

## บทที่ 5

### บทสรุปและข้อเสนอแนะ

#### 5.1 สรุป

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์หลักสามประการคือ ประการแรกศึกษาถึงพฤติกรรมการออมเพื่อการดำรงชีพยามชราภาพของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ประการที่สองเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเพื่อการดำรงชีพยามชราภาพของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่และประการสุดท้ายเพื่อศึกษาถึงความพึงพอใจในการออมเพื่อการดำรงชีพยามชราภาพของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ การออมเพื่อการดำรงชีพยามชราภาพของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากการออกแบบสอบถาม ซึ่งกลุ่มตัวอย่างจะต้องเป็นประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 400 คนสามารถสรุปได้ดังนี้

1. ประชาชนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 272 คน ด้านการศึกษาส่วนใหญ่เป็นผู้สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุดจำนวน 296 ส่วนใหญ่จะมีสถานภาพโสดมีจำนวน 187 คน และประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 252 คน ประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่มีอายุเฉลี่ย 31 ปี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 69,862.50 บาทและจำนวนสมาชิกในครัวเรือนโดยเฉลี่ยจำนวน 3 คนต่อครัวเรือน

2. ค่าใช้จ่ายของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่จำแนกตามรายได้ช่วงรายได้มากกว่า 80,000 บาทขึ้นไป มีค่าใช้จ่ายรวมสูงสุด 53,020 บาท ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย 17,340 บาทมากที่สุด ส่วนช่วงรายได้ 40,001-80,000 บาท มีค่าใช้จ่ายรวม 32,908 บาท ซึ่งเป็น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการชำระหนี้สิน 7,970 บาทมากที่สุดและช่วงรายได้ต่ำกว่า 40,000 บาท มีค่าใช้จ่ายน้อยที่สุด มีค่าใช้จ่ายรวม 22,714 บาท ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย 5,240 บาทมากที่สุด

3. รูปแบบการออมของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่โดยจำแนกตามอาชีพ

- 3.1 การออมกับธนาคาร ประชาชนอาชีพเกษตรกรมีจำนวนเงินออมกับธนาคารกรุงไทยมากที่สุดจำนวนเงินออมกับธนาคารเฉลี่ย 51,000 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวนเงินออมกับธนาคารกรุงเทพมากที่สุดจำนวนเงินออมกับธนาคารเฉลี่ย 160,898 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพข้าราชการมีจำนวนเงินออมกับธนาคารออมสินมากที่สุดจำนวนเงินออมกับธนาคารเฉลี่ย 170,000 บาท ต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมี

จำนวนเงินออมกับธนาคารออมสินมากที่สุดจำนวนเงินออมกับธนาคารเฉลี่ย 200,000 บาท ต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพลูกจ้าง/รับจ้างทั่วไปมีจำนวนเงินออมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยามากที่สุด จำนวนเงินออมกับธนาคารเฉลี่ย 100,000 บาท ต่อคนต่อปี และประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย มีจำนวนเงินออมกับธนาคารธนชาติมากที่สุด จำนวนเงินออมกับธนาคารเฉลี่ย 7,100,000 บาท ต่อคนต่อปี

3.2 การออมกับบริษัทประกันชีวิต ประชาชนอาชีพเกษตรกรมีการออมกับไทยสมุทรประกันชีวิตจำนวน 200,000 บาทต่อคนต่อปีและอยุธยา อลิอันซ์ ซี พี จำนวน 200,000 บาทต่อคนต่อปีมากที่สุด ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการออมกับไอ เอ็น จี ประกันชีวิตมากที่สุด จำนวน 1,647,058 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพข้าราชการมีการออมกับกรุงเทพประกันภัยมากที่สุด จำนวน 550,000 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีการออมกับเอไอเอประกันชีวิตมากที่สุด จำนวน 245,454 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไป มีการออมกับเอไอเอประกันชีวิตมากที่สุด จำนวน 400,000 บาทต่อคนต่อปีและประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย มีการออมกับไทยประกันชีวิตมากที่สุด จำนวน 1,000,000 บาทต่อคนต่อปี

3.3 การออมกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการออมกับกบข.ไทยพาณิชย์ กองทุนรวมมากที่สุดจำนวน 330,400 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีการออมกับบลจ.กรุงเทพฯ กองทุนรวมจำนวน 48,000 บาทต่อคนต่อปีและประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไป มีการออมกับบลจ.ไทยพาณิชย์ กองทุนรวมจำนวน 120,000 บาทต่อคนต่อปี

3.4 การออมกับการลงทุนสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ทางการเงิน ประชาชนอาชีพเกษตรกรมีการออมกับการลงทุนซื้อบ้าน/ที่ดินเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์มากที่สุด จำนวน 650,000 บาทต่อคน ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการออมกับการลงทุนซื้อบ้าน/ที่ดินเพื่อธุรกิจซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์มากที่สุด จำนวน 2,028,571 บาทต่อคน ประชาชนอาชีพข้าราชการมีการออมกับการลงทุนซื้อบ้าน/ที่ดินเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์มากที่สุดจำนวน 3,121,428 บาทต่อคน ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีการออมกับการลงทุนซื้อบ้าน/ที่ดินเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์มากที่สุด จำนวน 2,025,000 บาทต่อคน ประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไป มีการออมทองคำมากที่สุดซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์ จำนวน 30,000 บาทต่อคนและประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายมีการออมกับการลงทุนซื้อบ้าน/ที่ดินเพื่อธุรกิจซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์มากที่สุด จำนวน 7,000,000 บาทต่อคน

3.5 การออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ ประชาชนอาชีพเกษตรกรมีการออมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 83,000 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพ

พนักงานบริษัทเอกชนมีการออมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 57,166 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพข้าราชการมีการออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์มากที่สุดจำนวน 225,300 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีการออมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 166,666 บาทต่อคนต่อปี ประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไปมีการออมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 60,000 บาทต่อคนต่อปี และประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายมีการออมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 124,380 บาทต่อคนต่อปี

4 ปัจจัยที่ผลต่อการออมประเภทต่าง ๆ โดยจำแนกตามอาชีพ

4.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับธนาคาร โดยจำแนกตามอาชีพพบว่าจะเลือกปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุดคือปัจจัยผู้อื่นชักชวน/พนักงานชักชวน ซึ่งมีประชาชนอาชีพเกษตรกรจำนวน 11 คน ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 186 คน คิดเป็น ประชาชนอาชีพข้าราชการจำนวน 35 คน ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 13 คน และประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายจำนวน 70 คน ส่วนประชาชนอาชีพลูกจ้าง/รับจ้างทั่วไป เลือกปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยมากที่สุดจำนวน 20 คน

4.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับบริษัทประกันชีวิต โดยจำแนกตามอาชีพ พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่เลือกมากที่สุดคือปัจจัยเพื่อเป็นหลักประกันให้ตนเองและครอบครัวมากที่สุด ซึ่งมีประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 135 คน ประชาชนอาชีพข้าราชการจำนวน 19 คน ประชาชนอาชีพรับจ้างทั่วไป/ลูกจ้างทั่วไปจำนวน 9 คน ส่วนอาชีพที่เลือกปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยมากที่สุด มีประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 8 คน ประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายจำนวน 32 คนและอาชีพเกษตรกรมีปัจจัยผู้อื่นชักชวน/พนักงานชักชวนมากที่สุดจำนวน 3 คน

4.3 ปัจจัยที่ผลต่อการออมกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยจำแนกตามอาชีพพบว่าอาชีพที่เลือกปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรามากที่สุดประกอบไปด้วยประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 46 ประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไปจำนวน 1 คนและประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายจำนวน 1 คน ส่วนประชาชนอาชีพข้าราชการและประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจเลือกปัจจัยได้รับผลตอบแทนสูงกว่าฝากธนาคารมากที่สุดจำนวน 2 คน

4.4 ปัจจัยที่ผลต่อการออมในการลงทุนสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ทางการเงิน ประชาชนอาชีพเกษตรกรเลือกปัจจัยสามารถใช้เป็นเครื่องประดับเป็นจำนวนมากที่สุด 4 คน ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนเลือกปัจจัยเป็นหลักประกันให้ตนเองและครอบครัวจำนวน 70 คนและปัจจัยเพื่อเก็งกำไรจำนวน 70 คนมากที่สุด ประชาชนอาชีพข้าราชการเลือกปัจจัยสามารถใช้เป็นเครื่องประดับมากที่สุด จำนวน 11 คน ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจเลือกปัจจัยเป็น

หลักประกันให้ตนเองและครอบครัวมากที่สุดจำนวน 7 คน ประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไปเลือกปัจจัยเพื่อเก็บสะสมจำนวน 5 คนและปัจจัยมีสภาพคล่องสูงมากที่สุดจำนวน 5 คนและประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายเลือกปัจจัยเพื่อเก็บกำไรมากที่สุด จำนวน 27 คน

4.5 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินอื่นๆ ประชาชนอาชีพเกษตรกรเลือกปัจจัยผู้อื่นชกชวณ/พนักงานชกชวณ จำนวน 3 คน ปัจจัยได้ผลตอบแทนที่แน่นอนจำนวน 3 คน ปัจจัยเพื่อเป็นหลักประกันให้ตนเองและครอบครัวจำนวน 3 คนมากที่สุด ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนเลือกปัจจัยเพื่อเป็นหลักประกันให้ตนเองและครอบครัวมากที่สุดจำนวน 72 คน ประชาชนอาชีพข้าราชการเลือกปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรามากที่สุดจำนวน 19 คน ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจเลือกปัจจัยสามารถกู้ยืมเงินมาใช้ได้มากที่สุดจำนวน 9 คน ประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไปเลือกปัจจัยได้ผลตอบแทนแน่นอนจำนวน 7 คน ปัจจัยเพื่อเป็นหลักประกันให้ตนเองและครอบครัวมากที่สุดจำนวน 7 คนและประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายเลือกปัจจัยเพื่อเป็นหลักประกันให้ตนเองและครอบครัวมากที่สุดจำนวน 70

5. ระดับความพึงพอใจต่อการออมประเภทต่าง ๆ โดยจำแนกตามอาชีพ

5.1 ระดับความพึงพอใจต่อการออมกับธนาคาร พบว่าระดับความพึงพอใจมากเป็นจำนวนมากที่สุด มีประชาชนอาชีพเกษตรกรมีจำนวน 6 คน ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 112 คน ประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไปจำนวน 21 คนและระดับความพึงพอใจมากที่สุดเป็นจำนวนมากที่สุด มีประชาชนอาชีพข้าราชการจำนวน 36 คน ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 9 คน ประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายจำนวน 44 คน

5.2 ระดับความพึงพอใจต่อการออมกับบริษัทประกันชีวิต ประชาชนอาชีพเกษตรกรมีระดับความพึงพอใจมากเป็นจำนวนมากที่สุด 4 คน ส่วนระดับความพึงพอใจมากที่สุดเป็นจำนวนมากที่สุดมีประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 124 คน ประชาชนอาชีพข้าราชการจำนวน 21 คน ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 9 คน ประชาชนอาชีพรับจ้างทั่วไป/ลูกจ้างทั่วไปจำนวน 6 คนและประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายจำนวน 26 คน

5.3 ระดับความพึงพอใจต่อการออมกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งระดับความพึงพอใจมากที่สุดเป็นจำนวนมากที่สุด มีประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 46 คน ประชาชนอาชีพข้าราชการจำนวน 1 คน และประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายจำนวน 1 คน ส่วนระดับความพึงพอใจมากเป็นจำนวนมากที่สุด มีประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 2 คน และประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไปจำนวน 1 คน

5.4 ระดับความพึงพอใจในการลงทุนสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งระดับความพึงพอใจมากที่สุดเป็นจำนวนมากที่สุด มีประชาชนอาชีพเกษตรกรจำนวน 5 คน ประชาชนอาชีพ

พนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 88 คน ประชาชนอาชีพข้าราชการจำนวน 17 คน ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 8 คนและประชาชนอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายจำนวน 25 คน ส่วนประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไปมีระดับความพึงพอใจมากเป็นจำนวนมากที่สุดจำนวน 5 คน

5.5 ระดับความพึงพอใจต่อการออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินอื่นๆ ซึ่งทุก ๆ อาชีพมีระดับความพึงพอใจมากที่สุดเป็นจำนวนมากที่สุด ได้แก่ประชาชนอาชีพเกษตรกรจำนวน 5 คน ประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 48 คน ประชาชนอาชีพข้าราชการจำนวน 21 คน ประชาชนอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 6 คน ประชาชนอาชีพลูกจ้างทั่วไป/รับจ้างทั่วไป จำนวน 9 คนและอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายจำนวน 18 คน

## 5.2 ข้อเสนอแนะ

1. จากรูปแบบการออมประเภทต่าง ๆ พบว่าทุกกลุ่มอาชีพของประชาชนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่จะเลือกการออมรูปแบบการออมเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด นั่นก็แสดงให้เห็นว่าประชาชนส่วนใหญ่มีความเชื่อถือและมั่นใจในคุณภาพ ศักยภาพของธนาคารพาณิชย์และมีความพึงพอใจในเรื่องของการให้บริการของพนักงาน มีความเชื่อมั่นต่อธนาคารพาณิชย์ว่าจะมีอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม ดังนั้นรัฐบาลควรมีการเข้ามาช่วยค้ำประกันเงินฝากรวมถึงการวางนโยบายของอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับลูกค้า เพื่อเป็นสิ่งจูงใจให้ประชาชนนำเงินมาออมกับธนาคารพาณิชย์มากยิ่งขึ้น

2. จากรูปแบบการออมจะพบว่า ทุกกลุ่มอาชีพจะให้ความสำคัญในเรื่องของการออมในรูปแบบประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้น แสดงว่าประชาชนมีการคำนึงถึงการประกันความเสี่ยงในชีวิตมากขึ้น ตลอดจนได้มีการวางแผนสำหรับการดำรงชีพในอนาคต ดังนั้นรัฐบาลควรจะให้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้น เพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้แก่ประชาชนได้ในอนาคต

3. ประชาชนทุกกลุ่มอาชีพ มีการออมในสินทรัพย์ประเภททองคำมากขึ้นอันเนื่องมาจากทองคำเป็นสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงน้อย สภาพคล่องสูง สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ดังนั้นหากมีความเป็นไปได้ให้หน่วยงานของรัฐเข้ามามีบทบาทในเรื่องของการควบคุมราคาทองคำให้มากยิ่งขึ้น

4. การลงทุนในกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่จะเป็นประชาชนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนซึ่งจะได้รับการประชาสัมพันธ์ข้อมูลภายในหน่วยงานที่สังกัดอยู่ ดังนั้นหากทุกหน่วยงานต้องการให้พนักงานหรือลูกจ้างมีการลงทุนในกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ควรจะให้การประชาสัมพันธ์รวมถึงการให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุนให้มากยิ่งขึ้นเพื่อให้ได้ทราบถึงประโยชน์ของผลตอบแทนที่ได้รับและการลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อย เมื่อเทียบกับการลงทุนประเภทอื่น