

ชื่อเรื่อง	พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
ชื่อผู้ศึกษา	นางสาวนิรมล โตทรัพย์
ที่ปรึกษา	รศ.อรุณี นรินทรกุล ณ อยุธยา
ปีที่พิมพ์	2565

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) สสำรวจลักษณะปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ (2) ศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ โดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 380 คน มีการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม และการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง และการวิเคราะห์ข้อมูลใช้การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษาค้นคว้าอิสระพบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 380 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31 - 40 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี สถานภาพโสด มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คน มีเงินออมแต่ละเดือน จำนวน 1,000 - 3,000 บาท มีวิธีการออมเงินแบบออมเงินก่อนการใช้จ่าย และมีรูปแบบการออมคือเงินฝากธนาคาร โดยผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.12 ปัจจัยสำคัญเรียงตามลำดับ คือ ค่าใช้จ่าย โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.5 รายได้ โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.4 ภาระหนี้สิน โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.3 ตำแหน่งงาน โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.9 และอายุงาน โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.5

ข้อเสนอแนะจากการวิจัย คือ ควรมีการส่งเสริมให้ประชาชนสนใจเรื่องการออมเงินมากยิ่งขึ้น โดยชี้ให้เห็น และตระหนักถึงความสำคัญของเงินออม รวมทั้งควรส่งเสริมให้เกิดความรู้ ความเข้าใจ ด้านการออมอย่างถูกต้อง เพื่อส่งผลให้เกิดพฤติกรรมกรรมการออมส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ

บทที่ 1 บทนำ

ที่มาและความสำคัญ

วิกฤติการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid 19) ส่งผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตของประชาชนเป็นอย่างมาก ทั้งในด้านสุขภาพ และด้านการเงิน โดยเฉพาะกับประชาชนที่ประกอบอาชีพอิสระ มีรายได้ไม่แน่นอน รวมไปถึงธุรกิจบริการ ธุรกิจการท่องเที่ยวต่าง ๆ ซึ่งนอกจากจะต้องระมัดระวังตนเองจากการติดเชื้อไวรัส Covid 19 แล้ว ยังต้องกังวลกับปัญหาทางการเงิน อันเนื่องมาจากมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัสที่กำหนดให้หลายธุรกิจต้องหยุดกิจการ หรือปรับปรุง เปลี่ยนแปลงลักษณะการให้บริการ ส่งผลให้มีรายได้ลดลงตามไปด้วย ดังนั้น การมีเงินออมในช่วงเวลาเช่นนี้จึงถือเป็นความได้เปรียบทั้งในการดำเนินชีวิตประจำวัน และด้านการทำธุรกิจเป็นอย่างมาก

เงินออม ถือเป็นปราการด่านแรกของการป้องกันปัญหาทางการเงิน เพราะเงินก้อนจะช่วยรองรับการใช้ชีวิตในช่วงที่ขาดรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นอย่างไม่คาดคิด ส่วนคนที่ไม่มีเงินออมสำรอง เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินก็ต้องกู้หนี้ยืมสิน ทำให้แผนการเงินด้านอื่น ๆ ต้องสะดุดลง ในบางสถานการณ์เงินออมที่มีอาจไม่เพียงพอ ควรพิจารณาปรับลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพื่อยืดเวลาในการรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉินให้ได้นานที่สุด ดังนั้นการออมจึงเป็นเรื่องที่สำคัญและใกล้ตัวของทุกคน

การออม เป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เมื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์ หรืออาจจะเป็นการออมในรูปแบบการซื้อประกันสำหรับอุบัติเหตุ ล้มป่วยจากโรคร้ายไข้เจ็บต่าง ๆ จากสาเหตุเหล่านี้หากไม่มีการออมก็จะทำให้ขาดรายได้หลักสำหรับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันได้ การออมจึงเป็นสิ่งสำคัญอย่างมากสำหรับการวางแผนทางการเงิน

สัดส่วนที่เหมาะสมของการออมโดยทั่วไปควรออมเงินประมาณ 3 – 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน ซึ่งการออมเงินมากเกินไปอาจทำให้เสียโอกาสในการหาผลตอบแทนจากการลงทุน แต่หากน้อยเกินไปอาจไม่เพียงพอ ดังนั้น ควรออมเงินตามเงื่อนไขในชีวิตและปัจจัยต่าง ๆ ของแต่ละคน เช่น ความมั่นคงของรายได้ ค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน สินทรัพย์อื่นที่มี และปัจจัยอื่น ๆ

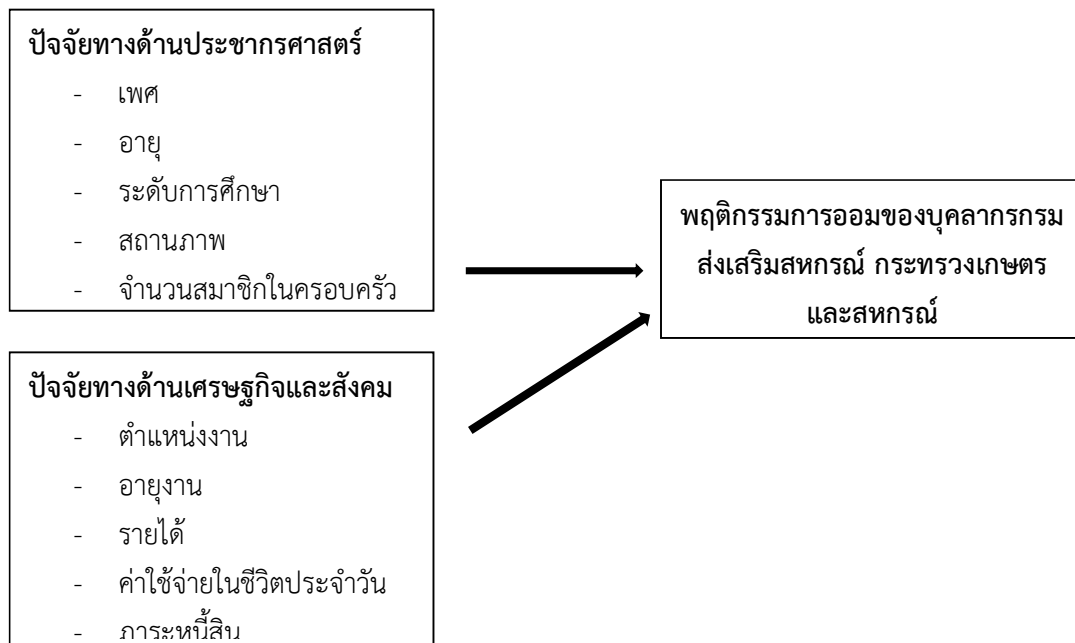
วัตถุประสงค์

- 1) เพื่อสำรวจลักษณะปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์
- 2) เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์

นิยามศัพท์เฉพาะ

- 1) ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม หมายถึง ปัจจัยที่ได้รับผลกระทบจากระบบเศรษฐกิจก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงไปตามสภาพของเศรษฐกิจในเวลานั้น ๆ และ วิถีชีวิต หรือรูปแบบในการดำเนินชีวิตของประชาชน ซึ่งเป็นที่ยอมรับของประชาชนทั่วไปในสังคม
- 2) พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ หมายถึง การที่บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ได้รับผลกระทบหรือแรงกระตุ้นจากปัจจัยต่าง ๆ ในการดำเนินชีวิต ส่งผลให้ตัดสินใจเลือกออมเงินในรูปแบบต่าง ๆ
- 3) บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ หมายถึง ข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้างประจำในสังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

กรอบแนวคิดในการศึกษาค้นคว้าอิสระ



สมมติฐานการศึกษาค้นคว้าอิสระ

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการอบของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ต่างกัน
- 2) ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการอบของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

บทที่ 2 การทบทวนวรรณกรรม

การศึกษาพฤติกรรมกรรมการอบของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิดทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยได้แยกออกเป็นประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออม

สมโภชน์ ธนาบุภัทร (2539) “การออม หมายถึง ส่วนที่แตกต่างระหว่างรายได้และรายจ่าย เพื่อการบริโภค ประชาชนโดยทั่วไปจะมีพฤติกรรมในการออมที่แตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ”

วรรณพิมล อุปโชติสุวรรณ (2553) “การออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่จากการที่ไม่ได้นำมาใช้จ่ายในการบริโภคอุปโภคในขณะปัจจุบัน โดยส่วนใหญ่แล้ววัตถุประสงค์ของการออม คือ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา หรือเพื่อใช้จ่ายในการประกอบกิจการ”

จุนาร์ตน์ อมรสุทธิสสัย (2554) “การออม หมายถึง การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนหนึ่งที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ นำมาเก็บไว้เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งอาจจะนำไปฝากธนาคาร ซื้อหลักทรัพย์ หรืออาจเก็บไว้ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินได้”

2.2 ทฤษฎีการออม

การออม (Saving) ราชบัณฑิตยสถานได้ให้ความหมายของคำว่า ออม หมายถึง เก็บหอมรอมริบ เช่น ออมทรัพย์ ออมสิน เก็บรวบรวมไว้ที่ละเล็กละน้อย (ราชบัณฑิตยสถาน, 2554) การออมเป็นกิจกรรมทางเศรษฐกิจ หมายถึงส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่าง ๆ ในอนาคต หรือการนำเงินออมไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์ตอบแทน ในทางเศรษฐศาสตร์แบ่งการออมของประเทศออกเป็น การออมภาครัฐและการออมภาคเอกชน โดยที่การออมภาคเอกชนแบ่งออกเป็น การออมภาคธุรกิจและการออมภาคครัวเรือน การออมของประชาชนทั่วไปจัดเป็นการออมภาคครัวเรือนในทางเศรษฐศาสตร์ (เกษมศรี ปุชนียวงศ์, 2558)

2.3 ปัจจัยสำคัญในการออม

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออมส่วนบุคคลนั้นมีอยู่มากมาย ประชาชนทั่วไปอาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยที่เหมือนหรือแตกต่างกันก็ขึ้นอยู่กับรูปแบบในการดำเนินชีวิตของแต่ละคนว่าจะเหมือนหรือแตกต่างกัน ซึ่งแนวคิดของ เสกสรร ศุภแสง (2536) ได้อธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออม ไว้ดังนี้

1. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ ทรัพย์สิน ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ ภาษี การบริโภค จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน และจำนวนประชากร

2. ปัจจัยทางสังคม เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปว่าปัจจัยทางสังคมนั้นมีอิทธิพลต่อการออมของภาคครัวเรือนเป็นอย่างมาก โดยปัจจัยทางสังคมประกอบด้วย ขนาดของครอบครัว จำนวนผู้มีเงินได้ในครัวเรือน เป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ในการออม อายุ รสนิยมในการบริโภคหรือรสนิยมในการใช้ชีวิตในสังคม อาชีพ ระดับการศึกษา กรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัย สภาพภูมิศาสตร์และเขตที่อยู่อาศัย ความพร้อมของสถาบันการเงิน และการโฆษณาและสิ่งจูงใจ

จากการศึกษาข้างต้น พบว่าปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการออมนั้นมีอยู่หลายปัจจัย ทั้งปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคม ผู้วิจัยจึงใช้แนวคิดทั้งหมดที่ศึกษามาเป็นแนวทางในการกำหนดตัวแปรในการวิจัยในครั้งนี้ ซึ่งรายละเอียดจะแสดงในกรอบแนวคิด

2.4 ทฤษฎีการบริโภคตามวงจรชีวิต

ทฤษฎีการบริโภคตามวงจรชีวิตของ Franco Modigliani (อ้างอิงใน จาคินี เรื่องธรรมศักดิ์ , 2551) ได้เสนอแนวคิดไว้ว่า ผู้บริโภคเลือกบริโภคโดยคำนึงถึงระดับความพอใจสูงสุดและการบริโภคมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอัตราคงที่ ขณะที่รายได้ของผู้บริโภคในแต่ละช่วงของชีวิตนั้นไม่เท่ากัน โดยในช่วงต้นของวงจรชีวิตหรือช่วงแรกของชีวิตนั้น ผู้บริโภคจะมีรายได้น้อยกว่ารายจ่ายจึงต้องนำเงินในอนาคตหรือเงินกู้มาใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต ต่อมาในช่วงกลางของวงจรชีวิต หรือช่วงวัยกลางคนผู้บริโภคจะมีรายได้เพิ่มมากขึ้น เป็นผลมาจากประสบการณ์ในการทำงานและประสิทธิภาพในการทำงานที่สูงขึ้นส่งผลให้รายได้ของผู้บริโภคสูงขึ้นเรื่อย ๆ จนกระทั่งถึงจุดสูงสุดของรายได้และสูงกว่ารายจ่ายผู้บริโภคจะนำรายได้ส่วนเกินนั้น ไปจ่ายคืนเงินกู้และเริ่มมีการออมเงินเกิดขึ้นในช่วงนี้ แต่เมื่อเข้าสู่ช่วงปลายของชีวิตหรือช่วงวัยสูงอายุรายได้ของผู้บริโภคจะลดลงเรื่อย ๆ จนกระทั่งกลับไปต่ำกว่ารายจ่ายอีกครั้งสาเหตุที่รายได้ของผู้บริโภคลดลงในช่วงนี้เป็นผลมาจากอายุที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ประสิทธิภาพในการทำงาน

