

สำนักหอสมุดกลาง พระจอมเกล้าลาดกระบัง

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

FACTORS INFLUENCING SAVING BEHAVIORS OF EMPLOYEES OF  
PRIVATE COMPANIES IN BANGKOK



ฉพ.  
ที่ 3951  
2559

เลขหมู่..... 144969  
เลขทะเบียน.....  
รับเดือน..... 9 ส.ค. 2560

b. 10825485  
l.....

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ  
คณะการบริหารและจัดการ  
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

**FACTORS INFLUENCING SAVING BEHAVIORS OF EMPLOYEES OF PRIVATE  
COMPANIES IN BANGKOK**



**AN INDEPENDENT STUDY SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT  
OF THE REQUIREMENT FOR THE DEGREE OF  
MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION  
IN BUSINESS MANAGEMENT  
FACULTY OF ADMINISTRATION AND MANAGEMENT  
KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG**

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อ 2016 ศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



**COPYRIGHT 2016**

**FACULTY OF ADMINISTRATION AND MANAGEMENT**

**KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG**

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ใบรับรองการค้นคว้าอิสระ  
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

ชื่อเรื่อง

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนใน  
เขตกรุงเทพมหานคร  
FACTORS INFLUENCING SAVING BEHAVIORS  
OF EMPLOYEES OF PRIVATE COMPANIES IN  
BANGKOK

นักศึกษา

รัชชัชย สุกอรุ่งโรจน์วุฒิ

รหัสนักศึกษา

57611032

ปริญญา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชา

บริหารธุรกิจ

อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระหลัก

รองศาสตราจารย์ ดร. กุศลปัญญา ฒ ป้อมเพ็ชร

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ	ลายมือชื่อ
รองศาสตราจารย์ ดร. กุศลปัญญา ฒ ป้อมเพ็ชร	
รองศาสตราจารย์ ออมศรี ต้นพิพัฒน์	
รองศาสตราจารย์ ศิริจรรยา เจริญวิริยะพันธ์	

วัน/เดือน/ปี ที่สอบ 23 มีนาคม พ.ศ. 2559 เวลา 16.00 - 17.00 น.

สถานที่สอบ คณะการบริหารและจัดการ ชั้น 4 ห้องประชุม FAM2

คณะรับรองแล้ว

(รองศาสตราจารย์ ดร. อำนวย แสงโนรี)

คณบดีคณะการบริหารและจัดการ

วันที่... 11 ...เดือน... พฤษภาคม... พ.ศ. 2559

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ชื่อเรื่อง	ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนใน เขตกรุงเทพมหานคร
นักศึกษา	รัชชชัย สกุศลรุ่งโรจน์วุฒิ
รหัสนักศึกษา	57611032
ปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจ
พ.ศ.	2559
อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ	รองศาสตราจารย์ ดร.กุลกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร
อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระร่วม	รองศาสตราจารย์ ออมรศรี ต้นพิพัฒน์

### บทคัดย่อ

เงินออมเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลได้กำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึง การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง 385 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลใช้ การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (X) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และสถิติไคว์สแควร์ (Chi-square tests) กำหนดค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 30 ถึง 35 ปี สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี ไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู ตำแหน่งงานเป็นพนักงานระดับปฏิบัติการ ไม่มีรายได้พิเศษ กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษส่วนใหญ่มาจากการประกอบอาชีพอื่น มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 ถึง 40,000 บาท ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน เกี่ยวกับบ้าน/คอนโด/ที่ดินและยานพาหนะ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 20,001 ถึง 30,000 บาท ใช้วิธีการออมเมื่อมีเงินเหลือ มีสัดส่วนการออมต่อเดือนประมาณ 11 ถึง 20 % ของรายได้ โดยออมในรูปแบบของ ทองคำ/โลหะมีค่า/เครื่องประดับ/อัญมณี มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน พบว่า มีความสำคัญในภาพรวมของทุก ๆ ด้านในระดับมาก เรียงตามลำดับความสำคัญ คือ 1) ปัจจัยด้านรายได้ รายการที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ได้แก่ ระดับรายได้ 2) ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ รายการที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ได้แก่ ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน 3) ปัจจัยด้านการตัดสินใจ รายการที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ได้แก่ ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน และ 4) ปัจจัยด้านผลตอบแทน รายการที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การออม พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านรายได้ทุกรายการ ยกเว้น 1) จำนวนผู้  
อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 2) รายได้พิเศษ และ 3) ภาระหนี้สิน ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัย  
ด้านผลตอบแทนทุกรายการ ยกเว้น 1) สถานภาพ 2) ตำแหน่งงาน และ 3) ภาระหนี้สิน ปัจจัยส่วน  
บุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ทุกรายการ ยกเว้น 1) เพศ 2) จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ  
เลี้ยงดู 3) ตำแหน่งงาน และปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านการตัดสินใจทุกรายการ  
ยกเว้น 1) จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 2) ตำแหน่งงาน และ 3) ภาระหนี้สิน

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งนี้ภาครัฐบาลควรส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับความสำคัญของการ  
ออม ประโยชน์ที่จะได้รับจากการออม เพื่อสร้างแรงจูงใจให้เกิดการออมมากขึ้น และควรมีนโยบาย  
ส่งเสริมและสนับสนุนเกี่ยวกับการออมของพนักงานเอกชน พนักงานเอกชนควรศึกษาหาความรู้  
และการวางแผนทางการเงินอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจออม



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

<b>Title</b>	Factors Influencing Saving Behaviors of Employees of Private Companies in Bangkok
<b>Student Name</b>	Mr. Thawatchai Sakulrungrujwut
<b>Student ID.</b>	57611032
<b>Degree</b>	Master of Business Administration
<b>Program</b>	Business Administration
<b>Year</b>	2016
<b>Advisor</b>	Associate Professor Dr. Kulkanya Napompech
<b>Co - Advisor</b>	Associate Professor Amornsri Tanpipat

### ABSTRACT

This is a study about factors influencing the decision to save money of private sector employees in Bangkok. Savings plays an important role in helping individuals to achieve their set goals. In addition, savings can also be used to solve financial burdens that might happen unexpectedly. The objectives of this study are to investigate saving behaviors and factors affecting the decision-making in saving and investing of private sector employees in Bangkok. 385 samples were given questionnaires and the collected data was analyzed using frequency, percentage, means, standard deviation and Chi-square test with a significance level of 0.05.

The result shows that the majorities are single men age between 30 and 35, holding a bachelor's degree with no one to be responsible for, having a position in practioner level and having no extra income. Those with extra income mostly are from other career fields. They have an average monthly income of 30,001 to 40,000 baht. Most of them have debts to pay. These include houses, condominiums, lands and vehicles. Their average monthly expense is between 10,001 and 20,000. Their savings comes from the money left after expense that is 11-20% each month and the savings is in the form of gold, valuable metal, jewelry, and gem. The purpose of saving is for used during time of sickness. The factors influencing the decision-making are highly crucial in all aspects, which are as follows in order of importance: 1) income with level of income as the highest mean value, 2) product with the stability and credibility of the financial institution as the highest mean value, 3) decision-making with researching before deciding to save or invest as the highest mean value, and 4) compensation with the rate of compensation from saving or investing as the highest mean value. The analysis of the relationship between the individual factor

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

and the factors influencing the decision in saving money shows that individual factor entirely correlates with income except for 1) the numbers of people under care, 2) extra income and 3) debts. The individual factor entirely correlates with compensation except for 1) individual status, 2) work position, and 3) debts. The individual factor entirely correlates with product except for 1) gender, 2) the number of people under care and 3) work position. The individual factor entirely correlates with the decision-making except for 1) the number of people under care, 2) work position and 3) debts.

This study suggests that the government sector should support the idea to improve the knowledge about the importance of savings and its potential benefits to motivate more people to begin saving money and there should be a policy to encourage all private sector employees to save money. Lastly, private sector employees should learn about careful financial planning before deciding to save.



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้สำเร็จลงได้ด้วยความช่วยเหลือ คำแนะนำและแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ จาก รองศาสตราจารย์ ดร.กุลกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระที่ให้โอกาสในการศึกษาครั้งนี้ให้ความรู้ต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการทำการค้นคว้าครั้งนี้เป็นอย่างดีและขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์อมรศรี ดันพิพัฒน์ อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระร่วม และรองศาสตราจารย์ศิริจรยา. เครือวิริยะพันธ์ ที่กรุณาาร่วมเป็นคณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ ทำให้การศึกษาครั้งนี้ครบถ้วนสมบูรณ์เป็นอย่างดี

ขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านในคณะกรรมการบริหารและจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ที่ได้ถ่ายทอดความรู้ทางวิชาการอันเป็นสิ่งมีค่ายิ่ง และเพื่อน ๆ นักศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต รุ่น 19 ที่มอบกำลังใจรวมทั้งเจ้าหน้าที่คณะกรรมการบริหารและจัดการทุกท่าน สำหรับความช่วยเหลือและอำนวยความสะดวกในการติดต่อประสานงาน

ท้ายนี้ ขอขอบพระคุณครอบครัวที่ช่วยสนับสนุนและคอยให้กำลังใจด้านการศึกษามาโดยตลอดการเรียนรู้ที่ผ่านมา

รัชชชัย สกลรุ่งโรจน์วุฒิ

# สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ .....	I
ABSTRACT .....	III
กิตติกรรมประกาศ .....	V
สารบัญ .....	VI
สารบัญตาราง .....	VIII
สารบัญภาพ .....	X
บทที่ 1 บทนำ .....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา .....	3
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	3
1.4 ขอบเขตการศึกษา .....	3
1.5 นิยามศัพท์ .....	3
1.6 สมมติฐานของการศึกษา .....	4
บทที่ 2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง .....	5
2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออมเงิน .....	5
2.2 แนวคิดทฤษฎีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล .....	12
2.3 วรรณกรรมหรืองานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	15
2.4 กรอบแนวความคิดในการวิจัย .....	17
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย .....	18
3.1 การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	18
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	18
3.3 ประชากรและขนาดตัวอย่าง .....	19
3.4 วิธีการสุ่มตัวอย่าง .....	20
3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล .....	21

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา.....	23
4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง.....	23
4.2 ข้อมูลพฤติกรรมการออม.....	29
4.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน.....	33
4.4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ ตัดสินใจออมเงิน.....	37
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ.....	49
5.1 สรุป.....	49
5.2 ข้อเสนอแนะ.....	50
5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป.....	51
บรรณานุกรม.....	52
ภาคผนวก.....	54
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม.....	55
ประวัติผู้เขียน.....	61

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้.

# สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.1 การออมภาคครัวเรือนในประเทศไทย (GDS).....	1
3.1 การแบ่งเขตกลุ่มตัวอย่าง .....	20
4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ .....	23
4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ .....	24
4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ .....	24
4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา.....	25
4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู .....	26
4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามตำแหน่งงาน .....	26
4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้พิเศษ.....	26
4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้พิเศษ .....	27
4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	28
4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระหนี้สิน .....	28
4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้อง .....	29
4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	29
4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเงินออม.....	30
4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีการออม.....	30
4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสัดส่วนการออมเงินต่อรายได้ .....	31
4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรูปแบบการออม.....	32
4.17 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเงิน .....	33
4.18 จำนวนค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยด้านรายได้ .....	34
4.19 จำนวนค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัย ด้านผลตอบแทน .....	34
4.20 จำนวนค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์.....	35
4.21 จำนวนค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัย ด้านการตัดสินใจ .....	36
4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน .....	38
4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน .....	39

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน .....	40
4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน .....	41
4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ ตัดสินใจออมเงิน.....	43
4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน .....	44
4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้พิเศษกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน .....	45
4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน .....	46
4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน .....	47
4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ ออมเงิน.....	48



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
2.1 กรอบแนวความคิดในการวิจัย .....	17



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

เงินออม หมายถึงรายได้ที่หักค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งเป็นความหมายของเงินออมเพียงส่วนหนึ่ง เพราะเงินออมในระบบเศรษฐกิจมีความหมายรวมถึงเงินออมทั้งของภาครัฐ คือ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และเงินออมของภาคเอกชนที่เป็นภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนทั้งหมด การออมของภาคครัวเรือนนอกจากจะมีความสำคัญต่อประชาชนที่ทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคตแล้ว ยังมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เพราะช่วยสนับสนุนการลงทุนและการผลิตของประเทศ หากประเทศมีเงินออมและเงินลงทุนค่อนข้างสมดุล การลงทุนในประเทศจะไม่ต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศมากนัก (สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง, 2551)

#### ตารางที่ 1.1 การออมภาคครัวเรือนในประเทศไทย (GDS)

หน่วย : พันล้านบาท

รายละเอียด	ภาคครัวเรือน	การออมสุทธิของประเทศ
พ.ศ. 2551	500,595	1,479,742
พ.ศ. 2552	562,118	1,352,041
พ.ศ. 2553	586,273	1,584,574
พ.ศ. 2554	613,053	1,843,467
พ.ศ. 2555	633,112	1,729,246
พ.ศ. 2556	594,439	1,535,360
พ.ศ. 2557	640,592	1,375,464
เฉลี่ยเงินออม 7 ปี (2551-2557)	590,026	1,557,128
ร้อยละของการออมสุทธิ	37.89	100

ที่มา : สำนักนโยบายการออมและการลงทุน, 2558

จากตารางที่ 1.1 สถิติเงินออมของภาคครัวเรือน ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551-2557 โดยเงินออมของภาคครัวเรือนย้อนหลัง 7 ปีมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 590,026 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.89 ของเงินออมทั้งหมดของประเทศ ในส่วนของเงินออมของภาคครัวเรือนเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บุคคลได้กำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไข ปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย เช่น ประสบกับ ปัญหาสุขภาพ ภาวะเงินเฟ้อทำให้รายได้ไม่พอกับรายจ่าย เป็นต้น หรือออมเงินไว้ใช้หลังจากการ เกษียณอายุการทำงาน ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการวางแผนการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต จะได้ไม่ ประสบกับปัญหาทางการเงินมากนัก จำนวนเงินออมที่เหมาะสมขึ้นกับแต่ละบุคคลและแต่ละ ครอบครัว โดยจะแตกต่างกันไปตามสถานะแวดล้อม ความเป็นอยู่ รวมถึงนโยบายในการวางแผน ทางการเงิน และต้องสร้างการออมเงินให้เป็นนิสัย

