

จุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

THE PURPOSE OF SAVING FOR EMPLOYEES OF KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

ช่อทิพย์ อ้วนชานา

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

ChotipEawchawna

E-mail Chotip.Eawchawna@ktb.co.th

Major :Finance and Banking, Faculty of Business Administration

Ramkhamhaeng University, Thailand.

Corresponding author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ2) เพื่อเปรียบเทียบจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุ 26 - 30 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด มีจำนวนสมาชิก 3 - 4 คน มีอายุงาน 4 - 6 ปี ตำแหน่งเจ้าหน้าที่อาวุโสขึ้นไป เป็นผู้ที่มีรายได้ 20,001 - 30,000 บาทต่อเดือน มีจำนวนค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ 5,001-10,000 บาทต่อเดือน มีจำนวนค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ 0 - 2,000 บาทต่อเดือน มีจำนวนเงินหลังหักค่าใช้จ่ายแล้วมีเงินเหลือสำหรับออมไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน มีเงินออมในสถาบันการเงินในรูปแบบซื้อกองทุนต่างๆ ออมเงินที่ไม่ใช่ในสถาบันการเงินในรูปแบบทองคำโดยเมื่อทำการเปรียบเทียบจุดมุ่งหมายในการออม ตามลักษณะประชากรศาสตร์ พบว่า พนักงานมีความต่างกัน เมื่อพนักงานมี เพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิก อายุงาน ตำแหน่งงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย จำนวนเงินออม ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 สำหรับพนักงานที่มี สถานภาพ รูปแบบการออมแตกต่างกัน ไม่ทำให้จุดมุ่งหมายในการออมแตกต่างกัน

คำสำคัญ : การออม พฤติกรรมการออม รูปแบบการออม จุดมุ่งหมายในการออม

ABSTRACT

This research aims 1) to study the objectives of saving of employees of Krung Thai Bank Public Company Limited and 2) to compare the savings objectives of Krung Thai Bank Public Company Limited employees

Most respondents were female, aged 26 - 30 years old, with a bachelor's degree, single status, with 3 - 4 members, working age 4 - 6 years. Senior staff positions up to the person who earns 20,001 - 30,000 baht per month. There are a number of expenses to buy products and services 5,001-10,000 baht per month. The amount of health expenses 0 - 2,000 baht per month with the amount after deducting expenses and then there is money left for saving up to 5,000 baht per month. There are savings in financial institutions in the form of buying various funds. Saving money that is not in financial institutions in the form of gold. By comparing the purpose of saving. According to demographic characteristics, it is found that employees are different. When employees have sex, age, education level, number of members, age of work, job position, income, expenses, amount of different savings

Significantly at the level of 0.05 for employees with different forms of savings. Does not cause different savings objectives

Keywords: Saving, saving behavior, saving pattern, purpose of saving

บทนำ

เงินออม หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่างๆในอนาคต การใช้เงินออมอาจทำได้หลายรูปแบบ เช่น ถูไว้เป็น เงินสด นำเงินออมไปฝากธนาคาร หรือนำเงินออมไปซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ขนาดของเงินออมขึ้นอยู่กับ ปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ขนาดของรายได้ ถ้าบุคคลมีรายได้เพิ่มขึ้นการออมก็จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย การคาดการณ์เกี่ยวกับรายได้ในอนาคต ถ้าผู้ที่มีรายได้คาดว่าในอนาคตจะมีรายได้มากก็อาจจะเก็บออม ในปัจจุบันน้อยลง ถ้าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับสูงจะจูงใจให้บุคคลเก็บเงินออมมากขึ้น การออมนั้น สามารถแยกได้ ออกเป็น 2 ระดับ คือ การออมต่อครัวเรือน และการออมในระดับ ภาพรวมของประเทศ กล่าวคือ จุดมุ่งหมายของการออมในระดับครัวเรือนนั้นมีหลายประการ เช่น เพื่อ เก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือยามชรา เพื่อการศึกษา เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ หรือ เพื่อ ต้องการดอกเบี้ยหรือผลตอบแทน ซึ่งการออมถือเป็นการวางแผนทางการเงินวิธีหนึ่งที่จะทำให้บุคคล รู้สึกมั่นคงในชีวิต เนื่องจากมีเงินเก็บไว้ใช้ในยามจำเป็น การออมที่มากที่สุดจะมาจากการออม ภาคเอกชนซึ่งประกอบไปด้วย การออมภาคครัวเรือน และการออมภาคธุรกิจ ซึ่งหมายความว่าผู้ที่มิรายได้จากการทำงานใน อุตสาหกรรมต่างๆ และผู้ที่มิแน่วโน้มว่าจะออมเงินเนื่องจากมีรายได้จากการประกอบอาชีพ ซึ่งถือว่า การออมนี้เป็นส่วนหนึ่งของการออมภาคครัวเรือนสถานการณ์การออมของประเทศไทยมีการออมเพิ่มขึ้นเนื่องจากประชากรเริ่มตระหนักถึงการออมเงิน ไว้ใช้ในยามเกษียณ ประเทศไทยจัดได้ว่ามีประชากรที่อายุเกิน 60 ปี สูงกว่า ร้อยละ 10 หากไม่มีการเตรียมระบบที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณของคนกลุ่มนี้ก็จะเกิดเป็นปัญหากับประเทศในอนาคต ขณะนี้ ประเทศไทยไม่มีระบบที่จะมารองรับและเลี้ยงดูคนวัยเกษียณให้มีชีวิตที่ดี หรือไม่เดือดร้อน มีเงินไว้ใช้ จ่ายใน

ชีวิตประจำวัน รักษาพยาบาล เมื่อเจ็บป่วย โดยไม่ลำบาก แม้จะไม่มีรายได้ประจำแล้วก็ตาม แม้ประเทศไทยจะมีระบบภาคบังคับโดยเฉพาะภาคเอกชนหรือลูกจ้างทั้งในและนอกระบบการออมภาคบังคับแบ่งออกเป็นสวัสดิการขั้นพื้นฐานเป็นการให้เปล่าจากรัฐแก่ประชาชนทั่วไป ในรูปของประชาสงเคราะห์ หรือเบี้ยยังชีพข้าราชการมีการเก็บออมผ่านเงินบำนาญราชการรวมถึงประกันสังคม ซึ่งเป็นการออมระหว่างนายจ้าง และลูกจ้าง และรัฐสมทบด้วย รวมถึงการออมภาคสมัครใจซึ่งเป็น รูปแบบการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปัจจุบันการออมผ่านสถาบันการเงินเป็นอีกทางเลือกหนึ่งซึ่งประชาชนให้ความสนใจเช่นการ ซื้อประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงการออมในรูปทรัพย์สิน เช่นเงินฝากธนาคาร ลงทุนใน ตลาดหุ้น ลงทุนผ่านกองทุนต่าง ๆ เพื่อลดภาษีเพื่อเก็บออมไว้ในอนาคต

ถึงแม้ประชากรจะตระหนักถึงผลดีของการออม แต่ปัจจุบันการออมในประเทศไทยอยู่ที่คน เพียงบางกลุ่ม จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะสนับสนุนให้มีเงินออมในประเทศเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันได้เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งพฤติกรรมการบริโภคทำให้พนักงานจับจ่ายใช้สอยและเป็นหนี้สินกันมาก ส่งผลต่อปัจจัยการออมภาคครัวเรือนลดลงตรงข้าม กับการบริโภคที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะกลุ่มสินค้าคงทน เช่น รถยนต์ โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้าซึ่ง ส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึง แหล่งเงินกู้ยืมที่สะดวก ขึ้น รวมทั้งมาตรการให้เครดิตสินเชื่อ เครดิตสินค้าที่ผ่อนปรนจูงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อนในสารพัด รูปแบบ ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิง สวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ ประชาชนเกิดความรู้สึกมีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้นมีผลให้ครัวเรือนมองข้ามความ จำเป็นในการที่จะออมเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และที่สำคัญครัวเรือน ที่มีรายได้น้อยและหรือมีการศึกษา ต่ำจะเป็นกลุ่มที่มีการออมต่ำ และมีปัญหาต่อการวางแผนการออมด้วย ซึ่งถ้าไม่มีวินัยการออมที่ดี การเข้าถึงแหล่งเงินทุน ที่ง่ายจะย้อนกลับมาส่งผลเสียรุนแรง ต่อเศรษฐกิจกลายเป็นเข้าถึงแหล่งหนี้สินเพิ่ม

ปัจจุบันพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการออมเพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากความมั่นคงในวิชาชีพลดลง เนื่องจากแต่ละธนาคารแข่งขัน มุ่งเน้นการขายผลิตภัณฑ์ และใช้เกณฑ์ KPI (KeyPerformanceIndicator) ในการวัดผลงานทำให้พนักงานธนาคารเกิดความไม่ มั่นใจในการทำงาน และเริ่มเห็นความสำคัญในการออมเงิน เพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในยามจำเป็น และในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 1.เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการออมของพนักงานกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2.เพื่อศึกษาจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 3.เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยการออมกับจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สมมติฐานของการวิจัย

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อความมุ่งมั่นหมายในการออมที่แตกต่างกัน
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ส่งผลต่อความมุ่งมั่นหมายในการออมที่แตกต่างกัน

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (ResearchContent) การวิจัยในครั้งนี้มุ่งศึกษาความมุ่งมั่นหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กลุ่มนครหลวง เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ มีแบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยจำแนกการศึกษออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม และปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับความมุ่งมั่นหมายในการออม

2. ขอบเขตการศึกษาด้านประชากร (Population) ได้แก่ พนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กลุ่มนครหลวง

3. ขอบเขตด้านระยะเวลา มีระยะเวลาที่เก็บรวบรวมข้อมูลการวิจัย เริ่มตั้งแต่ 1 เมษายน – 30 มิถุนายน พ.ศ.2562

4. กลุ่มตัวอย่าง (Sampling) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กลุ่มนครหลวง มีจำนวนโดยประมาณ 21,801 คน (ข้อมูลจาก HR ข้อมูล ณ เดือน พฤษภาคม 2562)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบความมุ่งมั่นหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในกลุ่มนครหลวง
2. ทราบถึงปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อความมุ่งมั่นหมายในการออม ของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในกลุ่มนครหลวง
3. แนวทางการปรับเปลี่ยนความมุ่งมั่นหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในกลุ่มนครหลวง ให้เป็นไปในทิศทาง ที่เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบัน

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีและแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและความรู้ความเข้าใจทางการเงิน (FinancialLiteracy)

1.1 ความมุ่งมั่นหมายในการลงทุน คือ เพื่อให้ได้อัตราผลตอบแทนสูงสุด ณ ระดับ ความเสี่ยงหนึ่ง หรือเพื่อลดความเสี่ยงให้ต่ำที่สุด ณ ระดับอัตราผลตอบแทนหนึ่ง โดยหลักแล้วจะ ถือว่า ผู้ลงทุนเป็นผู้ที่ไม่ชอบความเสี่ยง (RiskAverse) ถ้าหากการลงทุนใดมีความเสี่ยงสูงผู้ลงทุน จะต้องการผลตอบแทนที่สูงขึ้นเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น หากการลงทุนใดมีความเสี่ยง น้อยแม้อัตราผลตอบแทนไม่มากนัก ผู้ลงทุนก็จะยอมรับได้

1.2 วัตถุประสงค์การลงทุนนั้นจะเป็นไปในรูปแบบใดขึ้นอยู่กับว่าผู้ลงทุนเป็น ใคร หรือเป็นสถาบันใด หากผู้ลงทุนมีอายุ สถานภาพการสมรส นิสัยที่แตกต่างกัน ย่อมทำให้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนนั้นแตกต่างกัน โดยสิ่งที่สำคัญในด้านการตัดสินใจในการลงทุนคือ ผลตอบแทนที่ได้รับ ความเสี่ยงในการลงทุน และระยะเวลาในการลงทุน

1.3 ผลตอบแทน ผู้ลงทุนทำการลงทุนในทรัพย์สินทางการเงิน หรือลงทุนในรูปแบบอื่นโดยหวัง ว่ามูลค่าของเงินลงทุนจะสูงขึ้น และอาจได้รับกระแสเงินสดระหว่างงวดจากการลงทุน โดย ผลตอบแทนรวมทั้งสองรูปแบบนี้ควรคุ้มค่า มากกว่าหรือเท่ากับอัตราเงินเฟ้อและความเสี่ยงจาก การลงทุน ในการวิเคราะห์การลงทุนจะถือว่า ผู้ลงทุนไม่อิ่มในผลตอบแทน (Non Satiation) หมายความว่า ในระดับความเสี่ยงที่เท่ากันยิ่งอัตราผลตอบแทนสูงผู้ลงทุนจะยิ่งพอใจ ซึ่งผู้ลงทุน ควรแยกแยะระหว่าง อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังกับอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจริง ผู้ลงทุนต้องการ ลงทุนเพื่อหวังจะได้รับผลตอบแทนซึ่งจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนจริง ตรงตามที่คาดหวัง อาจน้อยหรือมากกว่าที่คาดหวังก็ได้ ผู้ลงทุนจึงต้องตระหนักถึงความเสี่ยงซึ่ง จะต้องเกี่ยวข้องกับการลงทุนเสมอ ความเสี่ยงในการลงทุนเนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนที่ ได้รับจริงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต อาจไม่เป็นไปตามที่นักลงทุนคาดหวังไว้ การลงทุนที่อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจริงไม่ตรงกับอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังไว้ หรือความเสี่ยงในการลงทุน ซึ่ง สาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหายอาจมีได้หลายสาเหตุ ทั้งสาเหตุจากสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม อุตสาหกรรม และสาเหตุจากปัจจัยภายในกิจการ เนื่องจากผู้ลงทุนไม่ชอบความเสี่ยง หากการลงทุนมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนต้องเผชิญมากขึ้น ผู้ลงทุนย่อมต้องการอัตราผลตอบแทน ที่สูงขึ้นเพื่อชดเชยความเสี่ยง ผู้ลงทุนบางคนอาจเลือกการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนในระดับสูงโดย ยอมรับกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ ในขณะที่ผู้ลงทุนบางคนอาจเลือกการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ และ พอใจในระดับ อัตราผลตอบแทนค่อนข้างต่ำ ทั้งนี้เพราะผู้ลงทุนแต่ละคนมีระดับความกลัวความเสี่ยงที่ไม่เท่ากัน ระยะเวลาในการลงทุน ช่วงระยะเวลาการลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เป็น ปัจจัยสำคัญประการหนึ่ง ซึ่งเป็นตัวกำหนดการเลือกชนิดของตราสารที่จะลงทุน และมีส่วน กำหนดระดับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ

1.4 ทฤษฎีการออม การออม คือ การเก็บสะสมเงินที่ละเล็กละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งหากเรามีเงินเหลือใช้เป็นประจำทุกเดือน สิ่งที่เราควรคำนึงถึงคือ เราจะสามารถจัดเก็บเงินให้ เหมาะสมได้อย่างไร เพื่อให้เงินที่มีนั้นงอกเงยเพิ่มขึ้น ซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงิน สด เงินฝากธนาคาร หรือการลงทุนในบริษัทเงินทุน โดยการออมเหล่านี้จะได้รับดอกเบี้ยเป็น ผลตอบแทน หากเรานำเงินที่เหลือไปซื้อทองคำ ทั้งทองคำแท่งและทองคำรูปพรรณ หรือซื้อ ที่ดิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หรือหลักทรัพย์อื่นๆ ก็จะสามารถเรียกว่าเป็นการลงทุน

1.5 ทฤษฎีการเลือกถือสินทรัพย์ ทฤษฎีการเลือกถือสินทรัพย์ อธิบายถึงหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการตัดสินใจว่าควรที่จะซื้อสินทรัพย์อะไร สินทรัพย์อะไรที่มีค่าควรที่จะซื้อ ทำไมเราจึงควรกระจายซื้อสินทรัพย์หลายๆ อย่างมากกว่าที่จะถือสินทรัพย์อย่างเดียว และจะระบุถึงจุดที่ดีที่สุดของการถือ หรือจุดที่เหมาะสมที่สุดของการถือสินทรัพย์

1.6 ทฤษฎีการบริโภคแบบวงจรชีวิต (Life Cycle Theory of Consumption) เป็นทฤษฎีที่พัฒนาขึ้นโดยนักเศรษฐศาสตร์ ฟรังก์ โมดดิเลียนี และลูกศิษย์ อัลเบิร์ต แอนโด และริชาร์ดบรูมเบิร์ก ได้เสนอแนวคิดที่ว่า การตัดสินใจของครัวเรือนระหว่าง การ บริโภคกับการออมในขณะใดขณะหนึ่ง สะท้อนถึง ความพยายามที่จะให้บรรลุเป้าหมายของการ กระจายการบริโภคตลอดชีวิตภายใต้ข้อจำกัดของรายได้หรือทรัพยากรที่คาดว่าจะได้รับตลอดชั่ว อายุขัย ซึ่งหมายความว่า ระดับการบริโภคของครัวเรือนมิได้ขึ้นอยู่กับรายได้ในงวดเวลาปัจจุบัน เท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับรายได้ที่เขาคาดว่าจะได้รับในอนาคตอีกด้วย ในช่วงอายุน้อยๆ บุคคลยังมี รายได้ต่ำ มีระดับการบริโภคสูงกว่าระดับรายได้ หรือเรียกได้ว่าบุคคลนั้นมีการออมติดลบ

(dissaving) หรือมีหนี้สินเกิดขึ้น แต่เมื่อบุคคลอายุมากขึ้น (อยู่ในวัยกลางคน) เขาจะมีรายได้สูงขึ้น หรือมีรายได้สูงกว่าระดับการบริโภค ทำให้เขาสามารถออมทรัพย์ได้ และบุคคลจะมีรายได้ลดลงเมื่ออยู่ในวัยสูงอายุ ในขณะที่การบริโภคยังคงสูงอยู่ บุคคลนั้นจะมีการออมกลับมาติดลบอีกครั้ง หนึ่ง

1.7 ระบบการเงิน หมายถึง การเคลื่อนย้ายเงินทุนจากผู้มีเงินทุนส่วนเกินไปสู่ผู้ขาด แคลนเงินทุน โดยมีตลาดการเงินและสถาบันการเงินเป็นช่องทางในการไหลผ่านของเงินทุน เป็น เครือข่ายของตลาดและสถาบันที่นำเอาผู้ออมเงินและผู้กู้เงินมาพบกัน เป็นที่รวมของตลาดการเงิน สถาบันการเงิน ตลอดจนกฎระเบียบข้อบังคับและเทคนิคการซื้อขายทางการเงิน เป็นตัวกำหนดทั้ง ต้นทุนของสินเชื่อและปริมาณของสินเชื่อ โดยการเคลื่อนย้ายเงินทุนผ่านตลาดเงิน เรียกว่า การเคลื่อนย้ายเงินทุนโดยตรง ส่วนการเคลื่อนย้ายเงินทุนผ่านสถาบันการเงิน เรียกว่า การเคลื่อนย้าย เงินทุนทางอ้อม ซึ่งสิ่งที่เกิดขึ้นในระบบการเงินจะส่งผลกระทบต่ออย่างกว้างขวางต่อเศรษฐกิจโลก จากช่องทางในการระดมเงินลงทุนในระบบเศรษฐกิจ ของไทยแบ่งออกเป็น 2 ช่องทางหลัก ได้แก่

1. การระดมเงินลงทุนทางตรง (Direct Finance)
2. การระดมเงินลงทุนทางอ้อม (Indirect Finance)

1.8 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องทางการเงิน financial Literacy ความรู้ความเข้าใจในเรื่องทางการเงิน หมายถึง ความรู้และความเข้าใจ แนวความคิดที่เกี่ยวกับการเงิน ความเสี่ยงทางการเงิน รวมถึงทักษะแรงจูงใจ และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจเหล่านั้นในการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ ในหลากหลายบริบททางการเงิน เพื่อปรับปรุงความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของประชาชนและสังคม ช่วยให้สามารถมีส่วนร่วม ร่วมในทางเศรษฐกิจ การมีความรู้ทางการเงินไม่ได้หมายความว่ามีความรู้ทางด้านการเงินเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น แต่ยังรวมถึงความสามารถในการนำความรู้ไปใช้เพื่อการสร้างมั่นคงในชีวิต โดยที่ทักษะด้านการเงิน ทักษะคิดและพฤติกรรมทางการเงินโดยรวมถือว่ามีความสำคัญ เท่าๆกันกับความสามารถในการตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเงิน

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต (2554) ศึกษาเรื่องการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของ พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานครจากการศึกษาพบว่าพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการที่มีการออมส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 20-30 ปี สถานภาพโสด และไม่ได้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู พนักงาน บริษัทเอกชนที่มีการออมจะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 20,001 – 25,000 บาท ส่วนข้าราชการที่มีการออมเงินจะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 15,001 – 20,000 บาท ด้านรายจ่ายของพนักงาน บริษัทเอกชน มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท ข้าราชการมีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่า พนักงานบริษัทเอกชน โดยมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ด้านพฤติกรรมการออมพบว่าทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการไม่มีการวางแผนการออม คือ ไม่มีการกำหนดปริมาณการออมที่แน่นอนในแต่ละเดือน แต่จะออมตามเงินที่เหลือ มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 1,000 – 5,000 บาท และมีวัตถุประสงค์การออมคือเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ด้านรูปแบบการออมส่วนใหญ่ออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์และมี แนวโน้มการออมในอนาคตเพิ่มขึ้น ด้านปัจจัยกำหนดการออมทั้งพนักงานเอกชนและข้าราชการ จะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้มากที่สุด

ธัญลักษณ์ หมอยา (2550) ศึกษาถึงพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม กรณีศึกษา บริษัทสยามโกลบอลเฮ้าส์ (สาขาเวียงกุมกาม) เพื่อศึกษาถึงวัตถุประสงค์ของการออม รูปแบบการออม และปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม โดยการใช้แบบสอบถามเป็น เครื่องมือในการเก็บรวบรวม

ข้อมูล ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อมูล เกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจ รายได้ ค่าใช้จ่าย แบบแผนการออม ระยะเวลาการออม วิธีและ เหตุผลในการออม สภาพรายจ่ายและการใช้จ่าย ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการจูงใจในการออมจากผลการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทสยามโกลบอลเฮาส์ (สาขา เวียงกุมกาม) จำกัด เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง พนักงานส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี จบ การศึกษาระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์ในการทำงาน 1-2 ปี สถานภาพโสด ไม่มีการระจากผู้พึ่งพิง ซึ่ง พนักงานส่วนใหญ่ไม่สูบบุหรี่แต่ดื่มเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์ มีรายได้อยู่ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท โดย มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท และมีการหนี้สินต่อเดือน 3,001 – 5,000 บาทที่ เกี่ยวข้องกับรถยนต์/รถจักรยานยนต์ พนักงานส่วนใหญ่มีเงินออมเฉลี่ย 1,001 – 2,000 บาทต่อเดือน ซึ่ง ใช้วิธีฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ มีเหตุผลหลักใน การออมคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือ ชรา

นางสาวปรารถนา เหล่าคนดี (2558) การศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน กรณีศึกษา : พนักงานบริษัทฟูโตโปรเจ็ค (สยาม) จำกัด และ พนักงานบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด การค้นคว้าอิสระนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมและการลงทุน ของคนวัย ทำงาน ตลอดจนศึกษาระดับความรู้ความเข้าใจในเรื่องการเงิน (FinancialLiteracy) ของ คนกลุ่มดังกล่าว ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านสภาพแวดล้อมในการทำงาน ระดับการศึกษา ระดับ รายได้ และเพศ สภาพ ล้วนส่งผลทำให้ระดับความรู้ความเข้าใจในเรื่องทางการเงิน (FinancialLiteracy) ต่างกันอย่างมี นัยสำคัญทางสถิติ และเมื่อทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ คนวัยทำงานโดยใช้แบบจำลอง ถดถอยหลายตัวแปร (MultipleRegressionModel) พบว่า ณ ระดับ รายได้ต่ำ กลุ่มวัยทำงานจะมีค่าใช้จ่าย ในการบริโภคมากกว่าระดับรายได้ ซึ่งส่งผลทำให้ระดับการออม ของคนกลุ่มนี้มีค่าเป็นลบ (Dissaving) และ เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ โดยเฉลี่ยแล้วหากบุคคล นั้นมีรายได้เพิ่มขึ้นทุกๆ 1,000 บาทต่อเดือน ระดับ การออมจะเพิ่มขึ้น 575.05 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ เมื่อทำการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างผู้ที่ ทำงานในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้อง กับการออมและการลงทุนและผู้ที่ทำงานในบริษัททั่วไป พบว่าโดยเฉลี่ย แล้วกลุ่มคนในบริษัทที่มีความ เกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุนจะมีระดับการออมติดลบ (Dissaving) ต่ำ กว่าพนักงานบริษัท ทั่วไป 2,664.16 บาทต่อเดือน และเมื่อพิจารณาปัจจัยเรื่องระดับการศึกษา พบว่า ผู้ที่มี การศึกษา ระดับปริญญาตรี จะมีระดับเงินออม ติดลบ (Dissaving) มากกว่าผู้ที่มีการศึกษต่ำกว่าระดับ ปริญญา ตรีโดยเฉลี่ย 1,429.83 บาทต่อเดือน เนื่องจากคนกลุ่มนี้อยู่ในช่วงเริ่มต้นชีวิตการท างานและสร้าง ฐานะ อย่างไรก็ตาม เมื่อระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างสูงขึ้นกว่าระดับปริญญาตรี ระดับการออม ติดลบ (Dissaving) จะลดลงโดยเฉลี่ย 2,447.23 บาทต่อเดือน ซึ่งผลการศึกษาในครั้งนี้มีความ สอดคล้องกับ ทฤษฎีการบริโภคแบบวงจรชีวิต(LifeCycleTheoryofConsumption)

อนงนาฏศุภกิจวนิชกุล (2558) : พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม การวิจัยครั้งนี้มี วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อน เกษียณอายุของบุคลากรมหาวิทยาลัย ศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ ผลการวิจัยพบว่า

1. ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบ ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ ต่อเดือนและ รายจ่ายต่อเดือนส่งผลต่อพฤติกรรมการออม

2. ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ต่อเดือนส่งผลต่อการบริหารการเงิน ส่วนข้อมูลส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ จำนวนบุตร บุคคลหลักในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบและรายจ่ายต่อ เดือนไม่ส่งผลต่อการบริหารการเงิน

3. พฤติกรรมการออม ได้แก่ อัตราการออม ลักษณะการออม วัตถุประสงค์ในการออม การเลือกรูปแบบการออม ระยะเวลาในการเก็บออม แหล่งข้อมูลในการเก็บออมและการบริหารการเงิน เพื่อการเกษียณส่งผลต่อการบริหารการเงิน ยกเว้นพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมเงินใน อนาคตไม่ส่งผลต่อการบริหารการเงิน

นเรศ หนองใหญ่ (2560) : พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่พญา จังหวัดชลบุรี การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณมีวัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อศึกษาพฤติกรรม การออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพญาจังหวัดชลบุรี และเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพญา จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จังหวัดชลบุรีกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ต่อเดือน 20,001-30,000 บาท วัตถุประสงค์การจ่ายเงินโดยเฉลี่ยแต่ละเดือน เพื่อซื้อสินค้า/ บริการที่จำเป็นสำหรับชีวิตเพื่อให้เงิน กับบุพการีหรือครอบครัวภาวะรับผิดชอบ โดยเฉลี่ยแต่ละเดือนโดยเฉลี่ยแต่ละเดือน ส่วนใหญ่เพื่อน ญาติ พี่น้อง หนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 10,000 บาท ลักษณะทรัพย์สินที่ออม ออมในรูปทรัพย์สินเงินฝาก หุ่น พันธบัตร บาท ออมในรูปทรัพย์สินทองคำ อัญมณี รูปทรัพย์สินทางการเงินที่ออมในระบบ ฝากกับธนาคารประเภทฝากออมทรัพย์ เก็บเงินสดไว้ในมือ และทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงิน เพื่อสะสมระยะยาว รูปทรัพย์สินทางการเงินที่ออมนอกกระบบ เล่นแชร์ และออกเงินกู้ วัตถุประสงค์ ของการออม เพื่อซื้อทรัพย์สิน เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชราเกษียณอายุ ตามลำดับ

อนงนาฏศุภกิจจวนิชกุล (2558) : พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุกรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อน เกษียณอายุของบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ บุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จำนวน 327 คน ใช้ วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบมีชั้นภูมิ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถามพฤติกรรมการออมและ การบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ ตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา มีค่าดัชนีความสอดคล้อง เท่ากับ 1.00 และมีค่าความเชื่อมั่นทั้งฉบับเท่ากับ 0.93 วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square), T-test และ F-test (ANOVA) กำหนดนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยพบว่า

1. ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบ ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ ต่อเดือนและรายจ่ายต่อเดือนส่งผลต่อพฤติกรรมการออม

2. ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ต่อเดือนส่งผลต่อการบริหารการเงิน ส่วนข้อมูลส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ จำนวนบุตร บุคคลหลักในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบและรายจ่ายต่อ เดือนไม่ส่งผลต่อการบริหารการเงิน

3. พฤติกรรมการออม ได้แก่ อัตราการออม ลักษณะการออม วัตถุประสงค์ในการออม การเลือกรูปแบบการออม ระยะเวลาในการเก็บออม แหล่งข้อมูลในการเก็บออมและการบริหารการเงิน เพื่อการเกษียณ

ส่งผลต่อการบริหารการเงิน ยกเว้นพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมเงินใน อนาคตไม่ส่งผลต่อการบริหารการเงิน

กรอบแนวคิด

ในการศึกษาครั้งนี้ได้กำหนดตัวแปรอิสระ (Independent variables) และตัวแปรตาม (Dependent variables) ดังต่อไปนี้

1. ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุงาน ตำแหน่งงาน รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการ ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม
2. จุดมุ่งหมายในการออม ได้แก่ เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เพื่อซื้อสินทรัพย์ เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว เพื่อการลดหย่อนภาษี เพื่อผลตอบแทน เพื่อเป็นทุนการศึกษา เพื่อผลตอบแทนอื่นๆ

วิธีดำเนินการวิจัย

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลและขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง พนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กลุ่มนครหลวง

การเลือกกลุ่มตัวอย่าง

การเลือกตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรการคำนวณ ยามาเน่ (TaroYamane) และกำหนดความเชื่อมั่นที่ ร้อยละ 95 ความผิดพลาด ไม่เกินร้อยละ 5 จะได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 405 ตัวอย่าง

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว ตำแหน่งงาน รายได้ และค่าใช้จ่ายต่อเดือน โดยเป็นแบบปลายเปิด(Open-endedquestion) และแบบสอบถามคำถามแบบปลายปิด (Close-endedquestion)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการออม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และจุดมุ่งหมายในการออมโดยเป็นแบบปลายเปิด (Open-endedquestion)

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลการวิจัย

1 เมษายน– 30 มิถุนายนพ.ศ. 2562

การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา

ข้อมูลเชิงปริมาณ ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามนำมาดำเนินการ วิเคราะห์ข้อมูล ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ รวมทั้งสถิติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการทดสอบ สมมติฐาน โดยดำเนินการตาม ขั้นตอนดังนี้

1. จัดระเบียบข้อมูล และลงรหัส
2. นำข้อมูลดังกล่าวไปคำนวณค่าทางสถิติ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยมีขั้นตอนดังต่อไปนี้
 - 2.1 ตรวจสอบความสมบูรณ์และตรวจสอบความถูกต้องของแบบสอบถามหลังจากทำการเก็บรวบรวมข้อมูล
 - 2.2 บันทึกข้อมูลที่เป็นรหัสลงในแบบบันทึกข้อมูลและโปรแกรมคอมพิวเตอร์
 - 2.3 ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์
 - 2.4 ประมวลผลข้อมูลตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงอนุมาน

หลังจากทำการเก็บรวบรวมข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้มาประมวลผล โดยใช้ โปรแกรมสำเร็จรูป ในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการคำนวณค่าสถิติต่างๆ ที่ใช้ในการวิจัย และการ วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเสนอและสรุปผลต่อไป โดยใช้การคำนวณค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

1.ตามความมุ่งหมายที่ 1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่เกี่ยวกับรูปแบบการออม จำนวนเงินออม และจุดมุ่งหมายในการออม ซึ่งผู้วิจัยได้ใช้การวิเคราะห์ สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) เพื่อแจกแจงความถี่ (Frequency) แสดงตารางแบบร้อยละ (Percentage) หาค่าเฉลี่ย (Means) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

2.ตามความมุ่งหมายที่ 2 เพื่อศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อปริมาณเงินออม ของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยตัวแปรตามที่ใช้ในการศึกษา คือ จำนวนเงินออม ซึ่งตัวแปรอิสระ ประกอบไปด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม โดยใช้การวิเคราะห์สถิติเชิง อนุมาน (Inferential statistic) สำหรับอธิบายความแตกต่างของตัวแปร เกี่ยวกับจำนวนเงินออม รูปแบบ การออม และจุดมุ่งหมายในการออม ในการวิเคราะห์โดยใช้ t-test , F-test ในการทดสอบ(Multiple comparisons) โดยใช้วิธี Fisher's Least – Significant Different (LSD)

ผลการวิจัย

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นหญิง เป็นผู้ที่มียายุ 26 - 30 ปี เป็นผู้ที่มีการศึกษา ระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด มีจำนวนสมาชิก 3 – 4 คน เป็นผู้ที่มียาฐานะ 4 - 6 ปี ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ อาวุโสขึ้นไป เป็นผู้ที่มีรายได้ 20,001 - 30,000 บาท บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 40. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีจำนวนค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ 5,001 – 10,000 บาทต่อ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวน ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ 0 – 2,000 บาทต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนเงินหลังหักค่าใช้จ่ายแล้วมี เงินเหลือสำหรับออม ไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินออมในสถาบันการเงินใน รูปแบบซื้อกองทุนต่างๆ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ออมเงินที่ไม่ใช้ในสถาบันการเงินในรูปแบบทองคำ

ความพึงพอใจของลูกค้ามีความแตกต่างกัน เมื่อลูกค้ามีเพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิก อายุงาน ตำแหน่งงาน รายได้ ค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการ ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ จำนวนเงินออม ทำให้จุดมุ่งหมายในการออมแตกต่างกันสำหรับพนักงานที่มีสถานภาพ รูปแบบการออมแตกต่างกัน จุดมุ่งหมายในการออมมีความไม่แตกต่างกันมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สรุปผลการวิจัย

ผลการศึกษาเปรียบเทียบจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์

1. พนักงานที่มีเพศที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
2. พนักงานที่มีอายุที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
3. พนักงานที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
4. พนักงานที่มีสถานภาพแตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ไม่แตกต่างกัน
5. พนักงานที่มีจำนวนสมาชิกที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
6. พนักงานที่มีอายุงานที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
7. พนักงานที่มีตำแหน่งงานที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
8. พนักงานที่มีรายได้ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
9. พนักงานที่มีค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
10. พนักงานที่มีค่าใช้จ่ายในด้านสุขภาพที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
11. พนักงานที่มีจำนวนเงินออมที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน
12. พนักงานที่มีรูปแบบการออมในสถาบันการเงินที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ไม่แตกต่างกัน
13. พนักงานที่มีรูปแบบการออมไม่ใช้ในสถาบันการเงินที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ไม่แตกต่างกัน

อภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีรายได้ 20,001 - 30,000 บาทต่อเดือน และการออมที่ไม่ใช่ในสถาบันการเงินในรูปแบบของทองคำ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) : พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่พัทธยา จังหวัดชลบุรี กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีรายได้ต่อเดือน 20,001-30,000 บาท ออมในรูปแบบทรัพย์สินทองคำ อัญมณี

จุดมุ่งหมายในการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตที่พนักงานธนาคารมีจุดมุ่งหมายสูงสุด รองลงมาเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน และจุดมุ่งหมายที่น้อยที่สุด คือ เพื่อผลตอบแทนอื่นๆ โดยทุกด้านมีระดับพึงพอใจในระดับมาก แสดงให้เห็นว่าพนักงานให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเป็นเงินทุนในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นายวิโรจน์ เกษภูาลักษณ์ , ธนภรณ์ เนืองพลี (2561) พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุ ในอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี พฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุ การที่ผู้สูงอายุมีการวางแผนสำหรับการออมในอนาคต เพราะ ต้องการให้ลูกหลานสบายแม้ว่าจะ เสียชีวิตไป และออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย เพื่อให้ตนสามารถใช้ชีวิตบั้นปลายได้อย่างมีความสุข โดยที่ไม่ ต้องพึ่งพาลูกหลาน ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ คิดว่าการออมเป็นสิ่งที่ดี มีประโยชน์ เพียงแค่เราต้องมีวินัยในการออม ในการยอมรับความเสี่ยง ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ จะเลือกออมในสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ เพราะ มีความปลอดภัยและ มั่นคง

ผลจากการศึกษาการเปรียบเทียบจุดมุ่งหมายของพนักงานในการออม ตามลักษณะทางประชากรศาสตร์ จุดมุ่งหมายของพนักงานในการออม มีความแตกต่างกัน เมื่อพนักงานมี เพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุงาน รายได้ ค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการ ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ จำนวนเงินออมที่ต่างกัน สำหรับพนักงานที่มีสถานภาพ รูปแบบการออมในสถาบันการเงิน รูปแบบการออมไม่ใช่สถาบันการเงินที่ต่างกัน ทำให้จุดมุ่งหมายในการออมไม่แตกต่างกัน ผลการศึกษาสอดคล้องกับ อนงนาฏศุภกิจวงษ์กุล (2558) : พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม และข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบ ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ ต่อเดือนและรายจ่ายต่อเดือนส่งผลต่อพฤติกรรมการออม

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งนี้

1. รูปแบบการออม โดยส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับ สถาบันการเงินต่างๆ ดังนั้น สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญในเรื่องของดอกเบี้ยเงินฝากและ ส่งเสริมการออมในระยะยาว เพื่อให้เกิดความมั่นคงรวมถึงสถาบันการเงินควรสร้างความเชื่อมั่นและ ความไว้วางใจให้แก่ผู้เข้าไปใช้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการเกิดความสนใจและเกิดการออมทรัพย์สินมากขึ้น

2. เป้าหมายการออม โดยส่วนใหญ่มีการบริหารการเงินโดยแบ่งตามรายได้ หากมีรายได้มากก็จะช่วยให้บรรลุเป้าหมายการออมเร็วขึ้น ดังนั้น รัฐบาลควรเข้ามามีบทบาทในการ ช่วยเหลือประชาชน โดยควรมีมาตรการหรือแนวทางในการเพิ่มรายได้ของประชาชน เพื่อส่งผลถึงการ เพิ่มปริมาณเงินออมในอนาคตและ ทำให้ประชาชนมีการบริหารการเงินที่ดียิ่งขึ้น

3. ผลตอบแทน โดยส่วนใหญ่การบริหารการเงินนั้นมักมีอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่ม สูงขึ้น ทั้งนี้เป็นสาเหตุมาจากการได้รับผลตอบแทนที่สูงโดยเฉพาะสถาบันการเงินต่าง ๆ ดังนั้น สถาบันการเงินควรมีการ

พิจารณาพฤติกรรมการออมของผู้เข้ามาใช้บริการ เพื่อให้ผู้เข้ามาใช้บริการ ได้รับประโยชน์ทางด้านผลตอบแทนที่สูงขึ้น ทั้งนี้จะส่งผลให้เกิดการบริหารการเงินที่ดี

4. ธนาคารกรุงไทยควรสนับสนุนช่องทางการให้ความรู้เกี่ยวกับการ ออมในรูปแบบต่าง ๆ ที่ทันสมัยและเข้าถึงบุคลากรทุกกลุ่มประเภท และหน่วยงานที่สังกัดภายใน ธนาคารเพื่อสนับสนุนการออมของบุคลากรให้มากยิ่งขึ้น

5. ธนาคารกรุงไทยควรเพิ่มมาตรการลดรายจ่ายค่าครองชีพของ พนักงานกรุงไทย เนื่องจากจะส่งผลให้บุคลากรมีอัตราการออม และแนวโน้มการ ออมในอนาคตที่สูงขึ้นได้

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งต่อไปควรทำการศึกษาเกี่ยวกับธนาคารกรุงไทย ในแต่ละภาค เช่น ภาคเหนือ ภาคใต้ ภาคอีสาน เพื่อศึกษาความไม่แปรเปลี่ยนของโมเดล (Invariance Model)

2. การวิจัยครั้งต่อไปควรทำการตรวจสอบความตรงเชิงโครงสร้างของการบริหารการเงินของ พนักงานธนาคารกรุงไทย ด้วยการวิเคราะห์องค์ประกอบ (Factor Analysis)

3. การวิจัยครั้งต่อไปควรทำการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จ ของการออมเงินของ พนักงานธนาคารกรุงไทย โดยการพัฒนาโมเดลสมการโครงสร้าง (Structural Equation Modeling)

เอกสารอ้างอิง

ชยาภรณ์ ประภากิจ (2557). พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง (สารนิพนธ์ นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

กนกวรรณ วิเชียร. (2555). พฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

นายบุญเติม เกตุยั้งยืนวงศ์.(2556) พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของ พนักงานธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

วิโรจน์ เจษภูลักษณ์ ,ธนภรณ์ เนื่องพลี. (2561) พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุใน อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี (นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจ และภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยศิลปากร

นเรศ หนองใหญ่ (2560) พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี (งานนิพนธ์ นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการจัดการ ภาครัฐและภาคเอกชน วิทยาลัยบริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยบูรพา

ชานีเยษฐ์ช่างวัฒนกุล (2559) ปัจจัยที่มีอิทธิต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล (สารนิพนธ์นี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

วันดี หิรัญสถาพร,พรทิพย์ บุญทรง, นางลักขณ์ ลัคนทินากร, สุรัชฎา เมฆขลา (2558) พฤติกรรมการออมของ นักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ บพิตรพิมุข จักรวรรดิ (มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ บพิตรพิมุข จักรวรรดิ

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนา อสังหาริมทรัพย์ (สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนา มนุษย์) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

นางสาวปรารถนา เหล่าคนดี (2558) การศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน กรณีศึกษา : พนักงาน บริษัทฟู๊ดโปรเจ็ค (สยาม) จำกัด และ พนักงานบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

นางสาวอนงนาฏศุภกิจวิชกุล (2558) พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม (วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต หลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร) มหาวิทยาลัยศิลปากร

HR. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)