

## พฤติกรรมออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

### SAVING BEHAVIOUR AMONG PEOPLE LIVING IN BANG KAPI DISTRICT, BANGKOK PROVINCE

สุริชา สารพรเจริญ

สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Suricha Sarpornjaroen

Bachelor of Business Administration Program in Finance and Banking,

Ramkhamhaeng University

E-mail: Surichaaa24@gmail.com

Corresponding author

#### บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัด กรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 384 คน โดยใช้เครื่องมือเป็นแบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้การทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติ การทดสอบแบบ t-test การทดสอบแบบสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA) เมื่อพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยวิธี LSD

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มี อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือนต่างกัน ทำให้ พฤติกรรมออมต่างกัน

**คำสำคัญ :** พฤติกรรมออม; ประชาชนในเขตบางกะปิ

## ABSTRACT

This study aims to 1) Study saving behaviour among people living in Bang Kapi District, Bangkok. 2) Study saving behaviour among people living in Bang Kapi District, Bangkok, categorized into demographic and economic factors.

Samples used in this study are 384 dwellers of Bang Kapi District. Tools used are questionnaires. Statistics used are frequency, percentage, mean, and standard deviation. T-tests and One-way ANOVA are used to test the hypothesis. If differences are discovered, they will be compared in pairs using the LSD method.

Hypothesis test reveals that Bang Kapi inhabitants with different gender, education, occupation, marital status, monthly income, monthly expense, and monthly debt have different saving behaviour.

**KEYWORDS** : Saving behaviour, Bang Kapi inhabitants

## บทนำ

การออม เป็นการเก็บสะสมและแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งที่มีได้นำไปใช้ในการบริโภคแต่เพื่อต้องการนำไปใช้ในอนาคตหรือสิ่งที่ต้องการในปัจจุบัน เพราะในปัจจุบันประชาชนทั่วไปมักจะเกิดปัญหาการบริโภคใช้จ่ายมากเกินไปจนเกิดความจำเป็นอาจก่อให้เกิดปัญหาทางด้านอื่น ๆ ตามมาในอนาคต เนื่องจากยังไม่มี การเตรียมความพร้อมทางด้าน การออมเท่าที่ควรจึงจำเป็นต้องมีการบริหารจัดการรายได้-รายจ่าย ซึ่งแน่นอนว่าประชาชนทุกคนย่อมมีความต้องการความมั่นคงทางการเงินทำให้การวางแผนทางการเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งในปัจจุบัน การออมส่งผลต่อการขยายเศรษฐกิจจากรฐานรวมทั้งยังเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจทำให้เศรษฐกิจเกิดมีเสถียรภาพและลดความผันผวนทำให้ประเทศไม่จำเป็นต้องใช้เงินทุนจากต่างประเทศ

ในพื้นที่เขตบางกะปิ เป็น 1 ใน 50 เขตการปกครองของกรุงเทพมหานครอยู่ในกลุ่มเขตกรุงเทพมหานครตะวันออก ซึ่งถือเป็นเขตที่อยู่อาศัยรองรับการขยายตัวของเมืองทางทิศตะวันออก (ตอนใต้) ปัจจุบันเขตบางกะปิมีหน่วยการปกครองย่อย 2 แขวง ได้แก่ แขวงคลองจั่นและแขวงหัวหมาก โดยแขวงคลองจั่นมีพื้นที่ 12.062 ตร.กม. จำนวนประชากรชาย 36,166 คน จำนวนประชากรหญิง 42,769 คน จำนวนบ้าน 47,720 เรือน ความหนาแน่นประชากร 6,553.42 คน/ตร.กม. และแขวงหัวหมากมีพื้นที่ 16.461 ตร.กม. จำนวนประชากรชาย 30,634 คน ประชากรหญิง 37,109 คนจำนวนบ้าน 56,514 เรือน ความหนาแน่นประชากร 4,118.40 คน/ตร.กม.

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่องพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่บางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร เนื่องจากเป็นพื้นที่ที่มีความเจริญมีการขยายตัวของประชากรและเศรษฐกิจ จำนวนสถานประกอบการการค้าส่งและการค้าปลีกที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในการวิเคราะห์ถึง

พฤติกรรมกรออม การใช้จ่ายของประชาชนโดยทั่วไป ส่งเสริมการออมและลดการบริโภคใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพื่อความมั่นคงทางการเงินและมีทุนสำหรับสำรองชีพต่อไปในอนาคต

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

### ขอบเขตของงานวิจัย

ผู้วิจัยได้ศึกษาพฤติกรรมกรออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตการวิจัย ดังนี้

1. ขอบเขตประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรที่อาศัยอยู่ในพื้นที่เขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย จำนวน 384 คน
2. ขอบเขตพื้นที่ คือ เลือกศึกษาในเขตพื้นที่บางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

### ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. ตัวแปรอิสระในการวิจัย ประกอบไปด้วย อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือน
2. ตัวแปรตาม ประกอบไปด้วย 3 ด้าน ได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านผลตอบแทน

