

**การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออกกับประสิทธิภาพ  
ในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสพีดีไซนด์สแควร์**

**อรพิน นิลนนท์**

**สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจ  
มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการการเงินยุคดิจิทัล วิทยาลัยบริหารธุรกิจ  
นวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต**

**พ.ศ. 2563**

**The Study of Relationship Between Savings Planning and Livelihood  
Efficiency of SB Design Square Employees**

**Orapin Ninnun**

**A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements**

**For the Master of Business Administration Department of Digital  
Financial Management College of Innovative Business and Cccountancy,**

**Dhurakij Pundit University**

**2020**



## ใบรับรองสารนิพนธ์

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต


หัวข้อสารนิพนธ์ ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออกกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงาน  
บริษัทเอสบีดีไซน์ด์สแควร์

เสนอโดย อรพิน นิลนนท์

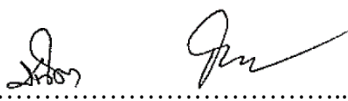
สาขาวิชา การจัดการการเงินยุคดิจิทัล

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ รองศาสตราจารย์ ดร.ชนิดา จิตรน้อมรัตน์

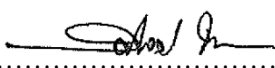
ได้พิจารณาเห็นชอบโดยคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์แล้ว

  
..... 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

หัวข้อวิทยานิพนธ์	การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับ ประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัท เอสบีดีไชนด์สแควร์
ชื่อผู้เขียน	อรพิน นิลนันท์
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.ชนิดา จิตรน้อมรัตน์
สาขาวิชา	สาขาการจัดการการเงิน
ปีการศึกษา	2563

### บทคัดย่อ

การศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษา 1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลกับการวางแผนการออมของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ 2) เพื่อศึกษาการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพการดำรงชีวิตของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ โดยการเก็บข้อมูลแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด โดยกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามหลักการคำนวณของวิธี Yamane ประชากรตัวอย่างคือพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน วิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ Chi-Square , T-test และ F- test ผลการศึกษาที่สำคัญดังนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ซึ่งเป็นไปตามที่ได้ออกแบบการวิจัยในเรื่องของวิธีการสุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี ที่ส่วนใหญ่มีสถานภาพ โสด ระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า ที่มีรายได้และรายจ่ายต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ที่มีสาเหตุหลักของรายจ่ายเพื่อบริโภคและมีการออมในแต่ละเดือน

การวางแผนการออมที่ส่งผลประสิทธิภาพในการดำรงชีพ จำแนกตามประชากรศาสตร์พบว่า ปัจจัยด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ รายจ่าย สาเหตุการออม มีการวางแผนการออมแตกต่างกัน และในด้านการออม วัตถุประสงค์การออม ลักษณะการออม รูปแบบการออม แนวโน้มการออมในอนาคต การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณแตกต่างกันเนื่องจากระดับนัยสำคัญ น้อยกว่า 0.05 ตามลำดับ

Thesis Title    The Study of Relationship Between Savings Planning  
and Livelihood Efficiency of SB Design Square  
Employees

Author    Orapin Ninnun

Thesis Advisor    Associate Professor Dr.Thanida Chitnomrath

Department    Financial Management

Academic Year    2020

### **ABSTRACT**

In this study The researcher has the purpose of the study. 1) To study personal factors and savings planning of SB Design Square employees. 2) To study savings planning and livelihood efficiency of SB Design Square employees. By collecting data 400 questionnaires By determining the sample size according to the calculation principle of Yamane method The sample population is SB Design Square Company employees. Statistical analysis of descriptive data Including Frequency, percentage, mean, standard deviation. Analyze inferential statistics Including Chi-Square , T-test and F- test The main results of the study are as follows:

Most of the respondents were female. Which is according to the research design in the matter of sampling methods most are under 30 years old. Most of them are unmarried. Bachelor's degree or equivalent. With monthly income and expenses 10,001-20,000 baht. Which is the main reason for expenditures for consumption and There is savings each month.

Savings planning that affect living efficiency. Classified by demography found that Sex factor Age Status Education level Income Expenditure Saving cause. There are different savings plans. And In the field of savings Saving objective Saving characteristics Savings model Future savings trends Study of saving resources Financial Management for Retirement. The difference was due to the significance level less than 0.05, respectively.

## กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้อย่างสมบูรณ์ โดยได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์ ดร.ธนิดา จิตรน้อมรัตน์ ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ซึ่งได้ให้ความกรุณาให้คำปรึกษา แนะนำ ตรวจสอบแก้ไข ข้อบกพร่องต่างๆ เพื่อให้สารนิพนธ์ฉบับนี้ถูกต้อง มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ผู้วิจัยซึ่งในความอนุเคราะห์ที่ได้รับ จึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ อาจารย์ประจำสาขาวิชาวิทยาบริหารธุรกิจนวัตกรรมการบัญชีทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิ์ประสานวิชาความรู้ สติปัญญา ถ่ายทอดความรู้ตลอดจนประสบการณ์ต่างๆ ให้แก่ผู้วิจัย

ขอขอบคุณเจ้าของเอกสาร บทความ ตำราหนังสือ ทุกทุกท่านที่ผู้วิจัยใช้ในการสืบค้นข้อมูลที่ไม่ได้กล่าวนามไว้ ณ ที่นี้

ขอขอบคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ให้ความร่วมมือช่วยเหลือ ให้ข้อมูล ให้ข้อเสนอแนะ ในการตอบแบบสอบถามด้วยความเต็มใจและขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ทำให้สารนิพนธ์สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

อรพิน นิลนันท์

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	๗
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	๙
กิตติกรรมประกาศ.....	๑
สารบัญตาราง.....	๗
สารบัญภาพ.....	๘
บทที่	
1. บทนำ.....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	2
1.3 สมมติฐานของการวิจัย.....	3
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	3
1.5 ขอบเขตการวิจัย.....	3
2. แนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	4
2.1 แนวคิดทฤษฎีการออม.....	4
2.2 แนวคิดเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ.....	8
2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวกับการออม.....	11
3. ระเบียบวิธีวิจัย.....	18
3.1 กรอบแนวคิด.....	18
3.2 ประชากรและตัวอย่าง .....	19
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล.....	20
3.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	21
3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลหรือสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	21
4. ผลการศึกษา.....	22
4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	23
4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการออม.....	28
4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ.....	32

## สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
4.4 ผลการทดสอบสมมติฐาน.....	33
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	86
5.1 สรุปแนวทางการวิจัย.....	86
5.2 ผลการวิจัยด้วยสถิติเชิงพรรณนา.....	87
5.3 ผลการทดสอบสมมติฐาน.....	90
5.4 การอภิปรายผล.....	98
5.5 ข้อเสนอแนะของการวิจัย.....	99
5.6 ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป.....	99
บรรณานุกรม.....	101
ภาคผนวก.....	102
ประวัติย่อของผู้วิจัย.....	105



## สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ.....	23
4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ.....	23
4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ.....	24
4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา.....	25
4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน.....	25
4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน.....	26
4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย.....	26
4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามบุคคลที่มีการออมในแต่ละ.....	27
4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	28
4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวัตถุประสงค์หลักต่อการออม.....	28
4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะการออม.....	29
4.12 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรูปแบบการออม.....	29
4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามแนวโน้มการออมในอนาคต.....	30
4.14 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการศึกษาแหล่งข้อมูลการ..... เก็บออม.....	30
4.15 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการบริหารการเงินเพื่อการ..... เกษียณ.....	31
4.16 แสดงการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยประสิทธิภาพในการดำรงชีพ.....	32
4.17 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามเพศ.....	33
4.18 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามเพศ.....	33
4.19 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามเพศ.....	34
4.20 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามเพศ.....	35
4.21 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามเพศ.....	36
4.22 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามเพศ.....	36

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.23 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามเพศ.....	37
4.24 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามอายุ.....	38
4.25 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์ต่อการออม จำแนกตามอายุ.....	39
4.26 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามอายุ.....	40
4.27 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามอายุ.....	40
4.28 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามอายุ.....	42
4.29 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามอายุ.....	42
4.30 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามอายุ.....	44
4.31 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามสถานภาพ.....	44
4.32 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามสถานภาพ.....	46
4.33 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามสถานภาพ.....	47
4.34 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามสถานภาพ.....	47
4.35 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามสถานภาพ.....	49
4.36 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออมจำแนกตามสถานภาพ.....	50
4.37 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตาม.....	51
สถานภาพ.....	51
4.38 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามระดับการศึกษา.....	52
4.39 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตาม.....	53
ระดับการศึกษา.....	53
4.40 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามระดับการศึกษา.....	54
4.41 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามระดับการศึกษา.....	55
4.42 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามระดับ.....	56
การศึกษา.....	56
4.43 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตาม ระดับ.....	57
การศึกษา.....	57
4.44 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตาม.....	58
ระดับการศึกษา.....	58

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.45 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามรายได้ต่อเดือน.....	59
เดือน.....	59
4.46 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตาม รายได้ต่อเดือน.....	60
เดือน.....	60
4.47 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน.....	61
4.48 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน.....	62
4.49 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามรายได้.....	63
ต่อเดือน.....	63
4.50 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตาม รายได้.....	64
ต่อเดือน.....	64
4.51 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตาม.....	65
รายได้ต่อเดือน.....	65
4.52 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามรายจ่ายต่อ.....	66
เดือน.....	66
4.53 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามรายจ่าย.....	67
ต่อเดือน.....	67
4.54 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน.....	68
4.55 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน.....	69
4.56 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามรายจ่าย.....	70
ต่อเดือน.....	70
4.57 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตาม รายจ่าย.....	71
ต่อเดือน.....	71
4.58 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตาม.....	72
รายจ่ายต่อเดือน.....	72

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.59 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามสาเหตุหลักของ.....	73
รายจ่าย.....	73
4.60 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตาม.....	74
สาเหตุหลักของรายจ่าย.....	74
4.61 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามสาเหตุหลักของ.....	76
รายจ่าย.....	76
4.62 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามสาเหตุหลักของ.....	77
รายจ่าย.....	77
4.63 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามสาเหตุ.....	78
หลักของรายจ่าย.....	78
4.64 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตาม.....	79
สาเหตุหลักของรายจ่าย.....	79
4.65 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตาม.....	80
สาเหตุหลักของรายจ่าย.....	80
4.66 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามการ.....	81
ออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	81
4.67 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตาม.....	81
วัตถุประสงค์หลักต่อการออม.....	81
4.68 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตาม.....	82
ลักษณะการออม.....	82
4.69 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตาม.....	83
รูปแบบการออม.....	83
4.70 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตาม.....	84
แนวโน้มการออมในอนาคต.....	84
4.71 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตาม.....	84
การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม.....	84

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.72 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามการ.....	85
บริหารการเงินเพื่อการเกษียณ.....	85

## สารบัญภาพ

ภาพที่

หน้า

2.1 ลำดับชั้นความต้องการของมาสโลว์.....	9
---	---

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ทุกคนมักจะมีความเคยชินในเรื่องการใช้จ่ายเงินอยู่เสมอ (จากหนังสือ เงินทองต้องใส่ใจ เล่ม 1 : การวางแผนการเงินส่วนบุคคล) หลายครั้งที่คุณใช้จ่ายเงินฟุ่มเฟือยมากกว่าความจำเป็น ซึ่งมักจะเกิดจากการที่คุณไม่มีความรู้ด้านนั้น เช่น ชื่อของโดยขอมเป็นหนี้บัตรเครดิตและไม่ทราบการคิดอัตราดอกเบี้ย หลายท่านเมื่อรู้ว่าเป็นหนี้บัตรเครดิตต้องจ่ายดอกเบี้ยสูง ก็อาจจะยกเลิกพฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือยนั้นไปได้ แต่ก็มีข้อยกเว้นสำหรับบางกลุ่มที่ ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย กินหรืออยู่สบาย ไม่เก็บเงิน ซึ่งไม่เป็นผลดีเลย หากคิดเช่นนั้นก็ คงต้องหาหนทางเปลี่ยนพฤติกรรมบ้างบางส่วนเพื่อให้พอจะมีโอกาสรับรู้ถึงความมั่นคง เรื่องที่คุณควรรู้ และเข้าใจด้านการเงินเบื้องต้น ก็คือ การคำนวณดอกเบี้ย กำหนดรายรับรายจ่าย งบประมาณส่วนบุคคล และ หากต่อยอดในด้านความรู้เพิ่มเติมได้จนมีความเข้าใจด้านภาษี การวางแผนเกษียณอายุ วางแผนประกันชีวิต การลงทุนเบื้องต้น ก็จะช่วยให้คุณสามารถวางแผนชีวิตและการใช้จ่ายของคุณได้ดียิ่งขึ้น

การกำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและทางการเงิน เป็นอีกหนึ่งสิ่งที่สำคัญ เพราะเป้าหมายเป็นตัวกำหนดทิศทางในการดำเนินชีวิตของแต่ละบุคคล โดยจะเป็นสิ่งที่คาดหวังและต้องการ เพื่อให้เกิดความสุขและความพึงพอใจสำหรับชีวิตของตนเอง ซึ่งแต่ละบุคคลจะให้ความสำคัญกับแต่ละสิ่งแตกต่างกันออกไป อย่างไรก็ตาม สิ่งที่คุณคาดหวังและต้องการเหล่านี้ ส่วนจำเป็นต้องใช้ “เงิน” ในการนำไปสู่สิ่งที่ต้องการ แต่หากคุณมีรายได้พอๆ กับรายจ่าย และมีเงินออมอีกเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีเลย คุณจะบรรลุเป้าหมายนั้นได้อย่างไร ดังนั้น การกำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและทางการเงินจึงเป็นด้านแรกที่จะนำคุณไปยังเป้าหมายที่ต้องการ และในการจัดทำแผนทางการเงิน การรับรู้ถึงสินทรัพย์ที่มีอยู่ รายได้และพฤติกรรมค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน จะทำให้คุณทราบว่า ตนเองมีความเสี่ยงและมีโอกาสบรรลุเป้าหมายมากน้อยเพียงใด แนวทางในการจัดทำแผนการเงินก็คือ เริ่มต้นด้วยการวิเคราะห์มูลค่าสินทรัพย์สุทธิและกระแสเงินสด โดยการวิเคราะห์ทั้งสองส่วนนี้มีความเชื่อมโยงกัน กล่าวคือ ถ้าคุณมีกระแสเงินสดมากขึ้นส่วนของสินทรัพย์ก็เพิ่มมากขึ้นด้วย

ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ถือเป็นทักษะชีวิต (life skill) ที่สำคัญด้านหนึ่งในปัจจุบัน ซึ่งครอบคลุมความรู้ความสามารถเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล (personal finance) ที่จำเป็น 4 ด้าน ได้แก่ รู้หา (earning) รู้รักษา (saving) รู้ใช้ (spending) และรู้ลงทุน (investing) การมีความรู้ทางการเงินจะช่วยให้เราสามารถจัดการเงินได้อย่างเหมาะสมในปัจจุบันและสร้างอิสรภาพทางการเงิน (Financial

independence) ได้ในอนาคตเพราะทุกช่วงทุกวัยในชีวิตเราต้องมีความเกี่ยวข้องกับเงิน เราจึงต้องมีความรู้ และทักษะที่จำเป็นในการจัดการเงินเพื่อสร้างความสมดุลทางการเงินในทุกช่วงของชีวิตเพราะการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นตลอดเวลาทั้งการเปลี่ยนแปลงของรายได้ค่าใช้จ่ายการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจสังคม และสภาพแวดล้อมการมีความรู้ทางการเงินทั้ง 4 ด้านจะทำให้การตัดสินใจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในทุกสถานการณ์รวมทั้งการวางแผนทางการเงินซึ่ง ได้แก่ แผนการออมแผนการใช้จ่าย แผนการลงทุนแผนภาษีแผนการซื้อรถซื้อบ้านแผนการศึกษาของบุตรแผนการเกษียณและแผนการจัดการมรดกให้เป็นไปอย่างเหมาะสม ดังนั้นการมีความรู้ทางการเงินจึงเป็นพื้นฐานสำคัญในการสร้างความมั่งคั่งทางการเงินและความมั่นคงทางจิตใจสำหรับทุกคนและหากเรารู้แบ่งปัน (sharing) ด้วยสังคมก็จะพัฒนาขึ้นได้จากความรู้ทางการเงินของเรา

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษางานวิจัยเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับ ประสิทธิภาพในการดำรงชีพเพื่อทำความเข้าใจถึงพฤติกรรมของแต่ละบุคคลในการที่จะเก็บออมหรือนำเงิน ที่มีอยู่ไปลงทุนให้เกิดประโยชน์ และเปรียบเทียบว่าบุคคลที่มีความแตกต่างกันในด้านเพศ อายุ ระดับ การศึกษาและรายได้มีลักษณะการออมที่เหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร และศึกษาว่าบุคคลที่มีการออมมาก หรือน้อย ส่งผลอย่างไรต่อประสิทธิภาพในการดำรงชีพมากน้อยเพียงใด รวมถึงส่งเสริมให้บุคคล มีการออมมากขึ้นเพื่อประสิทธิภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลกับการวางแผนการออมของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์

