บทที่ 5
สรุปผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จังหวัดลำพูน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จังหวัดลำพูน โดยบทนี้จะกล่าวถึงสรุปผลการศึกษา การอภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

5.1 สรุปผลการศึกษา

5.1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 246 คน เป็นเพศหญิงมากที่สุดร้อยละ 59.8 กลุ่มอายุระหว่าง 20-30 ปี และ 31-40 ปี มากที่สุดร้อยละ 40.2 มีสถานภาพโสดมากที่สุดร้อยละ 60.6 จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มากที่สุด ร้อยละ 86.2 มีอายุงานระหว่าง 6-10 ปี มากที่สุด ร้อยละ 45.5 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน มากที่สุด ร้อยละ 60.2 ไม่มีรายได้พิเศษนอกเหนือจากงานประจำ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 42.7 มีรายได้ทั้งหมดเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 38.6 มีค่าใช้จ่ายประจำวันต่อเดือนระหว่าง 5,001 – 15,000 บาท มากที่สุดร้อยละ 57.7 ไม่มีภาระในการผ่อนซื้อหรือเช่าบ้าน มากที่สุด ร้อยละ 52.4 ไม่มีภาระค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาต่อเดือน มากที่สุด ร้อยละ 60.2 มีภาระค่าใช้จ่ายด้านการผ่อนหรือเช่าซื้อสินค้าต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 41.9 มีระดับการออมเงินต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 57.7 สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีค่าใช้จ่ายในการผ่อนซื้อหรือเช่าบ้านต่อเดือน มีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 64.1

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

5.1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับรูปแบบการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมหลายรูปแบบ โดยมีรูปแบบการออมในตลาดเงิน โดยออมเงินกับธนาคาร มากที่สุด ร้อยละ 80.5 รองลงมาตามลำดับ ได้แก่ ออมโดยการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ร้อยละ 43.1 ออมเงินกับบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัท

เครดิตฟองซิเอร์ ร้อยละ 9.8 ออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ร้อยละ 5.7 เหตุผลในการออม เนื่องจากมีความเสี่ยงต่ำ มากที่สุด ร้อยละ 61.4 มีระดับเงินออมในตลาดเงินไม่เกิน 100,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 63.9

สำหรับรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ ร้อยละ 89.8 รองลงมาตามลำดับ ได้แก่ ออมโดยการซื้อพันธบัตรภาครัฐ ร้อยละ 8.1 ออมโดยการซื้อหุ้นกู้เอกชน ร้อยละ 0.8 และมีการออมในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ (ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงิน) ร้อยละ 0.8 เหตุผลในการออม เนื่องจากมีความเสี่ยงต่ำมากที่สุด ร้อยละ 100.0 มีระดับเงินออมในตลาดตราสารหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 60.9

สำหรับรูปแบบการออมในตลาดทุน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีรูปแบบการออมในตลาดทุน ร้อยละ 65.4 รองลงมาตามลำดับ ได้แก่ ออมในตลาดทุนโดยการซื้อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 24.8 ออมโดยการซื้อหุ้นสามัญ ร้อยละ 6.5 ออมโดยการซื้อหน่วยลงทุนหรือตราสารแสดงสิทธิในทรัพย์สินของโครงการจัดการลงทุน ร้อยละ 4.1 เหตุผลในการออม เนื่องจากมีผลตอบแทนสูง มากที่สุด ร้อยละ 77.6 มีระดับเงินออมในตลาดทุนไม่เกิน 100,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 64.7

สำหรับการออมในรูปแบบอื่นๆ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ออมโดยการซื้อทองคำ ร้อยละ 50.8 รองลงมาตามลำดับ ได้แก่ ออมโดยการซื้อที่ดิน บ้าน ร้อยละ 29.3 ออมโดยการสะสมแสตมป์ ร้อยละ 10.2 ออมโดยการบูชาพระเครื่อง ร้อยละ 12.2 ออมโดยการซื้อเงินตราต่างประเทศ ร้อยละ 1.6 ออมโดยการลงทุนในวัตถุโบราณ ร้อยละ 3.2 และมีการออมแบบอื่นๆ นอกเหนือจากนี้ คือ เล่นแชร์ ร้อยละ 7.3 สะสมรถยนต์ ร้อยละ 0.8 เหตุผลในการออม เนื่องจากมีผลตอบแทนสูง มากที่สุด ร้อยละ 58.5 มีระดับเงินออมในรูปแบบอื่นๆ ไม่เกิน 100,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 81.7

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

5.1.3 ปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 71 แสดงสรุปปัจจัยด้านรูปแบบการออมที่มีผลต่อการออมในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านช่วงอายุ	ปัจจัยด้านรายได้	ปัจจัยด้านรายจ่าย	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
เพศชาย	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงจากการถูกโกง
เพศหญิง	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 71 (ต่อ) แสดงสรุปปัจจัยด้านรูปแบบการออมที่มีผลต่อการออมในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านช่วงอายุ	ปัจจัยด้านรายได้	ปัจจัยด้านรายจ่าย	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
เพศหญิง (ต่อ)				**การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ - อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ - ความเสี่ยงจากการถูกโกง
อายุ 20-30 ปี	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมในตลาดทุน** - อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 71 (ต่อ) แสดงสรุปปัจจัยด้านรูปแบบการออมที่มีผลต่อการออมในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านช่วงอายุ	ปัจจัยด้านรายได้	ปัจจัยด้านรายจ่าย	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
อายุ 31-40 ปี	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงจากการถูกโกง
อายุ 41-50 ปี	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 71 (ต่อ) แสดงสรุปปัจจัยด้านรูปแบบการออมที่มีผลต่อการออมในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านช่วงอายุ	ปัจจัยด้านรายได้	ปัจจัยด้านรายจ่าย	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
อายุ 41-50 ปี (ต่อ)				**การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงจากการถูกโกง
อายุมากกว่า 51 ปี	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	การทำบัญชีรายรับรายจ่าย หรืองบประมาณส่วนบุคคล ทำให้สามารถแยกหมวดหมู่ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้ และทำให้สามารถกำหนดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมถึงการออมเงินได้	**การออมในตลาดเงิน** - อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร - อายุของตราสาร - ราคาที่ซื้อขาย - ราคาไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด - ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน **การออมในตลาดทุน** - อัตราผลตอบแทน **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงจากการถูกโกง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 71 (ต่อ) แสดงสรุปปัจจัยด้านรูปแบบการออมที่มีผลต่อการออมในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านช่วงอายุ	ปัจจัยด้านรายได้	ปัจจัยด้านรายจ่าย	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
รายได้ไม่เกิน 10,000 บาท	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ
รายได้ 10,001 – 20,000 บาท	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 71 (ต่อ) แสดงสรุปปัจจัยด้านรูปแบบการออมที่มีผลต่อการออมในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านช่วงอายุ	ปัจจัยด้านรายได้	ปัจจัยด้านรายจ่าย	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
รายได้ 10,001 – 20,000 บาท (ต่อ)				**การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ
รายได้ 20,001 – 30,000 บาท	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงจากการถูกโกง
รายได้ 30,001 – 40,000 บาท	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ราคาที่ซื้อขาย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 71 (ต่อ) แสดงสรุปปัจจัยด้านรูปแบบการออมที่มีผลต่อการออมในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านช่วงอายุ	ปัจจัยด้านรายได้	ปัจจัยด้านรายจ่าย	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
รายได้ 30,001 – 40,000 บาท (ต่อ)				**การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท - อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงจากการถูกโกง
รายได้มากกว่า 40,001 บาท	อายุมีผลต่อระดับการออม	รายได้มีอิทธิพลต่อการออม	รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง	**การออมในตลาดเงิน** - อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อรูปแบบการออม **การออมในตลาดตราสารหนี้** - ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร **การออมในตลาดทุน** - ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท **การออมรูปแบบอื่น ๆ** - ความเสี่ยงจากการถูกโกง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จากตารางที่ 71 พบว่า จากการจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม ปัจจัยด้านช่วงอายุ คือ อายุมีผลต่อระดับการออม ปัจจัยด้านรายได้ คือ รายได้มีอิทธิพลต่อการออม ปัจจัยด้านรายจ่าย คือ รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุมากกว่า 51 ปีให้ความสำคัญที่ต่างกันออกไป คือ การทำบัญชีรายรับรายจ่าย หรืองบประมาณส่วนบุคคลทำให้สามารถแยกหมวดหมู่ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้ และทำให้สามารถกำหนดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมถึงการออมเงินได้

