

## บทคัดย่อ

งานวิจัยเฉพาะเรื่องหัวข้อเรื่อง การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินกับกลุ่มข้าราชการ (2) ศึกษาถึงปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมและรูปแบบระหว่างสองกลุ่ม และเปรียบเทียบความแตกต่าง โดยมีทฤษฎีเกี่ยวกับการออม และทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภค มาใช้ประกอบการอธิบาย

วิธีการศึกษาทำโดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 2 ส่วนดังนี้ คือ (1) ศึกษาโดยเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิ เป็นการศึกษาระดับปริมาณในข้อมูลด้านระดับการออม เพื่อให้เห็นภาพรวมและนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ปริมาณการออมได้อย่างมีประสิทธิภาพ (2) ศึกษาโดยเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ ซึ่งเป็นการศึกษาเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยการเก็บข้อมูลจากการสำรวจโดยการออกแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและปัจจัยกำหนดการออมกับกลุ่มเป้าหมาย 2 กลุ่มด้วยกัน คือ กลุ่มพนักงานในสถาบันการเงิน และ กลุ่มข้าราชการ แล้วนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อดูความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการออมและปัจจัยที่ทำให้การออมแตกต่างกันใน 2 กลุ่ม โดยใช้โปรแกรมทางสถิติ SPSS ช่วยในการประมวลผลข้อมูล

ผลการศึกษาพบว่าความแตกต่างของอาชีพทั้ง 2 กลุ่ม คือ กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการจะมีพฤติกรรมการเลือกออมเงินไม่แตกต่างกัน แต่ในด้านของการลงทุนทางการเงินจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน ส่วนสาเหตุของการไม่ออมเงินที่ทั้งสองกลุ่มมีความคิดเห็นเหมือนกัน ได้แก่ การมีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย การมีหนี้สิน การมีคนเลี้ยงดูในอุปการะ และผลตอบแทนน้อย ส่วนความคิดเห็นด้านสาเหตุของการไม่ลงทุนทางการเงินที่เหมือนกัน ได้แก่ การมีหนี้สิน การไม่มีความรู้ด้านการลงทุน ไม่เชื่อมั่นในสถานะเศรษฐกิจและการเมือง

ด้านการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนส่วนใหญ่ทั้ง 2 กลุ่มจะมีการกำหนดเงินออมไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ส่วนการจัดสรรเงินลงทุนทางการเงินพนักงานสถาบันการเงินจะไม่มีกำหนดไว้แน่นอน แต่กลุ่มข้าราชการจะกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน

ระดับและปริมาณการออมเงินในแต่ละเดือนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินโดยเฉลี่ยจะอยู่ที่ร้อยละ 15.62% คิดเป็นจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ย 5,669.58 บาทต่อเดือน ส่วนของข้าราชการจะอยู่ที่ร้อยละ 11.42% คิดเป็นจำนวนเงินออมเฉลี่ยเดือนละ 3,972.78 บาท ในด้านการลงทุนทางการเงินในแต่ละเดือนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินโดยเฉลี่ยจะอยู่ที่ร้อยละ 13.73%

คิดเป็นจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ย 6,745.05 บาทต่อเดือน ส่วนของข้าราชการจะอยู่ที่ร้อยละ 8.27% คิดเป็นจำนวนเงินออมเฉลี่ยเดือนละ 3,817.25 บาท

ด้านระยะเวลาในการเก็บออมและการลงทุนทางการเงิน พนักงานสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะเก็บออมและลงทุนทางการเงินมาแล้วเป็นระยะเวลา 2-5 ปี แต่ข้าราชการส่วนใหญ่จะเก็บออมและลงทุนทางการเงินมาแล้วเป็นระยะเวลา 5-10 ปี

ด้านแนวโน้มการออมเงินในอนาคตของพนักงานสถาบันการเงินจะออมเป็นปริมาณเพิ่มขึ้นและจะหันไปการลงทุนทางการเงินเป็นปริมาณที่เพิ่มมากขึ้นด้วยในอนาคต ส่วนข้าราชการก็ยังคงเน้นการออมเงินเป็นปริมาณที่เพิ่มมากขึ้นกว่าการลงทุนทางการเงิน

ส่วนวัตถุประสงค์ในการออมเงินของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเก็บไว้ยามชราเป็นหลักเช่นเดียวกับกลุ่มข้าราชการ ส่วนวัตถุประสงค์ในการลงทุนทางการเงิน ทั้ง 2 กลุ่มให้ความสำคัญกับผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว

โดยภาพรวมกลุ่มข้าราชการส่วนใหญ่มีรายได้ไม่น้อยกว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงิน จึงทำให้มีรายจ่ายที่มีปริมาณน้อยลงตามไปด้วย อีกทั้งยังเป็นกลุ่มที่กลัวความเสี่ยงมากกว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงิน ส่งผลถึงพฤติกรรมทางด้านการออมที่มีมากกว่าการลงทุน ถึงแม้ว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะเน้นไปที่การออมทรัพย์เช่นเดียวกัน แต่เมื่อมาพูดถึงกลุ่มที่เน้นการลงทุนก็จะเป็นปริมาณที่มากกว่ากลุ่มข้าราชการ โดยกลุ่มข้าราชการจะเน้นการออมไปในรูปของการฝากออมทรัพย์เช่นเดียวกับพนักงานสถาบันการเงิน ส่วนด้านการลงทุนทางการเงิน ข้าราชการจะเน้นการลงทุนทางการเงินไปที่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ส่วนพนักงานสถาบันการเงินจะเน้นการลงทุนในรูปของการประกันชีวิตและลงทุนในกองทุนรวม

ผลสรุปจากการศึกษาวิจัยในครั้งนี้เห็นว่าการออมเงินเป็นสิ่งสำคัญในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันสำหรับในทุกสาขาอาชีพไม่ว่าจะเป็นกลุ่มพนักงานสถาบันการเงิน กลุ่มข้าราชการ รวมไปถึงกลุ่มสาขาอาชีพอื่นๆ และวิธีในการเก็บออมที่ดีนั้นควรจะมีการกำหนดการออมในแต่ละเดือนไว้ให้เป็นปริมาณที่แน่นอนแล้วจึงค่อยนำเงินส่วนที่เหลือไปไว้ใช้สอยในชีวิตประจำวัน อีกทั้งรูปแบบของการออมเงินไม่ได้มีเพียงแต่การฝากเงินไว้กับธนาคารเพียงเท่านั้น การออมเงินยังสามารถแบ่งออกเป็นการลงทุนทางการเงินได้อีกหลายประเภท เพื่อให้การลงทุนทางการเงินสามารถทำงานได้และออกงายเป็นผลประโยชน์ที่สูงขึ้นกว่าการออมเงินในรูปแบบของการฝากธนาคารเพียงอย่างเดียว และในอนาคตจะสามารถนำเงินออมในปัจจุบันไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือยามเกษียณอายุต่อไปได้