

ศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล

ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่

A study of savings behavior of personal loan approval department employees in the Government Savings Bank's head office

ปาไลตา ประสทธิเมนนท์

สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Miss Palita Prasitthimenont

Email: 6214060023@rumail.ru.ac.th

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking, Ramkhamhaeng
University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อสำรวจลักษณะปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ 2) เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล จำนวน 118 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการ เก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (one-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD

ผลการศึกษา ข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พบว่า พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่เป็นกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี สถานภาพโสด/หย่าร้าง/หม้าย จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 – 4 คน ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท มีค่าใช้จ่ายต่อเดือน ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท เป็นพนักงานระดับปฏิบัติการ และมีระยะเวลาในการปฏิบัติงาน 1 - 5 ปี

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ด้านอายุ และด้านสถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน และปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ด้านเพศ ด้านจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ด้านระดับการศึกษา ด้านรายได้ต่อเดือน ด้านค่าใช้จ่ายต่อเดือน ด้านประเภทพนักงาน และด้านระยะเวลาในการปฏิบัติงานที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน

คำสำคัญ : พฤติกรรมการออม

ABSTRACT

The objectives of this independent study were 1) to survey demographic characteristics, economic and social factors of personal loan approval department employees in the Government Savings Bank's head office 2) to study the influence of demographic, economic and social factors that affect savings behavior of personal loan approval department employees in the Government Savings Bank's head office.

The sample group used in this independent study were 118 employees of personal loan approval department and using a questionnaire as a tool for collecting data. Statistics for data analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation. The hypothesis were tested by Independent Sample (t-test), one-way ANOVA, in case of its had statistical significant different testing a pair of variables by LSD was used to test hypothesis for each pair in order to see which pair are different.

The results of the study demographic factors data showed that the majority of the sample group of personal loan approval department employees in the Government Savings Bank's head office were female, between 31 - 40 years, single/divorced/widowed status, number of household members 3-4 people. Economic and social factors data showed that bachelor's degree, income per month approximately 20,001 to 30,000 baht, expense per month approximately less than or equal to 20,000 baht, as operation staff type and have working period of 1-5 years.

The result of hypothesis testing showed that the demographic factors were different in age and marital status the overall savings behavior of personal loan approval department employees in the Government Savings Bank's head office is no different, And demographic factors and economic and social factors were different gender, number of household members, education level, income per month, expense per month, employee type and working period causing differences the overall saving behavior of personal loan approval department employees in the Government Savings Bank's head office.

KEYWORDS : Savings behavior

บทนำ

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ตั้งแต่ช่วงต้นปี พ.ศ. 2563 ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกต้องเผชิญกับภาวะวิกฤตครั้งรุนแรงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จนทำให้เศรษฐกิจในหลายประเทศนั้นเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยในขณะที่ภาพรวมของไทยแม้จะสามารถรับมือกับการระบาดรอบแรกได้เป็นอย่างดี แต่ในช่วงท้ายปีกลับต้องมาเผชิญกับการระบาดรอบใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงที่ค่อนข้างรุนแรงกว่าเดิม ทำให้เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบอย่างหนักทั้งทางด้านการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชน รวมถึงการผลิตและการส่งออก

การออม จึงเป็นเรื่องสำคัญที่บุคคลควรตระหนักรับรู้และมีการวางแผนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอเนื่องจากสถานการณ์ในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา การออมเงินนั้นนอกจากจะทำให้บุคคลมีจำนวนเงินออมที่เพิ่มขึ้นแล้ว ยังสามารถใช้สำหรับการแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินหรือวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันของแต่ละบุคคลได้ เช่น เพื่อใช้จ่ายในยามชราหรือเกษียณอายุ เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉิน เพื่อใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการ เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว เพื่อเป็นทุนการศึกษาให้ตนเองหรือบุตรหลาน เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหรือหลักประกันในอนาคต หรือเพื่อผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบุคคลนั้นไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการออมเท่านั้นแต่ยังต้องมีการวางแผนทางการเงินที่ดีและมีประสิทธิภาพ

ธนาคารออมสิน เป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจที่มีการให้บริการในรูปแบบของเงินฝากที่มีความหลากหลาย เหมาะสมกับประชาชนในแต่ละช่วงวัย ซึ่งมีการส่งเสริมให้ประชาชนนั้น มีวินัยทางการเงินการออม รวมถึงพนักงานที่มีความมุ่งมั่นตั้งใจในการทำงาน ซึ่งทำให้แต่ละคนนั้นมีรูปแบบการออมและวัตถุประสงค์ในการออมที่แตกต่างกันไป

ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจในการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนเพื่อการบริหารจัดการทางการเงินให้เกิดประสิทธิภาพของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ และเพื่อเป็นข้อมูลในการปรับปรุงหรือพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ตรงกับความต้องการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ได้ในอนาคต รวมถึงเพื่อนำไปใช้ในการกระตุ้นสร้างแรงจูงใจและส่งเสริมด้านการออมให้แก่พนักงานต่อไป

วัตถุประสงค์ของการศึกษาค้นคว้าอิสระ

1. เพื่อสำรวจลักษณะปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่
2. เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่

ขอบเขตการศึกษาค้นคว้าอิสระ

1. *ประชากร* คือ พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ จำนวน 167 คน
2. *กลุ่มตัวอย่าง* คือ พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ จำนวน 118 คน

3.ขอบเขตระยะเวลา ตั้งแต่เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ถึง เดือนมีนาคม พ.ศ. 2564

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

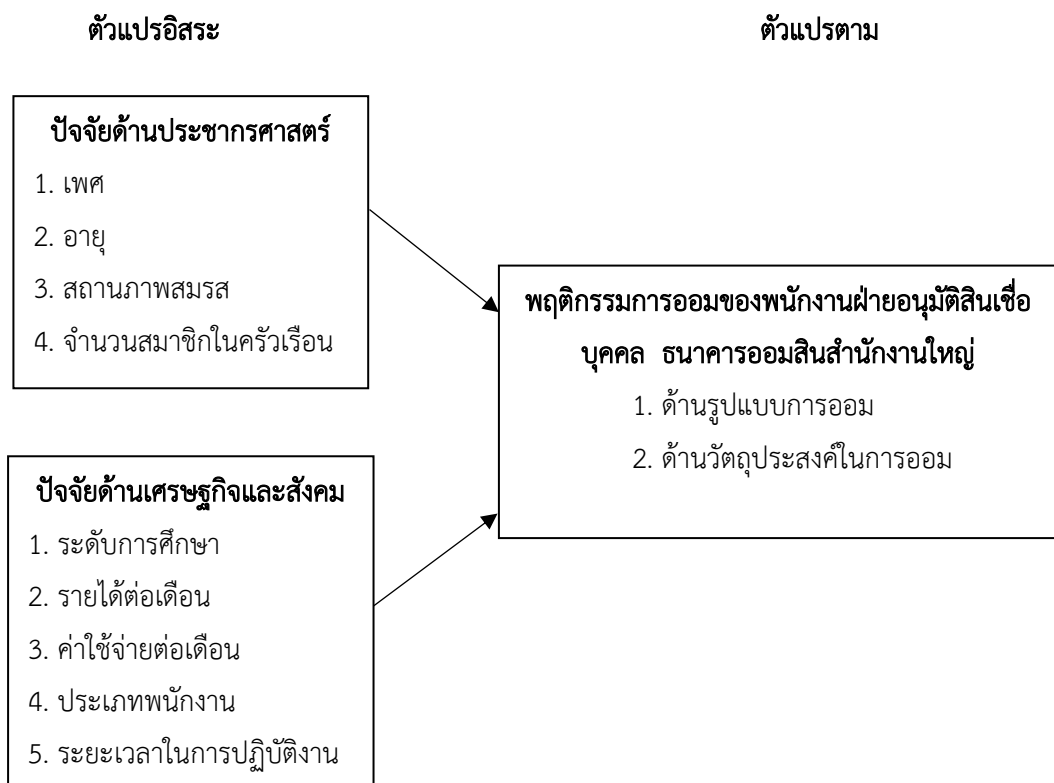
1.ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประเภทพนักงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

2.ตัวแปรตาม ประกอบด้วย พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ด้านรูปแบบการออม และด้านวัตถุประสงค์ในการออม

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อใช้เป็นแนวทางในการวางแผนเพื่อการบริหารจัดการทางการเงินให้เกิดประสิทธิภาพของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่
2. เพื่อเป็นข้อมูลในการปรับปรุงหรือพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ตรงกับความต้องการลงทุนในรูปแบบต่างๆได้ในอนาคต

กรอบแนวคิดในการศึกษาค้นคว้าอิสระ



การทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

ความหมายของพฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออม (Savings Behavior) หมายถึง การแสดงออกของบุคคลต่อการออม ซึ่งเป็นผลมาจากการมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมในการเลือกรูปแบบการออมการลงทุน และเกิดความรู้สึกถึงการเห็นความสำคัญความจำเป็นในการออมหรือมีวัตถุประสงค์ในการออม (พรทิพย์ เกิดขำและศิริภัสสรโรจนส์ญชัยกุล, 2553)

ด้านรูปแบบการออมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม

ซารวี บุตรบำรุง (2555) กล่าวว่า ด้านรูปแบบการออม หมายถึง ชนิดของการเก็บสะสมออมเงินเพื่อให้เกิดประโยชน์ในอนาคต

