

เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ  
ในเขตกรุงเทพมหานคร

COMPARATIVE ON SAVINGS BEHAVIOR OF PRIVATE  
COMPANIES EMPLOYEE AND GOVERNMENT OFFICIALS  
IN BANGKOK

จุฑาธิปดี ฤกษ์สันทัศน์

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร  
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกการจัดการทั่วไป  
คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ปีการศึกษา 2555

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชน  
และข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร

จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร  
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกการจัดการทั่วไป  
คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ปีการศึกษา 2555

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

หัวข้อการค้นคว้าอิสระ

เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ  
ในเขตกรุงเทพมหานคร

Comparative on Savings Behavior of Private Companies Employee  
and Government Officials in Bangkok

ชื่อ - นามสกุล

นางสาวจุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัด

วิชาเอก

การจัดการทั่วไป

อาจารย์ที่ปรึกษา

อาจารย์ธัญวรัตน์ สุวรรณะ

ปีการศึกษา

2554

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ



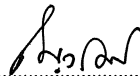
ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.ชาติร์ จันทร์ โคลิกา)



กรรมการ

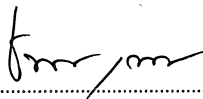
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภา ทองคง)



กรรมการ

(อาจารย์ธัญวรัตน์ สุวรรณะ)

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี อนุมัติการค้นคว้าอิสระฉบับนี้  
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ



คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

(รองศาสตราจารย์ ดร.ชนงกรณ์ กุณฑลบุตร)

วันที่ 20 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2555

หัวข้อการค้นคว้าอิสระ	เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชน และข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร
ชื่อ-นามสกุล	นางสาวจุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันต์
วิชาเอก	การจัดการทั่วไป
อาจารย์ที่ปรึกษา	อาจารย์ธัญวรัตน์ สุวรรณะ
ปีการศึกษา	2554

### บทคัดย่อ

การค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานครและศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติพรรณนาวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พฤติกรรมการออมรวมถึงอธิบายการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยกำหนดการออมโดยวิธีหาค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติไคสแควร์เพื่อทดสอบสมมติฐาน และนำเสนอผลในเชิงเปรียบเทียบ

ผลการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการที่มีการออมเงินส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 20-30 ปี มีสถานภาพโสด และไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูพนักงานบริษัทเอกชนที่มีการออมเงินจะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 20,001 - 25,000 บาท ส่วนข้าราชการที่มีการออมเงินจะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 15,001 - 20,000 บาท ด้านรายจ่ายพนักงานบริษัทเอกชนมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท ข้าราชการมีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่าพนักงานบริษัทเอกชน โดยมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท

ด้านพฤติกรรมออมพบว่าทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการไม่มีการวางแผนการออมคือ ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือนแต่จะออมตามเงินที่เหลือ มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 1,000 - 5,000 บาท และมีวัตถุประสงค์การออมคือเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ด้านรูปแบบการออมส่วนใหญ่ออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์และมีแนวโน้มการออมในอนาคตเพิ่มขึ้น ด้านปัจจัยกำหนดการออมทั้งพนักงานเอกชนและข้าราชการจะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้มากที่สุด

<b>Independent Study Title</b>	Comparison on Saving Behavior between Private Company Officers and Government Officers in Bangkok
<b>Name-Surname</b>	Miss Juthathip Rueksantad
<b>Major Subject</b>	General Management
<b>Independent Study Advisor</b>	Miss Thanwarat Suwanna
<b>Academic Year</b>	2011

## ABSTRACT

The purposes of this independent study were to compare saving behavior between private company officers and government officers in Bangkok and to study the factors related to saving behavior of private company officers and government officers in Bangkok. The questionnaire was used as an instrument for data collection. Data analysis was done by using descriptive statistics including Mean and Standard Deviation in order to analyze personal factors, economic factors, and saving behaviors and to explain the levels of importance of the factors affecting saving. Chi-Square Test was used for hypothesis testing while comparative presentation was also used in the study.

The results of the independent study revealed that that the majority of these private company officers and government officers were female with average ages between 20 and 30 years old. Their marital status was single, and they had no one to be looked after. Private company officers who had savings had the average income ranging from 20,001 to 25,000 Baht while government officers had the average income ranging from 15,001 to 20,000 Baht. Regarding the expense aspect, private company officers had the average monthly expense ranging from 10,001 to 15,000 Baht whereas government officers had the average monthly expense lower than private company officers, which was approximately lower than 10,000 Baht.

According to saving behavior, the results showed that both private company officers and government officers had no saving plan. In other words, they did not set a certain amount of saving money for each month but would save the remaining amount instead. The average monthly savings was ranging from 1,000 to 5,000 Baht with the purpose of saving for emergency reserves. Regarding saving patterns, the majority of these participants had saving accounts and tended to save more for the future. For factors affecting saving, both private company officers and government officers considered the level of income as the most important aspect.

## กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยความอนุเคราะห์จาก รองศาสตราจารย์ ดร.ชาตรี จันทระโคติกา ประธานกรรมการที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภา ทองคง กรรมการที่ปรึกษา อาจารย์ธัญวรัตน์ สุวรรณะ อาจารย์ที่ปรึกษา ที่สละเวลาให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ รวมถึง อาจารย์สุรพล ทรูพิมาย ที่สละเวลาให้ความช่วยเหลือให้คำแนะนำ เพื่อให้สารนิพนธ์ฉบับนี้มีความสมบูรณ์ ซึ่งผู้ศึกษาขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา ที่เป็นกำลังใจสำคัญที่คอยให้กำลังใจเสมอมา ทำให้มีความพยายามและความตั้งใจ เพื่อให้ในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชา บ่มเพาะจนผู้วิจัยสามารถนำเอาหลักการมาประยุกต์ใช้และอ้างอิงในงานวิจัยครั้งนี้

และสุดท้ายขอขอบคุณเพื่อน ๆ MGY53 ทุกคนที่คอยช่วยเหลือ เป็นกำลังใจที่ดีตลอดช่วงเวลาของการศึกษาและการทำวิจัย รวมถึงขอบคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่สละเวลาอันมีค่าในการตอบแบบสอบถาม ให้ความร่วมมือและเป็นประโยชน์ในการทำสารนิพนธ์ในครั้งนี้

คุณค่าอันพึงมีจากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ขอมอบเพื่อบูชาพระคุณบิดา มารดา ครู อาจารย์ และผู้มีพระคุณทุกท่าน

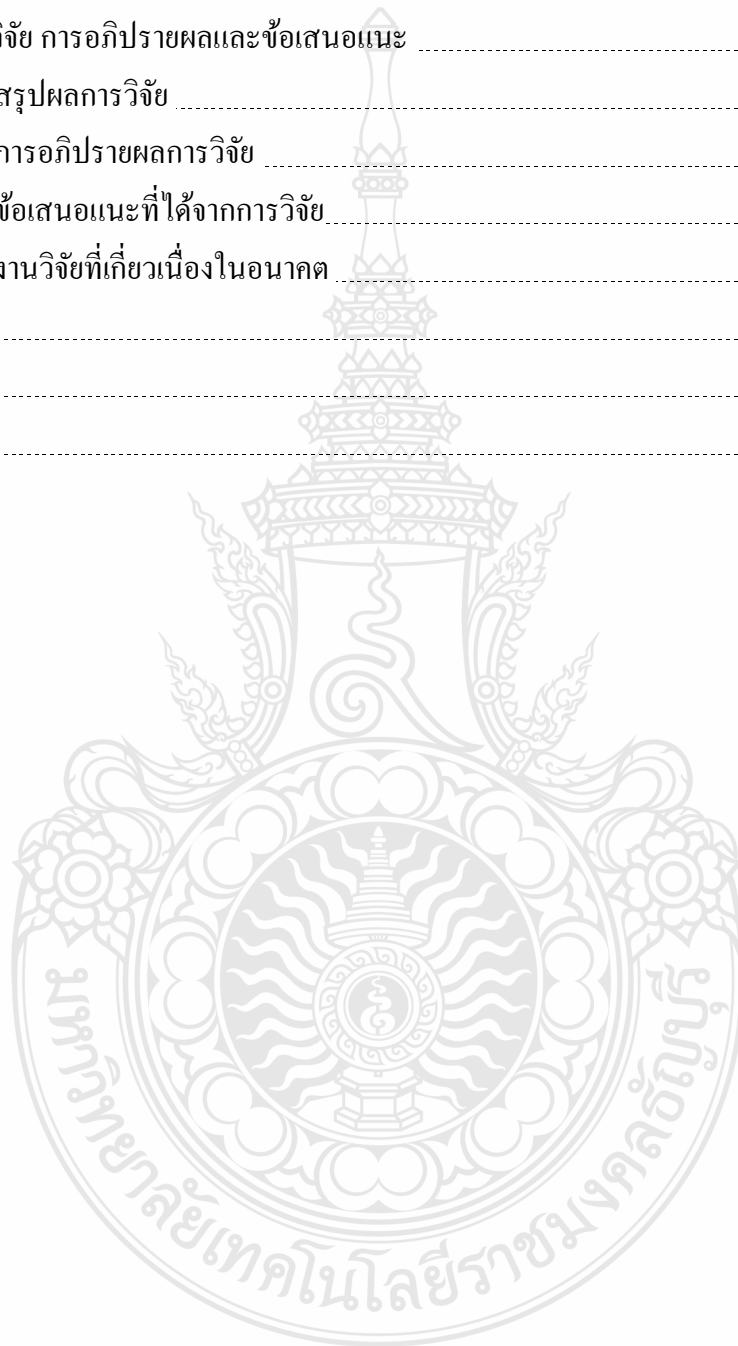
จุฑาธิปดี ฤกษ์สันทัต

# สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ค
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	ง
กิตติกรรมประกาศ .....	จ
สารบัญ .....	ฉ
สารบัญตาราง .....	ช
สารบัญภาพ .....	ฎ
บทที่	
1. บทนำ .....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย .....	3
1.3 สมมติฐานการวิจัย .....	4
1.4 ขอบเขตของการวิจัย .....	4
1.5 คำจำกัดความในการวิจัย .....	4
1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย .....	5
1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	6
2. เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	7
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม .....	7
2.2 การออมของระบบเศรษฐกิจไทย .....	15
2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	20
3. วิธีดำเนินการวิจัย .....	24
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....	24
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	26
3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	27
3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล .....	27
4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	30
4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	30

## สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5. สรุปผลการวิจัย การอภิปรายผลและข้อเสนอแนะ .....	86
5.1 สรุปผลการวิจัย .....	86
5.2 การอภิปรายผลการวิจัย .....	91
5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย .....	93
5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต .....	94
บรรณานุกรม .....	95
ภาคผนวก .....	97
ประวัติผู้เขียน .....	103





## สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.1 แสดงความต้องการคนในกลุ่มอุตสาหกรรม เกษตร และบริการ.....	1
2.1 แสดงการออมในประเทศจำแนกตามประเภทการออม พ.ศ.2548-2552.....	15
3.1 การแบ่งเขตกลุ่มตัวอย่าง.....	26
4.1 แสดงจำนวนความถี่ ร้อยละ ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	31
4.2 แสดงความถี่ ร้อยละ ข้อมูลด้านรายได้ ค่าใช้จ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	34
4.3 แสดงความถี่ ร้อยละ ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	36
4.4 แสดงผลการวิเคราะห์การให้ระดับความสำคัญของปัจจัยกำหนดการออมของพนักงาน บริษัทเอกชน ข้าราชการและกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด.....	44
4.5 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยใน แต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน.....	46
4.6 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ย ในแต่ละเดือนของข้าราชการ.....	47
4.7 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน.....	47
4.8 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ ในการออมของข้าราชการ.....	48
4.9 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านรูปแบบการออม ของพนักงานบริษัทเอกชน.....	49
4.10 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านรูปแบบการออม ของข้าราชการ.....	49
4.11 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยของพนักงานบริษัทเอกชน.....	50
4.12 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมกรรมการออมในด้าน จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยของข้าราชการ.....	51

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.13 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์การออมของพนักงานบริษัทเอกชน .....	52
4.14 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์การออมของข้าราชการ .....	53
4.15 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออม ในด้านรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน .....	54
4.16 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออม ในด้านรูปแบบการออมของข้าราชการ .....	55
4.17 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน .....	56
4.18 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ .....	56
4.19 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์การออมของพนักงานบริษัทเอกชน .....	57
4.20 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์การออมของข้าราชการ .....	58
4.21 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออม ในด้านรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน .....	59
4.22 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออม ในด้านรูปแบบการออมของข้าราชการ .....	60
4.23 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน .....	61
4.24 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ .....	62
4.25 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน .....	63

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.26 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน.....	64
4.27 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออม ในด้านรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน.....	65
4.28 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออม ในด้านรูปแบบการออมของข้าราชการ.....	65
4.29 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน.....	66
4.30 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ.....	67
4.31 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน.....	69
4.32 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์ในการออมของข้าราชการ.....	70
4.33 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออม ในด้านรูปแบบการออม.....	71
4.34 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออม ในด้านรูปแบบการออม.....	72
4.35 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออม ด้านประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ของพนักงานบริษัทเอกชน.....	73
4.36 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออม ด้านประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ของข้าราชการ.....	74
4.37 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออม ด้านจำนวนเงินออมของพนักงานบริษัทเอกชน.....	75
4.38 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออม ด้านจำนวนเงินออมของข้าราชการ.....	76

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.39 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรม การออมในด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของพนักงานบริษัทเอกชน.....	77
4.40 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรม การออมในด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของข้าราชการ.....	78
4.41 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรม การออมในด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน.....	79
4.42 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรม การออมในด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ.....	80
4.43 แสดงผลสรุปการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออม.....	82
4.44 ผลสรุปผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับ พฤติกรรมการออม.....	84
4.45 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน ความแตกต่างพฤติกรรมการออมระหว่าง พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ.....	85

## สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1.1 แสดงรายได้และค่าใช้จ่ายเฉลี่ย และหนี้สินต่อรายได้ ของครัวเรือน.....	2
1.2 แสดงกรอบแนวความคิดในการวิจัย.....	5
2.1 แสดงเส้นฟังก์ชันการบริโภค.....	9
2.2 แสดงการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิต.....	12



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันเศรษฐกิจของไทยมีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก จากเดิมประเทศไทยมีการซื้อขายทำธุรกิจเฉพาะภายในประเทศ อาชีพส่วนใหญ่ของคนไทยคือเกษตรกร ต่อมาได้มีการติดต่อทางธุรกิจกับต่างประเทศมากขึ้น ประเทศไทยก็ต้องมีการปรับตัวและพัฒนา เพื่อให้ประเทศสามารถแข่งขันกับต่างประเทศได้ ธุรกิจภาคเอกชนทั้งรายใหญ่และรายย่อยจึงต้องมีการปรับเปลี่ยนและพัฒนาศักยภาพของตนเองให้ดียิ่งขึ้น

โครงสร้างทางธุรกิจเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมสินค้าของไทยส่วนใหญ่เป็นสินค้าเกษตรกรรม ผลิตและมีไว้ใช้ในครัวเรือนและซื้อขายกันในประเทศ ต่อมาเมื่อมีการติดต่อกับต่างประเทศมากขึ้น โครงสร้างทางธุรกิจของไทยก็เปลี่ยนเป็นธุรกิจอุตสาหกรรมและเกษตรกรรม สินค้ามีทั้งที่ผลิตไว้ใช้และขายในประเทศรวมถึงส่งออกไปยังต่างประเทศ เมื่อโครงสร้างทางธุรกิจเปลี่ยนแปลงไป ประเทศไทยจึงต้องมีการพัฒนาในทุก ๆ ด้าน เพื่อเพิ่มศักยภาพในแข่งขันทางธุรกิจที่มีมากขึ้นในโลกยุคปัจจุบัน

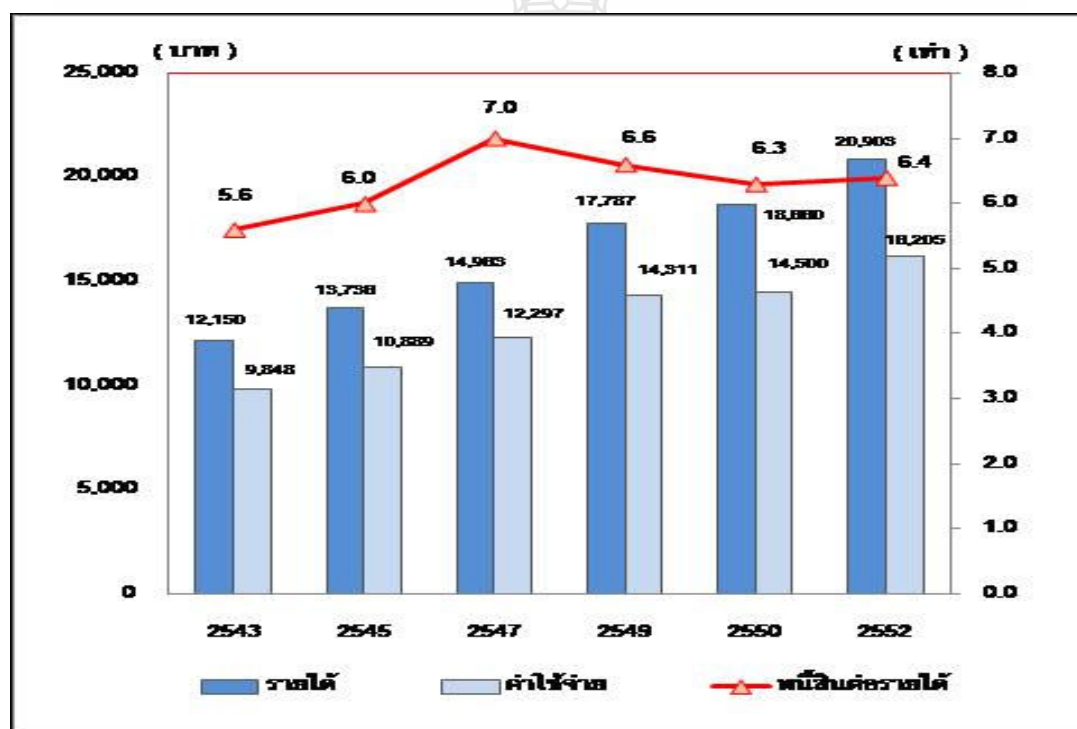
เงินออมถือเป็นปัจจัยที่สำคัญปัจจัยหนึ่งในการขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจ เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่จะนำมาพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ หากประเทศไทยมีเงินออมภายในประเทศซึ่งเป็นฐานเงินทุนที่เพียงพอ จะช่วยให้การพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศลดลง การกู้ยืมเงินจากต่างประเทศอาจจะทำให้เกิดภาระผูกพันกับต่างประเทศผู้เป็นเจ้าของเงินทุนทั้งในด้านการชำระหนี้และข้อผูกมัดบางประการ ด้วยเหตุนี้จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องส่งเสริมการออมภายในประเทศให้เพิ่มขึ้น เพื่อเป็นเงินทุนในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศได้อย่างอิสระและพึ่งพาตนเองได้ในที่สุด การมีเงินออมนอกจากจะช่วยสร้างความมั่นคงส่วนบุคคลแล้วยังถือเป็นเรื่องสำคัญระดับชาติ ช่วยลดการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศมาลงทุน ซึ่งจะทำให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง

จากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนของประเทศไทย โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่าตั้งแต่ปี 2543 ถึง 2552 โดยเฉลี่ยครัวเรือนจะมีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการยังชีพ ไม่รวมค่าใช้จ่ายประเภทสะสมทุน เช่น การซื้อบ้าน ที่ดิน และเงินออม และเมื่อพิจารณาผลต่างของรายได้และค่าใช้จ่ายของครัวเรือนในปี 2552 พบว่า มีรายได้เฉลี่ยสูงกว่าค่าใช้จ่าย 4,698 บาทต่อ

ครัวเรือน หรือประมาณ 1,424 บาทต่อคน ซึ่งส่วนใหญ่จะนำไปเก็บออมไว้ หรือชำระหนี้ หรือจ่ายเป็นค่าเช่าซื้อบ้าน ที่ดิน

สำหรับหนี้สินต่อรายได้ ตั้งแต่ปี 2547 มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง และยังพบว่า เมื่อครัวเรือนมีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายมากขึ้นเท่าใด หนี้สินต่อรายได้ก็จะลดลงเรื่อย ๆ ครัวเรือนจึงน่าจะมีสามารถในการออม และชำระหนี้ได้เพิ่มขึ้น

ตามรายละเอียดรูปที่ 1 ซึ่งหากประชาชนได้รับการสนับสนุนหรือการกระตุ้นจากรัฐบาล หรือสถาบันการเงิน ให้ประชาชนเห็นถึงความสำคัญของการเก็บออม ก็จะช่วยระดมเงินทุนภายในประเทศได้มากขึ้น



ภาพที่ 1.1 แสดงรายได้และค่าใช้จ่ายเฉลี่ย และหนี้สินต่อรายได้ ของครัวเรือน  
ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

การออมเป็นการวางแผนทางการเงินที่ทำให้ประชาชนรู้สึกมั่นคงในชีวิตเพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในยามจำเป็น ในช่วงเวลาที่คนเรายังมีงานประจำหรือยังสามารถทำงานได้ เราอาจจะไม่ได้ให้ความสำคัญต่อการออมและการวางแผนการออมในอนาคต แต่อนาคตเป็นสิ่งที่ไม่แน่นอน หากเมื่อถึงวันที่ไม่มีงานทำหรือไม่สามารถทำงานได้ซึ่งอาจจะเกิดจากปัญหาด้านสุขภาพ การถูกเลิกจ้างเนื่องจากปัญหาทางเศรษฐกิจตกต่ำ รายได้ประจำที่เคยได้รับก็จะหายไป ในขณะที่รายจ่ายในการดำรงชีวิตยังมีอยู่ รวมไปถึงรายจ่ายในการรักษาพยาบาลในยามเจ็บป่วยในอนาคต

การให้ความสำคัญกับการออมรวมถึงการวางแผนการออมที่ดีจะช่วยสร้างหลักประกันที่มั่นคงสำหรับชีวิตในอนาคต เงินออมเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เป้าหมายที่บุคคลกำหนดไว้บรรลุวัตถุประสงค์ เช่น กำหนดไว้ว่าในสองปีข้างหน้าจะมีบ้านเป็นของตนเอง เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้เป้าหมายในอนาคตของชีวิตเป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้แก้ปัญหาในยามจำเป็น เช่น เป็นค่ารักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วยกะทันหัน หรือเป็นเงินเก็บไว้ใช้ในยามชรา

จากการสำรวจของสำนักงานสถิติแห่งชาติปี 2554 พบว่าครัวเรือนในภาคกลางเป็นภาคที่มีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายต่อรายได้สูงที่สุดถึงร้อยละ 83.4 ซึ่งจะทำให้เกิดการออมได้น้อยลง ซึ่งหากรัฐบาลหรือสถาบันการเงินมีการรณรงค์หรือประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์จากการออมก็จะช่วยกระตุ้นให้คนหันมาออมกันมากขึ้น ประเทศก็จะมีเงินทุนภายในประเทศในการนำมาเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจภายใน ประเทศต่อไป

พนักงานบริษัทเอกชนที่ผู้วิจัยเลือกศึกษานี้เนื่องจากเป็นกลุ่มคนที่จะต้องมีการวางแผนการออมที่ดีเพราะหากถูกเลิกจ้างโดยไม่ได้คาดการณ์ล่วงหน้าเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือเกษียณอายุ รายได้ประจำที่เคยได้รับก็จะหายไปหากไม่มีเงินออม ความมั่นคงในการดำรงชีวิตก็จะลดลง ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับคนที่ทำงานของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจที่มีความมั่นคงในงานประจำมากกว่า โอกาสในการปลดออกจางานโดยไม่ทราบล่วงหน้ามีน้อยหรืออาจจะไม่เกิดขึ้นเลย

ดังนั้นการศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร ก็จะเป็นประโยชน์ในการวางแผนการออมในอนาคตของบุคคล รวมถึงการกำหนดนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐและสถาบันการเงิน เป็นประโยชน์ในการนำเสนอรูปแบบการออมในรูปแบบต่าง ๆ ของสถาบันการเงินต่อพนักงานภาคเอกชนและข้าราชการ ได้ตรงตามความต้องการของกลุ่มคนเหล่านี้

การออมนอกจากจะมีผลดีต่อบุคคลแล้ว ยังส่งผลดีต่อประเทศในการช่วยระดมเงินทุนภายในประเทศได้มากขึ้น ทำให้ประเทศพึ่งพาตนเองได้โดยไม่ต้องกู้ยืมเงินทุนจากต่างประเทศ

## 1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร



3. เพื่อศึกษาปัจจัยกำหนดการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขต กรุงเทพมหานคร

### 1.3 สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้และค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ
3. พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนแตกต่างจากพฤติกรรมการออมของข้าราชการ

### 1.4 ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้กำหนดขอบเขตของการศึกษาคือ การศึกษาถึงพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการเปรียบเทียบความแตกต่างของพฤติกรรมการออมระหว่างสองกลุ่มอาชีพ

โดยมีขอบเขตด้านประชากรเป็นกลุ่มตัวอย่างของพนักงานบริษัทเอกชน และกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ วุฒิกการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป และมีสถานที่ทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งจะทำการรวบรวมข้อมูลจากการสอบถามกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง

ระยะเวลาที่ทำการศึกษาคือตั้งแต่วันที่ 1-29 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2555

### 1.5 คำจำกัดความในการวิจัย

การออมหมายถึง การออมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐบาล

พฤติกรรมการออม หมายถึง การจัดสรรเงินออม สัดส่วนเงินออม จำนวนเงินออม ระยะเวลาการออม วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม แนวโน้มการออมเงินในอนาคต

รูปแบบการออม หมายถึง ลักษณะของการออมซึ่งมีหลายรูปแบบ ได้แก่

- ฝากออมทรัพย์ หมายถึง การฝากที่ให้ผู้ฝากสามารถฝากได้ที่ละเล็กละน้อยในจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ และสามารถถอนได้ตลอดเวลา มีผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย

- ฝากประจำ หมายถึง การฝากเงิน โดยมีระยะเวลาในการฝากกำหนดไว้ คือ 3 เดือน 6 เดือน 1 และ 2 ปี โดยผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้เมื่อครบกำหนดระยะเวลาจึงจะได้รับดอกเบี้ย

- สลากออมสิน / สลาก ธกส. หมายถึง สลากออมสินและสลาก ธกส. เป็นรูปแบบหนึ่งของการออมทรัพย์ที่มีลักษณะพิเศษ ผู้ฝากได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย นอกเหนือจากดอกเบี้ย ผู้ฝากยังมีสิทธิถูกรางวัลตามที่ธนาคารกำหนด โดยทั้งดอกเบี้ยและเงินรางวัลที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

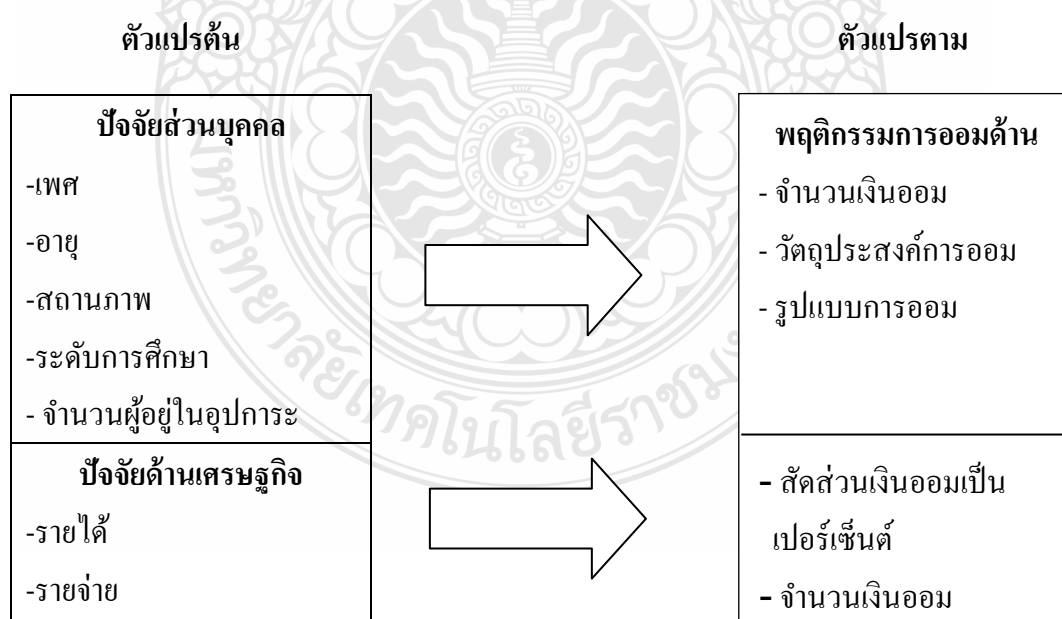
สถาบันการเงิน หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ

พนักงานบริษัทเอกชน หมายถึง พนักงานประจำที่กำลังทำงานอยู่ในหน่วยงานที่ตั้งขึ้นในรูปแบบกิจการเจ้าของคนเดียว ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทมหาชน วุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป ที่มีสถานประกอบการอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร

ข้าราชการ หมายถึง บุคคลซึ่งรับการบรรจุแต่งตั้งให้รับราชการปฏิบัติหน้าที่ และรับเงินเดือนในกระทรวง ทบวง กรมต่าง ๆ วุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป ที่มีสถานที่ทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร

## 1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เป็นแนวทางในการกำหนดกรอบแนวคิดเพื่อการศึกษา ดังนี้

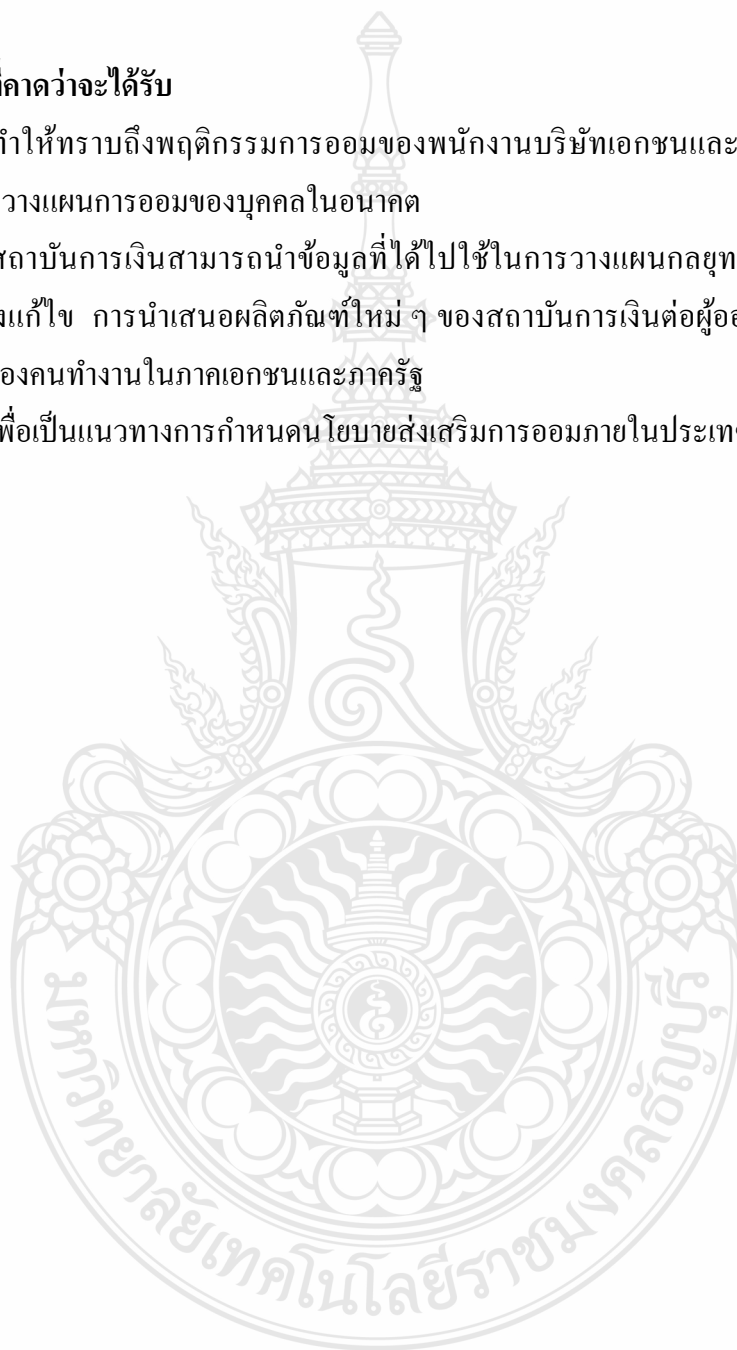


ภาพที่ 1.2 แสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย

ในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการศึกษา จะนำปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมมาเป็นเหตุผลสนับสนุนในการออมเงิน เพื่อการให้ระดับความสำคัญกับแต่ละปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ

### 1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนการออมของบุคคลในอนาคต
2. สถาบันการเงินสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการวางแผนกลยุทธ์ทางการตลาดและพัฒนาปรับปรุงแก้ไข การนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ของสถาบันการเงินต่อผู้ออม ให้สอดคล้องกับความต้องการของคนทำงานในภาคเอกชนและภาครัฐ
3. เพื่อเป็นแนวทางการกำหนดนโยบายส่งเสริมการออมภายในประเทศ



## บทที่ 2

### เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนเปรียบเทียบกับพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร ได้อาศัยแนวคิดทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาประกอบการพิจารณาดังนี้

#### 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม

- ความหมายของการออม
- ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์
- ทฤษฎีวิวัฏจักรชีวิตกับการออม (life cycle hypothesis)
- ทฤษฎีเกี่ยวกับความต้องการถือเงินของบุคคล
- แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่กำหนดการออม

#### 2.2 การออมของระบบเศรษฐกิจไทย

- โครงสร้างการออมของระบบเศรษฐกิจไทย
- การออมกับสถาบันการเงินของไทย
- รูปแบบการออม

#### 2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม

##### ความหมายของการออม

สุขใจ น้ำมุด (2545:185) ได้ให้ความหมายของการออมหมายถึง รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้ว จะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม

$$\text{Incomes} - \text{Expenses} = \text{Savings}$$

สุวีณา กลัดเกิด (2551:10) การออมหมายถึง การเก็บเงินส่วนหนึ่งหรือส่วนที่เหลือจากรายได้ที่มีได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้จ่ายในอนาคต

นันทกา นันทวิสัย (2552:12) การออม คือ การเก็บสะสมเงินทีละเล็กทีละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคารหรือบริษัทเงินทุน โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน

ชัยลักษณ์ หมอยา (2550:14) การออม หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง ( $\text{Income} - \text{Expenses} = \text{Saving}$ ) ซึ่งเป็นการชะลอการบริโภคหรือการใช้ทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่ในปัจจุบันบางส่วนเอาไว้เพื่อให้เกิดความสามารถที่จะบริโภคในอนาคตหรือในยามจำเป็น

รัชนี ยศถามี (2551:10) การออม คือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนที่เหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยไปนี้เรียกว่าเงินออม

นันทวัน (2521:1) การออมคือรายได้ส่วนที่เกินจากรายจ่าย ที่ใช้ในการอุปโภคบริโภค นั่นคือการที่บุคคลใดไม่ได้นำเอารายได้ทั้งหมดไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคแต่กันเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหาก

จากความหมายของการออมที่มีผู้ให้ความหมายไว้หลายความหมาย ข้างต้น สรุปได้ว่าการออมคือ การนำรายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออมที่กันเอาไว้เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ของแต่ละบุคคล

การออมเป็นส่วนต่างระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายในการบริโภค ดังนั้นในการศึกษาเกี่ยวกับการออมจึงได้อาศัยแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับรายได้และการบริโภคมาอธิบายเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออมดังนี้

#### ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์

นักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิก เคนส์ได้อธิบายถึง การบริโภคที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับรายได้สมบูรณ์ หรือรายได้หลังหักภาษีแล้ว

ในการบริโภคของบุคคลประกอบไปด้วยปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดหลายประการ ได้แก่ รายได้ ราคาสินค้า การคาดคะเนในอนาคต เป็นต้น ซึ่งฟังก์ชันการบริโภคเป็นความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้หลังหักภาษี หรือเรียกว่า รายได้สุทธิสามารถเขียนแสดงสมการได้ดังนี้

ฟังก์ชันการบริโภค	$C$	$=$	$f(Y_d, A_1, A_2, A_3, \dots)$
	$C$	$=$	รายจ่ายเพื่อการบริโภค
	$Y_d$	$=$	รายได้ที่ใช้จ่ายได้
	$A_1$	$=$	สินทรัพย์ของผู้บริโภค

$A_2$  = สินค้าคงที่ที่ผู้บริโภคมีอยู่

$A_3$  = การคาดการณ์ของผู้บริโภค ฯลฯ

ตามทฤษฎีของเคนส์ระบุว่ารายได้สุทธิเป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ซึ่งเป็นรายจ่ายหลังหักภาษีแล้ว สามารถนำมาจับจ่ายใช้สอยได้จริง ดังนั้นรายได้สุทธิจึงเป็นตัวกำหนดโดยตรงของการบริโภคและการออม ส่วนปัจจัยอื่นถือว่าเป็นปัจจัยโดยอ้อมจะได้ฟังก์ชันการบริโภค

$$C = f(Y_d)$$

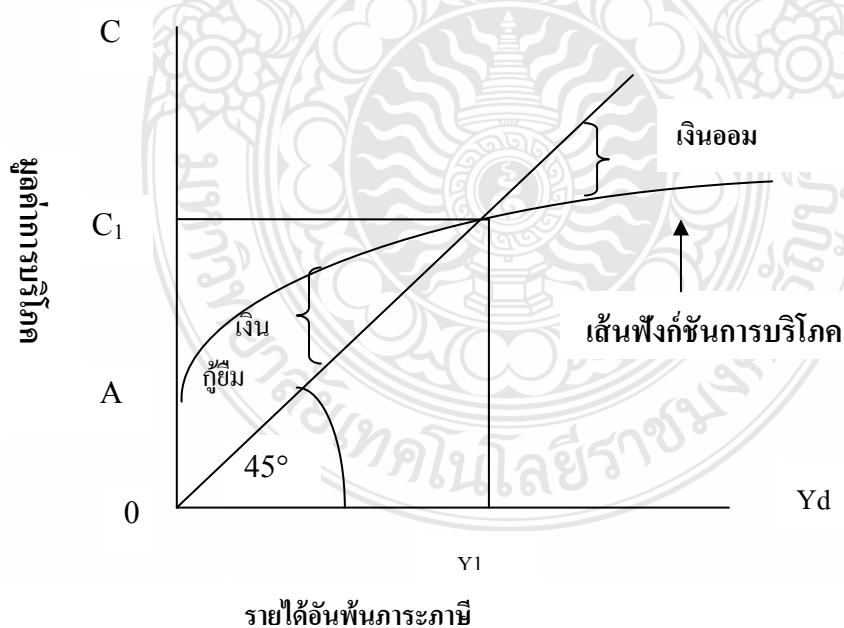
เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคจะเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วยแต่จะเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่ารายได้ และแม้ว่าระดับรายได้เท่ากับศูนย์ก็ยังคงต้องมีการบริโภคอยู่ในระดับหนึ่ง สามารถแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ในรูปสมการเส้นตรง ดังนี้

$$C = C_a + bY_d$$

$C_a$  คือ ระดับการบริโภคเมื่อรายได้เท่ากับศูนย์

$b$  คือ ค่าความชันของสมการ

จากฟังก์ชันการบริโภคสามารถอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ การบริโภคและการออมได้จากกราฟดังนี้



ภาพที่ 2.1 แสดงเส้นฟังก์ชันการบริโภค

จากรูปแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ การบริโภคและการออม ซึ่งจำลองจากแนวคิดของเคนส์ คือ เมื่อรายได้สูงขึ้นมูลค่าการบริโภคก็จะสูงขึ้นตามไปด้วย โดยสังเกตได้ว่าพฤติกรรมบริโภคของประชาชนไม่ได้เพิ่มเป็นสัดส่วนเท่ากับการเพิ่มขึ้นของรายได้หลังหักภาษี แต่เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่ารายได้

การบริโภคไม่ได้เริ่มจาก 0 เนื่องจากแม้ว่าผู้บริโภคจะมีรายได้ต่ำ หรือไม่มีรายได้เลย แต่คนเรายังต้องมีการบริโภคอยู่ ผู้ที่มีรายได้ต่ำจะไม่สามารถออมได้ในขณะนี้ คราวเรือนที่ยากจนจำเป็นต้องกู้ยืมมาใช้จ่ายเพื่อการบริโภค เมื่อพ้นช่วง Y1 คราวเรือนจึงเริ่มมีการออม เนื่องจากมูลค่าของการบริโภคเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ ทำให้มีรายได้เหลือมากขึ้น ช่วงนี้จึงเป็นช่วงที่บุคคลนำรายได้มาเก็บออม

ความโน้มเอียงส่วนเพิ่มในการบริโภค (Marginal Propensity to Consume: MPC) เป็นตัวที่แสดงให้เห็นอัตราส่วนระหว่างการเปลี่ยนแปลงในรายจ่ายเพื่อการบริโภค ต่อการเปลี่ยนแปลงในรายได้ที่ใช้จ่ายได้ นั่นคือ เป็นการวัดค่าของการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของรายได้ 1 หน่วย MPC หาได้จาก

$$MPC = \frac{\Delta C}{\Delta Y_d}$$

เมื่อรายได้มากขึ้นสัดส่วนการบริโภคต่อรายได้จะลดลง ค่า MPC จึงน้อยลง ในขณะที่เดียวกันเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้น

จากทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์สรุปได้ว่า การออมแปรผันตรงกับรายได้พึงใช้จ่าย ซึ่งนั่นหมายถึง ถ้ารายได้สุทธิมาก จะมีระดับการออมมากและถ้ารายได้สุทธิน้อยก็จะมีระดับการออมที่น้อยลง การออมจึงแปรผันตามรายได้ที่ใช้จ่ายได้ในทิศทางเดียวกัน

#### การเปลี่ยนแปลงการบริโภคและการออม

จากทฤษฎีการบริโภค อธิบายได้ว่า การบริโภคและการออมจะมากหรือน้อยมีสาเหตุสำคัญมาจากรายได้อันพันภาวะภาษีของประชาชน ซึ่งจะส่งผลไปถึงปริมาณการบริโภคและการออม และนอกจากรายได้แล้ว เคนส์ยังแบ่งปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงการบริโภคซึ่งจะส่งผลถึงการออมด้วย ปัจจัยอื่น ๆ นอกเหนือจากรายได้ที่ทำให้การบริโภคเปลี่ยนแปลง ดังนี้

1. การกระจายรายได้ และความร่ำรวยในชุมชน กล่าวคือคนจนมีแนวโน้มใช้จ่ายคิดเป็นสัดส่วนของรายได้มากกว่าคนรวย ดังนั้น ถ้ามีการกระจายรายได้ได้อย่างยุติธรรมมากขึ้น จะทำให้การบริโภคภายในประเทศสูงขึ้น จะทำให้การบริโภคภายในประเทศสูงขึ้น

2. ปริมาณและลักษณะทรัพย์สินที่ถือครอง เช่น เงินสด เงินฝากธนาคาร มีสภาพคล่องสูงนำไปใช้จ่ายได้สะดวก ในขณะที่บ้าน ที่ดิน มีสภาพคล่องต่ำ ไม่สามารถนำไปใช้จ่ายได้สะดวก สินทรัพย์ที่คิดจําเองทำให้ผู้เป็นเจ้าของต้องประหยัดการใช้จ่ายอย่างมาก ในกรณีที่ผู้บริโภคมียุทธศาสตร์ที่มีสภาพคล่องสูงไว้มาก ผู้บริโภคจะรู้สึกว่าคุณมีฐานะการเงินที่มั่นคง สามารถใช้จ่ายเพื่อการบริโภคได้มาก กรณีที่ผู้บริโภคมียุทธศาสตร์สภาพคล่องต่ำไว้มาก ผู้บริโภคไม่แน่ใจว่าจะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ตามเวลาที่ต้องการและได้มูลค่าที่ตนพอใจมากน้อยเพียงใดจึงต้องชะลอการบริโภคบางส่วนไว้ก่อน

3. โครงสร้างอายุของประชากร กล่าวคือ ประชากรวัยกลางคน อายุตั้งแต่ 35 ปี มีแนวโน้มจะเก็บออมมากกว่าคนในวัยหนุ่มสาว ดังนั้น โครงสร้างอายุประชากรจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่กำหนดการบริโภคทั้งประเทศ

4. ระดับราคาสินค้า การเปลี่ยนแปลงของระดับราคาสินค้า อาจมีผลต่อระดับการอุปโภคบริโภค เมื่อระดับราคาสินค้าสูงขึ้น ประชาชนต้องใช้จ่ายเพื่อการบริโภคสูงขึ้นแต่ได้ปริมาณของเท่าเดิม ซึ่งจะส่งผลต่อรายได้ที่จะเก็บออม

5. การคาดคะเนระดับราคาในอนาคต เช่นถ้าผู้บริโภคคาดคะเนว่า ราคาสินค้าจะสูงขึ้นในอนาคต ผู้บริโภคก็จะกักตุนสินค้าไว้ใช้เพราะคาดการณ์ว่าสินค้าจะแพงขึ้นในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อการใช้จ่ายใช้สอยของประชาชน

6. การโฆษณาสินค้า การโฆษณาสินค้ามีผลต่อการบริโภคอย่างมากในเศรษฐกิจปัจจุบัน ส่วนการออมของประชาชนอาจขึ้นอยู่กับความสนใจของสถาบันการเงิน

7. ปัจจัยอื่น ๆ นักเศรษฐศาสตร์ยังมีความเห็นต่างกันเช่นอัตราดอกเบี้ย มีผู้เชื่อว่าอัตราดอกเบี้ยสูงจะมีผลทำให้ผู้บริโภคออมมากขึ้น อีกนัยหนึ่งทำให้การใช้จ่ายในการบริโภคน้อยลง เพราะต้องการผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นนั่นเอง อย่างไรก็ตาม จากการศึกษาในสหรัฐอเมริกา ไม่พบว่าปัจจัยอัตราดอกเบี้ย มีผลทำให้การอุปโภคบริโภคเปลี่ยนแปลงแต่ประการใด

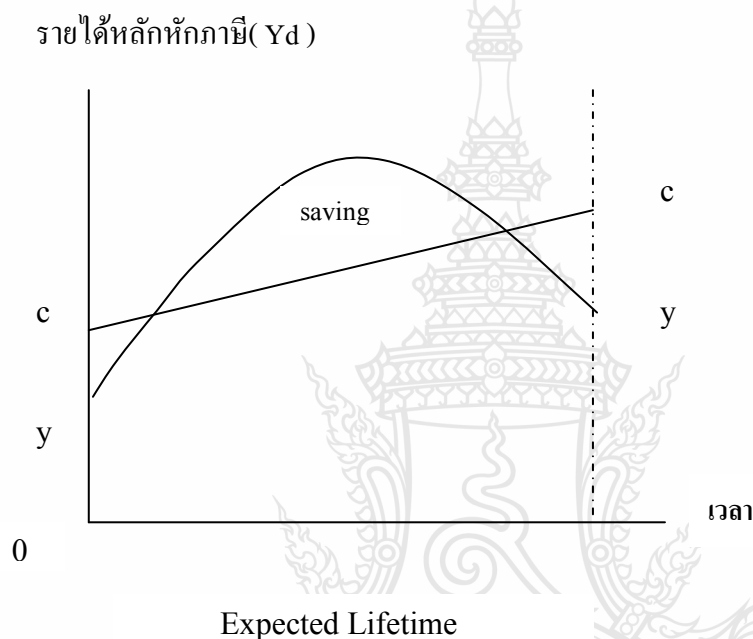
จากทฤษฎีการบริโภคข้างต้น สรุปได้ว่านอกเหนือจากรายได้หลังหักภาษีแล้วยังมีปัจจัยอื่น ๆ ทำให้การบริโภคเปลี่ยนแปลง สามารถนำทฤษฎีมาอ้างอิงแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมได้ เนื่องจากปัจจัยดังกล่าวส่งผลต่อการบริโภคซึ่งการบริโภคก็มีความสัมพันธ์กับการออม

#### **ทฤษฎีวิถีจักรชีวิตกับการออม (life cycle hypothesis)**

ทฤษฎีนี้ถูกเสนอขึ้นโดยนักเศรษฐศาสตร์ที่มีชื่อเสียงอีกคนหนึ่งในวงการเศรษฐศาสตร์คือ Franco Modigliani โดยทฤษฎีนี้ได้อธิบายว่าในช่วงชีวิตของผู้บริโภคแต่ละคนจะมีรายได้ก่อนข้างต่ำในช่วงเริ่มต้นของชีวิต ต่อมาจะค่อย ๆ มีรายได้เพิ่มสูงขึ้นเมื่อมีอายุเพิ่มสูงขึ้นและสุดท้ายรายได้จะ



ค่อย ๆ ลดลงอีกครั้งเมื่อถึงบั้นปลายชีวิต ส่วนทางด้านการบริโภคนั้นผู้บริโภคมักจะพยายามรักษาระดับการบริโภคให้ค่อนข้างคงที่หรือเพิ่มขึ้นจากตอนเริ่มต้นของชีวิตไม่มากนัก โดยที่ในช่วงกลางของชีวิตนั้นผู้บริโภคมักจะมีรายได้มากกว่าการบริโภค ทำให้ผู้บริโภคมักจะมีเงินออมเก็บไว้และเงินออมนี้เองจะนำไปใช้บริโภคในช่วงบั้นปลายชีวิตของผู้บริโภคเอง เนื่องจากในช่วงบั้นปลายของชีวิตรายได้ของผู้บริโภคจะลดลงจะน้อยกว่าการบริโภคในบั้นปลายชีวิตของตนเองดังภาพที่ 2.2



ภาพที่ 2.2 แสดงการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิต

จากภาพที่ 2.2 จะเห็นว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้อยู่ในระดับต่ำและจะเริ่มมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้นซึ่งเป็นช่วงวัยของการทำงานทำให้มีศักยภาพในการหารายได้มากกว่าวัยเด็กหรือวัยเรียน ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมามีรายได้ลดลงอีกครั้งเนื่องจากอายุที่เพิ่มขึ้น อาจเกิดจากปัญหาด้านสุขภาพหรือศักยภาพในการทำงานลดลง รายได้ที่หาได้จากการทำงานจึงน้อยกว่าช่วงวัยทำงาน การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุจึงมีลักษณะเป็นไปตามเส้น  $yy$  ส่วนปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะสูงขึ้นเป็นลำดับตามอายุขัยโดยมีลักษณะของการกระจายปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตามเส้น  $cc$  เมื่อทำการเปรียบเทียบกันระหว่างเส้น  $yy$  และ  $cc$  แล้ว จะพบว่าในช่วงต้นของชีวิตบุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค แม้ว่าบุคคลจะมีรายได้ต่ำหรือไม่มียาได้แต่ก็ยังจำเป็นต้องมีการบริโภคอยู่ ดังนั้นบุคคลจึงต้องมีการกู้ยืม ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดใช้หนี้ได้และในช่วงนี้จะ

มีความสามารถในการเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนนี้ก็คือส่วนของเงินออมนั่นเอง

จากทฤษฎีแสดงให้เห็นว่าช่วงชีวิตที่บุคคลจะมีศักยภาพที่จะออมส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงกลางของชีวิตคือช่วงวัยของการทำงาน อายุจึงเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อความสามารถของการหารายได้และความสามารถในการออม

### ทฤษฎีเกี่ยวกับความต้องการถือเงินของบุคคล

ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์ มีรากฐานมาจากทฤษฎีความต้องการถือเงินของมาร์แชลล์ ในเรื่องปริมาณเงินในรูปความต้องการถือเงิน (cash balance quantity of money) ซึ่งมีความเห็นว่าบุคคลจะถือเงินจำนวนหนึ่งเพื่อความสะดวกในการจับจ่ายและเพื่อมิให้เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่อง แต่ตามแนวความคิดของเคนส์นั้นเห็นว่า เงินมิได้มีบทบาทเพียงสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเท่านั้น แต่เงินมีบทบาทในฐานะเป็นสินทรัพย์ (asset) ชนิดหนึ่งด้วย นอกเหนือจากสินทรัพย์อื่น ๆ ซึ่งหมายถึง หลักทรัพย์ ได้แก่ หุ้นกู้หรือพันธบัตร (bond) ประชาชนจะต้องเลือกระหว่างการถือเงินกับการถือพันธบัตร และปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการเลือกก็คือ ระดับรายได้และอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงความต้องการถือเงินของประชาชนจะน้อยเพราะประชาชนจะเลือกถือหลักทรัพย์มากกว่า หรือในทางตรงกันข้ามถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำลงความต้องการถือเงินของประชาชนจะมากขึ้น เพราะประชาชนจะเลือกที่จะถือหลักทรัพย์น้อยลง

เคนส์อธิบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ยคุณภาพในตลาดกับความต้องการถือเงินมีความสัมพันธ์กันในทฤษฎีความพึงพอใจในสภาพคล่อง (Liquidity preference theory) โดยเคนส์มีความเห็นว่า เงินเป็นสินทรัพย์ชนิดหนึ่งที่มีอรรถประโยชน์มากในฐานะที่เป็น สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงที่สุดในบรรดาสินทรัพย์ต่าง ๆ ดังนั้นในขณะที่ใดขณะหนึ่งคนเราจึงอาจต้องการถือเงินไว้เพื่อจุดมุ่งหมายอื่น ๆ นอกเหนือจากการถือเงินเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเคนส์ได้แบ่งจุดมุ่งหมายในการถือเงินเป็น 3 ประเภทดังนี้

1. ความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอย (Transaction Demand for Money) เนื่องจากในชีวิตประจำวันของทั้งครัวเรือนและธุรกิจนั้นรายรับและรายจ่ายมิได้มีความสอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์ ทำให้มีความจำเป็นต้องถือเงินจำนวนหนึ่งไว้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หากรายได้เพิ่มขึ้น ความต้องการถือเงินเพื่อจุดมุ่งหมายนี้ก็ยิ่งสูงขึ้น

2. ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน (Precautionary Demand for Money) เนื่องจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับรายรับและรายจ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ตามทัศนะของเคนส์ ความต้องการถือเงินเพื่อเอาไว้ใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยกะทันหัน เช่น เกิดอาการเจ็บไข้ หรืออุบัติเหตุ ดังนั้น

ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ยามฉุกเฉินจะมีความสัมพันธ์ไปในทางเดียวกันกับระดับรายได้ เช่นเดียวกันกับความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย

3. ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร (Speculative Demand for Money) บุคคลยอมถือเงินเพื่อเก็งกำไรมากขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำ และหากอัตราดอกเบี้ยสูง คนจะถือเงินเพื่อเก็งกำไรน้อย

#### แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่กำหนดการออม

สุวีณา กลัดเกิด (2551:19) ได้สรุปแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมของบุคคลจากงานวิจัยในอดีต สรุปเป็นปัจจัยที่มีความสอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมดังนี้

1. รายได้ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้วเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการออมของบุคคล เพราะเงินออมก็คือรายได้หลังจากที่ได้ใช้จ่ายใช้สอยไปเพื่อการบริโภคแล้ว

2. การบริโภค เป็นปัจจัยโดยตรงที่มีผลต่อการออม เพราะการออมเกิดจากรายได้ที่เหลือจากการบริโภค หากบุคคลมีการบริโภคมามากก็จะมีเงินเหลือเพื่อเก็บออมน้อยลง

3. อัตราดอกเบี้ย เป็นผลตอบแทนจากการนำเงินไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน หากมีอัตราดอกเบี้ยสูงก็จะทำให้ได้รับผลตอบแทนสูง บุคคลก็จะนำเงินไปออมกับสถาบันการเงินมากขึ้น หากอัตราดอกเบี้ยต่ำ ผลตอบแทนที่ได้ก็จะต่ำ บุคคลก็จะเก็บออมไว้กับสถาบันการเงินลดลง

4. ระดับราคาสินค้า ถ้าราคาสินค้าอยู่ในระดับต่ำ บุคคลก็จะมีรายได้ที่เหลือจากการซื้อสินค้าและบริการเก็บไว้ในรูปแบบของเงินออม ถ้าราคาสินค้าอยู่ในระดับสูง เงินออมของบุคคลก็จะมีน้อยเนื่องจากต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้น รายได้ที่จะเหลือในการออมก็จะมีน้อยลง

5. จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน หากการไปใช้บริการที่สถาบันการเงินทำได้ง่าย ย่อมเป็นสิ่งจูงใจและให้ความสะดวกกับประชาชนในการออม

6. อายุ มีผลต่อการออมตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต คือผู้ที่มีอายุอยู่ในช่วงวัยกลางชีวิตซึ่งมักจะ เป็นวัยทำงานจะมีการออมสูงกว่าในวัยตอนต้นและวัยปลายชีวิต

7. การศึกษาโดยทั่วไปผู้ที่มีการศึกษาสูงจะออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักมีรายได้สูงกว่าหรือมีโอกาสในการหางานมากกว่าผู้ที่การศึกษาน้อย

8. อาชีพ เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อการออม เพราะนอกจากความแตกต่างกันของอาชีพจะทำให้เกิดความแตกต่างกันในเรื่องของรายได้

9. เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายในการออมหรือการวางแผนในอนาคตเกี่ยวกับการออม มักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่มีความหมายในการออม

10. การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลให้ผู้ออมตื่นตัวและมีความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและสิ่งจูงใจ

## 2.2 การออมของระบบเศรษฐกิจไทย

เงินออมถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของประเทศ ในการนำพัฒนาเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการกำหนดการลงทุนให้เศรษฐกิจของประเทศไทยเจริญเติบโต สร้างเสถียรภาพ และลดความผันผวนทางเศรษฐกิจได้เนื่องจากการออมในระดับสูงจะทำให้ประเทศไม่ต้องพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศ แม้เศรษฐกิจจะถดถอยก็สามารถพึ่งพาเงินออมภายในประเทศได้ ทำให้เศรษฐกิจของประเทศพัฒนาได้อย่างต่อเนื่อง

### โครงสร้างการออมของระบบเศรษฐกิจไทย

โครงสร้างการออมของระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยสามารถแบ่งได้เป็น 2 ภาคใหญ่ คือ การออมของภาคเอกชนและภาครัฐบาล การออมของภาคเอกชนได้แก่ การออมของครัวเรือน หรือนุคคลธรรมดาและการออมของหน่วยธุรกิจเอกชน ส่วนการออมของภาครัฐบาลได้แก่การออมของหน่วยงานของรัฐบาลรวมถึงรัฐวิสาหกิจ

ตารางที่ 2.1 แสดงการออมในประเทศจำแนกตามประเภทการออม พ.ศ.2548-2552

ประเภทการออม	ล้านบาท				
	2548 (2005)	2549 (2006)	2550 (2007)	2551p (2008)	2552p (2009)
การออมทั้งสิ้น	1,927,674	2,304,459	2,793,244	2,711,984	2,674,980
การออมสุทธิ	1,038,276	1,354,773	1,675,966	1,625,358	1,369,650
ภาคเอกชน	535,184	715,557	1,123,346	1,162,807	1,093,033
ครัวเรือน	328,739	416,775	683,319	708,396	659,606
ธุรกิจนิติบุคคลเอกชน					
และสหกรณ์	206,445	298,782	440,027	454,411	433,427
ภาครัฐบาล	503,092	639,216	552,620	462,551	276,617
การออมของรัฐบาล	371,179	475,859	367,616	276,815	87,044
รัฐวิสาหกิจ	131,913	163,357	185,004	185,736	189,573
ค่าเสื่อมราคา					
ทรัพย์สินถาวร	927,456	995,880	1,079,373	1,169,742	1,265,666
สต็อกคลาดเคลื่อน	-38,058	-46,194	37,905	-83,116	39,664

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สำนักนายกรัฐมนตรื

จากตารางที่ 2.3 แสดงภาพรวมการออมของประเทศไทยซึ่งมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกปีกล่าวคือ การออมสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 1,038,276 ล้านบาทในปี พ.ศ.2548 เป็น 1,675,966 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2550 และมีแนวโน้มการออมที่ลดลงในปี พ.ศ.2551 เป็นต้นมาทั้งภาคเอกชนครัวเรือนรวมถึงภาครัฐบาล

การออมของครัวเรือนซึ่งได้แก่บุคคลธรรมดา ซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการระดมเงินออมของประเทศ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในทุกปีจาก 328,739 ล้านบาทในปี พ.ศ.2548 เป็น 708,396 ล้านบาท ในปี พ.ศ.2551 และลดลงในปี พ.ศ.2552 เป็น 659,606 ล้านบาท ปริมาณการออมลดลง เป็นร้อยละ 6.9 ต่อปี ปริมาณการออมที่ลดลงนี้จะส่งผลต่อปริมาณเงินทุนในประเทศ ในช่วงที่ปริมาณการออมลดต่ำลง

นอกจากนี้ยังมีบทความกล่าวถึงงานวิจัยของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ศึกษารายได้และการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในประเทศไทยโดยการจำแนกกลุ่มครัวเรือนในปี 2546 ตามระดับรายได้ พบว่าความแตกต่างในพฤติกรรมการออมระหว่างรายได้ของผู้ที่มีรายได้น้อย มีอัตราการออมต่ำกว่าผู้ที่มีรายได้สูง ข้อมูลที่สำรวจนั้นยังแสดงให้เห็นถึงการกระจุกตัวของ การออม ที่ส่วนใหญ่จะอยู่ในเขตพื้นที่ของกรุงเทพฯและภาคกลาง ซึ่งเมื่อคิดเทียบเป็นสัดส่วนกับการออมทั้งประเทศแล้ว จะพบว่าร้อยละ 63 ของการออมทั้งประเทศจะมาจากครัวเรือนที่มีถิ่นฐานในพื้นที่กรุงเทพฯและภาคกลาง แสดงให้เห็นว่า ระดับการออมที่ลดลงส่วนหนึ่งเกิดจากกลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้น้อย และอยู่ในพื้นที่ไกลจากความเจริญ ในขณะที่ครัวเรือนกลุ่มที่มีรายได้สูงนั้น ยังคงมีอัตราการออมอยู่ในระดับที่ไม่แตกต่างจากในอดีตเท่าใดนัก

(ที่มา: <http://www.sarut-homesite.net>: สืบค้นข้อมูล ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2555)

การศึกษาถึงพฤติกรรมการออมของคนสองกลุ่มอาชีพในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการออมภาคครัวเรือนที่มีความสำคัญต่อเงินออมของประเทศ ได้แก่ กลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนและผู้ทำงานราชการ ซึ่งมีความแตกต่างในด้านของอาชีพ รวมถึงสวัสดิการต่าง ๆ ข้อมูลที่ได้จากการศึกษาจะเป็นประโยชน์ในการระดมเงินออมของคนที่อยู่ในวัยทำงาน ทราบถึงความแตกต่างและความต้องการที่มีต่อการออมของสองอาชีพ รัฐบาลหรือสถาบันการเงินสามารถการนำข้อมูลมาช่วยในการกำหนดนโยบายเพื่อกระตุ้นเงินเพื่อเพิ่มการออมเพื่อเป็นฐานเงินทุนภายในของประเทศ

### การออมกับสถาบันการเงินของไทย

ระบบสถาบันการเงินในประเทศไทยประกอบด้วยสถาบันการเงินหลายประเภท เช่น ธนาคารพาณิชย์ซึ่งรวมถึงบริษัทเงินทุน การศึกษาในครั้งนีศึกษาด้านการระดมเงินออมผ่าน

ธนาคารทั้งธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐ ธนาคารจะเป็นกลไกสำคัญยิ่งในการระดมเงินออม เป็นซึ่งเงินออมจะเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญเติบโตและมีเสถียรภาพ ทั้งนี้ระบบสถาบันการเงินที่มีประสิทธิภาพ จะช่วยส่งเสริมหน้าที่ของระบบการเงินให้สามารถดำเนินไปได้อย่างราบรื่น

ธนาคารในประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการออมแบ่งออกได้ดังนี้

ธนาคารพาณิชย์ เป็นตัวกลางหลักในการระดมเงินฝากจากผู้ฝากเงิน ธนาคารพาณิชย์แบ่งออกเป็น ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ และสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ การออมของธนาคารพาณิชย์จะอยู่ในรูปแบบของการฝากเงินใน 3 ลักษณะคือ เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ (Time Deposit) และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)

รายชื่อธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ปัจจุบันมีทั้งหมด 15 ธนาคาร ได้แก่

1. ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
4. ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
5. ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
7. ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)
8. ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
10. ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
11. ธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารได้ออนกิจการให้ ธ.ธนชาติ เมื่อวันที่

1 ต.ค. 2554

12. ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)
13. ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
14. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
15. ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย online

**ธนาคารออมสิน(Government Savings Bank GSB)** เป็นธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย ธนาคารออมสินจัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจระดมเงินออมซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินออมของผู้ออมรายย่อย ๆ ที่กระจัดกระจายอยู่ในรูปของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำเป็นส่วนใหญ่และยังระดมเงินออมด้วยการขายพันธบัตรและสลากออมสิน

สลากออมสินเป็นรูปแบบหนึ่งของการออมทรัพย์ที่มีลักษณะพิเศษ ผลตอบแทนที่ผู้ฝากได้รับนอกจากดอกเบี้ยแล้วยังสามารถทวีเงินออมโดยผู้ฝากมีสิทธิถูกรางวัลตามที่ธนาคารกำหนด โดยทั้งดอกเบี้ยและเงินรางวัลที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

โดยการดำเนินงานอยู่ภายใต้การควบคุมของรัฐบาล นอกจากนี้ยังให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท พัฒนาผู้ประกอบการรายย่อย โดยจะมีรูปแบบของสินเชื่อและชนิดการฝากเงินเพื่อรายย่อย อีกทั้งยังสร้างเงินทุนหมุนเวียนในกลุ่มชุมชน

**ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ ธ.ก.ส. ( Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives)** เป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ให้บริการรับฝากเงินทั้งประเภทออมทรัพย์และฝากประจำ รวมถึงสลาก ธ.ก.ส.เช่นสลากออมทรัพย์ทวีสิน ซึ่งมีลักษณะคล้ายกับสลากออมสินคือผู้ออมมีสิทธิถูกรางวัล รวมถึงได้รับดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ยังทำหน้าที่อำนวยความสะดวกอย่างกว้างขวางทั้งโดยตรงและคู่สถาบันเกษตรกร มุ่งให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อส่งเสริมอาชีพการเกษตรหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกรหรือสหกรณ์การเกษตร ตลอดจนส่งเสริมให้เกษตรกร กลุ่มเกษตรกรหรือสหกรณ์การเกษตรสามารถประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ครอบครัวเกษตรกร

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Government Housing Bank)** มีบริการรับฝากเงินทั้งรูปแบบออมทรัพย์และฝากประจำแต่จะเน้นด้านการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของบุคคล รวมถึงนิติบุคคลด้วย เป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลังทำหน้าที่ช่วยเหลือทางการเงินให้กับประชาชนได้มีที่อยู่อาศัยโดยการให้กู้ยืมเงินและจัดสรรที่ดินเพื่อก่อสร้างที่เป็นหน่วยงานของรัฐบาลที่ประกอบธุรกิจ ในการส่งเสริมและช่วยเหลือประชาชนนำเงินไปลงทุนเกี่ยวกับการสร้างอาคารและที่ดิน โดยตรงทำหน้าที่เสมือนสื่อกลางในการนำเงินไปใช้ประโยชน์ในกิจการเคหะและเป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจ อีกทั้งยังร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐต่าง ๆ สนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่เป็นของตนเอง

### รูปแบบการออม

การออมโดยการฝากเงินผ่านธนาคารมีหลายประเภท โดยส่วนใหญ่การรับฝากเงินของธนาคารพาณิชย์และธนาคารออมสินจะอยู่ในรูปแบบของ 3 ลักษณะคือ เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ (Time Deposit) และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)

**เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit)** คือเงินฝากที่ไม่ได้กำหนดระยะเวลาในการฝาก และไม่ได้กำหนดจำนวนเงินในการฝาก จะฝากหรือถอนเมื่อใดก็ได้ ผู้ฝากสามารถทำบัตร ATM ผูกกับบัญชีออมทรัพย์เพื่อความสะดวกในการฝากถอน เงินฝากออมทรัพย์ถือเป็นเงินฝากที่มีสภาพคล่องสูง เพราะจะถอนเมื่อใดก็ได้ ผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน ดอกเบี้ยที่ได้รับหากไม่เกิน 20,000 บาทจะไม่เสียภาษีแต่หากเกิน 20,000 บาทผู้ฝากจะต้องเสียภาษีดอกเบี้ย 15% โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้เป็นรายวัน และแสดงยอดดอกเบี้ยให้ในสมุดคู่ฝากในวันที่ 30 มิถุนายนและ 31 ธันวาคมของทุกปี

**เงินฝากประจำ (Time Deposit)** คือเงินฝากที่มีกำหนดเวลาที่แน่นอน บัญชีเงินฝากประจำมีหลายประเภทแตกต่างกัน นอกจากนี้ยังมีเงินฝากประจำที่แต่ละธนาคารกำหนดขึ้นเพื่อเพิ่มความแตกต่าง กระตุ้นยอดเงินฝากของแต่ละธนาคาร ประเภทของบัญชีฝากประจำที่มีทั่ว ๆ ไปได้แก่

เงินฝากประจำ 3 เดือน เงินฝากประจำ 6 เดือน เงินฝากประจำ 12 เดือน เมื่อฝากครบตามกำหนดเวลาผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ย และรับภาระในการเสียภาษีจากดอกเบี้ยที่ได้รับในอัตราร้อยละ 15 หากถอนก่อนกำหนดจะไม่ได้รับดอกเบี้ย บัญชีเงินฝากประจำจะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าประเภทบัญชีฝากออมทรัพย์ แต่ข้อเสียคือหากถอนก่อนกำหนดธนาคารจะไม่คิดดอกเบี้ยให้

ส่วนเงินฝากประจำประเภทอื่น ๆ จะมีความแตกต่างกันตามแต่ละธนาคารกำหนดเพื่อกระตุ้นยอดเงินฝาก เช่น เงินฝากประจำ 99 วัน ของธนาคารออมสินให้อัตราดอกเบี้ย 3.3 ต่อปี ผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด

**บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)** คือลักษณะของบัญชีที่เปิดเพื่อนำมาทำธุรกรรมทางธุรกิจเป็นหลัก เหมาะสำหรับนักธุรกิจหรือนักลงทุน เป็นบัญชีที่ใช้เช็คในสั่งจ่ายแทนเงินสด ได้รับอัตราดอกเบี้ยต่ำ จำกัดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำ 5,000 บาท ถอนเท่าใดก็ได้ตามจำนวนเงินที่มีในบัญชี บัญชีประเภทนี้จึงเหมาะในการทำธุรกิจมากกว่าการออม

**สลากออมสิน** เป็นรูปแบบหนึ่งของการออมทรัพย์ที่มีลักษณะพิเศษ ผลตอบแทนที่ผู้ฝากได้รับนอกจากดอกเบี้ยแล้วยังสามารถทวีเงินออมโดยผู้ฝากมีสิทธิถูกรางวัลตามที่ธนาคารกำหนด โดยทั้งดอกเบี้ยและเงินรางวัลที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี ออมขั้นต่ำ 50 บาท คิดเป็น 1 หน่วยของ



สลาก มีสองประเภทคืออายุ 3 ปี และอายุ 5 ปี คือ เมื่อฝากครบอายุที่กำหนดจะได้รับดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด พร้อมสิทธิในการถูกรางวัลในแต่ละงวด

**สลาก ธ.ก.ส. หรือสลากทวีสิน** เป็นเงินฝากประเภทหนึ่ง ลักษณะคล้ายกับสลากออมสินซึ่งนอกจากผู้ฝากเงินจะได้รับดอกเบี้ยแล้วยังมีสิทธิ์ลุ้นรางวัลและเงินรางวัลดังกล่าวรวมทั้งดอกเบี้ยเงินฝากได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ จะเปิดรับฝากเงินสลากออมทรัพย์ทวีสินเป็นคราว ๆ ตามความเหมาะสม ออมขั้นต่ำ 100 บาท คิดเป็น 1 หน่วยของสลาก

### 2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ภูวสิทธิ์ สินไชยกิจ (2550) ได้ศึกษารูปแบบการออมภาคครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ครัวเรือนในเขตเมืองมีการออมมากกว่าครัวเรือนในเขตชนบท โดยที่จำนวนผู้พึงพิงเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการลดลงของการออมของครัวเรือนในเขตชนบทแต่ไม่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในเขตเมือง รูปแบบการออมของครัวเรือน พบว่าหัวหน้าครัวเรือนในเขตเมืองส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจส่วนตัว นิยมฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์สูงสุด เนื่องมาจากความสะดวกในการติดต่อและมีความมั่นคง รองลงมานิยมทำประกันชีวิต เนื่องมาจากได้รับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ นอกจากดอกเบี้ย เช่น มีประกันสุขภาพ ส่วนครัวเรือนในเขตชนบท อาชีพส่วนใหญ่มีอาชีพเกษตรกร นิยมฝากเงินไว้กับธนาคารออมสิน เนื่องมาจากมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอนและติดต่อได้สะดวก รองลงมาคือการฝากเงินผ่านกับสหกรณ์เพราะได้รับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ นอกจากดอกเบี้ย

ประยงค์ ภูศิริสิน (2551) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีการออม ส่วนที่เหลือสาเหตุที่ไม่มีการออมเนื่องจากมีภาระค่าใช้จ่ายมาก รายได้รวมของครัวเรือนส่วนใหญ่อยู่ที่ 30,000 - 40,000 บาทต่อเดือน รายจ่ายรวมอยู่ที่ 30,001- 40,000 บาทต่อเดือน หนี้สินของครัวเรือนอยู่ที่ 100,001 - 500,000 บาท ภาระหนี้สินส่วนใหญ่ของครัวเรือนพบว่าส่วนใหญ่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต ด้านพฤติกรรมการออมพบว่าครัวเรือนจะมีการวางแผนการใช้เงินเมื่อได้รับรายได้ มีการออมอย่างต่อเนื่องประมาณ 1,001-5,000 บาทต่อเดือน วัตถุประสงค์ของการออมเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงของครอบครัวเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราและเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ด้านรูปแบบการออมของครัวเรือนส่วนเลือกใช้บริการของธนาคาร ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนมากที่สุดคือการมีหลายรูปแบบให้เลือกและปลอดภัยไม่ลดมูลค่า

เรขา ธนนาทชนะชน (2551) ได้ศึกษาเรื่อง รูปแบบการบริโภครวมและการออมของข้าราชการครู ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาคือ การประมาณการค่าใช้จ่ายการบริโภครวมและการออม การศึกษารูปแบบการบริโภครวมและการออม และศึกษาถึงรูปแบบการบริโภครวมและการออมของข้าราชการครู ผลการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภครวมจะเพิ่มขึ้นตามระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายการบริโภครวมและการออมของข้าราชการครูเฉลี่ยอยู่ที่ 1,038,228 บาทต่อปีและปัจจัยที่ส่งผลต่อการบริโภครวมได้แก่ รายได้ จำนวนผู้พึ่งพิง อายุเวลาราชการ และหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน และพบว่าที่ระดับรายได้ 450,001-600,000 บาทครูมีการออมมากที่สุดและระดับรายได้ 150,001-300,000 บาท มีการออมน้อยที่สุด จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน มีการออมมากที่สุดและจำนวนสมาชิกครอบครัว 5 คน มีการออมน้อยที่สุด ส่วนสาเหตุของการออม ส่วนใหญ่คือ สามารถถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้ และมีจุดมุ่งหมายในการออมคือใช้เป็นทุนในการทำธุรกิจหรือการประกอบอาชีพ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของข้าราชการครูคือรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือนและหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน

รัชนี ยศถามิ (2551) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานธนาคาร ในภาวะวิกฤติราคาน้ำมัน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออม และปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มข้าราชการส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมส่วนใหญ่โดยการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เหตุผลในการเลือกออมในรูปแบบเงินฝากเนื่องจากอยู่ในขีดความสามารถที่จะออมได้และส่วนใหญ่มีเป้าหมายในการออมคือเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและใช้จ่ายในอนาคต ส่วนกลุ่มพนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีการออมกับธนาคารพาณิชย์ มีเหตุผลในการเลือกออมรูปแบบเงินฝากเนื่องจากผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจและอยู่ในขีดความสามารถ เป้าหมายในการออมคือเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อใช้จ่ายในอนาคต ส่วนปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการออมของข้าราชการมากที่สุดคือรายได้ รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายและสถานะเศรษฐกิจ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารมากที่สุดคือรายได้ รองลงมาเป็นค่าใช้จ่าย สถานะเศรษฐกิจและรูปแบบการออมและจากผลการทดสอบทางสถิติพบว่าระดับรายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออม

ฐานิยา กัมพลาวลี (2552) ได้ศึกษาเรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการและศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมและรูปแบบการออมระหว่างสองกลุ่มเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุนทางการเงิน

ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการและพนักงานธนาคารมีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน แต่จะแตกต่างในด้านการลงทุนทางการเงิน สาเหตุที่คนทั้งสองกลุ่มอาชีพไม่ออมเงินเหมือนกัน คือ การมีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย การมีหนี้สิน มีคนเลี้ยงดูในอุปการะและผลตอบแทนน้อย ส่วนด้านการลงทุนทางการเงินที่ไม่มีการลงทุนทางการเงินคือมีหนี้สินและไม่มีความรู้ด้านตลาดทุน

พฤติกรรมการออมของคนทั้งสองกลุ่มอาชีพที่เหมือนกันคือ การวางแผนการเงินไว้แน่นอนในแต่ละเดือน วัตถุประสงค์การออมเงินเหมือนกันคือเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและใช้จ่ายยามชรา มีแนวโน้มการออมเงินที่เพิ่มขึ้น จำนวนเงินออมเฉลี่ยของพนักงานสถาบันการเงินอยู่ที่ 5,669.58 บาท ส่วนข้าราชการมีเงินออมอยู่ที่ 3,972.78 บาท ด้านการลงทุนทางการเงิน จำนวนเงินลงทุนของพนักงานสถาบันการเงินเท่ากับ 6,745.05 บาท ส่วนข้าราชการจำนวนเงินลงทุนในตลาดทุนเท่ากับ 3,817.25 บาท ด้านการวางแผนการออมพนักงานสถาบันการเงินจะไม่มีกำหนดไว้แน่นอน ส่วนข้าราชการจะกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ด้านแนวโน้มการออมในอนาคต พนักงานสถาบันการเงินจะหันไปลงทุนทางการเงินมากขึ้น ส่วนข้าราชการจะเน้นการออมเงินผ่านธนาคารเพิ่มขึ้น

รัชวรรัตน์ สุวรรณะและคณะ(2553) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน

ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ส่วนใหญ่ไม่มีการออม ครัวเรือนที่มีการออมจะออมเมื่อมีเงินเหลือในแต่ละเดือน โดยจะออมระยะเวลาปานกลางช่วง 1-5 ปี ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนได้แก่อาชีพและระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือน โดยมีปัจจัยมุ่งใจในการออมมากที่สุดคือ อัตราผลตอบแทน ครัวเรือนส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ด้วยเหตุผลคือ มั่นใจในความปลอดภัยและมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายยามเกษียณอายุ

แลงแคสเตอร์ (1966) ได้ศึกษาวิจัยลักษณะการออมของหัวหน้าครัวเรือนและแรงจูงใจในการออมของครัวเรือน พบว่าครัวเรือนมีลักษณะความต้องการทางการเงินที่หลากหลาย โดยแลงแคสเตอร์ได้สรุปพฤติกรรมการออมของครัวเรือนจากการศึกษาว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีแรงจูงใจในการออม 5 ประการด้วยกันคือ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อทรัพย์สินที่ต้องการ เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายให้เด็กหรือบุตรหลานและเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในอนาคตเมื่อสมาชิกในครอบครัวเจริญเติบโต จากผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีแรงจูงใจในการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่

ออมเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินมีลักษณะของกลุ่มตัวอย่างคือมีอายุน้อยกว่า 45 ปี มีบุตรประมาณ 1-3 คน และมีรายได้อยู่ในระดับกลาง มีภาระหนี้จากบัตรเครดิต รองลงมาคือออมเพื่อซื้อทรัพย์สินที่ต้องการ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุน้อยกว่า 45 ปี ไม่มีบุตร มีภาระหนี้จากบัตรเครดิตและรองลงมาคือออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ ลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีแรงจูงใจในการออมเพื่อเกษียณอายุ ส่วนใหญ่มีรายได้สูง ระดับการศึกษาสูง มีอายุตั้งแต่ 45 ปีขึ้นไปและมีสถานภาพโสด

ในการศึกษาเรื่องเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ผู้ศึกษาได้นำแนวคิดทฤษฎีด้านความต้องการถือเงินของบุคคล ทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ ทฤษฎีวิถีจักรชีวิตกับการออม รวมถึงงานศึกษาผลการวิจัยจากงานวิจัยในอดีต เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมและนำมาเป็นแนวทางในการสร้างแบบถามในการศึกษาครั้งนี้



## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ  
ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีสาระสำคัญในการดำเนินการตามลำดับ ดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

##### ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือประชากรที่ทำงานบริษัทเอกชนและข้าราชการที่มีการออมเงินและมีสถานที่ทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน จึงใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างกลุ่มตัวอย่างเพื่อคำนวณหาขนาดแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น (Non-Probability) โดยใช้สูตรในการหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างเพื่อประมาณค่าสัดส่วนของประชากร (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2546 : 26 )

โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่นของกลุ่มตัวอย่างมีค่าเท่ากับร้อยละ 95 ซึ่งหมายความว่ายอมรับให้มีความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 5

สูตรที่ใช้

$$n = \frac{Z^2}{4e^2}$$

n	=	ขนาดตัวอย่าง
Z	=	ค่ามาตรฐานของระดับความเชื่อมั่น (95% เท่ากับ 1.96)
e	=	ค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิดขึ้น
n	=	$\frac{(1.96)^2}{4(0.05)^2}$
n	=	384.16

ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ 384.16 หรือประมาณ 385 ตัวอย่างและสำรองค่าความคลาดเคลื่อนไว้ 15 ตัวอย่าง ดังนี้

$$n = 385 + 15$$

$$n = 400 \text{ ตัวอย่าง}$$

### วิธีการสุ่มตัวอย่าง

การศึกษาครั้งนี้ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Non - Probability Sampling) คือไม่ได้กำหนดโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่กลุ่มตัวอย่างจะได้รับเลือกมาจากประชากรทั้งหมด การสุ่มตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มแบบหลายขั้นตอน (Multi stage random sampling) ดังนี้

**ขั้นที่ 1** การสุ่มแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยกรุงเทพมหานครมีพื้นที่ทั้งหมด 50 เขต แบ่งเขตการปกครองออกเป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะที่ตั้งของพื้นที่ได้แก่

1. เขตชั้นใน ประกอบด้วย 21 เขตปกครอง คือ พระนคร ป้อมปราบศัตรูพ่าย สัมพันธวงศ์ ปทุมวัน บางรัก ยานนาวา สาทร บางคอแหลม ดุสิต บางซื่อ พญาไท ราชเทวี ห้วยขวาง คลองเตย จตุจักร ธนบุรี คลองสาน บางกอกน้อย บางกอกใหญ่ ดินแดง วัฒนา

2. เขตชั้นกลาง ประกอบด้วย 18 เขตปกครอง คือ พระโขนง ประเวศ บางเขน บางกะปิ ลาดพร้าว บึงกุ่ม บางพลัด ภาษีเจริญ จอมทอง ราษฎร์บูรณะ สวนหลวง บางนา ทุ่งครุ บางแค วังทองหลาง คันนายาว สะพาน สูงสายไหม

3. เขตชั้นนอก ประกอบด้วย 11 เขตปกครอง คือ มีนบุรี ดอนเมือง หนองจอก ลาดกระบัง ดลิ่งชัน หนองแขม บางขุนเทียน หลักสี่ คลองสามวา บางบอน ทวีวัฒนา

ผู้ศึกษาได้ทำการเลือกเขตที่จะเก็บข้อมูลของกรุงเทพมหานครจากเขตกรุงเทพ สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาและสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงจากเขตกรุงเทพชั้นใน 2 เขต กรุงเทพชั้นกลาง 1 เขต และกรุงเทพชั้นใน 1 เขต รวมทั้งสิ้น 4 เขต ซึ่งประกอบไปด้วย เขตพญาไท เขตราชเทวี เขตพระโขนง และเขตหลักสี่

**ขั้นที่ 2** เมื่อได้เขตพื้นที่ที่ต้องทำการเก็บกลุ่มตัวอย่างแล้วทำการสุ่มแบบโควตา (Quota Sampling) โดยกำหนดโควตากลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจากกลุ่มอาชีพกลุ่มละเท่า ๆ กันจากพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 200 ตัวอย่าง และข้าราชการจำนวน 200 ตัวอย่าง รวมเป็น 400 ตัวอย่าง ที่มีสถานที่ทำงานอยู่ในเขตพญาไท เขตราชเทวี เขตพระโขนง และเขตหลักสี่ ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 การแบ่งเขตกลุ่มตัวอย่าง

ลำดับที่	รายชื่อเขต	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง ข้าราชการ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง พนักงานบริษัทเอกชน
1	พญาไท	50	50
2	ราชเทวี	50	50
3	พระโขนง	50	50
4	หลักสี่	50	50
	รวม	200	200
	รวมทั้งสิ้น		400

ขั้นที่ 3 จากนั้นใช้วิธีสุ่มแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยใช้แบบสอบถามถามกลุ่มเป้าหมายจากพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการวุฒิการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป ที่มีการออมเงิน เพื่อให้ได้กลุ่มตัวอย่างที่ต้องการศึกษา

### 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการสร้างเครื่องมือโดยใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูล ขั้นตอนในการสร้างแบบสอบถามตามลำดับดังนี้

1. ศึกษาเอกสาร ตำราเรียน อินเทอร์เน็ตและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมในการออมเงิน
2. รวบรวมเนื้อหาต่าง ๆ จากเอกสาร ตำรา อินเทอร์เน็ตและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
3. นำแบบสอบถามที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้นเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อพิจารณาตรวจสอบความถูกต้องและเสนอแนะเพิ่มเติม เพื่อแก้ไข ปรับปรุงเพื่อให้อ่านแล้วเข้าใจง่าย ชัดเจน โดยแบ่งโดยแบ่งคำถามออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดู เป็นลักษณะคำถามแบบปลายปิด โดยเป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question)

ส่วนที่ 2 เป็นข้อมูลเกี่ยวกับรายได้-ค่าใช้จ่าย ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน เป็นลักษณะคำถามแบบปลายปิด โดยเป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question)

ส่วนที่ 3 เป็นข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงิน ได้แก่ การจัดสรรเงินออม ประมาณการออมในแต่ละเดือน จำนวนเงินออม ระยะเวลาการออม วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม แนวโน้มการออมในอนาคต เป็นลักษณะคำถามแบบปลายปิด โดยเป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question)

ส่วนที่ 4 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยกำหนดการออม ลักษณะของคำถามเป็นแบบสเกลแบบต่อเนื่อง (Linkert Scale) โดยเรียงลำดับความสำคัญ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด ตามลำดับ (กัลยา วานิชปัญญา อ้างถึงใน ฐานิยา กัมพลาวลี, 2552:60) โดยกำหนดค่าคะแนนแต่ละระดับดังนี้

ระดับคะแนน	ระดับความสำคัญ
5	ปัจจัยที่สำคัญมากที่สุด
4	ปัจจัยที่สำคัญมาก
3	ปัจจัยที่สำคัญปานกลาง
2	ปัจจัยที่สำคัญน้อย
1	ปัจจัยที่สำคัญน้อยที่สุด

### 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาเรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้วิธีการรวบรวมข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ ดังนี้

3.3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ทำการศึกษาทำการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม ถามพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการที่มีสถานที่ทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

3.3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากหนังสือ วิทยานิพนธ์ รายงานทางวิชาการ บทความ วารสาร และงานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผู้เก็บรวบรวมไว้ก่อนแล้ว เพื่อให้ทราบถึงแนวคิด ทฤษฎีที่จะนำมาใช้ รายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมและการออม

### 3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้เครื่องคอมพิวเตอร์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows โดยแบ่งข้อมูลออกเป็น 2 ส่วน



### 3.4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis)

แบบสอบถามส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด โดยเป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question) ตอบ ใช้ค่าความถี่และค่าร้อยละ

แบบสอบถามส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้-ค่าใช้จ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด โดยเป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question) ใช้วิธีค่าความถี่และค่าร้อยละ

แบบสอบถามส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินมีลักษณะคำถามแบบปลายปิด โดยเป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question) ใช้วิธีค่าความถี่และค่าร้อยละ

แบบสอบถามส่วนที่ 4 ปัจจัยที่กำหนดการออมคำถามเป็นแบบเรียงลำดับความสำคัญโดยการเติมตัวเลขตามระดับความสำคัญ แบ่งเป็น 5 ระดับ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นแบบสเกลแบบต่อเนื่อง (Linkert Scale) โดยเรียงลำดับความสำคัญ 5 ระดับ คือ

ระดับคะแนน	ระดับความสำคัญ
5	ปัจจัยที่สำคัญมากที่สุด
4	ปัจจัยที่สำคัญมาก
3	ปัจจัยที่สำคัญปานกลาง
2	ปัจจัยที่สำคัญน้อย
1	ปัจจัยที่สำคัญน้อยที่สุด

ใช้วิธีวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่างรวม และหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่างได้แก่พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ นำเสนอผลโดยการเปรียบเทียบการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยกำหนดการออม

### 3.4.2. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานมี 3 ข้อคือ

การวิเคราะห์สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในด้านจำนวนเงินออม ด้านวัตถุประสงค์การออมและด้านรูปแบบการออมโดยทำการทดสอบสถิติเชิงพรรณนา ใช้การแจกแจงความถี่และใช้สถิติเชิงอนุมาน ทำการทดสอบด้วยทดสอบโดยใช้ค่า Chi Square เพื่อทดสอบค่าความสัมพันธ์ของตัวแปร

การวิเคราะห์สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจได้แก่ รายได้และค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเป็นเปอร์เซ็นต์ ด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน โดยทำการทดสอบสถิติเชิงพรรณนา ใช้การแจกแจงความถี่และใช้สถิติเชิงอนุมาน ทดสอบโดยใช้ค่า Chi Square เพื่อทดสอบค่าความสัมพันธ์ของตัวแปร

การวิเคราะห์สมมติฐานข้อที่ 3 พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนแตกต่างกับพฤติกรรมการออมของข้าราชการ โดยทำการทดสอบสถิติอนุมาน ทดสอบโดยใช้ค่า Chi Square เพื่อทดสอบค่าความแตกต่างของตัวแปร



## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชน และข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้ศึกษาได้กำหนดสัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

n	แทน	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง (Mean)
S.D.	แทน	ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
Sig.	แทน	ระดับนัยสำคัญทางสถิติจากการทดสอบ
$\chi^2$	แทน	ค่าสถิติทดสอบไคสแควร์
*	แทน	ความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

#### 4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การนำเสนอผลการวิเคราะห์แบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยกำหนดการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม  
 ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนความถี่ ร้อยละ ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยส่วนบุคคล	พนักงานบริษัทเอกชน		ข้าราชการ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>เพศ</b>						
ชาย	73	36.5	68	34	141	35.3
หญิง	127	63.5	132	66	259	64.8
รวม	200	100	200	100	400	100
<b>อายุ</b>						
1. 20 – 30 ปี	114	57	36	18	150	37.5
2. 31 – 40 ปี	76	38	67	33.5	143	35.8
3. 41 – 50 ปี	8	4	60	30	68	17
4. มากกว่า 50 ปี	2	1	37	18.5	39	9.8
รวม	200	100	200	100	400	100
<b>สถานภาพ</b>						
1. โสด	160	80	85	42.5	245	61.3
2. สมรส	38	19	92	46	130	32.5
3. หย่าร้าง/หม้าย	2	1	23	11.5	25	6.3
รวม	200	100	200	100	400	100
<b>ระดับการศึกษา</b>						
1.ปริญญาตรีหรือ เทียบเท่า	127	63.5	156	78	283	70.8
2.ปริญญาโท	73	36.5	43	21.5	116	29
3.สูงกว่าปริญญาโท	-	0	1	0.5	1	0.3
รวม	200	100	200	100	400	100

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	พนักงานบริษัทเอกชน		ข้าราชการ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ						
1. ไม่มี	122	61	80	40	202	50.5
2. 1 คน	32	16	47	23.5	79	19.8
3. 2 คน	20	10	38	19	58	14.5
4. มากกว่า 2 คน	26	13	35	17.5	61	15.3
รวม	200	100	200	100	400	100

จากตารางที่ 4.1 เพศ ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 259 คน ร้อยละ 68.4 และเป็นเพศชาย 141 คน คิดเป็นร้อยละ 35.3 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

กลุ่มตัวอย่างของพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 127 คน คิดเป็นร้อยละ 63.5 เพศชายจำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 34

กลุ่มตัวอย่างของข้าราชการจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 132 คนคิดเป็นร้อยละ 63.5 เพศชายจำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5

อายุ กลุ่มตัวอย่าง 400 คน ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 150 คนคิดเป็นร้อยละ 37.5 และมีอายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 35.8 และมีอายุอยู่ระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 50 ปีขึ้นไป มีจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8

กลุ่มตัวอย่างของพนักงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 57 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี จำนวน 76 คนคิดเป็นร้อยละ 38 เป็นอันดับสองและมีอายุ 41-50 ปี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4 และมีอายุมากกว่า 50 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของข้าราชการส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 33.5 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี จำนวน 60 คนคิดเป็นร้อยละ 30 เป็นอันดับสอง และมีอายุ มากกว่า 50 ปี จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5 และมีอายุอยู่ในช่วง 20-30 จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 18 ตามลำดับ

สถานภาพ กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 245 คนคิดเป็น ร้อยละ 61.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และมีสถานภาพสมรสจำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 32.5

พนักงานบริษัทเอกชนที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 160 คน ร้อยละ 80 และมีสถานภาพสมรสจำนวน 38 คนร้อยละ 19 และมีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย จำนวน 2 คนคิดเป็นร้อยละ 2 ตามลำดับ

ข้าราชการจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสจำนวน 92 คนร้อยละ 46 สถานภาพโสดจำนวน 85 คน ร้อยละ 42.5 และมีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย จำนวน 23 คนคิดเป็นร้อยละ 11.5 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา ผู้ตอบแบบสอบถาม 400 คน ส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 283 คน คิดเป็นร้อยละ 70.8 วุฒิกการศึกษาระดับปริญญาโทจำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 29 และมีการศึกษาอยู่ในระดับสูงกว่าปริญญาโท จำนวน 1 คนคิดเป็นร้อยละ 0.3

พนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 63.5 และมีการศึกษาระดับปริญญาโทจำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 36.5 ตามลำดับ

ข้าราชการจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่าจำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 78 และมีการศึกษาระดับปริญญาโทจำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาโทจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่ 202 คน ไม่มีผู้อยู่ในการอุปการะ คิดเป็นร้อยละ 50.5 และผู้ตอบแบบสอบถาม 79 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8 มีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะจำนวน 1 คน ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 61 คน ร้อยละ 15.3 มีสมาชิกที่อยู่ในอุปการะมากกว่า 2 คน และผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 มีสมาชิกที่อยู่อุปการะจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

พนักงานบริษัทเอกชนที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่ไม่มีสมาชิกที่อยู่ในอุปการะจำนวน 122 คน ร้อยละ 61 ของผู้ตอบแบบสอบถามและมีจำนวน 32 คน ร้อยละ 16 ที่มีสมาชิกในอุปการะจำนวน 1 คนและมีจำนวนสมาชิกในอุปการะมากกว่า 2 คน จำนวน 20 คนคิดเป็นร้อยละ 10 และผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 20 คน มีสมาชิกในอุปการะ 2 คน คิดเป็นร้อยละ 10 ตามลำดับ

ข้าราชการที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่ไม่มีสมาชิกที่อยู่ในอุปการะจำนวน 80 คน ร้อยละ 40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม และมีจำนวน 47 คน ร้อยละ 23.5 ที่มีสมาชิกในอุป

การจำนวน 1 คน และมีจำนวนสมาชิกในอุปการะ 2 คน จำนวน 38 คนคิดเป็นร้อยละ 19 และมีสมาชิกในอุปการะมากกว่า 2 คน จำนวน 35 คนคิดเป็นร้อยละ 17.5 ตามลำดับ

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.2 แสดงความถี่ ร้อยละ ข้อมูลด้านรายได้ ค่าใช้จ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	พนักงานบริษัทเอกชน		ข้าราชการ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน						
1. ต่ำกว่า 10,000 บาท	5	2.5	12	6	17	4.3
2. 10,001 - 15,000 บาท	31	15.5	29	14.5	60	15
3. 15,001- 20,000 บาท	36	18	38	19	74	18.5
4. 20,001 - 25,000 บาท	68	34	34	17	102	25.5
5. 25,001 - 30,000 บาท	38	19	28	14	66	16.5
6. 30,001 - 35,000 บาท	13	6.5	37	18.5	50	12.5
7. มากกว่า 35,000 บาท	9	4.5	22	11	31	7.8
รวม	200	100	200	100	400	100
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน						
1. ต่ำกว่า 10,000 บาท	36	18	53	26.5	89	22.3
2. 10,001 - 15,000 บาท	66	33	41	20.5	107	26.8
3. 15,001 - 20,000 บาท	46	23	30	15	77	19.3
4. 20,001 - 25,000 บาท	30	15	26	13	56	14
5. 25,001 - 30,000 บาท	8	4	36	18	43	10.8
6. 30,001 - 35,000 บาท	9	4.5	13	6.5	22	5.5
7. มากกว่า 35,000 บาท	5	2.5	1	0.5	6	1.5
รวม	200	100	200	100	400	100

จากตารางที่ 4.2 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวนทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 20,001 - 25,000 บาท มากที่สุดจำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 รองลงมา

มีรายได้อยู่ระหว่าง 15,001- 20,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5 และมีรายได้ระหว่าง 25,001 - 30,000 บาท จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 มีรายได้อยู่ในช่วง 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 15 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้อยู่ระหว่าง 30,001 - 35,000 บาท มีจำนวน 50 คนคิดเป็นร้อยละ 12.5 มีรายได้ตั้งแต่ 35,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 31 คน ร้อยละ 7.8 และมีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชนที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 20,001 - 25,000 บาท จำนวน 68 รายคิดเป็นร้อยละ 34 รองลงมาผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ระหว่าง 25,001 - 30,000 บาท จำนวน 38 ราย ร้อยละ 19 และมีรายได้ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 18 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 31 รายคิดเป็นร้อยละ 15.5 มีรายได้ระหว่าง 30,001 - 35,000 บาท จำนวน 13 รายคิดเป็นร้อยละ 6.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 35,000 บาทมีจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.5 และมีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.5

ข้าราชการที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คนส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 19 รองลงมาผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ระหว่าง 30,001 - 35,000 บาท จำนวน 37 ราย ร้อยละ 18.5 และมีรายได้ระหว่าง 20,001 - 25,000 บาท จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 17 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาทมีจำนวน 29 รายคิดเป็นร้อยละ 14.5 มีรายได้ระหว่าง 25,001 - 30,000 บาทจำนวน 28 รายคิดเป็นร้อยละ 14 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 35,000 บาทมีจำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 11 และมีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 6

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวนทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ย 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 26.8 รองลงมามีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 22.3 และมีรายจ่ายระหว่าง 15,001- 20,000 บาท จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 19.3 มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 20,001 - 25,000 บาทจำนวน 56 คนคิดเป็น ร้อยละ 14 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายจ่ายอยู่ระหว่าง 25,001 - 30,000 บาทมีจำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 10.8 มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 30,001 - 35,000 บาทมีจำนวน 22 คน ร้อยละ 5.5 และมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 35,000 บาท จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชนที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 66 รายคิดเป็นร้อยละ 33 รองลงมาผู้ตอบแบบสอบถามมีรายจ่ายเฉลี่ยระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 46 ราย ร้อยละ 23 และมีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่า



10,000 บาทจำนวน 36 รายคิดเป็นร้อยละ 18 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายจ่ายระหว่าง 20,001 - 25,000 บาทมีจำนวน 30 รายคิดเป็นร้อยละ 15 มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 - 35,000 บาท จำนวน 9 รายคิดเป็นร้อยละ 4.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 25,001 - 30,000 บาท มีจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 4 และมีรายจ่ายเฉลี่ยมากกว่า 35,000 บาทมีจำนวนน้อยที่สุดคือ 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.5

ข้าราชการที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 53 รายคิดเป็นร้อยละ 26.5 รองลงมาผู้ตอบแบบสอบถามมีรายจ่ายเฉลี่ยระหว่าง 10,001 - 15,000 บาทจำนวน 41 ราย ร้อยละ 20.5 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 25,001 - 30,000 บาทมีจำนวน 36 รายคิดเป็นร้อยละ 18 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายจ่ายระหว่าง 20,001 - 25,000 บาทมีจำนวน 26 รายคิดเป็นร้อยละ 13 และมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 - 35,000 บาท จำนวน 13 รายคิดเป็นร้อยละ 6.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 25,001 - 30,000 บาทมีจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 4 และมีรายจ่ายเฉลี่ยมากกว่า 35,000 บาท มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.5 ของผู้กลุ่มตัวอย่างข้าราชการทั้งหมด

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.3 แสดงความถี่ ร้อยละ ข้อมูลพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

พฤติกรรมการออม	พนักงาน					
	บริษัทเอกชน		ข้าราชการ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
9. การจัดสรรเงินออม						
1. กำหนดไว้แน่นอนทุกเดือน	47	23.5	36	18	83	20.8
2. ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอน ในแต่ละเดือน ออมตามที่ เหลือ	91	45.5	99	49.5	190	47.5
3. กำหนดไว้บางส่วน และ ออม เพิ่มเติมในบางเดือน	62	31	65	32.5	127	31.8
รวม	200	100	200	100	400	100

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	พนักงาน บริษัทเอกชน		ข้าราชการ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
10. ประมาณการออม คิดเป็นเปอร์เซ็นต์ ของรายได้รวมในแต่ละเดือน						
1. ประมาณ 1-10 % ของ รายได้	101	50.5	104	52	205	51.3
2. ประมาณ 11-20 % ของ รายได้	69	34.5	46	23	115	28.8
3. ประมาณ 21-30 % ของ รายได้	6	3	14	7	20	5
4. มากกว่า 30 % ของรายได้	10	5	6	3	16	4
5. ไม่แน่นอน	14	7	30	15	44	11
11. จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ย ในแต่ละเดือน						
1. ต่ำกว่า 1,000 บาท	60	30	50	25	95	23.8
2. 1,001 - 5,000 บาท	69	34.5	104	52	188	47
3. 5,001 - 10,000 บาท	64	32	18	9	82	20.5
4. 10,001 - 15,000 บาท	4	2	14	7	18	4.5
5. 15,001 - 20,000 บาท	2	1	7	3.5	9	2.3
6. 20,001 - 25,000 บาท	1	0.5	4	2	5	1.3
7. มากกว่า 25,000 บาท	0	0	3	1.5	3	0.8
รวม	200	100	200	100	400	100

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	พนักงาน บริษัทเอกชน		ข้าราชการ		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
	(คน)		(คน)		(คน)	
12. ระยะเวลาในการเก็บออม						
1. น้อยกว่า 1 ปี	49	24.5	45	22.5	94	23.5
2. 1-2 ปี	63	31.5	40	20	103	25.8
3. 3-5 ปี	59	29.5	27	13.5	86	21.5
4. 6 ปีขึ้นไป	29	14.5	88	44	117	29.3
รวม	200	100	200	100	400	100
13. วัตถุประสงค์ในการออมเงิน						
1. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชรา หรือเกษียณอายุ	48	24	49	24.5	97	24.3
2. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยาม ฉุกเฉิน	66	33	91	45.5	157	39.3
3. เพื่อหาผลตอบแทนในการ ออม	40	20	15	7.5	55	13.8
4. เพื่อซื้อทรัพย์สินที่ต้องการ	41	20.5	27	13.5	68	17
5. เพื่อเป็นทุนการศึกษาของ บุตร/หลานหรือ ของตนเอง	5	2.5	18	9	23	5.8
6. อื่น ๆ	-	0	-	0	0	0
รวม	200	100	200	100	400	100
14. รูปแบบการออมเงินผ่านธนาคาร						
1. ฝากออมทรัพย์	122	61	76	38	198	49.5
2. ฝากประจำ	57	28.5	48	24	105	26.25

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	พนักงาน บริษัทเอกชน		ข้าราชการ		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
	(คน)		(คน)		(คน)	
3. ซื้อสลากออมสิน/ สลาก ธกส.	19	9.5	75	37.5	94	99.3
4. อื่น ๆ	2	1	1	0.5	3	0
รวม	200	100	200	100	400	100
15.เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม						
1. ผลตอบแทนที่ได้รับ	56	28	72	36	128	32
2. ระยะเวลาในการให้ ผลตอบแทน	18	9	13	6.5	31	7.8
3. เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	76	38	50	25	126	31.5
4. การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ของสถาบันการเงิน	1	0.5	5	2.5	6	1.5
5. อยู่ในขีดความสามารถ ที่จะออมได้	49	24.5	59	29.5	108	27
6. อื่น ๆ	-	-	1	0.5	1	0.3
รวม	200	100	200	100	400	100
16.แนวโน้มการออมเงินในอนาคต						
1. ออมเท่าเดิม	42	21	39	19.5	81	20.3
2. ออมน้อยลง	3	1.5	1	0.5	4	1
3. ออมเพิ่มขึ้น	155	77.5	160	80	315	78.8
รวม	200	100	200	100	400	100

การจัดสรรเงินออม ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ไม่มีการกำหนดเงินออมไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ออมตามที่เหลือจำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 47.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด รองลงมาผู้ตอบแบบสอบถามมีการจัดสรรเงินออมโดยการกำหนดเงินออมไว้บางส่วนและออมเพิ่มเติมในบางเดือน จำนวน 127 คนคิดเป็นร้อยละ 31.8 และมีการจัดสรรเงินออมโดยการกำหนดไว้แน่นอนทุกเดือน 83 คน ร้อยละ 20.8 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 200 คน ส่วนใหญ่ไม่มีการจัดสรรเงินออมไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือ 91 คน ร้อยละ 45.5 และมีการจัดสรรเงินออมโดยการกำหนดไว้บางส่วนและออมเพิ่มเติมในบางเดือนจำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 31 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการจัดสรรเงินออมโดยการกำหนดจำนวนเงินออมไว้แน่นอน 47 คนคิดเป็นร้อยละ 23.5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้าราชการจำนวน 200 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ไม่มีการจัดสรรเงินออมไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือจำนวน 99 คนร้อยละ 49.5 และมีการจัดสรรเงินออมโดยการกำหนดไว้บางส่วนและออมเพิ่มเติมในบางเดือนจำนวน 65 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการจัดสรรเงินออมโดยการกำหนดจำนวนเงินออมไว้แน่นอนมีจำนวนน้อยที่สุดคือ 36 คนคิดเป็นร้อยละ 18 ของผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นข้าราชการ

ประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของรายได้รวมในแต่ละเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน มีการออมประมาณ 1-10 % ของรายได้ มากที่สุดจำนวน 205 คน คิดเป็นร้อยละ 51.3 และออมประมาณ 11-20 % ของรายได้ในแต่ละเดือนเป็นอันดับสองจำนวน 115 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.8 และไม่มีการออมที่แน่นอนจำนวน 44 ราย ร้อยละ 11 ผู้ตอบแบบสอบถามที่ออมประมาณ 21-30 % ของรายได้ มีจำนวน 20 รายคิดเป็นร้อยละ 5 และมีจำนวนน้อยที่สุดที่ออมมากกว่า 30 % ของรายได้ จำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 4 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 200 ตัวอย่างส่วนใหญ่ออมประมาณ 1-10 % ของรายได้ จำนวน 101 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.5 และออมประมาณ 11-20 % ของรายได้ เป็นอันดับสองจำนวน 69 รายคิดเป็นร้อยละ 34.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่ได้มีการออมที่แน่นอนมีจำนวน 14 ราย ร้อยละ 7 และออมมากกว่า 30 % ของรายได้มีจำนวน 10 ราย ร้อยละ 5 ส่วนผู้ที่ออมประมาณ 21-30 % ของรายได้ต่อเดือนมีจำนวนน้อยที่สุด 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 3 ตามลำดับ

ข้าราชการที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 200 ตัวอย่าง ออมประมาณ 1-10 % ของรายได้รวมในแต่ละเดือนจำนวนมากที่สุด 104 ราย ร้อยละ 52 และออมประมาณ 11-20 % ของรายได้ มากเป็นอันดับที่สองจำนวน 46 ราย ร้อยละ 23 ส่วนข้าราชการที่ไม่มีการออมที่แน่นอนมีจำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 15 และออมประมาณ 21-30 % ของรายได้มีจำนวน 14 รายร้อยละ 7 ส่วนข้าราชการที่

ออมมากกว่า 30% ของรายได้มีจำนวนน้อยที่สุด 6 รายคิดเป็นร้อยละ 3 ของข้าราชการที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 รายส่วนใหญ่ออมประมาณ 1,001 - 5,000 บาท จำนวน 188 ราย ร้อยละ 47 ของผู้ตอบแบบสอบถาม อันดับที่สองจำนวนเงินออมต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 95 ราย ร้อยละ 23.8 และมีจำนวนเงินออม 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 82 ราย ร้อยละ 20.5 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีเงินออมระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท ต่อเดือนมีจำนวน 18 ราย ร้อยละ 4.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 15,001 - 20,000 บาทมีจำนวน 9 ราย ร้อยละ 2.3 และมีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 20,001 - 25,000 บาท 5 ราย ร้อยละ 1.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 25,000 บาท มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.8 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่ออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 1,001 - 5,000 บาท จำนวนมากที่สุดคือ 69 รายคิดเป็นร้อยละ 34.5 อันดับสองจะมีเงินออมเฉลี่ย 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 64 ราย ร้อยละ 32 และมีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 60 รายคิดเป็นร้อยละ 30 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่ออมเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 2 และออมเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 2 ราย ร้อยละ 1 ผู้ที่มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 25,000 บาท มีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

ข้าราชการส่วนใหญ่ออมเงินเฉลี่ยต่อเดือน 1,001 - 5,000 บาทมากที่สุดจำนวน 104 ราย ร้อยละ 52 และออมเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท มีจำนวนมากเป็นอันดับสองจำนวน 50 ราย คิดเป็นร้อยละ 25 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีเงินออมในอันดับรองลงมาคือ 5,001 - 10,000 บาทมีจำนวน 18 ราย ร้อยละ 9 และออมเงินเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่ออมเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาทมีจำนวน 7 ราย ร้อยละ 3.5 และออมเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 20,001 - 25,000 บาท มีจำนวน 4 ราย ร้อยละ 2 ส่วนผู้ที่ออมมากกว่า 25,000 บาท มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.5 ของข้าราชการที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

ระยะเวลาในการเก็บออม ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่เก็บออมมาเป็นระยะเวลา 6 ปีขึ้นไปจำนวน 117 ร้อยละ 29.3 และเก็บออมมาเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี จำนวน 103 ราย ร้อยละ 25.8 ส่วนผู้ที่เก็บออมมาเป็นระยะเวลา 3 - 5 ปี มีจำนวน 86 ราย ร้อยละ 21.5 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่เก็บออมมาเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี จำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.5 รองลงมาคือมีการออมมาเป็นเวลา 3 - 5 ปี จำนวน 59 รายคิดเป็นร้อยละ 29.5 ส่วนผู้ที่เก็บออมตั้งแต่ 6 ปีขึ้นไปมีจำนวนน้อยที่สุดคือ 29 รายร้อยละ 14.5

ข้าราชการส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเก็บออมตั้งแต่ 6 ปีขึ้นไปมากที่สุดจำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 44 ของกลุ่มตัวอย่างและเก็บออมมาน้อยกว่า 1 ปี มากเป็นอันดับสองจำนวน 45 ราย ร้อยละ 22.5 ส่วนข้าราชการที่เก็บออมมาเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 1 - 2 ปี มีจำนวน 40 ราย ร้อยละ 20 และเก็บออมมาเป็นระยะเวลา 3 - 5 ปีมีจำนวนน้อยที่สุดคือ 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.5 ตามลำดับ

วัตถุประสงค์ในการออมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินคือเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินจำนวน 157 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมาคือออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุ จำนวน 97 ราย ร้อยละ 24.3 และออมเพื่อซื้อทรัพย์สินที่ ต้องการมากเป็นอันดับที่สามจำนวน 68 ราย ร้อยละ 17 และเพื่อหาผลตอบแทนในการออมจำนวน 55 ราย ร้อยละ 13.8 และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตรหลานหรือของตนเอง จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงิน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินจำนวนมากที่สุดคือ 66 รายคิดเป็นร้อยละ 33 และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุ จำนวน 48 ราย ร้อยละ 24 มากเป็นอันดับที่สอง ส่วนผู้ที่ออมเพื่อซื้อทรัพย์สินที่ ต้องการมีจำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.5 และมีวัตถุประสงค์เพื่อหาผลตอบแทนในการออม จำนวน 40 ราย ร้อยละ 20 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่ออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร หลานหรือของตนเองมีจำนวนน้อยที่สุดคือ 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

ข้าราชการส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินมีจำนวนมากที่สุดคือ 91 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.5 อันดับสองมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุ จำนวน 49 รายคิดเป็นร้อยละ 24.5 และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินที่ต้องการจำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.5 และออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร หลานหรือของตนเอง จำนวน 18 ราย ร้อยละ 9 ส่วนข้าราชการที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหาผลตอบแทนในการออมมีจำนวนน้อยที่สุดคือ 15 รายคิดเป็นร้อยละ 7.5 ตามลำดับ

รูปแบบการออมเงินผ่านธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ออมในรูปแบบของบัญชีเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุดจำนวน 105 ราย ร้อยละ 49.5 รองลงมาคือออมในรูปแบบบัญชีฝากประจำ 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.3 และออมในรูปแบบของการซื้อสลากออมสิน

หรือ สลากท.ก.ส.จำนวน 94 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.5 และออมในรูปแบบอื่น ๆ จำนวน 3 รายคิดเป็นร้อยละ 0.8 ได้แก่ออมแบบซื้อประกันแบบสะสมทรัพย์ 2 รายและกองทุน กบข. 1 ราย

พนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 200 ราย ส่วนใหญ่ออมในรูปแบบบัญชีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 122 ราย คิดเป็นร้อยละ 61 และออมในรูปแบบบัญชีฝากประจำมากเป็นอันดับที่ 2 จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.5 พนักงานบริษัทเอกชนที่ออมในรูปแบบสลากออมสินหรือสลาก ท.ก.ส. จำนวน 19 รายคิดเป็นร้อยละ 9.5 และออมในรูปแบบอื่น ๆ 2 รายคิดเป็นร้อยละ 1 ได้แก่ ออมในรูปแบบของการซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

ข้าราชการ ส่วนใหญ่ออมในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์จำนวน 76 รายคิดเป็นร้อยละ 38 และออมในรูปแบบของการซื้อสลากออมสิน หรือ สลากท.ก.ส. มากเป็นอันดับที่สองจำนวน 75 รายคิดเป็นร้อยละ 37.5 ออมในรูปแบบบัญชีฝากประจำมีจำนวน 48 ราย ร้อยละ 24 และออมในรูปแบบอื่น ๆ จำนวน 1 ราย ได้แก่ ออมในกองทุน ก.บ.ข. คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 รายส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมคือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมจำนวน 128 ราย คิดเป็นร้อยละ 32 และเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายจำนวน 126 รายคิดเป็นร้อยละ 31.5 รองลงมาคืออยู่ในขีดความสามารถที่จะออมได้จำนวน 108 ราย ร้อยละ 27 และเลือกออมในรูปแบบต่าง ๆ เพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทนจำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่เลือกรูปแบบการออมเพราะการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของสถาบันการเงินมีจำนวน 6 รายคิดเป็นร้อยละ 1.5 และออมเพราะเหตุผลอื่น ๆ คือ ใช้ ATM ถอนได้ สะดวกในการเบิก ถอน

พนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 200 ราย ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมคือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายจำนวน 76 รายร้อยละ 38 และมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับมากเป็นอันดับที่สอบจำนวน 56 ราย ร้อยละ 28 เลือกรูปแบบการออมเพราะอยู่ในขีดความสามารถที่จะออมได้จำนวน 49 รายร้อยละ 24.5 และมีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะระยะเวลาในการให้ผลตอบแทนจำนวน 18 ราย ร้อยละ 9 พนักงานบริษัทเอกชนที่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของสถาบันการเงินมีจำนวนน้อยที่สุดจำนวน 1 รายคิดเป็นร้อยละ 0.5

ข้าราชการจำนวน 200 ราย ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับมากที่สุดจำนวน 72 รายคิดเป็นร้อยละ 36 และเลือกรูปแบบการออมเพราะอยู่ในขีดความสามารถที่จะออมได้จำนวน 59 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.5 รองลงมาคือเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายจำนวน 50 ราย ร้อยละ 25 และข้าราชการที่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะ



ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทนมีจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.5 ส่วนข้าราชการที่เลือกรูปแบบการออมเพราะการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของสถาบันการเงินจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.5 และเลือกออมเพราะเหตุผลอื่น ๆ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.5

แนวโน้มการออมเงินในอนาคต ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 ราย ส่วนใหญ่มีแนวโน้มการออมเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 315 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.8 ของผู้ตอบแบบสอบถามและมีแนวโน้มในการออมเงินเท่าเดิมจำนวน 81 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.3 และมีแนวโน้มการออมลดลงจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

พนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 200 ราย ส่วนใหญ่มีแนวโน้มออมเพิ่มขึ้น 155 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.5 แนวโน้มออมเท่าเดิมมีจำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 21 และมีแนวโน้มออมลดลงจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ

ข้าราชการจำนวน 200 ราย ส่วนใหญ่มีแนวโน้มออมเพิ่มขึ้น 160 ราย คิดเป็นร้อยละ 80 มีแนวโน้มออมเท่าเดิมจำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.5 และมีแนวโน้มอมน้อยลงจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดการออมของกลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 4.4 แสดงผลการวิเคราะห์การให้ระดับความสำคัญของปัจจัยกำหนดการออมของพนักงานบริษัทเอกชน ข้าราชการและกลุ่มตัวอย่างรวมทั้งหมด

ปัจจัยกำหนดการออม	พนักงานบริษัทเอกชน		ข้าราชการ		กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
17.ระดับรายได้	4.32	0.761	4.41	0.731	4.36	0.746
18.ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค	4.31	0.675	3.93	0.722	4.12	0.725
19.อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	3.65	1.021	3.5	0.967	3.57	0.996
20.ระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้น	3.9	0.792	3.83	0.859	3.86	0.826
21.จำนวนสาขาของธนาคารมีมาก สะดวกในการเดินทางไปใช้บริการ	3.37	0.711	3.47	0.868	3.42	0.794
22.ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	4.21	0.841	4.14	0.794	4.17	0.817

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

ปัจจัยกำหนดการออม	พนักงานบริษัทเอกชน		ข้าราชการ		กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
23.อายุ	3.64	0.822	3.44	0.806	3.54	0.819
24.การกำหนดเป้าหมาย หรือการวางแผนการออม	3.78	0.927	3.46	0.929	3.62	0.94
25.ความมั่นคงในหน้าที่การงาน	4.32	0.714	3.86	0.908	4.09	0.848
26.การโฆษณาและสิ่งจูงใจ ของธนาคาร	3.3	0.912	2.95	0.84	3.12	0.893

จากตารางที่ 4.4 การให้ระดับความสำคัญ โดยใช้เกณฑ์ค่าเฉลี่ยทางเลขคณิตกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ภาพรวมของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 คน จะให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดกับปัจจัยด้านระดับรายได้ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.36 และให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นอันดับที่สอง ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.17 อันดับที่สามคือปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 รองลงมาคือปัจจัยด้าน ความมั่นคงในหน้าที่การงาน การกำหนดเป้าหมายหรือการวางแผนในการออม อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ปัจจัยด้านช่วงอายุ จำนวนสาขาของธนาคาร และการโฆษณาและสิ่งจูงใจของธนาคารตามลำดับ

ผลการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างของพนักงานบริษัทเอกชนพบว่า พนักงานบริษัทเอกชนให้ระดับความสำคัญกับปัจจัยกำหนดการออมในระดับมากที่สุดกับปัจจัยด้านระดับรายได้และปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงิน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.32 รองลงมาคือปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเป็นอันดับที่สอง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.31 รองลงมาคือให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินมากเป็นอันดับที่สาม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 รองลงมาคือปัจจัยด้านระดับราคาสินค้า ด้านการวางแผนการออม ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ด้านอายุ ด้านจำนวนสาขาของธนาคาร ด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจของธนาคารตามลำดับ

ผลการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างของข้าราชการพบว่า ข้าราชการให้ระดับความสำคัญกับปัจจัยกำหนดการออมในระดับมากที่สุดกับปัจจัยด้านระดับรายได้ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.41 และให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นอันดับที่สอง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 รองลงมาคือปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเป็นอันดับที่สามค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.93 รองลงมาจะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความมั่นคงในหน้าที่การงาน ด้านระดับราคาสินค้า ด้านจำนวนสาขาของธนาคาร ด้านการวางแผนการออม

แผนการออม ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ด้านอายุ และปัจจัยด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจของธนาคารตามลำดับ

ตอนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านจำนวนเงินออม ด้านวัตถุประสงค์การออม ด้านรูปแบบการออม ทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ

สมมติฐานที่ 1.1 เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.5 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน

เพศ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน						รวม
	ต่ำกว่า		5,001-	10,001-	15,001-	20,001-	
	1,000	1,001-	10,000	15,000	20,000	25,000	
	บาท	5,000 บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ชาย	22	25	24	2	0	0	73
	30.1%	34.2%	32.9%	2.7%	0%	0%	100.0%
หญิง	38	44	40	2	2	1	127
	29.9%	34.6%	31.5%	1.6%	1.6%	0.8%	100.0%
รวม	60	69	64	4	2	1	200
	30.0%	34.5%	32.0%	2.0%	1.0%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 2.069 \quad \text{Sig.} = 0.839$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.5 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชน มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.839 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.6 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ

เพศ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำกว่า	1,001-5,000	5,001-	10,001-	15,001-	20,001-	มากกว่า	
	1,000 บาท	บาท	10,000 บาท	บาท	บาท	บาท	25,000 บาท	
ชาย	11	35	13	0	7	1	1	68
	16.2%	51.5%	19.1%	0%	10.3%	1.5%	1.5%	100.0%
หญิง	24	84	5	14	0	3	2	132
	18.2%	63.6%	3.8%	10.6%	0%	2.3%	1.5%	100.0%
รวม	35	119	18	14	7	4	3	200
	17.5%	59.5%	9.0%	7.0%	3.5%	2.0%	1.5%	100.0%

$$\chi^2 = 33.884 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.6 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.7 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน

เพศ	วัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน					รวม
	เพื่อเก็บไว้ใช้	เพื่อเก็บไว้ใช้	เพื่อหา	เพื่อซื้อ	เพื่อเป็น	
	ยามชราหรือเกษียณอายุ	จ่ายยามฉุกเฉิน	ผลตอบแทนในการออม	ทรัพย์สินที่	ทุนการศึกษาของบุตร/หลานหรือของตนเอง	
ชาย	22	22	18	9	2	73
	30.1%	30.1%	24.7%	12.3%	2.7%	100.0%
หญิง	26	44	22	32	3	127
	20.5%	34.6%	17.3%	25.2%	2.4%	100.0%
รวม	48	66	40	41	5	200
	24.0%	33.0%	20.0%	20.5%	2.5%	100.0%

$$\chi^2 = 7.107 \quad \text{sig.} = 0.130$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.7 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชน มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.130 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออม

**ตารางที่ 4.8** แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออมของข้าราชการ

เพศ	วัตถุประสงค์ในการออมของข้าราชการ					รวม
	เพื่อเก็บไว้		เพื่อหา ผลตอบแทน ในการออม	เพื่อซื้อ ทรัพย์สิน ที่ต้องการ	เพื่อเป็น	
	ใช้ยามชรา หรือ เกษียณอายุ	เพื่อเก็บไว้ ใช้จ่ายยาม ฉุกเฉิน			ทุนการศึกษา ของบุตร/ หลาน หรือ ของตนเอง	
ชาย	18 26.5%	32 47.1%	3 4.4%	4 5.9%	11 16.2%	68 100.0%
หญิง	31 23.5%	59 44.7%	12 9.1%	23 17.4%	7 5.3%	132 100.0%
รวม	49 24.5%	91 45.5%	15 7.5%	27 13.5%	18 9.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 11.853 \quad \text{Sig.} = 0.018$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.8 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.018 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าเพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออม

ตารางที่ 4.9 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน

เพศ	รูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน				รวม
	ข้อสลากออม				
	ฝาก ออมทรัพย์	ฝาก ประจำ	สิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ โป้รตระบุ	
ชาย	36 49.3%	23 31.5%	14 19.2%	0 0%	73 100.0%
หญิง	86 67.7%	34 26.8%	5 3.9%	2 1.6%	127 100.0%
รวม	122 61.0%	57 28.5%	19 9.5%	2 1.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 15.422 \text{ Sig.} = 0.001$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.9 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าเพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

ตารางที่ 4.10 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมของข้าราชการ

เพศ	รูปแบบการออมของข้าราชการ				รวม
	ข้อสลากออม				
	ฝากออม ทรัพย์	ฝากประจำ	สิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ โป้รต ระบุ	
ชาย	23 33.8%	17 25.0%	28 41.2%	0 0%	68 100.0%
หญิง	53 40.2%	31 23.5%	47 35.6%	1 0.8%	132 100.0%

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

เพศ	รูปแบบการออมของข้าราชการ				รวม
	ข้อสลากออม				
	ฝากออม ทรัพย์	ฝากประจำ	สิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ ปรอด ระบุ	
รวม	76	48	75	1	200
	38.0%	24.0%	37.5%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 1.402 \quad \text{Sig.} = 0.705$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.10 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.705 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

สมมติฐานที่ 1.2 อายุมีความสัมพันธ์พฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.11 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมในด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยของพนักงานบริษัทเอกชน

อายุ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน ของพนักงานบริษัทเอกชน						รวม
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001-5,000 บาท	5,001-10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	
	20-30 ปี	35	41	37	0	0	
	30.7%	36.0%	32.5%	0%	0%	0.9%	100.0%
31-40	24	26	21	3	2	0	76
	31.6%	34.2%	27.6%	3.9%	2.6%	0%	100.0%
41-50	0	2	6	0	0	0	8
	0%	25.0%	75.0%	0%	0%	0%	100.0%
มากกว่า 50 ปี	1	0	0	1	0	0	2
	50.0%	0%	0%	50.0%	0%	0%	100.0%
รวม	60	69	64	4	2	1	200
	30.0%	34.5%	32.0%	2.0%	1.0%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 40.382 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.11 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าอายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.12 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมในด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยของข้าราชการ

อายุ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำกว่า	1,001-	5,001-	10,001-	15,001-	20,001-	มากกว่า	
	1,000	5,000	10,000	15,000	20,000	25,000	25,000	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
20-30 ปี	14	20	2	0	0	0	0	36
	38.9%	55.6%	5.6%	0%	0%	0%	0%	100.0%
31-40	4	53	9	0	0	1	0	67
	6.0%	79.1%	13.4%	0.0%	0%	1.5%	0%	100.0%
41-50	13	27	3	8	7	2	0	60
	21.7%	45.0%	5.0%	13.3%	11.7%	3.3%	0%	100.0%
มากกว่า 50 ปี	4	19	4	6	0	1	3	37
	10.8%	51.4%	10.8%	16.2%	0%	2.7%	8.1%	100.0%
รวม	35	119	18	14	7	4	3	200
	17.5%	59.5%	9.0%	7.0%	3.5%	2.0%	1.5%	100.0%

$$\chi^2 = 72.254 \text{ Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.12 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน



ตารางที่ 4.13 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมในด้าน  
วัตถุประสงค์การออมของพนักงานบริษัทเอกชน

อายุ	วัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน					รวม
	เพื่อเก็บไว้	เพื่อเก็บไว้	เพื่อหา	เพื่อซื้อ	เพื่อเป็น	
	ใช้ยามชรา หรือเกษียณ อายุ	ใช้จ่ายยาม ฉุกเฉิน	ผลตอบแทน ในการออม	ทรัพย์สิน ที่ต้องการ ที่ต้องการ	ทุนการศึกษา ของบุตร/ หลาน หรือ ของตนเอง	
20-30 ปี	10 8.8%	48 42.1%	26 22.8%	28 24.6%	2 1.8%	114 100.0%
31-40	36 47.4%	18 23.7%	10 13.2%	11 14.5%	1 1.3%	76 100.0%
41-50	0 0%	0 0%	4 50.0%	2 25.0%	2 25.0%	8 100.0%
มากกว่า 50 ปี	2 100.0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	2 100.0%
รวม	48 24.0%	66 33.0%	40 20.0%	41 20.5%	5 2.5%	200 100.0%

$$\chi^2 = 69.114 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.13 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าอายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออม

ตารางที่ 4.14 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมในด้าน  
วัตถุประสงค์การออมของข้าราชการ

อายุ	วัตถุประสงค์ในการออมของราชการ					รวม
	เพื่อเก็บไว้ ใช้ยามชรา หรือ เกษียณอายุ	เพื่อเก็บ ไว้ใช้ จ่ายยาม ฉุกเฉิน	เพื่อหา ผลตอบแทน ในการออม	เพื่อซื้อ ทรัพย์สิน ที่ต้องการ	เพื่อเป็น ทุนการศึกษา ของบุตร/ หลาน หรือ ของตนเอง	
20-30 ปี	4 11.1%	14 38.9%	2 5.6%	14 38.9%	2 5.6%	36 100.0%
31-40	14 20.9%	29 43.3%	1 1.5%	7 10.4%	16 23.9%	67 100.0%
41-50	18 30.0%	26 43.3%	12 20.0%	4 6.7%	0 0%	60 100.0%
มากกว่า 50 ปี	13 35.1%	22 59.5%	0 0%	2 5.4%	0 0%	37 100.0%
รวม	49 24.5%	91 45.5%	15 7.5%	27 13.5%	18 9.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 73.395 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.14 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออม

ตารางที่ 4.15 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมในด้านรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน

อายุ	รูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน				รวม
	ชื่อสลากออม				
	ฝาก ออมทรัพย์	ฝาก ประจำ	สิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ โปรรตระบุ	
20-30 ปี	88 77.2%	17 14.9%	8 7.0%	1 0.9%	114 100.0%
31-40	31 40.8%	36 47.4%	8 10.5%	1 1.3%	76 100.0%
41-50	2 25.0%	4 50.0%	2 25.0%	0 0%	8 100.0%
มากกว่า 50 ปี	1 50.0%	0 0%	1 50.0%	0 0%	2 100.0%
รวม	122 61.0%	57 28.5%	19 9.5%	2 1.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 36.968 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.15 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าอายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

ตารางที่ 4.16 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมในด้านรูปแบบการออมของข้าราชการ

อายุ	รูปแบบการออมของข้าราชการ				รวม
	ข้อสลากออม				
	ฝากออมทรัพย์	ฝากประจำ	สิน/สลากรกส.	อื่น ๆ โปรดระบุ	
20-30 ปี	20	5	11	0	36
	55.6%	13.9%	30.6%	0%	100.0%
31-40	21	17	29	0	67
	31.3%	25.4%	43.3%	0%	100.0%
41-50	18	17	24	1	60
	30.0%	28.3%	40.0%	1.7%	100.0%
มากกว่า 50 ปี	17	9	11	0	37
	45.9%	24.3%	29.7%	0%	100.0%
รวม	76	48	75	1	200
	38.0%	24.0%	37.5%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 11.473 \quad \text{Sig.} = 0.245$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.16 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.245 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

สมมติฐานที่ 1.3 สถานภาพมีความสัมพันธ์พฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.17 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมในด้าน  
จำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน

สถานภาพ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน ของพนักงานบริษัทเอกชน						รวม
	ต่ำกว่า	1,001-5,000	5,001-	10,001-	15,001-	20,001-	
	1,000 บาท	บาท	10,000 บาท	15,000 บาท	20,000 บาท	25,000 บาท	
โสด	52	62	44	1	0	1	160
	32.5%	38.8%	27.5%	0.6%	0%	0.6%	100.0%
สมรส	8	7	18	3	2	0	38
	21.1%	18.4%	47.4%	7.9%	5.3%	0%	100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	0	0	2	0	0	0	2
	0%	0%	100.0%	0%	0%	0%	100.0%
รวม	60	69	64	4	2	1	200
	30.0%	34.5%	32.0%	2.0%	1.0%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 29.961 \quad \text{Sig.} = 0.001$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.17 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ  
พฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชน มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า  
สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.18 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมในด้าน  
จำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ

สถานภาพ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำกว่า	1,001-	5,001-	10,001-	15,001-	20,001-	มากกว่า	
	1,000	5,000	10,000	15,000	20,000	25,000	25,000	
โสด	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
	20	49	16	0	0	0	0	85

	23.5%	57.6%	18.8%	0%	0%	0%	0%	100.0%
<b>ตารางที่ 4.18 (ต่อ)</b>								
	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							
สถานภาพ	ต่ำกว่า	1,001-	5,001-	10,001-	15,001-	20,001-	มากกว่า	รวม
	1,000	5,000	10,000	15,000	20,000	25,000	25,000	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สมรส	15	55	2	6	7	4	3	92
	16.3%	59.8%	2.2%	6.5%	7.6%	4.3%	3.3%	100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	0	15	0	8	0	0	0	23
	0%	65.2%	0%	34.8%	0%	0%	0%	100.0%
รวม	35	119	18	14	7	4	3	200
	17.5%	59.5%	9.0%	7.0%	3.5%	2.0%	1.5%	100.0%

$$\chi^2 = 69.766 \text{ Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.18 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน

**ตารางที่ 4.19** แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมในด้านวัตถุประสงค์การออมของพนักงานบริษัทเอกชน

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน					รวม
	เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราหรือเกษียณอายุ	เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	เพื่อหาผลตอบแทนในการออม	เพื่อซื้อทรัพย์สินที่ต้องการ	เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร/หลานหรือของตนเอง	
โสด	22	63	35	37	3	160
	13.8%	39.4%	21.9%	23.1%	1.9%	100.0%
สมรส	25	3	5	4	1	38

	65.8%	7.9%	13.2%	10.5%	2.6%	100.0%
--	-------	------	-------	-------	------	--------

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน					รวม
	เพื่อเก็บไว้ใช้	เพื่อเก็บไว้	เพื่อหา	เพื่อซื้อ	เพื่อเป็น	
	ยามชราหรือ	ใช้จ่ายยาม	ผลตอบแทน	ทรัพย์สิน	ทุนการศึกษา	
	เกษียณอายุ	ฉุกเฉิน	ในการออม	ที่ต้องการ	ของบุตร/หลานหรือของตนเอง	
หย่าร้าง/ หม้าย	1	0	0	0	1	2
	50.0%	0%	0%	0%	50.0%	100.0%
รวม	48	66	40	41	5	200
	24.0%	33.0%	20.0%	20.5%	2.5%	100.0%

$$\chi^2 = 67.771 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.19 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าสถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออม

ตารางที่ 4.20 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมในด้านวัตถุประสงค์การออมของข้าราชการ

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมของข้าราชการ					รวม
	เพื่อเก็บ	เพื่อเก็บ	เพื่อหา	เพื่อซื้อ	เพื่อเป็น	
	เพื่อเก็บไว้ใช้	ไว้ใช้จ่าย	ผลตอบแทน	ทรัพย์สิน	ทุนการศึกษา	
	ยามชราหรือ	ยาม	ผลตอบแทนใน	ที่ต้องการ	ของบุตร/หลาน	
เกษียณอายุ	ฉุกเฉิน	การออม	ต้องการ	หรือของตนเอง		
โสด	18	26	3	21	17	85
	21.2%	30.6%	3.5%	24.7%	20.0%	100.0%

ตารางที่ 4.20 (ต่อ)

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมของข้าราชการ					รวม
	เพื่อเก็บไว้ใช้	เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย	เพื่อหา	เพื่อซื้อ	เพื่อเป็น	
	ยามชราหรือเกษียณอายุ	ยามฉุกเฉิน	ผลตอบแทนในการออม	ทรัพย์สินที่ต้องการ	ทุนการศึกษาของบุตร/หลานหรือของตนเอง	
สมรส	26	51	12	2	1	92
	28.3%	55.4%	13.0%	2.2%	1.1%	100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	5	14	0	4	0	23
	21.7%	60.9%	0%	17.4%	0%	100.0%
รวม	49	91	15	27	18	200
	24.5%	45.5%	7.5%	13.5%	9.0%	100.0%

$$\chi^2 = 52.416 \text{ Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.20 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออม

ตารางที่ 4.21 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมในด้านรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน

สถานภาพ	รูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน				รวม
	ฝากออมทรัพย์	ฝากประจำ	ซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ ไปรตระบุ	
โสด	110	40	8	2	160
	68.8%	25.0%	5.0%	1.3%	100.0%
สมรส	11	16	11	0	38
	28.9%	42.1%	28.9%	0%	100.0%



ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

สถานภาพ	รูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน				รวม
	ฝากออมทรัพย์	ฝากประจำ	ซื้อสลากออมสิน/ สลาก ธกส.	อื่น ๆ ไปรตระบุ	
หย่าร้าง/หม้าย	1	1	0	0	2
	50.0%	50.0%	0%	0%	100.0%
รวม	122	57	19	2	200
	61.0%	28.5%	9.5%	1.0%	100.0%

$$\chi^2 = 30.724 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.21 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าสถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

ตารางที่ 4.22 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมในด้านรูปแบบการออมของข้าราชการ

สถานภาพ	ฝาก ออมทรัพย์	รูปแบบการออมของข้าราชการ			รวม
		ฝากประจำ	ซื้อสลากออมสิน/ สลาก ธกส.	อื่น ๆ ไปรตระบุ	
โสด	32	23	30	0	85
	37.6%	27.1%	35.3%	0%	100.0%
สมรส	43	17	31	1	92
	46.7%	18.5%	33.7%	1.1%	100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	1	8	14	0	23
	4.3%	34.8%	60.9%	0%	100.0%
รวม	76	48	75	1	200
	38.0%	24.0%	37.5%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 16.309 \quad \text{Sig.} = 0.012$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.22 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.012 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

สมมติฐานที่ 1.4 ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออม

ตารางที่ 4.23 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมกรรมการออมในด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน

ระดับการศึกษา	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน ของพนักงานบริษัทเอกชน						รวม
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	
	ปริญญาตรีหรือ เทียบเท่า	43 33.9%	35 27.6%	44 34.6%	4 3.1%	0 0%	
ปริญญาโท	17 23.3%	34 46.6%	20 27.4%	0 0%	2 2.7%	0 0%	73 100.0%
<b>รวม</b>	60 30.0%	69 34.5%	64 32.0%	4 2.0%	2 1.0%	1 0.5%	200 100.0%

$$\chi^2 = 13.700 \text{ Sig.} = 0.018$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.23 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.018 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.24 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมในด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ

ระดับการศึกษา	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำ							
	กว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
ปริญญาตรีหรือ เทียบเท่า	26 16.7%	101 64.7%	9 5.8%	10 6.4%	4 2.6%	3 1.9%	3 1.9%	156 100.0%
ปริญญาโท	9 20.9%	17 39.5%	9 20.9%	4 9.3%	3 7.0%	1 2.3%	0 0%	43 100.0%
สูงกว่าปริญญาโท	0 0%	1 100.0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	1 100.0%
รวม	35 17.5%	119 59.5%	18 9.0%	14 7.0%	7 3.5%	4 2.0%	3 1.5%	200 100.0%

$$\chi^2 = 16.380 \quad \text{Sig.} = 0.174$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.24 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.018 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.25 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้าน  
วัตถุประสงค์การออมของพนักงานบริษัทเอกชน

ระดับการศึกษา	วัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน					รวม
	เพื่อเก็บไว้ ใช้ยามชรา หรือ เกษียณ อายุ	เพื่อเก็บ ไว้ใช้จ่าย ยาม ฉุกเฉิน	เพื่อหา ผลตอบแทน ในการออม	เพื่อซื้อ ทรัพย์สิน ที่ต้องการ	เพื่อเป็น ทุนการศึกษา ของ บุตร/หลาน หรือของ ตนเอง	
ปริญญาตรีหรือ เทียบเท่า	26 20.5%	40 31.5%	27 21.3%	29 22.8%	5 3.9%	127 100.0%
ปริญญาโท	22 30.1%	26 35.6%	13 17.8%	12 16.4%	0 0%	73 100.0%
รวม	48 24.0%	66 33.0%	40 20.0%	41 20.5%	5 2.5%	200 100.0%

$$\chi^2 = 6.118 \quad \text{Sig.} = 0.191$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.25 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา  
กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.191 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่า  
ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออม

ตารางที่ 4.26 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้าน  
วัตถุประสงค์การออมของพนักงานบริษัทเอกชน

ระดับการศึกษา	วัตถุประสงค์ในการออมของข้าราชการ					รวม
	เพื่อเก็บไว้ ใช้ยามชรา หรือ เกษียณอายุ	เพื่อเก็บ ไว้ใช้ จ่ายยาม ฉุกเฉิน	เพื่อหา ผลตอบแทน ในการออม	เพื่อซื้อ ทรัพย์สิน ที่ ต้องการ	เพื่อเป็น ทุนการศึกษา ของบุตร/ หลาน หรือ ของตนเอง	
ปริญญาตรี หรือเทียบเท่า	34 21.8%	78 50.0%	11 7.1%	19 12.2%	14 9.0%	156 100.0%
ปริญญาโท	15 34.9%	13 30.2%	4 9.3%	7 16.3%	4 9.3%	43 100.0%
สูงกว่าปริญญาโท	0 0%	0 0%	0 0%	1 100.0%	0 0%	1 100.0%
รวม	49 24.5%	91 45.5%	15 7.5%	27 13.5%	18 9.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 12.343 \quad \text{Sig.} = 0.137$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.26 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.137 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออม

ตารางที่ 4.27 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน

ระดับการศึกษา	รูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน				รวม
	ฝากออมทรัพย์	ฝากประจำ	ซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ โปรดระบุ	
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	75	37	13	2	127
	59.1%	29.1%	10.2%	1.6%	100.0%
ปริญญาโท	47	20	6	0	73
	64.4%	27.4%	8.2%	0%	100.0%
รวม	122	57	19	2	200
	61.0%	28.5%	9.5%	1.0%	100.0%

$$\chi^2 = 1.613 \quad \text{Sig.} = 0.656$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.27 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.656 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

ตารางที่ 4.28 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมของข้าราชการ

ระดับการศึกษา	รูปแบบการออมของข้าราชการ				รวม
	ฝากออมทรัพย์	ฝากประจำ	ซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ โปรดระบุ	
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	58	36	62	0	156
	37.2%	23.1%	39.7%	0%	100.0%
ปริญญาโท	17	12	13	1	43
	39.5%	27.9%	30.2%	2.3%	100.0%

ตารางที่ 4.28 (ต่อ)

ระดับการศึกษา	รูปแบบการออมของข้าราชการ				รวม
	ซื้อสลากออม				
	ฝากออม ทรัพย์	ฝาก ประจำ	เงิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ โปรต ระบุ	
สูงกว่าปริญญาโท	1	0	0	0	1
	100.0%	0%	0%	0%	100.0%
รวม	76	48	75	1	200
	38.0%	24.0%	37.5%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 6.476 \text{ Sig.} = 0.372$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.28 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.372 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

สมมติฐานที่ 1.5 จำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.29 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน ของพนักงานบริษัทเอกชน						รวม
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	
	ไม่มี	40	48	30	2	1	
	32.8%	39.3%	24.6%	1.6%	0.8%	0.8%	100.0%
1 คน	5	3	23	0	1	0	32
	15.6%	9.4%	71.9%	0%	3.1%	0%	100.0%

ตารางที่ 4.29 (ต่อ)

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน ของพนักงานบริษัทเอกชน						รวม
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	
	2 คน	11	5	4	0	0	
	55.0%	25.0%	20.0%	0%	0%	0%	100.0%
มากกว่า 2 คน	4	13	7	2	0	0	26
	15.4%	50.0%	26.9%	7.7%	0%	0%	100.0%
รวม	60	69	64	4	2	1	200
	30.0%	34.5%	32.0%	2.0%	1.0%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 44.575 \text{ Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.29 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าจำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.30 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ

จำนวนผู้อยู่ใน อุปการะ	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
	ไม่มี	16	50	11	3	0	0	
	20.0%	62.5%	13.8%	3.8%	0%	0%	0%	100.0%



ตารางที่ 4.30 (ต่อ)

จำนวนผู้อยู่ใน อุปกรณ์	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
	1 คน	6	28	5	8	0	0	
	12.8%	59.6%	10.6%	17.0%	0%	0%	0%	100.0%
2 คน	4	32	0	0	0	1	1	38
	10.5%	84.2%	0%	0%	0%	2.6%	2.6%	100.0%
มากกว่า 2 คน	9	9	2	3	7	3	2	35
	25.7%	25.7%	5.7%	8.6%	20.0%	8.6%	5.7%	100.0%
รวม	35	119	18	14	7	4	3	200
	17.5%	59.5%	9.0%	7.0%	3.5%	2.0%	1.5%	100.0%

$$\chi^2 = 80.294 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.30 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปกรณ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าจำนวนผู้อยู่ในอุปกรณ์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.31 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานบริษัทเอกชน

จำนวนผู้อยู่ใน อุปการะ	วัตถุประสงค์การออมของพนักงานบริษัทเอกชน					รวม
	เพื่อเก็บไว้ใช้ ยามชราหรือ เกษียณอายุ	เพื่อเก็บไว้ ใช้จ่ายยาม ฉุกเฉิน	เพื่อหาผล ตอบแทนในการ ออม	เพื่อซื้อ ทรัพย์สินที่ ต้องการ	เพื่อเป็น ทุนการศึกษา ของบุตร/หลาน หรือของตนเอง	
	ไม่มี	30 24.6%	38 31.1%	21 17.2%	32 26.2%	
1 คน	9 28.1%	9 28.1%	6 18.8%	6 18.8%	2 6.3%	32 100.0%
2 คน	6 30.0%	4 20.0%	5 25.0%	3 15.0%	2 10.0%	20 100.0%
มากกว่า 2 คน	3 11.5%	15 57.7%	8 30.8%	0 0%	0 0%	26 100.0%
รวม	48 24.0%	66 33.0%	40 20.0%	41 20.5%	5 2.5%	200 100.0%

$$\chi^2 = 26.623 \text{ Sig.} = 0.009$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.31 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชน มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.009 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าจำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออม

ตารางที่ 4.32 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออมในด้านวัตถุประสงค์ในการออมของข้าราชการ

จำนวนผู้อยู่ใน อุปการะ	วัตถุประสงค์การออมของข้าราชการ					รวม
	เพื่อเก็บไว้ ใช้ยามชรา หรือ เกษียณอายุ	เพื่อเก็บไว้ ใช้จ่ายยาม ฉุกเฉิน	เพื่อหา ผลตอบแทน ทุนในการ ออม	เพื่อซื้อ ทรัพย์สิน ที่ที่ต้องการ	เพื่อเป็น ทุนการศึกษา ของบุตร/ หลาน หรือ ของตนเอง	
ไม่มี	12 15.0%	44 55.0%	3 3.8%	15 18.8%	6 7.5%	80 100.0%
1 คน	21 44.7%	15 31.9%	3 6.4%	2 4.3%	6 12.8%	47 100.0%
2 คน	4 10.5%	21 55.3%	0 0%	7 18.4%	6 15.8%	38 100.0%
มากกว่า 2 คน	12 34.3%	11 31.4%	9 25.7%	3 8.6%	0 0%	35 100.0%
รวม	49 24.5%	91 45.5%	15 7.5%	27 13.5%	18 9.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 52.836 \text{ Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.32 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า จำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออม

ตารางที่ 4.33 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรม  
การออมด้านรูปแบบการออม

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ	รูปแบบการออมของพนักงานบริษัทเอกชน				รวม
	ฝากออมทรัพย์	ฝากประจำ	ซื้อสลากออม สิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ โปรต ระบุ	
ไม่มี	73	35	13	1	122
	59.8%	28.7%	10.7%	0.8%	100.0%
1 คน	17	14	0	1	32
	53.1%	43.8%	.0%	3.1%	100.0%
2 คน	14	1	5	0	20
	70.0%	5.0%	25.0%	0%	100.0%
มากกว่า 2 คน	18	7	1	0	26
	69.2%	26.9%	3.8%	0%	100.0%
รวม	122	57	19	2	200
	61.0%	28.5%	9.5%	1.0%	100.0%

$$\chi^2 = 18.507 \quad \text{Sig.} = 0.030$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.33 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ใน  
อุปการะกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชนมีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า  
จำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออม

ตารางที่ 4.34 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับพฤติกรรม  
การออมด้านรูปแบบการออม

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ	รูปแบบการออมของข้าราชการ				รวม
	ฝากออมทรัพย์	ฝากประจำ	ซื้อสลากออม สิน/สลาก ธกส.	อื่น ๆ โปรด ระบุ	
ไม่มี	34	16	30	0	80
	42.5%	20.0%	37.5%	0%	100.0%
1 คน	12	19	15	1	47
	25.5%	40.4%	31.9%	2.1%	100.0%
2 คน	18	3	17	0	38
	47.4%	7.9%	44.7%	0%	100.0%
มากกว่า 2 คน	12	10	13	0	35
	34.3%	28.6%	37.1%	0%	100.0%
รวม	76	48	75	1	200
	38.0%	24.0%	37.5%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 17.760 \text{ Sig.} = 0.038$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.34 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ใน  
อุปการะกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าจำนวนผู้  
อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์และจำนวนเงินออม ทดสอบสมมติฐานโดยการใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจได้แก่ รายได้และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

สมมติฐานที่ 2.1 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.35 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ของพนักงานบริษัทเอกชน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ ของพนักงานบริษัทเอกชน					รวม
	ประมาณ 1-10 % ของรายได้	ประมาณ 11-20 % ของรายได้	ประมาณ 21-30 % ของรายได้	มากกว่า 30% ของ รายได้ ไม่แน่นอน		
	ต่ำกว่า 10,000 บาท	2 40.0%	1 20.0%	0 0%	0 0%	
10,001 - 15,000 บาท	23 74.2%	8 25.8%	0 0%	0 0%	0 0%	31 100.0%
15,001 - 20,000 บาท	16 44.4%	18 50.0%	0 0%	0 0%	2 5.6%	36 100.0%
20,001 - 25,000 บาท	35 51.5%	17 25.0%	5 7.4%	10 14.7%	1 1.5%	68 100.0%
25,001 - 30,000 บาท	17 44.7%	15 39.5%	0 0%	0 0%	6 15.8%	38 100.0%
30,001 - 35,000 บาท	5 38.5%	6 46.2%	0 0%	0 0%	2 15.4%	13 100.0%
มากกว่า 35,000 บาท	3 33.3%	4 44.4%	1 11.1%	0 0%	1 11.1%	9 100.0%
รวม	101 50.5%	69 34.5%	6 3.0%	10 5.0%	14 7.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 18.507 \text{ Sig.} = 0.030$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.35 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของรายได้ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าพนักงานบริษัทเอกชน มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.030 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของรายได้

ตารางที่ 4.36 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ของข้าราชการ

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ข้าราชการ					รวม
	ประมาณ 1-10 % ของรายได้	ประมาณ 11-20 % ของรายได้	ประมาณ 21-30 % ของรายได้	มากกว่า 30% ของ รายได้ ไม่แน่นอน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	12 100.0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	12 100.0%
10,001 - 15,000 บาท	25 86.2%	3 10.3%	1 3.4%	0 0%	0 0%	29 100.0%
15,001 - 20,000 บาท	19 50.0%	11 28.9%	6 15.8%	0 0%	2 5.3%	38 100.0%
20,001 - 25,000 บาท	11 32.4%	4 11.8%	1 2.9%	0 0%	18 52.9%	34 100.0%
25,001 - 30,000 บาท	12 42.9%	9 32.1%	2 7.1%	0 0%	5 17.9%	28 100.0%
30,001 - 35,000 บาท	21 56.8%	6 16.2%	3 8.1%	5 13.5%	2 5.4%	37 100.0%
มากกว่า 35,000 บาท	4 18.2%	13 59.1%	1 4.5%	1 4.5%	3 13.6%	22 100.0%
รวม	104 52.0%	46 23.0%	14 7.0%	6 3.0%	30 15.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 109.573 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.36 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของรายได้ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของรายได้

ตารางที่ 4.37 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมของพนักงานบริษัทเอกชน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน						รวม
	ของพนักงานบริษัทเอกชน						
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	4 80.0%	1 20.0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	5 100.0%
10,001 - 15,000 บาท	11 35.5%	15 48.4%	5 16.1%	0 0%	0 0%	0 0%	31 100.0%
15,001 - 20,000 บาท	19 52.8%	10 27.8%	7 19.4%	0 0%	0 0%	0 0%	36 100.0%
20,001 - 25,000 บาท	14 20.6%	24 35.3%	28 41.2%	1 1.5%	1 1.5%	0 0%	68 100.0%
25,001 - 30,000 บาท	10 26.3%	14 36.8%	13 34.2%	0 0%	1 2.6%	0 0%	38 100.0%
30,001 - 35,000 บาท	0 0%	2 15.4%	8 61.5%	2 15.4%	0 0%	1 7.7%	13 100.0%
มากกว่า 35,000 บาท	2 22.2%	3 33.3%	3 33.3%	1 11.1%	0 0%	0 0%	9 100.0%
รวม	60 30.0%	69 34.5%	64 32.0%	4 2.0%	2 1.0%	1 0.5%	200 100.0%

$$\chi^2 = 66.300 \text{ Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



จากตารางที่ 4.37 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชน มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

**ตารางที่ 4.38** แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมของข้าราชการ

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำ							
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	7 58.3%	5 41.7%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	12 100.0%
10,001 - 15,000 บาท	7 24.1%	22 75.9%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	29 100.0%
15,001 - 20,000 บาท	4 10.5%	27 71.1%	7 18.4%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	38 100.0%
20,001 - 25,000 บาท	5 14.7%	27 79.4%	0 0%	2 5.9%	0 0%	0 0%	0 0%	34 100.0%
25,001 - 30,000 บาท	2 7.1%	17 60.7%	4 14.3%	3 10.7%	2 7.1%	0 0%	0 0%	28 100.0%
30,001 - 35,000 บาท	10 27.0%	13 35.1%	3 8.1%	3 8.1%	2 5.4%	4 10.8%	2 5.4%	37 100.0%
มากกว่า 35,000 บาท	0 0%	8 36.4%	4 18.2%	6 27.3%	3 13.6%	0 .0%	1 4.5%	22 100.0%
รวม	35 17.5%	119 59.5%	18 9.0%	14 7.0%	7 3.5%	4 2.0%	3 1.5%	200 100.0%

$$\chi^2 = 100.901 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.38 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

สมมติฐานที่ 2.2 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออม

**ตารางที่ 4.39** แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมกรรมการออมในด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของพนักงานบริษัทเอกชน

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	ประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ของพนักงานบริษัทเอกชน					รวม
	ประมาณ 1-10 % ของรายได้	ประมาณ 11-20 % ของรายได้	ประมาณ 21-30 % ของรายได้	มากกว่า 30% ของรายได้	ไม่แน่นอน	
	ต่ำกว่า 10,000 บาท	21 58.3%	6 16.7%	5 13.9%	0 0%	
10,001 - 15,000 บาท	26 39.4%	27 40.9%	0 0%	10 15.2%	3 4.5%	66 100.0%
15,001 - 20,000 บาท	19 40.4%	26 55.3%	0 0%	0 0%	2 4.3%	47 100.0%
20,001 - 25,000 บาท	22 73.3%	6 20.0%	0 0%	0 0%	2 6.7%	30 100.0%
25,001 - 30,000 บาท	7 100.0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	7 100.0%
30,001 - 35,000 บาท	3 33.3%	3 33.3%	1 11.1%	0 0%	2 22.2%	9 100.0%
มากกว่า 35,000 บาท	3 60.0%	1 20.0%	0 0%	0 0%	1 20.0%	5 100.0%
Total	101 50.5%	69 34.5%	6 3.0%	10 5.0%	14 7.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 72.442 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.39 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมออมด้านจำนวนเงินออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า พนักงานบริษัทเอกชน มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมด้านจำนวนเงินออมเป็นเปอร์เซ็นต์

ตารางที่ 4.40 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมออมในด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของข้าราชการ

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	ประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ของข้าราชการ					รวม
	ประมาณ	ประมาณ	ประมาณ	มากกว่า	รวม	
	1-10 % ของรายได้	11-20 % ของรายได้	21-30 % ของรายได้	30% ของ รายได้ ไม่แน่นอน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	40 75.5%	7 13.2%	6 11.3%	0 0%	0 0%	53 100.0%
10,001 - 15,000 บาท	20 48.8%	10 24.4%	4 9.8%	0 0%	7 17.1%	41 100.0%
15,001 - 20,000 บาท	15 50.0%	8 26.7%	0 0%	0 0%	7 23.3%	30 100.0%
20,001 - 25,000 บาท	4 15.4%	14 53.8%	3 11.5%	5 19.2%	0 0%	26 100.0%
25,001 - 30,000 บาท	21 58.3%	2 5.6%	0 0%	1 2.8%	12 33.3%	36 100.0%
30,001 - 35,000 บาท	4 30.8%	5 38.5%	1 7.7%	0 0%	3 23.1%	13 100.0%
มากกว่า 35,000 บาท	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	1 100.0%	1 100.0%
รวม	104 52.0%	46 23.0%	14 7.0%	6 3.0%	30 15.0%	200 100.0%

$$\chi^2 = 94.972 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.40 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมด้านจำนวนเงินออมเป็นเปอร์เซ็นต์

**ตารางที่ 4.41** แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมออมในด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของพนักงานบริษัทเอกชน						รวม
	ต่ำกว่า	1,001-	5,001-	10,001-	15,001-	20,001-	
	1,000	5,000	10,000	15,000	20,000	25,000	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	16	10	10	0	0	0	36
	44.4%	27.8%	27.8%	0%	0%	0%	100.0%
10,001 - 15,000 บาท	21	22	23	0	0	0	66
	31.8%	33.3%	34.8%	0%	0%	0%	100.0%
15,001 - 20,000 บาท	12	18	14	1	2	0	47
	25.5%	38.3%	29.8%	2.1%	4.3%	0%	100.0%
20,001 - 25,000 บาท	8	9	10	2	0	1	30
	26.7%	30.0%	33.3%	6.7%	0%	3.3%	100.0%
25,001 - 30,000 บาท	1	2	4	0	0	0	7
	14.3%	28.6%	57.1%	0%	0%	0%	100.0%
30,001 - 35,000 บาท	0	5	3	1	0	0	9
	0%	55.6%	33.3%	11.1%	0%	0%	100.0%
มากกว่า 35,000 บาท	2	3	0	0	0	0	5
	40.0%	60.0%	0%	0%	0%	0%	100.0%
รวม	60	69	64	4	2	1	200
	30.0%	34.5%	32.0%	2.0%	1.0%	0.5%	100.0%

$$\chi^2 = 34.391 \quad \text{Sig.} = 0.265$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.41 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

พนักงานบริษัทเอกชน มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.026 ซึ่งมากกว่า 0.05 แสดงว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินเฉลี่ยในแต่ละเดือน

**ตารางที่ 4.42** แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำกว่า	1,001-	5,001-	10,001-	15,001-	20,001-	มากกว่า	
	1,000	5,000	10,000	15,000	20,000	25,000	25,000	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	13	34	6	0	0	0	0	53
	24.5%	64.2%	11.3%	0%	0%	0%	0%	100.0%
10,001 - 15,000 บาท	5	33	3	0	0	0	0	41
	12.2%	80.5%	7.3%	0%	0%	0%	0%	100.0%
15,001 - 20,000 บาท	3	17	1	4	5	0	0	30
	10.0%	56.7%	3.3%	13.3%	16.7%	0%	0%	100.0%
20,001 - 25,000 บาท	0	8	6	5	2	3	2	26
	0%	30.8%	23.1%	19.2%	7.7%	11.5%	7.7%	100.0%
25,001 - 30,000 บาท	14	19	1	0	0	1	1	36
	38.9%	52.8%	2.8%	0%	0%	2.8%	2.8%	100.0%
30,001 - 35,000 บาท	0	7	1	5	0	0	0	13
	0%	53.8%	7.7%	38.5%	0%	0%	0%	100.0%

ตารางที่ 4.42 (ต่อ)

รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยในแต่ละเดือนของข้าราชการ							รวม
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,001- 5,000 บาท	5,001- 10,000 บาท	10,001- 15,000 บาท	15,001- 20,000 บาท	20,001- 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
	มากกว่า 35,000 บาท	0	1	0	0	0	0	
	0%	100.0%	0%	0%	0%	0%	0%	100.0%
รวม	35	119	18	14	7	4	3	200
	17.5%	59.5%	9.0%	7.0%	3.5%	2.0%	1.5%	100.0%

$$\chi^2 = 115.767 \quad \text{Sig.} = 0.000$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.42 ผลจากการทดสอบสมมติฐานหาความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า

ข้าราชการ มีค่านัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินเฉลี่ยในแต่ละเดือน

จากการทดสอบสมมติฐานปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ สรุปการทดสอบสมมติฐานได้ดังนี้

**ตารางที่ 4.43** แสดงผลสรุปการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออม

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออม

สมมติฐาน	พนักงานบริษัทเอกชน			ข้าราชการ		
	Sig.	มี นัยสำคัญ	ไม่มี นัยสำคัญ	Sig.	มี นัยสำคัญ	ไม่มี นัยสำคัญ
<b>สมมติฐานที่ 1.1</b> เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม						
เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม	0.839		✓	<b>0.000*</b>	✓	
ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน						
เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมด้าน	0.13		✓	<b>0.018*</b>	✓	
วัตถุประสงค์ในการเก็บออม						
เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม	<b>0.001*</b>	✓		0.705		✓
ด้านรูปแบบการออม						
<b>สมมติฐานที่ 1.2</b> อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม						
อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม	<b>0.000*</b>	✓		<b>0.000*</b>	✓	
ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน						
อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม	<b>0.000*</b>	✓		<b>0.000*</b>	✓	
ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออม						
อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม	<b>0.000*</b>	✓		0.245		✓
ด้านรูปแบบการออม						
<b>สมมติฐานที่ 1.3</b> สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม						
สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม	<b>0.001*</b>	✓		<b>0.000*</b>	✓	
ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน						
สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม	<b>0.000*</b>	✓		<b>0.000*</b>	✓	
ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออม						
สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม	<b>0.000*</b>	✓		<b>0.012*</b>	✓	
ด้านรูปแบบการออม						

### ตารางที่ 4.43 (ต่อ)

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม

สมมติฐาน	พนักงานบริษัทเอกชน			ข้าราชการ		
	Sig.	มี นัยสำคัญ	ไม่มี นัยสำคัญ	Sig.	มี นัยสำคัญ	ไม่มี นัยสำคัญ
<b>สมมติฐานที่ 1.4 ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม</b>						
ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม	0.018*	✓		0.174		✓
ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน						
ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม	0.191		✓	0.137		✓
ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออม						
ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม	0.656		✓	0.372		✓
<b>ด้านรูปแบบการออม</b>						
<b>สมมติฐานที่ 1.5 จำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม</b>						
จำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน	0.000*	✓		0.000*	✓	
จำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออม	0.009		✓	0.000*	✓	
จำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม	0.030*	✓		0.038*	✓	



ตารางที่ 4.44 ผลสรุปผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับ  
พฤติกรรมกรออม

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออม

สมมติฐาน	พนักงานบริษัทเอกชน			ข้าราชการ		
	Sig.	มี นัยสำคัญ	ไม่มี นัยสำคัญ	Sig.	มี นัยสำคัญ	ไม่มี นัยสำคัญ
<b>สมมติฐานที่ 2.1</b> รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม						
รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมกรออมด้านจำนวนเงินออม เป็นเปอร์เซ็นต์	0.000*	✓		0.000*	✓	
รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมกรออม ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน	0.000*	✓		0.000*	✓	
<b>สมมติฐานที่ 2.2</b> รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออม						
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมกรออม ด้านจำนวนเงินออมเป็นเปอร์เซ็นต์	0.000*	✓		0.000*	✓	
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมกรออม ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน	0.265		✓	0.000*	✓	

สมมติฐานข้อที่ 3 พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนแตกต่างกับพฤติกรรมการออมของข้าราชการ ทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square)

ตารางที่ 4.45 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน ความแตกต่างพฤติกรรมการออมระหว่างพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ

ผลการทดสอบความแตกต่างของพฤติกรรมการออมระหว่างพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ

พฤติกรรมการออม	$\chi^2$	Sig.
ด้านการจัดสรรเงินออม	1.866	0.393
ด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์	14.662	<b>0.005*</b>
ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน	58.815	<b>0.000*</b>
ด้านระยะเวลาในการเก็บออม	46.965	<b>0.000*</b>
ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออม	25.585	<b>0.000*</b>
ด้านรูปแบบการออม	45.153	<b>0.000*</b>
ด้านเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม	12.764	0.026
ด้านแนวโน้มการออมในอนาคต	1.190	0.551

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 5.41 ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ พบว่าพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการมีพฤติกรรมการออมที่ต่างกันในด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน ด้านระยะเวลาในการเก็บออม ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออมและด้านรูปแบบการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนพฤติกรรมการออมด้านการจัดสรรเงินออม ด้านเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม ด้านแนวโน้มการออมในอนาคตของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย การอภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

การค้นคว้าอิสระเรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชน และข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์ของการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ศึกษาการให้ระดับความสำคัญกับปัจจัยกำหนดการออมและเปรียบเทียบความแตกต่างพฤติกรรมการออมระหว่างพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ผลการศึกษาที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อสถาบันการเงินและเพื่อเป็นแนวทางในการนำเสนอและกระตุ้นการออมได้ตรงตามแนวโน้มพฤติกรรมและความต้องการในสองกลุ่มอาชีพ เป็นผลดีต่อการระดมเงินออมซึ่งเป็นฐานเงินทุนภายในประเทศที่จะนำมาพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศต่อไป ผลการศึกษาได้ข้อสรุปดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์สรุปเป็น 5 ส่วน ดังนี้

##### ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

เพศ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาทั้งสิ้น 400 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชายคิดเป็นร้อยละ 64.8 และเมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ร้อยละ 63.5 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 66

อายุ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาทั้งสิ้น 400 ราย ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 20-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.5 กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 57 ส่วนกลุ่มตัวอย่างข้าราชการส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.5

สถานภาพ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษา 400 ราย ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 61.3 เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 80 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสคิดเป็นร้อยละ 46

ระดับการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาทั้งสิ้น 400 ราย ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่าคิดเป็นร้อยละ 70.8 และเมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงาน

บริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 63.5 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 70.8

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาทั้งสิ้น 400 ราย ส่วนไม่มีผู้อยู่ในอุปการะคิดเป็นร้อยละ 50.5 และเมื่อพิจารณาในกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่ไม่มีผู้อยู่ในอุปการะคิดเป็นร้อยละ 61 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการส่วนใหญ่ไม่มีผู้อยู่ในอุปการะคิดเป็นร้อยละ 40

### ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาทั้งสิ้น 400 ราย ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 20,001-25,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 25.5 และเมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 20,001-25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 15,001- 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาทั้งสิ้น 400 ราย ส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ย 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.8 และเมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท รายคิดเป็นร้อยละ 26.5

### ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษาพบว่า

ด้านการจัดสรรเงินออม กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่ไม่ได้มีการกำหนดเงินออมไว้แน่นอนในแต่ละเดือน จะออมตามที่เหลือคิดเป็นร้อยละ 45.5 ส่วนข้าราชการเช่นเดียวกันคือไม่ได้มีการกำหนดเงินออมที่จะออมไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือคิดเป็นร้อยละ 49.5

ด้านจำนวนเงินออมโดยประมาณคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของรายได้ในแต่ละเดือน กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่ออมประมาณ 1-10 % ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 50.5 ส่วนข้าราชการเช่นเดียวกันคือออมประมาณ 1-10 % ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 51.3

ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่ออมเฉลี่ยเดือนละ 1,001-5,000 บาท ร้อยละ 34.5 กลุ่มตัวอย่างข้าราชการออมเฉลี่ยเดือนละ 1,001-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52 ของกลุ่มตัวอย่าง

ด้านระยะเวลาในการเก็บออม กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่มีการออมเงินมาแล้วเป็นเวลา 1-2 ปี ส่วนข้าราชการส่วนใหญ่จะเก็บออมมาน้อยกว่า 1 ปีคิดเป็นร้อยละ 22.5 ของกลุ่มตัวอย่าง

ด้านวัตถุประสงค์ในการออม กลุ่มตัวอย่างพนักงานเอกชนและข้าราชการส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการเก็บออมเหมือนกันคือเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน พนักงานบริษัทเอกชนคิดเป็นร้อยละ 33 ส่วนข้าราชการคิดเป็นร้อยละ 39.3

ด้านรูปแบบการออมเงินผ่านธนาคาร กลุ่มตัวอย่างพนักงานเอกชนและข้าราชการส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมเหมือนกันคือออมโดยการฝากออมทรัพย์ พนักงานบริษัทเอกชนคิดเป็นร้อยละ 61 ส่วนข้าราชการคิดเป็นร้อยละ 38

ด้านเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายคิดเป็นร้อยละ 38 ส่วนข้าราชการส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมเพราะผลตอบแทนที่ได้รับคิดเป็นร้อยละ 32

ด้านแนวโน้มการออมเงินในอนาคต กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนมีแนวโน้มการออมในอนาคตเหมือนกันคือออมเพิ่มขึ้น พนักงานบริษัทเอกชนคิดเป็นร้อยละ 77.5 ส่วนข้าราชการคิดเป็นร้อยละ 80 ของกลุ่มตัวอย่าง

#### **ส่วนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม**

จากผลการวิเคราะห์พบว่ากลุ่มตัวอย่าง 400 รายส่วนใหญ่ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยด้านระดับรายได้ รองลงมาคือความมั่นคงของสถาบันการเงิน

กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้และปัจจัยด้านความมั่นคงในหน้าที่การงานมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.32 รองลงมาปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.31

ส่วนข้าราชการให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้มากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.41 รองลงมาคือให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14

#### **ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน**

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

เพศ จากการวิเคราะห์ข้อมูลของพนักงานบริษัทเอกชน สรุปได้ว่า เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน วัตถุประสงค์ในการเก็บออม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ สรุปได้ว่า เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน ด้านวัตถุประสงค์ในการออม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

อายุ จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชน สรุปได้ว่า อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน ด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงิน ด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ สรุปได้ว่า อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้าน จำนวนเงินออมในแต่ละเดือน ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่ากลุ่มตัวอย่างข้าราชการมีปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สถานภาพ จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชน สรุปได้ว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน ด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงิน ด้านรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ สรุปได้ว่าสถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออม ด้านรูปแบบการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ระดับการศึกษา จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชน สรุปได้ว่าระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ สรุปได้ว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม วัตถุประสงค์ในการเก็บออม รูปแบบการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่ง ไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชน สรุปได้ว่าจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยใน

แต่ละเดือน ด้านรูปแบบการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่าจำนวนผู้อยู่ในอุปการะไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์ในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ สรุปได้ว่าจำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านรูปแบบการออมด้านเหตุผลการเลือกรูปแบบการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชน สรุปได้ว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในด้านประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ สรุปได้ว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านเงินออมเฉลี่ยของรายได้ต่อเดือนเป็นเปอร์เซ็นต์ ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชน สรุปได้ว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านเงินออมเฉลี่ยของรายได้ต่อเดือนเป็นเปอร์เซ็นต์ ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ สรุปได้ว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านเงินออมเฉลี่ยของรายได้ต่อเดือนเป็นเปอร์เซ็นต์ ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สมมติฐานข้อที่ 3 พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนแตกต่างจากพฤติกรรมการออมของข้าราชการ

จากการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพบว่าพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการมีพฤติกรรมการออมที่ต่างกันในด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน ด้านระยะเวลาในการเก็บออม ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออมและด้านรูปแบบการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่า

พฤติกรรมกรรมการออมด้านการจัดสรรเงินออม ด้านเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม ด้านแนวโน้มการออมในอนาคตของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

## 5.2 การอภิปรายผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร มีประเด็นต่างๆที่น่าสนใจนำมาอภิปรายได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการผู้ที่มีการออมเงินส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง พนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 20-30 ปี ซึ่งถือเป็นช่วงวัยทำงาน สถานภาพโสดและไม่มีผู้อยู่ในอุปการะ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ฐานิยา กัมพลาวลี (2552) ที่พบว่า ผู้ที่มีการออมเงินส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงวัยทำงาน มีอายุระหว่าง 26-30 ปี และมีสถานะภาพโสด ไม่มีภาระในการอุปการะเลี้ยงดูจึงทำให้มีรายได้เหลือเพียงพอที่จะออมได้ ส่วนข้าราชการที่มีการออมเงินส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี สถานภาพสมรส และไม่มีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดูแสดงให้เห็นว่าช่วงอายุของกลุ่มตัวอย่าง ทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการที่มีการเก็บออมจะอยู่ในช่วงวัยทำงาน

2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านรายได้ผลจากการศึกษากลุ่มตัวอย่างอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 20,001-25,000 บาท ซึ่งสูงกว่ารายได้ของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการที่ส่วนใหญ่จะมีรายได้อยู่ระหว่าง 15,001-20,000 บาท อาจเนื่องมาจากข้าราชการส่วนใหญ่จะมีฐานเงินเดือนต่ำกว่าภาคเอกชนรายได้จึงน้อยกว่าคนทำงานภาคเอกชน ส่วนในด้านรายจ่ายพนักงานบริษัทเอกชนจะมีรายจ่ายอยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท โดยภาพรวมส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการจะมีรายได้ต่ำกว่าพนักงานบริษัทเอกชน จึงทำให้มีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่าพนักงานบริษัทเอกชนไปด้วยโดยเฉลี่ยข้าราชการจะมีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่า 10,000 บาท แสดงให้เห็นได้ว่าแม้ว่าภาคเอกชนจะมีรายได้ที่สูงกว่าข้าราชการแต่ก็มีรายจ่ายที่สูงกว่าด้วยเช่นกันซึ่งหากประชาชน มีรายจ่ายที่สูงพอๆกับรายได้ก็จะส่งผลถึงการออม ประชาชนอาจไม่ได้ให้ความสำคัญกับการออมหรือไม่มีการออมเลยหากมีรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย

3. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออม จากการศึกษาพบว่า ทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการไม่มีการวางแผนการออมเงินที่แน่นอนออมตามที่เหลือสอดคล้องกับงานวิจัยของ ฐิตวรัตน์ สุวรรณและคณะ(2553) พบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่ไม่มีการวางแผนการออมที่แน่นอน ออมตามปริมาณเงินที่เหลือ แสดงว่าประชาชนส่วนใหญ่ไม่ได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนการออมใน



อนาคตรวมถึงการออมเงินในระยะยาว ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อในช่วงสูงอายุหรือวัยที่ไม่สามารถทำงานได้เพราะไม่มีหลักประกันที่ชัดเจน ภาครัฐหรือสถาบันการเงินอาจออกมาตรการต่าง ๆ นำเสนอถึงประโยชน์ของการวางแผนและการจัดสรรเงินออมในช่วงวัยที่ยังมีความสามารถที่จะออมได้ เพื่อช่วยสนับสนุนหรือส่งเสริมให้ประชาชนเห็นความสำคัญของการออมและการวางแผนการออมในอนาคตเป็นหลักประกันความมั่นคงของชีวิต

ด้านเหตุผลในการออมทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการพบว่าส่วนใหญ่มีเหตุผลในการออมคือเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินตามทฤษฎีความต้องการถือเงินของบุคคลของเคนส์ที่สรุปไว้ว่าบุคคลมีจุดมุ่งหมายในการถือเงินไว้ 3 ประการคือความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร ผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ รัชณี ยศถาภี (2551) และงานวิจัยของ ประยงค์ กุศิริสิน (2551) ที่ศึกษาพบว่าวัตถุประสงค์ของการออมส่วนใหญ่เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วยเนื่องมาจากความไม่แน่ใจความมั่นคงในอนาคตรวมถึงสวัสดิการที่จะได้รับในอนาคตซึ่งและยังพบว่าด้านรูปแบบการออมส่วนใหญ่ทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการนิยมเก็บออมในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์ เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีวัตถุประสงค์ที่จะออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินตามจึงเก็บออมในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์เพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย มีสภาพคล่องสูง

4. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยกำหนดการออม จากผลการศึกษาพบว่าภาพรวมของกลุ่มตัวอย่างจะให้ระดับความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้อยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ในภาพรวมกลุ่มตัวอย่างให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก แตกต่างกันตรงที่พนักงานบริษัทเอกชนจะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายด้านการบริโภคและความมั่นคงในหน้าที่การงานในระดับมากที่สุด ส่วนข้าราชการจะให้ระดับความสำคัญความมั่นคงของสถาบันการเงินอยู่ในระดับมาก ภาพลักษณ์ที่ดีของสถาบันการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ออม สถาบันการเงินสามารถนำประเด็นที่ได้จากการศึกษานี้มาเสนอถึงความน่าเชื่อถือขององค์กรและความมั่นคงของสถาบันการเงิน เพื่อให้ผู้ออมรู้สึกปลอดภัยและมั่นใจที่จะออมและถือเป็นวิธีหนึ่งที่จะช่วยกระตุ้นให้เกิดการออมเพิ่มขึ้นได้

5. ผลการทดสอบสมมติฐาน จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการได้แก่ อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทั้ง3ด้านคือ ด้านจำนวนเงินออม วัตถุประสงค์การออมและรูปแบบการออม ตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิตของ Franco Modigliani ที่สรุปไว้ว่า ช่วงชีวิตของบุคคลที่มีอายุน้อยจะมีรายได้อยู่ในระดับต่ำในช่วงเริ่มต้นของชีวิตและจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ในช่วงกลางของชีวิตจึงเป็นช่วงที่มีรายได้มากพอที่จะออม

ได้ อายุจึงมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมและสอดคล้องกับงานวิจัยของไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543) ที่พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเชียงใหม่ได้แก่ อายุและระดับรายได้ และจากการศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจพบว่า ปัจจัยด้านรายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทั้ง ด้านประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์และด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อธิบายได้โดยทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ของเคนส์สรุปไว้ว่า การออมแปรผันตรงกับรายได้พึงใช้จ่ายได้ ซึ่งนั่นหมายถึง รายได้มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน รายได้มาก ออมมาก พฤติกรรมการออมจึงมีความสัมพันธ์กับรายได้ตามทฤษฎี

จากการทดสอบสมมติฐานเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการพบว่าพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการมีความแตกต่างของพฤติกรรมการออมในด้านประมาณการออมคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน ด้านระยะเวลาในการเก็บออม ด้านวัตถุประสงค์ในการเก็บออม ด้านรูปแบบการออม อาจเนื่องมาจากความแตกต่างในลักษณะอาชีพที่มีโครงสร้างทางด้านรายได้และสวัสดิการที่แตกต่างกัน รวมถึงปัจจัยอื่นๆที่เปลี่ยนแปลงไปตามสภาพแวดล้อมในปัจจุบัน

### 5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

1. จากการศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมคือเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน แสดงให้เห็นว่าทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการต่างก็ให้ความสำคัญกับรายจ่ายที่คาดการณ์ไม่ได้ในอนาคต การมีเงินออมเพื่อเป็นเงินสำรองไว้ในอนาคตจะช่วยสร้างความมั่นคงและมั่นใจในชีวิตเมื่อมีความจำเป็นหรือเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินและมีความจำเป็นต้องใช้เงิน ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมาตรการในการสนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดการออม เช่น การจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ให้กับข้าราชการ และพนักงานบริษัทในหน่วยงาน หรืออาจมีการจัดตั้งกองทุนช่วยเหลือเพื่อใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉินของหน่วยงาน หน่วยงานต้นสังกัดควรให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการออมของพนักงาน โดยมีแนวทางในการส่งเสริมให้เกิดการออมได้ในหลายลักษณะ เช่น การออมภาคบังคับคือหน่วยงานสนับสนุนให้พนักงานออมโดยการหักรายได้ประจำของผู้มีเงินได้เข้ากองทุนทุก ๆ เดือน หรือ การออมแบบจูงใจ เช่น การเพิ่มเงินสมทบของนายจ้างผ่านกองทุนที่หน่วยงานมีอยู่เพื่อสนับสนุนให้มีผู้สนใจออมมากขึ้น

2. จากผลการศึกษาพบว่าจำนวนเงินออมของทั้งสองกลุ่มอาชีพเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 1,000-5,000 บาทต่อเดือนซึ่งไม่สูงมาก ผู้ที่เพิ่งเริ่มต้นทำงานหรือผู้ที่มีรายได้เริ่มต้นน้อยสามารถออมได้ถ้า

มีการประชาสัมพันธ์ให้เห็นผลดีของการออมเงินตั้งแต่เริ่มต้นมีรายได้ รวมไปถึงรูปแบบการออมส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ สถาบันการเงินอาจหาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ มานำเสนอให้กับประชาชน เมื่อทราบถึงแนวโน้มและพฤติกรรมออมของคนทำงานในสองกลุ่มอาชีพ โดยการเสนอรูปแบบการออมที่สอดคล้องกับความต้องการ เพื่อให้มีทางเลือกที่หลากหลาย เช่น การมีผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์พิเศษให้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าออมทรัพย์ปกติ แต่ถอนได้ไม่เกินเดือนละครั้งเพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมเพิ่มขึ้น

#### 5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต

ผู้ศึกษาเห็นว่าหัวข้อการศึกษาที่น่าสนใจในการทำการศึกษารั้งต่อไป

1. ศึกษาข้อมูลทุติยภูมิที่ได้จากการสำรวจของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานสถิติแห่งชาติ นำมาวิเคราะห์เปรียบเทียบกับข้อมูลแบบสอบถามที่ได้ เพื่อให้เห็นภาพรวมและนำข้อมูลมาวิเคราะห์ปริมาณการออมได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
2. ศึกษาถึงปัญหาของการออม เช่น สาเหตุที่ไม่ได้มีการวางแผนการออมที่แน่นอนเกิดจากสาเหตุใด เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาเป็นแนวทางในการวางแผนกระตุ้นการออมต่อไป

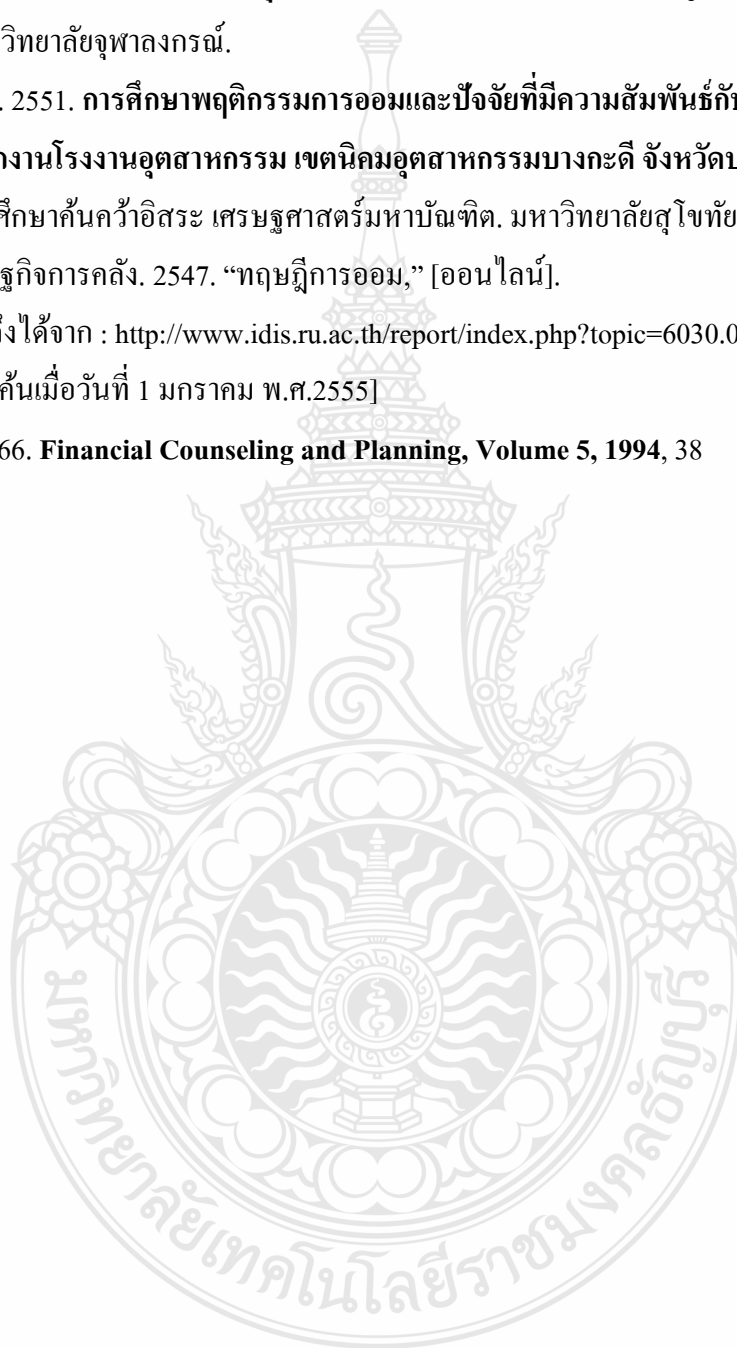


## บรรณานุกรม

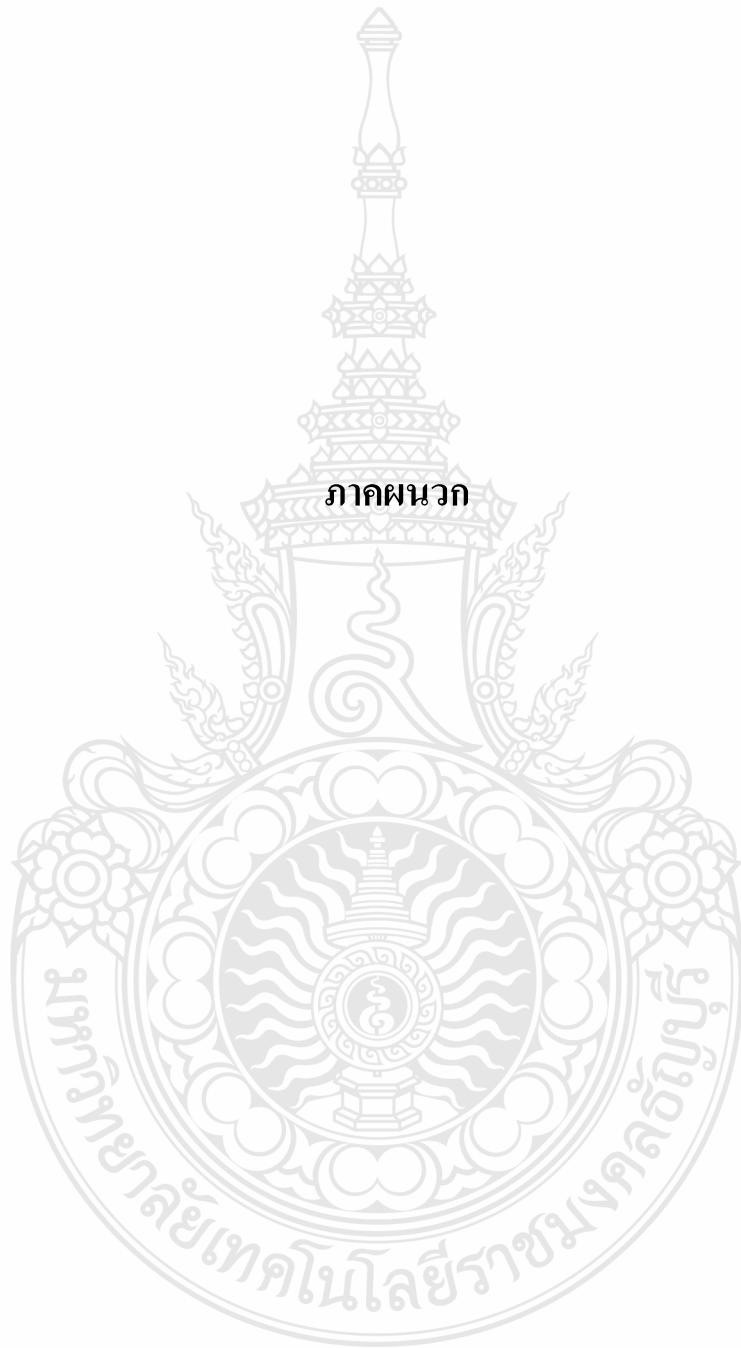
- กัลยา วานิชย์บัญชา. 2550. การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ฐานิยา กัมพลาวลี. 2552. เปรียบเทียบพฤติกรรมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ. งานวิจัยเฉพาะเรื่อง เศรษฐศาสตร์มหัพฒนพทิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ธัญวรรฒน์ สุวรรณและคณะ. 2553. ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือน. รายงานการวิจัย. คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ธาริน รัตนโนชา. 2551. การศึกษาเปรียบเทียบการออมของข้าราชการส่วนภูมิภาคและข้าราชการส่วนท้องถิ่น ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพังกา. การศึกษาค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหัพฒนพทิต. มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาชิราช.
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็ม เอฟ ซี จำกัด (มหาชน). 2548). “การออม,” [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : <http://www.mfcwebactivity1.com/pegasus/mainmenu3.html>. [สืบค้นเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2554]
- นันทกา นันทวิสัย. 2552. การศึกษาเปรียบเทียบภาวะการออมของครัวเรือนในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตร. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหัพฒนพทิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ประยงค์ คูศิริสิน. 2551. ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. การศึกษาค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหัพฒนพทิต. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ประพันธ์ เสวตนันท์. 2547. เศรษฐศาสตร์มหัพฒนพทิต : คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- เรขา ธนนาทธนะชน. 2551. รูปแบบการบริโภคและการออมของข้าราชการครู ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน. การศึกษาค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหัพฒนพทิต. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- วเรศ อุปาตติก. 2544. เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ศิริวรรณ หนูกลิ่น. 2551. การวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของข้าราชการส่วนภูมิภาคและข้าราชการส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอเมือง จังหวัดระนอง. การศึกษาค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหัพฒนพทิต. มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาชิราช.
- สุขใจ น้ำฟูค. 2545. กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

## บรรณานุกรม (ต่อ)

- สุพพตา ปิยะเกศิน. 2539. การเงินส่วนบุคคล : คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี  
มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์.
- สุวีณา กัดเกิด. 2551. การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของ  
พนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี.  
การศึกษาค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. 2547. “ทฤษฎีการออม,” [ออนไลน์].  
เข้าถึงได้จาก : <http://www.idis.ru.ac.th/report/index.php?topic=6030.0>  
[สืบค้นเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2555]
- Lancaster's .1966. **Financial Counseling and Planning, Volume 5, 1994, 38**



ภาคผนวก



### แบบสอบถาม

แบบสอบถามเรื่อง **เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร** ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อนำไปประกอบการค้นคว้าอิสระของนักศึกษาปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ผู้จัดทำจึงขอความร่วมมือมายังท่านที่ตอบแบบสอบถาม โปรดตอบแบบสอบถามให้ครบถ้วนเพื่อเป็นประโยชน์ในการศึกษาค้างนี้ซึ่งแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

**ตอนที่ 1** ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

**ตอนที่ 2** ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

**ตอนที่ 3** พฤติกรรมการออม

**ตอนที่ 4** ปัจจัยกำหนดการออม

ผู้จัดทำขอขอบพระคุณทุกท่านที่สละเวลาและให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย X ลงใน ( ) หน้าของคำตอบที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

**ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล**

1. เพศ

( ) 1.ชาย

( ) 2.หญิง

2. อายุ

( ) 1. 20 – 30 ปี

( ) 2. 31 – 40 ปี

( ) 3. 41 – 50 ปี

( ) 4. มากกว่า 50 ปี

3. สถานภาพ

( ) 1. โสด

( ) 2. สมรส

( ) 3. หย่าร้าง/หม้าย

4. ระดับการศึกษา

( ) 1.ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

( ) 2.ปริญญาโท

( ) 3.สูงกว่าปริญญาโท

5. อาชีพ

( ) 1. ข้าราชการ

( ) 2. พนักงานบริษัทเอกชน

6.จำนวนผู้อยู่ในการอุปการะ

- ( ) 1. ไม่มี  
 ( ) 2. 1 คน  
 ( ) 3. 2 คน  
 ( ) 4. มากกว่า 2 คน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านรายได้ - ค่าใช้จ่าย

7. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

- ( ) 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท  
 ( ) 2. 10,001 – 15,000 บาท  
 ( ) 3. 15,001- 20,000 บาท  
 ( ) 4. 20,001 – 25,000 บาท  
 ( ) 5. 25,001 – 30,000 บาท  
 ( ) 6. 30,001 – 35,000 บาท  
 ( ) 7. มากกว่า 35,000 บาท

8. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

- ( ) 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท  
 ( ) 2. 10,001 – 15,000 บาท  
 ( ) 3. 15,001- 20,000 บาท  
 ( ) 4. 20,001 – 25,000 บาท  
 ( ) 5. 25,001 – 30,000 บาท  
 ( ) 6. 30,001 – 35,000 บาท  
 ( ) 7. มากกว่า 35,000 บาท

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออมเงิน

คำชี้แจง การออม หมายถึง การฝากเงินกับธนาคาร สลากออมสิน/สลาก ธกส.

9. ท่านจัดสรรเงินออมไว้อย่างไร

- ( ) 1. กำหนดไว้แน่นอนทุกเดือน  
 ( ) 2. ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ออมตามที่เหลือ  
 ( ) 3. กำหนดไว้บางส่วน และออมเพิ่มเติมในบางเดือน

10. ประมาณการออมของท่าน คิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้รวมในแต่ละเดือน

- ( ) 1. ประมาณ 1-10 % ของรายได้  
 ( ) 2. ประมาณ 11-20 % ของรายได้  
 ( ) 3. ประมาณ 21-30 % ของรายได้  
 ( ) 4. มากกว่า 30 % ของรายได้  
 ( ) 5. ไม่แน่นอน



11. จำนวนเงินออมของท่าน โดยเฉลี่ยในแต่ละเดือน

- ( ) 1. ต่ำกว่า 1,000 บาท
- ( ) 2. 1,001-5,000 บาท
- ( ) 3. 5,001 – 10,000 บาท
- ( ) 4. 10,001 – 15,000 บาท
- ( ) 5. 15,001- 20,000 บาท
- ( ) 6. 20,001- 25,000 บาท
- ( ) 7. มากกว่า 25,000 บาท

12. ท่านเก็บออมมาเป็นระยะเวลาานานเท่าใด

- ( ) 1. น้อยกว่า 1 ปี
- ( ) 2. 1-2 ปี
- ( ) 3. 3-5 ปี
- ( ) 4. 6 ปีขึ้นไป

13. วัตถุประสงค์ที่สำคัญที่สุดในการออมเงินของท่าน

- ( ) 1. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุ
- ( ) 2. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน
- ( ) 3. เพื่อหาผลตอบแทนในการออม
- ( ) 4. เพื่อซื้อทรัพย์สินที่ต้องการ
- ( ) 5. เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร/หลาน หรือ ของตนเอง
- ( ) 6. อื่นๆ โปรดระบุ .....

14. ท่านเลือกออมเงินผ่านธนาคารรูปแบบใดมากที่สุด

- ( ) 1. ฝากออมทรัพย์
- ( ) 2. ฝากประจำ
- ( ) 3. ซื้อสลากออมสิน/ สลาก ธกส.
- ( ) 4. อื่นๆ โปรดระบุ.....

15.เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมที่สำคัญที่สุด

- ( ) 1. ผลตอบแทนที่ได้รับ
- ( ) 2. ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน
- ( ) 3. เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย
- ( ) 4. การโฆษณาประชาสัมพันธ์ของสถาบันการเงิน
- ( ) 5. อยู่ในขีดความสามารถที่จะออมได้
- ( ) 6. อื่นๆ โปรดระบุ.....

16.แนวโน้มการออมเงินในอนาคต

- ( ) 1. ออมเท่าเดิม
- ( ) 2. ออมน้อยลง
- ( ) 3. ออมเพิ่มขึ้น



ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่กำหนดการออม

กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับที่ตรงกับระดับการให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของท่านมากที่สุด

		ระดับความสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของท่าน				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
		ระดับ 5	ระดับ 4	ระดับ 3	ระดับ 2	ระดับ 1
17	ระดับรายได้					
18	ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค					
19	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก					
20	ระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้น					
21	จำนวนสาขาของธนาคารมีมากสะดวกในการเดินทางไปใช้บริการ					
22	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน					
23	อายุของท่านมีผลต่อระดับการออมเงิน					
24	การกำหนดเป้าหมายหรือการวางแผนในการออมของท่าน					
25	ความมั่นคงในหน้าที่การงานของท่าน					
26	การโฆษณา และสิ่งจูงใจของธนาคาร					

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ - สกุล	นางสาวจุฑาธิปดี ฤกษ์สันทัด
วัน เดือน ปีเกิด	10 กรกฎาคม พ.ศ. 2526
ที่อยู่	24/2 หมู่ที่ 8 ตำบลคลองห้า อำเภอกลองหลวง จังหวัดปทุมธานี
ประวัติการศึกษา	มัธยมศึกษา โรงเรียนสวนกุหลาบวิทยาลัย รังสิต ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์-ศาสตร์ธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
E - mail Address	Chutathip.l@gmail.com

