

พฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัท จาร์ดีน ชินด์เลอร์ (ไทย) จำกัด
SAVING BEHAVIOR OF EMPLOYEES AT JARDINE SCHINDLER (THAI) LTD.

ณวีร์กานต์ พิชัยสวัสดิ์

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

Naweegarn Pichaisawat

E-mail: naweegarn.pichaisawat@schindler.com

Department of Finance and Banking, Faculty of Business Administration,
Ramkhamhaeng University, Thailand.

Corresponding author

บทคัดย่อ

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อ ศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทจาร์ดีน ชินด์เลอร์(ไทย) จำกัด โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) กลุ่มตัวอย่างตัวแบบสอบถามด้วยตัวเอง จำนวน 246 ตัวอย่าง และประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปโดยสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ สถิติขั้นพื้นฐาน และการทดสอบหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการพฤติกรรมออมโดยใช้วิธีการวิเคราะห์แบบสมการถดถอยเชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression)

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างที่ได้พบว่า พฤติกรรมการออมของ พนักงานบริษัทจาร์ดีน ชินด์เลอร์ (ไทย) จำกัด จะมีความแตกต่างกันไปตามปัจจัยตัวแปรต้นต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อายุ รายได้ต่อเดือน และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ เช่น ความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบัน และนโยบายทางการเงินของรัฐบาล เป็นต้น ซึ่งผลลัพธ์ของงานวิจัยสะท้อนให้เห็นถึงพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทจาร์ดีน ชินด์เลอร์ (ไทย) ที่จะเปลี่ยนแปลงไปทันทีเมื่อปัจจัยภายนอกหรือภายในตัวนั้นเปลี่ยนแปลงไปแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการปรับตัวของกลุ่มตัวอย่างเมื่อเงื่อนไขมี

การเปลี่ยนแปลง เช่นเมื่ออายุมากขึ้นส่งผลให้กลุ่มตัวอย่างจะมีแนวโน้มออมหรือลงทุนในรูปแบบที่มีความเสี่ยงน้อย ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่อายุน้อยจะเน้นไปที่การลงทุนที่ให้ผลลัพธ์มากที่สุดเป็นต้น ส่วนของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจนั้นจะมีผลมากในการตัดสินใจว่ากลุ่มตัวอย่างควรจะลงทุนแบบไหน เพราะความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล จะส่งผลโดยตรงต่อผลตอบแทนที่จะเกิดขึ้นจากการออม เช่น การลงทุนในทองคำขณะที่ราคาทองมีราคาถูก ทำให้มีโอกาสเก็งกำไรมหาศาลได้ในอนาคต หรือในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีราคาสูง การฝากเงินกับธนาคารก็เป็นทางเลือกที่ปลอดภัยและคุ้มค่ากว่าการลงทุนในตลาดหุ้น เป็นต้น

คำสำคัญ :พฤติกรรมการออม ; การลงทุน ; ผลตอบแทน

ABSTRACT

The purpose of this research is to study the affecting factors of saving behaviors of employees in Jardine Schindler (Thai) Ltd. This research is a quantitative research using survey research method and collect data via questionnaire. Total number of sample size is 246. The data were statistically analyzed by using basic statistics. The factors that affect the saving behaviors were analyzed by linear static method via linear regression analysis (Multiple Linear Regression)

The result from the sample group shown that the saving behavior of employees in Jardine Schindler Co., Ltd will be different if the Independent factorshas changed, such as Demographic factors (Gender, age, income, etc.) And Economic factors (The financial knowledge, local economic, Government financial policy). It illustrated the fact that the saving behaviors of employees in Jardine Schindler Co., Ltd will be changed once there are any changes from inside and outside factors, which means there is a capability of sample group to find the suitable way to save money in different circumstances. For example, the older employee tended to select the more reliable choice of saving that have very low risk, but the younger employee, on the other hand, they tended to seek for the best return on saving. For Economic factors, the financial knowledge, and local economic, and Government financial policy will mostly effect the choice of saving like when the price of gold are dropping, the employee tended to invest their money on stocking gold in order to seek more profit when the price rise up again, or if the interest rate of saving is high, then the sample group tended to save their money on the bank instead of investing in the stock market which have a very high risk.

Keywords: saving behaviors ; investing ; profit

บทนำ

การออมเป็นการวางแผนจัดสรรทางการเงินรูปแบบหนึ่ง เพื่อเตรียมพร้อมการใช้ชีวิตในอนาคต โดยทั่วไปการออมมักเกิดขึ้นจากการที่บุคคลมีรายได้ มากกว่าค่าใช้จ่าย การออมมีอิทธิพลในระดับบุคคลและระบบเศรษฐกิจ การลงทุนโดยรวมของประเทศ หากประชาชนในประเทศมีการออมในระดับสูง ประเทศสามารถนำเงินออมไปใช้เป็นฐานเงินทุน เพื่อนำไปพัฒนาเศรษฐกิจที่มีเสถียรภาพ ทำให้เศรษฐกิจพัฒนาได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืนคนไทยส่วนใหญ่มีเงินออมไม่พอใช้ สาเหตุจากชีวิตเน้นไลฟ์สไตล์ รวดเร็ว ดิดโซเซียล มีเดียเพิ่มขึ้น แลมีค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและยังออมผิดที่ผิดทาง ป้องกันความเสี่ยงระดับต่ำ ในยุคที่เศรษฐกิจค่อนข้างตกต่ำ การออมจึงเป็นรากฐานสำคัญสำหรับการดำเนินชีวิต พฤติกรรมการออมเงินของแต่ละคน แตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับวิถีการจัดสรร เรามักจะเห็นวิธีการออมเงินต่าง ๆ วนเวียนอยู่ในชีวิตประจำวัน ของเรามามากมาย แต่การออมสามารถส่งผลกระทบต่อคุณได้หากไม่มีการรับมือที่ดีพอ โดยทั่วไปไปถึงการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณผู้วิจัยจึงเห็นความสำคัญของปัญหา พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของคนวัยทำงาน เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการเพื่อให้มีเสถียรภาพทางการเงิน และสามารถมีเงินออมไว้ใช้ในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทจาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับพนักงานบริษัทจาร์ดีนซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด
3. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทจาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด
4. เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทจาร์ดีน
5. เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทจาร์ดีน ซินด์เลอร์ (ไทย) จำกัด

สมมุติฐานของการวิจัย

ศึกษาเปรียบเทียบระหว่างตัวแปรต้น และตัวแปรตาม

1. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน

ขอบเขตของการวิจัย

- 1.ขอบเขตด้านประชากรศาสตร์ โดยประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้คือ พนักงานบริษัท จาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด
- 2.ขอบเขตด้านเนื้อหา ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของคนวัยทำงาน ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ พฤติกรรมการออม

3.ขอบเขตด้านระยะเวลาการวิจัยครั้งนี้ดำเนินการศึกษาและเก็บข้อมูลตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 จนถึง พฤษภาคม 2562

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1.สามารถนำข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลที่ได้รับไปวิเคราะห์แนวโน้มการออมหรือการลงทุนโดยรวมของพนักงานบริษัทจารดิน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด
- 2.เพื่อใช้ในการคาดการณ์ผลกระทบของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจว่าจะเกิดการตอบสนองด้านปัจจัยการออมของพนักงานบริษัทจารดิน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัดอย่างไร
- 3.เพื่อเป็นแนวทางให้กับพนักงานบริษัทจารดิน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัดในการตัดสินใจออมหรือลงทุนในอนาคต
- 4.สามารถนำข้อมูลมาเป็นแนวทางในการช่วยรัฐบาลจัดหานโยบายส่งเสริมการออมในกลุ่มพนักงานบริษัทจารดิน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด
- 5.นำข้อมูลวิเคราะห์แยกแยะรูปแบบการออมที่เป็นที่นิยมในกลุ่มพนักงานบริษัทจารดิน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัดที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแบบต่าง ๆ เพื่อที่จะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ได้ตรงจุด

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีการออม/การลงทุน (โหลทกใบ)

โหลทกใบหรือ JARS System เป็นหนึ่งในวิธีการบริหารเงินที่มีประสิทธิภาพ คิดค้นขึ้นโดย T HarvEkerนักพูดและนักคิดทางด้านการเงินการลงทุน เจ้าของหนังสือ Secrets of the Millionaire Mind เมื่อปี 2007 ซึ่งเป็นวิธี ที่ง่ายและมีประสิทธิภาพมากวิธีหนึ่ง ใจความสำคัญของทฤษฎีนี้คือการแบ่งรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือนออกเป็น 6 ส่วน โดย T HarvEkerได้ใช้โหลเป็นสัญลักษณ์แทนในแต่ละส่วน และในแต่ละส่วนนั้นก็จะมีเปอร์เซ็นต์ในการแบ่งรายได้ที่แตกต่างกันดังนี้

โหลใบที่ 1 โหลเพื่อความจำเป็นโหลแห่งความจำเป็น เป็นคำจำกัดความของโหลใบนี้ ซึ่งกินสัดส่วนมากถึง 55 เปอร์เซ็นต์ของจำนวนรายได้ทั้งหมดในแต่ละเดือน เราจะกันเงินส่วนนี้ออกมาเพื่อใช้จ่ายสิ่งต่าง ๆ ที่ “จำเป็นต่อการดำรงชีพ” เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ากิน ค่าน้ำ-ไฟ บิลชำระหนี้ ส่งเงินให้ทางบ้าน เป็นต้น เชื่อว่าเราทุกคนรู้จักเงินกองนี้เป็นอย่างดีโดยไม่ต้องอธิบายอะไรเพิ่ม

โหลใบที่ 2 โหลเพื่อการพักผ่อนใครว่าการออมเงินคือการต้องอดทนไม่ใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่ายไปกับสิ่งที่ไม่จำเป็น ขอให้คิดเสียใหม่ เพราะโหลแห่งการเล่นสนุกจะอนุญาตให้เราใช้เงินกองนี้ไปกับอะไรก็ได้ ให้รางวัลกับตัวเอง ปาร์ตี้กับกลุ่มเพื่อนสนิท ทานอาหารมื้อหรูที่โรงแรมหรือไปซื้อสินค้าราคาแพงก็ทำได้ เราจะ

สามารถใช้เงินได้โดยที่ไม่ต้องรู้สึกผิดอีกต่อไป ข้อแม้เพียงข้อเดียวของโหลไบน์ก็คือให้ใช้เงินให้หมดเกลี้ยงอย่าให้เหลือ

โหลไบน์ที่ 3 โหลเพื่อการลงทุนเมื่อไม่นานมานี้มีการพูดถึง “อิสรภาพทางการเงิน” กันอย่างแพร่หลาย โดยหมายถึงสถานะที่เราไม่ต้องเป็นกังวลใจกับการหาเงินและใช้เงินอีกต่อไป เรียกได้ว่าซื้อของได้โดยไม่ต้องมองป้ายราคากันเลยทีเดียว โหลแห่งการออมเพื่ออิสรภาพทางการเงินจะสอนให้เรารู้จักใช้เงินไปกับการลงทุนต่าง ๆ เช่น หุ้น กองทุน ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ ให้เงินทำงานแทนเราเพื่อสร้าง Passive income หรือรายได้ที่เราอยู่เฉยๆ เงินก็เข้าบัญชีสวยๆ เงินก้อนนี้ไม่อนุญาตให้ถอนออกมาใช้นอกจากเพื่อการลงทุนเท่านั้น

โหลไบน์ที่ 4 โหลเพื่อการแสวงหาความรู้ชีวิตคือการเรียนรู้ที่ไม่สิ้นสุดแต่หลายคนหยุดเรียนรู้สิ่งต่าง ๆ รอบตัวหลังเรียนจบจากมหาวิทยาลัย โหลแห่งการศึกษาโหลนี้จะคอยเตือนสติให้เราใช้เงินลงทุนด้านการศึกษาอย่างเป็นรูปธรรม ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนสมัครหลักสูตรออนไลน์ การเข้าสัมมนาในงานอีเว้นท์ ตลอดจนซื้อหนังสือเรียนด้วยตัวเอง นอกจากจะเป็นการเพิ่มพูนความรู้แล้วยังเป็นการเปิดโลกทัศน์และมุมมองใหม่ๆ จากนักเขียนทั่วโลก เพื่อการต่อยอดความรู้เหล่านั้นในโอกาสทางธุรกิจในอนาคต

โหลไบน์ที่ 5 โหลเพื่อการให้น้ำใจยิ่งให้..ยิ่งได้ ไม่มีความสุขใดยิ่งใหญ่เท่ากับสุขจากการให้ โหลแห่งการให้นี้จะพาเราไปยังจุดที่เรากลายเป็นผู้ให้อย่างแท้จริง บริจาคเงินในก้อนนี้ให้กับมูลนิธิผู้ยากไร้ หรือนำไปร่วมสมทบทุนในโครงการต่าง ๆ อยู่เสมอ เพราะการตอบแทนสังคมและช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์จะช่วยต่อยอดจุดยืนในสังคมของเรา ว่าเราสามารถทำอะไรให้คนอื่นได้บ้างถึงแม้ในบางครั้งเราอาจจะดูเป็นคนตัวเล็กหรือเป็นคนไม่เอาไหนในบางคราว

โหลไบน์ที่ 6 โหลเพื่อการออมโหลแห่งการออมเพื่อใช้ เงินในก้อนนี้มีจุดประสงค์คือเพื่อการออมเงินในระยะยาวซึ่งจะได้เป็นเงินก้อนใหญ่ใช้ซื้อของชิ้นใหญ่ที่เล็งไว้มานานหรือไปเที่ยวพักผ่อนที่ต่างประเทศซื้อประสบการณ์ ความน่าสนใจของโหลไบน์นี้ยังครอบคลุมถึงรายจ่ายที่ไม่คาดคิด อย่างเช่น เวลาป่วยและต้องเข้าโรงพยาบาล หรือการถูกเลิกจ้างกระทันหัน อีกด้วย เรียกว่าตอบโจทย์ครบทุกด้าน หลักการข้างต้นเป็นทฤษฎีที่สามารถนำมาปรับใช้ให้เข้ากับไลฟ์สไตล์ของแต่ละคนได้ อาทิ หากเราให้ความสำคัญในเรื่องของการศึกษา (Education) มากกว่าการใช้เงินเพื่อจับจ่ายความสุข (Play) เราสามารถแบ่งสัดส่วนส่วนให้โหลทั้งสองโหลเป็น 12 และ 8 เปอร์เซ็นต์ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม เราต้องเริ่มต้นนิสัยการออมเสียตั้งแต่วันนี้ อัยารอให้พร้อมก่อนค่อยลงมือทำ (กองทุนการออมแห่งชาติ 2559)

ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน *financial literacy*

ความรู้ความเข้าใจทางการเงินมีความสำคัญในการช่วยให้ผู้ที่มีความคิดอยากจะทำอะไรก็ทำ มีความเข้าใจในรูปแบบต่าง ๆ ของการออม ผลประโยชน์ที่จะได้รับหลังการออม หรือความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการออม เป็นต้นโดยความรู้ความเข้าใจทางการเงิน การลงทุน ผลตอบแทน

เศรษฐศาสตร์กับการออม

เศรษฐศาสตร์ทั่วไปนั้นจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้นักลงทุนหรือผู้ที่คิดอยากจะทำอะไรก็ทำ ตัดสินใจออมหรือลงทุนไปในทิศทางไหนไม่ว่าจะเป็นฝากธนาคาร หุ้น พันธบัตร ทอง เป็นต้น โดยตัวแปรที่สำคัญทาง

เศรษฐศาสตร์ที่จะมีผลอย่างมีนัยคือ 1. อัตราแลกเปลี่ยน 2. ราคาทองคำ 3. อัตราเงินเฟ้อ/ฝืด 4. นโยบายการเงินและอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 5. การเติบโตของGDP

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กฤตภาส เลิศสงคราม(2555) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ผลการวิจัยพบว่าอายุมีผลต่อความสัมพันธ์กับรายได้ตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต (Life cycle Theory) คือพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุไม่มากนัก เป็นช่วงเวลาของการเริ่มต้นวัยทำงาน ทำให้ยังมีรายได้ไม่สูงมากนัก เงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย การซื้อสินค้าและบริการ แล้วนำมาเก็บออม จึงมีจำนวนน้อยไปด้วย และเมื่อมีอายุเพิ่มมากขึ้น รายได้มากขึ้น จะทำให้มีความสามารถในการออมมากขึ้นด้วย และสถานะภาพของผู้เข้าร่วมวิจัยยังส่งผลต่อการออมเงินโดยที่การที่มีครอบครัวและความรับผิดชอบที่มีต่อครอบครัว ทำให้คนกลุ่มดังกล่าวจำเป็นต้องมีการออมมากขึ้น โดยความแตกต่างจะเห็นได้ชัดจากปริมาณการออมของคนที่มีสถานะภาพโสดจะมีการออมที่ต่ำกว่า 5,000 บาท แต่คนที่ครอบครัวแล้วนั้นจะออมมากกว่า โดยงานวิจัยยังแสดงให้เห็นอีกว่าจุดมุ่งหมายของการออมของพนักงานบริษัทส่วนใหญ่จะมีการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายฉุกเฉินมากที่สุด รองลงมาคือการออมเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว เป็นต้น

มรกต ฉายทองคำ(2557) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการตัดสินใจออมเงินของงานวิจัยฉบับนี้คือ สภาพคล่อง และมูลค่าของเงินที่นำมาออม ซึ่งในส่วนของสภาพคล่องนั้นแตกต่างกับงานวิจัยของ วรินดา บุญพิทักษ์ (2554) ที่ทำการศึกษารื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อโทรศัพท์มือถือไอโฟน4S ของผู้บริโภคใน ย่านรังสิต โดยประเด็นความต่างคือ กลุ่มตัวอย่างเลือกซื้อโทรศัพท์มือถือไอโฟน4S โดยให้นำหนัก เรื่องคุณภาพและความคุ้มค่าจากการใช้ประโยชน์มากกว่าให้ความสนใจด้านราคาซึ่งเป็นประเด็นที่กลุ่ม ตัวอย่างในงานวิจัยฉบับล่าสุดให้ความสำคัญในระดับมากประเด็นเกี่ยวกับอิทธิพลของปัจจัยด้านสภาพคล่องที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน เมื่อพิจารณาปัจจัยด้านสภาพคล่อง ผู้วิจัยพบว่างานวิจัยฉบับนี้มีความแตกต่างกับงานวิจัยของ วิริยะ วรกิตติโสภณ (2554) เนื่องจากงานวิจัยของ วิริยะ วรกิตติโสภณ (2554) นั้นกล่าวถึงเรื่องสภาพ คล่องทางการเงินในการออมและการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยอัตราส่วนสภาพคล่องที่แสดงถึง แนวโน้มของผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในงานวิจัยชิ้นนี้กลุ่ม ตัวอย่างไม่ได้คำนึงถึงการเปรียบเทียบผลตอบแทน และสภาพคล่องต่อผลิตภัณฑ์การเงินที่หลากหลาย แต่มุ่งเน้นเรื่องการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายเพียงอย่างเดียวงานวิจัยนี้ยังพบอีกว่า ประเด็นที่มีผลมากที่สุดต่อการตัดสินใจออมเงินคือ ความน่าเชื่อถือของ สถาบันการเงิน และความเหมาะสมของค่าธรรมเนียม ซึ่งประเด็นที่สอดคล้องกับงานวิจัยที่ได้กล่าวไว้ใน บทบททวนวรรณกรรมนั้นสอดคล้องในด้าน ความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน และ สถานที่การให้บริการกับงานวิจัยที่ได้ทำการทบทวนวรรณกรรม

วิวรรณ ธาราธิรัฐโชติ (2552) คณะกรรมการมาตรฐานของผู้วางแผนทางการเงิน หรือ Certified Financial Planner Board of Standards Inc. ของสหรัฐอเมริกา ได้ทำการสำรวจพบว่า คน อเมริกันที่เป็น

ชนชั้นกลางระดับบน มีความสามารถในการวางแผนทางการเงินได้เองประมาณ 33 เปอร์เซ็นต์คนกลุ่มนี้ถูกจัดอยู่ใน กลุ่มอิสระ คือ พึ่งตนเองได้ ลักษณะสำคัญของคนที่สามารถ วางแผนการเงินได้ด้วยตนเองประกอบไปด้วย ความพึงพอใจในการตัดสินใจทางการเงินของตนเอง รู้สึกว่าตนเองมีความรู้และประสบความสำเร็จในการวางแผนการเงินมากกว่าผู้อื่น โดยเฉพาะใช้ อินเทอร์เน็ตเพื่อวัตถุประสงค์ทางการเงิน เช่น การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต การหาข้อมูลการจัดการการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต นอกจากนี้คนกลุ่มนี้ยังพอใจที่จะใช้เวลาในการหาข้อมูล และตัดสินใจเกี่ยวกับการเงินด้วยตนเอง โดยไม่ต้องอาศัยมืออาชีพดำเนินการให้ คนกลุ่มนี้จะลงทุน ในหุ้นด้วยตนเอง และมักจะมีการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มากกว่าคนกลุ่มอื่น ๆ คนกลุ่มที่สองมีประมาณ 38 เปอร์เซ็นต์ของชนชั้นกลางระดับบนที่ได้รับการสอบถาม ทั้งหมด จัดอยู่ใน กลุ่มผู้วิตกกังวล กลุ่มนี้มีความกังวลใจเกี่ยวกับการตัดสินใจทางการเงิน เช่น ใน การออมเพื่อการเกษียณอายุของตนเอง ไม่ค่อยมั่นใจในอนาคตทางการเงินของตนเอง ไม่สนุกกับการวางแผนทางการเงินหรือแม้กระทั่งรู้สึกไม่สนุกเวลาคิดถึงเรื่องเกี่ยวกับเงินๆทองๆ คนกลุ่มนี้อาจมีการวางแผนการเงินไว้แต่ก็จะสารภาพว่าไม่ค่อยได้ทำตามแผน อย่างไรก็ตามแม้จะไม่สบายใจนัก แต่คนกลุ่มนี้จะดูแลการเงินให้ตนเอง จากการสำรวจพบว่าคนกลุ่มนี้จะกลัวการลงทุนที่มีความเสี่ยง และมักจะฝากเงินหรือลงทุนในอสังหาริมทรัพย์หรือลงทุนในกองทุนเพื่อการเกษียณอายุ โดยรวมคนกลุ่มนี้ลงทุนเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับรายได้จึงมีความมั่งคั่งโดยรวมไม่สูงมาก กลุ่มสุดท้ายเป็น กลุ่มต้องการความช่วยเหลือ ซึ่งมีอยู่ประมาณ 29 เปอร์เซ็นต์คนกลุ่มนี้ จะแสวงหาคำแนะนำ จากมืออาชีพ และเมื่อได้คำ แนะนำ แล้วเขาจะมั่นใจว่าสามารถเป็นผู้ควบคุม ชีวิตทางการเงินของตนเองได้รู้สึกว่าการลงทุนของเขาเพียงพอต่อความต้องการทางการเงินในอนาคต หรืออาจจะเกินกว่าความต้องการอีกด้วย นอกจากนี้คนกลุ่มนี้ยังรู้สึกว่าได้ประโยชน์จาก การวางแผนการเงิน กลุ่มคนเหล่านี้มักจะมี ความมั่งคั่งสูงกว่าอีกสองกลุ่มที่กล่าวมาแล้ว และ ต้องการความช่วยเหลือจากมืออาชีพในเรื่องทางการเงิน บางเรื่องที่ตนเองอาจไม่มีความถนัด กลุ่มนี้ มักเป็นกลุ่มที่เก็บออมและลงทุนเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับรายได้ของครอบครัว ส่วนใหญ่จะรับ ความเสี่ยงจากการลงทุนได้ปานกลาง และชอบลงทุนในกองทุนรวมหุ้น และกองทุนรวมตรา สารหนี้หรือพันธบัตร จากงานวิจัยดังกล่าวข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า คนอเมริกาส่วนใหญ่จะถูกจัดอยู่ในกลุ่มผู้ วิตกกังวล ซึ่งไม่มั่นใจในอนาคตทางการเงินของตนเอง กลัวการลงทุนที่มีความเสี่ยง และนิยมดูแล การเงินให้ตนเอง รองลงมา จะถูกจัดอยู่ในกลุ่มอิสระ ที่พึ่งพาตนเองได้สามารถวางแผนทางการเงิน ด้วยตนเองได้ทำการลงทุนต่าง ๆ ด้วยตนเอง และกลุ่มสุดท้ายจะเป็นกลุ่มที่ต้องการความช่วยเหลือ คนกลุ่มนี้จะแสวงหาคำ แนะนำ จากมืออาชีพ เป็นกลุ่มที่ทำ การเก็บออมและลงทุนเป็นสัดส่วนสูง เมื่อเทียบกับรายได้ของครอบครัว

กิจติพร สิทธิพันธุ์(2552) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และเป็นไปในทิศทาง เดียวกันกับ สำนักวิจัยเอแบคโพล (2552) ได้ทำ การสำรวจพฤติกรรมการติดตาม ข่าวสาร ของ New Gen หรือ คนรุ่นใหม่ที่มีเงิน กับการวางแผนชีวิตและการเงินในสภาวะเศรษฐกิจถดถอย โดย สํารวจจากตัวอย่างผู้มีรายได้ 75,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป อายุระหว่าง 30 – 49 ปี ว่า ข้อมูลข่าวสาร จะ

ช่วยสร้างความมั่นใจในการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ได้ และ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ก็มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ คณะกรรมการมาตรฐานของผู้วางแผนทางการเงิน หรือ Certified Financial Planner Board of Standards Inc. ของสหรัฐอเมริกา (วิวรรณ ธาราหิรัญโชติ, 2552) ว่า คนอเมริกันจะถูกแบ่งความสามารถในการวางแผนทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม คือ กลุ่มอิสระ กลุ่มผู้วิตกกังวล และกลุ่มที่ต้องการความช่วยเหลือ ซึ่งจัดเป็นกลุ่มที่ต้องการความช่วยเหลือ เนื่องจากความไม่เข้าใจในเรื่องทางการเงิน ทำให้ต้องแสวงหาคำ แนะนำ ในเรื่องการวางแผนการเงิน จากมืออาชีพ

วิธีดำเนินการศึกษา

วิธีการเก็บข้อมูล

การวิจัยนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณมีการอธิบายถึงขั้นตอนและเครื่องมือในทางสถิติที่ใช้สำหรับการศึกษาปัจจัยและพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมของคนวัยทำงาน พนักงานบริษัทจาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research)แหล่งข้อมูลของผู้วิจัยคือ พนักงานบริษัท จาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด และเป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถาม ซึ่งผู้วิจัยได้เข้าไปสัมภาษณ์และแจกแบบสอบถามด้วยตนเอง เพื่อทำการแจกแบบสอบถามให้กับพนักงานบริษัท จาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. ผู้วิจัยได้จัดทำแบบสอบถามให้กับพนักงานบริษัท จาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด โดยใช้เวลา 4 สัปดาห์ ระหว่างวันที่ 16 เมษายน – 14 พฤษภาคม 2562 ในการแจกและเก็บแบบสอบถาม
2. ดำเนินการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัท จาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด จนครบตามจำนวน

การวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ใช้วิธีการประมวลผลทางหลักสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจใช้วิธีการประมวลผลทางหลักสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Arithmetic Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์พฤติกรรมการออม ใช้วิธีการประมวลผลทางหลักสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Arithmetic Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

ส่วนที่ 4 การทดสอบสมมติฐานใช้วิธีการประมวลผลทางหลักสถิติเชิงอนุมานสำหรับข้อมูลที่จำแนกเป็น 2 กลุ่ม โดยใช้การทดสอบที (t-test) สำหรับข้อมูลที่จำแนกมากกว่า 2 กลุ่ม ใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบ One-way ANOVA และ Multiple regression

สรุปผลการวิจัย

ผลการศึกษาข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทจาร์ดีน ซินด์เลอร์ (ไทย) จำกัด สรุปได้ดังนี้

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ลักษณะทางประชากรศาสตร์

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นชาย 176คน คิดเป็นร้อยละ 71.5 และเป็นหญิง 70 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี มีจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 37.0 รองลงมาอยู่ในช่วงอายุต่ำกว่า 21 ปี มีจำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 24.8 และน้อยที่สุดอยู่ในช่วงอายุ 51 ปีขึ้นไป มีจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีจำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมามีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. มีจำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 26.0 และน้อยที่สุดมีการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 15,001-30,000 บาท มีจำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 28.9 รองลงมาคือ กลุ่มที่มีรายได้ต่อเดือน ต่ำกว่า 15,000 บาท มีจำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 26.0 และน้อยที่สุดคือกลุ่มที่มีรายได้ 80,000 บาทขึ้นไป มีจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 5.7 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุการทำงานต่ำกว่า 1 ปี มีจำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 28.0 รองลงมา คือ กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 1-5 ปี มีจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 25.2 และน้อยที่สุด มี 2 กลุ่ม คือ กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 16-20 ปี และ กลุ่มที่มีอายุการทำงาน 21 ปี ขึ้นไป มีจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4.9 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีจำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 58.1 รองลงมา คือ กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1.2 คน มีจำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 และน้อยที่สุด คือ กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป มีจำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 17.9

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ

กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจด้านการเงินมีระดับอิทธิพลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.41 และมีส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.22 โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการรับรู้ข่าวสารประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อต่าง ๆ มีระดับอิทธิพลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.87 รองลงมา มีการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนมีระดับอิทธิพลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.43 และน้อยที่สุดหลักและแนวคิดในการวางแผนทางการออมมีระดับอิทธิพลต่อการออมปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.91 ภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบันมีระดับอิทธิพลที่มีผลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.65 โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ อัตราดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนมีระดับอิทธิพลที่มีผลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 4.03 และรองลงมาคือ ราคาทองคำมีระดับอิทธิพลที่มีผลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.74 และน้อยที่สุดคือ อัตราเงินเฟ้อมีระดับอิทธิพลที่มีผลต่อการออมปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.31 นโยบายทางการเงินของรัฐบาลมีระดับอิทธิพลที่มีผลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.78 โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ สิทธิประโยชน์ทางภาษีมีระดับอิทธิพลที่มีผลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 4.01 รองลงมาคือ สถานการณ์การเมืองภายในประเทศมีระดับอิทธิพลที่มีผลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.71 และน้อยที่สุดคือ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุนมีระดับอิทธิพลที่มีผลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.63

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์พฤติกรรมการออม

กลุ่มตัวอย่างรูปแบบการออมมีระดับความนิยมในรูปแบบการออมมากมีค่าเฉลี่ย 3.47 โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้เงินฝากธนาคารมีระดับความนิยมในรูปแบบการออมมากมีค่าเฉลี่ย 4.08 รองลงมา คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีระดับความนิยมในรูปแบบการออมมากมีค่าเฉลี่ย 3.93 และน้อยที่สุด คือ การซื้อหุ้น มีระดับความนิยมในรูปแบบการออมปานกลางมีค่าเฉลี่ย 2.89 กลุ่มตัวอย่างจุดมุ่งหมายของการออมมีระดับความนิยมในรูปแบบการออมมากมีค่าเฉลี่ย 3.90 โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายของการออม เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมีระดับความนิยมในรูปแบบการออมมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย 4.33 รองลงมา คือ เพื่อใช้เป็นแหล่งทุนในอนาคตมีระดับความนิยมในรูปแบบการออมมากมีค่าเฉลี่ย 4.16 และน้อยที่สุด คือ เพื่อเป็นทุนการศึกษามีระดับความนิยมในรูปแบบการออมมากมีค่าเฉลี่ย 3.53

อภิปรายผลการวิจัย

การศึกษาปัจจัยและพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมของคนวัยทำงาน พนักงานบริษัทจาร์ดิน ซินต์เลอร์ (ไทย) จำกัด ทำให้ทราบข้อเท็จจริงที่นำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

ปัจจัยทางประชากรศาสตร์

จากกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมด 246 คน โดยทั้งหมดเป็นพนักงานบริษัทจาร์ดิน ซินต์เลอร์ (ไทย) จำกัด ที่อายุและรายได้มีอิทธิพลต่อการออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นชาย 176คน เป็นหญิง 70 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปีส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือน 15,001-30,000 บาท ซึ่งใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ซึ่งศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทหอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ได้มานั้นค่อนข้างเป็นกลุ่มตัวอย่างที่น่าสนใจ เนื่องจากอยู่ในช่วงที่กำลังสร้างตัวและมีศักยภาพเพียงพอที่จะเก็บเงินออมหรือนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ ทำให้ได้ผลลัพธ์ที่ออกมาหลากหลายมากกว่าการเก็บเงินออมในธนาคาร หรือฝากประจำแบบทั่วไป

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม

จากงานวิจัยพบว่าปัจจัยประชากรศาสตร์เช่น เพศ อายุ รายได้ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของกิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ที่ได้พบว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ซึ่งจะเห็นได้ว่าประชากรที่มีระดับวุฒิภาวะ เพศ หรือระดับสังคมรายได้แตกต่างกันจะมองเห็นภาพ หรือความสำคัญในการออมเงินที่แตกต่างกัน โดยคนที่มีรายได้น้อยก็จะเลือกฝากเงินกับธนาคารที่แม้ว่าจะได้ดอกเบี้ยน้อยแต่มีความคล่องตัวทางการเงินสูง ในขณะที่คนที่รายได้มากขึ้นก็จะเลือกการลงทุนที่เน้นผลลัพธ์มาก ๆ ดอกเบี้ยสูงๆ เป็นต้น

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม

จากงานวิจัยพบว่าความรู้ความเข้าใจด้านการเงินมีระดับอิทธิพลต่อการออมมาก มีค่าเฉลี่ย 3.41 โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการรับรู้ข่าวสารประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อต่าง ๆ มีระดับอิทธิพลต่อการออมมากมีค่าเฉลี่ย 3.87 และสอดคล้องกับผลการศึกษาของกิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ที่พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารและความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

บุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร โดยจะเห็นว่าปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจนั้นเป็นปัจจัยที่ค่อนข้างส่งผลโดยตรงอย่างชัดเจนกับกลุ่มตัวอย่าง ไม่ว่าจะเป็นความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่ส่งผลก็ความกล้าได้กล้าเสีย ต่อกลุ่มตัวอย่าง ให้เกิดการลงทุนในรูปแบบที่มีความซับซ้อน ผันผวน อย่างหุ้นเป็นต้น ส่วนสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันเองก็มีผลมากเช่นราคาทองคำหรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จะจูงใจให้คนตัดสินใจไปฝากเงินแทนที่จะไปเสี่ยงลงทุนในรูปแบบอื่นๆ

ผลการทดสอบสมมติฐาน

จากผลงานวิจัยที่อ่านค่าได้ แสดงให้เห็นว่าสมมติฐานที่ผู้จัดทำวิจัยตั้งไว้

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน และ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน เป็นจริง ซึ่งสื่อให้เห็นว่าปัจจัยทั้งภายในและภายนอกมีอิทธิพลต่อ พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท จาร์ดีน ซินเล่อ จำกัด ดังนั้นจะเรียกได้ว่าพฤติกรรมการออมนั้นค่อนข้างมีความไม่แน่นอนในแต่ละบุคคล เพราะนอกจากสถานะทางการเงินปัจจุบัน หรืออายุ ของพนักงานที่มีผลต่อการออมแล้วนั้น ยังมีความผันผวนทางเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและทั่วโลกที่จะมีผลโน้มน้าวให้เกิดการออมในรูปแบบต่างๆของพนักงานบริษัทจาร์ดีน ซินด์เลอร์(ไทย) จำกัด

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งนี้

1. กลุ่มประชากรส่วนใหญ่ที่ทางธนาคารหรือนักลงทุนควรให้ความสนใจหรือจัดแคมเปญเพื่อกระตุ้นการออมหรือการลงทุนคือ ประชากรในช่วงอายุ 20-40 เนื่องจากเป็นกลุ่มที่มีฐานรายได้มากเพียงพอที่จะสามารถแบ่งเงินมาออมหรือลงทุนในรูปแบบต่างๆได้
2. เนื่องจากผลงานวิจัยที่พบว่าประชากรศาสตร์ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมทำให้การที่ธนาคารหรือบริษัทหรือรัฐบาลจะสร้างโฆษณาไปยังกลุ่มเป้าหมายต่างๆควรสร้างรูปแบบต่างๆตามปัจจัยประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน เช่น โฆษณาสำหรับเพศหญิง สำหรับคนมีรายได้สูง หรือ สำหรับผู้สูงอายุ เป็นต้น เพื่อให้การรับรู้ต่อโฆษณาส่งตรงไปยังกลุ่มเป้าหมายที่แท้จริง
3. การให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการทางการเงิน แก่พนักงานหรือบุคคลทั่วไปนั้นจะส่งผลให้คนมีความกล้าที่จะใช้เงินออมในการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่าง ๆ ก่อให้เกิดการเคลื่อนตัวของเศรษฐกิจในประเทศ และความมั่นคงในการเงินของคนในองค์กรหรือในประเทศเป็นต้น ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่ของทั้งรัฐบาลและผู้บริหารของบริษัทต่าง ๆ ของเอกชน ที่ควรส่งเสริมการให้ความรู้แก่พนักงานวัยทำงานทั้งหลายที่มีศักยภาพในการออมเงิน ได้เกิดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง และเกิดความกล้าที่จะออมเงิน
4. รัฐบาลหรือนักวิเคราะห์ทางการเงินควรศึกษาตัวแปรทั้งภายใน เช่นปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน และตัวแปรภายนอก เช่นราคาทองคำ ค่าเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นส่วนประกอบในการคาดการณ์แนวโน้มการออมของคนในประเทศ เพราะปัจจัยทั้งสองส่วนนั้นส่งผลอย่างมีนัยยะสำคัญกับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. การทำวิจัยในครั้งต่อไป ความคำนึงถึงฐานรายได้ของกลุ่มตัวอย่างกับอัตราค่าเฉลี่ยค่าครองชีพของกลุ่มตัวอย่าง เพื่อศึกษาปริมาณสูงสุดที่เป็นไปได้ที่กลุ่มตัวอย่างจะสามารถออม เทียบกับปริมาณการออมที่เกิดขึ้นจริง
2. ความมั่นคงในหน้าที่การงาน หรือแผนการเกษียณในอนาคตของกลุ่มตัวอย่างนั้นควรเป็นตัวแปรที่นำมาศึกษาเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ที่เกิดประโยชน์ในการทำการตลาดกับบุคคลวัยทำงานทั่วไปได้
3. การวิจัยแค่ในบริษัทเดียวอาจทำให้ผลลัพธ์เกิดการผิดพลาดเนื่องมาจากกลุ่มตัวอย่างอาจมีแนวโน้มที่จะเลือกคำตอบใกล้เคียงกัน เนื่องจากการได้รับอิทธิพลซึ่งกันและกัน
4. ควรมีการจัดกลุ่มอาชีพและรายได้ก่อนมีการสุ่มเลือกกลุ่มตัวอย่าง เพื่อให้สามารถวัดผลที่อ้างอิงได้ในทุกกลุ่มอาชีพและฐานเงินเดือนจริงๆ เพราะงานวิจัยครั้งนี้เป็นพนักงานบริษัทเดียวกัน และฐานเงินเดือนค่อนข้างเกาะกลุ่ม

เอกสารอ้างอิง

กฤตภาส เลิศสงคราม(2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์, วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

มรกต ฉายทองคำ(2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร, วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

กิจติพร สิทธิพันธุ์(2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร, วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

วิวรรณ ธาราหิรัญโชติ(2552). คณะกรรมการมาตรฐานของผู้วางแผนทางการเงิน หรือ Certified Financial Planner Board of Standards Inc. ของสหรัฐอเมริกา บทความจาก <http://www.thai4.org/author/thai4/>

(กองทุนการออมแห่งชาติ 2559)<https://www.parkerbridge.co.th/6-jars-wealth-management-system/>

(ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน 2562)<https://www.1213.or.th/th/serviceunderbot/savings/Pages/interest.aspx>

(บริษัท เซฟวิงส์เอเชียจำกัด (ประเทศไทย) 2559)
<https://masii.co.th/blog/%E0%B8%9E%E0%B8%B1%E0%B8%99%E0%B8%98%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%B1%E0%B8%90%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5>

(ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน 2562)
<https://www.1213.or.th/th/serviceunderbot/FX/Pages/Fxrate.aspx>

(ไทยพับลิก้า2562)

<https://thaipublica.org/2018/05/kkp-financial-literacy-16/>