พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

สารนิพนธ์

ของ

สลิตตา พรมสุวรรณ

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา

ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

ตุลาคม 2556

พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

สารนิพนธ์

ของ

สลิตตา พรมสุวรรณ

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา

ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

ตุลาคม 2556

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

บทคัดย่อ

ของ

สลิตตา พรมสุวรรณ

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา

ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

ตุลาคม 2556

สลิตตา พรมสุวรรณ. (2556). *พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย*. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์: อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เชยจิตร.

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาจำนวนเงินออม รูปแบบการออม วัตถุประสงค์ในการออมและศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงาน ธนาคาร Citibank ประเทศไทย โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative research) ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research method) ด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 348 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติขึ้นพื้นฐานและใช้สมการถดถอยเชิงพหุคูณเชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression)ในการหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank

ผลการศึกษาพบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่ตกเป็นตัวอย่าง ร้อยละ 34.2 มีจำนวนเงินออมน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน โดยรูปแบบการออมที่เป็นที่นิยมมากที่สุดได้แก่ การฝากเงินไว้ในบัญชีของธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 44.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญเป็นอันดับแรก คือ ใช้ในยามเจ็บป่วย ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมพบว่า ตัวแปรอิสระที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติมี 4 ตัวแปร ได้แก่ อายุงานมีผลต่อการออมในทางบวก รายได้ต่อเดือนมีผลต่อการออมในทางบวกโดยมีค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออมเท่ากับ 0.798 รายจ่ายต่อเดือนมีผลต่อการออมในทางลบ และหนี้สินต่อเดือนมีผลต่อการออมในทางลบ

SAVING BEHAVIORS AND FACTORS AFFECTING TO THE SAVING OF CITIBANK THAILAND'S EMPLOYEES

AN ABSTRACT

BY

SALITTA PROMSUWAN

Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the

Master of Economics degree in Managerial Economics

at Srinakharinwirot University

October 2013

Salitta Promsuwan. (2013). *Saving behaviors and factors affecting to the saving of Citibank Thailand's employees*. Master's Project: M.Econ. (Managerial Economics). Bangkok: Graduate School, Srinakharinwirot University.Project Advisor: Dr.Ratchapan Choiejit

In this study, The researcher has objectives to study about the amount of savings, saving form ,the purpose of saving and the factors influencing saving of Citibank Thailand's employees. This was a quantitative research and sample questionnaire survey of 348 subjects. The statistic used in this research was a primary statistic together with testing in order to find out the relationship between variables which affected saving behavior of Citibank Thailand's employee. Multiple linear regression approach was used as a model to study that relationship.

The result of study shown that 34.2 percent of Citibank Thailand's employees had own saving lower than 5,000 baht per month and about 44.5 percent of Citibank Thailand's employees was save their money in financial institutions. The first priority of saving purpose was for illness. The study found that the factors that affect savings had 4 variable. First, working duration that affects savings of Citibank Thailand's employees in a positive. Second, monthly income that affects savings of Citibank Thailand's employees in a positive and Marginal Propensity to Save (MPS) was 0.798. Third, expenditure per month that affects savings of Citibank Thailand's employees in a negative. At last, debt per month that affects savings of Citibank Thailand's employees in a negative.

สารนิพนธ์

เรื่อง

พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

ของ

สลิตตา พรมสุวรรณ

ได้รับอนุมัติจากบัณฑิตวิทยาลัยให้นับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

……คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)
วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

.....
(อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เชยจิตร)

คณะกรรมการสอบปากเปล่า

.....ประธาน
(อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เชยจิตร)

.....กรรมการ
(อาจารย์ ดร.อดุลย์ ศุภนัท)

.....กรรมการ
(อาจารย์ ประพาฬ เฟื่องฟูสกุล)

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์เรื่อง “พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย” สามารถสำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยดี โดยได้รับความช่วยเหลือและความกรุณาในการให้คำแนะนำอย่างดียิ่ง จาก**อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เชยจิตร** ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาซึ่งได้ชี้แนะแนวทางให้คำปรึกษาทั้งในด้านวิชาการ และการปฏิบัติงานวิจัยให้แก่ผู้วิจัยตลอดระยะเวลาในการทำวิจัย ตลอดจนให้ความกรุณาในการแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ เพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น และผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ อาจารย์ประพาฬ เฟื่องฟูสกุล และ อาจารย์ ดร.อดุลย์ ศุภนัท ที่ได้กรุณาเป็นคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์ 5 บท และให้คำแนะนำเพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านใน สำนักวิชาเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ที่ได้อบรมสั่งสอนวิชาความรู้ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม ซึ่งข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามที่ได้ เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาค้นคว้าของผู้วิจัยเป็นอย่างมาก

ผู้วิจัยขอขอบคุณเพื่อนๆ ทุกท่านที่ไม่ได้ระบุนามทั้งหมดที่ได้ให้ความร่วมมือและช่วยเหลือจนทำให้งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ผู้วิจัยได้ขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่และครอบครัวที่เป็นกำลังใจและให้การสนับสนุนเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาที่ทำการศึกษาและสนับสนุนการศึกษาของผู้วิจัยตลอดมา หากงานวิจัยครั้งนี้มีข้อผิดพลาดประการใดผู้วิจัยกราบขออภัยมา ณ. ที่นี้ด้วย

สลิตตา พรมสุวรรณ

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ	1
ภูมิหลัง	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย	3
ความสำคัญของการศึกษา	3
ขอบเขตของการวิจัย	4
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย	4
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย	4
ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
กรอบแนวคิดในการวิจัย	8
สมมติฐานในการวิจัย	9
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	10
สมมติฐานทฤษฎีทางรายได้	10
ทฤษฎีการกำหนดรายได้ที่แท้จริง	10
ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์	10
ทฤษฎีรายได้ถาวร	12
ทฤษฎีการบริโภค	13
ทฤษฎีการบริโภคข้ามเวลา	13
ทฤษฎีการบริโภคตามวัฏจักชีวิต	14
ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค	15
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม	16
รูปแบบการออมที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน	18
รูปแบบการออมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	22
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	22

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
3 วิธีการดำเนินการวิจัย	33
การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง	33
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย	33
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย	33
วิธีการสุ่มตัวอย่าง	34
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	34
การเก็บรวบรวมข้อมูล	34
การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล	35
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	35
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	38
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิจัย	38
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	39
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	74
ความมุ่งหมายของการวิจัย	74
ความสำคัญของการวิจัย	74
ขอบเขตของการวิจัย	75
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย	75
สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล	75
อภิปรายผล	79
ข้อเสนอแนะ	81
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป	82

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
บรรณนุกรม	83
ภาคผนวก	86
ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์	92

บัญชีตาราง

ตาราง **หน้า**

1 งานวิจัยทางด้านการออม……..... 26

2 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย จำแนกตามข้อมูลทั่วไป…… 39

3 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย จำแนกตามปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม……. 44

4 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย จำแนกตามพฤติกรรมการออม…… 52

5 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์ในการออม…….. 56

6 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล……. 57

7 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank จำแนกตามจำนวนเงินออมและปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม…… 59

8 รูปแบบการออมจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล…… 63

9 รูปแบบการออมจำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม…….. 66

10 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank…… 70

11 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย…… 72

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ **หน้า**

1 การออมเบื้องต้นในประเทศ..... 1

2 แสดงพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย..... 8

3 กรอบแนวคิดในการวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย..... 8

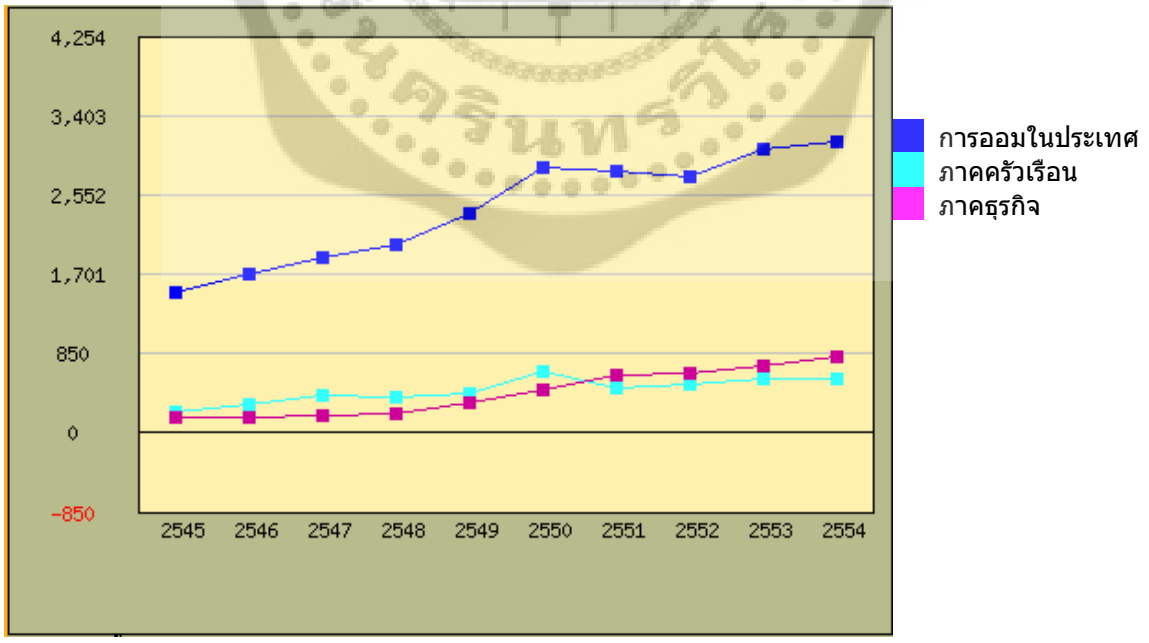
4 การกระจายรายได้และการบริโภคในวงจรชีวิต..... 14

บทที่ 1
บทนำ

ภูมิหลัง

การออมในระบบเศรษฐกิจมีความหมายกว้างรวมถึง เงินออมทั้งของภาครัฐ คือ รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และเงินออมของภาคเอกชนที่เป็นภาคธุรกิจและครัวเรือนทั้งหมด มีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ เนื่องจากช่วยสนับสนุน การลงทุนและการผลิตของประเทศ หากประเทศมีเงินออมและเงินลงทุนที่สมดุลทำให้ประเทศอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศไม่มากนัก เพื่อสร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ และลดผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการออมในระดับสูงจะทำให้การลงทุนในระดับประเทศไม่จำเป็นต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศ หากการพึ่งพิงเงินทุนจากต่างประเทศในระดับสูงและต่อเนื่องย่อมนำมาสู่การเกิดวิกฤติเศรษฐกิจได้ง่ายเหมือนในกรณีปี พ.ศ. 2540 (ที่มา:สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง http://mofcoop.mof.go.th/:ออนไลน์)

โดยเฉพาะการออมภาคเอกชน เป็นการออมที่มีความสำคัญเนื่องมูลค่าการออมมีมากที่สุดในประเทศ เป็นฐานเงินทุนขนาดใหญ่ ที่ต้องให้ความสำคัญ ถ้าหากมีการจัดการการออมที่มีประสิทธิภาพแล้วจะมีผลต่อการพัฒนาประเทศเป็นอย่างมาก ซึ่งถ้าหากดูจากข้อมูลการออมย้อนหลังไป 10 ปี แล้ว สามารถที่แสดงได้ดังภาพประกอบ 1



ภาพประกอบ 1 การออมเบื้องต้นในประเทศ

ที่มา: ส่วนนโยบายการออมและการลงทุนในภาพรวม, สำนักนโยบายการออมและการลงทุน

จากภาพประกอบ 1 จะเห็นว่า ข้อมูลการออมตั้งแต่ปี พ.ศ. 2545 ไปจึงถึง ปี พ.ศ. 2554 การออมของประเทศโดยรวมแล้วสูงขึ้น ในส่วนของการออมภาคเอกชนนั้น การออมภาคธุรกิจมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าจากปี พ.ศ. 2545 ถึง ปี พ.ศ. 2550 จะอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า ภาคครัวเรือน แต่ก็มีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและสูงกว่าภาคครัวเรือนในปี พ.ศ. 2550 หลังจากนั้นการออมภาคครัวเรือนมีการชะลอตัว และค่อยๆ สูงขึ้นอีกครั้ง แต่ยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าการออมภาคธุรกิจ ดังนั้นการออมไม่ว่าจะเป็นการออมจากภาครัฐหรือเอกชนจึงนับว่ามีความสำคัญอย่างมากเพื่อรองรับการลงทุน และเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจ ในด้านของภาคครัวเรือนการออมมีประโยชน์ต่อตัวผู้ออมเองเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของการบริโภคและเพื่อเหตุฉุกเฉิน โดยที่รายได้ของครัวเรือนส่วนใหญ่ไม่มีความแน่นอนจึงต้องออมเงินไว้ใช้บริโภคเมื่อรายได้ตกต่ำหรือขาดรายได้ รวมถึงการออมเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิตโดยมีการวางแผนการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ การออมเพื่อการศึกษา การออมเพื่อที่อยู่อาศัย โดยหวังผลตอนแทนในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรจากส่วนต่างของราคาซื้อขาย

โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการจ่าย ซึ่งจะมีเงินที่เหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปเราสามารถเรียกได้ว่า เงินออม(Incomes-Expenses = Savings) ในทางปฏิบัติเพื่อให้การออมได้ผลจริง ๆ มีรูปแบบดังนี้ เราสามารถวางแผนไว้ล่วงหน้าได้ว่าจะมีการออมได้หรือไม่นั้นก็โดยการจัดทำงบประมาณเงินงบประมาณรายได้และรายจ่ายเพื่อจะรู้ว่ามีเงินเหลือที่จะเก็บออมเท่าไรให้หักเงินออมส่วนนั้น (ก่อนที่จะจ่ายเป็นรายจ่ายออกไป) แล้วนำไปฝากธนาคารทันที รายได้ที่เกิดขึ้นจากเงินออม คือ ดอกเบี้ยที่ได้รับ และควรนำไปลงทุนต่อทันทีเพื่อให้เงินออมนั้นเพิ่มขึ้นอีก การเก็บรักษาเงินก็ปลอดภัยและก็มีรายได้เพิ่มอีกด้วย โดยการฝากไว้กับสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน สหกรณ์ออมทรัพย์ ฯลฯ หรืออาจจะเก็บออมในรูปของการซื้อหลักทรัพย์ หรือตราสาร ที่มีความมั่งคงก่อให้เกิดรายได้และสามารถเปลี่ยนมาเป็นเงินสดได้ง่ายมาถือไว้ เช่น การซื้อพันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน พันธบัตรออมทรัพย์ต่าง ๆ ตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนที่มั่นคง การซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวม หรือซื้อหุ้นของบริษัทที่มั่นคงถือไว้ ดังคำกลอนที่สอนใจที่เป็นคติสอนใจว่า “มีสลึงพึงบรรจบให้ครบบาท อย่าให้ขาดสิ่งของต้องประสงค์ แม้มีน้อยใช้น้อยค่อยบรรจง อย่าจ่ายลงให้มากจะยากนาน” (กลอนสอนใจแต่งโดยกวี สุนทรภู่) (ที่มา:วางแผน การเงิน อย่าง ชาญ ฉลาด - ธนาคารแห่งประเทศไทย http://www.bot.or.th /: ออนไลน์)

ในปัจจุบันมีหน่วยงานที่เป็นทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ได้พยายามรณรงค์ให้ประชาชนเปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภคที่ฟุ่มเฟือยมาสร้างนิสัยการ ใช้จ่ายอย่างประหยัดลดการบริโภคที่ไม่จำเป็นลงและเก็บออมไว้ใช้ยามเดือดร้อน หรือเหลือเก็บไว้ใช้ในอนาคตเพื่อความมั่นคงของชีวิต และถ้าพนักงาน

Citibank ได้ทำการออมตามหลักการดำเนินชีวิตเรื่องการออมของหลักปรัชญาเศรษฐกิจ ก็จะมีชีวิตที่ดี มีสุข มั่นคงและดำรงอยู่ในคุณธรรม

จากการออมที่จะเป็นประโยชน์สำหรับพนักงาน Citibank ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาถึงการออม พฤติกรรมการออม รูปแบบการออม เพื่อช่วยเป็นแนวทางการแก้ปัญหาความถดถอยในการออมภาคครัวเรือน ให้พนักงานมีวินัยการใช้จ่ายเงิน จะได้แก้ปัญหาความยากจนที่จะเกิดขึ้นกับครอบครัวของพนักงาน สร้างความมั่นคงในการดำรงชีวิต พนักงานที่มีการออมไว้ในรูปแบบต่างกันออกไป เช่น ออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉินเจ็บป่วย ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ เพื่อการศึกษา พนักงานจะได้ใช้จ่ายเงินที่ได้มีการวางแผนไว้ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ รวมถึงการนำไปช่วยเป็นแนวทางในการดำเนินโครงการ "ผู้หญิงฉลาดออม ฉลาดใช้" ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารตั้งขึ้นเพื่อให้ความรู้ทางการเงินและสร้างทักษะในการบริหารเงินส่วนบุคคลแก่ผู้หญิงกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านรายได้และอาชีพ อาทิเช่น กลุ่มผู้หญิงในสลัม กลุ่มฝึกอาชีพ กลุ่มผู้หญิงทำงานกลางคืน รวมถึงกลุ่มผู้ต้องโทษ โครงการนี้ริเริ่มในปี พ.ศ. 2551 (ที่มา:โครงการผู้หญิงฉลาดออม ฉลาดใช้ http://www.citi.co.th/)

ความมุ่งหมายของงานวิจัย

1. เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมทางด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออมของพนักงานของธนาคาร Citibank ประเทศไทย
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานของธนาคาร Citibank ประเทศไทย

ความสำคัญของการวิจัย

1.ได้ทราบถึงพฤติกรรมการออมทางด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานของธนาคาร Citibank ประเทศไทย

2 นอกจากนี้ยังใช้เป็นแนวทางให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมในรูปแบบต่างๆ รวมถึงเป็นแนวทางให้ผู้บริหารของธนาคารในการนำไปบริหารระบบเงินเดือน สวัสดิการ ตลอดจนกำหนดนโยบายที่ส่งเสริมคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงานธนาคาร Citibank

ขอบเขตการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือ พนักงานของธนาคาร Citibank ประเทศไทย จำนวนทั้งหมด 3 สาขา (สำนักงานใหญ่, สาขาสีลม,สาขาเซ็นทรัลเวิลด์) ปี พ.ศ. 2556 จำนวน 2,656 คน (1 ตุลาคม 2555 ถึง 31 มกราคม 2556)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

การเลือกกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีการเลือกโดยการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Simple Random Sampling) โดยการสุ่มจากจำนวนพนักงานทั้งหมด จากพนักงานของธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ โดยใช้สูตร Yamane และกำหนดความเชื่อมั่นที่ ร้อยละ 95 ความผิดพลาดไม่เกิน ร้อยละ 5

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

เมื่อ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N = จำนวนหน่วยประชากร

e = ความคลาดเคลื่อนซึ่งยอมรับได้ ซึ่งงานวิจัยครั้งนี้ยอมให้คลาดเคลื่อนได้ไม่เกิน ร้อยละ 5

แทนสูตร $n = \frac{2,656}{1 + 2,656\ (.05)^2} = \frac{2656}{7.64} = 347.63$

เมื่อแทนค่าในสูตรจะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยประมาณ จำนวน 348 คน

ใช้วิธีสุ่มตัวอย่างจากประชากรเป็นพนักงานของธนาคารCitibank จำนวนประมาณ 348 คน โดยการสุ่มตัวอย่างจากพนักงานของธนาคารCitibank ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

1. ตัวแปรอิสระได้แก่ข้อมูลทั่วไปของพนักงานของธนาคารCitibank จำแนกเป็น

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล

1) เพศ

2) อายุ

3) ระดับการศึกษา

4) สถานภาพสมรส

5) จำนวนสมาชิกในครอบครัว

1.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม

1) อายุงาน

2) ตำแหน่งงาน

3) รายได้ต่อเดือน

4) รายจ่ายต่อเดือน

5) หนี้สินต่อเดือน

2. ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ได้แก่ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออม

3. การแสดงความสัมพันธ์ของตัวแปรการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย กับปัจจัยต่างๆ ที่กำหนดไว้ โดยการนำเอาสมการถดถอย เชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression) มาวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร ซึ่งสามารถกำหนดเป็นสมการการออมของพนักกงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยได้ ดังนี้

$$S = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5 + a_6X_6 + a_7X_7 + a_8X_8 + a_9X_9 + a_{10}X_{10} + e$$

โดยที่ S = การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย(บาท)

X_1 = เพศ(กำหนดให้ เพศหญิง = 1,เพศชาย = 0)

X_2 = อายุ(ปี)

X_3 = สถานภาพการสมรส(กำหนดให้ สถานภาพโสด = 1,สมรส/หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ = 0)

X_4 = ระดับการศึกษา(กำหนดให้ ต่ำกว่าจนถึงเทียบเท่าปริญญาตรี = 0,สูงกว่าปริญญาตรี = 1)

X_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว(คน)

X_6 = อายุงาน(ปี)

X_7 = ตำแหน่งงาน(กำหนดให้ ระดับพนักงานระดับปฏิบัติการ=1,ระดับผู้ช่วยผู้จัดการ/ผู้จัดการ/ผู้จัดการระดับสูง/ผู้บริหาร)

X_8 = รายได้ต่อเดือน(บาท)

X_9 = รายจ่ายต่อเดือน(บาท)

X_{10} = หนี้สินต่อเดือน(บาท)

$S = a_0, a_1, a_2, ..., a_{10}$ = พารามิเตอร์

a_0 =ค่าคงที่ ,

$a_1 - a_{10}$ = พารามิเตอร์แสดงสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระ $X_1 - X_{10}$ ตามลำดับ

e = ค่าความคลาดเคลื่อน

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. **พฤติกรรมการออม** หมายถึง การแสดงออกด้านการบริโภคและการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เกี่ยวกับรายได้ส่วนที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งหนี้สินในแต่ละเดือนโดยที่แต่ละคนจะกำหนดจำนวนเงินที่ออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออมตามลักษณะนิสัยของแต่ละบุคคล ซึ่งประกอบด้วย

1.1 จำนวนเงินออม หมายถึง จำนวนเงิน จำนวนเงินรายได้ของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่เหลือการใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งเหลือจากการชำระหนี้สิน แล้วนำมาเก็บออมไว้ในรูปแบบ และวัตถุประสงค์ ที่แตกต่างกันของแต่ละบุคคล

1.2 รูปแบบการออม หมายถึง พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยที่มีรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายและหนี้สินแล้วเหลือเป็นเงินออมเก็บออมไว้ในสถาบันการเงิน เช่น ฝากเงินไว้กับธนาคาร กรมธรรม์ประกันชีวิต กองทุนประกันสังคม ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ พันธบัตรรัฐบาล ซื้อตราสารหนี้ หรือเก็บไว้ในรูปแบบของการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินต่างๆ ที่มีมูลค่าและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินได้

1.3 วัตถุประสงค์ของการออม หมายถึง พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยที่มีรายได้จากการทำงาน ที่เหลือจากการบริโภคและชำระหนี้ แล้วเก็บออมไว้โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะออมเงินจำนวนนั้น เช่น ออมไว้เพื่อเป็นเงินออมสำหรับอนาคต เพื่อไว้ใช้ในยามชราภาพหรือเจ็บป่วย เพื่อรับสิทธิประโยชน์จากการออมในรูปแบบต่างๆ เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ เพื่อหวังผลตอบแทน เพื่อการศึกษา และเพื่อซื้อสินทรัพย์

2. อายุงาน หมายถึง ระยะเวลาที่เข้าทำงานจนถึง ณ เวลาปัจจุบัน

3. ตำแหน่งงาน หมายถึง ตำแหน่ง และหน้าที่การงานในปัจจุบันของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

4. หนี้สินต่อเดือน หมายถึง ภาระในการชำระเงินในแต่ละเดือนของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยต้องชำระ เช่น ค่าบัตรเครดิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ นอกเหนือจากการชำระค่าซื้อบ้าน ที่ดิน และสินทรัพย์ที่สามารถแปลงเป็นเงินได้ เช่น รถยนต์ ทองคำ ที่ถึงกำหนดชำระ

5. สลากออมสิน หมายถึง รูปแบบของการออมเงินซึ่งออกโดยธนาคารออมสิน โดยผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนด พร้อมมีสิทธิ์ลุ้นรางวัลทุกเดือน ครบกำหนดได้เงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ย

6. พันธบัตร คือ ตราสารทางการเงินรูปแบบหนึ่งที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐบาล จุดประสงค์เพื่อระดมเงินทุนจากนักลงทุนสถาบันและประชาชนทั่วไป โดยถือว่าผู้ออกพันธบัตรนั้นมีฐานะเป็นลูกหนี้ที่จะต้องมีภาระในการจ่ายคืนหนี้ให้กับผู้ถือพันธบัตรซึ่งมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกพันธบัตรต่อไปในอนาคต โดยที่จำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืน ระยะเวลา และ อัตราผลตอบแทน ขึ้นกับสัญญาที่ได้กำหนดเอาไว้

7. ตลาดหลักทรัพย์ คือ ตลาดที่เป็นแหล่งรวมของบริษัทที่เข้ามาทำการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เพื่อให้ประชาชนเข้ามาร่วมลงทุนและผู้ลงทุนก็จะเป็นส่วนหนึ่งในผู้ร่วมถือหุ้นของบริษัทหรือร่วมเป็นเจ้าของในบริษัทนั้น

8. หุ้น คือ หลักทรัพย์ที่แสดงความเป็นเจ้าของส่วนหนึ่งในบริษัทราคาหุ้นจะเปลี่ยนแปลงตามผล ประกอบการของบริษัทและภาวะตลาด

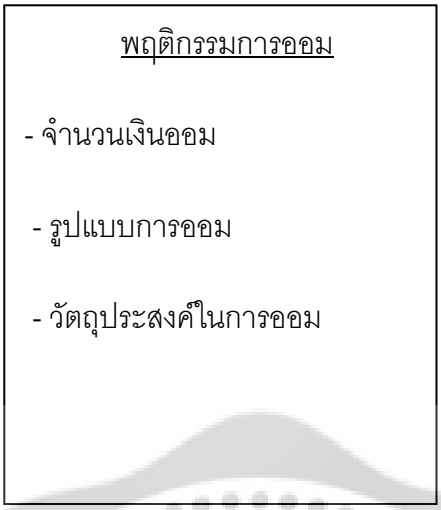
9. สลาก ธกส หมายถึง รูปแบบของการออมเงินซึ่งออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ โดยผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนด พร้อมมีสิทธิ์ลุ้นรางวัลทุกเดือน ครบกำหนดได้เงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ย

10. การออมโดยการลงทุนในสินทรัพย์ คือ การนำเงินไปทำการลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนมา โดยการซื้ออสังหาริมทรัพย์และสิ่งมีค่าอื่นๆเช่น ที่ดิน ทองคำอัญมณี

11.การออมโดยการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คือ การออมทรัพย์จากการเก็บเบี้ยประกันในอัตราคงที่ของบริษัทผู้เอาประกันจะได้รับเงินสะสมคืนครบกำหนดตามระยะเวลาตามกรมธรรม์

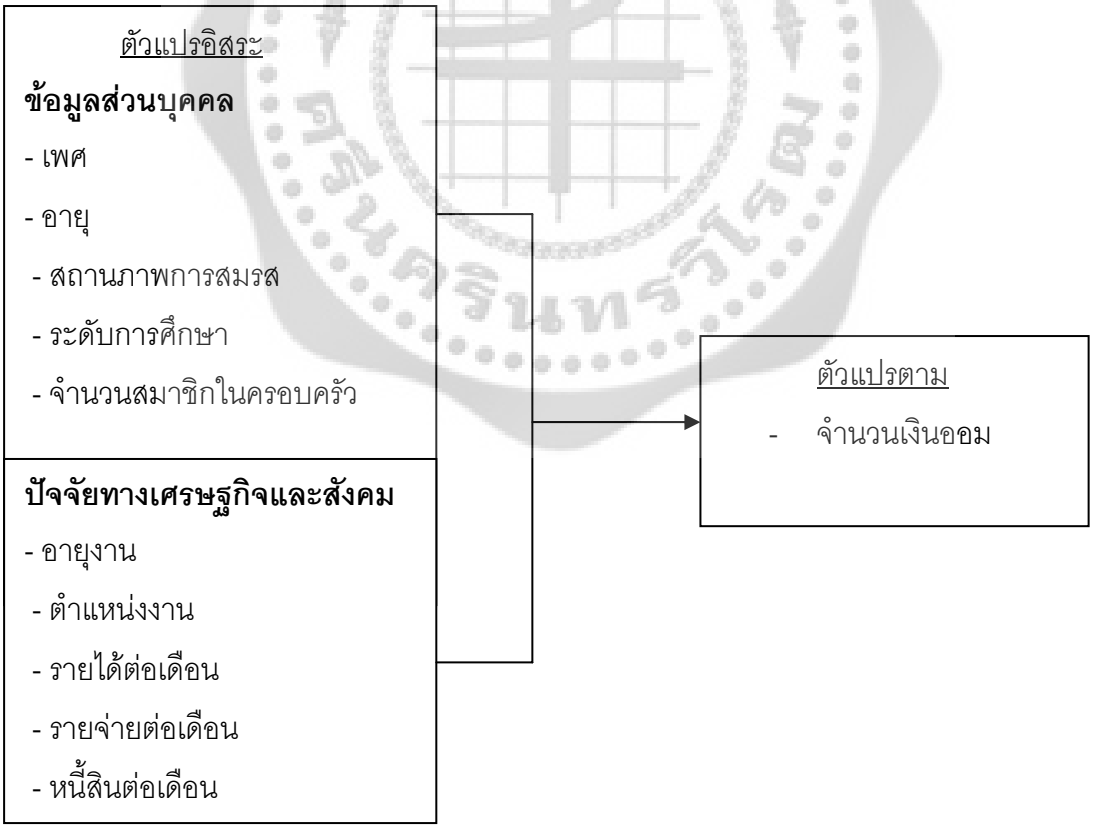
กรอบแนวคิดในการวิจัย

พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย



ภาพประกอบ 2 แสดงพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย



ภาพประกอบ 3 กรอบแนวคิดในการวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

จากการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้กำหนดสมมติฐานเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของพนักงาน Citibank ดังนี้

1. เพศ มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย โดยคาดว่าเพศชายจะมีการออมมากกว่าเพศหญิง

2. อายุ มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย โดยคาดว่าเมื่อมีอายุที่สูงขึ้นจะทำให้มีการออมมากขึ้น

3. สถานภาพสมรส มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยโดยคาดว่าสถานภาพ หย่าร้าง/แยกกันอยู่ จะทำให้มีการออมมากกว่าสถานภาพโสด สมรส และม่าย

4. ระดับการศึกษา มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย โดยคาดว่าเมื่อระดับการศึกษาสูงขึ้นจะทำให้การออมเพิ่มมากขึ้น

5. อายุงาน มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยเป็นไปในทางบวก

6. ตำแหน่งงาน มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยเป็นไปในทางบวก

7. รายได้ต่อเดือน มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยเป็นไปในทางบวก

8. จำนวนสมาชิกในครอบครัว มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยเป็นไปในทางลบ

9. รายจ่ายต่อเดือนมีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยเป็นไปในทางลบ

10. หนี้สินต่อเดือนมีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยเป็นไปในทางลบ

บทที่ 2
เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยในครั้งนี้ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง มีหัวข้อดังต่อไปนี้

1. สมมติฐานทฤษฎีทางรายได้
2. ทฤษฎีการบริโภค
3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. สมมุติฐานทฤษฎีทางรายได้

1.1 ทฤษฎีการกำหนดรายได้ที่แท้จริงกำหนดการออมที่แท้จริงของ เคนส์ Keynes ระบุว่ารายได้ที่จ่ายได้ (net income) หมายถึง รายได้ที่บุคคลได้รับ ได้แก่ ค่าจ้าง ค่าเช่า ดอกเบี้ย และกำไร ซึ่งรายได้ดังกล่าวเป็นรายได้สุทธิหลังจากหักภาษีปแล้วหรือที่เรียกว่ารายได้สุทธิส่วนบุคคล (Disposables Income: DI เป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภค และการออม ดังนั้น รายได้ที่ใช้จ่ายได้จึงเป็นตัวกำหนดโดยตรง (Direct determinants) ของการบริโภคและการออม ส่วนปัจจัยอื่นๆ ถือว่าเป็นตัวกำหนดโดยอ้อม (Indirect determinants) ระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้ต่างๆ นั้น ครัวเรือนจะบริโภคในสัดส่วนเท่าใดซึ่งส่วนของรายได้ที่เหลือนั้นครัวเรือนจะแบ่งไปเป็นส่วนของเงินออมหากผู้บริโภคมีสิ่งของใช้เพียงพอแล้วเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจึงแบ่งออมเพิ่มขึ้นอย่างไรก็ตาม ถ้าระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลต่ำมากจนเท่ากับศูนย์อย่างน้อยก็ต้องมีการบริโภคเพื่อการยังชีพที่ต่ำที่สุดจำนวนหนึ่งถึงแม้จะไม่มีรายได้เลยก็ตาม ซึ่งการบริโภคนั้นจะไม่สัมพันธ์กับรายได้ส่วนบุคคล ดังแนวคิดดังกล่าวสามารถเขียนเป็นสมการได้ดังนี้ $S= S(Y_d)$ (รัตนา สายคณิต. (2544: 37-41)

1.2 ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ (Absolute income htypothesis)

ทฤษฎีนี้ John Maynard Keynes ได้อธิบายไว้ว่า รายได้สัมบูรณ์ คือ ปริมาณรายได้ที่ผู้บริโภคได้รับ ซึ่งรายได้สัมบูรณ์จะเป็นตัวกำหนดอัตราการบริโภค ซึ่งก็คือ การที่ผู้บริโภคจะใช้จ่ายเงินไปในการบริโภคเป็นสัดส่วนเท่าใด และเก็บรายได้ไว้ในรูปของเงินออมเป็นสัดส่วนเท่าใดนั้น จะขึ้นอยู่กับว่าเขามีรายได้เท่าใด(สมชัย ฤชุพันธ์. 2544: 74) หมายความว่าความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการบริโภคจะเป็นไปในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นการบริโภคและรายได้ที่ใช้จ่ายได้ในรูปของสมการเส้นตรงดังนี้ (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2545: 66)

$$C = C_a + b Y_c$$

โดยที่ C คือ รายจ่ายเพื่อการบริโภค

Y_d คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล

C_a คือ ระดับการบริโภคเมื่อบุคคลไม่มีรายได้หรือรายได้สุทธิเท่ากับ 0

b คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่ออัตราการเปลี่ยนแปลงของรายได้สุทธิส่วนบุคคล

เงินออมนั้นเป็นเงินส่วนที่เหลือหลังจากที่บุคคลได้รับรายได้สุทธิแล้วนำเงินรายได้นั้นไปใช้จ่ายในการบริโภค และมีเงินเหลือบางส่วนซึ่งเงินส่วนนี้จะนำไปออม ดังนั้น ความสัมพันธ์ระหว่างการออมและรายได้ ก็เช่นเดียวกันกับการบริโภค นั่นคือ ระดับการออมย่อมแปรผันโดยตรงกับระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้ ฟังชั่นการออมเป็นดังนี้(วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2545: 66)

ฟังชั่นการออม : $S = f(Y_d)$

โดยที่ S คือ การออม

Yd คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล

แต่เนื่องจากรายได้สุทธิส่วนบุคคลได้ถูกแบ่งไปใช้ในการบริโภคกับการออม ดังนั้น จึงได้

$$Y_d = C + S$$

โดยที่

$$S = Y_d - C$$

$$= Y_d - (C_a + b Y_d)$$

$$= (1-b) Y_d - C_a$$

จากสมการการบริโภคดังกล่าวสามารถนำไปแทน ในสมการ การออม(S) cแล้วได้สมการการออม ดังนี้

$$S = - C_a + (1-b) Y_d$$

จากสมการการออมที่ได้สามารถอธิบายได้ดังนี้ เมื่อบุคคลไม่มีรายได้ หรือรายได้สุทธิส่วนบุคคลเท่ากับศูนย์ เงินที่เก็บไว้ก็จะถูกนำมาใช้หรือไม่บุคคลก็กู้ยืมเงินมาเพื่อการบริโภค ซึ่งเป็นการ

บริโภคเพื่อการดำรงชีวิตต่ำสุด จึงทำให้เงินออมลดลง C_a (ค่า C_a ติดลบ) และความสัมพันธ์ของการออมกับรายได้สุทธิส่วนบุคคลจะเป็นไปในทิศทางเดียวกัน เช่นเดียวกับความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ กล่าวคือ ถ้าระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลสูงขึ้น การออมก็จะสูงขึ้นด้วย แต่ถ้าระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลลดลงการออมก็ลดลงด้วย เช่นเดียวกันกับที่เมื่อรายได้สุทธิส่วนบุคคลลดลง การบริโภคก็จะลดลงด้วย และเมื่อรายได้ส่วนบุคคลสูงขึ้นก็จะทำให้การบริโภคสูงขึ้นด้วย แต่การบริโภคที่เพิ่มขึ้นนั้นจะเพิ่มขึ้นน้อยการรายได้ที่เพิ่มขึ้น จึงทำให้บุคคลสามารถนำเงินส่วนเพิ่มที่เหลือนั้นมาออมไว้มากกว่าที่จะใช้จ่าย ดังนั้น การออมส่วนที่เพิ่ม เรียกว่า “ความโน้มเอียงในการออม” หรือ MPS (marginal propensity to saving) ซึ่งเป็นค่าที่ได้มาจาก ส่วนเปลี่ยนแปลงการออม/ส่วนเปลี่ยนแปลงของรายได้พึงใช้จ่าย(วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน.2547)ค่า MPS ของคนรวยจะมีมากกว่าคนจน เนื่องจากว่าคนรวยมีรายได้สูงมากและมีความโน้มเอียงในการออมมากกว่า ในขณะที่คนจนเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้นจะต้องนำเงินไปใช้จ่ายในการบริโภคมากกว่าที่จะออม(กฤติยา กิตติรังสรรค์สุข. 2544)

1.3 ทฤษฎีรายได้ถาวร (The Permanent income Theory)

ทฤษฎีนี้เป็นของ Milton Friedman โดย Friedman ได้อธิบายว่า เราสามารถแบ่งรายได้และการบริ.โภคออกเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนที่มีลักษณะถาวร และส่วนที่เป็นชั่วคราว ทฤษฎีนี้จะมีพื้นฐานมาจากทฤษฎีการบริโภคแบบข้ามช่วงเวลา โดยรายได้ถาวรเป็นรายได้ที่ได้รับเป็นประจำที่ครัวเรือนใช้ในการบริโภคหรือเป็นรายได้ที่ครัวเรือนนำมาใช้บริโภคโดยไม่กระทบต่อฐานะของครัวเรือน ส่วนรายได้ชั่วคราวเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นหรือได้รับโดยไม่ได้คาดหวัง ซึ่งการบริโภคก็ขึ้นอยู่กับแต่ละคนว่าจะบริโภคหมดในครั้งเดียว หรือว่าจะทยอยบริโภคจากรายได้ชั่วคราวนี้ไปเรื่อยๆ จนหมด ซึ่งสมการสามารถที่จะแยกอธิบายได้ดังนี้ (อมรทิพย์ แท้เที่ยงธรรม. 2544: 108-109)

รายได้ $Y_i = Y_p^i + Y_t^i$

โดยที่ Y_i = คือ ระดับรายได้รวมของบุคคลในช่วงเวลาที่ i

Y_p^i = คือ ระดับรายได้ถาวรในช่วงเวลาที่ i

Y_t^i = คือ ระดับรายได้ชั่วคราวในช่วงเวลาที่ I

การบริโภค $C_i = C_p^i + C_t^i$

โดยที่ C_i = คือ ระดับค่าใช้จ่ายในการบริโภครวมของบุคคลในช่วงเวลาที่ i

C_p^i = คือ ระดับค่าใช้จ่ายในการบริโภคถาวรในช่วงเวลาที่ i

C_t^i = คือ ระดับค่าใช้จ่ายในการบริโภคชั่วคราวในช่วงเวลา i

นอกจากนี้ ข้อสมมติของ Friedman เกี่ยวกับ ความสัมพันธ์ของรายได้และการบริโภค มีดังนี้

1. ระดับรายได้ถาวร (Y_p^i) ไม่มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้ชั่วคราว (Y_t^i)

2. ระดับค่าใช้จ่ายในการบริโภคถาวร (C_p^i) ไม่มีความสัมพันธ์กับ ระดับค่าใช้จ่ายในการบริโภคชั่วคราว (C_t^i)