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ประชาชนทั่วไปเห็นความสำคัญกับการออม และมีการจัดการ วางแผนบริหารการเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในปัจจุบันและอนาคต โดยอันดับแรกควรคำนึงถึงวัตถุประสงค์ในการออมของตนเอง เพื่อให้เกิดแรงจูงใจ
2. เพื่อเป็นแนวทางการในการปรับเปลี่ยนถึงพฤติกรรมกรออมของประชาชนให้มีความเหมาะสมกับสภาพในเศรษฐกิจ ณ ปัจจุบัน
3. เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลที่ได้จากการศึกษาพฤติกรรมกรออมให้ประชาชนนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันโดยเลือกรูปแบบการออมให้มีความสอดคล้องตรงตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

## บททวนวรรณกรรม

### ด้านรูปแบบการออมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม

ซารวี บุตรบำรุง (2555) กล่าวว่า ด้านรูปแบบการออม หมายถึง ชนิดของการเก็บสะสมการออมเงินให้เกิดประโยชน์ในอนาคต สอดคล้องกับ รัชนิบูลย์ ลิ้มปัญญาเลิศ (2553) กล่าวว่า ด้านรูปแบบการออม หมายถึง การออมเงินที่มีลักษณะในรูปของสินทรัพย์ต่าง ๆ ได้แก่ การออมในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวร การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในระบบและนอกระบบ

ทั้งนี้ ผู้วิจัยสรุปด้านรูปแบบการออมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม คือ การออมมีลักษณะที่แตกต่างกันออกไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละบุคคล การออมที่ถือเก็บไว้โดยไม่ได้เป็นการเก็บสะสมเพื่อมูลค่าที่สูงขึ้น

### ด้านวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) กล่าวว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม หมายถึง ผู้ที่มีความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะออมเงินไว้เพื่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดในอนาคต สอดคล้องกับ ธนากรแห่งประเทศไทย (2558) กล่าวว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม หมายถึง การแบ่งรายได้เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่ต้องการ

ทั้งนี้ ผู้วิจัยสรุปด้านวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม คือ วัตถุประสงค์ก็เปรียบเสมือนการวางแผนการออม ของบุคคลที่มีความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะออมเงินไว้มีการแบ่งรายได้เพื่อไว้ใช้จ่ายในอนาคต

### ด้านผลตอบแทนที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม

ซารวี บุตรบำรุง (2555) กล่าวว่า ด้านผลตอบแทน หมายถึง ผลตอบแทนที่ผู้ออมจะได้จากการออมมีมากเท่าใด ยิ่งส่งผลให้ประชาชนให้ความสนใจกับการออมมากยิ่งขึ้นเท่านั้น สอดคล้องกับ ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล (2559) กล่าวว่า ด้านผลตอบแทน หมายถึง อัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทน มีผลต่อการออมของประชาชนในสถาบันการเงินต่าง ๆ

ทั้งนี้ ผู้วิจัยสรุปด้านผลตอบแทนที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม คือ อัตราผลตอบแทนโดยให้ผลตอบแทนหรือได้รับยกเว้นดอกเบี้ยเงินฝากอย่างสม่ำเสมอเป็นเหตุผลการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ผลตอบแทนที่ผู้ออมจะได้จากการออมมีมากเท่าใด ยิ่งส่งผลให้ประชาชนให้ความสนใจกับการออมมากยิ่งขึ้นเท่านั้น

## งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### ระดับการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

รัชนิบูลย์ ลิ้มปัญญาเลิศ (2553) กล่าวว่า จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของประชาชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี พบว่า ปัจจัยที่สำคัญที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน คือ ระดับการศึกษาทำให้มีเป้าหมายและระเบียบวินัยในการออม สอดคล้องกับ นพแสน พรหมอินทร์ (2554) กล่าวว่า ศึกษาเรื่องหัวหน้าครัวเรือนถึงพฤติกรรมการออมเพื่อดำรงชีพยามชรา พบว่า หัวหน้าที่มีการศึกษาสูงตั้งแต่ระดับประถมศึกษาขึ้นไปจะมีสัดส่วนการออมมากกว่าหัวหน้าครัวเรือนที่ไม่เคยได้รับเข้าศึกษา

### **อาชีพกับพฤติกรรมการออม**

กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู (2554) กล่าวว่า จากการศึกษาวิจัยพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ พบว่าทั้งรูปแบบการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการมีพฤติกรรมการออมที่ไม่แตกต่างกัน แต่การเลือกลงทุนมีความแตกต่างกัน สอดคล้องกับ รัชนิบูลย์ ลิมปปัญญาลิขิต (2553) กล่าวว่า จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของประชาชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี พบว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม คือ ด้านอาชีพ

### **รายได้กับพฤติกรรมการออม**

รัชนิบูลย์ ลิมปปัญญาลิขิต (2553) กล่าวว่า จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของประชาชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี พบว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม คือ รายได้ ซึ่งมีผลกับพฤติกรรมการออมของประชาชนมาก เนื่องจากยังมีค่าใช้จ่ายมากยิ่งทำให้การออมลดลง สอดคล้องกับ สุริยาพร จันทร์เจริญ (2555) กล่าวว่า ศึกษาเรื่องการออมของแรงงานก่อนสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ พบว่า ด้านแหล่งที่มาของรายได้ แรงงานในระบบวัยก่อนสูงอายุจะไม่มีการออมโดยมีรายได้มาจากคู่สมรส ซึ่งเหมือนกับวัยสูงอายุจากแรงงานนอกระบบ แต่แรงงานนอกระบบก่อนวัยสูงอายุและในระบบวัยสูงอายุจะไม่มีการออมเงินแต่รายได้ที่หาได้มาจากตนเอง

### **รายจ่ายกับพฤติกรรมการออม**

บุรินทร์ แสงแก้ว (2553) กล่าวว่า จากการศึกษาพฤติกรรมการออมของพ่อค้าแม่ค้าในจังหวัดเชียงราย พบว่า พฤติกรรมด้านการออมของพ่อค้าแม่ค้ามักมีการวางแผนการใช้จ่ายโดยนี้ถึงประโยชน์และความจำเป็นก่อนซื้อสินค้า สอดคล้องกับ กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู (2554) กล่าวว่า จากการศึกษาวิจัยพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ พบว่า พนักงานสถาบันการเงินซึ่งมีรายได้มากกว่าพนักงานข้าราชการ ทำให้พนักงานสถาบันการเงินมีค่าใช้จ่ายที่มากตามไปด้วย

### **อายุกับพฤติกรรมการออม**

กฤษฎี ยิวคิม (2555) กล่าวว่า จากการศึกษาบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง พบว่า อายุบอกถึงคุณลักษณะส่วนบุคคล โดยทัศนคติส่งผลต่อการออมของบุคลากรในคณะรัฐศาสตร์ สอดคล้องกับ บุรินทร์ แสงแก้ว (2553) กล่าวว่า จากการศึกษาพฤติกรรมการออมของพ่อค้าแม่ค้าในจังหวัดเชียงราย พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้ง 200 คน ผู้ที่ออมเงินมีจำนวน 166 คน โดยส่วนมากจะมีอายุระหว่าง 41-50 ปี

### **เพศกับพฤติกรรมการออม**

บุรินทร์ แสงแก้ว (2553) กล่าวว่า จากการศึกษาพฤติกรรมการออมของพ่อค้าแม่ค้าในจังหวัดเชียงราย พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้ง 200 คน ผู้ที่ออมเงินมีจำนวน 166 คน โดยส่วนมากจะเป็นเพศหญิงมีสัดส่วนการออมมากกว่าเพศชาย สอดคล้องกับ สุริยาพร จันทร์เจริญ (2555) กล่าวว่า ศึกษาเรื่องการออมของแรงงานก่อนสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ พบว่า กลุ่มแรงงานทำงานในระบบเพศหญิงมีสัดส่วนการออมมากกว่าเพศชาย

### **สถานภาพกับพฤติกรรมการออม**

รัชนิบูลย์ ลิ้มปัญญาเลิศ (2553) กล่าวว่า จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของประชาชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี พบว่า ปัจจัยที่สำคัญที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน คือ สถานภาพการจดทะเบียนสมรส ทำให้มีเป้าหมายและระเบียบวินัยในการออม สอดคล้องกับ นพแสน พรหมอินทร์ (2554) กล่าวว่า ศึกษาเรื่องหัวหน้าครัวเรือนถึงพฤติกรรมการออมเพื่อดำรงชีพยามชรา พบว่า หัวหน้าครัวเรือนที่มีสถานภาพโสด สมรส หม้าย หรือแยกกันอยู่ มีสัดส่วนการออมมากกว่าหัวหน้าครัวเรือนที่ยังไม่ได้สมรสแต่อยู่ด้วยกัน

### **จำนวนสมาชิกในครอบครัวกับพฤติกรรมการออม**

กฤษฏี ยิวคิม (2555) กล่าวว่า จากการศึกษาบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง พบว่า คุณลักษณะของบุคคลในด้านสมาชิกในครอบครัว ส่งผลต่อการพฤติกรรมการออมของบุคลากรในคณะรัฐศาสตร์ สอดคล้องกับ รัชนิบูลย์ ลิ้มปัญญาเลิศ (2553) กล่าวว่า จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของประชาชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี พบว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัว ไม่มีผลต่อการออมของประชาชนมากนัก

### **ภาระหนี้สินกับพฤติกรรมการออม**

รัชนิบูลย์ ลิ้มปัญญาเลิศ (2553) กล่าวว่า จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของประชาชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี พบว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม คือ ภาระหนี้สิน ซึ่งมีผลกับพฤติกรรมการออมของประชาชนมาก เนื่องจากยังมีค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้นทำให้การออมลดลง สอดคล้องกับ สุริยาพร จันทร์เจริญ (2555) กล่าวว่า ศึกษาเรื่องการออมของแรงงานก่อนสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ พบว่า ด้านหนี้สิน ทั้งแรงงานทั้งในและนอกระบบ จำนวนผู้ที่ไม่หนี้สินมีสัดส่วนในการไม่ออมมากกว่าผู้มีหนี้สิน

### **วิธีการดำเนินการวิจัย**

เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) เป็นการวิจัยที่มีการศึกษาตามสภาพที่เป็นไปตามธรรมชาติ โดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใด ๆ เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies โดยใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้แก่ ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร เนื่องจากประชากรในเขตบางกะปิมีขนาดใหญ่จึงทำให้ไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ใช้วิธีการสุ่มแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็นตามแบบการสุ่มแบบบังเอิญ ประชากรที่อาศัยอยู่ในเขตบางกะปิ ดังนั้นผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน คำนวณได้ตามสูตรคอเครน (Cochran) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ค่าเปอร์เซ็นต์ความคลาดเคลื่อนของการประมาณค่า 0.05 จากการคำนวณจากสูตรต้องใช้จำนวนตัวอย่าง 384 ชุด เพื่อความสมบูรณ์ในการวิเคราะห์ผลข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบไปด้วย

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือหลักที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัย โดยผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี ศึกษาผลงานวิจัยต่าง ๆ เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำแบบสอบถามและพัฒนาให้มีคุณภาพ เพื่อนำข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่างมาจัดเก็บใช้แบบสอบถามปลายปิด (Close-Ended Form) แบ่งเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบไปด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน โดยใช้แบบสอบถามตามแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) เป็นแบบสอบถามที่กำหนดให้ผู้ตอบเลือก 1 คำตอบจากตัวเลือก มีจำนวนคำถามทั้งหมด 9 ข้อ

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม ประกอบไปด้วย 3 ด้าน คือ ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออม และด้านผลตอบแทน มีจำนวนคำถามทั้งหมด 14 ข้อ ใช้แบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) เป็นแบบสอบถามที่ให้ผู้ตอบประเมิน/แสดงระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับประเด็นที่กำหนดให้

ในการวิจัยเป็นลักษณะการใช้มาตราวัดผลประมาณค่า 5 ระดับ ตามวิธีการวัดของลิเคิร์ต (Likert) ซึ่งแบ่งเป็นระดับความสำคัญมากที่สุด = 5, ความสำคัญมาก = 4, ความสำคัญปานกลาง = 3, ความสำคัญน้อย = 2, ความสำคัญน้อยที่สุด = 1

มาตราที่ใช้วัดระดับข้อมูล ประกอบไปด้วย

คะแนนเฉลี่ย 4.51-5.00 มีระดับความสำคัญมากที่สุด, คะแนนเฉลี่ย 3.51-4.50 มีระดับความสำคัญมาก, คะแนนเฉลี่ย 2.51-3.50 มีระดับความสำคัญปานกลาง, คะแนนเฉลี่ย 1.51-2.50 มีระดับความสำคัญน้อย, คะแนนเฉลี่ย 1.00-1.50 มีระดับความสำคัญน้อยที่สุด

### **การวิเคราะห์ข้อมูล**

#### **1. สถิติพรรณนา (Descriptive statistics)**

1.1 หาค่าร้อยละ (Percentage) และหาค่าจำนวนความถี่ (Frequency) เพื่อใช้วัดตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงคุณภาพในการอธิบายตัวแปร ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือน หรือข้อมูลทั่วไปในส่วนที่ 1 ของแบบสอบถาม เป็นข้อมูลแบบ Ordinal scale and Nominal scale โดยเป็นคำถามที่ให้เลือกตอบแบบจำกัด

1.2 หาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation: S.D.) เพื่อใช้วัดตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณในการอธิบายตัวแปรทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านผลตอบแทน หรือพฤติกรรมการออมในส่วนที่ 2 ของแบบสอบถาม เป็นข้อมูลแบบ Rating scale โดยมีการแบ่งคะแนนตามลำดับขั้น ตามที่กล่าวไว้ในส่วนของหัวข้อเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

#### **2. สถิติอนุมาน (Inferential statistics)**

2.1 ใช้สถิติทดสอบ t-test ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างของตัวแปรที่มี 2 กลุ่ม ทดสอบเป็นรายคู่ด้วยสถิติ LSD ซึ่งใช้สถิติ t-test ในการวิจัยครั้งนี้ เพื่อวิเคราะห์สมมติฐาน

ข้อที่ 1 สำหรับเพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ ภาระหนี้สินต่อเดือน

2.2 ใช้สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) เพื่อใช้วิเคราะห์เปรียบเทียบตัวแปรที่มีความแตกต่างกันตั้งแต่ 2 กลุ่มขึ้นไป โดยใช้ One-way ANOVA ในการวิเคราะห์สมมติฐานที่ 1 สำหรับเพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตาม อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลของแบบสอบถามการวิจัย เรื่องพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร สามารถนำมาสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครโดยภาพรวม มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม และด้านรูปแบบการออม มีความสำคัญอยู่ในระดับมาก ส่วนด้านผลตอบแทน มีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

2. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน

2.2 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือนที่ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมต่างกัน

2.2.1 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครที่มีอายุต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยรวมต่างกัน เมื่อทำการพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออมแตกต่างกัน

2.2.2 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยรวมต่างกัน เมื่อทำการพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออมแตกต่างกัน

2.2.3 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครที่มีอาชีพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยรวมต่างกัน เมื่อทำการพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออมแตกต่างกัน

2.2.4 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยรวมต่างกัน เมื่อทำการพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออมแตกต่างกัน



2.2.5 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมโดยรวมต่างกัน เมื่อทำการพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านผลตอบแทนแตกต่างกัน

2.2.6 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครที่มีรายจ่ายต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมโดยรวมต่างกัน เมื่อทำการพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านผลตอบแทนแตกต่างกัน

2.2.7 ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีภาระหนี้สินต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมไม่ต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านผลตอบแทนแตกต่างกัน

### อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัย พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จากการศึกษาวิจัย พบว่า พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครโดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง

เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยเรียงลำดับทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ด้านรูปแบบการออม มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับสูง และด้านผลตอบแทน มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน สามารถนำมาสรุปผลได้ดังนี้

1.1 ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิมีความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะออมเงินไว้เพื่อสำหรับใช้จ่ายไว้เพื่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชารวี บุตรบารุง (2555) กล่าวว่า ประชาชนมีความต้องการเก็บออมไว้ใช้ในยามชราหรือยามเจ็บป่วย รวมถึงการกู้เงินอื่น ๆ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) กล่าวว่า การที่ประชาชนมีการเก็บสะสมโดยนำเอารายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่มีการใช้จ่ายออกไป เพื่อนำมาบริโภคหรือนำไปเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายบริโภค โดยเก็บไว้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้จ่ายซึ่งสามารถนำไปลงทุนต่อในอนาคต

1.2 ด้านรูปแบบการออม ของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ มีความต้องการในการเลือกรูปแบบการออมที่มีมูลค่าที่สามารถเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ชลธิชา อัครนิรันดร์ (2552) กล่าวว่า ประชาชนส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร เช่น อาคารบ้านเรือนห้องชุด ที่ดินและการซื้อสินทรัพย์ประเภททุน

1.3 ด้านผลตอบแทน ของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิการได้รับยกเว้นภาษีจากดอกเบี้ยเงินฝากเป็นเหตุผลต่อการตัดสินใจออม การจะทำให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากยิ่งขึ้นนั้นก็ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนมีมากเท่าใด นั่นก็คือยิ่งผลตอบแทนมีมากเท่าใดก็ส่งผลทำให้บุคคลมีความสนใจในการออมมากขึ้นเท่านั้น สอดคล้องกับงานวิจัยของ มรกต ฉายทองคำ (2557) กล่าวว่า ผลตอบแทนที่ประชาชนต้องการที่ไม่จำเป็นต้องเป็นผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน อาจจะเป็นการได้รับยกเว้นภาษีจากดอกเบี้ยเงินฝาก ผลตอบที่เป็นสิทธิประโยชน์ที่เป็นผลพลอยได้ที่สามารถสร้างดอกผลในลักษณะต่าง ๆ ก็สามารถดึงดูดความสนใจของผู้ต้องการออมได้

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบไปด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน สามารถนำมาสรุปได้ดังนี้

2.1 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีเพศต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ทั้งเพศชายและเพศหญิงต่างก็มีความต้องการออมโดยคำนึงถึงการออมที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อใช้เป็นหลักประกันในชีวิตปัจจุบันและในอนาคต สอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า พนักงานบริษัทห้างสรรพสินค้า ที่มีจำนวนเงินออมของเพศชายและเพศหญิงไม่แตกต่างกัน อาจเนื่องด้วยลักษณะส่วนบุคคลของเพศหญิงและเพศชาย จึงทำให้มีแนวทางการปฏิบัติของแต่ละบุคคลนั้น ๆ ไม่แตกต่างกัน เพราะมีความวิตกกังวลในการกลัวความมั่นคงในอนาคต ทำให้เกิดความระมัดระวังในการใช้จ่ายเพื่อดำเนินชีวิต จึงทำให้สะท้อนไปถึงการออมที่มีความต้องการที่เหมือนกัน

