

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทยจำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร โดยบทนี้จะกล่าวถึงสรุปผลการศึกษา การอภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

สรุปผลการศึกษา

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 คน เป็นเพศชายมากที่สุด ร้อยละ 58.3 กลุ่มอายุระหว่าง 31-40 ปี มากที่สุด ร้อยละ 41.3 มีสถานภาพสมรสมากที่สุด ร้อยละ 55.8 จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มากที่สุด ร้อยละ 73.4 มีอายุงานระหว่าง 11-15 ปีมากที่สุด ร้อยละ 27.7 ไม่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่รับอุปการะเลี้ยงดู มากที่สุด ร้อยละ 25.8 มีรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001-30,000 บาทมากที่สุด ร้อยละ 33.3 มีค่าใช้จ่ายในการครองชีพโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาทมากที่สุด ร้อยละ 48.5 ไม่มีภาระในการผ่อนซื้อหรือเช่าบ้าน ร้อยละ 52.0 ไม่มีภาระในการผ่อนซื้อรถ ร้อยละ 75.3 ไม่มีภาระในการผ่อนชำระสินเชื่อส่วนบุคคล ร้อยละ 70.7 และไม่มีภาระค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าเล่าเรียนของบุตรหรือตนเอง ร้อยละ 52.0

สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระในการผ่อนซื้อหรือเช่าบ้าน ร้อยละ 48.0 ภาระในการผ่อนซื้อรถ ร้อยละ 24.8 ภาระในการผ่อนชำระสินเชื่อส่วนบุคคล ร้อยละ 29.3 และภาระค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าเล่าเรียนของบุตรหรือตนเอง ร้อยละ 48.0 โดยมีค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท

2. ข้อมูลพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมหลายรูปแบบ โดยมีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินเป็นลำดับแรก รองลงมาตามลำดับ ได้แก่ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือกองทุนรวม ซื้อสินทรัพย์อื่น เช่น ทองคำ ที่ดิน ซื้อสลากออมสินหรือธกส. ซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้เอกชน และ เล่นแชร์ มีจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท ระยะเวลาในการออมนาน 1-5 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา เป็นลำดับแรก รองลงมาตามลำดับ ได้แก่ เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว เพื่อการศึกษา

ของตนเองหรือบุตรหลาน เพื่อดอกเบี้ยและเงินปันผล เพื่อซื้อสินทรัพย์ เพื่อการยอมรับในสังคม และเพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน และผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ออมเงินมากที่สุดโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน

เมื่อพิจารณาพฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลสรุปได้ ดังนี้

พฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีพฤติกรรมกรรมการออมโดยมีรูปแบบการออมโดย ฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมา คือ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต มีจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท รองลงมา คือ มากกว่า 5,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี รองลงมา คือ มากกว่า 10 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรามากที่สุด รองลงมา เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออมอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมา คือ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต และซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือกองทุนรวม

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีพฤติกรรมกรรมการออมโดยมีรูปแบบการออมโดย ฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมา คือ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต มีจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท รองลงมา คือ มากกว่า 5,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี รองลงมา คือ มากกว่า 10 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรามากที่สุด รองลงมา เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออมอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมา คือ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต

พฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมา คือ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท รองลงมา คือ ต่ำกว่า 1,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี รองลงมา คือ น้อยกว่า 1 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรามากที่สุด รองลงมา เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออมอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมา คือ ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือกองทุนรวม

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท รองลงมาคือ 3,000-5,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี รองลงมาคือ มากกว่า 10 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรามากที่สุด รองลงมา เพื่อเป็นหลักประกัน

ให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออมอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 5,000 บาท รองลงมาคือ 1,000-3,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี รองลงมาคือ มากกว่า 10 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรามากที่สุด รองลงมา เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออมอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 5,000 บาท รองลงมาคือ 1,000-3,000 บาท มีระยะเวลาการออมมากกว่า 10 ปี รองลงมาคือ 1-5 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรามากที่สุด รองลงมา เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออมอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

พฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ย

ต่อเดือน

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,000-20,000 บาท มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท รองลงมาคือ ต่ำกว่า 1,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี รองลงมาคือ น้อยกว่า 1 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา รองลงมาคือ เพื่อการศึกษาของตนเองและครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออมอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ซื้อสลากออมสินหรือรทส. ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต และ ซื้อสินทรัพย์อื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001-30,000 บาท มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท รองลงมาคือ 3,001-5,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี รองลงมาคือมากกว่า 10 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา รองลงมาคือ เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออมอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 30,001-40,000 บาท มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท และมากกว่า 5,000 บาท รองลงมาคือ 3,001-5,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี รองลงมาคือ มากกว่า 10 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา รองลงมาคือ เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออกมาอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือกองทุนรวม

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 40,001-50,000 บาท มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 5,000 บาท รองลงมาคือ 1,001-3,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานานมากกว่า 10 ปี รองลงมาคือ 1-5 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา รองลงมา เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออกมาอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน 50,001 บาทขึ้นไป มีรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต มีเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 5,000 บาท รองลงมาคือ 1,001-3,000 บาท มีระยะเวลาการออมมานานมากกว่า 10 ปี รองลงมาคือ 1-5 ปี มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา รองลงมา เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว รูปแบบการออมมากที่สุดที่ออกมาอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมาคือ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

3. ข้อมูลปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 78 แสดงสรุปปัจจัยด้านรูปแบบการออมและปัจจัยด้านความเสี่ยงที่มีผลต่อการออม
ในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และ
รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านรูปแบบการออม	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
เพศชาย	<p>การออมในตลาดเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน <p>การออมในตลาดตราสารหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - อัตราเงินปันผล/อัตรารอคักเบี้ย <p>การออมในตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย 	<p>การออมในตลาดเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ระยะเวลาในการออม <p>การออมในตลาดตราสารหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ระยะเวลาในการออม <p>การออมในตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด
เพศหญิง	<p>การออมในตลาดเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> - สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน <p>การออมในตลาดตราสารหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร <p>การออมในตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - อัตราเงินปันผล 	<p>การออมในตลาดเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ระยะเวลาในการออม <p>การออมในตลาดตราสารหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ระยะเวลาในการออม <p>การออมในตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด
อายุ 20-30 ปี	<p>การออมในตลาดเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> - สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน <p>การออมในตลาดตราสารหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร <p>การออมในตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย 	<p>การออมในตลาดเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ระยะเวลาในการออม <p>การออมในตลาดตราสารหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ระยะเวลาในการออม <p>การออมในตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด

ตารางที่ 78 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านรูปแบบการออม	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
อายุ 31-40 ปี	การออมในตลาดเงิน - สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน การออมในตลาดตราสารหนี้ - อัตราเงินปันผล/อัตราดอกเบี้ย การออมในตลาดทุน - ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย	การออมในตลาดเงิน - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดตราสารหนี้ - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดทุน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด
อายุ 41-50 ปี	การออมในตลาดเงิน - ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน การออมในตลาดตราสารหนี้ - ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร การออมในตลาดทุน - ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย	การออมในตลาดเงิน - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดตราสารหนี้ - ระยะเวลาในการออม และ ความเสี่ยง ที่เกิดจากสภาวะตลาด การออมในตลาดทุน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด
อายุ 51 ปีขึ้นไป	การออมในตลาดเงิน - ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน การออมในตลาดตราสารหนี้ - ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร การออมในตลาดทุน - ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย	การออมในตลาดเงิน - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดตราสารหนี้ - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดทุน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด

ตารางที่ 78 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านรูปแบบการออม	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
รายได้ 10,000-20,000 บาท	การออมในตลาดเงิน - สามารถฝาก/ถอน ได้ทุกวัน การออมในตลาดตราสารหนี้ - ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร และ อัตราเงินปันผล/อัตราคอกเบี้ย การออมในตลาดทุน - อัตราเงินปันผล	การออมในตลาดเงิน - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดตราสารหนี้ - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดทุน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด
รายได้ 20,001-30,000 บาท	การออมในตลาดเงิน - สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน การออมในตลาดตราสารหนี้ - อัตราเงินปันผล/อัตราคอกเบี้ย การออมในตลาดทุน - ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย	การออมในตลาดเงิน - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดตราสารหนี้ - อัตราเงินเฟ้อ การออมในตลาดทุน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด
รายได้ 30,001-40,000 บาท	การออมในตลาดเงิน - ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน การออมในตลาดตราสารหนี้ - ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร การออมในตลาดทุน - ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย	การออมในตลาดเงิน - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดตราสารหนี้ - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด การออมในตลาดทุน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด

ตารางที่ 78 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัจจัยด้านรูปแบบการออม	ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออม
รายได้ 40,001-50,000 บาท	การออมในตลาดเงิน - สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน การออมในตลาดตราสารหนี้ - อัตราเงินปันผล/อัตราดอกเบี้ย การออมในตลาดทุน - ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย	การออมในตลาดเงิน - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดตราสารหนี้ - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด การออมในตลาดทุน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด
รายได้ 50,001 บาทขึ้นไป	การออมในตลาดเงิน - ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน การออมในตลาดตราสารหนี้ - ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร การออมในตลาดทุน - ความรู้ความเข้าใจของการออมในตลาดทุน	การออมในตลาดเงิน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด การออมในตลาดตราสารหนี้ - ระยะเวลาในการออม การออมในตลาดทุน - ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด

จากตารางที่ 78 พบว่า เพศชายให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ คือ อัตราเงินปันผล/อัตราดอกเบี้ย และด้านรูปแบบการออมในตลาดทุน คือ ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย ซึ่งแตกต่างจากเพศหญิงที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ คือ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร และด้านรูปแบบการออมในตลาดทุน คือ อัตราเงินปันผล สำหรับปัจจัยด้านความเสี่ยงนั้นเพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญเหมือนกัน โดยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน และ ตลาดตราสารหนี้ คือ ระยะเวลาในการออม ด้านความเสี่ยงของการออมใน

ตลาดทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด และเพศหญิงมีปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด เพิ่มเติมในส่วนในตลาดตราสารหนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 20-30 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมโดยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ สามารถฝาก/ถอน ได้ทุกวัน ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ คือ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร และด้านรูปแบบการออมในตลาดทุน คือ ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31-40 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมเหมือนกับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 20-30 ปี ยกเว้นด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ คือ อัตราเงินปันผล/อัตราดอกเบี้ย ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41-50 ปี และ 51 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมเหมือนกัน โดยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้คือ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสารและด้านรูปแบบการออมในตลาดทุน คือ ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย สำหรับปัจจัยด้านความเสี่ยงนั้นผู้ตอบแบบสอบถามทุกลำดับอายุให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความเสี่ยงเหมือนกัน โดยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ คือ ระยะเวลาในการออม และ ด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 10,000-20,000 บาทให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ สามารถฝาก/ถอน ได้ทุกวัน ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ คือ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร และอัตราเงินปันผล/อัตราดอกเบี้ย ด้านรูปแบบการออมในตลาดทุน คือ อัตราเงินปันผล ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001-30,000 และ 40,001-50,000 บาท ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมเหมือนกัน โดยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ สามารถฝาก/ถอน ได้ทุกวัน ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ คือ อัตราเงินปันผล/อัตราดอกเบี้ย ด้านรูปแบบการออมในตลาดทุน คือ ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 30,001-40,000 บาท และ 50,001 บาทขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ คือ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร สำหรับด้านรูปแบบการออมในตลาดทุนนั้นแตกต่างกัน โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 30,001-40,000 บาท ให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขายส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 50,001 บาทขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยความรู้ความเข้าใจของการออมในตลาดทุน สำหรับปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงินและตลาดทุนนั้นผู้ตอบแบบสอบถามทุกระดับรายได้ให้ความสำคัญเหมือนกัน ยกเว้นผู้ที่มีรายได้ 50,000 บาทขึ้นไป โดยปัจจัยเสี่ยงในตลาดเงิน

คือ ระยะเวลาในการออม ปังจัยเสี่ยงในตลาดทุนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด สำหรับด้าน ความเสี่ยงของการออมในตลาดตราสารหนี้ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 10,000-20,000 บาท และ 50,001 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปังจัยเสี่ยง คือ ระยะเวลาในการออม ส่วนผู้ตอบ แบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001-30,000 บาท ให้ความสำคัญกับปังจัยเสี่ยง คือ อัตราเงินเฟ้อ ส่วนผู้ ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 30,001-40,000 บาท และ 40,001-50,000 บาท ให้ความสำคัญกับปังจัย เสี่ยง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด

4. ปัญหาที่ผู้ตอบแบบสอบถามประสบในการออม

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงินในเรื่อง ผลตอบแทนต่ำ มีปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตในเรื่อง ไม่เข้าใจรูปแบบกรมธรรม์ มี ปัญหาในการซื้อหลักทรัพย์ เช่น หุ้น พันธบัตร ตราสารหนี้ต่าง ๆ ฯลฯ ในเรื่อง มีความเสี่ยงสูง มี ปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ ในเรื่อง ไม่สะดวกในการใช้บริการ

เมื่อพิจารณาปัญหาที่มีผลต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วน บุคคล สรุปได้ตามตาราง ดังนี้

ตารางที่ 79 แสดงสรุปปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงิน ปัญหาในการซื้อกรมธรรม์จาก บริษัทประกันชีวิต ปัญหาในการซื้อหลักทรัพย์ และปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ในลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ปัญหาในการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต	ปัญหาในการซื้อหลักทรัพย์	ปัญหาในการออมรูปแบบอื่น
เพศชาย	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบกรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ไม่สะดวกในการใช้บริการซื้อขาย
เพศหญิง	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบกรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ไม่สะดวกในการใช้บริการซื้อขาย

ตารางที่ 79 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	ปัญหาในการฝากเงิน กับสถาบันการเงิน	ปัญหาในการซื้อ กรมธรรม์จาก บริษัทประกัน ชีวิต	ปัญหาในการซื้อ หลักทรัพย์	ปัญหาในการ ออมรูปแบบอื่น
อายุ 20-30 ปี	ผลตอบแทนต่ำ	ผลตอบแทนต่ำ	มีความเสี่ยงสูง	ขาดข้อมูล ข่าวสาร
อายุ 31-40 ปี	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบ กรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ขาดข้อมูล ข่าวสาร
อายุ 41-50 ปี	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบ กรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ไม่สะดวกในการ ใช้บริการซื้อขาย
อายุ 51 ปีขึ้นไป	ผลตอบแทนต่ำ	ผลตอบแทนต่ำ และไม่เข้าใจรูป แบบกรมธรรม์	ไม่สะดวกในการ ใช้บริการซื้อขาย สภาพคล่องต่ำ และมีความเสี่ยง สูง	ไม่สะดวกในการ ใช้บริการซื้อขาย
รายได้ 10,000- 20,000 บาท	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบ กรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ขาดข้อมูล ข่าวสาร
รายได้ 20,001- 30,000 บาท	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบ กรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ขาดข้อมูล ข่าวสาร
รายได้ 30,001- 40,000 บาท	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบ กรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ขาดข้อมูล ข่าวสาร
รายได้ 40,001- 50,000 บาท	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบ กรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ไม่สะดวกในการ ใช้บริการซื้อขาย
รายได้ 50,001 บาทขึ้นไป	ผลตอบแทนต่ำ	ไม่เข้าใจรูปแบบ กรมธรรม์	มีความเสี่ยงสูง	ไม่สะดวกในการ ใช้บริการซื้อขาย

จากตารางที่ 79 จากการจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และ รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามประสบปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงินเหมือนกัน คือ ผลตอบแทนต่ำ ปัญหาในการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต คือ ไม่เข้าใจรูปแบบกรมธรรม์ ยกเว้น ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 20-30 ปี ประสบปัญหาในการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิตคือ ผลตอบแทนต่ำ และอายุ 51 ปีขึ้นไป ประสบปัญหาในการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต คือผลตอบแทนต่ำและไม่เข้าใจรูปแบบกรมธรรม์ ปัญหาในการซื้อหลักทรัพย์ เช่น หุ้น พันธบัตร ตราสารหนี้ ฯลฯ คือ มีความเสี่ยงสูง ยกเว้นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป ประสบปัญหาในการซื้อหลักทรัพย์คือ ไม่สะดวกในการใช้บริการซื้อขาย สภาพคล่องต่ำ และมีความเสี่ยงสูง ปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ เช่น การซื้ออสังหาริมทรัพย์ ซื้อทองคำ ซื้ออัญมณี คือ ไม่สะดวกในการใช้บริการซื้อขาย ยกเว้น ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 20-30 ปี 31-40 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 10,000-20,000 บาท 20,001-30,000 บาท และ 30,001-40,000 บาท ประสบปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ คือ ขาดข้อมูลข่าวสาร

อภิปรายผล

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทยจำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร โดยพิจารณาตามรูปแบบการออมและความเสี่ยงของการออมเงินเพื่อการเกษียณ อภิปรายผลการศึกษาได้ ดังนี้

รูปแบบการออม

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีการออมทั้ง 3 รูปแบบ คือ

การออมในตลาดเงิน ได้แก่ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อสลากออมสินหรือธกส. โดยมีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมในตลาดเงิน ได้แก่ สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน และอัตราดอกเบี้ย

การออมในตลาดตราสารหนี้ ได้แก่ ซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้เอกชน โดยมีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมในตลาดตราสารหนี้ ได้แก่ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร อัตราเงินปันผล/อัตราดอกเบี้ย มีช่องทางการให้บริการที่สะดวกรวดเร็ว และความรู้ความเข้าใจของการออมในตลาดตราสารหนี้

การออมในตลาดทุน ได้แก่ ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือกองทุนรวม โดยมีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมในตลาดทุน ได้แก่ ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย อัตราเงินปันผล ความรู้ความเข้าใจของการออมในตลาดทุน และสามารถซื้อ-ขายผ่านระบบออนไลน์

ผลการศึกษา เกี่ยวกับรูปแบบการออมในครั้งนี้มีกรออมทั้ง 6 รูปแบบ คือ การออมกับสถาบันการเงิน การออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต การฝากแชร์ สลากออมสิน หลักทรัพย์ พันธบัตร และทรัพย์สินต่าง ๆ และออมกับสถาบันการเงินมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของพนม กิติวัง (2543: 34) ที่ศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ พบว่ารูปแบบการออมของกลุ่มครัวเรือนแบ่งการออมออกเป็น 6 รูปแบบ คือ การออมกับสถาบันการเงิน การออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต การฝากแชร์ สลากออมสิน หลักทรัพย์ พันธบัตร และทรัพย์สินต่าง ๆ โดยให้ความสำคัญกับการออมกับสถาบันการเงินสูงสุด ด้านเหตุผลของการออมจำแนกตามเพศ พบว่าเพศชายและเพศหญิงไม่แตกต่าง โดยมีเหตุผลในการออมคือ เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา ซึ่งไม่สอดคล้องกับการศึกษาของธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545: 128) ที่ศึกษาพฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 1(เชียงใหม่) พบว่าเพศชายและเพศหญิงแตกต่างกัน โดยเพศชายส่วนใหญ่ออมเพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว ส่วนเพศหญิงออมไว้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา ด้านอัตราการออมจำแนกตามเพศ พบว่า เพศชายและเพศหญิงมีอัตราการออมเท่ากัน คือ 1,000-3,000 บาท ซึ่งไม่สอดคล้องกับการศึกษาของ ธิดารัตน์ สงวนศักดิ์(2545: 128) พบว่าเพศหญิงมีอัตราการออมมากกว่าเพศชาย โดยเพศหญิงส่วนใหญ่ฝากเงินเดือนละ 600-1,000 บาท เพศชายส่วนใหญ่ฝากเงินเดือนละ 200-500 บาท ด้านอัตราการออมจำแนกตามอายุ พบว่า ผู้ที่มีอายุน้อยมีอัตราการออมน้อยกว่าผู้ที่มีอายุมากกว่าซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545: 128) พบว่าผู้ที่มีอายุน้อยมีอัตราการออมน้อยกว่าผู้ที่มีอายุมากกว่า ด้านอัตราการออมจำแนกตามรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ผู้มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยมากกว่ามีอัตราการออมมากกว่าผู้มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยน้อยกว่าซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ ธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545: 129) พบว่าผู้มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยมากกว่ามีอัตราการออมมากกว่าผู้มีรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยน้อยกว่า

ความเสี่ยงของการออมเงินเพื่อเกษียณ

จากการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไปซึ่งอยู่ในวัยใกล้เกษียณมีการออมโดยออมเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ ธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545: 107) ที่ศึกษาพฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) พบว่ามีการออมโดยฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์แบบฝากออมทรัพย์ มีเหตุผลในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านรูปแบบการออม พบว่า ปัจจัยด้านตลาดเงินคือ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน ปัจจัยด้านตลาดตราสารหนี้ คือ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร ปัจจัยด้านตลาดทุน คือ ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย

สำหรับปัจจัยด้านความเสี่ยงนั้น พบว่า ปัจจัยด้านตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ คือ ระยะเวลาในการออม ปัจจัยด้านตลาดทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด

ข้อค้นพบ

จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามเพศ

เพศชายและเพศหญิงแตกต่างกันในเรื่องการให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออม โดยเพศชายให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน ส่วนเพศหญิงให้ความสำคัญกับปัจจัยรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือ สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้เพศชายให้ความสำคัญกับปัจจัยด้าน อัตราเงินปันผล/อัตราคอกเบี้ย ส่วนเพศหญิงให้ความสำคัญกับปัจจัย ด้านชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร ด้านรูปแบบการออมในตลาดทุนเพศชายให้ความสำคัญกับปัจจัยด้าน ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย ส่วนเพศหญิงให้ความสำคัญกับปัจจัยด้าน อัตราเงินปันผล

จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามอายุ

พบว่า พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุมากกว่ามีอัตราการออมมากกว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี และอายุ 51 ปีขึ้นไป ออมเงินโดยเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 5,000 บาท ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า คือ 21-30 ปี และ 31-40 ปี ออมเงินโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-3,000 บาท ด้านระยะเวลาในการออม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุมากกว่ามีระยะเวลาในการออมนานกว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป มีระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า คือ 21-30 ปี 31-40 ปี 41-50 ปี มีระยะเวลาในการออม 1-5 ปี

จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน

พบว่า พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า มีอัตราการออมมากกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่อเดือน 30,001-40,000 บาท 40,001-50,000 บาท และ 50,001 บาทขึ้นไป มีอัตราการออมต่อเดือน มากกว่า 5,000 บาท ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท และ 20,001-30,000 บาท มีอัตราการออมต่อเดือน 1,001-3,000 บาท ด้านระยะเวลาในการออม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า มีระยะเวลาในการออมนานกว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่า โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่อเดือน 40,001-50,000 บาท และ 50,001 บาทขึ้นไป

ไป มีระยะเวลาในการออมมากกว่า 10 ปี ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท และ 20,001-30,000 บาท มีระยะเวลาในการออม 1-5 ปี

ปัญหาเกี่ยวกับการออม

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ประสบปัญหาไม่แตกต่างจากการจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และรายได้ทั้งหมดโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยพบว่าปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงิน คือ ผลตอบแทนต่ำ ปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต คือ ไม่เข้าใจรูปแบบกรมธรรม์ ปัญหาในการซื้อหลักทรัพย์ เช่น หุ้น พันธบัตร ตราสารหนี้ต่าง ๆ ฯลฯ คือ มีความเสี่ยงสูง ปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ คือ ไม่สะดวกในการใช้บริการซื้อขาย

ข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร สามารถนำข้อมูลมาใช้เป็นประโยชน์ และเสนอแนะแนวทางเกี่ยวกับปัจจัยด้านต่าง ๆ ที่ศึกษาในครั้งนี้ ดังต่อไปนี้

ด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในตลาดเงินที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน ปัญหาในด้านการฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด คือ ผลตอบแทนต่ำ ปัญหาในการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด คือ ไม่เข้าใจรูปแบบกรมธรรม์ มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สถาบันการเงินควรรักษาชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันไว้ให้เป็นที่ยอมรับอยู่เสมอ เนื่องจากสถาบันการเงินในปัจจุบันได้รับการยอมรับจากผู้ออมทั่วไปอยู่ในระดับหนึ่งแล้ว การให้บริการด้วยข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็ว จะทำให้ผู้ออมมีความเชื่อมั่นได้

2. การเพิ่มช่องทางในการธุรกรรมให้มากขึ้นเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการออม เช่น การทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต การติดตั้งเครื่องรับบริการฝาก/ถอนในบริเวณที่สามารถใช้งานได้นอกเวลาปกติ

3. ด้านปัญหาผลตอบแทนต่ำ ผู้ออมควรพิจารณาทางเลือกในการออมรูปแบบอื่น เช่น การลงทุนในกองทุนรวมซึ่งลงทุนในพันธบัตร ตั๋วเงินคลัง ฯลฯ ที่ออกโดยภาครัฐ ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำแต่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงินกับสถาบันการเงิน

4. สำหรับการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต ซึ่งผู้ซื้อประสบปัญหาไม่เข้าใจในรูปแบบกรมธรรม์นั้น ผู้ซื้อควรประเมินตนเองว่า ต้องการรูปแบบกรมธรรม์แบบใด เช่น ต้องการให้จ่ายเงินปันผลทุกปี และแจ้งรายละเอียดให้ตัวแทนทราบเพื่อจะได้นำเสนอรูปแบบกรมธรรม์ที่ตรงกับความต้องการหรือใกล้เคียงที่สุด และศึกษารูปแบบกรมธรรม์นั้นให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อกรมธรรม์นั้น

ด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในตลาดตราสารหนี้ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร อัตราเงินปันผล/อัตราราคาเบี้ย ปัญหาในการออม คือ มีความเสี่ยงสูง มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. การสร้างชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบัน เป็นสิ่งที่สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงอยู่ตลอดเวลา เนื่องจากเป็นปัจจัยที่ผู้ออมให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก การบริหารงานด้วยความโปร่งใส ให้บริการด้วยความถูกต้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ออมได้

2. สำหรับผู้ออมที่มีทางเลือกในการลงทุนตราสารหนี้โดยพิจารณาจากการจัดลำดับตราสารหนี้ที่มีบริษัทจัดลำดับ เช่น TRIS Rating หรือ FITCH Rating ที่จัดลำดับตราสารหนี้ที่เข้าซื้อขายเพื่อให้ผู้ลงทุนได้พิจารณาก่อนลงทุน

