

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

จากผลงานวิจัยเรื่องแบบแผนการออมของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ สามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผลการศึกษาและข้อเสนอแนะได้ดังต่อไปนี้

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ทั่วไปคือศึกษาแบบแผนการออมของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และมีวัตถุประสงค์เฉพาะคือ

1. เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของพนักงานสถาบันการเงินในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
2. เพื่อศึกษาประเภทการออมของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
3. เพื่อศึกษาแบบแผนการออมของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
4. เพื่อศึกษาระดับการออมและความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS) ของพนักงานสถาบันการเงิน ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

โดยการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา (descriptive research) โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากการใช้แบบสอบถาม เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเพื่ออธิบายลักษณะของข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้จากกลุ่มตัวอย่างพนักงานสถาบันการเงินซึ่งประกอบไปด้วยพนักงานธนาคารและพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ที่อยู่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมด 340 คน สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ลักษณะทั่วไปของพนักงานสถาบันการเงิน

ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย มีอายุระหว่าง 20-30 ปี มีสถานภาพโสดและมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวโดยเฉลี่ยจำนวน 3-4 คน ด้านการศึกษาส่วนใหญ่เป็นผู้สำเร็จศึกษาระดับปริญญาตรี และมีอาชีพเป็นพนักงานธนาคาร ตำแหน่งด้านบัญชี/การเงิน มีประสบการณ์ทำงานด้านการเงินในช่วง 1-10 ปี

รายได้ของตนเองของพนักงานสถาบันการเงินส่วนใหญ่มีรายได้ในช่วงระหว่าง 200,001 - 300,000 บาทต่อปี และมีรายได้ของครอบครัวอยู่ในช่วงระหว่าง 500,001 - 1,000,000 บาทต่อปี ส่วนค่าใช้จ่าย มีค่าใช้จ่ายของตนเองในช่วงระหว่าง 100,001-200,000 บาทต่อปี มีค่าใช้จ่ายรวมของครอบครัวอยู่ในช่วงระหว่าง 100,001 - 150,000 บาทต่อปี และมีหนี้สินอยู่ในช่วงระหว่าง 1,000,001-2,000,000 บาท

2. ประเภทของการออมของพนักงานสถาบันการเงิน

ส่วนใหญ่มีการออมในประเภทการออมทางตรงและทางอ้อมทั้ง 2 ประเภท คิดเป็นร้อยละ 74.1 มีประเภทการออมทางอ้อมเพียงประเภทเดียว คิดเป็นร้อยละ 24.1 และมีประเภทการออมทางตรงเพียงประเภทเดียว คิดเป็นร้อยละ 1.8

3. แบบแผนการออมของพนักงานสถาบันการเงิน

จากการศึกษาพบว่าพนักงานสถาบันการเงินมีแบบแผนการออม โดยสามารถจำแนกตามระดับตำแหน่งได้ดังนี้

3.1 พนักงานสถาบันการเงินทุกระดับตำแหน่ง จำนวน 340 คน โดยส่วนใหญ่มีการออมในประเภทการออมทางตรงและทางอ้อมทั้ง 2 ประเภท คิดเป็นร้อยละ 74.1 ในประเภทการออมทางตรง โดยส่วนใหญ่ไม่มีการออม คิดเป็นร้อยละ 24.1 ส่วนในประเภทการออมทางอ้อม โดยส่วนใหญ่มีการออมอยู่ในรูปเงินฝาก/สวัสดิการทั้ง 2 รูปแบบ คิดเป็นร้อยละ 79.1

3.2 ฝ่ายบริหารมีจำนวน 23 คน โดยส่วนใหญ่มีการออมในประเภทการออมทางตรงและทางอ้อมทั้ง 2 ประเภท คิดเป็นร้อยละ 95.7 ในประเภทการออมทางตรง โดยส่วนใหญ่มีการออมในรูปหลักทรัพย์/รูปสวัสดิการทั้ง 2 รูปแบบและในรูปหลักทรัพย์รูปแบบเดียว คิดเป็นร้อยละ 30.4 และในประเภทการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่มีการออมอยู่ในรูปการออมในรูปเงินฝาก/รูปสวัสดิการทั้ง 2 รูปแบบ คิดเป็นร้อยละ 82.6

3.3 ฝ่ายสินเชื่อ/การลงทุน มีจำนวน 71 คน โดยส่วนใหญ่มีการออมในประเภทการออมทางตรงและทางอ้อมทั้ง 2 ประเภท คิดเป็นร้อยละ 81.7 ในประเภทการออมทางตรง โดยส่วนใหญ่มีการออมในการออมในรูปสินทรัพย์/รูปสวัสดิการทั้ง 2 รูปแบบ คิดเป็นร้อยละ 18.3 และในประเภทการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่มีการออมอยู่ในรูปการออมในรูปเงินฝาก/รูปสวัสดิการทั้ง 2 รูปแบบ คิดเป็นร้อยละ 87.3

3.4 ฝ่ายบัญชี/การเงิน มีจำนวน 205 คน โดยส่วนใหญ่มีการออมในประเภทการออมทางตรงและทางอ้อมทั้ง 2 ประเภท คิดเป็นร้อยละ 68.3 ในประเภทการออมทางตรง โดยส่วนใหญ่ไม่มีการออมในประเภททางตรง คิดเป็นร้อยละ 30.2 และในประเภทการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่มีการออมอยู่ในรูปการออมในรูปเงินฝาก/รูปสวัสดิการทั้ง 2 รูปแบบ คิดเป็นร้อยละ 77.1

3.5 ฝ่ายขาย/การตลาด มีจำนวน 41 คน โดยส่วนใหญ่มีการออมในประเภทการออมทางตรงและทางอ้อมทั้ง 2 ประเภท คิดเป็นร้อยละ 78.1 ในประเภทการออมทางตรง โดยส่วนใหญ่มีการออมรูปหลักทรัพย์รูปแบบเดียว คิดเป็นร้อยละ 29.3 ในประเภทการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่มีการออมอยู่ในรูปการออมในรูปเงินฝาก/รูปสวัสดิการทั้ง 2 รูปแบบ คิดเป็นร้อยละ 73.2

4. ระดับการออมของพนักงานสถาบันการเงิน

จากการศึกษาพบว่าพนักงานสถาบันการเงินมีระดับการออม โดยสามารถจำแนกตามระดับตำแหน่งได้ดังนี้

4.1 ระดับการออมของพนักงานสถาบันการเงิน จำนวน 340 คน ในประเภทการออมทางตรง ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบปณิกสงเคราะห์ โดยคิดเป็นร้อยละ 48.2 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 968 บาทต่อปี รองลงมาเป็นการออมในรูปแบบทองคำ คิดเป็นร้อยละ 24.4 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 58,916 บาทต่อปี ส่วนการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยคิดเป็นร้อยละ 81.5 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 77,584 บาทต่อปี รองลงมาเป็นการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคิดเป็นร้อยละ 67.4 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 10,741 บาทต่อปี

4.2 ระดับการออมของตำแหน่งฝ่ายบริหาร จำนวน 23 คน ในประเภทการออมทางตรง ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบปณิกสงเคราะห์ โดยคิดเป็นร้อยละ 60.9 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 2,546 บาทต่อปี รองลงมาเป็นการออมในรูปแบบหุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 56.5 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 294,615 บาทต่อปี ส่วนการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบกองทุนประกันสังคมโดยคิดเป็นร้อยละ 78.3 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 8,972 บาทต่อปี รองลงมาเป็นการออมในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 73.9 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 10,741 บาทต่อปีและ 160,000 บาทต่อปี ตามลำดับ

4.3 ระดับการออมของตำแหน่งฝ่ายสินเชื่อ/การลงทุน จำนวน 71 คน ในประเภทการออมทางตรง ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบปณิกสงเคราะห์ โดยคิดเป็นร้อยละ 43.7 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 796 บาทต่อปี รองลงมาเป็นการออมในรูปแบบทองคำ คิดเป็นร้อยละ 33.8 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 55,400 บาทต่อปี ส่วนการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยคิดเป็นร้อยละ 87.3 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 80,836 บาทต่อปี รองลงมาเป็นการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 74.6 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 9,997 บาทต่อปี

4.4 ระดับการออมของตำแหน่งฝ่ายบัญชี/การเงิน จำนวน 205 คน ในประเภทการออมทางตรง ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบปณิกสงเคราะห์ โดยคิดเป็นร้อยละ 51.2 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 668 บาทต่อปี รองลงมาเป็นการออมในรูปแบบทองคำ คิดเป็นร้อยละ 19.0 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 54,333 บาทต่อปี ส่วนการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยคิดเป็นร้อยละ 81.0 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 71,872 บาทต่อปี

รองลงมาเป็นการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 66.8 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 9,247 บาทต่อปี

4.5 ระดับการออมของตำแหน่งฝ่ายขาย/การตลาด จำนวน 41 คน ในประเภทการออมทางตรง ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบหุ้นสามัญและทองคำ โดยคิดเป็นร้อยละ 34.1 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 107,333 บาทต่อปีและ 48,678 บาทต่อปี ตามลำดับ รองลงมาเป็นการออมในรูปแบบแผนกิจสงเคราะห์ คิดเป็นร้อยละ 31.7 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 1,584 บาทต่อปี ส่วนการออมทางอ้อม ส่วนใหญ่เลือกที่จะออมเงินในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยคิดเป็นร้อยละ 73.2 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 56,450 บาทต่อปี รองลงมาเป็นการออมในกองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 63.4 โดยมีระดับการออมเฉลี่ยเท่ากับ 15,115 บาทต่อปี

5. ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS) ของพนักงานสถาบันการเงิน

ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS) ของกลุ่มอาชีพพนักงานสถาบันการเงินสามารถสรุปผลการวิเคราะห์ได้จากสมการ $S = a + bY_d$ ตามแบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา โดยที่ค่า b คือความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS) ซึ่งจำแนกตามระดับตำแหน่งได้ดังนี้

(1) ฝ่ายบริหาร ค่า $b = 0.807$ อธิบายได้ว่าถ้ารายได้ของตนเองต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 1 บาท จะมีผลทำให้จำนวนเงินออมต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 0.807 บาท ในทิศทางเดียวกัน

(2) ฝ่ายสินเชื่อ/การลงทุน ค่า $b = 0.823$ อธิบายได้ว่าหากรายได้ของตนเองต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 1 บาท จะมีผลทำให้จำนวนเงินออมต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 0.823 บาทในทิศทางเดียวกัน

(3) ตำแหน่งฝ่ายบัญชี/การเงิน ค่า $b = 0.861$ อธิบายได้ว่าหากรายได้ของตนเองต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 1 บาท จะมีผลทำให้จำนวนเงินออมต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 0.861 บาทในทิศทางเดียวกัน

(4) ตำแหน่งฝ่ายขาย/การตลาด ค่า $b = 0.836$ อธิบายได้ว่าหากรายได้ของตนเองต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 1 บาท จะมีผลทำให้จำนวนเงินออมต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 0.836 บาทในทิศทางเดียวกัน

(5) รวมทุกระดับตำแหน่ง ค่า $b = 0.842$ อธิบายได้ว่าหากรายได้ของตนเองต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 1 บาท จะมีผลทำให้จำนวนเงินออมต่อปีเพิ่มขึ้น(ลดลง) 0.842 บาท ในทิศทางเดียวกัน

โดยที่ค่า b ที่มีค่าสูงนั้นเป็นเพราะการศึกษาในครั้งนี้ได้รวมจำนวนเงินที่เป็นการใช้จ่ายในการบริโภค โดยถือเป็นจำนวนเงินที่ทำการออมในรูปแบบหนึ่ง เช่น การใช้จ่ายในอสังหาริมทรัพย์ สามารถถือได้ว่าเป็นการออมในรูปแบบสินทรัพย์ เป็นต้น ดังแสดงในตารางที่ 5.28

ตารางที่ 5.1 สรุปค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS) ของพนักงานสถาบันการเงิน

ระดับตำแหน่ง	$S = a + bY_d$
ฝ่ายบริหาร	$S = -31483.70 + 0.807 Y_d$
ฝ่ายสินเชื่อ / การลงทุน	$S = -66856.72 + 0.823 Y_d$
ฝ่ายบัญชี / การเงิน	$S = -70222.00 + 0.861 Y_d$
ฝ่ายขาย / การตลาด	$S = -40910.39 + 0.836 Y_d$
รวมทุกระดับตำแหน่ง	$S = -64019.13 + 0.842 Y_d$

b = ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS)

5.2 อภิปรายผลการศึกษา

ผลการศึกษาเรื่อง แบบแผนการออมของพนักงานสถาบันการเงินในอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ สามารถนำมาอภิปรายได้ดังต่อไปนี้

1. ในการศึกษาลักษณะทั่วไปของพนักงานสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ตำแหน่งฝ่าย บัญชีและการเงิน ที่มีอายุระหว่าง 20-30 ปีและมีการศึกษาในระดับปริญญาตรี ซึ่งแสดงว่ายังเป็น กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินที่อยู่ในวัยที่เพิ่งเริ่มทำงานและยังมีระดับรายได้ที่ไม่สูงมาก ซึ่งเป็นไป ตามอายุและประสบการณ์ทำงานด้านการเงินที่ยังมีน้อยอยู่

2. ประเภทการออมของพนักงานสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่มีการออมในประเภททางตรงและ ประเภททางอ้อมทั้ง 2 รูปแบบ ซึ่งแสดงว่าการออมนั้นได้ถูกกระจายโดยมีการแบ่งการออมไปในยัง ประเภทต่างๆ ทั้งนี้เป็นเพราะการออมในแต่ละประเภทก็จะมีรูปแบบการออมที่สามารถให้ ผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์ที่ตอบสนองความต้องการในการออมของผู้ออมได้ และนอกจากนี้ ยังเป็นการลดความเสี่ยงในการออมได้อีกทางหนึ่ง

3. แบบแผนการออมของพนักงานสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่พบว่าอยู่ในรูปเงินฝากแบบออม ทรัพย์ เนื่องจากเป็นวิธีการออมที่ง่ายและสะดวกสบาย มีความเสี่ยงต่ำ ก่อให้เกิดรายได้และสามารถ เปลี่ยนมาเป็นเงินสดได้ง่าย

ส่วนการออมในรูปแบบของสวัสดิการได้รับความนิยมน้อยลงมา ซึ่งการออมในรูปแบบ สวัสดิการนี้เป็นการออมในระยะยาว โดยเป็นการออมเพื่อเป็นหลักประกันในการใช้จ่ายยามเกษียณ ให้อุปถัมภ์หรือใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและยังได้รับสิทธิประโยชน์จากภาษี ซึ่งเป็นการออมที่ง่าย และสะดวกเช่นกัน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม ประกันชีวิต เป็นต้น

สำหรับการออมในรูปแบบของหลักทรัพย์และสินทรัพย์ ซึ่งผู้ออมในรูปแบบนี้ต้องการที่จะนำเงินออมนั้นมาเสี่ยงเพื่อเก็งกำไรมากกว่าที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินซึ่งให้ผลตอบแทนที่น้อยกว่า

ซึ่งแสดงว่าแบบแผนการออมของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินที่มีการออมอยู่ในรูปแบบต่างๆ นั้นสอดคล้องกับทฤษฎีความต้องการถือเงินของ Keynes ที่ได้แบ่งความต้องการถือเงินของประชาชนออกไปตามแรงจูงใจในการถือเงินที่แตกต่างกัน

4. ระดับการออมและความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS) ของพนักงานสถาบันการเงิน จากผลการศึกษาสามารถสรุปได้ว่า ระดับการออมจะมีระดับที่แตกต่างกัน เป็นผลมาจากปัจจัยหลายๆอย่างทั้งระดับรายได้ของผู้ออม ประสบการณ์ของผู้ออม มูลค่าของการออมหรือข้อจำกัดต่างๆในการออมในรูปแบบนั้นๆ เช่นในรูปแบบเงินฝาก พบว่าตำแหน่งฝ่ายบริหารจะมีระดับการออมที่สูงกว่าตำแหน่งอื่นๆ ซึ่งเป็นเพราะการที่มีรายได้ที่สูงกว่า รองลงมาคือฝ่ายสินเชื่อ/การลงทุน ฝ่ายขาย/การตลาดและฝ่ายบัญชี/การเงิน ตามลำดับ

สำหรับความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมเฉลี่ยต่อปีกับจำนวนเงินออมต่อปีเท่ากับ 0.842 แสดงให้เห็นว่า รายได้มีอิทธิพลต่อการออม และแสดงให้เห็นว่ากลุ่มอาชีพพนักงานสถาบันการเงินเมื่อมีระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้นก็จะมี การออมที่เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ของจอห์น เมนาร์ด เคนส์ ที่กล่าวว่าเมื่อบุคคลมีรายได้สูงขึ้นก็จะมีแนวโน้มการออมที่มากขึ้นด้วยเช่นกัน

5.3 ข้อเสนอแนะ

จากการสรุปและอภิปรายผลการศึกษา สามารถนำมาเป็นข้อเสนอแนะในการออมได้ดังต่อไปนี้

1. ประชาชนทั่วไปหรือผู้ที่สนใจการออม ควรจะมีการกระจายการออมไปยังการออมประเภทต่างๆทั้งประเภททางตรงและทางอ้อม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ตนเองและยังเป็นการลดความเสี่ยงในอีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ควรพิจารณาถึงความเสี่ยงจากปัจจัยอื่นๆ เช่น สภาพเศรษฐกิจและสังคม อัตราแลกเปลี่ยน อัตราเงินเฟ้อ ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

2. สถาบันการเงินหรือองค์กรต่างๆ ควรมีการนำเสนอหรือพัฒนาผลิตภัณฑ์การออมรูปแบบใหม่ๆ โดยเฉพาะการออมที่เป็นที่นิยม เช่นรูปเงินฝากออมทรัพย์และรูปสวัสดิการต่างๆ เพื่อเป็นหลักประกันและสร้างความมั่นใจให้กับผู้ออมว่าจะได้รับผลประโยชน์จากการออม

3. ธนาคารแห่งประเทศไทย ควรมีการกำหนดนโยบายส่งเสริมการออมให้แก่สถาบันการเงินในสังกัด เช่นการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากภาษีที่จะได้รับจากการออม การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และการเพิ่มสวัสดิการที่จะได้รับจากการออมรูปแบบต่างๆ เป็นต้น

4. จากการศึกษาโดยกระทรวงการคลัง ได้มีนโยบายเพื่อวางแผนและส่งเสริมการออมให้กับประชาชน โดยมีการจัดตั้งกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) ควรมีการกำหนดระดับเงินออมที่ประชาชนต้องจ่ายเข้ากองทุนในแต่ละครั้งให้มีความเหมาะสมและหลากหลายเนื่องจากรายได้ของประชาชนนั้นมีความแตกต่างกัน และผู้ที่มีรายได้น้อยก็สามารถที่จะทำการออมได้



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved