



ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

**Influent Factors to Saving Behavior of the Satun People**

ซานีเยฮ์ ช่างวัฒนกุล

**Saneyah Changwattanakun**

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

**A Minor Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements**

**For the Degree of Master of Business Administration**

**Prince of Songkla University**

**2559**

ชื่อสารนิพนธ์    ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล  
ผู้เขียน            นางสาวชานียะฮ์ ช่างวัฒนกุล  
สาขาวิชา        บริหารธุรกิจ

---

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

คณะกรรมการสอบ

.....

.....ประธานกรรมการ

( ดร.กลางใจ แสงวิจิตร )

( ดร.กลางใจ แสงวิจิตร )

.....กรรมการ

( นางพรทิพย์ จิระธำรง )

.....กรรมการ

( นางสาวนพวรรณ คงเจียง )

.....

( นางสาวพัลลภช เพ็ญจำรัส )

รักษาการในตำแหน่งผู้อำนวยการหลักสูตร  
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

ชื่อสารนิพนธ์ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

ผู้เขียน นางสาวชานียะห์ ช่างวัฒนกุล

สาขาวิชา บริหารธุรกิจ

ปีการศึกษา 2559

### บทคัดย่อ

งานวิจัย เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลและศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นประชาชนที่อาศัยอยู่ในจังหวัดสตูลจำนวน 400 คน วิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยอัตราส่วนร้อยละ (Percentage) และการแจกแจงความถี่ (Frequency) และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ โดย Ordinal logistic regression และ Multinomial logistic regression

ผลการศึกษา พบว่า ประชาชนส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมเงินต่อครั้ง น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ความถี่ในการออมจะออมเป็นรายเดือน วิธีการออมที่ใช้คือออมเมื่อมีเงินเหลือใช้ และการออมแบบเงินฝากธนาคารเป็นรูปแบบการออมที่นิยมมากที่สุด

ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ปัจจัยทางสังคมนั้นวัตถุประสงค์ในการออมมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลมากที่สุด แต่จากการวิเคราะห์เชิงปริมาณนั้น พบว่า ปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติทางด้านของจำนวนเงินออมและความถี่ในการออม คือ ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม ซึ่งแตกต่างกับวิธีการออมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับปัจจัยวัตถุประสงค์ในการออม

แต่ปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้น ปัจจัยที่มีอิทธิพลมากต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทนจากการออม และระยะเวลาในการออม และจากการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ทางด้านของความถี่ในการออมและวิธีการออม พบว่า ปัจจัยภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แต่ไม่มีปัจจัยใดที่มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับพฤติกรรมการออมทางด้านของจำนวนเงินออม

**Minor Thesis Title**      Influent Factors to Saving Behavior of the Satun People.  
**Author**                      Miss Saneeyah Changwattanakun  
**Major Program**            Business Administration  
**Academic Year**            2559

### **ABSTRACT**

The aims of this study are to seek the saving behaviors of residents in Satun Province, Thailand and to investigate factors that may influence. The data is collected from 400 samplers who are Satun residents and analyzed by percentage, frequency, ordinal logistic regression and multinomial logistic regression.

The finding of the study showed most of Satun residents tend to save less or equal to 10,000 baht each time. The frequency of saving is once a month and the most common method of savings is to deposit the money into a banks. The savings only occur when there is money available to be saved.

The study also discovered that social factor has the most impact on saving behaviors of people in Satun. Based on the ordinal logistic regression results social factor is coordinated with saving behavior. The results showed that the suggestion statistically of other people influence on saving amount and the frequency of saving, while, the method of savings is coordinated with the purpose of saving.

However, economics factor has high impact on saving behavior on Satun's people decisions to save including income, outcome, debts, inflation, return on savings and saving period. However, debt has opposite relationship with savings behavior and there is no factor coordinated with savings behaviors on the saving amount.

## กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์หัวข้อ ปัจจัยที่มีอิทธิพลการออมของประชาชนจังหวัดสตูลฉบับนี้ สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดีเนื่องจากได้รับความกรุณาและความช่วยเหลือ รวมทั้งการให้คำแนะนำและกำลังใจจากบุคคลดังต่อไปนี้

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ดร.กลางใจ แสงวิจิตร ซึ่งเป็นผู้ให้คำแนะนำ ตรวจสอบและให้การชี้แนะแนวทางแก้ไขข้อบกพร่องของสารนิพนธ์เล่มนี้จนเสร็จสมบูรณ์ ตลอดจน อาจารย์พรทิพย์ จิระธำรง และ อาจารย์นพวรรณ คงเจียง ที่ได้สละเวลาให้คำแนะนำ และชี้แนะแนวทางการทำวิจัยที่ถูกต้องตามระเบียบวิธีวิจัย รวมทั้งแนวคิดต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสารนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งและขอกราบขอบพระคุณอาจารย์ไว้ ณ โอกาสนี้

คณาจารย์ประจำหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ที่ได้ประสาทวิชาและมอบความรู้อันเป็นประโยชน์ รวมทั้งอบรมสั่งสอนผู้วิจัยมาโดยตลอด

ผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน ที่ได้สละเวลาในการตอบแบบสอบถาม ทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้มีเสร็จสมบูรณ์ เพื่อนๆ พี่ๆ ทุกคนที่ให้คำแนะนำ ช่วยเหลือและเป็นกำลังใจในการจัดทำ ตลอดจนผู้ที่มีส่วนสนับสนุนทุกท่านที่ผู้วิจัยไม่สามารถกล่าวนามได้หมดในที่นี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณในความกรุณาและความปรารถนาดีของทุกท่านเป็นอย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา ที่เป็นกำลังใจและให้การสนับสนุนในการศึกษา รวมทั้งขอขอบพระคุณผู้เขียนเอกสาร ตำรา หนังสือ ที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าซึ่งทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

ชานียะฮ์ ช่างวัฒนกุล

## สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อ.....	(3)
ABSTRACT.....	(4)
กิตติกรรมประกาศ.....	(5)
สารบัญ.....	I
สารบัญตาราง.....	III
สารบัญรูปภาพ.....	V
บทที่ 1 บทนำ.....	1
1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	6
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	6
1.4 ขอบเขตการวิจัย.....	6
1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ.....	7
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	8
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออม.....	8
2.2 ปัจจัยสำคัญในการออม.....	14
2.3 ทฤษฎีการบริโภคตามวงจรชีวิต.....	16
2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	17
2.5 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	21
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	22
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	22
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา.....	23
3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	24
3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล.....	25
บทที่ 4 ผลการวิจัย.....	26
4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	26
4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล.....	30

## สารบัญ (ต่อ)

หน้า

4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน จังหวัดสตูล.....	33
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	45
5.1 สรุปผลการศึกษา.....	45
5.2 อภิปรายผล.....	47
5.3 ข้อเสนอแนะ.....	50
บรรณานุกรม.....	52
ภาคผนวก.....	55
ประวัติผู้เขียน.....	62

## สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1 เงินออมในประเทศไทย ปี พ.ศ.2552-2556.....	1
ตารางที่ 2 รายได้และการออมส่วนบุคคลปี พ.ศ.2552-2556.....	2
ตารางที่ 3 ปริมาณผู้สูงอายุของประเทศไทย ปี พ.ศ.2548-2578.....	3
ตารางที่ 4 จำนวนแรงงานในระบบและนอกระบบ จำแนกตามเพศ ปี พ.ศ.2552-2557.....	3
ตารางที่ 5 เงินฝากและเงินให้สินเชื่อจำแนกตามจังหวัด – สตุล ปี พ.ศ.2553-2558.....	5
ตารางที่ 6 แสดงความถี่และร้อยละของลักษณะประชากรทั่วไป.....	26
ตารางที่ 7 แสดงความถี่และร้อยละของพฤติกรรมการออม.....	31
ตารางที่ 8 ปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – วัตถุประสงค์ในการออม.....	34
ตารางที่ 9 ปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – ผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ.....	35
ตารางที่ 10 ปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – การส่งเสริมการตลาด.....	36
ตารางที่ 11 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – รายได้.....	36
ตารางที่ 12 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – รายจ่าย.....	37
ตารางที่ 13 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – ภาระหนี้สิน.....	37
ตารางที่ 14 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – ระยะเวลาในการได้รับ ผลตอบแทน.....	38
ตารางที่ 15 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – อัตราเงินเฟ้อ.....	38
ตารางที่ 16 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – อัตราผลตอบแทน.....	39
ตารางที่ 17 แสดง Ordinal logistic regression ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออม ของประชาชนจังหวัดสตุลทางด้านของจำนวนเงินออมกับปัจจัยทางสังคมและ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ.....	40
ตารางที่ 18 แสดง Multinomial logistic regression ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออม ของประชาชนจังหวัดสตุลทางด้านของความถี่ในการออมกับปัจจัยทางสังคมและ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ.....	41
ตารางที่ 19 แสดง Classification ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมของประชน จังหวัดสตุลทางด้านของความถี่ในการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทาง เศรษฐกิจ.....	42



## สารบัญตาราง (ต่อ)

## หน้า

ตารางที่ 20 แสดง Multinomial logistic regression ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออม ของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของวิธีการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทาง เศรษฐกิจ.....	43
ตารางที่ 21 แสดง Classification ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมของประชาชน จังหวัดสตูลทางด้านของวิธีการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ.....	44

## สารบัญรูปภาพ

หน้า

ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	22
------------------------------------	----

## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา

เงินออม หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่างๆในอนาคต (ศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว กรุงเทพมหานคร, 2558) ซึ่งเงินออมในระบบเศรษฐกิจนั้นแบ่งออกได้เป็น 4 ภาค คือ

#### ตารางที่ 1 เงินออมในประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 - 2556

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินออมในประเทศ	2552	2553	2554	2555	2556
<b>เงินออมรายภาค</b>					
ภาคธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	1,877,808	1,969,972	2,280,677	2,256,548	2,324,192
ภาคสถาบันการเงิน	195,746	236,030	95,225	266,507	336,689
ภาครัฐบาล	110,601	253,535	318,447	279,629	218,660
ภาคครัวเรือนและสถาบันไม่แสวงหากำไร	562,118	586,273	613,053	633,112	594,439
<b>เงินออมรวม</b>	<b>2,746,273</b>	<b>3,045,810</b>	<b>3,307,402</b>	<b>3,435,796</b>	<b>3,473,980</b>
<b>สัดส่วนเงินออมต่อ GDP (ร้อยละ)</b>					
ภาคธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	19.5	18.2	20.2	18.3	18.0
ภาคสถาบันการเงิน	2.0	2.2	0.8	2.2	2.6
ภาครัฐบาล	1.1	2.3	2.8	2.3	1.7
ภาคครัวเรือนและสถาบันไม่แสวงหากำไร	5.8	5.4	5.4	5.1	4.6
<b>สัดส่วนเงินออมรวมต่อ GDP</b>	<b>28.4</b>	<b>28.2</b>	<b>29.3</b>	<b>27.8</b>	<b>26.9</b>
<b>โครงสร้างเงินออมรายภาค(ร้อยละ)</b>					
ภาคธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	68.4	64.7	69.0	65.7	66.9
ภาคสถาบันการเงิน	7.1	7.7	2.9	7.8	9.7
ภาครัฐบาล	4.0	8.3	9.6	8.1	6.3
ภาคครัวเรือนและสถาบันไม่แสวงหากำไร	20.5	19.2	18.5	18.4	17.1
<b>โครงสร้างเงินออมรวมรายภาค</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>อัตราการขยายตัวของเงินออม(ร้อยละ)</b>					
ภาคธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	1.6	4.9	15.8	-1.1	3.0
ภาคสถาบันการเงิน	-16.9	20.6	-59.7	179.9	26.3
ภาครัฐบาล	-66.3	129.2	25.6	-12.2	-21.8
ภาคครัวเรือนและสถาบันไม่แสวงหากำไร	14.7	4.3	4.6	3.3	-6.1
<b>อัตราการขยายตัวของเงินออมรวม</b>	<b>-5.4</b>	<b>10.9</b>	<b>8.6</b>	<b>3.9</b>	<b>1.1</b>

ที่มา บัญชีเศรษฐกิจเงินลงทุนของประเทศไทย พ.ศ. 2552-2556 เขียนโดย สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2558

- ภาคธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน หมายถึง ธุรกิจที่เป็นนิติบุคคล กึ่งนิติบุคคล และหน่วยงานธุรกิจที่รัฐบาลเป็นเจ้าของหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลเข้าร่วมทุนมากกว่าร้อยละ 50

- ภาคสถาบันการเงิน หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัทประกัน บริษัทบริหารสินทรัพย์ โรงรับจำนำ และกองทุนรวมต่างๆ

- ภาครัฐบาล หมายถึง รัฐบาลกลาง ราชการส่วนภูมิภาคและท้องถิ่น

- ภาคครัวเรือน หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือประชาชนทั่วไป

จากตารางที่ 1 ซึ่งแสดงเงินออมในประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ.2552-2556 จะเห็นได้ว่า ในปี 2556 แม้เงินออมรวมของประเทศจะมีปริมาณเพิ่มมากขึ้นจากปีก่อนหน้า แต่เมื่อสัดส่วนเงินออมต่อ GDP จะพบว่าสัดส่วนเงินออมรวมเริ่มลดลงเรื่อยๆตั้งแต่ปี 2554 ซึ่งสอดคล้องกับอัตราการขยายตัวของเงินออมรวมที่สูงถึงร้อยละ 10.9 ในปี 2553 แต่ลดลงเรื่อยๆ ตั้งแต่ปี 2554 จนกระทั่งปี 2556 มีอัตราการขยายตัวของเงินออมรวมแค่ร้อยละ 1.1 เท่านั้น โดยสาเหตุที่ทำให้อัตราการขยายตัวของเงินออมรวมลดลงนั้น เป็นผลมาจากอัตราการขยายตัวของเงินออมติดลบในภาครัฐบาลและภาคครัวเรือน

ตารางที่ 2 รายได้และการออมส่วนบุคคลปี พ.ศ. 2552 - 2556

ปี พ.ศ.		2552	2553	2554	2555	2556
รายได้พึงจ่าย	รวม (ล้านบาท)	5,612,949	6,130,171	6,497,536	7,045,490	7,184,310
	เฉลี่ยต่อคน (บาท)	85,638	92,993	98,129	105,960	107,622
ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล	รวม (ล้านบาท)	5,503,639	6,059,360	6,578,259	7,285,312	7,700,402
	เฉลี่ยต่อคน (บาท)	83,970	91,919	99,348	109,567	115,353
การออมส่วนบุคคล (Personal Savings)	รวม (ล้านบาท)	562,118	586,273	613,053	633,112	594,439
	เฉลี่ยต่อคน (บาท)	8,576	8,894	9,259	9,522	8,905
ร้อยละการออมส่วนบุคคลต่อ รายได้พึงจ่ายใช้สอย		10	9.6	9.4	9	8.3
การออมสุทธิ (Net Saving) (ล้านบาท)		1,352,041	1,584,574	1,843,467	1,729,246	1,535,360

ที่มา ระบบฐานข้อมูลด้านสังคมและคุณภาพชีวิต เขียนโดย สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ , 2558

ตารางที่ 2 เป็นการแสดงรายได้และการออมเงินส่วนบุคคลปี 2552-2556 การออมเงินส่วนบุคคลนั้นเป็นการออมเงินของประชาชนทั่วไปหรือภาคครัวเรือนนั่นเอง ซึ่งเป็นการออมที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจพื้นฐานของประเทศ เป็นเงินออมที่สะท้อนให้เห็นถึงความเป็นอยู่ที่ดีหรือไม่ดีของประชาชน โดยประชาชนที่อยู่ในวัยทำงานทุกคน เมื่อมีรายได้เหลือจากการใช้จ่ายใช้สอยก็จะเก็บเงินส่วนนั้นไว้เป็นเงินออมตามรายละเอียดในตาราง ที่พบว่า ตั้งแต่ปี 2552 จนถึง

ปี 2556 ประชาชนมีรายได้เพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ แต่การออมส่วนบุคคลกลับมีปริมาณลดน้อยลง เป็นผลมาจากการจับจ่ายใช้สอยหรือค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลที่เพิ่มมากขึ้นในสัดส่วนที่สูงกว่ารายได้ สังเกตได้จากร้อยละการออมส่วนบุคคลต่อรายได้ที่จับจ่ายใช้สอยที่ลดลงจากร้อยละ 10 ในปี 2552 เหลือร้อยละ 9.6 ในปี 2553 ร้อยละ 9.4 ในปี 2554 ร้อยละ 9 ในปี 2555 และร้อยละ 8.3 ในปี 2556

ตารางที่ 3 ปริมาณผู้สูงอายุของประเทศไทย ปี พ.ศ. 2548 – 2578

(หน่วย : ล้านคน)

ปี พ.ศ.	ประชากร			
	ทั้งหมด	วัยเด็ก	วัยทำงาน	ผู้สูงอายุ
2548	62.2	14.3	41.5	6.4
2553	63.7	13.2	43.0	7.5
2558	64.6	12.3	43.3	9.0
2563	65.1	11.2	42.9	11.0
2568	65.1	10.4	41.8	12.9
2573	64.5	9.8	40.1	14.6
2578	63.4	9.1	38.4	15.9

ที่มา ประชากรไทยในอนาคต เขียนโดย บัณฑิตา ว่าพัฒน์วงศ์และปราโมทย์ ประสาทกุล, 2549

ตารางที่ 4 จำนวนแรงงานในระบบและนอกระบบ จำแนกตามเพศ ปี พ.ศ. 2552 - 2557

(หน่วย : ล้านคน)

ผู้มีงานทำ	2552	2553	2554	2555	2556	2557
รวม	38.4	38.7	39.3	39.6	39.1	38.4
ชาย	20.9	20.9	21.1	21.4	21.3	20.9
หญิง	17.5	17.8	18.2	18.2	17.8	17.5
แรงงานในระบบ	14.1	14.6	14.7	14.8	14.0	16.3
ชาย	7.6	7.9	7.9	8.0	7.5	8.8
หญิง	6.5	6.7	6.7	6.8	6.5	7.5
แรงงานนอกระบบ	24.3	24.1	24.6	24.8	25.1	22.1
ชาย	13.2	13.0	13.2	13.4	13.8	12.1
หญิง	11.1	11.1	11.4	11.4	11.3	10.0

ที่มา สรุปผลที่สำคัญ การสำรวจแรงงานนอกระบบ พ.ศ.2557 เขียนโดย สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2557

นอกจากนั้นเงินออมภาคครัวเรือนยังเป็นเรื่องสำคัญในการบรรลุเป้าหมายในอนาคตของประชาชน ประชาชนแต่ละคนแม้จะมีเป้าหมายในชีวิตที่แตกต่างกัน แต่เป้าหมายอย่างหนึ่งที่เหมือนกันก็คือการมีชีวิตการเป็นอยู่ที่ดีในช่วงบั้นปลายชีวิตหรือในวัยชรา โดยการที่จะมีชีวิตการ

เป็นอยู่ที่ดีในวัยดังกล่าวนั้น ประชาชนจะต้องมีเงินออมเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในเรื่องอุปโภคบริโภค ที่อยู่อาศัย ค่าเล่าเรียนบุตรหลาน ค่ารักษาพยาบาล และค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉินนั่นเอง แต่เมื่อเปรียบเทียบระหว่างปริมาณเงินออมส่วนบุคคลที่มีอัตราการขยายตัวลดลงกับประชาชนที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะเมื่อศึกษาลักษณะประชากรไทยตั้งแต่ในอดีตไปจนถึงในอนาคตคือ ปี พ.ศ. 2548 - 2578 จะพบว่าโครงสร้างอายุของประชากรไทยจะเปลี่ยนแปลงไปอย่างเห็นได้ชัด โดยประชากรวัยเด็กจะลดลง ประชากรวัยทำงานจะคงที่หรือเปลี่ยนแปลงเล็กน้อย และประชากรวัยสูงอายุจะเพิ่มขึ้น ดังปรากฏในตารางที่ 3 จึงเป็นที่น่ากังวลว่าในอนาคตประชาชนเหล่านั้นจะดำเนินชีวิตในวัยชราอย่างไร โดยเฉพาะประชาชนที่เป็นแรงงานนอกระบบ มีรายได้น้อยไม่แน่นอน ไม่มีเงินออมที่มาจากการออมภาคบังคับจากรัฐและภาคเอกชนอย่าง เงินบำเหน็จบำนาญ เงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินจากกองทุนประกันสังคม และเมื่อดูปริมาณแรงงานในประเทศไทยในปี 2557 ตามตารางที่ 4 โดยเปรียบเทียบแรงงานในระบบกับแรงงานนอกระบบ จะเห็นว่าในจำนวนแรงงาน 38.4 ล้านคน แรงงานในระบบมีจำนวน 16.3 ล้านคน ซึ่งมีน้อยกว่าแรงงานนอกระบบที่มีมากถึง 22.1 ล้านคน โดยแรงงานนอกระบบเหล่านี้จะประกอบอาชีพ เกษตรกรรม รับจ้างทั่วไป และอาชีพอิสระ เป็นต้น

สถานการณ์ปัจจุบันของประเทศไทยดังที่ได้กล่าวมานั้น เริ่มเข้าขั้นวิกฤตเมื่อเงินออมส่วนบุคคลของประชาชนมีอัตราการขยายตัวลดลง ในขณะที่ประชาชนวัยทำงานที่จะกลายเป็นผู้สูงอายุในอนาคตกลับมีจำนวนเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ และประชาชนวัยเด็กที่กำลังเติบโตมาเป็นผู้ใหญ่เพื่อดูแลผู้สูงอายุมีจำนวนลดน้อยลงอย่างต่อเนื่อง หากประชาชนอยากมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีโดยไม่ต้องรอรับความช่วยเหลือจากรัฐเพียงอย่างเดียว ประชาชนจึงจำเป็นต้องมีการออมเงิน

จังหวัดสตูลเป็นจังหวัดที่มีขนาดเศรษฐกิจที่เล็กที่สุดในกลุ่มจังหวัดชายแดนภาคใต้อย่างจังหวัดสตูล ที่ผลิตภัณฑ์โดยทั่วไปในจังหวัดขึ้นอยู่กับผลผลิตทางการเกษตรและการค้า อาชีพหลักคือ การทำสวนยางพารา ปาล์มน้ำมัน การทำนา และการทำสวนไม้ผล เป็นต้น จากตัวเลขผลิตภัณฑ์มวลรวมของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ในปี 2554 ประชากรมีรายได้เฉลี่ยต่อคน/ปี เท่ากับ 114,657 บาท เป็นลำดับที่ 9 ของภาคใต้ และลำดับที่ 27 ของประเทศ โดยมีมูลค่าสูงกว่าปีที่ผ่านมาประมาณ 12,295 บาท ผลิตภัณฑ์มวลรวมของจังหวัดสตูล (GPP) ในปี 2554 มีมูลค่าเท่ากับ 33,951 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาประมาณ 4,014 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.4 โดยมีมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมของจังหวัดของภาคเกษตร สูงกว่านอกภาคเกษตรเล็กน้อย คิดเป็นร้อยละ 50.7 และ 49.7 ตามลำดับ ซึ่งเมื่อพิจารณามูลค่าตามรายสาขาการผลิตที่สำคัญของจังหวัด พบว่าในสาขาการเกษตร การล่าสัตว์ และการป่าไม้ มีสัดส่วนสูงที่สุด รองลงมา

คือสาขาการประมง คิดเป็นร้อยละ 36.1 และ 14.6 ตามลำดับ ซึ่งทั้งสองสาขาการผลิตนี้อยู่ในภาคเกษตร สำหรับภาคนอกเกษตร สาขาการผลิตอุตสาหกรรม และสาขาการขายส่ง ขายปลีกฯ มีมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมของจังหวัดสูงที่สุดใกล้เคียงกัน โดยมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 12.3 และ 12.0 ตามลำดับ (องค์การบริหารส่วนจังหวัดสตูล, 2558)

ตารางที่ 5 เงินฝากและเงินให้สินเชื่อจำแนกตามจังหวัด – จังหวัดสตูล ปี พ.ศ. 2553 - 2558

ข้อมูล ณ	ปริมาณเงินฝาก (ล้านบาท)	ปริมาณสินเชื่อ (ล้านบาท)	สัดส่วน สินเชื่อต่อเงินฝาก (ร้อยละ)
ธันวาคม 2553	7,650	3,154	41.23
ธันวาคม 2554	8,820	3,814	43.24
ธันวาคม 2555	9,148	5,013	54.80
ธันวาคม 2556	9,063	6,340	69.95
ธันวาคม 2557	8,732	6,633	75.96
ธันวาคม 2558	8,910	7,157	80.32

ที่มา สถิติเศรษฐกิจการเงินภูมิภาคเขียนโดยธนาคารแห่งประเทศไทย, 2559

ผลกระทบจากรายได้ประชากรของจังหวัดสตูลที่สูงกว่าปีที่ผ่านมาไม่ได้ส่งผลให้ประชาชนมีปริมาณเงินฝากเพิ่มมากขึ้น แต่กลับส่งผลให้ประชาชนมีหนี้สินมากขึ้นกว่าเดิม ดังรายละเอียดในตารางที่ 5 ซึ่งแสดงปริมาณเงินฝากและเงินให้สินเชื่อภายในจังหวัดสตูล ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2553 - 2558 พบว่า ในส่วนของเงินฝากมีปริมาณเพิ่มขึ้นในปี 2554 และ 2555 แต่หลังจากนั้นตั้งแต่ปี 2556 - 2558 กลับมีปริมาณลดลงเรื่อยๆ ในส่วนของสินเชื่อมีปริมาณเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ตั้งแต่ปี 2553 - 2558 ส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อต่อเงินฝากนั้นสูงถึงร้อยละ 80.32 ในปี 2558 จากข้อมูลดังกล่าว แสดงให้เห็นถึงปัญหาการขาดแคลนเงินออมของประชาชนจังหวัดสตูล ส่งผลให้ต้องพึ่งพาสินเชื่อหรือการกู้เงินเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินชีวิต นอกจากนี้ยังมีประชาชนส่วนหนึ่งที่เข้าสู่วัยสูงอายุหรือวัยเกษียณอายุการทำงาน ต้องพึ่งพาเบี้ยยังชีพคนชราจากการช่วยเหลือของรัฐบาล ซึ่งประชาชนกลุ่มนี้มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นดังที่ได้กล่าวมาแล้วในตอนต้นว่า ประชาชนวัยสูงอายุในประเทศไทยนั้นมีปริมาณเพิ่มมากขึ้น โดยในจังหวัดสตูลนั้นประชาชนที่ได้รับเบี้ยยังชีพคนชรา ณ เดือนมกราคม 2559 นั้นมีปริมาณ 31,114 คน รัฐบาลต้องจัดสรรงบประมาณอุดหนุนถึง 20,695,200 บาทต่อเดือน(ที่ว่าการอำเภอละงู, 2559) ซึ่งมากกว่าในปีก่อนหน้าหรือเดือนมกราคม 2558 ซึ่งมีจำนวนผู้รับเบี้ยยังชีพคนชราจำนวน 29,934 คน ปริมาณเงิน

อุดหนุนจากรัฐบาล 19,976,200 บาทต่อเดือน(ที่ว่าการอำเภอละงู, 2558) ซึ่งประชาชนกลุ่มนี้ส่วนใหญ่เคยเป็นแรงงานนอกระบบ ที่ไม่มีการออมเงินภาคบังคับและไม่ได้มีการออมส่วนบุคคลไว้เพื่อใช้จ่ายในวัยชรา เมื่อเกษียณอายุการทำงานประชาชนบางคนจึงไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นๆ ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันนั้นต้องพึ่งพาเบี้ยยังชีพคนชราเพียงอย่างเดียว ส่งผลต่อคุณภาพในการดำเนินชีวิตในอนาคตของประชาชนเหล่านั้น

ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล เพื่อใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมให้ประชาชนมีการวางแผนการออมเงินที่เหมาะสมและเพียงพอกับค่าใช้จ่ายในอนาคต

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 1.2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล
- 1.2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

## 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1.3.1 ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล
- 1.3.2 ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล
- 1.3.3 เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมให้ประชาชนจังหวัดสตูลมีการออมมากขึ้น
- 1.3.4 เพื่อเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือสถาบันการเงิน เพื่อใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

## 1.4 ขอบเขตการวิจัย

1.4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล โดยการศึกษาครั้งนี้จะศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัยด้านลักษณะประชากร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ระดับการศึกษา และอาชีพ ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ และการส่งเสริมการตลาด ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน



1.4.2 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ประชากร คือ ประชากรจังหวัดสตูลที่อยู่ในวัยทำงาน จากผลการสำรวจจำนวนประชากรจังหวัดสตูลที่อยู่ในวัยทำงาน (อายุ 15 ปีขึ้นไป) ทั้งที่มีงานทำ และไม่มีงานทำ ในทุกสายอาชีพ ณ ปีตรมาศที่ 4 พ.ศ.2558 พบประชากรที่อยู่ในวัยทำงานจำนวน 210,684 คน (สำนักงานแรงงานจังหวัด, 2558) กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรจังหวัดสตูลที่อยู่ในวัยทำงาน จำนวน 400 คน

1.4.3 ขอบเขตด้านพื้นที่ ทำการศึกษาประชาชนที่อาศัยหรือทำงานอยู่ในจังหวัดสตูล

1.4.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา ทำการศึกษาดังแต่เดือน กันยายน 2558 – ธันวาคม 2559

## 1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ

1.5.1 การออมเงิน หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายต่างๆ หรือส่วนหนึ่งของรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายที่ถูกแบ่งเก็บไว้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในอนาคต

1.5.2 พฤติกรรมการออม หมายถึง การที่ประชาชนได้รับผลกระทบหรือแรงกระตุ้นจากปัจจัยต่างๆ ในการดำเนินชีวิต ส่งผลให้ตัดสินใจเลือกออมเงินในรูปแบบต่างๆ

1.5.3 ประชาชน หมายถึง ประชาชนจังหวัดสตูลที่อยู่ในวัยทำงานมีอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี ซึ่งอาศัยหรือทำงาน ใน 7 อำเภอของจังหวัดสตูล ได้แก่ อำเภอเมือง อำเภอควนกาหลง อำเภอควนโดน อำเภอท่าแพ อำเภอละงู อำเภอทุ่งหว้า และอำเภอมะนัง

1.5.4 ปัจจัยด้านสังคม หมายถึง วิถีชีวิตหรือรูปแบบในการดำเนินชีวิตของประชาชน ซึ่งเป็นที่ยอมรับของประชาชนทั่วไปในสังคม ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการออม ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ และการส่งเสริมการตลาด

1.5.5 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หมายถึง ปัจจัยที่ได้รับผลกระทบจากระบบเศรษฐกิจ ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงไปตามสภาพของเศรษฐกิจในเวลานั้นๆ ประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยได้แยกออกเป็นประเด็นต่างๆ ดังนี้

- 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออม
- 2.2 ปัจจัยสำคัญในการออม
- 2.3 ทฤษฎีการบริโภคตามวงจรชีวิต
- 2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
- 2.5 กรอบแนวคิดในการวิจัย

#### 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออม

สมโภชน์ ธนาบุภัทร (2539) “การออม หมายถึง ส่วนที่แตกต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายเพื่อการบริโภค ประชาชนโดยทั่วไปจะมีพฤติกรรมในการออมที่แตกต่างกัน ไปขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ”

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

จุฬารัตน์ อมรสุนทรสิทธิ์ (2554) “การออม หมายถึง การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนหนึ่งที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ นำมาเก็บไว้เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งอาจจะนำไปฝากในธนาคาร ซื้อหลักทรัพย์ หรืออาจเก็บไว้ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินได้”

จากการศึกษาความหมายต่างๆของการออมจึงสรุปได้ว่า การออม หมายถึง เมื่อประชาชนมีรายได้ ก็จะนำรายได้ส่วนหนึ่งไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค และรายได้อีกส่วนหนึ่งหรือส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายจะนำไปเก็บไว้เป็นเงินออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันในอนาคต

หลังจากได้มีการศึกษาความหมายของการออม จะเห็นได้ว่าการออมนั้นไม่ได้มีเพียงแค่การสะสมเงินไว้ในรูปแบบของเงินสดเท่านั้น แต่ยังสามารถออมเงินไว้ในรูปแบบอื่นๆได้อีกมากมาย ซึ่งรูปแบบในการออมเงินนั้นมีอยู่หลายวิธี โดยได้มีการจัดรูปแบบในการออมออกเป็นหมวดหมู่ที่แตกต่างกัน เช่น วิไลลักษณ์ ไทยอุดคำห์ และ วลัยลักษณ์ อัดตะนันท์ (วิไลลักษณ์ ไทย

อุตสาหกรรม และ วลัยลักษณ์ อัครฉัตร, 2531 อ้างใน ชลธิชา อัครฉัตร, 2552) ได้แบ่งรูปแบบการออมออกเป็น 3 รูปแบบ ดังนี้

1. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวร (Real Assets) เช่น ที่ดิน อาคาร บ้านเรือนหรือห้องชุด การซื้อทรัพย์สินประเภททุน (Capital goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือในการผลิต และการซื้อโลหะที่มีค่า เช่น ทองคำ รวมถึงอัญมณีต่างๆ มาถือไว้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ เป็นหลักประกันของชีวิตในอนาคต โดยมุ่งหวังผลตอบแทนจากมูลค่าของทรัพย์สินเหล่านั้นที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต แต่บางคนอาจจะมีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างไปจากนี้ เช่น ซื้อไว้เพื่อความสวยงาม หรือเพื่อแสดงออกถึงการมีฐานะและความมั่งคั่ง เป็นต้น

2. การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน เป็นการถือไว้ในรูปของทรัพย์สินทางการเงิน (Financial Assets) การออมรูปแบบนี้มีสภาพคล่องสูง มีความเสี่ยงน้อย และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย โดยการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน มีหลายวิธี ได้แก่

2.1 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ คือ การออมในรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกฎหมาย ดังนี้

- การออมในตลาดเงิน ได้แก่ การฝากเงินกับธนาคารและการฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต และสหกรณ์ออมทรัพย์

- การออมในตลาดตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ของเอกชน

- การออมในตลาดทุน ได้แก่ การลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หน่วยลงทุน และใบสำคัญแสดงสิทธิ เป็นต้น

2.2 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ คือ การออมในรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่มีกฎหมายคุ้มครอง ได้แก่ การปล่อยเงินกู้นอกระบบ และการเล่นแชร์ เป็นต้น

3. การออมในรูปแบบอื่นๆ คือ การออมที่ไม่ได้เป็นการสะสมหรือการถือเก็บไว้เพื่อมูลค่าที่สูงขึ้น แต่เป็นการออมที่เกิดจากการลดรายจ่าย การลดลงของหนี้สิน และการมีสุขภาพที่แข็งแรง การกระทำความดีจะช่วยให้ไม่ต้องนำเงินออมมาใช้ในการใช้จ่าย ใช้ชำระหนี้ และใช้ปีนค่ารักษาพยาบาล และอาจจะมีเงินเพื่อนำไปออมในระบบเพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

นอกจากการแบ่งรูปแบบการออมออกเป็น 3 รูปแบบข้างต้นแล้ว ยังมีการแบ่งรูปแบบของการออมอีกรูปแบบหนึ่ง คือ การแบ่งตามระดับความเสี่ยงของการออม(ฐานिया กัมพลาวดี,2552) โดยแบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ ดังนี้

1. การออมในรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ การออมรูปแบบนี้เป็นการออมที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย โดยการออมรูปแบบนี้ประกอบไปด้วย

- เงินฝากออมทรัพย์ การออมเงินรูปแบบนี้เป็นการออมที่มีความสะดวก ไม่มีการกำหนดวงเงินขั้นต่ำและระยะเวลาในการออม มีสภาพคล่องสูงสามารถฝากถอนได้ตามที่ต้องการ โดยเฉพาะในปัจจุบันที่มีความสะดวกเพิ่มมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการฝากเงินอัตโนมัติผ่านตู้ CDM การถอนเงินอัตโนมัติผ่านตู้ ATM การปรับสมุดคู่ฝากผ่านเครื่องปรับสมุดอัตโนมัติ และการใช้บริการผ่านระบบออนไลน์ของธนาคาร เป็นต้น ในส่วนผลตอบแทนนั้น จะได้รับในรูปของดอกเบี้ย โดยธนาคารจะจ่ายให้ปีละ 2 ครั้ง ขึ้นอยู่กับงวดการจ่ายของแต่ละธนาคาร

- เงินฝากประจำ เป็นการฝากเงินที่ได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยที่สูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ เนื่องจากมีการกำหนดวงเงินขั้นต่ำในการฝากถอน และมีการกำหนดระยะเวลาในการฝาก ซึ่งการฝากประจำนั้นสามารถแบ่งออกได้เป็น การฝากประจำระยะสั้น 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน และการฝากประจำระยะยาว 24 เดือน หรือ 36 เดือน โดยดอกเบี้ยที่ได้รับนั้นจะแตกต่างกันไปตามระยะเวลาที่ฝาก และมีการกำหนดเงื่อนไขในการรับดอกเบี้ยหรือถอนเงินคืน

- สหกรณ์ออมทรัพย์ ประกอบไปด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์ของกลุ่มอาชีพต่างๆ เช่น สหกรณ์ครู สหกรณ์ตำรวจ สหกรณ์การเกษตร และสหกรณ์ของพนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ส่วนใหญ่จะเป็นการออมในรูปแบบของการซื้อหุ้นหรือการถือหุ้น และได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล ซึ่งอัตราของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการในแต่ละปี นอกจากนี้สมาชิกของสหกรณ์ยังได้รับสิทธิในการกู้เงินดอกเบี้ยต่ำจากสหกรณ์ และยังได้รับเงินเฉลี่ยคืนจากการกู้อีกด้วย

- สลากออมทรัพย์ ซึ่งประกอบไปด้วย สลากออมสินของธนาคารออมสิน และสลากทวีสินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร การออมเงินรูปแบบนี้นอกจากผู้ฝากจะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเงินฝากแล้ว ผู้ฝากยังมีโอกาสลุ้นรางวัลจากการจับรางวัล ซึ่งการฝากสลากหนึ่งหน่วยจะได้รับหนึ่งสิทธิ์ในการลุ้นรางวัล โดยจะมีการจับรางวัลทุกๆเดือน จนกว่าสลากจะครบกำหนดไถ่ถอน

## 2. การออมในรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงินหรือทรัพย์สินถาวรที่มีความเสี่ยงสูง

- พันธบัตรออมทรัพย์หรือพันธบัตรรัฐบาล เป็นตราสารหนี้ที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังเป็นผู้ออก เพื่อกู้เงินจากประชาชน โดยผู้ถือพันธบัตรรัฐบาลจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยตามที่ได้ระบุไว้ หรือได้รับกำไรจากผลต่างของราคาพันธบัตรเมื่อขายให้กับผู้อื่น

- การทำประกันชีวิต เป็นการป้องกันความเสี่ยงหรือกระจายความเสี่ยงผ่านทางผู้รับประกัน โดยผู้เอาประกันจะได้รับผลประโยชน์หรือผลตอบแทนเมื่อสัญญาประกันครบกำหนดหรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาหรือกรมธรรม์ประกันชีวิต

- กองทุนต่างๆ ประกอบด้วย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เป็นต้น แต่ละกองทุนจะมีรายละเอียดที่แตกต่างกันไป แต่โดยทั่วไปแล้วจะเหมือนกันตรงที่แต่ละกองทุนจะเป็นการระดมเงินออมจากผู้ที่ต้องการออมหรือลงทุน แล้วนำไปลงทุนในตลาดเงินหรือตลาดทุน โดยมีผู้บริหารที่เป็นมืออาชีพในการบริหารจัดการกองทุนให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด และนำผลตอบแทนเหล่านั้นมาเฉลี่ยคืนเป็นเงินปันผลหรือดอกเบี้ยให้แก่ผู้ลงทุน

- ตลาดหลักทรัพย์ เป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาด เอ็ม เอ ไอ ซึ่งหลักทรัพย์เหล่านั้นประกอบด้วย หุ้นสามัญ ใบสำคัญแสดงสิทธิ ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น การซื้อขายหลักทรัพย์เหล่านี้จะทำได้ก็ต่อเมื่อได้มีการเปิดบัญชีไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ แล้วทำการซื้อขายผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดของบริษัทหลักทรัพย์เหล่านั้น หรือทำการซื้อขายด้วยตนเองผ่านระบบออนไลน์ของบริษัทหลักทรัพย์นั้นๆ โดยการออมหรือการลงทุนรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลหรือกำไรจากผลต่างของราคาหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่ผู้อื่น

- การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เป็นการออมหรือการลงทุนในรูปแบบของการซื้อหรือการถือครองที่ดิน อสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน อาคารพาณิชย์ คอนโด และทองคำ เป็นต้น การออมรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนจากมูลค่าของทรัพย์สินที่สูงขึ้น แต่มีสภาพคล่องต่ำ เพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ช้า

จากข้อมูลข้างต้นพอจะสรุปได้ว่า รูปแบบการออมแบ่งออกเป็นการออมในรูปแบบของทรัพย์สินถาวร และ การออมในรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงิน ซึ่งแต่ละรูปแบบจะมีความเสี่ยงในการออมและสภาพคล่องในการเปลี่ยนเป็นเงินสดแตกต่างกัน

อีกแนวคิดหนึ่งที่มีความสำคัญต่อการวางแผนการออมก็คือ ประเภทของการออมหรือโครงสร้างการออมตามทฤษฎีเสาหลัก 3 ต้น (Three Pillars) ของธนาคารโลก (World Bank) เป็น

แนวคิดเกี่ยวกับการออมเพื่อรองรับภาระค่าใช้จ่ายในอนาคตสำหรับประชาชนในวัยเกษียณ และส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงทางสังคมของประเทศ โดยได้แบ่งการออมออกเป็น 3 ประเภท (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ, 2559) ดังนี้

#### ประเภทที่ 1 หรือ 1 Pillar : Defined Benefit

เป็นระบบบำนาญภาคบังคับที่รัฐบาลจัดให้แก่ประชาชน โดยมีการกำหนดผลประโยชน์หรือเงินบำนาญที่จะจ่ายให้แก่ผู้มีสิทธิรับอย่างแน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศไทยก็ได้แก่บำเหน็จบำนาญข้าราชการโดยกรมบัญชีกลาง ซึ่งเป็นผลประโยชน์ที่ข้าราชการไทยจะได้รับเมื่อเข้าสู่วัยเกษียณ และกองทุนประกันสังคมโดยสำนักงานประกันสังคม ซึ่งรัฐบาลจัดให้มีสำหรับพนักงานเอกชนที่อยู่ในระบบทุกคน โดยผู้ประกันตนจะได้รับเงินบำนาญชราภาพเต็มจำนวนเมื่ออายุ 55 ปีบริบูรณ์และเกษียณอายุการทำงานแล้ว

#### ประเภทที่ 2 หรือ 2 Pillar : Define Benefit / Define Contribution

เป็นระบบการออมแบบบังคับ ที่รัฐบาลบังคับให้ประชาชนต้องออมในขณะที่ยังทำงานอยู่ โดยเป็นการส่งเงินสะสมของลูกจ้างส่วนหนึ่งและนายจ้างสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง ซึ่งมีการกำหนดอัตราการส่งเงินสะสมที่แน่นอน การบริหารจัดการอาจจะทำโดยเอกชนหรือหน่วยงานอิสระของรัฐ เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศไทยก็ได้แก่ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการหรือ กบข. รูปแบบการออมของกองทุนนั้นจะเป็นบัญชีรายบุคคลและข้าราชการจะได้รับเป็นเงินก้อนเมื่อเกษียณอายุ

#### ประเภทที่ 3 หรือ 3 Pillar : Define Contribution

เป็นระบบการออมแบบสมัครใจ มีรัฐบาลเป็นผู้ส่งเสริมการออม แต่เอกชนเป็นผู้บริหารจัดการ รูปแบบการออมเป็นบัญชีรายบุคคล มีการกำหนดการส่งเงินสะสมในอัตราที่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศไทยก็ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ เป็นต้น นอกจากนี้การออมในประเภทนี้ ยังหมายรวมถึงการออมส่วนบุคคลในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยสมัครใจ เช่น การฝากเงินกับธนาคาร การทำประกันชีวิต และการออมเงินในรูปแบบของตราสารทุนหรือตราสารหนี้ เป็นต้น

การออมเงินตามหลักทฤษฎีเสาหลัก 3 ต้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประชาชนมีเงินเพียงพอสำหรับการดำรงชีวิตในอนาคตหรือวัยเกษียณอายุ หากประชาชนออมเงินผ่านทางเสาหลักที่ 1 ประชาชนก็จะมีหลักประกันที่เพียงพอแก่การยังชีพพื้นฐานเท่านั้น แต่หากประชาชนออมเงินผ่านทางเสาหลักที่ 1 พร้อมกับเสาหลักที่ 2 ประชาชนก็จะมีความเป็นอยู่ตามมาตรฐานการดำรงชีวิตขั้นปกติ และหากประชาชนออมเงินผ่านทางเสาหลักที่ 1 พร้อมกับเสาหลักที่ 2 และเสาหลักที่ 3 ประชาชนก็จะมีชีวิตในอนาคที่สะดวกสบายและสามารถเข้าถึงการรักษาพยาบาลที่สูง

กว่ามาตรฐานได้ ประชาชนจึงควรให้ความสำคัญกับการออมทั้ง 3 ประเภท และสำหรับประชาชนที่เป็นแรงงานนอกระบบที่ไม่สามารถออมเงินผ่านเสาหลักที่ 1 และ 2 ได้ ก็ควรที่จะออมเงินในเสาหลักที่ 3 ให้มากพอสำหรับค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตในอนาคต

การออมเงินโดยทั่วไปนั้น หากต้องการให้ได้รับผลประโยชน์สูงสุด จะต้องเลือกรูปแบบการออมและประเภทของการออมให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของการออมเงินนั้นมีหลายประการ(ฐานิยา กัมพลาวลี,2552) ดังนี้

1. เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันเกิดขึ้นและเกิดค่าใช้จ่ายขึ้นอย่างกะทันหัน เช่น ค่ารักษาพยาบาลเมื่อเกิดอุบัติเหตุ ค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมที่อยู่อาศัยเมื่อชำรุด และค่าใช้จ่ายเพื่อเกิดภัยพิบัติ เป็นต้น

2. เพื่อใช้จ่ายสำหรับการศึกษา ทั้งการศึกษาต่อเพื่อแสวงหาความรู้เพิ่มเติมของตนเอง และการศึกษาขั้นพื้นฐานจนถึงขั้นสูงของบุตรหลาน

3. เพื่อใช้จ่ายในการซื้อสินค้า สินค้าในที่นี้ หมายถึง เครื่องมือเครื่องใช้ในการประกอบอาชีพ เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและเพิ่มคุณภาพในการทำงาน นอกจากนี้ยังหมายรวมถึงสินค้าที่เป็นสิ่งอำนวยความสะดวกสบายในการดำเนินชีวิตอย่างเช่น รถยนต์ และสินค้าที่เป็นเครื่องประดับที่มีมูลค่าสูง อย่างเช่น ทองคำและเพชร เป็นต้น

4. เพื่อใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย สำหรับผู้ที่ยังไม่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองและต้องการซื้อที่อยู่อาศัย

5. เพื่อใช้จ่ายในยามชรา นับว่าเป็นวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการออมเงินของคนทั่วไป เพราะวัยชราเป็นวัยที่ไม่มีรายได้ หรือมีรายได้น้อยลง ฉะนั้นจึงจำเป็นต้องออมเงินไว้ตั้งแต่ตอนที่ยังมีรายได้

6. เพื่อใช้ในการจัดหาหลักประกันในชีวิต เช่น การทำประกันชีวิต การทำประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น เป็นการสร้างหลักประกันเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันในอนาคต

7. เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ หรือผลตอบแทนที่จะได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล หรือกำไรจากส่วนต่างของมูลค่าที่เพิ่มขึ้น เป็นต้น

8. เพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการจัดตั้งธุรกิจใหม่หรือการขยายธุรกิจที่มีอยู่เดิม สิ่งสำคัญอย่างหนึ่งที่มีความจำเป็นต้องใช้ก็คือ เงินทุน การออมจึงเป็นทางเลือกหนึ่งในการได้มาของเงินทุนที่จะนำไปประกอบธุรกิจ

9. เพื่อใช้ในกิจกรรมทางสังคม เช่น การให้ของขวัญผู้อื่นในโอกาสต่างๆ ไม่ว่าจะ เป็น วันเกิด วันแต่งงาน หรือวันขึ้นบ้านใหม่ ซึ่งถือเป็นประเพณีนิยมในสังคมไทย

10. เพื่อเป็นมรดกแก่ลูกหลาน ถือเป็นประเพณีนิยมอีกอย่างหนึ่งของคนไทย ที่บิดา มารดา หรือปู่ย่าตายาย จะต้องเก็บออมเงินทองหรือทรัพย์สินไว้มอบเป็นมรดกให้แก่ลูกหลาน ตามความสามารถของแต่ละบุคคล

11. เพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมอื่นๆ เช่น สำหรับค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยว ค่าใช้จ่ายในการแต่งงาน เป็นต้น

วัตถุประสงค์ในการออมที่กล่าวมาข้างต้นนั้นล้วนแต่เป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเงินซึ่งคือค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตตนเอง หากมีความต้องการที่จะบรรลุวัตถุประสงค์เหล่านี้ก็จำเป็นต้องมีการออมไว้ตั้งแต่ปัจจุบัน และการออมควรที่จะมีความสอดคล้องกับประเภทของวัตถุประสงค์นั้นๆ

## 2.2 ปัจจัยสำคัญในการออม

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออมส่วนบุคคลนั้นมีอยู่มากมาย ประชาชนทั่วไปอาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยที่เหมือนหรือแตกต่างกันก็ขึ้นอยู่กับรูปแบบในการดำเนินชีวิตของแต่ละคนว่าจะเหมือนหรือแตกต่างกัน ซึ่งแนวคิดของ เสกสรรค์ ศุภแสง (2536) ได้อธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมไว้ดังนี้

### 1. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย

- รายได้ เป็นปัจจัยสำคัญที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออม เพราะรายเป็นที่มาของเงินออม เมื่อบุคคลมีรายได้ ก็จะนำรายได้ไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคส่วนที่เหลือจากการบริโภคจึงจะนำไปออม รายได้ที่เป็นตัวกำหนดการออมนั้นมีหลายกรณี ได้แก่ ระดับของรายได้ ระยะเวลาที่ได้รับรายได้ แหล่งที่มาของรายได้ และรายได้สุทธิต่อหัว

- ทรัพย์สิน ประชาชนที่มีความสามารถในการสะสมทรัพย์สินไว้มาก จะมีความสามารถในการออมสูงเช่นกัน

- ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย มีผลต่อการออมเงินในสถาบันการเงินต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีอัตราผลตอบแทนจากการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย เช่น ผลตอบแทนจากราคาของหุ้นที่สูงขึ้น เป็นต้น

- ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ จากผลการศึกษาที่ผ่านมาพบว่า เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้น ความสามารถในการออมก็เพิ่มขึ้นตามไปด้วย



- อัตราเงินเฟ้อ เมื่อสินค้าในการอุปโภคบริโภคมีราคาสูงขึ้น ประชาชนก็จำเป็นต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ความสามารถในออมลดน้อยลง

- ภาษี การที่บุคคลมีความจำเป็นต้องจ่ายภาษีเพิ่มมากขึ้น จะส่งผลให้บุคคลใช้จ่ายลดน้อยลง และการออมก็ลดลงด้วยเช่นกัน โดยภาษีที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ภาษีบุคคลธรรมดา ภาษีดอกเบียเงินออมและภาษีเงินปันผล

- การบริโภค ถือเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อการออม หากประชาชนมีการบริโภคมากหรือบริโภคฟุ่มเฟือย ก็จะส่งผลโดยตรงต่อปริมาณการออม

- จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน ส่งผลต่อการออมในแง่ของความสะดวก หากสถาบันการเงินมีสาขาเพิ่มมากขึ้น ประชาชนก็就会有ความสะดวกในการออมมากขึ้น ส่งผลให้การออมมีปริมาณเพิ่มมากขึ้น

- จำนวนประชากร เป็นปัจจัยที่ไม่ได้ส่งผลต่อการออมส่วนบุคคล แต่ส่งผลต่อการรวมในเศรษฐกิจของประเทศ โดยพบว่าเมื่อมีประชากรเพิ่มมากขึ้น ทำให้การบริโภคเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้การออมลดน้อยลง

2. ปัจจัยทางสังคม เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปว่าปัจจัยทางสังคมนั้นมีอิทธิพลต่อการออมของภาคครัวเรือนเป็นอย่างยิ่ง โดยปัจจัยทางสังคมประกอบด้วย

- ขนาดของครอบครัว เป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงภาวะที่อยู่ภายใต้การดูแลของบุคคล ครอบครัวที่มีขนาดใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวหลายคน มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายมากกว่าครอบครัวขนาดเล็ก ความสามารถในการออมจึงน้อยกว่าครอบครัวขนาดเล็ก

- จำนวนผู้มีเงินได้ในครัวเรือน หากในครัวเรือนมีผู้มีเงินได้หลายคน ก็ย่อมที่จะส่งผลให้มีความสามารถในการออมสูงด้วยเช่นกัน

- เป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ในการออม ผู้ที่มีเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ในการออม ย่อมส่งผลให้มีแรงผลักดันในออม

- อายุ ประชาชนที่มีช่วงอายุที่แตกต่างกัน จะมีความสามารถและความต้องการออมที่แตกต่างกันด้วยเช่นกัน

- รสนิยมในการบริโภคหรือรสนิยมในการใช้ชีวิตในสังคม ประชาชนที่มีรสนิยมสูง มีการบริโภคแบบหรูหรา ฟุ่มเฟือย ย่อมมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคสูง ส่งผลให้ความสามารถในการออมนั้นน้อยลง

- อาชีพ เนื่องจากอาชีพเป็นแหล่งที่มาของรายได้ เมื่อประชาชนมีอาชีพที่แตกต่างกัน ส่งผลให้มีรายได้ที่แตกต่างกัน ความสามารถในการออมจึงมีความแตกต่างกันออกไป

- ระดับการศึกษา โดยทั่วไปเชื่อว่าผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีการออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่า อาจจะมีสาเหตุจากการที่ผู้มีการศึกษาสูงส่วนใหญ่จะมีรายได้สูงกว่าและมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออมสูงกว่า

- กรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย ผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยย่อมมีความสามารถในการออมมากกว่าผู้ที่มีหนี้สินเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยและผู้ที่มีภาระค่าเช่าสำหรับที่อยู่อาศัย

- สภาพภูมิศาสตร์และเขตที่อยู่อาศัย แตกต่างกันในแง่ของการเข้าถึงสถาบันในการออมเงิน ผู้ที่อยู่ในเขตเมืองสามารถเข้าถึงสถาบันในการออมเงินได้มากกว่าผู้ที่อยู่ในเขตชนบท

- ความพร้อมของสถาบันการเงิน ในที่นี้หมายถึง ความพร้อมหรือความสะดวกของระบบการออม รวมทั้งระบบการติดต่อสื่อสารระหว่างประชาชนกับเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน ย่อมมีผลสำคัญในการก่อให้เกิดการออม

- การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นสิ่งที่ทำให้บุคคลเกิดการตื่นตัวในการออม และมีความต้องการหรือความอยากที่จะออมมากยิ่งขึ้น

จากการศึกษาข้างต้น พบว่าปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการออมนั้นมีอยู่หลายปัจจัย ทั้งปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและปัจจัยทางด้านสังคม ผู้วิจัยจึงใช้แนวคิดทั้งหมดที่ศึกษามาเป็นแนวทางในการกำหนดตัวแปรในการวิจัยในครั้งนี้ ซึ่งรายละเอียดจะแสดงให้เห็นในกรอบแนวคิดในหัวข้อถัดไป

### 2.3 ทฤษฎีการบริโภคตามวงจรชีวิต (Life Cycle Theory of Consumption)

ทฤษฎีการบริโภคตามวงจรชีวิตของ Franco Modigliani (อ้างอิงใน จาคินี เรื่องเศรษฐศาสตร์, 2551) ได้เสนอแนวคิดไว้ว่า ผู้บริโภคจะเลือกบริโภคโดยคำนึงถึงระดับความพอสูงสุด และการบริโภคมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอัตราคงที่ ขณะที่รายได้ของผู้บริโภคในแต่ละช่วงของชีวิตนั้นไม่เท่ากัน โดยในช่วงต้นของวงจรชีวิตหรือช่วงแรกของชีวิตนั้น ผู้บริโภคจะมีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย จึงต้องนำเงินในอนาคตหรือเงินกู้มาใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต ต่อมาในช่วงกลางของวงจรชีวิตหรือช่วงวัยกลางคน ผู้บริโภคจะมีรายได้เพิ่มมากขึ้น เป็นผลมาจากประสบการณ์ในการทำงานและประสิทธิภาพในการทำงานที่สูงขึ้น ส่งผลให้รายได้ของผู้บริโภคสูงขึ้นเรื่อยๆ จนกระทั่งถึงจุดสูงสุดของรายได้และสูงกว่ารายจ่าย ผู้บริโภคจะนำรายได้ส่วนเกินนั้นไปจ่ายคืนเงินกู้และเริ่มมีการออมเงินเกิดขึ้นในช่วงนี้ แต่เมื่อเข้าสู่ช่วงปลายของวงจรชีวิตหรือช่วงวัยสูงอายุรายได้ของผู้บริโภคจะลดลงเรื่อยๆ จนกระทั่งกลับไปต่ำกว่ารายจ่ายอีกครั้ง สาเหตุที่รายได้ของผู้บริโภคลดลงในช่วงนี้เป็นผลมาจากอายุที่เพิ่มมากขึ้นส่งผลให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดน้อยลง ดังนั้นเมื่อ

ผู้บริโภคมีรายได้น้อยกว่ารายจ่ายจึงจำเป็นต้องนำเงินออมที่เก็บสะสมไว้มาใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต

## 2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาในครั้งนี้ สามารถสรุปประเด็นสำคัญได้ดังนี้

- อัตราเงินเฟ้อ

วิมลรัตน์ ศรีรัตนกุล (2550) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยใช้แบบจำลองทางเศรษฐมิติในรูปแบบการถดถอยเชิงซ้อนและประมาณค่าด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์มากที่สุด คือ ผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ รองลงมา คือ ราคาทองคำแท่ง ซึ่งมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ ส่วนผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนต่ำสุดของเงินฝากประจำกับอัตราผลตอบแทนสูงสุดของเงินฝากออมทรัพย์ และระดับเงินเฟื่อนั้น มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ อรณุช เชาวสุวรรณกิจ (2550) เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย โดยใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน วัตถุประสงค์เป็นค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ พบว่า ปัจจัยด้านรายได้ถาวรของครัวเรือน รายได้ชั่วคราวของครัวเรือนไทย และอัตราผลตอบแทนเงินฝากประจำ 12 เดือน โดยเฉลี่ย มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมของครัวเรือนไทยในทิศทางเดียวกัน ส่วนปัจจัยด้านขนาดของครัวเรือน โดยเฉลี่ย และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานนั้นมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมของครัวเรือนไทยในทิศทางตรงกันข้าม และสอดคล้องกับผลการศึกษาของ นิภาพร อมรคติเมธี (2553) เรื่อง ปัจจัยที่กำหนดรูปแบบการออมของผู้มีรายได้ประจำ กรณีศึกษาเจ้าหน้าที่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ พบว่า ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างใช้ประกอบการตัดสินใจในการออมด้านผลตอบแทน คือ รูปแบบการออม ความผันผวนของค่าเงินในช่วงเวลาต่างๆ การได้รับยกเว้นภาษีดอกเบี้ย และภาวะเงินเฟ้อ, ค่าครองชีพ ส่วนปัจจัยด้านอื่นๆ ที่กลุ่มตัวอย่างใช้ในการประกอบการตัดสินใจออม ได้แก่ ปัจจัยด้านความเสี่ยงในเรื่องความมั่นคงของสถาบันการเงิน ปัจจัยด้านสภาพคล่องในเรื่องของความสามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้เมื่อฉุกเฉิน ปัจจัยด้านเป้าหมายการออมในเรื่องของการบรรลุถึงเป้าหมายการออม และปัจจัยด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจในเรื่องของชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน

- รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน

ประยงค์ คุศิริสิน (2551) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้การทดสอบ Chi-square พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ปัจจัยในด้านอายุของหัวหน้าครัวเรือน ระดับการศึกษา อาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน จำนวนบุตรในครัวเรือน รายได้รวม รายจ่ายรวม หนี้สินรวมมีความสัมพันธ์กับการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งขัดแย้งกับการศึกษาของรชนีบุญลี้ลิมปัญญาเลิศ (2553) เรื่อง พฤติกรรมการออมของประชากรในชุมชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี พบว่าปัจจัยทางสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในชุมชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี คือ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส เป้าหมายการออม และการมีระเบียบวินัย แต่ปัจจัยทางสังคมในด้าน เพศ อายุ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ความมั่งคั่ง และการเป็นแบบอย่างที่ดีนั้น ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ส่วนปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ผลต่อพฤติกรรมการออม คือ อาชีพ แต่ปัจจัยทางเศรษฐกิจในด้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน และทรัพย์สิน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

- ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส

ชลธิชา อัสวานิรันดร (2552) ได้ศึกษาเรื่อง การออมเพื่อความมั่นคงยามสูงวัย โดยใช้ข้อมูลจากการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ.2550 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ เลือกศึกษาเฉพาะประชากรที่มีอายุ 50-59 ปี ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 25,575 คน จากผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุและผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบง่าย ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 พบว่าตัวแปรหรือปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะเดียวกันทั้งการวิเคราะห์การถดถอยแบบง่าย และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุ คือ จำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน รายได้ ความเพียงพอของรายได้ ระดับการศึกษา และสถานภาพสมรส ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าตัวแปรหรือปัจจัยเหล่านี้มีอิทธิพลต่อระดับการออมเพื่อความมั่นคงยามสูงวัย ส่วนผลการศึกษาของ นพแสน พรหมอินทร์ (2554) เรื่อง พฤติกรรมการออมเพื่อการดำรงชีพยามชราภาพของหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรและทดสอบความเป็นพหุสัมพันธ์ร่วม พบว่า ในด้านลักษณะทางสังคม หัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรที่มีสถานภาพสมรส โสด หม้าย แยกกันอยู่ มีสัดส่วนของการออมมากกว่าหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรที่อยู่ด้วยกันแต่ไม่ได้สมรส และหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรที่มีระดับการศึกษาสูงสุดตั้งแต่ระดับประถมศึกษาขึ้นไป มีสัดส่วนการออมมากกว่าหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรที่ไม่ได้รับการศึกษา ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเพื่อการดำรงชีพยามชราของหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรมากที่สุด คือ การวางแผนทางการเงิน รองลงมา คือ ความรู้ทางการเงิน

สัดส่วนสมาชิกในครัวเรือนที่ได้รับเบี้ยยังชีพคนชราต่อจำนวนสมาชิกในครัวเรือน สัดส่วนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงานต่อจำนวนสมาชิกในครัวเรือน การวางแผนชีวิต การคาดการณ์ช่วงอายุที่มีชีวิต และความสามารถในการออมเงิน ตามลำดับ

- รูปแบบการออม

ฐานิยา กัมพลาวลี (2552) ได้ศึกษาเรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ กลุ่มประชากรในการศึกษา คือ พนักงานในสถาบันการเงินจำนวน 300 คน และ ข้าราชการจำนวน 300 คน ที่มีอายุ 23-60 ปี และอาศัยหรือทำงานในกรุงเทพมหานคร จากผลการวิเคราะห์หาค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติของปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมเงินโดยการทดสอบ Z-test ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 พบว่า กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการจะมีพฤติกรรมที่ไม่แตกต่างกันในเรื่องของการเน้นการออมเงินมากกว่าการลงทุนทางการเงิน ในส่วนของผลการวิเคราะห์รูปแบบการออมโดยการหาค่าความถี่และค่าร้อยละ พบว่า ร้อยละ 73.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีรูปแบบการออมแบบการฝากออมทรัพย์ รองลงมาร้อยละ 37.0 มีรูปแบบการออมแบบการฝากประจำ และร้อยละ 31.0 มีรูปแบบการออมแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนรูปแบบการออมแบบสลากออมสิน/รทส. มีผู้ออมเพียงร้อยละ 18.2 ของกลุ่มตัวอย่างเท่านั้น สอดคล้องกับผลการศึกษาของ อานนท์ อินพรม (2553) เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จังหวัดลำพูน ซึ่งพบว่า ร้อยละ 67.0 ของกลุ่มตัวอย่างในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือมีความต้องการรูปแบบการออมที่มีความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูง และผลตอบแทนสม่ำเสมอ แบบเงินฝากสถาบันการเงิน รองลงมา ร้อยละ 24.80 มีความต้องการรูปแบบการออมที่มีความเสี่ยงปานกลาง สภาพคล่องปานกลาง และผลตอบแทนไม่สม่ำเสมอ แบบการออมในกองทุนรวม หุ้น และทองคำ ในส่วนของการออมในปัจจุบันนี้ร้อยละ 15.3 ของกลุ่มตัวอย่าง มีการออมแบบเงินฝากธนาคาร รองลงมาร้อยละ 13.3 มีการออมด้วยทองคำ เพชร อัญมณี และถัคมาร้อยละ 11.7 มีการออมแบบพันธบัตร สลากออมสิน สลาก รทส. และยังคงสอดคล้องกับผลการศึกษาของ จุฬารัตน์ อมรสุทธิสัจย์ (2554) เรื่อง การให้ความหมาย รูปแบบ และกระบวนการออมเงินของลูกค้า บัณฑิตเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) จังหวัดนครปฐม ซึ่งเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างโดยใช้การสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-depth Interviews) พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมแบบเงินฝากธนาคาร การออมแบบเพื่อการลงทุน และการออมแบบประกันชีวิต ตามลำดับ

- ลักษณะประชากร และปัจจัยทางเศรษฐกิจ

สุริยาพร จันทร์เจริญ (2555) ได้ศึกษาเรื่อง การออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ โดยมีกลุ่มตัวอย่างที่เป็นแรงงานในระบบและนอกระบบ ที่มีอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป พบว่า ลักษณะประชากรทางสังคม กลุ่มแรงงานในระบบเพศชายวัยก่อนสูงอายุมีสัดส่วนไม่ออมมากกว่าเพศหญิง แต่ในวัยสูงอายุเพศหญิงมีสัดส่วนไม่ออมมากกว่าเพศชาย ซึ่งต่างจากแรงงานนอกระบบทั้งวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุเพศหญิงมีสัดส่วนไม่ออมมากกว่าเพศชาย ด้านการศึกษาแรงงานในระบบที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษาหรือต่ำกว่าจะไม่มีเงินออม แต่แรงงานนอกระบบแม้จบการศึกษาสูงกว่ามัธยมศึกษาแต่ส่วนใหญ่กลับไม่มีเงินออม ด้านสถานภาพการสมรส แรงงานในระบบที่มีสถานภาพเคยสมรสจะไม่มีเงินออม แต่แรงงานนอกระบบที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่จะไม่มีเงินออม ด้านการเป็นหัวหน้าครัวเรือน แรงงานในระบบและนอกระบบที่ไม่เป็นหัวหน้าครัวเรือนไม่มีเงินออมเหมือนกัน ด้านเขตที่อยู่อาศัย แรงงานในระบบและแรงงานนอกระบบที่อาศัยอยู่ในเขตเทศบาลมีสัดส่วนไม่ออมมากกว่าที่อาศัยอยู่นอกเขตเทศบาล ส่วนการวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจพบว่า ด้านรายได้ แรงงานในระบบและนอกระบบที่มีรายได้ต่ำกว่าเส้นความยากจนมีโอกาสไม่ออมสูง ด้านหนี้สิน แรงงานในระบบและนอกระบบที่ไม่มีหนี้สินมีสัดส่วนไม่ออมสูงกว่าแรงงานที่มีหนี้สิน ด้านดัชนีทรัพย์สินของครัวเรือน แรงงานในระบบวัยก่อนสูงอายุที่มีฐานะดีมีสัดส่วนไม่ออมสูงกว่า ซึ่งตรงข้ามกับแรงงานในระบบวัยสูงอายุ แต่แรงงานนอกระบบที่มีฐานะดีมีสัดส่วนไม่ออมทั้งวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุ ด้านการเป็นสมาชิกของกลุ่มอาชีพ แรงงานในระบบและนอกระบบที่ไม่เป็นสมาชิกของกลุ่มอาชีพมีสัดส่วนไม่ออมสูง ด้านแหล่งที่มาของรายได้ แรงงานในระบบวัยก่อนสูงอายุส่วนใหญ่มีรายได้จากคู่สมรสและไม่มีการออม เหมือนกับแรงงานนอกระบบวัยสูงอายุ แต่แรงงานในระบบวัยสูงอายุกับแรงงานนอกระบบวัยก่อนสูงอายุมิรายได้มาจากตนเอง แต่ไม่มีเงินออมเหมือนกัน

## 2.5 กรอบแนวคิดในการวิจัย

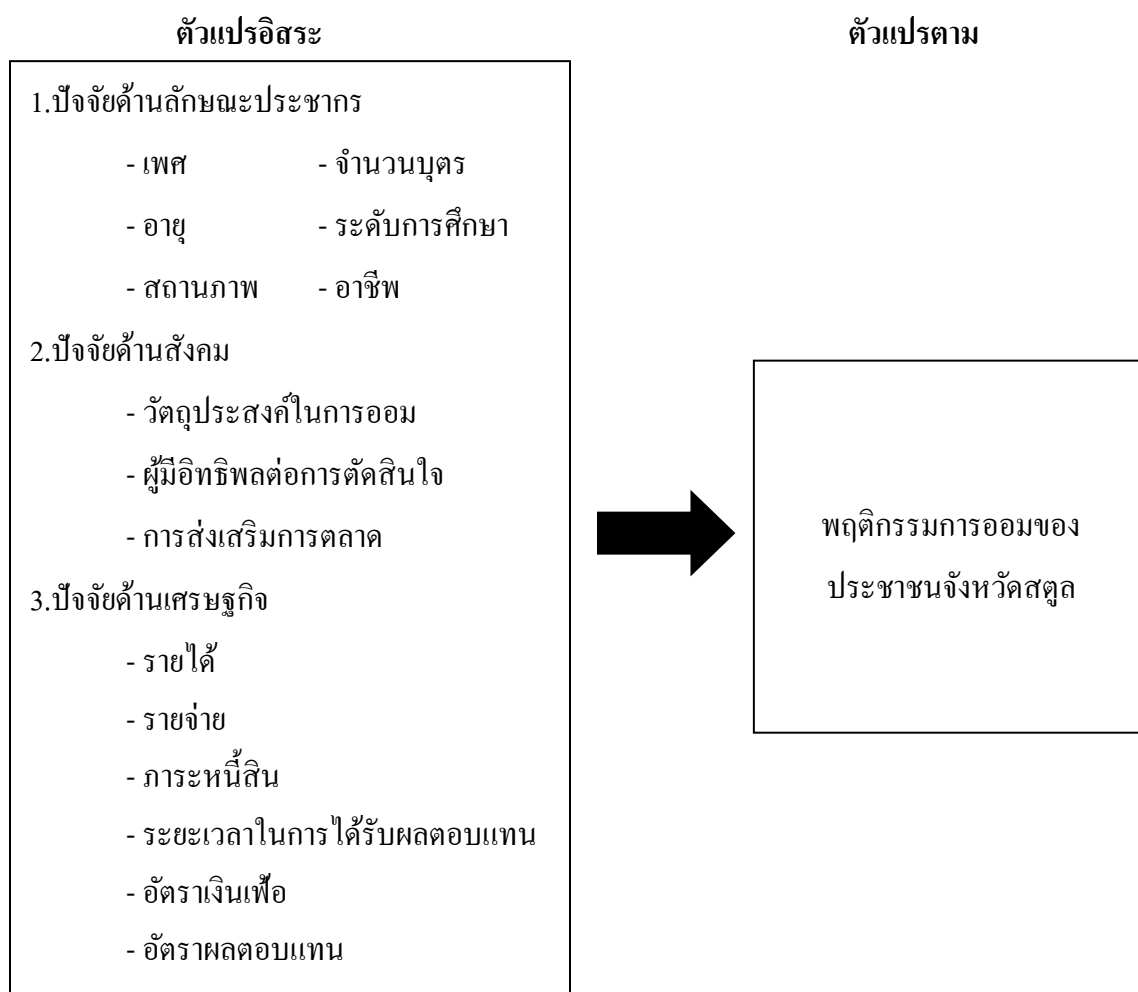
จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออม สามารถกำหนดตัวแปรอิสระได้ดังนี้

1. ปัจจัยด้านลักษณะประชากร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ระดับการศึกษา และอาชีพ

2. ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ และการส่งเสริมการตลาด

3. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน

ซึ่งตัวแปรอิสระเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล โดยได้แสดงไว้ในกรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

### บทที่ 3

#### วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ(Survey research) เพื่อศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนจังหวัดสตูล ใช้วิธีการเก็บข้อมูลเชิงปริมาณโดยใช้แบบสอบถาม(Questionnaire) ซึ่งมีขั้นตอนการดำเนินการวิจัยดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
- 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

##### - ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ คือ ประชากรจังหวัดสตูลที่อยู่ในวัยทำงาน (อายุ 15 ปีขึ้นไป) ทั้งที่มีงานทำ และไม่มีงานทำ ในทุกสายอาชีพ ณ เดือนธันวาคม 2558 จังหวัดสตูลมีประชากรที่อยู่ในวัยทำงานจำนวน 210,684 คน (สำนักงานแรงงานจังหวัด, 2558)

##### - กลุ่มตัวอย่าง

จากการกำหนดขอบเขตของประชากรที่ใช้ในการศึกษาไว้ที่จำนวน 210,684 คน เมื่อนำมาคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของ Taro Yamane ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ความคลาดเคลื่อน 5% จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

$$n = \frac{210,684}{1 + (210,684) (0.05)^2}$$

$$n = \frac{210,684}{1 + 526.71}$$

$$n = \frac{210,684}{527.71}$$

$$n = 399.24 \text{ คน}$$



เมื่อ	n	คือ	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
	N	คือ	จำนวนประชากร
	e	คือ	ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้

จากการคำนวณจะได้กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการเก็บข้อมูลจำนวน 399.24 หรือ 400 คน ซึ่งการศึกษาในครั้งนี้จะใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก(Convenience Sampling) จากกลุ่มประชากรที่ได้มีการกำหนดขอบเขตไว้

### 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษานี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยเป็นผู้สร้างขึ้นเอง โดยอาศัยการศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับการออม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง แล้วนำมาเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม ซึ่งแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมามีทั้งหมด 3 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะประชากร โดยทั่วไป ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และอาชีพ โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบสำรวจรายการ (Check list)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยลักษณะของแบบสอบถามจะเป็นแบบสำรวจรายการ (Check list)

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลให้เกิดพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยลักษณะของแบบสอบถามจะเป็นแบบมาตรวัดลิเคิร์ต (Likert scale) โดยมีเกณฑ์การให้คะแนน 5 อันดับ ดังนี้

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

การศึกษาในครั้งนี้ใช้ค่าเฉลี่ยในการแปลผลคะแนน โดยใช้สมการทางคณิตศาสตร์ในการหาความกว้างของอัตราภาคชั้น (ยูทธ ไกยวรรณ, 2550) ดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{ความกว้างของอัตรากำไร} &= \frac{\text{ข้อมูลที่มีค่าสูงสุด} - \text{ข้อมูลที่มีค่าต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\
 &= \frac{5 - 1}{5} \\
 &= 0.8
 \end{aligned}$$

โดยมีเกณฑ์ในการแปลความหมายเพื่อจัดระดับคะแนนเฉลี่ยของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของกลุ่มประชากร ซึ่งกำหนดเป็นช่วงคะแนนดังนี้

คะแนนเฉลี่ย 4.21-5.00	หมายความว่า มีอิทธิพลมากที่สุด
คะแนนเฉลี่ย 3.41-4.20	หมายความว่า มีอิทธิพลมาก
คะแนนเฉลี่ย 2.61-3.40	หมายความว่า มีอิทธิพลปานกลาง
คะแนนเฉลี่ย 1.81-2.60	หมายความว่า มีอิทธิพลน้อย
คะแนนเฉลี่ย 1.00-1.80	หมายความว่า มีอิทธิพลน้อยที่สุด

### 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่นำมาใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ ประกอบด้วยข้อมูล 2 ส่วน ดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมา โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้กรอกแบบสอบถามที่เป็นกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ชุด ซึ่งใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) จากกลุ่มประชากรทั้งหมด โดยมีการตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถาม ดังนี้

- การหาความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content Validity) โดยการตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหาในแบบสอบถามจากผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน

- การวัดค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยนำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบและแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ไปทดลองใช้กับกลุ่มตัวอย่าง (Pretest) จำนวน 25 คน เพื่อดูว่าแบบสอบถามแต่ละข้อมีความน่าเชื่อถือหรือไม่ และนำข้อมูลที่ได้จากการทดลองใช้แบบสอบถามมาปรับปรุงแบบสอบถามอีกครั้งก่อนที่จะนำไปใช้จริง

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากเอกสารทางวิชาการ รายงานทางสถิติ วารสารรายงานทางเศรษฐกิจ และงานวิจัยต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต

### 3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เพื่ออธิบายลักษณะโดยทั่วไปของประชากรหรือกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง วิธีการออม รูปแบบการออม ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม และศึกษาพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ อัตราส่วนร้อยละ (Percentage) และการแจกแจงความถี่ (Frequency)

2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) เป็นการวิเคราะห์ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล สถิติที่ใช้ คือ

- Ordinal logistic regression สำหรับการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลในส่วนของจำนวนเงินออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

- Multinomial logistic regression สำหรับการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลในส่วนของความถี่ในการออมและวิธีการ ออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 (อุทัยทิพย์ เจียวิวรรธน์กุล, 2553) ดังนี้

$$\text{Log odds (P) หรือ logit (P)} = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_k X_k + e$$

โดยที่ P คือ ความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจศึกษา

$\alpha$  คือ ส่วนตัดแกน Y (Intercept) หรือ ค่าของ Y เมื่อ X เท่ากับ 0

$\beta_k$  คือ ค่าคงที่หรือความชัน(Slope) ของเส้นตรง แสดงถึงอัตราการเปลี่ยนแปลงของ Y เมื่อ  $X_k$  เปลี่ยนไป 1 หน่วย โดยที่ตัวแปรอิสระ X อื่นๆคงที่

e คือ ค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์

## บทที่ 4

### ผลการวิจัย

การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามจำนวน 400 ชุด เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากร ซึ่งผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลและนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบของตารางพร้อมด้วยการบรรยายประกอบข้อมูลในตาราง โดยประกอบด้วย

- 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
- 4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล
- 4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

#### 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

การศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ อัตราส่วนร้อยละ (Percentage) และการแจกแจงความถี่ (Frequency) เพื่ออธิบายลักษณะประชากรทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน ผลการวิเคราะห์ได้แสดงไว้ในตาราง ดังนี้

ตารางที่ 6 แสดงความถี่และร้อยละของลักษณะประชากรทั่วไป

ลักษณะประชากรทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	142	35.5
หญิง	258	64.5
อายุ		
น้อยกว่า 20 ปี	12	3.0
21 – 30 ปี	114	28.5
31 – 40 ปี	135	33.8
41 – 50 ปี	94	23.5
51 – 60 ปี	29	7.3
มากกว่า 60 ปี	16	4.0

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ลักษณะประชากรทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สถานภาพ		
โสด	106	26.5
สมรสจดทะเบียน	199	49.8
สมรสไม่จดทะเบียน	58	14.5
หย่า/หม้าย	28	7.0
แยกกันอยู่	9	2.3
จำนวนบุตร		
ไม่มีบุตร	138	34.5
1 คน	83	20.8
2 คน	101	25.3
3 คน	47	11.8
4 คน	17	4.3
5 คน หรือมากกว่า	14	3.5
ระดับการศึกษาสูงสุด		
ไม่เคยเรียน	4	1.0
ประถมศึกษา	78	19.5
มัธยมศึกษา/ปวช.	83	20.8
อนุปริญญา/ปวส.	37	9.3
ปริญญาตรี	179	44.8
ปริญญาโทหรือสูงกว่า	19	4.8
อาชีพ		
ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	104	26.0
เจ้าของกิจการ/ค้าขาย	59	14.8
ลูกจ้างเอกชน/พนักงานบริษัท	77	19.3
เกษตรกร	77	19.3
รับจ้างทั่วไป	58	14.5
ว่างงาน	25	6.3

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ลักษณะประชากรทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้ต่อเดือน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	150	37.5
10,001 – 30,000 บาท	195	48.8
30,001 – 60,000 บาท	42	10.5
60,001 – 90,000 บาท	7	1.8
90,001 – 120,000 บาท	4	1.0
มากกว่า 120,000 บาท	2	0.5
รายจ่ายต่อเดือน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	170	42.5
10,001 – 30,000 บาท	202	50.5
30,001 – 60,000 บาท	20	5.0
60,001 – 90,000 บาท	7	1.8
90,001 – 120,000 บาท	0	0
มากกว่า 120,000 บาท	1	0.3
ภาระหนี้สิน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท	191	47.8
100,001 – 200,000 บาท	67	16.8
200,001 – 300,000 บาท	36	9.0
300,001 – 400,000 บาท	20	5.0
400,001 – 500,000 บาท	17	4.3
มากกว่า 500,000 บาท	69	17.3
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 6 ซึ่งเป็นผลการวิเคราะห์อัตราส่วนร้อยละ (Percentage) และการแจกแจงความถี่ (Frequency) ของลักษณะประชากรทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน พบว่า

- เพศ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นผู้หญิงจำนวน 258 คน คิดเป็นร้อยละ 64.5 ส่วนผู้ชายมีจำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5

- อายุ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 135 คน มีอายุระหว่าง 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.8 รองลงมาจำนวน 114 คน มีอายุระหว่าง 21-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.5 จำนวน 94 คน มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.5 จำนวน 29 คน มีอายุระหว่าง 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 7.3 จำนวน 16 คน มีอายุมากกว่า 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 4.0 และจำนวน 12 คน มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 3.0

- สถานภาพ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 199 คน สมรสจดทะเบียน คิดเป็นร้อยละ 49.8 รองลงมาจำนวน 106 คน มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 26.5 จำนวน 58 คน มีสถานภาพสมรสไม่จดทะเบียน คิดเป็นร้อยละ 14.5 จำนวน 28 คน หย่า/หม้าย คิดเป็นร้อยละ 7.0 และจำนวน 9 คน มีสถานภาพแยกกันอยู่ คิดเป็นร้อยละ 2.3

- บุตร

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 138 คน ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 34.5 รองลงมาจำนวน 101 คน มีบุตร 2 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 จำนวน 83 คน มีบุตร 1 คน คิดเป็นร้อยละ 20.8 จำนวน 47 คน มีบุตร 3 คน คิดเป็นร้อยละ 11.8 จำนวน 17 คน มีบุตร 4 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 และจำนวน 14 คน มีบุตร 5 คนหรือมากกว่า คิดเป็นร้อยละ 3.5

- การศึกษา

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 179 คน ศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 44.8 รองลงมาจำนวน 83 คน ศึกษาระดับมัธยมศึกษาหรือ ปวช. คิดเป็นร้อยละ 20.8 จำนวน 78 คน ศึกษาระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 19.5 จำนวน 37 คน ศึกษาระดับอนุปริญญาหรือ ปวส. คิดเป็นร้อยละ 9.3 จำนวน 19 คน ศึกษาระดับปริญญาโทหรือสูงกว่า คิดเป็นร้อยละ 4.8 และจำนวน 4 คน ไม่เคยเรียนหรือไม่เคยได้รับการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 1.0

- อาชีพ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 104 คน มีอาชีพข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 26.0 รองลงมาคือ อาชีพลูกจ้างเอกชนหรือพนักงานบริษัทกับอาชีพเกษตรกร มีจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามเท่ากันคือจำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 19.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่เหลือจำนวน 59 คน มีอาชีพเจ้าของกิจการหรือค้าขาย คิดเป็นร้อยละ 14.8 จำนวน 58 คน มีอาชีพรับจ้างทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 14.5 และจำนวน 25 คนว่างงานหรือไม่ได้ประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 6.3

- รายได้ต่อเดือน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 195 คน มีรายได้ระหว่าง 10,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.8 รองลงมาจำนวน 150 คน มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.5 จำนวน 42 คน มีรายได้ระหว่าง 30,001-60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.5 จำนวน 7 คน มีรายได้ระหว่าง 60,001-90,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.8 จำนวน 4 คน มีรายได้ระหว่าง 90,001-120,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.0 และสุดท้ายจำนวน 2 คน มีรายได้มากกว่า 120,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.5

- รายจ่ายต่อเดือน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 202 คน มีรายจ่ายระหว่าง 10,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.5 รองลงมาจำนวน 170 คน มีรายจ่ายน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.5 จำนวน 20 คน มีรายจ่ายระหว่าง 30,001-60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.0 จำนวน 7 คน มีรายจ่ายระหว่าง 60,001-90,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.8 และสุดท้ายจำนวน 1 คน มีรายจ่ายมากกว่า 120,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.3

- ภาระหนี้สิน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 191 คน มีหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.8 รองลงมาจำนวน 69 คน มีหนี้สินมากกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.3 จำนวน 67 คน มีหนี้สินระหว่าง 100,001-200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.8 จำนวน 36 คน มีหนี้สินระหว่าง 200,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.0 จำนวน 20 คน มีหนี้สินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.0 และสุดท้ายจำนวน 17 คน มีหนี้สินระหว่าง 400,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.3

#### 4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ อัตราส่วนร้อยละ (Percentage) และการแจกแจงความถี่ (Frequency) เพื่ออธิบายพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ซึ่งประกอบด้วย จำนวนเงินออม ความถี่ในการออม(ออมบ่อยแค่ไหน) วิธีการออม และรูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ได้แสดงไว้ในตาราง ดังนี้



ตารางที่ 7 แสดงความถี่และร้อยละของพฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนเงินออม		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	324	81.0
10,001 – 20,000 บาท	44	11.0
20,001 – 30,000 บาท	22	5.5
30,001 – 40,000 บาท	1	0.3
40,001 – 50,000 บาท	2	0.5
มากกว่า 50,000 บาท	7	1.8
ออมเงินบ่อยแค่ไหน		
ออมรายสัปดาห์	34	8.5
ออมรายเดือน	273	68.3
ออมรายปี	93	23.3
วิธีการออม		
ออมเมื่อมีเงินเหลือใช้	340	85.0
ออมเมื่อมีโอกาสพิเศษ	60	15.0
รูปแบบการออม		
ถือเป็นเงินสด	204	24.0
เงินฝากธนาคาร	258	30.0
เงินฝากสหกรณ์	85	10.0
สลากออมทรัพย์	68	8.0
การซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล	9	1.1
การซื้อขายหุ้นกู้เอกชน	2	0.2
การซื้อขายหุ้นสามัญ	5	0.6
การทำประกันชีวิต	81	9.5
เงินสะสม กบข.	17	2.0
การซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม	11	1.3
เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	26	3.1
เงินสมทบประกันสังคม	32	3.8
การซื้อขายทองคำ / เพชร	30	3.5

## ตารางที่ 7 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
การซื้ออสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน	23	2.7
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 7 ซึ่งแสดงความถี่และร้อยละของพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน พบว่า

## - จำนวนเงินออม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 324 คน ออมเงินต่อครั้งน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 81.0 รองลงมาจำนวน 44 คน ออมเงินครั้งละ 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.0 จำนวน 22 คน ออมเงินครั้งละ 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.5 จำนวน 7 คน ออมเงินต่อครั้งมากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.8 จำนวน 2 คน ออมเงินครั้งละ 40,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.5 และสุดท้ายจำนวน 1 คน ออมเงินครั้งละ 30,001-40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.3

## - ความถี่ในการออม

ผู้ตอบแบบสอบถามออมเงินเป็นรายเดือนเป็นอันดับแรก ซึ่งมีจำนวน 273 คน คิดเป็นร้อยละ 68.3 อันดับสองคือออมรายปี จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 และสุดท้ายออมรายสัปดาห์จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5

## - วิธีการออม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 340 คน ออมเมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่าย คิดเป็นร้อยละ 85.0 และจำนวน 60 คน ออมเงินเมื่อมีโอกาสพิเศษ คิดเป็นร้อยละ 15.0

## - รูปแบบการออม

ผู้ตอบแบบสอบถามหนึ่งคนอาจมีรูปแบบการออมมากกว่าหนึ่งรูปแบบ ในจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน มีรูปแบบการออมแบบเงินฝากธนาคารเป็นอันดับหนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 30.3 อันดับสองคือถือเงินสด คิดเป็นร้อยละ 24.0 อันดับสามคือเงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 10.0 อันดับสี่คือทำประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 9.5 อันดับห้าคือสลากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 8.0 ส่วนที่เหลือคือประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 3.8 การซื้อทองคำหรือเพชร คิดเป็นร้อยละ 3.5 เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 3.1 การซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 2.7 เงินสะสม กบข. คิดเป็นร้อยละ 2.0 การซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 1.3

การซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.1 การซื้อขายหุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 0.6 และการซื้อขายหุ้นกู้เอกชน คิดเป็นร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

#### 4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วน ส่วนที่หนึ่งเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ อัตราส่วนร้อยละ (Percentage) และการแจกแจงความถี่ (Frequency) ส่วนที่สองเป็นการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ Ordinal logistic regression และ Multinomial logistic regression โดยมีรายละเอียดในการวิเคราะห์ดังนี้

##### 1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่ออธิบายอัตราส่วนร้อยละ (Percentage) และ ความถี่ (Frequency) ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ การส่งเสริมการตลาด และปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน อัตราเงินเพื่อ อัตราผลตอบแทน โดยผลการวิเคราะห์ได้แสดงไว้ในตาราง ดังนี้

ตารางที่ 8 แสดงปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล สำหรับปัจจัยด้านวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ปัจจัยด้านวัตถุประสงค์ที่มีอิทธิพลมากสำหรับการออม มีดังนี้ วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินมีอิทธิพลมากที่สุด รองลงมาคือ วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในยามชรา วัตถุประสงค์เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกแก่ลูกหลาน วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายสำหรับการศึกษา วัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการจัดหาหลักประกันในชีวิต วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย และวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบธุรกิจ มีอิทธิพลมาก ส่วนวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในการซื้อสินค้า วัตถุประสงค์เพื่อผลตอบแทนในการออม วัตถุประสงค์เพื่อใช้ในกิจกรรมทางสังคมและวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในกิจกรรมอื่นๆ เช่น แต่งงาน ท่องเที่ยว นั้นมีอิทธิพลปานกลาง

ตารางที่ 8 ปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – วัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ในการออม	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	400	4.51	มีอิทธิพลมากที่สุด
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามชรา	400	4.12	มีอิทธิพลมาก
- ท่านออมเงินเพื่อเก็บไว้เป็นมรดกแก่ลูกหลาน	400	3.73	มีอิทธิพลมาก
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายสำหรับการศึกษา	400	3.72	มีอิทธิพลมาก
- ท่านออมเงินเพื่อใช้ในการจัดหาหลักประกันในชีวิต	400	3.53	มีอิทธิพลมาก
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย	400	3.49	มีอิทธิพลมาก
- ท่านออมเงินเพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบธุรกิจ	400	3.46	มีอิทธิพลมาก
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายในการซื้อสินค้า	400	3.28	มีอิทธิพลปานกลาง
- ท่านออมเงินเพื่อผลตอบแทนจากการออม	400	3.26	มีอิทธิพลปานกลาง
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมทางสังคม	400	2.94	มีอิทธิพลปานกลาง
- ท่านออมเงินเพื่อใช้ในกิจกรรมอื่นๆ เช่น แต่งงาน	400	2.86	มีอิทธิพลปานกลาง
<b>เฉลี่ย</b>		<b>3.54</b>	<b>มีอิทธิพลมาก</b>

ตารางที่ 9 แสดงปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ด้านผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม พบว่า ปัจจัยด้านผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม มีอิทธิพลปานกลาง ซึ่ง บิดามารดา คู่สมรส บุตร เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่ออมเงิน เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือนโยบายส่งเสริมการออมของรัฐ ญาติพี่น้อง และเพื่อนสนิท มีอิทธิพลปานกลาง ในขณะที่ เพื่อนบ้านและผู้นำชุมชนนั้น มีอิทธิพลน้อย

ตารางที่ 9 ปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – ผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ

ผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- บิดามารดาของท่าน	400	3.36	มีอิทธิพลปานกลาง
- คู่สมรสของท่าน	400	3.31	มีอิทธิพลปานกลาง
- บุตรของท่าน	400	3.01	มีอิทธิพลปานกลาง
- เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่ท่านออมเงิน	400	2.91	มีอิทธิพลปานกลาง
- เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือนโยบายส่งเสริมการออม ของรัฐ	400	2.77	มีอิทธิพลปานกลาง
- ญาติพี่น้องของท่าน	400	2.74	มีอิทธิพลปานกลาง
- เพื่อนสนิทของท่าน	400	2.67	มีอิทธิพลปานกลาง
- เพื่อนบ้านของท่าน	400	2.35	มีอิทธิพลน้อย
- ผู้นำชุมชนของท่าน	400	2.34	มีอิทธิพลน้อย
	<b>เฉลี่ย</b>	<b>2.83</b>	<b>มีอิทธิพลปานกลาง</b>

ตารางที่ 10 แสดงปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ด้านการส่งเสริมการตลาด พบว่า การส่งเสริมการตลาดนั้นมีอิทธิพลระดับปานกลาง ซึ่งปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด 3 อันดับแรก คือ การแจกของรางวัล (ของที่ระลึก, คุกกี้, โฉก) ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโฆษณา (ทีวี, อินเทอร์เน็ต) และการจัดกิจกรรมกระตุ้นการออมโดยการออกบู๊ท ตามลำดับ

ตารางที่ 10 ปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – การส่งเสริมการตลาด

การส่งเสริมการตลาด	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- มีการแจกของรางวัล (ของที่ระลึก, คู่มือ, โฉลก)	400	3.20	มีอิทธิพลปานกลาง
- ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโฆษณา (ทีวี, อินเทอร์เน็ต)	400	3.11	มีอิทธิพลปานกลาง
- การจัดกิจกรรมกระตุ้นการออมโดยการออกบู๊ท	400	2.77	มีอิทธิพลปานกลาง
- มีเจ้าหน้าที่จากสถาบันการเงินออกมาเยี่ยมเยียนถึงบ้าน	400	2.76	มีอิทธิพลปานกลาง
- รดแทนกระจายเสียงประชาสัมพันธ์ในสถานที่สาธารณะ	400	2.61	มีอิทธิพลปานกลาง
	<b>เฉลี่ย</b>	<b>2.89</b>	<b>มีอิทธิพลปานกลาง</b>

ตารางที่ 11 แสดงปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ในส่วนของปัจจัยด้านรายได้ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน คิดว่า ปัจจัยด้านรายได้มีอิทธิพลมากสำหรับการออม โดยประกอบไปด้วย ระดับรายได้ ปริมาณผู้มีเงินได้ในครอบครัว และปริมาณผู้พึ่งพิงเงินได้ในครอบครัว

ตารางที่ 11 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – รายได้

รายได้	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- ระดับรายได้ของท่านมีผลต่อการออม	400	4.20	มีอิทธิพลมาก
- ปริมาณผู้มีเงินได้ในครอบครัวของท่านมีผลต่อการออม	400	3.85	มีอิทธิพลมาก
- ปริมาณผู้พึ่งพิงเงินได้ในครอบครัวของท่านมีผลต่อการออม	400	3.71	มีอิทธิพลมาก
	<b>เฉลี่ย</b>	<b>3.92</b>	<b>มีอิทธิพลมาก</b>

ตารางที่ 12 แสดงปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชน จังหวัดสตูล สำหรับปัจจัยด้านรายจ่าย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน คิดว่า ปัจจัยด้านรายจ่ายมีอิทธิพลมากสำหรับการออม ซึ่งปัจจัยด้านรายจ่ายนั้นประกอบไปด้วย รายจ่ายของตนเอง รายจ่ายของสมาชิกในครอบครัว และการวางแผนการใช้จ่าย

ตารางที่ 12 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรออม – รายจ่าย

รายจ่าย	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- รายจ่ายของท่านมีผลต่อการออม	400	4.17	มีอิทธิพลมาก
- รายจ่ายของสมาชิกในครอบครัวของท่านมีผลต่อการออม	400	4.02	มีอิทธิพลมาก
- การวางแผนการใช้จ่ายของท่านมีผลต่อการออม	400	3.93	มีอิทธิพลมาก
<b>เฉลี่ย</b>		<b>4.04</b>	<b>มีอิทธิพลมาก</b>

ตารางที่ 13 แสดงปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชน จังหวัดสตูล ในส่วนของปัจจัยด้านหนี้สิน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน คิดว่า ปัจจัยด้านหนี้สินนั้นมีอิทธิพลมากสำหรับการออม โดยปัจจัยด้านหนี้สินประกอบด้วย หนี้สินของตนเอง และหนี้สินของสมาชิกในครอบครัว

ตารางที่ 13 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรออม – ภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- หนี้สินของท่านมีผลต่อการออม	400	4.01	มีอิทธิพลมาก
- หนี้สินของสมาชิกในครอบครัวของท่านมีผลต่อการออม	400	3.57	มีอิทธิพลมาก
<b>เฉลี่ย</b>		<b>3.79</b>	<b>มีอิทธิพลมาก</b>

ตารางที่ 14 แสดงปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ในส่วนของระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน คิดว่าระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทนจากการออมนั้น มีอิทธิพลมากสำหรับการออม ซึ่งจะเห็นว่า การจ่ายผลตอบแทนทุกเดือนและการจ่ายผลตอบแทนทุกปีนั้นมีอิทธิพลมาก ส่วนการจ่ายผลตอบแทนมากกว่า 1 ปีนั้น มีอิทธิพลปานกลางเท่านั้น

ตารางที่ 14 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน

ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- จ่ายผลตอบแทนทุกเดือน	400	3.84	มีอิทธิพลมาก
- จ่ายผลตอบแทนทุกปี	400	3.52	มีอิทธิพลมาก
- จ่ายผลตอบแทนมากกว่า 1 ปี	400	3.13	มีอิทธิพลปานกลาง
<b>เฉลี่ย</b>		<b>3.50</b>	<b>มีอิทธิพลมาก</b>

ตารางที่ 15 แสดงปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล สำหรับปัจจัยด้านอัตราเงินเพื่อ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน คิดว่า อัตราเงินเพื่อมีอิทธิพลมากสำหรับการออม

ตารางที่ 15 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – อัตราเงินเพื่อ

ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- อัตราเงินเพื่อมีผลต่อการออมของท่าน	400	3.59	มีอิทธิพลมาก
<b>เฉลี่ย</b>		<b>3.59</b>	<b>มีอิทธิพลมาก</b>

ตารางที่ 16 แสดงปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล สำหรับปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน คิดว่า ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนมีอิทธิพลมาก ทั้งในส่วนของความถี่ของผลตอบแทนและรูปแบบของผลตอบแทน



ตารางที่ 16 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม – อัตราผลตอบแทน

อัตราผลตอบแทน	จำนวน (คน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	แปลความหมาย
- ความมากน้อยของผลตอบแทนมีผลต่อการออม ของท่าน	400	3.73	มีอิทธิพลมาก
- รูปแบบของผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินรางวัล, ผลกำไร) มีผลต่อการออมของท่าน	400	3.67	มีอิทธิพลมาก
	<b>เฉลี่ย</b>	<b>3.70</b>	<b>มีอิทธิพลมาก</b>

## 2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis)

จากการศึกษา พฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลในส่วนของจำนวนเงินออม โดยใช้ Ordinal logistic regression เนื่องจากตัวแปรตามซึ่งก็คือ จำนวนเงินออมนั้นเป็นตัวแปรชนิด Ordinal scale ผลการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของจำนวนเงินออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ ดังที่ได้แสดงในตารางที่ 17 พบว่า มีเฉพาะปัจจัยผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ ซึ่งเป็นปัจจัยทางสังคมเท่านั้น ที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของจำนวนเงินออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ( Chi-Square = 33.328, P = 0.000 ) ซึ่งสามารถสร้างสมการเพื่อใช้ในการพยากรณ์จำนวนเงินออมของประชาชนจังหวัดสตูลได้ ดังนี้

$$Z = 4.565 + 0.447(\text{Ind})$$

ตารางที่ 17 แสดง *Ordinal logistic regression* ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมของประชาชน  
จังหวัดสตูลทางด้านของจำนวนเงินออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ

	B (Estimate)	Std. Error	Wald	P-value (Sig.)	Lower	Upper
<b>Threshold</b>	4.565	0.954	22.889	0.000	2.695	6.436
<b>ปัจจัยทางสังคม</b>						
วัตถุประสงค์ในการ ออม (Obs)	-0.062	0.258	0.057	0.811	-0.568	0.445
ผู้มีอิทธิพลต่อการตัด สินใจ (Ind)	0.447	0.227	0.877	0.049	0.002	0.891
การส่งเสริมการตลาด (Pro)	0.347	0.213	0.659	0.103	-0.070	0.765
<b>ปัจจัยทางเศรษฐกิจ</b>						
รายได้ (Inc)	0.155	0.254	0.372	0.542	-0.343	0.653
รายจ่าย (Exp)	-0.006	0.274	0.000	0.984	-0.543	0.532
ภาระหนี้สิน (Lia)	-0.250	0.171	2.138	0.144	-0.585	0.085
ระยะเวลาในการได้รับ ผลตอบแทน (Per)	-0.074	0.200	0.138	0.710	-0.467	0.318
อัตราเงินเพื่อ (Inf)	0.080	0.159	0.254	0.614	-0.232	0.392
อัตราผลตอบแทน (Ret)	0.334	0.194	2.975	0.085	-0.046	0.713

Chi-Square = 33.328, P = 0.000, Nagelkerke = 0.107

พฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลในส่วนของความถี่ในการออมและ  
วิธีการออม โดยใช้ Multinomial logistic regression เนื่องจากตัวแปรตามนั้น เป็นตัวแปรชนิด  
Nominal scale ผลการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัด  
สตูลทางด้านของความถี่ในการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ ดังที่ได้แสดงใน  
ตารางที่ 18 พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้าน  
ของความถี่ในการออม(ออมเงินบ่อยแค่ไหน) อย่างมีนัยสำคัญอย่างสถิติมีอยู่ 2 ปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยผู้  
มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซึ่งเป็นปัจจัยทางสังคม (P = 0.006) และอีกหนึ่งปัจจัยก็คือปัจจัยภาระ

หนี้สินซึ่งเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจ (  $P = 0.024$  ) ซึ่งสามารถสร้างสมการเพื่อใช้ในการพยากรณ์ความถี่ของการออมได้ ดังนี้

$$\text{Logit}(P)_1 = -3.200 + 1.103(\text{Ind}) - 0.623(\text{Lia})$$

ตารางที่ 18 แสดง *Multinomial logistic regression* ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของความถี่ในการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ

	B	P-value(Sig.)	Exp(B)	Lower	Upper
<b>Intercept</b>	-3.200	0.023			
<b>ปัจจัยทางสังคม</b>					
วัตถุประสงค์ในการ ออม (Obs)	0.206	0.615	1.229	0.551	2.745
ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ (Ind)	1.103	0.006	3.014	1.369	6.639
การส่งเสริมการตลาด (Pro)	-0.437	0.202	0.646	0.330	1.264
<b>ปัจจัยทางเศรษฐกิจ</b>					
รายได้ (Inc)	-0.471	0.204	0.624	0.302	1.292
รายจ่าย (Exp)	0.539	0.193	1.715	0.762	3.859
ภาระหนี้สิน (Lia)	-0.623	0.024	0.536	0.312	0.922
ระยะเวลาในการได้รับ ผลตอบแทน (Per)	0.127	0.671	1.136	0.632	2.042
อัตราเงินเฟ้อ (Inf)	-0.214	0.332	0.807	0.524	1.244
อัตราผลตอบแทน (Ret)	0.471	0.119	1.602	0.886	2.896

Chi-Square = 41.207,  $P = 0.001$ , Nagelkerke = 0.122

จากตารางที่ 19 พบว่า ข้อมูลจริงของการออมรายสัปดาห์นั้นเท่ากับ 34 แต่เมื่อใช้สมการในการพยากรณ์ สามารถพยากรณ์ได้ เท่ากับ 2 หมายความว่า พยากรณ์ถูกต้องร้อยละ 5.9 ข้อมูลจริงของการออมรายเดือนเท่ากับ 273 แต่เมื่อใช้สมการในการพยากรณ์ สามารถพยากรณ์ได้ เท่ากับ 270 หมายความว่า พยากรณ์ถูกต้องร้อยละ 98.9 และข้อมูลจริงของการออมรายปีเท่ากับ 93 แต่เมื่อใช้

สมการในการพยากรณ์ สามารถพยากรณ์ได้ เท่ากับ 85 หมายความว่า พยากรณ์ถูกต้องร้อยละ 8.6  
 ดังนั้น ความแม่นยำในการพยากรณ์ถูกต้องจึงเท่ากับร้อยละ 70

ตารางที่ 19 แสดง Classification ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล  
 ทางด้านของความสัมพันธ์ในการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ

Observed	Predicted			Percent Correct
	ออมราย สัปดาห์	ออมรายเดือน	ออมรายปี	
ออมรายสัปดาห์	2	31	1	5.9%
ออมรายเดือน	0	270	3	98.9%
ออมรายปี	0	85	8	8.6%
<b>Overall Percentage</b>	0.5%	96.5%	3.0%	70.0%

ผลการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล  
 ทางด้านของวิธีการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ ดังที่ได้แสดงในตารางที่ 20  
 พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของวิธีการ  
 ออมอย่างมีนัยสำคัญอย่างสถิติมีอยู่ 2 ปัจจัยได้แก่ ปัจจัยวัตถุประสงค์ในการออมซึ่งเป็นปัจจัยทาง  
 สังคม (P = 0.018) และอีกหนึ่งปัจจัยก็คือปัจจัยภาระหนี้สิน ซึ่งเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจ  
 (P = 0.042) ซึ่งสามารถสร้างสมการได้ ดังนี้

$$\text{Logit}(P)_2 = -0.276 + 0.629(\text{Obs}) - 0.404(\text{Lia})$$

ตารางที่ 20 แสดง *Multinomial logistic regression* ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมของประชาชน จังหวัดสตูลทางด้านของวิธีการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ

	B	P-value(Sig.)	Exp(B)	Lower	Upper
<b>Intercept</b>	-0.276	0.757			
<b>ปัจจัยทางสังคม</b>					
วัตถุประสงค์ในการ ออม (Obs)	0.629	0.018	1.876	1.114	3.160
ผู้มีอิทธิพลต่อการตัด สินใจ (Ind)	0.023	0.929	1.023	0.624	1.677
การส่งเสริมการตลาด (Pro)	0.108	0.617	1.114	0.730	1.699
<b>ปัจจัยทางเศรษฐกิจ</b>					
รายได้ (Inc)	0.464	0.070	1.590	0.962	2.626
รายจ่าย (Exp)	-0.024	0.933	0.976	0.554	1.718
ภาระหนี้สิน (Lia)	-0.404	0.042	0.668	0.453	0.986
ระยะเวลาในการได้รับ ผลตอบแทน (Per)	-0.212	0.295	0.809	0.543	1.203
อัตราเงินเฟ้อ (Inf)	0.106	0.487	1.112	0.824	1.501
อัตราผลตอบแทน (Ret)	-0.078	0.679	0.925	0.641	1.336

Chi-Square = 19.236, P = 0.023, Nagelkerke = 0.082

จากตารางที่ 21 พบว่า ข้อมูลจริงของการออมเมื่อมีเงินเหลือนั้นเท่ากับ 340 แต่เมื่อใช้สมการในการพยากรณ์ สามารถพยากรณ์ได้ เท่ากับ 339 หมายความว่า พยากรณ์ถูกต้องร้อยละ 99.7 และข้อมูลจริงของการออมเมื่อมีโอกาสพิเศษเท่ากับ 60 แต่เมื่อใช้สมการในการพยากรณ์ สามารถพยากรณ์ได้ เท่ากับ 0 หมายความว่า พยากรณ์ถูกต้องร้อยละ 0 ดังนั้น ความแม่นยำในการพยากรณ์ ถูกต้องจึงเท่ากับร้อยละ 84.8

ตารางที่ 21 แสดง Classification ของความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมกรออมของประชาชนจังหวัดสตูล  
ทางด้านของวิธีการออมกับปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจ

Observed	Predicted		Percent Correct
	ออมเมื่อมีเงินเหลือ	ออมเมื่อมีโอกาสพิเศษ	
ออมเมื่อมีเงินเหลือ	339	1	99.7%
ออมเมื่อมีโอกาสพิเศษ	60	0	0.0%
<b>Overall Percentage</b>	99.8%	0.3%	84.8%

## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ประชากรในการศึกษาในครั้งนี้ คือ ประชากรในจังหวัดสตูล โดยใช้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาและเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถามที่ผู้วิจัยเป็นผู้สร้างขึ้นเอง การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ อัตราส่วน ร้อยละและการแจกแจงความถี่ ส่วนการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณใช้สถิติ Ordinal logistic regression และ Multinomial logistic regression

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

##### 1. ลักษณะประชากรทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 258 คน มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพสมรสจดทะเบียน ไม่มีบุตร การศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 10,001-30,000 บาท มีรายจ่ายต่อเดือนระหว่าง 10,001-30,000 บาท มีภาระหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท

##### 2. พฤติกรรมการออมของประชากรจังหวัดสตูล

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จำนวน 324 คน มีการออมเงินต่อครั้งน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ความถี่ในการออมส่วนใหญ่จะออมเป็นรายเดือน วิธีการออมจะออมเมื่อมีเงินเหลือใช้ ส่วนรูปแบบการออมจะมีการออมแบบเงินฝากธนาคารเป็นส่วนใหญ่

##### 3. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

จากการศึกษา ปัจจัยทางสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลพบว่า ปัจจัยด้านวัตถุประสงค์ในการออมมีอิทธิพลต่อการออมของประชาชนจังหวัดสตูลมากที่สุด ทั้งนี้ การออมมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อใช้จ่ายในยามชรา และเพื่อเก็บไว้เป็นมรดกให้แก่ลูกหลาน ตามลำดับ นอกจากนี้ ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดและผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมนั้นมีอิทธิพลในระดับปานกลาง ซึ่ง บิดามารดา คู่สมรส และบุตร จัดเป็นบุคคลที่มีค่าเฉลี่ยมากเป็น 3 อันดับแรก และปัจจัยด้านการแจกของรางวัล การประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโฆษณา และการจัดกิจกรรมกระตุ้นการออม โดยการออกบู๊ท ก็เป็นปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยมากเป็น

3 อันดับแรกด้วย ส่วนการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสังคมกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของจำนวนเงินออม พบว่า ปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ปัจจัยผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม และปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของความถี่ในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ปัจจัยผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมด้วยเช่นกัน แต่ปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านวิธีการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ปัจจัยวัตถุประสงค์ในการออม

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ในส่วนของปัจจัยด้านรายได้นั้นมีอิทธิพลมากสำหรับการออม ประกอบด้วย ระดับรายได้ ปริมาณผู้มีเงินได้ในครอบครัว และปริมาณผู้พึ่งพิงเงินได้ในครอบครัว ตามลำดับ เช่นเดียวกับปัจจัยด้านรายจ่ายซึ่งมีอิทธิพลต่อการออมมาก ซึ่งประกอบไปด้วย รายจ่ายของตนเอง รายจ่ายของสมาชิกในครอบครัว และการวางแผนการจ่าย ตามลำดับ ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน ก็มีอิทธิพลต่อการออมมาก ประกอบด้วย หนี้สินของตนและหนี้สินของสมาชิกในครอบครัว ปัจจัยด้านอัตราเงินเฟ้อก็มีอิทธิพลต่อการออมมาก และปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนจากการออมก็มีอิทธิพลต่อการออมมาก ทั้งความถี่ในการออมและรูปแบบของผลตอบแทน ส่วนปัจจัยด้านระยะเวลาในการออม ปัจจัยที่มีอิทธิพลมากต่อการออม มีเพียงการจ่ายผลตอบแทนทุกเดือนและการจ่ายผลตอบแทนทุกปี ส่วนการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของจำนวนเงินออมนั้น พบว่า ไม่มีปัจจัยทางเศรษฐกิจปัจจัยใดที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แต่พบว่า ปัจจัยภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลทางด้านของความถี่ในการออมและวิธีการออมอย่างมีนัยสำคัญ



## 5.2 อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล สามารถนำมาอภิปรายผลการศึกษา ได้ดังนี้

1. ลักษณะประชากรทั่วไปของประชาชนจังหวัดสตูล จากผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ระดับการศึกษา และอาชีพ ของประชาชนจังหวัดสตูลที่แตกต่างกัน ส่งผลให้ประชาชนจังหวัดสตูลมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของ สุริยาพร จันทร์เจริญ (2555) ได้ศึกษาเรื่อง การออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ พบว่า ลักษณะประชากรทางสังคม กลุ่มแรงงานในระบบเพศชายวัยก่อนสูงอายุมีสัดส่วนไม่ออมมากกว่าเพศหญิง แต่ในวัยสูงอายุเพศหญิงมีสัดส่วนไม่ออมมากกว่าเพศชาย ซึ่งต่างจากแรงงานนอกระบบทั้งวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุเพศหญิงมีสัดส่วนไม่ออมมากกว่าเพศชาย ด้านการศึกษาแรงงานในระบบที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษาหรือต่ำกว่าจะไม่มีเงินออม แต่แรงงานนอกระบบแม้จบการศึกษาสูงกว่ามัธยมศึกษาแต่ส่วนใหญ่กลับไม่มีเงินออม ด้านสถานภาพการสมรส แรงงานในระบบที่มีสถานภาพเคยสมรสจะไม่มีเงินออม แต่แรงงานนอกระบบที่มีสภาพโสดส่วนใหญ่จะไม่มีเงินออม

2. พฤติกรรมการออม จากผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ในส่วนของจำนวนเงินออม ความถี่ในการออม วิธีการออม และรูปแบบในการออม พบว่า ประชาชนส่วนใหญ่มีเงินอมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ออมเงินเป็นรายเดือน โดยเงินออมเหล่านั้นมาจากเงินที่เหลือจากการใช้จ่าย และเลือกรูปแบบการออมที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงต่ำ โดยการฝากเงินกับธนาคาร ถือเป็นเงินสด และการฝากสหกรณ์ เป็น 3 อันดับแรก ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของฐานิยา กัมพลาวลี (2552) เรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ ซึ่งพบว่า พนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการ มีรูปแบบการออมแบบการฝากออมทรัพย์ การออมแบบฝากประจำ และการออมแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ มากเป็น 3 อันดับแรก สอดคล้องกับผลการศึกษาของ อานนท์ อินพรม (2553) ซึ่งได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จังหวัดลำพูน พบว่า กลุ่มตัวอย่างในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือส่วนใหญ่มีความต้องการรูปแบบการออมที่มีความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูง และผลตอบแทนสม่ำเสมอแบบเงินฝากสถาบันการเงิน และการออมในปัจจุบันนั้น 3 อันดับแรกที่กลุ่มตัวอย่างเลือกออมได้แก่ การออมแบบเงินฝากธนาคาร การออมด้วยทองคำ เพชร อัญมณี และการออมแบบพันธบัตร

ตามลำดับ และยังคงคล้องกับผลการศึกษาของจุฬารัตน์ อมรสุทธีศัตย์ (2554) เรื่อง การให้ความหมาย รูปแบบ และกระบวนการออมเงินของลูกค้าบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) จังหวัดนครปฐม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมแบบเงินฝากธนาคาร การออมแบบเพื่อการลงทุน และการออมแบบประกันชีวิต ตามลำดับ เหตุผลที่ผลการศึกษาต่างๆ ที่กล่าวมาข้างต้นนั้น มีผลการศึกษาที่สอดคล้องกัน คือ กลุ่มตัวอย่างเลือกการออมเงินแบบการออมกับธนาคาร เป็นอันดับแรกนั้น เนื่องจาก ประชาชนในปัจจุบันนั้นต้องการหลีกเลี่ยงหรือหนีห่างจากความผันผวนของปัญหาเศรษฐกิจในปัจจุบัน จึงนิยมเลือกการออมที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงต่ำ อย่างการฝากออมทรัพย์และการฝากประจำในธนาคาร

3. ปัจจัยทางสังคม จากผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ซึ่งประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการออม ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม และการส่งเสริมการตลาด พบว่า ปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม และ ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม เนื่องจากประชาชนจะคำนึงถึงวัตถุประสงค์ในการใช้เงินก่อนที่จะเริ่มมีการออมเงิน และจะตัดสินใจออมเงินตามคำแนะนำหรือคำชักชวนของบุคคลในครอบครัว เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน และเจ้าหน้าที่ของรัฐที่มีความน่าเชื่อถือ ส่วนการส่งเสริมการตลาดนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม เนื่องจากการประชาสัมพันธ์ยังไม่ทั่วถึง ไม่มีความน่าสนใจ และการจัดโปรโมชั่นต่างๆก็ยังไม่ดึงดูดใจพอ สอดคล้องกับการศึกษาของรัชนิบลย์ ถิมปัญญาเลิศ (2553) เรื่อง พฤติกรรมการออมของประชากรในชุมชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี ซึ่งพบว่า เป้าหมายการออมหรือวัตถุประสงค์ในการออมนั้นเป็นปัจจัยทางสังคมปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในชุมชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี แต่ขัดแย้งกับผลการศึกษาของนิภาพร อมรกิตติเมธี (2553) เรื่อง ปัจจัยที่กำหนดรูปแบบการออมของผู้มีรายได้ประจำ กรณีศึกษาเจ้าหน้าที่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ พบว่า ปัจจัยด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจในเรื่องของชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมการตลาดนั้น เป็นปัจจัยหนึ่งที่กลุ่มตัวอย่างใช้ในการประกอบการตัดสินใจออม สาเหตุเนื่องมาจากการศึกษาเรื่องปัจจัยที่กำหนดรูปแบบการออมของผู้มีรายได้ประจำ กรณีศึกษาเจ้าหน้าที่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์นั้น เป็นการศึกษากลุ่มประชากรที่มีขนาดเล็ก มีข้อจำกัดในเรื่องของการประกอบอาชีพและลักษณะของการได้รับรายได้ ซึ่งแตกต่างจากการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ซึ่งมีขนาดประชากรจำนวน 210,684 คน และมีความหลากหลายทางด้านลักษณะประชากรทั่วไปคือ มี

อาชีพที่แตกต่างกัน ลักษณะของการได้รับรายได้ที่แตกต่างกัน จึงทำให้ผลการศึกษาที่ได้นั้นขัดแย้งกัน

4. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ จากผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ซึ่งประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ได้แก่ ภาระหนี้สิน ส่วนรายได้ รายจ่าย ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทนนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม เนื่องจากเมื่อมีรายได้ประชาชนจะนำรายได้ที่ได้รับมาใช้จ่ายใช้สอย เงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันจะนำมาชำระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบันจึงไม่มีเงินเหลือที่จะออม ผู้ที่ไม่มีหนี้สินหรือผู้ที่มีเงินเหลือจากการชำระหนี้สินเท่านั้นถึงจะมีเงินเหลือออม ซึ่งขัดแย้งกับผลการศึกษาของ วิมลรัตน์ ศรีรัตนกุล (2550) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย พบว่า ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนต่ำสุดของเงินฝากประจำกับอัตราผลตอบแทนสูงสุดของเงินฝากออมทรัพย์ และระดับเงินเฟ้อ นั้น มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งหมายความว่า อัตราผลตอบแทนและอัตราเงินเฟ้อเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับการออม ซึ่งแตกต่างกับการศึกษาในครั้งนี้ที่พบว่าอัตราผลตอบแทนและอัตราเงินเฟ้อไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม สาเหตุมาจากการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยนั้นศึกษาเฉพาะการออมในรูปแบบของเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ของไทย แต่การศึกษาในครั้งนี้ศึกษาการออมในทุกรูปแบบจึงทำให้ผลการศึกษาที่ได้นั้นแตกต่างกัน แต่สอดคล้องกับผลการศึกษาของ ประยงค์ คูศิริสิน (2551) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 นั้น หนี้สินรวมปัจจัยหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ สาเหตุเนื่องมาจากการศึกษาเรื่องปัจจัยที่ผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่และการศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาที่ไม่ได้มีการจำกัดขอบเขตของรูปแบบในการออม และรูปแบบของการได้รับรายได้ เป็นต้น จึงทำให้ผลการศึกษาที่ได้นั้นสอดคล้องกัน

### 5.3 ข้อเสนอแนะ

#### 5.3.1 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

- สถาบันการเงิน ควรเพิ่มรูปแบบของผลิตภัณฑ์เงินฝาก หรือวิธีการออมเงินที่หลากหลาย ประชาชนสามารถเข้าถึงได้ง่ายและมีความสะดวกในการเข้าถึงการออมรูปแบบต่างๆ มากกว่านี้ เพื่อเป็นการกระตุ้นให้ประชาชนมีความรู้สึกรักออมเงินมากขึ้น

- หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ควรมีการรณรงค์ให้ประชาชนเห็นถึงความสำคัญของวัตถุประสงค์ในการออมเงิน ว่ามีความสำคัญมากแค่ไหน ตัวอย่างเช่น วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน หากประชาชนไม่มีเงินออมไว้ เมื่อมีเหตุฉุกเฉินจึงจำเป็นต้องกู้เงินมาใช้จ่าย แต่หากมีเงินออมเก็บไว้ ก็จะไม่ต้องไปกู้เงินมาใช้ในเหตุการณ์ฉุกเฉินนั้น เป็นต้น

- หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ควรเพิ่มช่องทางในการรณรงค์ให้ประชาชนรู้จักการออม โดยให้มีการแนะนำกันภายในครอบครัว เช่น บิดามารดาแนะนำบุตรหรือบุตรแนะนำบิดามารดา และภรรยาแนะนำสามี เป็นต้น ซึ่งบุคคลเหล่านี้ล้วนเป็นผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของประชาชน

- มีการส่งเสริมและแนะนำวิธีการนำหลักเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวัน เพื่อสร้างนิสัยการใช้จ่ายแบบพอเพียงและการประหยัดอดออม เพื่อเพิ่มรายได้ลดรายจ่าย และไม่ก่อหนี้สินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต โดยการลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนด้วยการปลูกผักสวนครัว เลี้ยงเป็ดเลี้ยงไก่ สำหรับใช้ในการประกอบอาหารในครัวเรือนและยังสามารถนำไปจำหน่ายเพื่อเพิ่มรายได้ได้อีกด้วย และควรมีการจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อเป็นการวางแผนการใช้จ่ายทั้งของตนเองและครอบครัว

#### 5.3.2 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

- การศึกษาในครั้งนี้เลือกศึกษาปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจแค่บางปัจจัยเท่านั้น ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไป จึงควรมีการศึกษาตัวแปรอิสระหรือปัจจัยตัวอื่นๆ ที่อาจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออม เช่น อัตราการพึงพิง อัตราการว่างงาน ทักษะคุณวิสัย ศาสนาภูมิศาสตร์หรือเขตที่อยู่อาศัย อัตราภาษี ต้นทุนค่าเสียโอกาสในการออม เป็นต้น

- การศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษากลุ่มตัวอย่างที่มีความแตกต่างทางด้านลักษณะประชากรทั่วไปมากกว่านี้ เพื่อที่ผลการศึกษานั้นอาจจะแสดงให้เห็นถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลที่มีความสัมพันธ์กันมากกว่าการศึกษาในครั้งนี้ และควรมีการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดอื่นๆเพิ่มเติม เพื่อทำการเปรียบเทียบกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

- การศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษาเชิงคุณภาพประกอบด้วย เช่น การสัมภาษณ์  
ประชาชนรายบุคคล เพื่อศึกษาว่าประชาชนที่มีลักษณะประชากรทั่วไปที่ต่างกัันนั้น มีความรู้  
ความตระหนัก และความสนใจเรื่องของการออมและการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่าง  
กันหรือเหมือนกันอย่างไร

### บรรณานุกรม

- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ. (2559, มกราคม 28). ระบบการออมเพื่อการเกษียณ. เข้าถึงได้จาก <https://www.gpf.or.th/thai2013/about/pension-thai-type.asp>
- จาคินี เรื่องธรรมศักดิ์. (2551). พฤติกรรมการบริโภคและการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินของครัวเรือนไทย ภายใต้ความไม่แน่นอนของรายได้. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- จุฬารัตน์ อมรสุนทรสถิตย์. (2554). การให้ความหมาย รูปแบบ และกระบวนการออมเงินของลูกค้านาคาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จังหวัดนครปฐม. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- ชลธิชา อิศวนิรันดร. (2552). การออมเพื่อความมั่นคงยามสูงวัย. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ฐานิยา กัมพลาวลี. (2552). เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ที่ว่าการอำเภอละงู. (2558). แจ้งจัดสรรงบประมาณเงินอุดหนุนทั่วไปโครงการสร้างหลักประกันด้านรายได้แก่ผู้สูงอายุ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.2558 งวดที่ 2 (เดือนมกราคม 2558). สตูล: สำนักงานส่งเสริมการปกครองท้องถิ่นอำเภอ.
- ที่ว่าการอำเภอละงู. (2559). แจ้งการจัดสรรงบประมาณเงินอุดหนุนทั่วไปโครงการสร้างหลักประกันด้านรายได้แก่ผู้สูงอายุ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 งวดที่ 2 จำนวน 2 เดือน (เดือน มกราคม-กุมภาพันธ์ 2559). สตูล: สำนักงานส่งเสริมการปกครองท้องถิ่นอำเภอ.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559, มีนาคม 3). สถิติเศรษฐกิจการเงินภูมิภาค. เข้าถึงได้จาก [https://www.bot.or.th/Thai/Statistics/RegionalEconFinance/Pages/MoneyandBanking\\_SR.aspx](https://www.bot.or.th/Thai/Statistics/RegionalEconFinance/Pages/MoneyandBanking_SR.aspx)
- นพแสน พรหมอินทร์. (2554). พฤติกรรมการออมเพื่อการดำรงชีพยามชราภาพของหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรลูกค้านาคาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- นิภาพร อมรภิตติเมธี. (2553). ปัจจัยกำหนดรูปแบบการออมของผู้มีรายได้ประจำ กรณีศึกษาเจ้าหน้าที่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยศิลปากร.

### บรรณานุกรม (ต่อ)

- ประยงค์ คุศิริสิน. (2551). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่*. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ปัทมา ว่าพัฒนางศ์และปราโมทย์ ประสาทกุล. (2549). *ประชากรไทยในอนาคต*. กรุงเทพมหานคร. ยุทธ ไถยวรรณ. (2550). *หลักการทําวิจัยและการทําวินิพนธ์*. กรุงเทพฯ: ศูนย์ส่งเสริมกรุงเทพ. รัชนิบูลย์ ลี้ปัญญาเลิศ. (2553). *พฤติกรรมการออมของประชาชนในชุมชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี*. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- วรรณพิมล อุปโชติสุวรรณ. (2553). *การจัดการด้านกลยุทธ์ของธุรกิจกองทุนรวมที่ส่งผลต่อการ ออมและการลงทุนของนักลงทุนไทย*. กรุงเทพมหานคร: คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วิมลรัตน์ ศรีรัตนกุล. (2550). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย*. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัวกรุงเทพมหานคร. (7 พฤศจิกายน 2558). *ความหมาย*. เข้าถึงได้จาก <http://office.bangkok.go.th/phasicharoen/Save2.htm>
- สม โภชน์ ธานุกัทร. (2539). *การวิเคราะห์นโยบายของรัฐในการระดมเงินออม เพื่อการพัฒนา ประเทศและแนวโน้มการออมเงินของประชาชนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม*. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุริยาพร จันทรเจริญ. (2555). *การออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุที่ทำงานในระบบ และนอกระบบ*. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยมหิดล.
- เสกสรร ศุภแสง. (2536). *การออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมการ ปกครอง จำกัด : ศึกษาเฉพาะกรณีจังหวัดพระนครศรีอยุธยา*. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2558). *ภาวะการออม การ ลงทุน และช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนปี 2556. บัญชีเศรษฐกิจเงินทุนของ ประเทศไทย พ.ศ.2552 - 2556*, หน้า 27.
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2558, พฤศจิกายน 3). *ระบบ ฐานข้อมูลด้านสังคมและคุณภาพชีวิต*. เข้าถึงได้จาก [http://social.nesdb.go.th/SocialStat/StatReport\\_Final.aspx?reportid=895 &template=2R1C&yeartype=M&subcatid=24](http://social.nesdb.go.th/SocialStat/StatReport_Final.aspx?reportid=895&template=2R1C&yeartype=M&subcatid=24)

### บรรณานุกรม (ต่อ)

- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2557). จำนวนผู้มีงานทำที่เป็นแรงงานนอกระบบและในระบบ. *การสำรวจแรงงานนอกระบบ พ.ศ.2557*, หน้า 1.
- สำนักงานแรงงานจังหวัดสตูล. (2558). สถานการณ์แรงงานจังหวัด. *รายงานสถานการณ์แรงงานจังหวัดสตูล (ตุลาคม-ธันวาคม 2558) ไตรมาส 4 ปี*, หน้า 23.
- องค์การบริหารส่วนจังหวัดสตูล. (2558, ตุลาคม 13). *สภาพทั่วไปและข้อมูลพื้นฐาน*. เข้าถึงได้จาก [http://www.satunpao.go.th/general\\_data/?page=2&g=4](http://www.satunpao.go.th/general_data/?page=2&g=4)
- อรนุช เชาว์สุวรรณกิจ. (2550). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย*.  
 ขอนแก่น: มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- อานนท์ อินพรม. (2553). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จังหวัดลำพูน*. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- อุทัยทิพย์ เจียวิวรรณกุล. (7 เมษายน 2553). การวิเคราะห์การถดถอยพหุโลจิสติกส์(Multiple logistic regression). *เอกสารประกอบการบรรยาย Research Zone Phrase14*, หน้า 16.



**ภาคผนวก**



### แบบสอบถาม

เรื่อง **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล**

เรียน ท่านผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นส่วนหนึ่งในการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล แบบสอบถามมีจำนวน 6 หน้า แบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะประชากรทั่วไป

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม

โดยคำตอบที่ได้รับจากแบบสอบถามครั้งนี้จะถูกนำไปใช้เพื่อการศึกษาเชิงวิชาการเท่านั้น จึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่านในการตอบแบบสอบถามโดยการให้ข้อมูลตามความเป็นจริง และขอขอบพระคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้

นางสาวชานียะห์ ช่างวัฒนกุล

ผู้วิจัย

**คำชี้แจง** โปรดใส่เครื่องหมาย  ลงในช่อง  หน้าคำตอบที่ท่านเลือก

ท่านอาศัยอยู่ในจังหวัดสตูลใช่หรือไม่

ใช่

ไม่ใช่

## ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะประชากรทั่วไป

### 1. เพศของท่าน

- ชาย  หญิง

### 2. ปัจจุบันท่านมีอายุเท่าไร

- น้อยกว่า 20 ปี  21 – 30 ปี  
 31 – 40 ปี  41 – 50 ปี  
 51 – 60 ปี  มากกว่า 60 ปี

### 3. สถานภาพของท่านในปัจจุบัน

- โสด  สมรสจดทะเบียน  
 สมรสไม่จดทะเบียน  หย่า/หม้าย  
 แยกกันอยู่

### 4. ท่านมีบุตรจำนวนกี่คน

- ไม่มีบุตร  1 คน  
 2 คน  3 คน  
 4 คน  5 คน หรือมากกว่า

### 5. ระดับการศึกษาสูงสุดของท่าน

- ไม่เคยเรียน  ประถมศึกษา  
 มัธยมศึกษา/ปวช.  อนุปริญญา/ปวส.  
 ปริญญาตรี  ปริญญาโทหรือสูงกว่า

### 6. ท่านประกอบอาชีพอะไร

- ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ  เจ้าของกิจการ/ค้าขาย  
 ลูกจ้างเอกชน/พนักงานบริษัท  เกษตรกร  
 รับจ้างทั่วไป ว่างงาน

### 7. ท่านมีรายได้เท่าไร (ต่อเดือน)

- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท  10,001 – 30,000 บาท  
 30,001 – 60,000 บาท  60,001 – 90,000 บาท  
 90,001 – 120,000 บาท  มากกว่า 120,000 บาท

## 8. ท่านมีรายจ่ายเท่าไร (ต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 – 30,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 30,001 – 60,000 บาท            | <input type="checkbox"/> 60,001 – 90,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 90,001 – 120,000 บาท           | <input type="checkbox"/> มากกว่า 120,000 บาท |

## 9. ท่านมีภาระหนี้สินเท่าไร

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท | <input type="checkbox"/> 100,001 – 200,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 200,001 – 300,000 บาท           | <input type="checkbox"/> 300,001 – 400,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 400,001 – 500,000 บาท           | <input type="checkbox"/> มากกว่า 500,000 บาท   |

## ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

## 10. จำนวนเงินที่ท่านออมในแต่ละครั้งมีมูลค่าเท่าไร

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 – 20,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 20,001 – 30,000 บาท            | <input type="checkbox"/> 30,001 – 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 40,001 – 50,000 บาท            | <input type="checkbox"/> มากกว่า 50,000 บาท  |

## 11. ท่านออมเงินบ่อยแค่ไหน

- |  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> ออมรายสัปดาห์ | <input type="checkbox"/> ออมรายเดือน |
| <input type="checkbox"/> ออมรายปี      |                                      |

## 12. วิธีการออมของท่านเป็นอย่างไร

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ออมเมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่าย | <input type="checkbox"/> ออมเมื่อมีโอกาสพิเศษ |
|---|---|

## 13. ท่านมีการออมเงินในรูปแบบใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ถือเป็นเงินสด                  | <input type="checkbox"/> เงินฝากธนาคาร (ออมทรัพย์, ประจำ) |
| <input type="checkbox"/> เงินฝากสหกรณ์                  | <input type="checkbox"/> สลากออมทรัพย์                    |
| <input type="checkbox"/> การซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล       | <input type="checkbox"/> การซื้อขายหุ้นกู้เอกชน           |
| <input type="checkbox"/> การซื้อขายหุ้นสามัญ            | <input type="checkbox"/> การทำประกันชีวิต                 |
| <input type="checkbox"/> เงินสะสม กบข.                  | <input type="checkbox"/> การซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม |
| <input type="checkbox"/> เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | <input type="checkbox"/> เงินสมทบประกันสังคม              |
| <input type="checkbox"/> การซื้อขายทองคำ / เพชร         | <input type="checkbox"/> การซื้ออสังหาริมทรัพย์ / ที่ดิน  |

### ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม

ท่านคิดว่าปัจจัยเหล่านี้มีความสำคัญต่อการเลือกประเภทของการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร / เงินฝากสหกรณ์ ของท่านหรือไม่ โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่าน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม	ระดับความสำคัญ				
	5	4	3	2	1
	ให้ความสำคัญมากที่สุด	ให้ความสำคัญมาก	ให้ความสำคัญปานกลาง	ให้ความสำคัญน้อย	ให้ความสำคัญน้อยที่สุด
<b>1. ปัจจัยด้านสังคม</b>					
1.1 วัตถุประสงค์ในการออม					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายสำหรับการศึกษา					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายในการซื้อสินค้า					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามชรา					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้ในการจัดหาหลักประกันในชีวิต					
- ท่านออมเงินเพื่อผลตอบแทนจากการออม					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบธุรกิจ					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมทางสังคม					
- ท่านออมเงินเพื่อเก็บไว้เป็นมรดกแก่ลูกหลาน					
- ท่านออมเงินเพื่อใช้ในกิจกรรมอื่นๆ เช่น แต่งงาน ท่องเที่ยว					
1.2 ท่านตัดสินใจออมเงินจากคำบอกกล่าวของผู้ใด					
- คู่สมรสของท่าน					
- บุตรของท่าน					
- บิดามารดาของท่าน					
- ญาติพี่น้องของท่าน					

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมออม	ระดับความสำคัญ				
	5	4	3	2	1
	ให้ความสำคัญมากที่สุด	ให้ความสำคัญมาก	ให้ความสำคัญปานกลาง	ให้ความสำคัญน้อย	ให้ความสำคัญน้อยที่สุด
-เพื่อนสนิทของท่าน					
-เพื่อนบ้านของท่าน					
-ผู้นำชุมชนของท่าน					
-เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่ท่านออมเงิน					
-เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือ นโยบายส่งเสริมการออมของรัฐ					
1.3 การส่งเสริมการตลาดรูปแบบใดที่ทำให้ท่านออมเงินได้					
-การจัดกิจกรรมกระตุ้นการออมโดยการออกบู๊ท					
-มีเจ้าหน้าที่จากสถาบันการเงินออกมาเยี่ยมเยียนถึงบ้าน					
-รถแห่กระจายเสียงประชาสัมพันธ์ในสถานที่สาธารณะ					
-ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโฆษณา (ทีวี, อินเทอร์เน็ต, สิ่งพิมพ์)					
-มีการแจกของรางวัล (ของที่ระลึก, คุกกี้, โบนัส)					
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ					
2.1 รายได้ของท่านมีผลต่อการออมหรือไม่					
-ระดับรายได้ของท่านมีผลต่อการออม					
-ปริมาณผู้มีเงินได้ในครอบครัวของท่านมีผลต่อการออม					
-ปริมาณผู้พึ่งพิงเงินได้ในครอบครัวของท่านมีผลต่อการออม					
2.2 รายจ่ายของท่านมีผลต่อการออมหรือไม่					
-รายจ่ายของท่านมีผลต่อการออม					
-รายจ่ายของสมาชิกในครอบครัวของท่านมีผลต่อการออม					
-การวางแผนการใช้จ่ายของท่านมีผลต่อการออม					
2.3 ภาระหนี้สินของท่านมีผลต่อการออมหรือไม่					
-หนี้สินของท่านมีผลต่อการออม					

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรออม	ระดับความสำคัญ				
	5	4	3	2	1
	ให้ความสำคัญมากที่สุด	ให้ความสำคัญมาก	ให้ความสำคัญปานกลาง	ให้ความสำคัญน้อย	ให้ความสำคัญน้อยที่สุด
-หนี้สินของสมาชิกในครอบครัวของท่านมีผลต่อการกรออม					
2.4 ระยะเวลาในการรับผลตอบแทนอย่างไรที่ท่านสนใจออม					
- จ่ายผลตอบแทนทุกเดือน					
- จ่ายผลตอบแทนทุกปี					
- จ่ายผลตอบแทนมากกว่า 1 ปี					
2.5 อัตราเงินเพื่อมีผลต่อการกรออมของท่านหรือไม่					
- อัตราเงินเพื่อมีผลต่อการกรออมของท่าน					
2.6 อัตราผลตอบแทนมีผลต่อการกรออมหรือไม่					
- ความมากน้อยของผลตอบแทนมีผลต่อการกรออมของท่าน					
- รูปแบบของผลตอบแทน(ดอกเบี้ย,เงินรางวัล,ผลกำไร) มีผลต่อการกรออมของท่าน					

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ – สกุล	นางสาวชานิชะฮ์ ช่างวัฒนกุล
วุฒิการศึกษา	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ สำเร็จการศึกษาปี 2553
ประวัติการทำงาน	2556 – ปัจจุบัน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตำแหน่ง พนักงานการเงิน