

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

5.1 สรุป

จากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 140 คน ทางด้านสถานภาพส่วนบุคคล พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 74.3 มีอายุในช่วง 41-50 ปี จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 44.3 มีสถานภาพสมรส จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 52.1 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 73.6 อายุการทำงาน 11-20 ปี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 38.6 และ ส่วนใหญ่มีตำแหน่งเจ้าหน้าที่ จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 35.0

สำหรับข้อมูลโครงสร้าง รายได้ รายจ่าย และเงินออม มีผลดังนี้ รายได้ครัวเรือน ส่วนใหญ่มี รายได้ประจำอยู่ในช่วงระหว่าง 30,000 ถึง 60,000 บาทต่อเดือน จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 31.4 โดยมีรายได้เฉลี่ย 62,733.14 บาทต่อเดือน มีรายได้เสริมอยู่ในช่วงระหว่าง 5,000 ถึง 10,000 บาทต่อ เดือน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 35.9 โดยมีรายได้เสริมเฉลี่ย 10,746.15 บาทต่อเดือน มีเงินตอ บแทนพิเศษมากกว่า 9,000 บาทต่อเดือน จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 39.3 โดยมีเงินตอ บแทนพิเศษ เฉลี่ย 7,426.11 บาทต่อเดือน มีเงินได้และผลตอ บแทนจากการลงทุนอยู่ในช่วงระหว่าง 5,000 ถึง 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 52.3 โดยเงินได้และผลตอ บแทนจากการลงทุนเฉลี่ย 8,281.82 บาทต่อเดือน มีรายได้รวมของครัวเรือนอยู่ในช่วงระหว่าง 50,000 ถึง 100,000 บาทต่อเดือน จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 41.1 โดยมีรายได้รวมเฉลี่ย 75,755.68 บาทต่อเดือน

รายจ่ายครัวเรือนพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 140 คน มีค่าใช้จ่ายจำแนกออกเป็น ค่าใช้จ่ายด้าน อาหารส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 5,000 ถึง 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 94 ครัวเรือน คิดเป็นร้อย ละ 67.1 โดยมีค่าใช้จ่ายด้านอาหารเฉลี่ยครัวเรือนละ 10,639.29 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้า เครื่องนุ่งห่มส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 98 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 75.4

โดยมีค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าเครื่องนุ่งห่มเฉลี่ยครัวเรือนละ 3,098.46 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 2,001 ถึง 3,000 บาทต่อเดือน จำนวน 45ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 36.0 โดยมีค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคเฉลี่ยครัวเรือนละ 2,574.40 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัยส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 27 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 48.2 โดยมีค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัยเฉลี่ยครัวเรือนละ 12,751.79 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านยานพาหนะส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 5,000 ถึง 10,000 จำนวน 66 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 47.8 โดยมีค่าใช้จ่ายด้านยานพาหนะเฉลี่ยครัวเรือนละ 6,521.68 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านยารักษาโรคส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 1,000 ถึง 2,000 บาทต่อเดือน จำนวน 28 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 56.0 โดยมีค่าใช้จ่ายด้านยารักษาโรคเฉลี่ยครัวเรือนละ 1,497.84 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการศึกษาของตนเองและบุตรส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 41 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 70.7 โดยมีค่าใช้จ่ายในการศึกษาของตนเองและบุตรเฉลี่ยครัวเรือนละ 8,720.69 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านการเลี้ยงดูบุคคลในครัวเรือน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 5,000 ถึง 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 30 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 41.7 โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการเลี้ยงดูบุคคลในครัวเรือนเฉลี่ย 11,596.53 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านสหกรณ์การ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 2,000 ถึง 4,000 บาทต่อเดือน จำนวน 63 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 51.2 โดยมีค่าใช้จ่ายด้านสหกรณ์การเฉลี่ย 2,981.30 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายสิ้นเปลืองอื่นๆ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 2,000 ถึง 4,000 บาทต่อเดือน จำนวน 49 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 36.6 โดยมีค่าใช้จ่ายสิ้นเปลืองอื่นๆเฉลี่ย 2,853.36 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านภาระหนี้สินอื่นๆ เช่น หนี้บัตรเครดิต เงินกู้ยืมอเนกประสงค์ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 5,000 ถึง 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 23 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 39.0 โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สินอื่นๆเฉลี่ย 11,206.14 บาทต่อเดือน

การออม และทรัพย์สินของครัวเรือนพบว่า ครัวเรือนที่มีการเก็บออมต่อเดือน มีอยู่จำนวน 136 ครัวเรือน ส่วนใหญ่มีการออมมากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 51 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 37.5 โดยมีการออมเฉลี่ย 29,208.58 บาทต่อเดือน ในส่วนของทรัพย์สินพบว่า เงินฝาก สลากออมสิน หุ้น พันธบัตร กองทุน ตัวเลขเงินส่วนใหญ่มีมูลค่าทรัพย์สินต่ำกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 92 ครัวเรือน

คิดเป็นร้อยละ 65.7 มีมูลค่าเฉลี่ยเท่ากับ 908,800 บาท ทรัพย์สินประเภท อสังหาริมทรัพย์ บ้าน อาคาร ที่ดิน ส่วนใหญ่มีมูลค่าทรัพย์สินต่ำกว่า 1,500,000 บาท จำนวน 49 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 57 มีมูลค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,403,535 บาท ทรัพย์สินประเภท ทองคำ อัญมณี มีอยู่จำนวน 56 ครัวเรือน ส่วนใหญ่มีมูลค่าทรัพย์สินอยู่ระหว่าง 50,000-100,000 บาท จำนวน 29 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 51.8 มีมูลค่าเฉลี่ยเท่ากับ 118,928.6 บาท

5.2 อภิปรายผล

1) พฤติกรรมการใช้จ่ายและพฤติกรรมการออม

1.1) ผลการศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายและพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร กรุงไทย จำกัด(มหาชน)ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ได้ผลการศึกษาดังนี้

พฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่ายต่อเดือน จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 61.4 ด้านความเพียงพอของรายได้ต่อค่าใช้จ่ายต่อเดือน พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนเพียงพอต่อการใช้จ่าย จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 62.1 ด้านรายได้ที่เพิ่มขึ้นต่อการใช้จ่าย จากผลการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่มีรายได้เพิ่มขึ้น ไม่ได้ส่งผลต่อการใช้จ่าย จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 45.0 ด้านผลของค่านิยมต่อการใช้จ่าย กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความไม่แน่นอนในการใช้จ่ายตามค่านิยมทางสังคม จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 43.6

1.2) พฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเงินเป็นรายเดือน จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 39.3 ด้านวัตถุประสงค์การออมพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินมากเป็นอันดับหนึ่ง ด้านสถาบันการเงินที่กลุ่มตัวอย่างเลือกออมเงิน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากเป็นอันดับ

2) ความสัมพันธ์ของรายได้และการบริโภคจากค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยของการบริโภค (APC) และความโน้มเอียงเฉลี่ยของการออม (APS)

การศึกษาพฤติกรรมการบริโภคต่อรายได้ พบว่าค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคโดยรวมที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.62ซึ่งอธิบายได้ว่ารายได้ 1บาท จะถูกใช้ไปเพื่อการบริโภคเท่ากับ 0.62บาท

และค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออมที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.37 ซึ่งอธิบายได้ว่ารายได้ 1 บาทจะมีการออมเกิดขึ้นเท่ากับ 0.37 บาท

3) ความสัมพันธ์ของรายได้และการบริโภคจากค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) และค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS)

ผลจากการศึกษาพบว่า รายได้รวมมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภครวม ที่ระดับนัยสำคัญไม่เกินร้อยละ 5 (Sig.=0.000) ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการบริโภคมีค่าเท่ากับ 0.614 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า ถ้ารายได้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้การบริโภคเปลี่ยนแปลงไป 0.614 หน่วย ในทิศทางเดียวกัน นั่นคือถ้ามีรายได้เพิ่มขึ้น 100 บาท จะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น 61.4 บาท และค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการออมที่คำนวณได้เท่ากับ 0.386

5.3 ข้อเสนอแนะ

1) ข้อเสนอแนะด้านนโยบาย

1.1) การมีวินัยในการใช้จ่าย และเก็บออมที่ดี ควรมีการจัดทำบัญชีรายรับ รายจ่าย และเงินออม

1.2) ผู้บังคับบัญชาต้องสนองนโยบายของรัฐบาลอย่างจริงจัง ในการปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้แก่ผู้ใต้บังคับบัญชาและครอบครัวรู้จักประหยัดคอดออม รักการออม มีการวางแผนทางการเงินและสร้างวินัยการใช้จ่ายอย่างรัดกุม

1.3) สถาบันการเงินเป็นแหล่งสินเชื่อให้แก่พนักงานธนาคาร ควรมีการจำกัดขอบเขตการกู้เงินของพนักงานธนาคาร ให้อยู่ในขอบเขตที่เหมาะสมกับรายได้ เพื่อไม่ให้เกิดการก่อหนี้สินที่เกินตัว

1.4) รัฐบาลควรมีวิธีการรณรงค์ และปลูกฝังให้คนในชาติรู้จักการออมและใช้จ่ายอย่างประหยัด และร่วมมือกันสร้างจิตสำนึกที่ดีให้เกิดการเปลี่ยนแปลงค่านิยมทางสังคมที่ฟุ่มเฟือย

2) ข้อเสนอแนะในการทำศึกษารั้งต่อไป

2.1) เนื่องจากการศึกษารั้งนี้ทำการศึกษาเฉพาะพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่เท่านั้น ดังนั้นในการศึกษารั้งต่อไปควรศึกษาเพิ่มเติม พนักงานธนาคารอื่นๆ เพื่อให้เห็นถึงภาพรวมของการบริหารทางการเงินของพนักงานสถาบันการเงินมากยิ่งขึ้น

2.2) ผลที่ได้จากการศึกษารั้งนี้ได้จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งบางครั้งผู้ตอบแบบสอบถามตอบคำถามไม่ชัดเจนหรือไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้ ในการศึกษารั้งต่อไปควรที่มีการเก็บข้อมูลโดยการสัมภาษณ์