3. ระดับรายได้ชั่วคราว (Y_t^i) ไม่มีความสัมพันธ์ กับระดับค่าใช้จ่ายในการบริโภคชั่วคราว (C_t^i) ส่วนระดับค่าใช้จ่ายในการบริโภคถาวรจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้ถาวรเป็นสัดส่วนที่คงที่ ซึ่งเท่ากับ

$$C_p^i = kY_p^i$$

โดยที่ C_p^i = ระดับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคถาวร

K = อัตราส่วนของรายได้ถาวรที่ถูกนำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคแบบถาวร

Y_p^i = ระดับรายได้ถาวร

นอกจากนี้การออม คือ รายได้สุทธิหลังหักภาษี ซึ่งเป็นเงินที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้ ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย หรือการบริโภค ก็จะเก็บไว้เป็นเงินออม ดังนั้น การออมจึงมีส่วนเกี่ยวของกับการบริโภคด้วย

2. ทฤษฎีการบริโภค

2.1 ทฤษฎีการบริโภคข้ามเวลา (Inter-temporal Consumption Hypothesis)

ทฤษฎีการบริโภคข้ามช่วงเวลา เป็นทฤษฎีที่อธิบายถึงการบริโภคแต่ละช่วงเวลา ไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้ในช่วงเวลานั้นเพียงช่วงเวลาเดียว แต่ขึ้นอยู่กับรายได้ที่ได้รับในปัจจุบันและในอนาคต และขึ้นอยู่กับการที่จะเผื่อรายได้ไว้สำหรับการบริโภคในอนาคตด้วย กล่าวคือ ผู้บริโภคจะต้องลดการบริโภคในปัจจุบันลง แล้วเก็บออมเงินโดยการนำไปออม ลงทุน หรือกรให้สินเชื่อเพื่อก่อให้เกิดดอกผลสำหรับการบริโภคในอนาคต ผู้ออมหรือผู้ให้สินเชื่อก็จะกลายเป็นผู้ให้กู้ แต่ถ้าหากว่าบุคคลเลือกที่จะบริโภคในปัจจุบันมากกว่า ที่จะบริโภคในอนาคต ก็จะเป็นผู้กู้ (ชยันต์ ตันติวัสดาการ. 2550: 77)

ผู้บริโภคจะเลือกบริโภคในปัจจุบัน หรือจะเลือกที่จะบริโภคในอนาคตเพื่อให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุดเท่าที่จะทำได้ภายใต้งบประมาณที่จำกัด โดยงบประมาณตลอดช่วงอายุสามารถเขียนสมการได้ดังนี้

$$c + \frac{c^{'}}{1+r} = y + \frac{y^{'}}{1+r} - t - \frac{t^{'}}{1+r}$$

โดยที่ c = การบริโภคในปัจจุบัน

$c^{'}$ = การบริโภคในอนาคต

Y = รายได้ที่แท้จริงในปจจุบัน

$y^{'}$ = รายได้ที่แท้จริงในอนาคต

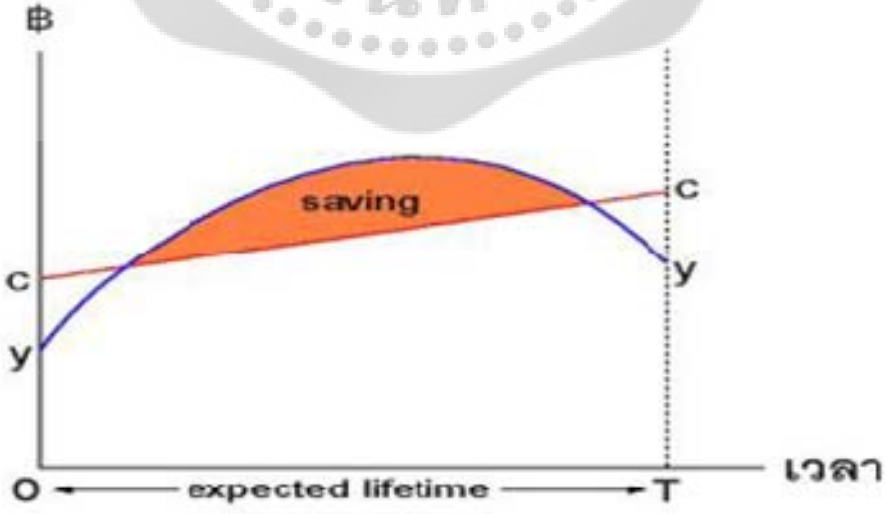
t = ภาษีในปัจจุบัน

$t^{'}$ = ภาษีในอนาคต

r = อัตราดอกเบี้ย

2.2 ทฤษฎีการบริโภคตามวัฏจักรชีวิต (Life cycle Theory)

ทฤษฎีนี้เป็นทฤษฎีที่พัฒนาขึ้นโดยนักเศรษฐศาสตร์หลายท่านอาทิ ฟรังโก มอดิเกลียนี (Franco Modihliani) อัลเบิร์ด แอนโด (Albert Ando) และริชาร์ด บรูมเบิกร์ (Richard Brumberg)ได้เสนอแนวคิดร่วมกันทฤษฎีนี้มีแนวคิดว่า การตัดสินใจของครัวเรือนระหว่างการบริโภคกับการออมในขณะใดขณะหนึ่ง สะท้อนถึงความพยายามที่จะให้บรรลุเป้าหมายของการกระจายการบริโภคตลอดวงจรชีวิตภายใต้ข้อจำกัดของรายได้หรือทรัพยากรที่คาดว่าจะได้รับตลอดชั่วอายุขัย ซึ่งหมายความว่าระดับการบริโภคของครัวเรือนมิได้ขึ้นอยู่กับระดับรายได้งวดเวลาปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับรายได้ที่เขาคาดว่าจะได้รับในอนาคตอีกด้วย ตามสมมติฐานของทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิตการกระจายของรายได้และการบริโภคของบุคคลในวงจรชีวิตเป็นดังภาพ



ภาพประกอบ 4 การกระจายรายได้และการบริโภคในวงจรชีวิต

ที่มา: William H. Branson.(1989).*Macroeconomic Theory and Policy*. p. 253.

จะเห็นว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้อยู่ในระดับต่ำ และจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมีรายได้ลดลงอีกครั้ง การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุขัยจึงมีลักษณะเป็นไปตามเส้น yy ส่วนปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะสูงขึ้นเป็นลำดับตามอายุขัยโดยมีลักษณะของการกระจายปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตามเส้น cc เมื่อทำการเปรียบเทียบกันระหว่างเส้น yy และ cc แล้ว จะพบว่าในช่วงต้นของชีวิต บุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องประพฤติตนเป็นผู้ก่อหนี้ ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดใช้หนี้เดิมได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนนี้ก็คือส่วนของเงินออมนั่นเอง

2.3 ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (Average Propensity to Consume: APC)

คือ อัตราส่วนระหว่างรายจ่ายเพื่อการบริโภคต่อรายได้ที่สามารถใช้ใช้จ่ายได้ ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคนี้บอกให้ทราบถึงสัดส่วนของการบริโภค ที่แต่ละระดับรายได้ต่างๆ กัน ซึ่งสามารถเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$APC = \frac{C}{Y_d}$$

โดยที่ APC =ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค

C = การบริโภค

Y_d = รายได้สุทธิส่วนบุคคล

การบริโภคอาจจะต่ำกว่า เท่ากับ หรือมากกว่าระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล ณ.เวลานั้นก็ได้ ดังนั้นจึงทำให้ค่า APC อาจจะมีค่าน้อยกว่าศูนย์ (ค่าติดลบ) เท่ากับศูนย์ หรือมากกว่าศูนย์ (ค่าเป็นบวก) ก็ได้ขึ้นอยู่กับรายได้สุทธิส่วนบุคคล ถ้าหากค่า APC มีค่าเป็นบวก จะสามารถสรุปได้ว่า เมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลสูงขึ้นเรื่อยๆ ค่า APC ก็จะสูงขึ้นเรื่อยๆ เช่นกัน

2.4 ความโน้มเอียงส่วนเพิ่มในการบริโภค (Marginal Propensity to Consume: MPC)

คือ อัตราส่วนระหว่างการเปลี่ยนแปลงในรายจ่ายเพื่อการบริโภคต่อการเปลี่ยนแปลงในรายได้ที่ใช้จ่ายได้ ซึ่งก็คือ จะเป็นการวัดค่าของการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของรายได้ 1 หน่วย

$$MPC = \frac{\Delta C}{\Delta Y_d}$$

โดยที่ MPC = ค่าความโน้มเอียงส่วนเพิ่มของการบริโภค

ΔC = การเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายในการบริโภค

ΔY_d = การเปลี่ยนแปลงของรายได้สุทธิส่วนบุคคล

เมื่อบุคคลมีรายได้เพิ่มขึ้น บุคคลจะใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้นแต่เพิ่มขึ้นน้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น ดังนั้นค่า MPC จะมีค่ามากกว่าศูนย์ แต่น้อยกว่า 1

3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

การออม หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง (Incomes - Expenses = Saving) อาจกล่าวได้ง่ายๆว่า เป็นเงินรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้วนำมาเก็บสะสมทีละเล็กที่ละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ผู้ที่รู้จักการเก็บออมถือเป็นคนที่มองการณ์ไกล เพราะการออมเป็นการยอมเสียสละที่จะไม่ใช้จ่ายในวันนี้ แต่เลือกที่จะเก็บสะสมเงินเพื่อใช้จ่ายในวันข้างหน้า ทำให้ทรัพย์สินและความมั่งคั่งเพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นความสามารถในการออมจะมากน้อยเพียงใดย่อมขึ้นอยู่กับความสามารถในการเพิ่มรายได้ การลดรายจ่ายของแต่ละบุคคล
(ที่มา: http://www.fpo.go.th)

การออม (Saving) หมายถึง การที่บุคคลนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมาเก็บออมไว้ ซึ่งสามารถเขียนสมการการออมได้ดังนี้ (รัตนา สายคณิต. 2537: 37-41)

$$Y_d = C + S$$

$$S = Y_d - C$$

โดยที่ Y_d = รายได้สุทธิส่วนบุคคล

C = การใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

S = การออม

จากสมการที่ได้แสดงไว้ข้างต้นจะเห็นว่า การออมจะเกี่ยวข้องกับรายได้สุทธิส่วนบุคคล และการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคส่วนบุคคล

3.2 **ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม** (Average Propensity to Save: APS) ซึ่งก็คืออัตราส่วนระหว่างจำนวนเงินออมต่อรายได้ที่ใช้จ่ายได้สามารถบอกให้ทราบถึงสัดส่วนของการออม ณ.แต่ละระดับรายได้ต่างๆ

$$APS = \frac{S}{Y_d}$$

โดยที่ APS = ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม

S = การออม

Y_d = รายได้สุทธิส่วนบุคคล

การออมจะต่ำกว่า เท่ากับ หรือมากกว่าระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล ณ.เวลานั้นก็ได้ ดังนั้นจึงทำให้ค่า APS อาจจะมีค่าน้อยกว่าศูนย์ (ค่าติดลบ) เท่ากับศูนย์ หรือมากกว่าศูนย์ (ค่าเป็นบวก) ก็ได้ ขึ้นอยู่กับรายได้สุทธิส่วนบุคคล หากค่า APS มีค่าเป็นบวก จึงสามารถสรุปได้ว่า เมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลสูงขึ้นเรื่อยๆ ค่า APS ก็จะสูงขึ้นเรื่อยๆ เช่นกัน

ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity to Save: MPS) คือ อัตราส่วนระหว่างการเปลี่ยนแปลงในจำนวนเงินออมต่อการเปลี่ยนแปลงในจำนวนเงินออมต่อการเปลี่ยนแปลงในรายได้ที่ใช้จ่ายได้ ซึ่งก็คือ เป็นการวัดค่าของการออมที่เปลี่ยนแปลงไปอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของรายได้ 1 หน่วย

$$MPS = \frac{\Delta S}{\Delta Y_d}$$

โดยที่ MPS = ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม

ΔS = การเปลี่ยนแปลงของการออม

ΔY_d = การเปลี่ยนแปลงของรายได้สุทธิส่วนบุคคล

จากสมการ เมื่อบุคคลมีรายได้เพิ่มสูงขึ้น บุคคลจะใช้จ่ายเพิ่มขึ้นแต่จะเพิ่มขึ้นน้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น ดังนั้นค่า MPS จะมีค่ามากกว่าศูนย์ แต่จะน้อยกว่า 1

3.3 รูปแบบการออม

รูปแบบการออมจะมีลักษณะที่แตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับแต่ละบุคคล โดยสามารถแบ่งดังนี้

รูปแบบการออมในระบบสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน หมายถึง สถาบันธุรกิจที่ทำหน้าที่ระดมเงินออมจากประชาชนมาให้ผู้ที่ต้องการกู้ยืม เพื่อการบริโภค การลงทุน หรือการประกอบธุรกิจต่างๆ และรับภาระการเสี่ยงจากการให้กู้นั้นแทน โดยอาศัยเครื่องมือตราสาร ทางการเงิน สถาบันการเงินจึงทำหน้าที่เสมือนตัวกลางระหว่างผู้ออมและผู้ลงทุนโดยมีกฎหมาย ให้การคุ้มครองจึงช่วยลดการเอาเปรียบจากเจ้าหนี้ และสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ช่วยเหลือผู้กู้เงินเพื่อการลงทุน โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนในกิจการต่างๆ เพื่อให้ผู้กู้สามารถตัดสินใจลงทุนได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งประเทศไทยแบ่งประเภทของสถาบันการเงิน เป็น 2 ประเภท คือ สถาบันการเงินประเภทธนาคาร และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร
(วรรณา ไชยศรี:ออนไลน์.)

สถาบันการเงินประเภทธนาคาร

1.ธนาคารกลาง (Central Bank)

ธนาคารแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นครั้งแรก เมื่อ 10 ธันวาคม 2485 โดยพระวรวงศ์เธอพระองค์เจ้าวิวัฒนไชย เป็น ผู้ว่าการธนาคารเป็นพระองค์แรก ธนาคารแห่งประเทศไทยมีฐานะเป็นองค์การอิสระอยู่ภายใต้การกำกับของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีลักษณะสำคัญ คือ ไม่แสวงหากำไรจากการประกอบการและไม่ทำธุรกิจโดยตรงกับประชาชน
หน้าที่ของธนาคารกลาง

1. เป็นผู้ออกบัตรธนาคารหรือธนบัตรโดยมีสินทรัพย์เป็นทุนสำรองและควบคุมดูแลจำนวนธนบัตรและการให้เครดิตมีพอดีกับความต้องการของธุรกิจต่างๆ

2. รักษาทุนสำรองระหว่างประเทศ (International Reserves Manley) มีส่วนสำคัญต่อเสถียรภาพในการแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศ

3. เป็นนายธนาคารของรัฐบาล ทำหน้าที่เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ทำให้แก่ลูกค้า เช่น รับฝากเงิน และจ่ายเงินขององค์การรัฐบาล ให้รัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจกู้ยืม ซื้อขายตั๋วเงินคลังและพันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น

4. เป็นตัวแทนรัฐบาลทางด้านการเงิน เช่นควบคุมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จัดการเกี่ยวกับหนี้สาธารณะเป็นต้น

5. เป็นธนาคารของธนาคารพาณิชย์ เช่น รับฝากเงินสำรองของธนาคารพาณิชย์ จัดการหักบัญชีระหว่างธนาคาร ให้ธนาคารพาณิชย์กู้ยืมเงิน เป็นต้น

6. ควบคุมสถาบันการเงินเพื่อให้ดำเนินงานถูกต้องตามกฎหมาย ให้ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความมั่นคงโดยการตรวจสอบ ควบคุมการก่อตั้ง และล้มเลิกกิจการธนาคารพาณิชย์

7. ควบคุมปริมาณเงินภายในประเทศตามนโยบายการเงินซึ่งเป็นหน้าที่สำคัญของธนาคารกลาง เพื่อรักษาปริมาณให้เหมาะสม

8. สนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจ โดยจัดตั้งสถาบันการเงินให้รัฐบาลและเอกชนกู้ยืมไปใช้จ่ายลงทุนพัฒนาประเทศ

1.2 ธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank)

หมายถึง การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันได้กำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นในทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น การให้กู้ยืม ซื้อขายหรือเก็บเงินตามตั๋วเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้จะประกอบธุรกิจประเภทอื่นๆ อันเป็นประเพณีของธนาคารพาณิชย์ด้วยก็ได้ สำหรับธนาคารพาณิชย์ คือ ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ และหมายความรวมถึงสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ด้วยธนาคารพาณิชย์นับเป็นสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย สามารถระดมเงินออมจากประชาชนได้มากที่สุด เพราะ มีปริมาณเงินฝากและจำนวนเงินให้กู้สูงสุด เมื่อเปรียบกับสถาบันการเงินอื่นๆ

ธนาคารพาณิชย์

หน้าที่ของธนาคารพาณิชย์สรุปได้ดังนี้ คือ

1. การรับฝากเงิน (Deposit)
   1.)ประเภทกระแสรายวัน
   2.)ประเภทออมทรัพย์
   3.) ประเภทฝากประจำ
2. การให้กู้ยืม (Loans)
   1.) ประเภทให้กู้หรือให้เบิกเงินเกินบัญชี
   2.) ให้กู้ยืมระยะสั้นระยะยาวต้องตกลงกับธนาคารต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้
   3.) การซื้อลดตั๋วเงิน
   4.) การโอนเงิน
   5.) การเรียกเก็บเงินตามตราสาร
   6.) การรับรองและการค้ำประกัน
   7.) การลงทุนในหลักทรัพย์
   8.) การติดต่อธุรกิจกับต่างประเทศ

9.) การติดต่อธุรกิจในระบบเศรษฐกิจ

10.)การประกอบธุรกิจอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

1.3 ธนาคารพิเศษหรือธนาคารที่จัดตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างประกอบด้วย ธนาคารออมสิน , ธนาคารอาคารสงเคราะห์, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)

สถาบันการเงินประเภทไม่ใช่ธนาคาร

1. บริษัทเงินทุน (finance company) บริษัทเงินทุนเป็นสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ระดมเงินออมจากประชาชนทั่วไป โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำหน่ายแก่ประชาชนคล้ายกับการรับฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ แต่อาจให้ดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป แล้วนำไปให้กู้ยืมและลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนประกอบกิจการเงินทุนได้ 5 ประเภท คือ กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ และกิจการเงินทุนอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

2. กองทุนรวม (mutual fund) กองทุนรวม จัดตั้งขึ้นเพื่อรวบรวมเงินจากผู้มีเงินออมด้วยวิธีการจำหน่าย หน่วยลงทุน ให้แก่ผู้สนใจแล้วบริษัทจัดการกองทุนรวมจะรวบรวมเงินไปลงทุนซื้อหลักทรัพย์ เช่น พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น เมื่อการลงทุนของกองทุนรวมได้ผลดีมีรายได้ก็จะนำมาแบ่งปันให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในรูปของเงินปันผล และถ้าขายหน่วยลงทุนออกไปในขณะที่มีราคาสูงขึ้น ผู้ลงทุนก็จะได้กำไรจากการขายหน่วยลงทุนนั้น กองทุนรวมมีอยู่ 2 ลักษณะ คือ 1.กองทุนรวมปิด 2.กองทุนรวมปิด

3. สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์การเกษตร เป็นนิติบุคคลจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 มีวัตถุประสงค์เพื่อจัดหาทุนให้สมาชิกกู้ยืมส่งเสริมการออมของสมาชิกช่วยเหลือสมาชิกด้านการจัดหาวัสดุอุปกรณ์การเกษตร และด้านการจำหน่ายผลิตผลของสมาชิก รวมทั้งส่งเสริมและเผยแพร่วิชาการเกษตรสมัยใหม่แก่สมาชิกธุรกิจของสหกรณ์การเกษตร แบ่งเป็น 6 ด้าน คือ 1. ธุรกิจการธนกิจ 2.ธุรกิจการซื้อ 3.ธุรกิจการขยาย 4.ธุรกิจการแปรรูป5.ธุรกิจการบริการและบำรุงที่ดิน 6.ธุรกิจการส่งเสริมการเกษตร

4. สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับทางการโดยทำหน้าที่รับฝากเงินจากสมาชิก และให้สมาชิกกู้ยืมเงินโดยคิดดอกเบี้ย แล้วนำกำไรที่ได้รับจากการดำเนินงานมาแบ่งปันให้สมาชิกตามมูลค่าหุ้นที่หุ้นที่ถือและตามมูลค่าดอกเบี้ยเงินกู้ เงินทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้จากเงินค่าหุ้นของสมาชิก เงินฝากจากสมาชิก และเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่นๆ แล้วนำเงินทุน ให้สมาชิกกู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ กัน เช่น เพื่อเหตุฉุกเฉิน เพื่อการอุปโภค

บริโภค สหกรณ์ที่มีเงินทุนมากก็อาจให้สมาชิกกู้ยืมระยะยาวเพื่อจัดหาที่อยู่อาศัยด้วย นอกจากนี้ยังมีเครดิตยูเนียน (credit union) ซึ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีรายได้ไม่แน่นอน ประกอบอาชีพต่างกัน แต่อยู่ในท้องที่เดียวกัน มีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการออมระหว่างสมาชิก เครดิตยูเนียนจะให้สมาชิกกู้ยืมเงินจำนวนไม่มากนักในระยะสั้นๆ ปัจจุบันเครดิตยูเนียนหลายแห่งได้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์กับทางการ

5. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (credit foncier company) เป็นสถาบันการเงินดำเนินกิจการระดมทุนด้วย การออกตั๋วสัญญาใช้เงินเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป เพื่อนำมาให้ประชาชนกู้ไปซื้อที่ดินและสร้างที่อยู่อาศัย ทำหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้กู้โดยมีบ้านและที่ดินค้ำประกัน
2. ซื้อบ้านและที่ดินโดยให้สิทธิผู้ที่ขายที่จะไถ่ถอนคืนได้
3. ขายบ้านและที่ดินโดยวิธีการให้เช่าซื้อ

6. โรงรับจำนำ เป็นสถาบันการเงินขนาดเล็กที่พบเห็นได้ทั่วไปตามแหล่งชุมชน ทำหน้าที่ให้กู้ยืมแก่ประชาชนทั่วไป โดยการรับจำนำสิ่งของและเครื่องใช้ต่างๆ ทั้งของใหม่และของที่ใช้แล้ว โรงรับจำนำมีอยู่ 3 ประเภท ตามลักษณะของผู้ดำเนินงาน คือ

1. โรงรับจำนำที่ดำเนินการโดยเอกชน
2. โรงรับจำนำที่ดำเนินการโดยกรมประชาสงเคราะห์ เรียกว่า สถานธนานุเคราะห์
3. โรงรับจำนำที่ดำเนินการโดยเทศบาลหรือกรุงเทพมหานค (กทม) เรียกว่า สถานธนานุบาล โรงรับจำนำของเอกชนใช้เงินทุนของผู้เป็นเจ้าของหรือหุ้นส่วนและเงินจากการกู้ยืมมาใช้ดำเนินการรับจำนำ สถานธนานุเคราะห์ได้เงินทุนจากงบประมาณซึ่งรัฐบาลจัดสรรให้ รวมทั้งเงินกำไรสะสมและเงินกู้จากธนาคารออมสิน ส่วนสถานธนานุบาลได้เงินอุดหนุนจากเทศบาลและเงินกู้จากกองทุนส่งเสริมกิจการเทศบาล โรงรับจำนำทั้ง 3 ประเภท เป็นสถานบันการเงินที่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยนิยมกู้ไปเพื่อการบริโภคและเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนสำหรับการค้าเล็กๆ น้อยๆ

7. บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2502 เพื่อจัดหาทุนให้กู้ระยะปานกลางและระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรมต่างๆ บริษัทดำเนินงานในลักษณะของกิจการภาคเอกชนโดยนักบริหารอาชีพ แต่มีเป้าหมายเน้นที่การพัฒนาอุตสาหกรรม มิได้คำนึงถึงผลกำไรสูงสุดอย่างธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนทั่วไปโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบรรษัทประกอบด้วยผู้ถือหุ้น 6 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ กระทรวงการคลัง กลุ่มบริษัทเอกชน กลุ่มษัทเงินทุน กลุ่มบุคคลธรรมดา และกลุ่มบริษัทประกันภัย

รูปแบบการออมนอกระบบสถาบันการเงิน และการออมในรูปแบบสินทรัพย์

เป็นการนำเงินออมไปทำการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดกลับคืนมา การออมโดยการซื้ออสังหาริมทรัพย์ และสิ่งมีค่าอื่นๆ ได้แก่ ทองคำ เพชร หยก พระเครื่อง ทั้งนี้ สิ่งที่ต้องการคำนึงถึงควบคู่กันอยู่เสมอในการนำเงินออมไปลงทุน คือ อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์แต่ละประเภท (ธนัยวงศ์ กีรติวานิชย์. 2549: 58)

การออมโดยการลงทุนในสินทรัพย์สำหรับผู้ที่มีเงินเหลือ และต้องการออมเงินไว้ในสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และเป็นสินทรัพย์ที่จับต้องได้ ซึ่งเป็นการสะสมความมั่งคั่งทางการเงินในระยะยาวได้ (นำชัย เตชะรัตนะวิโรจน์ และคณะ. 2547: 89)

การออมโดยการลงทุนในที่ดิน และอสังหาริมทรัพย์ เนื่องจากดอกเบี้ยเงินฝากในสถาบันการเงินต่างๆ ยังอยู่ในระดับที่ต่ำอยู่ดังนั้นการออมโดยการซื้อที่ดินจึงเป็นช่องทางในการออมที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า รวมถึงสามารถเก็งกำไรได้ด้วย และถ้าหากว่ามีเงินเหลือที่หักจากค่าใช้จ่ายแล้วอยู่เยอะการออมในอสังหาริมทรัพย์จึงเป็นทางเลือกที่คุ้มค่า เนื่องจากสามารถให้ผลตอบแทนเป็นค่าเช่าได้ อย่างเช่นซื้อคอนโดมิเนียมในย่านใจกลางเมือง

การออมโดยการลงทุนในที่อยู่อาศัยนั้นเมื่อเริ่มทำงานและมีรายได้ก็ควรเริ่มต้นคิดวางแผนทางการเงินเพื่อการซื้อที่อยู่อาศัยก่อนเรื่องอื่นๆ เนื่องจากการซื้อที่อยู่อาศัยนั้นได้ประโยชน์เหนือกว่าการลงทุนอื่นๆ นั่นก็คือเป็นการออมที่ปลอดภัยกว่าการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ และโอกาสที่จะประสบกับการขาดทุนนั้นค่อนข้างน้อย เนื่องจากโดยปกติแล้ว ราคาบ้านและที่ดินมักมีราคาสูงขึ้นเรื่อยๆ ตามภาวะของเงินเฟ้อ

การออมโดยการซื้อทองคำ อัญมณี เครื่องประดับ ของสะสม และโบราณวัตถุ การออมโดยการซื้อสินทรัพย์เหล่านี้มักจะมีราคาสูงขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป จึงนับว่าเป็นการออมหรือการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภาวะเงินเฟ้อได้ โดยเฉพาะทองคำ อัญมณี และเครื่องประดับจะมีมูลค่าสูง และมีต้นทุนในการดูแลรักษาต่ำ

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมนั้น ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมที่สำคัญเสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล (2539) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรลูกค้า ธ.ก.ส. พบว่า รายได้เป็นปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ทุกกลุ่มอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับรูปแบบการออมที่สำคัญของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. คือการออมในรูปทรัพย์สินสภาพคล่อง ได้แก่ การถือเงินสด ฝากกับสถาบันการเงิน โดยมีเหตุผลในการออมคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ชรา หรือยามฉุกเฉิน และเพื่อการศึกษาของสมาชิกในครัวเรือน ส่วนชัยยศ

สรรพทรัพย์ (2549) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน เกษตรกรอำเภอเลิงนกทา จังหวัดยโสธรปีการเพาะปลูก 47/2548 กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงบวกได้แก่ ระดับการศึกษา และรายได้สุทธิของครัวเรือนเกษตรกร ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมในเชิงลบคือ หนี้สิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของพิกุล ปัญญา(2554) ที่ศึกษา พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่า ตัวแปรที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางบวกได้แก่สถานภาพสมรส หม่าย/หย่าร้าง/แยกทาง รวมถึงรายได้ต่อเดือนและระดับการศึกษา ส่วนตัวแปรที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางลบคือรายจ่ายต่อเดือนและหนี้สินต่อเดือน

ส่วนด้านงานวิจัยของปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2550) ศึกษาเรื่องการออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน พบว่า ขนาดของการออมและการลงทุน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับรายได้ และการมีประสบการณ์การลงทุนที่ยาวนาน และเพศชายมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก รวมถึงสถานภาพการสมรสและระดับการศึกษาที่สูงกว่าปริญญาตรีจะมีขนาดการออมและการลงทุนใหญ่กว่าพนักงานที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีนั่นคือระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก โดย ธมกร กาญจันทร์ดี(2555)ที่ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมวัฒนธรรมกรุงเทพมหานครพบว่า การออมส่วนใหญ่เป็นการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ลำดับต่อมาเป็นฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ การซื้อหุ้นกับสหกรณ์ออมทรัพย์ การลงทุนในสินทรัพย์ และการซื้อพันธบัตรรัฐบาล และส่วนใหญ่จะออมเดือนละน้อยกว่า 1000 ลำดับต่อมาคือ ออมเดือนละ 4001-5000 และ 1001-2000 บาท และวัตถุประสงค์ในการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยฉุกเฉิน ลำดับต่อมา คือเก็บไว้ใช้ในยามชรา และเป็นทุนการศึกษา โดยที่ ปัจจัยทางสังคมที่มีผลต่อการออมได้แก่เพศ และสถานภาพมีความสัมพันธ์กับระดับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนอายุ ตำแหน่งงาน และอายุงาน และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับระดับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับระดับการออม ได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน และรายจ่ายรวมต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทางด้านอุสาห์ แช่มสุวรรณ (2544) ทำการศึกษาปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ. 2527-2541 ซึ่งผลการวิจัยพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อคนค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมา ละ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริง เป็นปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือน โดยรายได้เฉลี่ยต่อคนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมของครัวเรือน สำหรับค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมาและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมของงครัวเรือน และเมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนกับการออมของครัวเรือนนประเทศไทยในแต่ละช่วงเวลา พบว่า

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าวกับการออมของครัวเรือนมีค่าเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งสอดคล้องกับ โสภณ โรจน์ธำรงค์ (2528)ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่า รายได้เป็นปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของกลุ่มครัวเรือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในทางบวกนอกจากนี้ความยืดหยุ่นของเงินออมต่อรายได้ของกลุ่มครัวเรือนต่าง ๆ มักมีค่ามากกว่าหนึ่ง ซึ่งแสดงให้เห็นว่า เงินออมของครัวเรือนจะมีความเหลื่อมล้ำกันมากกว่ารายได้ที่แตกต่างกัน ทั้งนี้คงเป็นเพราะครัวเรือนต่าง ๆ พยายามรักษามาตรฐานการบริโภคให้ใกล้เคียงกันในกรณีของกลุ่มครัวเรือนทั้งหมดและกลุ่มเขตเทศบาล จำนวนผู้พึ่งพิงเป็นปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออมในทางลบ ส่วนกลุ่มบริเวณนอกเขตเทศบาลจำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ เมื่อพิจารณาในกลุ่มย่อยของแต่ละเขต ปรากฏว่าจำนวนผู้พึ่งพิงมีนัยสำคัญทางสถิติกับการออมเป็นเพียงบางกลุ่มเท่านั้น

สำหรับภควลัย ประชาบาล(2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานโรงงานอุตส่าหกรรมเคมีภัณฑ์ ผลการศึกษาพบว่าพนักงานโรงงานอุตส่าหกรรมเคมีภัณฑ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีปริมาณเงินออมต่ำกว่า 2000 บาทต่อเดือน และออมไว้เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยและวัยชรา โดยมีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนประกันสังคม ส่วนผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบไคสแควร์ พบว่าปัจจัยด้านอายุมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมมากที่สุด ส่วนกฤตภาส เลิศสงคราม(2555)ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พบว่าพนักงานพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ มีปริมาณเงินออมต่ำกว่า 50000 บาทต่อเดือน ออมไว้เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน มีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และจะออมในสถาบันการเงินและต้องการออมในระยะยาว โดยจำนวนสมาชิกที่เพิ่มขึ้นรวมถึงค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้นจะทำให้การออมลดลง สุดท้ายรดา อดุลย์วัฒนกุล.(2549) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือน ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ระดับจุลภาค หัวหน้าครัวเรือนที่มีเพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่อยู่ในภาวะพึ่งพิง และระดับการศึกษาสูงสุด มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน ส่วนรายได้รวมของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ไปในเชิงบวกกับการออมของครัวเรือน และค่าใช้จ่ายของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ไปในเชิงลบกับการออมของครัวเรือน ส่วนในระดับมหภาค ถ้าค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจะทำให้แนวโน้มการออมลดลง และหากรายได้ของครัวเรือนเพิ่ม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น อัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น จะทำให้แนวโน้มการออมเพิ่มขึ้น

จากการที่ศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมและปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการออม จะพบว่าพฤติกรรมหรือปัจจัยที่กำหนดการออมที่สำคัญที่สุดส่วนใหญ่ ได้แก่ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงของครัวเรือน โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมของครัวเรือน ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีการออมทาง

เศรษฐศาสตร์กล่าวไว้ว่า การออมมีความสัมพันธ์กับรายได้สุทธิส่วนบุคคลในทิศทางเดียวกัน นั่นคือ เมื่อรายได้สุทธิส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นจะทำให้การออมออมเพิ่มขึ้น และเมื่อรายได้สุทธิส่วนบุคคลลดลงจะทำให้การออมลดลง ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมในเชิงลบส่วนใหญ่คือ หนี้สิน หรือรายจ่ายต่อเดือนนั่นเอง

ตาราง 1 แสดงงานวิจัยทางด้านการออม

ชื่องานวิจัย	ผู้วิจัย	ปีที่ทำการวิจัย	วิธีการวิจัย	ผลการศึกษา
1.พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	โสภณ โรจน์ธำรง	2528	- วิธีที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือการวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน(Multiple Regression)	ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงบวก ได้แก่ รายได้ และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงลบ ได้แก่จำนวนผู้พึ่งพิง
2.พฤติกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส	เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกรณ์	2539	-วิธีกำลังสองน้อยที่สุด	ผลการศึกษาพบว่า รายได้เป็นปัจจัยกำหนดการออมของลูกค้า ธ.ก.ส.อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในเชิงบวก อายุของหัวหน้าครอบครัวไม่มีผลในการกำหนดการออม

ตาราง 1 (ต่อ)

ชื่องานวิจัย	ผู้วิจัย	ปีที่ทำการวิจัย	วิธีการวิจัย	ผลการศึกษา
3.ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทยพ.ศ. 2527-2541	อุสาห์ แช่มสุวรรณ	2544	-สมการถดถอยด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุดธรรมดา(Ordinary Least Square:OLS) -วิธีสหสัมพันธ์อย่างง่าย(Coefficient of simple coerelation)	ผลการวิจัยพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อคน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมา ละอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริง เป็นปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือน โดยรายได้เฉลี่ยต่อคนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมของครัวเรือน สำหรับค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมาและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมและเมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยกำหนดการออมกับการออมของครัวเรือนประเทศไทยจะเปลี่ยนแปลงไปตามเวลา

ตาราง 1 (ต่อ)

ชื่องานวิจัย	ผู้วิจัย	ปีที่ทำการวิจัย	วิธีการวิจัย	ผลการศึกษา
4.ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกร อำเภอเลิงนกทาจังหวัดยโสธร ปีการเพาะปลูก 47/2548	ชัยยศ สรรพทรัพย์	2549	สถิติขั้นพื้นฐาน การวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression)	ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงบวกได้แก่ ระดับการศึกษา และรายได้สุทธิของครัวเรือนเกษตรกร ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมในเชิงลบคือหนี้สิน
5.ปัจจัยกำหนดหารออมภาคครัวเรือนและพฤติกรมการออมภาคครัวเรือนในประเทศ	รดา อดุลย์วัฒนกุล	2549	วิธีการทดสอบไคว์สแควร์และการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ	- ทำให้ทราบ ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ หัวหน้าครัวเรือนที่มีเพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่อยู่ในภาวะพึ่งพิง และระดับการศึกษาสูงสุด มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน และรายได้รวมของครัวเรือน มีความสัมพันธ์ไปในเชิงบวกกับการออมของครัวเรือน ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น อัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น จะทำให้แนวโน้มการออมเพิ่มขึ้น ในส่วนของที่อยู่อาศัยมีการออมในลักษณะการผ่อนชำระบ้านและที่ดิน

ตาราง 1 (ต่อ)

ชื่องานวิจัย	ผู้วิจัย	ปีที่ทำการวิจัย	วิธีการวิจัย	ผลการศึกษา
6.การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน	ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์	2551	การศึกษาเชิงปริมาณและการทดสอบไคว์สแควร์	ผลการศึกษาพบว่าขนาดการออมและการลงทุนรวมของพนักงานเอกชนมีมูลค่ารวม 493,472.30 บาทมีสัดส่วนการออมและการลงทุนในรูปแบบเงินมากที่สุด รองลงเป็นรูปแบบตราสารทางการเงินและสินทรัพย์ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมคือเพศชายมีขนาดการออมและการลงทุนมากกว่าเพศหญิงคือเพศชายมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวกระดับการ ศึกษาที่สูงกว่าปริญญาตรีนั่นคือระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก และสถานภาพการสมรสมีขนาดการออมและการลงทุนมากที่สุดนั่นคือสถานภาพการสมสมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก

ตาราง 1 (ต่อ)

ชื่องานวิจัย	ผู้วิจัย	ปีที่ทำการวิจัย	วิธีการวิจัย	ผลการศึกษา
7.พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์	พิกุล ปัญญา	2554	- วิธีที่ใช้ในการทำวิจัยครั้งนี้คือ 1. สถิติขั้นพื้นฐาน และการทดสอบหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมใช้การวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression) เพื่อหา ความสัมพันธ์ระหว่างแปรอิสระบางตัวที่กับตัวแปรตาม หรือ เป็นการหาสมการที่เหมาะสม โดยมีวิธีการคัดเลือกตัวแปรอิสระ	ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่ เจ้าหน้าที่การตลาดออมเงินน้อยกว่า 10,000 บาท ต่อเดือน ส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงินในรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ลีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชราภาพ หรือ เจ็บป่วยมากที่สุด ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่า ตัวแปรได้แก่ สถานภาพการสมรส หย่าร้าง/หม้าย/แยกทาง มีผลต่อการออมของ มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ในทางบวก ระดับการศึกษามีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ใน

ตาราง 1 (ต่อ)

ชื่องานวิจัย	ผู้วิจัย	ปีที่ทำการวิจัย	วิธีการวิจัย	ผลการศึกษา
8.พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมวัฒนธรรม กรุงเทพมหานคร	ธมกร กาญจันทร์ดี	2555	1. วิเคราะห์ข้อมูลโดยการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละและการทดสอบไคว์ สแควร์	ผลการศึกษาพบว่าการออมส่วนใหญ่เป็นการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์การซื้อหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ลงทุนในสินทรัพย์
9.ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	กฤตภาส เลิศสงคราม	2555	1.สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ สถิติขั้นพื้นฐานและการทดสอบหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมใช้การวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน (Multiple regression)	โดยได้ทำการศึกษาเพื่อศึกษารูปแบบจุด มุ่งหมาย จำนวนการออม และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ใช้แบบ สอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้เพื่อเก็บข้อมูลในการวิจัยทำให้ทราบว่าพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ มีปริมาณเงินออมต่ำกว่า5,000บาท/เดือนออมไว้เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินมีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีจะออมในสถาบันการเงินและต้องการออมในระยะยาว จำนวนสมาชิกที่เพิ่มขึ้นรวมถึงค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้นจะทำให้การออมลดลง

ตาราง 1 (ต่อ)

ชื่องานวิจัย	ผู้วิจัย	ปีที่ทำการวิจัย	วิธีการวิจัย	หมายเหตุ
10.ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์	ภควลัย ประชาบาล	2555	สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและการทดสอบไคสแคว์(chi-sqaure Test)	ผลการศึกษาพบว่าพนักงานโรงงานอุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีปริมาณเงินออมต่ำกว่า 2000 บาทต่อเดือน และออมไว้เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยและวัยชรา โดยมีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนประกันสังคม ส่วนผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบไคสแควร์พบว่าปัจจัยด้านอายุมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมมากที่สุด

บทที่ 3
วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ผู้วิจัยได้กำหนดขึ้นตอนวิธีการดำเนินการวิจัยตามขั้นตอนดังนี้

1. กำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวมรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำข้อมูล
5. การวิเคราะห์ข้อมูล
6. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานธนาคาร Citibank ที่ปฏิบัติงานอยู่ในประเทศไทย โดยปัจจุบันมีพนักงานธนาคาร Citibank ทั่วประเทศไทย อยู่ที่ประมาณ 2,656 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีจำนวนทั้งสิ้น 2,656 คน ซึ่งผู้วิจัยเลือกกลุ่มตัวอย่างของพนักงาน จากจำนวนพนักงานทั้งหมดโดยการใช้สูตรการคำนวน Yamane (Taro Yamane. 1973) จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างดังนี้

