

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในอำเภอเมือง นครปฐม มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในอำเภอเมืองนครปฐม โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามจำนวน 400 ตัวอย่าง สามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะดังนี้

สรุปผลการศึกษา

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 30 – 39 ปี มีสถานภาพโสด จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่รับอุปการะเลี้ยงดู 1 – 2 คน และมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท

ข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษาการออมเงิน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อเป็นสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง และเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน เลือกรูปแบบการออมเงินโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด ส่วนเหตุผลในการเลือกรูปแบบออมเงินจากสถาบันการเงิน คือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม สถาบันการเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกออมเงินมากที่สุด ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเหตุผลที่เลือกออมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์ คือความมั่นคงของสถาบันการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามได้รับข่าวสารการออมเงินและบริการต่าง ๆ จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์มากที่สุด

ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสัดส่วนในการออมเงินโดยเฉลี่ยน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ มีระยะเวลาในการออมเงิน 1 – 5 ปี โดยเหตุผลที่เลือกระยะเวลาการออมเงินดังกล่าว คือ ผลตอบแทน สำหรับปัจจัยสำคัญมากที่สุดที่ใช้ในการตัดสินใจออมเงิน คือ

ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้น คือ มีรายได้เพิ่มมากขึ้น ส่วนปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินลดลง คือ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น สำหรับนโยบายในการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพื่อสภาพคล่องในการใช้เงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษา พบว่า รูปแบบการออมที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถามมีปัญหาแตกต่างกันดังนี้ คือการฝากเงินกับสถาบันการเงิน ปัญหาคือ อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทน การซื้อกรรมกรรมประกันชีวิต ปัญหาคือ สภาพคล่องในการใช้เงิน การซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ ปัญหาคือ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ การซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ ปัญหา คือ ความเสี่ยง และการเงินรูปแบบอื่น ๆ ได้แก่ การฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ปัญหาคือ อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทนต่ำ

ศึกษาการออมเงินและพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล สรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 100 แสดงข้อมูลและพฤติกรรมการออมเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกเป็นลำดับแรก
จำแนกตามเพศ

ข้อมูลและพฤติกรรม	เพศ	
	ชาย	หญิง
เป้าหมายในการออมเงิน	เพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต	เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง
รูปแบบการออมเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน
เหตุผลที่เลือกรูปแบบการออมเงิน	ความเสี่ยงจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน
เลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงินใดมากที่สุด	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์
เหตุผลที่เลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงิน	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน
การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์
สัดส่วนการออมเงิน โดยเฉลี่ย	น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้	ร้อยละ 10-20 ของรายได้
ระยะเวลาการออมเงิน	1 – 5 ปี	1 – 5 ปี
เหตุผลในการเลือกระยะเวลาการออมเงิน	ได้รับผลตอบแทน	ได้รับผลตอบแทน
ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น
ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินลดลง	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
นโยบายการออมเงิน	สภาพคล่องในการใช้เงิน	การออมเงินที่มีความเสี่ยงน้อย

จากตารางที่ 101 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายและเพศหญิงมีข้อมูล และพฤติกรรมการออมเงินที่เลือกเป็นลำดับแรกเหมือนกัน คือ รูปแบบการออมเงินโดยฝากเงิน

กับสถาบันการเงิน เลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงินคือธนาคารพาณิชย์มากที่สุด เหตุผลในการเลือกออมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์คือความมั่นคงของสถาบันการเงิน ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์ มีระยะเวลาการออมเงิน 1 – 5 ปี เหตุผลในการเลือกระยะเวลาการออมเงินคือได้รับผลตอบแทน ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้นคือมีรายได้เพิ่มมากขึ้น และปัจจัยสำคัญที่ทำให้การออมเงินลดลง คือ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายและเพศหญิง มีข้อมูล และพฤติกรรมเกี่ยวกับการออมเงินที่เลือกเป็นลำดับแรกแตกต่างกัน คือ เป้าหมายในการออมเงิน โดยผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง เหตุผลที่เลือกออมเงินโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายคือความเสี่ยงจากการออมเงิน เพศหญิงคือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ยน้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ ส่วนเพศหญิงมีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ยร้อยละ 10-20 ของรายได้ นโยบายการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายคือสภาพคล่องในการใช้เงิน เพศหญิงคือ คือการออมเงินที่มีความเสี่ยงน้อย

ตารางที่ 101 แสดงข้อมูลและพฤติกรรมกรรมการออมเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกเป็นลำดับแรก
จำแนกตามสถานภาพ

ข้อมูลและพฤติกรรม	สถานภาพ		
	โสด	สมรส	หม้าย/หย่า/ แยกกันอยู่
เป้าหมายในการออมเงิน	เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง	เพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต	เพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์ และเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชรา/ยามฉุกเฉิน
รูปแบบการออมเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์
เหตุผลที่เลือกรูปแบบการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน และสภาพคล่องในการขายหุ้น/ตราสารหนี้/กองทุน
เลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงินใดมากที่สุด	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์	สหกรณ์ออมทรัพย์
เหตุผลที่เลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงิน	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	ผลตอบแทนสูง
การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์	จากสื่อประเภทนิตยสาร/วารสาร และเพื่อน/ญาติแนะนำ
สัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ย	น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้	ร้อยละ 10-20 ของรายได้	ไม่ได้กำหนดแน่นอน และร้อยละ 10-20 ของรายได้
ระยะเวลาการออมเงิน	1 – 5 ปี	1 – 5 ปี	1 – 5 ปี
เหตุผลที่เลือกระยะเวลาการออมเงิน	ได้รับผลตอบแทน	ได้รับผลตอบแทน	ได้รับผลตอบแทน
ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น
ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินลดลง	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
นโยบายการออมเงิน	สภาพคล่องในการใช้เงิน	สภาพคล่องในการใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้ในการออมน้อย

จากตารางที่ 101 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพแตกต่างกัน มีข้อมูล และพฤติกรรมเกี่ยวกับการออมเงินที่เลือกเป็นลำดับแรกเหมือนกัน คือ เหตุผล ที่เลือกรูปแบบการออมเงินคือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน มี ระยะเวลาการออมเงิน 1 – 5 ปี เหตุผลในการเลือกระยะเวลาการออมเงินคือผลตอบแทน ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้นคือมีรายได้เพิ่มมากขึ้น และปัจจัยสำคัญที่ทำให้การออมเงินลดลง คือ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพแตกต่างกัน มีข้อมูล และพฤติกรรมเกี่ยวกับ การออมเงินที่เลือกเป็นลำดับแรกแตกต่างกัน คือ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง ส่วนผู้ที่มีสถานภาพสมรส มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต ส่วนผู้ที่มีสถานภาพหม้าย /หย่า/แยกกันอยู่มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์ และเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชรา/ยามฉุกเฉิน รูปแบบการออมเงินผู้ที่มีสถานภาพโสดและสมรสเลือกรูปแบบการออมเงินโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน ส่วนผู้ที่มีสถานภาพหม้าย /หย่า/แยกกันอยู่เลือกรูปแบบการออมเงินโดยฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ ของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดและสมรสได้รับจากสื่อประเภท วิทยุ/โทรทัศน์ ส่วนผู้ที่มีสถานภาพหม้าย /หย่า/แยกกันอยู่ ได้รับ จากสื่อประเภทนิตยสาร /วารสาร และเพื่อน /ญาติแนะนำ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด มีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ย น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ ส่วนผู้ที่มีสถานภาพสมรส หม้าย/หย่า/แยกกันอยู่มีสัดส่วนการออมเงิน โดยเฉลี่ยร้อยละ 10-20 ของรายได้ และนโยบายการออมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด และสมรส มีนโยบายการออมเงินคือสภาพคล่องในการใช้เงิน ส่วนผู้ที่มีสถานภาพหม้าย /หย่า/แยกกันอยู่มีนโยบายการออมเงินคือจำนวนเงินที่ใช้ในการอมน้อย

ตารางที่ 102 แสดงข้อมูลและพฤติกรรมกรรมการออมเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกเป็นลำดับแรก
จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ข้อมูลและพฤติกรรม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				
	<= 10,000	10,001 – 20,000	20,001 – 30,000	30,001 – 40,000	> 40,000
เป้าหมายในการออมเงิน	เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชรา/ยามฉุกเฉิน	เพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์	เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง	เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชรา/ยามฉุกเฉิน, เป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต	เพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต
รูปแบบการออมเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน
เหตุผลที่เลือกรูปแบบการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ความเสี่ยงจากการออมเงิน
เลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงินใดมากที่สุด	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์	สหกรณ์ออมทรัพย์	ธนาคารพาณิชย์
เหตุผลในการเลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงิน	ความสะดวกและการให้บริการ	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	ผลตอบแทนสูง	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน
การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์	จากพนักงานธนาคาร	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์	จากสื่อประเภทนิตยสาร/วารสาร และเพื่อน/ญาติแนะนำ	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์
สัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ย	ไม่ได้กำหนดแน่นอน	ไม่ได้กำหนดแน่นอน	น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้	น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้	น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้
ระยะเวลาการออมเงิน	>10 ปี	1 – 5 ปี	1 – 5 ปี	1 – 5 ปี	1 – 5 ปี
เหตุผลที่เลือกระยะเวลาการออมเงิน	ได้รับผลตอบแทน	ความเสี่ยงน้อย	ได้รับผลตอบแทน	ได้รับผลตอบแทน	ได้รับผลตอบแทน
ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น
ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินลดลง	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
นโยบายการออมเงิน	การออมเงินที่ความเสี่ยงน้อย	สภาพคล่องในการใช้เงิน	การออมเงินที่ความเสี่ยงน้อย	ผลตอบแทนสูง	สภาพคล่องในการใช้เงิน

