เป็นต้น (บุญรุ่ง จันทร์นาค, 2554) สอดคล้องกับศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว ที่กล่าวว่า การออม หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภคหากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่างๆ ในอนาคต การใช้จ่ายเงินออมอาจทำได้หลายรูปแบบ เช่นถือไว้เป็นเงินสด นำเงินออมไปฝากธนาคาร หรือนำเงินออมไปซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ส่วนคู่มือการส่งเสริมการออมทรัพย์ในสหกรณ์ได้ให้การออม หมายถึง การเสียดสละการบริโภคในปัจจุบันเพื่อไว้บริโภคในอนาคต และการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคารหรือบริษัทเงินทุน โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนเมื่อมีเงินเหลือใช้เป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสิ่งที่ควรคำนึงถึงคือการที่จะจัดการกับเงินเหลือใช้ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ดอกเบี้ยเพิ่มมากขึ้น โดยทั่วไป มนุษย์มักจะเก็บในรูปแบบการฝากกับธนาคารเป็นเงินสด ในรูปแบบของบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ เพราะว่าการฝากกับสถาบันการเงิน มนุษย์จะมองว่ามีความสะดวกปลอดภัยและมั่นคง แต่ในอีกทางหนึ่งผลตอบแทน(ดอกเบี้ย) จากการฝากเงินก็อาจไม่สูงนัก ทั้งนี้ด้วยความที่ระบบเงินฝากมีความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินจากการฝากเงินจึงอยู่ในระดับที่ไม่สูงนักแต่เป็นการตอบแทนความมั่นคงของการเก็บเงินนั้นไว้แทนดังนั้นคนส่วนใหญ่จึงคุ้นเคยกับการจัดสรรเงินไว้ในระบบเงินฝากเพื่อสามารถเบิกถอนออกมาใช้ได้สะดวกในยามที่ต้องการนั่นเอง (ใจเด็ยว โคมลเพ็ชร, 2551)

ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า การออม คือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเป็นส่วนที่เหลืออยู่จากการใช้จ่าย และไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปแต่ได้เก็บไว้เพื่อการออม ส่วนใหญ่มักเลือกออมโดยการฝากกับสถาบันการเงิน

3.2 ความสำคัญของเงินออม

เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งกำหนดไว้ในอนาคตเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคต เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดให้เป้าหมายเป็นจริงขึ้นมาได้ เงินออมสามารถใช้แก้ปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ เงินออมที่บุคคลมีไว้ นั้น หากบุคคลเก็บไว้กับตนเองได้ไม่ก่อให้เกิดการเพิ่มพูนของเงินออมขึ้นมา ก็คงไม่เกิดประโยชน์ เพราะ มูลค่าของเงินที่บุคคลออมไว้ย่อมเปลี่ยนแปลงไปตามอัตราเงินเฟ้อที่อาจเพิ่มขึ้นนั่นเอง

เงินออมจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่บุคคลสามารถที่จะตัดสินใจได้ว่า จะลงทุนในการลงทุนประเภทไหน เพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนมาเพื่อ ทำให้เป้าหมายที่บุคคลวางไว้สำเร็จให้เร็วที่สุด และเงินออมของบุคคลอาจจะมาจากออมโดยวิธีบังคับ โดยเงินเดือนที่บุคคลได้รับอาจมีการหักสะสมไว้ เช่น ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินออมส่วนนี้จะถอนไม่ได้จนกว่าจะครบกำหนด หรือการออมจากการรู้จักทำงานประมาณรายรับรายจ่าย วางแผนการใช้จ่ายล่วงหน้า เพื่อให้ควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในขอบเขต และยกเว้นรายจ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปบ้าง ก็จะได้มาซึ่งเงินลงทุน (สุขใจ น้ำฟูค, 2539)

3.3 มุลเหตุจูงใจของการเกิดพฤติกรรมการออม

สิ่งจูงใจในการออม คือ การมี “เป้าหมาย” อย่างหนึ่งอย่างใดในอนาคตกำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอน ก็จะทำให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากขึ้น เป้าหมายของแต่ละบุคคลอาจแตกต่างกันออกไปแล้วแต่ความจำเป็นและความต้องการของเขา และยังขึ้นอยู่กับความหวังและความทะเยอทะยานในชีวิตของเขาด้วย ตัวอย่างเช่น บางคนอยากมีบ้านและที่ดินเป็นของตัวเอง อยากมีการศึกษาสูง อยากมีชีวิตที่สุขสบายในยามปลดเกษียณ หรือหวังที่จะให้ลูกหลานมีหลักฐานมั่นคงดังนั้นเป้าหมายในการออมแตกต่างกันนี้ จะเป็นสิ่งที่กำหนดให้จำนวนเงินออม และระยะเวลาในการออมแตกต่างกันออกไป (สำนักงานบริการข้อมูลและสำนักงานสารสนเทศ มหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2552)

3.3.1 การออมโดยสมัครใจเป็นการออมที่เกิดขึ้นจากการคำนวณเปรียบเทียบประโยชน์ปัจจุบันประโยชน์อนาคตโดยหากเห็นว่าประโยชน์ในอนาคตมากกว่าก็ทำการออมและการจับจ่ายใช้สอยรายได้มักจะขึ้นกับสภาพแวดล้อมที่จูงใจขึ้นอยู่กับอารมณ์หรือความเคยชินของตนซึ่งโดยทั่วไปมักจะดีค่าประโยชน์อนาคตต่ำกว่าที่ควรเป็นเสมอ

3.3.2 การออมโดยถูกบังคับหมายถึงการที่เอกชนหรือประชาชนส่วนรวมถูกเหตุการณ์ภายนอกบังคับให้ต้องงดจับจ่ายใช้สอยรายได้ทั้งหมดหรือแต่เพียงส่วนหนึ่งของตน โดยที่มาของการออมถูกบังคับนี้ตัวอย่างเช่น

- 1) การออมซึ่งถูกบังคับโดยนิติบุคคล (ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัท) ซึ่งธุรกิจมักจะหักส่วนของกำไรและส่วนของเงินปันผลเพื่อเป็นเงินทุนสะสมในการขยายกิจการ
- 2) การออมซึ่งถูกบังคับโดยรัฐบาลเช่นกองทุนประกันสังคมมาตรการด้านภาษีเพื่อเป็นการสะสมทุนนำไปใช้ในกิจการอันเป็นส่วนรอบของประชาชน
- 3) การออมซึ่งถูกบังคับโดยค่าของเงินลดลงเช่นเพื่อเกิดกรณีเงินเฟ้อซึ่งค่าของเงินจะลดลงราคาสินค้าปรับสูงขึ้นและกระทบโดยตรงต่อผู้มีรายได้ประจำซึ่งก็จะเป็นผลทำให้มีการบริโภคลดลง

3.3.3 การออมของสังคมหมายถึงการออมทรัพย์โดยส่วนรวมในสังคมฯ หนึ่ง ซึ่งมีองค์ประกอบที่เกี่ยวข้อง 4 ประการได้แก่

- 1) ปริมาณรายได้ประชาชาติหรือกล่าวสั้นๆก็คือรายได้ของภาคเอกชนโดยส่วนรวมซึ่งหากรายได้ประชาชาติเพิ่มสูงขึ้นย่อมสะท้อนถึงระบบเศรษฐกิจเพราะเมื่อประชาชนมีอัตรารายได้เพิ่มมากขึ้นแนวโน้มของการบริโภคจะเพิ่มขึ้นแต่มีสัดส่วนที่น้อยกว่าการเพิ่มของรายได้ซึ่งทำให้มีการออมทรัพย์มากขึ้น
- 2) ระดับรายได้ของประชากรกับการออมสามารถตั้งข้อสังเกตพบว่ากลุ่มผู้มีรายได้น้อยซึ่งโดยมากจะมีรายได้อ่อนแอเพียงพอกินเลี้ยงปากเลี้ยงท้องไปวันหนึ่งๆแทบจะไม่มีอะไรที่จะเก็บออมเพราะรายได้ที่ได้มาจะหมดไปกับการใช้จ่ายใช้สอยนิสสัยการเก็บออมทรัพย์ก็มักจะมีน้อยเพราะชีวิตของผู้มีรายได้น้อยมีปัจจัยแวดล้อมต่างๆที่ทำให้คิดถึงปัจจุบันมากกว่าอนาคตกลุ่มคนชั้นกลางซึ่งการกินอยู่ปัจจุบันสุขสบายแล้วก็คิดถึงอนาคตมากโอกาสที่จะมีการเก็บออมก็จะมีมากนอกจากนั้นยังมีความกระตือรือร้นที่จะสร้างชีวิตให้ก้าวหน้าและอยู่ในฐานะที่มั่นคงตลอดไปกลุ่มผู้มีรายได้สูง ส่วนที่เหลือจากการจ่ายก็เก็บออมไว้ทั้งหมด
- 3) ความรู้สึกของประชาชนโดยทั่วไปเมื่อประชาชนคิดว่าเงินมีค่าขึ้นก็จะออมมากขึ้นและในทางตรงข้ามเมื่อใดก็ตามที่เงินมีค่าน้อยลงคนจะออมน้อยลงเพราะหากเก็บไว้ก็จะมีแต่เสื่อมค่าโดยถ้าจะออมก็จะออมในรูปที่ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ราคาจะเพิ่มสูงขึ้นหรือให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการถือเงินสด
- 4) อัตราดอกเบี้ยนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิกเชื่อว่า อัตราดอกเบี้ยเป็นสิ่งสำคัญที่กำหนดปริมาณส่วนออมคือถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงคนจะออมทรัพย์มากเมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำคนจะออมน้อยลงอย่างไรก็ดีนักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลน้อยมากต่อการออมและได้อธิบายอีกว่าน้อยคนที่เปลี่ยนแปลงสภาพการใช้จ่ายหรือการออมทรัพย์ด้วยเหตุผล ที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป ร้อยละ 4.00-5.00

3.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม

เมื่อเริ่มออมเงินแล้ว สิ่งต่อไปที่จะต้องพิจารณาคือ จะเก็บเงินออมนั้นไว้อย่างไร หากจะเก็บเป็นเงินสดไว้กับตัว แม้จะนำมาใช้จ่ายได้ง่าย แต่ก็เสี่ยงต่อการสูญหายและไม่มีผลตอบแทน

ที่จะทำให้เงินออมงอกเงยได้ ทางเลือกจึงอาจเป็นการมองหาผลิตภัณฑ์เพื่อการออมหลากหลายรูปแบบ ที่ออกโดยสถาบันการเงินต่างๆ เช่น บัญชีเงินฝาก และผลิตภัณฑ์คล้ายเงินฝาก ซึ่งการเลือกผลิตภัณฑ์ เพื่อการออมให้เหมาะสมกับความต้องการและวัตถุประสงค์ในการออมนั้น สามารถพิจารณาได้จาก ปัจจัยต่อไปนี้

บุญรุ่ง จันทน์นาค (2554) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออม ประกอบไปด้วย

1) รายได้ เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดการออม เพราะผู้มีรายได้ย่อมมีเงินเหลือ และ ออมได้มากกว่าผู้ที่ไม่มียาได้ โดยแหล่งของรายได้มาจากหลายทาง เช่น งานประจำ งานอดิเรก เป็นต้น โดยปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดรายได้ของแต่ละบุคคล ได้แก่ อายุ โดยทั่วไปแล้วอยู่ในช่วงอายุระหว่าง 35-55 ปี จะมีความสามารถในการหารายได้สูงกว่าวัยอื่นการศึกษา ผู้ที่จบการศึกษามัธยมศึกษามีรายได้มากกว่า ผู้มีการศึกษาค่ากว่าอาชีพ การเลือกอาชีพมีผลทำให้บุคคลมีรายได้แตกต่างกัน ซึ่งการเลือกอาชีพมีส่วน สัมพันธ์กับการศึกษาด้วยคุณสมบัติส่วนตัว ความสามารถ ความชำนาญ

2) ค่าใช้จ่าย เป็นปัจจัยสำคัญอันหนึ่งในการกำหนดขีดความสามารถในการออม เพราะหากบุคคลใดมีค่าใช้จ่าย เงินที่เหลือจากรายได้เพื่อนำไปออมก็จะลดน้อยลง

3) สถาบันการลงทุนสถาบันให้บริการที่มีความมั่นคงสูง ก็จะเป็นแรงจูงใจให้มี ผู้ออมมากขึ้น

4) อัตราดอกเบี้ยถ้าหากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง ก็จะเป็นแรงจูงใจให้ผู้บริโภคลดการใช้จ่ายลง และนำเงินมากออมทรัพย์มากขึ้น

5) โอกาสในการลงทุนถ้ามีโอกาสในการลงทุนและการลงทุนนั้นให้ผลตอบแทนดี ก็จะเป็นการจูงใจให้มีการออมมากขึ้น

6) ขนบธรรมเนียมประเพณีขนบธรรมเนียมประเพณีบางอย่างมีอิทธิพลต่อการใช้จ่าย และการออมทรัพย์ได้มากเหมือนกัน เช่น งานบวชนาค งานศพ งานแต่งงานในบางท้องถิ่นที่มีการแข่งขัน กันมากทำให้เกิดการใช้จ่ายเงินที่เกินอ้อมมาหลายปีจนหมด บางรายถึงกับต้องมีหนี้สิน ไปอีกนาน

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง, 2556) พบว่าปัจจัยที่ควรพิจารณาในการ ออม ได้แก่

1) ผลตอบแทน

ผลตอบแทนจากการออม คือ ดอกเบี้ย ซึ่งมีความสำคัญมากต่อการออมเพราะ ยิ่งอัตราผลตอบแทนสูงเท่าไร เงินออมก็จะยิ่งงอกเงยรวดเร็วขึ้นเท่านั้น

2) อัตราเงินเฟ้อ

อัตราเงินเฟ้อเป็นอีกปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ "ค่าของเงิน" เช่น เมื่อก่อนซื้อ ข้าวราคาแกลงจานละ 15 บาท แต่ปัจจุบันราคาเพิ่มขึ้นเป็น 30 - 50 บาท ราคาสินค้าที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

หรือ "เงินเฟ้อ" ทำให้เงินมีมูลค่า หรือ "อำนาจซื้อ" ลดลงเมื่อเวลาผ่านไป ดังนั้นดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับนั้น จึงยังไม่ใช่ผลตอบแทนที่แท้จริง ต้องมีการหักผลกระทบจากเงินเฟ้อออก

3) ระยะเวลาในการออม

เพราะการออมมีผลตอบแทน ดังนั้นยิ่งเริ่มต้นออมเร็วเท่าไร เงินก็จะยิ่งงอกเงยมากขึ้นเท่านั้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่นำเงินไปฝากแบบมีการคิดดอกเบี้ยทบต้น ดอกเบี้ยที่ได้จะถูกทบเข้ากับเงินต้นเดิม และกลายเป็นเงินต้นของงวดถัดไปเรื่อยๆ ทำให้เงินงอกเงยได้เร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ หากมีการตั้งเป้าหมายทางการเงินไว้ ยิ่งเริ่มออมเร็วเท่าไร ภาระในการเก็บออมก็จะยิ่งลดลงเท่านั้น

4) สภาพคล่องทางการเงินของผลิตภัณฑ์

สภาพคล่องทางการเงิน คือ ความยากง่ายในการเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสด สินทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องสูง จะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เช่น เงินฝากธนาคาร ส่วนสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ จะต้องใช้เวลานานในการขายหรือเปลี่ยนให้เป็นเงินสด เช่น รถ ที่ดิน หรือ สิ่งของสะสม ผลิตภัณฑ์เพื่อการออมแต่ละประเภทก็มีสภาพคล่องที่ต่างกัน เช่น การฝากออมทรัพย์ จะมีสภาพคล่องสูง สามารถฝากถอนเงินสดได้ตลอดเวลา แต่ก็ได้รับผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยต่ำ ในขณะที่การฝากประจำแม้จะมีผลตอบแทนสูงกว่า แต่ก็อาจเรียกได้ว่ามีสภาพคล่องต่ำกว่า เนื่องจากหากถอนเงินออกจากบัญชีก่อนครบกำหนดเวลา ก็มักจะได้รับดอกเบี้ยต่ำกว่าที่ประกาศไว้

ดังนั้น จึงควรจัดสรรเงินออมให้สอดคล้องกับรูปแบบการใช้จ่ายและความจำเป็นทางการเงินของตนเอง เพื่อป้องกันปัญหาขาดสภาพคล่องจนต้องถอนเงินก่อนกำหนด หรือต้องกู้ยืมเงินมาใช้โดยไม่จำเป็น โดยสิ่งที่จะช่วยได้ก็คือการวางแผนการเงินและการทำบัญชีรายรับรายจ่าย ซึ่งนอกจากจะทำให้รู้ว่าจะต้องมีเงินที่มีสภาพคล่องสูงได้แก่ ค่าใช้จ่ายประจำแต่ละเดือน และเงินที่สำรองไว้สำหรับกรณีฉุกเฉินเป็นจำนวนเท่าใดเพื่อฝากเงิน 2 ส่วนนี้ ไว้ในบัญชีออมทรัพย์ (แต่ควรแยกบัญชีกันเนื่องจากมีวัตถุประสงค์ต่างกัน) แล้วยังสามารถนำเงินส่วนที่เหลือมาออมด้วยการฝากประจำหรือนำไปลงทุน ซึ่งได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าเพื่อให้เงินงอกเงยมากขึ้นด้วย

5) อัตราค่าธรรมเนียมและข้อกำหนดต่างๆ

ผลิตภัณฑ์เพื่อการออมแต่ละประเภทจะมีข้อกำหนดและอัตราค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกัน เช่น เงินฝากบางประเภทอาจมีข้อกำหนดว่าหากถอนเงินเกินจำนวนครั้งสูงสุดที่กำหนด ก็จะต้องเสียค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเพิ่มรวมทั้งอาจมีค่าธรรมเนียมกรณีบัญชีไม่เคลื่อนไหว

6) ภาษี หัก ณ ที่จ่าย

โดยทั่วไปผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเงินฝากจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% แต่ก็มีผลตอบแทนการออมบางประเภทที่ได้รับยกเว้นภาษี เช่น ดอกเบี้ยจากเงินฝากออมทรัพย์ส่วนที่ไม่เกิน

20,000 บาท ดอกเบี้ยจากสลากออมทรัพย์คือดอกเบี้ยจากเงินฝากประจำรายเดือน ตั้งแต่ 24 เดือนขึ้นไป (บุคคลธรรมดาสามารถใช้สิทธิฝากเงินในบัญชีประเภทนี้ได้เพียงบัญชีเดียว โดยยอดเงินฝากรวมต้องไม่เกิน 600,000 บาท และผู้ปกครองสามารถเปิดบัญชีในนามของผู้เยาว์ได้

3.5 รูปแบบการออม

สำนักงานบริการข้อมูลและสำนักงานสารสนเทศ มหาวิทยาลัยรามคำแหง (2552) พบว่ารูปแบบการออมเงินออมส่วนใหญ่ก็ยังเป็นการฝากเงินก่อนกับธนาคารถึงร้อยละ 88 สูงกว่าร้อยละ 71 จากการสำรวจพบว่าการออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตลดลงค่อนข้างมากโดยลดลงในทุกภาคของประเทศนั้นๆ สอดคล้องกับรายได้เฉลี่ยที่แท้จริง (หักลบด้วยเงินเฟ้อ) ที่ลดลง เนื่องจากผู้จะออมในรูปแบบของประกันส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีรายได้ค่อนข้างสูงสำหรับการออมในรูปแบบอื่นๆ เช่น การออมสหกรณ์และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่วนรูปแบบการออมในส่วนบุคคลมีหลายรูปแบบด้วยกัน ได้แก่

3.5.1 เก็บเงินไว้กับตนเอง

การเก็บเงินในลักษณะนี้สามารถเลือกเก็บเองไว้ที่บ้านในตู้เซฟหรือตู้നിรัยข้อดีคือเมื่อใดต้องการเงินก็สามารถนำออกมาใช้ได้ แต่สิ่งที่ต้องระมัดระวังคือ นิสัยการจับจ่ายใช้สอยที่อาจเกิดควบคุมตามมาจากมีเงินอยู่ใกล้ตัว ความปลอดภัยจากการถูกลักขโมยหรือโจรกรรมการสูญหาย การลืม หรือการเก็บผิดที่ผิดทาง การตรวจนับความถูกต้องของจำนวนเงินที่เก็บอย่างสม่ำเสมอ การลดลงของมูลค่าเงินเนื่องจากเงินเฟ้อ การที่เงินเก็บไม่ได้ถูกนำมาใช้งานให้เกิดออกดอกออกผลงอกเงยขึ้นมา

3.5.2 ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน คนส่วนใหญ่มักฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน เพราะมีความมั่นคงปลอดภัยสูง อีกทั้งยังได้รับดอกเบี้ย (Interest) หรือ เงินปันผล (dividend) เป็นผลตอบแทนประกอบด้วย

ศกข. (2556) กล่าวถึง บัญชีเงินฝาก (Deposit) ผู้ฝากเงินกับธนาคารเข้าใจรายละเอียดและเงื่อนไขการฝากเงินมากขึ้นแตกต่างกันไป และอาจมีบางส่วนเชื่อมั่นว่าเมื่อฝากเงินก็ต้องได้รับดอกเบี้ยตามที่โฆษณาเป็นผลตอบแทนอย่างแน่นอน แต่ปัจจุบันผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากมีหลากหลายรูปแบบ และบางรูปแบบมีเงื่อนไขที่ค่อนข้างซับซ้อน เช่น ถ้าถอนก่อนกำหนดจะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามที่สถาบันการเงินประกาศ หรือถ้าถอนเงินมากกว่าจำนวนครั้งที่กำหนดใน 1 เดือน จะต้องเสียค่าธรรมเนียมการถอน จึงควรศึกษาเงื่อนไขต่างๆ อย่างรอบคอบ เพื่อช่วยทำให้ได้รับผลตอบแทนจากการฝากเงินตามเป้าหมายที่วางไว้ หรือไม่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมโดยไม่ได้ตั้งไว้

ประเภทของบัญชีเงินฝากบัญชีเงินฝากแบ่งออกเป็น 3 ประเภทใหญ่ คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งสถาบันการเงินแต่ละแห่งอาจจะมีชื่อเรียกที่แตกต่างกันแต่โดยปกติจะมีลักษณะพื้นฐาน ดังนี้

1) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account) เป็นบัญชีที่มักไม่กำหนดระยะเวลาและจำนวนครั้งในการฝากถอน มักใช้ร่วมกับบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต และสามารถใช้หักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ บัญชีประเภทนี้มักกำหนดเงินฝากขั้นต่ำไว้ไม่สูงนัก แต่ผลตอบแทน (อัตราดอกเบี้ย) ค่อนข้างต่ำ และคิดดอกเบี้ยเป็นรายวัน

2) บัญชีเงินฝากประจำ (fixed deposit account) มีกำหนดระยะเวลาการฝากถอนที่แน่นอน เช่น 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี และมีการจูงใจด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าการฝากแบบออมทรัพย์ธรรมดา (สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อดอกเบี้ยเงินฝากประจำ) โดยธนาคารจะสามารถนำเงินส่วนนี้ไปใช้ประโยชน์หรือลงทุนได้ตามระยะเวลาการรับฝาก โดยไม่ต้องสำรองไว้เหมือนบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เนื่องจากหากผู้ฝากต้องการได้รับดอกเบี้ยตามเงื่อนไข ก็จะต้องไม่ถอนเงินออกจากบัญชีนี้ก่อนกำหนด คือ จะไม่สามารถใช้เงินจำนวนที่ฝากประจำอยู่ในระยะเวลาหนึ่งได้บัญชีประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับผู้ที่มิเงินแต่ยังไม่ต้องการใช้ใน ช่วงระยะเวลาหนึ่ง (เงินเย็น) หรือต้องการออมเงินระยะยาวและหวังผลตอบแทนในรูปแบบอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

3) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (current account) บัญชีประเภทนี้ถือว่าเป็นตัวช่วยในการบริหารจัดการเงินของบริษัทหรือร้านค้า เพราะสามารถใช้เช็คในการเบิกจ่ายเงินได้ ช่วยลดปริมาณเงินสดที่บริษัทหรือร้านค้าต้องเก็บไว้เพื่อใช้ชำระสินค้าและบริการต่างๆ นอกจากนี้ยังสามารถขอใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี (overdraft) หรือที่เรียกว่าเงิน O/D ได้ ซึ่งจะช่วยให้สภาพคล่องในกรณีเงินขาดบัญชี และช่วยลดปัญหาเช็คค้างได้ โดยต้องเสียดอกเบี้ยเฉพาะเงินส่วนที่เบิกเกินบัญชีตามระยะเวลาที่เบิกเกินบัญชี บัญชีประเภทนี้ไม่มีสมุดคู่ฝาก แต่สถาบันการเงินจะจัดส่งสเตตเมนต์ (statement) ทางไปรษณีย์ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อแจ้งยอดเคลื่อนไหวของบัญชีให้ลูกค้าทราบ และโดยทั่วไปมักไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยให้บัญชีเงินฝากประเภทนี้

นอกจากเงินฝากยังมีผลิตภัณฑ์ที่คล้ายเงินฝากหลายคนอาจเคยซื้อหรือได้ยินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภทที่จำหน่ายในสถาบันการเงิน โดยเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีชื่อเรียกคล้ายเงินฝาก ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนที่อยู่ในรูปดอกเบี้ย (อัตราร้อยละ) หรือได้รับเงินคืนเมื่อครบกำหนดสัญญา (คล้ายการครบกำหนดของเงินฝากประจำ) ผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะข้างต้นเรียกได้ว่าเป็น “ผลิตภัณฑ์คล้ายเงินฝาก” ซึ่งมีหลายรูปแบบ เช่น สลากออมทรัพย์ (ออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ ธ.ก.ส.) สลากออมสิน (ออกโดยธนาคารออมสิน) ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งธนาคารอาจไม่ใช่เจ้าของผลิตภัณฑ์โดยตรงแต่เป็นเพียงช่องทางจำหน่าย

เท่านั้น นอกจากนั้นผลิตภัณฑ์คล้ายเงินฝากบางประเภท เช่น หน่วยลงทุน แม้ว่าจะมีผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝาก แต่ก็มีความเสี่ยงสูงกว่าเงินฝากด้วย เพราะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และอาจได้รับเงินคืนน้อยกว่าเดิมเนื่องจากการขาดทุนจากการลงทุน ผลิตภัณฑ์คล้ายเงินฝากบางประเภทที่เป็นที่นิยมมี ดังนี้

4) สลากออมทรัพย์/สลากออมสินเป็นทางเลือกการออมของผู้ที่ชอบลุ้นรางวัลรายเดือน แม้จะให้ผลตอบแทน ไม่สูงนัก แต่จะได้เงินต้นเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด ซึ่งแตกต่างจากการซื้อหวย หรือสลากกินแบ่งรัฐบาล สถาบันการเงินที่ออกสลากส่วนใหญ่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ สลากขายเป็นจำนวนหน่วยและมีการกำหนดอายุที่แน่นอน (เช่น อายุ 3 ปี หรือ 5 ปี) และมักมีการจ่ายดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนด้วยหากถือจนครบตามเกณฑ์ที่ผู้ออกสลากกำหนด ผู้ซื้อสลากสามารถลุ้นรางวัลได้ทุกงวดจนกว่าสลากจะหมดอายุ แต่ก็อาจมีสลากบางรุ่นซึ่งหากถอนก่อนครบกำหนดอาจได้คืนเงินต้นน้อยกว่าที่จ่ายไป หรือมีบริการพิเศษที่สามารถใช้สลากค้าประกันการกู้เงินได้ด้วย ทั้งนี้เมื่อซื้อสลาก สถาบันการเงินที่ออกสลากมักแนะนำให้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กันสำหรับรับโอนเงินเมื่อถูกรางวัล

5) ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยอีกประเภทหนึ่ง ซึ่งมีจำหน่ายทั่วไปในสถาบันการเงินหรือสามารถซื้อผ่านตัวแทนที่ได้รับอนุญาต โดยการจ่ายเบี้ยประกันมีทั้งแบบรายปี รายไตรมาส และรายเดือน แต่เมื่อเปรียบเทียบแล้วการจ่ายแบบรายปีจะมีราคาถูกลงที่สุด แต่อาจมีเงื่อนไขที่แตกต่างกันออกไป เช่น จ่ายเงินคืน 2% ของทุนประกันทุกปี จึงอาจทำให้หลายคนเข้าใจผิดว่าประกันแบบสะสมทรัพย์เป็นบัญชีเงินฝาก แต่แท้จริงแล้วเป็นประกันชีวิตแบบหนึ่งที่มีลักษณะผสมของการคุ้มครองชีวิตและการออมทรัพย์ โดยในส่วนของประกันชีวิตคือจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต

6) หน่วยลงทุนในกองทุนรวมกองทุนรวม (Mutual Fund) คือการระดมทุนจากนักลงทุนรายย่อยโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน (บลจ.) แล้วนำเงินนั้นไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่างๆ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายแก่ผู้ลงทุน และ บลจ. จะทำหน้าที่บริหารกองทุน โดยผู้ลงทุนจะได้รับ “หน่วยลงทุน” (Unit Trust) เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันฐานะความเป็นเจ้าของเงินที่ได้ลงทุนไปการลงทุนผ่านกองทุนรวมจึงเป็นทางเลือกหนึ่งของนักลงทุนที่แม้มีเงินไม่มาก ก็สามารถลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นกู้ พันธบัตรรัฐบาล ได้ และสามารถเลือกลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เช่น การลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ ตราสารทุน นอกจากนั้น การลงทุนผ่านกองทุนรวมยังเหมาะกับผู้ที่ต้องการลงทุนแต่มีความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการลงทุนไม่มากพอที่จะลงทุนด้วยตัวเอง หรือไม่มีเวลาในการติดตามหรือบริหารหุ้นรายตัวได้ด้วย

ตัวเอง โดยผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมได้หลายช่องทาง เช่น ซื้อกับบริษัทจัดการกองทุนโดยตรง หรือผ่านสถาบันการเงินต่างๆ ที่เป็นตัวแทนจำหน่าย หรือซื้อผ่านอินเทอร์เน็ต

4. แนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติที่มีต่อการออม

4.1 ความหมายของทัศนคติ

ทัศนคติ คือ สภาวะความพร้อมทางจิตที่เกี่ยวข้องกับความคิด ความรู้สึก และแนวโน้มของพฤติกรรมบุคคลที่มีต่อบุคคล สิ่งของ สถานการณ์ต่างๆ ไปในทิศทางใดทิศทางหนึ่ง และสภาวะความพร้อมทางจิตนี้จะต้องอยู่บนพอสสมควร(ศักดิ์ไทย สุรกิจจาวร,2545)

ทัศนคติ คือ ความโน้มเอียงทางความรู้สึกนึกคิดที่จะตอบสนองต่อวัตถุหรือสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ในด้านชอบหรือไม่ชอบ ความโน้มเอียงทางความรู้สึกนึกคิดนี้เกิดจากการเรียนรู้(ศรีณพงษ์ เทียงธรรม, 2547)

Gibson (2000) ให้ความหมายของทัศนคติไว้ว่า ทัศนคติ คือ ตัวตัดสินพฤติกรรม เป็นความรู้สึกเชิงบวกหรือเชิงลบ เป็นสภาวะจิตใจในการพร้อมที่จะส่งผลกระทบต่อ การตอบสนองของบุคคลนั้นๆ ต่อบุคคลอื่นๆ ต่อวัตถุหรือต่อสถานการณ์ โดยที่ทัศนคตินี้สามารถเรียนรู้หรือจัดการได้โดยใช้ประสบการณ์

จากความหมายที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่า ทัศนคติ หมายถึง ความรู้สึก ความคิด หรือแนวโน้มที่จะแสดงออกซึ่งพฤติกรรมของบุคคล เป็นปฏิกิริยาโต้ตอบความชอบหรือไม่ชอบ ที่จะส่งผลกระทบต่อ การตอบสนองของบุคคลในเชิงบวกหรือเชิงลบต่อบุคคล สิ่งของ และสถานการณ์ในสภาวะแวดล้อมของบุคคลนั้นๆ

4.2 องค์ประกอบของทัศนคติ

จากการตรวจเอกสารเกี่ยวกับองค์ประกอบของทัศนคติ พบว่า Sharon and Saul (1996) กล่าวว่าทัศนคติ ประกอบด้วย 3 องค์ประกอบ ดังนี้

1) องค์ประกอบด้านความรู้ ความเข้าใจ (Cognitive Component) หมายถึง ความเชื่อเชิงการประเมินเป้าหมาย โดยอยู่บนพื้นฐานของความเชื่อ จินตนาการ และการจำ

2) องค์ประกอบด้านอารมณ์ ความรู้สึก (Affective Component) หมายถึง ความรู้สึกในทางบวก หรือลบ หรือทั้งบวก และลบต่อเป้าหมาย

3) องค์ประกอบด้านพฤติกรรม (Behavioral Component) หมายถึง แนวโน้มของพฤติกรรม หรือ แนวโน้มของการแสดงออกต่อเป้าหมาย

Gibson (2000) กล่าวว่า ทัศนคติ เป็นส่วนที่ยึดติดแน่นกับบุคลิกภาพของบุคคล ซึ่งบุคคลจะมีทัศนคติที่เป็นโครงสร้างอยู่แล้ว ทางด้านความรู้สึก ความเชื่อ อันใดอันหนึ่ง โดย

ที่องค์ประกอบนี้ จะมีความสัมพันธ์ซึ่งกัน และกัน ซึ่งหมายความว่า การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบหนึ่งทำให้เกิดความเปลี่ยนแปลงในอีกองค์ประกอบหนึ่ง ซึ่งทัศนคติ 3 องค์ประกอบ มีดังนี้

1) ความรู้สึก (Affective) องค์ประกอบด้านอารมณ์ หรือความรู้สึกของทัศนคติ คือ การได้รับการถ่ายทอด การเรียนรู้มาจากพ่อ แม่ ครู หรือกลุ่มของเพื่อนๆ

2) ความรู้ ความเข้าใจ (Cognitive) องค์ประกอบด้านความรู้ ความเข้าใจของทัศนคติ จะประกอบด้วย การรับรู้ของบุคคล ความคิดเห็น และความเชื่อของบุคคล หมายถึง กระบวนการคิด ซึ่งเน้นไปที่การใช้เหตุผล และตรรกะ องค์ประกอบที่สำคัญของความรู้ ความเข้าใจ คือ ความเชื่อในการประเมินผลหรือความเชื่อที่ถูกประเมินผลไว้แล้วโดยตัวเองประเมิน ซึ่งความเชื่อเหล่านี้จะแสดงออกมาจากความประทับใจในการชอบหรือไม่ชอบ ซึ่งบุคคลเหล่านั้นรู้สึกต่อสิ่งของ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

3) พฤติกรรม (Behavioral) องค์ประกอบด้านความรู้ ความเข้าใจของทัศนคติจะหมายถึง แนวโน้มหรือความตั้งใจ (intention) ของคนที่จะแสดงบางสิ่งบางอย่างหรือที่จะกระทำ (ประพฤติ) บางสิ่งบางอย่างต่อคนใดคนหนึ่ง สิ่งใดสิ่งหนึ่ง ในทางใดทางหนึ่ง เช่น เป็นมิตร ให้ความอบอุ่น ก้าวร้าว เป็นศัตรู เป็นต้น โดยที่ความตั้งใจนี้อาจจะถูกวัด หรือประเมินออกมาได้จากการพิจารณาองค์ประกอบทางด้านพฤติกรรมของทัศนคติ

4.3 ประเภทของทัศนคติ

การแสดงออกทางทัศนคติสามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภท (ดารณี, 2542) คือ

1) ทัศนคติในทางบวก (Positive Attitude) คือ ความรู้สึกต่อสิ่งแวดล้อมในทางที่ดี หรือยอมรับความพอใจ เช่น นักศึกษาที่มีทัศนคติที่ดีต่อการโฆษณา เพราะวิชาการโฆษณานี้เป็นการให้บุคคลได้มีอิสระทางความคิด

2) ทัศนคติในทางลบ (Negative Attitude) คือ การแสดงออก หรือความรู้สึกต่อสิ่งแวดล้อมในทางที่ไม่พอใจ ไม่ดี ไม่ยอมรับ ไม่เห็นด้วย เช่น นิดไม่ชอบคนเลี้ยงสัตว์ เพราะเห็นว่าทารุณสัตว์

3) การไม่แสดงออกทางทัศนคติ หรือมีทัศนคติเฉยๆ (Neutral Attitude) คือ มีทัศนคติเป็นกลางอาจจะเพราะว่าไม่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องนั้นๆ หรือในเรื่องนั้นๆ ไม่มีแนวโน้มทัศนคติอยู่เดิมหรือไม่มีแนวโน้มทางความรู้ในเรื่องนั้นๆ มาก่อน เช่น มีทัศนคติที่เป็นกลางต่อผู้ไม่โครเวฟ เพราะไม่มีความรู้เกี่ยวกับโทษ หรือคุณของผู้ไม่โครเวฟมาก่อน

จะเห็นได้ว่าการแสดงออกของทัศนคตินั้น เกิดจากการก่อตัวของทัศนคติที่สะสมไว้เป็นความคิด และความรู้สึกจนสามารถแสดงพฤติกรรมต่างๆ ออกมาตามทัศนคติต่อสิ่งนั้น

4.4 การก่อตัวของทัศนคติ

Newsom and Carrell (1995) ได้กล่าวถึงการเกิดทัศนคติแต่ละประเภทนั้น จะก่อตัวขึ้นมา และเปลี่ยนแปลงไปได้เนื่องจากปัจจัยหลายประการด้วยกัน ซึ่งในความเป็นจริงปัจจัยต่าง ๆ ของการก่อตัวของทัศนคติไม่ได้มีการเรียงลำดับตามความสำคัญแต่อย่างใด ทั้งนี้เพราะแต่ละปัจจัย ปัจจัยใดมีความสำคัญมากกว่าขึ้นอยู่กับบริบทอ้างอิง เพื่อก่อตัวเป็นทัศนคตินั้นบุคคลดังกล่าวได้เกี่ยวข้องกับสิ่งของ หรือแนวความคิดที่มีลักษณะแตกต่างกัน ปัจจัยที่ก่อให้เกิดทัศนคติ และอธิบายว่าการเกิดทัศนคติประกอบด้วยองค์ประกอบหลักได้แก่

1) พื้นฐานของแต่ละบุคคลหรือเบื้องหลังทางประวัติศาสตร์ (Historical Setting) หมายถึง ลักษณะทางด้านชีวประวัติของแต่ละคน ได้แก่ สถานที่เกิด สถานที่เจริญเติบโต สถานภาพทางเศรษฐกิจสังคม และการเมืองที่ผ่านมาจะเป็นตัวหล่อหลอมบุคลิกภาพของบุคคล และเป็นปัจจัยนำไปสู่การเกิดทัศนคติของคนนั้น

2) สิ่งแวดล้อมทางสังคม (Social environment) ได้แก่ การปฏิสัมพันธ์ของมนุษย์ที่มีต่อกัน และกัน เช่น การเปิดรับข่าวสารกลุ่ม และบรรทัดฐานของกลุ่มสภาพการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบุคคล และประสบการณ์

3) กระบวนการสร้างบุคลิกภาพ (Personality Process) และสิ่งที่เกิดขึ้นมาก่อน (Predispositions) เป็นกระบวนการขั้นพื้นฐานในการสร้างทัศนคติของแต่ละบุคคล

4.5 ความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติและพฤติกรรมการออม

จากแนวคิดเรื่องทัศนคติ ผู้เกี่ยวข้องจะต้องร่วมกันถ่ายทอดความรู้และความเข้าใจ เพื่อสร้างทัศนคติเชิงบวก เกี่ยวกับพฤติกรรมการออมวินัยทางการเงินเป็นสิ่งที่บังคับกันไม่ได้ขึ้นอยู่กับทัศนคติและการฝึกฝนของแต่ละคน ให้รู้จักเก็บออมในสิ่งที่หามาได้ หากผู้ใดไม่มีทัศนคติที่ดีกับการออมผู้นั้นก็จะใช้เงินที่หามาได้ เพื่อบำรุงความสุข ความสบายในปัจจุบันเท่านั้น โดยไม่คำนึงถึงปัญหาทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต ดังนั้นหากผู้นั้นต้องประสบปัญหาขึ้นมาจริงๆ จึงหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปล้าค่า ว่าหนี้สิน ไม่ได้

ทัศนคติเป็นเรื่องที่สำคัญที่สุดในชีวิตสำหรับทุกเรื่อง ไม่ว่าจะทำอะไรก็ตามก็ต้องมีทัศนคติที่ดีกับสิ่งนั้นก่อน แต่กว่าจะเกิดทัศนคติที่ดีได้ ต้องผ่านขั้นตอนการทำความรู้จักและเรียนรู้ทำความเข้าใจให้ดีกับคนคนนั้น สิ่งนั้นๆ หรือเหตุการณ์นั้นๆ มาระยะหนึ่งแล้ว ถึงจะก่อให้เกิดทัศนคติกับสิ่งนั้นๆ ได้ ซึ่งทัศนคติมีทั้งทัศนคติที่ดีและทัศนคติที่ไม่ดี ถ้ามีทัศนคติที่ดี แล้ว อะไรก็ตามก็จะเข้าใจและทำได้โดยไม่ยากแต่ถ้ายังมีทัศนคติที่ไม่ดี ไม่ว่าใครจะว่าดีอย่างไรก็ตาม ก็มักจะเห็นต่างในทางตรงกันข้ามเสมอ

ดังนั้น เรื่องเงินเป็นเรื่องสำคัญ จึงควรวางแผนให้ดี ไตร่ตรองอย่างมีสติ ใช้จ่ายอย่างฉลาดโดยแบ่งส่วนของเงินเพื่อการออมและเรียนรู้การลงทุน จะทำให้มีเงินออมจำนวนหนึ่งไว้ใช้อย่างอุ่นใจ และเมื่อหากไม่มีงานทำ ไม่มีเงิน เมื่อป่วย หรือเกษียณอายุไปแล้วก็ตาม

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

มุกดาโคหวกุล (2558) ศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล และการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผล และมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมมากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (ทั้งออมทรัพย์และฝากประจำ) มีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุด คือ ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือ จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนคือมากกว่า 5,000 บาท เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉินมีระยะเวลาการออมเงินคือ 1-5 ปี และส่วนใหญ่ผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม คือ ตนเอง สำหรับการจัดการการเงินส่วนบุคคลด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล รูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน ยกเว้นวัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท อสังหาริมทรัพย์ ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า พฤติกรรมการออมของพนักงานอสังหาริมทรัพย์โดยส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงิน และจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.37 โดยที่จุดมุ่งหมายของการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ผู้ออมยังมีความต้องการที่จะออมในระยะยาว แต่จำนวนเงินออมของผู้ออมยังต่ำอยู่ ดังนั้นควรหามาตรการในการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้น โดยอาจจะด้วยการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมให้เพิ่มสูงขึ้นเพื่อจูงใจให้ประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการการออมมากขึ้น หรือสถาบันการเงินควรมีการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง จำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 คน ทำให้การออมลดลง 1.756 จึงควรมีการวางแผนครอบครัวเพื่อไม่ให้มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากเกินไป จำนวนค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น 1 บาท จะส่งผลให้จำนวนเงินออม ลดลง 0.881 บาท ดังนั้นจึงต้องมีการวางแผนด้านค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม

ปิยรัตน์และคณะ (2554) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑลเก็บข้อมูลปฐมภูมิในมิติต่างๆ โดยการใช้แบบสอบถามจากกลุ่มประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑลที่มีรายได้ตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป และมีอายุตั้งแต่ 20 ปี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง ผลจากการวิจัย พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างของผู้ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลโดยเฉลี่ยมีการศึกษาดี มีรายได้ปานกลางไปถึงค่อนข้างสูง และมีอัตราการออมเฉลี่ย ร้อยละ 32 ของรายได้ประจำ โดยที่วัตถุประสงค์หลักของการออมคือเพื่อไว้ใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ รูปแบบการออมที่เลือกคือการฝากเงินกับธนาคาร ซึ่งกรมธรรม์ประกันชีวิต และซื้ออสังหาริมทรัพย์ มากกว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินในตลาดทุน ผลการวิจัย พบว่า ผู้ออมทราบดีว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินจะได้รับผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงสูง และมีความซับซ้อนเข้าใจยาก จึงไม่สนใจที่จะลงทุน นอกจากนี้ยังพบว่า ผู้ออมให้ความสำคัญต่อการจัดสรรเงินออมไปลงทุนซื้ออสังหาริมทรัพย์มากเป็นอันดับหนึ่ง เนื่องจากเชื่อว่าการลงทุนประเภทนี้มีความเสี่ยงน้อยกว่าการลงทุนในตราสารการเงิน รวมทั้งความจำเป็นในเรื่องที่อยู่อาศัย

ฐานิศรี สุพัฒน์วิชรานนท์ (2553) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงาน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อความมั่นคงทางการเงิน ศึกษาระดับของปัจจัยการบริหารการเงินส่วนบุคคลด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน ด้านการตั้งเป้าหมายทางการเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย โดยการสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง และตามสะดวก จำนวนทั้งหมด 400 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ สถิติเชิงพรรณนา ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ด้านระดับการศึกษาสูงสุด และระดับรายได้ต่อเดือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อความมั่นคงทางการเงินที่แตกต่าง นอกจากนี้ปัจจัยด้านการตั้งเป้าหมายทางการเงิน ด้านการป้องกันตัวเองออกจากความเสี่ยง ด้านการเตรียมการเรื่องความมั่นคงทางการเงินของตนเองและครอบครัว ด้านการที่มีความเป็นอยู่ตามสะดวกสบาย ตามมาตรฐาน ด้านการเตรียมการสำหรับการมีอิสระทางการเงิน ด้านการจัดระบบและการกระจายสินทรัพย์เพื่อความมั่งคั่ง ปัจจัยการบริหารการเงินส่วนบุคคลด้านประสิทธิภาพทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อความมั่นคงทางการเงินไปในทิศทางเดียวกัน

ปัญญาสมพันธ์เพื่อการวิจัยความเห็นสาธารณะแห่งประเทศไทย (2552) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของคนไทยในช่วงภาวะเศรษฐกิจถดถอย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม และปัจจัยต่างๆที่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออม รวมถึงแนวโน้มการออมของคนไทย โดยอาศัยกระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลตามระเบียบวิธีการวิจัยเชิงสถิติ และนำเสนอผลการสำรวจต่อ

สาธารณชนอันคาดว่าน่าจะก่อเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน ประชาชน และ เศรษฐกิจของประเทศทั้งในทางตรงและทางอ้อมผลการศึกษพบว่า ผู้ที่มีการศึกษาในระดับสูง (ตั้งแต่ปริญญาโทขึ้นไป) มีแนวโน้มที่จะวางแผนการออมในสัดส่วนที่สูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาน้อย ซึ่ง เป็นไปได้ว่า ระดับการศึกษาทำให้กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญต่อการออมต่างกัน นอกจากนี้แนวโน้ม ที่ว่าคนไทยที่มีการศึกษาสูงจะมีฐานะที่ดีกว่าคนที่มีการศึกษาน้อยมีความเป็นไปได้สูง เนื่องจากมีการ วางแผนการเก็บออม และผลการสำรวจยังชี้ให้เห็นว่าคนที่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรีขึ้นไปส่วนใหญ่จะมีฐานะปานกลางเป็นอย่างน้อย และแม้ว่าส่วนใหญ่จะไม่ได้กำหนดรูปแบบการออมไว้ชัดเจน แต่เมื่อคำนึงถึงการออมส่วนใหญ่จะมีเป้าหมายเพื่อนำเงินออมนั้นๆ ไปใช้ในการลงทุนในอนาคต คน ไทยมีแนวโน้มที่จะให้ความสำคัญกับการลงทุนในรูปแบบต่างๆ มากขึ้น ทั้งนี้ น่าจะเป็นการลงทุน เพื่อความมั่นคงของตนเองและครอบครัวในอนาคต รวมไปถึงผู้ที่อยู่ในอาชีพลูกจ้างอาจมีความไม่มั่นใจ มากขึ้นในสถานภาพการจ้างงานของตน ดังนั้น ในเชิงเปรียบเทียบจึงมีแนวโน้มให้ความสนใจการออม เพื่อการลงทุนในสัดส่วนที่สูง

Patti J. Fisher and Catherine P. Montalto (2009) ได้ศึกษาผลกระทบของแรงจูงใจ และระยะเวลา ในการออมต่อพฤติกรรมการออมเงิน โดยในการตัดสินใจในการใช้จ่ายและการออมเงินนั้นจะพิจารณาจาก จุดอ้างอิงความเสี่ยงของรายได้ที่แต่ละคนได้รับในแต่ละช่วงเวลามากกว่าพิจารณาจากรายได้ที่ได้มาตลอด ช่วงอายุหรือชีวิต ถ้าเสี่ยงความเสี่ยง การคำนวณที่ได้ก็จะอยู่สูงเป็นการออมระยะสั้น ถ้ารักความเสี่ยงผล ที่ออกมา คือ อยู่ต่ำกว่าจุดดังกล่าว หรือออมระยะยาว พฤติกรรมการออมเงินจึงมาจากแรงจูงใจที่ต่างกัน ออกไป พฤติกรรมการออมและแรงจูงใจก็มีความซับซ้อนในบางมุม แต่ละคนมีการใช้และการออมเงิน ตลอดจนระยะเวลาในการออมที่ต่างกันออกไปในแต่ละช่วงเวลา

Katona (1975) เสนอทฤษฎีเกี่ยวกับการออมที่เป็นการผสมผสานระหว่างแนวคิดทาง เศรษฐศาสตร์กับจิตวิทยาว่าการออมนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยสองประการคือความสามารถที่จะออม และความ เต็มใจที่จะออมความสามารถที่จะออม เป็นผลมาจากรายได้ที่สามารถนำมาใช้จ่ายใช้สอยได้ส่วนความเต็ม ใจที่จะออมสามารถวัดได้จากทัศนคติที่ดีต่อการออม

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทซีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด การวิจัยครั้งนี้เป็นวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีรายละเอียดของวิธีดำเนินการวิจัย ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทซีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด ได้กำหนดขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่างดังนี้

1.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คือพนักงานบริษัทซีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด จำนวนทั้งสิ้น 3,843 คน แยกเป็นเพศชาย 3,503 คน และเพศหญิง 340 คน (พฤษภาคม, 2559) ดังนี้

ตารางที่ 3.1 สัดส่วนจำนวนพนักงาน

| พนักงาน | จำนวนประชากร (คน) | ร้อยละ |
|---------|-------------------|--------|
| เพศชาย | 3,503 | 91.15 |
| เพศหญิง | 340 | 8.85 |
| รวม | 3,843 | 100.00 |

ที่มา: ฝ่ายทรัพยากรบุคคล บริษัทซีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด ปี 2559

1.2 กลุ่มตัวอย่าง

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เลือกกลุ่มตัวอย่างจากประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ซึ่งคือบริษัทซีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด โดยคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างกรณีประชากรมีจำนวนจำกัด โดยใช้สูตร Yamane ดังนี้

$$\text{จากสูตร } n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

n = ขนาดตัวอย่างที่คำนวณได้
 N = จำนวนประชากรที่ทราบค่า
 E = ค่าความคลาดเคลื่อนที่จะยอมรับได้ (allowable error)

ถ้ากำหนดระดับความคลาดเคลื่อนเท่ากับ 5% จะใช้ ค่า 0.05

$$\text{แทนค่า } n = \frac{3,843}{1 + 3,843 (0.05)^2}$$

$$n = 362.29 \approx 363 \text{ คน}$$

เพื่อความเหมาะสม ผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เท่ากับ 363 คน โดยกำหนดสัดส่วนของตัวแปรควบคุมโควตาในประชากร และเลือกตัวอย่างจากประชากรตามสัดส่วนที่ได้มีการกำหนดไว้ ดังนี้

ตารางที่ 3.2 สัดส่วนจำนวนกลุ่มตัวอย่าง

| พนักงาน | ร้อยละ | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) |
|------------|---------------|-------------------------|
| เพศชาย | 91.15 | 330 |
| เพศหญิง | 8.85 | 33 |
| รวม | 100.00 | 363 |

โดยวิธีสุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ คือ วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) และการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยที่กลุ่มตัวอย่างจะถูกกำหนดเฉพาะพนักงานที่มีการออมเท่านั้น ซึ่งใช้วิธีสอบถามก่อนแจกแบบสอบถาม เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่มีการออมโดยแท้จริง ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยนี้คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งแบ่ง เป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย คำถามในเรื่องเพศ, อายุ, สถานภาพ, จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ, ระดับการศึกษา, ประสบการณ์ในการทำงาน, ตำแหน่งงาน, รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน, แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ, รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน, ภาระหนี้สิน, สาเหตุของภาระหนี้สิน, ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม และช่องทางการรับรู้ข่าวสาร

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย คำถามในเรื่องวัตถุประสงค์ในการออม, จำนวนเงินออม, ระยะเวลาในการออม, วิธีการออม รูปแบบการออมกับสถาบัน, รูปแบบการออมนอกระบบ และการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท

2.1 การหาคุณภาพของเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่สร้างขึ้นให้ผู้เชี่ยวชาญ 5 ท่าน ซึ่งมีรายนามปรากฏในภาคผนวก ก ตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหา (content validity) เพื่อตรวจสอบการใช้ภาษาและความครอบคลุมของเนื้อหา แล้วนำแบบสอบถามมาปรับปรุงสำนวนภาษาที่ใช้ให้ชัดเจนเหมาะสมใหม่ อีกครั้งก่อนนำไปใช้จริงเพื่อให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

เก็บรวบรวมข้อมูลจากพนักงานบริษัท ฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด โดยแจกแบบสอบถามด้วยตนเองให้กลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงเฉพาะพนักงานที่มีการออม จำนวน 363 คน และรอรับแบบสอบถาม จากนั้นทำการตรวจสอบความสมบูรณ์ของคำตอบในแบบสอบถาม จัดหมวดหมู่ของข้อมูลแบบสอบถาม เพื่อนำข้อมูลไปวิเคราะห์ทางสถิติ ใช้ดำเนินการระหว่าง เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2559 ถึง เดือน กรกฎาคม พ.ศ. 2559

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการอธิบายลักษณะทั่วไปของข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ โดยนำเสนอเป็นตารางแจกแจงค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการอธิบายลักษณะทั่วไปของข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ โดยนำเสนอเป็นตารางแจกแจงค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 3 การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน รายได้ รายจ่าย และปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม กับพฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ในการทดสอบตัวแปรแต่ละตัว โดยนำเสนอเป็นตารางการทดสอบไคสแควร์ (Chi – square test) โดยใช้สูตร ดังนี้

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}, \text{ df} = (r - 1) (c - 1)$$

χ^2 แทน ค่าสถิติไคสแควร์

O_{ij} แทน ความถี่ที่ได้จากการสังเกต (Observed Frequency) ในแถวที่ i คอลัมน์ที่ j

E_{ij} แทน ความถี่ที่คาดหวัง (Expected Frequency) ในแถวที่ i คอลัมน์ที่ j

r แทน จำนวนแถว (row)

C แทน จำนวนคอลัมน์ (Column)

การหาค่าความถี่ที่คาดหวัง

$$E_{ij} \text{ ได้จาก } E_{ij} = \frac{R \times C}{N}$$

R แทน ผลรวมความถี่ในแถว i

C แทน ผลรวมความถี่ในคอลัมน์ j

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส์ แมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย) แบ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูล ออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาจากข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งจะประกอบด้วย เพศ, อายุ, สถานภาพ, จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ, ระดับการศึกษา, ประสบการณ์ในการทำงาน, ตำแหน่งงาน, รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน, แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ, รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน, ภาระหนี้สิน, สาเหตุของภาระหนี้สิน, ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมและช่องทางการรับรู้ข่าวสาร ทำการวิเคราะห์ และประเมินผลด้วยค่าความถี่ และค่าสถิติร้อยละ

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาจากข้อมูลพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งจะประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการออม, จำนวนเงินออม, ระยะเวลาในการออม, วิธีการออม รูปแบบการออมกับสถาบัน, รูปแบบการออมนอกระบบ และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท ทำการวิเคราะห์ และประเมินผลด้วยค่าความถี่ และค่าสถิติร้อยละ

ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน รายได้ รายจ่าย และปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม กับพฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท ทำการวิเคราะห์ และประเมินผลโดยการทดสอบไคสแควร์ (Chi-square test)

ตอนที่ 1 ผลการศึกษาจากข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

| ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถาม | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|--------------------------|-------------------------|---------------|
| เพศ | | |
| ชาย | 330 | 90.91 |
| หญิง | 33 | 9.09 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า จากผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน แบ่งเป็นเพศชาย จำนวน 330 คน หรือ คิดเป็น ร้อยละ 91.91 และแบ่งเป็นเพศหญิง จำนวน 33 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 9.09

ตารางที่ 4.2 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

| ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถาม | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|--------------------------|-------------------------|---------------|
| อายุ | | |
| ต่ำกว่า 30 ปี | 213 | 58.68 |
| 30 – 40 ปี | 122 | 33.61 |
| 41 – 50 ปี | 22 | 6.06 |
| มากกว่า 50 ปี | 6 | 1.65 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุต่ำกว่า 30 ปี รองลงมา มีอายุระหว่าง 30–40 ปี อายุระหว่าง 41–50 ปี และอายุมากกว่า 50 ปี จำนวน 6 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 58.68, 33.61, 6.06 และ 1.65 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ

| สถานภาพ | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|---------------------------|-------------------------|---------------|
| โสด | 195 | 53.72 |
| สมรส - ยังไม่มีบุตร | 36 | 9.92 |
| สมรส - มีบุตรแล้ว | 121 | 33.33 |
| แยกกันอยู่/หย่าร้าง/หม้าย | 11 | 3.03 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพ โสด คิดเป็นร้อยละ 53.72 รองลงมา สถานภาพสมรส - มีบุตรแล้ว คิดเป็นร้อยละ 33.33 สถานภาพสมรส – ยังไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 9.92 และสถานภาพแยกกันอยู่/หย่าร้าง/ หม้าย คิดเป็นร้อยละ 3.03 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ

| จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|---|-------------------------|---------------|
| 1 คน | 34 | 9.37 |
| 2 คน | 78 | 21.49 |
| 3 คน | 69 | 19.01 |
| ตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป | 98 | 27.00 |
| ไม่มีสมาชิกในครอบครัวอยู่ในความรับผิดชอบ | 84 | 23.14 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ ตั้งแต่ 4 คน ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 27.00 รองลงมาไม่มีสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ คิดเป็นร้อยละ 23.14 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ 2 คน คิดเป็นร้อยละ 21.49 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ในความรับผิดชอบ 3 คน คิดเป็นร้อยละ 19.01 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ 1 คน คิดเป็นร้อยละ 9.37 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

| ระดับการศึกษา | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|------------------|-------------------------|---------------|
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 184 | 50.69 |
| ปริญญาตรี | 165 | 45.45 |
| สูงกว่าปริญญาตรี | 14 | 3.86 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 50.69 รองลงมาจบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 45.45 และการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 3.86 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประสบการณ์ในการทำงาน

| ประสบการณ์ในการทำงาน | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|----------------------|-------------------------|---------------|
| อายุ | | |
| ต่ำกว่า 5 ปี | 161 | 44.35 |
| 5 – 10 ปี | 124 | 34.16 |
| 11 – 15 ปี | 46 | 12.67 |
| 16 – 20 ปี | 11 | 3.03 |
| มากกว่า 20 ปี | 21 | 5.79 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีประสบการณ์ในการทำงานต่ำกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.35 รองลงมา มีประสบการณ์ในการทำงานระหว่าง 5-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.16 มีประสบการณ์ในการทำงานระหว่าง 11 – 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 12.67 มีประสบการณ์ในการทำงานมากกว่า 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 5.79 และมีประสบการณ์ในการทำงานระหว่าง 16 – 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 3.03 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามตำแหน่ง

| ตำแหน่ง | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|-----------------------------|-------------------------|---------------|
| ผู้อำนวยการฝ่าย/ผู้จัดการ | 17 | 4.68 |
| วิศวกร | 80 | 22.04 |
| เจ้าหน้าที่สำนักงาน | 89 | 24.52 |
| พนักงานสายการผลิต | 170 | 46.83 |
| หัวหน้างานอาวุโส/หัวหน้างาน | 7 | 1.93 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทำงานในตำแหน่งพนักงานสายการผลิต คิดเป็นร้อยละ 46.83 รองลงมาเป็นเจ้าหน้าที่สำนักงาน คิดเป็นร้อยละ 24.52 วิศวกร คิดเป็นร้อยละ 22.04 ผู้อำนวยการฝ่าย/ผู้จัดการ คิดเป็นร้อยละ 4.68 และหัวหน้างานอาวุโส/หัวหน้างาน คิดเป็นร้อยละ 1.93 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน

| รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|-------------------------|-------------------------|---------------|
| ไม่เกิน 20,000 บาท | 113 | 31.13 |
| 20,001 – 30,000 บาท | 129 | 35.54 |
| 30,001 – 40,000 บาท | 72 | 19.83 |
| 40,001 – 50,000 บาท | 27 | 7.44 |
| 50,001 บาทขึ้นไป | 22 | 6.06 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.54 รองลงมา มีรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.13 มีรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.83 มีรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.44 และมีรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 50,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 6.06 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ

| แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|----------------------------------|-------------------------|--------|
| ดอกเบี้ยเงินฝาก | 99 | 27.27 |
| รายได้พิเศษจากการประกอบอาชีพอื่น | 84 | 23.14 |
| รายได้จากค่าเช่า | 18 | 4.96 |
| เงินปันผล | 90 | 24.79 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ กรณีมีรายได้พิเศษ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีแหล่งที่มาของรายได้อื่นจากดอกเบี้ยเงินฝากเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 27.27 รองลงมามีรายได้จากเงินปันผล คิดเป็นร้อยละ 24.79 รายได้จากการประกอบอาชีพอื่น คิดเป็นร้อยละ 23.14 และรายได้จากค่าเช่า คิดเป็นร้อยละ 4.96 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน

| รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|--------------------------|-------------------------|---------------|
| ไม่เกิน 20,000 บาท | 198 | 54.55 |
| 20,001 – 30,000 บาท | 112 | 30.85 |
| 30,001 – 40,000 บาท | 35 | 9.64 |
| 40,001 – 50,000 บาท | 11 | 3.03 |
| 50,001 บาทขึ้นไป | 7 | 1.93 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.55 รองลงมามีรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.85 มีรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.64 มีรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.03 และมีรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 50,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 1.93 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามภาระหนี้สินต่อเดือน

| ภาระหนี้สินต่อเดือน | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|---------------------|-------------------------|---------------|
| ไม่มีภาระหนี้สิน | 67 | 18.46 |
| น้อยกว่า 5,000 บาท | 37 | 10.19 |
| 5,001 – 10,000 บาท | 63 | 17.36 |
| 10,001 – 15,000 บาท | 101 | 27.82 |
| 15,001 – 20,000 บาท | 42 | 11.57 |
| 20,001 – 25,000 บาท | 22 | 6.06 |
| 25,001 บาท ขึ้นไป | 31 | 8.54 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.82 รองลงมาไม่มีภาระหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 18.46 มีภาระหนี้สินต่อเดือนระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.36 มีภาระหนี้สินต่อเดือนระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.57 มีภาระหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.19 มีภาระหนี้สินต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 8.54 และมีภาระหนี้สินต่อเดือนระหว่าง 20,001 – 25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.06 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสาเหตุของภาระหนี้สิน

| สาเหตุของภาระหนี้สิน | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|--|-------------------------|--------|
| เพื่อซื้อหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย | 127 | 34.99 |
| เพื่อใช้อุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน | 144 | 39.67 |
| เพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า/เครื่องใช้ในครัวเรือน | 65 | 17.91 |
| เพื่อซื้อยานพาหนะ | 172 | 47.38 |
| เพื่อลงทุนในการทำธุรกิจ | 22 | 6.06 |
| เพื่อการศึกษาของบุตร/คนในครอบครัว | 81 | 22.31 |
| เพื่อความบันเทิง/การพนัน/สุรา/บาร์ | 48 | 13.22 |
| เพื่อซื้อที่ดิน | 2 | 0.55 |
| เพื่อรักษาพยาบาลครอบครัว | 1 | 0.28 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ กรณีมีหนี้สิน จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสาเหตุของภาระหนี้สินเพื่อซื้อยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 47.38 รองลงมาเพื่อใช้อุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 39.67 เพื่อซื้อหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 34.99 เพื่อการศึกษาเอง/บุตร/คนในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 22.31 เพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า/เครื่องใช้ในครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 17.91 เพื่อความบันเทิง/การพนัน/สุรา/บาร์ คิดเป็นร้อยละ 13.22 เพื่อลงทุนในการทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 6.06 เพื่อซื้อที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 0.55 และเพื่อรักษาพยาบาลครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 0.28 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม

| ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|------------------------------|-------------------------|--------|
| ผลตอบแทนที่ได้รับ | 236 | 65.01 |
| การบริหารความเสี่ยง | 101 | 27.82 |
| เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย | 119 | 32.78 |
| ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน | 84 | 23.14 |
| ขีดความสามารถที่จะออม | 100 | 27.55 |
| สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี | 103 | 28.37 |
| การประชาสัมพันธ์ | 7 | 1.93 |
| ภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน | 21 | 5.79 |
| การแนะนำของบุคคล | 17 | 4.68 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมจากผลตอบแทนที่ได้รับ คิดเป็นร้อยละ 65.01 รองลงมามีปัจจัยจากเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย คิดเป็นร้อยละ 32.78 ปัจจัยจากสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี คิดเป็นร้อยละ 28.37 ปัจจัยจากการบริหารความเสี่ยง คิดเป็นร้อยละ 27.82 ปัจจัยจากขีดความสามารถที่จะออม คิดเป็นร้อยละ 27.55 ปัจจัยจากระยะเวลาในการให้ผลตอบแทนคิดเป็นร้อยละ 23.14 ปัจจัยจากชื่อเสียง/ภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 5.79 ปัจจัยจากการแนะนำของบุคคล จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.68 และปัจจัยจากการประชาสัมพันธ์ คิดเป็นร้อยละ 1.93 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามช่องทางได้รับข่าวสารการออม

| ช่องทางได้รับข่าวสารการ | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|---------------------------|-------------------------|--------|
| เพื่อน/ญาติแนะนำ | 198 | 54.55 |
| วิทยุ/โทรทัศน์ | 103 | 28.37 |
| แผ่นปลิว/แผ่นพับ | 23 | 6.34 |
| ป้ายโฆษณา | 34 | 9.37 |
| นิตยสาร/วารสาร | 31 | 8.54 |
| อินเทอร์เน็ต/เว็บไซต์ | 205 | 56.47 |
| พนักงานธนาคาร | 116 | 31.96 |
| การประชาสัมพันธ์ของบริษัท | 4 | 1.10 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ได้รับข้อมูลข่าวสารการออมจากอินเทอร์เน็ต/เว็บไซต์ คิดเป็นร้อยละ 56.47 รองลงมาเพื่อน/ญาติแนะนำ คิดเป็นร้อยละ 54.55 จากพนักงานธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 31.96 จากวิทยุ/โทรทัศน์ คิดเป็นร้อยละ 28.37 จากป้ายโฆษณา คิดเป็นร้อยละ 9.37 จากนิตยสาร/วารสาร คิดเป็นร้อยละ 8.54 จากแผ่นปลิว/แผ่นพับ คิดเป็นร้อยละ 6.34 และจากประชาสัมพันธ์ของบริษัท คิดเป็นร้อยละ 1.10 ตามลำดับ

ตอนที่ 2 ผลการศึกษาจากข้อมูลที่ตั้งผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.15 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|----------------------------|-------------------------|--------|
| เพื่อผลตอบแทน | 134 | 36.91 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 162 | 44.63 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาล | 177 | 48.76 |
| เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร | 135 | 37.19 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 246 | 67.77 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 101 | 27.82 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ | 110 | 30.30 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 67.77 รองลงมาคือวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 48.76 เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 44.63 เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร คิดเป็นร้อยละ 37.19 เพื่อผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 36.91 เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ เช่น บ้าน รถยนต์ คิดเป็นร้อยละ 30.30 และมีวัตถุประสงค์เพื่อการท่องเที่ยว คิดเป็นร้อยละ 27.82 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|-----------------------|-------------------------|---------------|
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 104 | 28.65 |
| 2,001-4,000 บาท | 112 | 30.85 |
| 4,001-6,000 บาท | 54 | 14.88 |
| 6,001-8,000 บาท | 21 | 5.79 |
| 8,001-10,000 บาท | 36 | 9.92 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 36 | 9.92 |
| รวม | 363 | 100.00 |

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 2,001 – 4,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.85 รองลงมามีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 2,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.65 มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 4,001 – 6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.88 มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 8,001 – 10,000 บาท และเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 บาทขึ้นไปเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 9.92 และมีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 6,001 – 8,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.79 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.17 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระยะเวลาในการออม

| ระยะเวลาในการออม | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|-------------------------|-------------------------|--------|
| ระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) | 93 | 25.62 |
| ระยะปานกลาง (1 - 5 ปี) | 180 | 49.59 |
| ระยะยาว (5 ปีขึ้นไป) | 115 | 31.68 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมระยะปานกลาง (1 - 5 ปี) คิดเป็นร้อยละ 49.59 รองลงมามีการออมระยะยาว (5 ปีขึ้นไป) คิดเป็นร้อยละ 31.68 และออมระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) คิดเป็นร้อยละ 25.62 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.18 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามวิธีการออม

| วิธีการออม | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|---------------------|-------------------------|--------|
| ออมทุกวัน | 18 | 4.96 |
| ออมทุกเดือน | 234 | 64.46 |
| ออมทุกปี | 24 | 6.61 |
| ออมเมื่อรับรายได้ | 71 | 19.56 |
| ออมเมื่อมีเงินเหลือ | 92 | 25.34 |
| ออมเมื่อมีโอกาส | 92 | 25.34 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมทุกเดือน คิดเป็นร้อยละ 64.46 รองลงมาจะออมเมื่อมีเงินเหลือ และออมเมื่อมีโอกาสเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 25.34 ออมเมื่อรับรายได้ คิดเป็นร้อยละ 19.56 ออมทุกปี คิดเป็นร้อยละ 6.61 และออมทุกวัน คิดเป็นร้อยละ 4.96 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.19 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|----------------------------|-------------------------|--------|
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 248 | 68.32 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ | 80 | 22.04 |
| ซื้อกองทุนต่างๆ | 87 | 23.97 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 99 | 27.27 |
| ซื้อสลากออมสิน/ธกส. | 48 | 13.22 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 49 | 13.50 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 5 | 1.38 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมกับสถาบันโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 68.32 รองลงมาซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 27.27 ซื้อกองทุนต่างๆ คิดเป็นร้อยละ 23.97 ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ คน คิดเป็นร้อยละ 22.04 ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 13.50 ซื้อสลากออมสิน/ธกส. คิดเป็นร้อยละ 13.22 และซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 1.38 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.20 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรูปแบบการออมนอกระบบ

| รูปแบบการออมนอกระบบ | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|---------------------------|-------------------------|--------|
| ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ | 154 | 42.42 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 112 | 30.85 |
| เล่นแชร์ | 68 | 18.73 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระเครื่อง | 34 | 9.37 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 13 | 3.58 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมนอกระบบโดยซื้อทองคำ/เครื่องประดับ คิดเป็นร้อยละ 42.42 รองลงมาซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ คิดเป็นร้อยละ 30.85 เล่นแชร์ คิดเป็นร้อยละ 18.73 สะสมวัตถุโบราณ/พระเครื่อง คิดเป็นร้อยละ 9.37 และหยอดกระปุกออมสิน คิดเป็นร้อยละ 3.58 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.21 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน) | ร้อยละ |
|---|-------------------------|--------|
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 252 | 69.42 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 86 | 23.69 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 98 | 27.00 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 78 | 21.49 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท โดยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 69.42 รองลงมาเข้าร่วมสหกรณ์เครดิตยูเนียน คิดเป็นร้อยละ 27.00 เข้าร่วมสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 23.69 และไม่ได้เข้าร่วม คิดเป็นร้อยละ 21.49 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | เพศ | |
|---|------------|-----------|
| | ชาย | หญิง |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| เพื่อผลตอบแทน | 119 | 15 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 151 | 11 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย | 160 | 17 |
| เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร | 126 | 9 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 223 | 23 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 91 | 10 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น ๆ เช่น บ้าน รถยนต์ | 98 | 12 |
| รวม | 968 | 97 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 3.3055 \quad \text{Sig.} = 0.770$$

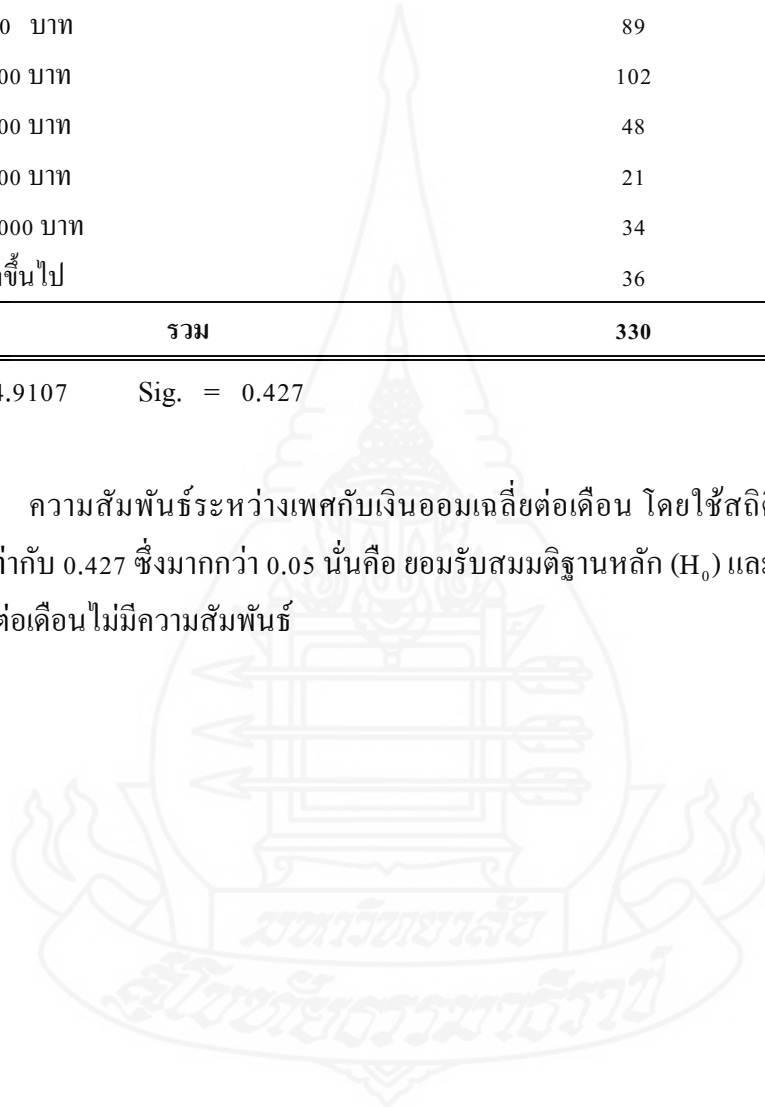
ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวัตถุประสงค์ในการออม โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.770 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่าเพศกับวัตถุประสงค์ในการออมไม่มีความสัมพันธ์

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | เพศ | |
|-----------------------|-----------|-----------|
| | ชาย | หญิง |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 89 | 15 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 102 | 10 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 48 | 6 |
| 6,001 – 8,000 บาท | 21 | 0 |
| 8,001 – 10,000 บาท | 34 | 2 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 36 | 0 |
| รวม | 330 | 33 |

$$\chi^2 = 4.9107 \quad \text{Sig.} = 0.427$$

ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.427 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่า เพศกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์



ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | เพศ | |
|----------------------------|------------|-----------|
| | ชาย | หญิง |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 224 | 24 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ | 72 | 8 |
| ซื้อกองทุนต่างๆ | 76 | 11 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 88 | 11 |
| ซื้อสลากออมสิน/รทส. | 45 | 3 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 46 | 3 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 5 | 0 |
| รวม | 556 | 60 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 2.5002 \quad \text{Sig.} = 0.868$$

ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับรูปแบบการออมกับสถาบัน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.868 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่า เพศกับรูปแบบการออมกับสถาบัน ไม่มีความสัมพันธ์

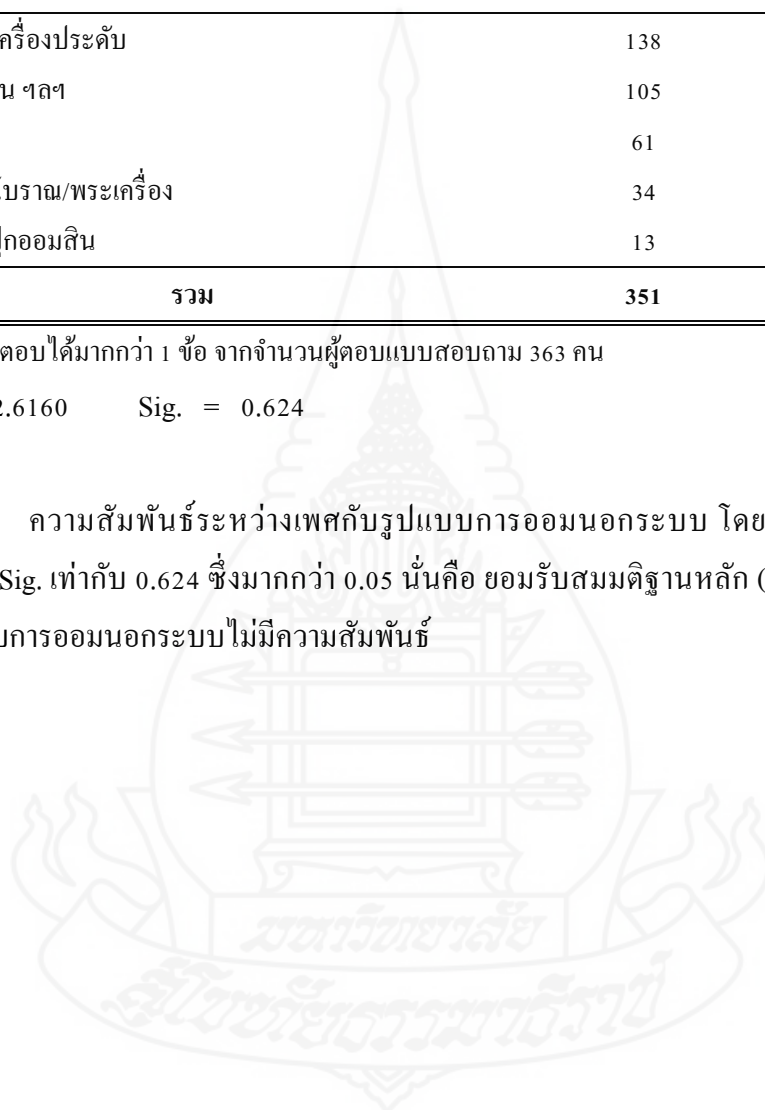
ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับรูปแบบการอมนอกระบบ

| รูปแบบการอมนอกระบบ | เพศ | |
|---------------------------|------------|-----------|
| | ชาย | หญิง |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ | 138 | 16 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 105 | 7 |
| เล่นแชร์ | 61 | 7 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระเครื่อง | 34 | 0 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 13 | 0 |
| รวม | 351 | 30 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 2.6160 \quad \text{Sig.} = 0.624$$

ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับรูปแบบการอมนอกระบบ โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.624 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่าเพศกับรูปแบบการอมนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์



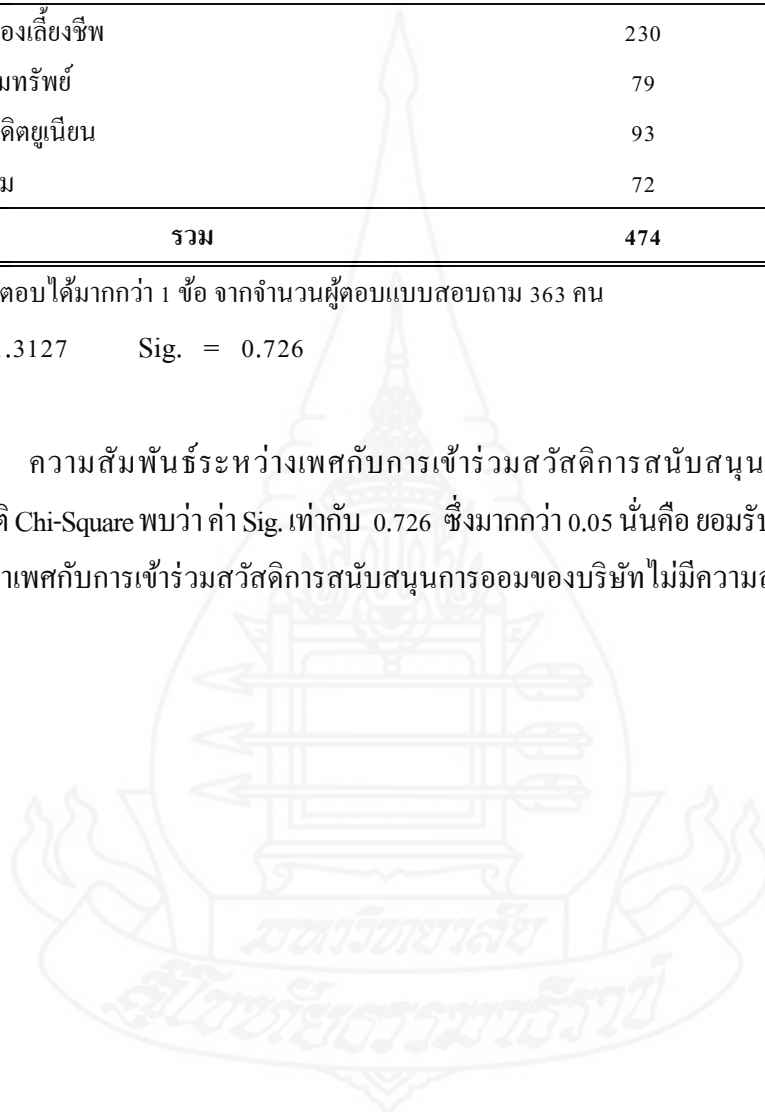
ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท | เพศ | |
|---|------------|-----------|
| | ชาย | หญิง |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 230 | 22 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 79 | 7 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 93 | 5 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 72 | 6 |
| รวม | 474 | 40 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 1.3127 \quad \text{Sig.} = 0.726$$

ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.726 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่าเพศกับการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัทไม่มีความสัมพันธ์



ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | อายุ | | | |
|----------------------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| | ต่ำกว่า30ปี | 30-40ปี | 41-50ปี | มากกว่า50ปี |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| เพื่อผลตอบแทน | 88 | 31 | 11 | 4 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 84 | 58 | 15 | 5 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาล | 105 | 63 | 7 | 2 |
| เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร | 61 | 61 | 9 | 4 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 151 | 79 | 12 | 4 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 69 | 28 | 4 | 0 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ | 84 | 21 | 4 | 1 |
| เพื่อจัดงานแต่งงาน | 1 | 0 | 0 | 0 |
| รวม | 643 | 341 | 62 | 20 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 44.0360 \quad \text{Sig.} = 0.002 \quad (n=142)$$

ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวัตถุประสงค์ในการออมโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่า อายุกับวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | อายุ | | | |
|-----------------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | ต่ำกว่า 30 ปี | 30 – 40 ปี | 41 – 50 ปี | มากกว่า 50 ปี |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 58 | 42 | 5 | 0 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 69 | 36 | 4 | 3 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 42 | 7 | 4 | 0 |
| 6,001 – 8,000 บาท | 10 | 5 | 4 | 2 |
| 8,001 – 10,000 บาท | 22 | 13 | 0 | 1 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 12 | 19 | 5 | 0 |
| รวม | 213 | 122 | 22 | 6 |

$$\chi^2 = 41.0997 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่า อายุกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | อายุ | | | |
|----------------------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | ต่ำกว่า 30 ปี | 30 – 40 ปี | 41 – 50 ปี | มากกว่า 50 ปี |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 153 | 82 | 9 | 4 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ | 35 | 28 | 15 | 2 |
| ซื้อกองทุนต่างๆ | 53 | 24 | 9 | 1 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 58 | 30 | 10 | 1 |
| ซื้อสลากออมสิน/ธกส. | 30 | 16 | 1 | 1 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 37 | 11 | 1 | 0 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 1 | 4 | 0 | 0 |
| รวม | 367 | 195 | 45 | 9 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 38.7560 \quad \text{Sig.} = 0.003$$

ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับรูปแบบการออมกับสถาบัน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่า อายุกับรูปแบบการออมกับสถาบันความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับรูปแบบการออมกระบบ

| รูปแบบการออมกระบบ | อายุ | | | |
|---------------------------|---------------|------------|-----------|---------------|
| | ต่ำกว่า 30 ปี | 30-40 ปี | 41-50 ปี | มากกว่า 50 ปี |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ | 82 | 59 | 12 | 1 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 56 | 46 | 9 | 1 |
| เล่นแชร์ | 39 | 27 | 2 | 0 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระเครื่อง | 14 | 16 | 4 | 0 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 10 | 2 | 1 | 0 |
| รวม | 201 | 150 | 28 | 2 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 8.4315 \quad \text{Sig.} = 0.751$$

ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับรูปแบบการออมกระบบ โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.751 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และสรุปว่า อายุกับรูปแบบการออมกระบบไม่มีความสัมพันธ์

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการ สนับสนุนการออมของบริษัท | อายุ | | | |
|---|---------------|------------|------------|---------------|
| | ต่ำกว่า 30 ปี | 30-40 ปี | 41-50 ปี | มากกว่า 50 ปี |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 139 | 86 | 22 | 5 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 39 | 37 | 10 | 0 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 31 | 50 | 16 | 1 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 58 | 19 | 0 | 1 |
| รวม | 267 | 192 | 48 | 7 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 32.9288 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัทโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าอายุกับการเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัทมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | สถานภาพ | | | |
|----------------------------|------------|-------------------|-----------------|---------------------------|
| | โสด | สมรส-ยังไม่มีบุตร | สมรส-มีบุตรแล้ว | แยกกันอยู่/หย่าร้าง/หม้าย |
| | | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| เพื่อผลตอบแทน | 87 | 10 | 33 | 4 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 85 | 10 | 61 | 6 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาล | 90 | 21 | 60 | 6 |
| เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร | 41 | 8 | 79 | 7 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 148 | 19 | 73 | 6 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 76 | 5 | 16 | 4 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ | 83 | 2 | 23 | 2 |
| รวม | 610 | 75 | 345 | 35 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 93.1409 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับวัตถุประสงค์ในการออม โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าสถานภาพกับวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | สถานภาพ | | | |
|-----------------------|------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|
| | โสด | สมรส-ยังไม่มีบุตร | สมรส-มีบุตรแล้ว | แยกกันอยู่/ หย่าร้าง/หม้าย |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 50 | 8 | 42 | 4 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 64 | 12 | 34 | 2 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 36 | 7 | 10 | 1 |
| 6,001 – 8,000 บาท | 10 | 1 | 10 | 0 |
| 8,001 – 10,000 บาท | 18 | 6 | 12 | 0 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 17 | 2 | 13 | 4 |
| รวม | 195 | 36 | 121 | 11 |

$$\chi^2 = 22.6494 \quad \text{Sig.} = 0.092$$

ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.092 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) สรุปว่าสถานภาพกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กัน



ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | สถานภาพ | | | |
|----------------------------|------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|
| | โสด | สมรส-ยังไม่มีบุตร | สมรส-มีบุตรแล้ว | แยกกันอยู่/ หย่าร้าง/หม้าย |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 136 | 26 | 81 | 5 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ | 40 | 5 | 31 | 4 |
| ซื้อกองทุนต่าง ๆ | 54 | 4 | 24 | 5 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 59 | 11 | 29 | 0 |
| ซื้อสลากออมสิน/รทส. | 32 | 1 | 13 | 2 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 37 | 4 | 6 | 2 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 3 | 0 | 2 | 0 |
| รวม | 361 | 51 | 186 | 18 |

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 24.1309 \quad \text{Sig.} = 0.151$$

ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับรูปแบบการออมกับสถาบัน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.151 ซึ่งมากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าสถานภาพกับรูปแบบการออมกับสถาบันไม่มีความสัมพันธ์กัน

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับรูปแบบการออมเงินนอกระบบ

| รูปแบบการออมเงินนอกระบบ | สถานภาพ | | | |
|---------------------------|------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|
| | โสด | สมรส-ยังไม่มีบุตร | สมรส-มีบุตรแล้ว | แยกกันอยู่/ หย่าร้าง/หม้าย |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ | 76 | 13 | 56 | 9 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 57 | 12 | 41 | 2 |
| เล่นแชร์ | 41 | 8 | 17 | 2 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระเครื่อง | 11 | 2 | 16 | 5 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 5 | 2 | 6 | 0 |
| รวม | 190 | 37 | 136 | 18 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 19.4925 \quad \text{Sig.} = 0.077$$

ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับรูปแบบการออมเงินนอกระบบโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.077 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าสถานภาพกับรูปแบบการออมเงินนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กัน

ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการ การออมของบริษัท | สถานภาพ | | | |
|---|------------|-----------------------|---------------------|-------------------------------|
| | โสด | สมรส-ยังไม่มี บุตร | สมรส-มีบุตร แล้ว | แยกกันอยู่/ หย่าร้าง/หม้าย |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 149 | 16 | 77 | 10 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 45 | 6 | 31 | 4 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน | 37 | 13 | 43 | 5 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 33 | 12 | 32 | 1 |
| รวม | 264 | 47 | 183 | 20 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 21.6906 \quad \text{Sig.} = 0.010$$

ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.010 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าสถานภาพกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | ระดับการศึกษา | | |
|---|------------------|------------|------------------|
| | ต่ำกว่าปริญญาตรี | ปริญญาตรี | สูงกว่าปริญญาตรี |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| เพื่อผลตอบแทน | 42 | 81 | 11 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 74 | 76 | 12 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย | 100 | 69 | 8 |
| เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร | 92 | 36 | 7 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 108 | 130 | 8 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 25 | 69 | 7 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น ๆ เช่น บ้าน รถยนต์ | 39 | 66 | 5 |
| รวม | 479 | 528 | 58 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 76.2221 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์ในการออม โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | ระดับการศึกษา | | |
|-----------------------|------------------|------------|------------------|
| | ต่ำกว่าปริญญาตรี | ปริญญาตรี | สูงกว่าปริญญาตรี |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 79 | 24 | 1 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 61 | 51 | 0 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 12 | 40 | 2 |
| 6,001 – 8,000 บาท | 8 | 13 | 0 |
| 8,001 – 10,000 บาท | 13 | 18 | 5 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 11 | 19 | 6 |
| รวม | 183 | 166 | 14 |

$$\chi^2 = 77.0994 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าระดับการศึกษากับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กันอย่างน้อยมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | ระดับการศึกษา | | |
|----------------------------|------------------|------------|------------------|
| | ต่ำกว่าปริญญาตรี | ปริญญาตรี | สูงกว่าปริญญาตรี |
| | จำนวน(คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 132 | 108 | 8 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ | 42 | 33 | 5 |
| ซื้อกองทุนต่างๆ | 15 | 61 | 11 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 26 | 62 | 11 |
| ซื้อสลากออมสิน/ธกส. | 16 | 28 | 4 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 1 | 42 | 6 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 0 | 3 | 2 |
| รวม | 232 | 337 | 47 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 91.5866 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับรูปแบบการออมกับสถาบัน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าระดับการศึกษากับรูปแบบการออมกับสถาบันมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับรูปแบบการออมเงินนอกระบบ

| รูปแบบการออมเงินนอกระบบ | ระดับการศึกษา | | |
|---------------------------|------------------|------------|------------------|
| | ต่ำกว่าปริญญาตรี | ปริญญาตรี | สูงกว่าปริญญาตรี |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ | 78 | 69 | 7 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 57 | 47 | 8 |
| เล่นแชร์ | 36 | 30 | 2 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระเครื่อง | 22 | 12 | 0 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 9 | 4 | 0 |
| รวม | 202 | 162 | 17 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 5.0157 \quad \text{Sig.} = 0.756$$

ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับรูปแบบการออมเงินนอกระบบ โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.756 ซึ่งมากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าระดับการศึกษากับรูปแบบการออมเงินนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กัน

ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการ การออมของบริษัท | ระดับการศึกษา | | |
|---|------------------|------------|------------------|
| | ต่ำกว่าปริญญาตรี | ปริญญาตรี | สูงกว่าปริญญาตรี |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 94 | 144 | 14 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 43 | 38 | 5 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน | 64 | 28 | 6 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 60 | 18 | 0 |
| รวม | 261 | 228 | 25 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 47.0797 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าระดับการศึกษากับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | ตำแหน่ง | | | | |
|----------------------------|---------------------------|------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | ผู้อำนวยการ/ ผู้จัดการ | วิศวกร | เจ้าหน้าที่ สำนักงาน | พนักงาน สายการผลิต | หัวหน้างาน อาวุโส/หัวหน้า งาน |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| เพื่อผลตอบแทน | 11 | 49 | 36 | 36 | 2 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 12 | 38 | 43 | 64 | 5 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาล | 5 | 28 | 40 | 99 | 5 |
| เพื่อการศึกษาของตนบุตร | 6 | 21 | 22 | 82 | 4 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 10 | 70 | 66 | 95 | 5 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 4 | 35 | 35 | 25 | 2 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ | 7 | 30 | 39 | 33 | 1 |
| รวม | 55 | 271 | 281 | 434 | 24 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 83.9511 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับวัตถุประสงค์ในการออม โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่า ตำแหน่งกับวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | ตำแหน่ง | | | | |
|-----------------------|---------------------------|-----------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | ผู้อำนวยการ/ ผู้จัดการ | วิศวกร | เจ้าหน้าที่ สำนักงาน | พนักงาน สายการผลิต | หัวหน้างาน อาวุโส/หัวหน้า งาน |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 2 | 5 | 24 | 71 | 2 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 0 | 19 | 34 | 57 | 2 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 1 | 19 | 21 | 13 | 0 |
| 6,001 – 8,000 บาท | 2 | 8 | 2 | 8 | 1 |
| 8,001 – 10,000 บาท | 3 | 17 | 3 | 13 | 0 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 9 | 12 | 5 | 8 | 2 |
| รวม | 17 | 80 | 89 | 170 | 7 |

$$\chi^2 = 110.2961 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่า ตำแหน่งกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | ตำแหน่ง | | | | |
|----------------------------|---------------------------|------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | ผู้อำนวยการ/ ผู้จัดการ | วิศวกร | เจ้าหน้าที่ สำนักงาน | พนักงาน สายการผลิต | หัวหน้างาน อาวุโส/หัวหน้า งาน |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 6 | 52 | 64 | 121 | 5 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ | 6 | 17 | 16 | 37 | 4 |
| ซื้อกองทุนต่าง ๆ | 7 | 36 | 30 | 13 | 1 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 11 | 28 | 34 | 22 | 4 |
| ซื้อสลากออมสิน/ธกส. | 2 | 18 | 11 | 16 | 1 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 6 | 30 | 13 | 0 | 0 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 1 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| รวม | 39 | 183 | 170 | 209 | 15 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 87.32.64 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับรูปแบบการออมกับสถาบันโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าตำแหน่งกับรูปแบบการออมกับสถาบันมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับรูปแบบการอมนอกระบบ

| รูปแบบการอมนอกระบบ | ตำแหน่ง | | | | |
|------------------------|---------------------------|-----------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | ผู้อำนวยการ/ ผู้จัดการ | วิศวกร | เจ้าหน้าที่ สำนักงาน | พนักงาน สายการผลิต | หัวหน้างาน อาวุโส/หัวหน้า งาน |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| ซื้อทองคำเครื่องประดับ | 11 | 28 | 42 | 71 | 2 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 8 | 31 | 15 | 56 | 2 |
| เล่นแชร์ | 4 | 12 | 17 | 33 | 2 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระ | 4 | 4 | 6 | 19 | 1 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 0 | 0 | 4 | 9 | 0 |
| รวม | 27 | 75 | 84 | 188 | 7 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 18.9471 \quad \text{Sig.} = 0.015$$

ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับรูปแบบการอมนอกระบบโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.015 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่า ตำแหน่งกับรูปแบบการอมนอกระบบมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการ การออมของบริษัท | ตำแหน่ง | | | | |
|---|---------------------------|------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | ผู้อำนวยการ/ ผู้จัดการ | วิศวกร | เจ้าหน้าที่ สำนักงาน | พนักงาน สายการผลิต | หัวหน้างาน อาวุโส/หัวหน้า งาน |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 14 | 76 | 70 | 86 | 6 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 5 | 17 | 20 | 42 | 2 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 7 | 11 | 15 | 59 | 6 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 2 | 2 | 15 | 58 | 1 |
| รวม | 28 | 106 | 120 | 245 | 15 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 63.9316 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าตำแหน่งกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|----------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| เพื่อผลตอบแทน | 26 | 51 | 31 | 11 | 15 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 40 | 52 | 41 | 14 | 16 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาล | 66 | 66 | 24 | 12 | 9 |
| เพื่อการศึกษาของตน/บุตร | 54 | 37 | 28 | 10 | 6 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 72 | 92 | 52 | 18 | 12 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 26 | 39 | 23 | 9 | 5 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ | 35 | 35 | 25 | 7 | 7 |
| รวม | 319 | 372 | 224 | 81 | 70 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 36.9595 \quad \text{Sig.} = 0.044$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออมโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.044 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|-----------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 65 | 22 | 13 | 2 | 1 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 37 | 48 | 24 | 2 | 0 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 6 | 33 | 8 | 5 | 2 |
| 6,001 – 8,000 บาท | 1 | 6 | 10 | 1 | 2 |
| 8,001 – 10,000 บาท | 1 | 18 | 10 | 7 | 0 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 2 | 2 | 7 | 9 | 16 |
| รวม | 112 | 129 | 72 | 26 | 21 |

$$\chi^2 = 234.1131 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|----------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 89 | 92 | 43 | 14 | 11 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ | 20 | 24 | 22 | 6 | 9 |
| ซื้อกองทุนต่าง ๆ | 8 | 36 | 23 | 10 | 10 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 13 | 31 | 31 | 10 | 14 |
| ซื้อสลากออมสิน/ธกส. | 7 | 18 | 13 | 4 | 6 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 0 | 16 | 19 | 7 | 7 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 |
| รวม | 138 | 217 | 153 | 52 | 57 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 65.6206 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมกับสถาบัน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมกับสถาบันมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมระบบ

| รูปแบบการออมระบบ | รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ | 58 | 45 | 24 | 14 | 15 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 19 | 43 | 25 | 15 | 10 |
| เล่นแชร์ | 20 | 25 | 13 | 4 | 5 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระ | 6 | 8 | 12 | 4 | 4 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 10 | 2 | 0 | 1 | 0 |
| รวม | 113 | 123 | 74 | 38 | 34 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 34.4399 \quad \text{Sig.} = 0.005$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมระบบโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.005 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมระบบมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการ การออมของบริษัท | รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|---|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 42 | 106 | 64 | 21 | 20 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 23 | 35 | 18 | 4 | 7 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 12 | 36 | 30 | 10 | 10 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 63 | 11 | 1 | 4 | 1 |
| รวม | 140 | 188 | 113 | 39 | 38 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 139.6223 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|----------------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| เพื่อผลตอบแทน | 69 | 43 | 12 | 6 | 4 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 78 | 51 | 21 | 7 | 5 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาล | 110 | 49 | 10 | 4 | 5 |
| เพื่อการศึกษาของคนบุตร | 70 | 47 | 11 | 6 | 1 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 135 | 77 | 21 | 6 | 6 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 59 | 24 | 10 | 5 | 4 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ | 64 | 29 | 12 | 2 | 2 |
| รวม | 585 | 320 | 97 | 36 | 27 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 20.4858 \quad \text{Sig.} = 0.669$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออมโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.669 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|-----------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 70 | 23 | 8 | 2 | 0 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 64 | 37 | 8 | 2 | 0 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 24 | 24 | 5 | 1 | 0 |
| 6,001 – 8,000 บาท | 11 | 6 | 4 | 0 | 0 |
| 8,001 – 10,000 บาท | 19 | 13 | 4 | 0 | 0 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 10 | 8 | 6 | 5 | 7 |
| รวม | 198 | 111 | 35 | 10 | 7 |

$$\chi^2 = 95.0878 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|----------------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) | จำนวน(คน) |
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 152 | 77 | 11 | 5 | 4 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ | 40 | 24 | 10 | 4 | 2 |
| ซื้อกองทุนต่าง ๆ | 35 | 33 | 16 | 2 | 1 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 37 | 39 | 16 | 4 | 4 |
| ซื้อสลากออมสิน/ธกส. | 18 | 22 | 4 | 2 | 2 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 22 | 14 | 7 | 2 | 4 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| รวม | 304 | 211 | 66 | 19 | 17 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 52.2169 \quad \text{Sig.} = 0.001$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมกับสถาบัน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมกับสถาบันมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมนอกระบบ

| รูปแบบการออมนอกระบบ | รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|-------------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ | 74 | 52 | 18 | 7 | 4 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 54 | 42 | 6 | 6 | 4 |
| เล่นแชร์ | 35 | 18 | 8 | 4 | 2 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระ | 10 | 13 | 6 | 2 | 2 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 10 | 1 | 2 | | |
| รวม | 183 | 126 | 40 | 19 | 12 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 15.7146 \quad \text{Sig.} = 0.473$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมนอกระบบ โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.473 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับรูปแบบการออมนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กัน

ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท | รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | ไม่เกิน 20,000 | 20,001–30,000 | 30,001–40,000 | 40,001–50,000 | 50,001 บาทขึ้นไป |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 122 | 86 | 29 | 9 | 7 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 40 | 30 | 7 | 5 | 5 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 37 | 41 | 12 | 4 | 4 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 60 | 14 | 4 | 1 | 0 |
| รวม | 259 | 171 | 52 | 19 | 16 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 29.9766 \quad \text{Sig.} = 0.003$$

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่ารายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับวัตถุประสงค์ในการออม

| วัตถุประสงค์ในการออม | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม | | | | |
|----------------------------|------------------------------|---------------------|------------|------------------|--------------------|
| | ผลตอบแทนจากการออม | ระยะเวลารับผลตอบแทน | สภาพคล่อง | บริหารความเสี่ยง | ภาพลักษณ์ของสถาบัน |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| เพื่อผลตอบแทน | 111 | 46 | 43 | 52 | 11 |
| เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ | 120 | 54 | 53 | 52 | 15 |
| เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาล | 112 | 38 | 64 | 46 | 17 |
| เพื่อการศึกษาของคน/บุตร | 90 | 35 | 47 | 29 | 9 |
| เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | 169 | 62 | 91 | 83 | 15 |
| เพื่อการท่องเที่ยว | 79 | 38 | 40 | 40 | 10 |
| เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ | 78 | 37 | 47 | 40 | 10 |
| รวม | 759 | 310 | 385 | 342 | 87 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 16.4544 \quad \text{Sig.} = 0.871$$

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับวัตถุประสงค์ในการออมโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.871 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับวัตถุประสงค์ในการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

| เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม | | | | |
|-----------------------|------------------------------|-------------------------|------------|----------------------|------------------------|
| | ผลตอบแทนจาก การออม | ระยะเวลารับ ผลตอบแทน | สภาพคล่อง | บริหารความ เสี่ยง | ภาพลักษณ์ ของสถาบัน |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| ต่ำกว่า 2,000 บาท | 61 | 6 | 38 | 14 | 2 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 75 | 28 | 26 | 31 | 9 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 40 | 17 | 20 | 18 | 1 |
| 6,001 – 8,000 บาท | 14 | 5 | 7 | 7 | 2 |
| 8,001 – 10,000 บาท | 20 | 11 | 11 | 10 | 2 |
| 10,001 บาทขึ้นไป | 25 | 18 | 16 | 19 | 4 |
| รวม | 235 | 85 | 118 | 99 | 20 |

$$\chi^2 = 35.7141 \quad \text{Sig.} = 0.017$$

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.017 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.59 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับรูปแบบการออมกับสถาบัน

| รูปแบบการออมกับสถาบัน | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม | | | | |
|----------------------------|------------------------------|-------------------------|------------|----------------------|------------------------|
| | ผลตอบแทนจาก การออม | ระยะเวลารับ ผลตอบแทน | สภาพคล่อง | บริหารความ เสี่ยง | ภาพลักษณ์ ของสถาบัน |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | 153 | 54 | 84 | 82 | 14 |
| ฝากเงินกับสหกรณ์ | 58 | 23 | 25 | 29 | 6 |
| ซื้อกองทุนต่าง ๆ | 73 | 37 | 34 | 34 | 7 |
| ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต | 77 | 40 | 31 | 43 | 6 |
| ซื้อสลากออมสิน/ธกส. | 36 | 17 | 14 | 19 | 6 |
| ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ | 42 | 22 | 19 | 23 | 6 |
| ซื้อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | 4 | 1 | 1 | 5 | 1 |
| รวม | 443 | 194 | 208 | 235 | 46 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 16.3399 \quad \text{Sig.} = 0.875$$

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับรูปแบบการออมกับสถาบันโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.875 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับรูปแบบการออมกับสถาบันไม่มีความสัมพันธ์กัน

ตารางที่ 4.60 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับรูปแบบการออมนอกระบบ

| รูปแบบการออมนอกระบบ | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม | | | | |
|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------|----------------------|------------------------|
| | ผลตอบแทนจาก การออม | ระยะเวลารับ ผลตอบแทน | สภาพคล่อง | บริหารความ เสี่ยง | ภาพลักษณ์ ของสถาบัน |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ | 104 | 38 | 73 | 43 | 7 |
| ซื้อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ | 79 | 37 | 31 | 42 | 14 |
| เล่นแชร์ | 49 | 24 | 23 | 22 | 4 |
| สะสมวัตถุโบราณ/พระ | 19 | 4 | 14 | 5 | 0 |
| หยอดกระปุกออมสิน | 4 | 0 | 7 | 2 | 1 |
| รวม | 255 | 103 | 148 | 114 | 26 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 27.2397 \quad \text{Sig.} = 0.039$$

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับรูปแบบการออมนอกระบบโดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.039 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับรูปแบบการออมนอกระบบมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.61 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับการเข้าร่วมสวัสดิการในการสนับสนุนการออมของบริษัท

| การเข้าร่วมสวัสดิการ การออมของบริษัท | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม | | | | |
|---|------------------------------|-------------------------|------------|----------------------|------------------------|
| | ผลตอบแทนจาก การออม | ระยะเวลารับ ผลตอบแทน | สภาพคล่อง | บริหารความ เสี่ยง | ภาพลักษณ์ ของสถาบัน |
| | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) | จำนวน (คน) |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 187 | 66 | 82 | 87 | 19 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 63 | 22 | 25 | 25 | 10 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 53 | 20 | 36 | 29 | 10 |
| ไม่ได้เข้าร่วม | 41 | 12 | 29 | 10 | 2 |
| รวม | 344 | 120 | 172 | 151 | 41 |

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 363 คน

$$\chi^2 = 16.9680 \quad \text{Sig.} = 0.151$$

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับการเข้าร่วมสวัสดิการในการสนับสนุนการออมของบริษัท โดยใช้สถิติ Chi-Square พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.151 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) จึงสรุปว่าปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับการเข้าร่วมสวัสดิการในการสนับสนุนการออมของบริษัทไม่มีความสัมพันธ์กัน

บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

วิจัยเรื่องพฤติกรรมการณ์ออมของพนักงานบริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัดนี้ มีวัตถุประสงค์ในการวิจัยคือการ

- 1) เพื่อศึกษาบริษัทฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัดปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงาน
- 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการณ์ออมของพนักงานบริษัทฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด
- 3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการณ์ออมของพนักงานบริษัทฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

1. สรุปการวิจัย

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลในบทที่ 4 สามารถนำมาอภิปรายผลการวิจัยแยกตามสมมติฐาน ซึ่งในการวิจัยครั้งนี้ ผู้ทำวิจัยได้นำเสนอผลการวิจัยเป็น 5 ส่วน สามารถสรุปได้ ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งจะประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน ตำแหน่งงาน รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สิน สาเหตุของภาระหนี้สิน ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม และช่องทางการรับรู้ข่าวสาร

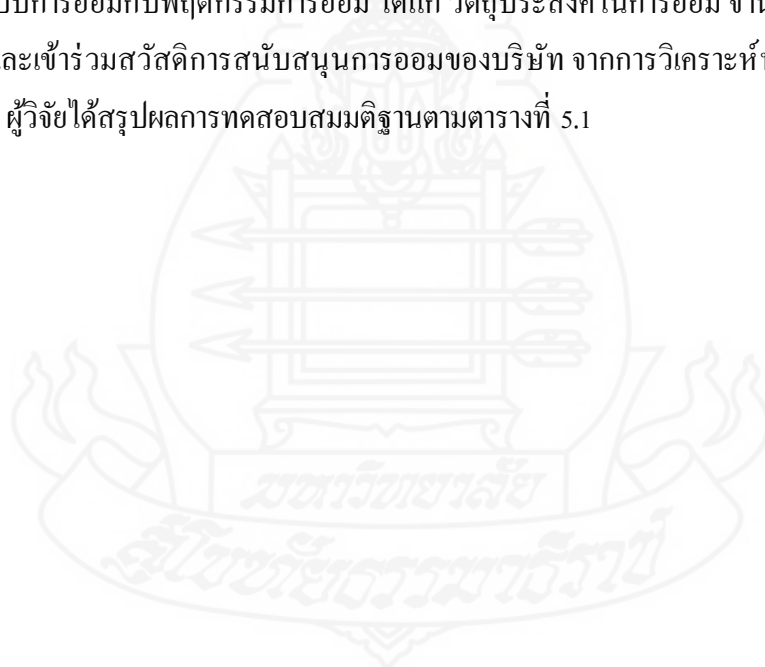
ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม คือพนักงานส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 91.91 อายุต่ำกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.68 มีสถานภาพ โสด คิดเป็น ร้อยละ 53.72 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 27.00 จบการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 50.69 มีประสบการณ์ในการทำงานต่ำกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.35 ทำงานในตำแหน่งพนักงานสายการผลิต คิดเป็นร้อยละ 46.83 รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.54 มีแหล่งที่มาของรายได้อื่นจากดอกเบี้ยเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 27.27 โดยรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.55 ซึ่งเป็นภาระหนี้สินต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.82 สาเหตุของภาระหนี้สินเพื่อซื้อยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 47.38

ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมจากผลตอบแทนที่ได้รับ คิดเป็นร้อยละ 65.01 และได้รับข้อมูลข่าวสารการออมจากอินเทอร์เน็ต/เว็บไซต์ คิดเป็นร้อยละ 56.47

ส่วนที่ 2 ข้อมูลพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งจะประกอบด้วยวัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม ระยะเวลาในการออม วิธีการออมรูปแบบการออมกับสถาบัน รูปแบบการออมนอกระบบ และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท

ข้อมูลพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ พนักงานส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 67.77 ออมเฉลี่ยต่อเดือน 2,001 – 4,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.85 มีการออมระยะปานกลาง (1 - 5 ปี) คิดเป็นร้อยละ 49.59 โดยออมทุกเดือน คิดเป็นร้อยละ 64.46 ผ่านการฝากเงินกับสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 68.32 ซื้อทองคำ/เครื่องประดับ คิดเป็นร้อยละ 42.42 และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัทโดยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 69.42

ส่วนที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงานกับพฤติกรรมการออม รายได้ รายจ่าย และปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับพฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท จากการวิเคราะห์ทางสถิติเพื่อทดสอบสมมติฐาน ผู้วิจัยได้สรุปผลการทดสอบสมมติฐานตามตารางที่ 5.1



ตารางที่ 5.1 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

| | สมมติฐาน | ผลการทดสอบ สมมติฐาน |
|----------------------|---|------------------------|
| สมมติฐานที่ 1 | ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท | |
| สมมติฐานที่ 1.1 | เพศกับวัตถุประสงค์ในการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 1.2 | เพศกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 1.3 | เพศกับรูปแบบการออมกับสถาบันไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 1.4 | เพศกับรูปแบบการออมนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 1.5 | เพศกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 2 | ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท | |
| สมมติฐานที่ 2.1 | อายุกับวัตถุประสงค์ในการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 2.2 | อายุกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 2.3 | อายุกับรูปแบบการออมกับสถาบันไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 2.4 | อายุกับรูปแบบการออมนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 2.5 | อายุกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 3 | ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท | |
| สมมติฐานที่ 3.1 | สถานภาพกับวัตถุประสงค์การออมไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 3.2 | สถานภาพกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 3.3 | สถานภาพกับรูปแบบการออมกับสถาบันไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 3.4 | สถานภาพกับรูปแบบการออมนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 3.5 | สถานภาพกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |

ตารางที่ 5.1 (ต่อ)

| สมมติฐาน | | ผลการทดสอบ สมมติฐาน |
|----------------------|---|------------------------|
| สมมติฐานที่ 4 | ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท | |
| สมมติฐานที่ 4.1 | ระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์การออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 4.2 | ระดับการศึกษากับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 4.3 | ระดับการศึกษากับรูปแบบการออมกับสถาบัน ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 4.4 | ระดับการศึกษากับรูปแบบการออมนอกระบบ ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 4.5 | ระดับการศึกษากับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 5 | ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ตำแหน่ง ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท | |
| สมมติฐานที่ 5.1 | ตำแหน่งกับวัตถุประสงค์การออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 5.2 | ตำแหน่งกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 5.3 | ตำแหน่งกับรูปแบบการออมกับสถาบัน ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 5.4 | ตำแหน่งกับรูปแบบการออมนอกระบบ ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 5.5 | ตำแหน่งกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 6 | ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม ได้แก่ รายได้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมกรรมการออม | |
| สมมติฐานที่ 6.1 | รายได้กับวัตถุประสงค์ในการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 6.2 | รายได้กับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 6.3 | รายได้กับรูปแบบการออมกับสถาบัน ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 6.4 | รายได้กับรูปแบบการออมนอกระบบ ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 6.5 | รายได้กับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |

ตารางที่ 5.1 (ต่อ)

| สมมติฐาน | | ผลการทดสอบ สมมติฐาน |
|----------------------|---|------------------------|
| สมมติฐานที่ 7 | ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ รายจ่าย ไม่มี ความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม | |
| สมมติฐานที่ 7.1 | รายจ่ายกับวัตถุประสงค์ในการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 7.2 | รายจ่ายกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 7.3 | รายจ่ายกับรูปแบบการออมกับสถาบันไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 7.4 | รายจ่ายกับรูปแบบการออมนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 7.5 | รายจ่ายกับการเข้าร่วมสวัสดิการการออมของบริษัทไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 8 | ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ ปัจจัยในการเลือก รูปแบบการออมไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม | |
| สมมติฐานที่ 8.1 | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับวัตถุประสงค์การออมไม่มี ความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 8.2 | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มี ความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 8.3 | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับรูปแบบการออมกับสถาบัน ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 8.4 | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับรูปแบบการออมนอกระบบ ไม่มีความสัมพันธ์กัน | ปฏิเสธสมมติฐาน |
| สมมติฐานที่ 8.5 | ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออมกับการเข้าร่วมสวัสดิการการ ออมของบริษัทไม่มีความสัมพันธ์กัน | ยอมรับสมมติฐาน |

จากการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 1 พบว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมในทุกด้าน ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท ซึ่งผู้วิจัยมีข้อสังเกตดังนี้ ปัจจุบันเพศชาย และเพศหญิงความเท่าเทียมในสิทธิหน้าที่ ซึ่งความแตกต่างทางเพศไม่เป็นเงื่อนไขในการกำหนดพฤติกรรม

จากการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 2 พบว่า อายุ มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมแทบทุกด้าน ยกเว้นด้านรูปแบบการออมนอกระบบ ซึ่งผู้วิจัยมีข้อสังเกตดังนี้ แต่ละช่วงอายุได้เห็นประสบการณ์ของคนรุ่นก่อนตนเอง ผนวกกับประสบการณ์ในชีวิตของตน ทำให้เขาพัฒนาคุณลักษณะเฉพาะ ของช่วงวัยตนเองขึ้นมา ส่งผลต่อการแสดงพฤติกรรมที่แตกต่างกัน

จากการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 3 พบว่า สถานภาพ มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมในด้านวัตถุประสงค์ในการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท แต่ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออม และรูปแบบการออม ซึ่งผู้วิจัยมีข้อสังเกตดังนี้ แต่ละสถานภาพนั้นสามารถบ่งบอกถึงการมี หรือไม่มีผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในชีวิตของตน การที่บุคคลมีสถานภาพต่างกันนั้นย่อมส่งผลต่อเป้าหมายในการทำสิ่งต่างๆ นอกเหนือจากการกระทำเพื่อตนเอง

จากการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 4 พบว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมแทบทุกด้าน ยกเว้นด้านรูปแบบการออมนอกระบบ ซึ่งผู้วิจัยมีข้อสังเกตดังนี้ การศึกษามีความสำคัญอย่างมากที่จะขาดไม่ได้ โดยความรู้ยิ่งมากขึ้น ก็จะเพิ่มความสามารถที่จะพัฒนาตัวเองได้มากขึ้น

จากการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 5 พบว่า ตำแหน่ง มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมในทุกด้าน ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท ซึ่งผู้วิจัยมีข้อสังเกตดังนี้ คุณสมบัติสำคัญของผู้ปฏิบัติงานในแต่ละตำแหน่งที่พึงมี อันจะทำให้เกิดผลบรรลุตามเป้าหมายของแต่ละตำแหน่ง

จากการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 6 พบว่า รายได้ มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมในทุกด้าน ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมจำนวนเงินออม รูปแบบการออมและเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท

จากการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 7 พบว่า รายจ่าย มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออมกับสถาบัน และเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท แต่ไม่มีความสัมพันธ์ต่อวัตถุประสงค์ในการออม และรูปแบบการออมนอกระบบ

จากการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 8 พบว่า บัณฑิตจบใหม่ในการเลือกรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออม และรูปแบบการออมนอกระบบ แต่ไม่มีความสัมพันธ์ต่อวัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออมกับสถาบัน และและเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัท

2. อภิปรายผล

ผลการวิจัยพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ซี โน้มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจส่วนบุคคล ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ซี โน้มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด เกิดจากข้อมูลทั้ง 5 ส่วน ซึ่งสามารถอภิปรายได้ดังนี้

2.1 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมกับสถาบันโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีการออมทุกเดือน โดยเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 2,001 – 4,000 บาท หากจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบสูง เงินออมเฉลี่ยต่อเดือนจะต่ำกว่า 2,000 บาท และมีการออมระยะปานกลาง (1 - 5 ปี) ซึ่งสอดคล้องกับ มุกดาโควกุล (2558) ศึกษาเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่กล่าวว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมมากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ มีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุด และมีระยะเวลาการออมเงิน คือ 1 - 5 ปี สำหรับรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน ยกเว้นวัตถุประสงค์ สอดคล้องกับ กฤตโกส เลิศสงคราม (2555) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท อสังหาริมทรัพย์ที่กล่าวว่า พฤติกรรมการออมของพนักงานอสังหาริมทรัพย์โดยส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงิน และจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวนเงินออมของผู้ออมยังต่ำอยู่ ประกอบกับจำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 คน ทำให้การออมลดลง จึงควรมีการวางแผนครอบครัวเพื่อไม่ให้มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากเกินไป จำนวนค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น จะส่งผลให้จำนวนเงินออม ลดลง ดังนั้น จึงต้องมีการวางแผนด้านค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม สอดคล้องกับ ปิยรัตน์และคณะ (2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ที่กล่าวว่า รูปแบบการออมที่เลือกคือการฝากเงินกับธนาคาร โดยปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ สถานภาพจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบระดับการศึกษาสูงสุด ประสบการณ์ในการทำงาน และตำแหน่งงานแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่าง และสอดคล้องกับ ฐานิษฐ์ สุพัฒน์วัชรานนท์ (2553) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงาน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดชลบุรีที่กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ด้านระดับการศึกษาสูงสุด และระดับรายได้ต่อเดือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อความมั่นคงทางการเงินที่แตกต่าง

2.2 นอกจากนี้พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีส่วนใหญ่ มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนสูงกว่าผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาตรี และต่ำกว่าปริญญาตรี ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานส่วนใหญ่เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต ซึ่งมีแนวโน้มที่จะให้ความสำคัญกับการลงทุนในรูปแบบต่างๆมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ ปัญญา สมาพันธ์ (2552) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของคนไทยในช่วงภาวะเศรษฐกิจถดถอย ที่กล่าวว่า ผู้ที่มีการศึกษาในระดับสูง (ตั้งแต่ปริญญาโทขึ้นไป) มีแนวโน้มที่จะวางแผนการออมในสัดส่วนที่สูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาน้อยซึ่งเป็นไปได้ว่า ระดับการศึกษาทำให้กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญต่อการออมต่างกัน นอกจากนี้ แนวโน้มที่ว่าคนไทยที่มีการศึกษาสูงจะมีฐานะที่ดีกว่าคนที่มีการศึกษาน้อยมีความเป็นไปได้สูง เนื่องจากมีการวางแผนการเก็บออม และผลการสำรวจยังชี้ให้เห็นว่าคนที่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรีขึ้นไปส่วนใหญ่ จะมีฐานะปานกลางเป็นอย่างน้อย และแม้ว่าส่วนใหญ่จะไม่ได้กำหนดรูปแบบการออมไว้ชัดเจน แต่เมื่อคำนึงถึงการออมส่วนใหญ่จะมีเป้าหมายเพื่อนำเงินออมนั้นๆ ไปใช้ในการลงทุนในอนาคต คนไทยมีแนวโน้มที่จะให้ความสำคัญกับการลงทุนในรูปแบบต่างๆมากขึ้น ทั้งนี้ น่าจะเป็นการลงทุนเพื่อความมั่นคงของตนเองและครอบครัวในอนาคต รวมไปถึงผู้ที่อยู่ในอาชีพลูกจ้างอาจมีความไม่มั่นใจมากขึ้นในสถานภาพการจ้างงานของตน ดังนั้น ในเชิงเปรียบเทียบจึงมีแนวโน้มให้ความสำคัญการออมเพื่อการลงทุนในสัดส่วนที่สูง

3. ข้อเสนอแนะ

ผลการวิจัยพฤติกรรมการออมของพนักงาน บริษัท ฮีโน่มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผู้วิจัยมีความคิดเห็นสำหรับการเสนอแนะการวิจัยครั้งนี้ ดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปประยุกต์ใช้ต่อบริษัท

3.1.1 จากผลการวิจัย พบว่า พนักงานส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมที่ค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีภาระหนี้สินค่อนข้างสูง และมีรูปแบบการออมที่ยังไม่หลากหลาย ดังนั้นจึง เป็นหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทที่จะช่วยกระตุ้นให้เกิดการออมมากยิ่งขึ้น โดยให้ความรู้ ชี้ให้เห็นความสำคัญของการออมวันนี้ เพื่ออนาคตที่ดีในวันข้างหน้าเป็นการเตรียมการรองรับความไม่แน่นอน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านโครงการส่งเสริมการออม และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลให้การผลักดันพนักงานให้เกิดการออมตามความเหมาะสม สร้างทัศนคติปฏิบัติจนเป็นนิสัย เพื่อให้เกิดพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลอย่างทั่วถึง

3.1.2 จากผลวิจัย พบว่า สามารถนำไปปรับประยุกต์ใช้ให้ตรงกับความต้องการออมและความสามารถในการจัดสรรรายรับ รายจ่าย สำหรับตัวพนักงานเอง พร้อมเสนอแนะเป็นแนวทางในการวางแผนการออมในอนาคตได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพต่อเพื่อนร่วมงาน

3.1.3 จากผลการวิจัย พบว่า สามารถเป็นแนวทางในการสร้างสุขภาพทางการเงินที่ดีให้แก่พนักงานของบริษัท ซึ่งจะมีส่วนช่วยให้พนักงานทำงานได้เต็มศักยภาพควบคู่ไปกับการทำงานอย่างมีความสุข สามารถสร้างผลผลิตขั้นเลิศได้ นำมาซึ่งประสิทธิภาพที่ดีขึ้นของบริษัทตลอดจนสามารถสร้างความเข้มแข็งให้บริษัทเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ในการศึกษาครั้งต่อไป จึงควรทำการศึกษากลุ่มบุคคลอาชีพอื่นๆ นอกเหนือจากพนักงานเอกชน เพื่อศึกษาข้อมูลการจัดการการเงิน ว่ามีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

3.2.2 การทำวิจัยเชิงเจาะลึกในครั้งต่อไป ควรศึกษาเพิ่มเติมปัจจัยส่วนบุคคล และตัวแปรอิสระต่างๆ อธิบายเพิ่มเติมว่าตัวแปรตัวใดมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมส่วนบุคคล มากน้อยเพียงใด





บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน. (2559). *สถานการณ์การออม การลงทุน และช่องว่างระหว่าง การออมและการลงทุน ประจำปีไตรมาส 4 ปี 2558*. กรุงเทพฯ: สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกลุ่มสารนิเทศการคลัง. (2559). *กอบช. กระตุ้นผู้สูงอายุเร่งสมัครสมาชิกกองทุน ย้ำ! ปีได้รับสมัครผู้อายุเกิน 60 ปี วันที่ 25 ก.ย. 59 นี้เท่านั้น*. กรุงเทพฯ: สำนักงานปลัดกระทรวงการคลังสถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน. (2552). *ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน*. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- ปัญญาสมาพันธ์เพื่อการวิจัยความเห็นสาธารณะแห่งประเทศไทย. (2552). *รายงานผลการสำรวจพฤติกรรมกรรมการออมของคนไทยในช่วงภาวะเศรษฐกิจถดถอย*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- มุกดา โควหกุล. (2559). “การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล”. *เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจปริทัศน์*, 12(1), 128.
- ปิยรัตน์ กฤษณามระ พัทธราลัย ชัยปาณี เมธินี วณิกกุล รัฐชัย สีลาเจริญ และนาถฤดี ศุภกิจจารักษ์. (2554). “พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออมในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล”. *จุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์*, 33, 93-119
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท อสังหาริมทรัพย์*. (สารนิพนธ์.ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพฯ.
- ฐานิษฐ์ สุพัฒน์วัชรานนท์. (2553). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงานในเขตอำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี*. (งานนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยบูรพา, ชลบุรี.
- วิทวัส รุ่งเรืองผล. (2556). “กลยุทธ์ในการเปลี่ยนพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของคนวัย 20-29 ปีสู่การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ”. *วารสารบริหารธุรกิจ*, 36(137). สืบค้นจาก <http://www.jba.tbs.tu.ac.th/files/Jba137/Article/JBA137Wittawat.pdf>.
- บุญรุ่ง จันทน์นาค. (2554). *2001 - 0006 การเงินส่วนบุคคล: การออม*. (หน่วยที่ 3). สืบค้นจาก <https://www.sites.google.com/site/boonrung02/home/hnwy-thi-3-kar-xxm>.
- ศาสดา ไพสานต์. (2556). *การออมเงินและการลงทุน*. สืบค้นจาก <https://sites.google.com/site/goimage88/tests-2/kar-xxm-ngein-laea-kar-lngthun>

ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง. (2559). *เป้าหมายของเงินออม*. สืบค้นจาก [http://mofcoop.](http://mofcoop.mof.go.th/index.php?option=com_content&view=article&id=63:fusce-et-nulla-vitae-dolor&catid=36:latest-news)

[mof.go.th/index.php?option=com_content&view=article&id=63:fusce-et-nulla-vitae-dolor&catid=36:latest-news](http://mofcoop.mof.go.th/index.php?option=com_content&view=article&id=63:fusce-et-nulla-vitae-dolor&catid=36:latest-news)

มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย. (2556). การบริหารการเงินส่วนบุคคล: วิชาธุรกิจสมัยใหม่. (บทที่ 13).

สืบค้นจาก <http://elearning2.utcc.ac.th/officialtcu/econtent/bg002/document/13>.

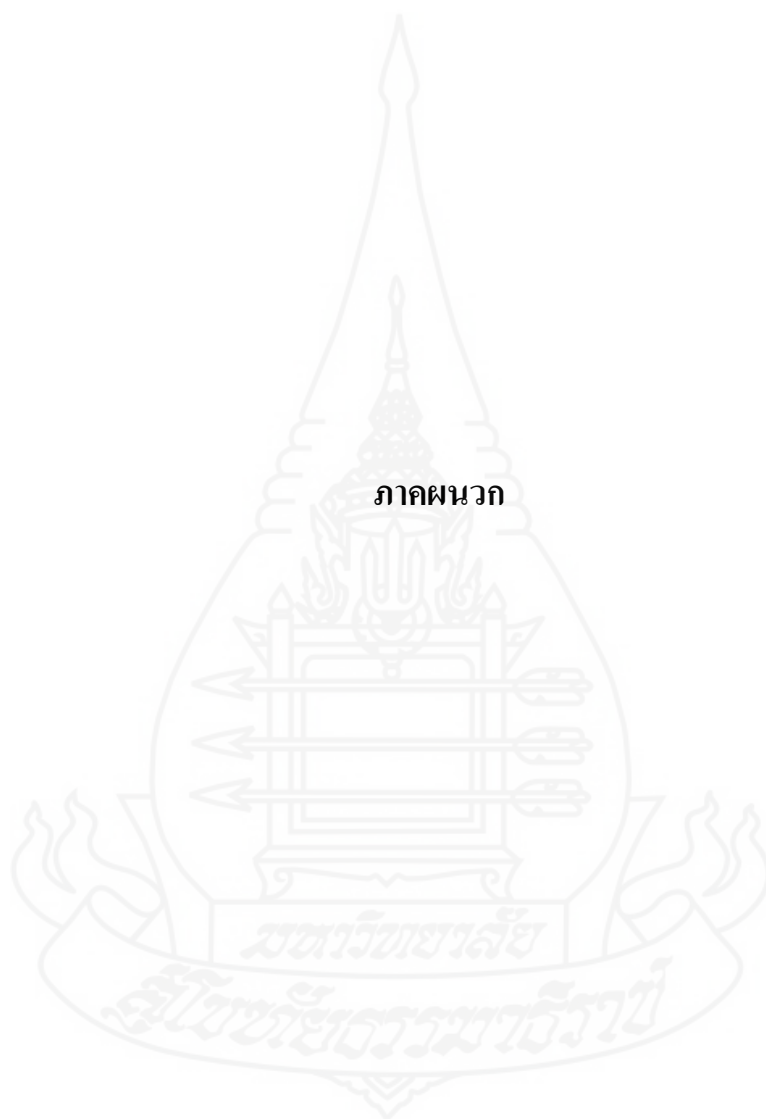
แพรวภัทร ยอดแก้ว. (2552). *ทัศนคติหรือเจตคติ*. สืบค้นจาก <https://www.gotoknow.org/posts/280647>.

Katona, George. (1975). *Psychological economics*. New York: Elsevier.

Patti J, Fisher., and Catherine P. Montalto. (2010). "Effect of saving motives and horizon on saving behaviors." The Ohio State University.



ภาคผนวก





ภาคผนวก ก

รายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิและผู้เชี่ยวชาญ

รายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิและผู้เชี่ยวชาญ

ผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 1. รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ | อาจารย์ประจำสาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช |
| 2. นายธำรงค์ พัดทอง | ผู้อำนวยการ โรงเรียนสุเหร่าคลองใหม่ |
| 3. นางเสริมศรี คณหา | รองผู้อำนวยการ โรงเรียนอนุบาลชลบุรี |
| 4. นายณัฐวุฒิ บัวรอด | ผู้อำนวยการ หน่วยงาน บริหารการพัฒนารถยนต์ บริษัท อีโนมอเตอร์ส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด |
| 5. นางสาวนิตา เตชาธรรมนนท์ | รักษาการผู้จัดการ หน่วยงาน บริหารการพัฒนารถยนต์ บริษัท อีโนมอเตอร์ส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด |



ภาคผนวก ข

แบบสอบถาม

ชุดที่

แบบสอบถาม

เรื่อง พฤติกรรมการของพนักงาน

บริษัท อีโนมอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทอีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทอีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด
3. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทอีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทอีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด
5. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมกับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทอีโน มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัด

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน
 - ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล
 - ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม
 - ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออม
2. โปรดอ่านคำชี้แจงและข้อความในแบบสอบถามอย่างละเอียด กรุณาตอบคำถามทุกข้อ และตอบให้ตรงกับความเป็นจริง

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานวิชาการศึกษาค้นคว้าอิสระ (32733) หลักสูตรบัณฑิตศึกษา สาขาวิชาวิทยาการจัดการ แขนงวิชาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามจากท่านเป็นอย่างดี และขอขอบคุณทุกท่านที่สละเวลาตอบแบบสอบถามชุดนี้

*** (การแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้จะไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อกรณีทุกกรณี) ***

ข้อมูลส่วนตัว และความคิดเห็นของท่านจะถูกนำไปใช้เพื่อประโยชน์ด้านการศึกษาเท่านั้น

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล

ให้ท่านพิจารณาข้อความต่อไปนี้แล้วทำเครื่องหมาย (✓) ลงในช่อง ที่ท่านต้องการเลือก

1. เพศ

- ชาย หญิง

2. อายุ

- ต่ำกว่า 30 ปี 30 – 40 ปี
 41 – 50 ปี มากกว่า 50 ปี

3. สถานภาพ

- โสด สมรส - ยังไม่มีบุตร
 สมรส - มีบุตรแล้ว แยกกันอยู่/หย่าร้าง/ หม้าย

4. จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ

- 1 คน 2 คน 3 คน
 ตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป ไม่มีสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ

5. ระดับการศึกษาสูงสุดของท่าน (รวมทั้งที่กำลังศึกษาอยู่)

- ต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี

6. ประสบการณ์ในการทำงาน

- ต่ำกว่า 5 ปี 5 – 10 ปี 11 – 15 ปี
 16 – 20 ปี มากกว่า 20 ปี

7. ตำแหน่งงาน

- ผู้จัดการฝ่าย/ผู้จัดการส่วน วิศวกร เจ้าหน้าที่
 พนักงานสายการผลิต อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

ให้ท่านพิจารณาข้อความต่อไปนี้แล้วทำเครื่องหมาย (✓) ลงในช่อง ที่ท่านต้องการเลือก

8. รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน (รวมเงินเดือน เบี้ยเลี้ยง ค่าตำแหน่ง โบนัส และรายได้พิเศษอื่นๆ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 20,000 บาท | <input type="checkbox"/> 20,001 – 30,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 30,001 – 40,000 บาท | <input type="checkbox"/> 40,001 – 50,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 50,001 บาทขึ้นไป | |

9. แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ กรณีมีรายได้พิเศษ)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ดอกเบี้ยเงินฝาก | <input type="checkbox"/> รายได้พิเศษจากการประกอบอาชีพอื่น |
| <input type="checkbox"/> รายได้จากค่าเช่า | <input type="checkbox"/> เงินปันผล |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ.....) | |

10. รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือน (โดยประมาณ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 20,000 บาท | <input type="checkbox"/> 20,001 – 30,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 30,001 – 40,000 บาท | <input type="checkbox"/> 40,001 – 50,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 50,001 บาทขึ้นไป | |

11. ภาระหนี้สินต่อเดือน

- | | | |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มีภาระหนี้สิน | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 5,000 บาท | <input type="checkbox"/> 5,001 – 10,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 10,001 – 15,000 บาท | <input type="checkbox"/> 15,001 – 20,000 บาท | <input type="checkbox"/> 20,001 – 25,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 25,001 บาทขึ้นไป | | |

12. สาเหตุของภาระหนี้สินเกี่ยวข้องกับ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ กรณีมีหนี้สิน)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> เพื่อซื้อหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย | <input type="checkbox"/> เพื่อใช้อุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน |
| <input type="checkbox"/> เพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า/เครื่องใช้ในครัวเรือน | <input type="checkbox"/> เพื่อซื้อยานพาหนะ |
| <input type="checkbox"/> เพื่อลงทุนในการทำธุรกิจ | <input type="checkbox"/> เพื่อการศึกษาเอง/บุตร/คนในครอบครัว |
| <input type="checkbox"/> เพื่อความบันเทิง/การพนัน/สุรา/บาร์ | <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ.....) |

13. ปัจจัยในการเลือกรูปแบบการออม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ผลตอบแทนที่ได้รับ | <input type="checkbox"/> การบริหารความเสี่ยง |
| <input type="checkbox"/> เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย | <input type="checkbox"/> ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน |
| <input type="checkbox"/> ชีคความสามารถที่จะออม | <input type="checkbox"/> สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี |
| <input type="checkbox"/> การประชาสัมพันธ์ | <input type="checkbox"/> ชื่อเสียง/ภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน |
| <input type="checkbox"/> การแนะนำของบุคคล | <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ.....) |

14. ท่านได้รับข้อมูลข่าวสารการออม และบริการต่าง ๆ จากสื่อใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> เพื่อน/ญาติแนะนำ | <input type="checkbox"/> วิทยุ/โทรทัศน์ |
| <input type="checkbox"/> แผ่นปลิว/แผ่นพับ | <input type="checkbox"/> ป้ายโฆษณา |
| <input type="checkbox"/> นิตยสาร/วารสาร | <input type="checkbox"/> อินเทอร์เน็ต/เว็บไซต์ |
| <input type="checkbox"/> พนักงานธนาคารอื่นๆ (โปรดระบุ.....) | |

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม

ให้ท่านพิจารณาข้อความต่อไปนี้แล้วทำเครื่องหมาย (✓) ลงในช่อง ที่ท่านต้องการเลือก

15. วัตถุประสงค์ในการออม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> เพื่อผลตอบแทน | <input type="checkbox"/> เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ |
| <input type="checkbox"/> เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย | <input type="checkbox"/> เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร |
| <input type="checkbox"/> เพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต | <input type="checkbox"/> เพื่อการท่องเที่ยว |
| <input type="checkbox"/> เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ เช่น บ้าน รถยนต์ | <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ.....) |

16. เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 2,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2,001 – 4,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4,001 – 6,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 6,001 – 8,000 บาท | <input type="checkbox"/> 8,001 – 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 บาทขึ้นไป |

17. ระยะเวลาในการออมที่ท่านเลือก (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> ระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) | <input type="checkbox"/> ระยะปานกลาง (1 - 5 ปี) | <input type="checkbox"/> ระยะยาว (5 ปีขึ้นไป) |
|--|---|---|

18. วิธีการออมของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | | |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> ออมทุกวัน | <input type="checkbox"/> ออมทุกเดือน | <input type="checkbox"/> ออมทุกปี |
| <input type="checkbox"/> ออมเมื่อรับรายได้ | <input type="checkbox"/> ออมเมื่อมีเงินเหลือ | <input type="checkbox"/> ออมเมื่อมีโอกาส |

19. ท่านเลือกออมกับสถาบันในรูปแบบใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ฝากเงินกับสถาบันการเงิน | <input type="checkbox"/> ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ |
| <input type="checkbox"/> ชื่อกองทุนต่างๆ | <input type="checkbox"/> ชื่อกรมธรรม์ประกันชีวิต |
| <input type="checkbox"/> ชื่อสลากออมสิน/รทส. | <input type="checkbox"/> ชื่อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ |
| <input type="checkbox"/> ชื่อพันธบัตรรัฐบาล/หุ้นกู้ | <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ.....) |

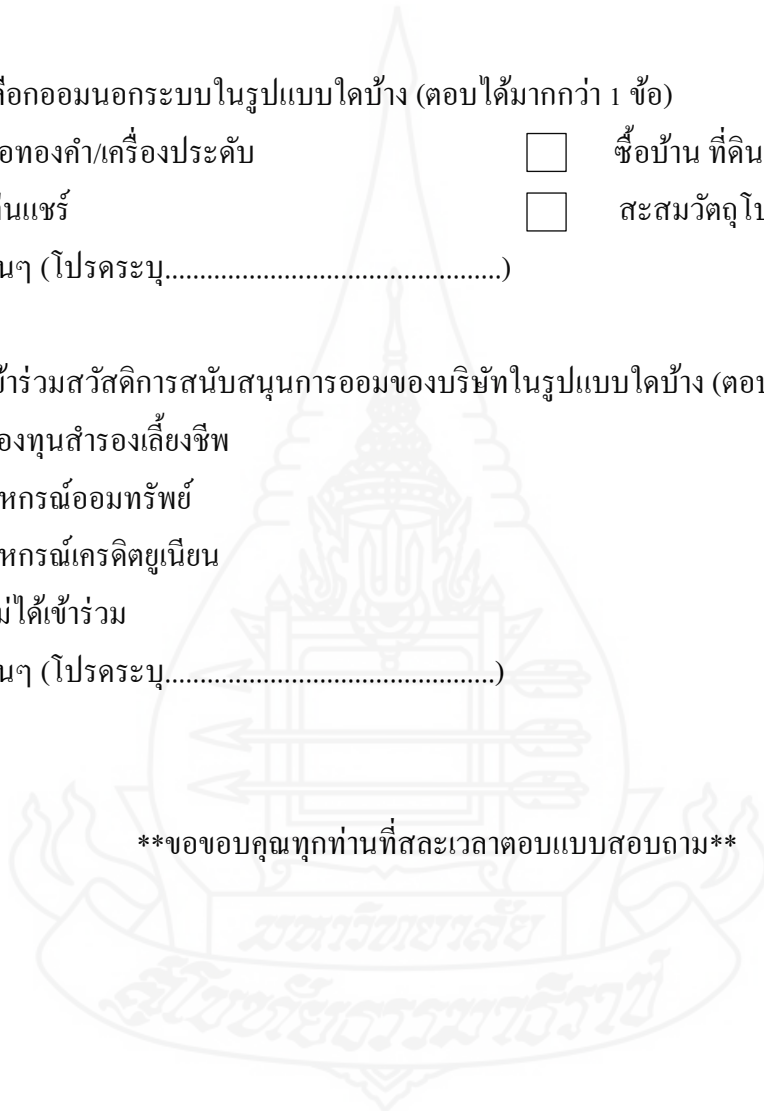
20. ท่านเลือกออมนอกระบบในรูปแบบใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ชื่อทองคำ/เครื่องประดับ | <input type="checkbox"/> ชื่อบ้าน ที่ดิน ฯลฯ |
| <input type="checkbox"/> เล่นแชร์ | <input type="checkbox"/> สะสมวัตถุโบราณ/พระเครื่อง |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ.....) | |

21. ท่านเข้าร่วมสวัสดิการสนับสนุนการออมของบริษัทในรูปแบบใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| <input type="checkbox"/> สหกรณ์ออมทรัพย์ |
| <input type="checkbox"/> สหกรณ์เครดิตยูเนียน |
| <input type="checkbox"/> ไม่ได้เข้าร่วม |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ.....) |

****ขอขอบคุณทุกท่านที่สละเวลาตอบแบบสอบถาม****



ประวัติผู้ศึกษา

| | |
|------------------|---|
| ชื่อ | นางสาวพิชญ์ชนัท เลิศคำ |
| วัน เดือน ปีเกิด | วันอังคารที่ 16 เมษายน 2534 |
| สถานที่เกิด | อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี |
| ประวัติการศึกษา | เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา ปีการศึกษา 2555 |
| สถานที่ทำงาน | บริษัทฮีโน่ มอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) จำกัดจังหวัดชลบุรี |
| ตำแหน่ง | เจ้าหน้าที่สำนักงาน |