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุมากกว่า 51 ปี และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 40,001 บาทให้ความสำคัญที่ต่างกันออกไป คือ อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อรูปแบบการออม

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดตราสารหนี้ คือความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41-50 ปี และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 40,001 บาท ให้ความสำคัญที่ต่างกันออกไป คือ ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุมากกว่า 51 ปี ให้ความสำคัญในด้านความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร อายุของตราสาร ราคาที่ซื้อขาย ราคาไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด และความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และผู้ตอบแบบถามที่มีรายได้ 30,001-40,000 บาทให้ความสำคัญที่ต่างกันออกไป คือ ราคาที่ซื้อขาย

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 20-30 ปี และอายุมากกว่า 51 ปีให้ความสำคัญที่ต่างกันออกไป คือ อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 40,001 บาท คือ ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ และอัตราผลตอบแทนที่ต้องการ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 30,001-40,000 บาท คือ ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท และอัตราผลตอบแทนที่ต้องการ

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมรูปแบบอื่น ๆ คือ ความเสี่ยงจากการถูกโกง ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีอายุ 20-30 ปี และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาท และรายได้ 10,001-20,000 บาท ให้ความสำคัญที่ต่างกันออกไป คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

5.1.4 ปัญหาที่ประสบในการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีปัญหาในการออมกับตลาดเงิน ในเรื่องผลตอบแทนต่ำ มีปัญหาในการออมกับตลาดตราสารหนี้ คือ ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้ มีปัญหาในการออมกับตลาดทุน คือ ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง และมีปัญหาในการออมกับตลาดทุน คือ ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้

เมื่อพิจารณาปัญหาที่มีผลต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล สรุปได้ตามตาราง ดังนี้

ตารางที่ 72 แสดงสรุปปัญหาที่ประสบในการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัญหาในการออมกับตลาดเงิน	ปัญหาในการออมกับตลาดตราสารหนี้	ปัญหาในการออมกับตลาดทุน	ปัญหาในการออมกับรูปแบบอื่น ๆ
เพศชาย	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้
เพศหญิง	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้
อายุ 20-30 ปี	ไม่เข้าใจรูปแบบการให้บริการ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้
อายุ 31-40 ปี	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้
อายุ 41-50 ปี	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	ขาดข้อมูลข่าวสาร	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 72 (ต่อ) แสดงสรุปปัญหาที่ประสบในการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัญหาในการออมกับตลาดเงิน	ปัญหาในการออมกับตลาดตราสารหนี้	ปัญหาในการออมกับตลาดทุน	ปัญหาในการออมกับรูปแบบอื่น ๆ
อายุมากกว่า 51 ปี	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	- ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง - มีความเสี่ยงสูง	- ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้ - สภาพคล่องต่ำ
รายได้ไม่เกิน 10,000 บาท	ขาดข้อมูลข่าวสาร	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	ขาดข้อมูลข่าวสาร	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้
รายได้ 10,001 – 20,000 บาท	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้
รายได้ 20,001 – 30,000 บาท	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	มีความเสี่ยงสูง	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้
รายได้ 30,001 – 40,000 บาท	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้
รายได้มากกว่า 40,001 บาท	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้	มีความเสี่ยงสูง	ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จากตารางที่ 72 จากการจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามประสบปัญหาในการออมกับตลาดเงิน คือ ผลตอบแทนต่ำ ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 20-30 ปี ประสบปัญหา คือ ไม่เข้าใจรูปแบบการให้บริการ และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ ไม่เกิน 10,000 บาท ประสบปัญหา คือ ขาดข้อมูลข่าวสาร ปัญหาในการออมกับตลาดตราสารหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามประสบปัญหา คือ ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้ ปัญหาในการออมกับตลาดทุน ผู้ตอบแบบสอบถามประสบปัญหา คือ ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามอายุ 41-50 ปี และรายได้ไม่เกิน 10,000 บาทประสบปัญหา คือ ขาดข้อมูลข่าวสาร และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001-30,000 และรายได้มากกว่า 40,001

บาทประสบปัญหา คือ มีความเสี่ยงสูง ส่วนปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามประสบปัญหา คือ ไม่เข้าใจในการลงทุนประเภทนี้ ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุมากกว่า 51 ปี ประสบปัญหาเพิ่มอีก คือ สภาพคล่องต่ำ

5.2 อภิปรายผล

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จังหวัดลำพูน โดยพิจารณาตามรูปแบบการออม ปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมและความเสี่ยงของการออมเงิน อภิปรายผลการศึกษาได้ ดังนี้

จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออม 2 รูปแบบ จากรูปแบบการออม4 รูปแบบ คือ มีการออมในตลาดเงิน ได้แก่ ออมเงินกับธนาคาร และการออมรูปแบบอื่นๆ ได้แก่ ออมโดยการซื้อทองคำ แต่ไม่มีการออมในตลาดตราสารหนี้ และการออมในตลาดทุน โดยปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม ได้แก่ อายุมีผลต่อระดับการออม รายได้มีอิทธิพลต่อการออม และรายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง ส่วนปัจจัยด้านความเสี่ยงพบว่า มีปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม และปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมรูปแบบอื่น ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการถูกโกง

ผลการศึกษา เกี่ยวกับรูปแบบการออมในครั้งนี้มีรูปแบบการออมเงินกับธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545) ที่ศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 1 (เชียงใหม่) คือมีการออมเงินกับธนาคารเช่นเดียวกันและสอดคล้องกับการศึกษาของวราภรณ์ กิตติวรบุตร (2549) ที่ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย ในกรุงเทพมหานคร คือมีรูปแบบการออมเงินกับสถาบันการเงิน เช่นเดียวกัน

ในด้านปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม พบว่าปัจจัยด้านรายได้มีอิทธิพลต่อการออม ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของปณต พราหมณ์พันธุ์(2546) คือรายได้มีอิทธิพลต่อการจูงใจในการออมมากที่สุด และปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงินคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม ซึ่งไม่สอดคล้องกับการศึกษาของของวราภรณ์ กิตติวรบุตร (2549) ที่พบว่าปัจจัยย่อยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน คือ ระยะเวลาในการออม

ในด้านปัจจัยด้านช่วงอายุ พบว่า ปัจจัยย่อยอายุมีผลต่อระดับการออม ซึ่งสอดคล้องกับกับแนวคิดช่วงอายุ (Life Cycle) ที่กล่าวว่าช่วงอายุมีผลต่อระดับการออม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

5.3 ข้อค้นพบ

5.3.1 จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามเพศ

เพศชายให้ความสำคัญในเรื่องปัจจัยด้านช่วงอายุระดับมาก แต่เพศหญิงให้ความสำคัญระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยเพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญ คืออายุมีผลต่อระดับการออม ปัจจัยด้านรายได้เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญระดับมาก ปัจจัยย่อย เพศชายให้ความสำคัญระดับมากที่สุด คือ รายได้มีอิทธิพลต่อการออม เพศหญิงให้ระดับความสำคัญมาก คือ รายได้มีอิทธิพลต่อการออม ปัจจัยด้านรายจ่าย เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน ปัจจัยย่อย คือ รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมให้น้อยลง

ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดตราสารหนี้ เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน แต่เพศชายให้ความสำคัญระดับมาก ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ เพศหญิงให้ความสำคัญ ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร ด้านปัจจัยความเสี่ยงของการออมในตลาดทุน เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน แต่เพศชายให้ความสำคัญระดับมาก ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ เพศหญิงให้ความสำคัญระดับมาก ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ และอัตราผลตอบแทนที่ต้องการ ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมรูปแบบอื่น ๆ เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน แต่เพศชายให้ความสำคัญระดับมาก ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงจากการถูกโกง เพศหญิงให้ความสำคัญระดับมาก ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ และความเสี่ยงจากการถูกโกง

5.3.2 จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามอายุ

ปัจจัยด้านช่วงอายุ อายุระหว่าง 20-30 ปีให้ความสำคัญระดับมาก แต่อายุระหว่าง 31-40 ปี อายุระหว่าง 41-50 ปีและอายุมากกว่า 51 ปีให้ความสำคัญระดับปานกลาง และในแต่ละช่วงอายุไม่มีความแตกต่างกันในปัจจัยย่อย คือให้ความสำคัญระดับปานกลางในเรื่องอายุมีผลต่อระดับการออมและอายุมีผลต่อรูปแบบการออม ยกเว้นอายุระหว่าง 20-30 ปีให้ความสำคัญระดับมากในเรื่องอายุมีผลต่อระดับการออม

ปัจจัยด้านรายได้ อายุระหว่าง 20-30 ปี อายุระหว่าง 31-40 ปี และอายุระหว่าง 41-50 ให้ความสำคัญระดับมาก แต่อายุมากกว่า 51 ปีให้ความสำคัญระดับปานกลาง ปัจจัยย่อย อายุระหว่าง 20-30 ปี และอายุระหว่าง 41-50 ปี ให้ความสำคัญระดับมากที่สุด เรื่องรายได้มีอิทธิพลต่อการออม แต่

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

อายุระหว่าง 31-40 ปี และอายุมากกว่า 51 ปี ให้ความสำคัญระดับมาก เรื่องรายได้มีอิทธิพลต่อการออม และผู้ตอบแบบสอบถามอายุมากกว่า 51 ปี ให้ความสำคัญระดับปานกลางในเรื่องรายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม

ปัจจัยด้านรายจ่าย ทุกช่วงอายุให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน ปัจจัยย่อย คือ รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามอายุมากกว่า 51 ปี ปัจจัยย่อย คือ การทำบัญชีรายรับรายจ่าย หรืองบประมาณส่วนบุคคล ทำให้สามารถแยกหมวดหมู่ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้ และทำให้สามารถกำหนดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมถึงการออมเงินได้

ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน ทุกช่วงอายุให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน ปัจจัยย่อย คือ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามอายุมากกว่า 51 ปี ปัจจัยย่อย คือ อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อรูปแบบการออม

ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดตราสารหนี้ ทุกช่วงอายุให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน อายุระหว่าง 20-30 ปี และอายุระหว่าง 31-40 ปี ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ อายุระหว่าง 41-50 ปี ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร และอายุมากกว่า 51 ปี ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสาร อายุของตราสาร ราคาที่ซื้อขาย ราคาไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด และความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดทุน ทุกช่วงอายุให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน อายุระหว่าง 20-30 ปี ปัจจัยย่อย คือ อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ อายุระหว่าง 31-40 ปี และอายุระหว่าง 41-50 ปี ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ และอายุมากกว่า 51 ปี ปัจจัยย่อย คือ อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ ราคาที่ซื้อขาย และราคาไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด

ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมรูปแบบอื่น ๆ ทุกช่วงอายุให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน อายุระหว่าง 20-30 ปี ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจ อายุระหว่าง 31-40 ปี อายุระหว่าง 41-50 ปี และอายุมากกว่า 51 ปี ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงจากการถูกโกง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

5.3.3 จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยด้านช่วงอายุ รายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท และ 30,001 – 40,000 บาท ให้ความสำคัญระดับมาก แต่ รายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 10,000 บาท 10,001-20,000 บาท และมากกว่า 40,001 บาท ให้ความสำคัญระดับปานกลาง ปัจจัยย่อย คือ อายุมีผลต่อระดับการออม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท และ 30,001 – 40,000 บาท ให้ความสำคัญระดับมาก ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ย

ต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท 10,001-20,000 บาท และมากกว่า 40,001 บาท ให้ความสำคัญระดับปานกลาง

ปัจจัยด้านรายได้ ทุกระดับรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือนให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน ปัจจัยย่อย คือ รายได้มีอิทธิพลต่อการออม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน10,001-20,000 บาท และ30,001 – 40,000 บาท ให้ความสำคัญระดับมากที่สุด ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท 20,001 – 30,000 บาท และมากกว่า 40,001 บาท ให้ความสำคัญระดับมาก

ปัจจัยด้านรายจ่าย ทุกระดับรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือนให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน ปัจจัยย่อย คือ รายจ่ายมากทำให้มีทางเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท ให้ความสำคัญระดับมากที่สุด

ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดทุน และการออมรูปแบบอื่น ๆ ทุกระดับรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือนให้ความสำคัญระดับมากเช่นเดียวกัน ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 40,001 บาท ปัจจัยย่อยของปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน คือ อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อรูปแบบการออม ปัจจัยย่อยของปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดตราสารหนี้ และตลาดตราสารทุน คือ ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท และปัจจัยย่อยของปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมรูปแบบอื่น ๆ คือ ความเสี่ยงจากการถูกโกง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท ปัจจัยย่อยของปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน คือ ราคาที่ซื้อขาย ปัจจัยย่อยของปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดตราสารหนี้ คือ ราคาที่ซื้อขาย ปัจจัยย่อยของปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในทุน คือ ความเสี่ยงเฉพาะตัวของบริษัท และอัตราผลตอบแทนที่ต้องการ และปัจจัยย่อยของปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมรูปแบบอื่น ๆ คือ ความเสี่ยงจากการถูกโกง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

5.3.4 ปัญหาเกี่ยวกับการออม

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ประสบปัญหาในการออมกับตลาดเงิน คือ ผลตอบแทนต่ำ ปัญหาในการออมกับตลาดตราสารหนี้ คือ ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้ ปัญหาในการออมกับตลาดทุน คือ ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง และปัญหาในการออมรูปแบบอื่นๆ คือ ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้

จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามเพศ พบว่าเพศชายและเพศหญิง ส่วนใหญ่ประสบปัญหาในการออมกับตลาดเงิน คือ ผลตอบแทนต่ำ ปัญหาในการออมกับตลาดตราสารหนี้ คือ ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้ ปัญหาในการออมกับตลาดทุน คือ ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง และปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ คือ ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้ เช่นเดียวกัน

จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามอายุ พบว่าอายุระหว่าง 20-30 ปี ประสบปัญหาในการออมกับตลาดเงิน คือไม่เข้าใจรูปแบบการให้บริการ มากที่สุด ซึ่งต่างกับอายุระหว่าง 31-40 ปี และ41-50 ปี ประสบปัญหา คือ ผลตอบแทนต่ำ มากที่สุด และอายุมากกว่า 51 ปี ส่วนใหญ่ประสบปัญหา คือ ผลตอบแทนต่ำ และขาดข้อมูลข่าวสาร มากที่สุด ปัญหาในการออมกับตลาดตราสารหนี้ ทุกช่วงอายุส่วนใหญ่ประสบปัญหาในเรื่อง ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้ ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุมากกว่า 51 ปี ส่วนใหญ่ประสบปัญหาในเรื่องไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้ และไม่มั่นใจในบริษัทที่ออกหุ้นกู้ ปัญหาในการออมกับตลาดทุน อายุระหว่าง 20-30 ปี และ31-40 ปี ส่วนใหญ่ประสบปัญหาเรื่อง ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง อายุระหว่าง 41-50 ปี ส่วนใหญ่ประสบปัญหาเรื่อง ขาดข้อมูลข่าวสาร และอายุมากกว่า 51 ปี ส่วนใหญ่ประสบปัญหา คือ ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง และมีความเสี่ยงสูง ปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ ส่วนใหญ่ประสบปัญหาเรื่อง ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้ ยกเว้น ผู้ตอบแบบสอบถามอายุมากกว่า 51 ปี ส่วนใหญ่ประสบปัญหา คือ ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้ และสภาพคล่องต่ำ

จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าปัญหาในการออมกับตลาดเงินทุกระดับรายได้ส่วนใหญ่ประสบ คือ ผลตอบแทนต่ำ ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนใหญ่ประสบปัญหา คือ ผลตอบแทนต่ำ ไม่เข้าใจรูปแบบการให้บริการ และไม่มั่นใจกับการออมในตลาดเงินรูปแบบอื่น ๆ เช่น การประกันชีวิต การฝากเงินกับสหกรณ์ ปัญหาในการออมกับตลาดตราสารหนี้ พบว่าทุกระดับรายได้ส่วนใหญ่ประสบปัญหา คือ ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้ ปัญหาในการออมกับตลาดทุน พบว่าทุกระดับรายได้ส่วนใหญ่ประสบปัญหา คือ ไม่มีเวลาในการติดตามการเปลี่ยนแปลง ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท และมากกว่า 40,001 บาท ส่วนใหญ่ประสบปัญหา คือ มีความเสี่ยงสูง ปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ พบว่าทุกระดับรายได้ส่วนใหญ่ประสบปัญหา คือ ไม่เข้าใจการลงทุนประเภทนี้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

5.4 ข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จังหวัดลำพูน สามารถนำข้อมูลมาใช้เป็นประโยชน์ และเสนอแนะแนวทาง ที่ศึกษาในครั้งนี้ ดังต่อไปนี้

ปัจจัยด้านช่วงอายุ

พบว่าปัจจัยย่อยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ อายุมีผลต่อระดับการออม มีข้อเสนอแนะ คือ ควรมีการส่งเสริมและเผยแพร่ความรู้ในด้านการออมเงิน โดยคำนึงถึงช่วงชีวิต เช่น วัยเยาว์ บิดามารดาจะเป็นผู้แบกรับรายจ่าย ดังนั้นผู้เป็นบิดามารดาควรมีการออมเงินเพื่อลูก วัยทำงาน ควรมีการออมเงินในช่วงวัยทำงานไว้ใช้ในวัยชราให้พอเพียง และจำเป็นต้องหาวิธีทำให้เงินออมงอกเงยให้มากขึ้น เพื่อให้ชีวิตในวัยชราอยู่ได้สบาย ไม่ต้องพึ่งผู้อื่นด้านการเงิน

ปัจจัยด้านรายได้ และปัจจัยด้านรายจ่าย

พบว่าปัจจัยด้านรายได้ ปัจจัยย่อยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ รายได้มีอิทธิพลต่อการออม และปัจจัยด้านรายจ่าย ปัจจัยย่อยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ รายจ่ายมากทำให้มีเลือกรูปแบบการออมได้น้อยลง ยกเว้นคนอายุมากกว่า 51 ปี ปัจจัยย่อยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การทำบัญชีรายรับรายจ่าย หรืองบประมาณส่วนบุคคลทำให้สามารถแยกหมวดหมู่ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้ และทำให้สามารถกำหนดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมถึงการออมเงินได้ มีข้อเสนอแนะ คือ ควรมีการส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนการเงิน เพื่อจัดสรรเงินที่มีอยู่ให้พอเพียง และตรงกับจุดมุ่งหมายในชีวิต

ปัจจัยด้านความเสี่ยง

พบว่าปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบการออม มีข้อเสนอแนะ คือ

1. ควรมีการกระจายการออมในหลายรูปแบบ เพื่อกระจายความเสี่ยง

2. ควรมีการเผยแพร่ความรู้ในด้านการออมรูปแบบที่ช่วยลดภาระความเสี่ยงในชีวิต เช่น การถูกเลิกจ้าง ได้แก่ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เป็นต้น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

5.5 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

การศึกษาครั้งนี้เน้นการศึกษาในเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จังหวัดลำพูน ซึ่งขอบเขตประชากรคือ พนักงานรายเดือนที่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป ซึ่งในการศึกษาครั้งต่อไป ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

1. ควรศึกษาถึงรูปแบบการออมของพนักงานรายวัน และพนักงานที่มีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีเพิ่มขึ้นด้วย เพื่อเป็นการศึกษาถึงรูปแบบการออมของแรงงานไทย

2. ควรศึกษาเปรียบเทียบเรื่องรูปแบบการออมต่าง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่สามารถชนะปัจจัยเสี่ยง เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลให้กับผู้ออมได้ใช้ประโยชน์ในการออมให้เกิดประโยชน์สูงสุด

3. ควรศึกษาปัจจัยอื่น เช่น ปัจจัยด้านการตลาดที่มีผลต่อการออม เพื่อนำมากำหนดเป็นกลยุทธ์ในการสร้างแรงกระตุ้นให้มีการออมมากขึ้น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved