

ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มคนวัยทำงาน
จังหวัดปทุมธานี
**Factor affecting to Saving Behavior of Worker
in Pathumthani Province**

พิมพ์ลภัส สุขสวัสดิ์

มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น

Pimlapas Suksawat

Western University, Thailand

Email : pimlapas.jg@gmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มคนวัยทำงาน จังหวัดปทุมธานี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ประชาชนที่เป็นกลุ่มคนวัยทำงาน จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย วิเคราะห์ข้อมูลโดยจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณแบบขั้นตอน (Stepwise Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย พบว่า กลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดปทุมธานี มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.96$, S.D. = 0.423) และปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมมี 6 ปัจจัย คือ ปัจจัยด้านราคา ปัจจัยด้านสินค้า ปัจจัยด้านรายจ่าย ปัจจัยด้านสถานที่ ปัจจัยด้านโปรโมชั่นและปัจจัยด้านการศึกษา

คำสำคัญ : ปัจจัย; พฤติกรรมการออม; กลุ่มคนวัยทำงาน

Abstract

The objectives of this research were to study saving behavior and factor affecting to saving behavior of workers in Pathumthani Province. For data collection, a questionnaire was conducted with 400 workers in Pathumthani Province. The data were statistically analyzed using frequency

distribution, percentage, standard deviation, and Stepwise Multiple Regression Analysis. The findings of the study were as follows:

Saving behavior of workers in Pathumthani Province was in middle level ($\bar{x} = 2.96$, S.D. = 0.423) and there were 6 factors affecting to saving behavior of worker in Pathumthani Province as Price, Product, Expenditure, Place, Promotion, Education and Forms of Saving.

Keywords: Factors; Saving Behavior; Workers

บทนำ

“...การประหยัดออม...เป็นรากฐานในการสร้างตัว สร้างฐานะของบุคคล ตลอดจนความเจริญมั่นคง...ของสังคมและชาติบ้านเมือง...” (H.M.Bhumibol, 2016)

การออม ถือเป็นวาระแห่งชาติ ที่รัฐบาลควรส่งเสริมให้ประชาชนมีความตระหนักรู้ และเห็นถึงความสำคัญของการบริหารการเงินเพื่อให้รู้จักออมและใช้จ่ายอย่างเพียงพอ และเหมาะสม ซึ่งจะช่วยลดปัญหาหนี้สินและมีเงินออมเพื่อใช้หลังเกษียณอายุอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ เป็นการสร้างความแข็งแกร่งให้กับสถาบันการออมในระดับชุมชนเพื่อเป็นเสาหลักทางการเงินให้กับประชาชนในระดับฐานราก รวมทั้งทำให้ระบบการออมเพื่อการชราภาพของประเทศไทยมีความครอบคลุมแรงงานทั้งในระบบและนอกระบบได้อย่างแท้จริง และทำให้คนไทยทุกคนสามารถก้าวสู่วัยเกษียณอายุโดยมีหลักประกันความมั่นคงที่เพียงพอ และมีคุณภาพชีวิตที่ดี (Finance Ministry's News, 2017 : 5)

จะเห็นได้ว่าการออมมีความสำคัญในการสร้างความมั่นคง มั่งคั่งได้ในอนาคต หากใครเริ่มเก็บออมก่อนย่อมมีความมั่นคง มั่งคั่งก่อน นอกจากจะเป็นประโยชน์ต่อตนเองแล้วยังเป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติด้วย ซึ่งการออมจะเกิดขึ้นได้เมื่อมีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่ายตามปกติแล้วรายได้ของกลุ่มคนวัยทำงานมักอยู่ในรูปแบบของเงินเดือน ค่าจ้างหรือรายได้อื่นๆ และเมื่อมีรายได้ก็มักจะนำไปใช้จ่ายใช้สอย อุปโภค บริโภคตามความพึงพอใจตามรูปแบบการใช้ชีวิตของแต่ละบุคคล แต่ชีวิตช่วงวัยทำงานไม่ได้ยืนยาวและอาจมีเหตุการณ์ไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่นการว่างงานอย่างกะทันหัน เป็นเหตุให้ไม่มีรายได้ หลายคนมีความตั้งใจเก็บออมเมื่อเริ่มทำงาน หรือมีรายได้โดยมีวัตถุประสงค์การออมแตกต่างกันไปเช่นออมเพื่อการศึกษา ออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยหรือสินทรัพย์ ออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา ฯลฯ อีกทั้งรูปแบบการออมก็มีหลากหลายเช่น ฝากเงินสดไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน ทำประกันชีวิต ฯลฯ

บางคนสามารถเก็บออมได้ตามความตั้งใจ แต่หลายคนไม่สามารถทำได้ หรือทำได้ในระยะเวลาหนึ่งก็ต้องล้มเลิกไป หรือบางคนทำได้แต่ไม่ต่อเนื่องด้วยเหตุผลหลายประการ การออมเพื่อให้เกิดประโยชน์ผู้ออมควรออมอย่างต่อเนื่องจนเกิดเป็นพฤติกรรมการออมที่ยั่งยืน

ข้อมูลสถิติของสำนักงานพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ พบว่า ตัวเลขการออมเฉลี่ยต่อคนนั้น แนวโน้มขาขึ้นมาโดยตลอด จากจำนวน 9,349 บาทต่อคน ในปี พ.ศ. 2555 มาเป็นจำนวน 11,944 บาท ต่อคน ในปี 2559 แสดงให้เห็นว่า พลเมืองไทยเห็นคุณค่าของการออมเพิ่มมากขึ้นทุกปี จึงทำให้ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาว่า อะไรเป็นปัจจัยที่ส่งผลทำให้พฤติกรรมการออมของประชาชนมีเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในจังหวัดปทุมธานีที่มีจำนวนกลุ่มคนวัยทำงานที่มีรายได้สูงเป็นอันดับ 2 ของประเทศ ทำงานอยู่บริษัท ห้างร้านอยู่เป็นจำนวนมาก จึงสนใจที่จะศึกษาเฉพาะกลุ่มคนวัยทำงาน ในจังหวัดปทุมธานีเป็นหลัก โดยได้ศึกษาหาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในพื้นที่ต่างๆ พบว่า งานวิจัยของ กฤตภาส เลิศสงคราม Lerdsongkram (2012 : 115) ได้ทำการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งผลการวิจัยพบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และรายจ่ายต่อเดือน เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออม งานวิจัยของ มรกต ฉายทองคำ Chaithongkom (2015 : 39) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งพบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทน และด้านสภาพคล่องเท่านั้นที่สามารถพยากรณ์การตัดสินใจออมเงินได้ และงานวิจัยของ สุมณา บุพผา และคณะ Buppha et al. (2017 : 115-124) ได้ทำงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนทางการเงินของผู้สูงอายุในเขตเทศบาลเมืองศรีราชา จังหวัดชลบุรี ผลการวิจัยพบว่า 1) ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ลงทุนทางการเงินด้วยการนำเงินฝากธนาคารแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ใช้เงินออมผู้ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจลงทุนทางการเงินมากที่สุดได้แก่ ครอบครัวหรือญาติพี่น้อง 2) ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนทางการเงินของผู้สูงอายุมากที่สุดคือด้านบุคลากรในการให้บริการ 3) ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุนทางการเงินและปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการลงทุนทางการเงินของผู้สูงอายุด้วยแบบจำลองโลจิสติก พบว่าปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่อายุโรคประจำตัว ความรับผิดชอบต่อรายจ่ายในครอบครัว ความพึงพอใจในชีวิต และปัจจัยส่วนประสมทาง

การตลาด ด้านผลิตภัณฑ์ : แหล่งลงทุนมีความน่าเชื่อถือ สามารถอธิบายโอกาสในการลงทุนทางการเงินของผู้สูงอายุได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

ดังนั้น ในการวิจัยนี้ ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดปทุมธานี เพื่อผลการวิจัยนี้ สามารถเป็นต้นแบบสร้างนิสัยการออมที่ยั่งยืน เป็นประโยชน์ในการกำหนดแนวทาง ส่งเสริมการออมให้กับประชาชนเพิ่มขึ้นต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของกลุ่มคนวัยทำงาน จังหวัดปทุมธานี
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มคนวัยทำงาน จังหวัดปทุมธานี

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยได้แก่กลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดปทุมธานี จำนวน 400 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลประกอบ ได้แก่ แบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพอาชีพ ประสบการณ์การทำงาน สมาชิกในครอบครัว

ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย และหนี้สิน

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านการตลาด ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์/สินค้า, ราคา, สถานที่, และโปรโมชั่น

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย ด้านวัตถุประสงค์การออมด้านรูปแบบการออม ด้านลักษณะการออมด้านสัดส่วนการออม

ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นทั่วไปเกี่ยวกับการสร้างพฤติกรรมการออมที่เหมาะสมของกลุ่มคนวัยทำงาน

ผลการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 205 คน คิดเป็นร้อยละ 51.2 และเป็นเพศชาย จำนวน 195 คน คิดเป็น

ร้อยละ 48.8 ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 33.0 ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 48.5 มีสถานภาพสมรส จำนวน 214 คน คิดเป็นร้อยละ 53.5 ประกอบอาชีพอิสระหรือค้าขาย จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 31.8 มีประสบการณ์การทำงาน 8 - 10 ปี จำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5 และมีสมาชิกในครอบครัว 3 คน จำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 33.5 ดังตาราง ต่อไปนี้

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	195	48.8
หญิง	205	51.2
รวม	400	100.0
อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25 ปี	34	8.5
26 – 30 ปี	122	30.5
31 – 40 ปี	132	33.0
41 – 50 ปี	58	14.5
50 ปี ขึ้นไป	54	13.5
รวม	400	100.0
การศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	81	20.3
ปริญญาตรี	194	48.5
ปริญญาโท	92	23.0
ปริญญาเอก	33	8.2
รวม	400	100.0
สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	117	29.3
สมรส	214	53.5
ม่าย/หย่าร้าง	69	17.3
รวม	400	100.0

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกจ้าง	64	16.0
เจ้าของกิจการ	115	28.7
อาชีพอิสระ / ค้าขาย	127	31.8
ข้าราชการ / รัฐวิสาหกิจ	94	23.5
รวม	400	100.0
ประสบการณ์การทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี	43	10.8
4 – 7 ปี	111	27.8
8 – 10 ปี	142	35.5
11 – 15 ปี	74	18.5
มากกว่า 15 ปี	30	7.5
รวม	400	100.0
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
2 คน	51	12.8
3 คน	134	33.5
4 คน	96	24.0
5 คน	89	22.3
6 คน	25	6.3
7 คน	5	1.3
รวม	400	100.0

ตารางที่ 1 แสดงผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่า 1) ด้านรายได้ กลุ่มคนวัยทำงานส่วนใหญ่เป็นผู้มีรายได้ครัวเรือนละ 2 คน จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 รองลงมา คือ เป็นผู้ที่มีรายได้ครัวเรือนละ 3 คน จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 2) ด้านผู้พึ่งพิง (ผู้ไม่มีรายได้) พบว่า กลุ่มคนวัยทำงานส่วนใหญ่มีผู้พึ่งพิง 1 คน จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 54.3

รองลงมาคือ มีผู้พึงพิง 2 คน จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 38.0 3) ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่า กลุ่มคนวัยทำงานส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-25,000 บาท จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 41.3 รองลงมา คือ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001-35,000 บาท จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.3 4) ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว พบว่า กลุ่มคนวัยทำงานส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว 15,001-25,000 บาท จำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 33.5 รองลงมา คือ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว 25,001-35,000 บาท จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 5) ด้านรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวโดยประมาณ พบว่า กลุ่มคนวัยทำงานส่วนใหญ่มีรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวโดยประมาณ 15,001 – 25,000 บาท จำนวน 173 คิดเป็นร้อยละ 43.3 รองลงมา คือ มีรายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวโดยประมาณต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 110 คิดเป็นร้อยละ 27.5 6) ด้านหนี้สินรวมเฉลี่ยต่อเดือนโดยประมาณ พบว่า กลุ่มคนวัยทำงานส่วนใหญ่มีหนี้สิน (ที่ต้องจ่าย) รวมเฉลี่ยต่อเดือนโดยประมาณ 25,001–35,000 บาท จำนวน 162 คิดเป็นร้อยละ 40.5 รองลงมา คือ มีหนี้สิน (ที่ต้องจ่าย) รวมเฉลี่ยต่อเดือนโดยประมาณ 15,001 – 25,000 บาท จำนวน 160 คิดเป็นร้อยละ 40.0 ตารางที่ 2

ด้านรายได้		
1) ผู้มีรายได้ในครัวเรือน	จำนวน	ร้อยละ
1 คน	84	21.0
2 คน	167	41.8
3 คน	102	25.5
4 คน	39	9.8
5 คน	8	2.0
รวม	400	100.0
2) ผู้พึงพิง(ผู้ไม่มีรายได้)	จำนวน	ร้อยละ
1 คน	217	54.3
2 คน	152	38.0
3 คน	26	6.5
4 คน	5	1.3

รวม	400	100.0
3) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	29	7.2
15,001 – 25,000 บาท	164	41.0
25,001 – 35,000 บาท	137	34.3
35,001 – 45,000 บาท	44	11.0
45,001 บาทขึ้นไป	26	6.5
รวม	400	100.0
4) รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือนของ ครอบครัวโดยประมาณ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	48	12.0
15,001 – 25,000 บาท	134	33.5
25,001 – 35,000 บาท	110	27.5
35,001 – 45,000 บาท	49	12.3
45,001 บาทขึ้นไป	59	14.8
รวม	400	100.0
ด้านรายจ่าย		
รายจ่ายรวมเฉลี่ยต่อเดือนของ ครอบครัวโดยประมาณ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	110	27.5
15,001 – 25,000 บาท	173	43.3
25,001 – 35,000 บาท	87	21.8
35,001 – 45,000 บาท	19	4.8
45,001 บาทขึ้นไป	11	2.8
รวม	400	100.0
ด้านหนี้สิน		
หนี้สินรวมเฉลี่ยต่อเดือน โดยประมาณ	จำนวน	ร้อยละ

ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	110	27.5
15,001 – 25,000 บาท	160	40.0
25,001 – 35,000 บาท	162	40.5
35,001 – 45,000 บาท	59	14.8
45,001 บาทขึ้นไป	11	2.8
รวม	400	100.0

ตารางที่ 2 แสดงผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม

3. ปัจจัยด้านการตลาด พบว่า กลุ่มคนวัยทำงาน มีความเห็นต่อปัจจัยด้านการตลาด โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.90$, S.D. = 0.588) เมื่อพิจารณาในรายด้านพบว่า มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ทุกด้าน คือ 1) ด้านผลิตภัณฑ์/สินค้า พบว่า กลุ่มคนวัยทำงาน มีความเห็นโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.82$, S.D. = 0.949) 2) ด้านราคา พบว่า กลุ่มคนวัยทำงาน มีความเห็นโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.88$, S.D. = 0.768) 3) ด้านสถานที่ พบว่า กลุ่มคนวัยทำงาน มีความเห็นโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.92$, S.D. = 0.825) และ 4) ด้านโปรโมชั่น พบว่า กลุ่มคนวัยทำงาน มีความเห็นโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.94$, S.D. = 0.814) เช่นกัน ดังตารางที่ 3

ลำดับ	ปัจจัยด้านการตลาดที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม	$\bar{x}$	S.D.	แปลผล
1	ด้านผลิตภัณฑ์/สินค้า	2.82	.949	ปานกลาง
2	ด้านราคา	2.88	.768	ปานกลาง
3	ด้านสถานที่	2.92	.825	ปานกลาง
4	ด้านโปรโมชั่น	2.94	.814	ปานกลาง
รวมปัจจัยด้านการตลาด		2.90	.588	ปานกลาง

ตารางที่ 3 แสดงผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านการตลาดของผู้ตอบแบบสอบถาม

4. พฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มคนวัยทำงาน มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.96$, S.D. = 0.423) เมื่อพิจารณาในรายด้าน พบว่า

1) ด้านวัตถุประสงค์การออม มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.02$, S.D. = 0.647) โดยมีวัตถุประสงค์การออมมากที่สุด คือ ออมไว้เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ($\bar{x} = 3.10$, S.D. = 1.295)

2) ด้านรูปแบบการออม มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.97$, S.D. = 0.508) โดยส่วนใหญ่เก็บออมไว้ในรูปของวัตถุโบราณ/วัตถุมงคล เช่น ภาพวาด/ พระเครื่อง ($\bar{x} = 3.11$, S.D. = 1.225)

3) ด้านลักษณะการออม มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.91$, S.D. = 0.564) โดยส่วนใหญ่จะเลือกเก็บเงินออมในลักษณะออมลักษณะระยะยาว (5 ปี ขึ้นไป) ($\bar{x} = 2.99$, S.D. = 1.221)

4) ด้านสัดส่วนการออม มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.94$, S.D. = 0.720) โดยส่วนใหญ่จะเก็บออมไว้ ประมาณ 1 - 10 % ของรายได้ ($\bar{x} = 2.99$, S.D. = 1.217) ดังตารางที่ 4

ที่	ข้อความ	$\bar{x}$	S.D.	แปลผล
1	ด้านวัตถุประสงค์การออม	3.02	0.647	ปานกลาง
2	ด้านรูปแบบการออม	2.97	0.508	ปานกลาง
3	ลักษณะการออม	2.91	0.564	ปานกลาง
4	สัดส่วนการออม	2.94	0.720	ปานกลาง
รวมพฤติกรรมการออม		2.96	0.423	ปานกลาง

ตารางที่ 4 แสดงผลการวิเคราะห์ระดับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

5. ผลการวิเคราะห์ ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มคนวัยทำงาน ในจังหวัดปทุมธานี พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมมี 7 ปัจจัย คือ ปัจจัยด้านราคา ปัจจัยด้านสินค้า ปัจจัยด้านรายจ่าย ปัจจัยด้านสถานที่ ปัจจัยด้านโปรโมชั่น ปัจจัยด้านการศึกษา และปัจจัยด้านรูปแบบการออม กล่าวคือ เมื่อกลุ่มคนวัยทำงานคำนึงถึงราคา สินค้าที่ตนเองจะใช้สอย ตัวสินค้าที่มีคุณภาพ ลดค่ารายจ่ายที่ไม่จำเป็น และมีพิจารณาไตร่ตรองที่ดี พร้อมทั้งมีรูปแบบการออมที่เหมาะสม จะมีผลทำให้มีพฤติกรรมการออม

เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 (Adjusted R Square = .329) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 ดังตารางที่ 5

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	B		
(Constant)	1.648	.097		16.931	.000
ราคา (X ₁₂)	.131	.027	.238	4.833	.000
สินค้า (X ₁₁)	.080	.020	.179	4.041	.000
รายจ่าย (X ₉)	.062	.019	.141	3.296	.001
สถานที่ (X ₁₃)	.084	.024	.165	3.534	.000
โปรโมชั่น (X ₁₄)	.075	.024	.144	3.150	.002
การศึกษา (X ₃)	.050	.021	.100	2.373	.018
		R ² = .334	Adjusted R ² = .324		

** มีนัยทางสถิติที่ระดับ .01

* มีนัยทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 5 แสดงค่าสัมประสิทธิ์พหุคูณของตัวแปรพยากรณ์ที่มีผลต่อพฤติกรรม
การออมของกลุ่มคนวัยทำงาน โดยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณแบบขั้นตอน (Stepwise
Multiple regression Analysis)

จากตารางที่ 5 สามารถเขียนเป็นสมการพยากรณ์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการ
ออม โดยนำค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรพยากรณ์มาเขียนสมการ ได้ดังนี้

1. สมการพยากรณ์ในรูปคะแนนดิบ

$$\hat{Y} = 1.648 + .231(X_{12}) + .080(X_{11}) + .062(X_9) + .084(X_{13}) + .075(X_{14}) + .050(X_3)$$

2. สมการพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐาน

$$Z'_z = .238(Z_{12}) + .179(Z_{11}) + .141(Z_9) + .165(Z_{13}) + .144(Z_{14}) + .100(Z_3)$$

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มคนวัยทำงาน ในจังหวัดปทุมธานี พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมมี 6 ปัจจัย คือ ปัจจัยด้านราคา ปัจจัยด้านสินค้า ปัจจัยด้านรายจ่าย ปัจจัยด้านสถานที่ ปัจจัยด้านโปรโมชั่น และปัจจัยด้านการศึกษา กล่าวคือ เมื่อกลุ่มคนวัยทำงานคำนึงถึงราคาสินค้าที่ตนเองจะใช้สอย ตัวสินค้าที่มีคุณภาพ ลดค่ารายจ่ายที่ไม่จำเป็น และมีพิจารณาไตร่ตรองที่ดี จะมีผลทำให้มีพฤติกรรมการออมเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 เมื่อพิจารณาในรายประเด็น สามารถอภิปรายได้ ดังนี้

1) ปัจจัยด้านราคา อภิปรายได้ว่าปัจจัยด้านราคาส่งผลต่อพฤติกรรมการออม เนื่องจากการส่งเสริมการตลาดโดยการลดราคาสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ เป็นสิ่งกระตุ้นให้เกิดพฤติกรรมการใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น แม้สินค้าหรือผลิตภัณฑ์นั้นๆ จะไม่มีความจำเป็นต้องใช้ก็ตาม หรือเมื่อมีการลดราคาสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่ใช้เป็นประจำก็มักมีการซื้อักักทุ่นไว้ ดังนั้นการลดราคาจึงส่งผลต่อพฤติกรรมการออมโดยหากภาคธุรกิจจัดกิจกรรมการตลาดให้มีการลดราคาบ่อยครั้งย่อมส่งผลต่อการออมที่ลดลง

2) ปัจจัยด้านสินค้า อภิปรายได้ว่า ปัจจัยด้านสินค้าส่งผลต่อพฤติกรรมการออม เนื่องจาก เทคโนโลยีในปัจจุบันก้าวหน้ามากขึ้นทำให้สินค้า หรือผลิตภัณฑ์ต่างๆ มักแข่งขันกันพัฒนาสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ของตนอย่างสม่ำเสมอส่งผลให้มีสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ รูปแบบใหม่ รวมถึงมียี่ห้อใหม่ๆ ออกสู่ตลาดมากขึ้น ซึ่งเป็นการกระตุ้นให้มีความต้องการในสินค้าหรือผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้น มีความต้องการเป็นผู้นำการใช้สินค้านั้นๆ ก่อนใคร จึงส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่ลดลง แต่หากผู้บริโภคตระหนักถึงความจำเป็น และประโยชน์การใช้งาน แล้วความต้องการสินค้าหรือผลิตภัณฑ์อาจลดลงเนื่องจากสินค้านั้นๆ อาจแตกต่างจากสินค้านั้นๆ เดิมเพียงเล็กน้อย จึงส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายเหลือเงินเก็บออมได้มากขึ้น

3) ปัจจัยด้านรายจ่าย อภิปรายได้ว่าปัจจัยด้านรายจ่ายส่งผลต่อพฤติกรรมการออม เนื่องจาก รายจ่ายเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้แล้วจะเหลือเป็นเงินออมได้นั้นส่วนของรายจ่ายต้องน้อยกว่ารายได้ ดังนั้นหากสามารถจัดสรรรายจ่ายในแต่ละเดือนได้ดีย่อมส่งผลต่อการออมที่ดีเช่นกัน

4) ปัจจัยด้านสถานที่ อภิปรายได้ว่า ปัจจัยด้านสถานที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม เนื่องจากปัจจุบันเทคโนโลยีเข้าถึงกลุ่มคนได้ง่ายและรวดเร็ว ทั้งถึงมากขึ้นทำให้ช่องทางการจัดจำหน่ายสินค้าแพร่หลายกระจายถึงมือผู้บริโภคสะดวก และรวดเร็วขึ้นเพียงปลายนิ้วก็

สามารถสั่งซื้อสินค้าได้ผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ต่างๆ เช่น เว็บไซต์ เฟสบุ๊กส์ ฯลฯ หากผู้บริโภคมีพฤติกรรม การซื้อสินค้าผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ย่อมส่งผลต่อการออมที่ลดลง แต่หากผู้บริโภคสามารถปรับพฤติกรรม การซื้อผ่านร้านค้าหรือห้างสรรพสินค้าที่ต้องมีการเดินทางซึ่งไม่สะดวกเหมือน การเลือกซื้อผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถเลือกซื้อได้ทุกที่ทุกเวลา ก็จะส่งผลให้การซื้อลดลง เป็นการลดค่าใช้จ่ายทำให้เหลือเงินเก็บออมได้เพิ่มขึ้น

5) ปัจจัยด้านโปรโมชั่น อภิปรายได้ว่าเมื่อภาคธุรกิจจัดโปรโมชั่นลด แลก แจก แถม บ่อยครั้งก็ยิ่งกระตุ้นให้มีการจับจ่ายใช้สอยมากขึ้น ส่งผลให้มีการออมลดลง แต่หากจัดน้อยครั้งการจับจ่ายใช้สอยก็จะอยู่ในภาวะปกติหรืออาจลดลง ทำให้การออมเพิ่มขึ้น

6) ปัจจัยด้านการศึกษา อภิปรายได้ว่า เนื่องจากการศึกษาช่วยให้สามารถคิด วิเคราะห์ แยกแยะ วางแผน และบริหารรายได้ รายจ่ายได้ดีส่งผลให้การใช้จ่ายตามอารมณ์ ลดลงส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้น

7) ปัจจัยด้านรูปแบบการออมอภิปรายได้ว่าเนื่องจากการออมก่อนจ่ายจะส่งผลให้ พฤติกรรม การออมสามารถกระทำได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืนกว่า รูปแบบการออมที่ใช้จ่าย ก่อนออมทีหลัง เนื่องจากรูปแบบการออมแบบออมก่อนจ่ายทีหลังนั้นจะกำหนดสัดส่วนการ ออมไว้ชัดเจนโดยกันเงินส่วนหนึ่งสำหรับออมทำให้มองเห็นจำนวนเงินที่เหลือสำหรับใช้จ่ายที่ แท้จริง เป็นการสร้างวินัยการออมที่ยั่งยืนได้

จากผลการวิจัยนี้จะเห็นได้ว่า มีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ นครินทร์ เจียว สว่าง Jiewswang (2015 : 45) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม เพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาข้าราชการกรมโยธาธิการและผังเมือง ผลการวิจัยพบว่า รายได้ ประจำกับค่าใช้จ่ายประจำวัน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระดับมาก ส่วนหนี้สินอื่นๆ เป็น ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระดับน้อย งานวิจัยของ โสภณ โรจนธำรงค์ Rojdamrong (1985 : 89) ได้ศึกษาเกี่ยวกับแนวคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรม การออมของครัวเรือน ขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ และหนึ่งในนั้น คือ ระดับ การศึกษา เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติ ซึ่งอาจจะมีผล ต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วย เสริมสร้าง หรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการใช้จ่ายก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่ายรวม ทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น ในอีกด้านหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือน อาจจะ สร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้นไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการ

งานหรือไม่มีความเสี่ยงที่ต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า และงานวิจัยของ ปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ Krisnamara et al. (2011 : 93-120) ได้ทำการวิจัย เรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออม ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ผลการวิจัยพบว่า รูปแบบการออมที่เลือกคือการฝากเงินกับธนาคาร ซึ่ง กรรมธรรม์ประกันชีวิตและซื้อสังหาริมทรัพย์ มากกว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินในตลาด ทุนผลการวิจัยพบว่า ผู้ออมทราบดีว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินจะได้รับผลตอบแทนสูงแต่ ก็มีความเสี่ยงสูง และมีความซับซ้อนเข้าใจยากจึงไม่สนใจที่จะลงทุนนอกจากนั้นยังพบว่าผู้ ออมให้ความสำคัญต่อการจัดสรรเงินออมไปลงทุนซื้อสังหาริมทรัพย์มากเป็นอันดับหนึ่ง เนื่องจากเชื่อว่าการลงทุนประเภทนี้มีความเสี่ยงน้อยกว่าการลงทุนในตราสารการเงินรวมทั้ง ความจำเป็นในเรื่องที่อยู่อาศัย

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

- 1.1) หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรสร้างจิตสำนึกในการออมเพื่ออนาคตให้กับ ประชาชน
- 1.2) หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรกำหนดเป็นนโยบายการออมเพื่ออนาคตให้กับ ประชาชน
- 1.3) หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรกำหนดให้หน่วยงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกำหนด วิธีการระบบการออมให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของประชาชนในประเทศ

2. ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติ

- 2.1) หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ควรจัดตั้งกองทุนการออมเพื่อคนทำงาน
- 2.2) หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ควรจัดหาช่องทางการออมที่เหมาะสมกับคนวัย ทำงาน

3. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

- 3.1) ควรทำการวิจัยเพิ่มเติมเกี่ยวกับ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออมของ ประชาชนกลุ่มอื่นในจังหวัดปทุมธานี
- 3.2) ควรทำการวิจัยเกี่ยวกับ ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมกับ ความสำเร็จในการทำงานของประชาชน/กลุ่มประชาชนที่อยู่ในวัยทำงาน

References

- Buppha, S. et al. (2017). Factors Affecting Financial Investment of Older People In Sriracha Municipality, Chon Buri Province. *Research article, Nakhon Phanom University Journal*, 7(3), 115-124.
- Chaithongkom, M. (2015). *Factors Influencing Money-Saving Decision of People in the Working Age Group in the Bangkok Metropolitan Area*. Master's thesis. Graduate School : Bangkok University.
- Finance Ministry News. (2017). Statistical Data of Office of National Economic and Social Development Board. *Online*. Retrieved November 15, 2017. From : [http://social.nesdb.go.th/social/ Default.aspx? tabid=](http://social.nesdb.go.th/social/Default.aspx?tabid=)
- Krisnamara, P. et al. (2011). Household saving behavior and determinants of the forms of saving and investment in Bangkok metropolitan and its perimeter. *Chulalongkorn Business review*, 33(3), 93-120.
- Lerdsongkram, K. (2012). *Saving Behavior and Factors Affecting Saving of Officer in Real Estate Company*. Master's thesis. Graduate School : Srinakharinwirot University.
- Jiew sawang, N. (2015). *Factors Affecting Retirement Saving Behaviors : A Case Study of Government Officers in the Department of Public Works and Town & Country Planning*. Master's thesis. Graduate School : Kasetsat University.
- Rojdhamrong, S. (1985). *Household's Saving Behaviors in the North East region of Thiland*. Master's thesis : Thammasat University.
- Speech of H.M.King Bhumibol Adulyadej April 4, 2016. Siriraj Hospital, Thailand.