

ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงาน  
บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

**FACTORS INFLUENCING THE SAVING BEHAVIOR OF EMPLOYEES  
AT THAI STANLEY ELECTRIC PUBLIC COMPANY LIMITED**

ชุนหทัย จริยาพร้อม

**บทคัดย่อ**

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) 2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน ที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) จำนวน 360 คน โดยใช้แบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity Reliability) โดยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาครอนบาค (Cronbach's Alpha) รวมเท่ากับ 0.841 เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ร้อยละ (Percentage) ค่าความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ทดสอบสมมติฐานสถิติอนุมาน (Inferential Statistics) แบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี Multiple Comparisons (LSD) และสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการศึกษา พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 239 คน คิดเป็นร้อยละ 66.40 มีช่วงอายุระหว่าง 31 – 40 ปี จำนวนทั้งสิ้น 165 คน คิดเป็นร้อยละ 45.80 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 55.80 มีสถานภาพโสด จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 49.20 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวตั้งแต่ 5 คน ขึ้นไป จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 36.40 มีความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยรวมทั้งหมดอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.25 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านรายจ่ายต่อเดือน และผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า พนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ที่มี เพศ อายุ

ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 นอกจากนี้ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน และอัตราผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม ที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

**คำสำคัญ :** พฤติกรรมการออม, ปัจจัยส่วนบุคคล, ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

## **ABSTRACT**

The objective of this research study is 1) To examine personal factors, including gender, age, educational level, marital status, and family size, that influence the saving behavior of employees at Thai Stanley Electric Public Company Limited. 2) To examine economic factors, such as monthly income, monthly expenses, debt burden, inflation rate, and return rate, that are associated with the saving behavior of employees at Thai Stanley Electric Public Company Limited. The research adopts a non-experimental design and collects data from a sample group of 360 employees of Thai Stanley Electric Public Company Limited. The data is collected through a questionnaire that has undergone content validity reliability testing, with a Cronbach's Alpha coefficient of 0.841. The statistical analyses employed in this research include descriptive statistics (e.g., percentages, frequencies, means, and standard deviations), inferential statistics (e.g., t-test, one-way ANOVA, multiple comparisons using LSD, and multiple regression analysis).

The study findings reveal that the majority of the sample group is female, accounting for 66.40% (239 individuals). The age range of 31-40 years old has the highest representation, with 165 individuals, accounting for 45.80%. Among the respondents, 55.80% (201 individuals) have a bachelor's degree. Regarding marital status, 49.20% (177 individuals) are single. Furthermore, 36.40% (131 individuals) have family sizes of five members or more. Overall, respondents have a high level of agreement regarding economic factors, with a mean score of 4.25. The highest-rated economic factor is monthly expenses. The results of the hypothesis testing indicate that there is a significant difference in saving behavior among employees of Thai Stanley Electric Public Company Limited based on variations in gender, age, educational level, and family size at a significance level of 0.05. Additionally, economic factors such as monthly expenses, debt burden, and return rate are significantly associated with saving behavior. This

implies that employees' saving behavior is influenced by these economic factors, and they have a statistically significant relationship with the objectives of saving at a significance level of 0.05.

**Keyword :** Saving behavior, Personal factors, Economic factors

## บทนำ

สังคมไทยกำลังประสบปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งปัญหาดังกล่าวกระทบต่อความยั่งยืนของการเติบโตทางเศรษฐกิจใน 2 มิติด้วยกัน มิติแรกคือเรื่องการใช้รายได้ในอนาคต (การก่อหนี้) เพื่อมาบริโภคในวันนี้มากจนเกินไป ส่งผลให้เศรษฐกิจเติบโตได้ดีในระยะแรกแต่จะแผ่วลงภายหลังตามภาระหนี้จ่ายที่สูง มิติที่สองคือเรื่องเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจการเงิน โดยหนี้ที่สูงสะท้อนถึงความเปราะบางทางการเงินของครัวเรือน ทำให้ภาคครัวเรือนขาดภูมิคุ้มกันและอยู่ในสถานะที่อ่อนไหวต่อความผันผวนทางเศรษฐกิจมากจนเกินไป เช่น ไม่สามารถจ่ายหนี้ได้เมื่อรายได้ไม่เป็นไปตามคาด หรือเมื่อรายได้จากการทำงานล่วงเวลา (OT) ลดลง เป็นต้น อาการขาดภูมิคุ้มกันดังกล่าวส่งผลให้เศรษฐกิจจะเผชิญกับปัญหาการผิวน้ำชำระหนี้ในวงกว้าง ซึ่งจะทำให้เศรษฐกิจชะลอตัวรุนแรงหรือในบางกรณีอาจพัฒนาลุกลามไปสู่วิกฤตทางเศรษฐกิจได้ในที่สุด จะเห็นได้ว่าการก่อหนี้ที่มากจนเกินไปจะมีข้อเสียมากกว่าข้อดีที่ได้จากการเข้าถึงบริการทางการเงินด้านสินเชื่อ จุดสมดุลของการก่อหนี้ที่ดีคือ ระดับหนี้ต้องไม่สร้างปัญหาการผิวน้ำชำระหนี้ (NPL) ทั้งในวันนี้และในอนาคตหรือกล่าวอีกนัยคือ หากครัวเรือนไทยมีฐานะทางการเงินที่เข้มแข็ง เช่น มีการเก็บออมอย่างเหมาะสมหรือมีการวางแผนทางการเงินที่ดี การก่อหนี้ก็จะไม่สร้างปัญหาต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ และประโยชน์จากการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อที่มากขึ้นก็จะได้รับอย่างเต็มประสิทธิภาพ (สรา ชื่น โชคสันต์, นางสาวภาวนิสร์ ชั่ววัลลี และ นายวิริยะ คำรงค์ศิริ, 2562)

ณ ปัจจุบันครัวเรือนไทยมีอัตราการออมลดลงในทุกกลุ่มรายได้ในช่วง 8 ปีที่ผ่านมา การออมน้อยการมีหนี้สูง และการเป็นหนี้นานเป็นผลลัพธ์ที่มีความเชื่อมโยงกัน เพราะการออมน้อยทำให้ครัวเรือนเวลาจะกู้จำเป็นต้องกู้แบบเต็มมูลค่า (เป็นหนี้สูง) และเมื่อมีหนี้สูง ผู้กู้จะเลือกผ่อนในระยะเวลานาน (เป็นหนี้นาน) เพื่อกดไม่ให้ภาระผ่อนต่อเดือนสูงเกินไป (เพราะเงินเหลือต่อเดือนที่จะผ่อนมีน้อย) ทั้งหมดนี้เป็นเพราะเงินออมที่เก็บสะสม หรือเงินเหลือต่อ ของครัวเรือนนั้นมีน้อยเกินไป การผลักดันนโยบายด้านการออมของครัวเรือนจึงเป็นเรื่องที่สำคัญมากในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2560)

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)” ซึ่งจะทำการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อ

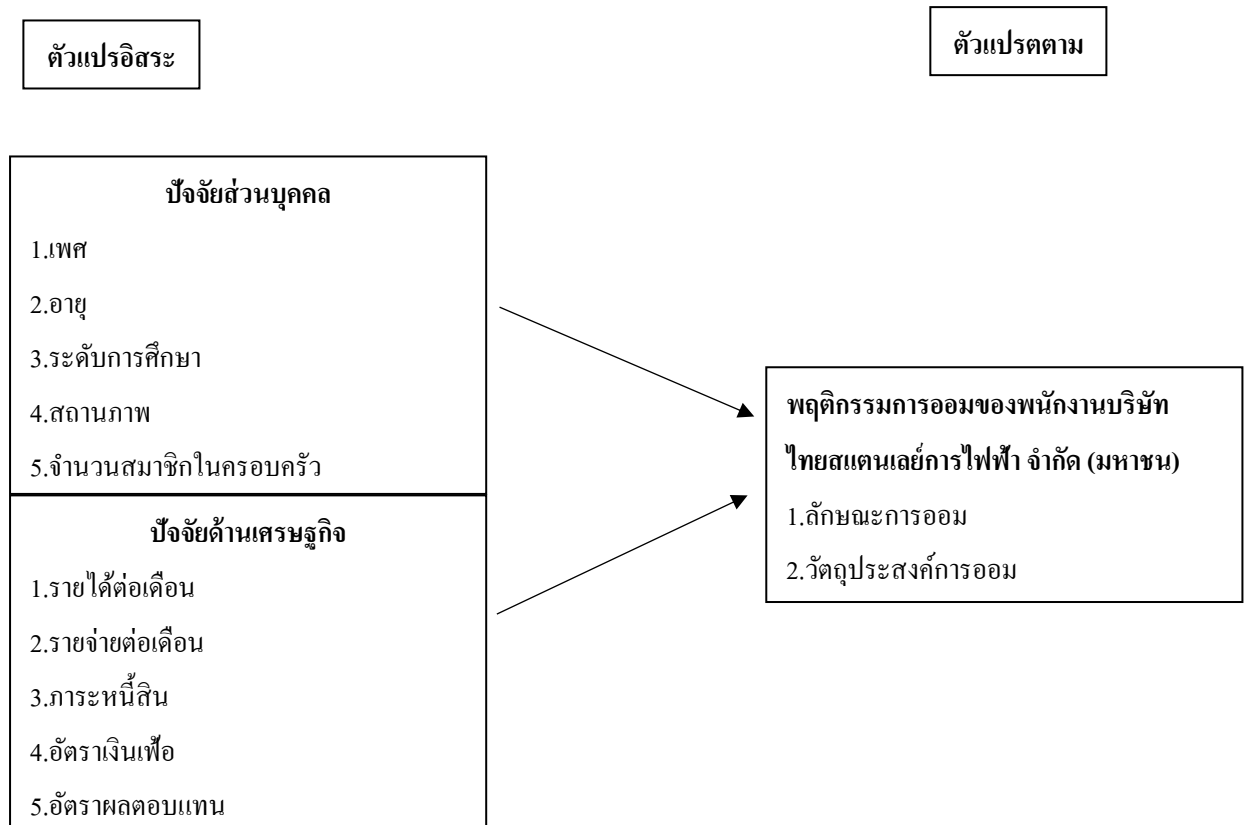
เดือน ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทน มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานในบริษัทบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) โดยหวังว่าผลวิจัยนี้จะเป็นข้อมูลและสามารถนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์สำหรับผู้สนใจหรือพนักงานในบริษัทฯ ในการตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงิน

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน ที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

### กรอบแนวคิดในการวิจัย



## วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### 1. แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม

กอข้าว เพิ่มตระกูล (2562) ได้ให้ความหมายเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมเงิน คือการที่ได้เก็บเงินส่วนหนึ่งที่มีการแบ่งไว้จากส่วนที่ต้องใช้จ่าย เพื่อเก็บไว้ใช้ใน หรือกล่าวคือ การที่บุคคลมีพฤติกรรมการใช้เงิน โดยเมื่อนำรายได้หักลบกับการบริโภค ณ ช่วงเวลาหนึ่ง ส่วนที่เหลือถือเป็นการออมเงิน จากการศึกษาของ Browning & Lusardi (1996) การออมจัดเป็นพฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior) หมายถึงรูปแบบของการกระทำกับเงิน ณ ช่วงเวลาหนึ่ง เช่น การออมเงิน การใช้จ่ายเงิน รวมไปถึงการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน (Financial knowledge) เจตคติทางการเงิน (Financial attitude) และพฤติกรรมทางการเงิน (financial Behavior) สอดคล้องกับ Otto (2013) ได้อธิบาย ทฤษฎีการออมว่า การออมขึ้นอยู่กับความสามารถในการออมและความตั้งใจ หมายความว่าผู้ที่สามารถมีเงินออมได้ ก็ยังจำเป็นต้องมีความตั้งใจที่จะออมถึงจะมีเงินออม และในทางกลับกัน ผู้ที่มีความตั้งใจจะออม ก็ยังจำเป็นต้องมีความสามารถในการออมถึงจะมีเงินออมได้ ความสามารถในการออมประกอบด้วย รายรับ โครงสร้างสถาบันทางการเงินหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การควบคุมตนเองและการกำหนดเป้าหมายอนาคต ในขณะเดียวกันความตั้งใจในการออมก็มีความสำคัญรอบไปถึงทัศนคติ แรงจูงใจ และการรับรู้ความสามารถของตนเองที่จะทำให้สำเร็จตามเป้าหมาย

### 2. แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ลักษณะทางด้านประชากรศาสตร์หรือปัจจัยส่วนบุคคลนั้น เป็นความหลากหลายด้านภูมิหลังของบุคคล ซึ่งได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ลักษณะ โครงสร้างของร่างกาย ประสบการณ์ในการทำงาน เป็นต้น โดยจะแสดงถึงความเป็นมาของแต่ละบุคคลจากอดีตถึง ซึ่งมีลักษณะพฤติกรรมกรรมการแสดงออกที่แตกต่างกันมีสาเหตุมาจากความแตกต่างทางด้านประชากรศาสตร์หรือภูมิหลังของบุคคลนั่นเอง สอดคล้องกับฉนิชากรชัยศิริ (2562) ได้อธิบายไว้ว่าปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ซึ่งลักษณะปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันจะมีส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมที่ต่างกัน

นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับจันทะสุก ลาดสะอาด, ไรจนา ธรรมจินดา และสุวรรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์ (2561) ได้อธิบายไว้ว่าปัจจัยที่ส่งผลโดยตรงต่อพฤติกรรมกรรมการออมส่วนบุคคลดังนี้

1. อายุ (Age) บุคคลที่อายุมากมักจะมีทัศนคติที่นำไปสู่การออมและมีพฤติกรรมกรรมการออมมากกว่าคนที่อายุน้อย เนื่องจากว่าคนที่มีความอายุน้อยจะมีความตระหนักถึงรายจ่ายที่ต้องใช้จ่ายหลังเกษียณ ซึ่งจะทำ

ให้เกิดการออมได้มากกว่าบุคคลที่อายุน้อย Danzinger S., Gaag J. van der, Smolensky E. and Taussig M. K. (1982) ซึ่งผลการศึกษาที่ผ่านมามีส่วนใหญ่มองว่าอายุเป็นตัวกำหนดทัศนคติและพฤติกรรมการออมของบุคคล เช่น การศึกษาของ Teresa M., Garcia M., Barros C. and Selvestre A. (2011) อายุเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคล

2. ระดับการศึกษา (Education) คือระดับวุฒิการศึกษาของบุคคล เช่น ระดับอุดมศึกษา ป.ว.ส/ป.ว.ช อนุปริญญา เป็นต้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่สามารถกำหนดทัศนคติที่นำไปสู่การออมและพฤติกรรมการออมของบุคคล เนื่องจากว่าบุคคลที่มีระดับการศึกษามากมักจะได้รับบทเรียนหรือความรู้ด้านต่างๆ โดยเฉพาะด้านการเงินได้มาก หรือมีโอกาสเข้าถึงข้อมูลข่าวสารในด้านวิชาการมากกว่า ทำให้มีความรู้ในการบริหารจัดการทางการเงินของตัวเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผลการศึกษาของ Mahdzan N.S. and Tabiani S. (2013) ก็พบว่าระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมในทิศทางบวก

3. จำนวนผู้พึ่งพิง (Dependency) คือผู้ที่ไม่มีเงินได้ทั้งที่อยู่ในวัยเด็กและวัยชรา ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดพฤติกรรมการออม ทั้งนี้เพราะว่า จำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้ความอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น การศึกษาที่ผ่านมามีในประเทศไทยส่วนใหญ่แสดงให้เห็นว่าจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมในทางตรงข้าม

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2550) ได้ให้ความหมายว่า ของลักษณะประชากรศาสตร์ ใช้เป็นข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ เพื่อเป็นการแบ่งแยกในแต่ละส่วนของตลาดทำให้เกิดประสิทธิผล ในการกำหนดกลุ่มตลาดเป้าหมายและง่ายต่อการวัดค่ามากกว่า ตัวแปรอื่นๆ ประกอบด้วย

1. เพศ (Gender) เพศหญิงและเพศชาย มีแนวโน้มที่จะมีความแตกต่างกันในด้านทัศนคติและพฤติกรรมการออม

2. อายุ (Age) กลุ่มอายุที่มีความแตกต่างกัน ทำให้มีความชื่นชอบหรือนิยมที่แตกต่างกัน โดยรสนิยมของ บุคคลจะมีการเปลี่ยนแปลงไปตามวัย

3. ระดับการศึกษา (Education) ผู้ที่สำเร็จการศึกษาในระดับสูงส่งผลให้มีการบริโภคสินค้าที่มีคุณภาพดีกว่า รวมถึงมีราคาสูงกว่าการบริโภคสินค้าของผู้ที่มีการศึกษาในระดับไม่สูง

4. รายได้ (Incomes) ผู้บริโภคที่มีรายได้ปานกลางและมีรายได้ไม่สูงมีขนาดตลาดใหญ่กว่าผู้บริโภคที่มีรายได้สูง สินค้าและบริการต่าง ๆ จึงมีการแบ่งส่วนตลาดตามรายได้

### 3. แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

วราพร ฤทธิเดช (2561) ได้อธิบายไว้ว่า การบริหารการเงินและการออมนั้นมีความสำคัญในการสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพ ทั้งในแง่ของการดำรงชีวิตของประชาชน ครอบครัว ชุมชนและประเทศชาติ การออมจึงเป็นสิ่งจำเป็นต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ

สอดคล้องกับเมทาวี มีเกล็ด (2562) ได้อธิบายไว้ว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ หมายถึง ตัวแปรที่มีผลต่อสถานะเศรษฐกิจในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ อันจะส่งผลถึงความมั่นคงและความเป็นอยู่ของประชากรในแต่ละประเทศ ซึ่งปัจจัยทางเศรษฐกิจส่วนใหญ่จะถูกจัดเก็บและนำเสนอข้อมูลเป็นเชิงปริมาณหรือเป็นตัวเลขทางเศรษฐกิจ เช่น ผลผลิตมวลรวมภายในประเทศ อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย คำนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น

#### สมมติฐานรายได้สัมบูรณ์

John Maynard Keynes (อ้างอิงใน วราพร ฤทธิเดช, 2561, หน้า 12) ได้อธิบาย สมมติฐานรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis) ไว้ว่าการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคนั้น ขึ้นอยู่กับรายได้สุทธิในปัจจุบัน โดยรายได้สุทธิเป็นรายได้ที่หักภาษีแล้ว สมการการบริโภคของ Keynes อาจเขียนได้ดังแสดงในสมการ (1)

$$C = a + bY_d \quad \text{สมการ (1)}$$

โดยที่ C คือ การบริโภค

a คือ ระดับการบริโภครายได้ต่ำสุดที่ไม่ขึ้นกับรายได้สุทธิ

b คือ ระดับการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป เมื่อรายได้สุทธิเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย

$Y_d$  คือ ระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล

สมการการบริโภค (1) มีความหมายว่า ในระยะสั้น การบริโภคมักมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล เนื่องจากการออมคือรายได้ที่เหลือจากการบริโภค ดังนั้น อาจเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้สุทธิ (Y) การบริโภค (C) และการออม (S) ได้ดังนี้

$$S = Y_d - C \quad \text{สมการ (2)}$$

เมื่อแทนค่าสมการการบริโภค (1) ลงในสมการ (2)

$$S = Y_d - a - bY_d$$

$$\text{หรือ } S = -a + (1 - b) Y_d \quad \text{สมการ (3)}$$

สมการ (3) คือสมการการออม แสดงให้เห็นว่า การออมมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกัน เช่นเดียวกับกรณีการบริโภคที่มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ Keynes ได้พิจารณาว่าการบริโภคและการออมนอกจากจะขึ้นกับรายได้แล้ว ยังขึ้นกับปัจจัยอื่นๆ ด้วย เช่น ปัจจัยในเรื่องมูลค่าสินทรัพย์ผลกระทบของอัตราดอกเบี้ย และแรงจูงใจในการออม

จากการศึกษาสมมติฐานรายได้สัมบูรณ์ ผู้วิจัยสรุปได้ว่า การออมมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกัน และการบริโภคยังมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกันด้วย ดังนั้นเมื่อมีรายได้สุทธิมากขึ้นก็จะมี การบริโภคมากขึ้นตาม แต่เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่ารายได้ส่งผลให้มีการออมเพิ่มขึ้น

### ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต

Albert Ando and Richard Brumberg (อ้างอิงใน จินดาภัทร์ นาคบำรุง, 2562, หน้า 11) ได้อธิบายทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต (Life-Cycle Theory of Consumption) ไว้ว่าตามแนวคิดนี้ไม่เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้สัมบูรณ์ในงวดเวลานั้นตามแนวความคิดของ John Maynard Keynes แต่ควรขึ้นอยู่กับการคาดคะเนของรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต มากกว่า หากพิจารณาการกระจายรายได้และปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่งๆ จะพบว่าในช่วงต้นของชีวิตบุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องก่อหนี้ ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดใช้หนี้เดิมได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต ถ้าหากพิจารณาในแง่ของการตัดสินใจเพื่อการบริโภคของครัวเรือนแล้ว ทฤษฎีนี้เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับมูลค่าปัจจุบันในงวดเวลานั้นของกระแสรายได้ตลอดช่วงชีวิตซึ่งเป็นค่าที่สะท้อนให้เห็นถึงระดับรายได้คาดคะเนตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตของครัวเรือน

จากการศึกษาทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต ผู้วิจัยสรุปได้ว่า แนวคิดนี้ไม่เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้สัมบูรณ์ในงวดเวลานั้นตามแนวความคิดของ John Maynard Keynes แต่ควรขึ้นอยู่กับการคาดคะเนของรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต มากกว่า หากพิจารณาการกระจายรายได้และปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่งๆ จะพบว่าในช่วงต้นของชีวิตบุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องก่อหนี้ ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดใช้หนี้เดิมได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต



#### 4. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) จัดทะเบียนและจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2523 เพื่อดำเนินธุรกิจการผลิต นำเข้าและจำหน่ายหลอดไฟและอุปกรณ์ให้แสงสว่างสำหรับยานพาหนะ โดยเป็นกิจการร่วมทุนไทย-ญี่ปุ่นระหว่างบริษัท เซ่งวงวอง (สิทธิผล) จำกัด (ปัจจุบันคือ บริษัท สิทธิผล 1919 จำกัด) กับบริษัท สแตนเลย์อิเล็กทริก จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทฝ่ายญี่ปุ่น เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2534 บริษัทได้รับอนุญาตจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สังกับหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนสามารถทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทได้ในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยใช้ชื่อย่อ “STANLY” บริษัทมีการขยายกิจการเพื่อเป็นผู้ผลิตอุปกรณ์ส่องสว่างยานยนต์อย่างครบวงจร โดยประกอบไปด้วย ฝ่ายวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์โรงงานแม่พิมพ์โลหะ (Die & Mold) โรงงานหลอดไฟ (Bulb) และ โรงงานผลิตโคมไฟ (Lamp) นอกจากนั้นยังได้มีการร่วมลงทุนจัดตั้งบริษัทในต่างประเทศ เช่น ลาว เวียดนาม อินโดนีเซีย และอินเดีย เป็นต้น รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือด้านเทคนิคแก่ต่างประเทศด้วย

#### ผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 การศึกษาข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง เป็นการศึกษาวิเคราะห์ค่าความถี่และค่าร้อยละ ของตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว และศึกษาวิเคราะห์ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน และปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

ผลสำรวจพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) จำนวน 360 คน พบว่า ผู้ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 239 คน คิดเป็นร้อยละ 66.40 โดยมีช่วงอายุระหว่าง 31 – 40 ปี จำนวนทั้งสิ้น 165 คน คิดเป็นร้อยละ 45.80 ซึ่งมีระดับวุฒิการศึกษาระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 55.80 มีสถานภาพโสด จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 49.20 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวตั้งแต่ 5 คน ขึ้นไป จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 36.40

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย ด้านรายได้ต่อเดือน ด้านรายจ่ายต่อเดือน ด้านภาระหนี้สิน ด้านอัตราเงินเฟ้อ และด้านอัตราผลตอบแทน พบว่า พนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) มีความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.25 ปัจจัยลักษณะงานที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือด้านรายจ่ายต่อเดือน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.42 รองลงมาได้แก่ ด้านอัตราเงินเฟ้อ มีค่าเฉลี่ย

เท่ากับ 4.28 ด้านรายได้ต่อเดือน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.27 ด้านภาระหนี้สิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.25 และด้านอัตราผลตอบแทน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 ตามลำดับ

พฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) พบว่า พนักงานของบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) มีความคิดเห็นต่อ พฤติกรรมการออม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.11 พฤติกรรมการออมที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านวัตถุประสงค์การออม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.52 รองลงมาได้แก่ ด้านลักษณะการออม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.83 ตามลำดับ

## ส่วนที่ 2 ผลการทดสอบสมมติฐาน

1. ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน พบว่า พนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ส่วนพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย ด้านรายได้ต่อเดือน ด้านรายจ่ายต่อเดือน ด้านภาระหนี้สิน ด้านอัตราเงินเฟ้อ และด้านอัตราผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) พบว่า ตัวแปรด้านรายจ่ายต่อเดือน ด้านภาระหนี้สิน และด้านอัตราผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ด้านวัตถุประสงค์การออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ส่วนตัวแปรด้านรายได้ต่อเดือน ด้านรายจ่ายต่อเดือน ด้านภาระหนี้สิน ด้านอัตราเงินเฟ้อ และด้านอัตราผลตอบแทน ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ด้านลักษณะการออม และส่วนตัวแปรด้านรายได้ต่อเดือน และด้านอัตราเงินเฟ้อ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ด้านวัตถุประสงค์การออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่ต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ต่างกัน

พนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ที่เป็นเพศหญิงมีพฤติกรรมการออมด้านลักษณะการออมและด้านวัตถุประสงค์การออมมากกว่าเพศชาย จากผลดังกล่าวจะเห็นว่า พื้นฐานทางกายภาพและนิสัยของเพศชายและเพศหญิงมีความแตกต่างอย่างชัดเจน เพศหญิงจะมีความละเอียดรอบคอบและระมัดระวังในการตัดสินใจใช้จ่ายหรือลงทุนมากกว่าเพศชาย และเพศชายมีนิสัยชอบความท้าทาย กล้าได้กล้าเสีย จึงมีการตัดสินใจในการใช้จ่ายหรือลงทุนไปในทิศทางที่มีความเสี่ยงมากกว่าเพศหญิง

ดังนั้นผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยว่า บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ควรมีการส่งเสริมให้ความรู้เรื่องการออมและการลงทุน เพื่อให้พนักงานเข้าใจถึงวิธีการออมเงินอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมกับแต่ละบุคคล รวมถึงการจัดอบรมความรู้เรื่องการลงทุน เพื่อให้เกิดการลงทุนภายใต้ผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

พนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ช่วงอายุ 21 – 30 ปี มีพฤติกรรมการออมด้านลักษณะการออม น้อยกว่าช่วงอายุระหว่าง 41 – 50 ปี และช่วงอายุ 31 – 40 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านลักษณะการออม น้อยกว่าช่วงอายุระหว่าง 41 – 50 ปี จากผลดังกล่าวจะเห็นว่า พนักงานอายุน้อยมีพฤติกรรมการออม ด้านลักษณะการออม น้อยกว่าพนักงานที่มีอายุมาก เนื่องจากพนักงานที่มีอายุมากมีรายได้ที่สูงตามทำให้เหลือเงินออมมากกว่าพนักงานอายุน้อย ประกอบกับพนักงานที่มีอายุมากมีความรู้ในการเลือกลักษณะการออม ได้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่แตกต่างกันไป ซึ่งสิ่งเหล่านี้ต้องใช้ประสบการณ์และเวลาในการเรียนรู้ และพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ช่วงอายุ 21 – 30 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม น้อยกว่าช่วงอายุระหว่าง 41 – 50 ปี นอกจากนี้ ช่วงอายุ 31 – 40 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม น้อยกว่าช่วงอายุระหว่าง 41 – 50 ปี และช่วงอายุ 41 – 50 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม แตกต่างเป็นรายคู่กับช่วงอายุ ตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป จากผลดังกล่าวจะเห็นว่า พนักงานอายุน้อยมีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม น้อยกว่าพนักงานที่มีอายุมาก เนื่องจากพนักงานที่มีอายุมากมีวัตถุประสงค์การออมที่จะต้องออมเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณ แตกต่างจากพนักงานอายุน้อยที่ยังอยู่ในช่วงสร้างตัวทำให้มีรายจ่ายที่เยอะ และยังไม่มีการคำนึงถึงการแบ่งค่าใช้จ่ายเพื่อนำไปออม แต่เมื่อพนักงานมีอายุมากจนเข้าใจใกล้วัยเกษียณกลับมีวัตถุประสงค์การออมในการออม น้อยกว่าพนักงานที่มีอายุมาก

ดังนั้นผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยว่า บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ควรมีการส่งเสริมการออมผ่านโครงการที่บริษัทจัดขึ้น เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีการออมตั้งแต่อายุน้อยสะสมไปเรื่อยๆ เพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณในอนาคต

พนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีพฤติกรรมการออม ด้านลักษณะการออม น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาตรี นอกจากนี้ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีพฤติกรรมการออม ด้านลักษณะการออม น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาโท และระดับการศึกษาปริญญาตรี มีพฤติกรรมการออม ด้านลักษณะการออม น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาโท จากผลดังกล่าวจะเห็นว่า พนักงานที่ระดับศึกษาน้อยมีพฤติกรรมการออม ด้านลักษณะการออมน้อยกว่าพนักงานที่ระดับการศึกษาสูง เนื่องจากพนักงานที่ระดับการศึกษาสูงมีโอกาสที่จะได้ศึกษาแนวคิดหรือทฤษฎีในการออม ทำให้สามารถเข้าใจผลิตภัณฑ์ในการออมที่มีลักษณะต่างๆ ได้ดีกว่าพนักงานที่ระดับศึกษาน้อย และพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาตรี และระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาโท จากผลดังกล่าวจะเห็นว่า พนักงานที่ระดับศึกษาน้อยมีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออมน้อยกว่าพนักงานที่ระดับการศึกษาสูง เนื่องจากพนักงานที่มีระดับการศึกษาสูงจะมีรายได้สูงตามไปด้วย รวมถึงการศึกษาที่สูงยังช่วยให้พนักงานกลุ่มนี้สามารถเข้าใจความสำคัญและวัตถุประสงค์การออมได้มากขึ้นด้วย

ดังนั้นผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยว่า บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ควรมีการจัดอบรมเรื่องการออมให้กับพนักงานที่ยังขาดความรู้ในการออม เพื่อเป็นข้อมูลให้เห็นถึงความสำคัญและประโยชน์ในการออม

พนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน มีพฤติกรรมการออม ด้านลักษณะการออม มากกว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัวตั้งแต่ 5 คน ขึ้นไป และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คน มีพฤติกรรมการออม ด้านลักษณะการออม มากกว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัวตั้งแต่ 5 คน ขึ้นไป จากผลดังกล่าวจะเห็นว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มาก ส่งผลต้องแบกรับภาระในด้านค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นตาม ทำให้มีความสนใจในลักษณะการออมการออมลดลง และพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 คน มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม น้อยกว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม มากกว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คน จากผลดังกล่าว

จะเห็นว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์การออมมากที่สุด อาจเนื่องมาจากจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังพอดีส่งผลให้มีเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการออมมากที่สุด

ดังนั้นผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยว่า บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ควรมีสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในครอบครัวของพนักงาน เช่น ทุนการศึกษาหรือเงินช่วยเหลือค่าเล่าเรียนแก่บุตรของพนักงาน เป็นต้น

2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน ที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

ด้านรายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ด้านวัตถุประสงค์การออม ดังนั้นผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยว่า บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ควรมีสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายของพนักงานตามความเหมาะสม เช่น เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล การทำประกันอุบัติเหตุแบบกลุ่ม หรือเบี้ยขยันสำหรับพนักงานที่ไม่ขาด ลา มาสาย เป็นต้น

ด้านภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ด้านวัตถุประสงค์การออม ดังนั้นผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยว่า บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ควรมีสวัสดิการเรื่องการจัดหาเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งอาจมีการทำ MOU ร่วมกับธนาคารต่างๆ หรือการปล่อยกู้ให้กับพนักงานผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ของบริษัท เป็นต้น เพื่อช่วยเหลือเรื่องปัญหาหนี้สินให้กับพนักงาน

ด้านอัตราผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ด้านวัตถุประสงค์การออม ดังนั้นผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยว่า บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ควรมีการส่งเสริมการออมผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ของบริษัท โดยให้ดอกเบี้ยพิเศษสำหรับบัญชีเงินฝากประจำ และการอบรมเพื่อให้ข้อมูลการออมและการลงทุน เพื่อให้พนักงานเกิดการออมและการลงทุนภายใต้ผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1 ควรศึกษาในกลุ่มตัวอย่างอื่นๆ เช่น พนักงานในองค์กรเอกชนทั้งที่จดทะเบียนและไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พนักงานองค์กรในภาครัฐและวิสาหกิจ เป็นต้น

2 ควรทำการศึกษาตัวแปรอิสระด้านอื่นเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน เช่น ความรู้ทางการเงินและการลงทุน ความรู้ทางด้านผลิตภัณฑ์การเงิน เพื่อให้ครอบคลุมและประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น

3 ควรพิจารณาหาวิธีการวิจัยในลักษณะอื่นควบคู่กัน เช่น การวิจัยเชิงคุณภาพ โดยการสัมภาษณ์เชิงลึก หรือการสนทนากลุ่ม เพื่อให้ได้ข้อมูลที่หลากหลาย ซึ่งอาจมีคำอธิบายแตกต่างไปจากวิธีการวิจัยแบบสำรวจโดยใช้แบบสอบถามเก็บรวบรวมข้อมูล

### เอกสารอ้างอิง

กอนข้าว เพิ่มตระกูล. (2562). ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมทางการเงินและเป้าหมายการออมในผู้ใหญ่วัยเริ่ม. กรุงเทพมหานคร : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จันทร์สุข ลาดสะอาด, โรจนา ธรรมจินดา และสุจรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว. เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

จินดาภัทร์ นาคบำรุง. (2562). การออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในสำนักงาน คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนสำนักงานใหญ่. นนทบุรี : มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

ณิชากร ชัยศิริ. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา. สงขลา : มหาวิทยาลัยทักษิณ

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2562). หนี้ครัวเรือนไทย. [ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์], สืบค้นจาก

[https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/Article\\_2Oct201.html](https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/Article_2Oct201.html)

บริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน). (2564). ประวัติความเป็นมาของบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน). [ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์], สืบค้นจาก <http://www.thaistanley.com/>

เมทาวี มีเกสส์ด. (2562). ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อ การออม ภาคครัวเรือนของประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ

- วราพร ฤทธิเดช. (2561). พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม  
จำกัด. นนทบุรี : มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์. (2550). พฤติกรรมผู้บริโภค : **Consumer Behavior**. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์  
Diamond in Business World.
- สรา ชื่นโชคสันต์, นางสาวภาวนิสร์ ชำวัลลี และนายวิริยะ คำรงค์ศิริ. (2562). **8 ข้อเท็จจริง ปัญหาการเงิน  
ของครัวเรือนไทย**. [ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ], สืบค้นจาก  
[https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article\\_30Oct2019.aspx](https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_30Oct2019.aspx)
- Browning & Lusardi. (1996). **Household Saving: Micro Theories and Micro Facts**. Journal of Economic  
Literature, 34(4), 1797-1855.
- Danzinger, S., Gaag, J. van der, Smolensky, E. & Taussig, M. K. (1982). **The Life-Cycle Hypothesis and  
the Consumption Behavior of the Elderly**. Journal of Post-Keynesian Economics, 5: 208–227.
- Mahdzan, N. S., & Tabiani, S. (2013). **The Impact of Financial Literacy on Individual Saving: An  
Exploratory Study in the Malaysian Context**. Transformations in Business and Economic, 12(1):  
41-55.
- Otto, A. (2013). **Saving in childhood and adolescence: Insights from developmental psychology**. Economics of  
Education Review, 33, 8-18.
- Teresa, M., Garcia, M., Barros, C. & Selvestre, A. (2011). **Saving Behavior: Evidence from Portugal**.  
International Review of Applied Economics, 25(2): 225-238.