

**ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงาน
ประจำในจังหวัดพัทลุง**

**Factors affecting the savings behavior of government officials and
permanent employees in Phatthalung Province**

นางสาวสพิชญา ผาแดง¹

ดร.อุษา บุญถิ๋ว²

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1.ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง 2.ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง โดยเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามออนไลน์ ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 422 คน จากข้อมูลแรงงานอายุ 15 ปีขึ้นไปที่มีงานทำ จำแนกตามอาชีพและเพศ ภาคใต้เป็นรายจังหวัด ไตรมาสที่ 3 จากรายงานกรมแรงงานจังหวัดพัทลุง โดยมีจำนวนทั้งสิ้น 73,514 คน โดยใช้สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐาน Chi-square โดยกำหนดที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุที่มีส่วนใหญ่มากกว่า 31 ปี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000-20,000 บาท และการศึกษาในระดับปริญญาตรี มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยพฤติกรรมการออมประกอบด้วย ด้านความถี่ในการออม, จำนวนเงินที่ออมแต่ละครั้ง, วัตถุประสงค์ในการออม, สถาบันการเงินเลือกใช้บริการมากที่สุด, สถาบันการเงินมีผลต่อการตัดสินใจที่เลือกวางแผนการออม, บุคคลที่มีผลต่อการตัดสินใจออม, รูปแบบการออมที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินทรัพย์สินอื่น และสัดส่วนของการออมต่อเดือนในแต่ละครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ยและอัตราเงินเฟ้อ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

คำสำคัญ: พฤติกรรมการออม, ข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง

¹ นักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

² อาจารย์ที่ปรึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ABSTRACT

This research is a quantitative research. The objectives to study were 1) Personal factors related to savings behavior of government officials and permanent employees in Phatthalung Province. 2) Economic and social factors are related to the savings behavior of government officials and permanent employees in Phatthalung Province. The data was collected using an online questionnaire. Sampling method from a sample of 422 people. The data is workers 15 years of age who have a job. Classified by occupation and gender. Southern, region divided by province, 3rd quarter. The report of the Department of Labor, Phatthalung Province there are a total of 73,514 people. The tool used in the research was questionnaire and for data analysis statistics is used, which includes percentages, mean ($\bar{X}$) standard deviation (SD) and Chi-square hypothesis test representing in the statistical significance level of 0.05.

According to the results, it showed that the sampling group was mostly in female, most of ages 31-40 years old, with monthly income average 10,000-20,000 baht, with bachelor's degree. There is a statistically significant relationship with the saving behavior of government officials and permanent employees in Phatthalung Province. The savings behavior consists of Frequency of saving, amount saved each time, savings objectives, financial institutions choose to use the service the most, financial institutions affect the decision to choose a savings plan, people who affect savings decisions, savings patterns that affect the decision to save money on other assets and proportion of monthly savings at each time in the statistical significance. And in statistical significance, Interest rates and inflation rates. There is a relationship with the saving behavior of government officials and regular employees in Phatthalung Province in the statistical significance.

Keywords: savings behavior, government officials and permanent employees

บทนำ

ความเป็นมา และความสำคัญของปัญหา

ในยุคปัจจุบันสถานะเศรษฐกิจในประเทศไทยที่ทั้งอัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้นทำให้บุคคลที่ประกอบอาชีพรายได้ประจำได้รับผลกระทบเป็นอย่างมากเนื่องจากจำนวนรายได้เท่าเดิมแต่ค่าใช้จ่ายสูง ทำให้ผู้มีรายได้ประจำ มีอาจมีรายได้ไม่เพียงพอในอนาคต ต้องคิดวางแผนใช้เงินในอนาคตจึงต้องแบ่งเงินส่วนหนึ่งมาเพื่อการออมไว้ใช้ในอนาคตที่ ซึ่งการการออมมีหลากหลายรูปแบบ เช่น การเก็บเงินในธนาคาร หรือที่เรียกเงินฝากธนาคาร ซึ่งเป็นการออมที่มีความเสี่ยงน้อย การออมที่มาจากการลงทุนในทองคำ ตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือในการลงทุนประเภทอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ เป็นต้น