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

โดยที่ n = จำนวนหรือขนาดของตัวอย่าง

N = จำนวนพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ทั้งหมด 2,656 คน

e = ความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่าง กำหนดไว้เท่ากับ 0.05

จะได้

$$n = \frac{2,656}{1 + 2,656(0.05)^2} = 347.63$$

เมื่อแทนค่าในสูตรจะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยประมาณ จำนวน 348 คน

วิธีการสุ่มตัวอย่าง

ผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบที่หน่วยตัวอย่างทุกหน่วยมีโอกาสถูกเลือกไม่เท่ากัน จากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานของ Citibank จำนวน 348 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย แบบบังเอิญ (Accidental Sampling) และผู้วิจัยได้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) เป็นการเลือกกลุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยเท่าที่จะหาได้ครบตามช่วงเวลา ที่ใช้ในการแจกแบบสอบถาม

ทั้งนี้การเลือกกลุ่มตัวอย่างโดยวิธีการข้างต้นทั้งสามวิธีจนกว่าผู้วิจัยจะได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างครบตามจำนวนที่ต้องการคือ 348 คน

2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ได้กำหนดให้มีการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการวิจัย โดยกำหนดรูปแบบของคำถามเป็นแบบปลายเปิด (Open-ended question) ปลายปิด โดยแบบเป็น 3 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุงาน ตำแหน่งงาน

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน หนี้สินต่อเดือน

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยในด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้มีขั้นตอนในการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

1. แจกแบบสอบถามให้กับพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling

2. เก็บรวบรวมข้อมูลที่ได้จากการแจกแบบสอบถามให้ครบตามจำนวนตัวอย่าง 348 ตัวอย่าง

3. ตรวจสอบถามถูกต้อง และแก้ไขข้อมูล (Editing) โดยการตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก

4. การแยกและจัดกระทำข้อมูล

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้มาดำเนินการดังนี้

1. เมื่อข้อมูลของแบบสอบถามมีความสมบูรณ์ครบถ้วนตามจำนวน 348 ตัวอย่างแล้ว นำข้อมูลที่ได้มาลงรหัส และบันทึกลงใน File

2. นำข้อมูลมาทำการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป โดยใช้การแจกแจงความถี่ของตัวแปรทุกตัว แล้วคำนวนเป็นค่าร้อยละ (Percentage)

5. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ด้วยวิธีการดังนี้

1. ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในส่วนที่เป็น เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ

2. ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ในส่วนของ อายุงาน ตำแหน่งงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ

3. ข้อมูลส่วนที่เป็นพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ทางด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออม คิดเป็นร้อยละ

4. แจกแจงพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย โดยจำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุงาน ตำแหน่งงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าคะแนนเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ในการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในด้านของ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

5.การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย โดยการนำเอาสมการถดถอยเชิงพหุคูณเชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย กับปัจจัยต่างๆ ที่ได้กำหนดไว้

6. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อทำการเก็บข้อมูลแบบสอบถาม และลงรหัส บันทึกลงในไฟล์ แล้ว ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อคำนวนหาค่าสถิติต่างๆ ที่ใช้ในการวิจัย และวิเคราะห์ผลของข้อมูลที่ออกมาเพื่อนำเสนอและสรุปผลต่อไป โดยใช้การคำนวนค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

1.ตามความมุ่งหมายของการวิจัย 1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมทางด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออม ของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย โดยผู้วิจัยใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) เพื่อแจกแจงความถี่ (Frequency) แสดงตารางแบบร้อยละ (Percentage) หาค่าเฉลี่ย (Means) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

การหาค่าเฉลี่ยสามารถคำนวณได้จากสูตร

$$\overline{X} = \frac{\sum x}{n}$$

เมื่อ $\overline{X}$ (เอ็กซ์บาร์) คือ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต

$\sum x$ คือ ผลบวกของข้อมูลทุกค่า

n คือ จำนวนข้อมูลทั้งหมด

การหาค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)สามารถคำนวณได้จากสูตร

$$SD = S = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{N} \left(X_i - \overline{X}\right)^2}{N}}$$

เมื่อ S คือค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่าง

X คือค่าของข้อมูลแต่ละตัวหรือจุดกึ่งกลางชั้นแต่ละตัว

$\overline{X}$ คือค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง

N คือจำนวนข้อมูลทั้งหมดของกลุ่มตัวอย่าง

2. ตามความมุ่งหมายของการวิจัย 2 เพื่อศึกษาหาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย โดยตัวแปรตามที่ใช้ในการศึกษา คือ จำนวนเงินออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย โดยตัวแปรอิสระประกอบไปด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม โดยใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistics) สำหรับ

อธิบายถึงผลกระทบของตัวแปรที่มีต่อ จำนวนเงินออม โดยใช้ Regression ในการทดสอบ ซึ่งแบบจำลองที่ใช้ในการอธิบายความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ สามารถเขียนได้ดังนี้

$$S = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5 + a_6X_6 + a_7X_7 + a_8X_8 + a_9X_9 + a_{10}X_{10} + e$$

โดยที่ S = จำนวนเงินออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย (บาท)

X_1 = เพศ (กำหนดให้ เพศหญิง = 1 , เพศชาย = 0)

X_2 = อายุ (ปี)

X_3 = สถานภาพการสมรส (กำหนดให้ สถานภาพโสด=1,สมรส/หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ = 0)

X_4 = ระดับการศึกษา (กำหนดให้ กำหนดให้ ต่ำกว่าจนถึงเทียบเท่า ปริญญาตรี = 0 , สูงกว่า ปริญญาตรี = 1)

X_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว(คน)

X_6 = อายุงาน(ปี)

X_7 = ตำแหน่งงาน(กำหนดให้ ระดับพนักงานระดับปฏิบัติการ=1,ระดับผู้ช่วยผู้จัดการ/ผู้จัดการ/ผู้จัดการระดับสูง/ผู้บริหาร = 0)

X_8 = รายได้ต่อเดือน(บาท)

X_9 = รายจ่ายต่อเดือน(บาท)

X_{10} = หนี้สินต่อเดือน(บาท)

$S = a_0, a_1, a_2, ..., a_{10}$ = พารามิเตอร์

a_0 = ค่าคงที่ ,

a_1 - a_{10} = พารามิเตอร์แสดงสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระ X_1 - X_{10} ตามลำดับ

e = ค่าความคลาดเคลื่อน

บทที่ 4
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยมุ่งที่จะศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย ซึ่งผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 348 ตัวอย่าง นำเสนอการแปลผล และการวิเคราะห์ข้อมูล โดยแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออม ของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในเรื่องจำนวนเงินออม และรูปแบบการออม

ส่วนที่ 5 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

นอกจากนี้ผู้วิจัยได้ทำการแปลผลข้อมูล กำหนดสัญลักษณ์และอักษรย่อของตัวแปรที่ศึกษาดังต่อไปนี้

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิจัย

N	แทน	จำนวนตัวอย่าง
Mean	แทน	ค่าเฉลี่ย
Sig.	แทน	ค่านัยสำคัญทางสถิติ
t	แทน	ค่าสถิติ T-test
F	แทน	ค่าสถิติ F-test
R^2	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ความแปรผัน
***	แทน	ค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99
**	แทน	ค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95
*	แทน	ค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 90

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย จำแนกตามข้อมูลทั่วไป ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนผู้ที่มีรายได้ในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน จำนวนบุตร อายุงาน และตำแหน่งงาน โดยนำเสนอเป็นจำนวนคน และค่าร้อยละ

ตาราง 2 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย จำแนกตามข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	144	41.4
หญิง	204	58.6
อายุ		
ต่ำกว่า 25 ปี	32	9.2
25-30 ปี	97	27.9
31-40 ปี	161	46.3
41-50 ปี	52	14.9
50 ปีขึ้นไป	6	1.7
ค่าเฉลี่ย 33.8 ปี ต่ำสุด 23 ปี และสูงสุด 55 ปี		
สถานภาพ		
โสด	208	59.8
สมรส	98	28.2
ม่าย	11	3.2
หย่าร้าง/แยกกันอยู่	31	8.9

ตาราง 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับการศึกษา		
ปริญญาตรี	217	62.4
ปริญญาโท	123	35.3
สูงกว่าปริญญาโท	8	2.3
จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
1-3 คน	203	58.3
4-6 คน	142	40.8
มากกว่า 6 คน	3	0.9
ค่าเฉลี่ย ต่ำสุด 1 คน และสูงสุด 8 คน		
จำนวนสมาชิกที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี		
ไม่มี	263	75.6
1 คน	73	21.0
2 คน	11	3.2
3 คน	1	0.3
ต่ำสุด 0 คนและสูงสุด 1 คน		
จำนวนสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี		
ไม่มี	2	0.6
1-2 คน	208	59.8
3-4 คน	135	38.8
5-6 คน	3	0.8
ค่าเฉลี่ย ต่ำสุด 0 คนและสูงสุด 6 คน		
จำนวนสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 60 ปี		
ไม่มี	177	50.9
1 คน	112	32.2
2 คน	59	17.0
ต่ำสุด 0 คนและสูงสุด 2 คน		

ตาราง 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนผู้ที่มีรายได้ ในครัวเรือน		
น้อยกว่า 2 คน	244	70.1
มากกว่า 2 คน	104	29.9
ต่ำสุด 1 คนและ สูงสุด5 คน		
รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน		
น้อยกว่า 50,000 บาท	51	14.7
50,001-60,000 บาท	17	4.9
60,001-70,000 บาท	31	8.9
70,001-80,000 บาท	34	9.8
80,001-90,000 บาท	26	7.5
90,001-100,000 บาท	50	14.4
100,001 บาทขึ้นไป	139	39.9
ค่าเฉลี่ย 114,693.9 บาท		
ต่ำสุด 17,000 บาท สูงสุด 650,000 บาท		
จำนวนบุตร		
ไม่มีบุตร	246	70.7
1 คน	63	18.1
2 คน	30	8.6
3 คน	9	2.6
อายุงาน		
น้อยกว่า 5 ปี	118	33.9
5-10 ปี	113	32.5
มากกว่า 10 ปี	117	33.6
ต่ำสุด 1 ปี สูงสุด 33 ปี		

ตาราง 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ตำแหน่งงาน		
พนักงานระดับปฏิบัติการ	129	37.1
ผู้ช่วยผู้จัดการ	126	36.2
ผู้จัดการ	72	20.7
ผู้จัดการระดับสูง	21	6.0

จากตาราง 2 พบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 58.6 และเป็นเพศชาย จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 41.4

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 161 คน คิดเป็นร้อยละ 46.3 รองลงมามีอายุ 25-30 ปี จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 27.9 มีอายุ 41-50 ปี จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9 มีอายุ ต่ำกว่า 25 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 9.2 และมีอายุ 50 ปีขึ้นไป จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.7 และพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 208 คน คิดเป็นร้อยละ 59.8 รองลงมามีสถานภาพสมรส จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 28.2 มีสถานภาพหย่าร้าง/แยกกันอยู่ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 และมีสถานภาพม่าย จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.2 ส่วนระดับการศึกษานั้นพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 62.4 รองลงมามีระดับการศึกษาปริญญาโท จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 35.3 และมีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาโท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน จำนวน 203 คน คิดเป็นร้อยละ 58.3 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน จำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 40.8 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 6 คน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.9 และพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่ไม่มีสมาชิกที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี จำนวน 263 คน คิดเป็นร้อยละ 75.6 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี 1 คน จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 2.1 มีจำนวนสมาชิกที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี 2 คน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.2 และ มีจำนวนสมาชิกที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี 3 คน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี 1-2 คน จำนวน 208 คน คิดเป็นร้อยละ 59.8 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี 3-4 คน จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 38.8 มีจำนวนสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี 5-6 คน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 และ ไม่มีจำนวนสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ส่วนพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยที่ส่วนใหญ่ไม่มีสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 50.9 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 60 ปี1 คน จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 32.2 และมีจำนวนสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 60 ปี 2 คน จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ส่วนใหญ่มีผู้ที่มีรายได้ ในครัวเรือน น้อยกว่า 2 คน จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 70.1 และผู้ที่มีรายได้ ในครัวเรือน มากกว่า 2 คน จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 29.9 และพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือนเท่ากับ 100,001 บาทขึ้นไป จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 39.9 รองลงมา มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน น้อยกว่า 50,000 บาท จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 14.7 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน 90,001-100,000 บาท จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 14.4 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน 70,001-80,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน 60,001-70,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน 80,001-90,000 บาท จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน 50,001-60,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.9 สำหรับจำนวนบุตรนั้นพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่ไม่มีบุตร จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 70.7 รองลงมามีจำนวนบุตร 1 คน จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 18.1 มีจำนวนบุตร 2 คน จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 8.6 และมีจำนวนบุตร 1 คน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.6

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 33.9 รองลงมามีอายุงาน มากกว่า 10 ปี จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 33.6 และมีอายุงาน 5-10 ปี จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 32.5 สำหรับตำแหน่งงานนั้นพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีตำแหน่งงาน พนักงานระดับปฏิบัติการ จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 37.1 รองลงมามีตำแหน่งงาน ผู้ช่วยผู้จัดการ จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 36.2 มีตำแหน่งงาน ผู้จัดการ จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 20.7 และมีตำแหน่งงาน ผู้จัดการระดับสูง จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งประกอบไปด้วย รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินชำระต่อเดือน โดยแสดงเป็นจำนวนคน และค่าร้อยละ เพื่อนำมาอธิบายพฤติกรรมการออมของพนักงานทางด้านเศรษฐกิจและสังคม

ตาราง 3 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย จำแนกตามปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน		
น้อยกว่า 20,000 บาท	52	14.9
20,001-30,000บาท	75	21.6
30,001-40,000 บาท	81	23.3
40,001-50,000 บาท	34	9.8
มากกว่า 50,000 บาท	106	30.5
เฉลี่ย 48,892.5 บาท		
ต่ำสุด 15,000 บาท สูงสุด 350,000 บาท		
รายจ่ายต่อเดือน		
น้อยกว่า 20,000 บาท	127	36.5
20,001-40,000บาท	156	44.8
40,001-60,000บาท	36	10.3
60,001-80,000บาท	16	4.6
มากกว่า 80,000บาท	13	3.7
เฉลี่ย 30,726.4 บาท		
ต่ำสุด 12,500 บาท สูงสุด 200,000 บาท		
รายจ่ายค่าอาหารและเครื่องดื่ม		
น้อยกว่า 5,000 บาท	58	16.7
5,001-10,000 บาท	235	67.5
10,001-15,000บาท	50	14.4
มากกว่า 15,000 บาท	5	1.4

ตาราง 3 (ต่อ)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เฉลี่ย 8,165.8 บาท		
ต่ำสุด 2,000 บาท สูงสุด 25,000 บาท		
รายจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์		
น้อยกว่า 3,000 บาท	203	58.3
3,001-6,000บาท	105	30.2
6,001-9,000บาท	27	7.8
มากกว่า 9,000 บาท	13	3.7
เฉลี่ย 3,666.9 บาท		
ต่ำสุด 1,000 บาท สูงสุด 15,000 บาท		
รายจ่ายค่าที่อยู่อาศัย		
ไม่มี	153	44.0
น้อยกว่า 5,000บาท	120	34.4
5,001-10,000 บาท	14	4.0
10,001-15,000บาท	28	8.0
มากกว่า 15,000 บาท	33	9.5
เฉลี่ย 5,101.7 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 65,000 บาท		
รายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย		
ไม่มี	70	20.1
น้อยกว่า 1,000 บาท	71	20.4
1,000-2,000บาท	109	31.3
2,001-3,000บาท	55	15.8
มากกว่า 3,000 บาท	43	12.4
เฉลี่ย 1,997.1 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 15,000 บาท		

ตาราง 3 (ต่อ)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายจ่ายค่าเดินทาง		
ไม่มี	7	2.0
น้อยกว่า 3,000 บาท	114	32.8
3,000-6,000 บาท	160	46.0
6,0001-9,000 บาท	44	12.6
มากกว่า 9,000 บาท	23	6.6
เฉลี่ย 4,665.5 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 20,000 บาท		
รายจ่ายค่ารักษาพยาบาล		
ไม่มี	278	79.9
น้อยกว่า 500 บาท	2	0.6
501-1,000 บาท	10	2.9
มากกว่า 1,000 บาท	58	16.7
เฉลี่ย 468.4 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 5,000 บาท		
รายจ่ายค่าพาหนะ		
ไม่มี	249	71.6
น้อยกว่า 1,000 บาท	2	0.6
1,000-3,000 บาท	23	6.6
3,001-5,000 บาท	17	4.9
มากกว่า 5,000 บาท	57	16.4
เฉลี่ย 1,978.5 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 30,000 บาท		

ตาราง 3 (ต่อ)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา		
ไม่มี	274	78.7
น้อยกว่า 1,000 บาท	3	0.9
1,000-3,000 บาท	49	14.1
3,001-5,000 บาท	7	2.0
มากกว่า 5,000 บาท	15	4.3
เฉลี่ย 796.84 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 27,000 บาท		
ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและพักผ่อน		
ไม่มี	126	36.2
น้อยกว่า 1,000 บาท	24	6.9
1,000-3,000 บาท	138	39.7
3,001-5,000 บาท	58	16.7
มากกว่า 5,000 บาท	2	0.6
เฉลี่ย 1,795.40 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 10,000 บาท		
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		
ไม่มี	197	56.6
น้อยกว่า 1,000 บาท	7	2.0
1,000-3,000 บาท	60	17.2
3,001-5,000 บาท	40	11.5
มากกว่า 5,000 บาท	44	12.6
เฉลี่ย 2,317.24 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 70,000 บาท		

ตาราง 3 (ต่อ)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
หนี้สินชำระต่อเดือน		
ไม่มี	111	31.9
น้อยกว่า 5,000 บาท	212	29.0
5,000-10,000บาท	65	18.7
10,001-20,000บาท	55	15.8
มากกว่า 20,000 บาท	16	4.6
เฉลี่ย 7,007.2 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 200,000 บาท		
หนี้ที่กู้ยืมจากธนาคาร		
ไม่มี	270	77.6
น้อยกว่า 3,000 บาท	293	6.6
3,001-6,000 บาท	24	6.9
มากกว่า 6,000 บาท	31	8.9
เฉลี่ย 1,527.3 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 20,000 บาท		
หนี้ที่กู้ยืมจากบัตรเครดิต		
ไม่มี	141	40.5
น้อยกว่า 3,000 บาท	181	11.5
3,001-6,000บาท	81	23.3
มากกว่า 6,000 บาท	86	24.7
เฉลี่ย 4,663.8 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 30,000 บาท		

ตาราง 3 (ต่อ)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
หนี้ที่กู้ยืมเงินนอกระบบ		
ไม่มี	307	88.2
น้อยกว่า 1,000 บาท	2	0.6
1,001-2,000บาท	16	4.6
มากกว่า 2,000 บาท	23	6.6
เฉลี่ย 379.3 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 8,000 บาท		

จากตาราง 3 พบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 50,000 บาท จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 30.5 รองลงมามีรายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน 30,001-40,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 มีรายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน 20,001-30,000บาท จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 มีรายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9 และมีรายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน 40,001-50,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8 สำหรับรายจ่ายนั้นพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีรายจ่ายต่อเดือน 20,001-40,000บาทจำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 44.8 รองลงมามีรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 36.5 มีรายจ่ายต่อเดือน 40,001-60,000บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 10.3 มีรายจ่ายต่อเดือน 60,001-80,000บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.6 และมีรายจ่ายต่อเดือน มากกว่า 80,000บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีรายจ่ายค่าอาหารและเครื่องดื่ม 5,001-10,000 บาท จำนวน 235 คน คิดเป็นร้อยละ 67.5 รองลงมามีรายจ่ายค่าอาหารและเครื่องดื่ม น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 มีรายจ่ายค่าอาหารและเครื่องดื่ม 10,001-15,000บาทจำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 14.4 และมีรายจ่ายค่าอาหารและเครื่องดื่ม มากกว่า 15,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 และส่วนใหญ่มีรายจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ น้อยกว่า 3,000 บาท จำนวน 203 คน คิดเป็นร้อยละ 58.3 รองลงมามีรายจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ 3,001-6,000บาท จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 30.2 มีรายจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ 6,001-9,000บาทจำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 และมีรายจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ มากกว่า 9,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่ไม่มีรายจ่ายค่าที่อยู่อาศัย จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 44.0 รองลงมามีรายจ่ายค่าที่อยู่อาศัย น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 34.4 มีรายจ่ายค่าที่อยู่อาศัย มากกว่า 15,000 บาท จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 9.5 มีรายจ่ายค่าที่อยู่อาศัย 10,001-15,000บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 และมีรายจ่ายค่าที่อยู่อาศัย 5,001-10,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 สำหรับรายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกายนั้นส่วนใหญ่มีรายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย 1,000-2,000บาท จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 รองลงมามีรายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย น้อยกว่า 1,000 บาท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 20.4 ไม่มีรายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 20.1 มีรายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย 2,001-3,000บาท จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 และมีรายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย มากกว่า 3,000 บาท จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 12.4

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีรายจ่ายค่าเดินทาง 3,000-6,000 บาท จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมามีรายจ่ายค่าเดินทาง น้อยกว่า 3,000 บาท จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 32.8 มีรายจ่ายค่าเดินทาง 6,0001-9,000 บาท จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 12.6 มีรายจ่ายค่าเดินทาง มากกว่า 9,000 บาท จำนวน235 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 และไม่มีรายจ่ายค่าเดินทาง จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 สำหรับค่าใช้จ่ายด้านค่ารักษาพยาบาลส่วนใหญ่ไม่มีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาล จำนวน 278 คน คิดเป็นร้อยละ 79.9 รองลงมามีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาลมากกว่า 1,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 มีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาล 501-1,000 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.9 และมีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาล น้อยกว่า 500 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ทางด้านรายจ่ายค่าพาหนะนั้นส่วนใหญ่ไม่มีรายจ่ายค่าพาหนะ จำนวน 249 คน คิดเป็นร้อยละ 71.9 รองลงมามีรายจ่ายค่าพาหนะ มากกว่า 5,000 บาท จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 16.4 มีรายจ่ายค่าพาหนะ 1,000-3,000 บาท จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 มีรายจ่ายค่าพาหนะ 3,001-5,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.9 และมีรายจ่ายค่าพาหนะ น้อยกว่า 1,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา จำนวน 274 คน คิดเป็นร้อยละ 78.7 รองลงมามีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา 1,000-3,000 บาท จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 14.1 มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา มากกว่า 5,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา 3,001-5,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 และมีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา น้อยกว่า 1,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.9 ส่วนด้านค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและพักผ่อน 1,000-3,000 บาท จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 39.7 รองลงมาไม่มีค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและพักผ่อน จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 36.2 มี

ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและพักผ่อน 3,001-5,000 บาทจำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 มีค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและพักผ่อน น้อยกว่า 1,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9 และมีค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและพักผ่อน มากกว่า 5,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 สำหรับค่าใช่จ่ายอื่นๆนั้นส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 56.6 รองลงมามีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ 1,000-3,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 17.2 มีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ มากกว่า 5,000 บาท จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 12.6 มีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ 3,001-5,000 บาท จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 และมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ น้อยกว่า 1,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีหนี้สินชำระต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 212 คน คิดเป็นร้อยละ 29.0 รองลงมาไม่มีหนี้สินชำระต่อ จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 31.9 มีหนี้สินชำระต่อเดือน 5,000-10,000บาท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 18.7 มีหนี้สินชำระต่อเดือน 10,001-20,000บาท จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 และมีหนี้สินชำระต่อเดือน มากกว่า 20,000 บาทจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.6

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่มีหนี้ที่กู้ยืมจากธนาคาร น้อยกว่า 3,000 บาทจำนวน 293 คน คิดเป็นร้อยละ 77.6 รองลงมาไม่มีหนี้ที่กู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 270 คน คิดเป็นร้อยละ 77.6 มีหนี้ที่กู้ยืมจากธนาคาร มากกว่า 6,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 และมีหนี้ที่กู้ยืมจากธนาคาร 3,001-6,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9 สำหรับหนี้ที่กู้ยืมจากบัตรเครดิตนั้นส่วนใหญ่มีหนี้ที่กู้ยืมจากบัตรเครดิต น้อยกว่า 3,000 บาทจำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 รองลงมา ไม่มีหนี้ที่กู้ยืมจากบัตรเครดิต จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 40.5 มีหนี้ที่กู้ยืมจากบัตรเครดิต มากกว่า 6,000 บาท จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 24.7 และมีหนี้ที่กู้ยืมจากบัตรเครดิต 3,001-6,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 ส่วนหนี้ที่กู้ยืมเงินนอกระบบส่วนใหญ่ไม่มีหนี้ที่กู้ยืมเงินนอกระบบ จำนวน 307 คน คิดเป็นร้อยละ 88.2 รองลงมา มีหนี้ที่กู้ยืมเงินนอกระบบ มากกว่า 2,000 บาท จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 มีหนี้ที่กู้ยืมเงินนอกระบบ 1,001-2,000บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.6 และมีหนี้ที่กู้ยืมเงินนอกระบบ น้อยกว่า 1,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

จากการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยจำแนกตาม จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม โดยแสดงเป็นจำนวนคน และค่าร้อยละ เพื่อนำมาอธิบายพฤติกรรมการออมของพนักงาน

ตาราง 4 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย
จำแนกตามพฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินออม		
ไม่มี	44	12.6
น้อยกว่า 5,000 บาท	199	34.2
5,001-10,000 บาท	69	19.8
10,001-20,000 บาท	62	17.8
มากกว่า 20,000 บาท	54	15.5
เฉลี่ย 11,633.1 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 130,000 บาท		
ออมเงินโดยฝากธนาคารพาณิชย์		
ไม่มี	58	16.7
น้อยกว่า 5,000 บาท	155	44.5
5,0001-10,000 บาท	100	28.7
10,001-20,000 บาท	25	7.2
20,001-30,000 บาท	6	1.7
มากกว่า 30,000 บาท	4	1.1
เฉลี่ย 6,355.2 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 90,000 บาท		
ออมเงินโดยซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส		
ไม่มี	274	78.7
1,001-3,000 บาท	13	3.7
3,001-6,000 บาท	27	7.8
6,001-9,000 บาท	5	1.4
มากกว่า 9,000 บาท	29	8.3
เฉลี่ย 1,539.9 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 25,500 บาท		

ตาราง 4 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมเงินโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล		
ไม่มี	333	95.7
1,001-3,000 บาท	3	0.9
3,001-6,000 บาท	2	0.6
6,001-9,000 บาท	2	0.6
มากกว่า 9,000 บาท	8	2.3
เฉลี่ย 389.3 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 20,000 บาท		
ออมเงินโดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์		
ไม่มี	300	86.2
1,001-3,000 บาท	1	0.3
3,001-6,000 บาท	10	2.9
6,001-9,000 บาท	3	0.9
มากกว่า 9,000 บาท	34	9.8
เฉลี่ย 1,669.54 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 30,000 บาท		
ออมเงินโดยลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ที่ดิน ทองคำ อัญมณี มูลค่า ณ ปัจจุบัน		
ไม่มี	334	96.0
น้อยกว่า 3,000 บาท	1	0.3
3,001-6,000 บาท	8	2.3
มากกว่า 6,000 บาท	5	1.4
เฉลี่ย 316.38บาท		
ต่ำสุด 0 บาทสูงสุด 20,000 บาท		

ตาราง 4 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมเงินโดยให้กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ มีทุนประกันชีวิต/ทุนประกันกรมธรรม์ประกันชีวิต/ประกันภัย		
ไม่มี	333	95.7
น้อยกว่า 1,000 บาท	2	0.6
1,001-5,000 บาท	8	2.3
มากกว่า 5,000 บาท	5	1.4
เฉลี่ย 254.3 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 10,000 บาท		
ออมเงินรูปแบบอื่น ๆ		
ไม่มี	280	80.5
น้อยกว่า 1,000 บาท	2	0.6
1,001-5,000 บาท	32	9.2
มากกว่า 5,000 บาท	34	9.8
เฉลี่ย 1,418.7 บาท		
ต่ำสุด 0 บาท สูงสุด 30,000 บาท		

จากตาราง 4 พบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีเงินออม น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 34.2 รองลงมา มีเงินออม 5,001-10,000 บาท จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8 มีเงินออม 10,001-20,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 17.8 มีเงินออม มากกว่า 20,000 บาท จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 และไม่มีเงินออม จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 12.6 ซึ่งส่วนใหญ่มีออมเงินโดยฝากธนาคารพาณิชย์ น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 รองลงมา มีออมเงินโดยฝากธนาคารพาณิชย์ 5,001-10,000 บาท จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 28.7 ไม่มีเงินออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 มีออมเงินโดยฝากธนาคารพาณิชย์ 10,001-20,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 ออมเงินโดยฝากธนาคารพาณิชย์ 20,001-30,000 บาท จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.7 และมีออมเงินโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1

ส่วนการออมโดยการซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส นั้นพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยไม่มีการออมเงินโดยซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส จำนวน 274 คน คิดเป็นร้อยละ 78.7 รองลงมามีออมเงินโดยซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส มากว่า 9,000 บาท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 8.3 มีออมเงินโดยซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส 3,001-6,000 บาท จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 มีออมเงินโดยซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส 1,001-3,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7 และมีออมเงินโดยซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส 6,001-9,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 สำหรับพันธบัตรรัฐบาล พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยไม่มีออมเงินโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 333 คน คิดเป็นร้อยละ 95.7 รองลงมา มีออมเงินโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล มากว่า 9,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3 มีออมเงินโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล 1,001-3,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.9 มีออมเงินโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล 3,001-6,000 บาท และ3,001-6,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 เท่ากัน

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยไม่มีการออมเงินโดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 300 คน คิดเป็นร้อยละ 86.2 รองลงมา มีออมเงินโดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ มากว่า 9,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8 มีออมเงินโดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ 3,001-6,000 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.9 มีออมเงินโดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ 6,001-9,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.9 และมีออมเงินโดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ 1,001-3,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 สำหรับการออมโดยลงทุนในสินทรัพย์พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยไม่มีการออมเงินโดยลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ที่ดิน ทองคำ อัญมณี มูลค่า ณ ปัจจุบัน จำนวน 334 คน คิดเป็นร้อยละ 96.0 รองลงมา มีออมเงินโดยลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ที่ดิน ทองคำ อัญมณี มูลค่า ณ ปัจจุบัน 3,001-6,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3 มีออมเงินโดยลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ที่ดิน ทองคำ อัญมณี มูลค่า ณ ปัจจุบัน มากกว่า 6,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 และมีออมเงินโดยลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ที่ดิน ทองคำ อัญมณี มูลค่า ณ ปัจจุบัน น้อยกว่า 3,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยไม่มีการออมเงินโดยให้กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ มีทุนประกัน จำนวน 333 คน คิดเป็นร้อยละ 95.7 รองลงมา มีออมเงินโดยให้กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ มีทุนประกัน 1,001-5,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3 มีออมเงินโดยให้กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ มีทุนประกัน มากกว่า 5,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 และมีออมเงินโดยให้กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ มีทุนประกันน้อยกว่า 1,000 บาท จำนวน 2คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ส่วนด้านการออมโดยรูปแบบอื่นๆนั้นพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยไม่มีออมเงินรูปแบบอื่น ๆ จำนวน 280 คน คิดเป็นร้อยละ 80.5 รองลงมา มี

ออมเงินรูปแบบอื่น ๆ มากกว่า 5,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8มีออมเงินรูปแบบอื่น ๆ 1,001-5,000 บาท จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 9.2 และมีออมเงินรูปแบบอื่น ๆ น้อยกว่า 1,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6

ตาราง 5 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ในการออม	สำคัญลำดับที่1	
	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย	134	38.5
เพื่อการท่องเที่ยว	25	7.2
เพื่อการศึกษา	32	9.2
เพื่อซื้อทรัพย์สิน	31	8.9
เพื่อหวังผลตอบแทนจากการออม	27	7.8
เพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพส่วนตัว	25	7.2
เพื่อใช้จ่ายหลังปลดเกษียณหรือออกจากราชการแล้ว	74	21.3

จากตาราง 5 พบว่า วัตถุประสงค์ในการออม ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเป็นอันดับที่ 1 คือ เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย จำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5 รองลงมา เพื่อใช้จ่ายหลังปลดเกษียณหรือออกจากราชการแล้ว จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 เพื่อการศึกษา จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 9.2 เพื่อการศึกษา จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 รองลงมา เพื่อหวังผลตอบแทนจากการออม จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 เพื่อการท่องเที่ยว และเพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพส่วนตัว จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 เท่ากัน

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออม ของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในเรื่องจำนวนเงินออม และรูปแบบการออม

1. **จำนวนเงินออม**ของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย โดยการวิเคราะห์ผ่านตัวแปร ซึ่งประกอบไปด้วยข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา สมาชิกในครัวเรือน อายุงาน ตำแหน่งงาน และปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อ

เดือน และหนี้ต่อเดือน เพื่อนำผลมาอธิบายพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในด้านจำนวนเงินออม

1.1 การคำนวณค่าความถี่ และค่าร้อยละ ด้านข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา สมาชิกในครัวเรือน อายุงาน ตำแหน่งงาน แสดงได้ตามตารางดังต่อไปนี้

ตาราง 6 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวนเงินออม : หน่วย (บาท)				
	ต่ำกว่า 5,000	5,001-10,000	10,001-20,000	มากกว่า 20,0000	รวม
เพศ					
ชาย	60	30	33	21	144
	(36.8)	(43.5)	(53.2)	(38.9)	(41.4)
หญิง	103	39	29	33	204
	(63.2)	(56.5)	(46.8)	(61.1)	(58.6)
อายุ					
ต่ำกว่า 25 ปี	30	1	1	0	32
	(18.4)	(1.4)	(1.6)	(0.0)	(9.2)
25-30 ปี	69	14	12	2	97
	(42.3)	(20.3)	(19.4)	(3.7)	(27.9)
31-40 ปี	57	45	38	21	161
	(35.0)	(65.2)	(61.3)	(38.9)	(46.3)
41-50 ปี	6	8	11	27	52
	(3.7)	(11.6)	(17.7)	(50.0)	(14.9)
50 ปีขึ้นไป	1	1	0	4	6
	(0.6)	(1.4)	(0.0)	(7.4)	(1.7)

ตาราง 6 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวนเงินออม : หน่วย (บาท)				
	ต่ำกว่า 5,000	5,001-10,000	10,001-20,000	มากกว่า 20,0000	รวม
สถานภาพ					
โสด	119	41	35	13	208
	(73.0)	(59.4)	(56.5)	(24.1)	(59.8)
สมรส	31	19	18	30	98
	(19.0)	(27.5)	(29.0)	(55.6)	(28.2)
ม่าย	3	1	0	7	11
	(1.8)	(1.4)	(0.0)	(13.0)	(3.2)
หย่าร้าง/แยกกันอยู่	10	8	9	4	31
	(6.1)	(11.6)	(14.5)	(7.4)	(8.9)
ระดับการศึกษา					
ปริญญาตรี	132	52	25	8	217
	(81.0)	(75.4)	(40.3)	(14.8)	(62.4)
ปริญญาโท	31	16	35	41	123
	(19.0)	(23.2)	(56.5)	(75.9)	(35.3)
สูงกว่าปริญญาโท	0	1	2	5	8
	(0.0)	(1.4)	(3.2)	(9.3)	(2.3)
จำนวนสมาชิกในครอบครัว					
1-3 คน	90	40	37	36	203
	(55.2)	58.0)	(59.7)	(66.7)	(58.3)
4-6 คน	70	29	25	18	142
	(42.9)	42.0)	(40.3)	(33.3)	(40.8)
มากกว่า 6 คน	3	0	0	0	3
	(1.8)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.9)

จากตาราง 6 พบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยที่เป็นเพศหญิง มีการออมมากกว่าเพศชาย และมีการออมที่ระดับต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 63.2 มีอายุ 25-30 ปี มีการออมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ออมต่ำกว่า 5,000 บาท มีจำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 42.3 ในขณะที่ อายุ 31-40 ปี ส่วนใหญ่มีการออมต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 35.0 ส่วนสถานภาพโสด ส่วนใหญ่มีการออมต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวนมากที่สุด 119 คน คิดเป็นร้อยละ 73.0 ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มีการออมส่วนใหญ่อยู่ที่ต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด มีจำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 81.0 และพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน มีการออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 55.2 ขณะที่จำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีการออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 42.9

1.2 การคำนวณค่าความถี่ และร้อยละข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ได้แก่ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

ตาราง 7 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคาร Citibank จำแนกตามจำนวนเงินออมและปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวนเงินออม : หน่วย (บาท)				
	ต่ำกว่า 5,000	5,001-10,000	10,001-20,000	มากกว่า 20,000	รวม
อายุงาน					
น้อยกว่า 5 ปี	89	16	11	2	118
	(54.6)	(23.2)	(17.7)	(3.7)	(33.9)
5-10 ปี	49	29	22	13	113
	(30.1)	(42.0)	(35.5)	(24.1)	(32.5)
มากกว่า 10 ปี	25	24	29	39	117
	(15.3)	(34.8)	(46.8)	(72.2)	(33.6)

ตาราง 7 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวนเงินออม : หน่วย (บาท)				
	ต่ำกว่า 5,000	5,001-10,000	10,001-20,000	มากกว่า 20,000	รวม
ตำแหน่งงาน					
พนักงานระดับปฏิบัติการ	99	18	12	0	129
	(60.7)	(26.1)	(19.4)	(0.0)	(37.1)
ผู้ช่วยผู้จัดการ	54	38	27	7	126
	(33.1)	(55.1)	(43.5)	(13.0)	(36.2)
ผู้จัดการ	10	13	21	28	72
	(6.1)	(18.8)	(33.9)	(51.9)	(20.7)
ผู้จัดการระดับสูง	0	0	2	19	21
	(0.0)	(0.0)	(3.2)	(35.2)	(6.0)
รายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน					
น้อยกว่า 20,000 บาท	51	1	0	0	52
	(31.3)	(1.4)	(0.0)	(0.0)	(14.9)
20,001-30,000บาท	53	19	3	0	75
	(32.5)	(27.5)	(4.8)	(0.0)	(21.6)
30,001-40,000 บาท	36	30	15	0	81
	(22.1)	(43.5)	(24.2)	(0.0)	(23.3)
40,001-50,000 บาท	11	11	11	1	34
	(6.7)	(15.9)	(17.7)	(1.9)	(9.8)
มากกว่า 50,000 บาท	12	8	33	53	106
	(7.4)	(11.6)	(53.2)	(98.1)	(30.5)

ตาราง 7 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวนเงินออม : หน่วย (บาท)				
	ต่ำกว่า 5,000	5,001-10,000	10,001-20,000	มากกว่า 20,000	รวม
รายจ่ายต่อเดือน					
น้อยกว่า 20,000 บาท	81	31	14	1	127
	(49.7)	(44.9)	(22.6)	(1.9)	(36.5)
20,001-40,000บาท	71	32	33	20	156
	(43.6)	(46.4)	(53.2)	(37.0)	(44.8)
40,001-60,000บาท	9	3	12	12	36
	(5.5)	(4.3)	(19.4)	(22.2)	(10.3)
60,001-80,000บาท	2	2	3	9	16
	(1.2)	(2.9)	(4.8)	(16.7)	(4.6)
มากกว่า 80,000บาท	0	1	0	12	13
	(0.0)	(1.4)	(0.0)	(22.2)	(3.7)
หนี้สินชำระต่อเดือน					
น้อยกว่า 5,000 บาท	124	42	33	13	212
	(76.1)	(60.9)	(53.2)	(24.1)	(60.9)
5,000-10,000บาท	23	20	8	14	65
	(14.1)	(29.0)	(12.9)	(25.9)	(18.7)
10,001-20,000บาท	16	6	16	17	55
	(9.8)	(8.7)	(25.8)	(31.5)	(15.8)
มากกว่า 20,000 บาท	0	1	5	10	16
	(0.0)	(1.4)	(8.1)	(18.5)	(4.6)

จากตาราง 7 พบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี มีการออมส่วนใหญ่ที่ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 54.6 โดยตำแหน่งงานระดับพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนใหญ่มีการออมมากที่สุดที่ต่ำกว่า 5,000 จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 60.7 ส่วนพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีรายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน รายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน มีจำนวนการออมมากที่สุด โดยเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท มีจำนวนทั้งหมด 53 คน คิดเป็นร้อยละ 32.5 รองลงมาคือพนักงานที่มีรายได้ต่อเดือนเฉลี่ย น้อยกว่า 20,000 บาท โดยการออมที่ระดับต่ำกว่า 5,000 บาท มีจำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 ส่วนรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ออมส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 49.7 รองลงมา รายจ่ายต่อเดือน 20,001-40,000บาท มีการออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 43.6 ในขณะที่ผู้ที่มีรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท และมากกว่า 80,000บาท มีการออมน้อยที่สุด โดยมีการออม 5,001-10,000 บาท และมากกว่า 20,0000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9 และพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีหนี้สินชำระต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท มีผู้ออมมากที่สุดโดยส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 76.1 และขณะที่ผู้ที่มีหนี้สินชำระต่อเดือน มากกว่า 20,000 บาท เป็นผู้ที่มีการออมน้อยที่สุด จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4

2. **รูปแบบการออม**ของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย การวิเคราะห์รูปแบบการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ได้จำแนกการวิเคราะห์ออกเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ประกอบด้วย อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน เพื่อนำผลมาอธิบายพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในด้านรูปแบบการออม

2.1 การคำนวณค่าความถี่ และค่าร้อยละ ด้านข้อมูลทั่วไปของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา สมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่งงาน แสดงได้ตามตารางดังต่อไปนี้

ตาราง 8 รูปแบบการออมจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทั่วไป	รูปแบบการออม						
	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ซื้อสลากออมทรัพย์	ซื้อกองทุนรวม	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	ไม่ได้ออม
เพศ							
ชาย	128	24	10	29	6	6	33
	(44.1)	(32.4)	(66.7)	(60.4)	(42.9)	(42.9)	(48.5)
หญิง	162	50	5	19	8	8	35
	(55.9)	(67.6)	(33.3)	(39.6)	(57.1)	(57.1)	(51.5)
อายุ							
ต่ำกว่า 25 ปี	22	0	0	1	1	0	0
	(7.6)	(0.0)	(0.0)	(2.1)	(7.1)	(0.0)	.0)
25-30 ปี	65	13	4	2	0	0	13
	(22.4)	(17.6)	(26.7)	(4.2)	(0.0)	(0.0)	(19.1)
31-40 ปี	145	42	5	29	5	8	29
	(50.0)	(56.8)	(33.3)	(60.4)	(35.7)	(53.3)	(42.6)
41-50 ปี	52	17	6	14	7	5	23
	(17.9)	(23.0)	(40.0)	(29.2)	(50.0)	(33.3)	(33.8)
50 ปีขึ้นไป	6	2	0	2	1	2	3
	(2.1)	(2.7)	(0.0)	(4.2)	(7.1)	(13.3)	(4.4)

ตาราง 8 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทั่วไป	รูปแบบการออม						
	ฝากธนาคารพาณิชย์	ซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส	ซื้อกองทุนรวม	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ให้คนที่มีเงินฝากไว้	ประเภทอื่นๆ เช่น ซื้อทองคำ
สถานภาพ							
โสด	160	34	6	25	6	4	32
	(55.2)	(45.9)	(40.0)	(52.1)	(42.9)	(26.7)	(47.1)
สมรส	89	25	9	22	4	7	25
	(30.7)	(33.8)	(60.0)	(45.8)	(28.6)	(46.7)	(36.8)
ม่าย	11	5	0	0	2	0	2
	(3.8)	(6.8)	(0.0)	(0.0)	(4.3)	(0.0)	(2.9)
หย่าร้าง/แยกกันอยู่	30	10	0	1	2	4	9
	(10.3)	(13.5)	(0.0)	(2.1)	(14.3)	(26.7)	(13.2)
ระดับการศึกษา							
ปริญญาตรี	170	33	2	8	5	2	25
	(58.6)	(44.6)	(13.3)	(16.7)	(35.7)	(13.3)	(36.8)
ปริญญาโท	112	37	10	37	7	12	37
	(38.6)	(50.0)	(66.7)	(77.1)	(50.0)	(80.0)	(54.4)
สูงกว่าปริญญาโท	8	4	3	3	2	1	6
	(2.8)	(5.4)	(20.0)	(6.3)	(14.3)	(6.7)	(8.8)

ตาราง 8 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทั่วไป	รูปแบบการออม						
	ฝากธนาคารพาณิชย์	ซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส	ซื้อพันธบัตรรัฐบาล	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ให้คนอื่นกู้ยืมเงิน	กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ สะสมทรัพย์
จำนวนสมาชิกในครอบครัว							
1-3 คน	172	44	13	24	7	9	45
	(59.3)	(59.5)	(86.7)	(50.0)	(50.0)	(60.0)	(66.2)
4-6 คน	116	30	2	24	7	6	22
	(40.0)	(40.5)	(13.3)	(50.0)	(50.0)	(40.0)	(32.4)
มากกว่า 6 คน	2	0	0	0	0	0	1
	(0.7)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(1.5)

จากตาราง 8 พบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่เป็นเพศหญิงมีการออมมากที่สุด ผู้ที่ออมเงินส่วนใหญ่เป็นการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 55.9 สำหรับพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยที่มีอายุ 31-40 ปี มีการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 ส่วนพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยที่มีสถานภาพโสดมีผู้ออมมากที่สุด โดยมีผู้ออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุดจำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 55.2 พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ผู้ที่ออมเงินจะออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 58.6 และพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน มีการออมมากที่สุด โดยมีการออมที่โดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวนทั้งหมด 172 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3

2.2.รูปแบบการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย วิเคราะห์โดยการคำนวณความถี่ และร้อยละของข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งประกอบไปด้วย อายุงาน ตำแหน่งงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ซึ่งแสดงความสัมพันธ์ตามตาราง9

ตาราง 9 รูปแบบการออมจำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทั่วไป	รูปแบบการออม						
	ฝากธนาคารพาณิชย์	ซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส	ซื้อพันธบัตรรัฐบาล	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ให้คนอื่นยืมไปใช้	ประเภทอื่นๆ ที่ไม่ใช่การลงทุน
อายุงาน							
น้อยกว่า 5 ปี	80	11	1	7	1	0	6
	(27.6)	(14.9)	(6.7)	(14.6)	(7.1)	(0.0)	(8.8)
5-10 ปี	98	25	6	14	2	3	25
	(33.8)	(33.8)	(40.0)	(29.2)	(14.3)	(20.0)	(36.8)
มากกว่า 10 ปี	112	38	8	27	11	12	37
	(38.6)	(51.4)	(53.3)	(56.3)	(78.6)	(80.0)	(54.4)
ตำแหน่งงาน							
พนักงานระดับปฏิบัติการ	87	10	1	10	0	1	8
	(30.0)	(13.5)	(6.7)	(20.8)	(0.0)	(6.7)	(11.8)
ผู้ช่วยผู้จัดการ	111	29	4	8	3	5	28
	(38.3)	(39.2)	(26.7)	(16.7)	(21.4)	(33.3)	(41.2)
ผู้จัดการ	71	25	4	15	7	5	20
	(24.5)	(33.8)	(26.7)	(31.3)	(50.0)	(33.3)	(29.4)
ผู้จัดการระดับสูง	21	10	6	15	4	4	12
	(7.2)	(13.5)	(40.0)	(31.3)	(28.6)	(26.7)	(17.6)

ตาราง 9 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทั่วไป	รูปแบบการออม						
	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ซื้อสลากออมทรัพย์ธนาคาร	ซื้อกองทุนรวม	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ให้ญาติหรือคนรู้จักยืม	ไม่ได้ออมอะไร
รายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน							
น้อยกว่า 20,000 บาท	34	0	0	0	0	0	1
	(11.7)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	1.5)
20,001-30,000บาท	51	8	1	4	0	0	4
	(17.6)	(10.8)	(6.7)	(8.3)	(0.0)	(0.0)	(5.9)
30,001-40,000 บาท	67	11	4	7	2	2	17
	(23.1)	(14.9)	(26.7)	(14.6)	(14.3)	(13.3)	(25.0)
40,001-50,000 บาท	33	12	0	2	1	1	7
	(11.4)	(16.2)	(0.0)	(4.2)	(7.1)	(6.7)	(10.3)
มากกว่า 50,000 บาท	105	43	10	35	11	12	39
	(36.2)	(58.1)	6(6.7)	(72.9)	(78.6)	8(0.0)	(57.4)
รายจ่ายต่อเดือน							
น้อยกว่า 20,000 บาท	97	16	3	5	1	0	11
	(33.4)	(21.6)	(20.0)	(10.4)	(7.1)	(0.0)	(16.2)
20,001-40,000บาท	129	40	5	20	7	10	30
	(44.5)	(54.1)	(33.3)	(41.7)	(50.0)	(66.7)	(44.1)
40,001-60,000บาท	35	5	2	8	1	2	15
	(12.1)	(6.8)	(13.3)	(16.7)	(7.1)	(13.3)	(22.1)
60,001-80,000บาท	16	7	1	7	2	1	5
	(5.5)	(9.5)	(6.7)	(14.6)	(14.3)	(6.7)	(7.4)
มากกว่า 80,000บาท	13	6	4	8	3	2	7

ตาราง 9 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทั่วไป	รูปแบบการออม						
	ฝากธนาคารพาณิชย์	ซื้อสลากออมสิน/ธกส	ซื้อรัฐบาลพันธบัตร	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	ให้ญาติยืม	กองทุนรวมประกันชีวิต
	(4.5)	(8.1)	(26.7)	(16.7)	(21.4)	(13.3)	(10.3)
หนี้สินชำระต่อเดือน							
น้อยกว่า 5,000 บาท	164	30	4	17	5	4	31
	(56.6)	(40.5)	(26.7)	(35.4)	(35.7)	(26.7)	(45.6)
5,000-10,000บาท	58	14	4	12	0	3	11
	(20.0)	(18.9)	(26.7)	(25.0)	(0.0)	(20.0)	(16.2)
10,001-20,000บาท	52	20	4	10	6	6	18
	(17.9)	(27.0)	(26.7)	(20.8)	(42.9)	(40.0)	(26.5)
มากกว่า 20,000 บาท	16	10	3	9	3	2	8
	(5.5)	(13.5)	(20.0)	(18.8)	(21.4)	(13.3)	(11.8)

จากตาราง 9 พบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีอายุมากกว่า 10 ปี มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยมีการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 36.6 ส่วนพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ตำแหน่งงานผู้ช่วยผู้จัดการ มีการออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 38.3 สำหรับพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท โดยมีผู้ออมมากที่สุด โดยมีการออมเงินส่วนใหญ่โดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 36.2 ส่วนพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีรายจ่ายต่อเดือนเท่ากับ 20,001-40,000บาท มีผู้ออมมากที่สุด โดยมีการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 ส่วนพนักงานธนาคาร

Citibank ในประเทศไทย ที่มีหนี้สินชำระต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท มีการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 56.6

ส่วนที่ 5 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

เป็นการศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ซึ่งแบบจำลองที่แสดงถึงความสัมพันธ์ของลักษณะทั่วไปและลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม กับจำนวนเงินออม กำหนดให้เป็นดังนี้

$$S = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5 + a_6X_6 + a_7X_7 + a_8X_8 + a_9X_9 + a_{10}X_{10} + e$$

โดยที่ S = จำนวนเงินออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย (บาท)

X_1 = เพศ(กำหนดให้ เพศหญิง = 1 , เพศชาย = 0)

X_2 = อายุ(ปี)

X_3 = สถานภาพการสมรส(กำหนดให้ สถานภาพโสด=1,สมรส/หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ = 0)

X_4 = ระดับการศึกษา(กำหนดให้ กำหนดให้ ต่ำกว่าจนถึงเทียบเท่า ปริญญาตรี = 0 , สูงกว่า ปริญญาตรี = 1)

X_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว(คน)

X_6 = อายุงาน(ปี)

X_7 = ตำแหน่งงาน(กำหนดให้ ระดับพนักงานระดับปฏิบัติการ=1,ระดับผู้ช่วยผู้จัดการ/ผู้จัดการ/ผู้จัดการระดับสูง/ผู้บริหาร = 0)

X_8 = รายได้ต่อเดือน(บาท)

X_9 = รายจ่ายต่อเดือน(บาท)

X_{10} = หนี้สินต่อเดือน(บาท)

$S = a_0, a_1, a_2, \ldots\ldots, a_{10}$ = พารามิเตอร์

a_0 =ค่าคงที่ ,

a_1 - a_{10} = พารามิเตอร์ของตัวแปร X_1 - X_{10} ตามลำดับ

e = ค่าความคลาดเคลื่อน

จากแบบจำลองข้างต้นเมื่อนำมาทำการประมวลผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์แล้วได้ดังนี้

ตาราง 10 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	P-Value
	B	Std. Error	Beta		
(constant)	-4840.704	2857.657		-1.694	0.091 ns
เพศ (X_1)	-700.450	469.675	-0.021	-1.491	0.137 ns
อายุ (X_2)	119.533	95.701	0.050	1.249	0.233 ns
สถานภาพการสมรส (X_3)	803.924	575.635	0.022	1.397	0.163 ns
ระดับการศึกษา (X_4)	1170.593	610.617	0.034	1.917	0.056 ns
จำนวนสมาชิก (X_5)	70.497	219.845	0.005	0.321	0.749 ns
อายุงาน (X_6)	393.539	105.135	-0.150	3.743	0.000***
ตำแหน่งงาน (X_7)	152.369	654.359	0.004	0.233	0.816 ns
รายได้ต่อเดือน (X_8)	0.797	0.018	1.881	44.961	0.000***
รายจ่ายต่อเดือน (X_9)	-0.703	0.031	-0.877	-22.951	0.000***
หนี้สินต่อเดือน (X_{10})	-0.213	0.021	-0.164	-9.983	0.000***

R	= 0.968
R Square	= 0.937
Adjusted R Square	= 0.935
F	= 499.32
Sig. F	= 0.000

หมายเหตุ: ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ns ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยโดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรงซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยโดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรงซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

$$S = -4840.704 - 700.450X_1 + 119.533X_2 + 803.924X_3 + 1170.593X_4 + 70.497X_5 + 393.539X_6 + 152.3697X_7 + 0.797X_8 - 0.703X_9 - 0.213X_{10} + e$$

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติได้แก่ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน เมื่อพิจารณาจากค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ทุกตัวพบว่า ตัวแปรอิสระ ทั้ง 10 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R^2) ที่มีค่าเท่ากับ 0.937 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวน สมาชิกในครัวเรือน อายุงาน ตำแหน่งงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ประมาณร้อยละ 93.7 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 6.3 เป็นผลประทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเข้าในสมการ

เมื่อทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และทำการประมาณค่าใหม่ ได้ค่าดังนี้

ตาราง 11 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	P-Value
	B	Std. Error	Beta		
(constant)	-1432.813	442.178		-3.240	0.001***
อายุงาน (X_6)	294.851	51.902	0.112	5.681	0.000***
รายได้ต่อเดือน (X_8)	0.798	0.017	1.884	46.527	0.000***
รายจ่ายต่อเดือน (X_9)	-0.707	0.030	-0.882	-23.280	0.000***
หนี้สินต่อเดือน (X_{10})	-0.216	0.021	-0.167	-10.266	0.000***
R	= 0.967				
R Square	= 0.936				
Adjusted R Square	= 0.935				
F	= 1242.03				
Sig. F	= 0.000				

หมายเหตุ: ***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

และเมื่อตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 90 ออกแล้วทำการประมาณค่าสมการใหม่จะได้ผลการวิเคราะห์ ดังนี้

$$S = -1432.813 + 294.851X_6 + 0.798X_8 - 0.707X_9 - 0.216X_{10} + e$$

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย หลังจากตัดตัวแปรอิสระที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 แล้วพบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 4 ตัวแปร ได้แก่ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และทดสอบนัยสำคัญทางสถิติของปัจจัยที่มีต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยทั้ง 4 ตัวแปร พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 4 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของ

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.936 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ได้ประมาณร้อยละ 93.6 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 6.4 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเข้ามาในสมการ

เมื่อพิจารณาค่าสถิติ t แล้วพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ทั้ง 3 ตัวแปร ได้แก่ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ได้ดังนี้

อายุงาน (X_6) ระดับที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 294.851 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย มีอายุงานเพิ่มขึ้น 1 ปี ส่งผลให้มีการออมเพิ่มขึ้น 294.851 บาทต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน (X_8) ระดับที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.798 หมายถึง ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย มีรายได้ต่อเดือนของเพิ่มขึ้น 1 บาท ส่งผลทำให้มีการออมเพิ่มขึ้น 0.798 บาทต่อเดือน

รายจ่ายต่อเดือน (X_9) ระดับที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.707 หมายถึง ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ หากพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย มีรายจ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท ส่งผลให้มีการออม ลดลง 0.707 บาทต่อเดือน

หนี้สินต่อเดือน (X_{10}) ระดับที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.216 หมายถึง ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ หากพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย มีหนี้สินต่อเดือน เพิ่มขึ้น 1 บาท ส่งผลให้การออม ลดลง 0.216 บาทต่อเดือน

บทที่ 5
สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าในครั้งนี้ เป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อกรออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย ซึ่งข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อหน่วยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางส่งเสริมการออมในรูปแบบต่างๆ ในบทนี้จะเป็นการสรุปผลการวิจัยทั้งหมด พร้อมทั้งอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อต่อไปนี้

1. สังเขปความมุ่งหมายของการวิจัย ความสำคัญของการวิจัยและขอบเขตของการวิจัย
2. สรุปผลการวิจัย
3. การอภิปรายผล
4. ข้อเสนอแนะของการวิจัย
5. ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยในครั้งต่อไป

1. สังเขปความมุ่งหมายของการวิจัย ความสำคัญของการวิจัยและขอบเขตของการวิจัย

ความมุ่งหมายของการวิจัย

เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมทางด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออมของพนักงานของธนาคาร Citibank ประเทศไทยและเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานของธนาคาร Citibank ประเทศไทย

ความสำคัญของการวิจัย

ผลของการวิจัยเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐ ที่จะนำไปกำหนดแนวทางการส่งเสริมการออมเชิงนโยบาย และหน่วยงานเอกชนที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบผลิตภัณฑ์การออม นอกจากนี้ยังใช้เป็นแนวทางให้แก่ผู้บริหารของธนาคารในการนำไปบริหารระบบเงินเดือนสวัสดิการ ตลอดจนกำหนดนโยบายที่ส่งเสริมคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงานธนาคาร Citibank

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือ พนักงานของธนาคาร Citibank ประเทศไทย จำนวนทั้งหมด 3 สาขา (สำนักงานใหญ่, สาขาสีลม, สาขาเซ็นทรัลเวิล) ปี พ.ศ. 2556 จำนวน 2,656 คน (1 ตุลาคม 2555 ถึง 31 มกราคม 2556) โดยการสุ่มจากจำนวนพนักงานของธนาคาร Citibank ประเทศไทย โดยใช้สูตร Yamane และกำหนดความเชื่อมั่นที่ ร้อยละ 95 ความผิดพลาดไม่เกินร้อยละ 5 จะได้กลุ่มตัวอย่างประมาณ 348 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ

2. สรุปผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 ลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

พนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 58.6 และมีกลุ่มตัวอย่างอายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 46.3 มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 59.8 ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 62.4 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน มีจำนวนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.3 ไม่มีสมาชิกที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 75.6 มีสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี จำนวน 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 59.8 และไม่มีสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 50.9

พนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย ส่วนใหญ่มีรายได้ ในครัวเรือน น้อยกว่า 2 คน คิดเป็นร้อยละ 70.1 กลุ่มตัวอย่างมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือนเท่ากับ 100,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 39.9 กลุ่มตัวอย่าง ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 70.7 มีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.9 และส่วนใหญ่มีตำแหน่งงาน พนักงานระดับปฏิบัติการ คิดเป็นร้อยละ 37.1

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.5 มีรายจ่ายต่อเดือน 20,001-40,000บาท คิดเป็นร้อยละ 44.8 มีรายจ่ายค่าอาหารและเครื่องดื่ม 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 67.5 มีรายจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ น้อยกว่า 3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.3 ไม่มีรายจ่ายค่าที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 44.0 มีรายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย 1,000-2,000บาท คิดเป็นร้อยละ 31.3 มีรายจ่ายค่าเดินทาง 3,000-6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.0 ไม่มีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 79.9 ไม่มีรายจ่ายค่าพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 71.9 ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 78.7 มีค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและพักผ่อน 1,000-3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.7 ไม่มีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 56.6 มีหนี้สินชำระต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.0 มีหนี้ที่กู้ยืมจาก

ธนาคาร น้อยกว่า 3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 77.6 มีหนี้ที่กู้ยืมจากบัตรเครดิต น้อยกว่า 3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.5 และไม่มีหนี้ที่กู้ยืมเงินนอกระบบ คิดเป็นร้อยละ 88.2

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในเรื่องจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม

3.1 จำนวนเงินออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง มีเงินออม น้อยกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.2 มีออมเงินโดยฝากธนาคารพาณิชย์ น้อยกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.5 ออมเงินโดยซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส มากกว่า 9,000บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 8.3 ออมเงินโดยซื้อพันธบัตรรัฐบาลมากกว่า 9,000 บาท ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 2.3 ออมเงินโดยซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ มากกว่า 9,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 9.8 ออมเงินโดยลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ที่ดิน ทองคำ อัญมณี มูลค่า ณ ปัจจุบัน อยู่ในระหว่าง 3,001-6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ2.3 ออมเงินโดยการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ มีทุนประกันมากกว่า 1,001-5,000บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 2.3 ออมเงินรูปแบบอื่นๆ มากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 9.8

จากการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย จำแนกเป็นจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งสามารถวิเคราะห์ตามข้อมูลส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ส่วนข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ อายุงาน ตำแหน่งงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยแสดงเป็นจำนวน และค่าร้อยละ สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

เพศหญิงมีการออมมากกว่าเพศชาย และมีการออมที่ระดับต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 63.2 มีอายุ 25-30 ปี มีการออมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ออมต่ำกว่า 5,000 บาท มีจำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 42.3 ในขณะที่ อายุ 31-40 ปี ส่วนใหญ่มีการออมต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 35.0 ส่วนสถานภาพโสด ส่วนใหญ่มีการออมต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวนมากที่สุด 119 คน คิดเป็นร้อยละ 73.0 ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มีการออมส่วนใหญ่อยู่ที่ต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด มีจำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 81.0 และพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทยส่วนใหญ่ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน มีการออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 55.2 ขณะที่จำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีการออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 42.9

หากวิเคราะห์จากข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม พบว่า พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี มีการออมส่วนใหญ่ที่ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 54.6 โดยตำแหน่งงานระดับพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนใหญ่มีการออมมากที่สุดที่ต่ำ

กว่า 5,000 จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 60.7 ส่วนรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พนักงานที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในระดับ 20,001-30,000 บาท มีจำนวนการออมมากที่สุด โดยเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท มีจำนวนทั้งหมด 53 คน คิดเป็นร้อยละ 32.5 รองลงมาคือพนักงานที่มีรายได้ต่อเดือนเฉลี่ย น้อยกว่า 20,000 บาท โดยการออมที่ระดับต่ำกว่า 5,000 บาท มีจำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 ส่วนรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ออมส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 49.7 รองลงมา รายจ่ายต่อเดือน 20,001-40,000บาท มีการออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 43.6 ในขณะที่ผู้ที่มีรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท และมากกว่า 80,000บาท มีการออมน้อยที่สุด โดยมีการออม 5,001-10,000 บาท และมากกว่า 20,0000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9 และหนี้สินชำระต่อเดือนเท่ากับ น้อยกว่า 5,000 บาท มีผู้ออมมากที่สุดโดยส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 76.1 และขณะที่ผู้ที่มีหนี้สินชำระต่อเดือนเท่ากับ มากกว่า 20,000 บาท เป็นผู้ที่มีการออมน้อยที่สุด จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4

3.2 รูปแบบการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

จากการวิเคราะห์รูปแบบ และจำแนกเป็นการวิเคราะห์จากข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ข้อมูลส่วนบุคคล พบว่า เพศหญิงมีการออมมากที่สุด ผู้ที่ออมเงินส่วนใหญ่เป็นการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 55.9 สำหรับอายุ 31-40 ปี มีการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 ส่วนสถานภาพโสดมีผู้ออมมากที่สุด โดยมีผู้ออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุดจำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 55.2 ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ผู้ที่ออมเงินจะออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 58.6 และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน มีการออมมากที่สุด โดยมีการออมที่โดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวนทั้งหมด 172 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3

พนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ที่มีอายุมากกว่า 10 ปี มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยมีการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 36.6 ส่วนตำแหน่งงานผู้ช่วยผู้จัดการ มีการออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 38.3 สำหรับมีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท โดยมีผู้ออมมากที่สุด โดยมีการออมเงินส่วนใหญ่โดยฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 36.2 ส่วนรายจ่ายต่อเดือนเท่ากับ 20,001-40,000บาท มีผู้ออมมากที่สุด โดยมีการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 ส่วนหนี้สินชำระต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท มีการออมโดยฝากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 56.6

3.3 วัตถุประสงค์ของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

วัตถุประสงค์ในการออม ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเป็นอันดับที่ 1 คือ ออมเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย จำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5 รองลงมา เพื่อใช้จ่ายหลังปลดเกษียณหรือออกจากราชการแล้ว จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 เพื่อการศึกษา จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 9.2 เพื่อการศึกษา จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 รองลงมา เพื่อหวังผลตอบแทนจากการออม จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 เพื่อการท่องเที่ยว และเพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพส่วนตัว จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 เท่ากัน

ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

การวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย มีตัวแปรอิสระทั้งหมด 10 ตัวแปร และเมื่อทำการวิเคราะห์ทางสถิติด้วยสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง พบว่าตัวแปรอิสระเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมของกลุ่มตัวอย่างมี 4 ตัวแปร คือ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 4 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นดังกล่าว และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.936 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ได้ประมาณร้อยละ 93.6 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 6.4 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเข้ามาในสมการ

จากค่าสถิติ t แล้วพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย ทั้ง 4 ตัวแปร ได้แก่ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของกลุ่มตัวอย่างได้ดังนี้

อายุงาน ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 294.851 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย มีอายุงานเพิ่มขึ้น 1 ปี ส่งผลให้มีการออมเพิ่มขึ้น 294.851 บาทต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.798 หมายถึง ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย มีรายได้ต่อเดือนของเพิ่มขึ้น 1 บาท ส่งผลทำให้มีการออมเพิ่มขึ้น 0.798 บาทต่อเดือน

รายจ่ายต่อเดือน ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ มีค่าเท่ากับ -0.707 หมายถึง ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ หากพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย มีรายจ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท ส่งผลให้มีการออม ลดลง 0.707 บาทต่อเดือน

หนี้สินต่อเดือน ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ มีค่าเท่ากับ -0.216 หมายถึง ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ หากพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย มีหนี้สินต่อเดือน เพิ่มขึ้น 1 บาท ส่งผลให้การออม ลดลง 0.216 บาทต่อเดือน

3. อภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย มีประเด็นสำคัญที่นำมาอภิปราย ดังนี้

1. การศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ส่วนใหญ่มีเงินออม น้อยกว่า 5,000 บาท มีรูปแบบในการออมเงินโดยฝากธนาคารพาณิชย์ น้อยกว่า 5,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์ในการออม ที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับที่ 1 เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์(2551) ศึกษาเรื่อง การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน พบว่า ระดับการศึกษาที่สูงกว่าปริญญาตรีจะมีขนาดการออมและการลงทุนใหญ่กว่าพนักงานที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีนั่นคือระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ปิยนุช ตู้แก้ว (2549)ศึกษาเรื่อง การศึกษารูปแบบการบริโภคและการออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงราย พบว่า รูปแบบการออมนั้นครัวเรือนที่มีรายได้สูงกับปานกลางจะออมในรูปแบบการฝากเงินในสถาบันการเงินหรือกองทุนต่างๆ ในส่วนครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำจะออมเงินในรูปแบบการเล่นแชร์หรือการออกเงินออม และสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิกุล ปัญญา (2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัท

หลักทรัพย์ พบว่า ส่วนใหญ่เจ้าหน้าที่การตลาดออมเงินน้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน โดยส่วนใหญ่จะออมในสถาบันการเงินในรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้ในยามชราภาพ หรือเจ็บป่วยมากที่สุด และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤตภาส เลิศสงคราม(2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พบว่า พนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ มีปริมาณเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาทต่อเดือน และออมไว้เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธมกร กาญจันทร์ดี(2555)ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมวัฒนธรรมกรุงเทพมหานคร พบว่า วัตถุประสงค์ในการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยฉุกเฉิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ภควัลย ประชาบาล(2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์ พบว่า พนักงานโรงงานอุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีปริมาณเงินออมต่ำกว่า 2,000 บาทต่อเดือน และออมไว้เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยและวัยชรา

2. การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย มี 4 ปัจจัย ได้แก่ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

อายุงาน ส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธมกร กาญจันทร์ดี (2555) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมวัฒนธรรมกรุงเทพมหานคร พบว่า อายุงาน มีความสัมพันธ์กับระดับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 อาจเนื่องมาจากอายุงานที่เพิ่มขึ้นทำให้ได้เงินเดือนมากขึ้นจึงทำให้มีการออมเพิ่มขึ้น

รายได้ต่อเดือน ส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รดา อดุลย์วัฒนกุล.(2549) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือน พบว่า รายได้รวมของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ไปในเชิงบวกกับการออมของครัวเรือน และสอดคล้องกับ พิกุล ปัญญา(2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่ารายได้ต่อเดือนมีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางบวก และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธมกร กาญจันทร์ดี (2555) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมวัฒนธรรมกรุงเทพมหานคร

พบว่า รายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับระดับการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 แสดงให้เห็นว่าเมื่อรายได้มากขึ้น ก็จะออมมากขึ้น

รายจ่ายต่อเดือน ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ รดา อดุลย์วัฒนกุล.(2549) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือน พบว่า ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ไปในเชิงลบกับการออมของครัวเรือน และสอดคล้องกับ พิกุล ปัญญา(2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่า รายจ่ายต่อเดือนมีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางลบ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธมกร กาญจันทร์ดี (2555) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมวัฒนธรรมกรุงเทพมหานคร พบว่า รายจ่ายรวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับระดับการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยพบว่าเมื่อมีรายจ่ายเพิ่มขึ้นส่งผลให้การออมลดลง

หนี้สินต่อเดือนส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ในประเทศไทย ในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือผู้มีหนี้สินมีแนวโน้มที่จะออมลดลง สอดคล้องกับ พิกุล ปัญญา(2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่า หนี้สินต่อเดือนมีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางลบ

4. ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งนี้

1. พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร Ctibank ประเทศไทยนั้นพบว่าส่วนใหญ่ออมเงินในธนาคารพาณิชย์ และจำนวนเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 5,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยจะเห็นว่าจำนวนเงินออมเป็นจำนวนที่ยังต่ำอยู่ ดังนั้นควรหามาตรการในการกระตุ้นการออมเพิ่มขึ้นโดยอาจจะเพิ่มผลตอบแทนจากการออมเหล่านี้ขึ้นเพื่อจูงใจให้ประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการออมเพิ่มมากขึ้น

2. ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS)ของพนักงานธนาคาร Citibank ที่ได้ คือ 0.798 เป็นค่าที่ค่อนข้างสูง บ่งบอกว่าประชากรกลุ่มนี้มีแนวโน้มที่จะออมสูง ดังนั้น สถาบันการเงินที่ต้องการระดมเงินออมควรออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อดึงความสนใจในการออมของประชากรกลุ่มนี้ให้มากขึ้น

5. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาการเปรียบเทียบการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยกับธนาคารอื่นๆ

2. ควรศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องการออมในสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยละเอียดถึงจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และจุดมุ่งหมายในการออม

3. ควรศึกษาเปรียบเทียบการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยช่วงก่อนวิกฤตเศรษฐกิจและช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจ

4. ควรศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์.* สารนิพนธ์ ศ.ม(เศรษฐสาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทร์วิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

โครงการผู้หญิงฉลาดออม ฉลาดใช้. (2555). สืบค้นเมื่อ 1 ธันวาคม 2555 จาก http://www.citi.co.th/th/citizenship.htm?eOfferCode=THMHGIULT5

ชัยยศ สรรพทรัพย์ .(2549) .*ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรอำเภอเลิงนกทา.* ปริญญานิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

ธนัยวงศ์ กีรติวานิชย์.(2550). *เงินทองของมีค่า*. กรุงเทพฯ: บริษัท สำนักพิมพ์ประพันธ์สาส์น.

ธมกร กาญจันทร์ดี. (2555). *พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริม วัฒนธรรมกรุงเทพมหานคร.*สารนิพนธ์ ศ.ม(เศรษฐสาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทร์วิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

นำชัย เตชะรัตนะวิโรจน์.(2547). “อยากรวย ต้องรู้:เคล็ด(ไม่)ลับสู่...อิสรภาพทางการเงิน” กรุงเทพฯ: บริษัท คัมปาย อิมเมจจิ้ง จำกัด. จาก www.bot.or.th/Thai/FinancialLiteracy/.../newweb/Financial%20Plan.pdf

ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551). *การออมและการลงทุนของพรักงานภาคเอกชน.* สารนิพนธ์ ศ.ม (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทร์วิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

พิกุล ปัญญา. (2554) .*พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์.* สารนิพนธ์ ศ.ม(เศรษฐสาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทร์วิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

ภควลัย ประชาบาล (2555) .*พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์.* สารนิพนธ์ ศ.ม(เศรษฐสาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทร์วิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

รดา อดุลย์วัฒนกุล. (2549). *ปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือนและพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในประเทศ*. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

รัตนา สายคณิต. (2540). *หลักเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น:มหเศรษฐศาสตร์.* กรุงเทพฯ: บริษัท เยียร์บุ๊คพับลิชเชอร์ จำกัด.

วางแผน การเงิน อย่าง ชาญ ฉลาด - ธนาคารแห่งประเทศไทย สืบค้นเมื่อ 20 ธันวาคม 2555 จาก http://www.bot.or.th

วรรณา ไชยศรี.(2554). การเงิน การธนาคารและ การคลัง สืบค้นเมื่อ 25 ธันวาคม 2555 จาก http://www.learners.in.th/blogs/posts/17990

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง. (2555). สืบค้นเมื่อ 20 ธันวาคม 2555. จาก http://mofcoop.mof.go.th/index.php?option=com_content&view=article&id=59:duis-lobortis-aliquam-metus&catid=35:popular

สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง .(2555). *สถิติข้อมูลที่เยาข้องกับดุลยภาพการเงิน การออม และกรลงทุน.* สืบค้นเมื่อ 22 ธันวาคม 2555. จาก http://www.fpo.go.th/S-I/Data.php?DBIndex=mysql&Language=Thai

เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล. (2539). *พฤติกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.* วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

โสภณ โรจน์ธำรงค์. (2528). *พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.* วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.

อุสาห์ แซ่มสุวรรณ. (2544). ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ. 2547-2541 วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัยหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.

อมรทิพย์ แท้เที่ยงธรรม. (2544). เศรษฐศาสตร์มหภาค.พิมพ์ครั้งที่7. กรุงเทพ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. การพยากรณ์ด้วยกรวิเคราะห์การถดถอย 335

Branson, W.H. (1989). *Macroeconomic Theory and Policy*. 3rd ed. New York: Harper & Row, Publishers.

Yamane, Taro. (1967). *Statistics, An Introductory Analysis*, Second Edition, New York: Harper and Row.

ภาคผนวก

ภาคผนวก

แบบสอบถาม

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง

พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทย

คำชี้แจง: แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการทำวิจัย เรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของพนักงานธนาคาร Citibank ประเทศไทยซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม

หมายเหตุ : ทั้งนี้ข้อมูลทั้งหมดจะถูกเก็บเป็นความลับและใช้ข้อมูลที่ได้มาในการศึกษาในครั้งนี้เท่านั้น

ขอขอบคุณทุกท่านที่สละเวลาในการกรอกแบบสอบถามจนครบถ้วน

นางสาวสลิตตา พรมสุวรรณ
นิสิตระดับบัณฑิตศึกษา สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ

( ) 1. ชาย ( ) 2. หญิง

2. อายุ.....ปี

3. สถานภาพการสมรส

( ) 1. โสด ( ) 2. สมรส

( ) 3. ม่าย ( ) 4. หย่าร้าง/แยกกันอยู่

4. ระดับการศึกษา

( ) 1. ต่ำกว่าปริญญาตรี ( ) 2. ปริญญาตรี

( ) 3. ปริญญาโท ( ) 4. สูงกว่าปริญญาโท

5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว รวม ..... คน แบ่งเป็น

1. จำนวนสมาชิกที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี .....คน
2. จำนวนสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี .....คน
3. จำนวนสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 60 ปี .....คน

6. จำนวนผู้ที่มีรายได้ ในครัวเรือน ..... คน

7. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของทั้งครัวเรือน ..... บาท

8. จำนวนบุตร ..... คน

9. อายุงาน .....ปี

10 ตำแหน่งงาน

( ) 1. Non-officer(พนักงานระดับปฏิบัติการ)

( ) 2. Assistant Manager(ผู้ช่วยผู้จัดการ)

( ) 3. Manager(ผู้จัดการ)

( ) 4. Senior Manager(ผู้จัดการระดับสูง)

( ) 5. Executive Management(ผู้บริหาร)

11. แผนกงาน .....

12.สาขา.....

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม

1. รายได้ต่อเฉลี่ยต่อเดือน ..... บาท
2. รายจ่ายต่อเดือน..... บาท
   - 2.1 ค่าอาหารและเครื่องดื่ม ประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.2 ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.3 ค่าที่อยู่อาศัยประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.4 ค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย ประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.5 ค่าเดินทาง ประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.6 ค่ารักษาพยาบาล ประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.7 ค่าพาหนะ ประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.8 ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา ประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.9 ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวและพักผ่อน ประมาณเดือนละ .....บาท
   - 2.10 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ประมาณเดือนละ .....บาท

3. หนี้สินชำระต่อเดือน..... บาท
   - 3.1 หนี้ที่กู้ยืมจากธนาคาร .....บาท
   - 3.2 หนี้ที่กู้ยืมจากบัตรเครดิต..... .....บาท
   - 3.3 หนี้ที่กู้ยืมเงินนอกระบบ .....บาท
   - 3.4 หนี้สินอื่น ๆ (ระบุ).....บาท

ตอนที่ 3 ข้อคำถามเกี่ยวกับข้อมูลพฤติกรรมการออม

คำชี้แจง : โปรดเขียนเครื่องหมาย √ ลงใน ( ) หน้าคำตอบ และกรอกข้อความลงในช่องว่าง ที่ตรงกับพฤติกรรมการออมของท่านมากที่สุด

1. ปัจจุบันท่านมีเงินออม(กรณีท่านมีเงินออม)

( ) มี ประมาณเดือนละ ..... บาท

2. ท่านออมเงินโดยรูปแบบใด(กรณีท่านมีเงินออม)

( ) ฝากธนาคารพาณิชย์ ประมาณเดือนละ ..... บาท

( ) ซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส ประมาณเดือนละ ..... บาท

( ) ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ประมาณเดือนละ ..... บาท

( ) ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ประมาณเดือนละ ..... บาท

( ) ลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ที่ดิน ทองคำ อัญมณี มูลค่า ณ ปัจจุบัน ประมาณเดือนละ ..... บาท

( ) ให้คนอื่นกู้ยืมเงิน ประมาณเดือนละ ..... บาท

( ) กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ มีทุนประกัน ประมาณเดือนละ ..... บาท

( ) อื่น ๆ (โปรดระบุ) ประมาณเดือนละ ..... บาท

3. วัตถุประสงค์ที่ท่านออมเงินเพราะเหตุใด เรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย มา 3 ลำดับ (โดยใส่ตัวเลขเรียงลำดับความสำคัญ 1-3 ในช่องว่างหน้าตัวเลือก)

( ) 1. เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย

( ) 2. เพื่อการท่องเที่ยว

( ) 3. เพื่อการศึกษา

( ) 4. เพื่อซื้อทรัพย์สิน

( ) 5. เพื่อหวังผลตอบแทนจากการออม

( ) 6. เพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพส่วนตัว

( ) 7. เพื่อใช้จ่ายหลังปลดเกษียณหรือออกจากราชการแล้ว

( ) 8. อื่น ๆ (โปรดระบุ)

ขอขอบคุณที่กรุณาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล	นางสาวสลิตตา พรมสุวรรณ
วันเดือนปีเกิด	27 มกราคม 2522
ภูมิลำเนา	กรุงเทพมหานคร
ที่อยู่ปัจจุบัน	29 ซอยอินทามาระ22 ถ.สุทธิสาร แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 1400
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2546	บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการโรงแรม จาก มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
พ.ศ. 2556	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