

**พฤติกรรมการณ์ออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต
ของลูกค้ำธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงรย**
**Saving behaviors that affect future financial goals of customers of
the Government Savings Bank in Mueang District, Chiang Rai Province**

กฤตติยา วุฒิชัย

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Krittiya Wutthichai

E-mail : 6324103815@rumail.ru.ac.th

The Degree of Master of Business Administration Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

งานวิจัย เรื่อง พฤติกรรมการณ์ออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้ำธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงรยในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้ำธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงรยและเพื่อศึกษาพฤติกรรมการณ์ออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้ำธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงรย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นประชาชนที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงรย จำนวน 385 คน ทำการวิจัยโดยใช้เครื่องมือวิจัยคือแบบสอบถาม โดยใช้การวัดข้อมูลด้วยสถิติ คือค่าร้อยละ (Percentage) , ความถี่ (Frequency) , ค่าเฉลี่ย (Mean) , ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) , T-test , F-test (One-way ANOVA) และการทดสอบสมมติฐานโดยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) โดยใช้สถิติทดสอบที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ในส่วนของปัจจัยส่วนบุคคลเป็นเพศหญิง มีอายุ 21 – 30 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ซึ่งมีอาชีพเป็นพนักงานราชการ/พนักงาน มีสถานภาพสมรส โดยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 1-2 คน และในส่วนของด้านพฤติกรรมการณ์ออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญต่อ รายได้ การส่งเสริมการตลาด ค่าใช้จ่ายวัตถุประสงค์ในการออม ภาระหนี้สิน อัตราดอกเบี้ย/อัตราดอกเบี้ย และอัตราเงินเฟ้อ ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้าพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้าธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ พฤติกรรมการออม ด้านอัตราดอกเบี้ย/อัตราดอกเบี้ย ที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้าธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ : พฤติกรรมการออม ; เป้าหมายทางการเงิน

ABSTRACT

Research on Saving Behavior that Affects Future Financial Goals of customers of the Government Savings Bank in Mueang District, Chiang Rai Province this time The objective is to study personal factors that affect future financial goals. of customers of the Government Savings Bank in Muang District, Chiang Rai Province and to study the savings behaviors that affect future financial goals of customers of the Government Savings Bank in Mueang District, Chiang Rai Province Data were collected from a sample group of 385 people living in Mueang District, Chiang Rai Province, using research tools, namely questionnaires, by using statistical measurements such as percentage (Percentage), frequency (Frequency).), mean (Mean), standard deviation (Standard Deviation), T-test , F-test (One-way ANOVA) and hypothesis testing by multiple regression analysis by using test statistics at the implied level. Significant at 0.05

The results of the study found that most of the samples in the personal factors were female, aged 21-30 years, having a bachelor's degree. whose occupation is a government employee/employee have marital status with average monthly income In terms of saving behavior, it was found that most of the sample groups focused on income, marketing promotion, expenses, savings objectives, debt burden, rate of return. /interest rate and inflation rates, respectively.

The analysis of savings behavior that affects the future financial goals of customers found that personal factors in terms of gender, occupation and average monthly income. Affects the future financial goals of customers of the Government Savings Bank in Muang District, Chiang Rai Province significantly different and saving behaviors The rate of return/interest rate The effect on the future financial goals of GSB customers in Muang district, Chiang Rai province are different with a statistical significance at the level of 0.05.

Keywords : saving behavior ; financial goals

บทนำ

ความเป็นมา และความสำคัญของปัญหา

สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย ณ ปัจจุบัน มีค่าครองชีพสูงขึ้นทำให้ประชาชนได้รับผลกระทบ และความเดือดร้อน จึงเป็นเรื่องยากที่จะสนับสนุนให้ประชาชนในประเทศเกิดการออมที่เพิ่มขึ้น (มติชนสุดสัปดาห์, 2565) อีกทั้งรวมถึงพฤติกรรมส่วนตัวในการบริโภค เช่น ประชาชนใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย ความต้องการบริโภคสินค้าที่ดีและมีคุณภาพ เป็นต้น ซึ่งส่งผลให้การออมของประชาชนลดลงการออมจึงเป็นสิ่งที่สำคัญในการช่วยให้ประชาชนบรรลุเป้าหมายในอนาคตของประชาชน ซึ่งมีเป้าหมายในชีวิตที่แตกต่างกัน ทั้งนี้การออมเงินจะมีประสิทธิภาพ และเห็นผลความสำเร็จได้ขึ้นอยู่กับที่ตั้งเป้าหมายทางการเงินในอนาคตจากการวางแผนทางการเงิน(สิชล หมื่นศรี, 2562) การวางแผนทางการเงิน หรือการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระยะ คือ เป้าหมายระยะสั้น เป็นเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการทำให้สำเร็จในระยะเวลาสั้น ๆ ภายใน 1 ปี เป้าหมายระยะกลาง เป็นเป้าหมายที่ต้องการไปถึงในระยะ 2-5 ปี ต้องใช้ระยะเวลาระยะหนึ่งในการไปถึงเป้าหมาย และเป้าหมายระยะยาว เป็นเป้าหมายที่ต้องมีระยะเวลา มากกว่า 5 ปีขึ้นไป (Donlaya C., moneywecan, 2020)

การออมเงินจะเข้ามามีบทบาทมากขึ้นในการดำรงชีวิตประจำวัน การออมจึงถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญของเศรษฐกิจในทุกระดับ ตั้งแต่ระดับครอบครัว ระดับชุมชน และระดับประเทศ โดยการออมนั้นคือการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเอาไว้โดยมิได้นำเงินรายได้ส่วนนี้ออกไปใช้จ่ายซื้อสินค้าหรือบริการในช่วงเวลาหนึ่ง ซึ่งการออมมักขึ้นอยู่กับรายได้ และอุปนิสัยการใช้จ่ายในแต่ละบุคคล โดยส่วนใหญ่มักจะมีเป้าหมายในการออมที่แตกต่างกัน (รุ่งนภา อนุโสภณ, 2558)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2564) มีการส่งเสริมความรู้ทางการเงินมาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับทักษะทางการเงินของคนไทยผ่านรูปแบบและช่องทางการดำเนินงานที่หลากหลาย โดยเผยแพร่สื่อความรู้ในวงกว้างผ่านช่องทางออนไลน์ ให้ประชาชนมีการออมและตั้งเป้าหมายทางการเงินอย่างต่อเนื่อง อันจะนำไปสู่การสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินที่เป็นรากฐานสำคัญของเศรษฐกิจที่ยั่งยืน ดังนั้น เพื่อตอบสนองนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทางธนาคารออมสิน ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงราย เป็นสถาบันทางการเงินที่เป็นสาขาย่อยของธนาคารออมสินที่ให้บริการเพื่อออมทรัพย์ที่ส่งเสริมให้มีการประหยัดการใช้จ่ายในกลุ่มผู้มีรายได้ให้มีการออมทรัพย์แล้วนำเงินที่เก็บออมไปฝากธนาคาร โดยค่านึงว่าเงินออมนั้นมีจำนวนมากน้อยเพียงใด ซึ่งมีบทบาททั้งในการส่งเสริมการออม การสร้างวินัยทางการเงิน การขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานราก การพัฒนาคนและสังคมให้มีคุณภาพ รวมถึงการเพิ่มและขยายการให้บริการและธุรกรรมทางการเงิน เป็นส่วนหนึ่งในการผลักดันมาตรการต่าง ๆ ในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศซึ่งรูปแบบการออมเงินที่คนส่วนใหญ่นิยมและเป็นวิธีการออมที่คุ้นเคยมากที่สุด คือ การฝากและออมเงินกับธนาคาร มีทั้งประเภทบัญชีออมทรัพย์และบัญชีฝากประจำ ซึ่งรูปแบบในการออมกับทาง

ธนาคารผู้ให้บริการจะเป็นผู้ที่ทำการเลือกรูปแบบในการออมจากพฤติกรรมของผู้ใช้บริการให้มีความเหมาะสมกับเป้าหมายทางการเงินที่ได้กำหนดไว้ (ธนาคารออมสิน, 2561)

จากความเป็นมา และความสำคัญของปัญหาดังกล่าวข้างต้น การออมจะช่วยให้ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้มีการออมเงินโดยกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะทำการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย เพื่อความมั่นคงของชีวิต และใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมให้ลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย มีการวางแผนการออมเงินที่เหมาะสม และเพียงพอกับค่าใช้จ่ายในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน
2. พฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน

ขอบเขตของการวิจัย

1. ด้านเนื้อหา พฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย สำหรับตัวแปรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ประกอบด้วย

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว และพฤติกรรมการออม ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการออม การส่งเสริมการตลาด รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน อัตรารายเงินเพื่อ และอัตราดอกเบี้ย

ตัวแปรตาม ได้แก่ เป้าหมายทางการเงิน ประกอบด้วย เป้าหมายระยะสั้น เป้าหมายระยะกลาง และเป้าหมายระยะยาว

2. ด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ลูกค้าธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย จำนวน 385 คน โดยไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน คำนวณได้จากสูตรของ W.G Cochran (Cochran, 1977) ที่ระดับความคลาดเคลื่อน 0.05

3. ด้านเวลา ศึกษาระหว่างเดือน มีนาคม-กรกฎาคม 2565

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีปัจจัยส่วนบุคคล

รุ่งนภา อนุโสภณ (2558) กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันในด้านต่าง ๆ ซึ่งจากแนวคิดทางการออมนั้นจะเห็นได้ว่าลักษณะส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ดังนี้

1. เพศ เป็นตัวแปรที่ส่งผลให้บุคคลมีความแตกต่างกันในด้านพฤติกรรม โดยผู้หญิงกับผู้ชายมีแนวโน้มที่จะมีทัศนคติและพฤติกรรมแตกต่างกันรวมถึงความรู้สึกนึกคิด และทัศนคติ ดังนั้นเพศเป็นตัวแปรที่ส่งผลต่อการออมเช่นกัน

2. อายุ เป็นปัจจัยที่ทำให้คนมีพฤติกรรมแตกต่างกัน และจะมีอิทธิพลต่อการออม

3. ระดับการศึกษา เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่ออาชีพและรายได้ของบุคคลนั้น ๆ ด้วย โดยผู้ที่มีการศึกษาดีมักจะมีอาชีพที่ดีและรายได้ที่ดีตามมา ส่งผลต่อการออมทั้งในทางบวกและทางลบ

4. จำนวนผู้รับรายได้ในครัวเรือนและจำนวนสมาชิกในครอบครัว เป็นตัวกำหนดว่าจะสามารถออมเงินได้หรือไม่ เพราะถ้าจำนวนผู้รับรายได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะสามารถออมเงินได้ก็จะเป็นไปได้มากกว่าครอบครัวที่มีจำนวนผู้รับรายได้น้อยกว่า

5. รายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อเดือน เป็นตัวแปรที่สำคัญมาก เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งชี้ถึงความสามารถในการใช้จ่ายและการเก็บออม ส่วนมากถ้าบุคคลมีรายได้มากก็จะมีแนวโน้มที่จะมีเงินใช้จ่าย และเงินเก็บออมมากด้วย

6. ภาระหนี้สิน เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของประชาชน เนื่องจากการมีภาระหนี้สินที่แตกต่างกันจะส่งผลให้จำนวนเงินในการออมไม่เท่ากันตามจำนวนความมากน้อยของภาระหนี้สิน ไม่ว่าจะไม่มีภาระหนี้สินในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือหนี้สินนอกระบบ จะมีการแสดงพฤติกรรมที่แตกต่างการ

นเรศ หนองใหญ่ (2560) กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมดังนี้

1. เพศ แบ่งแยกตามความต้องการของผู้ใช้บริการได้โดยดูจากเพศของผู้ใช้บริการ จึงเป็นปัจจัยอีกอย่างหนึ่งที่ส่งผลต่อการออม

2. อายุ กลุ่มผู้ใช้บริการที่มีอายุแตกต่างกัน ย่อมจะมีความต้องการในสินค้าและบริการที่แตกต่างกันตามช่วงวัย

3. สถานภาพครอบครัว ซึ่งแบ่งลักษณะสำคัญ 3 ประการ คือ การเข้าสู่ชีวิตสมรส การแตกแยกของชีวิตสมรส โดยสถานภาพสมรสเป็นคุณลักษณะทางประชากรที่สำคัญที่เกี่ยวกับเรื่องการออม

4. รายได้ ระดับการศึกษาและอาชีพ (Income Education and Occupation) รายได้ ระดับการศึกษาและอาชีพเป็นตัวแปรที่สำคัญในการออม เนื่องจากระดับการศึกษามีผลต่ออาชีพ และอาชีพมีผลต่อรายได้ และรายได้ก็เป็นตัวแปรสำคัญที่จะส่งผลต่อการออมไม่ว่าจะออมในจำนวนมากหรือจำนวนน้อยหรือไม่เกิดการออมเลย

ทฤษฎีการบริโภคของเคนส์ (John Maynard Keynes)

ทฤษฎีนี้กล่าวไว้ว่า ปริมาณสินค้าและบริการที่ประชาชนจะบริโภคขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านรายได้และปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่ไม่ใช่รายได้ กล่าวคือ การบริโภคและการออมจะมากหรือน้อย มีสาเหตุมาจากรายได้ของประชาชน เมื่อรายได้สูงขึ้นสัดส่วนของการออมต่อรายได้จะสูงขึ้น ถ้ารายได้ต่ำก็ทำให้การบริโภคต่ำไปด้วย รายได้จึงเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการออม ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือ จากรายได้ นั่นคือปัจจัยจากผลกระทบของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลต่อการออมทั้งสิ้น (Jock Maynard Keynes, 1964 อ้างถึงใน ปรากฏการณ์กร, 2529, หน้า 6)

ทฤษฎีการบริโภคของนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิก (Classic)

ตามทฤษฎีนี้กล่าวว่า อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญอีกอย่างสำหรับการใช้จ่ายบริโภคหรือการออมของประชาชน เพราะเมื่อใดที่อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นประชาชนก็จะแบ่งรายได้ปัจจุบันไปออมมากขึ้น ในทางตรงกันข้ามถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำ ประชาชนก็จะออมน้อยลง และเป้าหมายของผู้บริโภคทุกคน คือ การได้รรถประโยชน์สูงสุดจากทรัพยากรและรายได้ที่มีจำกัด การเปลี่ยนแปลงของการบริโภคและการออมเป็นผลมาจาก การเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ผู้บริโภคจึงต้องตัดสินใจว่า การบริโภคในปัจจุบันทั้งหมดกับการบริโภคส่วนหนึ่ง แล้วเก็บออมไว้บริโภคในอนาคตแบบไหนจะให้รรถประโยชน์มากกว่ากัน ซึ่งการตัดสินใจนั้น ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยเป็นสำคัญ (เท็ดคัทดี้ ศรีสุรพล, 2535, หน้า 49-50)

งานวิจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ชาวลี วันสนุก (2560) ศึกษาเกี่ยวกับ พฤติกรรมการออมและวางแผนด้านการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานส่วนท้องถิ่น สังกัด องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า พฤติกรรมการออมมีผลต่อความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานส่วนท้องถิ่น สังกัด องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ชนานพ ลิมสุวรรณ์โรจน์ (2562) ศึกษาเกี่ยวกับ การวางแผนทางการเงินของนักเรียนมัธยมปลายในกรุงเทพมหานคร พบว่า พฤติกรรมการออมมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของนักเรียนมัธยมปลายในกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้ทำการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยาจังหวัดชลบุรี ผลการวิเคราะห์ระดับการออมต่อพฤติกรรมการออม พบว่า พฤติกรรมการออมในภาพรวมอยู่ในระดับการออมพอใช้และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ส่วนใหญ่ออมเงินโดยการนำเงินไปฝากธนาคารอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน สำหรับผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ประชาชนที่มีเพศต่างกัน มีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน แต่ประชาชนที่มีอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กรอบแนวคิด



วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ลูกค้ายธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย จำนวน 385 คนที่ ซึ่งได้จากการคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างในกรณีที่ไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนโดยใช้สูตรของ W.G Cochran (Cochran , 1977) ที่ระดับความคลาดเคลื่อน 0.05 ดังสูตรต่อไปนี้

$$n = \frac{(0.5)(1-0.5)1.96^2}{0.05^2}$$

$$n = 384.16$$

จากการคำนวณได้กลุ่มตัวอย่างได้เท่ากับ 385 และเพื่อป้องกันความพลาดจากการตอบแบบสอบถามอย่างไม่สมบูรณ์

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น โดยการศึกษาจากแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยเป็นการสำรวจแบบออนไลน์ (Online Survey) ซึ่งรายละเอียดในแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะเป็นคำถามแบบเลือกตอบ (Check Lists) จำนวน 7 ข้อ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออม มีลักษณะแบบสอบถามเป็น Rating Scale ประกอบด้วย 7 ด้าน จำนวน 22 ข้อ คือ วัตถุประสงค์ในการออม การส่งเสริมการตลาด รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน อัตราเงินเพื่อ อัตราผลตอบแทน/อัตรารดอกเบี่ย

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านเป้าหมายทางการเงิน มีลักษณะแบบสอบถามเป็น Rating Scale ประกอบด้วย 3 ด้าน จำนวน 9 ข้อ คือ เป้าหมายระยะสั้น เป้าหมายระยะกลาง เป้าหมายระยะยาว

การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อผู้วิจัยรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามได้ครบถ้วนแล้ว ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์และประมวลผล ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่

1. **เชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)** ใช้อธิบายลักษณะทางประชากรศาสตร์ พฤติกรรมการออม และเป้าหมายทางการเงินของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อ.เมือง จ.เชียงราย โดยจะนำเสนอในรูปแบบของ ความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านเป้าหมายทางการเงิน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

2. **สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics)** ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ ได้แก่ การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูล 2 กลุ่ม ใช้ T-test และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลมากกว่า 2 กลุ่ม ใช้ F-test (One-way ANOVA)

สมมติฐานที่ 2 พฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ ได้แก่ สถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบสมมติฐาน

ผลการวิจัย

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ในส่วนของปัจจัยส่วนบุคคลเป็นเพศหญิง มีอายุ 21 – 30 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ซึ่งมีอาชีพเป็นพนักงานราชการ/พนักงาน มีสถานภาพสมรส โดยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 1-2 คน และในส่วนของด้านพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญต่อ รายได้ การส่งเสริมการตลาด ค่าใช้จ่าย วัตถุประสงค์ในการออม ภาระหนี้สิน อัตราผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย และอัตราเงินเฟ้อ ตามลำดับ และส่วนของด้านเป้าหมายทางการเงิน พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับ เป้าหมายระยะสั้น เป้าหมายระยะกลาง และเป้าหมายระยะยาว ตามลำดับ

ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน พบว่าปัจจัยทางด้านเพศ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 2 พฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน พบว่า พฤติกรรมการออม ด้านอัตราผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า พฤติกรรมการออม ด้านอัตราผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย ที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผล

สรุป

1.จากการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อ.เมือง จ.เชียงราย แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1.1 เพศ พบว่า ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อาจเป็นเพราะเพศหญิงและเพศชายต่างมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต และมีทิศทางเดียวกันในการออมเงิน แต่เพศหญิงจะมีการวางแผนการจัดการในการออมเงินเพื่อใช้ในอนาคตมากเพศชาย ดังนั้น เพศ จึงส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย

ไปในทิศทางเดียวกันแต่มีความแตกต่างกันตรงที่เพศสภาพ ระหว่างหญิงและชายทำให้มีผลการทดสอบทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีปัจจัยส่วนบุคคลของ รุ่งนภา อนุโสภณ (2558) ที่กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านเพศ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมของลูกค้ำ อีกทั้งยังสอดคล้องกับทฤษฎีปัจจัยส่วนบุคคลของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) ที่กล่าวไว้ว่าเพศ แบ่งแยกตามความต้องการของผู้ใช้บริการได้โดยดูจากเพศของผู้ใช้บริการ เพื่อเป็นเกณฑ์ในตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการแต่ละเพศ ซึ่งผู้ใช้บริการที่มีเพศแตกต่างกัน มักจะมีทัศนคติการรับรู้ และการตัดสินใจแตกต่างกัน เพศเป็นปัจจัยอีกอย่างที่มีผลต่อการออม

1.2 อาชีพ พบว่า ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อาจเป็นเพราะแต่ละอาชีพจะมีแผนการออมเงินที่แตกต่างกันไปในแต่ละสาขา เช่น พนักงานบริษัท อาชีพอิสระ แพทย์ พนักงานขายอิสระ อาจลงทุนใน RMF หรือซื้อประกันแบบบำนาญ เพื่อสร้างความมั่นคงหลังเกษียณ แต่สำหรับผู้ที่มิอาชีพพ่อบ้าน/แม่บ้านมีแผนการออมเงินในอนาคตแบบเป้าหมายระยะยาว เพราะอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากในอนาคตภาวะและเหตุการณ์ต่างๆ อาจจะเปลี่ยนแปลงไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงความต้องการของบุคคล และกลุ่มลูกค้ำธนาคารออมสินที่มีอาชีพเกษตรกร/ประมง จะมีวิธีการและแผนการออมเงินในอนาคตแตกต่างไป ดังนั้น อาชีพ จึงส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย ไปในทิศทางเดียวกันแต่มีความแตกต่างกันตรงที่ลักษณะของอาชีพที่ทำให้มีผลการทดสอบทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีปัจจัยส่วนบุคคลของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) ที่ศึกษาเกี่ยวกับ พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยาจังหวัดชลบุรี กล่าวไว้ว่า ปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านอาชีพเป็นตัวแปรที่สำคัญในการออม

1.3 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อาจเป็นเพราะผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 บาทขึ้นไป มีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตโดยมีเป้าหมายระยะยาว ต่างจากผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท 10,001-20,000 บาท และ 30,001-40,000 บาท เพราะผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงจะมีการจัดการเกี่ยวกับเงินในการลงทุนและมีรูปแบบการออมเงินในระยะยาวผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงสามารถปรับแผนการออมให้เหมาะสมกับสถานะทางการเงินในแต่ละช่วงชีวิต เช่น การซื้อประกัน การฝากเงินประจำแบบขั้นบันได และสามารถรับความเสี่ยงได้มากขึ้น อาจแบ่งเงินออมมาลงทุนในกองทุน หรือเปิดบัญชีออมหุ้น เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น ดังนั้น รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จึงส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย ไปในทิศทางเดียวกันแต่มีความแตกต่างกันตรงที่รายได้เฉลี่ยต่อเดือนจึงทำให้มีผลการทดสอบทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีปัจจัยส่วนบุคคล

ของ รุ่งนภา อนุโสภณ (2558) ที่กล่าวว่า รายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อเดือนเป็นตัวแปรที่สำคัญมาก เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งชี้ถึงความสามารถในการใช้จ่ายและการเก็บออม

2. จากการศึกษาพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย พบว่า พฤติกรรมการออม ด้านอัตราดอกเบี้ย/อัตราดอกเบี้ย ที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อาจเป็นเพราะลูกค้ำมีการวางแผนการจัดการการเงินในอนาคตแล้วนั้นจะมีความต้องการผลตอบแทนจากการออม คือ ดอกเบี้ยซึ่งมีความสำคัญมากต่อการออมเพราะยิ่งอัตราผลตอบแทนสูงเท่าไรเงินออมก็จะยิ่งงอกเงยรวดเร็วขึ้นเท่านั้น ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคของเคนส์ (John Maynard Keynes) ที่กล่าวไว้ว่า การบริโภคของประชาชนจะขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านรายได้และปัจจัยด้านอื่นๆ ในส่วนของปัจจัยด้านอื่นๆ กล่าวถึงในเรื่องของผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย ไว้ว่า อัตราดอกเบี้ยย่อมมีผลกระทบต่อออมทั้งสิ้น และสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคของนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิก (Classic) กล่าวว่า อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญอีกอย่างสำหรับการใช้จ่ายบริโภคหรือการออมของประชาชน ดังนั้นการออมจึงขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยเป็นสำคัญ

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งนี้

1. ผู้ประกอบการเกี่ยวกับธนาคารหรือกองทุนในการออมเงิน ควรเพิ่มรูปแบบของผลิตภัณฑ์เงินฝากหรือวิธีการออมที่หลากหลาย ประชาชนเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก เพื่อเป็นการกระตุ้นให้ประชาชนรู้สึกอยากออมเงินมากขึ้น

2. ผู้ประกอบการเกี่ยวกับธนาคารหรือกองทุนในการออมเงิน ควรมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย/อัตราดอกเบี้ยที่น่าสนใจ เพื่อเป็นสิ่งจูงใจลูกค้ำเกิดความสนใจออมเงินกับนายทุนมากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งถัดไป

1. ควรมีการศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย ควบคู่ไปกับการศึกษาเชิงลึก เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมและความต้องการในการออมเงินของลูกค้ำมากยิ่งขึ้น และสามารถนำผลการศึกษาที่ได้ไปพัฒนาระบบบริหารจัดการองค์กรให้มีความน่าสนใจมากยิ่งขึ้น

2. ควรมีการศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคตของลูกค้ำธนาคารออมสินในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากกรุงเทพมหานครเป็นจังหวัดที่มีประชากรสูงที่สุดในประเทศไทย และมีพฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้ในอนาคตมากที่สุด

เอกสารอ้างอิง

- ชาวลี วันสนุก. (2560). พฤติกรรมการออมและวางแผนด้านการเงินเพื่อเตรียมความพร้อม
การเกษียณอายุของพนักงานส่วนท้องถิ่น สังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขต อำเภอแม่แตง
จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- เทิดศักดิ์ ศรีสุพล. (2535). เศรษฐศาสตร์ มหภาค1. กรุงเทพฯ:การศาสนา.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2564). ผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย (Financial Literacy) ปี 2563
และการดำเนินงานด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย.
ค้นเมื่อ 9 มิถุนายน 2565, จาก
<https://www.bot.or.th/Thai/Pressand Speeches/Press/2021/Pages/n7764.asp>.
- ธนาคารออมสิน. (2561). ธนาคารออมสิน ขับเคลื่อนสู่ความสำเร็จแบบไม่หยุดยั้ง รายงาน ประจำปี 2561.
ค้นเมื่อ 27 เมษายน 2565, จาก <https://www.gsb.or.th/media/2019/07/2561.pdf>.
- ชานนพ ลีมสุวรรณโรจน์. (2562). การวางแผนทางการเงินของนักเรียนมัธยมปลายในกรุงเทพมหานคร.
วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี.
วิทยานิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ปราณี ทินกร. (2529). ทฤษฎีการบริโภคมวลรวมและกรณีศึกษาของประเทศไทย.
วารสารเศรษฐศาสตร์-ธรรมศาสตร์ , 4(3), 5-79.
- มติชนสุดสัปดาห์. (2565). วิกฤต ลังเลออมเงิน-ไม่มีเงินจะออม คลื่นใต้น้ำ รอซัดกำแพง การเงินพังพาบ/
เศรษฐกิจ. ค้นเมื่อ 9 มิถุนายน 2565, จาก
https://www.matichonweekly.com/column/article_515286
- รุ่งนภา อนุโสภณ. (2558). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่.
- สิชล หมื่นศรี. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของลูกค้าธนาคารออมสิน ในเขตพื้นที่เมือง
พัทยา จังหวัดชลบุรี. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- Cochran, W.G. (1977) . Sampling Techniques. 3d ed. New York ; John Wiley and Sons Inc
- Donlaya C.,Moneywecan. (2020). เป้าหมายทางการเงิน. ค้นเมื่อ 27 เมษายน 2565, จาก
<https://www.moneywecan.com/goals-money/>.