1.2.2 เพื่อศึกษาการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพการดำรงชีวิตของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์

## 1.3 สมมติฐานของการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 : พนักงานที่มีปัจจัยส่วนบุคคลต่างก็มีการวางแผนการออมต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 : พนักงานที่มีการวางแผนการออมที่ต่างกัน ทำให้มีประสิทธิภาพการดำรงชีพต่างกัน

## 1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.4.1 สามารถนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้พัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์ ให้เข้าใจการวางแผนการเงินที่มีผลทำให้มีเงินเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ



1.4.2 พนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์สามารถนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้ออกแบบการออมและการลงทุนที่ชัดเจนและเหมาะสมต่อการดำรงชีพ

1.4.3 สำหรับสถาบันการศึกษา สามารถนำไปประยุกต์ใช้ สำหรับการเรียนการสอน ในสาขาวิชาการเงินได้

1.4.4 สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยไปปรับปรุงการวางแผนเพื่อการออมให้มีประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์ให้ดียิ่งขึ้น

## 1.5 ขอบเขตการวิจัย

1.5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยมุ่งเน้นการศึกษาเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์ ศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการออม ตลอดจนศึกษาแนวทางการแก้ไขปัญหาการออมและประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์ให้ดียิ่งขึ้น

1.5.2 ขอบเขตด้านพื้นที่ การศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยเลือกพื้นที่ในการศึกษาข้อมูลคือ บริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์

1.5.3 ขอบเขตด้านประชากร การศึกษาครั้งนี้มีผู้ให้ข้อมูลคือ พนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์ส์แควร์

1.5.4 ขอบเขตด้านเวลา ระยะเวลาที่ใช้ทำการวิจัยคือเดือน สิงหาคม พ.ศ. 2563 ถึง เดือนกันยายน พ.ศ. 2563

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยเรื่อง “การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไซนด์สแควร์” ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎีจากเอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### 2.1 แนวคิดทฤษฎีการออม

คนทุกคนย่อมอยากมีชีวิตที่สุขสบายมีความมั่นคงทางการเงินในอนาคต มีเงินใช้หลังเกษียณ ซึ่งการที่จะมีชีวิตที่สุขสบายและมีหลักประกันทางการเงิน ที่มั่นคงในอนาคตนั้น จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการวางแผนทางการเงินที่ดี จึงควรที่จะเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงิน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นที่จะต้องรู้วิธีการวางแผนทางการเงิน การจัดสรรรายได้ให้เพียงพอ การออมเงินตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และการจัดสรรรายจ่ายต่างๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนทางการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลงหรืออาจจะไม่มีรายได้เลย แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจจะเพิ่มขึ้นจากการที่จะต้องดูแลสุขภาพ หรือเมื่อมีความเปลี่ยนแปลงในสถานะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง และสิ่งแวดล้อมเกิดขึ้น ยิ่งทำให้การวางแผนการเงินเป็นสิ่งจำเป็นที่จะช่วยให้เรามีรับมือกับความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้ การวางแผนทางการเงินจึงเป็นแนวคิดสำคัญที่จะทำให้สามารถดำเนินไปในแต่ละช่วงของชีวิตได้อย่างดีมีสุขภาพทางการเงินที่ดี

การออมคือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการจ่าย ทางที่จะเพิ่มเงินออมให้แก่ บุคคล อาจทำได้โดยการพยายามหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้นด้วยการทำงานมากขึ้น ใช้เวลาว่างในการหารายได้พิเศษ หรือการปรับปรุงงานที่ทำอยู่ให้มีประสิทธิภาพมีรายได้สูงขึ้น เป็นต้น นอกจากนั้นการลดรายจ่ายลงด้วยการรู้จักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นและเหมาะสมก็จะทำให้มีการออมเกิดขึ้นได้เหมือนกัน เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต เพื่อช่วยให้ครัวเรือนมีความมั่นคง เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครอบครัว เพิ่ม

รายได้ให้กับครัวเรือน โดยการนำเงินไปฝากธนาคารหรือ สถาบันการเงิน หรือการซื้อหุ้นในธุรกิจต่างๆ จะทำให้ได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ย เงินปันผลหรือกำไร

เมื่อเวลาผ่านไปซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคารหรือ บริษัท เงินทุน โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน (สืบค้นได้โดย [www.opcd.net](http://www.opcd.net)) เมื่อเรามีเงินเหลือใช้เป็นประจำทุกเดือนสิ่งที่เราควรคำนึงถึงคือเราจะจัดการกับเงินเหลือใช้นั้นอย่างเหมาะสมได้อย่างไรเพื่อให้งอกเงยเพิ่มมากขึ้น โดยทั่วไปเรามักจะเก็บในรูปเงินสดหรือฝากธนาคาร บริษัท เงินทุนซึ่งเราจะเรียกวิธีการนี้ว่า "การออม" หรือถ้าใช้วิธีการซื้อทองรูปพรรณทองแท่งหรือที่ดินเก็บไว้ซื้อพันธบัตรรัฐบาลหุ้นกู้หุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ก็จะเข้าลักษณะที่เรียกว่า "การลงทุนเครื่องมือสำหรับการออมที่รู้จักกันดี ได้แก่ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำและบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกลืมว่ามีความสะดวกปลอดภัยและมั่นคง แต่ในอีกทางหนึ่งผลตอบแทน (ดอกเบี้ย) จากการฝากเงินก็อาจไม่สูงนักทั้งนี้ด้วยความที่ระบบเงินฝากมีความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินจากการฝากเงินจึงอยู่ในระดับที่ไม่สูงนัก แต่เป็นการตอบแทนความมั่นคงของการเก็บเงินนั้นไว้แทน ดังนั้นคนส่วนใหญ่จึงคุ้นเคยกับการการออมกับกระแสรายได้และรายจ่ายการออมนั้น หากจะกล่าวให้เต็ม ๆ 1 ก็คือการออมออมทรัพย์ซึ่งการออมทรัพย์ของครัวเรือนจะมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริงและการบริโภคของครัวเรือนอย่างมาก ด้วยเหตุที่ว่าหลังจากที่ครัวเรือนได้รับรายได้มาแล้วเมื่อนำไปหักภาษีออกรายได้ดังกล่าวถือเป็นรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยได้จริง ครัวเรือนจะจัดสรรรายได้ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภคส่วนที่เหลือจึงค่อยเก็บออมไว้เป็นเงินสะสมเรียกการออมเงินส่วนที่เหลือนี้ว่า "การออมทรัพย์" หากพิจารณาดูจะพบว่าการออมเปรียบเป็นส่วนหัวของวงจรการหมุนเวียนของกระแสรายได้ ซึ่งเป็นผลให้กระแสรายได้ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งมีค่าไม่เท่ากับกระแสรายจ่ายในช่วงเวลานั้น สามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่าย และปริมาณการออมได้ดังนี้

$$Y = S + C$$

Y คือ รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง

C คือค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

S คือปริมาณการออม

John Maynard Keynes มีแนวความคิดว่าถ้าหากนำส่วนที่เหลือจากการบริโภคหรือการออมไปลงทุนในระบบเศรษฐกิจแล้ว ผลผลิตจะเพิ่มขึ้นส่งผลให้เกิดการจ้างงาน รายได้ และความเจริญเติบโตในเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ Keynes อธิบายด้วยตัวแปรในระบบเศรษฐกิจดังนี้

กำหนดให้

Y = ผลผลิตประชาชาติ

C = การบริโภค

I = การลงทุน

S = การออม

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

จุดดุลยภาพในระบบเศรษฐกิจที่มีผลผลิตประชาชาติเกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจการออมจะเท่ากับการลงทุนเสมอโดยเมื่อเกิดการออมขึ้น การออมนี้จะเปลี่ยนสภาพเป็นการลงทุน หรือถ้าทำให้การออมกลายเป็นการลงทุนได้แล้วผลผลิตประชาชาติจะเพิ่มขึ้น ดังปรากฏใน สมการที่ว่า  $Y = C + I$

หลักการออมที่ถูกต้อง มีอยู่ 4 หลักง่าย ๆ คือ

2.1.1 ออมก่อนใช้ คนเราส่วนใหญ่มักจะคิดว่าเงินออมมาจากเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายทั้งเดือนแล้ว แต่วิธีที่ถูกต้องหากเราต้องการสร้างเงินออม จัดการเงินออมให้เหมาะสม คือ เมื่อเราได้เงินเดือน ให้แบ่งเงินส่วนที่จะออมเอาไว้ก่อนแล้วฝากธนาคารทันที ส่วนเงินที่เหลือค่อยนำมาใช้จ่ายให้พอเพียงในเดือนนั้น วิธีการง่าย ๆ เราสามารถเปิดบัญชีฝากประจำกับธนาคารที่เราใช้บริการอยู่ แล้วแจ้งความจำนงว่าเราต้องการให้มีการตัดยอดจากบัญชีเงินเดือนของเรา เป็นจำนวนตามที่เรากำหนด นำเข้าฝากบัญชีฝากประจำที่เราเปิดไว้โดยอัตโนมัติ

สูตรการคำนวณอัตราการออมเงิน

$$\text{อัตราการออมเงิน} = (1 - \text{ค่าใช้จ่าย/รายได้}) \times 100$$

2.1.2 จัดสรรเงินออม เราจะต้องทำการจัดสรรเงินออมให้มีประสิทธิภาพที่สุด โดยเราสามารถแบ่งเงินออมออกเป็น 3 ส่วนด้วยกัน ได้แก่ เงินเพื่อใช้จ่าย เงินเพื่อฉุกเฉิน และเงินเพื่อลงทุน โดยเงินออมแต่ละกองก็จะมีหน้าที่ของมันเอง

เงินออมรวม = เงินเพื่อใช้จ่าย + เงินออมเพื่อฉุกเฉิน + เงินออมเพื่อการลงทุน

เงินเพื่อใช้จ่าย จะเป็นเงินกองที่มีไว้เพื่อช่วยสร้างสภาพคล่องทางการเงินให้กับชีวิตประจำวันของเรา เงินส่วนนี้เราจะสามารถนำมาใช้สำหรับการผ่อนจ่ายหนี้บัตรเครดิต ชำระค่าใช้จ่ายประจำเดือนต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นค่าเช่า ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถยนต์ ค่าผ่อนบัตรเครดิต ค่าผ่อนสินเชื่อต่าง ๆ เป็นต้น โดยเราจะต้องสามารถเข้าถึงเงินกองนี้ได้ทันที ควรมีจำนวนพอกับค่าใช้จ่ายอย่างน้อย 3 เดือน

เงินออมเพื่อฉุกเฉิน จะต้องเป็นเงินที่เราเข้าถึงได้ เพื่อที่จะสามารถนำออกมาใช้ได้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีมีปัญหาด้านการงาน เกิดอุบัติเหตุทำให้ไปทำงานไม่ได้ เกิดเหตุการณ์ไม่สงบทางการเมือง ฯลฯ ทำให้เราไม่

สามารถไปทำงานได้และเสียรายได้ประจำ โดยเงินกองนี้ควรจะมีจำนวนเท่ากับเงินค่าใช้จ่ายรายเดือนที่เราใช้เป็นประจำรวมกัน 6 เดือน หากมีเหตุการณ์ฉุกเฉินเกิดขึ้น เราจะสามารถใช้ชีวิตอยู่ได้อย่างไม่ต้องลำบากอย่างน้อยเป็นระยะเวลาประมาณ 6 เดือนนั่นเอง

เงินออมเพื่อการลงทุน เป็นเงินกองที่เราจะสามารถนำมาต่อ ยอดความมั่งคั่งให้กับตัวเอง กองนี้จะต้องเป็นเงินเย็น ซึ่งเป็นเงินที่เราสามารถนำไปใช้สำหรับการลงทุนระยะยาวได้ โดยเราจะต้องไม่ไปยุ่งกับเงินส่วนนี้จนกว่าจะถึงกำหนดปันผล หรือถึงกำหนดขายคืนกองทุน (อย่าลืมว่าการลงทุนทุกอย่างมีความเสี่ยง ดังนั้นเราควรศึกษารายละเอียดให้ดีเสียก่อนที่จะตัดสินใจ)

2.1.3 การทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย สิ่งสำคัญในการออมเงิน จัดการเงินอีกอย่าง คือ การที่เราสามารถรู้ว่าเงินเข้า-เงินออกมีอะไร ค่าอะไร และเท่าไรบ้าง การทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย คือ เพียงแค่ซื้อสมุดเล่มเล็ก ๆ เล่มหนึ่งมาพกเอาไว้กับตัว ไม่ว่าจะซื้ออะไรไป ก็ให้จดเอาไว้ให้หมด เพื่อที่เราจะได้นำมาคำนวณได้ว่าเราใช้จ่ายอะไรไปบ้าง จำเป็น-ไม่จำเป็นแค่ไหน อย่างไรนั่นเอง ข้อดีของการทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย คือ การควบคุมค่าใช้จ่าย เนื่องจากเราจะสามารถเห็นได้เป็นรายวัน รายสัปดาห์ และรายเดือนว่าเราใช้เงินฟุ่มเฟือยไปกับอะไรบ้าง เท่าไร และหากเราสิ้นใจไม่ซื้อของฟุ่มเฟือยเหล่านี้ เราจะสามารถนำเงินส่วนนี้ไปออมแทนได้เท่าไรบ้าง

2.1.4 การวางแผนการใช้จ่ายเงินรายวัน หากเราต้องการจัดการเงิน และออมเงินอย่างมีประสิทธิภาพที่สุด อีกวิธีที่เราสามารถนำมาใช้ได้ คือ การวางแผนการใช้จ่ายรายวันในแต่ละเดือน เมื่อเราได้เงินเดือนมาให้เราหักเงินออม และค่าใช้จ่ายประจำเดือนออก ส่วนเงินที่เหลือก็คือ เงินส่วนที่เราเก็บเอาไว้ใช้รายวันนั่นเอง วิธีคิดก็ง่าย ๆ เพียงแค่ นำจำนวนเงินที่เหลือส่วนนี้มาหารด้วย 30 เราก็จะได้จำนวนเงินที่เราใช้รายวันได้ หากคิดว่าเงินส่วนนี้จะ เป็นเงินสำหรับค่ารถ ค่ากิน แล้วหากเราใช้เงินรายวันเหลือ เราก็สามารถนำเงินที่เหลือหยอดกระปุกได้อีก ถึงเวลาพอหยอดกระปุกได้เยอะแล้วก็สามารถนำไปฝากธนาคาร เป็นการออมเงินได้อีกทางหนึ่งด้วย การออมเงิน จัดการเงิน ใคร ๆ ก็สามรถทำได้ เพียงแค่เราสร้างวินัยในการออมเงินที่ดี ทำตามแผนที่เราวางเอาไว้ ไม่กี่ปีเราก็จะสามารถมีเงินออม เงินเก็บ และมีนิสัยการบริหารเงินที่ดีได้อย่างแน่นอน

สำนักงานสถิติแห่งชาติมีผลวิจัย (ปี 2561) พบว่าครัวเรือนที่มีหัวหน้าครัวเรือน (ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเพศชาย)เป็นผู้รับผิดชอบและตัดสินใจเรื่องการเงินของครัวเรือนถึงร้อยละ 45.4 รองลงมาคือหัวหน้าครัวเรือนและคู่สมสร้อยละ 35.2 หัวหน้าครัวเรือนและสมาชิกในครัวเรือนร้อยละ 13.1 ส่วนบุคคลอื่นนอกครัวเรือนและผู้ที่ไม่สามารถตัดสินใจเรื่องการเงินของครัวเรือนได้มีสัดส่วนต่ำสุดคือร้อยละ 0.8 เมื่อพิจารณาวิธีการจัดสรรเงินออมของครัวเรือนที่แตกต่างกัน โดยครัวเรือนจะนำเงินที่ได้ไปจับจ่ายใช้สอยก่อนเมื่อเหลือจากการใช้จ่ายแล้วจึงจะเก็บออมร้อยละ 38.9 ในขณะที่ครัวเรือนที่แบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่

จะนำเงินไปจับจ่ายใช้สอยคือร้อยละ 22.6 ซึ่งจะเห็นได้ว่าในกลุ่มที่มีการวางแผนเก็บออมอย่างจริงจังค่อนข้างน้อยกว่ากลุ่มอื่น ในขณะที่หลายครัวเรือนยังคงมีความไม่แน่นอนในการจัดสรรเงินออมถึงร้อยละ 38.5 ซึ่งใกล้เคียงกับการนำเงินที่ได้ไปจับจ่ายใช้สอยก่อน เมื่อเหลือจากการใช้จ่ายจึงจะเก็บออม เป็นที่น่าสังเกตได้ว่า ครัวเรือนยังคงมีความกังวลกับการที่จะเก็บออมอาจจะเกิดจากหลายๆ ปัจจัย เช่น ปัญหาค่าครองชีพที่สูงขึ้น หรืออาชีพยังไม่มีความมั่นคงพอที่จะวางแผนการออม