ลดน้อยลง ดังนั้นเมื่อผู้บริโภครายได้น้อยกว่ารายจ่ายจึงจำเป็นต้องนำเงินออมที่เก็บสะสมไว้มาใช้จ่ายดำเนินชีวิต

2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

นางสาวเบญญาภา สุขนิ๊ก (2561) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในกรุงเทพมหานคร ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในกรุงเทพมหานครโดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ ด้วยแบบสอบถาม กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง จำนวน 400 ตัวอย่าง และประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติขั้นพื้นฐานและการทดสอบหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมโดยการใช้สมการถดถอยเชิงเส้นตรง

ผลการศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมพบว่า พนักงานธนาคารในกรุงเทพมหานครที่เป็นเพศหญิง ที่มีอายุต่ำกว่า 30 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอายุงาน 1 – 3 ปี และเป็นพนักงานระดับปฏิบัติการ มีการออมเงินต่ำกว่า 5,000 บาทต่อเดือน โดยมีจุดมุ่งหมายหลักเป็นการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน แต่ด้วยจำนวนรายได้ยังมีไม่มากพอ ดังนั้นจึงควรมีมาตรการมากระตุ้นการออมสำหรับกลุ่มเป้าหมายดังกล่าว โดยอาจมีการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมเงินกับต้นสังกัดธนาคาร เพื่อจูงใจให้พนักงานธนาคารมีความต้องการออมเพิ่มมากขึ้น และให้แต่ละสถาบันการเงินติดตามและประเมินผลการออมภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

นางสาวพรทิพย์ เกิดขำ และนางสาวศิริภัสสร โรจนัญชัยกุล (2553) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึง ปัจจัยทางด้านทัศนคติ และปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาด ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทบริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) โดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 370 คน เก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถาม และการวิจัยเอกสารที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ข้อมูลใช้การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 370 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงอายุต่ำกว่า 30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษา ปวช. – ปวส. และมีรายได้เฉลี่ย 10,001 – 30,000 บาทต่อเดือน โดยผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยทางด้านทัศนคติอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.93 ปัจจัยสำคัญเรียงตามลำดับ คือ ความเชื่อ ความรู้ ความเข้าใจ และพฤติกรรมการออม และให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาดที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.54 ปัจจัยสำคัญเรียงตามลำดับ คือ การพัฒนารูปแบบทางกายภาพ กระบวนการให้บริการของสถาบันการเงิน พนักงาน/บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการออมของสถาบันการเงิน การส่งเสริมทางการตลาด/กิจกรรมส่งเสริมการออม รูปแบบการออม/ผลิตภัณฑ์ และต้นทุนการออม/ค่าใช้จ่ายการออม

นางสาวณิชากร ชัยศิริ (2562) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรม

การออมของ)ประชาชนในจังหวัดสงขลา 2) ศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับจุลภาคที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา 3) ศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับมหภาคที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างคือประชากรในจังหวัดสงขลา จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด และทดสอบสมมติฐาน โดยการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัยพบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา 2) ปัจจัยเศรษฐกิจระดับจุลภาค ด้านรายจ่ายของครัวเรือน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา 3) ปัจจัยเศรษฐกิจระดับมหภาค ด้านนโยบายการเงิน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

นางสาวชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล (2559) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล และศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นประชากรที่อาศัยอยู่ในจังหวัดสตูล จำนวน 400 คน วิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยอัตราส่วนร้อยละ และการแจกแจงความถี่ และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณโดย Ordinal logistic regression และ Multinomial logistic regression

ผลการศึกษาพบว่า ประชาชนส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมเงินต่อครั้ง น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ความถี่ในการออมจะออมเป็นรายเดือน วิธีการออมที่ใช้คือออมเมื่อมีเงินเหลือใช้ และการออมแบบเงินฝากธนาคารเป็นรูปแบบการออมที่นิยมมากที่สุด

ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ปัจจัยทางสังคมนั้นวัตถุประสงค์ในการออมมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของประชาชนจังหวัดสตูลมากที่สุด แต่จากการวิเคราะห์เชิงปริมาณนั้นพบว่า ปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติทางด้านของจำนวนเงินออมและความถี่ในการออม คือ ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม ซึ่งแตกต่างกับวิธีการออมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับปัจจัยวัตถุประสงค์ในการออม

แต่ปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้น ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทนจากการออม และระยะเวลาในการออม และจากการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ทางด้านของงความถี่ในการออมและวิธีการออมพบว่า ปัจจัยภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แต่ไม่มีปัจจัยใดที่มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับพฤติกรรมการออมทางด้านของจำนวนเงินออม

บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษาค้นคว้าอิสระ

การศึกษาครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ เพื่อการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ใช้วิธีการเก็บข้อมูลเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพโดยการใช้แบบสอบถาม ซึ่งมีขั้นตอนการดำเนินการวิจัย ดังนี้

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

3.1.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ คือ บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ณ เดือนมกราคม 2565 จำนวน 4,922 คน (ระบบสารสนเทศกรมส่งเสริมสหกรณ์, 2565)

3.1.2 วิธีการสุ่มตัวอย่าง

จากการกำหนดขอบเขตของประชากรที่ใช้ในการศึกษาไว้ที่จำนวน 4,922 คน เมื่อนำมาคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของ Taro Yamane ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ความคลาดเคลื่อน 5% จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

จากการคำนวณจะได้กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการเก็บข้อมูล จำนวน 369.93 คน หรือ 370 คน และเพื่อป้องกันการเกิดความผิดพลาดผู้วิจัยจึงใช้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 380 คน การศึกษาครั้งนี้จะใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก จากกลุ่มประชากรที่ได้มีการกำหนดขอบเขตไว้

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระ

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษาครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม ที่ผู้วิจัยเป็นผู้สร้างขึ้น ซึ่งมีทั้งหมด 3 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว โดยมีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยมีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลให้เกิดพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยมีลักษณะเป็นมาตรวัดลิเคิร์ท โดยมีเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

ระดับการให้ความสำคัญมากที่สุด	5	คะแนน
ระดับการให้ความสำคัญมาก	4	คะแนน
ระดับการให้ความสำคัญปานกลาง	3	คะแนน
ระดับการให้ความสำคัญน้อย	2	คะแนน
ระดับการให้ความสำคัญน้อยที่สุด	1	คะแนน

การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อรวบรวมข้อมูลแบบสอบถามครบ จำนวน 380 ชุด มาทำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ ตามขั้นตอน ดังนี้

- 1) ตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูล และความถูกต้องของแบบสอบถาม
- 2) ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการวิเคราะห์ข้อมูล
- 3) คำนวณหาค่าสถิติทั้งเชิงพรรณนา และเชิงอนุมาน แล้วทดสอบสมมติฐานที่ตั้งไว้

4) นำผลการวิเคราะห์ข้อมูลมาแปลผลและสรุปการวิเคราะห์

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้น โดยใช้สถิติพรรณนา เพื่ออธิบายลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง และลักษณะของตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows ดังนี้

การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่ออธิบายปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง

2. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตอบคำถามการวิจัยตามวัตถุประสงค์โดยสถิติเชิงอนุมาน เพื่อใช้ทดสอบสมมติฐาน โดยใช้โปรแกรม SPSS เพื่อทดสอบการเก็บรวบรวมข้อมูล

บทที่ 4 ผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง พฤติกรรมการการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ สามารถสรุปผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ ได้ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์

จากการศึกษาค้นคว้าอิสระพบว่า ข้อมูลปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ แบ่งออกเป็น 5 ส่วน คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
หญิง	278	73.2
ชาย	102	26.8
รวม	380	100.0

ตารางที่ 2 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 18 ปี	30	7.9
18 – 30 ปี	117	30.8
31 – 40 ปี	146	38.4
41 – 50 ปี	53	13.9
51 – 60 ปี	31	8.2
มากกว่า 60 ปี	3	0.8

รวม	380	100.0
-----	-----	-------

ตารางที่ 3 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	90	23.7
ปริญญาตรี	197	51.9
ปริญญาโท	92	24.2
ปริญญาเอก	1	0.3
รวม	380	100.0

ตารางที่ 4 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	166	43.7
สมรส	194	51.1
หม้าย/หย่าร้าง	12	3.2
แยกกันอยู่	8	2.1
รวม	380	100.0

ตารางที่ 5 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
1 คน	16	4.2
2 คน	41	10.8
3 คน	117	30.8
4 คน	97	25.5
5 คน	41	10.8
มากกว่า 5 คน	68	17.9
รวม	380	100.00

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

จากการศึกษาค้นคว้าอิสระพบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม แบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ จำนวนเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการออม และรูปแบบการออม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน

จำนวนเงินออมในแต่ละเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000 บาท	55	14.48
1,000 – 3,000 บาท	168	44.21
3,001 – 5,000 บาท	105	27.63
5,001 – 7,000 บาท	23	6.05
7,001 – 10,000 บาท	14	3.68
มากกว่า 10,000 บาท	15	3.95
รวม	380	100.00

ตารางที่ 7 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามวิธีการออม

วิธีการออม	จำนวน	ร้อยละ
ออมเงินก่อนการใช้จ่าย	216	56.84
ออมเงินเมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่าย	147	38.68
ออมเงินเมื่อมีโอกาสพิเศษ	15	3.95
อื่น ๆ (บังคับออม, ทำประกัน)	2	0.53
รวม	380	100.00

ตารางที่ 8 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	จำนวน	ร้อยละ
เก็บเงินสด	202	53.2
เงินฝากธนาคาร	322	84.7
เงินฝากสหกรณ์	232	61.1
สลากออมทรัพย์	62	16.3
ซื้อ – ขายพันธบัตรรัฐบาล	15	3.9

ซื้อ - ขายหุ้นกู้เอกชน	9	2.4
ซื้อ - ขายหุ้นสามัญ	20	5.3
การทำประกันชีวิต	137	36.1
เงินสะสม กบข.	225	59.2
ซื้อ - ขายหน่วยลงทุนกองทุนรวม	45	11.8
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	24	6.3
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	10	2.6
เก็บสะสมทองคำ	81	21.3
การซื้อขาย - ขายอสังหาริมทรัพย์	13	3.4

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมออม

จากการศึกษาค้นคว้าอิสระพบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมออมสามารถสรุปได้ดังตารางที่ 9 โดยมีรายละเอียดในแต่ละส่วนดังต่อไปนี้

ตารางที่ 9 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมออม

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมออม	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด		
ตำแหน่งงาน							
- ตำแหน่งงานมีผลกระทบต่อการออม	41 (10.8)	222 (58.4)	85 (22.4)	27 (7.1)	5 (1.3)	3.7	1.3
- จำนวนเงินประจำตำแหน่งงานมีผลกระทบต่อการออม	186 (48.9)	147 (38.7)	20 (5.3)	19 (5.0)	8 (2.1)	4.3	1.2
รวม						3.9	
อายุงาน							
- อายุงานมีผลกระทบต่อการออม	34 (8.9)	154 (40.5)	158 (41.6)	30 (7.9)	4 (1.1)	3.5	1.1
รวม						3.5	
รายได้							
- ระดับรายได้มีผลกระทบต่อการออม	240 (63.2)	130 (34.2)	7 (1.8)	3 (0.8)	0 (0.0)	4.6	1.6

- จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวมีผลกระทบต่อการออม	167 (43.9)	172 (45.3)	28 (7.4)	10 (2.6)	3 (0.8)	4.3	1.2
- จำนวนผู้พึ่งพิงในครอบครัวมีผลกระทบต่อการออม	203 (53.5)	151 (39.7)	9 (2.4)	14 (3.7)	3 (0.8)	4.4	1.3
รวม						4.4	
ค่าใช้จ่าย							
- รายจ่ายมีผลกระทบต่อการออม	259 (68.2)	106 (27.9)	12 (3.2)	2 (0.5)	1 (0.3)	4.6	1.2
- รายจ่ายของสมาชิกในครอบครัวมีผลกระทบต่อการออม	191 (50.3)	150 (39.5)	29 (7.6)	7 (1.8)	3 (0.8)	4.4	1.2
- การวางแผนรายจ่ายมีผลกระทบต่อการออม	245 (64.4)	111 (29.2)	17 (4.5)	6 (1.6)	1 (0.3)	4.6	1.5
รวม						4.5	
ภาระหนี้สิน							
- ภาระหนี้สินมีผลกระทบต่อการออม	241 (63.4)	55 (14.5)	76 (20.0)	6 (1.6)	2 (0.5)	4.4	1.4
- ภาระหนี้สินของสมาชิกในครอบครัวมีผลกระทบต่อการออม	169 (44.5)	105 (27.6)	88 (23.2)	13 (3.4)	5 (1.3)	4.1	0.9
รวม						4.3	

บทที่ 5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ เรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 73.2 และเพศชายร้อยละ 26.8

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี ร้อยละ 38.4 อายุระหว่าง 18 – 30 ปี ร้อยละ 30.8 อายุระหว่าง 41 – 50 ปี ร้อยละ 13.9 อายุระหว่าง 51 – 60 ปี ร้อยละ 8.2 อายุต่ำกว่า 18 ปี ร้อยละ 7.9 และอายุมากกว่า 60 ปี ร้อยละ 0.8

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 51.9 ปริญญาโท ร้อยละ 24.2 ต่ำกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 23.7 และปริญญาเอก ร้อยละ 0.3

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ สถานภาพสมรส ร้อยละ 51.1 สถานภาพโสด ร้อยละ 43.7 สถานภาพหม้าย/หย่าร้าง ร้อยละ 3.2 และสถานภาพแยกกันอยู่ ร้อยละ 2.1

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มี จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน ร้อยละ 30.8 มีสมาชิกในครอบครัว 4 คน ร้อยละ 25.5 มีสมาชิกใน ครอบครัว 2 คน ร้อยละ 10.8 มีสมาชิกในครอบครัว 5 คน ร้อยละ 10.8 มีสมาชิกในครอบครัว 1 คน ร้อยละ 4.2 และมีสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 5 คน ร้อยละ 17.9

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม เรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริม สหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มี จำนวนเงินออมในแต่ละเดือน 1,000 – 3,000 บาท ร้อยละ 44.21 มีจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน 3,001 – 5,000 บาท ร้อยละ 27.63 มีจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน ต่ำกว่า 1,000 บาท ร้อยละ 14.48 มีจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน 5,001 – 7,000 บาท ร้อยละ 6.05 มีจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน มากกว่า 10,000 บาท ร้อยละ 3.95 และมีจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน 7,001 – 10,000 บาท ร้อยละ 3.68

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มี วิธีการออมแบบออมเงินก่อนการใช้จ่าย ร้อยละ 56.84 ออมเงินเมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่าย ร้อยละ 36.68 ออมเงินเมื่อมีโอกาสพิเศษ ร้อยละ 3.95 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.53

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มี รูปแบบการออมแบบเงินฝากธนาคาร ร้อยละ 84.7 เงินฝากสหกรณ์ ร้อยละ 61.1 เงินสะสม กบข. ร้อยละ 59.2 เก็บเงินสด 53.2 การทำประกันชีวิต ร้อยละ 36.1 เก็บสะสมทองคำ ร้อยละ 21.3 สลากออมทรัพย์ ร้อยละ 16.3 ซื้อ – ขายหน่วยลงทุนกองทุนรวม ร้อยละ 11.8 เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 6.3 ซื้อ – ขายหุ้นสามัญ ร้อยละ 5.3 ซื้อ – ขายพันธบัตรรัฐบาล ร้อยละ 3.9 การซื้อ – ขายอสังหาริมทรัพย์ ร้อยละ 3.4 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม ร้อยละ 2.6 และซื้อ – ขายหุ้นกู้เอกชน ร้อยละ 2.4

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม เรื่อง พฤติกรรมการออมของ บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

ด้านตำแหน่งงาน

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มี อิทธิพลต่อการออมด้านตำแหน่งงาน โดยรวมระดับปานกลาง (3.9) โดยมีความคิดเห็นด้านจำนวนเงิน ประจำตำแหน่งงานมีผลกระทบต่อการออม ในระดับมาก และมีความคิดเห็นด้านตำแหน่งงานมี ผลกระทบต่อการออม ระดับปานกลาง

ด้านอายุงาน

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมด้านอายุงานระดับปานกลาง (3.5) โดยมีความคิดเห็นด้านอายุงานมีผลกระทบต่อ การออม ในระดับปานกลาง

ด้านรายได้

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมด้านรายได้ระดับมาก (4.4) โดยมีความคิดเห็นด้านระดับรายได้มีผลกระทบต่อ การออมในระดับมาก มีความคิดเห็นด้านจำนวนผู้มียาได้ในครอบครัวมีผลกระทบต่อ การออมในระดับมาก และมีความคิดเห็นด้านจำนวนผู้พึ่งพิงในครอบครัวมีผลกระทบต่อ การออมในระดับมาก

ด้านค่าใช้จ่าย

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมด้านค่าใช้จ่ายระดับมาก (4.5) โดยมีความคิดเห็นด้านรายจ่ายมีผลกระทบต่อ การออมในระดับมาก มีความคิดเห็นด้านรายจ่ายของสมาชิกในครอบครัวมีผลกระทบต่อ การออมในระดับมาก และมีความคิดเห็นด้านการวางแผนรายจ่ายมีผลกระทบต่อ การออมในระดับมาก

ด้านภาระหนี้สิน

บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมด้านภาระหนี้ระดับมาก (4.3) โดยมีความคิดเห็นด้านภาระหนี้สินมีผลกระทบต่อ การออมในระดับมาก และมีความคิดเห็นด้านภาระหนี้สินของสมาชิกในครอบครัวมีผลกระทบต่อ การออมในระดับมาก

อภิปรายผล

ผลการศึกษาค้นคว้าอิสระพฤติกรรม การออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เกิดจากข้อมูลทั้ง 3 ส่วน ที่ส่งผลต่อระดับความคิดเห็นให้บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เกิดพฤติกรรมการออมมากที่สุดคือ ข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ด้านพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม ข้อมูลต่าง ๆ เป็นสิ่งกระตุ้นพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ซึ่งสอดคล้องกับสารนิพนธ์ เรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ของกฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ในขณะที่ผู้มีระดับการศึกษาปริญญาโท มีจำนวนเงินออมอยู่ในช่วง 10,001 – 20,000 บาท มากที่สุด เนื่องจากผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท อาจมีความคาดหวังในเรื่องผลตอบแทนที่สูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ซึ่งอธิบายได้จากรูปแบบการออมทั้งในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างมีการคาดหวังผลตอบแทนและมีการกระจายการออมในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ด้วย

นอกจากนี้ผลการศึกษายังพบว่ามีความสอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี ของ อนงค์นุช เทียนทอง และ กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู กล่าวว่า พฤติกรรมการเลือกการออมเงินและการลงทุนทางการเงินซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบการออม แบบฝากออมทรัพย์ และรองลงมาจะฝากแบบสหกรณ์ ออมทรัพย์ ตามหน่วยงานที่สังกัดอยู่ ส่วนกลุ่มพนักงาน สถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ ซึ่งกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการ ลงทุนทางการเงิน ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด รองลงมาจะลงทุนใน ซื้อประกันชีวิต และ ซื้อหุ้น ส่วน การลงทุนของกลุ่มข้าราชการจะลงทุนในรูปแบบกองทุน บำเหน็จ และรองลงมาจะลงทุนในการซื้อประกันชีวิต และซื้อทองคำ กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่ม ข้าราชการ เลือกที่จะออมเงินมากกว่าลงทุนทางการเงิน ซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบฝากออมทรัพย์ และ ฝากแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบัน การเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ

ข้อเสนอแนะ

1. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมมากที่สุด คือปัจจัยทางด้านค่าใช้จ่าย และรองลงมาคือปัจจัยทางด้านรายได้ การที่จะกระตุ้นให้เกิดการออมมากขึ้น คือ ต้องให้บุคลากรมีการจัดทำบัญชีรายรับ – รายจ่าย เพื่อให้มีการวางแผนการใช้จ่าย และสามารถลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปได้ นอกจากนี้ยังสามารถรับรู้รายได้ – ค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนของตัวเองและครอบครัว

2. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พบว่า รูปแบบการออมที่บุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ใช้มากที่สุด คือ เงินฝากธนาคาร ดังนั้น จึงเป็นข้อมูลให้ธนาคารพัฒนารูปแบบเงินรับฝากให้มีความน่าสนใจมากขึ้น หรืออาจเพิ่มสิทธิประโยชน์ที่เกิดจากเงินฝาก เช่น การใช้เงินฝากเพื่อค้ำประกันเงินกู้ หรือผลประโยชน์ต่าง ๆ จากเงินฝาก

ข้อเสนอแนะครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาพฤติกรรมการออมเฉพาะของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์เท่านั้น ไม่ได้ศึกษาข้อมูลของประชากรทั่วไป ดังนั้น ในครั้งต่อไป ควรศึกษาพฤติกรรมการออมของประชากรในส่วนอื่น ๆ

2. ควรศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับรายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ของกลุ่มตัวอย่าง เพื่อให้เห็นข้อมูลที่ชัดเจนมากยิ่งขึ้น