3. การลงทุนในหน่วยลงทุน ที่มีบริษัทจัดการกองทุนรวมเสนอขายหน่วยลงทุน เป็นทางเลือกหนึ่งที่ผู้ออมสามารถเลือกลงทุนได้ ก่อนลงทุนควรสอบถามจากเจ้าหน้าที่ ถึงวัตถุประสงค์ที่กองทุนนั้นจะนำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ประเภทใด เพื่อจะได้ทราบถึงระดับความเสี่ยงก่อนการลงทุนด้วย

ด้านรูปแบบการออมในตลาดหุ้น

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในตลาดหุ้นที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย อัตราเงินปันผล ปัญหาในการออม คือ มีความเสี่ยงสูง มีข้อเสนอแนะดังนี้

1. ผู้ประกอบการควรคำนึงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สามารถสร้างความพึงพอใจให้แก่นักลงทุนได้

2. พัฒนาศักยภาพในการบริหารงานเพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้น จะนำมาซึ่งราคาหลักทรัพย์ที่สูงขึ้นในการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์

3. ผู้ออมควรกระจายการลงทุนในแต่ละหมวดอุตสาหกรรมซึ่งเป็นวิธีหนึ่งที่ช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุนในหุ้นได้

ด้านปัจจัยความเสี่ยงของการออมเงินเพื่อเกษียณ

ปัจจัยด้านความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไปซึ่งอยู่ในวัยใกล้เกษียณให้ความสำคัญ คือ ระยะเวลาในการออม และความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะตลาด สำหรับปัญหาที่พบในฝากเงินกับสถาบันการเงิน คือ ผลตอบแทนต่ำ ปัญหาในการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต คือ ผลตอบแทนต่ำและไม่เข้าใจรูปแบบกรรมธรรม์ ปัญหาในการซื้อหลักทรัพย์ คือ ไม่สะดวกในการใช้บริการซื้อขาย สภาพคล่องต่ำและมีความเสี่ยงสูง ปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ คือ ไม่สะดวกในการใช้บริการซื้อขาย โดยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สถาบันการเงินควรออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงินเพื่อสร้างแรงจูงใจให้แก่ผู้ออมวัยนี้ และควรคำนึงถึงปัจจัยด้านระยะเวลาในการออมเป็นสำคัญด้วย

2. การลงทุนในตลาดทุน ซึ่งมีความเสี่ยงมากกว่า ตลาดเงิน และตลาดตราสารหนี้ ควรลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลที่สม่ำเสมอ มากกว่าการคำนึงถึงส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ ซึ่งโดยทั่วไปหุ้นเหล่านี้มีกิจการที่มั่นคง ผลการดำเนินงานมีกำไรอย่างสม่ำเสมอ และควรกระจายการลงทุนในแต่ละอุตสาหกรรมเพื่อลดความเสี่ยงของการลงทุนในตลาดทุนด้วย

3. ผู้ออมที่อยู่ในวัยนี้มักจะมีรายได้โดยเฉลี่ยมากกว่าผู้ออมอื่น ดังนั้นควรเลือกออมในกองทุนที่ให้ประโยชน์ทางด้านภาษี ซึ่งปัจจุบันมีกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพ (LTF) ซึ่งเป็นทางเลือกให้ผู้ออมได้ และเป็นประโยชน์อย่างมากในการใช้หักลดหย่อนเพื่อคำนวณจ่ายภาษีประจำปี

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

การศึกษาค้างนี้เน้นการศึกษาในเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย (จำกัด) ในกรุงเทพมหานคร ซึ่งในการศึกษาครั้งต่อไป ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

1. ควรศึกษาปัจจัยอื่น เช่น ปัจจัยด้านการตลาดที่มีผลต่อการออม เพื่อนำมากำหนดเป็นกลยุทธ์ในการสร้างแรงกระตุ้นให้มีการออมมากขึ้น

2. ควรศึกษาเปรียบเทียบเรื่องรูปแบบการออมต่าง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่สามารถชนะปัจจัยเสี่ยง เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย ฯลฯ เพื่อเป็นข้อมูลให้กับผู้ออมได้ใช้ประโยชน์ในการออมเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด