

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของผู้ประกอบการขนาดเล็ก 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม และ 3) เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค และเสนอแนะแนวทางการส่งเสริมการออมของผู้ประกอบการขนาดเล็กในภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง กลุ่มตัวอย่างมีจำนวน 423 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถาม ความเข้าใจตนเอง ความมีระเบียบวินัย ความสันโดษ การควบคุมตนเอง การเป็นแบบอย่างของบิดามารดา การรับรู้สภาพเศรษฐกิจของครอบครัว ค่านิยมในการบริโภคการใช้จ่าย ใช้สอยในชีวิต ความรู้เรื่องการวางแผนทางการเงินและการออม และพฤติกรรมการออม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ Mean, S.D., t-test, F-test, LSD และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) หาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบวัดโดยวิธีของครอนบาคแอลฟา (Cronbach's alpha) ได้ค่าระหว่าง 0.562-0.914 จากผลการวิจัยพบว่า

1) พฤติกรรมการออม มีค่าเฉลี่ย 4.73 จากคะแนนเต็ม 6

2) การทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยด้านเจ้าของธุรกิจ ได้แก่ สถานภาพสมรสและระยะเวลาในการประกอบอาชีพที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมของผู้ประกอบการขนาดเล็กแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านสถานประกอบการ พบว่า แหล่งเงินทุนในการนำมาประกอบธุรกิจประเภทเงินเก็บออมมีผลทำให้พฤติกรรมการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ กล่าวคือ ผู้ประกอบการที่ใช้เงินลงทุนเป็นเงินเก็บออมจะมีพฤติกรรมการออมมากกว่าผู้ประกอบการที่ไม่ลงทุนธุรกิจจากเงินเก็บออม และจากการศึกษาตัวแปรอิสระทั้งหมด 8 ตัวแปร พบว่ามีตัวแปร 5 ตัว ได้แก่ ความสันโดษ ความรู้เรื่องการวางแผนทางการเงินและการออม การควบคุมตนเอง ความเข้าใจตนเอง และการรับรู้สภาพเศรษฐกิจของครอบครัว ตามลำดับสามารถทำนายพฤติกรรมการออมได้ร้อยละ 41.1

3) การวิเคราะห์ปัญหาการออม พบว่า ผู้ประกอบการมีความจำเป็นต้องนำเงินที่ได้มาใช้ในการหมุนเวียนของกิจการจึงไม่สามารถออมเงินได้ ผลของการวิเคราะห์อุปสรรคการออมเนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจที่สินค้ามีราคาแพงขึ้นทำให้ต้นทุนสูงขึ้น แต่ไม่สามารถขึ้นราคาสินค้าได้ เพราะลูกค้าส่วนใหญ่มีรายรับเท่าเดิมหรือลดลง และผลการวิเคราะห์แนวทางในการส่งเสริมการออม ได้แก่ ควรปลูกฝังค่านิยมการออมให้กับบุตรหลานและปฏิบัติเป็นตัวอย่าง และแนะนำให้ทำประกันชีวิตในลักษณะของเงินออม

## Abstract

This research aimed to examine 1) savings behavior of the entrepreneurs of small businesses, 2) factors affecting savings behavior, and 3) savings problems and obstacles, and suggestions to promote savings behavior of small business entrepreneurs in the lower northeastern region. The study involved 423 entrepreneurs. A survey questionnaire was used to collect data, including self awareness, self-discipline, solitude, self-control, role model of the parents, the awareness of family economic status, consumption value, comprehension of financial planning and savings, and savings behavior. The statistics used to analyze data were Mean, S.D., t-test, F-test, LSD, and Multiple regression analysis. Cronbach's alpha was used to reveal the reliability of the instrument, having the value between 0.562-0.914.

The research results were as follows: 1) The average value of savings behavior was 4.73 out of 6. 2) The results of the hypothesis test revealed that the factor regarding the entrepreneurs themselves such as marital status and the different length of doing business affected their savings behavior with statistical significance, and the factor regarding the workplace indicated that the sources of fund used in their businesses affected their savings behavior differently with statistical significance. The entrepreneurs using their own savings had a higher sense of savings than those who did not invest using their own savings. The examination of 8 independent variables showed that 5 variables - solitude, comprehension of financial planning and savings, self-control, self awareness, and the awareness of family economic status were able to predict the savings behavior for 41.1%. 3) The analysis of savings problem found that the entrepreneurs hardly performed some savings due to the need to circulate their money into businesses. The analysis of savings obstacles showed that the current economic situation – the rise of product price and production cost, and the reduction of buying power obstructed attempts to perform savings. The analyzed suggestions to promote savings were creating value of good savings for young children, being a role model, and buying life insurance as a savings account.