ด้านวัตถุประสงค์ในการออมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม

บุญรุ่ง จันทน์นาค (2554) กล่าวว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม หมายถึง เป้าหมายของแต่ละคนที่จะทำการเก็บออมแตกต่างกัน ขึ้นกับความจำเป็นและความต้องการของแต่ละคน

พรพิมล จรุงวิศาลกุล (2561) กล่าวว่า ด้านวัตถุประสงค์ในการออม หมายถึง จุดมุ่งหมายในการออม หรือประโยชน์สุดท้ายที่จะได้รับจากการออมไว้สำหรับอนาคต

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

พรทิพย์ วรกิจโศกคหาทร (2540) กล่าวว่า ประชากรศาสตร์ หมายถึง ลักษณะของบุคคลในแต่ละบุคคลซึ่งมีความแตกต่างกัน และมีความเกี่ยวข้องต่อพฤติกรรมต่างๆของบุคคล

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม หมายถึง ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของบุคคล เกี่ยวข้องกับการศึกษา อาชีพ รายได้ ฯลฯ (สุนันทา เชื้อชาติ และศรีณยา บุนนาค, 2552)

งานศึกษาค้นคว้าอิสระที่เกี่ยวข้อง

เบญญาภา สุขนีก (2562) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง “ พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในกรุงเทพมหานคร ” ผลการศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่า พนักงานธนาคารในกรุงเทพมหานครที่เป็นเพศหญิง ที่มีอายุต่ำกว่า 30 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ซึ่งมีอายุงาน 1-3 ปี และเป็นพนักงานระดับปฏิบัติการ มีการออมเงินที่ต่ำกว่า 5,000 บาทต่อเดือน โดยมีวัตถุประสงค์ในการออม คือ เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน แต่ด้วยจำนวนรายได้ต่อเดือนนั้นยังไม่มากพอ ดังนั้นควรมีมาตรการในการกระตุ้นการออมให้กับกลุ่มเป้าหมายดังกล่าว เพื่อเป็นการเพิ่มสิทธิประโยชน์ของการออมเงินให้กับต้นสังกัดธนาคารที่พนักงานทำงานอยู่ เพื่อจูงใจให้พนักงานธนาคารมีความต้องการที่จะออมเพิ่มขึ้น และให้แต่ละสถาบันการเงินติดตามประเมินผลเกี่ยวกับการออมภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง “ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ” ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมในสถาบันการเงิน และจำนวนออมเงินต่ำกว่า 5,000 บาท

คิดเป็นร้อยละ 29.37 ซึ่งส่วนใหญ่นั้นมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ซึ่งผู้ออมนั้นยังมีความต้องการที่จะออมในระยะยาว แต่จำนวนออมของผู้ออมนั้นยังต่ำอยู่ ดังนั้น ควรหามาตรการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้น โดยอาจจะเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมสูงขึ้น เพื่อสร้างแรงจูงใจในการออมแก่ประชากรกลุ่มนี้ให้มีความต้องการในการออมมากยิ่งขึ้น หรือสถาบันการเงินควรมีการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ จำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 คน ทำให้การออมลดลง 1.756 จึงควรมีมาตรการในการวางแผนครอบครัว เพื่อไม่ให้มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวนั้นมีมากเกินไป และจำนวนค่าใช้จ่ายในครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 บาท จะส่งผลให้จำนวนเงินออมลดลง 0.881 บาท จึงต้องมีการวางแผนเกี่ยวกับด้านค่าใช้จ่ายที่มีความเหมาะสม

จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทนต์ (2555) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง “เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร” พบว่า พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการที่มีการออมเงินส่วนใหญ่นั้น เป็นเพศหญิงที่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี มีสถานภาพโสด ไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู พนักงานบริษัทเอกชนที่มีการออมเงินจะมีรายได้ อยู่ในช่วง 20,001-25,000 บาท ส่วนข้าราชการที่มีการออมเงินจะมีรายได้ อยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท ด้านรายจ่ายพนักงานของบริษัทเอกชนมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท และข้าราชการมีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่าพนักงานเอกชน โดยมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าที่ 10,000 บาท ส่วนด้านพฤติกรรม พบว่า ทั้งพนักงานบริษัทเอกชน และข้าราชการ ไม่มีการวางแผนการออม คือ ไม่มีการกำหนดการออมไว้แน่นอนในแต่ละเดือน แต่จะออมตามเงินที่มีเหลือ มีจำนวนเงินออมต่อเดือนที่ 1,000-5,000 บาท และมีวัตถุประสงค์การออม คือ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน รูปแบบการออมส่วนใหญ่นั้น มีรูปแบบการออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์และมีแนวโน้มการออมในอนาคตเพิ่มขึ้น

กรัณพรัตน์ ดวงใจสืบ (2555) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง “พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย” ผลการศึกษา พบว่า หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่นั้นเป็นเพศชาย มีอายุมากกว่า 50 ปี การศึกษาอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าปริญญาตรี มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 1-3 คน มีรายได้อยู่ในช่วง 10,001-50,000 บาท ส่วนใหญ่จะมีจำนวนหนี้สินมากกว่า 100,000 บาท มีรูปแบบการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากธนาคาร สถาบันการเงินหรือสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่ มีวัตถุประสงค์ในการออม คือ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยหรือชรา ข้อเสนอแนะ คือ ต้องการให้ครัวเรือนมีการออมเงินเพิ่มมากขึ้น คือ การเพิ่มระดับการออมของภาคครัวเรือน หน่วยงานภาครัฐจึงต้องมีการดำเนินงานในระยะยาว เพื่อให้ภาคครัวเรือนนั้น เห็นถึงความสำคัญในการออม

อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุลและประสพชัย พสุนนท์ (2559) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง “การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมกับการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีการศึกษาบุคลากรของมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์” ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา ประเภทบุคลากร สังกัดของหน่วยงาน รายได้ต่อเดือนและรายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านพฤติกรรมการออม และด้านพฤติกรรมการออม ได้แก่ จำนวนอัตราการออม ลักษณะของการออม วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม ระยะเวลาการเก็บออม

แหล่งข้อมูลเพื่อการเก็บออมและการวางแผนด้านการออมเพื่อการเกษียณที่แตกต่างกัน จะมีการบริหารทางการเงินที่แตกต่างกัน

วิธีการดำเนินการศึกษาค้นคว้าอิสระ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นการศึกษาค้นคว้าอิสระแบบไม่ทดลอง เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบค้นคว้าอิสระตัดขวาง โดยใช้เครื่องมือในการค้นคว้าอิสระเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระ คือ พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 167 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระ คือ พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ จำนวน 118 คน จากการคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane (กฤษฎาสเลิศสงคราม, 2555) เพื่อได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างเพื่อใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% และกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ที่ 0.05

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระ

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ คือ แบบสอบถามแบบปลายปิด โดยแบบสอบถามถูกแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 คำถามคัดกรองของผู้ตอบแบบสอบถาม มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 1 ข้อ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับลักษณะปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรสและจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประเภทพนักงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงาน มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 9 ข้อ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออม ได้แก่ ด้านรูปแบบการออม และด้านวัตถุประสงค์ในการออม มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 12 ข้อ ประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินค่าความคิดเห็น 5 ระดับ (Rating Scale) โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนเพื่อตีความหมายดังนี้ ระดับความคิดเห็นมากที่สุด = 5 , ระดับความคิดเห็นมาก = 4 , ระดับความคิดเห็นปานกลาง = 3 , ระดับความคิดเห็นน้อย = 2 , ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด = 1 ทั้งนี้ เพื่อใช้ในการตีความหมายของค่าเฉลี่ยที่ใช้ในการวิเคราะห์ค่าในส่วนที่ 3 ดังต่อไปนี้ ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 มีระดับความคิดเห็นในระดับน้อยที่สุด , ค่าเฉลี่ย 1.81-2.60 มีระดับความคิดเห็นในระดับน้อย , ค่าเฉลี่ย 2.61-3.40 มีระดับความคิดเห็นในระดับปานกลาง , ค่าเฉลี่ย 3.41-4.20 มีระดับความคิดเห็นในระดับมาก , ค่าเฉลี่ย 4.21-5.00 มีระดับความคิดเห็นในระดับมากที่สุด

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ซึ่งใช้ในการวิเคราะห์ตัวแปรข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ประกอบด้วย ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประเภทพนักงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ในการอธิบายถึงตัวแปรตามทั้ง 2 ด้าน ประกอบด้วย ด้านรูปแบบการออม และด้านวัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งเป็นข้อมูลแบบ Rating Scale โดยการแบ่งคะแนนตามลำดับชั้น ดังที่กล่าวในส่วนของหัวข้อเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระ

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

2.1 พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล คือ ด้านเพศ และสถานภาพสมรส จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ t-test

2.2 พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล คือ ด้านอายุ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประเภทพนักงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงาน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One -Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบรายคู่ โดยใช้วิธีของ Least-Significant Different (LSD)

สรุปผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ สามารถนำมาสรุปผลการศึกษาได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการศึกษา ข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พบว่า พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่เป็นกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี สถานภาพโสด/หย่าร้าง/หม้าย จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 – 4 คน ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท เป็นพนักงานระดับปฏิบัติการ และมีระยะเวลาในการปฏิบัติงาน 1 - 5 ปี

2. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ พนักงานได้ให้ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ซึ่งเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งมีค่าเฉลี่ย

เท่ากับ 4.09 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 0.621 รองลงมา คือ ด้านรูปแบบการออม ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.77 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 0.686 ตามลำดับ

3. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ประกอบด้วย ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประเภทพนักงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงาน สามารถสรุปผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ ได้ดังนี้

3.1 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีเพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากเพศหญิงมีพฤติกรรมการออมที่มากกว่าเพศชาย ซึ่งมีการคำนึงถึงการวางแผนการใช้จ่ายที่มากกว่าเพศชาย

3.2 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีอายุที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากในแต่ละช่วงอายุต่างมีความต้องการเลือกรูปแบบการออมในลักษณะฝากเงินไว้กับธนาคาร และมีวัตถุประสงค์ในการออม คือ เพื่อใช้จ่ายในยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉินเช่นเดียวกัน

3.3 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีสถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากไม่ว่าจะสถานภาพโสด/หม้าย/หย่าร้าง หรือสมรส พนักงานต่างก็มีความต้องการเลือกรูปแบบการออมในลักษณะฝากเงินไว้กับธนาคาร และมีวัตถุประสงค์ในการออม คือ เพื่อใช้จ่ายในยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉินเช่นเดียวกัน

3.4 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากหากจำนวนของสมาชิกในครัวเรือนเพิ่มขึ้น จะทำให้ครัวเรือนมีค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นตาม ซึ่งมีผลต่อพฤติกรรมการออมที่ลดลง

3.5 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากการที่พนักงานมีระดับการศึกษาที่สูงนั้น จะมีความรู้ทางการเงิน ทั้งด้านรูปแบบการออมและด้านวัตถุประสงค์ในการออมมากขึ้น ซึ่งมีผลต่อพฤติกรรมการออมมากขึ้น

3.6 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากพนักงานที่มีรายได้ต่อเดือนมาก จะทำให้เขามีความสามารถในการออมเงินเพิ่มขึ้น ซึ่งมีผลต่อพฤติกรรมการออมมากขึ้นด้วย

3.7 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากหากพนักงานมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนต่ำ ก็จะสามารถจัดสรรเงินที่เหลือไว้เก็บออมได้ ทำให้มีผลต่อพฤติกรรมการออมที่มากกว่าผู้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนสูง

3.8 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีประเภทพนักงานที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากประเภทของพนักงานที่มีระดับตำแหน่งที่สูงกว่า จะมีรายได้ที่มากกว่า ซึ่งทำให้เขามีความสามารถในการออมมากขึ้น มีผลต่อพฤติกรรมการออมมากขึ้น

3.9 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ที่มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน เนื่องจากหากพนักงานมีระยะเวลาในการปฏิบัติงานน้อย จึงทำให้มีรายได้จากการทำงานน้อย ดังนั้น มีผลต่อพฤติกรรมการออมที่น้อยลง

อภิปรายผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ

ผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ สามารถสรุปผลการศึกษาค้นคว้าอิสระตามวัตถุประสงค์ ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ จากการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ โดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ โดยเรียงลำดับทั้ง 2 ด้าน ได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ในการออม และด้านรูปแบบการออม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก สามารถนำมาสรุปผลได้ดังนี้

1.1 ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่นั้น มีความมุ่งมั่นตั้งใจในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉิน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ซานีเยฮ์ ช่างวิวัฒนกุล (2559) กล่าวว่า วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน มีอิทธิพลมากที่สุด และสอดคล้องกับแนวคิดของ กรณิศจิตต์ ดวงใจสืบ (2555) กล่าวว่า วัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งระดับครัวเรือนส่วนใหญ่ นั้น นิยมเก็บออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉิน เนื่องจากหากเกิดอาการเจ็บไข้ได้ป่วย ซึ่งมีความจำเป็นที่ต้องใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลต่างๆ ก็สามารถนำเงินที่เก็บออมไว้นั้นมาใช้จ่ายได้

1.2 ด้านรูปแบบการออม ของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ส่วนใหญ่มีความต้องการเลือกรูปแบบการออมในลักษณะฝากเงินไว้กับธนาคาร เนื่องจากพนักงานธนาคารนั้น มีรายได้ประจำที่สามารถนำเงินมาจัดสรรไว้เก็บออมในบัญชีเงินฝากรูปแบบต่างๆ ได้ เพื่อให้ได้รับอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนที่เหมาะสม ซึ่งมีความเสี่ยงที่ต่ำ ท่ามกลางสภาวะทางเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนในปัจจุบัน เช่น ภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนเนื่องมาจากโรคระบาดโควิด-19 ที่ทำให้พนักงานที่มีรายได้ประจำ รวมไปถึงประชาชนทั่วไปมีความตระหนักรู้เกี่ยวกับการเก็บออมเงินมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ กุลธรรมาณ ตั้งทิวาพร (2555) กล่าวว่า บุคคลวัยทำงานส่วนใหญ่ มีรูปแบบการออมในรูปแบบของ

บัญชีเงินฝากธนาคาร และ สอดคล้องกับ วันวิสาข จำรัส (2552) กล่าวว่า ส่วนใหญ่นั้นประชากรในทุกอาชีพ จะมีรูปแบบการออม โดยการนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ เนื่องจากปัจจุบันสถาบันทางการเงิน มีการให้บริการด้านการฝากเงินที่ทันสมัย รวมถึงเทคโนโลยีทางการเงินที่เข้ามามีบทบาท เพื่ออำนวยความสะดวกให้บุคคลสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลข่าวสารทางการเงินได้มากยิ่งขึ้น เช่น ข้อมูลการให้ความรู้เกี่ยวกับรูปแบบหรือโปรแกรมชั้นผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆที่มีความหลากหลาย ข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยธนาคารที่น่าสนใจ เป็นต้น ซึ่งสามารถจูงใจและส่งเสริมในด้านการออมและการลงทุนได้อีกด้วย

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ประกอบไปด้วย ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประเภทพนักงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงาน สามารถนำมาสรุปได้ดังนี้

2.1 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีเพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า เพศหญิงนั้นมีความสามารถและมีแนวโน้มในการออมมากกว่าเพศชาย เนื่องจากเพศหญิงจะมีการคำนึงในเรื่องของการใช้จ่ายมากกว่าเพศชาย สอดคล้องกับ ชานีเยฮ์ ช่างวัฒนกุล (2559) กล่าวว่า เพศของประชาชนจังหวัดสตูลที่แตกต่างกัน ส่งผลให้ประชาชนจังหวัดสตูลมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับ กุศลฤกษณ์ ตั้งทิวาพร (2555) กล่าวว่า บุคคลในวัยทำงานที่มีเพศต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมของบุคคลในวัยทำงานแตกต่างกัน ซึ่งเพศหญิงมีพฤติกรรมการออมที่มากกว่าเพศชาย

2.2 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคลธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีอายุที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า พนักงานในแต่ละช่วงอายุนั้น ต่างก็มีความต้องการเลือกรูปแบบการออมในลักษณะฝากเงินไว้กับธนาคาร และมีวัตถุประสงค์ในการออมคือ เพื่อใช้จ่ายในยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉินเช่นเดียวกัน รวมถึงมีการวางแผนทางการเงินและมีการเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณอายุไม่ต่างกัน เนื่องจากบุคคลทุกคนล้วนต้องการที่จะมีเงินไว้ใช้ในอนาคต เพื่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดีและสุขสบาย ซึ่งสอดคล้องกับ รัชนิบูลย์ ลี้มปัญญาเลิศ (2553) กล่าวว่า ประชากรในชุมชนเทศบาลเมืองลพบุรีที่มีอายุต่างกัน ไม่ทำให้มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน

2.3 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีสถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า ไม่ว่าจะสถานภาพโสด/หม้าย/หย่าร้าง หรือสมรส พนักงานต่างก็มีความต้องการเลือกรูปแบบการออมในลักษณะฝากเงินไว้กับธนาคาร และมีวัตถุประสงค์ในการออมคือ เพื่อใช้จ่ายในยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉินเช่นเดียวกัน ซึ่งสอดคล้องกับ กาญจนมา สมภารเพียร (2556) กล่าวว่า สถานภาพสมรสที่ต่างกัน ไม่ทำให้มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน

2.4 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า จำนวนของสมาชิกในครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น จะทำให้ครัวเรือนมีค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นตามไปด้วย ส่งผลให้การออมลดลง

สอดคล้องกับ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น จะทำให้มีการออมลดลง จึงควรมีการวางแผนเกี่ยวกับครอบครัวเพื่อไม่ให้มีจำนวนสมาชิกที่มากเกินไป

2.5 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า การที่พนักงานมีระดับการศึกษาที่สูงขึ้น จะมีความรู้ทางการเงิน ทั้งด้านรูปแบบการออมและด้านวัตถุประสงค์ในการออม มากขึ้น และยังสามารถในการหารายได้ที่เพิ่มขึ้น ทำให้พนักงานมีความสามารถในการออม จึงทำให้มีพฤติกรรมการออมมากขึ้นด้วย สอดคล้องกับ ประรณดา เหล่าคนดี (2558) กล่าวว่า บุคคลที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าระดับปริญญาตรีขึ้นไป จะมีความรู้ทางการเงินมากที่สุด รองลงมา คือ ระดับปริญญาตรี และระดับที่ต่ำกว่าปริญญาตรี ซึ่งจะมีความรู้ทางการเงินที่น้อยกว่า

2.6 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า พนักงานที่มีรายได้ต่อเดือนมาก จะทำให้เขามีความสามารถในการออมเงินเพิ่มขึ้นและทำให้มีพฤติกรรมการออมมากขึ้นด้วย แต่หากพนักงานนั้นมีรายได้ต่อเดือนน้อย จะทำให้เขามีพฤติกรรมการออมลดลง เนื่องจากการมีภาระค่าใช้จ่ายต่างๆในชีวิตประจำวัน สอดคล้องกับ ชยาภรณ์ ประภากิจ (2557) กล่าวว่า บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน จะทำให้มีพฤติกรรมการออมที่ต่างกัน และสอดคล้องกับ กมลชนก ไพโรจน์ (2554) กล่าวว่า รายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลังต่างกัน

2.7 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า หากพนักงานมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนต่ำ ก็จะสามารถจัดสรรเงินที่เหลือไว้เก็บออมได้ ทำให้มีพฤติกรรมการออมที่มากกว่าผู้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนสูง สอดคล้องกับ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า ค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ มีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม กล่าวคือ เมื่อมีรายจ่ายต่อเดือนที่เพิ่มขึ้น จะทำให้จำนวนการออมลดลง และสอดคล้องกับ พัชรพรรณ อังศรรมรัตน์ (2562) กล่าวว่า ค่าใช้จ่ายต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมต่างกัน

2.8 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีประเภทพนักงานที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า ประเภทของพนักงานที่มีระดับตำแหน่งที่สูงกว่า จะมียาได้ที่มากกว่า ซึ่งทำให้เขามีความสามารถในการออมมากขึ้น มีผลทำให้มีพฤติกรรมการออมมากขึ้นด้วย ซึ่งสามารถจัดสรรเงินไปออมหรือลงทุนในรูปแบบลักษณะต่างๆ ได้หลากหลาย สอดคล้องกับ ชยาภรณ์ ประภากิจ (2557) กล่าวว่า บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีตำแหน่งงานต่างกัน จะมีพฤติกรรมการออมที่ต่างกัน เนื่องจากบุคคลที่มีตำแหน่งลูกจ้างชั่วคราวรายเดือนนั้น จะมีพฤติกรรมการออมที่ไม่ผ่านสถาบันทางการเงิน เช่น รูปแบบการออมในลักษณะกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น และสอดคล้องกับ กมลชนก ไพโรจน์ (2554) กล่าวว่า ประเภทพนักงานที่ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลังต่างกัน

2.9 พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ที่มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่า พนักงานที่มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานยาวนานนั้น จะมีรายได้ที่มากกว่าพนักงานที่มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานน้อย ซึ่งสามารถจัดสรรเงินไปออมหรือลงทุนในรูปแบบลักษณะต่างๆ ได้หลากหลาย สอดคล้องกับ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า หากบุคคลมีระยะเวลาในการปฏิบัติงานน้อย จึงทำให้มีรายได้จากการทำงาานน้อย ดังนั้น บุคคลจะมีพฤติกรรมการออมที่น้อยลงตามไปด้วย เนื่องมาจากกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา อยู่ช่วงอายุที่ไม่มาก กำลังเป็นช่วงเวลาที่บุคคลนั้นเริ่มต้นในวัยทำงาน จึงมีรายได้ที่ไม่สูงมากนัก เงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการแล้วนำมาเก็บออม จึงเหลือน้อย ทำให้มีพฤติกรรมการออมน้อย และสอดคล้องกับ จรินทร์ วรรณศัพท์ (2559) กล่าวว่า ระยะเวลาในการปฏิบัติงานที่ต่างกันนั้น ทำให้บุคคลมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกันด้วย

ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ

จากผลการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการศึกษาค้นคว้าอิสระ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการวางแผนเพื่อการบริหารจัดการทางการเงินให้เกิดประสิทธิภาพของพนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ และเพื่อเป็นข้อมูลในการปรับปรุงหรือพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ตรงกับความต้องการลงทุนในรูปแบบต่างๆ ได้ในอนาคต ดังนี้

1. ด้านประชากรศาสตร์ และด้านเศรษฐกิจและสังคม จากการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ แสดงให้เห็นว่า เพศ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประเภทพนักงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงานที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ดังนั้น ควรให้ความสำคัญและเพิ่มมาตรการในการส่งเสริมการออมให้มากยิ่งขึ้น มีการเพิ่มสิทธิประโยชน์ต่างๆ สำหรับการออม ไม่ว่าจะเป็นอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อสร้างแรงจูงใจในการออมให้มากขึ้น

2. ด้านวัตถุประสงค์ในการออม จากการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ แสดงให้เห็นว่า พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ให้ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์ในการออม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ดังนั้น หน่วยงานราชการและสถาบันทางการเงิน ควรมีนโยบายส่งเสริมการออมที่จะกระตุ้นให้ประชาชนฝึกนิสัยในการออม โดยตระหนักถึงความสำคัญของวัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งจะทำให้บุคคลนั้นมีการวางแผนทางการเงินที่ดีและมีประสิทธิภาพ

3. ด้านรูปแบบการออม จากการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ แสดงให้เห็นว่า พนักงานฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ให้ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ด้านรูปแบบการออม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ดังนั้น สถาบันการเงินควรมีการให้ความรู้ความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น รูปแบบการออมในลักษณะผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก หรือรูปแบบการออมอื่นๆที่มีความหลากหลาย เพื่อให้ตรงกับวัตถุประสงค์ในการออมของแต่ละบุคคล รวมไปถึงสนองความต้องการให้มีการเลือกใช้บริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม เพื่อสร้างแรงจูงใจในการออมให้กับพนักงาน เพื่อให้มีความต้องการที่จะออมเงินเพิ่มมากขึ้น

ข้อเสนอแนะเพื่อการศึกษาครั้งต่อไป

1. ควรมีการขยายขอบเขตการศึกษาให้กว้างและครอบคลุมมากขึ้น อาจจะทำการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออมของพนักงานในสังกัดหน่วยงานหรือองค์กรอื่นๆ เพื่อให้ได้ข้อสรุปที่แม่นยำและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการส่งเสริมการออมมากยิ่งขึ้น
2. ควรศึกษาถึงรูปแบบการออมทางการเงินในลักษณะต่างๆ ที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อให้ตรงตามความต้องการและความสนใจของแต่ละช่วงอายุของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการศึกษา
3. ควรศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม เช่น ปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาด ปัจจัยการรับรู้การวางแผนก่อนเกษียณอายุ ปัจจัยเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน เป็นต้น เพื่อให้ทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมที่มีความแตกต่างกันออกไป

บรรณานุกรม

- กมลชนก ไพโรจน์. (2554). พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง. สารนิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กรัณฐรัตน์ ดวงใจสืบ. (2555). พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์. สารนิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันหัต. (2555). เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานของบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีเมกคัลธัญบุรี.
- ซารวี บุตรบำรุง. (2555). รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตดุสิต กรุงเทพมหานคร. สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุลและกลางใจ แสงวิจิตร. (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินของประชาชนจังหวัดสตูล. สารนิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- บุญรุ่ง จันทรนาค. (2554). การออม. [ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์]. สืบค้นจาก <https://www.sites.google.com/site/boonrung02/home/hnwy-thi-3-kar-xxm>
- เบญญาภา สุขนีก. (2562). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในกรุงเทพ. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ปรารธนา เหล่าคนดี. (2558). การศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน กรณีศึกษา : พนักงานบริษัทฟู๊ดโปรดักส์(สยาม) จำกัด และพนักงานบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- พรทิพย์ เกิดขำและศิริภัสสร โรจนสัญชัยกุล. (2553). พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท

- แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน). การศึกษาวิจัย, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- พรทิพย์ วรกิจโกคาทร. (2529). เอกสารการสอนชุดวิชาหลักและทฤษฎีการสื่อสาร
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช. นนทบุรี: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- พรพิมล จรุงวิศาลกุล. (2561). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อ
การเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา : พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด. วิทยานิพนธ์
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ.
- สุนันทา เชื้อชาติ และศรัณยา บุนนาค, (2552). รายงานการวิจัยเรื่องปัจจัยด้านเศรษฐกิจ-สังคมที่มีผลต่อการ
ยกระดับคุณภาพชีวิตของไทยพุทธและไทยมุสลิมในภาคใต้. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุลและประสพชัย พสุนนท์. (2559). การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมกับการ
บริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวัง
สนามจันทร์. วารสารวิชาการฉบับภาษาไทย สาขามนุษยศาสตร์สังคมศาสตร์และศิลปะปีที่ 9 ฉบับ
ที่ 2 เดือนพฤษภาคม-สิงหาคม 2559. มหาวิทยาลัยศิลปากร.