2.2 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีอายุต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชาชนที่มีอายุน้อยทำให้เกิดความต้องการออมที่น้อย อาจเนื่องมาจากยังไม่มีมีการคำนึงถึงการแบ่งค่าใช้จ่ายเพื่อนำไปออม ส่วนประชาชนที่เข้าสู่วัยผู้ใหญ่มีการคำนึงถึงการใช้จ่ายที่เป็นประโยชน์มากกว่า สอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า อายุมักมีความสัมพันธ์กับรายได้ คือ บริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์จากพนักงานที่เป็นกลุ่มตัวอย่างส่วนมากมีอายุไม่มาก เป็นช่วงของการเริ่มต้นทำงาน จึงทำให้มีรายได้เข้ามาไม่สูงนัก เงินที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้วมาเป็นเงินออมจึงน้อยลงไปด้วย และเมื่อมีอายุที่มากขึ้นทำให้มีรายได้มากขึ้นจึงส่งผลให้ความสามารถในการออมมากยิ่งขึ้นไปด้วย

2.3 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชาชนที่มีระดับการศึกษาน้อย ทำให้มีการออมที่น้อยอาจเนื่องจากการหารายได้ที่น้อยลงไปด้วย ส่วนผู้ที่มีระดับการศึกษาสูง ทำให้มีการหารายได้ที่สูงมากขึ้น ทำให้มีการออมที่มากขึ้นตามไปด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยของ ปารรณา เหล่าคนดี (2558) กล่าวว่า ผู้ที่มีระดับการศึกษาที่สูงกว่าระดับปริญญาตรีขึ้นไปมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการเงินและการออมมากที่สุด

รองลงมาคือผู้ที่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี และสุดท้ายคือระดับการศึกษาในระดับต่ำกว่าปริญญาตรีลงไป มีความรู้เกี่ยวกับทางด้านการเงินและการออมที่น้อยที่สุด

2.4 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีอาชีพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชาชนมีการประกอบอาชีพที่แตกต่างกัน เพราะในแต่ละอาชีพมีความต้องการการใช้จ่ายที่ต่างกันออกไปซึ่งประกอบกับรายได้ที่เข้ามา บางอาชีพมีรายได้มากทำให้มีการออมมากขึ้น บางอาชีพมีรายได้น้อยทำให้มีการออมน้อยลงไปด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยของ วิโรจน์ เจริญลักษณ์ (2561) กล่าวว่า เงินออมจากการประกอบอาชีพต่าง ๆ เช่น ข้าราชการ พ่อค้า แม่ค้า ครู ในบางรายจะมีการแบ่งเงินที่มั่งคั่งจากในชีวิตประจำวันออกมาเพื่อนำไปเป็นเงินออมให้เป็นสัดส่วนอย่างชัดเจน บางรายจะมีเงินออมที่มาจากการเล่นหุ้นก็จะยิ่งทำให้มีการออมที่มากขึ้นตามไปด้วย แต่ถ้าบางเดือนมีเงินน้อยก็จะทำให้การออมน้อยลงไปด้วย แต่ถ้าบางรายมีการประกอบอาชีพเสริมอื่น ๆ นอกเหนือจากอาชีพหลัก ก็สามารถทำให้มีเงินที่จะนำไปออมเพิ่มต่อไปได้

2.5 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชาชนไม่ว่าจะอยู่ในสถานภาพโสด สมรส หรือหย่าร้าง ที่เป็นเรื่องของส่วนบุคคลก็ส่งผลต่อการออมเหมือนกัน เพราะอาจเนื่องทุกคนย่อมมีความต้องการออมเพื่อหลักประกันในชีวิตทั้งในปัจจุบันและในอนาคต สอดคล้องกับงานวิจัยของ ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ (2561) กล่าวว่า จากกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา ที่มีสถานภาพโสด และมีสถานภาพสมรสแล้ว ซึ่งมีความแตกต่างกันกับสถานภาพหย่าร้าง ทั้งนี้เป็นผลมาจากประชาชนจังหวัดกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพโสดและสถานภาพสมรสแล้ว จะคำนึงถึงความสำคัญกับตนเองและครอบครัวมากกว่าเพื่อนำไว้ใช้ในอนาคต ในส่วนของประชาชนที่มีสถานภาพหย่าร้างกัน มีสัดส่วนของการออมน้อยกว่าสถานภาพอื่น ๆ แสดงให้เห็นว่าประชาชนที่มีสถานภาพหย่าร้างนั้นมีจำนวนเงินออมที่น้อยลงแต่กลับมีค่าใช้จ่ายในด้านอื่น ๆ เพิ่มมากยิ่งขึ้น เช่น อาจมีค่าผ่อนรถ ค่าผ่อนบ้าน และต้องรับภาระค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ด้วยตนเองทั้งสิ้น

2.6 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ไม่ว่าประชาชนจะมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวนเท่าใด ไม่ว่าจะน้อยหรือมาก ทุกคนย่อมมีความต้องการออมเพื่อประโยชน์ต่อตนเองและครอบครัวให้มีความมั่นคงที่เหมือนกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า จากกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกทั้งมีจำนวนน้อยและมีจำนวนมาก จะมีการออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงินมากที่สุด เพราะไม่ว่าจะมีจำนวนสมาชิกเท่าใดก็มีความจำเป็นต้องมีการออมให้เพิ่มมากขึ้นเพื่อเป็นการสะสมความมั่งคั่งให้เกิดความมั่นคงและความรับผิดชอบต่อตนเองและครอบครัว

2.7 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า เมื่อมีรายได้น้อย ทำให้มีการออมที่น้อยลงเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน แต่เมื่อมีรายได้ที่สูงขึ้น ก็ทำให้มีความสามารถในการออมเพิ่มมากยิ่งขึ้น เนื่องจากมีการแบ่งสัดส่วนได้ออมได้มากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อย สอดคล้องกับงานวิจัยของ บุญรุ่ง จันทน์นาค (2554) กล่าวว่า รายได้ถือเป็นปัจจัยที่สำคัญที่ทำให้เกิดการออม เพราะผู้ที่มีรายได้มากจะมีเงินเหลือออมมากกว่าผู้ที่มีรายได้

น้อย โดยรายได้ที่นั้นหามาได้จากหลากหลายทาง เช่น งานอดิเรก งานประจำ เป็นต้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดรายได้ของแต่ละบุคคล

2.8 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีรายจ่ายต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชาชนที่มีรายจ่ายที่สูงทำให้มีการออมที่น้อย อาจเนื่องด้วยจากค่าใช้จ่ายอื่น ๆ หรือจากรายได้ที่ไม่เพียงพอต่อการออม ส่วนประชาชนที่มีรายจ่ายที่น้อยก็สามารถแบ่งเงินจากรายได้ที่มีมาเป็นการออมได้ ทำให้ผู้ที่มีรายจ่ายน้อยจึงมีการออมที่สูงกว่าผู้ที่มีรายจ่ายมาก สอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า รายจ่ายต่อเดือนที่เปลี่ยนแปลงไปทำให้การออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์มีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางลบ เพราะเมื่อมีรายจ่ายเพิ่มขึ้น จะทำให้จำนวนการออมนั้น

2.9 ประชาชนในเขตบางกะปิ ที่มีภาระหนี้สินต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ผู้ที่มีภาระหนี้สินน้อยจะมีการออมที่สูงมากกว่าผู้ที่มีภาระหนี้สินมาก อาจเกิดจากภาระหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่มีจำนวนที่แตกต่างกัน จึงทำให้มีความสามารถในการออมที่ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล (2559) กล่าวว่า พฤติกรรมการออมที่เกี่ยวข้องกับภาระหนี้สิน เนื่องจากเมื่อประชาชนมีรายได้ ประชาชนจะนำรายได้ที่ได้รับมาใช้จ่ายใช้สอย เมื่อมีเงินจากส่วนที่เหลือจากในชีวิตประจำวันจึงจะนำมาใช้ชำระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบันจึงทำให้ไม่นำรายได้แบ่งมาเป็นเงินออม

## ข้อเสนอแนะ

### ข้อเสนอแนะการนำไปใช้

จากผลการวิจัยในครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะที่เป็นแนวทางเพื่อใช้ให้เป็นประโยชน์สำหรับประชาชนในเขตอื่น ๆ ดังนี้

ปัจจัยด้านประชากรและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

1. จากผลศึกษาการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือนต่างกัน จะทำให้มีพฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ดังนั้นหากต้องการให้ประชาชนในเขตอื่น ๆ มีการส่งเสริมการออมให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น ควรให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านประชากรและปัจจัยด้านเศรษฐกิจดังที่กล่าวไว้ข้างต้น ส่วนปัจจัยด้านประชากรและปัจจัยด้านเศรษฐกิจด้านเพศ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน

2. จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน เนื่องจากประชาชนในแต่ละช่วงอายุมีจำนวนรายได้และค่าใช้จ่ายที่แตกต่างกันออกไปในแต่ละบุคคล ถ้าจะให้ประชาชนมีการออมจึงต้องมีการจัดสรรรายได้กับค่าใช้จ่ายให้มีความเหมาะสมเพื่อนำไปออมสำหรับประชาชนที่มีอายุแตกต่างกัน

3. จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ประชาชนที่มีระดับการศึกษาที่สูงจะมีการคำนึงถึงการออมที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ถ้าจะให้ประชาชนมีการออมจึงต้องมีการจัดสรรรายได้กับค่าใช้จ่ายให้มีความเหมาะสมเพื่อนำไปออมสำหรับประชาชนที่มีอายุแตกต่างกัน

4. จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีอาชีพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน เพราะประชาชนบางอาชีพมีรายได้มาก ประชาชนบางอาชีพมีรายได้น้อย ทำให้มีการออมจำนวนมากหรือน้อยแตกต่างกันออกไป ถ้าจะให้ประชาชนมีการออมจึงต้องมีการจัดสรรรายได้กับค่าใช้จ่ายให้มีความเหมาะสมเพื่อนำไปออมสำหรับประชาชนที่มีอายุแตกต่างกัน

5. จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน สถานภาพโสด สมรส และหม้าย/หย่าร้าง ในประชาชนแต่ละบุคคลมีรายได้และค่าใช้จ่าย หรือภาระในความรับผิดชอบต่างกันออกไป ถ้าจะให้ประชาชนมีการออมจึงต้องมีการจัดสรรรายได้กับค่าใช้จ่ายให้มีความเหมาะสมเพื่อนำไปออมสำหรับประชาชนที่มีอายุแตกต่างกัน

6. จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ประชาชนที่มีรายได้มากทำให้มีการออมมากขึ้นตามไปด้วย ส่วนประชาชนที่มีรายได้น้อย ก็ทำให้การออมลดลงตามไปด้วย ถ้าจะให้ประชาชนมีการออมจึงต้องมีการจัดสรรรายได้กับค่าใช้จ่ายให้มีความเหมาะสมเพื่อนำไปออมสำหรับประชาชนที่มีอายุแตกต่างกัน

7. จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีรายจ่ายต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน เพราะประชาชนยังมีรายจ่ายมากจะส่งผลให้มีการออมน้อยลง ส่วนประชาชนที่มีรายจ่ายน้อยก็สามารถแบ่งไปเป็นเงินออมได้ ถ้าจะให้ประชาชนมีการออมจึงต้องมีการจัดสรรรายได้กับค่าใช้จ่ายให้มีความเหมาะสมเพื่อนำไปออมสำหรับประชาชนที่มีอายุแตกต่างกัน

8. จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีภาระหนี้สินต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ประชาชนยังมีภาระหนี้สินมาก ทำให้ต้องนำรายได้ไปจัดการหนี้สินมาก จึงทำให้มีการนำเงินไปออมน้อยหรืออาจจะไม่มีการออมเลย ถ้าจะให้ประชาชนมีการออมจึงต้องมีการจัดสรรรายได้กับค่าใช้จ่ายให้มีความเหมาะสมเพื่อนำไปออมสำหรับประชาชนที่มีอายุแตกต่างกัน

#### **ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป**

1. ควรมีการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตอื่น ๆ หรือในพื้นที่ใกล้เคียง เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมนำผลที่ได้มาเปรียบเทียบหาแนวทางในการส่งเสริมการออมของประชาชนต่อไป

2. ควรมีการศึกษาปัจจัยทางด้านอื่น ๆ เพิ่มเติมที่อาจจะมีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน เช่น ด้านการวางแผน ด้านความสามารถในการออม เป็นต้น

3. การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีข้อจำกัดในเรื่องของขนาดของกลุ่มตัวอย่าง แต่ประชาชนในเขตบางกะปิมีประชากรมาก จึงทำให้ได้ข้อมูลที่นำมาศึกษาในครั้งนี้ มีเพียงส่วนน้อยอาจมีไม่เพียงพอในการวิจัยครั้งต่อไป ควรมีการเพิ่มปริมาณของขนาดกลุ่มตัวอย่างให้มีความเหมาะสมโดยการทำ Focus Group

### เอกสารอ้างอิง

- กมลชนก ไพโรจน์. (2554). *พฤติกรรมกรออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง*. สารนิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมกรออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนา อสังหาริมทรัพย์*. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์. (2561). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของ ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- จรินทร์น์ วรวงศ์พิทักษ์. (2559). *พฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของพนักงานมหาวิทยาลัยในพื้นที่สาม จังหวัดชายแดนใต้*. สาขาวิชาการเงินฯ คณะวิทยาการ จัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา.
- ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล. (2559). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล*. สารนิพนธ์ธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). *พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี*. งานนิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา.
- วันดี หิรัญสถาพร. (2558). *พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล รัตนโกสินทร์ บัณฑิตพิเศษ จักรวรรดิ*. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์.
- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน. (2558). การออม. เข้าถึงเมื่อ 11 เมษายน. เข้าถึงได้จาก <https://www.1213.or.th/th/moneymgt/save/Pages/save.aspx>
- สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2560). เข้าถึงเมื่อ 31 มีนาคม. เข้าถึงได้จาก <https://www.nesdb.go.th/main.php?filename=index>
- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง. (2560). เข้าถึงเมื่อ 31 มีนาคม. เข้าถึงได้จาก <http://www.fpo.go.th/main/Home.aspx>
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2558). เข้าถึงเมื่อ 28 มีนาคม. เข้าถึงได้จาก <http://www.nso.go.th/sites/2014/Pages/home.aspx>
- สำนักยุทธศาสตร์และประเมินผล. (2560). เข้าถึงเมื่อ 28 มีนาคม. เข้าถึงได้จาก <http://www.bangkok.go.th/sed>

อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล. (2558). พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษา  
บุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม. วิทยานิพนธ์  
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร.