

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง2

FACTOR INFLUENCING THE SELECTION OF SAVING METHOD OF FORWARD IN
NAKHON LUANG 2 GROUP AT KRUNHTHAI BANK

สุธาทิพย์ กิ่งอ่อน suthatip_kong@hotmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของการออมที่มีต่อการเลือกรูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง2 จำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์ของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 จำนวน 400คน เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม ระยะเวลาที่ศึกษาคั้งแต่ มีนาคม – มิถุนายน พ.ศ. 2562 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละ ค่าความถี่ และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติเชิงอนุมาน ประกอบด้วย Independent Samples t-test, One-way ANOVA, Least Significant Difference และ Multiple Regression ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง2 เพศหญิง อายุระหว่าง 20 - 29 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 -40,000 บาท สถานภาพโสด และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 -4 คน ผลการวัดระดับความคิดเห็นพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นต่อการทัศนคติการออมโดยรวมอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านปัจจัยด้านทัศนคติในการออมมีระดับความคิดเห็นมากที่สุด

คำสำคัญ: ทัศนคติการออม, ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการออม, พนักงานธนาคารกรุงไทย

Abstract

This research aims to study To study the level of opinions of savings towards the selection of retirement savings patterns of Krung Thai Bank employees Metropolitan Network Group 2 Classified by demographic characteristics of Krung Thai Bank employees, Nakhon Luang network group 2 The sample group used in the research was Krung Thai Bank employees. Metropolitan network 2 group, number 400, collect data by using questionnaires Period of study from March to June 2019 The statistics used for data analysis are descriptive statistics consisting of the mean, percentage, frequency and standard deviation. Inference statistics consist of Independent Samples, T-test, One-way ANOVA, Least Significant Difference and Multiple Regression at statistical significance level. .05 The results showed that Most of

the samples were Krung Thai Bank employees, Nakornluang network 2 , women aged between 20 - 29 years, undergraduate education. The average income per month is 20,001 -40,000 baht. Single status and the number of members in the family of 3 -4 people. Most of the samples had opinions on the overall attitude of saving at a high level. And considering each aspect, it was found that the attitude factor in saving had the highest level of opinion.

Key words: attitude, saving, factors affecting saving pattern selection, Krung Thai Bank employees

บทนำ

ในยุคปัจจุบันเป็นยุคที่มีการก้าวหน้าไปอย่างรวดเร็วหรือที่เรียกว่ายุคแห่งโลกาภิวัตน์โลกของเราล้วนเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว จากที่ได้เห็นชัด คือ ด้านการศึกษา ด้านเศรษฐกิจ ด้านการเมือง ด้านสังคม และด้านเทคโนโลยี เป็นต้นสิ่งเหล่านี้ล้วนส่งผลให้พฤติกรรมของมนุษย์มีการปรับตัวให้เป็นไปตามสิ่งเร้าเหล่านั้น จากความเจริญทางด้านต่างๆ ทำให้คนไทยเปลี่ยนค่านิยมใหม่ เช่น การมีบุตรน้อยลง การนิยมอยู่เป็นโสดมากขึ้น การที่ผู้หญิงพึ่งพาผู้ชายน้อยลง ด้วยเหตุนี้เองจึงทำให้คนเราจำเป็นต้องวางแผนการออม เพื่อให้สามารถมีเงินใช้จ่ายเพียงพอเมื่อเกษียณอายุโดยการพึ่งพาตนเองได้ โดยไม่เดือนร้อนผู้อื่น ดังนั้นการวางแผนการออมจึงเป็นสิ่งสำคัญเพื่อเตรียมความพร้อมในการใช้ชีวิตให้มีความสุขในอนาคต

เงินออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ เมื่อแก่ชราหรือลงทุน เป็นต้น ถ้าเก็บไว้กับตัวเองเฉย ๆ เช่น ใส่ออมใส่ตู้เงินไว้ หรือเก็บใส่ตู้เซฟไว้ เงินจำนวนนี้จะไม่หมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจจนกว่าจะได้มีการนำมาใช้จ่ายเกิดขึ้น การเก็บเงินในลักษณะนี้เรียกว่า "Hoarding" เงินออมไม่จำเป็นต้องถูกเก็บไว้เฉย ๆ ในรูป Hoarding เสมอไป เพราะนอกจากจะไม่ให้ประโยชน์ออกเลยแล้วยังอาจจะขาดทุนอีกด้วย ในภาวะเงินเฟ้อ เงินที่เก็บอยู่เฉย ๆ จะมีค่าลดน้อยลงไปทุกที เมื่อราคาของสินค้าและบริการสูงอยู่ตลอดเวลา อำนาจของเงินจะลดลงเรื่อย ๆ เป็นอัตราส่วนกลับกับอัตราเงินเฟ้อ คนในสมัยนี้ เมื่อรายได้มากกว่ารายจ่ายและมีเงินออมจึงไม่นิยมเก็บใส่ไหใส่ตู้เงินไว้ หรือเก็บใส่ไว้ได้หมอนอีกต่อไป แต่หาทางทำให้เงินออมนั้นเกิดประโยชน์ อาจจะด้วยการนำไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน ผู้ฝากเงินจะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยและสถาบันการเงินที่รับฝากเงินจะนำเงินนั้นไปให้ผู้ลงทุนหรือผู้บริโภคต่อไป บางครั้งจึงเรียกการนำเงินออมไปฝากสถาบันการเงินว่า เป็นการลงทุนทางอ้อม ในบางกรณีผู้มีเงินออมอาจจะทำการลงทุนเพื่อประกอบธุรกิจเองก็ได้ ในกรณีนี้ถือเป็นการลงทุนทางตรง ปริมาณเงินออมจะมีปริมาณมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยหลาย ๆ ด้าน เช่น ระดับการศึกษา เพศ รายได้ ค่าใช้จ่าย อายุ สถานภาพ ซึ่งการนำเงินไปลงทุนนั้นนอกจากจะเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับตนเองแล้ว ยังเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจให้กับประเทศอีกด้วย

การออมมีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ การออมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจเป็นรากฐานและ เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการลงทุนพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เนื่องจากการช่วยสนับสนุนการลงทุนการผลิตของประเทศและการจ้างงาน เป็นต้นสร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและลดผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจเนื่องจากการออมในระดับสูงจะทำให้การลงทุนในระดับประเทศไม่จำเป็นต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศ หากการพึ่งพิงเงินทุนจากต่างประเทศในระดับสูงและต่อเนื่อง รวมทั้งนำเงินออมไปลงทุนในโครงการที่ไม่มีประสิทธิภาพย่อมนำมาสู่การเกิดวิกฤติเศรษฐกิจได้ง่าย ดังกรณีปี 2540 ดังนั้น การออมจึงนับว่า มีความสำคัญค่อนข้างมากเพื่อรองรับการลงทุน และเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจและต่อผู้ออมเองเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตระยะยาว ทำให้ปัจจัยเกื้อหนุนให้เกิดการออมที่ยั่งยืนคือการใช้จ่ายอย่างฉลาดมีแบบแผนและหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายสินค้าฟุ่มเฟือย ในทางตรงกันข้ามการออมมิได้หมายความถึงการตระหนี่ถี่เหนียวจนเกินไปโดยไม่จ่ายจนถึงระดับหนึ่งก็จะส่งผลเสียต่อระบบเศรษฐกิจได้

คนส่วนใหญ่เวลาจะออมเงินจะนึกถึงสถาบันการเงินที่ใกล้ตัวและเข้าถึงได้ทุกวัยนั่นก็คือธนาคารทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ออมและผู้ลงทุน จากกรณีศึกษาจึงนำพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 มาเป็นข้อมูลสำคัญในการวิจัยครั้งนี้ ซึ่งธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารของประเทศไทยที่มีการให้บริการครบวงจรและทั่วถึง ไม่ว่าจะเป็น สินเชื่อเพื่อการลงทุน สินเชื่อ SME บริการรับฝากหลักทรัพย์ รวมถึงบริการให้คำแนะนำด้านการลงทุน ธนาคารกรุงไทยมีปรัชญาที่เน้นการ มุ่งสู่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่คุณไว้วางใจ

จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้นทำให้ผู้วิจัยเกิดคำถามนำวิจัยว่า มีปัจจัยอะไรบ้างที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของคนในปัจจุบันและการออมมีผลต่อการดำรงชีวิตอย่างไร ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 เพื่อนำผลการศึกษามาเป็นแนวทางสำหรับคนที่ต้องการออมเงินเพื่อให้รู้จักการออมเงินที่มีหลายรูปแบบ ทำให้มีคุณภาพชีวิตในการออมและมีประสิทธิภาพในการนำเงินที่มีอยู่ก่อให้เกิดประโยชน์มากขึ้น ซึ่งการออมทำให้ชีวิตหลังวัยเกษียณหรือวัยชรามีความกินดีอยู่ดีมีเงินใช้ได้ในช่วงบั้นปลายชีวิตและเป็นมรดกตกทอดให้แก่ลูกหลานได้ในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาลักษณะประชากรศาสตร์ของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2
2. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นปัจจัยด้านผลตอบแทนของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2
3. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

4. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

5. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านทัศนคติของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

6. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

7. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

8. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของการออมที่มีต่อการเลือกรูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

สมมุติฐานของการวิจัย

1. พนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 ที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ต่างกันทัศนคติในการเลือกรูปแบบการออมแตกต่างกัน

2. ทัศนคติการออม ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านทัศนคติในการออม ปัจจัยด้านภาระหนี้สินและปัจจัยด้านการออม ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการออมแตกต่างกัน

ขอบเขตการวิจัย

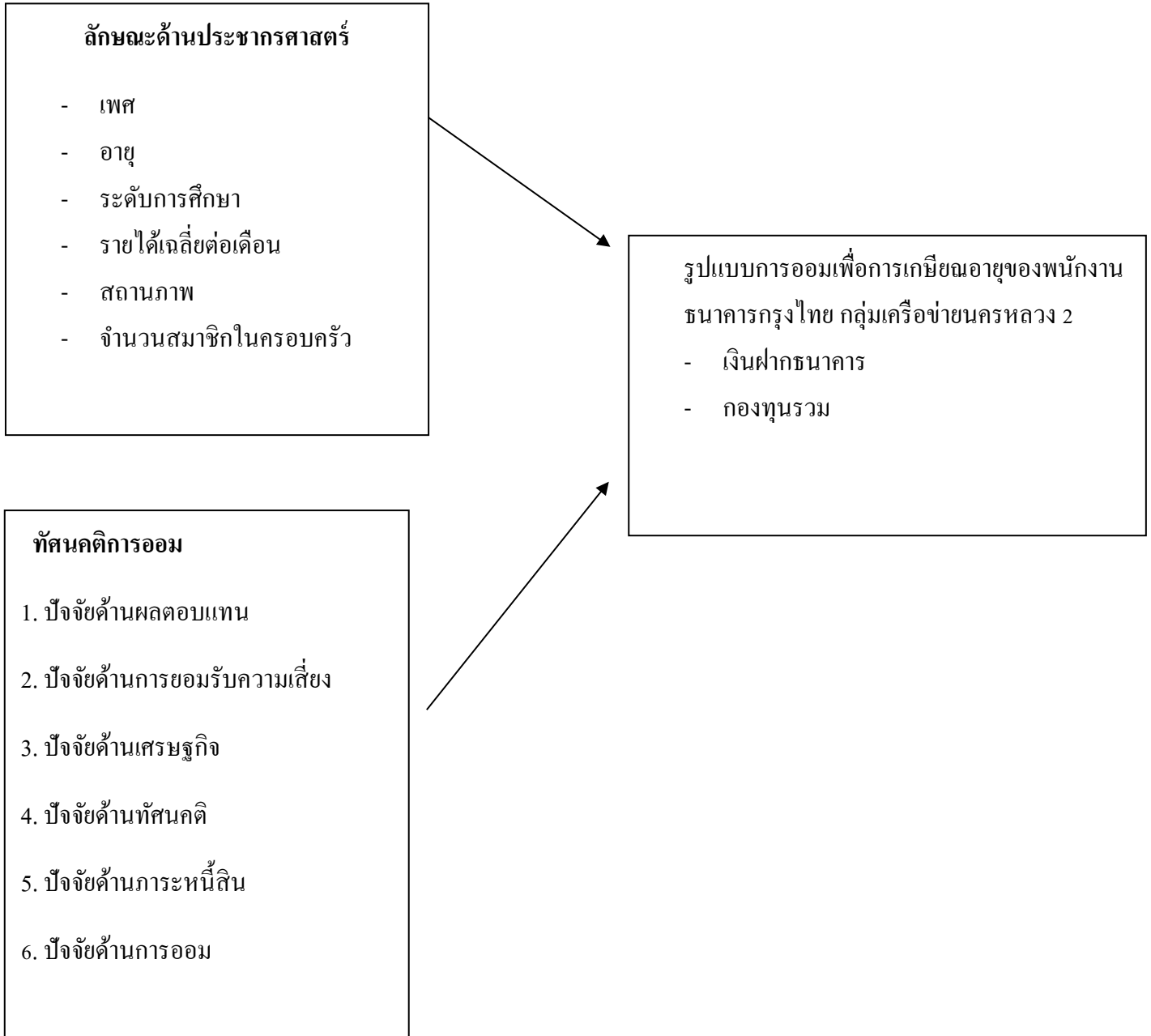
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 จำนวน 400 คน ในการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างผู้วิจัยใช้หลักการคำนวณใช้สูตรของ Yamane (กฤษดา ตั้งชัยศักดิ์, 2559, หน้า 184) ระยะเวลาที่ศึกษา มีนาคม พ.ศ. 2562 – มิถุนายน พ.ศ. 2562

กรอบแนวคิดการวิจัย

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลของการวิจัยครั้งนี้ จะใช้แบบสอบถาม ซึ่งมีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด (closed-ended question) และคำถามปลายเปิด (open-ended question) ซึ่งมี 3 ส่วนใหญ่ ๆ ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล แบบให้เลือกตอบจำนวน 6 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ซึ่งเป็นคำถามแบบปลายปิด

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 โดยมีเนื้อหา จำนวน 24 ข้อ แบ่งออกเป็น 6 ด้าน คือ

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความคิดที่จะเลือกรูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 โดยมีเนื้อหาจำนวน 2 ข้อ

สถิติที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษานี้ใช้สถิติเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1. ค่าร้อยละ (percentage) ใช้วิเคราะห์ขนาดของข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ ตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน อายุงาน รายได้

2. ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (mean) เพื่อวัดแนวโน้มสู่ส่วนกลาง และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) เพื่อวัดลักษณะการกระจายข้อมูลของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

3. การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของพนักงานเพศชายและเพศหญิง (independent sample t test) เพื่อวัดระดับความคิดเห็นต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 และวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างพนักงานเพศชายและเพศหญิง

4. สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวน (One-way ANOVA) เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างด้านการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 ที่มีความแตกต่างทางด้านอายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่ง อายุงาน และรายได้ ซึ่งในกรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ผู้วิจัย

จะวิเคราะห์ความแตกต่างรายคู่ (Post-hoc analysis) เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างนั้นเกิดขึ้นระหว่างกลุ่มใด โดยวิธี Least-Significant Different (LSD)

สรุปอภิปรายและข้อเสนอแนะ

จากการวิเคราะห์ข้อมูล สามารถสรุปผลการวิจัยได้ ดังนี้

1. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 20 - 29 ปีการศึกษาระดับการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 40,000 สถานภาพโสด และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน

2. กลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติในการออมโดยรวมอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านทัศนคติในการออมอยู่ในระดับมากที่สุด และปัจจัยด้านต่าง ๆ อยู่ในระดับมากได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน ปัจจัยด้านการออม เมื่อพิจารณาถึงทัศนคติการออมในรายละเอียดแต่ละปัจจัยปรากฏผล ดังนี้ ปัจจัยด้านผลตอบแทนอยู่ในระดับมาก พบว่า ต้องการผลตอบแทนแบบรักษาเงินต้นมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด และต้องการผลตอบแทนแบบคงที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด

3. ความคิดเห็นที่มีต่อการเลือกรูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.99 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.13

4. ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 ที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ต่างกันด้านอายุ รายได้ และจำนวนสมาชิกที่ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการออมที่ต่างแตกต่างกัน ส่วนด้าน เพศ ระดับการศึกษาและสถานภาพส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการออมที่ไม่แตกต่างกัน

5. ทัศนคติการออมที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออม ด้านปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านการออมส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.5 ส่วนปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยภาระหนี้สินและปัจจัยด้านทัศนคติการออมส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการออมที่ไม่แตกต่างกัน

อภิปรายผล

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ของของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 ที่แตกต่างกัน ส่งผลให้พนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 มี การเลือกรูปแบบการออมที่แตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของ สุริยาพร จันทร์เจริญ (2555) ได้ศึกษา เรื่อง การออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุ

ที่ทำงานในระบบและนอกระบบ **ประยงค์ กุศิริสิน (2551)** ได้ศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

พนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 มีทัศนคติการออมอยู่ในระดับมากโดยประเด็นอภิปรายรายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติการออมด้านปัจจัยด้านทัศนคติการออมในระดับมากที่สุด รองลงมาคือทัศนคติการออมด้านปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน รวมไปถึงปัจจัยด้านการออม ตามลำดับ จากผลการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัยด้านผลตอบแทนปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านทัศนคติการออม ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน และปัจจัยด้านการออม พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนที่มีความสัมพันธ์ต่อการเลือกรูปแบบการออมทั้งด้านเงินฝากธนาคารและด้านกองทุนรวม ได้แก่ความต้องการผลตอบแทนแบบสม่ำเสมอ ต้องการผลตอบแทนแบบรักษาราคาเงินต้น ต้องการผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผล ต้องการผลตอบแทนในรูปแบบการลดหย่อนภาษี และต้องการผลตอบแทนที่คงที่ ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการเลือกรูปแบบการออมในด้านเงินฝากธนาคารแต่มีความสัมพันธ์กับการเลือกรูปแบบการออมในด้านกองทุนรวม เนื่องมาจากการลงทุนในกองทุนนั้นมีความเสี่ยงเรื่องต้นทุนที่ลงทุนจึงมีผลต่อการการเลือกออมว่ารับความเสี่ยงได้ในระดับใด ได้แก่ สามารถรับความเสี่ยงได้ถ้าเงินต้นหายไป 50% สามารถรับได้ถ้าเงินต้นหายไป 70% และสามารถรับได้ถ้าเงินต้นหายไป 90% เพื่อรับผลตอบแทนที่ดีกว่าเงินฝากธนาคารและยังสามารถใช้ในการลดหย่อนภาษีและเป็นเงินออมยามเกษียณอายุได้อีกด้วย ปัจจัยด้านเศรษฐกิจไม่มีความสัมพันธ์กับการเลือกรูปแบบการออมเนื่องจากก่อให้เกิดอัตราเงินเฟ้อ มีการเก็บภาษีเงินได้เพิ่ม มีความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแข็งค่าหรืออ่อนค่าก็ตามพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 ก็ยังเลือกที่จะออมในทั้ง 2 ด้านคือเงินฝากธนาคารและกองทุนรวม ปัจจัยด้านทัศนคติการออมไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเลือกรูปแบบการออมในด้านเงินฝากธนาคารแต่มีความสัมพันธ์ต่อการเลือกรูปแบบการออมในด้านกองทุนรวม เนื่องจากพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 มีทัศนคติในการออมว่า การออมเป็นการเพิ่มความมั่นคงให้กับตนเอง การออมเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน เช่นค่ารักษาพยาบาล การออมเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการเกษียณอายุ ปัจจัยด้านภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ต่อการเลือกรูปแบบการออมด้านเงินฝากธนาคารแต่ไม่มีความสัมพันธ์ด้านกองทุนรวมเนื่องจาก การออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคารนั้นถ้าพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 มีภาระหนี้สินจำนวนเงินออมที่จะนำฝากธนาคารจะไม่เท่ากันหรือจะไม่ออมเลยก็ได้ขึ้นอยู่กับภาระหนี้สินที่มีอยู่ แต่ด้านการเลือกรูปแบบการออมในด้านกองทุนรวมนั้นต่อให้มีภาระหนี้สินก็ยังคงมีการออมในกองทุนรวมอยู่เสมอเนื่องจากได้ผลประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีและเป็นเงินเพื่อการเกษียณอายุ จึงต้อง

มีการวางแผนสร้างภาระหนี้สินอย่างสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของท่าน คุ้มเงินเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม อาคารพาณิชย์ เป็นต้นเพื่อให้มีรายได้จากการให้เช่า มีความระมัดระวังในการที่จะไม่สร้างหนี้สินที่เกินความจำเป็นและทำประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เพียงพอกับภาระหนี้สินที่มี ปัจจัยด้านการออมมีความสัมพันธ์ต่อการเลือกรูปแบบการออมทั้งในด้านเงินฝากธนาคารและด้านกองทุนรวมพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 มีการวางแผนการออมเงินจากรายได้เป็นประจำทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนในการออมอย่างรอบคอบและเหมาะสม มีการออมในหลากหลายช่องทางที่เหมาะสมกับการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทน มีการวางแผนในการออมเงินและเพิ่มจำนวนเงินออมให้มากขึ้นตามความสามารถในการหารายได้ของตนเอง มีการตั้งเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำเมื่อมีรายได้ประชาชนจะนำรายได้ที่ได้รับมาใช้จ่ายใช้สอย เงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันจะนำ มาชำระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบันจึงไม่มีเงินเหลือที่จะออม ผู้ที่ไม่มีหนี้สินหรือผู้ที่มีเงินเหลือจากการชำระหนี้สินเท่านั้นถึงจะมีเงินเหลือออม ซึ่งขัดแย้งกับผลการศึกษาของ วิมล รัตน์ ศรีรัตนกุล (2550) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ยะฮ์ ช่างวัฒนกุล (2559) เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลผลการศึกษา พบว่า ประชาชนส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมเงินต่อครั้ง น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ความถี่ในการออมจะออมเป็นรายเดือน วิธีการออมที่ใช้คือออมเมื่อมีเงินเหลือ ใช้จ่าย และการออมแบบเงินฝากธนาคารเป็นรูปแบบการออมที่นิยมมากที่สุด ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ปัจจัยทางสังคมนั้นวัตถุประสงค์ในการออมมี อิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลมากที่สุด

ข้อเสนอแนะ

1. ควรศึกษาปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน เช่น การลงทุน สิ่งแวดล้อมต่างๆ ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น
2. ควรมีการนำเทคนิคทางจิตวิทยาการศึกษาการปรับตัวด้านการเงินของพนักงาน เช่น การปรับพฤติกรรม กลุ่มสัมพันธ์ เป็นต้น
3. ควรศึกษาประสิทธิภาพในการวางแผนทางการเงินของพนักงาน เพื่อให้ทราบถึงปัญหาเกี่ยวกับการเลือกรูปแบบการออมและสามารถหาแนวทางในการส่งเสริมการเลือกรูปแบบการออมเงินที่เหมาะสมต่อไป
4. ควรศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องการออมในสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยละเอียดถึง จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และจุดมุ่งหมายในการออม

บรรณานุกรม

วิมลรัตน์ ศรีรัตนกุล. (2550). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย.

กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ยะฮ์ ช่างวัฒนกุล. (2559) . ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล:
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ประยงค์ กุศิริสิน. (2551). ได้ศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การออมเงิน .(2561). สืบค้นเมื่อวันที่30 มีนาคม 2562 จาก

http://www2.fpo.go.th/S-I/Source/Training/training3/training3_1/training3_1_1.htm