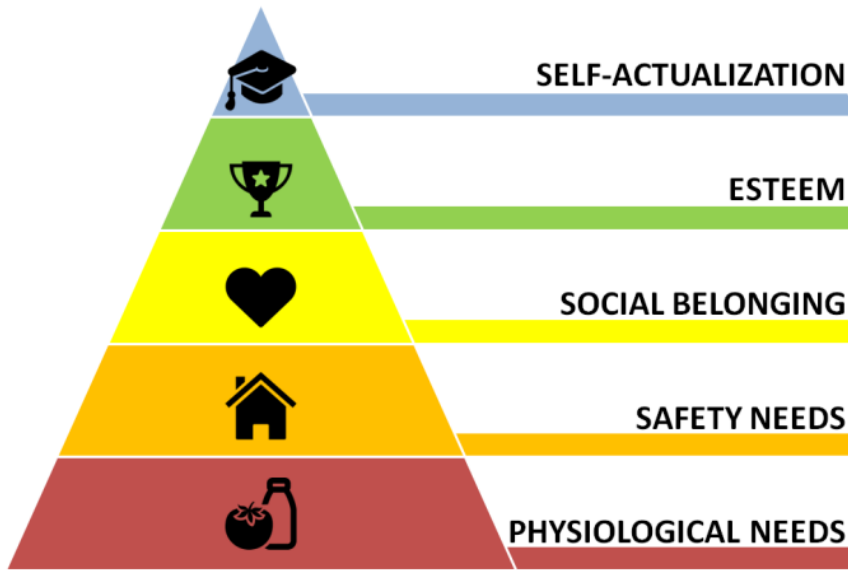
อย่างไรก็ตามการออมยังมีประโยชน์ต่อผู้ออม คือ เพื่อลดความผันผวนของการบริโภคและเพื่อเหตุผลฉุกเฉิน โดยที่รายได้ของครัวเรือนส่วนใหญ่ไม่มีความแน่นอนจึงต้องออมเงินไว้ใช้บริโภคเมื่อรายได้ตกต่ำหรือขาดรายได้ ดังนั้น ก็ต้องออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เจ็บป่วย และเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต ซึ่งได้วางแผนไว้ล่วงหน้าเช่นการออมเพื่อ ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ การออมเพื่อการศึกษา การออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย โดยหวังผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย เงินปันผลและกำไรจาก ส่วนต่างราคาซื้อขาย

## 2.2 แนวคิดเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

วิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล โดยที่ลักษณะของพฤติกรรมต่างๆจะเป็นตัวบ่งบอกถึง รูปแบบการดำเนินชีวิต แต่ละแบบ พฤติกรรมในการเข้าสังคม ในการบริโภค ในการหาความบันเทิง การพักผ่อนหย่อนใจใช้เวลาว่าง และการแต่งตัว ล้วนเป็นส่วนประกอบของรูปแบบการดำเนินชีวิต รูปแบบการดำเนินชีวิตจะถูกดำเนินเป็น อุปนิสัย เป็นวิธีประจำที่กระทำสิ่งต่างๆ

ทฤษฎีลำดับขั้นของความต้องการ (Hierachy of Need Theory) หรือ ทฤษฎีการจูงใจ (Maslow's Theory of Motivation) มีหลักการและแนวความคิด ว่า Maslow มองว่ามนุษย์แต่ละคนมีศักยภาพพอสำหรับที่จะชี้นำตัวเอง มนุษย์ไม่อยู่นิ่งแต่จะเปลี่ยนแปลงไปตามสถานการณ์ต่างๆ ที่แวดล้อมและแสวงหาความต้องการที่จะเข้าใจตนเอง ยอมรับทั้งในส่วนตัวส่วนบกพร่อง รู้จักจุดอ่อน และความสามารถของตนเอง เขายังเชื่อว่า พฤติกรรมของมนุษย์เป็น "สัตว์ที่มีความต้องการ" และเป็นการยากที่มนุษย์จะไปถึงขั้นของความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ Maslow ได้อธิบายว่า เมื่อบุคคลปรารถนาที่จะได้รับความพึงพอใจ และเมื่อบุคคลได้รับความพึงพอใจในสิ่งหนึ่งสิ่งใดแล้วก็ยังเรียกร้องความพึงพอใจสิ่งอื่น ๆ ต่อไป ซึ่งเป็นคุณลักษณะของมนุษย์ที่มีความต้องการจะได้รับสิ่งต่าง ๆ อยู่เสมอ Maslow กล่าวว่า ความปรารถนาของมนุษย์นั้นติดตัวมาแต่กำเนิดและความปรารถนาเหล่านี้จะเรียงลำดับขั้นของความปรารถนาตั้งแต่ขั้นแรกไปสู่ความปรารถนาขั้นสูงขึ้น

เป็นลำดับ



ภาพที่ 2.1 ลำดับขั้นความต้องการของมาสโลว์

ขั้นที่ 1 ความต้องการทางด้านร่างกาย (Physiological needs) ความต้องการในขั้นนี้เป็นความต้องการพื้นฐานของมนุษย์ (Basic needs) ซึ่งมีพลังมากที่สุดเพราะเป็นความต้องการที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต ได้แก่ ปัจจัย 4 อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย ยารักษาโรค ความต้องการเหล่านี้ถือว่ามีความจำเป็น หากมนุษย์ไม่ได้รับความต้องการอย่างเพียงพอก็จะส่งผลกระทบต่อคุณภาพทางร่างกายตลอดจนประสิทธิภาพการทำงานให้ประสบความสำเร็จ

ขั้นที่ 2 ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย (Safety and security needs) ความต้องการในขั้นนี้จะเกิดขึ้นเมื่อมนุษย์สามารถตอบสนองความต้องการทางร่างกายแล้ว มนุษย์ก็จะเพิ่มความต้องการในระดับที่สูงขึ้น คือต้องการความมั่นคงปลอดภัยทั้งด้านร่างกายและจิตใจ ไม่ว่าจะเป็นความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน ความต้องการความมั่นคงปลอดภัยด้านหน้าที่การงาน เพื่อนำไปสู่ความมั่นคงของฐานะการเงิน การมีรายได้ที่มั่นคง มีเจ้านาย หัวหน้างาน และเพื่อนร่วมงานที่ดี ล้วนจัดอยู่ในความต้องการนี้ ที่ทำให้เกิดความสำเร็จทั้งในเรื่องส่วนตัวและการทำงานอย่างแน่นอน หากเขาได้รับความรู้สึกว่ามีคนและปลอดภัย

ขั้นที่ 3 ความต้องการความรักและความเป็นเจ้าของ (Belonging and love needs) ความต้องการนี้จะเกิดขึ้นเมื่อความต้องการทางด้านร่างกายและความต้องการความมั่นคงปลอดภัยได้รับการตอบสนองแล้ว มนุษย์ย่อมต้องการได้รับความรักและความเป็นเจ้าของโดยการสร้างความสัมพันธ์กับผู้อื่น เช่น ต้องการได้รับการยอมรับ ได้รับความชื่นชมจากผู้อื่น เป็นต้น ซึ่งปฏิเสธไม่ได้ว่ามนุษย์เป็นสัตว์สังคม กล่าวคือ



มนุษย์ชอบการคบหาสมาคมกับผู้อื่น ไม่ชอบอยู่ลำพัง ต้องการความรัก มิตรภาพ ความใกล้ชิดผูกพัน การมีโอกาสเข้าสมาคมสังสรรค์กับผู้อื่น ได้รับการยอมรับจากกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือหลายกลุ่ม

ขั้นที่ 4 ความต้องการได้รับการยกย่องนับถือ (Esteem needs) เมื่อความต้องการทางสังคม ได้รับการตอบสนองแล้ว คนเราจะต้องการสร้างสถานภาพของตัวเองให้สูงเด่น มีความภูมิใจและสร้าง การนับถือตนเอง ชื่นชมในความสำเร็จของงานที่ทำ ความรู้สึกมั่นใจในตัวเองแลเกียรติยศ ความต้องการเหล่านี้ได้แก่ยศ ตำแหน่ง ระดับเงินเดือนที่สูง งานที่ท้าทาย ได้รับการยกย่องจากผู้อื่น มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในงาน โอกาสแห่งความก้าวหน้าในงานอาชีพ เป็นต้น

ขั้นที่ 5 ความต้องการความสำเร็จในชีวิต (Self actualization needs) เป็นความต้องการระดับสูงสุด คือต้องการจะเติมเต็มศักยภาพของตนเอง ต้องการความสำเร็จในสิ่งที่ปรารถนาสูงสุดของตัวเอง ความเจริญก้าวหน้า การพัฒนาทักษะความสามารถให้ถึงขีดสุดยอด มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจและการคิดสร้างสรรค์สิ่งต่างๆ การก้าวสู่ตำแหน่งที่สูงขึ้นในอาชีพและการทำงาน เป็นต้น

มาสโลว์แบ่งความต้องการเหล่านี้ออกเป็นสองกลุ่ม คือ ความต้องการที่เกิดจากความขาดแคลน (deficiency needs) เป็น ความต้องการ ระดับต่ำ ได้แก่ความต้องการทางกายและความต้องการความปลอดภัย อีกกลุ่มหนึ่งเป็น ความต้องการก้าวหน้า และพัฒนาตนเอง (growth needs) ได้แก่ความต้องการทางสังคม เกียรติยศชื่อเสียง และความต้องการเติมความสมบูรณ์ให้ชีวิต จัดเป็นความต้องการระดับสูง และอธิบายว่า ความต้องการระดับต่ำจะได้รับการสนองตอบจากปัจจัยภายนอกตัวบุคคล ส่วนความต้องการระดับสูง จะได้รับการสนองตอบ จากปัจจัยภายในตัวบุคคลเอง

ความต้องการต่างๆ ของมนุษย์ล้วนแล้วแต่เป็นพื้นฐาน และจำเป็นต่อการดำรงชีพของมนุษย์ทุกคน ความต้องการจึงเป็นจึงเป็นสิ่งที่ถูกสร้างขึ้น ใช้เป็นแรงผลักดันให้เกิดให้เกิดการกระทำเพื่อตอบสนองความต้องการ ซึ่งที่พักอาศัยเป็นปัจจัยพื้นฐานของมนุษย์ ที่ใช้สำหรับการกินอยู่หลับนอน เป็นที่สำหรับคุ้มครองปกป้องร่างกายมนุษย์ให้รอดพ้นจากอันตราย เพื่อให้การดำรงชีวิตอยู่ได้ตามปกติสุข อาจกล่าวได้ว่าการนำทฤษฎีของมาสโลว์มาใช้ในหน่วยงานที่เป็นสิ่งที่ทำได้ไม่ยาก หากต้องอาศัยความเอาใจใส่ต่อบุคลากรในหน่วยงานเป็นหลัก เมื่อรู้จักคนและหน่วยงานของตนเองดีแล้ว ย่อมสามารถเลือกพัฒนาต่อยอดในสิ่งที่ดี และปรับปรุงข้อด้อยให้ดีขึ้นได้

### 2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวกับการออม

ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาหาข้อมูลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการออม จากผลงานวิจัยต่างๆ ทำให้แบ่งออกได้เป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 งานวิจัยเกี่ยวกับการออมส่วนบุคคล

มุกดาโควทกุล (2558) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม



ของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลและมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือกลุ่มผู้มีรายได้ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลจำนวนทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน ประกอบด้วย ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานค่า Chi-Square ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างมากที่สุดคือเพศหญิงส่วนใหญ่มีอายุ 18-28 ปี สถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาโทส่วนใหญ่ มีอาชีพใน บริษัท เอกชน โดยมีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาทและมีรายจ่าย 10,001-15,000 บาท การจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง 1) ด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคลโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก คือให้ความสำคัญของการจัดการการเงินส่วนบุคคล 2) ด้านวัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก คือมีการจัดการกับรายรับรายจ่ายของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ 3) ด้านรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก คือเป้าหมายเพื่อสร้างฐานะและความมั่นคงทางการเงิน 4) ด้านการวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมากคือมีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและเป้าหมายทางการเงินและ 5) ด้านปัจจัยที่มีผลกระทบต่อจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก คือปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ เงินเพื่อ การใช้จ่ายของผู้บริโภคและอัตราดอกเบี้ย ส่วนพฤติกรรมการออมพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีรูปแบบการออมมากที่สุด คือมีบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และประจำกับธนาคารพาณิชย์ มีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุดคือไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือ จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนคือมากกว่า 5,000 บาท เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉินมีระยะเวลาการออมเงินคือ 1-5 ปีและส่วนใหญ่ผู้มีส่วนตัดสินใจในการออมคือตนเอง ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพการศึกษาและรายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน ยกเว้นด้านอายุสถานภาพและรายจ่ายที่ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านสัดส่วนเงินออมและผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม ส่วนด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในทุกด้านยกเว้นด้านจำนวนเงินออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับการจัดการการเงินส่วนบุคคลด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคลรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลและการวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน ยกเว้นวัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนตัดสินใจในการออมและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จุฑาธิบดิ์ฤกษ์สันทนต์ (2555) ได้ทำการวิจัยเรื่อง“ เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท เอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร” ผลการศึกษาพบว่าพนักงาน บริษัท เอกชนและ

ข้าราชการที่มีการออมเงินส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงอายุ 20-30 ปีสถานภาพโสดและไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู พนักงานเอกชนมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 20,001-25,000 บาทส่วนข้าราชการมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาทด้านรายจ่ายพนักงานเอกชนมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาทข้าราชการมีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่าพนักงาน บริษัท เอกชน โดยมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาทด้านพฤติกรรมการออมพบว่า ทั้งพนักงานเอกชนและข้าราชการไม่มีการวางแผนการออมคือไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน แต่จะออมตามเงินที่เหลือมีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 1,000-5,000 บาทและมีวัตถุประสงค์การออมคือเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินด้านรูปแบบการออมส่วนใหญ่ออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์และมีแนวโน้มการออมในอนาคตเพิ่มขึ้นด้านปัจจัยกำหนดการออมจะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้มากที่สุด

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีความรู้ความเข้าใจ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $= 3.64$ , S.D. = 0.74) รูปแบบการวางแผน การเงินส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด จะให้ความสำคัญต่อ ความมั่งคั่งในชีวิตครอบครัวโดยมีหลักในการเลือกลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและคุ้มค่า และ เลือกช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง สำหรับผลการทดสอบสมมติฐาน ด้าน รายได้ พบว่า อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนบุตรที่อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรายได้ต่อเดือน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคาร ทหารไทย จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และพบว่า ความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรายได้พิเศษต่อเดือน ของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านค่าใช้จ่าย พบว่า อายุ สถานภาพ และจำนวนบุตรที่อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้าน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ 0.05 และพบว่า เพศ อายุ มีระดับการศึกษา และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ (บิดา มารดา ญาติ) ความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการชำระเงินในการซื้อสินค้าและบริการ ของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วน ด้านการออม พบว่า สถานภาพ และระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านเป้าหมายในด้านการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด อย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนบุตรที่อยู่ในอุปการะ และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ ไม่มีความสัมพันธ์กับ

รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด  
อย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ 2 งานวิจัยเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน

วิศิษฐ์ บิลมาศและสุพิชชา โชติกาจร (2557) ได้ศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการออมของครัวเรือน  
ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเพชรบูรณ์ โดยศึกษาปัจจัยที่กำหนดคปริมาณเงินออมของครัวเรือน ใช้แบบจำลอง  
การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ผลการศึกษาพบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่จะออมเงินในรูปแบบการฝากกับ  
ธนาคารพาณิชย์อ้อมกับธนาคารออมสิน ธกส. ออมทองคำ การทำประกันชีวิตและที่ดินตามลำดับปัจจัยที่กำหนด  
คปริมาณเงินออมของครัวเรือน โดยสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ได้แก่ อายุของหัวหน้าครัวเรือนรายได้  
ของครัวเรือนและมูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือน ส่วนปัจจัยจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือนมีความสัมพันธ์ใน  
ทางตรงข้ามกับการออม

Prakasa Rao Gedela (2012) ศึกษาพฤติกรรมการออมในเมือง Visakhapatnam ซึ่งเป็นหนึ่งในเมือง  
ที่ใหญ่ที่สุดของประเทศอินเดีย Prakasa Rao Gedela (2012) ทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระดับ  
ครัวเรือนดังต่อไปนี้ อายุของหัวหน้าครัวเรือนเพศของหัวหน้าครัวเรือน ระดับการศึกษาของหัวหน้า  
ครัวเรือน (การอ่านออกเขียนได้) อัตราการพึ่งพิงในครัวเรือน [คำนวณ โดย (จำนวนสมาชิกครัวเรือน-  
จำนวนสมาชิกครัวเรือนที่มีรายได้) จำนวนสมาชิกครัวเรือน] รายได้รวมของครัวเรือนค่าใช้จ่ายด้าน  
สาธารณสุขของครัวเรือน นอกจากนี้ยังทดสอบผ่านปัจจัยด้านการสะสมความมั่งคั่งโดยใช้ความมั่งคั่งสุทธิ  
ในบ้านเป็นปัจจัยทดสอบ ผลการศึกษาของ Prakasaa Rao Gedela (2012) พบว่ารายได้ของครัวเรือนเป็น  
ปัจจัยสำคัญที่สุดที่ส่งผลกระทบต่อการออมค่าความชืดหยุ่นของการออมในครัวเรือนต่อรายได้ครัวเรือน  
เท่ากับ 7.1.1 ซึ่งแปลความได้ว่าหากครัวเรือนมีรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มถึงร้อยละ  
11.1 ครัวเรือนที่มีผู้นำเป็นเพศชายมีระดับการออมสูงกว่าครัวเรือนที่มีผู้นำเป็นเพศหญิง อัตราการพึ่งพิง  
มีความสัมพันธ์ในเชิงผกผันกับระดับการออมยิ่งครัวเรือนใดมีส่วนการพึ่งพิงสูงครัวเรือนนั้นยังมีระดับ  
การออมลดลง นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายด้านสาธารณสุขก็มีผลกระทบต่อการออมของครัวเรือนเช่นกัน  
ครัวเรือนใดมีรายจ่ายด้านสาธารณสุขสูงครัวเรือนนั้นจะมีระดับการออมต่ำ

Chhoedup (2013) ศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศภูฏาน ผ่านการสัมภาษณ์และ  
สำรวจข้อมูล 404 ครัวเรือนในช่วงระยะเวลา 12 เดือน Chhoedup (2013) ทดสอบปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ  
การออม ดังนี้ รายได้สุทธิหลังหักภาษีอายุของหัวหน้าครัวเรือน ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน อัตราการ  
พึ่งพิงของครัวเรือนนั้น จำนวนสมาชิกครัวเรือน หนี้สินของหัวหน้าครัวเรือน สถานภาพสมรสของหัวหน้า  
ครัวเรือน (โสด / แต่งงาน) ที่ตั้งของครัวเรือน (เขตเมือง / เขตชนบท) อาชีพของหัวหน้าครัวเรือน (ในภาค  
เกษตรกรรม / นอกภาคเกษตรกรรม) ขนาดของที่ดินที่ถือครองความมั่งคั่งสุทธิในบ้าน ความมั่งคั่งสุทธิ

ในปศุสัตว์ ผลการศึกษาพบว่ารายได้ครัวเรือนและอายุของหัวหน้าครัวเรือน มีผลกระทบเชิงบวกต่อระดับการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญ รายได้ครัวเรือนที่สูงกว่าและครัวเรือนที่มีหัวหน้าครัวเรือนมีอายุมากกว่า ส่งผลให้ครัวเรือนนั้นมีระดับการออมมากกว่า ในขณะที่ขนาดครัวเรือนและหนี้สินของครัวเรือนมีผลกระทบเชิงลบต่อระดับการออม ในประเด็นปัจจัยที่ตั้งของครัวเรือนพบว่าครัวเรือนที่ตั้งในเขตเมือง ออมได้น้อยกว่าครัวเรือนที่ตั้งในเขตชนบท ในขณะที่อาชีพเพศและสถานภาพสมรสของหัวหน้าครัวเรือน ตลอดจนการถือครองสินทรัพย์ไม่มีผลกระทบต่อระดับการออมอย่างมีนัยสำคัญ Chhoedup (2013) พบว่าจากข้อมูลครัวเรือนที่สำรวจ ได้แนวโน้มส่วนเปลี่ยนแปลงในการออม (Marginal Propensity to Save: MPS) ของครัวเรือนในประเทศภูฏานเท่ากับ 0.36

กัณฑ์รัตน์ดวงใจสืบ (2555) ได้ทำการวิจัยเรื่อง“ พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย” ผลการศึกษาพบว่าหัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นเพศชายมีอายุมากกว่า 50 ปีการศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่าหรือเท่ากับประถมศึกษาประกอบอาชีพเกษตรหรือประมงมีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 1-3 คนมีรายได้อยู่ระหว่าง 10,001-50,000 บาทส่วนใหญ่จะมีจำนวนหนี้สินมากกว่า 100,000 บาทจะนิยมออมเงินด้วยวิธีการฝากธนาคารสถาบันการเงินหรือสหกรณ์ออมทรัพย์วัตถุประสงค์ของการออมส่วนใหญ่นิยมออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในเวลาเจ็บป่วยหรือชราข้อเสนอแนะต้องการให้ครัวเรือนมีการออมเงินเพิ่มมากขึ้นอันดับแรกเพิ่มระดับการออมของครัวเรือนภาครัฐต้องมีการดำเนินงานในระยะยาวเพื่อให้ครัวเรือนเห็นความสำคัญในการออมและส่งเสริมให้เงินออมเข้ามาสู่ในระบบซึ่งทำให้เกิดผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่

สุภาวดี ษะมะณี (2556) ได้ศึกษารูปแบบและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลของครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครเกี่ยวกับเศรษฐกิจ รายได้ รายจ่าย ทรัพย์สิน หนี้สิน รูปแบบการออม วัตถุประสงค์ในการออม แนวโน้มการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม การศึกษานี้ทำการสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอนจากกลุ่มตัวอย่างของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ จำนวน 400 คน และนำข้อมูลที่ได้นำวิเคราะห์โดยใช้ค่าสถิติ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยและค่า F-TEST ผลการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 37 ปี มีสถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนเท่ากับ 296,082 บาทต่อปี มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของครัวเรือนเท่ากับ 245,686 บาทต่อปี รูปแบบการออมของครัวเรือน โดยส่วนใหญ่มีการออมเงินในรูปแบบของการฝากธนาคารพาณิชย์ และวัตถุประสงค์ของการออมก็เพื่อใช้จ่ายในวัยชราหรือยามเจ็บป่วย อีกทั้งพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน ได้แก่ รายได้ การออมเพื่องานสังคม ออมเพื่อใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำและออมเพื่อใช้ในด้านการศึกษาและการทำงาน

ส่วนที่ 3 งานวิจัยเกี่ยวกับการออมเพื่อเกษียณอายุ

เนษพรนาคสีเหลือง (2557) ได้ทำการวิจัยเรื่อง“ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่” ผลการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความถี่ในการออมต่อปี 4 ครั้งขึ้นไปมีการออมเงินเฉลี่ยเดือนละ 5,000 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาการออม 1-6 ปีมีการออมในรูปแบบเงินฝากประจำและการออมประเภทอื่นเช่นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุดคือทัศนคติการออมรองลงมาคืออัตราผลตอบแทนการยอมรับความเสี่ยงและปัจจัยด้านเศรษฐกิจตามลำดับส่วนผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าเพศอายุระดับการศึกษา รายได้สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ อายุสถานภาพสมรสจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากอายุระดับการศึกษารายได้และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้และอายุระดับการศึกษารายได้สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากและตราสารทุนจำนวนเงินออมและระยะเวลาการออมมีผลต่อรูปแบบการออมทุกประเภทอัตราผลตอบแทนมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากและการออมรูปแบบอื่นปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมรูปแบบอื่นทัศนคติการออมมีผลต่อการออมประเภทตราสารหนี้ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น

(จิรภา อินตา. 2551: 26) การออมเพื่อวัยเกษียณ เป็นการออมแบบผูกพันระยะยาว โดยให้เริ่มออมตั้งแต่ขณะอยู่ในวัยทำงาน และมีเงื่อนไขว่าผู้ออมจะได้รับเงินออมดังกล่าวคืนเมื่อเกษียณอายุหรือมีอายุครบตามที่กำหนดไว้ เช่น 55 ปี หรือ 60 ปี นับเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันความเสี่ยงต่อความทุกข์ยากอันเกิดจากการมีรายได้ไม่พอเพียงต่อการดำรงชีพในวัยชราเป็นการเตรียมตัวไว้ล่วงหน้าเพื่อรองรับวัยเกษียณที่จะสามารถช่วยให้ผู้ออมมีความสุขสบายโดยไม่เป็นภาระแก่ใคร เพราะเงินออมที่สะสมไว้จะเป็นหลักประกันทางรายได้ของคุณในการดำรงชีวิตหลังเกษียณ

#### ส่วนที่ 4 งานวิจัยเกี่ยวกับการออมเพื่อการลงทุน

ปิยพรอำมสุทธิ์ (2557) ผลการศึกษาเรื่องการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ของพนักงานเงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,000-30,000 บาท ออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยคาดหวังในเรื่องของผลตอบแทนและลดหย่อนภาษี ซึ่งมีความถี่ในการลงทุนทุกปี เป็นจำนวนเงิน 10,000-20,000 บาท ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านภาพลักษณ์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมและปัจจัยด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมโดยรวมมีอิทธิพลอยู่ในระดับมาก ผลจากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาดผลตอบแทนความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และภาพลักษณ์ของบริษัทหลักทรัพย์

จัดการกองทุนรวม มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอย่างมี  
นัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

อุบลวรรณ ขุนทอง (2020) ศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการลงทุนของกลุ่ม  
ประชาชนทั่วไปและกลุ่มข้าราชการ ทำให้ทราบได้ว่าการออมเงินเป็นสิ่งสำคัญในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน  
สำหรับทุกสาขาอาชีพ และวิธีในการเก็บออมที่ดีควรมีการกำหนดการออมในแต่ละเดือนในปริมาณที่ชัดเจน  
นอกจากนี้รูปแบบการออมเงินไม่ได้มีเพียงแต่การฝากเงินกับสถาบันการเงินเท่านั้น ควรมีการส่งเสริมให้  
ประชาชนทั่วไปปรับทราบถึงรูปแบบการลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น เพื่อให้การลงทุนทางการเงินสามารถ  
สร้างผลตอบแทนและความมั่งคั่งมากกว่าการออมเงินในรูปแบบของการฝากเงินเพียงอย่างเดียว ทั้งนี้เพื่อให้  
อนาคตสามารถนำเงินออมในปัจจุบันไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือยามเกษียณอายุได้อย่างมั่นคงและมั่งคั่ง

Keynes (อ้างถึงใน จิราภรณ์ ชาวงษ์, 2544: 99-10) กล่าวว่า การลงทุนขึ้นอยู่กับปัจจัยสองประการ  
ดังนี้ อัตราดอกเบี้ย (Rate of Interest: I) และอัตราผลตอบแทนหรือประสิทธิภาพของเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นแต่  
ละหน่วย (Marginal Efficiency of Capital: MEC) ถ้าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสูงกว่าอัตราดอกเบี้ย  
เงินกู้ยืม ผู้ลงทุนก็ย่อมต้องการลงทุนเพราะได้กำไรมากกว่า แต่ถ้าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่า  
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ผู้ลงทุนจะไม่สนใจลงทุนเพราะขาดทุน เมื่อบุคคลมีรายได้มากกว่ารายจ่ายในช่วงเวลา  
ใดเวลาหนึ่งทำให้เกิดเงินออม เงินออมจำนวนนี้อาจนำไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ หรือเก็บไว้เฉยๆ ขึ้นอยู่  
กับพฤติกรรมของแต่ละบุคคล แต่การเก็บเงินออมไว้เองนอกจากจะไม่ก่อให้เกิดรายได้แล้ว ค่าของเงิน ที่  
ลดลงตลอดเวลาอาจทำให้เงินจำนวนที่เก็บไว้มีมูลค่าลดลงไปจากเดิม ด้วยเหตุนี้บุคคลต่าง ๆ ที่มีเงินออม  
มักจะนำเงินออมไปหาผลประโยชน์โดยการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ฝากธนาคาร ซื้อหุ้น ซื้อบ้าน สร้าง  
โรงงาน ฯลฯ เป็นต้น โดยหวังว่าผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้จะต้องคุ้มกับความเสี่ยงที่ต้องเผชิญ การ  
ลงทุนสามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภท คือ การลงทุนเพื่อการบริโภค (Consumer Investment) การลงทุนใน  
ธุรกิจ (Business or Economic Investment) และการลงทุนในหลักทรัพย์ (Securities Investment)

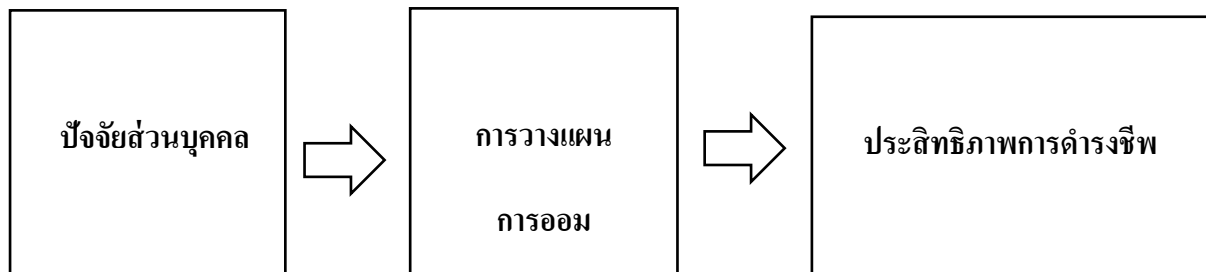
## บทที่ 3

### ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษานี้เป็นวิจัยเชิงพรรณนา โดยศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ ผู้วิจัยเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเพื่อเก็บข้อมูลแบบปฐมภูมิ ซึ่งเนื้อหาในการดำเนินการวิจัยประกอบด้วย

- 3.1 กรอบแนวคิด
- 3.2 ประชากรและตัวอย่าง
- 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล
- 3.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลหรือสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.1 กรอบแนวคิด



#### 3.2 ประชากรและตัวอย่าง

เนื้อหาในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ประกอบด้วย ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ และการลงทุนของคนวัยทำงาน ปัจจัยทางด้านพฤติกรรม ความต้องการส่วนบุคคล การตัดสินใจ ความรู้ความเข้าใจของแต่ละบุคคล โดยขอบเขตด้านประชากรศาสตร์ที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้คือ พนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์สำหรับในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน



การวิจัยครั้งนี้ ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยจัดลำดับเนื้อหาออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่

3.2.1 ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้

3.2.2 ส่วนที่ 2 การวางแผนการออม ทำให้บุคคลมีวินัยในการใช้เงิน สร้างความมั่นใจในอนาคต

3.2.3 ส่วนที่ 3 คุณภาพชีวิตในการดำรงชีพที่ดีขึ้น ไม่สร้างหนี้สินและมีชีวิตสุขสบายในวัยเกษียณ

โดยเลือกใช้การคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยวิธี Yamane เนื่องจากการศึกษาที่ทราบจำนวนของประชากรที่สนใจศึกษา และจำนวนประชากรนั้นมีขนาดใหญ่ จึงใช้การคำนวณขนาดตัวอย่างที่เหมาะสมเพื่อให้ได้ผลการศึกษามีระดับความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5

ทั้งนี้สูตรการคำนวณ โดยวิธี Yamane สามารถแสดงได้โดยสมการต่อไปนี้

$$n = \frac{N}{1 + N * e^2}$$

โดย n คือ ขนาดตัวอย่างที่คำนวณได้

N คือ จำนวนประชากรที่ทราบค่า

e คือ ค่าความคลาดเคลื่อนที่จะยอมรับได้

$$n = \frac{5,694}{1+5,694*0.05^2}$$

$$n = \frac{5,694}{5,695*0.0025}$$

$$n = 400$$

จากการใช้สูตร Yamane ผลคำนวณได้ผลลัพธ์ คือ 400 ดังนั้น จำนวนประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ จำนวน 400 ราย

ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ได้นั้นผู้ศึกษาใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างตามความสะดวก (Convenience Sampling) โดยการออกแบบสอบถาม สำหรับพนักงานบริษัทเอสบีดีไอเซนส์แควร์

### 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ การสร้างแบบสอบถาม (Questionnaire) แบ่งเป็น 6 ขั้นตอน ดังนี้

3.3.1 ศึกษาข้อมูลจากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวกับการวางแผนการออมเพื่อประสิทธิภาพในการดำรงชีวิตเพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม



3.3.2 ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเป็นแบบสอบถามที่มีความเหมาะสมสอดคล้องกับแนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในการวิจัย

3.3.3 นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อทำการตรวจสอบความถูกต้องและให้ข้อเสนอแนะ เพื่อให้ได้ข้อคำถามที่ตรงกับวัตถุประสงค์ของงานวิจัย

3.3.4 นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบไปปรับปรุงให้ถูกต้อง จากนั้นเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถามเพื่อตรวจสอบ ก่อนนำไปทดลองใช้ จากนั้น นำมาเข้าสู่ตรรกการคำนวณเพื่อหาความสอดคล้องของแบบสอบถาม โดยกรรมการผู้เชี่ยวชาญพิจารณาคัดเลือกรูปแบบพิจารณาตามความเป็นไปได้ของรายละเอียดของแบบสอบถามที่จะสร้าง ถ้ามีคะแนนเฉลี่ยตั้งแต่ 0.50 ถึง 1.00 แสดงว่า แบบสอบถามดีใช้ได้ ตามเนื้อหาที่ระบุไว้ในรายละเอียด ตรงตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย และถ้าแบบใดได้คะแนนเฉลี่ยต่ำกว่า 0.50 ต้องนำไปปรับปรุงแก้ไข เพราะแบบสอบถาม มีเนื้อหาไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย

3.3.5 นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบและปรับปรุงไปทดลองใช้กับพนักงานบริษัทเอสบีดี ไซนส์สแควร์ จำนวน 400 คน แล้วนำผลที่ได้ไปหาความเชื่อมั่น ของชุดคำถามแต่ละตัวแปรด้วยวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของ Cronbach เพื่อทดสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม

3.3.6 ปรับปรุงแบบสอบถามตามผลจากการวิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่นก่อนนำไปใช้จริง

### 3.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำการจัดเก็บข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) โดยการสร้างแบบสอบถามและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดี ไซนส์สแควร์ จากกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอสบีดี ไซนส์สแควร์ รายละเอียดที่ได้นำเสนอในหัวข้อ 3.2 สำหรับแบบสอบถามได้มีการจัดทำในรูปแบบเอกสารให้กลุ่มตัวอย่างกรอกข้อมูล เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างบางส่วนไม่ได้ใช้อินเทอร์เน็ต การทำแบบสอบถามในรูปแบบเอกสารจึงเป็นรูปแบบที่สามารถเข้าถึงกลุ่มตัวอย่างได้มากที่สุด โดยคำถามในแบบสอบถาม เพื่อใช้ในงานวิจัยชิ้นนี้ ประกอบด้วยคำถาม 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม เพศ อายุ อาชีพ การศึกษา รายได้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการออม

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

สำหรับตัวอย่างของชุดแบบสอบถามของพนักงานบริษัทเอสพีดี ไซนส์ แควร์ สามารถดูได้จากภาคผนวก ในส่วนท้ายของงานวิจัย

### 3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลหรือสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากที่ทำการจัดเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้ทำการตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลและนำมาวิเคราะห์โดยใช้การวิเคราะห์เชิงสถิติพรรณนา(Descriptive Analysis) ดังรายละเอียดต่อไปนี้

3.5.1 การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) ในส่วนแรกของผลการศึกษา ผู้ศึกษาจะทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามโดยใช้

1. สถิติอย่างง่ายเปรียบเทียบเป็นค่าเฉลี่ย (Mean) เป็นการวัดแนวโน้มเข้าสู่ศูนย์กลางของข้อมูลที่นิยมใช้มากที่สุด ค่าเฉลี่ยของข้อมูลหาได้จากผลรวมของทุกค่าของข้อมูลทั้งหมดหารด้วยจำนวนข้อมูลทั้งหมด ค่าเฉลี่ยที่มีค่าสูงจะดีกว่า

2. ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นการวัดการกระจายของข้อมูลว่าเป็นการแจกแจงปกติ (Normal Distribution)

3. ค่าร้อยละ (Percentage) การนำเสนอข้อมูลโดยใช้ร้อยละเพื่อที่จะบอกว่าในจำนวนตัวอย่างที่นำมาศึกษานั้นในแต่ละกลุ่มมีจำนวนกี่เปอร์เซ็นต์เพื่อเปรียบเทียบความถี่ของข้อมูลแต่ละกลุ่มกับจำนวนข้อมูลทั้งหมดที่เทียบเป็น 100 ค่าร้อยละที่มีค่าสูงจะดี

4. ค่าแจกแจงความถี่ (Frequency) เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรและการกระจายของข้อมูล

3.5.2 การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) วิเคราะห์ข้อมูลจากการทดสอบ เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างสมมติฐานที่ 1 ใช้ค่าสถิติ Chi-Square และ สมมติฐานที่ 2 ใช้ค่าสถิติ

F-Test และ T-Test

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

การศึกษาวิจัยเรื่อง “ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไซน์ส์แควร์” โดยวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติพรรณนา (Descriptive Statistics) และทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ดังนี้

เพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกันในการแปลความหมายของการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้นำอักษรย่อและสัญลักษณ์มาใช้ดังนี้

$\bar{x}$	=	ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง
S.D.	=	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
t	=	ค่าสถิติที่ใช้ในการพิจารณาความแตกต่างของค่าเฉลี่ย 2 ตัวแปร (t - distribution)
F	=	ค่าสถิติที่ใช้ในการพิจารณาความแตกต่างของค่าเฉลี่ยมากกว่า 2 ตัวแปร (F - distribution)
Df.	=	ชั้นแห่งความเป็นอิสระ (Degree of freedom)
SS	=	ผลบวกกำลังสองของคะแนน (Sum of Squares)
MS	=	ค่าเฉลี่ยของผลรวมของคะแนนยกกำลังสอง (Mean of Squares)
Sig.	=	ค่าความน่าจะเป็น (Probability)
*	=	ค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (ระดับความเชื่อมั่น 95 เปอร์เซ็นต์)

4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการออม

4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

#### 4.4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

##### 4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จาก
ชาย	186	46.50	
หญิง	214	53.50	
รวม	400	100.00	

ตารางที่ 4.1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นหญิง จำนวน 214 คน (ร้อยละ 53.50) และเป็นเพศชาย จำนวน 186 คน (ร้อยละ 46.50)

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 30 ปี	189	47.30
31- 40 ปี	142	35.50
41-50 ปี	40	10.00

ตารางที่ 4.2 (ต่อ) จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
51 ปีขึ้นไป	29	7.20
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ น้อยกว่า 30 ปี จำนวน 189 คน (ร้อยละ 47.50) รองลงมา มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 142 คน (ร้อยละ 35.50) 41- 50 ปี มีจำนวน 40 คน (ร้อยละ 10.00) และ 51 ปีขึ้นไป มีจำนวน 29 คน (ร้อยละ 7.20)

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	203	50.70
สมรส	176	44.00
หย่าร้าง	15	3.80
หม้าย	6	1.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพ โสด จำนวน 203 คน (ร้อยละ 50.70) รองลงมา คือ สมรส จำนวน 176 คน (ร้อยละ 44.00) หย่าร้าง จำนวน 15 คน (ร้อยละ 3.80) และ หม้าย 6 คน (ร้อยละ 1.50)

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	6	1.50
มัธยมศึกษา	45	11.30
อาชีวศึกษา/อนุปริญญา	91	22.80
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	232	58.00
สูงกว่าปริญญาตรี	26	6.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 232 คน (ร้อยละ 58.00) รองลงมา คือ อาชีวศึกษา/อนุปริญญา จำนวน 91 คน (ร้อยละ 22.80) มัธยมศึกษา จำนวน 45 คน (ร้อยละ 11.30) สูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 26 คน (ร้อยละ 6.50) และ ประถมศึกษา จำนวน 6 คน (ร้อยละ 1.50)

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	39	9.80
10,001 – 20,000 บาท	220	55.00
20,001 – 30,000 บาท	122	30.50
30,001 บาทขึ้นไป	19	4.80
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่รายได้ต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 220 คน (ร้อยละ 55.00) รองลงมา รายได้ต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 122 คน (ร้อยละ 30.50) ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 39 คน (ร้อยละ 9.80) และ 30,000 บาทขึ้นไป จำนวน 19 คน (ร้อยละ 4.80)

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

รายจ่ายต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	162	40.50
10,001 – 20,000 บาท	204	51.00
20,001 – 30,000 บาท	33	8.30
30,001 บาทขึ้นไป	1	0.30
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่รายจ่ายต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 204 คน (ร้อยละ 51.00) รองลงมารายจ่ายต่อเดือน ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 162 คน (ร้อยละ 40.50) 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 33คน (ร้อยละ 8.30) และ 30,000 บาทขึ้นไป จำนวน 1 คน (ร้อยละ 0.30)

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

สาเหตุหลักของรายจ่าย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อบริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	208	52.00
เพื่ออุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่มที่อยู่อาศัย	63	15.80
เพื่อสันตนาการ ท่องเที่ยว พักผ่อน	29	7.20
เพื่อการศึกษาของตนหรือบุคคลในครอบครัว	85	21.30

ตารางที่ 4.7 (ต่อ) จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

สาเหตุหลักของรายจ่าย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเครื่องมืออุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่	15	3.80
รวม	400	100

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสาเหตุหลักของรายจ่ายเพื่อบริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม จำนวน 208 คน (ร้อยละ 52.00) รองลงมา คือ เพื่อการศึกษาของตนหรือบุคคลในครอบครัว จำนวน 85 คน (ร้อยละ 21.30) เพื่ออุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่มที่อยู่อาศัย จำนวน 63 คน (ร้อยละ 15.80) เพื่อสันตนาการ ท่องเที่ยว พักผ่อน จำนวน 29 คน (ร้อยละ 7.20) และ เพื่อเครื่องมืออุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ จำนวน 15 คน (ร้อยละ 3.80)

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามบุคคลที่มีการออมในแต่ละเดือน

การออมในแต่ละเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	282	70.50
ไม่มี	118	29.50

รวม	400	100.00
-----	-----	--------

จากตารางที่ 4.8 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมในแต่ละเดือน จำนวน 282 คน (ร้อยละ 70.50) และ ไม่มีการออม จำนวน 118 คน (ร้อยละ 29.50)

ทั้งนี้ผู้ที่ตอบแบบสอบถาม หากไม่มีการออมเงินถือว่าการตอบแบบสอบถามสิ้นสุด (จำนวน 118 คน) แต่หากมีการออมเงินจะทำการตอบแบบสอบถามในส่วนที่ 2 และ 3 (จำนวน 282 คน) ดังนั้น ตารางในส่วนที่ 2 และ 3 จะมีจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 282 คน

#### 4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการออม

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการออมเฉลี่ยต่อเดือน

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000 บาท	47	16.67
1,001-5,000 บาท	144	51.06
5,001-10,000 บาท	83	29.43
10,001 บาทขึ้นไป	8	2.84
รวม	282	100.00

จากตารางที่ 4.9 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-5,000 บาท จำนวน 144 คน (ร้อยละ 51.06) รองลงมา 5,001-10,000 บาท จำนวน 83 คน (ร้อยละ 29.43) ต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 47 คน (ร้อยละ 16.67) และ 10,001 บาทขึ้นไป จำนวน 8 คน (ร้อยละ 2.84)

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวัตถุประสงค์หลักต่อการออม

วัตถุประสงค์หลักต่อการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ	38	13.48



เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	105	37.23
เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต	85	30.14
เพื่อผลตอบแทนจากการออม	6	2.13
เพื่อทุนการศึกษาของบุตรหลาน	48	17.02
รวม	282	100.00

จากตารางที่ 4.10 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ต่อการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน จำนวน 105 คน (ร้อยละ 37.23) รองลงมา เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต จำนวน 85 คน (ร้อยละ 30.14) เพื่อทุนการศึกษาของบุตรหลาน จำนวน 48 คน (ร้อยละ 17.02) เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ จำนวน 38 คน (ร้อยละ 13.48) และ เพื่อผลตอบแทนจากการออม จำนวน 6 คน (ร้อยละ 2.13)

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะการออม

ลักษณะการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กำหนดวงเงินที่แน่นอน	165	58.51
ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน	117	41.49
รวม	282	100.00

จากตารางที่ 4.11 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีลักษณะการออมแบบกำหนดวงเงินที่แน่นอน จำนวน 165 คน (ร้อยละ 58.51) และ ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน จำนวน 117 คน (ร้อยละ 41.49)

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	150	53.19
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	11	3.90
เก็บสะสมในรูปแบบของเงินสด	73	25.89

ลงทุนในรูปของสินทรัพย์ถาวร	18	6.38
ซื้อสลากออมสิน-สลาก ธกส.	30	10.64
รวม	282	100.00

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมฝากเงินกับสถาบันการเงิน จำนวน 150 คน (ร้อยละ 53.19) รองลงมา เก็บสะสมในรูปของเงินสด จำนวน 73 คน (ร้อยละ 25.89) ซื้อสลากออมสิน-สลาก ธกส. จำนวน 30 คน (ร้อยละ 10.64) ลงทุนในรูปของสินทรัพย์ถาวร จำนวน 18 คน (ร้อยละ 6.38) และ ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ จำนวน 11 คน (ร้อยละ 3.90)

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามแนวโน้มการออมในอนาคต

แนวโน้มการออมในอนาคต	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมเท่าเดิม	132	46.81
ออมเพิ่มขึ้น	133	47.16
อมน้อยลง	17	6.03
รวม	282	100.00

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแนวโน้มการออมในอนาคตเพิ่มขึ้น จำนวน 133 คน (ร้อยละ 47.16) รองลงมา ออมเท่าเดิม จำนวน 132 คน (ร้อยละ 46.81) และ อมน้อยลง จำนวน 17 คน (ร้อยละ 6.03)

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการศึกษาแหล่งข้อมูลการเก็บออม

การศึกษาแหล่งข้อมูลการเก็บออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สื่อต่างๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์	78	27.66
เพื่อนญาติ คนในครอบครัว	103	36.52
ค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต	101	35.82

ตารางที่ 4.14 (ต่อ) จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการศึกษาแหล่งข้อมูลการเก็บ  
ออม

การศึกษาแหล่งข้อมูลการเก็บออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รวม	282	100.00

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ศึกษาแหล่งข้อมูลการเก็บออมจาก เพื่อน  
ญาติ คนในครอบครัว จำนวน 103 คน (ร้อยละ 36.52) รองลงมา ค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต จำนวน 101  
คน (ร้อยละ 35.82) และ สื่อต่างๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ จำนวน 78 คน (ร้อยละ 27.66)

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ

การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	212	75.18
ไม่มี	70	24.82
รวม	282	100.00

จากตารางที่ 4.15 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำนวน  
212 คน (ร้อยละ 75.18) และ ไม่มีการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำนวน 70 คน (ร้อยละ 24.82)

### 4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

ตารางที่ 4.16 แสดงการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

ปัจจัยประสิทธิภาพในการดำรงชีพ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
หากมีรายได้มากขึ้นจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายการออมเร็วขึ้น	3.00	2.01	ปานกลาง
ค่าครองชีพสูงและภาวะเงินเพื่อมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม	2.60	1.77	น้อย
ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีผลทำให้สภาพคล่องทางการเงินลดลง	2.58	1.79	น้อย
สามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้ได้เมื่อฉุกเฉิน	2.90	1.96	ปานกลาง
การออมทำให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น	3.21	2.13	ปานกลาง
รวม	2.86	1.88	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.16 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความคิดเห็นในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลางต่อปัจจัยประสิทธิภาพในการดำรงชีพ ในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.86$ , S.D. = 1.88) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความคิดเห็นต่อการออมทำให้มีคุณภาพชีวิตดีขึ้นมากที่สุด โดยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.21$ , S.D. = 2.13) รองมามีรายได้มากขึ้นจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายเร็วขึ้น โดยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.00$ , S.D. = 2.01) สามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้ได้เมื่อฉุกเฉิน โดยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.90$ , S.D. = 1.96) ค่าครองชีพสูงและภาวะเงินเพื่อมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม โดยอยู่ในระดับน้อย ที่สุด ( $\bar{X} = 2.60$ , S.D. = 1.77) และน้อยที่สุดด้านภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีผลทำให้สภาพคล่องทางการเงินลดลง โดยอยู่ในระดับน้อย ( $\bar{X} = 2.58$ , S.D. = 1.79)

#### 4.4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 : พนักงานที่มีปัจจัยส่วนบุคคลต่างกันมีการวางแผนการออมต่างกัน  
ตารางที่ 4.17 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามเพศ

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	เพศ	รวม
----------------------	-----	-----

	ชาย	หญิง	
ต่ำกว่า 1,000 บาท	21	26	47
1,001 – 5,000 บาท	64	80	144
5,001 – 10,000 บาท	37	46	83
10,001 บาทขึ้นไป	4	4	8
รวม	126	156	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=1.37$	Sig.(2-tailed)=0.85	

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.18 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามเพศ

วัตถุประสงค์หลักต่อการออม	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ	19	19	38
เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	30	75	105

ตารางที่ 4.18 (ต่อ) เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามเพศ

วัตถุประสงค์หลักต่อการออม	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต	48	37	85
เพื่อผลตอบแทนจากการออม	4	2	6

เพื่อทุนการศึกษาของบุตรหลาน	25	23	48
รวม	126	156	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=19.63$	Sig.(2-tailed)=0.001	

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.18 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักของการออม ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์การออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.19 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามเพศ

ลักษณะการออม	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
กำหนดวงเงินที่แน่นอน	72	93	165
ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน	54	63	117
รวม	126	156	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=1.45$	Sig.(2-tailed)=0.485	

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.19 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.20 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามเพศ

รูปแบบการออม	เพศ	รวม
--------------	-----	-----

	ชาย	หญิง	
ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	65	85	150
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	4	7	11
เก็บสะสมในรูปแบบของเงินสด	33	40	73
ลงทุนในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวร	10	8	18
ซื้อสลากออมสิน-สลาก ธกส.	14	16	30
รวม	126	156	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=2.60$	Sig.(2-tailed)=0.762	

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.20 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออมด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.21 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามเพศ

แนวโน้มการออมในอนาคต	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
ออมเท่าเดิม	53	79	132
ออมเพิ่มขึ้น	65	68	133
อมน้อยลง	8	9	17

รวม	126	156	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=3.34$	Sig.(2-tailed)=0.342	

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.21 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.22 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามเพศ

การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์	39	39	78
เพื่อนญาติคนในครอบครัว	54	49	103
ค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต	33	68	101
รวม	126	156	282

ตารางที่ 4.22 (ต่อ) เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามเพศ

การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม	เพศ	รวม
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=10.50$	Sig.(2-tailed)=0.015

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.22 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออมมีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



ตารางที่ 4.23 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามเพศ

การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
มี	96	116	212
ไม่มี	30	40	70
รวม	126	156	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=1.40$	Sig.(2-tailed)=0.498	

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.23 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.24 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามอายุ

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
ต่ำกว่า 1,000 บาท	37	8	1	1	47
1,001 – 5,000 บาท	62	60	9	13	144
5,001 – 10,000 บาท	12	42	24	5	83
10,001 บาทขึ้นไป	0	4	1	3	8

รวม	111	114	35	22	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=109.89$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.24 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.25 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์ต่อการออม จำแนกตามอายุ

วัตถุประสงค์หลักต่อการออม	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ	7	18	7	6	38
เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	57	37	9	2	105
เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต	35	36	6	8	85
เพื่อผลตอบแทนจากการออม	5	0	1	0	6
เพื่อทุนการศึกษาของบุตรหลาน	7	23	12	6	48

รวม	111	114	35	22	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=70.95$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.25 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.26 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามอายุ

ลักษณะการออม	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
กำหนดวงเงินที่แน่นอน	55	65	27	18	165
ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน	56	49	8	4	117
รวม	111	114	35	22	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=39.77$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.26 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม  
ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทาง  
สถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.27 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามอายุ

รูปแบบการออม	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	55	66	18	11	150
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	2	7	1	1	11

ตารางที่ 4.27 (ต่อ) เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามอายุ

รูปแบบการออม	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
เก็บสะสมในรูปแบบของเงิน สด	38	22	9	4	73
ลงทุนในรูปแบบของสินทรัพย์ ถาวร	3	9	2	4	18
ซื้อสลากออมสิน-สลาก รทส.	13	10	5	2	30
รวม	111	114	35	22	282

การทดสอบทางสถิติ

$$\chi^2=42.73$$

Sig.(2-tailed)=0.000

Chi-Square

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.27 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออมด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.28 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามอายุ

แนวโน้มการออม ในอนาคต	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
ออมเท่าเดิม	50	53	17	12	132
ออมเพิ่มขึ้น	52	54	18	9	133
อมน้อยลง	9	7	0	1	17
รวม	111	114	35	22	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=29.22$		Sig.(2-tailed)=0.001		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.28 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.29 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามอายุ

การศึกษาแหล่งข้อมูล การออม	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์	30	33	8	7	78

ตารางที่ 4.29 (ต่อ) เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามอายุ

การศึกษาแหล่งข้อมูล การออม	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
เพื่อนญาติคนใน ครอบครัว	39	42	12	10	103
ค้นหาข้อมูลใน อินเทอร์เน็ต	42	39	15	5	101
รวม	111	114	35	22	282

การทดสอบทางสถิติ

Chi-Square  $\chi^2=28.24$  Sig.(2-tailed)=0.001

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.29 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.30 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามอายุ

การบริหารการเงิน เพื่อการเกษียณ	อายุ				รวม
	น้อยกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
มี	58	100	34	20	212
ไม่มี	53	14	1	2	70
รวม	111	114	35	22	282

การทดสอบทางสถิติ

$$\chi^2=76.44$$

Sig.(2-tailed)=0.000

Chi-Square

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.30 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.31 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามสถานภาพ

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	สถานภาพ	รวม
----------------------	---------	-----

	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
ต่ำกว่า 1,000 บาท	37	9	1	0	47

ตารางที่ 4.31 (ต่อ) เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามสถานภาพ

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	สถานภาพ				รวม
	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
1,001 – 5,000 บาท	68	70	4	2	144
5,001 – 10,000 บาท	24	53	4	2	83
10,001 บาทขึ้นไป	2	4	2	0	8
รวม	131	136	11	4	282

การทดสอบทางสถิติ

$$\chi^2=48.37$$

Sig.(2-tailed)=0.000

Chi-Square

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.31 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



ตารางที่ 4.32 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามสถานภาพ

วัตถุประสงค์หลัก ต่อการออม	สถานภาพ				รวม
	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
เพื่อเก็บไว้ใช้หลัง เกษียณอายุ	16	16	3	3	38
เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	70	31	4	0	105
เพื่อหลักประกันความ มั่นคงของชีวิต	38	44	2	1	85
เพื่อผลตอบแทนจากการ ออม	5	1	0	0	6
เพื่อทุนการศึกษาของบุตร หลาน	2	44	2	0	48
รวม	131	136	11	4	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=80.69$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.32 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.33 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามสถานภาพ

ลักษณะการออม	สถานภาพ				รวม
	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
กำหนดวงเงินที่แน่นอน	65	88	9	3	165
ไม่ได้กำหนดวงเงินที่ แน่นอน	66	48	2	1	117
รวม	131	136	11	4	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=16.71$		Sig.(2-tailed)=0.010		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.33 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.34 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามสถานภาพ

รูปแบบการออม	สถานภาพ				รวม
	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	61	83	5	1	150
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	4	7	0	0	11

ตารางที่ 4.34 (ต่อ) เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามสถานภาพ

รูปแบบการออม	สถานภาพ	รวม
--------------	---------	-----

	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
เก็บสะสมในรูปแบบของเงิน สด	42	28	2	1	73
ลงทุนในรูปแบบของสินทรัพย์ ถาวร	5	8	4	1	18
ซื้อสลากออมสิน-สลาก ธกส.	19	10	0	1	30
รวม	131	136	11	4	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=40.53$		Sig.(2-tailed)=0.000		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.34 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม  
ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับ  
นัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.35 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามสถานภาพ

แนวโน้มการออม	สถานภาพ	รวม
---------------	---------	-----

ในอนาคต	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
ออมเท่าเดิม	62	64	5	1	132
ออมเพิ่มขึ้น	60	64	6	3	133
ออมน้อยลง	9	8	0	0	17
รวม	131	136	11	4	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=9.72$		Sig.(2-tailed)=0.374		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.35 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต "ไม่มีความสัมพันธ์กัน" ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.36 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามสถานภาพ

การศึกษาแหล่งข้อมูล	สถานภาพ				รวม
	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
การออม					

สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์	33	39	5	1	78
เพื่อน ญาติ คนใน ครอบครัว	46	52	4	1	103
ค้นหาข้อมูลใน อินเทอร์เน็ต	52	45	2	2	101
รวม	131	136	11	4	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=11.44$		Sig.(2-tailed)=0.247		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.36 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.37 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามสถานภาพ

การบริหารการเงิน เพื่อการเกษียณ	สถานภาพ				รวม
	โสด	สมรส	หย่า ร้าง	หม้าย	
มี	77	121	10	4	212

ไม่มี	54	15	1	0	70
รวม	131	136	11	4	282
<hr/>					
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=42.70$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.37 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.38 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามระดับการศึกษา

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	ระดับการศึกษา				รวม
	มัธยมศึกษา	อาชีวศึกษา/ อนุปริญญา	ปริญญา ตรีหรือ เทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญา ตรี	
ต่ำกว่า 1,000 บาท	3	14	30	0	47
1,001 – 5,000 บาท	5	39	94	6	144
5,001 – 10,000 บาท	0	9	60	14	83

10,001 บาทขึ้นไป	0	0	2	6	8
รวม	8	62	186	26	282
<hr/>					
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=181.87$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.38 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.39 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

วัตถุประสงค์หลัก ต่อการออม	ระดับการศึกษา				รวม
	มัธยมศึกษา	อาชีวศึกษา/ อนุปริญญา	ปริญญา ตรีหรือ เทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญา ตรี	
เพื่อเก็บไว้ใช้หลัง เกษียณอายุ	0	8	21	9	38
เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	2	26	70	7	105
เพื่อหลักประกันความ มั่นคงของชีวิต	4	15	59	7	85

เพื่อผลตอบแทนจากการ ออม	0	1	5	0	6
เพื่อทุนการศึกษาของ บุตรหลาน	2	12	31	3	48
รวม	8	62	186	26	282

การทดสอบทางสถิติ

$$\chi^2=114.23$$

Sig.(2-tailed)=0.000

Chi-Square

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.39 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์การออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.40 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

ลักษณะการออม	ระดับการศึกษา				รวม
	มัธยมศึกษา	อาชีวศึกษา/ อนุปริญญา	ปริญญา ตรีหรือ เทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญา ตรี	
กำหนดวงเงินที่แน่นอน	5	37	106	17	38
ไม่ได้กำหนดวงเงินที่ แน่นอน	3	25	80	9	105
รวม	8	62	186	26	282

การทดสอบทางสถิติ

$$\chi^2=97.01$$

Sig.(2-tailed)=0.000

Chi-Square

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



จากตารางที่ 4.40 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.41 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

รูปแบบการออม	ระดับการศึกษา				รวม
	มัธยมศึกษา	อาชีวศึกษา/ อนุปริญญา	ปริญญา ตรีหรือ เทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญา ตรี	
ฝากเงินกับสถาบัน การเงิน	3	30	107	10	150
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	1	2	6	2	11
เก็บสะสมในรูปแบบของเงิน สด	4	23	45	1	73
ลงทุนในรูปแบบของ สินทรัพย์ถาวร	0	2	7	9	18
ซื้อสลากออมสิน-สลาก รทส.	0	5	21	4	30

รวม	8	62	186	26	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=162.07$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.41 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการอดมด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการอดม มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.42 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการอดมในอนาคต จำแนกตามระดับการศึกษา

แนวโน้มการอดม ในอนาคต	ระดับการศึกษา				รวม
	มัธยมศึกษา	อาชีวศึกษา/ อนุปริญญา	ปริญญา ตรีหรือ เทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญา ตรี	
อดมเท่าเดิม	5	35	86	6	132
อดมเพิ่มขึ้น	3	24	88	18	133
อดมน้อยลง	0	3	12	2	17
รวม	8	62	186	26	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=107.04$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.42 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.43 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

การศึกษาแหล่งข้อมูล การออม	ระดับการศึกษา				รวม
	มัธยมศึกษา	อาชีวศึกษา/ อนุปริญญา	ปริญญา ตรีหรือ เทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญา ตรี	
สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์	1	19	51	7	78
เพื่อน ญาติ คนใน ครอบครัว	5	25	63	10	103
ค้นหาข้อมูลใน อินเทอร์เน็ต	2	18	72	9	101
รวม	8	62	186	26	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=98.82$		Sig.(2-tailed)=0.000		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.43 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษา  
แหล่งข้อมูลการออม ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษา  
แหล่งข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.44 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามระดับ  
การศึกษา

การบริหารการเงิน เพื่อการเกษียณ	ระดับการศึกษา				รวม
	มัธยมศึกษา	อาชีวศึกษา/ อนุปริญญา	ปริญญา ตรีหรือ เทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญา ตรี	
มี	5	41	141	25	212
ไม่มี	3	21	45	1	70
รวม	8	62	186	26	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=107.59$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.44 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงิน  
เพื่อการเกษียณ ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อ  
การเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.45 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	รายได้ต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
ต่ำกว่า 1,000 บาท	2	43	2	0	47
1,001 – 5,000 บาท	0	93	49	2	144
5,001 – 10,000 บาท	0	13	59	11	83
10,001 บาทขึ้นไป	0	0	2	6	8
รวม	2	149	112	19	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=304.86$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.45 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.46 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

วัตถุประสงค์หลักต่อการออม	รายได้ต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ	0	13	19	6	38
เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	1	74	24	6	105
เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต	1	40	40	4	85
เพื่อผลตอบแทนจากการออม	0	6	0	0	6
เพื่อทุนการศึกษาของบุตรหลาน	0	16	29	3	48
รวม	2	149	112	19	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=160.77$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.46 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.47 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ลักษณะการออม	รายได้ต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
	กำหนดวงเงินที่แน่นอน	0	80	72	
ไม่ได้กำหนดวงเงินที่ แน่นอน	2	69	40	6	117
รวม	2	149	112	19	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=120.19$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.47 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.48 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รูปแบบการออม	รายได้ต่อเดือน	รวม
--------------	----------------	-----

	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
ฝากเงินกับสถาบัน การเงิน	0	75	68	7	150
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	0	5	4	2	11
เก็บสะสมในรูปแบบของเงิน สด	2	51	19	1	73
ลงทุนในรูปแบบของ สินทรัพย์ถาวร	0	3	8	7	18
ซื้อสลากออมสิน-สลาก รทส.	0	15	13	2	30
รวม	2	149	112	19	282
การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=120.19$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square					

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.48 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม  
ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่  
ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.49 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามรายได้ต่อ  
เดือน

แนวโน้มการออม	รายได้ต่อเดือน	รวม
---------------	----------------	-----



ในอนาคต	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
ออมเท่าเดิม	0	73	55	4	132
ออมเพิ่มขึ้น	2	64	54	13	133
อมน้อยลง	0	12	3	2	17
รวม	2	149	112	19	282

การทดสอบทางสถิติ

Chi-Square

$$\chi^2=127.56$$

Sig.(2-tailed)=0.000

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.49 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.50 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

การศึกษาศึกษาแหล่งข้อมูล	รายได้ต่อเดือน	รวม
--------------------------	----------------	-----

การออม	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์	0	41	32	5	78
เพื่อนญาติคนใน ครอบครัว	1	57	35	10	103
ค้นหาข้อมูลใน อินเทอร์เน็ต	1	51	45	4	101
รวม	2	149	112	19	282
การทดสอบทางสถิติ Chi-Square	$\chi^2=121.30$		Sig.(2-tailed)=0.000		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.50 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษา แหล่งข้อมูลการออม ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษา แหล่งข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.51 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามรายได้ ต่อเดือน

การบริหารการเงิน	รายได้ต่อเดือน	รวม
------------------	----------------	-----

เพื่อการเกษียณ	รายได้ต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
มี	1	85	108	18	212
ไม่มี	1	64	4	1	70
รวม	2	149	112	19	282

การทดสอบทางสถิติ

Chi-Square  $\chi^2=181.61$  Sig.(2-tailed)=0.000

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.51 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อเกษียณ ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.52 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	รายจ่ายต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	

ต่ำกว่า 1,000 บาท	19	27	1	0	47
1,001 – 5,000 บาท	73	64	6	1	144
5,001 – 10,000 บาท	28	48	7	0	83
10,001 บาทขึ้นไป	1	4	3	0	8
รวม	121	143	17	1	282
การทดสอบทางสถิติ					
Chi-Square	$\chi^2=28.67$		Sig.(2-tailed)=0.004		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.52 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.53 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

วัตถุประสงค์หลักต่อ	รายจ่ายต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
เพื่อเก็บไว้ใช้หลัง เกษียณอายุ	16	15	6	1	38

เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	51	48	6	0	105
เพื่อหลักประกันความ มั่นคงของชีวิต	37	45	3	0	85
เพื่อผลตอบแทนจากการ ออม	3	3	0	0	6
เพื่อทุนการศึกษาของ บุตรหลาน	14	32	2	0	48
รวม	121	143	17	1	282
การทดสอบทางสถิติ					
Chi-Square	$\chi^2=29.23$		Sig.(2-tailed)=0.015		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.53 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.54 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

ลักษณะการออม	รายจ่ายต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
กำหนดวงเงินที่แน่นอน	76	77	12	0	165
ไม่ได้กำหนดวงเงินที่ แน่นอน	45	66	5	1	117
รวม	121	143	17	1	282

---

การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=12.52$	Sig.(2-tailed)=0.051
Chi-Square		

---

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.54 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.55 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

---

	รายจ่ายต่อเดือน				
	ไม่เกิน	10,001 – 20,000	20,001 – 30,000	30,001	
	10,000 บาท	บาท	บาท	บาทขึ้นไป	
ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	66	76	8	0	150
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	4	6	0	1	11
เก็บสะสมในรูปแบบของเงินสด	32	39	2	0	73

ลงทุนในรูปของ สินทรัพย์ถาวร	5	8	5	0	18
ซื้อสลากออมสิน-สลาก รทส.	14	14	2	0	30
รวม	121	143	17	1	282

การทดสอบทางสถิติ

$$\chi^2=56.00$$

Sig.(2-tailed)=0.000

Chi-Square

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.55 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม  
ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน  
ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.56 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามรายจ่ายต่อ  
เดือน

แนวโน้มการออม ในอนาคต	รายจ่ายต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
ออมเท่าเดิม	64	64	4	0	132
ออมเพิ่มขึ้น	50	71	12	0	133
ออมน้อยลง	7	8	1	1	17
รวม	121	143	17	1	282

---

การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=34.83$	Sig.(2-tailed)=0.000
Chi-Square		

---

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.56 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.57 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

การศึกษาแหล่งข้อมูล	รายจ่ายต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน	10,001 – 20,000	20,001 – 30,000	30,001	
	10,000	บาท	บาท	บาทขึ้นไป	
สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ	34	40	3	1	78
โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์					
เพื่อนญาติคนใน	41	55	7	0	103
ครอบครัว					
ค้นหาข้อมูลใน	46	48	4	0	101
อินเทอร์เน็ต					
รวม	121	143	17	1	282



---

การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=12.63$	Sig.(2-tailed)=0.180
Chi-Square		

---

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.57 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษา แหล่งข้อมูลการออม ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษา แหล่งข้อมูลการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.58 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามรายจ่าย ต่อเดือน

---

การบริหารการเงิน เพื่อการเกษียณ	รายจ่ายต่อเดือน				รวม
	ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 บาทขึ้นไป	
มี	81	114	16	1	212
ไม่มี	40	29	1	0	70
รวม	121	143	17	1	282

---

การทดสอบทางสถิติ	$\chi^2=16.61$	Sig.(2-tailed)=0.011
Chi-Square		

---

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.58 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงิน เพื่อเกษียณ ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.59 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	สาเหตุหลักของรายจ่าย					รวม
	บริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	อุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย	สันทนาการ ท่องเที่ยว พักผ่อน	การศึกษา ของตน หรือ บุคคลในครอบครัว	เครื่องมือที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่	
ต่ำกว่า 1,000 บาท	24	15	2	5	1	47
1,001 – 5,000 บาท	83	18	6	33	4	144
5,001 – 10,000 บาท	40	6	3	30	4	83
10,001 บาทขึ้นไป	2	2	0	0	4	8

รวม	149	41	11	68	13	282
<hr/>						
การทดสอบทาง						
สถิติ	$\chi^2=94.53$		Sig.(2-tailed)=0.000			
Chi-Square						

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.59 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.60 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

วัตถุประสงค์หลักต่อการออม	สาเหตุหลักของรายจ่าย					รวม
	บริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	อุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย	สันทนาการ ท่องเที่ยว พักผ่อน	การศึกษา ของตน หรือ บุคคลในครอบครัว	เครื่องมือที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่	
เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ	23	3	2	6	4	38
เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	62	19	3	17	4	105
เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต	49	11	4	18	3	85

เพื่อผลตอบแทน จากการออม	1	2	2	0	1	6
เพื่อทุนการศึกษา ของบุตรหลาน	14	6	0	27	1	48

ตารางที่ 4.60 (ต่อ) เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

สาเหตุหลักของรายจ่าย						
วัตถุประสงค์ หลักต่อการออม	บริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	อุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย	สันทนาการ การท่องเที่ยว พักผ่อน	การศึกษา ของตน หรือ บุคคลใน ครอบครัว	เครื่องมือ ที่ใช้ในการ ปฏิบัติ หน้าที่	รวม
รวม	149	41	11	68	13	282
การทดสอบทาง						
สถิติ	$\chi^2=78.47$		Sig.(2-tailed)=0.000			
Chi-Square						

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.60 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.61 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

ลักษณะการออม	สาเหตุหลักของรายจ่าย					รวม
	บริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	อุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย	สันทนาการ การท่องเที่ยว พักผ่อน	การศึกษา ของตน หรือ บุคคลใน ครอบครัว	เครื่องมือ ที่ใช้ในการ ปฏิบัติ หน้าที่	
กำหนดวงเงินที่ แน่นอน	81	17	7	50	10	165
ไม่ได้กำหนด วงเงินที่แน่นอน	68	24	4	18	3	117
รวม	149	41	11	68	13	282
การทดสอบทางสถิติ						
สถิติ		$\chi^2=36.45$		Sig.(2-tailed)=0.000		
Chi-Square						

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.61 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.62 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

รูปแบบการออม	สาเหตุหลักของรายจ่าย					รวม
	บริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	อุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย	สันทนาการ การท่องเที่ยว พักผ่อน	การศึกษา ของตน หรือ บุคคลใน ครอบครัว	เครื่องมือ ที่ใช้ในการ ปฏิบัติ หน้าที่	
ฝากเงินกับ สถาบันการเงิน	85	17	3	41	4	150
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	6	4	0	1	0	11
เก็บสะสมในรูปแบบ ของเงินสด	38	15	2	17	1	73
ลงทุนในรูปแบบของ สินทรัพย์ถาวร	7	0	2	3	6	18
ซื้อสลากออม สิน-สลาก ธกส.	13	5	4	6	2	30
รวม	149	41	11	68	13	282
การทดสอบทาง						
สถิติ	$\chi^2=84.33$		Sig.(2-tailed)=0.000			
Chi-Square						

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.62 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.63 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

แนวโน้มการออม ในอนาคต	สาเหตุหลักของรายจ่าย					รวม
	บริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	อุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย	สันทนาการ การท่องเที่ยว พักผ่อน	การศึกษา ของตน หรือ บุคคลใน ครอบครัว	เครื่องมือ ที่ใช้ในการ ปฏิบัติ หน้าที่	
ออมเท่าเดิม	77	16	1	33	5	132
ออมเพิ่มขึ้น	62	22	9	32	8	133
อมน้อยลง	10	3	1	3	0	17
รวม	149	41	11	68	13	282
การทดสอบทาง						
สถิติ	$\chi^2=29.87$		Sig.(2-tailed)=0.003			
Chi-Square						

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.63 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.64 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

การศึกษา แหล่งข้อมูล การออม	สาเหตุหลักของรายจ่าย					รวม
	บริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	อุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย	สันทนาการ การท่องเที่ยว พักผ่อน	การศึกษา ของตน หรือ บุคคลใน ครอบครัว	เครื่องมือ ที่ใช้ในการ ปฏิบัติ หน้าที่	
สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์	40	11	2	21	4	78
เพื่อน ญาติ คน ในครอบครัว	57	16	5	20	5	103
ค้นหาข้อมูลใน อินเทอร์เน็ต	52	14	4	27	4	101
รวม	149	41	11	68	13	282
การทดสอบทาง สถิติ	$\chi^2=23.88$			Sig.(2-tailed)=0.021		
Chi-Square						

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.64 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



ตารางที่ 4.65 เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ	สาเหตุหลักของรายจ่าย					รวม
	บริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม	อุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย	สันทนาการ ท่องเที่ยว พักผ่อน	การศึกษา ของตน หรือ บุคคลในครอบครัว	เครื่องมือที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่	
มี	107	30	5	61	9	212
ไม่มี	42	11	6	7	4	70
รวม	149	41	11	68	13	282

การทดสอบทางสถิติ

$\chi^2=34.22$  Sig.(2-tailed)=0.000

Chi-Square

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.65 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

**สมมติฐานที่ 2 :** พนักงานที่มีการวางแผนการออมที่ต่างกัน ทำให้มีประสิทธิภาพการดำรงชีพต่างกัน

ตารางที่ 4.66 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามการออมเฉลี่ยต่อเดือน

การออมเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	F	Sig
----------------------	-------	-----------	-------------------------	---	-----

ต่ำกว่า 1,000 บาท	47	3.79	0.36	4081.52	0.000
1,001 – 5,000 บาท	144	4.06	0.35		
5,001 – 10,000 บาท	83	4.17	0.33		
10,001 บาทขึ้นไป	8	4.10	0.28		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.66 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านการออมเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.67 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามวัตถุประสงค์หลักต่อการออม

วัตถุประสงค์หลักต่อการออม	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	F	Sig
เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ	38	4.22	0.33	3000.01	0.000
เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	105	3.99	0.38		

ตารางที่ 4.67 (ต่อ) เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามวัตถุประสงค์หลักต่อการออม

วัตถุประสงค์หลักต่อการออม	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	F	Sig
เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต	85	4.06	0.33	3000.01	0.000
เพื่อผลตอบแทนจากการออม	6	3.90	0.37		

เพื่อทุนการศึกษาของบุตรหลาน 48 4.07 0.38

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.67 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านวัตถุประสงค์หลักต่อการออมที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.68 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามลักษณะการออม

ลักษณะการออม	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	T	Sig
กำหนดวงเงินที่แน่นอน	165	4.09	0.34	2.35	0.19
ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน	117	3.99	0.40		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.68 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านลักษณะการออมที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.69 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	F	Sig
ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	150	4.09	0.32	3144.51	0.000

ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ	11	4.25	0.24
เก็บสะสมในรูปแบบของเงินสด	73	3.90	0.41
ลงทุนในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวร	18	4.29	0.30
ซื้อสลากออมสิน-สลาก ธกส.	30	4.01	0.43

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.69 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า คำนวณรูปแบบการออมที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.70 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามแนวโน้มการออมในอนาคต

แนวโน้มการออมในอนาคต	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	F	Sig
ออมเท่าเดิม	132	4.07	0.37	4807.76	0.000
ออมเพิ่มขึ้น	133	4.04	0.39		
อมน้อยลง	17	4.00	0.29		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.70 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านแนวโน้มการออมในอนาคตที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.71 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามการศึกษา แหล่งข้อมูลการออม

การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	F	Sig
สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์	78	4.03	0.35	4805.27	0.000
เพื่อน ญาติ คนในครอบครัว	103	4.05	0.40		
ค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต	101	4.07	0.34		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.71 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านการศึกษาแหล่งข้อมูลการออมที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.72 เปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ จำแนกตามการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ

การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	T	Sig
มี	212	4.11	0.35	4.45	0.000
ไม่มี	70	3.89	0.38		

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.72 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณที่ต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

## บทที่ 5

### สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง “ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์” มีวัตถุประสงค์การวิจัย เพื่อศึกษาการวางแผนการออมที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ จากผลการวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐาน สามารถสรุป อภิปรายผลและข้อเสนอแนะได้ ดังนี้

- 5.1 สรุปแนวทางการวิจัย
- 5.2 ผลการวิจัยด้วยสถิติเชิงพรรณนา
- 5.3 ผลการทดสอบสมมติฐาน
- 5.4 การอภิปรายผล
- 5.5 ข้อเสนอแนะของการวิจัย
- 5.6 ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป

#### 5.1 สรุปแนวทางการวิจัย

การวิจัยเรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ ผู้วิจัยได้ทำการจัดเก็บข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) โดยการสร้างแบบสอบถามและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ จากกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอสบีดีไชนด์สแควร์ จำนวน 400 คน ค่าความเชื่อมั่นอยู่ที่ 0.93 โดยคำถามในแบบสอบถาม เพื่อใช้ในงานวิจัยชิ้นนี้ ประกอบด้วยคำถาม 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม เพศ อายุ อาชีพ การศึกษา รายได้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการออม

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

หลังจากที่ทำการเก็บข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้ทำการตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล และนำมาวิเคราะห์โดยใช้การวิเคราะห์เชิงสถิติพรรณนา(Descriptive Analysis) ดังนี้

การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) ในส่วนแรกของผลการศึกษา ผู้ศึกษาจะทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามโดยใช้

1. สถิติอย่างง่ายเปรียบเทียบเป็นค่าเฉลี่ย (Mean) เป็นการวัดแนวโน้มเข้าสู่ศูนย์กลางของข้อมูลที่นิยมใช้มากที่สุด
2. ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นการวัดการกระจายของข้อมูลว่าเป็นการแจก

แจกปกติ (Normal Distribution)

3. ค่าร้อยละ (Percentage) กเพื่อที่จะบอกว่าในจำนวนตัวอย่างที่นำมาศึกษานั้นในแต่ละกลุ่มมีจำนวนกี่เปอร์เซ็นต์

4. ค่าแจกแจงความถี่ (Frequency) เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรและการกระจายของข้อมูล

การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) วิเคราะห์ข้อมูลจากการทดสอบ เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างสมมติฐานที่ 1 ใช้ค่าสถิติ Chi-Square และ สมมติฐานที่ 2 ใช้ค่าสถิติ

F-Test และ T-Test

## 5.2 ผลการวิจัยด้วยสถิติเชิงพรรณนา

### 5.2.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไซนด์สแควร์ ซึ่งกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน ในการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลพบว่ามีรายละเอียด ดังนี้

5.2.1.1 เพศ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 214 คน (ร้อยละ 53.5) และเพศชาย จำนวน 186 คน (ร้อยละ) 46.5 ตามลำดับ

5.2.1.2 อายุ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี จำนวน 189 คน (ร้อยละ 47.3) รองลงมา 31-40 ปี จำนวน 142 คน (ร้อยละ 35.5) 41-50 ปี จำนวน 40 คน (ร้อยละ 10) และ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 29 คน (ร้อยละ 7.2) ตามลำดับ

5.2.1.3 สถานภาพ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 203 คน (ร้อยละ 50.7) รองลงมา สมรส จำนวน 176 คน (ร้อยละ 44) หย่าร้าง จำนวน 15 คน (ร้อยละ 3.8) และ หม้าย จำนวน 6 คน (ร้อยละ 1.5) ตามลำดับ

5.2.1.4 ระดับการศึกษา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 232 คน (ร้อยละ 58) รองลงมา อาชีวศึกษา/อนุปริญญา จำนวน 91 คน (ร้อยละ 22.8) มัธยมศึกษา จำนวน 45 คน (ร้อยละ 11.3) สูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 26 คน (ร้อยละ 6.5) และประถมศึกษา จำนวน 6 คน (ร้อยละ 1.5) ตามลำดับ



5.2.1.5 รายได้ต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 220 คน (ร้อยละ 55) รองลงมา 20,001-30,000 บาท จำนวน 122 คน (ร้อยละ 30.5) ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 39 คน (ร้อยละ 9.8) และ 30,001 บาทขึ้นไป จำนวน 19 คน (ร้อยละ 4.8) ตามลำดับ

5.2.1.6 รายจ่ายต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 204 คน (ร้อยละ 51) รองลงมา ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 162 คน (ร้อยละ 40.5) 20,001-30,000 บาท จำนวน 33 คน (ร้อยละ 8.3) และ 30,001 บาทขึ้นไป จำนวน 1 คน (ร้อยละ 0.3) ตามลำดับ

5.2.1.7 สาเหตุหลักของรายจ่าย กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสาเหตุหลักของรายจ่ายเพื่อบริโภค จำนวน 208 คน (ร้อยละ 52) รองลงมา เพื่อการศึกษาของตนหรือบุคคลในครอบครัว จำนวน 85 คน (ร้อยละ 21.3) เพื่ออุปโภค จำนวน 63 คน (ร้อยละ 15.8) เพื่อสันตนาการ จำนวน 29 คน (ร้อยละ 7.2) และเพื่อเครื่องมืออุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ จำนวน 15 คน (ร้อยละ 3.8) ตามลำดับ

5.2.1.8 การออมในแต่ละเดือน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมในแต่ละเดือน จำนวน 282 คน (ร้อยละ 70.5) และ ไม่มีการออมต่อเดือน จำนวน 118 คน (ร้อยละ 29.5) ตามลำดับ

#### 5.2.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนการออม

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนการออม จะมีขนาดตัวอย่าง จำนวน 282 คน ที่มีการออมต่อเดือน เนื่องจาก 118 คน ไม่มีการออม

5.2.2.1 การออมเฉลี่ยต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-5,000 บาท จำนวน 144 คน (ร้อยละ 51.06) รองลงมา 5,001-10,000 บาท จำนวน 83 คน (ร้อยละ 29.43) ต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 47 คน (ร้อยละ 16.67) และ 10,001 บาทขึ้นไป จำนวน 8 คน (ร้อยละ 2.84) ตามลำดับ

5.2.2.2 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ต่อการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน จำนวน 105 คน (ร้อยละ 37.23) รองลงมา เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต จำนวน 85 คน (ร้อยละ 30.14) เพื่อทุนการศึกษาของบุตรหลาน จำนวน 48 คน (ร้อยละ 17.02) เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ จำนวน 38 คน (ร้อยละ 13.48) และ เพื่อผลตอบแทนจากการออม จำนวน 6 คน (ร้อยละ 2.13) ตามลำดับ

5.2.2.3 ลักษณะการออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีลักษณะการออมแบบกำหนดวงเงินที่แน่นอน จำนวน 165 คน (ร้อยละ 58.51) และ ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน จำนวน 117 คน (ร้อยละ 41.49) ตามลำดับ

5.2.2.4 รูปแบบการออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมฝากเงินกับสถาบันการเงิน จำนวน 150 คน (ร้อยละ 53.19) รองลงมา เก็บสะสมในรูปแบบของเงินสด จำนวน 73 คน (ร้อยละ 25.89) ซึ่ง

สลากออมสิน-สลาก ธกส. จำนวน 30 คน (ร้อยละ 10.64) ลงทุนในรูปของสินทรัพย์ถาวร จำนวน 18 คน (ร้อยละ 6.38) และ ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ จำนวน 11 คน (ร้อยละ 3.90) ตามลำดับ

5.2.2.5 แนวโน้มการออมในอนาคต กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีแนวโน้มการออมในอนาคตเพิ่มขึ้น จำนวน 133 คน (ร้อยละ 47.16) รองลงมา ออมเท่าเดิม จำนวน 132 คน (ร้อยละ 46.81) และ ออมน้อยลง จำนวน 17 คน (ร้อยละ 6.03) ตามลำดับ

5.2.2.6 การศึกษาแหล่งข้อมูลการเก็บออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ศึกษาแหล่งข้อมูลการเก็บออมจากเพื่อนญาติ คนในครอบครัว จำนวน 103 คน (ร้อยละ 36.52) รองลงมา ค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต จำนวน 101 คน (ร้อยละ 35.82) และ สื่อต่างๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ จำนวน 78 คน (ร้อยละ 27.66) ตามลำดับ

5.2.2.7 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำนวน 212 คน (ร้อยละ 75.18) และ ไม่มีการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ จำนวน 70 คน (ร้อยละ 24.82) ตามลำดับ

### 5.2.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลางต่อปัจจัยประสิทธิภาพในการดำรงชีพ ในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.86$ , S.D. = 1.88) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความคิดเห็นต่อการออมทำให้มีคุณภาพชีวิตดีขึ้นมากที่สุด โดยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.21$ , S.D. = 2.13) รองมารายได้มากขึ้นจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายเร็วขึ้น โดยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.00$ , S.D. = 2.01) สามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้ได้เมื่อฉุกเฉิน โดยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.90$ , S.D. = 1.96) ค่าครองชีพสูงและภาวะเงินเฟ้อมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม โดยอยู่ในระดับน้อยที่สุด ( $\bar{X} = 2.60$ , S.D. = 1.77) และน้อยที่สุดด้านภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีผลทำให้สภาพคล่องทางการเงินลดลง โดยอยู่ในระดับน้อย ( $\bar{X} = 2.58$ , S.D. = 1.79)

## 5.3 ผลการทดสอบสมมติฐาน

การวิเคราะห์ข้อมูลการทดสอบสมมติฐาน ผู้วิจัยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) วิเคราะห์ข้อมูลจากการทดสอบ เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างสมมติฐานที่ 1 ใช้ค่าสถิติ Chi-Square และ สมมติฐานที่ 2 ใช้ค่าสถิติ F-Test และ T-Test

### 5.3.1 สรุปสมมติฐาน 1 พนักงานที่มีปัจจัยส่วนบุคคลต่างกันมีการวางแผนการออมต่างกัน

จำแนกตาม เพศ

5.3.1.1 การออมเฉลี่ยต่อเดือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.2 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักของการออม ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์การออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.3 ลักษณะการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.4 รูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.5 แนวโน้มการออมในอนาคต ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.6 การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.7 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านเพศ พบว่า ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จำแนกตาม อายุ

5.3.1.8 การออมเฉลี่ยต่อเดือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.9 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.10 ลักษณะการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.11 รูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.12 แนวโน้มการออมในอนาคต ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.13 การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.14 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านอายุ พบว่า ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

#### จำแนกตามสถานภาพ

5.3.1.15 การออมเฉลี่ยต่อเดือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.16 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.17 ลักษณะการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.18 รูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.19 แนวโน้มการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.20 การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.21 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านสถานภาพ พบว่า ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

#### จำแนกตามระดับการศึกษา

5.3.1.22 การออมเฉลี่ยต่อเดือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.23 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์การออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.24 ลักษณะการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.25 รูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.26 แนวโน้มการออมในอนาคต ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.27 การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.28 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านระดับการศึกษา พบว่า ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

5.3.1.29 การออมเฉลี่ยต่อเดือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.30 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.31 ลักษณะการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.32 รูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.33 แนวโน้มการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.34 การศึกษาแหล่งข้อมูล ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.35 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อเกษียณ ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

5.3.1.36 การออมเฉลี่ยต่อเดือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.37 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.38 ลักษณะการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อลักษณะการออม ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.39 รูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.40 แนวโน้มการออมในอนาคต ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.41 การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.42 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อเกษียณ ด้านรายจ่ายต่อเดือน พบว่า ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จำแนกตามสาเหตุหลักของรายจ่าย

5.3.1.43 การออมเฉลี่ยต่อเดือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.44 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.45 ลักษณะการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อวัตถุประสงค์หลักต่อการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.46 รูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออม ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อรูปแบบการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.47 แนวโน้มการออมในอนาคต ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อแนวโน้มการออมในอนาคต มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



5.3.1.48 การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อการศึกษาแหล่งข้อมูลการออม มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.1.49 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านสาเหตุหลักของรายจ่าย พบว่า ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.2 สมมติฐาน 2 พนักงานที่มีการวางแผนการออมที่ต่างกัน ทำให้มีประสิทธิภาพการดำรงชีพต่างกัน

5.3.2.1 การออมเฉลี่ยต่อเดือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านการออมเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.2.2 วัตถุประสงค์หลักต่อการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านวัตถุประสงค์หลักต่อการออมที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.2.3 ลักษณะการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านลักษณะการออมที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.2.4 รูปแบบการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านรูปแบบการออมที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.2.5 แนวโน้มการออมในอนาคต ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านแนวโน้มการออมในอนาคตที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.2.6 การศึกษาแหล่งข้อมูลการออม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านการศึกษาแหล่งข้อมูลการออมที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5.3.2.7 การบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการวางแผนการออมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ พบว่า ด้านการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณที่แตกต่างกันส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำรงชีพ แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

## 5.4 การอภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไอแซนด์สแควร์ ผู้วิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลกับการวางแผนการออมของพนักงานบริษัทเอสบีดีไอแซนด์สแควร์และเพื่อศึกษาการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพการดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไอแซนด์สแควร์ โดยการตั้งสมมติฐานว่าพนักงานที่มีปัจจัยส่วนบุคคลต่างกันมีการวางแผนการออมต่างกันและพนักงานที่มีการวางแผนการออมที่ต่างกันทำให้มีประสิทธิภาพการดำรงชีพต่างกัน สามารถนำผลการศึกษามาอภิปรายได้ดังนี้

พนักงานที่มีปัจจัยส่วนบุคคลต่างกันมีการวางแผนการออมต่างกัน โดยจะแบ่งการวางแผนการออมได้ดังนี้ จำนวนการออม วัตถุประสงค์ต่อการออม ลักษณะการออม รูปแบบการออม แนวโน้มการออมในอนาคต การศึกษาแหล่งข้อมูลการออมและการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านเพศที่แตกต่างกันส่วนใหญ่ส่งผลให้การวางแผนการออมไม่แตกต่างกัน ด้านอายุที่แตกต่างกันส่วนใหญ่ส่งผลให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่วนใหญ่ส่งผลให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่วนใหญ่ส่งผลให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน ด้านสาเหตุหลักของรายจ่ายที่แตกต่างกันส่งผลให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่แยกตามปัจจัยส่วนบุคคล จะเห็นได้ว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน ซึ่งจะเห็นได้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี สถานภาพโสดและมีรายได้ 10,001-20,000 บาท ส่วนใหญ่จะไม่มีการวางแผนการออมหรือมีการออมที่น้อย ดังนั้นปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ของ มุกดาโควกุล (2558) ได้ทำการวิจัยว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม มีความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล มีการจัดการกับรายรับรายจ่ายของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ มี

เป้าหมายเพื่อสร้างฐานะและความมั่นคงทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมากคือมีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและเป้าหมายทางการเงิน

พนักงานที่มีการวางแผนการออมที่ต่างกันทำให้มีประสิทธิภาพการดำรงชีพต่างกัน จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการวางแผนการออมแตกต่างกันส่งผลให้มีประสิทธิภาพในการดำรงชีพแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยเกิดจากพิษของเศรษฐกิจที่ส่งผลให้กลุ่มประชากรตัวอย่างมีการวางแผนการออมที่น้อยลง ด้วยรายได้ที่ลดลงและบวกกับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น จึงเป็นสาเหตุที่การวางแผนการออมของแต่ละบุคคลต่างกันด้วยอายุ รายได้ และระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ซึ่งมีผลต่อเงินเดือน ทำให้การวางแผนการออมแตกต่างกัน จึงส่งผลให้ประสิทธิภาพในการดำรงชีพแตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีลำดับขั้นของความต้องการ ของ Maslow ได้อธิบายว่า เมื่อบุคคลปรารถนาที่จะได้รับความพึงพอใจ และเมื่อบุคคลได้รับความพึงพอใจในสิ่งหนึ่งสิ่งใดแล้วก็ยังคงเรียกร้องความพึงพอใจสิ่งอื่น ๆ ต่อไป ซึ่งเป็นคุณลักษณะของมนุษย์ที่มีความต้องการจะได้รับสิ่งต่าง ๆ อยู่เสมอ Maslow กล่าวว่า ความปรารถนาของมนุษย์นั้นติดตัวมาแต่กำเนิด และความปรารถนาเหล่านี้จะเรียงลำดับขั้นของความปรารถนาตั้งแต่นั้นแรกไปสู่ความปรารถนาขั้นสูงขึ้นเป็นลำดับ 1. ความต้องการทางด้านร่างกาย 2. ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย 3. ความต้องการความรักและความเป็นเจ้าของ 4. ความต้องการได้รับการยกย่องนับถือ 5. ความต้องการความสำเร็จในชีวิต

## 5.5 ข้อเสนอแนะของการวิจัย

ผลการศึกษาครั้งนี้ พนักงานบริษัทเอสพีดีไซนด์สแควร์สามารถนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้ออกแบบปรับปรุงการออมและการลงทุนที่ชัดเจนและเหมาะสมต่อการดำรงชีพ ผู้ที่สนใจสามารถนำไปใช้ได้ ดังนี้

1) บุคคลทั่วไป สามารถนำเอาไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการออมได้ ไม่ว่าจะเป็นการออมเพื่อผลตอบแทนที่ต้องการ การออมเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ หรือการออมเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

2) ธนาคารและสถาบันการเงิน สามารถนำไปเป็นแนวทาง ในการพัฒนา นำเสนอ และปรับปรุงผลิตภัณฑ์ เพื่อให้เหมาะสมกับผู้บริโภคมากขึ้น อีกทั้ง ยังสามารถนำไปพิจารณาแนวโน้มในการออมว่า ผู้บริโภคสนใจการออมประเภทไหนและมีสมรรถภาพในการออมมากเพียงใด

3) ธนาคารและสถาบันการเงิน สามารถนำไปพิจารณาเรื่องอัตราดอกเบี้ย เพิ่มอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นการจูงใจในการออมมากขึ้น

## 5.6 ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป

- 1) ควรศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องของรายได้ที่มีผลต่อรูปแบบการออม เพื่อนำมาใช้ในการนำเสนอรูปแบบการออมของแต่ละช่วงรายได้
- 2) ควรศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องของความเสถียรของการออมในแต่ละรูปแบบ เพื่อนำมาใช้พิจารณา รูปแบบการออมที่เหมาะสม

## บรรณานุกรม

- กรัณท์รัตน์ ดวงใจสืบ., 2555 พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย  
กิตติพัฒน์ แสนทวีสุข., 2557 วางแผนการเงินส่วนบุคคล พิมพ์ครั้งที่ 6  
กรุงเทพฯ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2558
- จิรภา อินตา., 2551: 26 การออมเพื่อวัยเกษียณ
- จุฑาธิบดิ์ฤกษ์สันทัด., 2555 เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงาน บริษัท เอกชนและข้าราชการ  
ในเขตกรุงเทพมหานคร
- เนษพรนาคสีเหลื่อง., 2557 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของ พนักงาน  
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
- ปิยพร อำนวยสุทธิ., 2557 การตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ของพนักงาน  
เงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร
- มุกดาโค้วหกุล., 2558 การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรใน  
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล
- วิศิษฐ์ บิลมาศและสุพิชชา โชติกาจร., 2557 รูปแบบและพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขต  
อำเภอเมืองจังหวัดเพชรบูรณ์
- สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารทหารไทย จำกัด., 2558 การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของสมาชิก  
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
- สุภาวดี สมะณี., 2556 รูปแบบและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานคร  
สำนักงานสถิติแห่งชาติ., 2561 การวางแผนการเงินของครัวเรือน
- อุบลวรรณ ชุนทอง., 2020 เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการลงทุนของกลุ่ม ประชาชน  
ทั่วไปและกลุ่มข้าราชการ
- Chhoedup., 2013 พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศภูฏาน
- Maslow's Theory of Motivation., ทฤษฎีลำดับขั้นของความต้องการ
- Prakasa Rao Gedela., 2012 พฤติกรรมการออมในเมือง Visakhapatnam ของประเทศอินเดีย

## ภาคผนวก

แบบสอบถาม เรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพของ  
พนักงานบริษัทเอสบีดีไอชนิดส์แควร์

---

แบบสอบถามนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการออมกับประสิทธิภาพในการ  
ดำรงชีพของพนักงานบริษัทเอสบีดีไอชนิดส์แควร์ ข้อมูลที่ได้จะนำไปเป็นแนวทางบริหารจัดการการออม  
เพื่อประสิทธิภาพในการดำรงชีพที่ดียิ่งขึ้น

---

**คำชี้แจง :** รายละเอียดแบบสอบถามประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 การวางแผนการออม

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง  หน้าข้อความหรือในช่องระดับการประเมินที่ตรงกับความเป็น  
จริงมากที่สุด

**ส่วนที่ 1** ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

1) เพศ

1. ชาย

2. หญิง

2) อายุ

1. น้อยกว่า 30 ปี

2. 31-40 ปี

3. 41-50 ปี

4. 51 ปีขึ้นไป

3) สถานภาพ

1. โสด

2. สมรส

3. หย่าร้าง

4. หม้าย

4) ระดับการศึกษา

1. ประถมศึกษา

2. มัธยมศึกษา

3. อาชีวศึกษา/อนุปริญญา

4. ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

5. สูงกว่าปริญญาตรี

5) รายได้ต่อเดือน

1. ไม่เกิน 10,000 บาท  2. 10,001 – 20,000 บาท  
 3. 20,001 – 30,000 บาท  4. 30,001 บาทขึ้นไป

6) รายจ่ายต่อเดือน

1. ไม่เกิน 10,000 บาท  2. 10,001 – 20,000 บาท  
 3. 20,001 – 30,000 บาท  4. 30,001 บาทขึ้นไป

7) สาเหตุหลักรายจ่ายของท่าน เพื่อการใด (ตอบได้เพียง 1 ข้อ)

1. เพื่อบริโภค เช่น อาหาร เครื่องดื่ม เป็นต้น  
 2. เพื่ออุปโภค เช่น เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย ยารักษาโรค เป็นต้น  
 3. เพื่อสนับสนุนการ ท่องเที่ยว พักผ่อน  
 4. เพื่อการศึกษาของตนหรือบุคคลในครอบครัว  
 5. เพื่อเครื่องมือและเป็นอุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่

8) ท่านมีการออมในแต่ละเดือน หรือไม่

1. มี  2. ไม่มี

---

หมายเหตุ

หากท่านไม่มีการออมเงิน ถือว่าการตอบแบบสอบถามสิ้นสุด  
หากท่านมีการออมเงิน ให้ทำแบบสอบถามในส่วนที่ 2 และ 3

---

## ส่วนที่ 2 การวางแผนการออม

9) ปัจจุบันท่านมีการออมเฉลี่ยต่อเดือน

1. ต่ำกว่า 1,000 บาท  2. 1,001 – 5,000 บาท  
 3. 5,001 – 10,000 บาท  4. 10,001 บาทขึ้นไป

10) ท่านมีวัตถุประสงค์หลักอย่างไรต่อการออม

1. เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณอายุ  2. เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน  
 3. เพื่อหลักประกันความมั่นคงของชีวิต  4. เพื่อผลตอบแทนจากการออม  
 5. เพื่อทุนการศึกษาของบุตรหลาน  6. อื่น ๆ โปรดระบุ .....

11) ลักษณะการออม

1. กำหนดวงเงินที่แน่นอน  2. ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน

12) ท่านเลือกการออมรูปแบบใดเป็นอันดับแรก (ตอบได้เพียง 1 ข้อ)

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ฝากเงินกับสถาบันการเงิน   | <input type="checkbox"/> 2. ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ  |
| <input type="checkbox"/> 3. เก็บสะสมในรูปแบบของเงินสด | <input type="checkbox"/> 4. ลงทุนในรูปแบบของสินทรัพย์ |
| <input type="checkbox"/> 5. ซื้อสลากออมสิน-สลาก ธกส.  | ถาวร  |
|   | <input type="checkbox"/> 6. อื่น ๆ โปรดระบุ           |

13) แนวโน้มการออมในอนาคต

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. ออมเท่าเดิม | <input type="checkbox"/> 2. ออมเพิ่มขึ้น |
| <input type="checkbox"/> 3. ออมน้อยลง   |  |

14) ท่านศึกษาข้อมูลการเก็บออมจากแหล่งใด

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. สื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ | <input type="checkbox"/> 2. เพื่อนญาติ คนในครอบครัว |
| <input type="checkbox"/> 3. ค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต                   |   |

15) ท่านมีการบริหารการเงินเพื่อการเกษียณหรือไม่

- |                                |                                   |
|--------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1. มี | <input type="checkbox"/> 2. ไม่มี |
|--------------------------------|-----------------------------------|

**ส่วนที่ 3** ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการดำรงชีพ

ปัจจัย	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. หากมีรายได้มากขึ้นจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายการออมเร็วขึ้น					
2. ค่าครองชีพสูงและภาวะเงินเฟ้อมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม					
3. ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีผลทำให้สภาพคล่องทางการเงินลดลง					
4. สามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้ได้เมื่อฉุกเฉิน					
5. การออมทำให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น					



## ประวัติย่อของผู้วิจัย

ชื่อ – สกุล

อรพิน นิลนนท์ (Orapin Ninnun)

ประวัติการศึกษา

พ.ศ 2558

คณะบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

พ.ศ 2562

สาขาวิชาการจัดการการเงินยุคดิจิทัล

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี

มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ตำแหน่งและสถานที่การทำงาน

พนักงานบัญชี บริษัทเอสพีดี ไซเนคส์แควร์ จำกัด