

## บทที่ 6

### สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

#### 6.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินกับกลุ่มข้าราชการ (2) ศึกษาถึงปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมและรูปแบบระหว่างสองกลุ่ม และเปรียบเทียบความแตกต่าง โดยมีทฤษฎีเกี่ยวกับการออม และทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภค มาใช้ประกอบการอธิบาย

โดยมีการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างคือกลุ่มพนักงานในสถาบันการเงิน 300 คน และ กลุ่มข้าราชการ 300 คน ที่อาศัย และทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยกำหนดช่วงอายุที่จะทำการศึกษาในวัยทำงาน คือ ช่วงอายุ 23- 60 ปี แล้วจึงนำชุดแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การหาค่าความถี่, การหาค่าร้อยละ, และการหาค่า Z-test เพื่อทำการทดสอบและทำการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง การศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนทางการเงิน การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดการเลือกออมเงินและลงทุนทางการเงิน และการทดสอบสมมติฐาน

ในด้านของการเปรียบเทียบทางด้านความแตกต่างของอาชีพทั้ง 2 กลุ่ม คือ กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการจะมีพฤติกรรมการเลือกออมเงินไม่แตกต่างกัน แต่ในด้านของการลงทุนทางการเงินจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน ส่วนสาเหตุของการไม่ออมเงินที่ทั้งสองกลุ่มมีความคิดเห็นเหมือนกัน ได้แก่ การมีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย การมีหนี้สิน การมีคนเลี้ยงดูในอุปการะ และผลตอบแทนน้อย ส่วนความคิดเห็นด้านสาเหตุของการไม่ลงทุนทางการเงินที่

เหมือนกัน ได้แก่ การมีหนี้สิน การไม่มีความรู้ด้านการลงทุน ไม่เชื่อมั่นในสถานะเศรษฐกิจและการเมือง

ด้านการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนส่วนใหญ่ทั้ง 2 กลุ่มจะคิดมีพฤติกรรมเหมือนกัน คือ มีการกำหนดเงินออมไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ส่วนการจัดสรรเงินลงทุนทางการเงินจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน คือ พนักงานสถาบันการเงินจะไม่มีการกำหนดไว้แน่นอน 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

โดยภาพรวมกลุ่มข้าราชการส่วนใหญ่มีรายได้น้อยกว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงิน จึงทำให้มีรายจ่ายที่มีปริมาณน้อยลงตามไปด้วย อีกทั้งยังเป็นกลุ่มที่กลัวความเสี่ยงมากกว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงิน ส่งผลถึงพฤติกรรมทางด้านการออมที่มีมากกว่าการลงทุน ถึงแม้ว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะเน้นไปที่การออมทรัพย์เช่นเดียวกัน แต่เมื่อมาพูดถึงกลุ่มที่เน้นการลงทุน ก็จะเป็นปริมาณที่มากกว่ากลุ่มข้าราชการ โดยกลุ่มข้าราชการจะเน้นการออมไปในรูปของการฝากออมทรัพย์เช่นเดียวกับพนักงานสถาบันการเงิน ส่วนด้านการลงทุนทางการเงิน ข้าราชการจะเน้นการลงทุนทางการเงินไปที่กองทุนบำนาญบำนาญข้าราชการ (กบข.) ส่วนพนักงานสถาบันการเงินจะเน้นการลงทุนในรูปของการประกันชีวิตและลงทุนในกองทุนรวม

## 6.2 ข้อจำกัดของการศึกษา

การศึกษางานวิจัยในครั้งนี้มีข้อจำกัดในการศึกษา ซึ่งทำให้งานวิจัยฉบับนี้ยังมีข้อบกพร่องและความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลอยู่บ้าง ตัวอย่างของข้อจำกัดและปัญหาอุปสรรคในการทำงานวิจัยฉบับนี้ได้แก่

- 1) ความร่วมมือของผู้ตอบแบบสอบถามในการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน และตรงไปตรงมา
- 2) ทักษะความรู้ความเข้าใจในการตอบคำถามในแบบสอบถามของผู้ตอบแบบสอบถาม

## 6.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษา

ในการทำการศึกษารั้งต่อไป สามารถศึกษาพฤติกรรมของการออมและการลงทุน โดยเปรียบเทียบก่อนและหลังที่ได้ให้ความรู้เกี่ยวกับความสำคัญของการออมเงิน เพื่อดูพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลง และสามารถให้คำแนะนำกับผู้ออมเงินและลงทุนทางการเงินได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

#### 6.4 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน

จากการศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและการลงทุนทางการเงินของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ ทำให้เห็นได้ว่าการออมเงินเป็นสิ่งสำคัญในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันสำหรับในทุกสาขาอาชีพไม่ว่าจะเป็นกลุ่มพนักงานสถาบันการเงิน กลุ่มข้าราชการ รวมไปถึงกลุ่มสาขาอาชีพอื่นๆ และวิธีในการเก็บออมที่ดีนั้นควรจะมีการกำหนดการออมในแต่ละเดือนไว้ให้เป็นปริมาณที่แน่นอนแล้วจึงค่อยนำเงินส่วนที่เหลือไปไว้ใช้สอยในชีวิตประจำวัน อีกทั้งรูปแบบของการออมเงินไม่ได้มีเพียงแต่การฝากเงินไว้กับธนาคารเพียงเท่านั้น การออมเงินยังสามารถแบ่งออกเป็นการลงทุนทางการเงินได้อีกหลายประเภท เพื่อให้การลงทุนทางการเงินสามารถทำงานได้และออกเงยเป็นผลประโยชน์ที่สูงขึ้นกว่าการออมเงินในรูปแบบของการฝากธนาคารเพียงอย่างเดียว และในอนาคตจะสามารถนำเงินออมในปัจจุบันไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือยามเกษียณอายุต่อไปได้