การบริหารจัดการด้านการเงินเป็นสิ่งที่ทุกคนวัยทำงานตระหนักถึง เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจ สังคม และบริบทต่างๆ ได้เปลี่ยนไปค่อนข้างมาก จากการพิจารณารายงานผลสำรวจการเก็บออมของครัวเรือนในปี 2565 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติผลการสำรวจครัวเรือนทั่วประเทศ พบว่า ครัวเรือนมีการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา ปี 2565 ร้อยละ 96.4 เมื่อเปรียบเทียบการออม ในระยะเวลา 5 ปี คือ ปี 2561 ถึงปี 2565 พบว่า ร้อยละ ของครัวเรือนที่มีการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา ในปี 2563 มีแนวโน้มลดลง ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้ครัวเรือน มีการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมาลดน้อยลง แต่เมื่อสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 เริ่ม คลี่คลาย ส่งผลให้ร้อยละของครัวเรือนที่มีการเก็บออม ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมาเพิ่มสูงขึ้นอีกครั้งในปี 2565 (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2565) และในตลาดเงินมีระบบที่เกี่ยวข้องกับการออมของประชาชน คือ สถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำหน้าที่ให้บริการทางการเงิน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2560) สถาบันที่ไม่ใช่ธนาคาร ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร บริษัทประกันชีวิต เป็นต้น ซึ่งตลาดเงินมีสถาบันการเงินที่หลากหลาย ทำให้ประชาชนมีทางเลือกในการเก็บออมเพื่อให้ตรงกับเป้าหมายในการเก็บออม ให้เหมาะสมในการนำไปใช้ประโยชน์ในอนาคต

ดังนั้น ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง ว่ามีวิธีการในการจัดการทางการเงินอย่างไรในการออมเงินและการวางแผนการออมในอนาคต รวมไปถึงค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน โดยการศึกษาคาดหวังผลการศึกษาว่าการสำรวจที่ได้มาจะเป็นประโยชน์ต่อประชาชนทุกคนที่ยังไม่ได้มีการวางแผนทางการเงิน เพื่อเป็นแนวทางส่งเสริมให้คนในวัยทำงานที่มีรายได้ประจำมีการวางแผนทางการเงิน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี และความมั่นคงในอนาคต เนื่องจากในปัจจุบันสถานการณ์เศรษฐกิจที่ตกต่ำลงทั้งในประเทศ การวางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นมากขึ้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่มีความสัมพันธ์กัน

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากร ประชาชนกรพนักงานและข้าราชการในจังหวัดพัทลุง
2. ขอบเขตด้านพื้นที่ การสำรวจพฤติกรรมการออมเงินของอาชีพพนักงานและข้าราชการในจังหวัดพัทลุง
3. ขอบเขตด้านระยะเวลา ระยะเวลาในการศึกษา ตั้งแต่เดือนตุลาคม -ธันวาคม 2566
4. ขอบเขตด้านตัวแปร ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ออกเป็นตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ดังนี้

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

- 4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
- 4.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ 1.เศรษฐกิจในประเทศ 2.อัตราผลตอบแทน 3. อัตราเงินเฟ้อ 4.อัตราดอกเบี้ย
- 4.3 ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการออมของพนักงานและข้าราชการในจังหวัดพัทลุง

วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับการออม

การออม หมายถึง การเก็บ หอมรวมริบ เช่น ออมทรัพย์ ออมเงิน เป็นต้น ดังนั้น การออมจึงเป็นการใช้ทรัพย์สิน เงินทองอย่างระมัดระวังไม่ประมาทและมีเหตุผล ทรัพย์สินเงินทองเป็นปัจจัยในการดำรงชีวิตรู้จักเก็บรู้จักใช้การออม จะเกิดขึ้น ได้ก็เพราะประชาชน ได้รับการศึกษาเรียนรู้ มีผู้แนะนำสั่งสอน ให้เห็นความสำคัญ และประโยชน์ ของการออม (สำนักงานราชบัณฑิตยสภา ,2554)

การออม เป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคตเพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งอย่างใดหรืออยากทำ การออมส่วนใหญ่ มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทน ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2558)

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม

การจะเก็บเป็นเงินสดไว้กับตัวจะมีการใช้จ่ายง่าย ไม่มีผล ตอบแทนเพื่อเป็นเงินสำรองไว้ในอนาคต ทางเลือกหนึ่ง อาจเป็นการมองหาผลิตภัณฑ์ เพื่อการออมที่ หลากหลาย รูปแบบจากสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อให้เหมาะสม ตามความต้องการ และวัตถุประสงค์ในการออม โดยสามารถพิจารณาจากปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยทางด้านรายได้ รายได้ที่ครัวเรือนได้รับจะถูกแบ่งออกเป็น 3 ส่วน กล่าวคือ เพื่อใช้สำหรับการเสียภาษีการบริโภคและส่วนที่เหลือเพื่อการออม สำหรับรายได้หลังหักภาษีแล้ว ซึ่งก็คือส่วนที่ครัวเรือน หรือบุคคลสามารถนำไปใช้จ่ายได้จริง ๆ ดังนั้น นักเศรษฐศาสตร์ จึงให้ความสำคัญ แก่ปัจจัยทางด้านรายได้ว่าเป็นตัวกำหนดสำคัญการออม เคนส์ กล่าวถึงความสัมพันธ์ระหว่าง การออมกับรายได้โดยการอธิบายผ่านทางความโน้มเอียงในการบริโภค (Propensity to consume) ที่ว่าการเพิ่มขึ้นของระดับรายได้พอใช้จ่ายจะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นในการบริโภค หากแต่การเพิ่มขึ้นในการบริโภค จะน้อยกว่าการเพิ่มขึ้น ของระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งแสดงว่าค่าความโน้มเอียงในการ บริโภคหน่วยสุดท้าย (Marginal propensity to consume) มีค่าน้อยกว่า หนึ่งแต่จะมากกว่า ศูนย์เสมอ และค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (Average propensity to consume) จะลดลงเมื่อระดับ รายได้เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันรายได้ส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคซึ่งก็คือการออมนั้น ก็จะ เพิ่มขึ้นทุก ๆ ระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น ดังนั้นในแนวความคิดของเคนส์การออมของครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้ พอใช้จ่ายที่แท้จริงในปัจจุบัน

ฟรีดแมน และโมดิเกียนีมีความเห็นที่แตกต่างจากเคนส์ที่ว่า การบริโภคของบุคคล ขณะใดขณะหนึ่งไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้ที่เกิดขึ้นในขณะนั้น แต่จะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวร หรือ ทรัพย์สินที่บุคคลจะได้รับในระยะยาว และผู้บริโภคจะทำการวางแผนการบริโภค ให้สอดคล้องกับรายได้ในระยะยาวนั้น

ในทฤษฎีการบริโภคของ ฟรีดแมน (Friedman, 1957) ซึ่งต้องอยู่บนข้อสมมติฐานรายได้ถาวร (Permanent income hypothesis) โดยมีสาระสำคัญ ที่ว่าการบริโภคถาวร (Permanent consumption) จะมีลักษณะที่เป็นสัดส่วนคงที่กับ รายได้ถาวร การเปลี่ยนแปลงในรายได้ขณะหนึ่ง ขณะใด หรือรายได้ชั่วคราว (Transitory income) จะไม่มีผลเชื่อมโยงกับการบริโภคแต่จะมีผล โดยตรงต่อการออมเท่านั้น ทั้งนี้การออมนั้น ถือว่าเป็นส่วนที่สำรองเพื่อ

เหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิด หรือสภาวะฉุกเฉินในอนาคต ถ้าพิจารณาให้รายได้ปัจจุบัน บุคคลหนึ่งสูงขึ้น บุคคลดังกล่าวจะไม่ แน่ใจว่า รายได้ที่เพิ่มขึ้นนั้นจะคงอยู่ตลอดไปหรือไม่ด้วยเหตุผลนี้ เขาจึง ไม่ปรับ การบริโภคของเขา ให้สูงตามรายได้ที่เพิ่มขึ้นแต่เขาจะปรับการออมแทน โดยการเพิ่มการออม ให้มากขึ้นเมื่อรายได้ เพิ่มขึ้น ดังนั้นตามแนวความคิดของฟรีดแมน การออมของบุคคลจึงขึ้นกับ รายได้ถาวรซึ่งเป็น รายได้ระยะยาว กับรายได้ ที่เกิดขึ้นชั่วคราวซึ่ง เป็นรายได้ระยะสั้น โดยที่ผลของการ เปลี่ยนแปลงในรายได้ระยะสั้นจะมากกว่า ผลของการเปลี่ยนแปลง ของรายได้ในระยะยาว

ส่วนทฤษฎีการบริโภคของแอนโด และโมติกลีอานี ซึ่งได้ ร่วมกันนักพัฒนาทฤษฎีการใช้จ่ายของผู้บริโภค บนพื้นฐานวัฏจักรของรายได้(Life cycle income)โดยมีสมมติฐานว่า บุคคลประสงค์ที่จะแสวงหาอรรถประโยชน์สูงสุดในการบริโภค ในแต่ละ ช่วงเวลาตลอดชั่วอายุของเขา โดยคำนึงรายได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคตที่คาดว่า จะได้รับตลอดชั่วอายุ มากำหนดการบริโภค ในขณะที่ขณะหนึ่ง ด้วยเหตุนี้แนวโน้มของ การบริโภคจึงค่อนข้างจะ มีความสม่ำเสมอในระยะยาวในขณะที่รายได้ทั้งบุคคล ได้รับจะมีความผันผวนไปตามช่วงของอายุ ดังนั้น จึงทำให้เกิดการออมขึ้นจากความแตกต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคตามช่วงอายุแต่ละบุคคล ดังนั้นการออมตามแนวคิดของ แอนโดและโมติกลีอานีขึ้นอยู่กับรายได้แต่ละช่วงอายุ

แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค

ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2541 “ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้ซื้อหรือผู้ที่ได้รับบริการจากผู้ประกอบธุรกิจ หรือผู้ที่ได้รับการเสนอหรือชักชวนจากผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อให้ซื้อสินค้าหรือรับบริการ และหมายความรวมถึงผู้ใช้สินค้าหรือผู้ที่ได้รับบริการจากผู้ประกอบธุรกิจโดยชอบ แม้มิได้เป็นผู้เสียค่าตอบแทนก็ตาม

พฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer Behavior) คือ พฤติกรรมของผู้บริโภคที่ทำการค้นหา พิจารณา ตัดสินใจ การซื้อสินค้า ไปจนถึงการใช้ แนวคิด การประเมินผลในสินค้าและบริการ หรือประสบการณ์ที่จะทำให้ผู้บริโภคพึงพอใจ หรืออาจหมายถึงการศึกษา พฤติกรรม การตัดสินใจและการกระทำของคนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อและการใช้สินค้าเพื่อทำให้ทราบถึงลักษณะความต้องการและพฤติกรรมการซื้อและการใช้ของผู้บริโภคได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนั้นเสรี วงษ์มณฑา (2542) ยังได้กล่าวถึงการวิเคราะห์พฤติกรรมผู้บริโภค ว่าเป็นการค้นหาหรือวิจัยเกี่ยวกับพฤติกรรมการซื้อและการใช้ของผู้บริโภค คำถามที่ใช้ค้นหา ลักษณะพฤติกรรมผู้บริโภคนิยมใช้ 6W1H เพื่อค้นหาคำตอบ 7 ประการหรือ 70s ซึ่งจะก่อให้เกิด ความเข้าใจในพฤติกรรมของผู้บริโภคได้ เพื่อให้ธุรกิจสามารถหาสินค้าหรือบริการที่ดีและสอดคล้องกับพฤติกรรมนั้นๆ ของผู้บริโภค

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ธิดารัตน์ คงสา และนรรักษ์ บุญญานาม (2563) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนการออมแห่งชาติ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาปัจจัย ที่มีอิทธิพลต่อ

ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการออม โดยมีความถี่ในการออม 1-2 ครั้ง ต่อเดือน จำนวนเงินออมต่อเดือนอยู่ที่ 3,000-5,000 บาทขึ้นไป ระยะเวลาในการออมมากกว่า 5 ปี เลือกการออมในรูปแบบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีสัดส่วนการออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15-20% ของ รายได้ และมีวัตถุประสงค์หลักในการออมเงินเพื่อการเกษียณ ในส่วนของปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกัน มีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคแตกต่างกัน รวมถึงความเพียงพอของเงิน วัยเกษียณที่แตกต่างกัน มีปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออมในด้านทัศนคติ การออม อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน และการวางแผนการเงิน ส่วนบุคคลแตกต่างกัน ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ด้านอัตรา เงินเฟ้อ ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านเศรษฐกิจและสังคม นอกจากนี้ ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับ การออม ได้แก่ ด้านอัตราผลตอบแทน และด้านทักษะทางการเงินมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงิน วัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

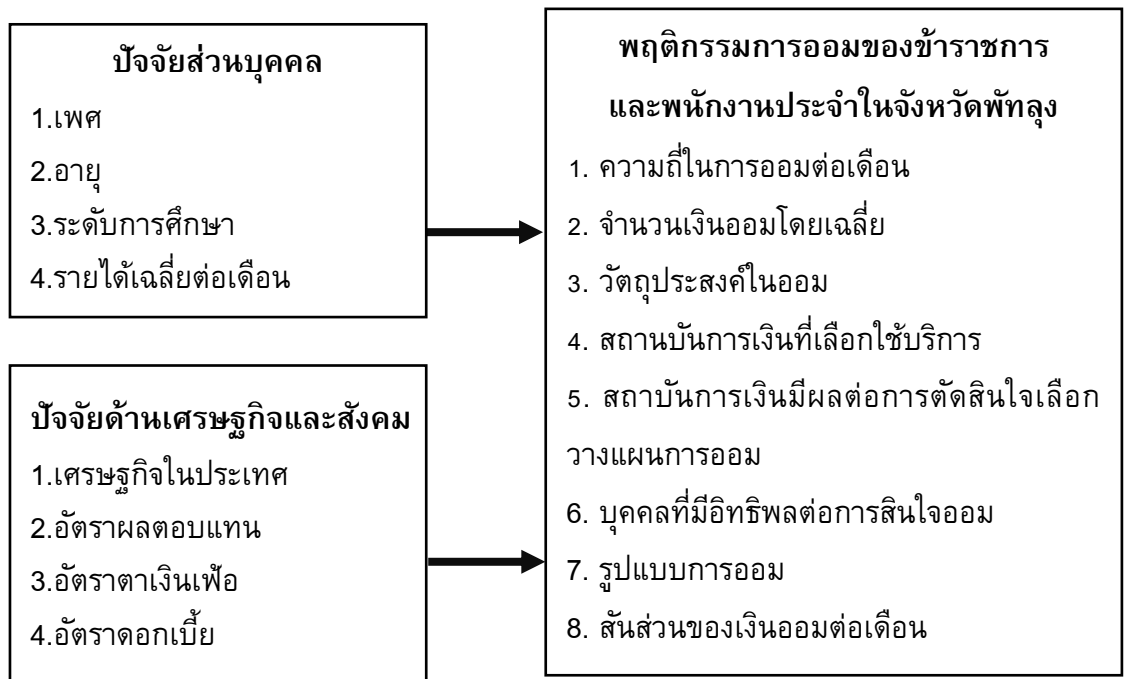
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งนี้สามารถ นำผลที่ได้จากงานวิจัยมาใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการจัดอบรม และให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทาง การเงิน เพื่อให้สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และควร มีนโยบายให้พนักงานเข้าร่วมการสำรวจทักษะทางการเงินเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ทราบถึงพัฒนาการ ของระดับทักษะทางการเงิน โดยนำข้อมูลดังกล่าวมาประกอบการจัดทำนโยบายเชิงพัฒนาเพื่อ ส่งเสริมทักษะทางการเงิน

ลลิตทิพย์ หาคา(2562) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผล การศึกษาพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่ต่างกันประชาชน ในเขตกรุงเทพมหานครมีพฤติกรรมการออมที่ไม่ต่างกัน ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือนและจำนวนคนที่ผู้ออมต้องดูแลที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติและเมื่อทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลต่อ พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านความเสี่ยง และปัจจัยด้านการสื่อสารทางการตลาด มีผลต่อพฤติกรรมการออมทั้งทางด้านจำนวนเงินออม วัตถุประสงค์ใน การออม และรูปแบบการออม

กรอบแนวคิดการวิจัย

ตัวแปรอิสระ (Independent Variable)

ตัวแปรตาม (Dependent Variable)



วิธีการดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร (Population) ทำการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ จำนวนแรงงานอายุ 15 ปีขึ้นไปที่มีงานทำ จำแนกตามอาชีพและเพศ ภาคใต้ เป็นรายจังหวัด ไตรมาสที่ 3 (กรกฎาคม-กันยายน) 2565 โดยมีจำนวนทั้งสิ้น 73,514 คน (สำนักงานสถิติแรงงานจังหวัดพัทลุง ,2565) กลุ่มตัวอย่าง (Sample) ที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้จากการคำนวณหาขนาดตัวอย่างจำนวนแรงงานที่เป็นข้าราชการและพนักงานรายได้ประจำในจังหวัดพัทลุง โดยใช้สูตร Yamena ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% เมื่อทราบขนาดของตัวอย่างแล้ว ผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Nonprobability sampling) และใช้วิธีการคัดเลือกแบบเจาะจง (Purposive Sampling) จากจำนวนแรงงานตามเพศ อายุ อาชีพรายงานสถิติแรงงานจำนวนแรงงานปี 65 โดยมีช่วงเวลาในการเก็บข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างคือระหว่างเดือนตุลาคม 2566 ถึงเดือนกันยายน 2566

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือการวิจัยที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ส่วนที่ 1 เกี่ยวกับปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนที่ 2 เกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม และส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับเป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง เป็นคำถามแบบตรวจสอบรายการ (Check list) ซึ่งมีลักษณะเป็นคำถามปลายปิดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือก จำนวน 8 ข้อ

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของกลุ่มตัวอย่าง โดยการแจกแจงค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) การวิเคราะห์ข้อมูลของปัจจัยความพึงพอใจของผู้มาใช้บริการ โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation, S.D.)
2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistic) เป็นการวิเคราะห์หิทธิพลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมของข้าราชการและพนักงานประจำใน

จังหวัดพัทลุง คือ การวิเคราะห์เปรียบเทียบความสัมพันธ์ของตัวแปรระหว่างกลุ่มตัวอย่างที่มากกว่า 2 กลุ่ม โดยใช้สถิติ Chi-square ในการทดสอบ

ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล สรุปได้ว่า เพศ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย (308 คน คิดเป็นร้อยละ 73.0) อายุ อายุระหว่าง 31-40 ปี มีจำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 47.6 ,อายุระหว่าง 21-30 ปี มีจำนวน 150 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5 ,อายุระหว่าง 41-50 ปี มีจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 11.6 และผู้มีอายุ 51 ปีขึ้นไป มีจำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.2 ตามลำดับ การศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรีมีจำนวน 298 คน คิดเป็นร้อยละ 70.6 ,สูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 11.4 ,ปวท./ปวส./อนุปริญญาจำนวน 39 คนคิดเป็นร้อยละ 9.2 ,มัธยมศึกษาตอนปลายมีจำนวน 31 คิดเป็นร้อยละ 7.3 และมีการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้นมีจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 ตามลำดับ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ช่วงรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ระหว่าง 10,000-20,000 บาท (298 คน คิดเป็นร้อยละ 70.6) รองลงมาได้แก่ 30,001-40,000 บาท 20,001-30,000 บาท มากกว่า 40,001 บาท และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท (104, 81 ,33 และ 31คน) ตามลำดับ

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยทางด้านพฤติกรรมการใช้บริการ สรุปได้ว่า ความถี่ในการออมต่อเดือน พบว่า มีช่วงความถี่ในการออมต่อเดือนมากที่สุดคือ ความถี่ในการออมเดือนละ 1-2 ครั้ง (275 คน คิดเป็นร้อยละ 65.2) จำนวนเงินออมของท่านโดยเฉลี่ยในแต่ละครั้ง พบว่า จำนวนเงินออมของท่านโดยเฉลี่ยในแต่ละครั้งมากที่สุดคือ จำนวนเงินครั้งละ 1,001-5,000 บาท (229 คน คิดเป็นร้อยละ 54.3)รองลงมา ได้แก่ ต่ำกว่า 1,000 บาทต่อครั้ง วัตถุประสงค์ในการออม พบว่า วัตถุประสงค์ในการออมโดยเฉลี่ยมากที่สุดคือ เพื่อเป็นเงินออมสำหรับคนในครอบครัว (167 คน คิดเป็นร้อยละ 39)รองลงมา ได้แก่ เพื่อเป็นเงินสำรองวัยเกษียณ การคาดหวังผลตอบแทนจากการออม เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อเป็นเงินเก็บไว้ท่องเที่ยว ตามลำดับ สถาบันการเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกวางแผนการ พบว่า เลือกสถาบันการเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกวางแผนการโดยเฉลี่ยมากที่สุดคือสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงมีต่อการตัดสินใจออมหรือลงทุน (235คน คิดเป็นร้อยละ 55.7) รองลงมา ได้แก่ สถาบันการเงินที่มีสถานที่สะดวกในการรับบริการมีผลต่อการออม สถาบันการเงินมีแอปพลิเคชันที่สะดวกต่อการใช้บริการ และสาขาหรือหน่วยให้บริการมีจำนวนมากในการเลือกใช้บริการ ตามลำดับ บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการสนใจออม พบว่าบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการสนใจออมโดยเฉลี่ยมากที่สุดคือ ตัวเอง รูปแบบการออมที่ตัดสินใจเลือกเลือกออมเงินหรือทรัพย์สินอื่น พบว่า รูปแบบการออมที่ท่านตัดสินใจเลือกเลือกออมเงินหรือทรัพย์สินอื่นมากที่สุดคือ สลากออมสิน (146 คน คิดเป็นร้อยละ 34.6) รองลงมา เงินฝากธนาคาร กองทุนรวม

ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ สลาก ธกส. ทองคำ สินทรัพย์ถาวรอื่น (99,86,40,37,10 และ 4 คน) ตามลำดับ **สัดส่วนของเงินออมต่อเดือน** พบว่า ช่วงสัดส่วนของเงินออมต่อเดือนของมากที่สุดคือ 5-10 %ของเงินเดือน (231 คน คิดเป็นร้อยละ 54.7) รองลงมา น้อยกว่า 5% ของเงินเดือน 10-15% ของเงินเดือน มากกว่า 15% ตามลำดับ

อภิปรายผล

อภิปรายผลการวิจัยความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง อภิปรายได้ว่าสรุปผลวิจัยได้ว่า อภิปรายผลการทดสอบโดยส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ที่มีส่วนใหญ่ 31-40 ปี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000-20,000 บาท และการศึกษาระดับปริญญาตรี มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง สอดคล้องกับงานวิจัย ลลนทิพย์ หาคา (2562) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่ต่างกันประชาชน ในเขต กรุงเทพมหานครมีพฤติกรรมการออมที่ไม่ต่างกัน ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือนและจำนวนคนที่ผู้ออมต้องดูแลที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิชามญช์ มะลิขาว (2554) เรื่องการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการซื้อเสื้อผ้าแฟชั่นสตรีผ่านสื่อสังคมออนไลน์เฟซบุ๊ก ผลการวิจัยพบว่า ลูก้าที่มี เพศ อายุ แตกต่างก็มีความสัมพันธ์ พฤติกรรมการซื้อเสื้อผ้าแฟชั่นสตรีผ่านสื่อสังคมออนไลน์เฟซบุ๊กที่แตกต่างกัน

อภิปรายผลการวิจัยความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง ปัจจัยด้านผลตอบแทน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง สอดคล้องกับงานวิจัย ธีรรัตน์ คงสา และนรรักษ์ บุญญานาม (2563) ปัจจัยต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี พบว่าพฤติกรรมการออม โดยมีความถี่ในการออม 1-2 ครั้ง ต่อเดือน จำนวนเงินออมต่อเดือนอยู่ที่ 3,000 - 5,000 บาทขึ้นไป ระยะเวลาในการออมมากกว่า 5 ปี เลือกการออมในรูปแบบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีสัดส่วนการออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15-20% ของ รายได้ และมีวัตถุประสงค์หลักในการออมเงินเพื่อการเกษียณ ในส่วนของปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกัน มีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน รวมถึงความ เพียงพอของเงิน วัยเกษียณที่

แตกต่างกัน มีปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออมในด้านทัศนคติการออม อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน และการวางแผนการเงิน ส่วนบุคคลแตกต่างกัน ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านเศรษฐกิจและสังคม นอกจากนี้ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม ได้แก่ ด้านอัตราผลตอบแทน และด้านทักษะทางการเงินมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงิน วัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ข้อเสนอแนะ

- 1) การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะกลุ่มตัวอย่าง พฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงาน ประจำในจังหวัดพัทลุง ดังนั้นการศึกษารังต่อไปควรศึกษาพฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่างหลากหลายกลุ่มมากขึ้น
- 2) การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถามออนไลน์กับกลุ่มตัวอย่าง พฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานประจำในจังหวัดพัทลุง ดังนั้นการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษา โดยการวิจัยเชิงคุณภาพในการเก็บข้อมูลการวิจัย ด้วยการสัมภาษณ์เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริโภค ได้แสดงความคิดเห็นทำให้ได้ข้อมูลเชิงลึก สามารถนำข้อมูลที่แท้จริงมาใช้ ในการพัฒนาและการส่งเสริมการออมให้กับประชากรได้

เอกสารอ้างอิง

- ชิษณุพงศ์ สุกกำ. (2560). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจซื้อสินค้าผ่านทางสื่อออนไลน์ของผู้บริโภคใน อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม*.วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศิลปากร
- ชุณหชัย จริยาพร้อม. (2562). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)*.สารนิพนธ์บริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ธานียะห์ ช่างวัฒนกุล. (2559). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสตูล*.สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). *การออม*.ค้นหาเมื่อ 3 กันยายน 2566 ,จาก <https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/saving.html>
- ธนาคารออมสิน.(2566).*รายงานการติดตามภาวะเงินฝากและการออม*.ค้นหาเมื่อ 5 กันยายน , จาก https://www.gsbresearch.or.th/wp-content/uploads/2023/05 /IN_hotissue _ saving_4_66.pdf

ธิดารัตน์ คงสา และนรรักษ์ บุญญานาม. (2563). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ* อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี. การประชุมวิชาการและนำเสนอผลงานวิชาการระดับชาติ (UTCC Academic Day) ครั้งที่ 4, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

พิชามญช์ มะลิขาว. (2554). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการซื้อเสื้อผ้าแฟชั่นสตรีผ่านสื่อสังคมออนไลน์เฟซบุ๊ก*. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ลงทุนแมน. (2561). *สรุปเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน แบบเข้าใจง่ายๆ*. ค้นหาเมื่อ 7 กันยายน 2566 , จาก <https://www.longtunman.com/9890>

ลลิตทิพย์ หาคำ. (2561). *พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย. (2565). *ผลการตอบแทนแค่ไหนที่เรียกว่าดี*. ค้นหาเมื่อ 7 กันยายน 2566, https://www.tfpa.or.th/9e6417ebffecf071/resources4_3_2_09.html

เสวีรังษณ์มณฑา. (2542). *พฤติกรรมผู้บริโภค*. กรุงเทพฯ: ซีรฟิล์มและไซเท็กซ์

Arens William F. (1999) *Contemporary advertising*. 7th ed. New York: McGraw-Hill.

Kotler, Philip. (1997). *Marketing Management: analysis, planning, implementation and control*. 9thed. New Jersey: A Simon & Schuster Company.