จากตารางที่ 102 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีข้อมูลและพฤติกรรมเกี่ยวกับการออมเงินที่เลือกเป็นลำดับแรกเหมือนกัน คือ รูปแบบในการออมเงิน โดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้นคือมีรายได้เพิ่มมากขึ้น และปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินลดลง คือ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีข้อมูล และพฤติกรรมเกี่ยวกับการออมเงินที่เลือกเป็นลำดับแรกแตกต่างกัน คือผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า/เท่ากับ 10,000 บาท มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชรา/ยามฉุกเฉิน ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มีเป้าหมายในการออมเงิน เพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์ ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001-30,000 บาท มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001-40,000 บาท มีเป้าหมายในการออมเงิน เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชรา/ยามฉุกเฉิน และเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 40,000 บาท มีเป้าหมายในการออมเงิน เพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต เหตุผล ที่เลือกรูปแบบการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 40,000 บาท คือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน ส่วนผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 40,000 บาท มีเหตุผล ที่เลือกรูปแบบการออมเงิน คือ ความเสี่ยงจากการออมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 – 30,000 บาท และมากกว่า 40,000 บาท ธนาคารพาณิชย์ ส่วนผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท เลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงิน คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ เหตุผลในการเลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า/เท่ากับ 10,000 บาท คือ ความสะดวกและการให้บริการ เหตุผลในการเลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-30,000 บาท และมากกว่า 40,000 บาท คือ ความมั่นคงของสถาบันการเงิน ส่วนเหตุผลที่เลือกออมเงินโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินของผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท คือ ผลตอบแทนสูง การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ ของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่า/เท่ากับ 10,000 บาท, 20,001 – 30,000 บาท และ มากกว่า 40,000 บาท ได้รับจากสื่อประเภท วิทยุ/โทรทัศน์ ส่วนผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ จาก พนักงานธนาคาร ผู้มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001-40,000 บาท ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ จากสื่อประเภทนิตยสาร/วารสาร และเพื่อน/ญาติแนะนำ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า/เท่ากับ 20,000 บาท ไม่ได้กำหนดสัดส่วนการออมเงินแน่นอน ส่วนผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

มากกว่า 20,001 บาท มีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ย น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า/เท่ากับ 10,000 บาท มีระยะเวลาการออมเงินมากกว่า 10 ปี ส่วนผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,001 บาท มีระยะเวลาการออมเงิน 1-5 ปี เหตุผลในการเลือกระยะเวลาการออมเงินของผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า/เท่ากับ 10,000 บาท คือ ได้รับผลตอบแทน โดยผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท เหตุผลในการเลือกระยะเวลาการออมเงินคือ ความเสี่ยงน้อย ส่วนผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,001 บาท มี เหตุผลในการเลือกระยะเวลาการออมเงินคือ ได้รับผลตอบแทน นโยบายการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า/เท่ากับ 10,000 บาท และ 20,001-30,000 บาท คือ การออมเงินที่ความเสี่ยงน้อย ส่วนผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และมากกว่า 40,000 บาท มีนโยบายการออมเงิน คือ สภาพคล่องในการใช้เงิน ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท มีนโยบายการออมเงินคือ ผลตอบแทนสูง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 103 แสดงข้อมูลและพฤติกรรมการออมเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกเป็นลำดับแรก
จำแนกตามจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู

ข้อมูลและพฤติกรรม	จำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู				
	1 - 2 คน	3 - 4 คน	5 - 6 คน	มากกว่า 6 คน	ไม่มี
เป้าหมายในการออมเงิน	เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง	เพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต	เพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต	เพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์ และเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชรา/ยามฉุกเฉิน	เพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์
รูปแบบการออมเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน
เหตุผลที่เลือกรูปแบบการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน	ความเสี่ยงจากการออมเงิน	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน
เลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงินใดมากที่สุด	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์และสหกรณ์ออมทรัพย์	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์
เหตุผลในการเลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงิน	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	การแนะนำจากเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินและความเสี่ยงน้อย	ความมั่นคง ความสะดวก และการให้บริการของสถาบันการเงิน
การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่างๆ	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์	จากพนักงานธนาคาร	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์ และเพื่อน/ญาติแนะนำ	จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์	จากพนักงานธนาคาร

ตารางที่ 103 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู				
	1 - 2 คน	3 - 4 คน	5 - 6 คน	มากกว่า 6 คน	ไม่มี
สัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ย	น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้	น้อยกว่าร้อยละ 10 และร้อยละ 10-20 ของรายได้	ไม่ได้กำหนดแน่นอน และร้อยละ 10-20 ของรายได้	น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้	ร้อยละ 10-20 ของรายได้
ระยะเวลาการออมเงิน	1 - 5 ปี	1 - 5 ปี	1 - 5 ปีและมากกว่า 10 ปีขึ้นไป	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	น้อยกว่า 1 ปี
เหตุผลในการเลือกระยะเวลาการออมเงิน	ได้รับผลตอบแทน	ความเสี่ยงน้อย	ได้รับผลตอบแทน	ได้รับผลตอบแทน	ความเสี่ยงน้อย
ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น และผลตอบแทนจากการออมเพิ่มขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	มีรายได้เพิ่มมากขึ้น
ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินลดลง	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น	มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
นโยบายการออมเงิน	ผลตอบแทนสูง	สภาพคล่องในการใช้เงิน	การออมเงินที่มีความเสี่ยงน้อย	จำนวนเงินที่ใช้ในการออมเงินน้อย	สภาพคล่องในการใช้เงิน

จากตารางที่ 103 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดูแตกต่างกันมีข้อมูลและพฤติกรรมเกี่ยวกับการออมเงิน ที่เลือกเป็นลำดับแรกเหมือนกัน คือ รูปแบบในการออมเงินโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน การเลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงิน คือธนาคารพาณิชย์ ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินเพิ่มขึ้นคือมีรายได้เพิ่มมากขึ้น และปัจจัยสำคัญที่ทำให้ออมเงินลดลง คือ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดูแตกต่างกัน มีข้อมูล และพฤติกรรมเกี่ยวกับ การออมเงิน ที่เลือกเป็น ลำดับแรกแตกต่างกัน คือผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 1-2 คน มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง ที่มีจำนวน

สมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 3-6 คน มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัว ในอนาคต ส่วนผู้ที่จำนวนสมาชิกรับอุปการะเลี้ยงดูมากกว่า 6 คน มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อ เหตุผล ที่เลือกรูปแบบ การออมเงินคือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงิน ยกเว้นผู้ที่มีจำนวน สมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดูมากกว่า 6 คน มีเหตุผลที่เลือกรูปแบบการออมเงิน คือ ความเสี่ยงจาก การออมเงิน เหตุผลในการเลือกออมเงินผ่านสถาบันการเงินคือ ความมั่นคงของสถาบันการเงิน ยกเว้นผู้ที่มีจำนวนสมาชิกรับอุปการะเลี้ยงดูมากกว่า 6 คน มีเหตุผลในการเลือกออมเงินผ่าน สถาบันการเงิน คือการแนะนำจากเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินและความเสี่ยงน้อย การได้รับทราบ ข้อมูลข่าวสารการฝากเงินและบริการต่าง ๆ จากสื่อประเภทวิทยุ /โทรทัศน์ ยกเว้นผู้ที่มีจำนวน สมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 3-4 คน และไม่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู ได้รับข้อมูลจาก พนักงานธนาคาร ผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 1-2 คน มีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ย น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ ผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 3-4 คน มีสัดส่วนการออม เงินโดยเฉลี่ยน้อยกว่าร้อยละ 10 และร้อยละ 10-20 ของรายได้ ผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะ เลี้ยงดู 5-6 คน มีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ยไม่ได้กำหนดแน่นอน และร้อยละ 10-20 ของรายได้ ผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดูมากกว่า 6 คน มีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ยน้อยกว่าร้อย ละ 10 ของรายได้ ผู้ที่ไม่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู มีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ยร้อยละ 10-20 ของรายได้ ผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 1-4 คน มีระยะเวลาการออมเงิน 1-5 ปี ผู้ ที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 5-6 คน มีระยะเวลาการออมเงิน 1-5 ปี และ >10 ปี ผู้ที่ไม่มี จำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู มีระยะเวลาการออมเงินน้อยกว่า 1 ปี เหตุผลในการเลือก ระยะเวลาการออมเงิน ของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 1-2 คน, 5-6 คน และมากกว่า 6 คน คือ การได้รับผลตอบแทน ส่วน เหตุผลในการเลือกระยะเวลาการออมเงิน ของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 3-4 คน และ ไม่มีจำนวนสมาชิกที่รับ อุปการะเลี้ยงดู คือความเสี่ยงน้อย นโยบายการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่ รับอุปการะเลี้ยงดู 1-2 คน คือ ผลตอบแทนสูง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 3-4 คน และ ไม่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู มีนโยบายการออมเงินคือสภาพคล่องในการใช้ เงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดู 5-6 คน มีนโยบายการออมเงิน คือการ ออมเงินที่มีความเสี่ยงน้อย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่รับอุปการะเลี้ยงดูมากกว่า 6 คน นโยบายการเงิน คือ จำนวนเงินที่ใช้ในการออมเงินน้อย

ปัญหาในการออมเงิน

จากการศึกษาปัญหาในการออมเงินแต่ละรูปแบบแตกต่างกันได้แก่ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ปัญหา คือ อัตราดอกเบี้ย /ผลตอบแทน การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ปัญหาคือ สภาพคล่องในการใช้เงิน การซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ ปัญหาคือ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ การซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ ปัญหาคือ ความเสี่ยง สำหรับการออมเงินรูปแบบอื่น ๆ ได้แก่ การฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ปัญหาคือ อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทนต่ำ

โดยได้ศึกษาปัญหาในการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล สรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 104 แสดงปัญหาในการออมเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกเป็นลำดับแรกจำแนกตามเพศ

ปัญหาในการออมเงินประเภทต่าง ๆ	เพศ	
	ชาย	หญิง
ปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงิน	อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทน	อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทน
ปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต	สภาพคล่องในการใช้เงิน	สภาพคล่องในการใช้เงิน
ปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ	ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์	ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์
ปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ	ความเสี่ยง	ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์
ปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ	ความเสี่ยง	อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทน

จากตารางที่ 104 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายและเพศหญิงมีปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงินเหมือนกัน คือ อัตราดอกเบี้ย /ผลตอบแทน ส่วนปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเพศชายและเพศหญิงมีปัญหาเหมือนกันคือ สภาพคล่องในการใช้เงิน สำหรับปัญหาใน

การซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ เพศชายและเพศหญิงมีปัญหาเหมือนกันคือ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ สำหรับปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ เพศชายและหญิงมีปัญหาแตกต่างกัน โดยเพศชาย คือ ความเสี่ยง สำหรับเพศหญิง คือ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ส่วนปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ เพศชายและเพศหญิงมีปัญหาแตกต่างกัน โดยเพศชาย คือ ความเสี่ยง สำหรับเพศหญิง คือ อัตราดอกเบี้ย / ผลตอบแทน

ตารางที่ 105 แสดงปัญหาในการออมเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกเป็นลำดับแรกจําแนกตามสถานภาพ

ปัญหาในการออมเงิน ประเภทต่าง ๆ	สถานภาพ		
	โสด	สมรส	หม้าย/หย่า/แยกกันอยู่
ปัญหาในการฝากเงินกับ สถาบันการเงิน	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทนและความ ไม่สะดวกในการไป ใช้บริการ
ปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ ประกันชีวิต	สภาพคล่องในการใช้ เงิน	การบริการของ ตัวแทน	การบริการของ ตัวแทน
ปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ	ไม่มีความรู้ความเข้าใจ ในผลิตภัณฑ์	ไม่มีความรู้ความ เข้าใจในผลิตภัณฑ์	ความเสี่ยงและไม่ สะดวกในการใช้ บริการ
ปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาด หลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ไม่มีความรู้ความเข้าใจ ในผลิตภัณฑ์
ปัญหาในการออมรูปแบบ อื่น ๆ	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทนต่ำ	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง และสภาพ คล่องต่ำ

จากตารางที่ 105 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงินเหมือนกัน คือ อัตราดอกเบี้ย /ผลตอบแทน ส่วนปัญหาในการซื้อกรรมกรรมประกันชีวิต ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด มีปัญหาแตกต่างกับผู้ที่มีสถานภาพสมรส หม้าย/หย่า/แยกกันอยู่ โดยปัญหาของผู้ที่มีสถานภาพโสด ได้แก่ สภาพคล่องในการใช้เงิน ส่วนผู้ที่มีสถานภาพสมรส หม้าย /หย่า/แยกกันอยู่ มีปัญหาเหมือนกันคือการบริการของตัวแทนสำหรับปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ เหมือนกับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรส คือ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ส่วนผู้ที่มีสถานภาพหม้าย /หย่า/แยกกันอยู่ มีปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ คือ ความเสี่ยงและไม่สะดวกในการใช้บริการ สำหรับปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดและสมรสมีปัญหาเหมือนกัน คือ ความเสี่ยง ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้าย /หย่า/แยกกันอยู่ มีปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ คือ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ส่วนปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ แตกต่างกัน

ตารางที่ 106 แสดงปัญหาในการออมเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกเป็นลำดับแรกจําแนกตาม
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ปัญหาในการออมเงิน ประเภทต่าง ๆ	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				
	<= 10,000	10,001 – 20,000	20,001 – 30,000	30,001 – 40,000	> 40,000
ปัญหาในการฝากเงินกับ สถาบันการเงิน	อัตรา ดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	อัตรา ดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	อัตรา ดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	อัตรา ดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน และความ ไม่สะดวก ในการไปใช้ บริการ	อัตรา ดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน
ปัญหาในการซื้อกรรมธรรม์ ประกันชีวิต	ความไม่ สะดวกใน การชำระค่า เบี้ย และ สภาพคล่อง ในการใช้ เงิน	สภาพคล่อง ในการใช้ เงิน	สภาพคล่อง ในการใช้ เงิน	การบริการ ของตัวแทน	การบริการ ของตัวแทน
ปัญหาในการซื้อกองทุน รวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจ ใน ผลิตภัณฑ์ และความ เสี่ยง	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจ ใน ผลิตภัณฑ์ และสภาพ คล่องในการ ใช้เงิน	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจ ใน ผลิตภัณฑ์	ความเสี่ยง	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจ ใน ผลิตภัณฑ์
ปัญหาในการซื้อหุ้นใน ตลาดหลักทรัพย์ หรือ กองทุนรวม (ตราสารทุน/ ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจ ใน ผลิตภัณฑ์ และขาด ข้อมูล ข่าวสาร	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจ ใน ผลิตภัณฑ์	ความเสี่ยง

ปัญหาในการออกรูปแบบอื่น ๆ	ความไม่สะดวกในการใช้บริการ	อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทนต่ำ	ความเสี่ยง	ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์	ความเสี่ยง
---------------------------	----------------------------	---------------------------	------------	-----------------------------------	------------

จากตารางที่ 106 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันมี ปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงินเหมือนกัน คือ อัตราดอกเบี้ย /ผลตอบแทน ส่วนปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท มี ปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแตกต่างกับผู้ที่รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ขึ้นไป โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่า 10,000 บาท มีปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ได้แก่ ความไม่สะดวกในการชำระค่าเบี้ย และสภาพคล่องในการใช้เงิน สำหรับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท และ 20,001 – 30,000 บาท มีปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเหมือนกันคือสภาพคล่องในการใช้เงิน สำหรับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท และมากกว่า 40,000 บาท มีปัญหาในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเหมือนกันคือ การบริการของตัวแทน สำหรับปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 – 30,000 บาท และมากกว่า 40,000 บาท มีปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ เหมือนกัน คือ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ส่วนผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท มีปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ คือ ความเสี่ยง สำหรับปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และ 30,001 – 40,000 บาท มีปัญหาเหมือนกัน คือ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ส่วนผู้ที่มีรายได้ 10,001 – 20,000 บาท 20,001 – 30,000 บาท และมากกว่า 40,000 บาท มีปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ เหมือนกันคือความเสี่ยง ส่วนปัญหาในการออกรูปแบบอื่น ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันมีปัญหาในการออกรูปแบบอื่น ๆ แตกต่างกัน

