

พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ด จำกัด

SAVING BEHAVIOR OF EMPLOYEES AT

BONDUBA AND NINGKI UNITED.

ทิพวรรณ เกตุทอง

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

TIPPAWAN KATETHONG

E-mail: pondcb.k@gmail.com

Department of Finance and Banking, Faculty of Business

Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand.

Corresponding author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ด จำกัด และเพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ด จำกัด

ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นหญิง อายุ 31-40ปี สถานะภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 35,001 - 60,000บาท ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001 - 35,000 บาท ภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วงน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ประสบการณ์ในการทำงาน 10 ปีขึ้นไป และการถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเป็นเจ้าของ พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ด จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับมาก ในด้านรูปแบบการออมที่มากที่สุด คือ ทองคำ ในด้าน

จุดมุ่งหมายที่มากที่สุด คือเพื่อซื้อทรัพย์สิน ในด้านปัจจัยทางด้านการเงินที่มากที่สุด คือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม โดยเมื่อทำการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานมีความต่างกัน เมื่อพนักงานมีค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพเฉลี่ยต่อเดือน และภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับพนักงานที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประสบการณ์ในการทำงาน การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน แตกต่างกัน ไม่ทำให้พฤติกรรมการออมของพนักงานแตกต่างกัน

คำสำคัญ : พฤติกรรมการออม, พนักงานบริษัท, การออม

ABSTRACT

The purpose of this research was to investigate the employees of Bonduba&Ningki United Co., Ltd. in the areas of their saving behavior and to compare their saving behavior among themselves. The population of this research was the employees of Bonduba&Ningki United Co., Ltd.

The research revealed that the majority of the respondents were female aged between 13 to 40 years with single status who held bachelor degree or equivalent with 3-4 family members. Their average monthly income was in between 35,001 to 60,000 Baht and their monthly living expenses were in between 10,001 to 35,000 Baht. Their average liability was in the range of less than or equal to 10,000 Baht per month. These respondents have had more than 10 years of work experiences with the ownership in house and land. The overall saving behavior of the employees of the Bonduba&Ningki United Co., Ltd. was considered to be in high level. The majorities of saving instruments were gold. Their purposes of saving were to acquire the asset. The factors to saving were from the yield on investment. hypothesis revealed that their saving behaviors were different when their living expenses and liabilities were different and these factors generated the significance at 0.05 level whereas the differences in gender, age, marital status, educational level, number of family member, average monthly income, work experience and the ownership in house and land, would not affect their saving behaviors.

Keywords: saving behavior, employee, saving

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออม คือ ส่วนที่เหลืออยู่ของรายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้ว หรือคือ การกันทรัพย์สินบางส่วนเอาไว้ ไม่นำมาใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคในปัจจุบัน เพื่อให้เกิดความสามารถในการที่จะบริโภคในยามจำเป็นหรือในอนาคต การออมอาจอยู่ในรูปแบบต่างๆ เช่น การฝากเงินไว้กับธนาคารในรูปของการฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ หรือการออมในรูปแบบตราสารทางการเงิน เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ์ หุ้นสามัญ ประกันชีวิต กองทุนรวม สลากออมสิน หรือการออมในรูปแบบสินทรัพย์ เช่น อสังหาริมทรัพย์ สันหาทรัพย์ เป็นต้น

ข้อมูลจากการประมาณการของหน่วยงานต่าง ๆ ในหลายประเทศ มีแนวโน้มว่าประชากรจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุมากขึ้น รวมทั้งประเทศไทย จึงเกิดประเด็นคำถามที่สำคัญว่า บุคคลในวัยที่ยังสามารถทำงานนั้นได้ตระหนักในเรื่องของการจัดการเงินออมโดยใช้ไปในการลงทุนต่าง ๆ มากน้อยเพียงใด และมีการจัดการอย่างไรเพื่อให้เงินออมที่มีอยู่อกเงยให้ผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ ที่สำคัญยังเป็นการสะสมเงินออมเพื่อให้มีเงินที่เพียงพอกับการใช้จ่ายในอนาคต เมื่อบุคคลเหล่านั้นไม่มีรายได้จากการทำงานแล้ว ทั้งนี้ การที่จะบริหารเงินออมให้งอกเงยก็ต้องมีกลยุทธ์ในการเลือกการลงทุนและเครื่องมือทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับแต่ละบุคคล เพื่อที่จะทำให้เป้าหมายที่ได้วางไว้ประสบความสำเร็จ

ดังนั้นการวางแผนในการใช้เงินออมเพื่อการลงทุนในระยะยาวจึงเป็นสิ่งสำคัญมากสำหรับบุคคลที่ยังอยู่ในวัยที่สามารถทำงานได้ เพื่อเป็นหลักประกันในชีวิตว่าจะมีเงินเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายของคุณคนนั้น ๆ จึงเป็นประเด็นที่น่าสนใจว่าบุคคลนั้นได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับชีวิตวัยหลังเกษียณมากน้อยเพียงใด และมีการบริหารเงินออมเพื่อการลงทุนอย่างไรภายใต้สถานะที่แตกต่างกันและอาจจะปรับเปลี่ยนไปตามภาวะเศรษฐกิจ หรือความจำเป็นในการใช้จ่ายในด้านต่าง ๆ อย่างไรก็ตามเพื่อที่จะสามารถบรรลุเป้าหมายที่ได้ตั้งใจไว้ให้สำเร็จ

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด
3. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด

ขอบเขตการศึกษา

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (Research Content) การวิจัยในครั้งนี้มุ่งศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ มีแบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยจำแนกการศึกษาออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน ประสบการณ์ในการทำงาน และการถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลพฤติกรรมการออมเงินของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด ประกอบด้วย รูปแบบการออมเงิน จุดมุ่งหมายของการออมเงิน และปัจจัยทางด้านการเงิน

2. ขอบเขตการศึกษาด้านประชากร (Population) ได้แก่ กลุ่มพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัดจำนวนทั้งหมด 80 คน

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

สมมติฐานการวิจัย

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อความพึงพอใจในการใช้บริการที่แตกต่าง

ปัจจัยด้านด้านรูปลักษณ์ ด้านความน่าเชื่อถือและไว้วางใจ ด้านการตอบสนองลูกค้า ด้านการรับประกัน/ความมั่นใจ ด้านการดูแลเอาใจใส่ลูกค้า ส่งผลต่อความพึงพอใจในการใช้บริการที่แตกต่าง

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อเป็นข้อมูลในการส่งเสริมให้พนักงานรู้จักวางแผนการออม โดยมีการเลือกรูปแบบการออมได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ และปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้มีความสนใจในการออมเพิ่มขึ้น

2. เพื่อผู้บริหารสามารถนำผลการวิจัยที่ได้เป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมในรูปแบบต่างๆ ให้เกิดความเหมาะสมกับพนักงานและพัฒนาพนักงานให้มีพฤติกรรมที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

3. เพื่อให้พนักงานจัดการรายรับ รายจ่าย และเงินออมของแต่ละบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพมาก

ขึ้น

บททวนวรรณกรรม

การออมคือการเก็บสะสมที่ละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไปซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปแบบของเงินฝากธนาคารหรือบริษัทเงินทุนโดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนเมื่อเรามีเงินเหลือใช้ทุกเดือนสิ่งที่เราควรคำนึงถึงคือเราจะจัดการกับเงินที่เหลือใช้นั้นอย่างเหมาะสมได้อย่างไรเพื่อให้งอกเงยเพิ่มมากขึ้นโดยทั่วไปเรามักจะเก็บในรูปเงินสดหรือฝากธนาคารบริษัทเงินทุนซึ่งเราจะเรียกวิธีการนี้ว่าการออมหรือถ้าใช้วิธีการซื้อทองรูปพรรณทองแท่งหรือที่ดินเก็บไว้ซื้อพันธบัตรรัฐบาลหุ้นกู้หรือหลักทรัพย์อื่นๆก็จะเข้าลักษณะที่เรียกว่าการลงทุน

ความสำคัญของการออมคือเงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วยดังนั้นบุคคลควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิตซึ่งระดับของการออมของแต่ละบุคคลอาจจะแตกต่างกันไปตามเป้าหมายของแต่ละบุคคลกล่าวคือเป้าหมายยิ่งสูงระดับการออมก็ยิ่งสูงตามไปด้วย

1.แนวคิดการออมส่วนบุคคล

พื้นฐานของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อป้องกันการมีรายจ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้นโดยทั่วไปการออมเป็นการสะสมเงินไว้ใช้จ่ายในยามที่บุคคลได้เกิดปัญหาต่าง ๆ เช่น การมีรายได้ลดลง รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากภาวะเงินเฟ้อถูกให้ออกจากงานไร้ความสามารถหรืออยู่ในวัยชราภายหลังจากที่เกษียณอายุไปแล้ว ถ้าบุคคลนั้นมีเงินออมสะสมไว้อย่างเพียงพอก็อาจจะไม่ประสบปัญหาทางการเงินดังกล่าวมากนัก จึงเป็นความจำเป็นที่บุคคลจะต้องพยายามสะสมเงินไว้ในขณะที่ยังสามารถทำงานได้

1.1 ปัจจัยสำคัญในการออม

การออมเป็นการป้องกันปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นได้ดีที่สุด และทุกคนควรมีเงินในออมจำนวนหนึ่งที่เพียงพอให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นจำนวนเงินที่มากมาย ในขณะที่บุคคลยังคงมีความสามารถหารายได้และมีกำลังพอที่จะออมได้ก็ควรกันเงินออมไว้ส่วนหนึ่ง ซึ่งบุคคลอาจมีความต้องการออมเงินมากขึ้นหรือลดลงได้ ทั้งที่ยังคงมีรายได้และรายจ่ายเท่าเดิม ทั้งนี้เนื่องมาจากปัจจัยสำคัญดังนี้ผลตอบแทนจากการออมจะเพิ่มขึ้นตามระยะเวลาเป็นสิ่งที่ดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมมากขึ้นเท่านั้น

1.1.2 มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันอาจจะไม่เท่ากับมูลค่าของเงินในอนาคตซึ่งอาจจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นหรือลดลงก็ได้ หมายความว่า จำนวนเงิน 1 บาทในวันนี้อาจไม่สามารถซื้อสินค้าและบริการได้ในจำนวนเท่ากับปัจจุบันซึ่งอาจจะต้องใช้เงินมากกว่าหรือน้อยกว่าเดิมก็ได้

1.1.3 รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ผู้ที่มีรายได้แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนัก เช่น ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานเอกชนระดับต่ำจำนวนเงินออมจะต่างจากจำนวนเงินออมของผู้บริหารระดับสูง หรือนักการเมืองที่น่าจะมีเงินออมเหลือมากกว่า อีกทั้งการโยกย้าย การเลื่อนตำแหน่ง การปลดออกจากงาน เหล่านี้ก็เป็นส่วนสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อระดับการออมเช่นกัน

1.1.4 ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตภายหลังเกษียณอายุถ้าหากหน่วยงานที่ท่านเคยทำงานอยู่มีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือในวัยชราหลังจากที่เกษียณอายุไปแล้ว เช่น นโยบายการให้บำนาญ บำเหน็จ เงินชดเชย เป็นต้น ในกรณีนี้บุคคลก็จะทราบว่ามีความแน่นอนในอนาคตก็จะมีการออมในปัจจุบันน้อยลง ต่างกับบุคคลที่ไม่ได้รับการช่วยเหลือดังกล่าว เช่น ดารา นักแสดง นักกีฬา เป็นต้น บุคคลเหล่านี้ส่วนใหญ่มีรายได้ค่อนข้างสูง ซึ่งอาจจะมีการออมในปัจจุบันมากตามรายได้ที่มีอยู่ได้

ลักษณะการออมของประเทศไทย

ลักษณะการออมของประเทศไทย แบ่งออกเป็นลักษณะต่างๆ ดังต่อไปนี้(สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง,2551)

1.การออมทางตรง หมายถึง การออมที่เกิดขึ้นจากผู้มีเงินออม(ผู้ที่มีรายได้มากกว่ารายจ่าย) ซึ่งทำการออมผ่านเครื่องมือการออมในรูปแบบต่างๆ ได้โดยตรงโดยไม่ต้องผ่านนายหน้าหรือตัวกลางทางการเงิน จึงทำให้ผู้ออมทราบว่าผู้ที่มีความต้องการเงินไปลงทุนในรูปแบบใดบ้าง ดังนั้นจึงพบว่าการออมทางตรงในระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย หมายถึง การออมที่อยู่ในตลาดการเงินประเภทต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ใหม่ และศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้แห่งประเทศไทย รวมทั้งการออมในระบบสหกรณ์

2.การออมทางอ้อม หมายถึง การออมที่เกิดขึ้นจากผู้มีเงินออมทำการการออมผ่านเครื่องมือ การออมประเภทต่างๆ ที่เสนอโดยตัวกลางทางการเงินในตลาดการเงิน ส่วนใหญ่ได้แก่ สถาบันการเงินได้ออกเครื่องมือทางการเงินเพื่อทำการระดมเงินออกจากหน่วยเศรษฐกิจต่างๆ ในระบบเศรษฐกิจ หลังจากตัวกลางทางการเงินได้ทำการระดมเงินออมมาแล้ว ตัวกลางทางการเงินนำเงินออมเหล่านั้นมาให้ผู้ที่มีความต้องการเงินลงทุนกู้ยืมเพื่อนำเงินไปลงทุนในโครงการของตนเองต่อไป ดังนั้นผู้ที่มีออมเงินจะไม่สามารถทราบได้ว่าผู้ทำการกู้เงินไปลงทุนนั้น นำเงินไปลงทุนทำอะไรและผู้ใดเป็นผู้กู้เงิน ซึ่งการออมทางอ้อมจะประกอบไปด้วย การออมแบบผูกพันและการออมแบบไม่ผูกพัน ดังนี้

2.1 การออมแบบผูกพัน หมายถึง การออมที่เป็นสัญญาระหว่างผู้ออมกับตัวกลางทางการเงินมีความยาวนาน ผู้ออมไม่สามารถเรียกเงินออมของตนเองคืนได้จนกว่าจะครบกำหนดสัญญา ส่วนใหญ่การออมเงินประเภทนี้จะเป็นผู้ที่ออมเงินไว้ใช้ในยามชรา ซึ่งการออมแบบผูกพันนี้สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

2.1.1 การออมแบบผูกพันที่เกิดจากการบังคับ ซึ่งเกิดจากรัฐบาลกำหนดให้มีการออม โดยรัฐบาลมีวัตถุประสงค์ทำให้เกิดการออมเพื่อการชราภาพขั้นพื้นฐานสำหรับแรงงานในภาคต่างๆ ได้แก่ ระบบกองทุนประกันสังคมซึ่งเป็นการออมบังคับของภาคเอกชนและการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นการออมภาคบังคับของข้าราชการ

2.1.2 การออมแบบผูกพันที่เกิดขึ้นแบบสมัครใจ หมายถึง การออมที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้ออมต้องการที่จะออมเองโดยที่ไม่ได้ถูกบังคับ ซึ่งเกิดจากการที่ผู้ออมต้องการออมเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการออมในแบบบังคับ เพื่อที่จะให้ปริมาณเงินออมเพื่อการเกษียณอายุของตนเองเพิ่มมากขึ้น ทำให้มั่นใจได้ว่าปริมาณเงินออมมีเพียงพอ

2.2 การออมแบบไม่ผูกพัน หมายถึง การออมที่เป็นสัญญาผูกพันระหว่างผู้ออมกับตัวกลางทางการเงินนั้นไม่ยาวนาน ผู้ออมสามารถเรียกเงินออมที่ฝากไว้กับตัวกลางทางการเงินคืนเมื่อใดก็ได้ ได้แก่ การออมผ่านสถาบันการเงินต่างๆ

3.รูปแบบการออมในสถาบันการเงิน สถาบันการเงิน คือ สถาบันที่ทำหน้าที่ระดมเงินออกจากประชาชนให้ผู้ที่ต้องการกู้ยืมเพื่อการลงทุน การบริโภค การประกอบธุรกิจต่างๆ และรับภาระความเสี่ยงจากการให้กู้เงินนั้นแทน โดยอาศัยเครื่องมือตราสารทางการเงิน ดังนั้นสถาบันการเงินจึงทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ออมและผู้ลงทุนโดยมีกฎหมายคุ้มครอง ทำให้สามารถลดการเอาเปรียบจากผู้ที่เป็นเจ้าหนี้และสถาบันการเงิน ซึ่งสามารถแบ่งประเภทของสถาบันการเงินได้ 2 ประเภท ดังนี้ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2552)

3.1 สถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank) ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวกลางระหว่างผู้มีเงินออมและผู้ต้องการเงินทุน โดยจะมีบริการหลักที่สำคัญ ดังนี้

3.1.1 บริการรับฝากจากองค์กร บุคคลและนิติบุคคลทั่วไป และให้ผลตอบแทนแก่ผู้ฝากเงินในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก

3.1.2 บริการสินเชื่อ โดยการนำเงินฝากที่ได้รับมาจากผู้ฝากเงินไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ผู้ที่มีความต้องการใช้เงินดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรอื่นๆโดยมีวัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเพื่อการลงทุน และมีการจ่ายผลตอบแทนการใช้สินเชื่อดังกล่าวให้แก่ธนาคารพาณิชย์ในรูปของดอกเบี้ยเงินกู้

3.1.3 บริการทางการเงินอื่นๆ เช่น การให้บริการธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการรับประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ เป็นต้น

3.2 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-Bank Financial Institution) สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวกลางระหว่างผู้มีเงินออมและผู้ต้องการเงินทุนเช่นกัน โดยส่วนใหญ่จะมีบทบาทและมีหน้าที่คล้ายคลึงกับบริการของธนาคารพาณิชย์แต่จะมีรายละเอียดปลีกย่อยที่แตกต่างกันในเรื่องของช่องทางและรูปแบบของการระดมเงินฝากโดยสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์จะไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์จะไม่สามารถรับฝากเงินด้วยสมุดฝากเงิน เหมือนกับธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถแบ่งเป็นประเภทต่างๆได้ดังต่อไปนี้

3.2.1 บริษัทเงินทุน (Finance Company) เป็นสถาบันการเงินที่มีบริการรับฝากเงินจากผู้ที่มีเงินออมส่วนเกิน โดยที่รูปแบบของการฝากเงินไม่ได้อยู่ในรูปของสมุดเงินฝาก แต่จะอยู่ในรูปของการซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) และใบรับฝากเงินที่มีการกำหนดจำนวนเงินฝากและระยะเวลาในการฝากเงินไว้แน่นอน (Certificate of Deposit) รวมทั้งอาจระดมเงินทุนจากการกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ หลังจากนั้นจะนำเงินทุนที่ระดมได้ไปปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจต่างๆที่มีความต้องการใช้เงินทุน

3.2.2 บริษัทหลักทรัพย์ (Finance and Securities Company) เป็นบริษัทเงินทุนที่สามารถให้บริการทางการเงินเหมือนกับบริษัทเงินทุนทุกประการ นอกจากนี้ยังสามารถดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ได้อีกด้วย โดยให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ลงทุนและผู้สนใจทั่วไป

3.2.3 บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (CreditFoncier Company) เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการรับฝากเงินในรูปของการขายตั๋วสัญญาใช้เงินแต่เพียงอย่างเดียวเท่านั้นและสามารถนำเงินฝากที่ได้ไปปล่อยสินเชื่อเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับที่อยู่อาศัยและธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เท่านั้น

3.2.4 บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย (Life and Non-Life Insurance Company) เป็นสถาบันการเงินที่มีบริการการรับประกันทั้งในส่วนของการประกันชีวิตและการประกันวินาศ

ภัยให้แก่บุคคลและนิติบุคคลหรือองค์กรธุรกิจที่สนใจ ในรูปแบบของการขายกรมธรรม์ และนำเงินที่ได้รับจากการขายกรมธรรม์ ดังกล่าวหรือเงินค่าเบี้ยประกันที่ได้รับไปลงทุนสร้างผลตอบแทนให้แก่บริษัทและผู้ถือกรมธรรม์

3.2.5 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Mutual Fund Management Company) เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการด้านการลงทุนแก่ผู้ลงทุนบุคคล โดยการจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนและประชาชนผู้สนใจทั่วไป แล้วนำเงินลงทุนที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวไปลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อแสวงหาผลตอบแทนจากการลงทุนนั้นและจะมีการจ่ายกลับคืนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

3.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ (Saving Cooperative) เป็นสถาบันการเงินที่จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ โดยคณะบุคคลตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป มีบทบาทและหน้าที่ที่สำคัญ ดังนี้

ก. ระดมเงินออมจากสมาชิกของสหกรณ์ในรูปแบบของการขายหน่วย ซึ่งสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนจากการเงินออมดังกล่าวในรูปแบบของเงินปันผลปลายปี อันเป็นผลเนื่องมาจากการปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกของสหกรณ์

ข. บริการเงินให้กู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ที่มีความต้องการใช้เงิน โดยสมาชิกผู้กู้เงินดังกล่าวจะต้องมีการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนในการกู้ยืมคืนให้แก่สหกรณ์ ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยกู้ดังกล่าวจะเป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในระบบเศรษฐกิจทั่วไป ซึ่งดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ได้รับจะนำไปจ่ายคืนให้แก่สมาชิกในรูปแบบของเงินปันผลต่อไปในปลายปี

3.2.7 โรงรับจำนำ (Pawn Shop) เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่งที่มีบริการสินเชื่อให้กับบุคคลทั่วไป โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกันซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีค่าต่างๆ เช่น ทองคำ นาฬิกา เพชร ฯลฯ ทั้งนี้การขอเชื่อจากโรงรับจำนำจะมีความรวดเร็วในการพิจารณา แต่ในขณะเดียวกันอัตราดอกเบี้ยที่คิดจากสินเชื่อดังกล่าวจะมีอัตราที่สูง

3.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institution) เป็นสถาบันที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวกลางระหว่างผู้มีออมเงินและผู้ต้องการเงินลงทุนเช่นกัน มีบริการที่คล้ายกับบริการของธนาคารพาณิชย์ แต่การระดมเงินออมหรือการจัดสรรเงินทุนอาจมีเงื่อนไขพิเศษเป็นการเฉพาะ ทำให้การจัดตั้งต้องทำขึ้นภายใต้กฎหมายพิเศษ ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย บรรษัท

ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน (บบส.) เป็นต้น

4. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน หมายถึง การนำเงินออมไปทำการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดกลับคืนมา โดยการซื้อสิ่งหาริมทรัพย์และสิ่งที่เป็นทรัพย์สินที่มีค่าอื่นๆ ทองคำ เพชร พลอย พระเครื่อง ทั้งนี้สิ่งที่ต้องคำนึงถึงควบคู่กันอยู่เสมอในการนำเงินออมไปลงทุน นั่นคือ อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์แต่ละประเภท

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

จุฑามาส อินทเคียร (2559) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร โดยวัตถุประสงค์หลักของการวิจัย คือ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร และเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีช่วงอายุต่ำกว่า 30 ปี สถานภาพโสด มรการศึกษาระดับปริญญาตรี มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 20,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนในช่วง 10,001-20,000 บาท มีประสบการณ์ในการทำงานน้อยกว่า 5 ปี การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินส่วนใหญ่เป็นเจ้าของ และไม่มีภาระหนี้สิน เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมในช่วง 1,001-5,000 บาทต่อเดือน มีรูปแบบการออมในสถาบันการเงินมากที่สุด ส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน และปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชน พบว่า ปัจจัยด้านอายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน จำนวนปีของประสบการณ์ในการทำงาน การถือครองกรรมสิทธิ์บ้านและที่ดิน และหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชน โดยใช้เทคนิควิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ พบว่า ปัจจัยทางด้านรายได้ต่อเดือน การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน มีผลในทิศทางเดียวกันกับจำนวนเงินออมและมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายต่อเดือน จำนวนปีของประสบการณ์ในการทำงาน และหนี้สิน มีผลในทิศทางตรงกันข้ามและมีนัยสำคัญทางสถิติ จากการตรวจสอบเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการวิจัยครั้งนี้ โดยนำตัวแปรอิสระบางตัวของงานวิจัยดังกล่าว ได้แก่ ด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน และตัวแปรตามของงานวิจัยดังกล่าว ได้แก่ จำนวนเงินออมและรูปแบบการออมเงิน

บุษบง ศรีสันต์ (2542) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยวัตถุประสงค์หลักของการวิจัย คือ เพื่อวิเคราะห์ถึงพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร และเพื่อค้นหาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของ

ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณแบบขั้นตอน (Stepwise Multiple Regression) ผลการศึกษาพบว่า ประชาชนส่วนใหญ่มีการออมทรัพย์น้อยลงและเก็บไว้ในรูปของสินทรัพย์ทางการเงินในระบบมากที่สุด รองลงไปเป็นสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ และสินทรัพย์ถาวรตามลำดับ และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออม ได้แก่ รายได้ ภาระพึ่งพิง อายุ อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และผลตอบแทน ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมในรูปของสินทรัพย์ทางการเงินในระบบ ได้แก่ ผลตอบแทน อายุ การเข้าถึงสถาบันการเงิน รายได้ และความมั่นคงของสถาบันการเงิน ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมในรูปของสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ ได้แก่ การเข้าถึงสถาบันการเงิน อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ผลตอบแทน และระดับการศึกษา ส่วนปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมด้วยสินทรัพย์ถาวรนั้น ได้แก่ อายุ ภาระพึ่งพิง รายได้ และระดับการศึกษา จุดประสงค์ในการเก็บออมเงิน พบว่าส่วนใหญ่เก็บไว้เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชราและในยามฉุกเฉิน ตามลำดับ

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด จำนวนทั้งหมด 80 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเป็นอุปกรณ์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ โดยสร้างขึ้นให้สอดคล้องครอบคลุมกับพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด ซึ่งประกอบไปด้วย

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน ประสบการณ์ในการทำงาน และการถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน มีจำนวน 10 ข้อ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลพฤติกรรมการออมเงินของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด ประกอบด้วย รูปแบบการออมเงิน จุดมุ่งหมายของการออมเงิน และปัจจัยทางด้านการเงิน มีจำนวน 25 ข้อโดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลการวิจัย

1 เมษายน– 30 มิถุนายนพ.ศ. 2562

การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา

1. วิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่ตอบแบบสอบถามด้วยความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. วิเคราะห์พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด ด้วยค่าเฉลี่ย (Arithmetic Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงอนุมาน

1. วิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด สำหรับข้อมูลที่จำแนกเป็น 2 กลุ่ม โดยใช้การทดสอบที (t-test)

2. วิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัดสำหรับข้อมูลที่จำแนกมากกว่า 2 กลุ่ม โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA)

ผลการวิจัย

พนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด ส่วนใหญ่เป็นหญิง ช่วงอายุ 31 – 40 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน ส่วนใหญ่รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 35,001 - 60,000 บาท ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001 - 35,000 บาท ภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วงน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ประสบการณ์ในการทำงานอยู่ในช่วง 10 ปีขึ้นไป และการถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินส่วนใหญ่เป็นเจ้าของ

วิเคราะห์พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด พบว่าโดยรวมอยู่ในระดับมาก ด้านรูปแบบการออมที่มากที่สุด คือ ทองคำ ด้านจุดมุ่งหมายของการออมที่มากที่สุด คือ เพื่อซื้อทรัพย์สิน ด้านปัจจัยทางด้านการเงินที่มีค่ามากที่สุด คือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม

การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พนักงานที่มีเพศ,อายุ,สถานภาพสมรส,ระดับการศึกษา,จำนวนสมาชิกในครอบครัว,รายได้เฉลี่ยต่อเดือน,ประสบการณ์ในการทำงาน,การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ไม่แตกต่างกัน พนักงานที่มีค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพเฉลี่ยต่อเดือน, ภาระหนี้สินต่อเดือนที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผล

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ พนักงานส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินส่วนใหญ่เป็นเจ้าของ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ งานวิจัยของจุฑามาส อินทเศียร(2559) ที่ทำการศึกษารื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร” พบว่า กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยนี้ เป็นเพศหญิง สถานภาพโสด ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินส่วนใหญ่เป็นเจ้าของ

พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ในด้านรูปแบบการออม ในระดับมาก ด้านจุดมุ่งหมายของการออม ในด้านจุดมุ่งหมายของการออม ในระดับปานกลาง ในด้านปัจจัยทางด้านการเงิน ในระดับมาก

ด้านรูปแบบการออมที่มีค่ามากที่สุด คือ ทองคำ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ งานวิจัยของจุฑามาส อินทเศียร(2559) ที่ทำการศึกษารื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร” พบว่า กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยนี้ รูปแบบการออมเป็นแบบทองคำมากที่สุด

ด้านจุดมุ่งหมายของการออมที่มีค่ามากที่สุด คือ เพื่อซื้อทรัพย์สิน รองลงมา คือ เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว และน้อยที่สุด คือ เพื่อการท่องเที่ยว/ช้อปปิ้ง

ด้านปัจจัยทางด้านการเงินที่มีค่ามากที่สุด คือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ งานวิจัยของจุฑามาส อินทเศียร(2559) ที่ทำการศึกษารื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร” พบว่า กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยนี้ ปัจจัยทางด้านการเงินที่มากที่สุด คือผลตอบแทนที่ได้จากการออม

การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลพนักงานที่มีเพศ,อายุ,สถานภาพสมรส,ระดับการศึกษา,จำนวนสมาชิกในครอบครัว,รายได้เฉลี่ยต่อเดือน,ประสบการณ์ในการทำงาน,การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ไม่แตกต่างกันพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพเฉลี่ยต่อเดือน,ภาระหนี้สินต่อเดือนที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม แตกต่างกัน

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งนี้

1.จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด พบว่าพนักงานส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีจำนวน

สมาชิกในครอบครัว 3-4 คน การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินส่วนใหญ่เป็นเจ้าของ ดังนั้น บริษัทควรกำหนดนโยบายหรือส่งเสริมการออมเงินให้พนักงานรู้จักวางแผนการเงิน โดยเลือกรูปแบบได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

2.จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัด ในด้านรูปแบบการออม พนักงานมีความนิยมน้อยที่สุด คือการซื้อประกันชีวิต ในด้านจุดมุ่งหมายของการออม พนักงานมีความนิยมน้อยที่สุด คือ เพื่อการท่องเที่ยว/ข้อปั้ง ในด้านปัจจัยทางด้านการเงิน พนักงานมีความนิยมน้อยที่สุด คือ สภาพคล่องในการขาย ดังนั้นทางบริษัทควรมีนโยบายให้ทางแผนก HR ให้ความรู้เรื่องเรื่องการวางแผนการเงิน เพื่อให้พนักงานเข้าใจ และควรส่งเสริมให้พนักงานมีลักษณะนิสัยที่ประหยัดคู่กันไปด้วย

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

ในการศึกษาในอนาคตควรศึกษาพฤติกรรมการออมเปรียบเทียบกับพฤติกรรมการบริโภคว่าส่งผลต่อกันอย่างไร เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนการดำรงชีวิต

การศึกษาในครั้งนี้ ได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามในระยะเวลาที่สั้น หากทำการศึกษากครั้งต่อไปควรทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรในช่วงระยะเวลาที่ยาวกว่านี้ เพื่อดูการเปลี่ยนแปลงทางด้านการใช้จ่ายของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ต จำกัดและการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ

บรรณานุกรม

จุฑามาส อินทเศียร. 2559. ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร.

วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์,มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ณัชชา ธาราชีวิน. 2558. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ.

วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ,มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2552. ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนการทางการเงิน

(Online).www.set.or.th/yfs/2015/download/YFS2015_YFSCamp2015_Reading07.pdf
f.27 ธันวาคม 2558.

บุษบง ศรีสันต์. 2542. ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร.

วิทยานิพนธ์ศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาประชากรศึกษา,มหาวิทยาลัยมหิดล.

Gordon, A. 1975. The Nature of Personality. Westport Connecticut: Greenwood Publishing.

Herbert, C. K. 1967. Attitude Change in Compliance, Identification and Internalization: Three Process of Attitude Change. New York: John Wiley and Sons Inc.

Lusardi, A. 2004. "Saving and the Effectiveness of Financial Education". Pension Design and Structure. 1(-): 157-184