

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ที่จะศึกษาถึงพฤติกรรมการออม รูปแบบการออม ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบท่อการออมและความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออมของภาคครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง โดยใช้ข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ตัวอย่าง ซึ่งสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออม และปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน สรุปผลได้ดังนี้

1) ข้อมูลทั่วไปของครัวเรือน

ครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 500 ราย พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่เลือกออมเงินส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 255 ราย คิดเป็นร้อยละ 51 และส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 21-30 จำนวน 219 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.8 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 250 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 มีสถานภาพสมรส จำนวน 245 ราย คิดเป็นร้อยละ 49 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 3 คน จำนวน 328 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.6 มีรายได้เฉลี่ยอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 237 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.4 มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 233 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.6

2) ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมของครัวเรือน

ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ได้ผลดังนี้ จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 500 ราย เลือกออมเงิน จำนวน 426 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่ออมเงิน จำนวน 74 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.8 จำนวนเงินที่ออมอยู่ระหว่าง 1,001-5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 224 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.8 ส่วนใหญ่ออมเงินมาเป็นเวลา 1-3 ปี จำนวน 159 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.8 ส่วนใหญ่ออมเงินเป็นรายเดือน คิดเป็นร้อยละ 32.08 และฝากเงินไว้กับธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 36.26 และ ออมโดยไม่ผ่านสถาบันทางการเงิน โดยส่วนใหญ่ จะซื้อทองคำเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 71.09

3) ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปางด้วยแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ด้วยเทคนิควิธีวิเคราะห์ด้วยการประมาณภาวะความน่าจะเป็นที่สูงสุด (Maximum Likelihood Estimate: MLE) และใช้เทคนิควิเคราะห์ Marginal Effects ผลการศึกษาได้ค่า Log Likelihood Function เท่ากับ -133.5795 ค่า Restricted Log Likelihood เท่ากับ -209.6121 ค่า Chi-squared เท่ากับ 152.0651 ค่า McFadden R^2 เท่ากับ 0.36273 ค่าความถูกต้องของการทำนาย เท่ากับ 90.60 %

โดยปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปางที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% ($\alpha = 0.01$) ได้แก่ ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง และปัจจัยการออมเพื่อวัยเกษียณ ส่วนปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha = 0.05$) ได้แก่ ปัจจัยด้านการกำหนดเวลาในการรับผลตอบแทน ปัจจัยด้านระดับการศึกษา ปัจจัยด้านชื่อเสียง ของธนาคาร ปัจจัยด้านออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย และปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ($\alpha = 0.1$) ได้แก่ ปัจจัยด้านสิทธิในการลดหย่อนภาษี ปัจจัยด้านการกำหนดวงเงินออม ปัจจัยด้านเสถียรภาพของมูลค่าตัวผลิตภัณฑ์ที่มีผลต่อการออม ปัจจัยด้านภาวะเงินเฟ้อ และปัจจัยด้านออมเงินสมทบประกันสังคม ตามลำดับโดยเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยต่าง ๆ ได้ดังนี้

ปัจจัยการออมเพื่อวัยเกษียณ การออมเพื่อวัยเกษียณ จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสตัดสินใจออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 40.84

ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง ถ้าทำเลที่ตั้งของธนาคารมีความเหมาะสม จะทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสหันมาออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 32.8

ปัจจัยด้านกำหนดเวลาในการรับ ถ้ากลุ่มตัวอย่างคำนึงถึงระยะเวลาในการรับผลตอบแทน จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.44

ชื่อเสียงของธนาคาร หากกลุ่มตัวอย่างไม่สนใจปัจจัยด้านชื่อเสียง ของธนาคาร จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.11

การออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย หากกลุ่มตัวอย่างไม่สนใจการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.21

สิทธิในการลดหย่อนภาษี การคำนึงถึง สิทธิในการลดหย่อนภาษี จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.14

ออมเงินสมทบประกันสังคม การคำนึงถึงการออมเงินสมทบประกันสังคมจะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.93

เสถียรภาพของมูลค่าตัวผลิตภัณฑ์ จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.61

ปัจจัยด้านระดับการศึกษา ถ้ากลุ่มตัวอย่างมีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.44

การกำหนดวงเงินออม หากกลุ่มตัวอย่างไม่กำหนดวงเงินออม จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.39

ภาวะเงินเฟ้อ การไม่คำนึงถึงภาวะเงินเฟ้อ จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.55

5.2 ข้อเสนอแนะ

1) ข้อเสนอแนะด้านนโยบาย

ภาครัฐควรเข้ามามีบทบาทในการส่งเสริมจูงใจครัวเรือนให้มีการออม ให้ประชาชนเห็นความสำคัญในการออมและส่งเสริมให้เงินออมเข้าสู่ในระบบที่จะก่อให้เกิดผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่ ควรเสริมสร้างรายได้ที่มั่นคงให้ประชาชน ตลอดจนปลูกฝังให้ทั้งเด็กและผู้ใหญ่รักและมีวินัยในการออม การประหยัดและการใช้จ่ายตามนโยบายเศรษฐกิจพอเพียง หากภาคครัวเรือนมีการออมเพิ่มมากขึ้น เงินออมก็จะแหล่งเงินทุนที่ส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนจะส่งผลต่อเสถียรภาพและความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ

เพิ่มช่องทางในการการรณรงค์ให้ประชาชนเห็นความสำคัญการออมเพิ่มขึ้น ให้ข้อมูลข่าวสารทางการเงินควรรีให้ครอบคลุมประชาชนทุกวัย โดยเริ่มปลูกฝังทัศนคติตั้งแต่วัยเด็กผ่านระบบการศึกษาหรือให้มีการออมระดับชุมชน กลุ่มออมทรัพย์ เพื่อให้ประชาชนรู้จักการออม

2) ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

ควรมีการศึกษาถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อการออมเพิ่มเติม เช่น ภาระหนี้สินหรือรายจ่ายอื่นที่ไม่สามารถทำให้ออมเงินได้หรือออมเงินได้น้อย เพื่อให้เห็นความแตกต่างหรือข้อได้เปรียบเพื่อนำไปปรับใช้ในผลิตภัณฑ์การออมต่อไป