จุดมุ่งหมายของการออมเงิน คือการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีจำเป็น หรือต้องการรับ ผลตอบแทน ในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล ค่าเช่า หรือในรูปแบบของส่วนต่างจากราคาซื้อขาย (Capital gain) ที่ได้จากการนำเงินไปลงทุนในลักษณะใดลักษณะหนึ่งเป็นต้น ในปัจจุบันรูปแบบการ ออมเงินมีเป็นจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นการออมในรูปแบบเงินฝากประจำ การซื้อพันธบัตรรัฐบาล การซื้อตราสารหนี้ ลงทุนกองทุนรวม ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ จะได้รับผลตอบแทนทั้งรูปแบบ และปริมาณที่แตกต่างกัน เช่น การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์หรือการซื้อพันธบัตรรัฐบาลซึ่งจะ ได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย หรือจะเป็นการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จะได้รับผลตอบแทนเป็น เงินปันผล ผลต่างของราคาซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความไม่แน่นอนในชีวิตอาจเกิดขึ้นได้ ทุกเมื่อ ทำให้แต่ละบุคคลจะต้องมีการวางแผนจัดสรรด้านการเงินออมในรูปแบบต่าง ๆ การเลือก รูปแบบการออมเงินของแต่ละบุคคลจะต้องมีปัจจัยต่าง ๆ เข้ามาเกี่ยวข้องที่ช่วยในการตัดสินใจออม เงิน จึงเป็นที่น่าสนใจว่าจะมีปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการออมของภาคครัวเรือน ซึ่งส่งผลให้แต่ละ บุคคลมีรูปแบบการออมที่แตกต่างกัน รวมถึงสัดส่วนและวัตถุประสงค์การออมเงินที่แตกต่างกัน ไปแต่ละบุคคลด้วย

กรุงเทพมหานครมีสัดส่วนเงินฝากและสินเชื่ออันดับ 1 ของประเทศ จำนวนพนักงาน บริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานครมีจำนวนมาก ซึ่งพนักงานเอกชนเป็นกลุ่มอาชีพที่มีการแข่งขันกัน สูง ไม่ว่าจะเป็นการแข่งขันทางด้านอัตราผลตอบแทนในการทำงาน ความมั่นคงในหน้าที่การทำงาน ภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ การตกงาน เป็นต้น จากความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจึงต้องมี วางแผนทางการเงินของแต่ละบุคคล ดังนั้นปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนใน กรุงเทพมหานคร จึงเป็นประเด็นที่น่าสนใจศึกษา ข้อมูลที่ได้จากการศึกษาจะเป็นแนวทางให้แก่ผู้ ที่สนใจได้นำข้อมูลไปสรุปเพื่อใช้พิจารณากำหนดและปรับปรุงนโยบายต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมการ ออมในประเทศต่อไป

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

## 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงพฤติกรรมกรรมการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร
2. ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

## 1.4 ขอบเขตการศึกษา

การศึกษานี้ ได้ศึกษาเฉพาะการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากกรุงเทพมหานครเป็นฐานเศรษฐกิจหลักของประเทศมีจำนวนแรงงานในกรุงเทพมหานครสัดส่วนร้อยละ 13 ของจำนวนแรงงานทั้งประเทศ และพนักงานเอกชนมีสัดส่วนร้อยละ 61 ของจำนวนแรงงานทั้งหมดของกรุงเทพมหานคร (สำนักงานสถิติแห่งชาติ. 2558) ซึ่งมีระยะเวลาการศึกษาตั้งแต่เดือนตุลาคม พ.ศ. 2558 ถึงเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559

## 1.5 นิยามศัพท์

การออม หมายถึง การออมในรูปแบบของเงินฝากทั้งธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐสหกรณ์ ออมทรัพย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ รวมทั้งพันธบัตรรัฐบาล การซื้อตราสารทางการเงิน การซื้อหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ การซื้อสินทรัพย์ การซื้อสลากออมสิน เป็นต้น (ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์, 2552)

พฤติกรรมกรรมการออม หมายถึง พฤติกรรมการนำเงินออมไปลงทุนหรือการฝากเงินเพื่อการออม เช่น วิธีการออม สัดส่วนเงินออมต่อรายได้ รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม หมายถึง ตัวแปรต่าง ๆ ที่ผู้ออมให้ความสำคัญและมีผลต่อการตัดสินใจออม เช่น ระดับรายได้ อัตราผลตอบแทน ระยะเวลาในการออม ความปลอดภัยของเงินออม คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือ บุคคลใกล้ชิด เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้ .

## 1.6 สมมติฐานของการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออม



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## บทที่ 2

# แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครได้ ทำการศึกษาจากแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องเป็นแนวทางในการศึกษาดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออมเงิน
2. แนวคิดทฤษฎีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
3. วรรณกรรมหรืองานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
4. กรอบแนวความคิดในการวิจัย

### 2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออมเงิน

#### 2.1.1 ความหมายการออม

รดา อุดลย์วัฒนกุล (2549) อธิบายว่าการออม หมายถึงการลดการบริโภคจากรายได้ ปัจจุบันเพื่อการบริโภคในอนาคต เท่ากับว่าการออมนั้นมีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการนำเงินออมไปลงทุนเพื่อให้มีรายได้มากขึ้นในอนาคต ดังนั้นการออมส่วนบุคคลหรือการออมของครัวเรือนจึงเป็นการออมจากส่วนหนึ่งของรายได้ ซึ่งผู้ออมยังไม่พอใจที่จะบริโภคสินค้าและบริการ ในระยะเวลาที่กำหนด หากแต่จะขยายระยะเวลานั้นออกไปจนกว่ารายรับจะมีส่วนสัมพันธ์กับการลงทุนจากรายได้นั้น

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ นำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งอาจจะนำไปฝากธนาคาร ซื้อหลักทรัพย์ หรืออาจเก็บไว้ในรูปของเงินสดหรือทรัพย์สินอื่น ๆ ก็ได้

พรพรรณ วัฒนวิชัย (2545) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต แล้วนำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต

สำนักนโยบายการออมและการลงทุน (2558) ได้ให้ความหมายการออมไว้ว่า ส่วนต่างระหว่างรายได้กับรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง ( $Incomes - Expenses = Savings$ ) อาจกล่าวได้ง่าย ๆ ว่าเป็นรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้วนำมาเก็บสะสมทีละเล็กทีละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

### 2.1.2 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่กำหนดการออม

อุสาคห์ แซ่มสุวรรณ (2544) กล่าวว่า ปัจจัยที่กำหนดการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน ได้แก่

1. ปัจจัยในทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ ทรัพย์สิน ลักษณะการกระจายรายได้ ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ การบริโภค ภาษี จำนวนสาขาของสถาบันการออม และจำนวนประชากร

1.1 รายได้ซึ่งกำหนดการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ คือ ระดับรายได้ หมายถึง ขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อการออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือการออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน ซึ่งเกิดขึ้นระยะเดียวกันกับการออม และรายได้ระยะยาว ซึ่งอาจอยู่ในรูปรายได้ตลอดอายุขัย รายได้เปรียบเทียบกับกลุ่มคนในสังคม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงิน รายได้ชั่วคราว และรายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้ว และรายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวจะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันเช่นกัน และแหล่งรายได้ คือ รายได้เป็นค่าจ้าง เป็นเงินเดือน เป็นกำไรและผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งจะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว

1.2 ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม โดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย โดยทรัพย์สินที่กำหนดเป็นการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ ได้แก่ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด ทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

1.3 ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน ซึ่งมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ การออมต้องมีการเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะการกระจายรายได้

1.4 ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดการออมได้ด้วย นั่นคือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

1.5 อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน เป็นที่เชื่อกันว่ามีผลต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่าง ๆ นั้นพบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมจะเพิ่มขึ้น ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจึงเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงินเช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน ส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์มีอิทธิพลต่อการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย นั่นคือ เมื่ออัตราผลตอบแทน เช่น อัตราผลตอบแทนในพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่าง ๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามแนวคิดข้างต้นได้มี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การโต้แย้งไปอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ บางครั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูง การออมกลับลดลงก็ได้ ทั้งนี้เพราะเป้าหมายที่วางไว้ได้มาถึงเร็วขึ้น เมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น การบริโภคจึงเพิ่มขึ้นขณะที่การออมลดลง

1.6 ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งมีความสำคัญต่อภาวะเงินออมเช่นกัน ทั้งนี้เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ ซึ่งเป็นผลทำให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีผลต่อการออมได้แก่ ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้ามีการคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้นจนทำให้ระดับการออมต้องลดลง

1.7 การบริโภค กล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออมเพราะถ้าการบริโภคเพิ่มขึ้นการออมจะลดลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือ การบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีต การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

1.8 ภาษี ซึ่งอาจจะมีอิทธิพลต่อการออมได้เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจึงลดลงตามไปด้วย และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออม คือ ภาษีทางตรง ภาษีดอกเบี้ยและเงินปันผล

1.9 จำนวนสาขาของสถาบันการออม ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเช่นกัน เพราะการเพิ่มจำนวนสาขาของสถาบันการออม จะทำให้ประชาชนเข้าถึงการออมได้ง่ายขึ้น

1.10 จำนวนประชากร ถือว่ามีอิทธิพลต่อการออมโดยส่วนรวมในระบบเศรษฐกิจ ทั้งนี้เพราะจำนวนประชากรที่เพิ่มขึ้นย่อมทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้นและการออมลดลง

2. ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยทางสังคมถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการออมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการออมของครัวเรือนนั้นจะมีปัจจัยทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยปัจจัยในทางสังคมที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่

2.1 จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะออมได้หรือไม่ ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะมีเงินออมย่อมเป็นไปได้มากกว่าจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

2.2 เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ไม่มีเป้าหมายการออม

2.3 รสนิยมในการบริโภค จะมีอิทธิพลต่อการบริโภคและส่งผลกระทบต่อ การออม

2.4 อายุ มีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุชั้ย นั่นคือ ผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต

2.5 การศึกษา เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะมีการวางแผน การออมมากกว่าผู้มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้ผู้มีการศึกษาสูงจะมีระดับรายได้สูงกว่า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยามให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.6 อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพราะความแตกต่างในอาชีพจะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในรายได้ และบางอาชีพมีระบบอำนวยการออมไปในตัว

2.7 ขนาดครอบครัว จะมีผลต่อการออมโดยขนาดครัวเรือนใหญ่ มีภาระค่าใช้จ่ายสูงจะมีระดับการออมที่น้อยกว่าขนาดของครัวเรือนเล็กที่มีภาระค่าใช้จ่ายต่ำกว่า

2.8 กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่จะกระทบต่อการออมเพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมมีฐานะที่จะเก็บออมมากกว่าผู้ที่เป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

2.9 สภาพภูมิอากาศและเขตที่อยู่อาศัย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่สถาบันการออมเพราะความสะดวกในการเข้าถึงแหล่งเงินออม เป็นปัจจัยที่จะส่งเสริมให้มีการออมเพิ่มขึ้น

2.10 ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออม และการติดต่อจะเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม

2.11 การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลทำให้ผู้ออมตื่นตัวและความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและแรงจูงใจ และจากการศึกษาความแตกต่างของอัตราการออมในประเทศสหรัฐอเมริกาในปี ค.ศ.1990 พบว่าปัจจัยที่ทำให้ระดับการออมในประเทศสหรัฐอเมริกามีอัตราการออมต่ำมาก เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่มีอัตราการออมสูงอย่างเช่นประเทศญี่ปุ่น คือ ปัจจัยด้านประชากรที่มีสัดส่วนของจำนวนผู้สูงอายุมากกว่าประชากรวัยแรงงาน (ประเทศมีอัตราการพึ่งพิงสูง) และปัจจัยทางด้านการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้โดยสะดวกในการกู้ยืมเพื่อซื้อสินค้าคงทน เช่น บ้านและรถยนต์ เป็นต้น ดังนั้นจึงเห็นว่าประเด็นทั้งสองได้มีความสอดคล้องกับปัจจัยการกำหนดการออมในข้างต้น

### 2.1.3 รูปแบบของการออม

อโนทัย ศิริรักษ์ (2549) จากคำจำกัดความของคำว่า การออม ทำให้ทราบว่าการออมนั้นมิได้มีเฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้น แต่รายได้ส่วนที่เหลือนั้นอาจจะเก็บออมในรูปแบบของทรัพย์สินต่าง ๆ ได้ซึ่งถ้าจำแนกตามกองบัญชีรายได้ประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รูปแบบการออมแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เป็นออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคใช้จ่ายโดยการซื้อทรัพย์สินถาวร (Real assets) มาถือไว้ โดยเป้าหมายในการถือทรัพย์สินถาวรอาจจะแตกต่างกันไป บ้างถือไว้เพราะความจำเป็น บ้างก็ถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคต บ้างก็ถือไว้เพื่อการลดค่าเงินเป็นต้น ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า การถือครองทรัพย์สินประเภทนี้ จะถือครองเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นแม้ว่า จะมีสภาพคล่องน้อยมาก แต่ในขณะเดียวกันการถือครอง

ทรัพย์สินกลุ่มนี้บางประเภท ก็สามารถหาผลตอบแทนได้โดยเฉพาะการถือครองที่ดิน แต่โดยส่วนเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยามให้นำไปใช้ประโยชน์อื่นใด ๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ใหญ่แล้ววัตถุประสงค์ของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรคือ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและให้ความมั่นคงในอนาคต สำหรับทรัพย์สินถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ ได้แก่

1.1 ที่ดินซึ่งในครัวเรือนส่วนใหญ่นิยมถือไว้เป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่ง โดยคาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคตและใช้เป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือน

1.2 อาคารและสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัยเป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่งซึ่งครัวเรือนทั่วไปมักจะกระทำ คือ เมื่อมีรายได้เกินกว่าการรายจ่ายเพื่อการบริโภค จะนำรายได้ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะซื้อที่อยู่อาศัยโดยอาจจะจ่ายตามราคาซื้อขายด้วยเงินสดหรือผ่อนชำระก็ได้ขึ้นอยู่กับผู้ออมจะมีกำลังเงินออมมากน้อยเพียงใด

1.3 ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิตเป็นการซื้อทรัพย์สินประเภททุน (Capital goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่าง ๆ สำหรับการผลิตนั้น อาจถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่ง เพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคเมื่อนำมาซื้อทรัพย์สินดังกล่าวไว้เท่ากับว่าเป็นการสะสมการออมไว้ประเภทหนึ่งเช่นกัน รวมทั้ง การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือ อาจจัดได้ว่าเป็นการออมเช่นกัน เนื่องมาจากจำนวนสินค้าคงเหลือคือ ส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

1.4 การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณี ทั้งนี้มูลค่าของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรจะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย

2. การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน คือ การเก็บไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน (Financial assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงินก็แตกต่างกันออกไป เช่น สภาพคล่องสูงเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ให้ผลตอบแทนการเสี่ยงน้อย เป็นต้น ซึ่งการออมในรูปแบบนี้ทำได้สองวิธี คือ การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ และการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ ดังนี้

2.1 การออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่ ได้แก่

2.1.1 เงินสดในมือ เพื่อต้องการรักษาสภาพคล่องสูงสุด

2.1.2 เงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ การออมผ่านสถาบันการเงิน แม้ว่าจะไม่มีสภาพคล่องเท่ากับการได้ถือเงินสด แต่การออม ในรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย โดยจะไม่มีความเสี่ยงจากการสูญหาย

2.1.3 การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ ทั้งรัฐบาลและเอกชน เช่น ตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วการค้า พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เป็นต้น การถือครองในรูปแบบหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ จะมีสภาพคล่องน้อย เนื่องมาจากจะมีการกำหนดเวลาใช้คืนซึ่งต้องถึงกำหนดเวลาก่อนจึงจะสามารถได้คืน แต่จะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.1.4 การให้กู้ยืม ซึ่งมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งการให้กู้ยืมโดยมีสัญญาเงินกู้ นั้น จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยเงินกู้ แต่อาจไม่มากเท่ากับการกู้ยืมนอกระบบแต่มีความเสี่ยงน้อยกว่าเนื่องจากมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมาย

2.1.5 เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดในอนาคต

2.1.6 อื่น ๆ เช่น เงินหุ้นสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

2.2 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ หมายถึง การถือทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมายที่จะคุ้มครองไปถึงได้ยาก การออมรูปแบบนี้ ได้แก่

2.2.1 การเล่นแชร์

2.2.2 การให้กู้เป็นการส่วนตัว โดยไม่มีสัญญา

ซึ่งทั้งสองประเภทนี้จะมีค่าตอบแทนสูง แต่จะมีความเสี่ยงมากเนื่องจากไม่มีกฎหมายคุ้มครอง

2.2.3 อื่น ๆ เช่น การลดลงของหนี้สินครัวเรือนอาจถือเป็นการออมได้รูปแบบหนึ่งโดยผู้ออมจะนำเงินออมไปจ่ายชำระหนี้สินนั้นเอง นอกจากนี้รายจ่ายเพื่อการซ่อมแซมรักษาทรัพย์สินน่าจะถือว่าเป็นรูปแบบการออมอย่างหนึ่งเพราะค่าซ่อมแซมจะต้องนำมาจากส่วนหนึ่งของการออม

3. การออมในสถาบันการออม หมายถึง สถาบันการออมที่จัดตั้งภายใต้ระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการออมแต่ละประเภทที่วางไว้ โดยสถาบัน การออมดังกล่าวนี้มีอยู่หลายประการ และจัดตั้งขึ้นมาเพื่อเป้าหมายในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ โดยรูปแบบของสถาบันการออมที่อยู่ภายใต้การกำกับของกฎหมายเท่าที่รู้จักกันดี คือ

3.1 ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันทางการออมที่มีบทบาทที่สำคัญที่สุดในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่มีเอกชนเป็นเจ้าของ มีเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่มีลักษณะเป็นรูปแบบรัฐวิสาหกิจ สำหรับการออมที่ธนาคารพาณิชย์จะอยู่ในรูปของการฝากเงินซึ่งมีประเภทของการฝากเงิน 3 ลักษณะคือ ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ และฝากโดยมีใบรับฝาก

3.1.1 ฝากออมทรัพย์ เป็นการฝากที่เปิดโอกาสให้ผู้ออมสามารถเก็บสะสมทรัพย์ ได้ทีละเล็กทีละน้อย คือ จะฝากเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ และสามารถถอนคืนได้ตลอดเวลาทำการของธนาคารนั้น โดยจะเป็นจำนวนเท่าไรก็ได้ การฝากดังกล่าวจะมีสมุดฝากเป็นหลักฐานของการฝากเงินและมีผลตอบแทนคงที่ในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก

3.1.2 ฝากประจำ เป็นการฝากเงินโดยมีระยะเวลาในการฝากกำหนดไว้คือ 3 เดือน, 6 เดือน, 1 ปี และ 2 ปี โดยผู้ฝากจะถอนเงินฝากคืนได้ต่อเมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว จึงจะได้รับดอกเบี้ย และดอกเบี้ยที่จะได้รับจะแตกต่างกันออกไปตามระยะเวลาที่กำหนด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นอกจากนี้การถอนจะต้องถอนออกทั้งจำนวนที่ฝากแต่ละครั้ง สำหรับหลักฐานการฝากเงินมีสมุดคู่ฝากเป็นหลักฐานเช่นกัน

3.1.3 ฝากโดยมิใช่รับฝาก เป็นการรับฝากเงินจำนวนมาก คือ รับฝากครั้งแรก ต้องไม่ต่ำกว่า 100,000 บาท โดยมีระยะเวลาถอนที่กำหนดไว้ การฝากเงินประเภทนี้จะมีใบรับฝากเงินเป็นหลักฐานในการฝากเงิน และใบรับฝากดังกล่าวสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้ ส่วนผลตอบแทนอยู่ในรูปดอกเบี้ย

3.2 ธนาคารออมสิน ซึ่งเป็นธนาคารของรัฐบาลที่จัดตั้งขึ้นโดยกฎหมายพิเศษซึ่งมีจุดมุ่งหมาย ในการส่งเสริมให้เกิดการออมในหมู่ประชาชน โดยธนาคารมีการระดมเงินออมดังนี้

3.2.1 การรับฝาก ได้แก่ รับฝากออมทรัพย์ รับฝากประจำ และรับฝากออมสิน เพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งวิธีการรับฝากและการให้ผลตอบแทนเหมือนกับวิธีการของธนาคารพาณิชย์

3.2.2 ออกพันธบัตรออมสินและสลากออมสิน เป็นหลักทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารออกเพื่อจำหน่ายให้แก่ประชาชน จึงมีลักษณะการออมอย่างหนึ่ง เมื่อครบกำหนดอายุของหลักทรัพย์ก็นำไปไถ่ถอนคืนได้ และในแต่ละปีจะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยตามจำนวนเงินต้นที่ซื้อพันธบัตรหรือสลากออมสินไว้ สำหรับสลากออมสินยังมีผลตอบแทนอันเป็นสิ่งล่อใจอีก คือการถูกรางวัลสลากออมสิน

3.3 บริษัทเงินทุนเป็นสถาบันการออมอีกแห่งซึ่งระดมเงินออม โดยออกหลักทรัพย์ ที่มีชื่อว่า ตัวสัญญาใช้เงิน จำหน่ายโดยทั่วไป โดยตัวนี้จะกำหนดอายุและอัตราดอกเบี้ยไว้แน่นอน

3.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการออมที่จัดตั้งขึ้นในหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง โดยการรวมตัวของพนักงานของหน่วยงานนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและช่วยเหลือทางด้านกรให้กู้แก่สมาชิก การออมกระทำโดยสหกรณ์จะเรียกเก็บค่าหุ้นสะสมจากสมาชิกตามส่วนของรายได้ต่อเดือนพร้อมทั้งให้ดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทนจากการออม ส่วนการออมอีกรูปหนึ่งคือการฝากเงินไว้กับสหกรณ์นั่นเอง

3.5 บริษัทประกันชีวิต เป็นสถาบันการออมอีกแห่งที่มีสิทธิพิเศษเป็นสิ่งจูงใจนักลงทุน คือ ผู้ที่ทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันภัยจะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือนซึ่งเท่ากับเป็นการสะสมทรัพย์ไปในตัวเมื่อครบกำหนดที่ทำประกันจะได้รับเงินต้นคืนพร้อมอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำจำนวนหนึ่งโดยในระหว่างที่ยังอยู่ในสัญญาประกันถ้าผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิต ผู้รับกรมธรรม์จะได้รับเงินจำนวนก้อนหนึ่งตามสัญญาผูกพัน

3.6 ธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันที่รับฝากเงินจากประชาชนในลักษณะทั่วไปและลักษณะพิเศษ รับฝากทั่วไป คือ ฝากประจำและฝากออมทรัพย์ ส่วนฝากลักษณะพิเศษ คือ การฝากสะสมทรัพย์เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จึงถือได้ว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการออมแห่งหนึ่งสำหรับประชาชน โดยมีดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจสำหรับการออมเช่นกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีลักษณะเป็นรัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกี่ยวกับเงินทุนแก่กิจการทางการเกษตร ในขณะที่เดียวกันก็รับฝากเงินจากประชาชนเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ข้างต้น ประเภทของเงินฝาก ได้แก่ ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ และฝากตามส่วนเงินกู้ ผลตอบแทนจากการฝากเงินจะอยู่ในรูปดอกเบี้ย

3.8 กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นสถาบันการออมประเภทหนึ่งที่ตั้งในหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่งเพื่อเป็นสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์เจ้าหน้าที่และพนักงานในหน่วยงานนั้น หลังจากเกษียณอายุการทำงาน โดยในระหว่างการทำงานพนักงานผู้เป็นสมาชิกจะต้องส่งรายได้สมทบกองทุนสม่ำเสมอ เมื่อเกษียณอายุแล้ว รายได้นั้นจะกลับมาเป็นของสมาชิกผู้นั้น ผลตอบแทนที่ได้จากการออม คือ ดอกเบี้ย

#### 2.1.4 ประโยชน์ของการออม

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) อธิบายว่าประโยชน์ของการออม คือ การที่เรามีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินมากขึ้น หรือเมื่อประสบกับภาวะเงินเฟ้อ หรือไว้ใช้ในช่วงหลังการเกษียณอายุ และอาจจะมีผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มขึ้น เมื่อเรานำเงินไปลงทุนในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง นอกจากนี้การออมยังมีประโยชน์อื่น ๆ ดังนี้

1. สร้างหลักประกันให้กับชีวิตของตนในระหว่างที่ยังทำงานหรือเรียนอยู่
2. สร้างอนาคตที่มั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว
3. เพื่อให้มีเงินใช้สบาย ๆ ในวัยชรา ไม่เป็นภาระด้านการเงินต่อลูกหลานและสังคม
4. เหลือเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม
5. เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย และในวัยชรา
6. เพื่อการศึกษาส่วนหนึ่งถือได้ว่าเป็นการออมเพื่อให้สามารถหาเงินเพิ่มขึ้นได้ในอนาคต

## 2.2 แนวคิดทฤษฎีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ฐานิสร์ สุพัฒน์วีชรานนท์ (2553) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือการกำหนดแผนการเงินรวมที่สอดคล้องและนำไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคล โดยหัวใจหรือสาระสำคัญของแนวคิดนี้คือการกำหนดแผนการเงินให้สอดคล้องกับการเงินโดยรวมของบุคคลและอยู่บนพื้นฐานของเป้าหมายทางการเงินของบุคคลนั้น ๆ

การกำหนดนโยบายทางการเงินส่วนบุคคลจะเป็นแนวทางสำหรับใช้ในการปฏิบัติได้ เช่น นโยบายเกี่ยวกับการลงทุน ใช้การกำหนดเปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในหุ้นกู้ (หรือในสินทรัพย์อื่น ๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ที่ทำให้ผลประโยชน์แบบตายตัว) และหุ้นสามัญ ตัวอย่างอื่น ๆ เช่น การประกันชีวิต ผู้บริโภคอาจซื้อประกันชีวิตเพียงอย่างเดียว หรืออาจจะซื้อประกันชีวิตรวมกับเก็บออมเงินสดในรูปแบบอื่น

### 2.2.1 การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

สิรินุช อินละคร (2548) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะช่วยให้บุคคลมีการคาดการณ์เหตุการณ์ต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต พร้อมทั้งทำการวางแผนรองรับไว้ได้ โดยเสนอขั้นตอนการวางแผนการเงินไว้ 5 ขั้นตอน ดังนี้

ขั้นที่ 1 คือการประเมินสถานการณ์ทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน โดยพิจารณาจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สิน รวมทั้งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน วิธีการประเมินสถานะทางการเงินของบุคคลคือการจัดทำงบการเงินส่วนบุคคลได้แก่ งบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet) และงบราย ได้และค่าใช้จ่าย (Income and Expenditure Statement)

ขั้นที่ 2 คือการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน เป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญขั้นตอนหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากหากบุคคลที่มีเป้าหมายทางการเงินแล้วจะสามารถกำหนดแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ เปรียบเสมือนกับการเดินทางที่ก่อนอื่นจะต้องกำหนดที่หมายที่จะเดินทางไปเสียก่อน แล้วจึงจะสามารถกำหนดเส้นทางที่จะใช้ในการเดินทางได้ ในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้นบุคคลจะต้องระบุให้ชัดเจนว่าต้องการอะไร เช่น ต้องการซื้อรถยนต์ราคาเท่าไรและจะซื้อเมื่อใด นอกจากนี้เป้าหมายทางการเงินควรมีความเป็นไปได้ นั่นคือ เป้าหมายทางการเงินควรจะเหมาะสมกับสถานะทางการเงินของบุคคลนั้นด้วย

ขั้นที่ 3 คือการกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก เป็นการกำหนดทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้และพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดโดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งความเสี่ยงของแต่ละทางเลือกด้วย ในขั้นตอนนี้บุคคลจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อช่วยในการกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือกเช่น หนังสือวารสารเว็บไซต์ต่าง ๆ รวมทั้งบุคคลอาจจะขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ เช่น นักวางแผนภาษีหรือผู้ที่ให้คำปรึกษาทางการเงิน

ขั้นที่ 4 คือ สร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน เมื่อพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมได้แล้ว ขั้นตอนต่อมาคือ การกำหนดแผนการเงินจากทางเลือกนั้น ซึ่งเป็นการระบุวิธีการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการและเมื่อกำหนดแผนการเงินแล้วขั้นตอนที่สำคัญที่สุดของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือการปฏิบัติตามแผนที่กำหนดไว้เนื่องจากถึงแม้จะวางแผนการเงินไว้ดีเพียงใดก็ตามแต่หากไม่ปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ก็จะไม่บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ การปฏิบัติตามแผนทางการเงินอาจจะต้องติดต่อกับบุคคลอื่น เช่น ตัวแทนประกันชีวิตเพื่อซื้อประกันชีวิต หรือการใช้บริการจากนายหน้าขายหลักทรัพย์ (Broker) เพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่

ต้องการลงทุน หรือใช้บริการจากธนาคารในการฝากเงิน หรือทำธุรกรรมทางการเงินอื่น ๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ขั้นที่ 5 คือการติดตามผลและปรับปรุงแผน การวางแผนการเงินเป็นขั้นตอนที่ไม่มีที่สิ้นสุด นั่นคือเมื่อบุคคลได้ปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แล้วขั้นตอนต่อมาคือการติดตามผล โดยพิจารณาว่าแผนการเงินนั้นเหมาะสมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามได้จริงหรือไม่ หากไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องทำการเปลี่ยนแปลงทางการเงินใหม่ นอกจากนั้นภาวะเศรษฐกิจ สังคม รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ เช่น มีความก้าวหน้าในงานทำให้บุคคลมีรายได้สูงขึ้น หรือภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้บุคคลมีรายได้ลดลง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อแผนการเงินส่วนบุคคลนั้นด้วยดังนั้นบุคคลจึงต้องทำการทบทวน และปรับปรุงแผนการเงินอยู่อย่างสม่ำเสมอ

### 2.2.2 การวางแผนการเงินในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคล

ลักษณะการเงินในแต่ละช่วงของครอบครัว แบ่งออกได้เป็น 5 ระยะ ดังนี้

1. ระยะเริ่มตั้งครอบครัว (The beginning family) ระยะนี้ครอบครัวเพิ่งแต่งงานใหม่ ยังไม่มีบุตรแต่ละฝ่ายยังมีรายได้ไม่มากนัก อาจมีทรัพย์สินเดิมอยู่บ้าง เช่น รถยนต์หรือเงินออม บางคนอาจเริ่มด้วยการเป็นหนี้ ในช่วงนี้ความจำเป็นในการใช้เงินยังน้อย เป็นโอกาสที่ดีในการหาของใช้จำเป็นสำหรับครอบครัวและเก็บออมไว้มาก่อน
2. ระยะเริ่มขยายครอบครัว (The expanding family) ช่วงนี้เริ่มต้นเมื่อเริ่มมีบุตรจนถึงระยะที่บุตรเริ่มเข้าสู่วัยรุ่น ระยะนี้ครอบครัวต้องมีภาระใช้จ่ายสูง ความสามารถในการหารายได้ของครอบครัวช่วงนี้จะสูงด้วย รายจ่ายส่วนใหญ่จะได้แก่ อาหาร เสื้อผ้า การรักษาพยาบาล การศึกษาบุตร และเริ่มมีการวางแผนสร้างหลักประกันให้กับครอบครัว ได้แก่ การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองถึงบุตร ตลอดจนการเก็บออมไว้เพื่อการศึกษาของบุตรในอนาคต
3. ระยะการแยกย้ายครอบครัว (The launching family) เริ่มเมื่อบุตรสำเร็จการศึกษา ออกหางานทำและแยกย้ายไปตั้งครอบครัวใหม่ ในช่วงนี้ครอบครัวเริ่มจะเก็บเงินได้ และเก็บเงินไว้ใช้ในยามชรา เพราะไม่มีภาระที่จะต้องส่งเสียบุตรอีกแล้ว การใช้จ่ายได้แก่ ด้านอาหาร เสื้อผ้าซึ่งไม่มากนัก แต่รายจ่ายเพื่อการพักผ่อนจะสูงขึ้น
4. ระยะช่วงกลางของครอบครัว (The middle-age family) ระยะนี้เริ่มต้นจากที่มีเฉพาะสามีภรรยา เพราะลูก ๆ ได้แต่งงานแยกย้ายกันไปแล้ว จนถึงก่อนเกษียณ รายได้ของครอบครัวจะไม่เพิ่มมากนัก การใช้จ่ายค่าเสื้อผ้าลดน้อยลง แต่ค่ารักษาพยาบาลสูงขึ้น บางครอบครัวอาจได้เงินจากบุตรบ้าง เริ่มมีการใช้จ่ายเพื่อซ่อมแซมสิ่งต่าง ๆ ที่เริ่มชำรุดหมดอายุการใช้งาน ช่วงนี้สามารถเก็บออมได้บ้าง แต่คงต้องนำไปใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล ค่ายา ค่าหมอ
5. ระยะเมื่อเข้าสู่วัยชรา (The old-age family) เริ่มตั้งแต่เมื่อเกษียณอายุออกจากงาน ระยะนี้ครอบครัวจะมีรายได้จำกัดเพราะต้องอาศัยเงินจากบำเหน็จบำนาญ เงินประกันชีวิต หรือ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ดอกผลจากสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่ได้ลงทุนไว้เท่านั้น การใช้จ่ายต่าง ๆ ต้องประหยัด แต่การรักษาพยาบาลเป็นความจำเป็นของบุคคลในวัยนี้

### 2.3 วรรณกรรมหรืองานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

รดา อุดลย์วัฒนกุล (2549) ได้ศึกษาปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือนและพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในประเทศ มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาปัจจัยกำหนดการออม พฤติกรรมการออมและความสัมพันธ์ของปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือนกับการออมของภาคครัวเรือนในประเทศไทย โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 312 คน เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ความถี่ ร้อยละ ไค-สแควร์ และสมการถดถอยเชิงพหุคูณเชิงเส้นตรง ผลการศึกษากลุ่มตัวอย่างพบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้ประจำอยู่ในช่วงระหว่าง 10,001 – 20,000 บาท มีปริมาณการออมต่อเดือนของครัวเรือนอยู่ในช่วงระหว่าง 2,001 – 4,000 บาท วัตถุประสงค์ในการออมส่วนใหญ่จะมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อให้เินยามเจ็บป่วย/ชรา การออมในสถาบันการเงินส่วนใหญ่เป็นการออมในรูปแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนการออมนอกสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่เป็นการออมโดยเก็บเงินสดไว้ในมือ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือนกับการออมภาคครัวเรือน ได้แก่ เพศของหัวหน้าครัวเรือน อายุของหัวหน้าครัวเรือน อาชีพของหัวหน้าครัวเรือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนสมาชิกในภาระพึ่งพิงของครัวเรือน ระดับการศึกษาสูงสุดของสมาชิกในครัวเรือน รายได้ประจำของครัวเรือน รายได้อื่น ๆ ของครัวเรือน และค่าใช้จ่ายของครัวเรือน

อโนทัย ศิริรักษ์ (2549) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมและทัศนคติที่มีต่อการออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 200 คน ใช้แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ร้อยละ จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะมีทัศนคติต่อการออมที่ดี โดยส่วนใหญ่มีช่วงอายุระหว่าง 18-25 ปี จบการศึกษาระดับ ปวช. ปวส. มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ด้านทัศนคติที่มีต่อการออม คือ พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับการออม และคิดว่าการออมมีความสำคัญ การการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบของทองและอัญมณี การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ ส่วนใหญ่จะถือเงินสดไว้ในมือมากกว่านำไปฝาก การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบส่วนใหญ่จะเล่นแชร์และเป็นหนี้ให้น้อยลง ลดการก่อหนี้ รูปแบบการออมในสถาบันการออมส่วนใหญ่จะทำประกันชีวิตแบบสะสมเงิน

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การตัดสินใจออมและลักษณะทางประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันจะมีการตัดสินใจออมแตกต่างกัน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย สำหรับสถิติที่ใช้ คือ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และความแปรปรวนแบบทางเดียว จากผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาปริญญาตรี มีอายุงาน 5 - 10 ปี มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีตำแหน่งหน้าที่ พนักงานทั่วไปมากที่สุด และส่วนใหญ่มีการออมโดยการฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชราามากที่สุด มีระยะเวลาออม 1- 5 ปี ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมมากที่สุด ด้านผลตอบแทน คือ อัตราดอกเบี้ย ด้านความมั่นคง คือ ความพอใจในการบริการ ด้านแรงจูงใจในการออม คือ การออมเพื่อฉุกเฉิน และด้านเศรษฐกิจและสังคม คือ อัตราเงินเฟ้อและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ โดยส่วนใหญ่มีลักษณะการออมในสินทรัพย์ที่มีตัวตน เช่น การซื้อบ้าน เพชร พลอย ความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านเพศ ด้านการศึกษา ด้านอายุงานและด้านรายได้ ที่แตกต่างกัน การตัดสินใจออมของพนักงานแตกต่างกัน และความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านอายุ ด้านสถานภาพ ด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว และด้านตำแหน่งงาน ที่แตกต่างกัน การตัดสินใจออมของพนักงานไม่แตกต่างกัน ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้ และด้านลักษณะการออม มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการตัดสินใจออม

พรทิพย์ เกิดขำ และ ศิริภัสสร โจรณสัญชัยกุล (2553) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยทางด้านทัศนคติและปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาด ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงาน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) โดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 370 คน เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สำหรับสถิติที่ใช้ คือ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุต่ำกว่า 30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษา ปวช. - ปวส. และมีรายได้เฉลี่ย 10,001 - 30,000 ต่อเดือน ส่วนใหญ่มีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือน โดยไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ระยะเวลาในการออม 1-5 ปี มีเหตุผลหลักในการออม คือ ออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เครื่องประดับ ส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมทรัพย์สินกับสถาบันการเงิน คือ เงินฝากออมทรัพย์ ส่วนรูปแบบการออมทรัพย์สินนอกระบบสถาบันการเงิน คือ ทองคำ/เครื่องประดับ ในส่วนข้อมูลทัศนคติพบว่า ด้านความรู้/ความเข้าใจการออม ด้านความเชื่อ และด้านพฤติกรรมการออม โดยมีความคิดเห็นในระดับมาก และใน ส่วนข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่า ส่วนประสมทางการตลาด บริการ ด้านสถาบันการเงิน ด้านพนักงาน/บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการออม ด้านกระบวนการให้บริการของสถาบันการเงิน และด้านการพัฒนารูปแบบทางกายภาพ มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยในระดับมาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ วัดดูประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 258 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสมการถดถอยเชิงพหุคูณเชิงเส้นตรง ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุงาน 1-5 ปี มีรายได้ต่อเดือนในช่วง 15,001-20,000 บาท ด้านพฤติกรรมการออม ส่วนใหญ่ออมต่ำกว่า 5,000 บาทต่อเดือน การออมในสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร ส่วนการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงินส่วนใหญ่ออมในรูปแบบของทองคำ จุดมุ่งหมายในการออมส่วนใหญ่ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน

2.4 กรอบแนวความคิดในการวิจัย



ภาพที่ 2.1 กรอบแนวความคิดในการวิจัย

## บทที่ 3

# วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาระบบวิจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร มีรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีดำเนินการวิจัยดังนี้

1. การเก็บรวบรวมข้อมูล
2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. ประชากรและขนาดกลุ่มตัวอย่าง
4. วิธีการสุ่มตัวอย่าง
5. วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

### 3.1 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้วิธีการรวบรวมข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ ดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ทำการศึกษาทำการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการใช้แบบสอบถาม เพื่อรวบรวมข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากหนังสือวิทยานิพนธ์ รายงานทางวิชาการ บทความวารสาร และงานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผู้เก็บรวบรวมไว้ก่อนแล้ว เพื่อให้ทราบถึงแนวคิด ทฤษฎีที่จะนำมาใช้ รายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมและการออม

### 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในวิจัยครั้งนี้ ได้กำหนดให้มีการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการวิจัย โดยจะแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล โดยเป็นแบบสอบถามปลายเปิด ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู ตำแหน่งงาน รายได้พิเศษ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สิน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน เป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออม โดยเป็นแบบสอบถามปลายเปิด ประกอบด้วย วิธีการออม สัดส่วนการออมเงิน รูปแบบการออมเงิน และวัตถุประสงค์การออม เป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question)

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม เป็นแบบสอบถามปลายปิด ประกอบด้วย ด้านรายได้ ด้านผลตอบแทน ด้านผลิตภัณฑ์ และด้านการตัดสินใจ เป็นคำถามที่มีคำตอบเป็นแบบมาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) มีเกณฑ์ให้คะแนนดังนี้

ระดับคะแนน	ระดับความสำคัญ
5	ปัจจัยที่สำคัญมากที่สุด
4	ปัจจัยที่สำคัญมาก
3	ปัจจัยที่สำคัญปานกลาง
2	ปัจจัยที่สำคัญน้อย
1	ปัจจัยที่สำคัญน้อยที่สุด

### 3.3 ประชากรและขนาดตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนที่ทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนจึงกำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของคอแครน (Cochran, 1977 อ้างถึงใน ชีรวุฒิ เอกะกุล, 2543) ในการหาขนาดของกลุ่มประชากรตัวอย่างที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้ 5% กรณีไม่ทราบค่าสัดส่วนของประชากรหรือ  $p = 0.5$  ใช้สูตรดังนี้

$$n = \frac{Z^2}{4e^2}$$

เมื่อ  $n$  = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

$p$  = สัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร

$e$  = ค่าความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่าง

$Z$  = ค่า  $Z$  ที่ระดับความเชื่อมั่นหรือระดับนัยสำคัญ (ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือ ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีค่า  $Z = 1.96$ )

เมื่อแทนค่าจะได้

$$n = \frac{(1.96)^2}{4(0.05)^2}$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หลังจากที่ได้ทำการคำนวณ จะได้กลุ่มตัวอย่างสำหรับงานวิจัยนี้เท่ากับ 385 คน

### 3.4 วิธีการสุ่มตัวอย่าง

วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ ใช้วิธีการเลือกตัวอย่าง ดังนี้

ขั้นที่ 1 ใช้การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) กรุงเทพมหานครมีทั้งหมด 50 เขต ในการศึกษาครั้งนี้เลือกเขตที่จะเก็บข้อมูลในกรุงเทพมหานครจำนวน 8 เขต คือ เขตวัฒนา เขตปทุมวัน เขตบางรัก เขตสาทร เขตพญาไท เขตราชเทวี เขตห้วยขวาง และเขตจตุจักร ซึ่งเป็นเขตพื้นที่ทางธุรกิจสำคัญของกรุงเทพมหานคร มีบริษัทเอกชนอยู่เป็นจำนวนมาก

ขั้นที่ 2 ใช้การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) จากจำนวนกลุ่มตัวอย่าง 385 คน โดยให้ 7 เขต มีจำนวนกลุ่มตัวอย่างในแต่ละเขตมีจำนวนเท่า ๆ กันเขตละ 48 คน และมี 1 เขต มีจำนวนกลุ่มตัวอย่าง 49 คน ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 การแบ่งเขตกลุ่มตัวอย่าง

เขตพื้นที่	สถานที่	จำนวนตัวอย่าง (คน)
1. เขตวัฒนา	อาคารเอ็กซ์เซนทาวเวอร์	24
	อาคารโอเชียน ทาวเวอร์ 2	24
2. เขตปทุมวัน	อาคารปาร์คเวนเชอร์ไฮโคเพล็กซ์	24
	อาคารคิวเฮ้าส์เพลินจิต	24
3. เขตบางรัก	อาคารสาทรสแควร์	24
	อาคารสาทรธานีคอมเพล็กซ์	24
4. เขตสาทร	อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์	24
	อาคารสารชิตี้ทาวเวอร์	24
5. เขตพญาไท	อาคารอินทังทาวเวอร์	24
	อาคารไอ เอ็ม บี อาร์บี	24
6. เขตราชเทวี	อาคารซี.พี.ทาวเวอร์ 3	24
	อาคารวานิช	24
7. เขตห้วยขวาง	อาคารซี.พี.ทาวเวอร์ 2	25
	อาคารเอไอเอแคปปิตอลเซ็นเตอร์	24
8. เขตจตุจักร	อาคารอีสท์	24
	อาคารเวสต์	24

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ขั้นที่ 3 ใช้วิธีการเลือกตัวอย่างตามความสะดวก (Convenience Sampling) จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างจำนวน 385 คน โดยใช้แบบสอบถามกับพนักงานบริษัทเอกชนตามเขตพื้นที่ที่กำหนดในขั้นที่ 2 โดยผู้ตอบแบบสอบถามตามความสะดวก มีเวลาในการตอบ และสมัครใจให้ความร่วมมือ

### 3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล มีรายละเอียดดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลพฤติกรรม การออม นำข้อมูลมาวิเคราะห์โดยแจกแจงความถี่ (Frequency) และคำนวณเป็นค่าร้อยละ (Percentage)

2. ปัจจัยที่มีผลต่อการออม จำแนกตามระดับความสำคัญ โดยให้คะแนนเป็นรายข้อแล้ว นำข้อมูลมาหาค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และตรวจสอบการแจกแจงของข้อมูลโดยการแปลผลค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) หรือระดับความสำคัญนั้น มีเกณฑ์ในการแปลผลค่าเฉลี่ย โดยใช้มาตรวัดมาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) มีเกณฑ์ให้คะแนนดังนี้

ระดับคะแนน	ระดับความสำคัญ
5	ปัจจัยที่สำคัญมากที่สุด
4	ปัจจัยที่สำคัญมาก
3	ปัจจัยที่สำคัญปานกลาง
2	ปัจจัยที่สำคัญน้อย
1	ปัจจัยที่สำคัญน้อยที่สุด

จากนั้นนำคะแนนรวมจากความสำคัญของแต่ละปัจจัยหาค่าเฉลี่ย และนำไปเปรียบเทียบกับช่วงระดับคะแนน ซึ่งคำนวณได้จากสูตรต่อไปนี้

$$\begin{aligned} \text{ช่วงระดับคะแนน} &= \frac{\text{ข้อมูลที่มีค่าสูงสุด} - \text{ข้อมูลที่มีค่าต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{(5 - 1)}{5} \\ &= 0.80 \end{aligned}$$

ดังนั้นจากการคำนวณช่วงระดับคะแนนทำให้สามารถกำหนดเกณฑ์คะแนนระดับความสำคัญของแต่ละปัจจัยได้ดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คะแนนเฉลี่ย	1.00 – 1.80	ระดับความสำคัญน้อยที่สุด
คะแนนเฉลี่ย	1.81 – 2.60	ระดับความสำคัญน้อย
คะแนนเฉลี่ย	2.61 – 3.40	ระดับความสำคัญปานกลาง
คะแนนเฉลี่ย	3.41 – 4.20	ระดับความสำคัญมาก
คะแนนเฉลี่ย	4.21 – 5.00	ระดับความสำคัญมากที่สุด

3. วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม โดยใช้สถิติไคว์สแควร์ (Chi-square tests) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปร และวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในด้านต่าง ๆ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 หรือระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

การศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ได้รวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 385 คน โดยแจกแบบสอบถามกับพนักงานบริษัทเอกชนตามเขตพื้นที่ต่าง ๆ โดยสามารถสรุปผลการวิจัย ออกเป็น 4 ส่วนดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 2 ข้อมูลพฤติกรรมการออม

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม

#### 4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

##### 4.1.1 เพศ

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชายจำนวน 209 คน คิดเป็นร้อยละ 54.3 และเป็นเพศหญิงจำนวน 176 คน คิดเป็นร้อยละ 45.7 (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	209	54.3
หญิง	176	45.7
รวม	385	100.0

##### 4.1.2 อายุ

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีช่วงอายุระหว่าง 30-35 ปี จำนวนมากที่สุด คือ 114 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมา คือ ช่วงอายุระหว่าง 24 - 29 ปี จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 และช่วงอายุระหว่าง 36 - 40 ปี จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 16.4 และช่วงอายุระหว่าง 18 - 23 ปี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 14.0 และช่วงอายุระหว่าง 41- 50 ปี จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 9.9 และอายุมากกว่า 50 ปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.6 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.2) จะเห็นได้ว่ากลุ่ม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตัวอย่างมีอายุระหว่าง 24 - 35 ปี คิดเป็นร้อยละ 57.1 ซึ่งเป็นช่วงที่เริ่มต้นทำงานหลังจากสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรีและเป็นช่วงวัยทำงาน

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
18 - 23 ปี	54	14.0
24 - 29 ปี	106	27.5
30 - 35 ปี	114	29.6
36 - 40 ปี	63	16.4
41- 50 ปี	38	9.9
มากกว่า 50 ปี	10	2.6
รวม	385	100.0

#### 4.1.3 สถานภาพ

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพโสดจำนวนมากที่สุด คือ 185 คน คิดเป็นร้อยละ 48.1 รองลงมา คือ สมรส – มีบุตรแล้ว จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 และ สมรส – ยังไม่มีบุตรจำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 18.4 และแยกกันอยู่/หย่าร้าง/หม้าย จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพโสดจำนวน 185 คน จะสอดคล้องกับกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 18 – 29 ปี จำนวน 160 คน อาจจะเป็นเพราะว่าช่วงอายุดังกล่าวเป็นช่วงที่ทุ่มเททำงานหาเงินสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตหลังสำเร็จการศึกษา และในปัจจุบันคนไทยนิยมแต่งงานช้าลง ครองโสดเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	185	48.1
สมรส - มีบุตรแล้ว	106	27.5
สมรส - ยังไม่มีบุตร	71	18.4
แยกกันอยู่/หย่าร้าง/หม้าย	23	6.0
รวม	385	100.0

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

#### 4.1.4 ระดับการศึกษา

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวนมากที่สุด คือ 134 คน คิดเป็นร้อยละ 34.8 รองลงมา คือ ระดับอนุปริญญา/ปวส.จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 ระดับมัธยมศึกษาตอนต้นและระดับสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวนเท่ากัน คือ 57 คนคิดเป็นร้อยละ 14.8 และระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.จำนวน 53 คนคิดเป็นร้อยละ 13.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนต้น	57	14.8
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	53	13.8
อนุปริญญา/ปวส.	84	21.8
ปริญญาตรี	134	34.8
สูงกว่าปริญญาตรี	57	14.8
รวม	385	100.0

#### 4.1.5 จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูจำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 59.2 รองลงมา คือ มีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 1 คน จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 20.8 และมีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 2 คน จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 15.1 และมีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 3 คน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 และมีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 3 คนขึ้นไป จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.5) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูจำนวน 228 คน จะสอดคล้องกับกลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสดและสมรส – ยังไม่มีบุตร จำนวน 256 คน

#### 4.1.6 ตำแหน่งงาน

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีตำแหน่งงานเป็นพนักงานระดับปฏิบัติการจำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 56.6 รองลงมา คือ หัวหน้างานจำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 และผู้จัดการจำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 14.0 และผู้บริหารจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.6) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีตำแหน่งงานเป็นผู้จัดการและผู้บริหารจำนวน 69 คน จะสอดคล้องกับช่วงอายุมากกว่า 41 ปี ที่มีจำนวน 58 คน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะช่วงอายุดังกล่าวทำงานมานานทำให้มีประสบการณ์การทำงาน และมีภาวะผู้นำในการทำงานสูง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	228	59.2
1 คน	80	20.8
2 คน	58	15.1
3 คน	12	3.1
3 คนขึ้นไป	7	1.8
รวม	385	100.0

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามตำแหน่งงาน

ตำแหน่งงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
พนักงานระดับปฏิบัติการ	218	56.6
หัวหน้างาน	98	25.5
ผู้จัดการ	54	14.0
ผู้บริหาร	15	3.9
รวม	385	100.0

#### 4.1.7 รายได้พิเศษ

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้พิเศษ จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 56.9 และไม่มีรายได้พิเศษ จำนวน 166 คน คิดเป็นร้อยละ 43.1 (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้พิเศษ

รายได้พิเศษ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	166	43.1
มี	219	56.9
รวม	385	100.0

#### 4.1.8 แหล่งที่มาของรายได้พิเศษ

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษ จำนวน 219 คน พบว่ามีแหล่งที่มาของรายได้พิเศษจากการประกอบอาชีพอื่น จำนวนมากที่สุด คือ 127 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 47.4 รองลงมา คือ รายได้พิเศษจากค่าดอกเบี้ย จำนวน 57 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 21.3 และรายได้พิเศษจากเงินปันผล เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จำนวน 53 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 19.8 และรายได้พิเศษจากค่าเช่า จำนวน 31 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 11.6 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.8)

**ตารางที่ 4.8** จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้พิเศษ

N = 166

แหล่งที่มาของรายได้พิเศษ	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
รายได้พิเศษจากการประกอบอาชีพอื่น	127	47.4
รายได้พิเศษจากค่าดอกเบี้ย	57	21.3
รายได้พิเศษจากเงินปันผล	53	19.8
รายได้พิเศษจากค่าเช่า	31	11.6
รวม	268	100.0

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างสามารถตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

#### 4.1.9 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

การศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวนมากที่สุดคือ 126 คน คิดเป็นร้อยละ 32.7 รองลงมา คือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 28.1 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 24.7 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.1 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,000 บาทขึ้นไป จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.9) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท จำนวน 203 คน สอดคล้องกับตำแหน่งงานระดับปฏิบัติการจำนวน 218 คน และกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 56 คน มีความสอดคล้องกับตำแหน่งงานระดับผู้จัดการ และผู้บริหาร ที่มีจำนวน 69 คน ทั้งนี้อาจจะมีพนักงานระดับหัวหน้างานบางส่วนที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป

#### 4.1.10 ภาระการเป็นหนี้

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน จำนวน 302 คน คิดเป็นร้อยละ 78.4 ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะว่ารัฐบาลมีนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ เช่น นโยบายรถยนต์คันแรก นโยบายบ้านหลังแรก นโยบายกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ทำให้กลุ่มตัวอย่างมีภาระหนี้สินต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น และไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 (ตารางที่ 4.10)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท	95	24.7
20,001 – 30,000 บาท	108	28.1
30,001 – 40,000 บาท	126	32.7
40,001 – 50,000 บาท	31	8.1
50,000 บาทขึ้นไป	25	6.5
รวม	385	100.0

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระการเป็นหนี้

ภาระหนี้สิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	302	78.4
ไม่มี	83	21.6
รวม	385	100.0

#### 4.1.11 ประเภทของหนี้สิน

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างที่มีภาระการเป็นหนี้ จำนวน 302 คน พบว่า มีประเภทของหนี้สินเกี่ยวข้องกับบ้าน/คอนโด/ที่ดิน จำนวนมากที่สุด คือ 124 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 27.2 รองลงมา คือ ยานพาหนะ จำนวน 120 คำตอบ คิดเป็น ร้อยละ 26.3 และเครื่องใช้ไฟฟ้า จำนวน 88 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 19.3 และอุปโภค – บริโภค จำนวน 78 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 17.1 และการศึกษา จำนวน 28 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 6.1 และการประกอบธุรกิจ จำนวน 18 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 3.9 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.11) ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะที่อยู่อาศัยและยานพาหนะเป็นปัจจัยพื้นฐาน มีความจำเป็น และภาครัฐบาลมีนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจในภาคอสังหาริมทรัพย์และภาคยานพาหนะ ทำให้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินเกี่ยวข้องกับบ้าน/คอนโด/ที่ดินและยานพาหนะ

#### 4.1.12 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวนมากที่สุด คือ 155 คน คิดเป็นร้อยละ 40.3 รองลงมา คือ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 103 คิดเป็นร้อยละ 26.8 และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

30,001 – 40,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.8 และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 40,000 บาทขึ้นไป จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.12)

**ตารางที่ 4.11** จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของหนี้สิน

N = 302

ภาระหนี้สินเกี่ยวข้อง	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
บ้าน/คอนโด/ที่ดิน	124	27.2
ยานพาหนะ	120	26.3
เครื่องใช้ไฟฟ้า	88	19.3
อุปโภค - บริโภค	78	17.1
การศึกษา	28	6.1
การประกอบธุรกิจ	18	3.9
รวม	456	100.0

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างสามารถตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

**ตารางที่ 4.12** จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	84	21.8
10,001 – 20,000 บาท	103	26.8
20,001 – 30,000 บาท	155	40.3
30,001 – 40,000 บาท	34	8.8
40,000 บาทขึ้นไป	9	2.3
รวม	385	100.0

## 4.2 ข้อมูลพฤติกรรมการออม

### 4.2.1 การออม

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 345 คน คิดเป็นร้อยละ 89.6 และไม่มีการออม จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 10.4 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.13)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออม

การออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	345	89.6
ไม่มี	40	10.4
รวม	385	100.0

#### 4.2.2 วิธีกรออม

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีวิธีการออมแบบออมเมื่อมีเงินเหลือ จำนวนมากที่สุด คือ 143 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 26.1 รองลงมา คือ ออมแบบรายเดือนทุกเดือน จำนวน 127 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 23.2 และออมแบบแล้วแต่โอกาส จำนวน 123 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 22.5 และออมเมื่อรับรายได้ จำนวน 112 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 20.5 และรายวันทุกวัน จำนวน 42 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 7.7 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.14) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวิธีการออมแบบรายเดือนทุกเดือน ออมเมื่อรับรายได้ และรายวันทุกวัน แสดงให้เห็นว่ามีการวางแผนการออมเงินและมีการออมเงินอยู่เป็นประจำ

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีการออม

วิธีการออม	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
ออมเมื่อมีเงินเหลือ	143	26.1
รายเดือนทุกเดือน	127	23.2
แล้วแต่โอกาส	123	22.5
ออมเมื่อรับรายได้	112	20.5
รายวันทุกวัน	42	7.7
รวม	547	100.0

N = 385

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างสามารถตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

#### 4.2.3 สัดส่วนการออมเงินต่อรายได้ในแต่ละเดือน

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีสัดส่วนการออมเงินต่อรายได้ประมาณ 11 - 20% ของรายได้ จำนวนมากที่สุด คือ 153 คน คิดเป็นร้อยละ 39.7 รองลงมา คือ ไม่ได้กำหนดแน่นอน ออมเมื่อมีเงินเหลือ จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 และออมประมาณ 1 - 10 % ของรายได้ จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 22.9 และออมประมาณ 21 - 30 % ของรายได้ จำนวน 26 คน คิดเป็น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ร้อยละ 6.8 และออมประมาณ 30% ขึ้นไปของรายได้ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.2 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.15) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีสัดส่วนการออมเงินต่อรายได้ไม่ได้กำหนดแน่นอน แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างบางส่วนไม่มีการวางแผนการออมเงิน

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสัดส่วนการออมเงินต่อรายได้

สัดส่วนการออมเงินต่อรายได้ในแต่ละเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมประมาณ 1 - 10 % ของรายได้	88	22.9
ออมประมาณ 11 - 20 % ของรายได้	153	39.7
ออมประมาณ 21 - 30 % ของรายได้	26	6.8
ออมประมาณ 30% ขึ้นไปของรายได้	16	4.2
ไม่ได้กำหนดแน่นอน ออมเมื่อมีเงินเหลือ	102	26.5
รวม	385	100.0

#### 4.2.4 รูปแบบการออม

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างที่มีการออมจำนวน 345 คน พบว่ามีการออมในรูปแบบทองคำ/โลหะมีค่า/เครื่องประดับ/อัญมณี จำนวน 190 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 19.1 ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะทองคำ/โลหะมีค่า/เครื่องประดับ/อัญมณี เป็นสินทรัพย์ที่คนไทยนิยมซื้อเก็บสะสม เพราะเชื่อว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีมูลค่า มีความปลอดภัย และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว รองลงมา คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 173 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 17.4 เนื่องจากเป็นนโยบายที่ช่วยสนับสนุนให้มีการวางแผนเพื่อการออมระยะยาวอย่างต่อเนื่องและมีผลประโยชน์ทางด้านภาษี และฝากเงินที่ธนาคาร/สถาบันการเงิน จำนวน 158 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 15.9 และที่ดิน/อาคาร/สิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย (อสังหาริมทรัพย์) จำนวน 112 คำตอบ คิดเป็น ร้อยละ 11.3 และกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 103 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 10.4 และตราสารทุน (หุ้นสามัญ/หุ้นบุริมสิทธิ/ใบสำคัญแสดงสิทธิ ฯลฯ) จำนวน 82 คำตอบ คิดเป็น ร้อยละ 8.2 และกองทุนรวม จำนวน 72 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 7.2 และสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 47 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 4.7 และสลากออมสิน/รทส. จำนวน 41 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 4.1 และตราสารหนี้รัฐบาล/เอกชน จำนวน 17 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 1.7 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรูปแบบการออม

N = 345

รูปแบบการออม	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
ทองคำ/โลหะมีค่า/เครื่องประดับ/อัญมณี	190	19.1
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	173	17.4
ฝากเงินที่ธนาคาร/สถาบันการเงิน	158	15.9
ที่ดิน/อาคาร/สิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย (อสังหาริมทรัพย์)	112	11.3
กรมธรรม์ประกันชีวิต	103	10.4
ตราสารทุน (หุ้นสามัญ/หุ้นบุริมสิทธิ/ใบสำคัญ แสดงสิทธิ ฯลฯ)	82	8.2
กองทุนรวม	72	7.2
สหกรณ์ออมทรัพย์	47	4.7
สลากออมสิน/ธกส.	41	4.1
ตราสารหนี้รัฐบาล/เอกชน	17	1.7
รวม	995	100.0

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างสามารถตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

#### 4.2.5 วัตถุประสงค์ในการออม

จากการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างที่มีการออมจำนวน 345 คน พบว่ามีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย จำนวนมากที่สุด คือ 249 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 22.6 ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะว่าพนักงานเอกชนไม่มีสวัสดิการเหมือนพนักงานข้าราชการ จึงทำให้พนักงานเอกชนให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินไว้เป็นค่าใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ทำให้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย รองลงมา คือ เพื่อการท่องเที่ยว จำนวน 159 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 14.4 และเพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพ จำนวน 148 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 13.4 และเพื่อซื้อสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น บ้าน รถยนต์ ที่ดิน จำนวน 124 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 11.3 และเพื่อการศึกษาของบุตร/หลาน จำนวน 120 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 10.9 และเพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ จำนวน 113 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 10.3 และเพื่อสร้างผลตอบแทน จำนวน 97 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 8.8 และเพื่อลดหย่อนภาษี จำนวน 89 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 8.1 และเพื่อศึกษาต่อต่างประเทศ จำนวน 3 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 0.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.17)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเงิน

N = 345

วัตถุประสงค์ในการออมเงิน	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย	249	22.6
เพื่อการท่องเที่ยว	159	14.4
เพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพ	148	13.4
เพื่อซื้อสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น บ้าน รถยนต์ ที่ดิน	124	11.3
เพื่อการศึกษาของบุตร/หลาน	120	10.9
เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ	113	10.3
เพื่อสร้างผลตอบแทน	97	8.8
เพื่อลดหย่อนภาษี	89	8.1
เพื่อศึกษาต่อต่างประเทศ	3	0.3
รวม	1102	100.0

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างสามารถตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

#### 4.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

การศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร มีผลการศึกษาดังนี้

##### 4.3.1 ด้านรายได้

จากการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มตัวอย่างทางด้านรายได้พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรายได้ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยรวมที่ 3.86 เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการ พบว่าทุกรายการมีระดับความสำคัญระดับมาก ได้แก่ 1) ระดับรายได้ และ 2) ระดับรายจ่าย โดยมีค่าเฉลี่ยที่ 3.94 และ 3.79 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.18)

##### 4.3.2 ด้านผลตอบแทน

จากการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มตัวอย่างทางด้านผลตอบแทนพบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านผลตอบแทนในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยรวมที่ 3.53 เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการพบว่าทุกรายการมีระดับความสำคัญระดับมาก ได้แก่ 1) อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ 2) รูปแบบของผลตอบแทน และ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3) ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด โดยมีค่าเฉลี่ยที่ 3.59, 3.54 และ 3.46 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.18 จำนวนค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยด้านรายได้

ปัจจัยด้านรายได้	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ
ระดับรายได้	83 (21.6)	214 (55.6)	70 (18.2)	17 (4.4)	1 (0.2)	3.94	0.771	มาก
ระดับค่าใช้จ่าย	70 (18.2)	177 (46.0)	127 (33.0)	10 (2.6)	1 (0.2)	3.79	0.773	มาก
ค่าเฉลี่ยรวมของปัจจัยด้านรายได้						3.86	0.772	มาก

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

ตารางที่ 4.19 จำนวนค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยด้านผลตอบแทน

ปัจจัยด้านผลตอบแทน	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	35 (9.1)	181 (47.0)	146 (37.9)	23 (6.0)	0	3.59	0.738	มาก
รูปแบบของผลตอบแทน	31 (8.1)	174 (45.2)	153 (39.7)	27 (7.0)	0	3.54	0.742	มาก
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	26 (6.8)	167 (43.4)	154 (40.0)	35 (9.1)	3 (0.8)	3.46	0.783	มาก
ค่าเฉลี่ยรวมของปัจจัยด้านผลตอบแทน						3.53	0.754	มาก

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

### 4.3.3 ด้านผลิตภัณฑ์

จากการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มตัวอย่างทางด้านผลิตภัณฑ์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยรวมที่ 3.64 เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการพบว่าทุกรายการมีระดับความสำคัญระดับมาก ได้แก่ 1) ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน 2) คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน 3) ความปลอดภัยของเงินออม 4) สภาพคล่องของการออม/การลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว และ 5) ระยะเวลาในการออม/การลงทุน โดยมีค่าเฉลี่ยที่ 3.85, 3.69, 3.69, 3.53 และ 3.46 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 จำนวนค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	101 (26.2)	158 (41.0)	96 (24.9)	28 (7.3)	2 (0.5)	3.85	0.911	มาก
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	77 (20.0)	156 (40.5)	109 (28.3)	41 (10.6)	2 (0.5)	3.69	0.928	มาก
ความปลอดภัยของเงินออม	94 (24.4)	128 (33.2)	114 (29.6)	47 (12.2)	2 (0.5)	3.69	0.990	มาก
สภาพคล่องของการออม/การลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	40 (10.4)	158 (41.0)	156 (40.5)	27 (7.0)	4 (1.0)	3.53	0.813	มาก
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	40 (10.4)	143 (37.1)	157 (40.8)	44 (11.4)	1 (0.3)	3.46	0.838	มาก
ค่าเฉลี่ยรวมของปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์						3.64	0.896	มาก

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

#### 4.3.4 ด้านการตัดสินใจ

จากการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มตัวอย่างทางด้านการตัดสินใจพบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านการตัดสินใจในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยรวมที่ 3.55 เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการพบว่า มีระดับความสำคัญระดับมาก มี 3 รายการ ได้แก่ 1) ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน 2) ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น และ 3) นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล โดยมีค่าเฉลี่ยที่ 3.83, 3.57 และ 3.45 ตามลำดับ และมีระดับความสำคัญระดับปานกลาง มี 1 รายการ ได้แก่ 1) บุคคลใกล้ชิดมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน โดยมีค่าเฉลี่ยที่ 3.37 (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 จำนวนค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการตัดสินใจ

ปัจจัยด้านการตัดสินใจ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	63 (16.4)	220 (57.1)	79 (20.5)	21 (5.5)	2 (0.5)	3.83	0.780	มาก
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	33 (8.6)	175 (45.5)	158 (41.0)	16 (4.2)	3 (0.8)	3.57	0.740	มาก
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	26 (6.8)	166 (43.1)	148 (38.4)	44 (11.4)	1 (0.3)	3.45	0.792	มาก
บุคคลใกล้ชิดมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	25 (6.5)	141 (36.6)	181 (47.0)	27 (7.0)	11 (2.9)	3.37	0.822	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวมของปัจจัยด้านการตัดสินใจ						3.55	0.784	มาก

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

#### 4.4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการเก็บข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 385 คน เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลซึ่ง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู ตำแหน่งงาน รายได้พิเศษ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สิน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านผลตอบแทน ด้านผลิตภัณฑ์ และด้านการตัดสินใจ โดยทดสอบสมมติฐานดังนี้

$H_0$  = ปัจจัยส่วนบุคคลไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร

$H_1$  = ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร

โดยใช้สถิติไควสแควร์ (Chi-square) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 หรือระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ถ้าหากมีความน่าจะเป็นของนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จะยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) และปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ได้ผลการศึกษาซึ่งสามารถสรุปออกมาได้ดังต่อไปนี้

##### 4.4.1 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า เพศมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในด้าน 1) ระดับรายจ่าย 2) ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด และ 3) บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน (ตารางที่ 4.22)

##### 4.4.2 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในด้าน 1) ระดับรายได้ 2) ระดับค่าใช้จ่าย 3) อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ 4) สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว 5) ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น และ 6) บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน (ตารางที่ 4.23)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	เพศ	
	$\chi^2$	Sig.
ปัจจัยด้านรายได้		
ระดับรายได้	3.581	0.466
ระดับค่าใช้จ่าย	8.221	0.042*
ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	6.392	0.094
รูปแบบของผลตอบแทน	3.595	0.309
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	9.921	0.042*
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	7.006	0.136
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	6.642	0.156
ความปลอดภัยของเงินออม	6.619	0.157
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	3.479	0.481
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	0.989	0.912
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	0.764	0.943
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	2.884	0.577
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	4.305	0.366
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	9.575	0.048*

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	อายุ	
	$\chi^2$	Sig.
ปัจจัยด้านรายได้		
ระดับรายได้	23.837	0.008*
ระดับค่าใช้จ่าย	22.688	0.012*
ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	16.841	0.032*
รูปแบบของผลตอบแทน	8.705	0.368
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	16.657	0.082
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	25.128	0.014*
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	9.368	0.671
ความปลอดภัยของเงินออม	12.561	0.402
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	10.862	0.541
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	20.207	0.063
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	15.985	0.043*
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	14.112	0.294
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	11.643	0.310
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	25.392	0.013*

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

#### 4.4.3 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในด้าน 1) ระดับรายได้ 2) ความปลอดภัยของเงินออม 3) ความมั่นคงและ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน และ 4) ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	สถานภาพ	
	$\chi^2$	Sig.
<b>ปัจจัยด้านรายได้</b>		
ระดับรายได้	15.940	0.014*
ระดับค่าใช้จ่าย	12.359	0.054
<b>ปัจจัยด้านผลตอบแทน</b>		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	14.881	0.094
รูปแบบของผลตอบแทน	15.220	0.085
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	8.314	0.503
<b>ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์</b>		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	9.585	0.385
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	11.350	0.252
ความปลอดภัยของเงินออม	18.052	0.035*
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	11.448	0.246
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	22.663	0.007*
<b>ปัจจัยด้านการตัดสินใจ</b>		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	12.254	0.199
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	8.099	0.524
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	13.607	0.034*
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	6.723	0.666

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

#### 4.4.4 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในทุก ๆ ด้าน ยกเว้น 1) ด้านนโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	ระดับการศึกษา	
	$\chi^2$	Sig.
ปัจจัยด้านรายได้		
ระดับรายได้	64.528	0.000*
ระดับค่าใช้จ่าย	64.919	0.000*
ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	29.876	0.003*
รูปแบบของผลตอบแทน	35.663	0.000*
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	35.853	0.000*
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	41.324	0.000*
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	38.932	0.001*
ความปลอดภัยของเงินออม	68.857	0.000*
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	50.210	0.000*
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	77.973	0.000*
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	32.024	0.000*
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	15.204	0.230
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	41.197	0.000*
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	47.195	0.000*

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

#### 4.4.5 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมุติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในด้าน 1) รูปแบบของผลตอบแทน (ตารางที่ 4.26)

#### 4.4.6 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมุติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ตำแหน่งงานมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในด้าน 1) ระดับรายได้ และ 2) ระดับค่าใช้จ่าย (ตารางที่ 4.27)

#### 4.4.7 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้พิเศษกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมุติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้พิเศษกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า รายได้พิเศษมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในด้าน 1) อัตราผลตอบแทนจากการออม/ลงทุนที่จะได้รับ 2) รูปแบบของผลตอบแทน 3) สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว 4) ระยะเวลาในการออม/การลงทุน 5) คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน 6) ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน และ 7) บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน (ตารางที่ 4.28)

#### 4.4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมุติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในทุก ๆ ด้าน ยกเว้นด้าน 1) ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด 2) นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล และ 3) ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน (ตารางที่ 4.29)

#### 4.4.9 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในด้าน 1) ความปลอดภัยของเงินออม 2) คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน และ 3) ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน (ตารางที่ 4.30)

**ตารางที่ 4.26** ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู	
	$\chi^2$	Sig.
<b>ปัจจัยด้านรายได้</b>		
ระดับรายได้	9.300	0.157
ระดับค่าใช้จ่าย	4.114	0.661
<b>ปัจจัยด้านผลตอบแทน</b>		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	7.593	0.269
รูปแบบของผลตอบแทน	16.562	0.011*
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	12.561	0.183
<b>ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์</b>		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	7.468	0.588
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	8.380	0.496
ความปลอดภัยของเงินออม	16.814	0.052
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	12.533	0.185
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	9.312	0.157
<b>ปัจจัยด้านการตัดสินใจ</b>		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	3.940	0.685
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	12.107	0.207
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	7.946	0.242
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	9.461	0.396

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	ตำแหน่งงาน	
	$\chi^2$	Sig.
ปัจจัยด้านรายได้		
ระดับรายได้	15.726	0.015*
ระดับค่าใช้จ่าย	17.446	0.008*
ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่ได้รับ	1.660	0.948
รูปแบบของผลตอบแทน	9.002	0.173
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	10.991	0.276
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	6.163	0.724
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	9.057	0.432
ความปลอดภัยของเงินออม	5.496	0.482
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	8.648	0.470
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	6.550	0.365
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	6.735	0.346
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	5.329	0.805
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	9.218	0.162
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	10.033	0.348

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้พิเศษกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	รายได้พิเศษ	
	$\chi^2$	Sig.
ปัจจัยด้านรายได้		
ระดับรายได้	6.081	0.193
ระดับค่าใช้จ่าย	4.444	0.217
ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	20.921	0.000*
รูปแบบของผลตอบแทน	16.201	0.001*
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	7.354	0.118
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	9.822	0.044*
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	10.425	0.034*
ความปลอดภัยของเงินออม	7.713	0.103
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	11.809	0.019*
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	10.643	0.031*
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	8.899	0.064
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	1.335	0.855
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	1.644	0.801
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	11.038	0.026*

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	
	$\chi^2$	Sig.
ปัจจัยด้านรายได้		
ระดับรายได้	47.348	0.000*
ระดับค่าใช้จ่าย	81.173	0.000*
ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	29.899	0.003*
รูปแบบของผลตอบแทน	41.977	0.000*
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	18.327	0.106
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	30.874	0.002*
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	21.413	0.045*
ความปลอดภัยของเงินออม	39.973	0.000*
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	24.495	0.017*
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	30.760	0.002*
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	26.194	0.001*
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	16.078	0.188
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	20.108	0.065
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	24.443	0.018*

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

**ตารางที่ 4.30** ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	ภาระหนี้สิน	
	$\chi^2$	Sig.
ปัจจัยด้านรายได้		
ระดับรายได้	7.001	0.072
ระดับค่าใช้จ่าย	3.226	0.358
ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	0.899	0.826
รูปแบบของผลตอบแทน	2.598	0.458
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	0.576	0.966
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	4.260	0.372
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	7.810	0.099
ความปลอดภัยของเงินออม	18.774	0.001*
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	10.549	0.032*
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	25.994	0.000*
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	4.357	0.225
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	5.820	0.213
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	7.420	0.060
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	8.684	0.070

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

#### 4.4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

จากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในด้าน 1) ระดับค่าใช้จ่าย 2) อัตราเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ 3) รูปแบบของผลตอบแทน 4) สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินได้โดยสะดวกและรวดเร็ว 5) ความปลอดภัยของเงินออม 6) ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน และ 7) บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน (ตารางที่ 4.31)

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	
	$\chi^2$	Sig.
ปัจจัยด้านรายได้		
ระดับรายได้	14.880	0.094
ระดับค่าใช้จ่าย	54.550	0.000*
ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ	20.929	0.013*
รูปแบบของผลตอบแทน	33.210	0.000*
ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด	6.982	0.639
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์		
สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว	17.549	0.041*
ระยะเวลาในการออม/การลงทุน	5.565	0.783
ความปลอดภัยของเงินออม	24.876	0.003*
คุณภาพการให้บริการของสถาบันการเงิน	16.007	0.067
ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	25.409	0.003*
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ		
ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น	3.430	0.945
นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล	8.477	0.487
ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน	13.228	0.153
บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน	20.098	0.017*

หมายเหตุ \* กำหนดค่านัยสำคัญ (Significance) = 0.05

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## บทที่ 5

# สรุปและข้อเสนอแนะ

### 5.1 สรุป

จากการศึกษาเรื่องการปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างจำนวน 385 ชุด การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา พฤติกรรมการออมเงิน และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมเงินและการ ลงทุนของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผลได้ดังนี้

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 30 ถึง 35 ปี สถานภาพโสด มีระดับ การศึกษาระดับปริญญาตรี ไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู มีตำแหน่งงานเป็นพนักงานระดับปฏิบัติการ ไม่มีรายได้พิเศษ กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษส่วนใหญ่มาจากการประกอบอาชีพอื่น มีรายได้เฉลี่ย ต่อเดือนระหว่าง 30,001 ถึง 40,000 บาท ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน มีหนี้สินเกี่ยวกับบ้าน/คอนโด/ ที่ดิน และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 20,001 ถึง 30,000 บาท

ผลการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออม พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินออม ใช้วิธีการออม เมื่อมีเงินเหลือ มีสัดส่วนการออมต่อเดือนประมาณ 11 ถึง 20 % ของรายได้ ส่วนใหญ่มีรูปแบบการ ออมอยู่ในรูปของ ทองคำ/โลหะมีค่า/เครื่องประดับ/อัญมณี มากที่สุด และมีวัตถุประสงค์การออม เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย

ผลการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน พบว่าปัจจัยด้านรายได้โดย ภาพรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับเมื่อพิจารณาในแต่ละรายได้ พบว่าทุกรายการมีระดับความสำคัญ ระดับมาก ได้แก่ 1) ระดับรายได้ และ 2) ระดับรายจ่าย ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์โดยภาพรวมมี ความสำคัญอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการพบว่าทุกรายการมีระดับความสำคัญ ระดับมาก ได้แก่ 1) ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน 2) คุณภาพการให้บริการ ของสถาบันการเงิน 3) ความปลอดภัยของเงินออม 4) สภาพคล่องของการออม/ลงทุนสามารถ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวกและรวดเร็ว และ 5) ระยะเวลาในการออม/การลงทุน ปัจจัยด้าน การตัดสินใจโดยภาพรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการพบว่าไม่มีระดับ ความสำคัญระดับมาก มี 3 รายการ ได้แก่ 1) ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจออม/ลงทุน 2) ภาวะ เศรษฐกิจในขณะนั้น และ 3) นโยบายและมาตรการส่งเสริมการออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล ตามลำดับ ปัจจัยด้านผลตอบแทนโดยภาพรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาในแต่ละ รายการพบว่าทุกรายการมีระดับความสำคัญระดับมาก ได้แก่ 1) อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ลงทุนที่จะได้รับ 2) รูปแบบของผลตอบแทน และ 3) ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งได้แก่ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู ตำแหน่งงาน รายได้พิเศษ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สิน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินปัจจัยด้านรายได้ พบว่า 1) อายุ 2) ระดับการศึกษา 3) ตำแหน่งงาน และ 4) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านรายได้ในด้าน 1) ระดับรายได้ และ 2) ระดับรายจ่าย ปัจจัยด้านผลตอบแทนพบว่า 1) ระดับการศึกษา 2) รายได้พิเศษ 3) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ 4) ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านผลตอบแทนในด้าน 1) อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ลงทุนที่จะได้รับ และ 2) รูปแบบของผลตอบแทน ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์พบว่า 1) สถานภาพ 2) ระดับการศึกษา 3) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 4) ภาระหนี้สิน และ 5) ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ในด้าน 1) ความปลอดภัยของเงินออม และ 2) ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน ปัจจัยด้านการตัดสินใจพบว่า 1) อายุ 2) ระดับการศึกษา และ 3) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านการตัดสินใจในด้าน 1) ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น และ 2) บุคคลใกล้ชิดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม/ลงทุน

## 5.2 ข้อเสนอแนะ

1. จากผลการศึกษาพบว่าพนักงานเอกชนส่วนใหญ่มีการออมโดยมีสัดส่วนเงินออมประมาณ 11 ถึง 20 % ของรายได้ แต่มีพนักงานเอกชนจำนวนหนึ่งยังไม่มีการออม ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะว่ามีระดับรายได้น้อยหรือมีภาระการเป็นหนี้ ทำให้ไม่เพียงพอต่อการออม จากการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่มีภาระการเป็นหนี้ และพนักงานเอกชนส่วนใหญ่ไม่มีรายได้พิเศษนอกเหนือจากการทำงานประจำ ทำให้ไม่มีเงินเหลือที่จะเก็บออม ดังนั้นพนักงานเอกชนควรหางานพิเศษนอกเวลาทำงานที่ไม่กระทบกับเวลาทำงานประจำ เพื่อหารายได้เสริมเพิ่มเติม และกระทรวงแรงงานหรือกระทรวงการคลังควรส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับความสำคัญของการออมเงิน ประโยชน์ที่จะได้รับจากการออมเงิน เพื่อสร้างแรงจูงใจให้เกิดการออมเงินที่มากขึ้น

2. จากผลการศึกษาพบว่าพนักงานเอกชนส่วนใหญ่มีภาระการเป็นหนี้ และมีประเภทหนี้สินเกี่ยวกับ บ้าน/คอนโด/ที่ดิน และยานพาหนะ มากที่สุด เนื่องด้วยภาครัฐบาลมีนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์และภาคยานพาหนะ เช่น ลดค่าจ่านอง – โอน ประโยชน์ทางภาษี เป็นต้น ทำให้ประชาชนมีความสนใจที่จะซื้ออสังหาริมทรัพย์และยานพาหนะเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก แต่นโยบายดังกล่าวทำให้เกิดหนี้สินภาคครัวเรือนเพิ่มมากขึ้นเช่นเดียวกัน ซึ่งจะส่งผล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กระทบต่อการใช้จ่ายในภาคส่วนอื่น ๆ ดังนั้นพนักงานเอกชนควรศึกษาหาความรู้และวางแผนทางการเงินอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ และกระทรวงการคลังควรออกนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อให้พนักงานเอกชนเกิดการออมมากยิ่งขึ้น อย่างเช่น กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF) ทำให้พนักงานเอกชนนำเงินออมมาลงทุนเพิ่มขึ้น และยังได้รับประโยชน์ทางภาษี เป็นต้น

3. จากผลการศึกษาพบว่าวิธีการออมของพนักงานเอกชนส่วนใหญ่มีวิธีการออม คือ ออมเมื่อมีเงินเหลือ ทำให้ทราบว่าพนักงานส่วนใหญ่ไม่มีการวางแผนการออมเงิน การวางแผนทางการเงินจะช่วยสร้างความมั่นคงและความมั่นใจในการใช้ชีวิตเมื่อมีเหตุจำเป็น หรือเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินในอนาคต ดังนั้นกระทรวงแรงงานควรมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนเกี่ยวกับการออมเงินของพนักงานเอกชน อย่างเช่น กองทุนสำหรับให้ลูกจ้างสามารถเลือกหักเงินสะสมจากค่าจ้างเข้ากองทุนทุก ๆ เดือนตามความต้องการ เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเอกชนเกิดการออมเงินก่อนใช้จ่ายมากขึ้น เป็นต้น

### 5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

เนื่องจากการศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาการออมและการลงทุนโดยไม่ได้เจาะจงในในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ ในการศึกษาครั้งต่อไปควรระบุถึงการออมและการลงทุนในสินทรัพย์เฉพาะเจาะจงในประเภทต่าง ๆ และศึกษาถึงปัญหาของการออม เพื่อจะได้ทราบรายละเอียด และนำผลการศึกษาที่ได้มาวิเคราะห์เพื่อหาแนวทางในการส่งเสริมและสนับสนุนการออมต่อไป

## บรรณานุกรม

- กฤตภาส เลิศสงคราม. 2555. “พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนา อสังหาริมทรัพย์.” สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ฐานิสร์ สุพัฒน์วัชรานนท์. 2553. ปัจจัยที่มีผลต่อการพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงาน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี. ชลบุรี : มหาวิทยาลัยบูรพา
- เดือนรุ่ง ช่วยเรือง. 2555. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปาะเป็ยะ จังหวัดตรัง. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
- ธีรวุฒิ เอกะกุล. (2543). ระเบียบวิธีวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์. อุบลราชธานี: สถาบันราชภัฏอุบลราชธานี
- ปิยะบุตร ชลวิจารณ์. 2558. หนี้ครัวเรือนไทย พุ่งสวนเงินออมท่วง'สิ้นเชื่อบุคคล. (ออนไลน์). แหล่งที่มา : <http://www.komchadluek.net/>
- พรทิพย์ เกิดจำ และ ศิริภัสสร โรจนสัญญาชัยกุล. 2553. พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน). กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยศิลปากร
- พรพรรณ วัฒนวิชัย. 2545. “ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจฝากเงินในโครงการธนาคารโรงเรียนของนักศึกษาวิทยาลัยเทคนิคราชบุรี.” วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร บัณฑิตวิทยาลัย : มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- รดา อุดลย์วัฒนกุล. 2549. “ปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือนและพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในประเทศ.” สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ศิรินุช อินละคร. 2548 การเงินบุคคล. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ศุภวรรณ มณีพันธ์วงศ์. 2552. ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาล เมือง จังหวัดสมุทรสงคราม. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยศิลปากร
- ศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ. 2557. สถานภาพหนี้ภาคครัวเรือน. (ออนไลน์). แหล่งที่มา : <http://cebf.utcc.ac.th/>
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. 2558. ตารางสถิติโครงการสำรวจภาวะการทำงานของประชากรระดับจังหวัด. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์สำนักงานสถิติแห่งชาติ
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน. 2558. การออมเบื้องต้นในประเทศไทย. (ออนไลน์). แหล่งที่มา : <http://www.fpo.go.th/>

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สำนักนโยบายการออมและการลงทุน. 2558. การออมคืออะไร. (ออนไลน์). แหล่งที่มา :

<http://www.fpo.go.th/>

สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง. 2551. ความสำคัญของการออม. (ออนไลน์). แหล่งที่มา :

<http://mofcoop.mof.go.th/>

อุสาห์ เข้มสุวรรณ. 2544. “ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย.” วิทยานิพนธ์

ปริญญามหาบัณฑิตสาขาวิชาการเงินและการธนาคาร บัณฑิตวิทยาลัย :

มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

อินทัย ศิริรักษ์. 2549. พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร.

ปัญหาพิเศษ ปริญญามหาบัณฑิตสาขาวิชาการบริหารทั่วไป. ชลบุรี : มหาวิทยาลัยบูรพา



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาคผนวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



### แบบสอบถาม

### ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชน

#### ในเขตกรุงเทพมหานคร

**คำชี้แจง:** แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าอิสระของนักศึกษาสาขา บริหารธุรกิจ คณะการบริหารและจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง โดยข้อมูลที่ได้จากการสอบถาม จะนำไปใช้ประกอบการศึกษาของนักศึกษาเท่านั้น

**คำชี้แจง :** กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง ( ) ในคำตอบที่ตรงกับความคิดเห็นของท่าน และเติมข้อความลงในช่องว่างที่เว้นไว้ตามความเป็นจริง

#### ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

##### 1. เพศ

- ( ) 1. ชาย ( ) 2. หญิง

##### 2. อายุ

- ( ) 1. 18 - 23 ปี ( ) 2. 24 - 29 ปี  
( ) 3. 30 - 35 ปี ( ) 4. 36 - 40 ปี  
( ) 5. 41 - 50 ปี ( ) 6. มากกว่า 50 ปี

##### 3. สถานภาพ

- ( ) 1. โสด ( ) 2. สมรส - ยังไม่มีบุตร  
( ) 3. สมรส - มีบุตรแล้ว ( ) 4. แยกกันอยู่/หย่าร้าง/หม้าย

##### 4. ระดับการศึกษา

- ( ) 1. มัธยมศึกษาตอนต้น ( ) 2. มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.  
( ) 3. อนุปริญญา/ปวส. ( ) 4. ปริญญาตรี  
( ) 5. สูงกว่าปริญญาตรี

##### 5. จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูของท่าน

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

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## 6. ตำแหน่งงานของท่าน

- ( ) 1. พนักงานระดับปฏิบัติการ ( ) 2. หัวหน้างาน  
 ( ) 3. ผู้จัดการ ( ) 4. ผู้บริหาร  
 ( ) 5. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

## 7. รายได้พิเศษของท่าน

- ( ) 1. มี ( ) 2. ไม่มี (ถ้าไม่มีให้ข้ามไปทำข้อ 9)

## 8. แหล่งที่มาของรายได้พิเศษของท่าน (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ กรณีมีรายได้พิเศษ)

- ( ) 1. รายได้ค่าดอกเบี้ย ( ) 2. รายได้จากเงินปันผล  
 ( ) 3. รายได้พิเศษจากการประกอบอาชีพอื่น ( ) 4. รายได้จากค่าเช่า  
 ( ) 5. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

## 9. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของท่าน (รวมเงินเดือน เบี้ยเลี้ยง ค่าตำแหน่ง รายได้พิเศษอื่น ๆ โดยประมาณ)

- ( ) 1. ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท ( ) 2. 20,001 – 30,000 บาท  
 ( ) 3. 30,001 – 40,000 บาท ( ) 4. 40,001 – 50,000 บาท  
 ( ) 5. 50,000 บาทขึ้นไป

## 10. ภาระหนี้สินของท่าน

- ( ) 1. มี ( ) 2. ไม่มี (ถ้าไม่มีให้ข้ามไปทำข้อ 12)

## 11. ภาระหนี้สินเกี่ยวข้องกับ (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ กรณีมีหนี้สิน)

- ( ) 1. บ้าน/คอนโด/ที่ดิน ( ) 2. อู่รถ - บริโภค  
 ( ) 3. เครื่องใช้ไฟฟ้า ( ) 4. ยานพาหนะ  
 ( ) 5. การประกอบธุรกิจ ( ) 6. การศึกษา (ยกศ. กรอ.)  
 ( ) 7. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

## 12. ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของท่าน (ค่าครองชีพ และภาระหนี้สิน โดยประมาณ)

- ( ) 1. ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ( ) 2. 10,001 – 20,000 บาท  
 ( ) 3. 20,001 – 30,000 บาท ( ) 4. 30,001 – 40,000 บาท  
 ( ) 5. 40,000 บาทขึ้นไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

13 ท่านมีเงินออมหรือไม่

- ( ) 1. มี ( ) 2. ไม่มี (ถ้าไม่มีไม่ต้องทำข้อ.16, 17)

14. วิธีการออมของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. รายวันทุกวัน ( ) 2. รายเดือนทุกเดือน  
 ( ) 3. ออมเมื่อรับรายได้ ( ) 4. ออมเมื่อมีเงินเหลือ  
 ( ) 5. แล้วแต่โอกาส ( ) 6. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

15. ท่านมีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนอย่างไร

- ( ) 1. ออมประมาณ 1 - 10 % ของรายได้  
 ( ) 2. ออมประมาณ 11 - 20 % ของรายได้  
 ( ) 3. ออมประมาณ 21 - 30 % ของรายได้  
 ( ) 4. ออมประมาณ 30% ขึ้นไปของรายได้  
 ( ) 5. ไม่ได้กำหนดแน่นอน ออมเมื่อมีเงินเหลือ

16. ปัจจุบันท่านมีรูปแบบการออม / การลงทุน ในรูปแบบใด (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. ที่ดิน / อาคาร / สิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย (อสังหาริมทรัพย์)  
 ( ) 2. ทองคำ / โฉหมีค่า / เครื่องประดับ / อัญมณี  
 ( ) 3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
 ( ) 4. ตราสารทุน (หุ้นสามัญ / หุ้นบุริมสิทธิ / ใบสำคัญแสดงสิทธิ ฯลฯ)  
 ( ) 5. กองทุนรวม  
 ( ) 6. ตราสารหนี้รัฐบาล / เอกชน  
 ( ) 7. ฝากเงินที่ธนาคาร / สถาบันการเงิน  
 ( ) 8. สหกรณ์ออมทรัพย์  
 ( ) 9. สลากออมสิน / ธกส.  
 ( ) 10. กิจกรรมประกันชีวิต  
 ( ) 11. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

17. วัตถุประสงค์ในการออมเงินของท่านคือ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย ( ) 2. เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ  
 ( ) 3. เพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพ ( ) 4. เพื่อการศึกษาของบุตร/หลาน  
 ( ) 5. เพื่อสร้างผลตอบแทน ( ) 6. เพื่อการท่องเที่ยว  
 ( ) 7. เพื่อซื้อสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น บ้าน รถยนต์ ที่ดิน  
 ( ) 8. เพื่อลดหย่อนภาษี  
 ( ) 9. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นับญาติให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
<b>ด้านรายได้</b>					
1. ระดับรายได้					
2. ระดับค่าใช้จ่าย					
<b>ด้านผลตอบแทน</b>					
1. อัตราผลตอบแทนจากการออมเงิน/ ลงทุนที่จะได้รับ					
2. รูปแบบของผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล สิทธิพิเศษทาง ภาษี ส่วนต่างของราคา ฯลฯ					
3. ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน เพื่อสร้างกระแสเงินสด เช่น ได้รับ ผลตอบแทนทุก ๆ 3 เดือนหรือทุก ๆ 6 เดือน ฯลฯ					
<b>ด้านผลิตภัณฑ์</b>					
1. สภาพคล่องของการออม/ลงทุน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ โดยสะดวกและรวดเร็ว					
2. ระยะเวลาในการออม/การลงทุน					
3. ความปลอดภัยของเงินออม					
4. คุณภาพการให้บริการของสถาบัน การเงิน					
5. ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือ ของสถาบันการเงิน					
<b>ด้านการตัดสินใจ</b>					
1. ภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น					
2. นโยบายและมาตรการส่งเสริมการ ออม/การลงทุนจากภาครัฐบาล					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
<b>ด้านการตัดสินใจ</b>					
3. ศึกษาหาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ ออม/ลงทุน					
4. บุคคลใกล้ชิดมีอิทธิพลต่อการ ตัดสินใจออม/ลงทุน					

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะอื่นๆ

---



---



---



---



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล นายรัชชัย สกุตรุ่งโรจน์วุฒิ  
วันเดือนปีเกิด 26 กันยายน พ.ศ. 2532  
สถานที่เกิด จังหวัดจันทบุรี  
สถานที่อยู่ปัจจุบัน 330 หมู่ 1 ตำบลปะตง อำเภอสอยดาว จังหวัดจันทบุรี 22180  
โทร 08-1575-6400 E-mail : Thawatchai.sakul@gmail.com  
ประวัติการศึกษา พ.ศ. 2551-2555 วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต  
สาขาวิศวกรรมสารสนเทศ คณะวิศวกรรมศาสตร์  
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง  
ประวัติการทำงาน พ.ศ. 2555-ปัจจุบัน ตำแหน่ง System Analysis  
บริษัท ทู อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้