

การเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัท  
เบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)  
Selection of the savings model of the employees in  
Berlin Pharmaceutical Industry Co., Ltd. (Factory)

ธิดารัตน์ วัฒนสุข

สาขาวิชาการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

1<sup>st</sup> Thidarat Wattanasuk

E-mail: biwthidarat789@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Marketing, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

---

**บทคัดย่อ**

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1. เพื่อศึกษาการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) 2. เพื่อศึกษาการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล 3. เพื่อศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงิน ที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำนวน 222 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test แบบสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) หากพบความแตกต่าง จะทำการทดสอบเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และสถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีปัจจัยส่วนบุคคล ด้านระดับการศึกษา ด้านรายได้ และด้านค่าใช้จ่ายต่างกัน ทำให้การเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ต่างกัน ปัจจัยทักษะทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านความรู้ทางการเงิน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)

**คำสำคัญ:** รูปแบบการออม; บริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)

## ABSTRACT

The objectives of this study were 1) to study selection of the savings model of the employees in Berlin Pharmaceutical Industry Co., Ltd. (Factory) 2) to study selection of the savings model of the employees in Berlin Pharmaceutical Industry Co., Ltd. (Factory) separated by personal 3) to study financial skills factor affecting selection of the savings model of the employees in Berlin Pharmaceutical Industry Co., Ltd.

The sample group was 222 people of employees in Berlin Pharmaceutical Industry Co., Ltd. (Factory). The questionnaire was used to be a tool for collecting the data. The data collected were analyzed by using the frequency, percentage, mean and standard deviation. The hypotheses were tested by Independent Sample (t-test), One-Way ANOVA (F-test), in case of its had statistical significant different testing a pair of variables by LSD was used to test hypothesis for each pair in order to see which pair are different and Multiple Regression.

The results of hypothesis testing showed that employees in Berlin Pharmaceutical Industry Co., Ltd. (Factory) with personal factors, level of education, income and expenses were different, making the savings selection of the model was different. Moreover, financial skills factors, financial attitude, financial behavior and financial knowledge affect to the selection of the savings model of the employees in Berlin Pharmaceutical Industry Co., Ltd. (Factory)

**Keywords:** savings model; Berlin Pharmaceutical Industry Co., Ltd. (Factory)

## บทนำ

การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออม ดังนั้นการวางแผนการเงินก็คือการจัดสรรวางแผนทางการเงินให้เหมาะสมกับทุก ๆ เป้าหมายทางการเงินของคุณ

เมื่อเข้าสู่วัยทำงาน ซึ่งเป็นวัยกำลังสร้างเนื้อสร้างตัวมีรายได้เป็นของตัวเอง และมีอิสระในการใช้จ่ายซึ่งหากไม่มีการวางแผนการเงินที่ดีแล้วโอกาสที่เงินจะรั่วไหลไปตามสิ่งเร้าต่าง ๆ ดังนั้นการวางแผนการเงินสำหรับช่วงวัยทำงานถ้ามีการวางแผนมาตั้งแต่ต้นก็จะทำให้มีคุณภาพการเงินที่ดี เราจึงต้องเรียนรู้วิธีเก็บออมเงินที่สร้างผลตอบแทนได้เร็ว และมีความเสี่ยงต่ำ จึงมีการจัดสรรเงินออมเพื่อเป็นการเพิ่มจำนวนเงินออมให้งอกเงยได้

ปัจจุบันนี้มีทางเลือกมากมายในการออมสำหรับบุคคลไม่ว่าจะเป็นการออมในบัญชีเงินฝากธนาคาร ออมในหุ้น ออมในประกันชีวิต ออมในสลากหรือพันธบัตร ออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ออมในตราสารหนี้

ออมในอสังหาริมทรัพย์ ออมในทองคำ ออมในการเล่นแชร์ ดังนั้นจะตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมแบบไหน ก็ต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับอุปนิสัยการใช้จ่ายเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และการยอมรับความเสี่ยงของตัวบุคคล และจะได้ผลตอบแทนหรือกำไรอย่างไรก็ขึ้นกับนโยบายผลการดำเนินงานของการออมรูปแบบนั้น ๆ

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาเรื่อง การเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลิน ฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ซึ่งจะศึกษาเกี่ยวกับการเลือกออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลิน ฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทักษะทางการเงิน ที่มีความสัมพันธ์ต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลิน ฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)

### วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)
2. เพื่อศึกษาการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงิน ที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)

### ขอบเขตของงานวิจัย

1. ประชากรและตัวอย่าง คือ พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำนวน 500 คน (ข้อมูลอ้างอิงจาก ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2562) กลุ่มตัวอย่างที่ในการวิจัย จำนวน 222 คน
2. ด้านเนื้อหา คือ เป็นการศึกษาการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) โดยมุ่งหมายวิจัยการเลือกรูปแบบการออม 2 ด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทนและความเสี่ยง และด้านระยะเวลาในการลงทุน รวมไปถึงศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงิน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านทัศนคติทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านความรู้ทางการเงิน

### ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ และค่าใช้จ่าย ข้อมูลปัจจัยทักษะทางการเงิน ประกอบด้วย ด้านทัศนคติทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านความรู้ทางการเงิน
2. ตัวแปรตาม ได้แก่ การเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทนและความเสี่ยง และด้านระยะเวลาในการลงทุน

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)
2. เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการเลือกรูปแบบการออมให้พนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ได้นำผลการศึกษาวิจัยในด้านปัจจัยส่วนบุคคล และด้านทักษะทางการเงินไปใช้เป็นแนวทางสำหรับการพิจารณาเลือกรูปแบบการออมที่เหมาะสมกับพนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)

### บททวนวรรณกรรม

จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้แยกปัจจัยทักษะทางการเงิน ออกเป็น 3 ด้าน ดังนี้

#### ด้านทัศนคติทางการเงิน

ในทางการเงินก็ได้มีการศึกษาเรื่องทัศนคติของบุคคลว่ามีผลต่อพฤติกรรมทางการเงินอย่างไร เช่น การศึกษาของ Teresa M. et al. (2011) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณของครัวเรือนทำงานในประเทศโปรตุเกส จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 1,000 คน พบว่า ทัศนคติหรือแนวความคิดที่นำไปสู่การออมเป็นปัจจัยที่ส่งผลโดยตรงต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคล

#### ด้านพฤติกรรมทางการเงิน

รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2556 ผลสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทยทั้งประเทศพบว่า คนไทยมีคะแนนทักษะทางการเงินเฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 58.5 ของคะแนนเต็ม 22 คะแนน ต่ำกว่าคะแนนเฉลี่ยของ 14 ประเทศที่ร่วมโครงการสำรวจของ OECD ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 62.3 และมีอันดับการตอบถูกในแต่ละคำถามด้านความรู้ทางการเงินค่อนข้างต่ำ ทีเดียว เมื่อเปรียบเทียบกับคะแนนองค์ประกอบทั้งสามด้าน พบว่าคนไทยด้อยด้านความรู้ทางการเงิน โดยมีคะแนนเฉลี่ย ไม่ถึงครึ่งหนึ่งของคะแนนเต็ม และมีคนไทยมากกว่าร้อยละ 30 ที่มีคะแนนความรู้ทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ต่ำ ขณะที่คะแนนเฉลี่ยด้านพฤติกรรมทางการเงินและทัศนคติทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างดี โดยสูงกว่าร้อยละ 60 ของคะแนนเต็มของทั้งสองด้าน นอกจากนี้ผลการศึกษา พบว่าสถานภาพของบุคคลมีความสัมพันธ์กับคะแนน ทักษะทางการเงิน โดยบุคคลที่มีระดับการศึกษาและรายได้ที่ต่ำ รวมทั้งการมีอาชีพที่มีรายได้ต่ำ จะมีคะแนนทักษะทางการเงินต่ำกว่ากลุ่มอื่น ๆ รวมทั้งการศึกษาชี้ว่าการให้ความรู้ทางการเงินจะช่วยปรับให้บุคคลมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีขึ้น

#### ด้านความรู้ทางการเงิน

Schagen and Lines (1996) ได้อธิบายว่า ความรู้ทางการเงินคือความสามารถที่จะทำการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพเกี่ยวกับการใช้จ่ายและบริหารเงิน ทำให้บุคคลรับรู้ เข้าใจ วิธีบริหารทรัพยากร

ทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การประกันภัย การลงทุน การออม รวมถึง ความสามารถในการ จัดทำงบประมาณรายรับรายจ่ายได้เหมาะสม

จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้แยกการเลือกรูปแบบการออม ออกเป็น 2 ด้าน ดังนี้

### **ด้านผลตอบแทนและความเสี่ยง**

ผลตอบแทนจากการออม คือ ดอกเบี้ย ซึ่งมีความสำคัญมากต่อการออม เพราะยิ่งอัตรา ผลตอบแทนสูงเท่าไร เงินออมก็จะยิ่งงอกเงยรวดเร็วขึ้นเท่านั้น

การฝากเงินไว้กับธนาคารจะได้ดอกเบี้ยจำนวนไม่มาก ดอกเบี้ยจึงไม่ใช่ปัจจัยหลักที่ดึงดูดให้เกิดการ ออม แต่การเลือกออมกับธนาคารเพราะมีความมั่นคง เชื่อถือได้ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ วันดี หิรัญ สดภาพ และคณะ (2556) กล่าวว่า การฝากเงินในธนาคารจะได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน ด้วยความที่ ระบบเงินฝากมีความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนที่ได้อาจไม่สูงมากนัก แต่เป็นการตอบแทนในรูปแบบของความ มั่นคงของการเก็บเงินนั้นไว้แทน อีกทั้งยังสามารถเบิกถอนออกมาใช้ได้ในยามที่ต้องการ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การฝากเงินไว้กับธนาคารถูกมองว่ามีความสะดวก ปลอดภัยและง่ายต่อการออม

### **ด้านระยะเวลาในการลงทุน**

ปัจจุบันเป็นยุคที่มีความรีบเร่งและมีการแข่งขันกันสูง เราจะพบว่าการเข้าถึงสื่อหรือแหล่งความรู้ ทำได้อย่างรวดเร็วขึ้น ทำให้การดำเนินชีวิตของเราปรับเปลี่ยนไปมากเมื่อเทียบกับอดีตโดยเฉพาะในสังคมคน เมือง ดังนั้นบุคคลมักต้องใช้ความรวดเร็วในการตัดสินใจอะไรในช่วงเวลาที่จำกัด สิ่งเหล่านี้อาจจะทำให้ต้อง นึกว่าเวลาเราจะทำอะไรสักอย่างต้องให้ได้ผลที่ต้องการอย่างรวดเร็ว จนบางครั้งการตัดสินใจของบุคคล อาจจะไม่ได้ออกมาตรงใจอย่างที่คิดก่อนการลงทุนในตลาดทุนก็เช่นเดียวกัน ผู้ที่เข้ามาในตลาดมักคาดหวังกับ การลงทุนไว้ค่อนข้างสูงและต้องการใช้ระยะเวลาในการลงทุนที่สั้นที่สุดที่จะให้ได้ผลตอบแทนกลับมาให้มาก ที่สุด เพราะระยะเวลาที่สั้นมักจะทำให้การตัดสินใจในการเข้าลงทุนมีความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นระยะเวลา ของการลงทุนหรือการเก็งกำไรในระยะสั้นจึงมีความเสี่ยงที่มากกว่าการลงทุนในระยะยาว ผู้ที่เป็นนักเก็ง กำไรหรือต้องการลงทุนในระยะสั้นจึงจำเป็นต้องรู้จักการ cut loss หรือหาทางหนีทีไล่ให้ตีหากการลงทุน ไม่ได้เป็นอย่างที่คาดหวังไว้ (วีรวัฒน์ วีรวรรณ, 2554)

### **งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง**

กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู และ อนงค์นุช เทียนทอง (2554) ทำการศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการ ออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมและรูปแบบ การออมและปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการใน จังหวัด อุดรธานี ผลการวิจัย พบว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการเลือกที่จะออมเงินมากกว่าลงทุน

ทางการเงินซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบฝากออมทรัพย์ และฝากแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พบว่าพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยส่วนใหญ่จะออมในสถาบันการเงิน และจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.30 โดยที่จุดมุ่งหมายของการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ผู้ออมยังมีความต้องการที่จะออมในระยะยาว แต่จำนวนเงินออมของผู้ออมยังต่ำอยู่ ดังนั้นควรหามาตรการในการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้น โดยอาจจะด้วยการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมให้เพิ่มสูงขึ้น เพื่อจูงใจให้ประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการออมมาก

อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล และ ประสพชัย พสุนนท์ (2559) ทำการศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมกับการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยพฤติกรรมการออมเงินก่อนเกษียณอายุของบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ บุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ ผลการวิจัยพบว่า 1) ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบ ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ต่อเดือน และรายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม 2) ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว ประเภทของ บุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการบริหารการเงินแตกต่างกัน ส่วนข้อมูลส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบและรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการ บริหารการเงินไม่แตกต่างกัน

เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออม พฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ คือพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ที่มีการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการ ผลการศึกษา พบว่ามีการออมในรูปแบบเงินฝากประจำ และการออมประเภทอื่น เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุด คือ ทัศนคติการออม รองลงมาคือ อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยงและปัจจัยด้านเศรษฐกิจตามลำดับ ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก อายุ ระดับการศึกษา รายได้และจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้และอายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์

จันทะสุก ลาดสะอาด, โรจนา ธรรมจินดา และ สุจรรย์พินธ์ สุวรรณพันธ์ (2561) ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงาน ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ใช้ข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นคนวัยทำงานอายุระหว่าง 18-60 ปี ในเขตนครหลวงเวียงจันทน์ ผลการศึกษา พบว่าพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลได้รับอิทธิพลโดยตรงจาก ปัจจัยทัศนคติที่นำไปสู่การออม ปัจจัยอิทธิพลจากครอบครัวและปัจจัยรายได้ในทิศทางบวก

วิกรานต์ เผือกมงคล (2560) ทำการศึกษาระดับความรู้ทางการเงิน และศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่าง ของคะแนนระดับความรู้ทางการเงินของเกษตรกรในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามลักษณะข้อมูลพื้นฐานของ เกษตรกร การเก็บข้อมูลใช้แบบสอบถามตามแนวทางของ ธนากรแห่งประเทศไทย (2556) ที่แบ่งความรู้ทางการเงินออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ผลการศึกษา พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่มีความรู้ทางการเงินในเกือบทุกเรื่อง ด้านพฤติกรรมทางการเงินเกษตรกรส่วนใหญ่ขาดความรับผิดชอบทางการเงิน ไม่มีการออมเงิน เลือกลงที่กู้ยืมเงินเมื่อมีรายได้ ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย และด้านทัศนคติทางการเงินส่วนใหญ่เกษตรกรมีทัศนคติทางการเงินที่ดีมีความสุขกับการใช้เงินมากกว่าการออม ในส่วนคะแนนความรู้ทางการเงินรวมของเกษตรกรอยู่ในระดับปานกลาง พิจารณารายด้าน ได้แก่ คะแนนความรู้ทางการเงินของเกษตรกรอยู่ในระดับปานกลาง คะแนนพฤติกรรมทางการเงินของเกษตรกรอยู่ในระดับปานกลาง และคะแนนทัศนคติทางการเงินของเกษตรกรอยู่ในระดับปานกลาง ด้านรูปแบบการออมส่วนใหญ่ออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์และมีแนวโน้มการออมในอนาคตเพิ่มขึ้น ด้านปัจจัยกำหนดการออมจะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้มากที่สุด

### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) หรือวิจัยเชิงปริมาณ และเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross Sectional Studies) ใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติ

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มมาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำนวน 500 คน (ข้อมูลอ้างอิงจาก ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2562)

กลุ่มตัวอย่างจำนวน 222 คน โดยใช้การเปิดตารางสำเร็จรูปของ Yamane (1973, อ้างอิงในจักรกฤษณ์ สำราญใจ, 2544) โดยใช้การสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental sampling) โดยทำการส่งลิงค์แบบสอบถามออนไลน์เข้าไปในแชทไลน์กลุ่มบริษัทในการเก็บข้อมูลในครั้งนี้

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย

1. แบบสอบถามแบบปลายเปิดและปิด โดยมีรายละเอียดประกอบด้วย

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ และค่าใช้จ่าย มีจำนวนข้อคำถามในแบบสอบถามทั้งหมด 6 ข้อ

1.2 ปัจจัยทักษะทางการเงิน ประกอบด้วย ด้านทัศนคติทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านความรู้ทางการเงิน มีจำนวนข้อคำถาม 17 ข้อ โดยกำหนดให้ 5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย และ 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

1.3 ข้อมูลการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทนและความเสี่ยง และด้านระยะเวลาในการลงทุน มีจำนวนข้อคำถาม 9 ข้อ โดยกำหนดให้ 5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย และ 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

1.4 ข้อมูลเกี่ยวกับรูปแบบที่เลือกออมในปัจจุบัน ซึ่งเป็นข้อคำถามปลายเปิด มีจำนวนข้อคำถาม 1 ข้อ

1.5 ช่วงเกณฑ์คะแนนเฉลี่ยการวิเคราะห์ระดับความสำคัญ กำหนดให้ 4.21–5.00 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 3.41–4.20 = ระดับความสำคัญมาก, 2.61–3.40 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 1.81–2.60 = ระดับความสำคัญน้อย, 1.00–1.80 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

### **การวิเคราะห์ข้อมูล**

#### **1. สถิติพรรณนา (descriptive statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้**

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) ในการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ และค่าใช้จ่าย

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงประมาณ ได้แก่ ปัจจัยทักษะทางการเงิน ที่ประกอบด้วย ด้านทัศนคติทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านความรู้ทางการเงิน และการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทนและความเสี่ยง และด้านระยะเวลาในการลงทุน

#### **2. สถิติเชิงอนุมาน (inferential statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้**

2.1 ใช้สถิติ t-test ในการวิเคราะห์ข้อมูลการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศ และด้านสถานภาพ

2.2 ใช้สถิติ One-Way ANOVA ในการวิเคราะห์ข้อมูลการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอายุ ด้านระดับการศึกษา ด้านรายได้ และด้านค่าใช้จ่าย หากพบความแตกต่างจะทำการทดสอบเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD



## สรุปผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์การเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) โดยภาพรวม มีระดับความสำคัญระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ให้ระดับความสำคัญระดับมากในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยง และด้านระยะเวลาในการลงทุน

2. ผลการเปรียบเทียบการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีเพศ อายุ สถานภาพที่ต่างกัน ทำให้การเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ไม่ต่างกัน

2.2 พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีระดับการศึกษารายได้ ค่าใช้จ่ายที่ต่างกัน ทำให้การเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทักษะทางการเงิน ที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยทักษะทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านความรู้ทางการเงิน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)

## อภิปรายผล

ผลการวิจัยการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) โดยรวมให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1.1 ด้านผลตอบแทนและความเสี่ยง ของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า โดยส่วนใหญ่พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินด์สตรี้ จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) มีความต้องการผลตอบแทนที่ไม่สูงมากเป็นผลตอบแทนที่คุ้มค่าที่ยั่งยืนยอมรับได้และต้องมีความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นหรือสินทรัพย์ที่ต่ำ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ วินดี หิรัญสถาพร และคณะ (2556) ที่กล่าวว่า การฝากเงินในธนาคารจะได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน ด้วยความที่ระบบเงินฝากมีความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนที่ได้อาจไม่สูงมากนัก แต่เป็น

การตอบแทนในรูปแบบของความมั่นคงของการเก็บเงินนั้นไว้แทน และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ กัญญา รัตน์ วงษ์ชมพู และ อนงค์นุช เทียนทอง (2554) ทำการศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี เพื่อเปรียบเทียบรูปแบบการออม ผลการวิจัยพบว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการเลือกที่จะออมเงินมากกว่าลงทุนทางการเงินซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบฝากออมทรัพย์ และฝากแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ และปัจจัยที่ที่เป็นตัวกำหนดการออมและการลงทุนของทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญในระดับใกล้เคียงกัน ซึ่งให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยความมั่นคงของสถาบันการเงิน และกลุ่มข้าราชการจะให้ความสำคัญมากที่สุดเพิ่มเข้ามาเกี่ยวกับปัจจัยผลตอบแทนจากการลงทุน

1.2 ด้านระยะเวลาในการลงทุน ของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า โดยส่วนใหญ่พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) มีความพอใจการออมที่ระยะเวลาการลงทุนทั้งแบบระยะสั้น และแบบระยะยาว แต่ส่วนใหญ่ออมในระยะยาวของรูปแบบเงินฝาก และกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ วีรวัดน์ วีรวรรณ (2554) ที่กล่าวว่าระยะเวลาที่สั้นมักจะทำให้การตัดสินใจในการเข้าลงทุนมีความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นความผันผวนของเศรษฐกิจโดยรวม ความเสี่ยงของบริษัทในระยะสั้น สิ่งเหล่านี้เป็นสิ่งที่คาดเดาให้ถูกต้อง 100 % ไม่ได้ ดังนั้นระยะเวลาของการลงทุนหรือการเก็งกำไรในระยะสั้นจึงมีความเสี่ยงที่มากกว่าการลงทุนในระยะยาว และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์พบว่าจุดมุ่งหมายของการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความต้องการที่จะออมในระยะยาว

**2. ผลการศึกษาการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล** เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีเพศต่างกัน ทำให้เลือกรูปแบบการออม โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าทั้งเพศชายและเพศหญิง ต่างก็รับสนใจในการออม เพื่ออนาคตเนื่องจากเป็นวันทำงานซึ่งสามารถสร้างอนาคตได้จากการออมและการจัดการการเงินของตนเองได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ อนงนาฏ ศุภกิจจวนิชกุล และ ประสพชัย พสุนนท์ (2559) ทำการศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมกับการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ พบว่าข้อมูลส่วนบุคคลในด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงิน และการออมไม่แตกต่างกัน รวมถึงสอดคล้องกับงานวิจัยของ เนษพร นาคสี เหลือง (2557) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีเพศต่างกัน มีการออมไม่ต่างกัน และส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบเงินฝาก

2.2 พนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีอายุต่างกัน ทำให้เลือกรูปแบบการออม โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าพนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ไม่ว่าจะอายุเท่าไรส่วนใหญ่เลือกการออมรูปแบบเงินฝาก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล และ ประสพชัย พสุนนท์ (2559) ทำการศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมกับการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ พบว่าข้อมูลส่วนบุคคลในด้านอายุ ที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงิน และการออมไม่แตกต่างกัน รวมถึงสอดคล้องกับงานวิจัยของ เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุต่างกัน มีการออมไม่ต่างกัน และส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบเงินฝาก

2.3 พนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้เลือกรูปแบบการออม โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าพนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีการศึกษาสูงจะศึกษาข้อมูลรูปแบบการออมการลงทุนได้ดีกว่า และทำการออมรูปแบบอื่นร่วมด้วยกับรูปแบบเงินฝาก มากกว่าพนักงานที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ โสภณ โรจน์ธำรง (2537, อ้างใน รุ่งนภา ศรีธัญญะโชติ, 2550) ที่กล่าวว่าพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทยนั้นถ้าหัวหน้าครอบครัวมีการศึกษาสูงเพียงใดย่อมมีแนวโน้มที่จะเกิดการออมมากขึ้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล และ ประสพชัย พสุนนท์ (2559) ทำการศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมกับการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ พบว่าข้อมูลส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการบริหารการเงิน และการออมแตกต่างกัน รวมทั้งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ Mahdzan and Tabiani (2013) ก็พบว่าระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมในทิศทางบวก

2.4 พนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้เลือกรูปแบบการออม โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าพนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ไม่ว่าจะโสด หรือสมรสก็มีการออมเป็นพื้นฐานเพื่ออนาคต โดยส่วนใหญ่ทำการออมในรูปแบบเงินฝาก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพต่างกัน มีการออมไม่ต่างกัน และส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบเงินฝาก

2.5 พนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีรายได้ต่างกัน ทำให้เลือกรูปแบบการออม โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าพนักงานบริษัทเบอร์ลินพาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีรายได้สูงกว่าจะมีความสามารถในการออมได้มากกว่า และทำการออมใน

หลายหลายรูปแบบมากกว่าพนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า ซึ่งสอดคล้องแนวคิดและทฤษฎีสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis) ของ John Maynard Keynes (1936, อ้างใน ประเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์, 2551) ที่ทำการศึกษารื่องการการออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน ผลการศึกษาพบว่าผู้ที่มีรายได้สูงก็จะออมและลงทุนมากตามไปด้วย

2.6 พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีค่าใช้จ่ายต่างกัน ทำให้เลือกรูปแบบการออม โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ที่มีค่าใช้จ่ายน้อยกว่ารายได้ที่มี จะมีความสามารถในการออมได้มากกว่าและออมได้ในหลายหลายรูปแบบมากกว่าพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายที่เสมอรายได้ที่มี ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ บุญรุ่ง จันทร์นาค (2554) ที่กล่าวว่า ค่าใช้จ่ายเป็นปัจจัยสำคัญอันหนึ่งในการกำหนดขีดความสามารถในการออม เพราะหากบุคคลใดมีค่าใช้จ่ายมากจำทำให้มีเงินเหลือน้อย และออมได้ลดน้อยลง

**3. ผลการศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงิน ที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน)** เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยทักษะทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) โดยผู้วิจัยมีความเห็นว่าพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับทัศนคติทางการเงินที่ดีเกี่ยวกับการออม มองว่าการออมเป็นสิ่งที่จำเป็น ควรออมเพื่อชีวิตในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Teresa M. et al. (2011) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณของคนวัยทำงานในประเทศโปรตุเกสพบว่า ทัศนคติหรือแนวความคิดที่นำไปสู่การออมเป็นปัจจัยที่ส่งผลโดยตรงต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคล รวมถึงสอดคล้องกับงานวิจัยของ จันทะสุก ลาดสะอาด, โรจนา ธรรมจินดา และ สุจรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์ (2561) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงาน ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว พบว่าพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลได้รับอิทธิพลโดยตรงจากปัจจัยทัศนคติที่นำไปสู่การออม

3.2 ปัจจัยทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) โดยผู้วิจัยมีความเห็นว่าพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ส่วนใหญ่มีพฤติกรรมค่อนข้างดีในการจัดสรรเงินที่เหมาะสมกับรายได้ที่มีของตนเอง ซึ่งสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทย ได้จัดทำรายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2556 พบว่าคะแนนเฉลี่ยด้านพฤติกรรมทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างดี โดยสูงกว่าร้อยละ 60 ของคะแนนเต็ม

3.3 ปัจจัยทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) โดยผู้วิจัยมีความเห็นว่าพนักงานบริษัท

เบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) มีการศึกษาความรู้ข้อมูลทางการเงินพอใช้ และพนักงานส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบเงินฝากเป็นพื้นฐานหลัก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิกรานต์ เผือกมงคล (2560) ทำการศึกษาระดับความรู้ทางการเงิน และศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่าง ของคะแนนระดับความรู้ทางการเงินของเกษตรกรในจังหวัดปทุมธานี พบว่าคะแนนความรู้ทางการเงินของเกษตรกรอยู่ในระดับปานกลาง ด้านรูปแบบการออมส่วนใหญ่ออมในรูปแบบเงินฝาก สอดคล้องกับแนวคิดของ Schagen and Lines (1996) ได้อธิบายว่าความรู้ทางการเงินคือความสามารถที่จะทำการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพเกี่ยวกับการใช้จ่ายและบริหารเงิน ทำให้บุคคลรับรู้ เข้าใจ วิธีบริหารทรัพยากรทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### **ข้อเสนอแนะ**

#### **ปัจจัยส่วนบุคคล**

จากการศึกษาวิจัยการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) แสดงให้เห็นว่า พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ผู้วิจัยต้องให้ความสนใจกับปัจจัยส่วนบุคคล ในการแนะนำให้ข้อมูลในการอธิบายรายละเอียดผลตอบแทน ความเสี่ยง และระยะเวลาในการลงทุน ของรูปแบบการออมต่าง ๆ ให้พิจารณากับพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ในด้านระดับการศึกษา ด้านรายได้ และด้านค่าใช้จ่ายเป็นประการสำคัญ

#### **ปัจจัยทักษะทางการเงิน**

จากการศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงิน ที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) โดยมีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

1. ด้านทัศนคติทางการเงิน จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ทักษะทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออม ดังนั้น จะให้ความสำคัญกับทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) ส่วนใหญ่พนักงานมีความคิดว่าเงินออมเป็นสิ่งจำเป็นเพื่ออนาคต โดยผู้วิจัยทำการเน้นประชาสัมพันธ์เนื้อความจูงใจของรูปแบบการออมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) มีความคิดที่ดีต่อรูปแบบการออมต่าง ๆ ก็จะทำให้พนักงานสามารถทำการเลือกออมรูปแบบที่เหมาะสมตนเองได้

2. ด้านพฤติกรรมทางการเงิน จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออม ดังนั้น จะให้ความสำคัญกับพฤติกรรมการเงินของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) โดยผู้วิจัยทำการให้ข้อเสนอแนะในเรื่องการจัดสรรเงิน การเปรียบเทียบข้อมูลการเลือกรูปแบบการออม การทำธุรกรรมทางการเงินของพนักงาน เพื่อให้พนักงาน

เกิดการพิจารณาการเลือกรูปแบบการออมให้เหมาะสมตรงอุปนิสัยการใช้จ่ายเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และการยอมรับความเสี่ยงของตัวพนักงานเอง

3. ด้านความรู้ทางการเงิน จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออม ดังนั้น จะให้ความสำคัญกับความรู้ทางการเงิน โดยผู้วิจัยทำการประชาสัมพันธ์ความรู้เรื่องของมูลค่าทางการเงิน ค่าเงินระหว่างประเทศ นิยามเงินเฟ้อ และวิธีการคำนวณดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนต่าง ๆ เพื่อเป็นแนวทางให้พนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มมาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) มีการเลือกรูปแบบการออมที่มากกว่า 1 รูปแบบ และเลือกรูปแบบการเลือกที่เหมาะสมกับตนเอง

#### **ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป**

1. ควรศึกษาตัวแปรอื่น ๆ ที่อาจจะมีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเบอร์ลินฟาร์มมาซูติคอล อินดัสตรี จำกัด (ฝ่ายโรงงาน) เช่น ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการลงทุน ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและครอบครัว

2. ควรมีการศึกษาด้านประชากรกลุ่มอื่นให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เพื่อให้ได้ผลการวิจัยที่หลากหลายยิ่งขึ้น เช่น พนักงานบริษัทอื่น ๆ เพื่อศึกษาความแตกต่างทางสังคม ค่านิยม ความคิด ของประชากรที่ทำการศึกษา

#### **เอกสารอ้างอิง**

- กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู และ อนงค์นุช เทียนทอง. (2554). *พฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์*. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- จันทะสุก ลาดสะอาด, โรจนา ธรรมจินดา และ สุวรรณ์พันธ์ สุวรรณพันธ์. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว. *วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่*, 11(1), 124-138.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. *รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2556*. ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน, ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่*. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- บุญรุ่ง จันทร์นาค. (2554). *การเงินส่วนบุคคล*. กรุงเทพมหานคร: โรงเรียนตั้งตรงจิตรพณิชยการ.

- ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551). *การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน*. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- รุ่งนภา ศรีธัญญะโชติ. (2550). *พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชน กรณีศึกษาผู้บริหาร ศูนย์การชายบริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด สาขานนทบุรี กรุงเทพมหานคร*. วิทยานิพนธ์รัฐประศาสนศาสตร์มหาวิทยาลัยบูรพา.
- วิกิรานต์ เพื่อกมกมล. (2560). *ความรู้ทางการเงินของประชาชนจังหวัดปทุมธานี*. *วารสารวิจัยและพัฒนา ไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์ สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์*, 12(3), 311-323.
- วันดี ทิรัญสุภาพร และคณะ. (2556). *การออมที่มีประสิทธิภาพของผู้สูงอายุในพื้นที่จังหวัดกรุงเทพมหานคร*. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์.
- วีรวัฒน์ วีรวรรณ. (2554). *ระยะเวลาการลงทุน*. ค้นเมื่อ 12 มิถุนายน 2562, จาก <https://www.facebook.com/notes/วีรวัฒน์-วีรวรรณ-tah-werawat/ระยะเวลาการลงทุน/143426769045173/>
- อนงนาฏ ศุภกิจฉวนิชกุล และ ประสพชัย พสุนนท์. (2559). *การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมกับการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์*. *Veridian E-Journal, Silpakorn University ฉบับภาษาไทย สาขามนุษยศาสตร์ คณะสังคมศาสตร์ และศิลปะ*, 9(2), 375-389.
- Mahdzan, N. S., & Tabiani, S. (2013). *The Impact of Financial Literacy on Individual Saving: an Exploratory Study in the Malaysian Context*. *Transformations in Business and Economic*, 12(1), 41-55.
- Schagen, S., & Lines, A. (1996). *Financial Literacy in Adult Life: a Report to the NatWest Group Charitable Trust*. Slough, Berkshire: National Foundation for Educational Research.
- Teresa, M., Garcia, M., Barros, C., & Selvestre, A. (2011). *Saving Behavior: Evidence from Portugal*. *International Review of Applied Economics*, 25(2), 225-238.