ตารางที่ 107 แสดงปัญหาในการออมเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกเป็นลำดับแรกจําแนกตาม
จํานวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดู

ปัญหาในการออมเงิน ประเภทต่าง ๆ	จํานวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดู			
	1 - 2 คน	3 - 4 คน	5 - 6 คน	มากกว่า 6 คน
ปัญหาในการฝากเงินกับ สถาบันการเงิน	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	ขาดข้อมูล ข่าวสาร
ปัญหาในการซื้อกรรมธรรม์ ประกันชีวิต	สภาพคล่องใน การใช้เงิน	สภาพคล่องใน การใช้เงิน	การบริการของ ตัวแทน	ไม่มีความรู้ความ เข้าใจในรูปแบบ กรรมธรรม์
ปัญหาในการซื้อกองทุน รวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจใน ผลิตภัณฑ์	สภาพคล่องใน การใช้เงิน	ความไม่สะดวก ในการใช้ บริการ	ไม่ได้ระบุ
ปัญหาในการซื้อหุ้นใน ตลาดหลักทรัพย์ หรือ กองทุนรวม (ตราสารทุน/ ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจใน ผลิตภัณฑ์	ความเสี่ยง	ไม่มีความรู้ ความเข้าใจใน ผลิตภัณฑ์	ไม่ได้ระบุ
ปัญหาในการออมรูปแบบ อื่น ๆ	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทนต่ำ	อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทนต่ำ และไม่สะดวก ในการใช้ บริการ	สภาพคล่องต่ำ	ไม่ได้ระบุ

จากตารางที่ 107 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจํานวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดู 1 – 6 คน มีปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงินเหมือนกัน คือ อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทน ส่วนผู้ที่มีจํานวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดูมากกว่า 6 คน มีปัญหาในการฝากเงินกับสถาบันการเงิน คือ ขาดข้อมูลข่าวสาร ปัญหาในการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจํานวนสมาชิกที่

อุปการะเลี้ยงดูแตกต่างกัน มีปัญหาในการซื้อกรรมกรรมประกันชีวิต และปัญหาในการซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ แตกต่างกันไป สำหรับปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ ผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดู 1-2 คน และ 5-6 คน มีปัญหาเหมือนกันคือไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ สำหรับผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดู 3-4 คน มีปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ คือความเสี่ยง ส่วนปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดู 1-2 คน และ 3-4 คน มีปัญหาในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ เหมือนกันคือ อัตราดอกเบี้ย /ผลตอบแทนต่ำ แตกต่างกับผู้ที่มีจำนวนสมาชิกที่อุปการะเลี้ยงดู 5-6 คน มีปัญหาในการออมรูปแบบอื่น ๆ คือ สภาพคล่องต่ำ

อภิปรายผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงาน ในอำเภอเมือง นครปฐม ใช้แนวคิดและทฤษฎีปัจจัยสำคัญในการออม แนวคิดรูปแบบการออม ทฤษฎีพฤติกรรม การออม แนวคิดผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีเป้าหมายในการออมเงินลำดับแรกเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง และเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน สอดคล้องกับ สัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550:116) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมลูกค้ำรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินลำดับแรกเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตนเองมากที่สุด ส่วนเป้าหมายในการออมเงินลำดับรองลงมา มีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย /ยามชรา/ยามฉุกเฉิน สอดคล้องกับการศึกษาของสัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550:116) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมลูกค้ำรายใหญ่ ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ยามชรา หรือยามฉุกเฉิน

2. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เลือกรูปแบบการออมเงิน โดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน เลือกออมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์มากที่สุด สอดคล้องกับการศึกษาของ สัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550:116) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมลูกค้ำรายใหญ่ ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกวิธีการออมเงินโดยการฝากเงินกับสถาบันการเงิน มากที่สุด และสอดคล้องกับการศึกษาของฉวีสุริยา เพ็ชรสุดสำห (2551:85) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือจังหวัดลำพูน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีรูปแบบการออมในตลาดเงิน คือออม

เงินกับธนาคารมากที่สุด เป็นลำดับแรก ส่วนรูปแบบการออมเงินในลำดับรองลงมาฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ไม่สอดคล้องกับการศึกษาของสัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550:116) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมลูกค้ำรายใหญ่ ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกวิธีการออมเงินในลำดับรองลงมาคือซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) ต่าง ๆ และไม่สอดคล้องกับการศึกษาของณัฐจิรา เพ็ชรอุตสาห์ (2551:85) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือจังหวัดลำพูน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีรูปแบบการออมในตลาดเงิน ลำดับรองลงมาคือซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

3. ผู้ตอบแบบสอบถาม มีเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมเงินในแต่ละครั้ง คือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม มากที่สุด รองลงมาคือความเสี่ยงจากการออมเงิน ไม่สอดคล้องกับการศึกษาของณัฐจิรา เพ็ชรอุตสาห์ (2551:86) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือจังหวัดลำพูน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มิเหตุผลในการออมในตลาดเงินลำดับแรกคือความเสี่ยงต่ำ รองลงมาคือไม่จำเป็นต้องใช้เงินจำนวนมากในการออม

4. ผู้ตอบแบบสอบถาม ได้รับข้อมูลการออมเงินและบริการต่าง ๆ จากสื่อประเภทวิทยุ/โทรทัศน์ มากที่สุด รองลงมาคือ พนักงานธนาคาร ซึ่งไม่สอดคล้องกับการศึกษาของสัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550:26) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมลูกค้ำรายใหญ่ ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ได้รับทราบข้อมูลการฝากเงินและบริการต่าง ๆ จากพนักงานธนาคาร มากที่สุด รองลงมาคือวิทยุ/โทรทัศน์

5. ผู้ตอบแบบสอบถามมีสัดส่วนการออมเงินโดยเฉลี่ยคือ น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ มากที่สุด รองลงมาคือ ร้อยละ 10 – 20 ของรายได้ ไม่สอดคล้องกับการศึกษาของสัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550:117) ซึ่งได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมลูกค้ำรายใหญ่ ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสัดส่วนในการออมเงินโดยเฉลี่ยร้อยละ 10-20 ของรายได้ รองลงมาคือ ไม่มีกำหนดที่แน่นอน

6. ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกระยะเวลาในการออมเงิน 1 – 5 ปี มากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ วราภรณ์ กิตติวรินทร์ (2549:102) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออมนาน 1-5 ปี สำหรับเหตุผลในการเลือกระยะเวลาออมเงินลำดับแรกคือ ผลตอบแทน ไม่สอดคล้องกับการศึกษาของ วราภรณ์ กิตติวรินทร์ (2549:102) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีเหตุผลเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา เป็นลำดับแรก ส่วนเหตุผลที่เลือก

ระยะเวลาการออมเงินในลำดับรองลงมาคือความเสี่ยงน้อย ไม่สอดคล้องกับสัมฤทธิ์ อัมพรทิวา ทิพย์ (2550:117) ซึ่งได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออม ลูกค้ายรายใหญ่ ของธนาคารพาณิชย์ใน กรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญด้านผลิตภัณฑ์ ในเรื่อง ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน ในลำดับรอง

ข้อค้นพบ

จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีเป้าหมายในการออมเงิน เรียงลำดับตาม สัดส่วนร้อยละจากมากไปหาน้อย ทั้งหมด 7 ลำดับ ได้แก่ สร้าง ความมั่นคงให้กับตนเอง, เป็นหลักประกันให้กับครอบครัวในอนาคต, เก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชรา/ยามฉุกเฉิน, ซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์, ผลตอบแทนที่ได้รับ, เป็นทุนการศึกษาของตนเอง/บุตรหลาน และ เก็บกำไร ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามมีรูปแบบการออม เรียงลำดับจากมากไปหาน้อย ทั้งหมด 6 ลำดับ ได้แก่ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน, ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์, ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต, ซื้อสลากออมสิน/ชกส., ซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้ต่าง ๆ), และซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือ กองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ ตามลำดับ

ทั้งนี้ ปัญหาของรูปแบบการออมเงิน จากการสอบถามปัญหาทั้งหมด 5 รูปแบบ คือ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน, ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์, ซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้ต่าง ๆ), ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต และซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือ กองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) ต่าง ๆ มีปัญหาในแต่ละรูปแบบ ดังนี้

การฝากเงินกับสถาบันการเงินผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัญหา ในเรื่อง ของอัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทน มากที่สุด ขณะที่มีการให้บริการช้า และ ความไม่สะดวกในการไปใช้บริการ มีปัญหาน้อยที่สุด

การฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ มีปัญหาในเรื่องอัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทนต่ำ เป็นลำดับ 1 และแม้ว่าการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์จะมีสภาพคล่องในการถอนเงิน แต่ผู้ตอบแบบสอบถามก็ยังให้ความสำคัญกับปัญหาในเรื่องสภาพคล่องต่ำ

การซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้ต่าง ๆ) มีปัญหาในเรื่อง ไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ มากที่สุด โดยมีเรื่องปัญหาเรื่องผลตอบแทน ในสัดส่วนต่ำที่สุด

การซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต มีปัญหาในเรื่องสภาพคล่องในการใช้เงิน มากที่สุด ขณะที่ปัญหาน้อยที่สุด 3 ลำดับ ได้แก่ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบกรรมธรรม์ ผลตอบแทน และยังคงมีอคติในการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ตามลำดับ

การซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือ กองทุนรวม (ตราสารทุน/ซื้อหุ้นสามัญ) มีปัญหาในเรื่องความเสี่ยง มากที่สุด ขณะที่ปัญหาน้อยที่สุด ได้แก่ สภาพคล่องในการซื้อขาย และการบริการของพนักงาน ตามลำดับ

ข้อเสนอแนะ

จาก เป้าหมายในการออมเงิน และ การศึกษาปัญหาในการออมเงิน ของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า รูปแบบการออม ที่แตกต่างกันมีปัญหาแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

1. การฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีปัญหาอัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทนที่ไม่พอใจ ในสัดส่วนมากที่สุด ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ อาจจะปรับเปลี่ยนรูปแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย นอกเหนือจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอัตราเดียว ตามลักษณะของเงินฝากประจำ 3 เดือน, 6 เดือน หรือ 1 ปี อาจจะมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยลักษณะขั้นบันได เช่น เงินฝากประจำ 1 ปี 3 เดือนแรกให้อัตราดอกเบี้ย 1.0% ต่อปี 3 เดือนถัดมาอัตราดอกเบี้ย 2.0% ต่อปี เป็นต้น ขณะเดียวกันยังมีปัญหาการให้บริการช้า และขาดข้อมูลข่าวสาร แม้จะมีปัญหาในสัดส่วนที่ต่ำ แต่เนื่องจากสถาบันการเงิน เป็นธุรกิจบริการ จึงไม่ควรละเลยปัญหาดังกล่าว ควรจะมีการปรับปรุงการให้บริการให้รวดเร็วขึ้น หรือมีการอบรมพนักงานให้ใส่ใจในการบริการ และมีการแจ้งข่าวสารที่ทันสมัยให้ลูกค้าทราบอย่างต่อเนื่อง

2. การฝาก เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ มีปัญหาอัตราดอกเบี้ย /ผลตอบแทนที่ต่ำ ดังนั้น อาจ จะ มีการ ปรับอัตราผลตอบแทน หรือจ่ายเงินปันผลเพิ่มมากขึ้น เพื่อการแข่งขันกับสถาบันการเงิน ขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามยังมีปัญหาในเรื่องของสภาพคล่องต่ำ ทางสหกรณ์ออมทรัพย์ ควรจะมีการปรับปรุงรูปแบบผลิตภัณฑ์ให้หลากหลายขึ้น เพื่อให้ผู้ฝากเงินเลือกฝากได้ตามต้องการ

3. การ ซื้อกองทุนรวม (ตราสารหนี้) มีปัญหา คือไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ มากที่สุด ดังนั้น ควรจัดมีการสัมมนาเพื่อให้ความรู้กับผู้ ที่สนใจ ได้เข้าใจผลิตภัณฑ์มากขึ้น หรือแจกเป็น โบรชัวร์ แผ่นพับ เพื่อเป็นการกระตุ้นให้เกิดการออมเงินในรูปแบบอื่น ๆ เพิ่มมากขึ้น

4. การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต มีปัญหาในการออม คือ สภาพคล่องในการใช้เงิน เนื่องจาก กรมธรรม์ประกันชีวิต โดยทั่วไป จะมีระยะเวลาการฝากที่นานกว่าการฝากเงินกับสถาบันการเงิน/สหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนั้น บริษัทประกันต่างๆ อาจมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบกรมธรรม์

หรือ ค่าเบี้ยประกัน/ระยะเวลา ให้ตรงกับความต้องการ และรายได้ ของผู้ซื้อ กรมธรรม์ มากขึ้น ตัวอย่างเช่น กรมธรรม์มีความหลากหลายของค่าเบี้ยประกัน โดยกำหนดจำนวนเงินของค่าเบี้ยตาม กรมธรรม์ให้สอดคล้องกับระดับรายได้ หรือมีการจ่ายเงินคืนทุกปีเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการใช้เงิน หรือมีการกำหนดอัตราการเวนคืนกรมธรรม์ในสัดส่วนที่สูงขึ้น เป็นต้น นอกจากนี้ยังพบปัญหาที่ผู้ซื้อ ไม่มีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบกรมธรรม์ และยังมีอคติกับการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ดังนั้น บริษัทประกันฯ ควรมีการ จัดอบรมตัวแทนของบริษัทฯให้ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ ให้ผู้ซื้อ เข้าใจรูปแบบกรมธรรม์ได้ชัดเจนมากขึ้น และชี้ให้เห็นถึงประโยชน์ที่ผู้ซื้อจะได้รับ รวมถึง พยายามสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ซื้อ เพื่อลดอคติในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต และจงใจให้ ออมเพิ่มมากขึ้น

5. การซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หรือกองทุนรวม (ตราสารทุน /ซื้อหุ้นสามัญ) ต่างๆ มีปัญหาในด้านความเสี่ยงมากที่สุด ซึ่งเป็นความเสี่ยงเฉพาะตัวของผลิตภัณฑ์ ดังนั้น ปัญหาที่ ควรพิจารณา ได้แก่ ปัญหาไม่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ซึ่งจะ เป็นหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้อง ต่างๆ เช่น ตลาดหลักทรัพย์, บริษัทหลักทรัพย์, กองทุน ตลอดจนบริษัทจดทะเบียนต่างๆ ที่ต้องมี การสื่อสารให้ ความรู้ความเข้าใจกับผู้ซื้อ/นักลงทุน อย่างต่อเนื่อง ให้เข้าใจว่าการซื้อหุ้นในตลาด หลักทรัพย์ แม้มีความเสี่ยง แต่ก็สามารถลดความเสี่ยง โดยคัดเลือกซื้อหุ้นที่มีความเสี่ยงต่ำได้ เช่น ซื้อหุ้นที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดี มีโอกาสเติบโตสูง เป็นต้น

ดังนั้น สถาบันการเงินต่าง ๆ จะสามารถให้คำแนะนำในเรื่องการออมเงิน การ วางแผนในระยะยาว รวมถึงนำไปวางแผนในการแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ตรงกับ ความต้องการของผู้ออมมากที่สุด และเป็นการกระตุ้นให้เกิดการออมในรูปแบบอื่นๆที่ นอกเหนือจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน