

## บทความวิชาการ

“การออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณ” ของ  
ประชาชนอายุระหว่าง 23 – 60 ปี

นางสาววราภรณ์ วงศ์ลังการ  
รหัสนักศึกษา 6014133056

การค้นคว้าอิสระเสนอต่อมหาวิทยาลัยรามคำแหง  
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา  
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร)

ปีการศึกษา 2562

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยรามคำแหง

การออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณ  
ของประชาชนอายุระหว่าง 23-60 ปี

The Influence of Saving on the Personal Financial before Retirement of Population Aged Between  
23-60 years old

วราภรณ์ วงศ์ลังการ phungpp\_zec@hotmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณของประชาชนอายุระหว่าง 23-60 ปี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือประชาชนอายุระหว่าง 23-60 ปี และพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่ 3 รวมทั้งหมด 407 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าร้อยละ, ค่าเฉลี่ย, ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน, Independent Sample t-test, One-way ANOVA และการวิเคราะห์การถดถอยพหุ (Multiple regression analysis)

ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไป พบว่า สำหรับข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และจำนวนสมาชิกที่อยู่อาศัยในบ้าน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เพศหญิง จำนวน 358 คน คิดเป็นร้อยละ 88.0 มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 236 คน คิดเป็นร้อยละ 58.0 สถานภาพโสด จำนวน 344 คน คิดเป็นร้อยละ 84.5 การศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 317 คน คิดเป็นร้อยละ 77.9 ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 224 คน คิดเป็นร้อยละ 55.0 ส่วนใหญ่อาศัยอยู่จำนวน 1-4 คน มีอยู่จำนวน 340 คน คิดเป็นร้อยละ 83.50 รายได้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่รายได้อยู่ที่ 25,001 - 50,000 บาท จำนวน 214 คน คิดเป็นร้อยละ 52.60

ปัจจัยด้านรายได้มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญกับการพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทน นอกจากนี้ปัจจัยด้านรายได้มีความสำคัญมากที่สุดในการเปลี่ยนแปลงรูปแบบและโครงสร้างการลงทุน รองมาได้แก่ปัจจัยด้านราคาผลตอบแทนและปัจจัยด้านอายุและสุขภาพ อย่างไรก็ตามเมื่อรายได้และอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นกลุ่มตัวอย่างจะเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ ส่วนปัจจัยอื่นๆ ล้วนแต่ไม่มีผลทำให้มีการเปลี่ยนแปลงการลงทุน

ธนาคารควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายและจัดอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์มากขึ้น เพื่อสามารถให้คำแนะนำกลุ่มลูกค้าให้เข้าใจถูกต้อง

## **Abstract**

This research is an Influence of Saving on the Personal Financial before Retirement of Population Aged between 23-60 years old and employees of Bank of Ayutthaya Public Company Limited, Rama 3 head Office comprising 407 samples. Questionnaires are used as an instrument to collect data. Statistical analysis includes percentage, arithmetic mean, standard deviation, Independent Sample t-test, One-way ANOVA and Multiple Regression analysis.

The results of general data showed that the personal data of population sample group consisted of sex, age, marital status, educational level, occupation and members in house.

- Most of the population sample group, 358 people calculated as 88.0% are female
- 236 people calculated as 58.0% aged between 31-40 years old
- 344 people calculated as 84.5% are single status
- 317 people calculated as 77.9% are bachelor degree or equivalent
- 224 people calculated as 55.0% work at private company
- 340 people calculated as 83.50% have 1-4 persons for member in house
- 214 people calculated as 52.60% have 25,001 - 50,000 baht income

Income factors are significantly related to risk and benefits considerations. In addition, the income factor is most important in changing the investment structure and pattern. Secondly is price factor, benefits, age and health factors. However, when income and return rates increase, the sample will increase investment in securities with low risk levels. Other factors have not effected on investment changes.

The recommendations from study are that bank should offer suitable investment products to each target group. Training on product knowledge should be provided to staffs in order to introduce right solution to the target group.

## บทนำ

การออมเงินถือได้ว่าเป็นการดำรงชีวิตอยู่ในความไม่ประมาท เปรียบเสมือนการวางแผนให้กับตนเองในอนาคตเพราะการที่จะมีเงินออมได้ต้องมีวินัยในการใช้จ่ายเงิน ต้องมีทั้งความสามารถในการหาเงินด้วยอาชีพที่สุจริต และต้องใช้จ่ายเงินน้อยกว่าที่หาได้ ซึ่งถือได้ว่าการมีความรู้มีวินัยในการใช้จ่ายรวมไปถึงการมีวินัยในการควบคุมจิตใจตนเองให้ใช้จ่ายตามความจำเป็นเท่านั้น ไม่ใช้จ่ายตามความอยากได้ การออมเงินจึงเปรียบเสมือนกับการวางแผน อันเป็นขั้นตอนสำคัญลำดับแรกเพราะการวางแผนที่ดีคือมีเป้าหมายกำหนดไว้อย่างชัดเจน การกำหนดเป้าหมายมีความสำคัญมากในปัจจุบัน โดยสามารถบอกเราได้ว่าเราจะไปในทิศทางใด การคิดโดยปราศจากการลงมือทำคงไม่เพียงพอ การทำอะไรสักอย่างเมื่อเรามีเป้าหมายที่ต้องการ เราจะกำหนดกลยุทธ์ เมื่อได้กลยุทธ์ก็ต้องวางแผนงานให้รอบคอบแล้วจึงนำแผนงานนั้นไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดโดยต้องมีการประเมินผลการปฏิบัติงานนั้นเป็นระยะๆ ว่าแผนนั้นดีแล้วหรือยัง ถ้ายังก็ต้องปรับให้ดีขึ้นเสมอ เป็นการคาดการณ์ในอนาคตให้เพียงพอและจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องออมเงินในปัจจุบัน บริหารเงินออมให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อให้มีเงินในอนาคตไม่ใช่นำเงินในอนาคตเกือบทั้งหมดมาใช้ในปัจจุบันเพื่อบริหารเงินออมให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยต้องคำนึงถึงอนาคตที่ตั้งอยู่กับการเปลี่ยนแปลงตลาดเวลา ดังนั้นการออมเงินในปัจจุบันจึงเป็นเรื่องใกล้ตัวที่สำคัญที่สุดเพื่ออนาคตที่เป็นสุข เมื่อทุกคนต่างเข้าใจและเล็งเห็นความสำคัญของปัญหา การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของทุกคน และมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา การรู้จักหาเงิน (How to Earn) การรู้จักออมเงิน (How to Save) การรู้จักใช้จ่ายเงิน (How to Spend) การรู้จักทำให้เงินงอกเงย (How to Invest) และการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) อย่างเหมาะสม จะช่วยทำให้ทุกคนสามารถจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีแนวทางการวางแผนทางการเงิน 6 ขั้นตอน ดังนี้ ขั้นตอนแรกควรมีการกำหนดเป้าหมายตามที่ต้องการ ขั้นตอนที่สอง มีการวางแผนหาเงิน/ เปลี่ยนงาน ขั้นตอนที่สาม ควรมีการเก็บเงินออมบางส่วน ขั้นตอนที่สี่ ควบคุมการใช้จ่ายเงิน ขั้นตอนที่ยี่ห้า บริหารภาระหนี้ ขั้นตอนสุดท้าย จัดสรรเวลาเพื่อหาความรู้และสร้างความเข้าใจในการลงทุน

ปัจจุบันการบริหารการเงินในประเทศไทยมีเพียงบางกลุ่มเท่านั้นที่ให้ความสนใจ เช่น กลุ่มที่มีรายได้สูง นักลงทุน เป็นต้น เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย ณ ปัจจุบันมีค่าครองชีพเพิ่มสูงขึ้นทำให้ประชาชนได้รับผลกระทบและความเดือดร้อนจึงเป็นเรื่องยากที่จะสนับสนุนให้ประชาชนในประเทศเกิดการบริหารการเงินที่เพิ่มขึ้นอีกทั้งรวมถึงพฤติกรรมส่วนตัวในการบริโภค เช่น ประชาชนใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย ความต้องการบริโภคสินค้าที่ดีและมีคุณภาพ แต่ในขณะที่เดียวกันสินค้าจำพวกนี้เป็นสินค้าที่มีราคาสูงส่งผลให้การบริหารการเงินของประชาชนลดลง ทักษะทางการเงินเป็นพื้นฐานสำคัญที่จำเป็นในการดำรงชีวิตของประชาชน ผู้ที่มีทักษะทางการเงินดีจะมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน สามารถวางแผนและบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพทั้งในด้านการใช้จ่าย การเก็บออมและการจัดการหนี้สิน ซึ่งเป็นภูมิคุ้มกันทางการเงินสำคัญที่จะช่วยเพิ่มพูนความมั่นคงในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองและครอบครัว สามารถรับมือกับความท้าทายต่างๆ ได้อย่างมั่นคง เช่น การบริหารจัดการหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถของตน และการเตรียมพร้อมสำหรับเข้าสู่วัยเกษียณซึ่ง

นำไปสู่ความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของประชาชนและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศต่อไป (ณัฐพร สายโกสุม ,2556)

### **ปัจจัยทางสังคมและเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อการออม**

มงคลชัย จำรูญ (2560) การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร งานวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา

- 1) ลักษณะการออมและการลงทุนของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร
- 2) วินัยการเงินของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร
- 3) ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมแห่งชาติ และ
- 4) ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมในกองทุนการออมแห่งชาติ

นางสาวชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล (2559) การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลและศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลจำนวน 400 คน วิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยอัตราส่วนร้อยละ (Percentage) และ การแจกแจงความถี่ (Frequency ) และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณโดย Ordinal logistic regression และ Multinomial logistic regression

### **แรงจูงใจที่มีอิทธิพลต่อการออม**

สกลภัศ ปลุกจิตรสม(2559)การศึกษาเรื่อง อุปนิสัยการออม แรงจูงใจ และกลุ่มอ้างอิงที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการท่องเที่ยว และการตัดสินใจท่องเที่ยวเชิงวัฒนธรรมของนักท่องเที่ยวชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร การศึกษา วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาอุปนิสัยการออม แรงจูงใจ และกลุ่มอ้างอิงที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการท่องเที่ยว และการตัดสินใจท่องเที่ยวเชิงวัฒนธรรมของนักท่องเที่ยวชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามปลายปิดที่ผ่านการตรวจสอบความเชื่อมั่นและความตรงเชิงเนื้อหาในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากนักท่องเที่ยวชาวไทยในเขต กรุงเทพมหานครที่เคย์ท่องเที่ยวในแห่งท่องเที่ยวเชิงวัฒนธรรม จำนวน 200คน และสถิติเชิงอนุมานที่ใช้ทดสอบสมมติฐาน คือการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ

### **ข้อมูลเกี่ยวกับการเกษียณอายุ**

ราตรี เจียมจรรุภา (2542: 8) ได้ให้ความหมายว่า การเกษียณอายุ คือ กระบวนการทางสังคมที่กำหนดให้บุคคลที่ได้รับการจ้างงานต้องออกจากงานซึ่งบุคคลต้องออกจากงานประจำเมื่ออายุระหว่าง 55-60 ปี และเมื่อเข้าสู่วัยเกษียณอายุไม่ใช่การสิ้นสุดในการดำรงชีวิตแต่เป็นการใช้ชีวิตที่แตกต่างไปจากเดิม

เนษพร นาคสีเหลือง (2557: 27) ได้ให้ความหมายว่า การเกษียณอายุ คือ การที่ต้องออกจากการทำงานซึ่งทำให้รายได้ที่ได้รับประจำวันหายไปในขณะที่รายจ่ายยังคงมีและการเกษียณอายุไม่สามารถกำหนดช่วงอายุได้แต่ขึ้นอยู่กับพิจารณาของบริษัทหรือหน่วยงานต่างๆ อาจมีกรณีข่วงในเรื่องของความสามารถในการทำงานซึ่งหากทำงานดีและมีประสิทธิภาพจะได้รับการยืดอายุในการเกษียณอายุเป็นกรณีพิเศษ

นรธพล แสงขำ (2553: 17) ได้ให้ความหมายว่า การเกษียณอายุ คือ การพ้นออกจากการทำงานทางราชการตามระยะเวลาที่แต่ละประเทศกำหนดไว้ซึ่งส่วนใหญ่มีการเกษียณที่อายุ 60-65 ปี เมื่อต้องพ้นจากราชการจะได้รับเงินบำเหน็จบำนาญหลังเกษียณอายุซึ่งเป็นผลตอบแทนที่ได้รับการปฏิบัติงาน

---

คำสำคัญ : ( ข้อมูลเกี่ยวกับการเกษียณอายุ , แรงจูงใจที่มีอิทธิพลต่อการออม , การออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณ )

## วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

1. เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจและการรับรู้ที่มีผลต่อการออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณ ของประชาชนอายุระหว่าง 23 – 60 ปี
2. เพื่อค้นหารูปแบบการวางแผนทางการเงิน การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงเมื่อยามเกษียณอายุ
3. เพื่อศึกษารูปแบบด้านการเติบโตได้อย่างมั่นคงของรายได้ในอนาคต โครงสร้างการลงทุนโดยใช้เงินออมที่บุคคลใช้ในการเลือกการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุ วิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนในการลงทุน

## สมมุติฐานของการวิจัย

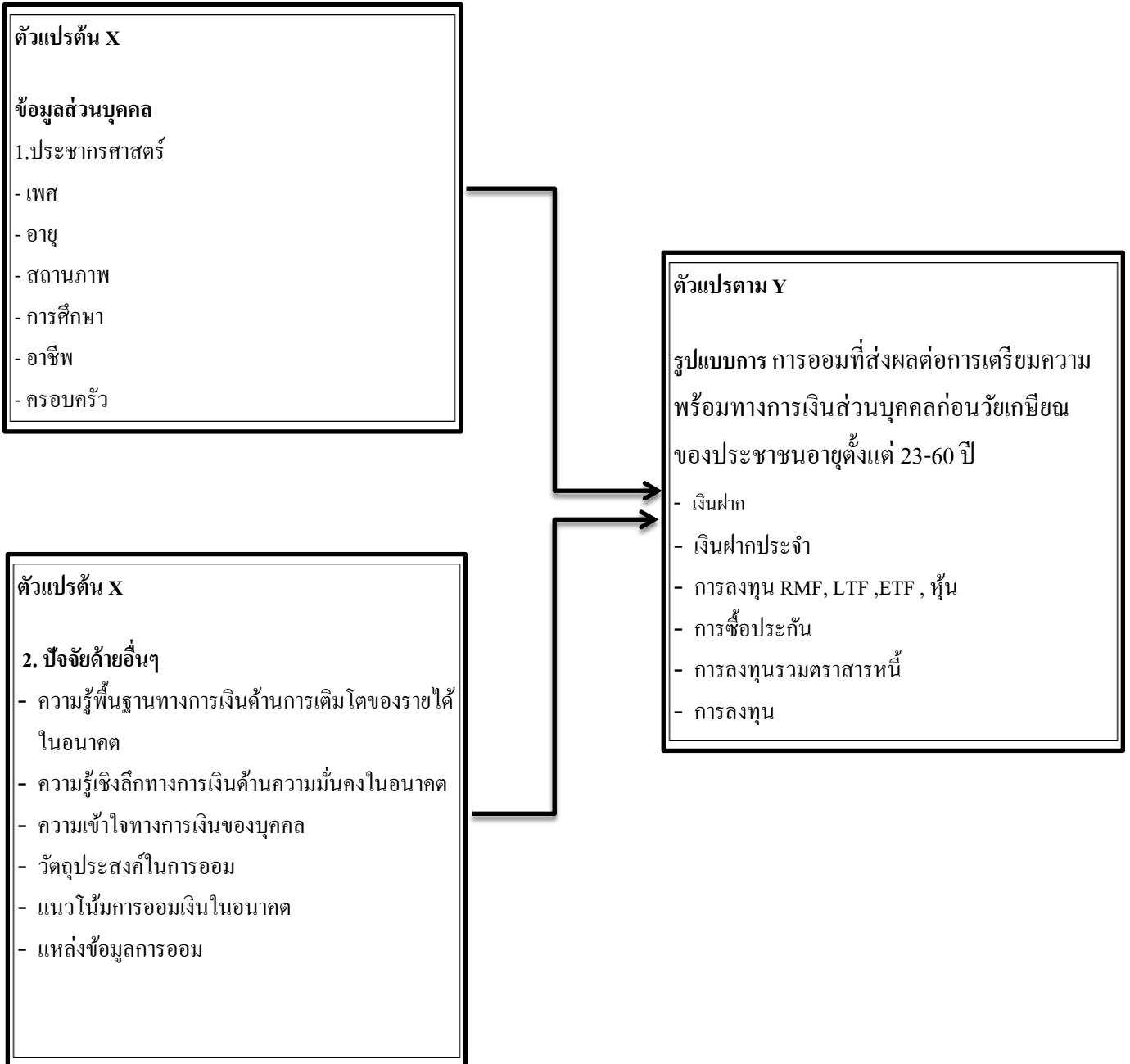
1. คุณลักษณะส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ เป็นต้น มีความสัมพันธ์ต่อการออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณของประชาชนอายุระหว่าง 23 – 60 ปี
2. ประเภทและขนาดค่าใช้จ่าย เช่น ค่าใช้จ่ายประจำ ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ ค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพ เป็นต้น ยังมีความสัมพันธ์ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ
3. อายุประเภทและขนาดรายได้ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุในรูปแบบการออมการลงทุน เช่น เงินฝากธนาคาร เงินฝากประจำระยะสั้นและระยะยาว เงินบำเหน็จบำนาญ การลงทุน หุ้นกู้ และกองทุนต่างๆ

## ขอบเขตของงานวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มพนักงานเอกชน พนักงานรัฐบาล รวมถึงบุคคลทั่วไป อายุตั้งแต่ 23-60 ปี เนื่องจากเป็นวัยที่เข้าสู่การทำงาน จนถึงวัยก่อนเกษียณอายุการทำงานจำนวน 400 คน

## กรอบแนวคิดของงานวิจัย

**เรื่องงานวิจัย** การออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณ ของประชาชนอายุตั้งแต่ 23-60 ปี จากการศึกษาทฤษฎี แนวคิด และการทบทวนวรรณกรรม สามารถพัฒนารอบการวิจัยได้ ดังนี้





## เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เนื่องจากการวิจัยในครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม ที่เกี่ยวกับการออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณ ของประชาชนอายุตั้งแต่ 23-60 ปี แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ลักษณะของรายได้ การใช้จ่ายและการออม

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมในการออม รูปแบบการออม วัตถุประสงค์การออม

## สถิติที่ใช้ในงานวิจัย

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลวัตถุประสงค์ข้อที่ 1-3

1. ค่าร้อยละ (Percentage) ใช้วิเคราะห์ขนาดของข้อมูล ลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน อายุงาน รายได้

2. ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) เพื่อวัดแนวโน้มสู่ส่วนกลาง และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) เพื่อวัดลักษณะการกระจายข้อมูลของคุณภาพชีวิต การทำงาน และประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลวัตถุประสงค์ข้อที่ 4 ตามสมมติฐานข้อที่ 1

กลุ่มบุคลากรวัยทำงาน ช่วงอายุตั้งแต่ 23-60 ปี ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่ 3 ที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างกัน จะมีประสิทธิภาพการปฏิบัติงานแตกต่างกัน

ผู้วิจัยจะใช้การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรชายและหญิง (Independent sample t test) เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างชายและหญิงในด้านประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของบุคลากร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่ 3

ผู้วิจัยจะใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวน (One-way ANOVA) เพื่อวิเคราะห์การออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณ ช่วงอายุตั้งแต่ 23-60 ปี ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่ 3 ที่มีความแตกต่างทางด้านอายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่ง อายุงาน และรายได้ ซึ่งในกรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ผู้วิจัยจะวิเคราะห์ความแตกต่างรายคู่ (Post-hoc analysis) เพื่อวิเคราะห์ ความแตกต่างนั้นเกิดขึ้นระหว่างกลุ่มใด โดยวิธีของเชฟเฟ้ (Scheffe's test for all possible comparisons)

## สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลวัตถุประสงค์ข้อที่ 5 ตามสมมติฐานข้อที่ 2

อิทธิพลต่อการออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณ ช่วงอายุตั้งแต่ 23-60 ปี ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่ 3 และประชาชนทั่วไป  
เกณฑ์การแปลความหมายมีดังนี้ (คณะกรรมการวิจัยมหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2552, หน้า 47)

- 1.00 หมายความว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างสมบูรณ์
- 0.80-0.99 หมายความว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างสูง
- 0.60-0.79 หมายความว่า มีความสัมพันธ์กันค่อนข้างสูง
- 0.40-0.59 หมายความว่า มีความสัมพันธ์กันในระดับเฉลี่ย
- 0.20-0.39 หมายความว่า มีความสัมพันธ์กันค่อนข้างต่ำ
- 0.00-0.19 หมายความว่า ไม่มีความสัมพันธ์กันเลย

### สรุปอภิปรายและข้อเสนอแนะ

กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาทั้งสิ้น จำนวน 407 คน จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลได้ดังนี้

#### ส่วนที่ 1

1. เพศ: กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.0 และเพศหญิง จำนวน 358 คน คิดเป็นร้อยละ 88.0
2. อายุ: กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 236 คน คิดเป็นร้อยละ 58.0
3. สถานภาพ: กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 344 คน คิดเป็น ร้อยละ 84.5
4. ระดับการศึกษา: กลุ่มตัวอย่างมีระดับการปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 317 คน
5. อาชีพ: กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นของประชาชนช่วงอายุระหว่าง 23 – 60 ปี พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 224 คน คิดเป็นร้อยละ 55.0
6. จำนวนสมาชิกที่อาศัยอยู่ในบ้าน: กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อาศัยอยู่จำนวน 1-4 คน มีอยู่จำนวน 340 คน คิดเป็นร้อยละ 83.50
7. รายได้: กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จำนวน 25,001 - 50,000 บาท จำนวน 214 คน คิดเป็นร้อยละ 52.60

#### ส่วนที่ 2

กลุ่มตัวอย่างในด้านลักษณะของรายได้ การใช้จ่ายในการออม พบว่าด้านรายได้ต่อเดือน (โดยประมาณ) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.63 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.72

8. การใช้จ่ายต่อเดือน (โดยประมาณ): มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.33 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.58
9. การใช้จ่ายในแต่ละเดือน: มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.40 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.44

10. ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน: มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.38 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75
11. วัตถุประสงค์ในการออม: มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.00 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.53
- และภาพรวมของลักษณะรายได้ การใช้จ่ายและการออม รวมอยู่ที่ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.00 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.57

### ส่วนที่ 3

กลุ่มตัวอย่างมีคุณภาพชีวิตการทำงานโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.48 และเมื่อพิจารณารายได้พบว่า

#### 12. การเติบโตของรายได้ในอนาคต

12.1) ด้านการคาดการณ์ จะมีระดับรายได้ที่สูงขึ้นในอนาคต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.50 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.59

12.2) ด้านความสามารถการทำงานสร้างรายได้ในระยะยาว มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.49 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.60

#### 13. ค่าใช้จ่ายในการพักผ่อน

13.1) ค่าใช้จ่ายในการพักผ่อน เช่น ดูหนัง สั่งสรรค รับประทานอาหารนอกบ้าน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.68

13.2) ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและเดินทาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.68

#### 14. ความมั่นคงในอนาคต

14.1) แผนการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สินทรัพย์ถาวร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.70

14.2) แผนการลงทุนเพื่อครอบครัว มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.30 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.65

#### 15. ความคิดเห็นต่อรูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอายุ

15.1) การนำเงินไปฝากธนาคารในรูปแบบเงินออมทรัพย์/เงินฝากประจำ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.18 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.65

15.2) การออมเงินโดยเก็บเงินสดไว้ในกับตัวเอง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.95 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.83

15.3) การซื้อหุ้นหรือกองทุนของบริษัท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.90

15.4) การซื้อตัวเงิน/ พันธบัตร/ หุ้นกู้/ ตราสารหนี้ต่างๆ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.70 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.92

15.5) การซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน, ที่ดิน, คอนโด, อาคารพาณิชย์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.75 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.84

15.6) การซื้อกองทุนรวม LTF / RMF หรือกองทุนรวมอื่นๆ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.68 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.94

15.7) การซื้อประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.11 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.79

### ข้อเสนอแนะ

นอกจากจากนี้ปัจจัยด้านรายได้มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญกับการพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทน นอกจากนี้ปัจจัยด้านรายได้มีความสำคัญมากที่สุดในการเปลี่ยนแปลงรูปแบบและโครงสร้างการลงทุน รองมาได้แก่ ปัจจัยด้านราคาและผลตอบแทนและปัจจัยด้านอายุและสุขภาพ อย่างไรก็ตามเมื่อรายได้และอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้น กลุ่มตัวอย่างจะเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ ส่วนปัจจัยอื่นๆ ล้วนแต่ไม่มีผลทำให้มีการเปลี่ยนแปลงการลงทุน

ธนาคารควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายและจัดอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์มากขึ้น เพื่อสามารถให้คำแนะนำกลุ่มลูกค้าให้เข้าใจถูกต้อง

## บรรณานุกรม

นางสาวปิยมาภรณ์ ช่วยชูหนู. (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้าผ่านทางสังคมออนไลน์. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี.

บริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). 2561. ออมเพื่อการเกษียณ (Online).

<https://www.krungsri.com/bank/th/planyourmoney/life-goals.html>

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา และคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การศึกษาวิเคราะห์ระดับสินทรัพย์การออมขั้นต่ำที่ผู้เกษียณอายุประเด็นการส่งเสริมการวิจัยและการพัฒนา (2559).

สุพพตปิยะเกตุ. 2546. การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพมหานคร. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

มงคลชัย จำรูญ (2560) การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร

งานวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ลักษณะการออมและการลงทุนของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร 2) วินัยการเงินของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร 3) ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมแห่งชาติ และ 4) ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมในกองทุนการออมแห่งชาติ

กรณิกา วาระวิชะนี (2560) ศึกษาเรื่องความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของพนักงานในสถาบันการเงินกรณีศึกษาจากพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์

งานวิจัยเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสถานภาพของความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน สกลภัต ปลูกจิตรสม(2559)

การศึกษาเรื่อง อุปนิสัยการออม แรงจูงใจ และกลุ่มอ้างอิงที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการท่องเที่ยว และการตัดสินใจท่องเที่ยวเชิงวัฒนธรรมของนักท่องเที่ยวชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร

กรณิกา วาระวิชะนี (2560)

ศึกษาเรื่องความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของพนักงานในสถาบันการเงินกรณีศึกษาจากพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์