

**ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากร  
สรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7**

**อชิรญาณ์ เจ้าตระกูล**

**สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาการจัดการการเงินยุคดิจิทัล  
วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต**

**พ.ศ. 2563**



## ใบรับรองสารนิพนธ์

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

หัวข้อสารนิพนธ์ ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่  
กรุงเทพมหานคร 7

เสนอโดย อชิรญาณ์ เจ้าตระกูล

สาขาวิชา การจัดการการเงินยุคดิจิทัล

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ รองศาสตราจารย์ ดร.ชนิดา จิตรน้อมรัตน์

ได้พิจารณาเห็นชอบโดยคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์แล้ว

..... ประธานกรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

..... กรรมการและอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

(รองศาสตราจารย์ ดร.ชนิดา จิตรน้อมรัตน์)

..... กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อดิลา พงศ์ยี่หล้า)

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี รับรองแล้ว

..... คณบดีวิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

วันที่ 12 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2563

หัวข้อการศึกษารายบุคคล	ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากร สรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7
ชื่อผู้เขียน	อชิรญาณ์ เจ้าตระกูล
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.ชนิดา จิตรีอ่อนรัตน์
สาขาวิชา	การจัดการการเงินในยุคดิจิทัล
ปีการศึกษา	2562

### บทคัดย่อ

งานวิจัยครั้งนี้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากร สรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 เพื่อพิจารณาว่าปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ ที่มีความแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน และปัจจัยทาง เศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร อัตราเงินเฟ้อ อัตราภาษีเงินได้ ภาวะเศรษฐกิจ ภายในประเทศ ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างมาจากบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 จาก การคำนวณกลุ่มตัวอย่างพบว่างานวิจัยนี้ต้องมีกลุ่มตัวอย่าง 160 ตัวอย่าง มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 160 ราย งานวิจัยนี้ใช้การวิเคราะห์ (Chi-Square) เพื่อทดสอบสมมติฐานผลจากการวิจัย

ผลการวิจัย พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นกลุ่มเพศหญิง ที่อยู่ในช่วงอายุ 25 – 35 ปี และ ส่วนมากมีสถานภาพ โสด ระดับการศึกษาสูงสุด คือปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท

ข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากร สรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ส่วนใหญ่พบว่า ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีอิทธิพลมาก ที่สุด รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร อัตราเงินเฟ้อ ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มี อิทธิพลมาก และลำดับสุดท้ายมีอิทธิพลปานกลาง คือ อัตราภาษีเงินได้

ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมและการลงทุน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมและ การลงทุนต่อเดือนที่ 5% - 10% เลือกช่องทางการออมและการลงทุนปัจจุบันในรูปแบบเงินฝาก ธนาคารมากที่สุด รองลงมาคือ สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส. กองทุน หุ้นสามัญ ทองคำ และอื่น ๆ โดยวัตถุประสงค์หลักในการออมและการลงทุน คือ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย รองลงมา คือ เพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ และเพื่อ ความสุขระยะสั้น ตามลำดับ

### กิตติกรรมประกาศ

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.ธนิดาจิตร น้อมรัตน์ เป็นอย่างสูงที่ได้ให้ความกรุณาสะดวกเวลาเป็นที่ปรึกษาในการศึกษาเฉพาะบุคคลนี้ และได้ให้คำแนะนำถึงประเด็นต่าง ๆ ชี้แนะแนวทางในการแก้ปัญหาโดยละเอียด ซึ่งทำให้ผู้วิจัยได้นำมาใช้เป็นแนวทางของการวิจัย ส่งผลให้งานวิจัยเสร็จสมบูรณ์ด้วยดี

ผู้วิจัยขอขอบคุณเพื่อน ๆ พี่ ๆ ที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่ กรุงเทพมหานคร 7 และ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต รุ่น 35 ที่ให้ความช่วยเหลือและให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ พร้อมทั้งกำลังใจที่ทำให้ผู้วิจัยมีความพยายามจนประสบความสำเร็จ

สุดท้ายนี้ขอขอบพระคุณแรงสนับสนุนและกำลังใจอันยิ่งใหญ่ที่ได้รับจากครอบครัวของผู้วิจัย และทุกท่านที่ทำให้ผู้วิจัยสามารถทำงานวิจัยนี้จนสำเร็จและสมบูรณ์

อชิรญาณ์ เจ้าตระกูล

## สารบัญ

	หน้า
สารบัญ.....	ง
สารบัญตาราง.....	ฉ
สารบัญภาพ.....	ฅ
บทที่	
1. บทนำ.....	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 คำถามการวิจัย.....	3
1.3 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	3
1.4 สมมติฐานของการวิจัย.....	4
1.5 ขอบเขตการวิจัย.....	4
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ.....	4
2. แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	6
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม.....	6
2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการลงทุน.....	11
2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	13
3. ระเบียบวิธีวิจัย.....	19
3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	19
3.2 ประชากร และตัวอย่าง.....	20
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	21
3.4 การทดสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม.....	21
3.5 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	22
3.6 วิธีวิเคราะห์ข้อมูล.....	22
4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	
4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป.....	24
4.2 ผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานการวิจัย.....	29

สารบัญ(ต่อ)

บทที่	หน้า
5. สรุปผล อภิปราย และข้อเสนอแนะ	
5.1 วัตถุประสงค์งานวิจัย.....	63
5.2 สรุปผลการวิจัย.....	63
5.3 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน.....	65
5.4 อภิปรายผล.....	68
5.5 ข้อเสนอแนะ.....	69
บรรณานุกรม.....	71
ภาคผนวก.....	74
ประวัติผู้เขียน.....	78

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
ตารางที่ 1.1 การออมและการลงทุน ปี พ.ศ.2554-2559.....	1
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล.....	24
ตารางที่ 4.2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยทางเศรษฐกิจ ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน.....	26
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	27
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของช่องทางการออมและการลงทุน.....	27
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	28
ตารางที่ 4.6 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(เพศ) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	30
ตารางที่ 4.7 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(เพศ) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	31
ตารางที่ 4.8 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(เพศ) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	32
ตารางที่ 4.9 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(อายุ) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	32
ตารางที่ 4.10 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(อายุ) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	34
ตารางที่ 4.11 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(อายุ) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	35
ตารางที่ 4.12 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(ระดับการศึกษา) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	36
ตารางที่ 4.13 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(ระดับการศึกษา) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	37
ตารางที่ 4.14 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(ระดับการศึกษา) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	39
ตารางที่ 4.15 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(สถานภาพ) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	39

**สารบัญญัตินำ (ต่อ)**

ตารางที่	หน้า
ตารางที่ 4.16 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(สถานภาพ) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	40
ตารางที่ 4.17 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(สถานภาพ) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	42
ตารางที่ 4.18 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(รายได้ต่อเดือน) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	42
ตารางที่ 4.19 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(รายได้ต่อเดือน) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	44
ตารางที่ 4.20 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยส่วนบุคคล(รายได้ต่อเดือน) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	45
ตารางที่ 4.21 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	46
ตารางที่ 4.22 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	47
ตารางที่ 4.23 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	49
ตารางที่ 4.24 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราเงินเฟ้อ) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	50
ตารางที่ 4.25 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราเงินเฟ้อ) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	51
ตารางที่ 4.26 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราเงินเฟ้อ) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	52
ตารางที่ 4.27 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราภาษีเงินได้) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	53
ตารางที่ 4.28 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราภาษีเงินได้) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	54



**สารบัญญัตินี้ (ต่อ)**

ตารางที่	หน้า
ตารางที่ 4.29 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(อัตราภาษีเงินได้) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	55
ตารางที่ 4.30 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	56
ตารางที่ 4.31 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	57
ตารางที่ 4.32 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	58
ตารางที่ 4.33 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ) กับรูปแบบการออมและการลงทุน.....	59
ตารางที่ 4.34 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ) กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน.....	60
ตารางที่ 4.35 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของปัจจัยเศรษฐกิจ(ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ) กับสัดส่วนการออมและการลงทุน.....	62
ตารางที่ 5.1 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมและการลงทุน(รูปแบบการออมและการลงทุน).....	65
ตารางที่ 5.2 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมและการลงทุน(วัตถุประสงค์และสัดส่วนการออมและการลงทุน).....	65
ตารางที่ 5.3 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมและการลงทุน(รูปแบบการออมและการลงทุน).....	66
ตารางที่ 5.4 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมและการลงทุน(วัตถุประสงค์และสัดส่วนการออมและการลงทุน).....	67

### สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
ภาพที่ 1.1 การสำรวจการออมภาคครัวเรือน.....	2
ภาพที่ 3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	19

## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

จากสภาวะทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบันที่มีความผันผวนมาก เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนาหรือโควิด 19 ไม่ว่าจะเป็นราคาน้ำมัน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และสินค้าอุปโภคบริโภค ส่งผลให้มีค่าครองชีพสูงขึ้นเรื่อย ๆ โดยเฉพาะในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประชากรอาศัยอยู่กันอย่างหนาแน่นและส่วนใหญ่จะเป็นมนุษย์เงินเดือน ซึ่งจะต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายที่สูงกว่ารายรับหรือรายรับที่ได้มาใช้จ่ายไม่เพียงพอ ในปัจจุบันจึงต้องตระหนักถึงความไม่แน่นอนหรือความเสี่ยงที่มากขึ้น บุคคลทุกคนจึงต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสิ่งที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สิ่งที่ควรคำนึงถึงคือเมื่อมีเงินเหลือ บุคคลจะบริหารเงินเหล่านั้นอย่างเหมาะสมได้อย่างไร เพื่อให้กองเงยเพิ่มมากขึ้น จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องสนับสนุนให้บุคคลตระหนักถึงการออมและจงใจให้เกิดการออมในรูปแบบต่าง ๆ ขณะเดียวกันต้องมีการบริหารจัดการให้มีการนำเงินออมเหล่านั้นไปลงทุนเพื่อให้เกิดผลตอบแทนกลับมาคุ้มค่ากับค่าเงินที่ลดลงอันเกิดจากเงินเฟ้อ เงินออมจึงถือเป็นเงินทุนที่สำคัญต่อการลงทุนของประเทศ ดังนั้นการออมและการลงทุนจึงเป็นทางเลือกหนึ่งที่จะช่วยจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับรายจ่ายต่าง ๆ ให้เหมาะสม และสะสมไว้เพื่ออนาคตหรือใช้สอยยามฉุกเฉิน รวมถึงทำให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญเติบโตสร้างเสถียรภาพและลดความผันผวนทางเศรษฐกิจได้

จากข้อมูลสถานการณ์การออมและการลงทุนของประเทศไทยปี 2554 - 2559 ของส่วนนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง แสดงให้เห็นว่าการออมของประเทศไทยมีสูงกว่าการลงทุน ซึ่งเมื่อพิจารณาการออมและการลงทุนแยกเป็นรายประเภทพบว่า ภาคเอกชนซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจและครัวเรือนมีส่วนการออมสูงที่สุด รองลงมาได้แก่ กลุ่มรัฐวิสาหกิจและรัฐบาลตามลำดับ ตามตารางที่ 1.1 ดังนี้

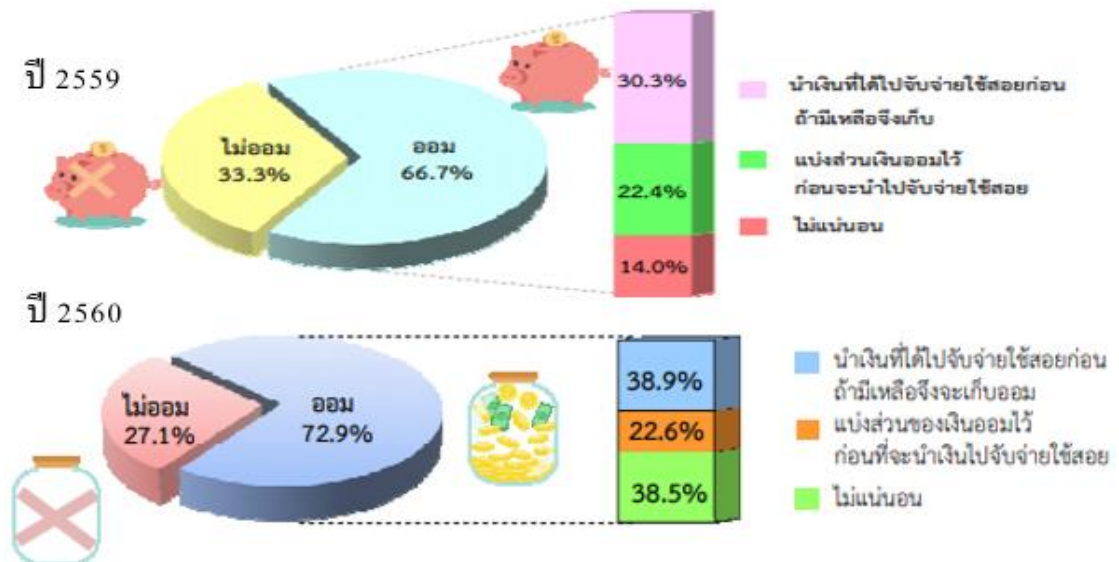
หน่วย : พันล้านบาท

ปี พ.ศ.	2554	2555	2556	2557	2558	2559
การลงทุนในประเทศไทย	3,029,284.00	3,488,112.00	3,546,391.00	3,164,561.00	3,065,336.00	3,063,620.00
การออมของประเทศ	3,581,993.00	3,685,104.00	3,616,886.00	3,661,635.00	3,901,933.00	4,369,716.00
ช่องว่างการออม-การลงทุน	552,709.00	196,992.00	70,495.00	497,074.00	836,597.00	1,306,096.00

ตารางที่ 1.1 การออมและการลงทุน ปี พ.ศ.2554-2559

ที่มา ส่วนนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (2563)

และจากข้อมูลผลการสำรวจการออมภาคครัวเรือนทั่วประเทศ ปี 2559 และ ปี 2561 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติแสดงให้เห็นว่า ในปี 2561 ครัวเรือนไทยมีการออมเพิ่มขึ้นจากปี 2559 ประมาณ 6% ตามรูปที่ 1.1 ดังนี้



รูปที่ 1.1 การสำรวจการออมภาคครัวเรือนปี 2559 และ ปี 2561

ที่มา สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2563)

แม้ว่าข้อมูลทางสถิติอัตราการออมและการลงทุนของคนไทยจะเพิ่มสูงขึ้น แต่อย่างไรก็ตามการออมและการลงทุนถือว่ามีสำคัญและถือเป็นทางเลือกหนึ่งที่จะนำไปเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ทำให้ชีวิตบรรลุเป้าหมายในสิ่งที่มุ่งหวังไว้ ซึ่งวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนของแต่ละบุคคลแตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นการออมเงินเพื่อจะซื้อบ้านในอนาคต ออมเงินเพื่อจะซื้อรถยนต์ ออมเงินเพื่อจะได้มีไว้เก็บใช้ในยามเกษียณอายุ และยามฉุกเฉิน หรือลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น เป็นต้น จะเห็นได้ว่าการที่จะมีชีวิตที่สุขสบายและมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงในอนาคตนั้น จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องเริ่มมาจากการวางแผนการออมและการลงทุน ดังนั้นควรจะต้องเรียนรู้วิธีการวางแผนการออมและการลงทุน เพื่อการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอ และจัดสรรรายจ่ายต่าง ๆ อย่างเหมาะสม หรือเมื่อมีความเปลี่ยนแปลงในสถานะเศรษฐกิจ สังคม

การเมือง และสิ่งแวดล้อมเกิดขึ้น ยิ่งทำให้การวางแผนการออมและการลงทุน เป็นสิ่งจำเป็นที่จะช่วยให้เรารับมือกับความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ได้

จากประเด็นข้างต้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 โดยการศึกษาครั้งนี้มุ่งศึกษาบุคลากรของสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 เนื่องจากเป็นผู้ที่ถือได้ว่ามีรายได้สม่ำเสมอ ทั้งรายได้ประจำและรายได้อื่น ๆ โดยจะศึกษาว่าปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางเศรษฐกิจมีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนแตกต่างกันหรือไม่ เพื่อสามารถนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการออมและการลงทุน และใช้เป็นแนวทางการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรไปในทิศทางที่เหมาะสมกับตนเอง และบุคคลนั้นมีการวางแผนการออมและการลงทุนที่ดีขึ้น จนส่งผลให้สามารถยกระดับคุณภาพชีวิตให้มีความมั่นคงและมั่นคง

## 1.2 คำถามการวิจัย

งานวิจัยนี้มีคำถามในการวิจัยดังต่อไปนี้

1. บุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 มีพฤติกรรมการออมและการลงทุนอย่างไร
2. บุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่แตกต่างกันหรือไม่
3. ปัจจัยทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่แตกต่างกันหรือไม่

## 1.3 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

จากคำถามการวิจัยที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น สามารถนำมากำหนดเป็นวัตถุประสงค์ของการวิจัยดังนี้

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7
2. เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7

#### 1.4 สมมติฐานของการวิจัย

จากวัตถุประสงค์การวิจัยขั้นต้นผู้วิจัยได้กำหนดสมมติฐานการวิจัยเพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินการวิจัยดังนี้

1. บุคลากรสรรพยากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 มีปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน
2. ปัจจัยทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

#### 1.5 ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากรและพื้นที่  
ประชากรที่ใช้วิจัยในครั้งนี้ คือ บุคลากรสรรพยากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 รวมประชากรตัวอย่าง ด้วยวิธีการวิจัยเชิงปริมาณ 250 คน โดยใช้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 160 คน
2. ขอบเขตด้านเนื้อหา  
การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพยากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7

#### 1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- ข้อมูลที่ได้จากการวิจัยในครั้งนี้สามารถนำไปเป็นประโยชน์ได้ดังนี้
1. สามารถนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพยากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7
  2. สามารถใช้เป็นแนวทางการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรไปในทิศทางที่เหมาะสมกับตนเอง
  3. ภาครัฐสามารถนำข้อมูลไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมของบุคลากรในหน่วยงาน

#### 1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ

ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง คุณลักษณะส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งจะส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนแตกต่างกันไป ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา สถานภาพ

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ หมายถึง สภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนทำให้เกิดความแตกต่าง ซึ่งประกอบด้วย อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ อัตราภาษีเงินได้ เป็นต้น

การออม หมายถึง รายได้ส่วนหนึ่งเมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ และส่วน  
ของรายได้ที่เหลืออยู่นั้นจะนำมาเก็บไว้เป็นเงินออม เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้  
หรือเมื่อยามแก่ชรา การออมเป็นการสะสมเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ในปัจจุบันเพื่อเก็บไว้  
ใช้ในอนาคตรือเป็นการนำรายได้ที่เหลือจากการหักรายจ่ายจากการบริโภคในชีวิตประจำวันอย่าง  
ประหยัดมัธยัสถ์และคุ้มค่า

การลงทุน คือ การนำเงินในส่วนที่เก็บออมไว้ ไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือ  
หลักทรัพย์ต่าง ๆ เช่น หุ้นกู้ หุ้นสามัญ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าการออม ซึ่งมีความเสี่ยงที่สูง  
กว่าเช่นกัน

พฤติกรรมการออมและการลงทุน หมายถึง ลักษณะ วัตถุประสงค์ รูปแบบ และสัดส่วน  
เงินออมหรือเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจากปัจจัยต่าง ๆ

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คณะผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมา กำหนดกรอบแนวคิดในงานวิจัย โดยประกอบด้วยเนื้อหา ดังนี้

- 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม
- 2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการลงทุน
- 2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม

##### 2.1.1 ความหมายของการออม

พจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน (2525) ให้นิยามไว้ว่า การออม คือ การประหยัด การเก็บหอม รอบริบ การถนอม และการสงวน สิ่งที่จะประหยัด หรือเก็บหอมรอมริบ ได้แก่ ทรัพย์สิน เงินทอง

เงินออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการ บริโภค อุปโภคในขณะปัจจุบัน โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามเจ็บป่วย เมื่อมีเหตุฉุกเฉิน เกิดขึ้น หรือเมื่อแก่ชราหรือเพื่อใช้จ่ายในกิจการ อันใดที่สมควร ส่วนของรายได้ทั้งหมดที่ไม่ได้ นำมาใช้จ่ายและเก็บเอาไว้ก็นับเป็นเงินออมได้ทั้งหมด แต่ถ้าพูดถึงเงินออมในลักษณะที่เก็บเอาไว้ เฉพาะ จะไม่ใช่เงินออมในความหมายทางเศรษฐศาสตร์ อ้างอิง พจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน (2525)

วรรณพิมล อุปโชติสุวรรณ (2553) กล่าวว่า การออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ จากการที่ไม่ได้นำมาใช้จ่ายในการอุปโภคในขณะปัจจุบัน โดยส่วนใหญ่แล้ววัตถุประสงค์ของการ ออมคือ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา หรือเพื่อใช้จ่ายในการประกอบกิจการ

จุฬารัตน์ อมรสุนทรศักดิ์ (2554) ได้ให้ความหมายของการออมว่า หมายถึง การเก็บ สะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นรายจ่ายส่วนหนึ่งที่เหลือจากการ ใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ นำมาเก็บไว้เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งอาจจะนำไปในฝากธนาคาร ซื้อหลักทรัพย์ หรืออาจเก็บไว้ในรูปแบบเงินสดหรือทรัพย์สินได้



รัชนี ยศถามิ (2555) กล่าวว่า การออม คือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนที่เหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยไปนี้เรียกว่าเงินออม

ปรารธนา เหล่าคนดี (2558) ได้ให้ความหมายของการออมว่าเป็นการเก็บสะสมเงินที่ละเล็กทีละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งหากเรามีเงินเหลือใช้เป็นประจำทุกเดือน สิ่งที่เราควรคำนึงถึงคือ เราจะสามารถจัดเก็บเงินให้เหมาะสมได้อย่างไร เพื่อให้เงินที่มีนั้นงอกเงยเพิ่มขึ้น ซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงินสด เงินฝากธนาคาร หรือการลงทุนในบริษัทเงินทุน โดยการออมเหล่านี้จะได้รับการเก็บเป็นผลตอบแทน หากเรานำเงินที่เหลือใช้ไปซื้อทองคำ ทั้งทองคำแท่งและทองคำรูปพรรณ หรือซื้อที่ดิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ก็จะเรียกว่าเป็นการลงทุน

ชานียะส์ ช่างวัฒนกุล (2559) ให้ความหมายว่า การออม หมายถึง เมื่อประชาชนมีรายได้ ก็จะนำรายได้ส่วนหนึ่งไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค และรายได้อีกส่วนหนึ่งหรือส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย จะนำไปเก็บไว้เป็นเงินออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันในอนาคต

กล่าวโดยสรุปการออมในงานวิจัยนี้ หมายถึง รายได้ส่วนหนึ่งเมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ และส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่นั้นจะนำมาเก็บไว้เป็นเงินออม เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ หรือเมื่อยามแก่ชรา เป็นต้น

#### 2.1.2 ทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออม

ทฤษฎีการออมของ John Maynard Keynes

ทฤษฎีการออมของ John Maynard Keynes (อ้างถึงใน ปรารธนา เหล่าคนดี, 2558) มีแนวความคิดว่าถ้าหากนำส่วนที่เหลือจากการบริโภคหรือการออมไปลงทุนในระบบเศรษฐกิจแล้วผลผลิตจะเพิ่มขึ้นส่งผลให้เกิดการจ้างงาน รายได้ และความเจริญเติบโตในเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ Keynes อธิบายด้วยตัวแปรในระบบเศรษฐกิจ ดังนี้

กำหนดให้

$Y$  = ผลผลิตประชาชาติ

$C$  = การบริโภค

$I$  = การลงทุน

$S$  = การออม

โดย  $Y = C+I$  คือผลผลิตประชาชาติที่ถูกผลิตขึ้นมาจะถูกนำไปใช้ประโยชน์ในการบริโภคและการลงทุน และ  $I = Y-C$  ในขณะที่  $S = Y-C$  คือการออมเกิดจากผลผลิต ประชาชาติหักด้วยการบริโภค ดังนั้นจะได้ว่า  $I=S$

จุดดุลยภาพในระบบเศรษฐกิจที่มีผลผลิตประชาชาติเกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจ การออม จะเท่ากับการลงทุนเสมอโดยเมื่อเกิดการออมขึ้น การออมนี้จะเปลี่ยนสภาพเป็นการลงทุน หรือถ้า ทำให้การออมกลายเป็นการลงทุนได้แล้วผลผลิตประชาชาติจะเพิ่มขึ้น ดังปรากฏในสมการที่ว่า

$$Y = C+I$$

ทฤษฎีการออมกับกระแสรายได้และรายจ่าย

ทฤษฎีการออมกับกระแสรายได้และรายจ่าย (อ้างถึงใน ปรารธนา เหล่าคนดี, 2558)

มีแนวคิดว่าการออมทรัพย์ของครัวเรือนนั้นมีความสัมพันธ์กับรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริงกับการบริโภคของครัวเรือน เมื่อครัวเรือนได้รับรายได้มาแล้ว เมื่อทำการหักภาษีออก รายได้ดังกล่าวถือเป็นรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยได้จริง ครัวเรือนจะจัดสรรรายได้ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภค ส่วนที่เหลือจากการบริโภคจึงค่อยทำการเก็บออมไว้เป็นเงินสะสม การออมถือเป็นส่วนร่วไหลของวงจรการหมุนเวียนกระแสรายได้ ซึ่งเป็นผลทำให้กระแสรายได้ช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งมีค่าไม่เท่ากับกระแสรายจ่ายในช่วงเวลานั้น สามารถเขียน สมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่ายและปริมาณการ ออมได้ดังนี้

$$Y = S+C$$

โดยที่ Y คือ รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง

C คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

S คือ ปริมาณการออม

พฤติกรรมของการออมของครัวเรือนในประเทศไทย การออมของครัวเรือนสัมพันธ์โดยตรง เมื่อประชาชนมีรายได้มากขึ้นก็จะสรรหารายได้ เพื่อเป็นการออมมากขึ้นตามไปด้วย และในเมื่อเปรียบเทียบการออมของคนเมืองชนบทแล้วจะพบว่า ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการออมในเมืองสูงกว่าในชนบท ซึ่งเป็นแนวโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการออมครัวเรือนและที่ได้รายได้จากอาชีพอื่นด้วย แต่ในขณะเดียวกันถ้าหากว่าสมาชิกในครอบครัวมีสมาชิกเป็นจำนวนมาก ที่อยู่ในสภาพบุคคลที่ต้องการพึ่งพิง (คนที่ไม่มียาได้ในครัวเรือน เช่น เด็ก ชรา คนป่วยเรื้อรัง) การออมของครัวเรือนก็จะต้องนำมาจุนเจือแก่ผู้พึ่งพิงทั้งหลายทำให้โอกาสที่ทำการออมมีน้อยลง ดังนั้นผู้พึ่งพิงจึงต้องมีความสัมพันธ์กับการออมของครัวเรือนในทางลบ เช่นเดียวกับขนาดของครอบครัว

### 2.1.3 ปัจจัยสำคัญในการออม

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออมส่วนบุคคลนั้นมีอยู่มากมาย ประชาชนทั่วไปอาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยที่เหมือนหรือแตกต่างกันก็ขึ้นอยู่กับรูปแบบในการดำเนินชีวิตของแต่ละคนว่าจะเหมือนหรือแตกต่างกัน ซึ่งแนวคิดของ เสกสรรค์ สุขแสง (2536) ได้อธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออม ไว้ดังนี้

### 1. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย

- รายได้ เป็นปัจจัยสำคัญที่เกี่ยวข้อง โดยตรงกับการออม เพราะรายได้เป็นที่มาของเงินออม เมื่อบุคคลมีรายได้ ก็จะนำรายได้ไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคส่วนที่เหลือจากการบริโภคจึงจะนำไปออม รายได้ที่เป็นตัวกำหนดการออมนั้นมีหลายกรณี ได้แก่ ระดับของรายได้ ระยะเวลาที่ได้รับรายได้ แหล่งที่มาของรายได้ และรายได้สุทธิต่อหัว

- ทรัพย์สิน ประชาชนที่มีความสามารถในการสะสมทรัพย์สินไว้มาก จะมีความสามารถในการออมสูงเช่นกัน

- ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย มีผลต่อการออมเงินในสถาบันการเงินต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีอัตราผลตอบแทนจากการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย เช่น ผลตอบแทนจากราคาของหุ้นที่สูงขึ้น เป็นต้น

- ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ จากผลการศึกษาที่ผ่านมาพบว่า เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้น ความสามารถในการออมก็เพิ่มขึ้นตามไปด้วย

- อัตราเงินเฟ้อ เมื่อสินค้าในการอุปโภคบริโภคมีราคาสูงขึ้นประชาชนก็จำเป็นต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ความสามารถในการออมลดน้อยลง

- ภาษี การที่บุคคลมีความจำเป็นต้องจ่ายภาษีเพิ่มมากขึ้นจะส่งผลให้บุคคลใช้จ่ายลดน้อยลง และการออมก็ลดลงด้วยเช่นกัน โดยภาษีที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ภาษีบุคคลธรรมดาภาษีดอกเบี้ยเงินออมและภาษีเงินปันผล

- การบริโภค ถือเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อการออม หากประชาชนมีการบริโภคมากหรือบริโภคฟุ่มเฟือยก็จะส่งผลโดยตรงต่อปริมาณการออม

- จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน ส่งผลต่อการออมในแง่ของความสะดวก หากสถาบันการเงินมีสาขาเพิ่มมากขึ้น ประชาชนก็จะมีความสะดวกในการออมมากขึ้นส่งผลให้การออมมีปริมาณเพิ่มมากขึ้น

- จำนวนประชากร เป็นปัจจัยที่ไม่ได้ส่งผลต่อการออมส่วนบุคคล แต่ส่งผลต่อภาพรวมในเศรษฐกิจของประเทศ โดยพบว่าเมื่อมีประชากรเพิ่มมากขึ้น ทำให้การบริโภคเพิ่มมากขึ้นส่งผลให้การออมลดน้อยลง

2. ปัจจัยทางสังคมเป็นที่ยอมรับกัน โดยทั่วไปว่าปัจจัยทางสังคมนั้นมีอิทธิพลต่อการออมของภาคครัวเรือนเป็นอย่างยิ่ง โดยปัจจัยทางสังคมประกอบด้วย

- ขนาดของครอบครัวเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงภาระที่อยู่ภายใต้การดูแลของบุคคล ครอบครัวที่มีขนาดใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวหลายคน มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายมากกว่า ครอบครัวขนาดเล็ก ความสามารถในการออมจึงน้อยกว่าครอบครัวขนาดเล็ก
- จำนวนผู้มีเงินได้ในครัวเรือน หากในครัวเรือนมีผู้มีเงินได้หลายคนก็ย่อมที่จะส่งผลให้มีความสามารถในการออมสูงด้วยกัน
- เป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ในการออม ผู้ที่มีเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ในการออม ย่อมส่งผลให้มีแรงผลักดันในออม
- อายุ ประชาชนที่มีช่วงอายุที่แตกต่างกัน จะมีความสามารถและความต้องการออมที่แตกต่างกันด้วยเช่นกัน
- รสนิยมในการบริโภคหรือรสนิยมในการใช้ชีวิตในสังคม ประชาชนที่มีรสนิยมสูง มีการบริโภคแบบหรูหรา ฟุ่มเฟือย ย่อมมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคสูง ส่งผลให้ความสามารถในการออมนั้นน้อยลง
- อาชีพ เนื่องจากอาชีพเป็นแหล่งที่มาของรายได้ เมื่อประชาชนมีอาชีพที่แตกต่างกัน ส่งผลให้มีรายได้ที่แตกต่างกัน ความสามารถในการออมจึงมีความแตกต่างกันออกไป
- ระดับการศึกษา โดยทั่วไปเชื่อว่าผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีการออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาดำกว่า อาจจะมีสาเหตุจากการที่ผู้มีการศึกษาสูงส่วนใหญ่จะมีรายได้สูงกว่าและมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออมสูงกว่า
- กรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย ผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยย่อมมีความสามารถในการออมมากกว่าผู้ที่มีหนี้สินเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยและผู้ที่มีภาระค่าเช่าสำหรับที่อยู่อาศัย
- สภาพภูมิศาสตร์และเขตที่อยู่อาศัย แตกต่างกันในแง่ของการเข้าถึงสถาบันในการออมเงิน ผู้ที่อยู่ในเขตเมืองสามารถเข้าถึงสถาบันในการออมเงินได้มากกว่าผู้ที่อยู่ในเขตชนบท
- ความพร้อมของสถาบันการเงิน ในที่นี้หมายถึง ความพร้อมหรือความสะดวกของระบบการออม รวมทั้งระบบการติดต่อสื่อสารระหว่างประชาชนกับเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินย่อมมีผลสำคัญในการก่อให้เกิดการออม
- การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นสิ่งที่ทำให้บุคคลเกิดการตื่นตัวในการออม และมีความต้องการหรือความอยากที่จะออมมากยิ่งขึ้น

จากการศึกษาข้างต้น พบว่าปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการออมนั้นมีอยู่หลายปัจจัย ทั้งปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและปัจจัยทางสังคม ผู้วิจัยจึงให้แนวคิดทั้งหมดที่ศึกษามาเป็นแนวทางในการกำหนดตัวแปรในการวิจัยในครั้งนี้ ซึ่งรายละเอียดจะแสดงให้เห็นในกรอบแนวคิดในหัวข้อถัดไป

## 2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการลงทุน

### 2.2.1 ความหมายของการลงทุน

เพื่อก่อให้เกิด การลงทุน หมายถึง การกักเงินไว้จำนวนหนึ่ง ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง กระแสเงินสดรับในอนาคตซึ่งจะชดเชยให้แก่ผู้กักเงิน โดยกระแสเงินสดรับนั้น ควรคุ้มกับอัตราเงินเฟ้อ และคุ้มกับความไม่แน่นอนที่จะเกิดกระแสเงินสดรับในอนาคต (จิรัตน์ สังข์แก้ว, 2545)

กนกวรรณ ศรีนวล (2559) นิยามไว้ว่าการลงทุน (Investment) คือ การที่เรานำเอาทรัพย์สินที่มีอยู่ ซึ่งโดยทั่วไปจะหมายถึงเงินสดไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนมาในอนาคต โดยเราเชื่อว่าเงินสดหรือผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่จะได้รับกลับคืนมานั้น จะสามารถชดเชยระยะเวลา อัตราเงินเฟ้อ และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการลงทุนได้อย่างคุ้มค่า

รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2559) ให้นิยามของการลงทุนว่า เงินลงทุนผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนต้องการและความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน เพื่อลดความแตกต่างระหว่างผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงกับผลตอบแทนที่คาดหวัง ผู้ลงทุนจึงต้องวิเคราะห์ทางเลือกการลงทุนต่าง ๆ โดยคำนึงถึงผลตอบแทน ที่คาดหวังและความเสี่ยงที่ต้องแบกรับ ซึ่งต้องพยายามเลือกทางเลือกที่ให้ผลตอบแทนที่คาดหวังสูงสุดและมีความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ผู้ลงทุนแต่ละรายยอมรับได้ และจากความหมายสามารถแบ่งได้เป็น 2 ทางเลือกใหญ่ คือ

1. การลงทุนทางตรง (direct investment) คือ การลงทุนในสินทรัพย์จริง (real asset) เพื่อนำมาผลิตสินค้าและบริการ โดยการลงทุนทำธุรกิจต่าง ๆ ด้วยตนเองตามความถนัดหรือความชอบของตน

2. การลงทุนทางอ้อม (indirect investment) คือ การนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน (financial asset) ที่สามารถสร้างรายได้หรือผลตอบแทนให้ผู้ลงทุน

เดชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ (2560, น.4) ให้นิยามไว้ว่า การลงทุน (investment) คือ การที่เรานำเอาทรัพย์สินที่มีอยู่ ซึ่งโดยทั่วไปจะหมายถึงเงินสดไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนมาในอนาคต โดยเราเชื่อว่าเงินสดหรือผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่จะได้รับกลับคืนมานั้น จะสามารถชดเชยระยะเวลา อัตราเงินเฟ้อ และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการลงทุนได้อย่างคุ้มค่า

มานะ เงินศรีสุข (2561) ได้ให้นิยามไว้ว่าการลงทุน (investment) หมายถึง การซื้อหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบุคคลซึ่งให้ผลตอบแทนเป็นสัดส่วนกับความเสี่ยงตลอดเวลาอันยาวนาน ประมาณ 10 ปี แต่อย่างต่ำไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยหวังผลตอบแทนในรูปเงินปันผล (Dividend) หรือส่วนต่างจากการซื้อขายหุ้น (Capital Gain)

กล่าวโดยสรุปการลงทุนในงานวิจัยนี้ หมายถึง การนำเงินในส่วนที่เก็บออมไว้ไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือหลักทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าการออม ซึ่งมีความเสี่ยงที่สูงกว่าเช่นกัน

### 2.2.2 แนวคิดพฤติกรรมการลงทุน

กนกวรรณ ศรีนวล (2559) กล่าวว่า พฤติกรรมการลงทุน คือ กิริยาอาการที่แสดงออกทุกรูปแบบของสิ่งมีชีวิตเพื่อตอบสนองต่อสิ่งเร้าที่เกิดขึ้นทั้งภายในและสิ่งเร้าภายนอก เป็นการแสดงออกที่สอดคล้องกับสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมในขณะนั้น สามารถสังเกตเห็นได้จากภายนอกโดยรูปแบบของพฤติกรรมต่าง ๆ นั้นเป็นผลมาจากการทำงานร่วมกันของพันธุกรรมและสิ่งแวดล้อม

ปภาวาท คำประไพ (2559) กล่าวว่า พฤติกรรมการลงทุน คือ กระบวนการตัดสินใจของนักลงทุนทั่วไป เริ่มจากการวางแผนทางการเงิน รับรู้ข้อมูลการลงทุน และตัดสินใจลงทุน เช่น ลักษณะการลงทุน ความถี่ในการลงทุน บุคคลที่มีอิทธิพลในการลงทุน จำนวนเงินการลงทุนต่อครั้ง เป็นต้น

มานะ เงินศรีสุข (2561) ได้ให้ความหมายของพฤติกรรมการลงทุน (Investment Behavior) ว่าเป็นการกระทำของบุคคลในการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมาเก็บออม โดยการลงทุนในหุ้น ประกอบด้วย ประเภทกลุ่มหลักทรัพย์ที่ลงทุน, เหตุผลในการลงทุน, ระยะเวลาในการลงทุน, จำนวนครั้งในการซื้อขายหุ้นต่อเดือน และผู้มีส่วนตัดสินใจในการลงทุน

กล่าวโดยสรุปพฤติกรรมการลงทุนงานวิจัยนี้ หมายถึง กิริยาที่แสดงออกเมื่อเผชิญกับสิ่งเร้าหรือสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงกระบวนการในการตัดสินใจของนักลงทุน เช่น วัตถุประสงค์ในการลงทุน ประเภทของการลงทุน ความถี่ในการลงทุน เป็นต้น

### 2.2.3 ทฤษฎีพฤติกรรมของนักลงทุน

สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2549) ได้อธิบายว่าการพิจารณานักลงทุนว่าจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะของนักลงทุนแต่ละคนว่า ความสามารถในการยอมรับผลตอบแทนจากการลงทุน และความเสี่ยงที่แตกต่างกันไป โดยทั่วไปสามารถแบ่งนักลงทุนออกได้ 3 ประเภท (เดชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ, 2560, น.7)

1. นักลงทุนที่หลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk-Averse Investor) นักลงทุนประเภทนี้ในทุกระดับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น อรรถประโยชน์จะเพิ่มขึ้นในอัตราที่น้อยลงเนื่องจากผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นทำให้นักลงทุนต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่มากขึ้น และเนื่องจากนักลงทุนประเภทนี้ไม่ชอบความเสี่ยงอรรถประโยชน์ที่เขาได้รับจากการเพิ่มผลตอบแทนจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดน้อยลง

2. นักลงทุนที่ชอบความเสี่ยง (Risk-Loving Investor) เป็นนักลงทุนที่ชอบในความเสี่ยงในทุกระดับของผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นและอัตราประโยชน์ก็จะเพิ่มขึ้นในอัตราที่เพิ่มถึงแม้ว่าจะมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นจากผลตอบแทนที่สูงขึ้นก็ตาม

3. นักลงทุนที่ไม่สนใจความเสี่ยง (Risk-Neutral Investor) ลงทุนประเภทนี้ทุกระดับของผลตอบแทนจะเพิ่มขึ้นและจะทำให้อัตราประโยชน์ที่ได้รับเพิ่มมากขึ้นในอัตราที่คงที่

จากทฤษฎีพฤติกรรมของนักลงทุน สามารถจำแนกนักลงทุนได้เป็น 3 กลุ่ม ประกอบด้วย นักลงทุนที่หลีกเลี่ยงความเสี่ยง นักลงทุนที่ชอบความเสี่ยง และนักลงทุนที่ไม่สนใจความเสี่ยง โดยแต่ละกลุ่มจะให้ความสำคัญกับอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกัน ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน

### 2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์ (2550) การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาขนาด รูปแบบ จุดมุ่งหมาย และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมและการลงทุน โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ ด้วยแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง จำนวน 400 ตัวอย่าง และประมวลผลข้อมูล ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับขนาดการออมและการลงทุน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ประสบการณ์การลงทุน รายได้ต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน มีเพียงการยอมรับความเสี่ยงเท่านั้นที่ไม่มีความสัมพันธ์กับขนาดการออมและการลงทุน จากการศึกษาทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้แบบจำลองสมการถดถอยหลายตัวแปร พบว่า ขนาดการออมและการลงทุนโดยพิจารณาจากจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของพนักงานเอกชน สามารถอธิบายได้จากปัจจัยลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมร่วมกันร้อยละ 17.4 และเป็นไปตามสมมติฐานที่ว่าขนาดของการออมและการลงทุน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับรายได้ และการมีประสบการณ์การลงทุนที่ยาวนานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาจำนวนเงินออม รูปแบบการออม จุดมุ่งหมายในการออม และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออม โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ ด้วยแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง จำนวน 258 ตัวอย่าง และประมวลผลข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างโดยส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงินและจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.37 โดยที่จุดมุ่งหมายของการออมส่วนใหญ่ มีการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและต้องการที่จะออมใน



ระยะยาว ควรหามาตรการในการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้น โดยอาจจะด้วยการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมให้เพิ่มสูงขึ้นเพื่อจูงใจประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการการออมมากขึ้น หรือสถาบันการเงินควรมีการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง

นิลนุบล ตั้งปฏิภาณ (2557) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อลักษณะการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ สินทรัพย์ทางการเงินและตราสารทางการเงิน มีวัตถุประสงค์การศึกษาเพื่อทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อลักษณะการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ สินทรัพย์ทางการเงินและตราสารทางการเงิน ของประชากรไทยที่ลงทุนในสินทรัพย์ สินทรัพย์ทางการเงิน หรือตราสารทางการเงิน โดยทำการรวบรวมข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามจากประชากรตัวอย่าง จำนวน 400 คน และวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ผลการศึกษาพบว่าตัวอย่างประชากรที่ศึกษาซึ่งเป็นเพศชายมีลักษณะการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าเพศหญิง ตัวอย่างประชากรที่ศึกษาซึ่งมีรายได้มากขึ้นมีลักษณะการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงน้อยกว่า ตัวอย่างประชากรที่ศึกษาซึ่งมีลักษณะรายได้ผันผวนมีลักษณะการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าลักษณะรายได้ประจำ ตัวอย่างประชากรที่ศึกษาซึ่งมีเป้าหมายการลงทุนระยะสั้นมีลักษณะการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าเป้าหมายการลงทุนระยะปานกลางและเป้าหมายการลงทุนระยะยาว และตัวอย่างประชากรที่ศึกษาซึ่งเป็นนักลงทุนซึ่งยอมรับความเสี่ยงได้ระดับสูงมีลักษณะการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่านักลงทุนซึ่งยอมรับความเสี่ยงได้ระดับปานกลางและนักลงทุนซึ่งยอมรับความเสี่ยงได้ในระดับต่ำ และผลการศึกษาพบว่าตัวอย่างประชากรที่ศึกษาจำนวนหนึ่งลงทุนในตราสารทุนประเภทหุ้นสามัญ ซึ่งมีความเสี่ยงจากการลงทุนสูงประเภทเดียวเท่านั้น ไม่ลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งมีทฤษฎีรองรับว่าเป็นการลงทุนที่ดีที่สุด โดยส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่าขาดข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวม

ปรารธนา เหล่าคนดี (2558) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ฟู้ด โปเรจี้ (สยาม) จำกัด และพนักงานบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมและการลงทุน ของคนวัยทำงาน ตลอดจนจรรยาบรรณระดับความรู้ความเข้าใจในเรื่องการเงินของคนกลุ่มดังกล่าว โดยทำการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม จำนวน 300 ตัวอย่าง จากพนักงานบริษัท ฟู้ด โปเรจี้ (สยาม) จำกัด และพนักงานบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด และนำมาวิเคราะห์ผลการศึกษาด้วยสถิติเชิงพรรณนา และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านสภาพแวดล้อมในการทำงาน ระดับการศึกษา ระดับรายได้ และเพศสภาพ ล้วนส่งผลทำให้ระดับความรู้ความเข้าใจในเรื่องทางการเงินต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และเมื่อทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมของคนวัยทำงานโดยใช้แบบจำลองถดถอยหลายตัวแปร พบว่า ณ ระดับรายได้ต่ำ กลุ่มวัยทำงานจะมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคมากกว่าระดับรายได้สูง ซึ่งส่งผลทำให้ระดับการออมของคนกลุ่มนี้มีค่า



เป็นลบ และเมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ โดยเฉลี่ยแล้วหากบุคคลนั้นมีรายได้เพิ่มขึ้นทุก ๆ 1,000 บาท ระดับการออมจะเพิ่มขึ้น 575.05 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ เมื่อทำการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างผู้ที่ทำงานในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุน และผู้ที่ทำงานในบริษัททั่วไป พบว่าโดยเฉลี่ยแล้วกลุ่มคนในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุนจะมีระดับการออมติดลบ ต่ำกว่าพนักงานบริษัททั่วไป 2,664.16 บาทต่อเดือน และเมื่อพิจารณาปัจจัยเรื่องระดับการศึกษา พบว่าผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จะมีระดับเงินออมติดลบมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี โดยเฉลี่ย 1,429.83 บาทต่อเดือน เนื่องจากคนกลุ่มนี้อยู่ในช่วงเริ่มต้นชีวิตการทำงานและสร้างฐานะ อย่างไรก็ตาม เมื่อระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างสูงขึ้นกว่าระดับปริญญาตรี ระดับการออมติดลบจะลดลงโดยเฉลี่ย 2,447.23 บาทต่อเดือน ซึ่งผลการศึกษานี้ครั้งนี้มีความสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบวงจรชีวิต

ศิริมา วิทยา (2558) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอทุ่งหว้า จังหวัดสตูล มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออม รวมทั้งปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างและการสุ่มตัวอย่างใช้วิธีการเลือกตัวอย่างที่ผู้ตอบให้ความร่วมมือ จำนวน 100 คน เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ โดยใช้ค่าสถิติร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้เทคนิคการวิเคราะห์แบบตารางไขว้ โดยใช้ค่าสถิติ Chi-square ในการทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ และตัวแปรตาม ทำการสรุปสมมติฐานว่ายอมรับ หรือปฏิเสธ ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.5, 0.1 และ 0.01 ผลการศึกษา พบว่า พฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของกลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมในด้านสินทรัพย์ด้วยการเก็บไว้กับตัวเอง ในส่วนรูปแบบการออมกับสถาบันการเงิน จะมีการออมด้วยการฝากออมทรัพย์ ฝากประจำและจะมีการออมแบบประจำทุกเดือน ส่วนเหตุผลในการออมเพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว และในด้านปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมที่ส่งผลให้แต่ละบุคคลมีการออมเพิ่มขึ้น พบว่าปัจจัยด้านผลตอบแทนมีผลต่อการออมมากที่สุดผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านประชากร เศรษฐกิจและสังคมกับการออมเงินด้านสินทรัพย์และด้านสถาบันการเงิน พบว่า ระดับการศึกษาจะมีความสัมพันธ์กับการออมในด้านสินทรัพย์ประเภทที่ดิน, ที่อยู่อาศัย และประเภททองคำ, อัญมณีใน ส่วนรายได้มีความสัมพันธ์ต่อการออมทั้งสองด้าน ในส่วนของจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการออมสถาบันการเงิน ประเภทธนาคารพาณิชย์และด้านอาชีพจะมีความสัมพันธ์กับการออมด้านสินทรัพย์ในรูปแบบการเก็บไว้กับตัวเอง และรูปแบบทองคำ, อัญมณีด้านสถานภาพในการสมรสจะมีความสัมพันธ์กับการออมทั้งสองด้าน ได้แก่ รูปแบบการออมประเภท

เก็บไว้กับตัวเอง, รูปแบบทองคำ, อัญมณี, รูปแบบสลากออมสิน สลากธ.ก.ส และรูปแบบธนาคารพาณิชย์

ธานียะส์ ช่างวัฒนกุล (2559) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลและศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน วิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยอัตราส่วนร้อยละ และการแจกแจงความถี่ และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมเงินต่อครั้ง น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ความถี่ในการออมจะเป็นรายเดือน วิธีการออมที่ใช้คือออมเมื่อมีเงินเหลือใช้ และการออมแบบเงินฝากธนาคารเป็นรูปแบบการออมที่นิยมมากที่สุด ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ปัจจัยทางสังคมนั้นวัตถุประสงค์ในการออมมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลมากที่สุด แต่จากการวิเคราะห์เชิงปริมาณพบว่า ปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติทางด้านของจำนวนเงินออมและความถี่ในการออม คือผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม ซึ่งแตกต่างกับวิธีการออมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับปัจจัยวัตถุประสงค์ในการออม แต่ปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้น ปัจจัยที่มีอิทธิพลมากต่อพฤติกรรมการออมประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทนจากการออม และระยะเวลาในการออม และจากการวิเคราะห์เชิงปริมาณทางด้านของความถี่ในการออมและวิธีการออมพบว่าปัจจัยภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แต่ไม่มีปัจจัยใดที่มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับพฤติกรรมการออมทางด้านของจำนวนเงินออม

รุ่งตะวัน แซ่พัว (2560) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation x ในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุน การกระจายการลงทุน และทัศนคติในด้านการลงทุนของกลุ่ม Generation x โดยการเก็บแบบสอบถามจาก Generation x ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวนทั้งสิ้น 254 ตัวอย่าง จากนั้นจึงนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์และทดสอบทางสถิติที่ใช้ ค่าสถิติร้อยละ T-test, One-way Anova และ Chi-Square ผลการศึกษาพบว่า Generation x ส่วนมากมีรายได้หลักจากเงินเดือนหรือค่าจ้างจากงานประจำมากที่สุด มีรายได้รวมต่อเดือนมากกว่า 75,001 บาท ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลที่ต้องอุปการะ แต่มีภาระหนี้สินส่วนบุคคล โดยมีภาระหนี้สินในรูปแบบหนี้สินระยะยาว ส่วนช่องทางการออมที่คนวัยนี้เลือกออมมากที่สุด คือ เงินฝากธนาคาร รองลงมาคือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และช่องทางการ

ลงทุนที่กลุ่มตัวอย่างเลือกลงทุนเป็นอันดับต้นๆ คือ กองทุนรวม หุ้นสามัญ และอสังหาริมทรัพย์ และที่ดิน

ศิวัช กรุณาเพ็ญ (2560) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะและพฤติกรรมการออม ระดับทักษะทางการเงิน และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ กับการออมของคน Gen Y กลุ่มตัวอย่างเป็นกลุ่มคน Gen Y วัยทำงาน มีอายุตั้งแต่ 22-37 ปี โดยการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง ผลการวิจัยพบว่า การออมของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระดับการออมปานกลาง มีคะแนนความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับสูง มีระดับความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุในระดับสูงมาก ในด้านความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับพฤติกรรมการออมพบว่ามีความสัมพันธ์กับการจัดสรรเงินออม ขนาดของเงินออม สัดส่วนเงินออม ปัจจัยที่ใช้พิจารณารูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม ในด้านความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพพบว่ามีความสัมพันธ์กับการจัดสรรเงินออม สัดส่วนเงินออม และวัตถุประสงค์การออม สำหรับปัจจัยที่ส่งผลต่อระดับการออมของคน Gen Y พบว่า พฤติกรรมทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน ความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุ และทัศนคติทางการเงิน (เรียงลำดับตามค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย) มีผลต่อระดับการออมของคน Gen Y อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

กมลชนก กิจชล (2560) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวาย อายุ 22-37 ปี ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 3 จังหวัด โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างที่ได้มีการออมและการลงทุนแล้ว เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการตอบแบบสอบถามออนไลน์จำนวน 400 ชุด ผลการศึกษาพบว่า ในด้านรูปแบบของการออมและการลงทุน กลุ่มคนทำงานเจนวายมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ในด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน คนทำงานเจนวายให้ความสำคัญกับการออมเงินและลงทุนเพื่อการเกษียณเป็นสำคัญ โดยปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณคือปัจจัยด้านการเรียนรู้ ทั้งนี้ปัจจัยด้านการเรียนรู้มีความสัมพันธ์กับการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงสูงและสัดส่วนของการออมและการลงทุนด้วยเช่นกัน

เดชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ (2560) ได้ศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจที่มีผลต่ออัตราส่วนระหว่างเงินออมและเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับ นักศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านแรงจูงใจที่ส่งผลต่ออัตราส่วนระหว่างเงินออมและเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับนักศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ มี 2 ตัวแปร ได้แก่ ความกล้าในการลงทุน ปัจจัยด้านโอกาสในการสร้างชื่อเสียง ตามลำดับ ในส่วนของลักษณะประชากรศาสตร์พบว่า อายุ อาชีพ และรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่ออัตราส่วนระหว่างเงินออมและเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับนักศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ แตกต่างกันในเรื่องของพฤติกรรมการลงทุนพบว่า ปริมาณเงินที่ใช้ในการลงทุนแตกต่างกันส่งผลต่ออัตราส่วนระหว่างเงินออมและเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับนักศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์แตกต่างกัน

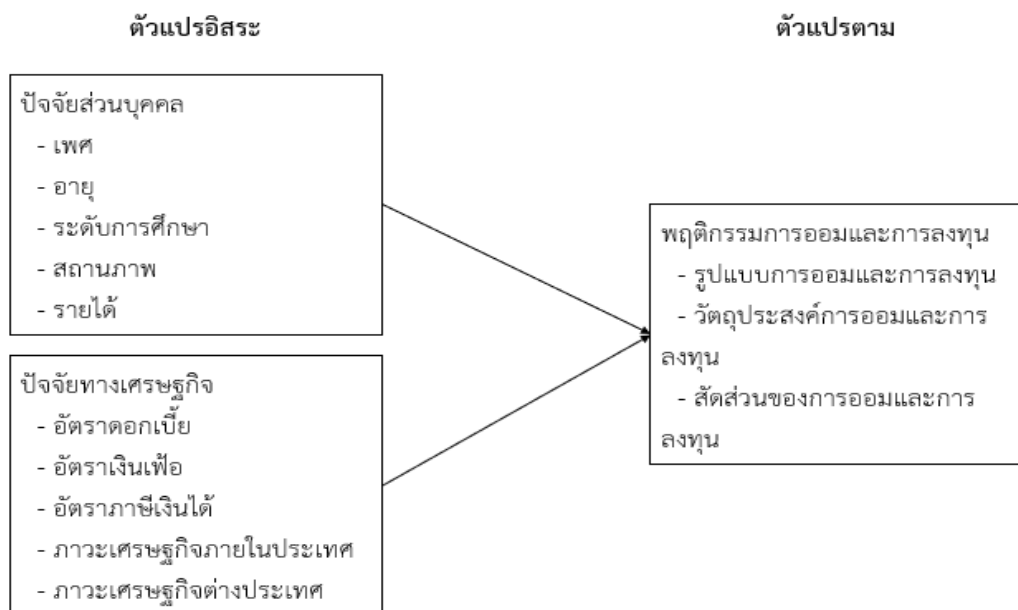
## บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมออมและการลงทุนของบุคลากร  
สรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัยตามขั้นตอนดังนี้

- 3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย
- 3.2 ประชากรและตัวอย่าง
- 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.4 การทดสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม
- 3.5 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.6 วิธีวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

### 3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการทบทวนเอกสารข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมออมและการลงทุน ในบทที่ 2  
ผู้วิจัยได้นำมากำหนดเป็นกรอบแนวคิดในการวิจัยได้ ดังภาพที่ 3.1



ภาพที่ 3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

### 3.2 ประชากรและตัวอย่าง

การศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดประชากรและตัวอย่างไว้ดังนี้

#### 3.2.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นบุคลากรของสำนักงานสรรพากรพื้นที่ กรุงเทพมหานคร 7 ตามโครงสร้างการจัดแบ่งส่วนราชการของสำนักงานสรรพากรพื้นที่ และสำนักงานสรรพากร ประกอบด้วยสำนักงานเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 สำนักงานสรรพากรพื้นที่ กรุงเทพมหานคร 7 รวมประชากรจำนวน 250 คน

#### 3.2.2 การกำหนดขนาดตัวอย่าง

จากการกำหนดขอบเขตของประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ เป็นบุคลากรของสำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ดังนั้นทางผู้วิจัยจึงเลือกใช้สูตรของ Yamane (1973) โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นที่ 95%

$$\text{จากสูตร} \quad n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

โดย  $n$  = ขนาดตัวอย่างที่ต้องการ

$N$  = ขนาดประชากร

$e$  = ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้

$N$  = ขนาดประชากร 250 คน

$e$  = ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ 0.05

$$\text{สามารถแทนค่าสูตรได้ดังนี้} \quad n = \frac{250}{1 + 250(0.05)^2}$$

$$n = 153.85 \approx 154 \text{ คน}$$

จากการแทนค่าสูตรทำให้ได้ขนาดตัวอย่างไม่น้อยกว่า 154 ตัวอย่าง เพื่อป้องกันความผิดพลาดจากการตอบแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ ผู้วิจัยจึงกำหนดให้มีการสำรองเพิ่มจำนวน 6 คน รวมขนาดของตัวอย่างทั้งสิ้น 160 ตัวอย่าง

#### 3.2.3 วิธีการสุ่มตัวอย่าง

การสุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญหรือแบบสะดวก โดยจะเลือกแจกแบบสอบถามในพื้นที่กลุ่มตัวอย่างให้ครบตามจำนวนของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 160 ตัวอย่าง

### 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าจากทฤษฎีของนักวิชาการ และนักปฏิบัติที่ได้เขียนไว้เพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการสร้างแบบสอบถาม โดยแบบสอบถามจะแบ่งเป็น 3 ตอน คือ

**ตอนที่ 1** เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ รายได้ต่อเดือน เป็นแบบสอบถามที่มีลักษณะปลายปิด มีคำตอบให้เลือกและให้ผู้ตอบเลือกเพียงคำตอบเดียว รวมจำนวน 5 ข้อ

**ตอนที่ 2** เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 รวมจำนวน 5 ข้อ โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามประเมินเป็นคะแนน ดังนี้

มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดให้	5 คะแนน
มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจมากให้	4 คะแนน
มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจปานกลางให้	3 คะแนน
มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยให้	2 คะแนน
มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดให้	1 คะแนน

**ตอนที่ 3** เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับรูปแบบการออมและการลงทุน วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน และสัดส่วนการออมและการลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน

### 3.4 การทดสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม

3.4.1 นำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จแล้วเสนออาจารย์ที่ปรึกษาการวิจัย เพื่อพิจารณาตรวจสอบโครงสร้าง คำถาม การใช้ภาษา และความครอบคลุมในเนื้อหาสาระ แล้วนำมาปรับปรุงแก้ไขให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น

3.4.2 หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability) โดยนำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขไปหาค่าความเชื่อมั่น โดยนำไปทดลอง (Try out) กับกลุ่มตัวอย่างงานวิจัย คือ บุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 โดยกำหนดขนาดตัวอย่างในการทำ Try out จำนวน 30 ราย เพื่อหาค่าความเชื่อมั่น โดยใช้สูตรการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา ( $\alpha$ -Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เพื่อทดสอบหาค่าความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม

การทดสอบหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามด้วยการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Alpha-Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่น ( $\alpha$ ) ตั้งแต่ 0.70 ขึ้นไป ซึ่งถ้าทำการทดสอบหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามทั้งหมดรวมกันแล้วได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Alpha-Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) มีค่ามากกว่า 0.70 จึงสามารถยอมรับแบบสอบถามดังกล่าวเพื่อทำการวิเคราะห์ในขั้นตอนต่อไปได้

### 3.5 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ คณะผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลดังนี้

1. ทำการแจกแบบสอบถามกับบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 จำนวน 160 คน โดยตัวอย่างตอบแบบสอบถามได้อย่างอิสระ
2. เมื่อตอบแบบสอบถามเสร็จ ให้ตัวอย่างนำแบบสอบถามส่งคืนให้กับผู้วิจัย
3. ผู้วิจัยนำแบบสอบถามกลับ เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของแบบสอบถามทุกฉบับด้วยตนเอง เพื่อนำไปวิเคราะห์ทางสถิติต่อไป

### 3.6 วิธีวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ คณะผู้วิจัยได้วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป และใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 เป็นเกณฑ์ในการยอมรับหรือปฏิเสธสมมติฐานในการวิจัย โดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

#### 3.6.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

1. ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อบรรยายลักษณะข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ต่อเดือน และพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7

2. ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ระดับการมีอิทธิพลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 โดยกำหนดการวัดคะแนนเฉลี่ยโดยใช้ระดับค่าเฉลี่ยคะแนนสูงสุดด้วยคะแนนต่ำสุด แล้วหารด้วยจำนวนชั้น จึงได้เกณฑ์การแปลความหมายจากคะแนนเฉลี่ยดังนี้

- ค่าเฉลี่ย 4.21 – 5.00 หมายถึง ระดับที่มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด
- ค่าเฉลี่ย 3.41 – 4.20 หมายถึง ระดับที่มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจมาก
- ค่าเฉลี่ย 2.61 – 3.40 หมายถึง ระดับที่มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจปานกลาง
- ค่าเฉลี่ย 1.81 – 2.60 หมายถึง ระดับที่มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจน้อย



ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.80 หมายถึง ระดับที่มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด

3.6.2 สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อทดสอบสมมติฐาน การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 โดยใช้ค่าทดสอบ Chi-Square ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 โดยกลุ่มประชากรที่ใช้ในการศึกษารั้งนี้ คือ บุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ผู้วิจัยรวบรวมข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างมาประมวลผล และวิเคราะห์ค่าทางสถิติ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์งานวิจัย โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

#### 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป

#### 4.2 ผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานการวิจัย

#### 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป

##### 4.1.1 ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้ต่อเดือน มีผลการวิเคราะห์ดังนี้

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล

(n = 160)			
	ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
		n = 160	100.0
1.เพศ	หญิง	129	80.6
	ชาย	31	19.4
	รวม	160	100.0
2.อายุ	ต่ำกว่า 25 ปี	12	7.5
	25 – 35 ปี	77	48.1
	36 – 45 ปี	50	31.3
	46 – 55 ปี	17	10.6
	ตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป	4	2.5

	รวม	160	100.0
3.ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	20	12.5
	ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	104	65.0
	สูงกว่าปริญญาตรี	36	22.5
	รวม	160	100.0
4.สถานภาพ	โสด	110	68.8
	สมรส	45	28.1
	หย่าร้าง/หม้าย	5	3.1
	รวม	160	100.0
5.รายได้ต่อเดือน	ต่ำกว่า 15,000 บาท	21	13.1
	15,000 – 20,000 บาท	75	46.9
	20,001 – 30,000 บาท	28	17.5
	30,001 – 40,000 บาท	25	15.6
	สูงกว่า 40,000 บาท	11	6.9
	รวม	160	100.0

จากตาราง 4.1 สามารถสรุปผลการวิเคราะห์การศึกษาข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาได้ ดังนี้

#### 1. เพศ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 80.6 และเป็นเพศชายจำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4

#### 2. อายุ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 25 – 35 ปี จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 48.1 รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ 36 – 45 ปี จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 อายุ 46 – 55 ปี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 10.6 อายุต่ำกว่า 25 ปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 และอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5

#### 3. ระดับการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 65.0 รองลงมามีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 และมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5

4. สถานภาพ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสดมากที่สุด จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมาคือสมรส จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 28.1 และหย่าร้าง/หม้าย จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1

5. รายได้ต่อเดือน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 46.9 รองลงมารายได้ต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5 รายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 15.6 รายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 13.1 และรายได้ต่อเดือนสูงกว่า 40,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9

4.1.2 ตอนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน มีผลการวิเคราะห์ดังนี้

ตารางที่ 4.2 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)	ระดับการมีอิทธิพล
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	4.11	0.915	มาก
อัตราเงินเฟ้อ	3.46	0.903	มาก
อัตราภาษีเงินได้	3.29	1.024	ปานกลาง
ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ	4.21	0.847	มากที่สุด
ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ	3.44	1.020	มาก
รวม	3.70	0.683	มาก

จากตาราง 4.2 จากการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 รองลงมาคืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.11 อัตราเงินเฟ้อ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.46 ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.44 และมีอิทธิพลปานกลาง ด้านอัตราภาษีเงินได้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.29

#### 4.1.3 ตอนที่ 3 ข้อมูลทางด้านพฤติกรรมกรออมและการลงทุน

ข้อมูลทางด้านพฤติกรรมกรออมและการลงทุน ได้แก่ สัดส่วนของการออมและการลงทุนต่อเดือน รูปแบบการออมและการลงทุน วัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุน มีผลการวิเคราะห์ดังนี้

**ตารางที่ 4.3** แสดงจำนวนและร้อยละของสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
	n = 160	100.0
น้อยกว่า 5 %	32	20.0
5% - 10%	62	38.8
11% - 15%	29	18.1
16% - 20%	20	12.5
21% - 30%	10	6.3
31% - 40%	1	0.6
40% ขึ้นไป	6	3.8
รวม	160	100.0

จากตาราง 4.3 จากการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือนอยู่ที่ 5% - 10% จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 38.8 มากที่สุด รองลงมาคือน้อยกว่า 5% จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 20.0 โดยกลุ่มตัวอย่างที่มีสัดส่วนการออมและการลงทุนที่ 11% - 15% จำนวน 29 คน สัดส่วนการออมและการลงทุนที่ 16% - 20% จำนวน 20 คน สัดส่วนการออมและการลงทุนที่ 21% - 30% จำนวน 10 คน สัดส่วนการออมและการลงทุนที่ 40% ขึ้นไปจำนวน 6 คน และสัดส่วนการออมและการลงทุนที่ 31% - 40% จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 18.1 12.5 6.3 3.8 และ 0.6 ตามลำดับ

**ตารางที่ 4.4** แสดงช่องทางการออมและการลงทุนของกลุ่มตัวอย่าง

ช่องทางการออมและการลงทุน		จำนวน (คน)	ร้อยละ
		n = 160	100.0
เงินฝากธนาคาร	เลือก	135	84.4
	ไม่เลือก	25	15.6
รวม		160	100.0

สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.	เลือก	73	45.6
	ไม่เลือก	87	54.4
	รวม	160	100.0
กองทุน	เลือก	31	19.4
	ไม่เลือก	129	80.6
	รวม	160	100.0
หุ้นสามัญ	เลือก	29	18.1
	ไม่เลือก	131	81.9
	รวม	160	100.0
ทองคำ	เลือก	24	15.0
	ไม่เลือก	136	85.0
	รวม	160	100.0
อื่นๆ	เลือก	20	12.5
	ไม่เลือก	140	87.5
	รวม	160	100.0

จากตาราง 4.4 จากการวิเคราะห์ข้อมูลช่องทางการออมและการลงทุน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีช่องทางการออมและการลงทุนในรูปแบบเงินฝากธนาคารมากที่สุด จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 84.4 รองลงมา ได้แก่ สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส. จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 45.6 กองทุน จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 หุ้นสามัญ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 18.1 ทองคำ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 และอื่นๆ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 ตามลำดับ ตารางที่ 4.5 แสดงวัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุนของกลุ่มตัวอย่าง

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน		จำนวน (คน)	ร้อยละ
		n = 160	100.0
เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย	เลือก	109	68.1
	ไม่เลือก	51	31.9
	รวม	160	100.0
เพื่อการเกษียณ	เลือก	74	46.3
	ไม่เลือก	86	53.8
	รวม	160	100.0

เพื่อนำไปลงทุนหรือธุรกิจ	เลือก	50	31.3
	ไม่เลือก	110	68.8
	รวม	160	100.0
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว	เลือก	70	43.8
	ไม่เลือก	90	56.3
	รวม	160	100.0
เพื่อความสุขระยะสั้น	เลือก	49	30.6
	ไม่เลือก	111	69.4
	รวม	160	100.0
อื่นๆ	เลือก	0	0.0
	ไม่เลือก	0	0.0
	รวม	160	100.0

จากตาราง 4.5 จากการวิเคราะห์วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วยมากที่สุด จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 68.1 รองลงมา ได้แก่ เพื่อการเกษียณ จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 46.3 เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 43.8 เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 และเพื่อความสุขระยะสั้น จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 ตามลำดับ

#### 4.2 ผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานการวิจัย

ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ส่วนนี้เป็นผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยที่ผู้วิจัยกำหนดไว้ 2 ข้อ ได้แก่ สมมติฐานที่ 1 บุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 มีปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์เพื่อทดสอบสมมติฐานดังกล่าว โดยกำหนดเกณฑ์ในการทดสอบไว้ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และทำการวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ได้ผลการทดสอบดังต่อไปนี้

4.2.1 สมมติฐานที่ 1 บุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 มีปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.6 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและการลงทุน	เพศหญิง		เพศชาย		Chi-square	Sig.
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					2.454	0.117
เลือก	106	82.2	29	93.5		
ไม่เลือก	23	17.8	2	6.5		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.</b>					0.556	0.456
เลือก	57	44.2	16	51.6		
ไม่เลือก	72	55.8	15	48.4		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>กองทุน</b>					0.000	0.997
เลือก	25	19.4	6	19.4		
ไม่เลือก	104	80.6	25	80.6		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>หุ้นสามัญ</b>					3.082	0.079
เลือก	20	15.5	9	29.0		
ไม่เลือก	109	84.5	22	71.0		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>ทองคำ</b>					0.572	0.450
เลือก	18	14.0	6	19.4		
ไม่เลือก	111	86.0	25	80.6		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>อื่นๆ</b>					1.652	0.199
เลือก	14	10.9	6	19.4		
ไม่เลือก	115	89.1	25	80.6		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		



จากตาราง 4.6 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีเพศแตกต่างกันไม่มีรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05) ตารางที่ 4.7 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับ วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน	เพศหญิง		เพศชาย		Chi-square	Sig.
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย</b>					0.652	0.419
เลือก	86	66.7	23	74.2		
ไม่เลือก	43	33.3	8	25.8		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>เพื่อการเกษียณ</b>					0.018	0.892
เลือก	60	46.5	14	45.2		
ไม่เลือก	69	53.5	17	54.8		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือธุรกิจ</b>					3.463	0.063
เลือก	36	27.9	14	45.2		
ไม่เลือก	93	72.1	17	54.8		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว</b>					0.397	0.529
เลือก	58	45.0	12	38.7		
ไม่เลือก	71	55.0	19	61.3		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		
<b>เพื่อความสุขระยะสั้น</b>					2.299	0.129
เลือก	43	33.3	6	19.4		
ไม่เลือก	86	66.7	25	80.6		
<b>รวม</b>	129	100.0	31	100.0		

อื่นๆ					-	-
เลือก	0	0.0	0	0.0		
ไม่เลือก	129	100.0	31	100.0		
รวม	129	100.0	31	100.0		

จากตาราง 4.7 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าบุคคลที่มีเพศแตกต่างกันไม่มีวัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05) ตารางที่ 4.8 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุน	เพศหญิง		เพศชาย		Chi-square	Sig.
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
น้อยกว่า 5 %	24	18.6	8	25.8	9.081	0.169
5% - 10%	53	41.1	9	29.0		
11% - 15%	25	19.4	4	12.9		
16% - 20%	16	12.4	4	12.9		
21% - 30%	6	4.7	4	12.9		
31% - 40%	0	0.0	1	3.2		
40% ขึ้นไป	5	3.9	1	3.2		
รวม	129	100.0	31	100.0		

จากตาราง 4.8 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าบุคคลที่มีเพศแตกต่างกันไม่มีสัดส่วนในการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05) ตารางที่ 4.9 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพัทธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและการลงทุน	อายุ					Chi-square	Sig.
	< 25 ปี	25-35 ปี	36-45 ปี	46-55 ปี	> 55 ปี		
	ร้อยละ						
เงินฝากธนาคาร						5.733	0.220
เลือก	100.0	85.7	82.0	70.6	100.0		
ไม่เลือก	0	14.3	18.0	29.4	0.0		

รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
สลากออมสิน/ สลาก ฅ.ก.ส.						12.004	0.017*
เลือก	25.0	36.4	62.0	58.8	25.0		
ไม่เลือก	75.0	63.6	38.0	41.2	75.0		
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
กองทุน						2.641	0.620
เลือก	8.3	16.9	22.0	29.4	25.0		
ไม่เลือก	91.7	83.1	78.0	70.6	75.0		
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
หุ้นสามัญ						5.119	0.275
เลือก	8.3	14.3	22.0	23.5	50.0		
ไม่เลือก	91.7	85.7	78.0	76.5	50.0		
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
ทองคำ						6.111	0.191
เลือก	16.7	9.1	24.0	17.6	0.0		
ไม่เลือก	83.3	90.9	76.0	82.4	100.0		
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
อื่นๆ						2.871	0.580
เลือก	0.0	13.0	16.0	11.8	0.0		
ไม่เลือก	100.0	87.0	84.0	88.2	100.0		
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.9 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีอายุแตกต่างกันมีรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกันในช่องทางสลากออมสิน/ สลาก ฅ.ก.ส. อย่างมีนัยสำคัญ (Sig. < 0.05)

สำหรับรูปแบบการออมสลากออมสิน/สลาก ฅ.ก.ส. พบว่า กลุ่มตัวอย่างอายุต่ำกว่า 25 ปี และตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป เลือกออมสลากออมสิน/สลาก ฅ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 25 ส่วนช่วงอายุ 25-35 ปี 36-45 ปี 46-55 ปี เลือกออมสลากออมสิน/สลาก ฅ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 36.4 62.0 58.8 ตามลำดับ

สำหรับรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบอื่นๆ ได้แก่ เงินฝากธนาคาร กองทุน  
หุ้นสามัญ ทองคำ และอื่นๆ อายุแตกต่างกันไม่มีรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig.  
> 0.05)

ตารางที่ 4.10 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ  
กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออม และการลงทุน	อายุ					Chi-square	Sig.
	< 25 ปี	25-35 ปี	36-45 ปี	46-55 ปี	> 55 ปี		
	ร้อยละ						
<b>เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน หรือเจ็บป่วย</b>						5.335	0.255
เลือก	58.3	62.3	76.0	82.4	50.0		
ไม่เลือก	41.7	37.7	24.0	17.6	50.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อการเกษียณ</b>						18.875	0.001*
เลือก	25.0	36.4	50.0	88.2	75.0		
ไม่เลือก	75.0	63.6	50.0	11.8	25.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือ ธุรกิจ</b>						2.135	0.711
เลือก	16.7	33.8	34.0	23.5	25.0		
ไม่เลือก	83.3	66.2	66.0	76.5	75.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อความมั่งคั่งใน ระยะยาว</b>						10.429	0.034*
เลือก	75.0	48.1	34.0	41.2	0.0		
ไม่เลือก	25.0	51.9	66.0	58.8	100.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อความสุขระยะสั้น</b>						18.564	0.001*
เลือก	66.7	39.0	18.0	5.9	25.0		

ไม่เลือก	33.3	61.0	82.0	94.1	75.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
อื่นๆ						-	-
เลือก	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
ไม่เลือก	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.10 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีอายุแตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่แตกต่างกันในด้านเพื่อการเกษียณ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว และเพื่อความสุขระยะสั้น อย่างมีนัยสำคัญ (Sig. < 0.05)

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่ในด้านเพื่อการเกษียณ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อความสุขระยะสั้น พบว่า กลุ่มตัวอย่างอายุตั้งแต่ 46 ปีขึ้นไป เลือกการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างอายุต่ำกว่า 35 ปี และกลุ่มตัวอย่างอายุต่ำกว่า 25 ปี เลือกการออมและการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อความสุขระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 75 และ 66.7 ในส่วนของกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุเพิ่มมากขึ้นการออมและการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อความสุขระยะสั้น ลดลงตามลำดับอายุ

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอื่นๆ ได้แก่ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ อายุแตกต่างกันไม่มีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

ตารางที่ 4.11 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ กับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและ การลงทุน	อายุ					Chi-square	Sig.
	< 25 ปี	25-35 ปี	36-45 ปี	46-55 ปี	> 55 ปี		
	ร้อยละ						
น้อยกว่า 5 %	16.7	23.4	18.0	17.6	0.0	50.691	0.001*
5% - 10%	66.7	48.1	30.0	5.9	25.0		
11% - 15%	16.7	19.5	20.0	11.8	0.0		
16% - 20%	0.0	3.9	22.0	29.4	25.0		
21% - 30%	0.0	2.6	3.0	23.5	25.0		
31% - 40%	0.0	0.0	2.0	0.0	0.0		

40% ขึ้นไป	0.0	2.6	2.0	11.8	25.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.11 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีอายุแตกต่างกันมีส่วนในการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. < 0.05)

ตารางที่ 4.12 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับ การศึกษากับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและ การลงทุน	ระดับการศึกษา			Chi-square	Sig.
	< ปริญญาตรี	ปริญญาตรีหรือ เทียบเท่า	> ปริญญาตรี		
	ร้อยละ				
<b>เงินฝากธนาคาร</b>				3.596	0.166
เลือก	70.0	86.5	86.1		
ไม่เลือก	30.0	13.5	13.9		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0		
<b>สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.</b>				13.846	0.001*
เลือก	30.0	39.4	72.2		
ไม่เลือก	70.0	60.6	27.8		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0		
<b>กองทุน</b>				2.243	0.326
เลือก	20.0	16.3	27.8		
ไม่เลือก	80.0	83.7	72.2		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0		
<b>หุ้นสามัญ</b>				1.500	0.472
เลือก	15.0	16.3	25.0		
ไม่เลือก	85.0	83.7	75.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0		

ทองคำ				6.688	0.035*
เลือก	5.0	12.5	27.8		
ไม่เลือก	95.0	87.5	72.2		
รวม	100.0	100.0	100.0		
อื่นๆ				2.493	0.288
เลือก	15.0	9.6	19.4		
ไม่เลือก	85.0	90.4	80.6		
รวม	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.12 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. < 0.05)

สำหรับรูปแบบการออมสลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส. และทองคำ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีการออมและการลงทุนในรูปแบบการออมสลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส. และทองคำ สูงกว่าระดับต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 72.2 และ 27.8 ตามลำดับ

สำหรับรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบอื่นๆ ได้แก่ เงินฝากธนาคาร กองทุน หุ้นสามัญ และอื่นๆ ระดับการศึกษาแตกต่างกันไม่มีรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

ตารางที่ 4.13 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับ การศึกษากับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออม และการลงทุน	ระดับการศึกษา			Chi-square	Sig.
	< ปริญญาตรี	ปริญญาตรีหรือ เทียบเท่า	> ปริญญาตรี		
	ร้อยละ				
เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน หรือเจ็บป่วย				0.503	0.778
เลือก	75.0	67.3	66.7		
ไม่เลือก	25.0	32.7	33.7		
รวม	100.0	100.0	100.0		
เพื่อการเกษียณ				11.280	0.004*

เลือก	65.0	36.5	63.9		
ไม่เลือก	35.0	63.5	36.1		
รวม	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือ ธุรกิจ</b>				2.426	0.297
เลือก	45.0	30.8	25.0		
ไม่เลือก	55.0	69.2	75.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อความมั่นคงใน ระยะยาว</b>				1.259	0.533
เลือก	50.0	45.2	36.1		
ไม่เลือก	50.0	54.8	63.9		
รวม	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อความสุขระยะสั้น</b>				3.616	0.164
เลือก	25.0	35.6	19.4		
ไม่เลือก	75.0	64.4	80.6		
รวม	100.0	100.0	100.0		
<b>อื่นๆ</b>				-	-
เลือก	0.0	0.0	0.0		
ไม่เลือก	100.0	100.0	100.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.13 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่แตกต่างกันในด้านการเกษียณ อย่างมีนัยสำคัญ (Sig. < 0.05)

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านการเกษียณ พบว่า กลุ่มตัวอย่างระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า เลือกการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณ น้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และกลุ่มตัวอย่างระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี โดยคิดเป็นร้อยละ 36.5



สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอื่นๆ ได้แก่ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อความสุขระยะสั้น ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันไม่มีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

ตารางที่ 4.14 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษากับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุน	ระดับการศึกษา			Chi-square	Sig.
	< ปริญญาตรี	ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	> ปริญญาตรี		
	ร้อยละ				
น้อยกว่า 5 %	20.0	21.2	16.7	20.765	0.054
5% - 10%	60.0	40.4	22.2		
11% - 15%	10.0	17.3	25.0		
16% - 20%	0.0	10.6	25.0		
21% - 30%	10.0	3.8	11.0		
31% - 40%	0.0	1.0	0.0		
40% ขึ้นไป	0.0	5.8	0.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.14 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าบุคคลที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันไม่มีสัดส่วนในการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

ตารางที่ 4.15 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพกับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและการลงทุน	สถานภาพ			Chi-square	Sig.
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย		
	ร้อยละ				
<b>เงินฝากธนาคาร</b>				0.995	0.608
เลือก	82.7	88.9	80.0		
ไม่เลือก	17.3	11.1	20.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0		

สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.				0.085	0.959
เลือก	45.5	46.7	40.0		
ไม่เลือก	54.5	53.3	60.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
กองทุน				1.053	0.591
เลือก	17.3	24.4	20.0		
ไม่เลือก	82.7	75.6	80.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
หุ้นสามัญ				2.548	0.280
เลือก	16.4	24.4	0.0		
ไม่เลือก	83.6	75.6	100.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
ทองคำ				1.173	0.556
เลือก	14.5	17.8	0.0		
ไม่เลือก	85.5	82.2	100.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
อื่นๆ				2.115	0.347
เลือก	10.9	17.8	0.0		
ไม่เลือก	89.1	82.2	100.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.15 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีสถานภาพแตกต่างกันไม่มีรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

ตารางที่ 4.16 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้าน สถานภาพกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออม และการลงทุน	สถานภาพ			Chi-square	Sig.
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย		
	ร้อยละ				
เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน				0.374	0.830

หรือเจ็บป่วย					
เลือก	67.3	68.9	80.0		
ไม่เลือก	32.7	31.1	20.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
เพื่อการเกษียณ				0.411	0.814
เลือก	45.5	46.7	60.0		
ไม่เลือก	54.5	53.3	40.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
เพื่อนำไปลงทุนหรือ ธุรกิจ				2.380	0.304
เลือก	28.2	40.0	20.0		
ไม่เลือก	71.8	60.0	80.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
เพื่อความมั่นคงใน ระยะยาว				0.986	0.611
เลือก	46.4	37.8	40.0		
ไม่เลือก	53.6	62.2	60.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
เพื่อความสุขระยะสั้น				6.722	0.035*
เลือก	36.4	15.6	40.0		
ไม่เลือก	63.6	84.4	60.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		
อื่นๆ				-	-
เลือก	0.0	0.0	0.0		
ไม่เลือก	100.0	100.0	100.0		
รวม	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.16 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่แตกต่างกันในด้านเพื่อความสุกระยะสั้น อย่างมีนัยสำคัญ (Sig. < 0.05)

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านเพื่อความสุขระยะสั้น พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส เลือกการออมและการลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 15.6 ซึ่งน้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสด และหม้าย/หย่าร้าง ที่มีการเลือกการออมและการลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 36.4 และ 40.0 ตามลำดับ

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอื่นๆ ได้แก่ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อการเกษียณ เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว สถานภาพที่แตกต่างกันไม่มีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

**ตารางที่ 4.17** จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพกับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุน	สถานภาพ			Chi-square	Sig.
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย		
	ร้อยละ				
น้อยกว่า 5 %	18.2	24.4	20.0	20.813	0.053
5% - 10%	43.6	26.7	40.0		
11% - 15%	20.9	13.3	0.0		
16% - 20%	9.1	20.0	20.0		
21% - 30%	2.7	13.3	20.0		
31% - 40%	0.0	2.2	0.0		
40% ขึ้นไป	5.5	0.0	0.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.17 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีสถานภาพแตกต่างกันไม่มีสัดส่วนในการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

**ตารางที่ 4.18** จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้กับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางออมและการลงทุน	รายได้ต่อเดือน					Chi-square	Sig.
	น้อยกว่า 15,000	15,001- 20,000	20,001- 30,000	30,001- 40,000	สูงกว่า 40,000		
	ร้อยละ						
<b>เงินฝากธนาคาร</b>						1.775	0.777

เลือก	76.2	86.7	82.1	88.0	81.8		
ไม่เลือก	23.8	13.3	17.9	12.0	18.2		
<b>รวม</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		
<b>สลากออมสิน/ สลาก ธ.ก.ส.</b>						8.610	0.072
เลือก	33.3	37.3	57.1	64.0	54.5		
ไม่เลือก	66.7	62.7	42.9	36.0	45.5		
<b>รวม</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		
<b>กองทุน</b>						4.478	0.345
เลือก	14.3	14.7	21.4	32.0	27.3		
ไม่เลือก	85.7	85.3	78.6	68.0	72.7		
<b>รวม</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		
<b>หุ้นสามัญ</b>						5.290	0.259
เลือก	4.8	16.0	25.0	28.0	18.2		
ไม่เลือก	95.2	84.0	75.0	72.0	18.8		
<b>รวม</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		
<b>ทองคำ</b>						14.610	0.006*
เลือก	14.3	8.0	10.7	28.0	45.5		
ไม่เลือก	85.7	92.0	89.3	72.0	54.5		
<b>รวม</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		
<b>อื่นๆ</b>						6.672	0.154
เลือก	9.5	9.3	14.3	12.0	36.4		
ไม่เลือก	90.5	90.7	85.7	88.0	63.6		
<b>รวม</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		

จากตาราง 4.18 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีรายได้แตกต่างกันมีรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. < 0.05)

สำหรับรูปแบบการออมและการลงทุนทองคำ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 40,000 บาท มีการออมและการลงทุนในรูปแบบทองคำ สูงกว่ารายได้ในระดับอื่นๆ ซึ่งมีการออมและการลงทุนในรูปแบบทองคำคิดเป็นร้อยละ 45.5

สำหรับรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบอื่นๆ ได้แก่ เงินฝากธนาคาร สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส. กองทุน หุ้นสามัญ และอื่นๆ รายได้แตกต่างกันไม่มีรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

ตารางที่ 4.19 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน	รายได้ต่อเดือน					Chi-square	Sig.
	น้อยกว่า 15,000	15,001- 20,000	20,001- 30,000	30,001- 40,000	สูงกว่า 40,000		
	ร้อยละ						
<b>เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย</b>						2.951	0.566
เลือก	71.4	64.0	75.0	76.0	54.5		
ไม่เลือก	28.6	36.0	25.0	24.0	45.5		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อการเกษียณ</b>						14.891	0.005*
เลือก	33.3	34.7	71.4	56.0	63.6		
ไม่เลือก	66.7	65.3	28.6	44.0	36.4		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือธุรกิจ</b>						4.360	0.359
เลือก	19.0	30.7	42.9	36.0	18.2		
ไม่เลือก	81.0	69.3	57.1	64.0	81.8		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว</b>						9.796	0.044*
เลือก	33.3	52.0	35.7	52.0	9.1		
ไม่เลือก	66.7	48.0	64.3	48.0	90.9		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>เพื่อความสุขระยะสั้น</b>						13.087	0.011*

เลือก	38.1	41.3	21.4	16.0	0.0		
ไม่เลือก	61.9	58.7	78.6	84.0	100.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
อื่นๆ						-	-
เลือก	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
ไม่เลือก	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.19 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีรายได้แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่แตกต่างกันในด้านเพื่อการเกษียณ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว และเพื่อความสุขระยะสั้น อย่างมีนัยสำคัญ (Sig. < 0.05)

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านเพื่อการเกษียณ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อความสุขระยะสั้น พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 20,001-30,000 บาท 30,001-40,000 บาท และสูงกว่า 40,000 บาทขึ้นไป เลือกการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 71.4 56.0 63.6 มากกว่ากลุ่มตัวอย่างรายได้น้อยกว่า 15,000 บาท 15,001-20,000 บาท ตามลำดับ ในส่วนการออมและการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อความสุขระยะสั้น กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 40,000 บาทขึ้นไป มีการออมและการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อความสุขระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 9.1 และ 0.0 ซึ่งน้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างรายได้ในทุก ๆ ลำดับช่วง

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอื่นๆ ได้แก่ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ รายได้แตกต่างกันไม่มีวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. > 0.05)

**ตารางที่ 4.20** จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้กับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและ การลงทุน	รายได้ต่อเดือน					Chi-square	Sig.
	น้อยกว่า 15,000	15,001- 20,000	20,001- 30,000	30,001- 40,000	สูงกว่า 40,000		
	ร้อยละ						
น้อยกว่า 5 %	42.9	20.0	14.3	8.0	18.2	64.355	0.000*
5% - 10%	47.6	50.7	35.7	12.0	9.1		
11% - 15%	9.5	16.0	21.4	16.0	45.5		

16% - 20%	0.0	8.0	14.3	40.0	0.0		
21% - 30%	0.0	1.3	10.7	16.0	18.2		
31% - 40%	0.0	0.0	3.6	0.0	0.0		
40% ขึ้นไป	0.0	4.0	0.0	8.0	9.1		
<b>รวม</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		

จากตาราง 4.20 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า บุคคลที่มีรายได้แตกต่างกันมีสัดส่วนในการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน (Sig. < 0.05)

สำหรับสัดส่วนการออมและการลงทุนจะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้น้อยกว่า 15,000 บาท 15,001-20,000 บาท และ 20,001-30,000 บาท ส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมที่ 5%-10% คิดเป็นร้อยละ 47.6 50.7 และ 35.7 ตามลำดับ ในส่วนของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-40,000 บาท ส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมที่ 16%-20% คิดเป็นร้อยละ 40.0 และกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 40,000 บาท ส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมที่ 11%-15% คิดเป็นร้อยละ 45.5

4.2.2 สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร อัตราเงินเพื่ออัตราภาษีเงินได้ ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์จะใช้การทดสอบ Chi-Square และการทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ดังนั้นจะปฏิเสธสมมติฐานหลักก็ต่อเมื่อค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ในส่วนนี้สามารถแบ่งสมมติฐานย่อย ได้ดังนี้

4.2.2.1 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านรูปแบบการออมและการลงทุน

ตารางที่ 4.21 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยกับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราดอกเบี้ย				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
เงินฝากธนาคาร					0.914	0.339
เลือก	57	87.7	78	82.1		
ไม่เลือก	8	12.3	17	17.9		
<b>รวม</b>	65	100.0	95	100.0		



สลากออมดิน/สลาก ช.ก.ศ.					1.168	0.280
เลือก	33	50.8	40	42.1		
ไม่เลือก	32	49.2	55	57.9		
รวม	65	100.0	95	100.0		
กองทุน					0.328	0.567
เลือก	14	21.5	17	17.9		
ไม่เลือก	51	78.5	78	82.1		
รวม	65	100.0	95	100.0		
หุ้นสามัญ					0.860	0.354
เลือก	14	21.5	15	15.8		
ไม่เลือก	51	78.5	80	84.2		
รวม	65	100.0	95	100.0		
ทองคำ					0.318	0.573
เลือก	11	16.9	13	13.7		
ไม่เลือก	54	83.1	82	86.3		
รวม	65	100.0	95	100.0		
อื่นๆ					0.181	0.670
เลือก	9	13.8	11	11.6		
ไม่เลือก	56	86.2	84	88.4		
รวม	65	100.0	95	100.0		

จากตาราง 4.21 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยไม่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ในด้านรูปแบบพฤติกรรมการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.2 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ตารางที่ 4.22 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราดอกเบี้ย				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย</b>					0.009	0.923
เลือก	44	67.7	65	68.4		
ไม่เลือก	21	32.3	30	31.6		
รวม	65	100.0	95	100.0		
<b>เพื่อการเกษียณ</b>					5.016	0.025*
เลือก	37	56.9	37	38.9		
ไม่เลือก	28	43.1	58	61.1		
รวม	65	100.0	95	100.0		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือธุรกิจ</b>					0.343	0.558
เลือก	22	33.8	28	29.5		
ไม่เลือก	43	66.2	67	70.5		
รวม	65	100.0	95	100.0		
<b>เพื่อความมั่นคงในระยะยาว</b>					0.257	0.612
เลือก	30	46.2	40	42.1		
ไม่เลือก	35	53.8	55	57.9		
รวม	65	100.0	95	100.0		
<b>เพื่อความสุขระยะสั้น</b>					1.861	0.173
เลือก	16	24.6	33	34.7		
ไม่เลือก	49	75.4	62	65.3		
รวม	65	100.0	95	100.0		
<b>อื่นๆ</b>					-	-
เลือก	0	0	0	0		
ไม่เลือก	65	100.0	95	100.0		
รวม	65	100.0	95	100.0		

จากตาราง 4.22 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณ (Sig. < 0.05)

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอื่นๆ ได้แก่ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว และเพื่อความสุขระยะสั้น นั้น ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยไม่มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.3 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านสัดส่วนการออมและการลงทุน  
ตารางที่ 4.23 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยกับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราดอกเบี้ย				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
น้อยกว่า 5 %	17	26.2	15	15.8	16.733	0.010*
5% - 10%	15	23.1	47	49.5		
11% - 15%	17	26.2	12	12.6		
16% - 20%	11	16.9	9	9.5		
21% - 30%	4	6.2	6	6.3		
31% - 40%	0	0.0	1	1.1		
40% ขึ้นไป	1	1.5	5	5.3		
<b>รวม</b>	65	100.0	95	100.0		

จากตาราง 4.23 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลต่อสัดส่วนการออมและการลงทุน (Sig. < 0.05) โดยกลุ่มตัวอย่างที่ให้ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราดอกเบี้ยต่ำ ส่วนใหญ่เลือกสัดส่วนการออมและการลงทุนที่ น้อยกว่า 5% และ 11% - 15% เท่ากันคิดเป็นร้อยละ 26.2 ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ให้ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราดอกเบี้ยสูง ส่วนใหญ่เลือกสัดส่วนการออมและการลงทุนที่ 5% - 10% คิดเป็นร้อยละ 49.5

4.2.2.4 อัตราเงินเฟ้อ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านรูปแบบการออมและการลงทุน

ตารางที่ 4.24 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเฟ้อกับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราเงินเฟ้อ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					2.323	0.127
เลือก	64	80.0	71	88.7		
ไม่เลือก	16	20.0	9	11.3		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.</b>					0.630	0.427
เลือก	39	48.8	34	42.5		
ไม่เลือก	41	51.3	46	57.5		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>กองทุน</b>					1.000	0.317
เลือก	13	16.3	18	22.5		
ไม่เลือก	67	83.8	62	77.5		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>หุ้นสามัญ</b>					1.053	0.305
เลือก	17	21.3	12	15.0		
ไม่เลือก	63	78.8	68	85.0		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>ทองคำ</b>					0.784	0.376
เลือก	10	12.5	14	17.5		
ไม่เลือก	70	87.5	66	82.5		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>อื่นๆ</b>					0.914	0.339
เลือก	8	10.0	12	15.0		
ไม่เลือก	72	90.0	68	85.0		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		

จากตาราง 4.24 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเฟ้อไม่มีอิทธิพลต่อรูปแบบพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.5 อัตราเงินเฟ้อ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่ กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

ตารางที่ 4.25 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเฟ้อกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราเงินเฟ้อ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย</b>					4.864	0.027*
เลือก	61	76.3	48	60.0		
ไม่เลือก	19	23.8	32	40.0		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อการเกษียณ</b>					0.905	0.341
เลือก	40	50.0	34	42.5		
ไม่เลือก	40	50.0	46	57.5		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือธุรกิจ</b>					0.116	0.733
เลือก	26	32.5	24	30.0		
ไม่เลือก	54	67.5	56	70.0		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว</b>					0.102	0.750
เลือก	36	45.0	34	42.5		
ไม่เลือก	44	55.0	46	57.5		
<b>รวม</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>	<b>80</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อความสุขระยะสั้น</b>					8.502	0.004*
เลือก	16	20.0	33	41.3		

ไม่เลือก	64	80.0	47	58.8		
รวม	80	100.0	80	100.0		
อื่นๆ					-	-
เลือก	0	0	0	0		
ไม่เลือก	80	100.0	80	100.0		
รวม	80	100.0	80	100.0		

จากตาราง 4.25 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเพื่อมีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วยและเพื่อความสุขระยะสั้น (Sig. < 0.05)

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอื่นๆ ได้แก่ เพื่อการเกษียณ เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเพื่อไม่มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.6 อัตราเงินเพื่อ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่ กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านสัดส่วนการออมและการลงทุน

ตารางที่ 4.26 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเพื่อกับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราเงินเพื่อ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
น้อยกว่า 5 %	14	17.5	18	22.5	1.993	0.920
5% - 10%	33	41.3	29	36.3		
11% - 15%	14	17.5	15	18.8		
16% - 20%	11	13.8	9	11.3		
21% - 30%	5	6.3	5	6.3		
31% - 40%	0	0.0	1	1.3		
40% ขึ้นไป	3	3.8	3	3.8		
รวม	80	100.0	80	100.0		

จากตาราง 4.26 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเพื่อไม่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.7 อัตราภาษีเงินได้ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากร  
พื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านรูปแบบการออมและการลงทุน  
ตารางที่ 4.27 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตรา  
ภาษีเงินได้กับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราภาษีเงินได้				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					0.094	0.759
เลือก	53	85.5	82	83.7		
ไม่เลือก	9	14.5	16	16.3		
<b>รวม</b>	62	100.0	98	100.0		
<b>สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.</b>					0.311	0.577
เลือก	30	48.4	43	43.9		
ไม่เลือก	32	51.6	55	56.1		
<b>รวม</b>	62	100.0	98	100.0		
<b>กองทุน</b>					0.000	0.996
เลือก	12	19.4	19	19.4		
ไม่เลือก	50	80.6	79	80.6		
<b>รวม</b>	62	100.0	98	100.0		
<b>หุ้นสามัญ</b>					2.512	0.113
เลือก	15	24.2	14	14.3		
ไม่เลือก	47	75.8	84	85.7		
<b>รวม</b>	62	100.0	98	100.0		
<b>ทองคำ</b>					0.101	0.750
เลือก	10	16.1	14	14.3		
ไม่เลือก	52	83.9	84	85.7		
<b>รวม</b>	62	100.0	98	100.0		
<b>อื่นๆ</b>					0.737	0.391
เลือก	6	9.7	14	14.3		

ไม่เลือก	56	90.3	84	85.7		
<b>รวม</b>	<b>62</b>	<b>100.0</b>	<b>98</b>	<b>100.0</b>		

จากตาราง 4.27 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราภาษีเงินได้ไม่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.8 อัตราภาษีเงินได้ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ตารางที่ 4.28 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตราภาษีเงินได้กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราภาษีเงินได้				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย</b>					4.027	0.045*
เลือก	48	77.4	61	62.2		
ไม่เลือก	14	22.6	37	37.8		
<b>รวม</b>	<b>62</b>	<b>100.0</b>	<b>98</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อการเกษียณ</b>					0.011	0.916
เลือก	29	46.8	45	45.9		
ไม่เลือก	33	53.2	53	54.1		
<b>รวม</b>	<b>62</b>	<b>100.0</b>	<b>98</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือธุรกิจ</b>					0.324	0.569
เลือก	21	33.9	29	29.6		
ไม่เลือก	41	66.1	69	70.4		
<b>รวม</b>	<b>62</b>	<b>100.0</b>	<b>98</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว</b>					0.376	0.540
เลือก	29	46.8	41	41.8		
ไม่เลือก	33	53.2	57	58.2		
<b>รวม</b>	<b>62</b>	<b>100.0</b>	<b>98</b>	<b>100.0</b>		



เพื่อความสุชระยะสั้น					6.052	0.014*
เลือก	12	19.4	37	37.8		
ไม่เลือก	50	80.6	61	62.2		
รวม	62	100.0	98	100.0		
อื่นๆ					-	-
เลือก	0	0	0	0		
ไม่เลือก	62	100.0	98	100.0		
รวม	62	100.0	98	100.0		

จากตาราง 4.28 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราภาษีเงินได้มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย และเพื่อความสุชระยะสั้น (Sig. < 0.05)

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอื่นๆ ได้แก่ เพื่อการเกษียณ เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเพื่อไม่มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.9 อัตราภาษีเงินได้ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านสัดส่วนการออมและการลงทุน

ตารางที่ 4.29 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านอัตราภาษีเงินได้กับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านอัตราภาษีเงินได้				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
น้อยกว่า 5 %	13	21.0	19	19.4	4.824	0.567
5% - 10%	22	35.5	40	40.8		
11% - 15%	12	19.4	17	17.3		
16% - 20%	11	17.7	9	9.2		
21% - 30%	2	3.2	8	8.2		
31% - 40%	0	0.0	1	1.0		
40% ขึ้นไป	2	3.2	4	4.1		
รวม	62	100.0	98	100.0		

จากตาราง 4.29 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราภาษีเงินได้ไม่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.10 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านรูปแบบการออมและการลงทุน

ตารางที่ 4.30 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศกับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					0.002	0.967
เลือก	60	84.5	75	84.3		
ไม่เลือก	11	15.5	14	15.7		
<b>รวม</b>	<b>71</b>	<b>100.0</b>	<b>89</b>	<b>100.0</b>		
<b>สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.</b>					0.038	0.846
เลือก	33	46.5	40	44.9		
ไม่เลือก	38	53.5	49	55.1		
<b>รวม</b>	<b>71</b>	<b>100.0</b>	<b>89</b>	<b>100.0</b>		
<b>กองทุน</b>					0.816	0.366
เลือก	16	22.5	15	16.9		
ไม่เลือก	55	77.5	74	83.1		
<b>รวม</b>	<b>71</b>	<b>100.0</b>	<b>89</b>	<b>100.0</b>		
<b>หุ้นสามัญ</b>					1.673	0.196
เลือก	16	22.5	13	14.6		
ไม่เลือก	55	77.5	76	85.4		
<b>รวม</b>	<b>71</b>	<b>100.0</b>	<b>89</b>	<b>100.0</b>		
<b>ทองคำ</b>					0.024	0.876
เลือก	11	15.5	13	14.6		

ไม่เลือก	60	84.5	76	85.4		
<b>รวม</b>	71	100.0	89	100.0		
<b>อื่นๆ</b>					0.814	0.367
เลือก	7	9.9	13	14.6		
ไม่เลือก	64	90.1	76	85.4		
<b>รวม</b>	71	100.0	89	100.0		

จากตาราง 4.30 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศไม่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.11 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ตารางที่ 4.31 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย</b>					2.501	0.114
เลือก	53	74.6	56	62.9		
ไม่เลือก	18	25.4	33	37.1		
<b>รวม</b>	71	100.0	89	100.0		
<b>เพื่อการเกษียณ</b>					1.500	0.221
เลือก	29	40.8	45	50.6		
ไม่เลือก	42	59.2	44	49.4		
<b>รวม</b>	71	100.0	89	100.0		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือธุรกิจ</b>					3.982	0.046*
เลือก	28	39.4	22	24.7		
ไม่เลือก	43	60.6	67	75.3		

รวม	71	100.0	89	100.0		
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว					0.888	0.346
เลือก	34	47.9	36	40.4		
ไม่เลือก	37	52.1	53	59.6		
รวม	71	100.0	89	100.0		
เพื่อความสุขระยะสั้น					2.682	0.101
เลือก	17	23.9	32	36.0		
ไม่เลือก	54	76.1	57	64.0		
รวม	71	100.0	89	100.0		
อื่นๆ					-	-
เลือก	0	0	0	0		
ไม่เลือก	71	100.0	89	100.0		
รวม	71	100.0	89	100.0		

จากตาราง 4.31 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจในประเทศมีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน เพื่อการนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ (Sig. < 0.05)

สำหรับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอื่นๆ ได้แก่ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อการเกษียณ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว และเพื่อความสุขระยะสั้น นั้นปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจในประเทศไม่มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.12 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านสัดส่วนการออมและการลงทุน

ตารางที่ 4.32 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศกับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
น้อยกว่า 5 %	16	22.5	16	18.0	3.356	0.763

5% - 10%	24	33.8	38	42.7		
11% - 15%	13	18.3	16	18.0		
16% - 20%	11	15.5	9	10.1		
21% - 30%	5	7.0	5	5.6		
31% - 40%	0	0.0	1	1.1		
40% ขึ้นไป	2	2.8	4	4.5		
<b>รวม</b>	<b>71</b>	<b>100.0</b>	<b>89</b>	<b>100.0</b>		

จากตาราง 4.32 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศไม่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.13 ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ตารางที่ 4.33 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศกับรูปแบบการออมและการลงทุน

ช่องทางการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					1.106	0.293
เลือก	64	87.7	71	81.6		
ไม่เลือก	9	12.3	16	18.4		
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>100.0</b>	<b>87</b>	<b>100.0</b>		
<b>สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.</b>					0.173	0.677
เลือก	32	43.8	41	47.1		
ไม่เลือก	41	56.2	46	52.9		
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>100.0</b>	<b>87</b>	<b>100.0</b>		
<b>กองทุน</b>					0.118	0.731
เลือก	15	20.5	16	18.4		
ไม่เลือก	58	79.5	71	81.6		

รวม	73	100.0	87	100.0		
หุ้นสามัญ					0.100	0.751
เลือก	14	19.2	15	17.2		
ไม่เลือก	59	80.8	72	82.8		
รวม	73	100.0	87	100.0		
ทองคำ					0.830	0.362
เลือก	13	17.8	11	12.6		
ไม่เลือก	60	82.2	76	87.4		
รวม	73	100.0	87	100.0		
อื่นๆ					3.919	0.048*
เลือก	5	6.8	15	17.2		
ไม่เลือก	68	93.2	72	82.8		
รวม	73	100.0	87	100.0		

จากตาราง 4.33 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศมีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน ในด้านอื่นๆ (Sig. < 0.05)

สำหรับรูปแบบการออมและการลงทุน เงินฝากธนาคาร สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส. กองทุน หุ้นสามัญ และทองคำ นั้นปัจจัยทางเศรษฐกิจภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศไม่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.14 ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ตารางที่ 4.34 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย					2.114	0.146

เลือก	54	74.0	55	63.2		
ไม่เลือก	19	26.0	32	36.8		
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>100.0</b>	<b>87</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อการเกษียณ</b>					2.299	0.129
เลือก	29	39.7	45	51.7		
ไม่เลือก	44	60.3	42	48.3		
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>100.0</b>	<b>87</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อนำไปลงทุนหรือธุรกิจ</b>					2.056	0.152
เลือก	27	37.0	23	26.4		
ไม่เลือก	46	63.0	64	73.6		
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>100.0</b>	<b>87</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว</b>					0.116	0.734
เลือก	33	45.2	37	42.5		
ไม่เลือก	40	54.8	50	57.5		
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>100.0</b>	<b>87</b>	<b>100.0</b>		
<b>เพื่อความสุขระยะสั้น</b>					1.336	0.248
เลือก	19	26.0	30	34.5		
ไม่เลือก	54	74.0	57	65.5		
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>100.0</b>	<b>87</b>	<b>100.0</b>		
<b>อื่นๆ</b>					-	-
เลือก	0	0.0	0	0.0		
ไม่เลือก	73	100.0	87	100.0		
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>100.0</b>	<b>87</b>	<b>100.0</b>		

จากตาราง 4.34 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศไม่มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)

4.2.2.15 ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านสัดส่วนการออมและการลงทุน

ตารางที่ 4.35 จำนวนร้อยละและค่าไคสแควร์ของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศกับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน

สัดส่วนการออมและการลงทุน	ระดับการมีอิทธิพลด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ				Chi-square	Sig.
	ต่ำ		สูง			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
น้อยกว่า 5 %	14	19.2	18	20.7	7.826	0.251
5% - 10%	28	38.4	34	39.1		
11% - 15%	16	21.9	13	14.9		
16% - 20%	11	15.1	9	10.3		
21% - 30%	4	5.5	6	6.9		
31% - 40%	0	0.0	1	1.1		
40% ขึ้นไป	0	0.0	6	6.9		
<b>รวม</b>	73	100.0	87	100.0		

จากตาราง 4.35 ผลการทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศไม่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนการออมและการลงทุน (Sig. > 0.05)



## บทที่ 5

### สรุปผล อภิปราย และข้อเสนอแนะ

งานวิจัยครั้งนี้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 เพื่อสามารถนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 เพื่อสามารถใช้เป็นแนวทางการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรไปในทิศทางที่เหมาะสมกับตนเอง และเพื่อภาครัฐสามารถนำข้อมูลไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมของบุคลากรในหน่วยงาน รายละเอียดในบทนี้ประกอบด้วย

- 5.1 วัตถุประสงค์งานวิจัย
- 5.2 สรุปผลการวิจัย
- 5.3 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน
- 5.4 อภิปรายผล
- 5.5 ข้อเสนอแนะ

#### 5.1 วัตถุประสงค์งานวิจัย

ตามที่แสดงในบทที่ 1 วัตถุประสงค์ของงานวิจัย คือ

- 5.1.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7
- 5.1.2 เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
- 5.1.3 เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7

#### 5.2 สรุปผลการวิจัย

งานวิจัยครั้งนี้เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างผ่านแบบสอบถามออนไลน์ (Google forms) จากกลุ่มตัวอย่างบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 จำนวน 160 คน แล้วนำมา

วิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป (Statistical Package for the Social Sciences: SPSS)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม (Personal Factors) วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ตารางแจกแจงความถี่ (Frequency) แสดงผลเป็นค่าร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายลักษณะข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ วิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่ออธิบายระดับการมีอิทธิพลของปัจจัยทางเศรษฐกิจต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ตารางแจกแจงความถี่ (Frequency) แสดงผลเป็นค่าร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายลักษณะข้อมูลพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกลุ่มตัวอย่าง

ผลจากการเก็บแบบสอบถามผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลได้ผลสรุป ดังนี้

5.2.1 ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ส่วนใหญ่พบว่า เป็นกลุ่มเพศหญิง ที่อยู่ในช่วงอายุ 25 – 35 ปี และส่วนมากมีสถานภาพโสด ระดับการศึกษาสูงสุด คือปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท

5.2.2 ข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ส่วนใหญ่พบว่า ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีอิทธิพลมากที่สุด รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร อัตราเงินเฟ้อ ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มีอิทธิพลมาก และลำดับสุดท้ายมีอิทธิพลปานกลาง คือ อัตราภาษีเงินได้

5.2.3 ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือนที่ 5% - 10% เลือกช่องทางการออมและการลงทุนปัจจุบันในรูปแบบเงินฝากธนาคารมากที่สุด รองลงมาคือ สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส. กองทุน หุ้นสามัญ ทองคำ และอื่นๆ โดยวัตถุประสงค์หลักในการออมและการลงทุนคือ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย รองลงมา คือ เพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ เพื่อความมั่นคงในระยะยาว เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ และเพื่อความสุขระยะสั้น ตามลำดับ

### 5.3 สรุปการทดสอบสมมติฐาน

งานวิจัยนี้ตั้งสมมติฐานว่า 1. บุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ป้ายจ่ายส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน 2. ป้ายจ่ายทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน สามารถวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานงานวิจัย (Chi-Square) ได้ผลลัพธ์ในภาพรวมตามตารางที่ 5.1 ตารางที่ 5.2 และตารางที่ 5.3 ตารางที่ 5.4 ดังนี้

ตารางที่ 5.1 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานป้ายจ่ายส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ กับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านรูปแบบการออมและการลงทุน

สมมติฐาน	พฤติกรรมการออมและการลงทุน					
	รูปแบบการออมและการลงทุน					
	เงินฝาก ธนาคาร	สลากออมสิน/ สลาก ธ.ก.ส.	กองทุน	หุ้นสามัญ	ทองคำ	อื่นๆ
เพศ	X	X	X	X	X	X
อายุ	X	✓	X	X	X	X
ระดับการศึกษา	X	✓	X	X	✓	X
สถานภาพ	X	X	X	X	X	X
รายได้ต่อเดือน	X	X	X	X	✓	X

หมายเหตุ เครื่องหมาย ✓ หมายความว่า สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เครื่องหมาย X หมายความว่า ไม่สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 5.2 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานป้ายจ่ายส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ กับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนและสัดส่วนการออมและการลงทุน

สมมติฐาน	พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน					
	วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน					สัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน
	เพื่อใช้ยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย	เพื่อการเกษียณ	เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ	เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว	เพื่อความสุขระยะสั้น	
เพศ	X	X	X	X	X	X
อายุ	X	✓	X	✓	✓	✓
ระดับการศึกษา	X	✓	X	X	X	X
สถานภาพ	X	X	X	X	✓	X
รายได้ต่อเดือน	X	✓	X	✓	✓	✓

หมายเหตุ เครื่องหมาย ✓ หมายความว่า สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เครื่องหมาย X หมายความว่า ไม่สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 5.3 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ อัตราภาษีเงินได้ ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ กับพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านรูปแบบการออมและการลงทุน

สมมติฐาน	พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน					
	รูปแบบการออมและการลงทุน					
	เงินฝากธนาคาร	สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.	กองทุน	หุ้นสามัญ	ทองคำ	อื่นๆ
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	X	X	X	X	X	X
อัตราเงินเฟ้อ	X	X	X	X	X	X
อัตราภาษีเงินได้	X	X	X	X	X	X
ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ	X	X	X	X	X	X
ภาวะเศรษฐกิจ	X	X	X	X	X	✓

ต่างประเทศ						
------------	--	--	--	--	--	--

หมายเหตุ เครื่องหมาย ✓ หมายความว่า สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เครื่องหมาย X หมายความว่า ไม่สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 5.4 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ อัตราภาษีเงินได้ ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ ของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนและสัดส่วนการออมและการลงทุน

สมมติฐาน	พฤติกรรมกรออมและการลงทุน					
	วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน					สัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือน
	เพื่อใช้ยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย	เพื่อการเกษียณ	เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ	เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว	เพื่อความสุขระยะสั้น	
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	X	✓	X	X	X	✓
อัตราเงินเฟ้อ	✓	X	X	X	✓	X
อัตราภาษีเงินได้	✓	X	X	X	✓	X
ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ	X	X	✓	X	X	X
ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ	X	X	X	X	X	X

หมายเหตุ เครื่องหมาย ✓ หมายความว่า สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เครื่องหมาย X หมายความว่า ไม่สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

#### 5.4 อภิปรายผล

จากผลการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 สามารถอภิปรายผล ได้ดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยทางเศรษฐกิจ เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนในระดับมากที่สุด รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร อัตราเงินเฟ้อ ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ มีอิทธิพลในระดับมาก และลำดับสุดท้ายมีอิทธิพลระดับปานกลาง คือ อัตราภาษีเงินได้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ชานีเยฮ์ ช่างวัฒนกุล (2559) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสกล พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมปัจจัยทางสังคมนั้นเป็นวัตถุประสงค์ในการออมที่มีอิทธิพลมากที่สุด แต่ปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นปัจจัยที่มีอิทธิพลมากต่อพฤติกรรมการออมประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทนจากการออม และระยะเวลาในการออม

2. การวิเคราะห์ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมและการลงทุน พบว่า ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 ส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อเดือนที่ 5% - 10% เลือกช่องทางการออมและการลงทุนปัจจุบันในรูปแบบเงินฝากธนาคารมากที่สุด โดยวัตถุประสงค์หลักในการออมและการลงทุน คือ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ที่ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงิน โดยมีจุดมุ่งหมายของการออมส่วนใหญ่เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน

3. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน พบว่า

1. กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ไม่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน วัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว และเพื่อความสุขระยะสั้น แต่มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านเพื่อการเกษียณ และสัดส่วนการออมและการลงทุน

2. กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเฟ้อ อัตราภาษีเงินได้ ไม่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน วัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านเพื่อการเกษียณ เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว และสัดส่วนการออมและ

การลงทุน แต่มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อความสุขระยะสั้น

3. กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ ไม่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน วัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเจ็บป่วย เพื่อการเกษียณ เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เพื่อความสุขระยะสั้น และสัดส่วนการออมและการลงทุน แต่มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนในด้านเพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ

4. กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศไม่มีอิทธิพลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน และสัดส่วนการออมและการลงทุน

## 5.5 ข้อเสนอแนะ

### 5.4.1 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

1. จากการศึกษาครั้งนี้พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มักจะมีสัดส่วนการออมและการลงทุนที่ 5% - 10% และเลือกวัตถุประสงค์หลักเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย ดังนั้น ควรจะหามาตรการในการกระตุ้นการออมและการลงทุนให้เพิ่มขึ้นโดยอาจจะด้วยการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมและการลงทุนเหล่านี้เพิ่มขึ้น เพื่อจูงใจให้กลุ่มตัวอย่างมีความต้องการการออมและการลงทุนที่เพิ่มขึ้น

2. จากการศึกษาครั้งนี้พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุน คือเงินฝากธนาคารมากที่สุด ดังนั้น ธนาคารควรออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบสนองกับรูปแบบการออม รวมถึงให้ความรู้ทางการเงินควบคู่กับการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสม และเพิ่มความหลากหลายของช่องทางการออม การลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์

3. จากการศึกษาครั้งนี้พบว่าปัจจัยเศรษฐกิจด้านภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนมากที่สุด ดังนั้น ภาครัฐจึงควรมีนโยบายส่งเสริมความรู้ในการออมและการลงทุน ส่งเสริม สนับสนุนและใช้มาตรการในการกระตุ้นให้มีพฤติกรรมการออมและการลงทุนมากขึ้น

### 5.4.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาปัจจัยอื่นๆที่อาจส่งผลพฤติกรรมการออมและการลงทุน เช่น ปัจจัยด้านสภาพทางการเงิน เป็นต้น

2. ศึกษาเกี่ยวกับการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนในแต่ละประเภท
3. ศึกษาสภาพปัญหาที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรออมและการลงทุนในประเภทต่างๆ



## บรรณานุกรม

### บรรณานุกรม

- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์. (สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, สาขาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์.
- กมลชนก กิจชล. (2560). พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. (วิทยานิพนธ์). สถาบันเทคโนโลยีไทย - ญี่ปุ่น.
- กวิน สุวรรณตระกูล. (2562). เพื่อยังไม่รู้ออมและลงทุนต่างกันยังไง. สืบค้นเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2563, จาก <https://tarkawin.com/2019/12/16/ออม-vs-ลงทุน/>
- ชานียะธี ช่างวัฒนกุล. (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล. (สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, สาขาวิชาบริหารธุรกิจ.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2558). วิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐาน. สืบค้นเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2563, จาก [https://www.set.or.th/education/th/begin/stock\\_content04.pdf](https://www.set.or.th/education/th/begin/stock_content04.pdf)
- เดชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ. (2560). การศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจที่มีผลต่ออัตราส่วนระหว่างเงินออมและเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับนักศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. (การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- นิลุบล ตั้งปฏิภาณ. (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อลักษณะการออมและการลงทุนในสินทรัพย์. (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ.
- ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2550). การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน. (สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ.
- ปรารธนา เหล่าคนดี. (2558). การศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ฟู้ดโปรเจ็ค (สยาม) จำกัด และพนักงานบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด. (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ.

- รุ่งตะวัน แซ่พั้ว. (2560). การศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation x ในเขต กรุงเทพมหานคร. (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ.
- ศิริมา วิทยา. (2558). พฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอทุ่งหว้า จังหวัดสตูล. (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ.
- ศิวัช กรุณาพันธ์. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y. (การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, สาขาวิชาบริหารธุรกิจ.
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน. (2563). สถิติข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับดุลยภาพการเงิน การออม และการลงทุน. สืบค้นเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2563, จาก <http://www2.fpo.go.th/S-I/Data.php?DBIndex=mysql&Language=Thai>
- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. (2556). สถานการณ์การออมและการลงทุนและการพัฒนาตลาดทุนไทย: แนวโน้มปี 2556. สืบค้นเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2563, จาก [http://www2.fpo.go.th/S-I/Source/Data/Table.php?dataname=SIGap\\_y&Language=Thai&TbWidth=&col=&ItemWidth=&Gheight=&Gwidth=&topmargin=&bottommargin=&leftmargin=&rightmargin=&xlabelfontsz=&ylabelfontsz=&ngrid=&padding=&role=&eyeArrStr=0,1,1,1,1,1,0&zoom=1&lockzoom=1](http://www2.fpo.go.th/S-I/Source/Data/Table.php?dataname=SIGap_y&Language=Thai&TbWidth=&col=&ItemWidth=&Gheight=&Gwidth=&topmargin=&bottommargin=&leftmargin=&rightmargin=&xlabelfontsz=&ylabelfontsz=&ngrid=&padding=&role=&eyeArrStr=0,1,1,1,1,1,0&zoom=1&lockzoom=1)
- WealthMagik. (2553). การออมกับการลงทุน. สืบค้นเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2563, จาก <https://www.wealthmagik.com/Content/ContentDetail-6-116861-การออมกับการลงทุน>

**ภาคผนวก**

## ภาคผนวก

### แบบสอบถามเพื่องานวิจัย

เรื่อง **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่ กรุงเทพมหานคร 7**

#### คำชี้แจง

แบบสอบถามนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของบุคลากรสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7 โดยงานวิจัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการการเงินยุคดิจิทัล มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ผู้วิจัยใคร่ขอความอนุเคราะห์ให้ผู้ตอบแบบสอบถามตอบคำถามตามความเป็นจริงและครบถ้วน เพื่อให้ผลวิจัยมีความสมบูรณ์ตรงตามวัตถุประสงค์ โดยผู้วิจัยจะเก็บรักษาข้อมูล คำตอบ และความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามไว้เป็นความลับอย่างเคร่งครัด จะไม่เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นใดไม่ว่ากรณีใด ๆ ทั้งสิ้น และการวิเคราะห์ข้อมูลจะทำในภาพรวมเพื่อประโยชน์ในเชิงวิชาการเท่านั้น

แบบสอบถามนี้แบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมและการลงทุน

#### ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

**คำชี้แจง** กรุณาทำเครื่องหมาย ถูก  ลงในช่องที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด

1. เพศ

หญิง

ชาย

2. อายุ

ต่ำกว่า 25 ปี

25-35 ปี

36-45 ปี

46-55 ปี

ตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

ต่ำกว่าปริญญาตรี

ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

สูงกว่าปริญญาตรี

4. สถานภาพ

โสด

สมรส

หย่าร้าง/หม้าย

5. รายได้ต่อเดือน

- ต่ำกว่า 15,000 บาท       15,001-20,000 บาท       20,001-30,000 บาท  
 30,001-40,000 บาท       สูงกว่า 40,000 บาท

**ตอนที่ 2** ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

**คำชี้แจง** ปัจจัยทางเศรษฐกิจต่อไปนี้ มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่านมากน้อยเพียงใด

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ	ระดับการมีอิทธิพล				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
6. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร					
7. อัตราเงินเฟ้อ					
8. อัตราภาษีเงินได้					
9. ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ					
10. ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ					

**ตอนที่ 3** พฤติกรรมการออมและการลงทุน

**คำชี้แจง** กรุณาทำเครื่องหมาย ถูก  ลงในช่องที่ตรงกับพฤติกรรมของท่านมากที่สุด

11. สัดส่วนของการออมและการลงทุนต่อเดือนของท่าน คิดเป็นประมาณกี่ % ของรายได้  
ทั้งนี้รวมถึงการออมภาคบังคับ เช่น กบข. กองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- น้อยกว่า 5%       5% - 10%       11% - 15%  
 16% - 20%       21% - 30%       31% - 40%  
 40% ขึ้นไป

12. ปัจจุบันท่านมีการออมหรือการลงทุนในสินทรัพย์ใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- เงินฝากธนาคาร     สลากออมสิน/สลาก ธ.ก.ส.     กองทุน  
 หุ้นสามัญ     ทองคำ     อื่น ๆ โปรดระบุ.....
13. วัตถุประสงค์หลักในการออมและการลงทุนของท่านคืออะไร(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- เพื่อใช้ยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย     เพื่อการเกษียณ     เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือธุรกิจ  
 เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน รถยนต์  
 เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น ซื้อสินค้า ท่องเที่ยว  
 อื่น ๆ โปรดระบุ.....
14. ปัจจัยที่ท่านพิจารณาในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน
- ระดับความเสี่ยง     อัตราผลตอบแทน     ระยะเวลา  
 ความยากง่ายในการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์นั้น

### ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล

นางสาวอชิรญาณ์ เจ้าตระกูล

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2559 สำเร็จการศึกษา

คณะบริหารธุรกิจและศิลปศาสตร์ สาขาการบัญชี

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา จ.เชียงใหม่

ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน

นักตรวจสอบภาษี ระดับปฏิบัติการ

สำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 7

เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900