

พฤติกรรมกรอมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการอมของ
พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
พฤษภาคม 2556

พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของ
พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
พฤษภาคม 2556
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

พฤติกรรมกรอมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการอมของ
พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
พฤษภาคม 2556

บุญเต็ม เกตุยั้งยืนวงศ์. (2556). พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ของพนักงาน
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร
สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์: รองศาสตราจารย์
ดร. อ้อทิพย์ ราษฎร์นิยม.

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อ ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผล
ต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดย
เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative research) และเก็บข้อมูล ด้วยแบบสอบถาม
(Questionnaire) จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 399 ตัวอย่าง และประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป
ทางสังคมศาสตร์ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา และวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน
(Multiple Regression)

ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ส่วนใหญ่จบปริญญาตรี มีเงินออมน้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงิน
เนื่องจากมีความใกล้ชิดกับสถาบันการเงินและมีความรอบรู้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเป็นอย่างดี มี
วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต ชราภาพ ไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน และเก็บไว้
ได้ป่วย ผลการศึกษปัจจัยที่ ส่งผลต่อการออม ทางลบของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด
(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และหนี้สินต่อเดือน ส่วนปัจจัยที่
ส่งผลต่อการออมในทางบวก คือ รายได้ต่อเดือน และมีค่า ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม
(Marginal Propensity to Save: MPS) เท่ากับ 0.800

SAVING BEHAVIOR AND FACTORS AFFECTING SAVING
BANK OF AYUDHAYA COMPANY LIMITED. EMPLOYEES IN BANGKOK AREA

AN ABSTRACT
BY
BOONTERM KETYOUNGYUNWONG



Presented in partial fulfillment of the requirements for the
Master of Economics degree in Managerial Economics
at Srinakharinwirot University

May 2013

Bonterm Ketyoungyunwong. (2013). Saving behavior and factors affecting saving
Bank of Ayudhaya Public Company Limited. Employees in bangkok area
Master thesis, M.E, (Managerial Economics). Bangkok: Graduate School,
Srinakharinwirot University. Project Advisor: Assoc. Prof. Dr. Aotip Ratniyom.

In this instruction, the researcher has aims for study about the amount of savings, saving forms, the purpose of saving, and the factors that affect savings bank of ayudhaya public company limited employees. This study was quantitative (Quantitative research), using survey research (Survey research method), and sample questionnaire survey of 399 examples by self-processing program. The statistics for data analysis is statistic fundamental and testing of factors affecting savings with complex regression analysis.

The study found that savings behavior of almost bank of ayudhaya public company limited save money just less than 10,000 Bath per month and savings in financial institutions in a broad range of financial products for the purpose of saving for retirement or illness the most. The study found that the factors that affect savings, independent variables affecting saving bank of ayudhaya public company limited employees . Member of family and Debt permonth in a negative. At last , monthly income that affects savings bank of ayudhaya public company limited employees in positive and Marginal Propensity to Save (MPS) was 0.800

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์เรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร” สามารถสำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยดี โดยได้รับความช่วยเหลือ และความกรุณาในการให้คำแนะนำอย่างดียิ่ง จากรองศาสตราจารย์ ดร.อรรถิพย์ ราษฎร์นิยม ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาที่ได้ประสิทธิ์ประสาทความรู้ และชี้แนะแนวทางให้คำปรึกษาทั้งในด้านวิชาการ และการปฏิบัติงานวิจัยให้แก่ผู้วิจัยตลอดระยะเวลาในการทำวิจัย ตลอดจนให้ความกรุณาในการแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ เพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ ท่านอาจารย์ ดร.อดุลย์ ศุภนัท และท่านอาจารย์ ประพาฬ เพื่องฟูสกุล ที่ได้กรุณาเป็นคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์ 5 บท และให้คำแนะนำเพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านใน สำนักวิชาเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ที่ได้อบรมสั่งสอนวิชาความรู้ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน ที่ได้ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม ซึ่งข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามที่ได้ เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาค้นคว้าของผู้วิจัยเป็นอย่างมาก

ผู้วิจัยขอขอบคุณเพื่อนๆ ทุกท่านทั้งหมดที่ได้ให้ความร่วมมือและช่วยเหลือจนทำให้งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ผู้วิจัยได้ขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่และครอบครัวที่เป็นกำลังใจและให้การสนับสนุนเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาที่ทำการศึกษาและสนับสนุนการศึกษาของผู้วิจัยตลอดมา หากงานวิจัยครั้งนี้มีข้อผิดพลาดประการใดผู้วิจัยกราบขออภัยมา ณ ที่นี้ด้วย

บุญเต็ม เกตุยั้งยืนวงศ์

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ	1
ภูมิหลัง	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย	5
ความสำคัญของการศึกษา	5
ขอบเขตของการวิจัย	5
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย	5
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย	5
ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย	6
นิยามศัพท์เฉพาะ	7
กรอบแนวคิดในการวิจัย	9
สมมติฐานในการวิจัย	11
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	12
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม	12
ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม	13
สมมติฐานรายได้ถาวร	14
ทฤษฎีการบริโภค	17
ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์	17
ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต	17
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	20
3 วิธีการดำเนินการวิจัย	24
การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง	24
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	25
การเก็บรวบรวมข้อมูล	25
การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	26
การวิเคราะห์ข้อมูล	26
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	27

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	30
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิจัย.....	30
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	31
 5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	50
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	50
ความสำคัญของการวิจัย.....	50
ขอบเขตของการวิจัย.....	50
วิธีการดำเนินการวิจัย.....	51
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	51
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	52
การจัดทำและวิเคราะห์ข้อมูล.....	52
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	53
สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	53
อภิปรายผล.....	58
ข้อเสนอแนะ.....	62
 บรรณานุกรม.....	63
 ภาคผนวก.....	66
ภาคผนวก ก.....	67
ภาคผนวก ข.....	71
 ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์.....	74

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 การออมในประเทศตั้งแต่ปี 2550 - 2554.....	2
2 การจัดอันดับธนาคารพาณิชย์ไทย ปี 2555.....	3
3 กำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทย ปี 2555.....	4
4 จำนวนพนักงานธนาคารไทยในเดือนตุลาคม 2555.....	4
5 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล.....	31
6 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม.....	33
7 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล และเงินออม.....	35
8 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม และเงินออม.....	37
9 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครที่ออมและไม่ออมในสถาบันการเงิน จำแนกตามข้อมูล ส่วนบุคคล.....	39
10 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ออมและไม่ออมในสถาบันการเงิน จำแนกตามข้อมูล เศรษฐกิจและสังคม และเงินออม.....	41
11 จำนวนร้อยละ ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครที่เลือกรูปแบบการออมผ่านสถาบันการเงิน.....	43
12 จำนวน และร้อยละ ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่เลือกการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน.....	44
13 จำนวน และร้อยละ ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อวัตถุประสงค์ของการออม.....	45
14 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t ของปัจจัยที่ส่งผลต่อ พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานคร.....	47

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
1 พฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร.....	9
2 กรอบแนวคิดวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน).....	10
3 การออมตามทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต.....	18



บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

เงินออม หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่างๆในอนาคต การใช้เงินออมอาจทำได้หลายรูปแบบ เช่น ถูกลงเป็นเงินสด นำเงินออมไปฝากธนาคาร หรือนำเงินออมไปซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ขนาดของเงินออมขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ขนาดของรายได้ ถ้าบุคคลมีรายได้เพิ่มขึ้นการออมก็จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วยการคาดการณ์เกี่ยวกับรายได้ในอนาคต ถ้าผู้มีรายได้คาดว่าจะมีรายได้มากก็อาจจะเก็บออมในปัจจุบันน้อยลง ถ้าอัตราดอกเบี้ยในปีปัจจุบันอยู่ในระดับสูงจะจูงใจให้บุคคลเก็บเงินออมมากขึ้น

การออม นั้น สามารถแยกได้ ออกเป็น 2 ระดับ คือ การออมต่อครัวเรือน และการออมในระดับภาพรวมของประเทศ กล่าวคือ จุดมุ่งหมายของการออมในระดับครัวเรือน นั้นมีหลายประการ เช่น เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือยามชรา ๑ เพื่อการศึกษา เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ หรือ เพื่อต้องการดอกเบี้ยหรือผลตอบแทน ซึ่งการออมถือเป็นการวางแผนทางการเงินวิธีหนึ่งที่จะทำให้บุคคลรู้สึกมั่นคงในชีวิต เนื่องจากมีเงินเก็บไว้ใช้ในยามจำเป็น การออมที่มากที่สุดจะมาจากการออมภาคเอกชน (สำนักงานนโยบายการออม และการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง . ออนไลน์) ซึ่งประกอบไปด้วย การออมภาคครัวเรือน และการออมภาคธุรกิจ ซึ่งหมายความว่าผู้ที่มีรายได้จากการทำงานในอุตสาหกรรมต่างๆ และผู้ที่มีแนวโน้มว่าจะออมเงินเนื่องจากมีรายได้จากการประกอบอาชีพ ซึ่งถือว่าการออมนี้เป็นส่วนหนึ่งของการออมภาคครัวเรือน จากตาราง 1 จะเห็นได้ว่า ในปี 2552 – 2554 สถานการณ์การออมของ ประเทศไทยมีการออมเพิ่มขึ้นเนื่องจาก ประชากรเริ่มตระหนักถึงการออมเงินไว้ใช้ในยามเกษียณ ประเทศไทยจัดได้ว่ามีประชากรที่อายุเกิน 60 ปี สูงกว่าร้อยละ 10 หากไม่มีการเตรียมระบบ บที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณของคนกลุ่มนี้ก็จะเกิดเป็นปัญหาให้กับประเทศไทยในอนาคต ขณะนี้ประเทศไทยไม่มีระบบ บที่จะมารองรับและเลี้ยงดูคนวัยเกษียณให้มีชีวิตที่ดีหรือไม่เดือดร้อน มีเงินไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน รักษาพยาบาล เมื่อเจ็บป่วย โดยไม่ลำบาก แม้จะไม่มีรายได้ประจำแล้วก็ตาม แม้ประเทศไทยจะมีระบบภาคบังคับโดยเฉพาะภาคเอกชน หรือลูกจ้างทั้งในและนอกกระบบการออมภาคบังคับแบ่งออกเป็นสวัสดิการขั้นพื้นฐานเป็นการให้เปล่าจากรัฐแก่ประชาชนทั่วไป ในรูปของประชาสงเคราะห์ หรือเบี้ยยังชีพ ข้าราชการมีการเก็บออมผ่านเงินบำนาญราชการรวมถึงประกันสังคม ซึ่งเป็นการออมระหว่างนายจ้าง และลูกจ้าง และรัฐสมทบด้วย รวมถึงการออมภาคสมัครใจซึ่งเป็นรูปแบบการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจุบันการออมผ่านสถาบันการเงินเป็นอีกทางเลือกหนึ่งซึ่งประชาชนให้ความสนใจเช่นการซื้อประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงการออมในรูปทรัพย์สิน เช่นเงินฝากธนาคาร ลงทุนในตลาดหุ้น ลงทุนผ่านกองทุนต่าง ๆ เพื่อลดภาษีเพื่อเก็บออมไว้ในอนาคต

ตาราง 1 การออมในประเทศตั้งแต่ปี 2550 – 2554

	หน่วย : ล้านบาท				
	2550	2551	2552	2553	2554
ออมสุทธิ	1,553,107	1,443,926	1,317,702	1,564,846	1,671,295
ภาคเอกชน	1,108,049	1,089,932	1,164,908	1,295,590	1,411,422
ภาคครัวเรือน	552,473	476,856	518,038	584,560	588,380
บริษัท และสหกรณ์	555,576	613,076	646,870	711,030	823,042
ภาครัฐ	445,058	353,994	152,794	269,256	259,873
บัญชีภาครัฐ	260,054	167,763	-30,938	80,342	138,735
องค์กรภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	185,004	186,231	183,732	188,914	121,138
รวม	1,553,107	1,443,926	1,317,702	1,564,846	1,671,295

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ(รวบรวม ณ ต.ค 2555)

ถึงแม้ประชากรจะตระหนักถึงผลดีของการออม แต่ปัจจุบันการออมในประเทศไทยอยู่ที่คนเพียงบางกลุ่ม จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะสนับสนุนให้มีเงินออมในประเทศเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันได้เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งพฤติกรรมการบริโภคทำให้พนักงานจับจ่ายใช้สอยและเป็นหนี้สินกันมาก ส่งผลต่อบัณฑิตการออมภาคครัวเรือนลดลงตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะกลุ่มสินค้าคงทนเช่น รถยนต์ โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้าซึ่ง ส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึง แหล่งเงินกู้ยืมที่สะดวกขึ้น รวมทั้งมาตรการให้เครดิตสินเชื่อ เครดิตสินค้าที่ผ่อนปรนจูงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อนในสารพัดรูปแบบ ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกมีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น มีผลให้ครัวเรือนมองข้ามความจำเป็นในการที่จะออมเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และที่สำคัญครัวเรือน ที่มีรายได้น้อยและหรือมีการศึกษาต่ำจะเป็นกลุ่มที่มีการออมต่ำและมีปัญหาต่อการวางแผนการออมด้วย ซึ่งถ้าไม่มีวินัยการออมที่ดี การเข้าถึงแหล่งเงินทุน ที่ง่ายจะย้อนกลับมาส่งผลเสียรุนแรง ต่อเศรษฐกิจกลายเป็นเข้าถึงแหล่งหนี้สินเพิ่ม(NIDAMBE11 2556 ออนไลน์)

จากผลสำรวจความพึงพอใจของพนักงานในการรับโบนัสปี 2555 พบว่า “ลูกจ้างร้อยละ 60 ไม่พอใจโบนัสที่ได้รับ ในขณะที่ค่าเฉลี่ยของพนักงานที่ได้รับโบนัสสูงสุดอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต รองลงมาคือ อุตสาหกรรมด้านการเงินการธนาคาร และธุรกิจขนส่ง ตามลำดับ เมื่อสอบถามถึงการวางแผนกับโบนัสที่ได้รับในปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554 พบว่า พนักงานมีแนวโน้มนำโบนัสที่ได้รับไปเก็บออมลดลงกว่าร้อยละ 10 และมีแนวโน้มนำเงินไปชำระหนี้เพิ่มขึ้น” (NEW SWIT. 2556 ออนไลน์)

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) คือกลุ่มบุคคลที่อยู่ในกลุ่ม สถาบันการเงินเป็นธนาคารขนาดใหญ่ อันดับ 5 เมื่อพิจารณาจากตาราง 2 จะเห็นได้ว่า ธนาคารกรุงศรีมีสินทรัพย์ ณ 30 พฤศจิกายน 2555 เป็นอันดับ 5 คิดเป็นมูลค่า 987,533 ล้านบาท ในขณะที่มีส่วนแบ่งตลาดถึงร้อยละ 7.53 แต่อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาจากกำไรสุทธิในปี 2555 แม้ว่าจะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นอันดับ 5 ของธนาคารพาณิชย์ไทยก็ตาม แต่การเปลี่ยนแปลงในกำไรสุทธิ มีอัตรากำไรสูงมากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทย ที่อยู่ใน อันดับ 4 หรือกล่าวคือมีอัตราการเปลี่ยนแปลงกำไร ร้อยละ 57.87 นอกจากนี้ หากพิจารณาจำนวนพนักงานของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จะมียอดพนักงานอยู่ที่ 16,742 คน ณ ปี 2555 ซึ่งมียอดใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ไทยที่อยู่ในอันดับ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นับว่าเป็นกลุ่มบุคคลที่ถือว่าเป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่

ตาราง 2 การจัดอันดับธนาคารพาณิชย์ไทยวัดจาก สินทรัพย์ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555

ธนาคาร	ขนาดสินทรัพย์(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,319,755	17.69
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,273,612	17.34
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,135,600	16.29
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,864,447	14.22
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	987,533	7.53

ที่มา: วารสารการเงินการธนาคาร กุมภาพันธ์ 2556

ตาราง 3 กำไรสุทธิของ ธนาคารพาณิชย์ไทย ในปี 2555

	กำไรสุทธิ ปี 2555 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	33,021	20.80
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	23,566	28.18
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	40,200	28.90
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	35,260	45.55
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,625	57.87

ที่มา: จากวารสารการเงินการธนาคาร กุมภาพันธ์ 2556

ตาราง 4 จำนวนพนักงานธนาคารไทยในเดือนตุลาคม 2555

	พนักงาน(คน)	สาขา(จำนวน)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	17,389	865
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17,303	1,164
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	25,398	1,142
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	22,934	1,122
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,742	605

ที่มา: จากวารสารการเงินการธนาคาร ตุลาคม 2555

ปัจจุบันพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการออมเพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากความมั่นคงในวิชาชีพลดลง เนื่องจากแต่ละธนาคารแข่งขันมุ่งเน้นขายผลิตภัณฑ์ และใช้เกณฑ์ KPI (Key Performance Indicator) ในการวัดผลงาน ทำให้พนักงานธนาคารเกิดความไม่มั่นใจในการทำงาน และ เริ่มเห็นความสำคัญในการออมเงิน เพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในยามจำเป็น และในอนาคต (Serichon 2556 ออนไลน์)

การวิจัยในครั้งนี้ผู้วิจัยมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากเป็นกลุ่มที่มีรายได้สม่ำเสมอเป็นกลุ่มพนักงานในสถาบันการเงิน ซึ่งอยู่ในแหล่งข้อมูลข่าวสารด้านการเงิน สามารถรับรู้ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินได้ตลอดเวลา และอยู่ในสังคมที่ได้รับการส่งเสริมเรื่องการออมเงินในรูปแบบต่างๆ

ความมุ่งหมายของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม
2. เพื่อศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ของพนักงานธนาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)ในเขตกรุงเทพมหานคร

ความสำคัญของการวิจัย

1. ได้ทราบถึงพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ได้ทราบถึงปัจจัยที่กำหนดการออม รูปแบบการออม จำนวนเงินออม และวัตถุประสงค์การออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐบาล และภาคเอกชน รวมถึงธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ที่จะนำไปกำหนดแนวทางในการส่งเสริมการออมในรูปแบบต่างๆ ให้เหมาะสมกับกลุ่มประชากร และพนักงานขององค์กร ในอนาคต

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 5,900 คน (ข้อมูลจากฝ่ายบุคคลธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) กุมภาพันธ์ 2556)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ โดยใช้สูตร Yamane (วิรัช วรรณรัตน์ 2535 : 299) กำหนดขนาดตัวอย่างจำนวน 399 ตัวอย่าง โดยเก็บข้อมูลจากพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ และกำหนดความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 ความผิดพลาดไม่เกิน ร้อยละ 5 หลังจากนั้นใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ หรือตามความสะดวก (Accidental Sampling or Convenience Sampling) เก็บข้อมูลจากตัวอย่างจนครบถ้วน 399 ตัวอย่าง

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

1. ศึกษาพฤติกรรม การออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัดมหาชน ในเขต กรุงเทพมหานคร

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1.1 จำนวนเงินออม

1.2 รูปแบบการออม

1.2.1 การออมที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน แบ่งเป็น

1.2.1.1 การออมในรูปของตัวเงิน

- เงินฝากกับธนาคาร
- เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม

1.2.1.2 การออมในรูปตราสารทางการเงิน

- ชื่อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
- ชื่อสลากออมสิน / สลาก ธกส.
- ชื่อหลักทรัพย์ เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้น หุ้นกู้ กองทุนรวม

1.2.2 การออมที่ไม่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน แบ่งเป็น

1.2.2.1 การออมในรูปของตัวเงิน

- เก็บเงินสดไว้กับตัว
- การให้กู้ยืมเงินส่วนตัว

1.2.2.2 การออมในรูปของสินทรัพย์

- ชื่อสินทรัพย์อื่น เช่น ทองคำ ที่ดิน รถยนต์ บ้าน ฯลฯ

1.3 วัตถุประสงค์การออม

1.3.1 เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต/ชราภาพ/เจ็บป่วย

1.3.2 เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

1.3.3 เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว

1.3.4 เพื่อลดหย่อนภาษี

1.3.5 เพื่อการลงทุน หวังผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย

1.3.6 เพื่อเป็นทุนการศึกษา

2. ศึกษาปัจจัยที่มีผล การออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยส่วนบุคคล

1.1 ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ข้อมูลทั่วไปของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) จำแนกเป็น

- 1) เพศ
- 2) อายุ
- 3) สถานภาพสมรส
- 4) ระดับการศึกษา
- 5) จำนวนสมาชิกในครอบครัว
- 6) आयुงาน
- 7) รายได้ต่อเดือน
- 8) รายจ่ายต่อเดือน
- 9)หนี้สินต่อเดือน

1.2 ตัวแปรตาม คือ จำนวนเงินออม

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. พฤติกรรมการออม หมายถึง รูปแบบ และลักษณะการออม ของพนักงานธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เช่นการออมในรูปแบบของการฝากเงินกับธนาคารในรูปแบบของเงินฝากประจำ ทุกเดือน

2.การออม หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่งซึ่ง เป็นการชะลอการบริโภคหรือการใช้ทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่ในปัจจุบันบางส่วนเอาไว้ เพื่อให้เกิดความสามารถที่จะบริโภคในอนาคตหรือในยามจำเป็น

3.จำนวนเงินออม หมายถึง จำนวนเงินออมที่เป็นเงินบาท ที่ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นำเงินรายได้ส่วนที่เหลือจากการหักรายจ่ายรวมทั้งหนี้สินในแต่ละเดือนนำมาเก็บไว้ในรูปแบบ และวัตถุประสงค์ของการออม ตามลักษณะนิสัยของแต่ละคน

4.รูปแบบการออม หมายถึง การที่พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นำเงินออมมาเก็บไว้กับสถาบันการเงิน และไม่ใช้สถาบันการเงิน ในรูปแบบต่างๆ ดังนี้ ฝากเงินกับธนาคาร เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ชื่อกองทุนต่างๆ ชื่อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ พันธบัตรรัฐบาล สินทรัพย์อื่น เช่น ทองคำ ที่ดิน รถยนต์ บ้าน ฯลฯ

5.วัตถุประสงค์ของการออม หมายถึง เป้าหมายในการออมเพื่อใช้เงินออมในอนาคต โดยมีวัตถุประสงค์ต่างๆเป็นดังนี้

- 5.1 เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต/ชราภาพ/เจ็บป่วย
- 5.2 เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
- 5.3 เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว
- 5.4 เพื่อลดหย่อนภาษี
- 5.5 เพื่อการลงทุน หวังผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย
- 5.6 เพื่อเป็นทุนการศึกษา

6. อายุงาน หมายถึง อายุงานในการเข้าทำงานเป็นพนักงานของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไปจนถึง ณ. เวลาปัจจุบัน

7. รายได้ต่อเดือน หมายถึง รายได้รวมของ พนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ในรูปของตัวเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย รายได้ประจำซึ่งก็คือเงินเดือน รายได้จากค่าคอมมิชชั่น รวมถึงรายได้อื่นๆ ที่ได้รับในแต่ละเดือน

8. รายจ่ายต่อเดือน หมายถึง รายจ่ายรวมซึ่ง พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้ใช้จ่ายเงินส่วนที่เป็นรายได้ต่อเดือนของตนเองเพื่อการอุปโภคบริโภค และเพื่อการเลี้ยงดูผู้ที่อยู่ในอุปการะ

9. หนี้สินต่อเดือน หมายถึง ปริมาณหนี้สินค้างชำระรวม ที่ พนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ใช้เงินส่วนที่เป็นรายได้ต่อเดือนของตนเองชำระคืนให้กับแหล่งเงินกู้ในแต่ละเดือน

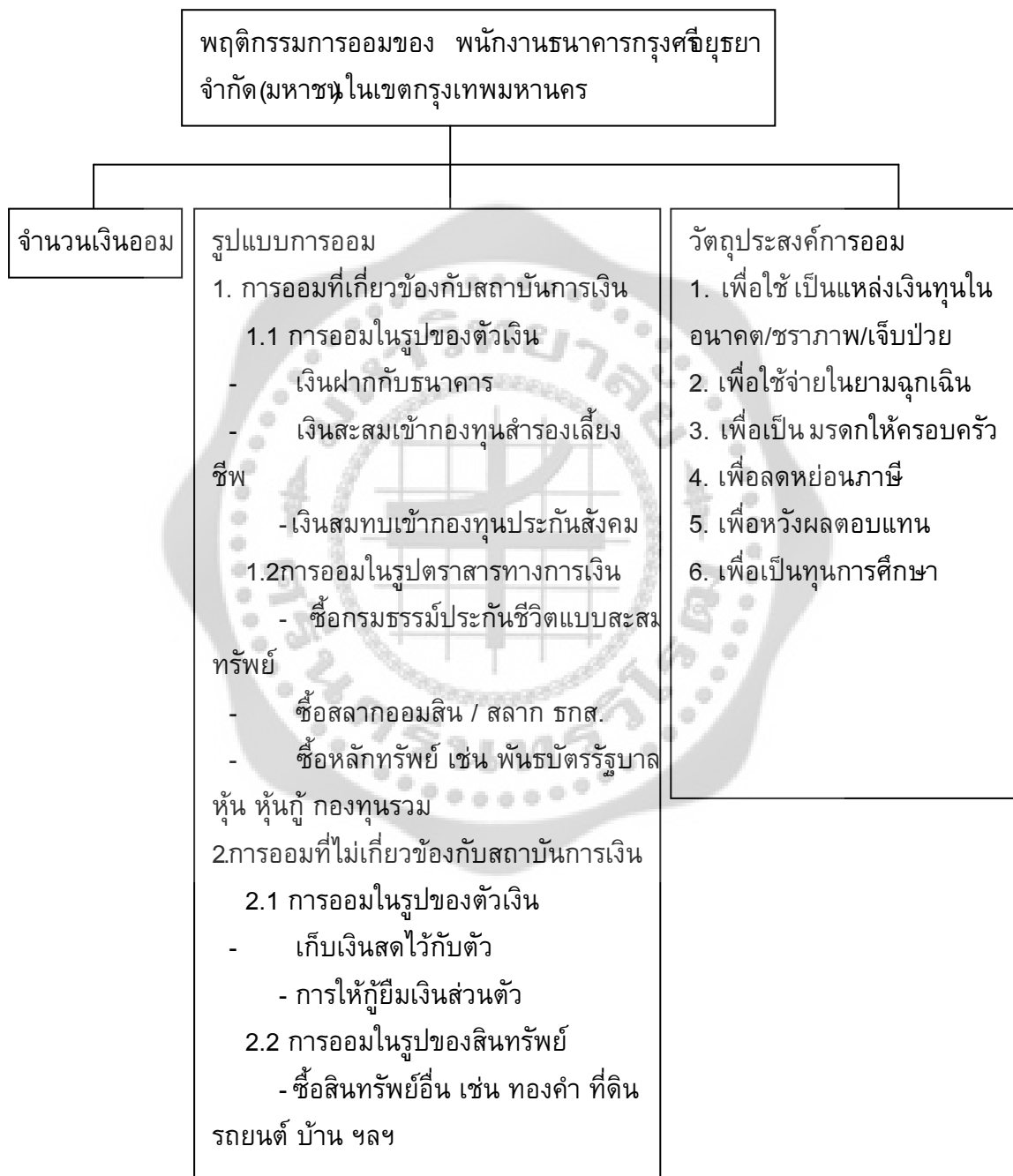
10. จำนวนสมาชิกในครอบครัว หมายถึง จำนวนผู้ที่อาศัยอยู่ในครอบครัวเดียวกับกลุ่มตัวอย่าง เช่น พ่อ แม่ และบุตร ซึ่งมีฐานะเป็นผู้ที่อยู่ในอุปถัมภ์ทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง

11. พนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) หมายถึง พนักงาน ระดับปฏิบัติการของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ทำหน้าที่ให้บริการ แก่พนักงานสาขา และให้บริการแก่ ลูกค้าในการติดต่อธุรกรรมทางการเงินแก่ประชาชน

กรอบแนวคิดในการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยมีกรอบแนวคิดในการวิจัยดังนี้

1.กรอบแนวคิดในการวิจัยเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออมและวัตถุประสงค์การออม



ภาพประกอบ 1 กรอบในการวิจัยเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออมนรูปแบบการออมและวัตถุประสงค์การออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

2.กรอบแนวคิดในการวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



ภาพประกอบ 2 กรอบแนวความคิดแสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ และตัวแปรตามในการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อจำนวนเงินออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สมมติฐานในการวิจัย

1. เพศหญิงมีแนวโน้มต่อการออมมากกว่าเพศชาย
2. อายุมีความสัมพันธ์ใน ทิศทางเดียวกันกับจำนวนเงินออม
3. สถานภาพสมรสมีแนวโน้มต่อการออมมากกว่าสถานภาพสมรส
4. ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์ใน ทิศทางเดียวกันกับจำนวนเงินออม
5. จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์ใน ทิศทางตรงกันข้ามกับจำนวนเงินออม
6. อายุงานมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับจำนวนเงินออม
7. รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับจำนวนเงินออม
8. รายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับจำนวนเงินออม
9. หนี้สินต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับจำนวนเงินออม



บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ในการศึกษา สมมติฐานต่างๆเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับทฤษฎีที่จะนำมาประยุกต์ใช้ในงานวิจัย สามารถสรุปสาระสำคัญได้ตามหัวข้อต่อไปนี้

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

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

เมื่อบุคคลมีรายได้ ภายหลังที่ได้หักค่าภาษีให้แก่รัฐบาลแล้ว บุคคลสามารถนำรายได้ไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคส่วนหนึ่งและเก็บออมส่วนหนึ่ง ดังนั้น ระดับรายได้เป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดความสามารถในการออม ตามทฤษฎีการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค ของ Keynes การออมมีความสัมพันธ์กับรายได้ภายหลังหักภาษี ถ้ารายได้หลังหักภาษีสูงขึ้นความสามารถในการออมจะเพิ่มสูงขึ้นด้วย กล่าวคือ เงินออม หมายถึง รายได้สุทธิส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย ถ้ารายได้สุทธิอยู่ในระดับต่ำ เงินออมก็ต่ำไปด้วย และเงินออมจะเพิ่มสูงขึ้นเมื่อรายได้สูงขึ้น ดังนั้นเงินออมย่อมมีความสัมพันธ์กับรายได้สุทธิของบุคคล ซึ่งสามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถใช้สอยได้จริง (รายได้สุทธิส่วนบุคคล) ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และปริมาณการออมได้ดังนี้ (รัตนา สายคณิต. 2537: 52-57)

$$Y_d = C + S \quad \text{หรือ}$$

$$S = Y_d - C$$

โดยที่	Y_d	คือ	รายได้สุทธิส่วนบุคคล
	C	คือ	การใช้จ่ายในการบริโภค
	S	คือ	การออม

จะเห็นว่าการศึกษเกี่ยวกับการออมมีความเกี่ยวข้องกับรายได้และการบริโภค จึงจำเป็นที่จะต้องศึกษาทฤษฎีของรายได้ และ ฟังก์ชันการอุปโภคบริโภค เพราะรายได้เป็นตัวกำหนดการใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค โดยสมการการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สามารถเขียนได้ ดังนี้

$$C = a + bY_d$$

โดยที่ C = ระดับการบริโภค

a = ระดับการบริโภคต่ำสุดที่ไม่ขึ้นกับระดับรายได้สุทธิ

b = ระดับการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปเมื่อรายได้สุทธิเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย

Y_d = ระดับรายได้สุทธิ

เมื่อแทนสมการการบริโภคลงในสมการการออมข้างต้น จะได้

$$S = Y_d - a - bY_d \text{ หรือ}$$

จากสมการแสดงให้เห็นว่า การออมมีความสัมพันธ์กับรายได้ในทิศทางเดียวกันแต่เมื่อรายได้เท่ากับศูนย์ การออมจะเท่ากับ $-a$ นั้นหมายความว่าบุคคลมีการใช้จ่ายเกินกว่ารายได้ คือ C มากกว่า Y ฉะนั้นการออม จะมีค่าติดลบ (Dissaving) หมายความว่า ณ ระดับรายได้ที่ต่ำนั้น นอกจากจะไม่มี การออมเกิดขึ้นแล้วบุคคลยังต้องเอาเงินออมที่เกิดขึ้นในงวดก่อนๆ มาใช้จ่ายอีกด้วย

ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม

ในทางเศรษฐศาสตร์นิยามวัดพฤติกรรมการออมโดยพิจารณาจากความสัมพันธ์ ระหว่าง การออมกับรายได้ ซึ่งก็คือ ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม (average propensity to save, APS) เป็นค่าที่แสดงให้เห็นว่ารายได้ 1 หน่วย คราวเรือนจะทำการเก็บออมไว้เท่าไร ทำให้ทราบถึง พฤติกรรมในการจัดสรรรายได้ไปในการออมของภาคครัวเรือน และความโน้มเอียงหน่วยสุดท้าย ในการออม (Marginal propensity to save, MPS) เป็นค่าที่แสดงให้เห็นว่า เมื่อรายได้เปลี่ยนแปลง ไป 1 หน่วย ปริมาณการออมจะเปลี่ยนแปลงไปเท่าไร ทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงระดับรายได้ ที่กระทบต่อพฤติกรรมการออมว่ามีมากน้อยเพียงใด (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2551: 77-78)

ค่า APS มีสูตรดังนี้

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

ค่า MPS มีสูตรดังนี้

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

2. สมมติฐานรายได้ถาวร (Permanent Income Hypothesis)

ทฤษฎีนี้ถูกเสนอขึ้นครั้งแรก โดย Milton Friedman ในผลงานวิจัยเรื่อง A Theory of Consumption Function ในปี ค.ศ. 1957

Friedman เชื่อว่าครัวเรือนจะมีพฤติกรรมในการจัดสรรรายได้เพื่อการบริโภค โดยอิงกับรายได้ในระยะยาว (Long term income) ที่คาดว่าจะได้รับมากกว่า พร้อมนี้ ได้กำหนดให้รายได้ประกอบไปด้วย 2 ส่วน คือ รายได้ถาวร (permanent income) และรายได้ชั่วคราว (Transitory income) และกำหนดให้ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคประกอบไปด้วย 2 ส่วนเช่นกัน คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคถาวร (Permanent Consumption) และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคชั่วคราว (Transitory Consumption) สามารถเขียนในรูปสมการได้ดังนี้ (อมรทิพย์ แท้เที่ยงธรรม.2544: 108-109)

$$Y = Y^t + Y^p$$

$$C = C^t + C^p$$

Y คือ รายได้ที่เกิดขึ้นจริงในงวดเวลาหนึ่ง

Y^t, Y^p คือ รายได้ชั่วคราวและรายได้ถาวร ตามลำดับ

C คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อบริโภคที่เกิดขึ้นจริงในงวดเวลาหนึ่ง

C^t, C^p คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อบริโภคชั่วคราวและค่าใช้จ่ายเพื่อบริโภคถาวร ตามลำดับ

Friedman เชื่อว่ารายได้ชั่วคราวซึ่งเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดฝันในงวดเวลาใดเวลา หนึ่งอาจมีค่าเป็นได้ทั้งบวกหรือลบ แต่ในระยะยาวแล้วรายได้ส่วนนี้จะหักกลบลบกันพอดี ดังนั้นในระยะยาวรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในงวดเวลาใดเวลาหนึ่งจึงมีเฉพาะส่วนของรายได้ถาวรเท่านั้น และเหตุผลทำนองเดียวกันนี้ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในระยะยาวที่เกิดขึ้นจริงจึงมีเฉพาะส่วนของค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคถาวรด้วยเช่นกัน ภายใต้ข้อสมมติที่ว่า ไม่มีความสัมพันธ์ระหว่าง

- 1) รายได้ถาวรกับรายได้ชั่วคราว
- 2) ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคถาวรกับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคชั่วคราว
- 3) รายได้ชั่วคราวกับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคชั่วคราว

การบริโภคถาวร หมายถึง การบริโภคที่ดำเนินในชีวิตประจำวันส่วนการบริโภคชั่วคราว หมายถึง การใช้จ่ายเฉพาะกิจเป็นครั้งคราว อาจมีค่าเป็นบวกหรือลบได้เช่นกัน กรณีที่การบริโภคชั่วคราวมีค่าเป็นบวก ค่ารักษาพยาบาล ค่าจัดงานเลี้ยง เป็นต้น กรณีที่การบริโภคชั่วคราวมีค่าเป็นลบ เช่น สิทธิการรักษาพยาบาลฟรี บุตรหลานได้รับทุนการศึกษา เป็นต้น

จะได้ว่า ปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนในระยะยาวจะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวร (ควรเป็นรายได้หลังหักภาษีแล้ว) โดยมีความสัมพันธ์กันในสัดส่วน คงที่ สามารถเขียนในรูปของสมการแสดงความสัมพันธ์ของการบริโภคในระยะยาวได้ ดังนี้

$$C = aY^P \quad (1)$$

a คือ ค่า coefficient ซึ่งแสดงถึงความลาด (slope) ของเส้นการบริโภคระยะยาว

จากสมการ (1) จะได้ว่า

$$\frac{C}{Y^P} = a \quad (2)$$

$\frac{C}{Y^P} = a$ คือ ค่า APC (average propensity to consume : ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค) มีค่าคงที่เท่ากับ a ในขณะเดียวกันที่

$$\Delta C = a\Delta Y^P$$

$$\frac{\Delta C}{\Delta Y^P} = a \quad (3)$$

$\Delta C/\Delta Y^P$ คือ ค่า MPC (marginal propensity to consume : ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค) ดังนั้นจากสมการ (2) และ (3) กล่าวได้ว่าในระยะยาว ความสัมพันธ์ ระหว่าง ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และระดับรายได้เป็นความสัมพันธ์ที่ได้สัดส่วนกัน (proportional relationship) โดยมีค่า APC คงที่ และเท่ากับ MPC

ตามแนวคิดของ Friedman รายได้ถาวร หมายถึง มูลค่าปัจจุบันของรายได้เฉลี่ยระยะยาว ที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ที่เป็นมนุษย์ (human wealth) และสินทรัพย์ที่ไม่ใช่มนุษย์ (non-human wealth) ซึ่งในระยะยาว รายได้ถาวรในงวดเวลาใดเวลาหนึ่งจะเท่ากับรายได้ถาวรในอดีต

$$Y_t^p = Y_{t-1}^p$$

Y_t^p คือ รายได้ถาวรในงวดเวลาที่ t

Y_{t-1}^p คือ รายได้ถาวรในงวดเวลาที่ $t-1$

แต่หากพิจารณาในระยะสั้น รายได้ถาวรในงวดเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีความสัมพันธ์กับ รายได้ถาวรในอดีตและส่วนเปลี่ยนแปลงของรายได้นั้น ซึ่งเชื่อว่าจะมีความสัมพันธ์กันในรูปของสมการ ดังนี้

$$Y_t^p = Y_{t-1}^p + b(Y_t - Y_{t-1}^p) \quad ; \quad 0 < b < 1 \quad (4)$$

Y_t คือ รายได้ที่เกิดขึ้นจริงในงวดเวลาที่ t

b คือ สัดส่วนของรายได้ถาวรที่มาจากรายได้ปัจจุบัน

หากคำนึงถึงช่วงเวลาในสมการ (1) สามารถเขียนสมการ ใหม่ได้ดังนี้

$$C_t = Y_t^p$$

แทนจะได้สมการที่ 5 ดังนี้

$$C_t = a(Y_{t-1}^p + b(Y_t - Y_{t-1}^p))$$

$$C_t = a(1-b)Y_{t-1}^p + abY_t$$

หาค่า APC จะได้

$$\frac{C_t}{Y_t} = \frac{a(1-b)Y_{t-1}^p}{Y_t + ab}$$

$$Y_t = Y_t + ab$$

หาค่า MPC จะได้

$$\frac{\Delta C_t}{\Delta Y_t} = ab$$

$$\Delta Y_t$$

จากสมการทำให้สามารถกล่าวได้ว่า พฤติกรรมการบริโภคในระยะสั้น ณ งวดเวลาใดเวลาหนึ่งตามทฤษฎีนี้ ทำให้ลักษณะของเส้นการบริโภคตัดกับแกน ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค ที่ ระดับ $a(1-b)Y_{t-1}^p$ ซึ่งค่าตัดแกนนี้จะมากหรือน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับอิทธิพลของรายได้ถาวรในอดีต (Y_{t-1}^p) ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและระดับรายได้ในระยะสั้นเป็นความสัมพันธ์ที่ไม่ได้สัดส่วนกัน (nonproportional relationship) โดยเมื่อระดับรายได้สูงขึ้นเรื่อยๆ และสูงกว่ารายได้ถาวรในอดีตค่า APC จะลดลงในขณะที่ค่า $APC > MPC$ ตลอดเวลา

3.ทฤษฎีการบริโภค

3.1 ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์

ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์ (Absolute income hypothesis of consumption) ตามแนวคิดของ John Maynard Keynes ซึ่งได้อธิบายสาระสำคัญไว้ว่า โดยปกติแล้วคนเราจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้นเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น แต่การบริโภคจะไม่เพิ่มขึ้นเท่ารายได้และเมื่อส่วนต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคคือการออม (วิไลลักษณ์ และวลัยภรณ์. 2531: 13-14) ดังนั้นแนวคิดดังกล่าวของ Keynes จึงได้สมการการบริโภค คือ

$$C = a + bY; a > 0 ; 0 < b < 1$$

เมื่อ C = การบริโภคที่แท้จริง
 Y = รายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่ายได้จริง
 b = ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายและถูกสมมติว่าคงที่ขณะใด
 ขณะหนึ่ง
 a = ค่า intercept ที่แสดงว่าแม้จะไม่มีรายได้ใด ๆ การบริโภคก็จะต้องเกิดขึ้นอย่างแน่นอน โดย a จะมีค่าคงที่

และจากการศึกษาการปรับปรุงทฤษฎีทางเลือกผู้บริโภค เพื่อเป็นทางเลือกการออมหรือการกู้ยืมสำหรับผู้บริโภค (Browning; & Zupan. 1996: 146 – 149) คือหากผู้บริโภคที่เลือกการบริโภคเพิ่มขึ้นมากกว่าการเลือกการออม เพราะเนื่องจากการออมเกี่ยวข้องกับการบริโภคที่น้อยกว่ารายได้ในปัจจุบัน ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริโภคที่เพิ่มขึ้นในเวลาถัดมา ส่วนการกู้ยืมนั้นเกี่ยวข้องกับการบริโภคมากกว่ารายได้ในปัจจุบัน แต่การบริโภคในอนาคตจะลดลงมากกว่ารายได้ในอนาคต เพราะจะต้องมีการชำระคืนเงินกู้ ดังนั้นหากผู้บริโภคมีการกู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้จ่ายในการบริโภคในปัจจุบันเพิ่มมากขึ้นแล้ว การออมที่จะเกิดขึ้นในอนาคตก็ย่อมมีแนวโน้มที่ลดลง จึงถือว่าการบริโภคหรือการเลือกบริโภคในระดับต่าง ๆ นั้น ดังนั้นจึงเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีความสอดคล้องกับปัจจัยการกำหนดการออมในข้างต้น

3.2 ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต

ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต (Life-Cycle Theory of Consumption) เป็นทฤษฎีตามแนวคิดของ F. Modigliani และ R. E. Brumberg ตั้งแต่ปี ค.ศ.1954 และต่อมาในปี ค.ศ.1963 A. Ando และ Modigliani ได้นำมาทดสอบโดยใช้ข้อมูลของประเทศสหรัฐอเมริกา และพบว่าแนวคิดนี้เป็นความจริงจนเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป โดยเชื่อว่าปริมาณใช้จ่ายในการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับคาดคะเนของรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต แนวคิดที่ว่าด้วยเรื่องความสัมพันธ์ของการแบ่งส่วนของรายได้และรายได้ที่คาดว่าจะได้ในอนาคตเพื่อใช้ในการบริโภค การออม และการกู้ยืม โดยทฤษฎีนี้ได้อธิบายว่า ในช่วงชีวิตของผู้บริโภคแต่ละคนจะมี

ต้องประพัตติตนเป็นผู้ก่อหนี้ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดเชยหนี้เดิมได้หรือช่วงที่มีเงินออม และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนตามพื้นที่ Saving ส่วนนี้ก็คือส่วนของเงินออมที่ถูกนำมาใช้หลังวัยเกษียณนั่นเอง และหากบุคคลได้มีการเตรียมการออมไว้ในช่วงกลางชีวิตหรือในวัยทำงานแล้ว ในการบริโภคยามหลังเกษียณหรือในช่วงวัยสูงอายุ ก็จะส่งผลให้ประชากรเหล่านั้นเป็นภาระทางสังคมได้ในอนาคต

3.3 การบริโภคข้ามเวลา (Inter-temporal Consumption)

การบริโภคข้ามเวลานั้นเป็นแนวคิดที่ว่าจะเลือกบริโภคในปัจจุบันหรือเลือกที่จะบริโภคในอนาคต ซึ่งถ้าหากว่าผู้บริโภคเลือกที่จะบริโภคในอนาคตมากขึ้น ผู้บริโภคจะต้องลดการบริโภคในปัจจุบันลง แล้วเก็บออมเงินนำไปลงทุนหรือให้สินเชื่อเพื่อก่อให้เกิดดอกผลสำหรับการบริโภคในอนาคต ซึ่งถ้าหากว่าผู้บริโภคเก็บออมเงินไว้แล้วนำไปลงทุนหรือโดยการให้สินเชื่อ ผู้บริโภคก็จะมีฐานะเป็นผู้ให้กู้ แต่ถ้าหากผู้บริโภคเลือกที่จะบริโภคในปัจจุบันมากกว่าที่จะบริโภคในอนาคต ก็จะมีฐานะเป็นผู้กู้ (ชยันต์ ตันติวิศดาการ. 2550: 77)

การบริโภคในแต่ละช่วงเวลาไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้ในช่วงเวลานั้นเพียงช่วงเวลาเดียว แต่ขึ้นอยู่กับรายได้ที่ได้รับในปัจจุบันและในอนาคต และขึ้นอยู่กับภาระที่จะเผื่อรายได้ไว้สำหรับการบริโภคในอนาคตขนาดไหนด้วย การบริโภคนั้นผู้บริโภคจะเลือกการบริโภคในปัจจุบัน หรือจะเลือกที่จะบริโภคในอนาคตเพื่อให้ได้ความพอใจสูงสุดเท่าที่จะทำได้ภายใต้ข้อจำกัดของงบประมาณ ซึ่งงบประมาณตลอดช่วงอายุ เป็นดังนี้

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

- โดยที่
- c คือ การบริโภคในปัจจุบัน
 - c' คือ การบริโภคในอนาคต
 - y คือ รายได้ที่แท้จริงในปัจจุบัน
 - y' คือ รายได้ที่แท้จริงในอนาคต
 - t คือ ภาษีในปัจจุบัน
 - t' คือ ภาษีในอนาคต
 - r คือ อัตราดอกเบี้ย

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พริษฐ์ บุญรักษ์ (2547) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่” กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยจำนวน 184 คน เครื่องมือที่ใช้เก็บข้อมูลคือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในสถิติเชิงพรรณนา และใช้แบบจำลองโลจิส ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือ สถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน อัตราดอกเบี้ย โดยปัจจัยสถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน อัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน ส่วนใหญ่รูปแบบการออมเป็นเงินฝากออมทรัพย์ มีจุดมุ่งหมายสำคัญเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยหรือยามชรา ซึ่งเป็นการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต ส่วนผู้ที่มีรายได้น้อยไม่มีการออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน จะเก็บเงินไว้เพื่อความสะดวกในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

รดา อุดลย์วัฒนกุล (2549) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือนและพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในประเทศ” การเก็บรวบรวมข้อมูล แบ่งเป็นข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิ โดยข้อมูลปฐมภูมิจะใช้กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ครัวเรือนในชุมชนไม่เรียง ถนน และครัวเรือนในหมู่บ้านศิริวงอ. ลานสกา จ. นครศรีธรรมราช จำนวนรวมทั้งสิ้น 312 ครัวเรือน และข้อมูลทุติยภูมิ ใช้ข้อมูลแบบอนุกรมเวลาเป็นรายปี (Time series data) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2527 – 2549 รวม 23 ปี ซึ่งข้อมูลที่รวบรวม ได้แก่ ระดับการออมของครัวเรือน รายได้ของครัวเรือน ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และอัตราเงินเฟ้อ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถามซึ่งผู้วิจัยสร้างขึ้นโดยเป็นแบบสอบถามปลายปิด สถิติและการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ การทดสอบไคร์สแควร์และการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression) ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้ รายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้นมีผลให้ แนวโน้มการออมภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้นมีผลให้แนวโน้มการออมภาคครัวเรือนลดลง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้นมีผลให้แนวโน้มการออมภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้น อัตราเงินเฟ้อสูงขึ้นมีผลให้ แนวโน้มการออมภาคครัวเรือนลดลง

ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร” โดยมีความมุ่งหมายเพื่อศึกษารูปแบบการออม วัตถุประสงค์ของการออม จำนวนเงินออม ปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อ การออม และความพอเพียงของรายได้หลังเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร โดยผู้ตอบให้ข้อมูลด้วยกา รรอกแบบสอบถาม ทำการวิเคราะห์ข้อมูล สถิติพรรณนา อธิบายลักษณะของข้อมูลด้วยค่าสถิติพื้นฐาน ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และสถิติเชิงอนุมาน ใช้ในการคำนวณหาปริมาณเงินออมหลังเกษียณ และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร ด้วย

วิธีการวิเคราะห์ความถดถอยหลายตัวแปร ซึ่งผลการวิจัยการศึกษาในระดับสูงส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีการออมโดยสมัครใจในทางบวก โดยปัจจัยเกือบทุกตัวส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออมในทางบวก ยกเว้นอายุของผู้ตอบแบบสอบถามที่ส่งผลกระทบในทางลบในด้านความพอเพียงของรายได้หลังเกษียณอายุ ได้ใช้เกณฑ์รายได้ที่พอเพียงในการดำรงชีวิตหลังเกษียณ (ที่ระดับร้อยละ 50 ของรายได้เดือนสุดท้าย) ซึ่งมีเพียงร้อยละ 9.50 เท่านั้นที่มีรายได้พอเพียงใช้จ่ายหลังเกษียณอายุจนถึงอายุ 80 ปี เงินเดือนหรือค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส และรายได้อื่น เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออมของกลุ่มตัวอย่างในทางบวก ความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมในรูปสินทรัพย์ของครัวเรือนเกษตรกร

ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์ . (2551) ศึกษาเรื่อง “การออม และการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน” โดยมีความมุ่งหมายเพื่อศึกษาขนาด รูปแบบ จุดมุ่งหมาย และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมและการลงทุน โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ และใช้ Chi-square ในการศึกษา ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ขนาดการออมและการลงทุนรวมของพนักงานภาคเอกชน มีมูลค่ารวม 493, 472.3 บาท มีสัดส่วนการออมและการลงทุนในรูปของตัวเงินมากที่สุด รองลงมาเป็นรูปแบบตราสารทางการเงิน และสินทรัพย์ ตามลำดับ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมคือเพศชายมีขนาดการออมและการลงทุนใหญ่กว่าเพศหญิงนั่นคือเพศชายมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก ระดับการศึกษาที่สูงกว่าปริญญาตรีจะมีขนาดการออมและการลงทุนใหญ่กว่าพนักงานที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีนั่นคือระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก และสถานภาพการสมรสมีขนาดการออมและการลงทุนมากที่สุดนั่นคือสถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก

อภิษฐา จีวพัฒน์กุล (2553) ศึกษาเรื่อง “ ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้จ่ายของผู้สูงอายุ” โดยมีความมุ่งหมายเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้จ่ายของผู้สูงอายุรวมทั้งศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมและการใช้จ่ายของผู้สูงอายุ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การหาค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ความแตกต่างโดยใช้การทดสอบค่าที การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยใช้วิธี LSD Least significant difference และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์สหแบบเพียร์สัน ผลการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมในรูปสินทรัพย์ ยถาวรเป็นที่ดิน และมีรูปแบบการออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงินในระบบและ นอกกระบบเป็นเงินฝากกับสถาบันการเงินต่างๆ เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้จ่ายในการเลี้ยงชีพ และวางแผนการออมในอนาคตว่ามีแนวโน้มจะออมเพิ่มขึ้น โดยพฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุในด้านการออม ในรูปของสินทรัพย์ถาวรมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิต และพฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุในด้านการออม ในรูปของสินทรัพย์ทางการเงินในระบบและนอกกระบบมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายทั้งในด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิตและค่าใช้จ่ายเพื่อความบันเทิง/พักผ่อน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

พิบูล ปัญญา (2554) พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ ที่มีมูลค่าการซื้อขายสูงสุดรวมกัน 1 ใน 4 ของตลาดหลักทรัพย์ การซื้อขายมาก จะทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมสูงมากไปด้วย และส่งผลให้เจ้าหน้าที่การตลาดได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นไปด้วย จากกลุ่มตัวอย่าง 345 คน ผลวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลต่อการออม ได้แก่ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน อายุงานส่วนใหญ่ น้อยกว่า 10 ปี รายได้ส่วนมากอยู่ที่ 20,000 บาท มีรายจ่ายต่อเดือนที่ 10,000 บาทขึ้นไป โดยการออมส่วนใหญ่มาจากเพศชายมากกว่าเพศหญิง การออมในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ได้แก่ เงินฝากธนาคาร การออมโดยการซื้อหุ้น ในตลาดหลักทรัพย์ การออมโดยการซื้อหุ้นกู้ การออมโดยการซื้อกองทุนต่างๆ การออมโดยการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต การออมในพันธบัตรรัฐบาล และการออมโดยการซื้อสลากออมสิน สลาก ธกส . มีการออมไว้เพื่อใช้ในยามชราภาพ หรือเจ็บป่วย เพื่อรับสิทธิประโยชน์จากการออม เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ เพื่อหวังผลตอบแทน เพื่อการศึกษา และเพื่อซื้อสินทรัพย์

ณัฐบุษย์ เลิศวไลพงศ์ (2554) ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม กรณีศึกษา พนักงานบริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) เขตนครหลวงที่ 3” กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ พนักงานบริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) เขตนครหลวงที่ 3 รวม 283 คน การวิเคราะห์ข้อมูลกระทำโดยการพรรณนาด้วยสถิติพรรณนา และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงซ้อน โดยปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานฯ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มี 4 ปัจจัยได้แก่ ระยะเวลาการทำงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือน และจำนวนสมาชิกภาระพึ่งพิง โดยสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานฯ ได้เพียงร้อยละ 30 ข้อมูลพฤติกรรมการออม วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม ตลอดจนความถี่ในการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อ ใช้ในยามชราภาพมากที่สุด โดยรูปแบบการออมส่วนใหญ่มีการออมที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินมากที่สุดร้อยละ 64 ซึ่งน่าจะเป็นเพราะพนักงานฯ มีอายุงานเฉลี่ยที่มาก และตระหนักถึงรายได้และค่าใช้จ่ายในยามเกษียณ และการออมที่ไม่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 36 พบว่า มีการออมในรูปของสินทรัพย์ถาวร ร้อยละ 29 หลังจากนำรายได้หักค่าใช้จ่ายและหนี้สินที่ต้องชำระ มีเงินเหลือในการออมเฉลี่ยต่อเดือน 8,163.18 บาท

กุลฐาน ตั้งทิวาพร (2555) ปัจจัยที่มีผลต่อ พฤติกรรมการออมของบุคคลวัยทำงาน กรณีศึกษา พนักงานธนาคาร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้ที่อยู่ในวัยทำงาน ซึ่งมีอายุระหว่าง 20 - 60 ปี และอาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานคร จำนวน 180 คน ผลการศึกษาพบว่า บุคคลวัยทำงานที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมทั้งทางด้านมูลค่า และการกระทำแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ รายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านมูลค่าและพฤติกรรมการออมด้านการกระทำ อย่างมีนัย

สำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ อิทธิพลครอบครัวยังมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรม
การออมด้านมูลค่า และการกระทำ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 0.01 ตามลำดับ



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนต่อไปนี้

1. การกำหนดข้อมูลและแหล่งข้อมูล
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 5,900 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ โดยใช้สูตร Yamane (วิรัช วรรณรัตน์ 2535 : 299) กำหนดขนาดตัวอย่างจำนวน 399 ตัวอย่าง โดยเก็บข้อมูลจากพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ และกำหนดความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 ความผิดพลาดไม่เกิน ร้อยละ 5 หลังจากนั้นใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ หรือตามความสะดวก (Accidental Sampling or Convenience Sampling) เก็บข้อมูลจากตัวอย่างจนครบถ้วน 399 ตัวอย่าง

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

โดยที่

n = จำนวนหรือขนาดของตัวอย่าง

N = จำนวนพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

e = ความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่าง กำหนดให้เท่ากับ 0.05

จะได้

$$n = \frac{5,900}{1 + 5,900(0.05)^2}$$

≈ 399 ตัวอย่าง

จากการคำนวณได้กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 399 คน วิธีการเลือกตัวอย่างจะใช้วิธีตามขั้นตอน

วิธีการสุ่มตัวอย่าง

ผู้วิจัยได้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง ดังนี้

วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

การเลือกตัวอย่างใช้วิธีการ สุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยเลือก สุ่มแบบสอบถาม พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ในเขตกรุงเทพ (สำนักงานใหญ่) โดยสุ่ม แบบสอบถามไปตามแผนก และหน่วยงาน ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ซึ่งได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี

2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ได้กำหนดให้มีการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการวิจัย โดย กำหนดรูปแบบของคำถามเป็นแบบปลายเปิด (Open-ended question) โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบส อบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว आयुงาน ระดับรายได้ต่อเดือน ระดับ รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับการออม พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบไปด้วย จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของ การออม

3.การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

ในการวิจัยครั้งนี้ แหล่งข้อมูลของผู้วิจัย คือ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร และจะเป็นข้อมูลที่ได้จากกา รเก็บรวบรวมจากแบบสอบถาม จำนวน 399 ชุด ในช่วงเดือน ตุลาคม 2555 – ธันวาคม ปี พ.ศ.2555

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ได้จากการนำแบบสอบถามที่ได้สร้างขึ้นไปขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งสิ้น 399 คน
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการศึกษาค้นคว้า และรวบรวมข้อมูลจากแหล่งต่างๆ ดังนี้ หนังสือพิมพ์ วารสารและบทความต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง หนังสือวิชาการ วิทยานิพนธ์ สารนิพนธ์ และงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

4.การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

การจัดกระทำข้อมูล

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ มาดำเนินการดังนี้

1. รวบรวมแบบสอบถามให้ได้ตามจำนวนที่กำหนดไว้แล้วทำการตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของแบบสอบถาม
2. นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบแล้วมาลงรหัส (Coding) ในแบบลงรหัสสำหรับประมวลผลข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์
3. นำข้อมูลที่ได้บันทึกลงในคอมพิวเตอร์ เพื่อทำการประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสังคมศาสตร์

การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ มาดำเนินการดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยการตรวจสอบ ความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก
2. การประมวลผลข้อมูล นำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วมาบันทึกลงใน File เพื่อทำการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป และการแจกแจงความถี่ของตัวแปรทุกตัวแล้วคำนวณค่าร้อยละ (Percentage)
3. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ด้วยวิธีการดังนี้
 - 3.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านเพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว आयुषान รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือนหนี้สินต่อเดือน คิดเป็นค่าร้อยละ
 - 3.2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออม จำนวนเงินออม และวัตถุประสงค์การออม คิดเป็นค่าร้อยละ

3.3 ศึกษาพฤติกรรมการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิก ในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าคะแนนเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ในการวิเคราะห์พฤติกรรม พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ในเรื่องของ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

3.4 การวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยการนำเอาสมการถดถอยเชิงพหุคูณเชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครกับปัจจัยอื่นๆ ที่กำหนดไว้

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากทำการเก็บข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการคำนวณค่าสถิติต่างๆ ที่ใช้ในการวิจัย และการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเสนอและสรุปผลต่อไป โดยใช้การคำนวณค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

สถิติที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ดังนี้

1.1 ค่าร้อยละ (Percentage) (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2545 : 36)

$$P = \frac{f}{n} \times 100$$

เมื่อ	P	แทน	ค่าร้อยละ
	f	แทน	ความถี่ของคะแนน
	n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1.2 การค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic Mean) คือ ค่าซึ่งเกิดจากการเอาข้อมูลทุกตัวมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนของข้อมูลทั้งหมด โดยใช้สูตรดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546 : 48)

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

เมื่อ	$\bar{X}$	=	ค่าคะแนนเฉลี่ย
	$\sum x$	=	ผลรวมของคะแนนทั้งหมด
	n	=	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1.3 ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นค่าสถิติที่ใช้อธิบายลักษณะของข้อมูลว่าข้อมูลแต่ละตัวเบี่ยงเบนจากค่าเฉลี่ยมากน้อยแค่ไหน โดยใช้สูตรดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546 : 78)

$$S.D. = \sqrt{\frac{n \sum x^2 - (\sum x)^2}{n(n-1)}}$$

เมื่อ	S.D.	=	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของคะแนนของกลุ่มตัวอย่าง
	$\sum x^2$	=	ผลรวมของคะแนนแต่ละตัวยกกำลังสอง
	$(\sum x)^2$	=	ผลรวมของคะแนนทั้งหมดยกกำลังสอง
	n	=	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1.4 การวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis) ถ้ามีตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม โดยที่ความสัมพันธ์อยู่ในรูปเชิงเส้น จะได้สมการถดถอยเชิงพหุซึ่งแสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามและตัวแปรอิสระ ดังนี้ (กัลยา วาณิชยปัญญา 2545: 353-354)

$$Y = b_0 + b_1 X_1 + b_2 X_2 + \dots + b_k X_k + e$$

โดยที่	b_0	=	ส่วนตัดแกน Y เมื่อกำหนดให้ $X_1 = X_2 = \dots X_k = 0$
	$b_1, b_2, \dots b_k$	=	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (Regression Coefficient)
	$X_1, X_2, \dots X_k$	=	ตัวแปรอิสระ
	e	=	ค่าความคลาดเคลื่อน

ในการศึกษาครั้งนี้ สามารถสร้างสมการถดถอยเชิงพหุได้ดังนี้

$$S = b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + b_6X_6 + b_7X_7 + b_8X_8 + b_9X_9 + e$$

โดยที่	S	=	จำนวนเงินออม (บาท)
	b_0	=	ส่วนตัดแกน Y เมื่อกำหนดให้ $X_1 = X_2 = \dots, X_9 = 0$
	$b_1, b_2, \dots, b_9$	=	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (Regression Coefficient)
	X_1	=	เพศ (ญ = 1 , ช = 0)
	X_2	=	อายุ (ปี)
	X_3	=	สถานภาพการสมรส (โสด = 1 , สมรส = 0)
	X_4	=	ระดับการศึกษา (จำนวนปีที่ศึกษา)
	X_5	=	จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)
	X_6	=	อายุงาน (ปี)
	X_7	=	รายได้ต่อเดือน (บาท)
	X_8	=	รายจ่ายต่อเดือน (บาท)
	X_9	=	หนี้สินต่อเดือน (บาท)
	e	=	ค่าความคลาดเคลื่อน

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยมุ่งที่จะศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อ การออม ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 399 ตัวอย่าง และนำเสนอการแปลผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยแบ่งออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 วิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกเป็นข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครในเรื่องของ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

นอกจากนี้ผู้วิจัยได้ทำการแปลผลข้อมูลผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์และอักษรย่อของตัวแปรที่ศึกษาดังต่อไปนี้

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิจัย

N	แทน	จำนวนตัวอย่าง
Mean	แทน	ค่าเฉลี่ย
Std. Deviation	แทน	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
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 ลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกเป็นข้อมูลทั่วไป และข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม

1.1 ข้อมูลทั่วไปของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว โดยแสดงเป็นจำนวนคน และค่าร้อยละของแต่ละตัวแปร

ตาราง 5 จำนวนและร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อมูลส่วนบุคคล		จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ	ชาย	172	43.1
	หญิง	227	56.9
	รวม	399	100.0
อายุ	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	193	48.3
	31-40 ปี	125	31.3
	มากกว่า 41 ปี	81	20.4
	รวม	399	100.0
สถานภาพ	โสด	205	51.3
	สมรส	187	46.8
	หย่าร้าง/หม้าย/แยกทาง	7	1.9
	รวม	399	100.0
ระดับการศึกษา	ปริญญาตรี	271	67.9
	ปริญญาโท	128	32.1
	รวม	399	100.0

ตาราง 5 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
น้อยกว่า 4 คน	296	74.1
4-6 คน	71	17.7
มากกว่า 6 คน	32	8.2
รวม	399	100.0

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 5 พบว่า พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 56.9 เป็นเพศชาย จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 43.1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุน้อยกว่า 31 ปี จำนวน 193 คน คิดเป็นร้อยละ 48.3 รองลงมาคือมีอายุระหว่าง 31 - 40 ปี จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 และอายุมากกว่า 41 ปี มีจำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.4 ซึ่งส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 205 คน คิดเป็นร้อยละ 51.3 รองลงมาคือสถานภาพสมรส จำนวน 187 คน คิดเป็นร้อยละ 46.8 ส่วนผู้ที่มีสถานภาพ หย่าร้าง/หม้าย/แยกทาง มีจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9 พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี จำนวน 271 คน คิดเป็นร้อยละ 67.9 มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาโท จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่า 4 คน จำนวน 296 คน คิดเป็นร้อยละ 74.1 รองลงมาคือมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน จำนวน 71 คิดเป็นร้อยละ 17.7 และผู้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 6 คน มีจำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2

1.2 ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งประกอบไปด้วย ข้อมูลด้านอายุงาน รายได้ ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยแสดงเป็นจำนวนคน และค่าร้อยละของแต่ละตัวแปร เพื่อนำมาอธิบายพฤติกรรมการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ ในทางเศรษฐกิจและสังคม

ตาราง 6 จำนวน และร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต
กรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
อายุงาน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 ปี	228	57.1
11-20 ปี	112	28.0
มากกว่า 20 ปี	59	14.9
รวม	399	100.0
รายได้ต่อเดือน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท	226	56.6
20,001 -30,000 บาท	98	24.5
30,001-40,000 บาท	47	11.7
มากกว่า 40000 บาท	28	7.2
รวม	399	100.0
รายจ่ายต่อเดือน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	185	46.4
10,001-20,000 บาท	132	33.1
20,001-30,000 บาท	64	16.0
มากกว่า 30,001 บาท	18	4.5
รวม	399	100.0
ภาระหนี้สินต่อเดือน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท	228	57.1
5,001 – 10,000 บาท	93	23.3
10,001-15,000 บาท	51	12.8
มากกว่า 15,000 บาท	27	6.8
รวม	399	100.0

ตาราง 6 (ต่อ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินออมต่อเดือน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	237	59.4
10,001 - 20,000 บาท	105	26.3
20,001 - 30,000 บาท	42	10.5
มากกว่า 30,000 บาท	15	3.8
รวม	399	100.0

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 6 พบว่า พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุน้อยกว่า 10 ปี จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 57.1 รองลงมาอายุนาน 11-20 ปี จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 28.0 และอายุนาน มากกว่า 20 ปี ขึ้นไป จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ร ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท จำนวน 226 คน คิดเป็นร้อยละ 56.6 รองลงมาคือ มีรายได้ต่อเดือน 20,000-30,000 บาท จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 24.5 และมีรายได้ต่อเดือน 30,001-40,000 บาท จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 11.7

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 46.4 รายจ่ายต่อเดือน 10,000-20,000 บาท จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 33.1 รองลงมา รายจ่ายต่อเดือน 20,000 - 30,000 บาท จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0 และรายจ่ายต่อเดือน มากกว่า 30,001 บาท น้อยที่สุด จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 57.1 ภาระหนี้สิน 5001-10,000 บาท จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 ภาระหนี้สินต่อเดือน 10,001-15,000 บาท จำนวน 51 คน คิดเป็น 12.8 และภาระหนี้สินต่อเดือนมากกว่า 15,001 บาท มีน้อยที่สุด จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีเงินออมต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.4 และพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเงินออมมากกว่า 30,000 บาทมีน้อยที่สุด จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า พฤติกรรมการออม ได้แก่ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม จำแนกตามข้อมูลทั่วไป ประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ส่วนข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ประกอบไปด้วย อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยสรุปได้ดังนี้

2.1 จำนวนเงินออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ โดยการวิเคราะห์ผ่านตัวแปร ซึ่งประกอบไปด้วย ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว และข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยแสดงการคำนวณเป็นจำนวนคน และร้อยละ เพื่อนำผลมาอธิบายพฤติกรรมการออมของ พนักงานธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านจำนวนเงินออม

2.1.1 การคำนวณค่าความถี่ และค่าร้อยละ ของข้อมูลส่วนบุคคล ของพนักงานธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตาราง 7 จำนวน และร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล และเงินออม

หน่วย: คน

ข้อมูลส่วนบุคคล		เงินออม				รวม
		น้อยกว่า หรือเท่ากับ 10,000 บ.	10,001- 20,000 บ.	20,001- 30,000 บ.	มากกว่า 30,000 บ.	
เพศ						
ชาย	7 (1.75)	103 (25.81)	43 (10.78)	12 (3.01)	7 (1.75)	172 (43.10)
หญิง	8 (2.01)	134 (33.58)	62 (15.54)	15 (3.76)	8 (2.01)	227 (56.90)
รวม						399 (100)
อายุ						
น้อยกว่า 31 ปี	4 (1.00)	138 (34.59)	40 (10.03)	8 (2.01)	3 (0.75)	193 (48.37)
31-40 ปี	8 (2.01)	53 (13.28)	42 (10.53)	18 (4.51)	4 (1.00)	125 (31.33)
มากกว่า 40 ปี	3 (0.75)	46 (11.53)	23 (5.76)	1 (0.25)	8 (2.01)	81 (20.30)
รวม						399 (100)

ตาราง 7 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	ไม่ออม	ออม				รวม
		น้อยกว่า หรือเท่ากับ 10,000 บ.	10,001- 20,000 บ.	20,001- 30,000 บ.	มากกว่า 30,000 บ.	
สถานภาพ						
โสด	9 (2.26)	126(31.58)	54 (13.53)	11 (2.76)	5 (1.25)	205 (51.38)
สมรส	6 (1.50)	106 (26.57)	49 (12.28)	16 (4.01)	10 (2.51)	187 (46.87)
หย่าร้าง/หม้าย/ แยกทาง	0	5 (1.25)	2 (0.50)	0	0	7 (1.75)
รวม						399 (100)
ระดับการศึกษา						
ปริญญาตรี	9 (2.26)	155 (38.85)	82 (20.55)	17 (4.26)	8 (2.01)	271 (67.92)
ปริญญาโท	6 (1.50)	82 (20.55)	23 (5.76)	10 (2.51)	7 (1.76)	128 (32.08)
รวม						399 (100)
จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว						
น้อยกว่า 4 คน	6 (1.50)	184 (46.12)	82 (20.55)	15 (3.76)	9 (2.26)	296 (74.19)
4-6 คน	8 (2.01)	30 (7.52)	18 (4.51)	10 (2.51)	5 (1.25)	71 (17.80)
มากกว่า 6 คน	1(0.25)	23 (5.76)	5 (1.25)	2(0.50)	1 (0.25)	32 (8.01)
รวม						399 (100)

ที่มา: การคำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

จากตาราง 7 เมื่อพิจารณาเรื่องการออม เพศหญิงมีแนวโน้มในการออมในทุกระดับการออมมากกว่าเพศชาย โดยเฉพาะการออมที่มีการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท เพศหญิงมีร้อยละ ของการออมมากที่สุด ส่วนการไม่ออมนั้นมีส่วนการไม่ออมไม่ต่างกันนัก โดยเพศหญิงมีจำนวนร้อยละ 2.01 และเพศชายมีจำนวนร้อยละ 33.58 พนักงานที่มีอายุน้อยกว่า 31 ปี มีการออมมากที่สุด โดยเป็นการออมน้อยกว่า หรือเท่ากับ 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.59 และอายุ 31-40 มีจำนวนผู้ไม่ออมมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 2.01 พนักงาน ที่มีสถานภาพโสด มีสัดส่วนจำนวนผู้ออมและไม่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 31.58 และผู้ไม่ออมจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.26 รองลงมาคือ สถานภาพสมรส มีผู้ออมน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 26.57 พนักงาน ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีการออมและไม่ออมมากที่สุด โดยผู้ที่ไม่ออมมีจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.26 และ

มีผู้อยู่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท มากที่สุด มีจำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 38.85 โดยส่วนใหญ่พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่า 4 คน มีจำนวนผู้อยู่มากที่สุด โดยเป็นการออมจำนวนน้อยกว่า หรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46.12 พนักงานที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีสัดส่วนจำนวนผู้อยู่มากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.01 และผู้อยู่น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.52

2.1.2 การคำนวณค่าความถี่ และค่าร้อยละ ของข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมของพนักงานธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ आयुงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน

ตาราง 8 จำนวน และร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจ และสังคม กับเงินออม

หน่วย: คน

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	ออม					รวม
	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บ.	10,001-20,000 บ.	20,001-30,000 บ.	30,001-40,000 บ.	มากกว่า 40,000 บ.	
อายุงาน						
น้อยกว่า 10 ปี	10 (2.51)	128 (32.08)	71 (17.79)	16 (4.01)	3 (0.75)	228 (57.14)
10-20 ปี	5 (1.25)	80 (20.05)	16 (4.01)	7 (1.75)	4 (1.00)	112 (28.07)
มากกว่า 20 ปี	0	29 (7.27)	18 (4.51)	4 (1.00)	8 (2.01)	59 (14.79)
รวม						399 (100)
รายได้ต่อเดือน						
น้อยกว่า 20,000 บ.	10(2.51)	190 (47.62)	26 (6.52)	0	0	226 (56.64)
20,001-30,000 บ.	4 (1.00)	29 (7.27)	65 (16.29)	0	0	98 (24.56)
30,001-40,000 บ.	1 (0.25)	16 (4.01)	12 (3.01)	10 (2.51)	8(2.01)	47 (11.78)
มากกว่า 40,000 บ.	0	2 (0.50)	2 (0.50)	17 (4.26)	7(1.75)	28 (7.02)
รวม						399 (100)
รายจ่ายต่อเดือน						
น้อยกว่า 10,000 บ.	9 (2.26)	129 (32.33)	34 (8.52)	5 (1.25)	8 (2.01)	185 (46.36)
10,001-20,000 บ.	3 (0.75)	46 (11.53)	59 (14.79)	19 (4.76)	5 (1.25)	132 (33.08)
20,001-30,000 บ.	2 (0.50)	48 (12.03)	10 (2.51)	2 (0.50)	2 (0.50)	64 (16.04)
มากกว่า 30,000 บ.	1 (0.25)	14 (3.52)	2 (0.50)	1(0.25)	0	18 (4.52)
รวม						399 (100)

ตาราง 8 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	ไม่ออม	ออม				รวม
		น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บ.	10,001-20,000 บ.	20,001-30,000 บ.	มากกว่า 30,000 บ.	
หนี้สินต่อเดือน						
น้อยกว่า 5,000 บ.	7 (1.75)	126 (31.58)	66 (16.54)	21 (5.26)	8 (2.01)	228 (57.14)
5,001-10,000 บ.	1 (0.25)	59 (14.79)	27 (6.77)	2 (0.50)	4 (1.00)	93 (23.31)
10,001-15,000 บ.	1 (0.25)	37 (9.27)	8 (2.01)	3 (0.75)	2 (0.50)	51 (12.80)
มากกว่า 15,000 บ.	6 (1.50)	15 (3.76)	4 (1.00)	1 (0.25)	1 (0.25)	27 (6.75)
รวม						399 (100)

ที่มา: การคำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

จากตาราง 8 พบว่า พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุงานน้อยกว่า 10 ปี มีการออมและไม่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ไม่ออมจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.51 และผู้ออมส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.08 ส่วนพนักงานธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 20,000 บาท มีผู้ออมและไม่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ไม่ออมจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.51 และมีผู้ออมส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 47.62 ในขณะที่ผู้ที่มีรายได้มากกว่า 40,000 บาท ไม่มีผู้ไม่มีการออม สำหรับทางด้านรายจ่ายนั้น พนักงานธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท มีผู้ที่ออมและไม่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ไม่ออมจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 3.01 และผู้ออมส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.34 ในขณะที่ผู้ที่มีรายจ่ายต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาท มีการออม และไม่ออม น้อยที่สุด โดยไม่ออม จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.25 และออมน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.52 พนักงานที่มีหนี้สินต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท มีการออมและไม่ออมมากที่สุด โดยมีจำนวนผู้ไม่ออมจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.75 และ ออมน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 31.58 รองลงมาคือ พนักงานที่มีหนี้สินต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีผู้ออมน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 14.79 และ พนักงานที่มีหนี้สิน มากกว่า 15,000 บาท มีผู้ไม่ออมจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.50

2.2 รูปแบบการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ การวิเคราะห์รูปแบบการออมของได้จากการวิเคราะห์ออกเป็น การวิเคราะห์ ในส่วนของข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว และข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ आयงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

2.2.1 รูปแบบการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ วิเคราะห์โดยการคำนวณความถี่ และร้อยละของข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตาราง 9 จำนวนและร้อยละ ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ออมและไม่ออมในสถาบันการเงิน โดยจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล

หน่วย: คน

ข้อมูลส่วนบุคคล	ไม่ออม	ออม		ทั้งสองแบบ	รวม
		สถาบันการเงิน	ไม่ใช่สถาบันการเงิน		
เพศ					
ชาย	7 (1.75)	87 (21.80)	7 (1.75)	71 (17.79)	172 (43.10)
หญิง	8 (2.01)	92 (23.06)	9 (2.26)	118 (29.57)	227 (56.90)
รวม					399 (100)
อายุ					
น้อยกว่า 31 ปี	5 (1.25)	108 (27.07)	8 (2.01)	72 (18.05)	193 (48.37)
31-40 ปี	9 (2.26)	54 (13.53)	5 (1.25)	57 (14.29)	125 (31.33)
มากกว่า 40 ปี	1 (0.25)	36 (9.02)	2 (0.50)	42 (10.53)	81 (20.30)
รวม					399 (100)
สถานภาพ					
โสด	12 (3.01)	101 (25.31)	15 (3.76)	77 (19.30)	205 (51.38)
สมรส	3 (0.75)	83 (20.80)	5 (1.25)	96 (24.06)	187 (46.87)
หย่าร้าง/หม้าย/แยกทาง	0	4 (1.00)	0	3 (0.75)	7 (1.75)
รวม					399 (100)

ตาราง 9 (ต่อ)

หน่วย: คน

ข้อมูลส่วนบุคคล	ไม่ออม	ออม			รวม
		สถาบัน การเงิน	ไม่ใช่ สถาบัน การเงิน	ทั้งสองแบบ	
ระดับการศึกษา					
ปริญญาตรี	10 (3.26)	129 (32.33)	22 (4.76)	110 (27.57)	271 (67.92)
ปริญญาโท	5 (1.50)	73 (18.05)	9 (2.25)	41 (10.28)	128 (32.08)
รวม					399 (100)
จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว					
น้อยกว่า 4 คน	5 (1.25)	172 (43.11)	15 (3.76)	104 (26.07)	296 (74.19)
4-6 คน	8 (2.01)	33 (8.27)	4 (1.00)	26 (6.52)	71 (17.80)
มากกว่า 6 คน	1(0.25)	19(4.76)	3 (0.75)	9 (2.25)	32 (8.01)
รวม					399 (100)

ที่มา : การคำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือร้อยละ

จากตาราง 9 เมื่อพิจารณารูปแบบการออมพบว่า พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่เป็นเพศหญิง มี แนวโน้มในการออมทุกระดับการออมมากกว่า เพศชาย โดยเป็นการออมผ่านสถาบันการเงินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 23.06 และมีจำนวนผู้ไม่ ออมมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 2.01 มีผู้ออมผ่านสถาบันการเงิน จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 23.06 ออมผ่านทั้งสถาบันการเงิน และไม่ใช่สถาบันการเงิน จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 29.57 พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุน้อยกว่า 31 ปี ออมผ่านสถาบันการเงินมากที่สุดจำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 27.07 ออมผ่านสถาบันการเงินและ ไม่ใช่สถาบันการเงิน จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.05 รองมาคือผู้มีอายุ 31 – 40 ปี มีจำนวนผู้ ไม่ออมมากที่สุดจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.26 ออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 54 คน คิดเป็น ร้อยละ 13.53 ออมผ่านทั้งสถาบันการเงิน และไม่ใช่สถาบันการเงิน จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 14.29 ส่วนอายุมากกว่า 40 ปี มีจำนวนน้อยสุด โดยมีจำนวนผู้ไม่ออม 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.25 ออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 9.02 ออมผ่านทั้งสถาบันการเงิน และไม่ใช่ สถาบันการเงิน จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 10.53 พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีสถานภาพโสด มีจำนวนผู้ออม และไม่ออมมากที่สุด โดยมี

จำนวนผู้ไม่ออมจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.01 ออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 25.31 ออมผ่านสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงินจำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 19.30 พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร รองมาคือพนักงานที่มีสถานภาพสมรส มีจำนวนผู้ ออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.80 ออมผ่านทั้งสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 24.06 พนักงานที่มีสถานภาพหย่าร้าง และแยกทาง มีจำนวนผู้ออมน้อยที่สุด โดยออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 4 คน และทั้งสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงินจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.75

2.2.2 รูปแบบการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)ในเขตกรุงเทพมหานคร วิเคราะห์โดยการคำนวณความถี่ และร้อยละของข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งประกอบไปด้วย อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

ตาราง 10 จำนวนและ ร้อยละของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครที่ออมและไม่ออมในสถาบันการเงิน โดยจำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจ และสังคม

หน่วย: คน					
ข้อมูลทางเศรษฐกิจ และสังคม	ออม ไม่ใช่สถาบัน การเงิน				รวม
	ไม่ออม	สถาบันการเงิน	การเงิน	ทั้งสองแบบ	
อายุงาน					
น้อยกว่า 10 ปี	10 (2.51)	118 (29.57)	14 (3.51)	86 (21.55)	228 (57.14)
10-20 ปี	5 (1.25)	68 (17.04)	9 (2.26)	30 (7.52)	112 (28.07)
มากกว่า 20 ปี	0	36 (9.02)	1 (0.25)	22 (5.51)	59 (14.79)
รวม					399 (100)
รายได้ต่อเดือน					
น้อยกว่า 20,000บ.	8 (2.01)	136 (34.09)	7 (1.75)	75 (18.80)	226 (56.64)
20,000-30,000 บ.	4 (1.00)	53 (13.28)	4 (1.00)	37 (9.27)	98 (24.56)
30,001-40,000 บ.	1 (0.25)	27 (6.77)	1 (0.25)	18 (4.51)	47 (11.78)
มากกว่า 40,000 บ.	2 (0.50)	13 (3.26)	1 (0.25)	12 (3.01)	28 (7.02)
รวม					399 (100)
รายจ่ายต่อเดือน					
น้อยกว่า 10,000 บ.	11 (3.01)	106 (26.32)	15(3.76)	53 (13.28)	185 (46.37)
10,000-20,000 บ.	2 (1.75)	47 (19.05)	5 (1.25)	78 (11.03)	132 (33.08)
20,001-30,000 บ.	1 (0.25)	38 (9.52)	3(0.75)	22 (5.51)	64 (16.04)
มากกว่า 30,000 บ.	1 (0.25)	9 (2.26)	1(0.25)	7 (1.75)	18 (4.51)
รวม					399 (100)

ตาราง 10 (ต่อ)

หน่วย: คน

ข้อมูลทางเศรษฐกิจ และสังคม	ออม ไม่ใช่สถาบัน				
	ไม่ออม	สถาบันการเงิน	การเงิน	ทั้งสอง แบบ	รวม
หนี้สินต่อเดือน					
น้อยกว่า 5,000 บ.	7 (1.75)	98 (24.56)	6 (1.50)	117 (29.32)	228 (57.14)
5,001-10,000 บ.	1 (0.25)	35 (8.77)	6 (1.50)	51 (12.78)	93 (23.31)
10,001-15,000 บ.	1 (0.25)	20 (5.01)	1	29 (7.02)	51 (12.78)
มากกว่า 15,000 บ.	6 (1.50)	12 (3.01)	0	9 (2.26)	27 (6.77)
รวม					399 (100)

ที่มา: การคำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

จากตาราง 10 พบว่า พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุน้อยกว่า 10 เป็นผู้ออมและไม่ออมมากที่สุด โดยมี ผู้ไม่ออมจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.51 และออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 29.57 ออมทั้งสองแบบ จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 21.55 คน ส่วนผู้ที่มีอายุงาน 10-20 ปี มีผู้ไม่ออมจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.25 ออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.04 ออมผ่านทั้งสองแบบ จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 21.55 พนักงานที่มีอายุมากกว่า 20 ปี ไม่มีผู้ไม่ออม และเลือกออมผ่านทั้งสถาบันการเงิน และไม่ใช้สถาบันการเงินจำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.51 สำหรับผู้ออมที่มีรายได้น้อยกว่า 20,000 บาท เป็นผู้ออมและไม่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ไม่ออมจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.01 ออมผ่านสถาบันการเงินทั้ง 2 แบบ จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 18.80 และพนักงานที่มีรายได้มากกว่า 40,000 บาท เป็นผู้ออมน้อยสุดโดยมีผู้ออมทั้ง 2 แบบ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.01 สำหรับพนักงานที่มีรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท มีผู้ออมและไม่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ไม่ออมจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.01 ออมผ่านสถาบันการเงิน จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 26.32 ออมทั้ง 2 แบบ จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 13.28 ผู้มีรายจ่ายต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาท มีผู้ออมและไม่ออม น้อยที่สุด โดยมีผู้ไม่ออมจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.25 และออมทั้ง 2 แบบ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.75 พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ ที่มีหนี้สินต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท มีจำนวนผู้ไม่ออมเงิน และออมเงินผ่านสถาบันการเงินมากที่สุด โดยมีผู้ไม่ออมจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.75 และออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 24.56 และออมผ่านทั้ง 2 แบบ จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 29.32 รองลงมาคือ พนักงานที่มีหนี้สินต่อเดือน จำนวน 5,000 - 10,000 บาท มีผู้ไม่

ออมจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.25 ออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 8.77 และออมผ่านทั้งสองแบบ จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 12.78 ผู้มีหนี้สินต่อเดือนมากกว่า 15,000 เป็นผู้ไม่ออมมากที่สุดจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.50

สรุปจากตารางที่ 10 จะเห็นได้ว่าพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ในเขต กรุงเทพมหานคร จำนวน 399 คน ส่วนใหญ่ เลือกออมผ่านสถาบันการเงิน และไม่ใช้สถาบันการเงิน โดยการออมดังกล่าวยังสามารถสรุปและ จำแนกรูปแบบการออมได้ดังนี้

ตาราง 11 จำนวนร้อยละ ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานคร ที่เลือกรูปแบบการออมผ่านสถาบันการเงิน

รูปแบบการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินฝากธนาคาร	352	88.22
หุ้นกู้	20	5.01
ตัวแลกเงิน	12	3.01
ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	23	5.76
ซื้อกองทุนต่างๆ	97	24.31
ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต	25	6.27
พันธบัตรรัฐบาล	15	3.76
สลากออมสิน, สลาก ธกส.	17	4.26

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 11 รูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยพนักงานที่ออมผ่านสถาบันการเงินเลือกรูปแบบการออมโดย เรียงตามอันดับจากมากที่สุดไปน้อยที่สุดดังนี้ พนักงานธนาคารที่ เลือกรูปแบบการออมโดย ฝากเงินกับธนาคาร มากที่สุด จำนวน 352 คน คิดเป็นร้อยละ 88.22 รองลงมาเลือกซื้อกองทุนต่าง ๆ จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 24.31 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.27 ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.76 หุ้นกู้ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.01 สลากออมสิน/สลาก ธกส จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.26 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.76 น้อยที่สุดคือ ตัวแลกเงิน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.01

ตาราง 12 จำนวน และร้อยละ ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานคร ที่เลือกการออมและการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

การออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
บ้าน	132	54.77
ที่ดิน	26	10.79
ทองคำ	24	9.96
รถยนต์	59	24.48
รวม	241	100.0

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 12 พบว่าจากการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงินนั้น พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ ส่วนใหญ่เป็นการในรูปของสินทรัพย์ แบ่งออกเป็น บ้าน ที่ดิน ทองคำ รถยนต์ โดยส่วนใหญ่เป็นการออมในสินทรัพย์ที่เป็นบ้านมากที่สุดเนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่อยู่ในปัจจัย 4 มีความจำเป็นต่อการดำรงชีวิตโดยมีจำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 54.77 รองลงมาคือ รถยนต์ จำนวน 59 คน คิดเป็น 24.48 ที่ดิน 24 คน คิดเป็น 9.96 ทองคำ น้อยที่สุดจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 9.96

2.3 วัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า มีการออมไว้เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตและใช้ยามชราภาพ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เป็นมรดกให้ครอบครัว ลดหย่อนภาษี เพื่อหวังผลตอบแทน การศึกษา โดยสามารถสรุป และแสดงผลได้ดังตารางที่ 13 ดังนี้

ตาราง 13 จำนวน และร้อยละ ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต
กรุงเทพมหานคร เพื่อวัตถุประสงค์ของการออม

หน่วย: คน (ร้อยละ)

วัตถุประสงค์ของการ					
ออม	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุน ในอนาคต/ชราภาพ/ เจ็บป่วย	253 (63.41)	95 (23.81)	43 (10.78)	8 (2.01)	0
เพื่อใช้จ่ายในยาม ฉุกเฉิน	204 (51.13)	119 (29.82)	59 (14.79)	15 (3.76)	2 (0.50)
เพื่อเป็นมรดกให้ ครอบครัว	72 (18.05)	227 (56.89)	93 (23.31)	7 (1.75)	0
เพื่อลดหย่อนภาษี	61 (15.29)	153 (38.35)	126 (31.58)	43 (10.78)	16 (4.01)
เพื่อหวังผลตอบแทน	58 (14.54)	227 (56.89)	85 (21.30)	25 (6.27)	4 (1.00)
เพื่อเป็นทุนการศึกษา	92 (23.06)	195 (48.87)	74 (18.55)	36 (9.02)	2 (0.50)

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 13 พบว่า วัตถุประสงค์ของการออม ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต ชราภาพ และเพื่อใช้จ่ายยามเจ็บป่วยมากที่สุด จำนวน 253 คน คิดเป็นร้อยละ 63.41 รองลงมาคือ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน จำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 51.13 เพื่อเป็นการศึกษา จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 23.06 คิดเป็นร้อยละ 18.55 เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.05 เพื่อลดหย่อนภาษี 61 คน คิดเป็น 15.29 เพื่อหวังผลตอบแทน น้อยที่สุด จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.54

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ

เป็นการศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งแบบจำลองที่แสดงถึงความสัมพันธ์ของลักษณะทั่วไปและลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม กับจำนวนเงินออม กำหนดให้เป็นดังนี้

$$S = b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + b_6X_6 + b_7X_7 + b_8X_8 + b_9X_9 + e$$

โดยที่ S = จำนวนเงินออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร (บาท)

b_0 = ส่วนตัดแกน Y เมื่อกำหนดให้ $X_1 = X_2 = \dots, X_9 = 0$

$b_1, b_2, \dots, b_9$ = ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (Regression Coefficient)

X_1 = เพศของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

X_{1-0} = ตัวแปรแทนเพศหญิง

X_{1-1} = ตัวแปรแทนเพศชาย

X_2 = อายุของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร (ปี)

X_3 = สถานภาพของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร (ปี)

X_{3-0} = สถานภาพโสด

X_{3-1} = สถานภาพสมรส หย่าร้าง/หม้าย/แยกทาง

X_4 = ระดับการศึกษา (ปี)

X_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)

X_6 = อายุงาน (ปี)

X_7 = รายได้ต่อเดือน (บาท)

X_8 = รายจ่ายต่อเดือน (บาท)

X_9 = หนี้สินต่อเดือน (บาท)

e = ค่าความคลาดเคลื่อน

จากแบบจำลองข้างต้นเมื่อนำมาทำการประมวลผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์แล้วได้ดังนี้

ตาราง 14 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของ ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานคร

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์ ถดถอยของ ปัจจัย (B)	ค่าความ คลาดเคลื่อน มาตรฐาน (SE)	ค่าสถิติ t	ระดับ นัยสำคัญ ของ t
(constant)	-.295.401	706.218	-.418	.676
เพศ (X ₁)	1292.243	269.995	4.786	.120
อายุ (X ₂)	-915.632	317.322	-2.885	.108
สถานภาพ (X ₃)	209.037	341.776	0.612	.541
ระดับการศึกษา (X ₄)	476.700	416.891	1.143	.254
จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว (X ₅)	-1.9288	0.3154	-6.1154	.001***
อายุงาน (X ₆)	515.077	316.433	1.628	.104
รายได้ต่อเดือน (X ₇)	.800	.022	37.186	.000***
รายจ่ายต่อเดือน (X ₈)	-.043	0.033	-1.308	.192
หนี้สินต่อเดือน (X ₉)	-.649	.075	-8.710	.000***
R			.917	
R Square			.840	
Adjusted R Square			.836	
Sig. F			.000	

หมายเหตุ: * มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ ส่งผลต่อพฤติกรรม การออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูป ของ การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง ซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

$$S = -0.295.401 + 1292.243X_1 - 915.632X_2 + 209.037X_3 + 476.700X_4 - 1.9288X_5 + 515.077X_6 + 0.800X_7 - 0.043X_8 - 0.649X_9$$

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ ส่งผลต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยที่ ส่งผลต่อการออม ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วน สถานภาพ ระดับการศึกษา อายุงาน รายจ่ายเพื่อการอุปโภคต่อเดือน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ เมื่อพิจารณาจากค่าสัมประสิทธิ์ ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ทุกตัวพบว่า ตัวแปรอิสระ ทั้ง 9 ตัว สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R^2) ที่มีค่าเท่ากับ 0.840 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ประมาณร้อยละ 84.0 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 16.0 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเข้ามาในสมการ

เมื่อพิจารณาค่าสถิติ t แล้วพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ทั้ง 3 ตัวแปร ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน หนี้สินต่อเดือน สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออม และพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครได้ดังนี้

จำนวนสมาชิกในครอบครัว (X_5) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เปลี่ยนแปลงไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็น ลบเท่ากับ 1.9288 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหาก พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 คนจะส่งผลให้มีการออมลดลง 1.9288

รายได้ต่อเดือน (X_7) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เปลี่ยนแปลงไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็น บวกเท่ากับ 0.800 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหาก พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต

กรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้เพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เพิ่มขึ้น 0.800 นั่นคือ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร มีความโน้มเอียงหน่วยสุดท้าย ในการออม (Marginal Propensity of Save: MPS) เท่ากับ 0.800

หนี้สินต่อเดือน (X_9) เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เปลี่ยนแปลงไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบ 0.649 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีหนี้สินต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท จะส่งผลให้พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครมีการออมลดลง 0.649 บาท



บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

จากการวิเคราะห์และแปลผลข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องของการศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานครสามารถสรุปผล และข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

ความมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม ของพนักงานธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่ง ผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)ในเขตกรุงเทพมหานคร

ความสำคัญของการวิจัย

1. ได้ทราบถึงพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ได้ทราบถึงปัจจัยที่กำหนดการออม รูปแบบการออม จำนวนเงินออม และวัตถุประสงค์การออมของของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐบาล และภาคเอกชน รวมถึงธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ที่จะนำไปกำหนดแนวทางในการส่งเสริมการออมในรูปแบบต่างๆ ให้เหมาะสมกับกลุ่มประชากร และพนักงานขององค์กร ในอนาคต

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานคร จำนวนทั้งหมด 5,900 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ โดยใช้สูตร Yamane (วิรัช วรรณรัตน์ 2535 : 299) กำหนดขนาดตัวอย่างจำนวน 399 ตัวอย่าง โดยเก็บข้อมูลจากพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ และกำหนดความเชื่อมั่นที่ ร้อยละ 95 ความผิดพลาดไม่เกิน ร้อยละ 5 หลังจากนั้นใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ หรือตามความสะดวก (Accidental Sampling or Convenience Sampling) เก็บข้อมูลจากตัวอย่างจนครบถ้วน 399 ตัวอย่าง

วิธีการสุ่มตัวอย่าง

การเลือกตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยเลือกสุ่มแบบสอบถามพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ในเขตกรุงเทพ (สำนักงานใหญ่) โดยสุ่มแบบสอบถามไปตามแผนก และหน่วยงาน ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ซึ่งได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี

วิธีการดำเนินการวิจัย

วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ผู้วิจัยได้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ หรือตามความสะดวก โดยการคัดเลือกพนักงานตั้งแต่ระดับปฏิบัติการขึ้นไป โดยสุ่มแบบสอบถามไปตาม หน่วยงานของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ(สำนักงานใหญ่) ซึ่งเป็นตัวแทนประชากรเพื่อใช้ในการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ โดยผู้วิจัยใช้สูตร Yamane และกำหนดความเชื่อมั่นที่ ร้อยละ 95 ความผิดพลาดไม่เกิน ร้อยละ 5 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 399 ตัวอย่าง

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถามที่ ผู้วิจัยสร้างขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับ ปัจจัยด้านพื้นฐานส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิก อายุงาน รายได้ ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

ส่วนที่ 2 เป็นข้อมูลด้านการออม เป็นแบบสอบถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก หลังหักค่าจ่ายแล้วเงินส่วนที่เหลือจะนำไปออมในรูปแบบใด และมีปัจจัยในการออมเพื่อจุดมุ่งหมายใด

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ขอความร่วมมือในการทำแบบสอบถามจากพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวนทั้งสิ้น 399 ตัวอย่าง ซึ่งได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี

การจัดทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ มาดำเนินการดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยการตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก
2. การประมวลผลข้อมูล นำข้อมูลที่ถูกรหัสแล้วมาบันทึกลงใน File เพื่อทำการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ทางสังคมศาสตร์ และการแจกแจงความถี่ของตัวแปรทุกตัวแล้วคำนวณค่าร้อยละ (Percentage)
3. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ด้วยวิธีการดังนี้
 - 3.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านเพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว คิดเป็นค่าร้อยละ
 - 3.2 ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมเกี่ยวกับ อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่าย ต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือนของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานคร คิดเป็นค่าร้อยละ
 - 3.3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออม คิดเป็นค่าร้อยละ
 - 3.4 เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าคะแนนเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์พฤติกรรมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ในเรื่องของ จำนวนเงินออม รูปแบบการออมและวัตถุประสงค์ในการออม
 - 3.5 การวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ ที่มีผลต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยการนำเอาสมการถดถอยเชิงพหุคูณเชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร กับปัจจัยอื่นๆ ที่กำหนดไว้

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากทำการเก็บข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสังคมศาสตร์ เพื่อใช้ในการคำนวณหาค่าสถิติต่างๆ ที่ใช้ในการวิจัย และการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเสนอและสรุปผลต่อไป โดยใช้การคำนวณค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

1. ตามความมุ่งหมายที่ 1 เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมในด้านของจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยได้ใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) เพื่อแจกแจงความถี่ (Frequency) แสดงตารางแบบร้อยละ (Percentage) หาค่าเฉลี่ย (Means) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

2. ตามความมุ่งหมายที่ 2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยตัวแปรตามที่ใช้ในการศึกษา คือ จำนวนเงินออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งตัวแปรอิสระจะประกอบไปด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม โดยใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistics) สำหรับอธิบายความแตกต่างของตัวแปร เกี่ยวกับจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม ในการวิเคราะห์โดยใช้ Regression ในการทดสอบ

สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 ลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 399 คน เป็นเพศหญิง มากที่สุด จำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 56.9 เพศชาย จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 43.1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ น้อยกว่า 31 ปี จำนวน 193 คน คิดเป็นร้อยละ 48.3 ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 205 คิดเป็นร้อยละ 51.3 สมรส จำนวน 187 คน คิดเป็นร้อยละ 46.8 หย่าร้าง/หม้าย/แยกทาง จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9 ระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด จำนวน 271 คน คิดเป็นร้อยละ 67.9 รองลงมาปริญญาโท จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.1 จำนวนสมาชิกครอบครัว น้อยกว่า 4 คน มากที่สุด จำนวน 296 คน คิดเป็นร้อยละ 74.1 พนักงานส่วนใหญ่อายุงานต่ำกว่า 10 ปี จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 57.1 ส่วนใหญ่มีรายได้น้อยกว่า 20,000 บาท จำนวน 226 คิดเป็นร้อยละ 56.6 มีรายจ่ายต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 46.4 ภาระหนี้สินต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 57.1 มีเงินออมต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท มากที่สุด จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.4

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

พฤติกรรมการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานคร จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งสามารถแบ่ง วิเคราะห์ตามข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกใน ครอบครัว ส่วนข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ आयงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยแสดงเป็นจำนวน และค่าร้อยละ สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

2.1 ข้อมูลจำนวนเงินออม กลุ่มตัวอย่าง ของพนักงานธนาคารกรุง ศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

2.1.1 วิเคราะห์ผ่านข้อมูลส่วนบุคคล พบว่า

- เพศหญิงมี แนวโน้มสัมพันธ์ ทิศทางเดียวกัน กับเงินออม โดยเพศหญิงมีการ ออมและไม่ออม มากกว่าเพศชายทุกระดับการออม โดยส่วนใหญ่เพศหญิงมีการออมน้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวนมากที่สุด โดยมีจำนวนทั้งสิ้น 134 คน คิดเป็นร้อยละ 33.58
- อายุงานพบว่า พนักงานที่มีอายุน้อยกว่า 31 ปี มีการออมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.59
- สถานภาพ พบว่า พนักงานที่มีสถานภาพโสด มีจำนวนผู้ออมและไม่ ออมมาก ที่สุดโดยมีผู้ออมน้อยกว่า หรือเท่ากับ 10,000 จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 31.58 และผู้ไม่ออม จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.26 รองลงมาคือสถานภาพสมรส มีการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 26.57
- ระดับการศึกษา พบว่า พนักงานที่มีการ ศึกษาในระดับปริญญาตรี มีการออมและ ไม่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ไม่ออมจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.26 และมีผู้ออมน้อยกว่า 10,000 บาท มากที่สุด มีจำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 38.85
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว มีแนวโน้มสัมพันธ์ตรงกันข้ามกับเงินออม โดย พบว่าพนักงานที่มีจำนวนสมาชิก น้อยกว่า 4 คน มีจำนวนผู้ออมมากที่สุด โดยเป็นการออมจำนวน น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46.12 และพนักงานที่มีจำนวนสมาชิก มากกว่า 6 คน มีการออมน้อยที่สุดในทุกระดับการออม

2.1.2 วิเคราะห์ผ่านข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม พบว่า

- आयงาน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับเงินออม โดย พนักงานที่มีอายุ งานน้อยกว่า 10 ปี มีระดับการออมและไม่ออมมากที่สุด โดยเป็นการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.08 ไม่ออมจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.51 อายุ งานมากกว่า 20 มีการออมมากกว่า 30,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 2.01

- รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับเงินออม โดยพบว่าพนักงานที่มีรายได้ 30,001 – 40,000 และ 40,000 มีความสามารถในการออมเงินมากที่สุดที่ระดับ 20,001-30,000 บาท

- รายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์ทิศทางตรงกันข้ามกับเงินออม โดยพบว่าพนักงานที่มีรายจ่ายต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 มีการออมมากที่สุด โดยเป็นการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.33 และผู้มีรายจ่ายมากกว่า 30,000 บาท มีการออมน้อยที่สุด

- หนี้สินต่อเดือน มีความสัมพันธ์ทิศทางตรงกันข้ามกับเงินออม โดยพบว่าพนักงานที่มีหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท มีการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.58 และพนักงานที่มีรายจ่ายมากกว่า 15,000 บาทมีการออมน้อยที่สุด

2.2 ข้อมูลรูปแบบการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จากการวิเคราะห์รูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

2.2.1 จำแนกจากข้อมูลส่วนบุคคล พบว่า

- เพศหญิง มีแนวโน้มในการออมและไม่ออม มากกว่าเพศชายทุกระดับการออม โดยเป็นการออมผ่าน สถาบันการเงินจำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 23.06 และออมทั้งสองแบบจำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 29.57

- อายุ พบว่า พนักงานที่มีอายุน้อยกว่า 31 ปี มีการออมผ่านสถาบันการเงินมากที่สุด จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 27.07 พนักงานที่มีอายุมากกว่า 40 ปี มีผู้ออมและไม่อมน้อยที่สุดในทุกระดับการออม

- สถานภาพ พบว่า พนักงานที่มีสถานภาพ โสดมีการออมมากที่สุด เป็นการออมผ่านสถาบันการเงินคิดเป็นร้อยละ 25.31 รองลงมาคือสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 24.06

- ระดับการศึกษา พบว่า พนักงานที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีจำนวนผู้ออมผ่านสถาบันการเงินมากที่สุด จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 32.33 รองลงมาคือการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 18.05

- จำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่า พนักงานที่มีจำนวนสมาชิก น้อยกว่า 4 คน มีจำนวนผู้ออมผ่านสถาบันการเงินมากที่สุด จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 43.11 พนักงานที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีจำนวนผู้ไม่ออมมากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.01

2.2.2 จำแนกตามข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า

- อายุของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จากการวิเคราะห์พบว่า พนักงาน ที่มีอายุน้อยกว่า 10 ปี มีการออมและไม่ออมมากที่สุดในทุกระดับการออม โดยเป็นการออมผ่านสถาบันการเงินจำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 29.57 ออมผ่านทั้งสองแบบ จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 21.55 จำนวนผู้ไม่ออม 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.51
- รายได้ของ พนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณาพบว่า พนักงาน ที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 20,000 บาท มีจำนวนผู้ไม่ออมมากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.01 และมีผู้ออมผ่านสถาบันการเงินมากที่สุด จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 34.09 รองลงมาคือผู้มีรายได้ 20,001 - 30,000 บาท 30,001 - 40,000 บาท และมากกว่า 40,000 บาท โดยส่วนใหญ่ เป็นการออมผ่านสถาบันการเงินมากที่สุด
- รายจ่ายต่อเดือน ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณาพบว่า ผู้ที่มีรายจ่ายต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท มีจำนวนผู้ออมน้อยที่สุด จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.26 โดยเป็นการออมผ่านสถาบันการเงิน
- หนี้สินต่อเดือน ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณาพบว่า พนักงานที่มีหนี้สิน น้อยกว่า 5,000 บาท มีจำนวนผู้ออมมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.14 ในขณะที่ผู้มีหนี้สินต่อเดือนมากกว่า 15,000 บาท มีการอมน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 6.77

การออมผ่านสถาบันการเงิน พนักงานส่วนใหญ่ เลือกรูปแบบการออมโดยเรียงตามอันดับจากมากที่สุดไปน้อยที่สุดดังนี้ พนักงานธนาคารที่เลือกรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคาร มากที่สุด จำนวน 352 คน คิดเป็นร้อยละ 88.22 รองลงมาเลือกซื้อกองทุนต่าง ๆ จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 24.31 ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.27 ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.76 หุ้นกู้ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.01 สลากออมสิน/สลาก ธกส จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.26 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.76 น้อยที่สุดคือ ตัวแลกเงิน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.01

ออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงินนั้น พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ ส่วนใหญ่เป็นการในรูปของสินทรัพย์ แบ่งออกเป็น บ้าน ที่ดิน ทองคำ รถยนต์ โดยส่วนใหญ่เป็นการออมในสินทรัพย์ที่เป็นบ้านมากที่สุดเนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่อยู่ปัจจัย 4 มีความจำเป็นต่อการดำรงชีวิตโดยมีจำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 54.77 รองลงมาคือ รถยนต์ จำนวน 59 คน คิดเป็น 24.48 ที่ดิน 24 คน คิดเป็น 9.96 ทองคำ น้อยที่สุดจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 9.96

2.3 วัตถุประสงค์ของการออม ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต และเพื่อใช้จ่ายยามเจ็บป่วยมากที่สุด จำนวน 253 คน คิดเป็นร้อยละ 63.41 รองลงมาคือ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน จำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 51.13 เพื่อเป็นการศึกษา จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 23.06 เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.05 เพื่อลดหย่อนภาษี 61 คน คิดเป็น 15.29 เพื่อหวังผลตอบแทน น้อยที่สุด จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.54

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ ส่งผล ต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร มีตัวแปรทั้งหมด 9 ตัวแปร และเมื่อทำการวิเคราะห์ทางสถิติด้วย สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรงพบว่า ตัวแปรอิสระ ซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร มี 3 ตัวแปร คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ทั้ง 3 ตัวแปร ซึ่งสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลง การออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นดังกล่าว และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.840 แสดงให้เห็นการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือน ได้ประมาณ 84.0 ส่วนที่เหลือ 16.0 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่น ๆ ที่ไม่ได้นำมาเข้ามาในสมการ

จากค่าสถิติ t พบว่า ปัจจัยที่ส่ง ผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ทั้ง 3 ตัวแปร ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือน สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลง ลงการออม และพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครได้ดังนี้

จำนวนสมาชิกในครอบครัว (x_5) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เปลี่ยนแปลงไป อย่างมีนัย สำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็น ลบเท่ากับ 1.9288 หมายความว่า ถ้าปัจจัยอื่นคงที่ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้น 1 คน จะมีการออมลดลง 1.9288

รายได้ต่อเดือน (X_7) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เปลี่ยนแปลงไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.800 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปี จัจยอื่น ๆ คงที่ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท จะมีเงินออมเพิ่มขึ้น 0.800 บาท นั่นคือค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity to Save : MPS) เท่ากับ 0.800

หนี้สินต่อเดือน (X_9) เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เปลี่ยนแปลงไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบ 0.649 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปี จัจยอื่น ๆ คงที่ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีหนี้สินต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท จะมีการออมลดลง 0.649 บาท

อภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร มีประเด็นสำคัญที่นำมาอภิปราย ดังนี้

เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

จำนวนเงินออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จากกลุ่มตัวอย่าง 399 คน พบว่าเพศหญิงมีการออมมากกว่า เพศชาย อันเนื่องมาจากลักษณะและความแตกต่างกันโดยทั่วไปเพศหญิงมีความระมัดระวัง และรู้จักเก็บออมมากกว่าเพศชาย สอดคล้องกับ ผลสำรวจเรื่อง “ประสบการณ์กับพฤติกรรมของผู้หญิงในการลงทุน” ที่จัดทำโดย Prudential Financial (MONEY 2556 ออนไลน์) ระบุว่า ผู้หญิงมุ่งความสนใจไปที่สมาชิกในครอบครัว และกลัวความเสี่ยงในการลงทุน และเพศหญิงจำนวนมากที่เป็นผู้ออมมากกว่าผู้ลงทุน

พนักงานที่มีอายุน้อยกว่า 31 ปี มีการออมมากที่สุด ซึ่งช่วงอายุมีความสัมพันธ์กับรายได้ตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต (Life cycle Theory) เนื่องจากเป็นช่วงเริ่มทำงาน และอยู่ในช่วงสร้างตัว จึงเป็นช่วงที่มีโอกาสในการเก็บออมสูง แต่เนื่องจากอยู่ในช่วงเริ่มทำงาน เงินเดือนยังไม่สูงมาก จึงมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันน้อยตามไปด้วย ซึ่งจากกลุ่มตัวอย่าง โดยส่วนใหญ่ มีเงินออม น้อยกว่า 10,000 บาท เนื่องจากอยู่ในช่วงเริ่มทำงาน เงินเดือนยังไม่สูง เป็นไปตามหลักการออมตามช่วงอายุวัย เมื่ออายุเพิ่มขึ้น รายได้เพิ่มขึ้นก็จะมีการเก็บออมเพิ่มขึ้น

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีสถานภาพ โสดมีจำนวนเงินออมน้อยกว่า 10,000 บาท มากที่สุด ซึ่ง อาจวิเคราะห์ได้ว่า คนโสดคือบุคคลที่ไม่มี ภาระทางด้านครอบครัว คนโสดมักเลือกที่จะเก็บเงินของตนเองไว้เพื่อสำหรับไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน และเป็นค่าใช้จ่ายในการดูแลสุขภาพเพื่อยามเจ็บไข้เท่านั้น และคนโสดมักใช้จ่ายตามใจตนเองหมด ไปกับการกินดื่ม เสื้อผ้า กระเป๋า เครื่องสำอางค์ ขาดความยั้งคิดในการใช้จ่ายทำให้ออมเงินได้น้อย กว่า คนที่มีสถานภาพสมรส หรือมีครอบครัวแล้ว อีกทั้งยังไม่มีภาระทางด้านครอบครัวทำให้ใช้ จ่ายเงินหมดไปกับการดำเนินชีวิตในแต่ละวัน สอดคล้องกับบทความเรื่องใช้เงินอย่างไรสำหรับคน โสด อมฤตา สุวรรณจินดา

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มี การศึกษาระดับปริญญาตรีมีจำนวนเงินออมน้อยกว่า หรือเท่ากับ 10,000 บาท และ 10,001-20,000 บาทมากที่สุด ซึ่งเป็นวัยเริ่มต้นทำงานเริ่มมีรายได้ แต่ในปัจจุบันผู้ที่อยู่ในวัยเริ่มต้นทำงานยังไม่มีภาระ ทางด้านครอบครัว และยังมีความสามารถหารายได้ในอนาคตได้อีกค่อนข้างมาก และเป็นกลุ่มที่รับ ความเสี่ยงได้ค่อนข้างสูง อีกทั้งในปัจจุบัน กลุ่มคนในวัยเริ่มต้นทำงานเหล่านี้ ให้ความสำคัญกับการ เก็บออมเพิ่มมากขึ้น รวมถึงการลงทุน ไปพร้อม ๆ กับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีจำนวน สมาชิกในครอบครัว มากกว่า 6 คน มีการออม น้อยที่สุด โดยเป็นการ ออมผ่านสถาบันการเงินมาก ที่สุด อาจเนื่องมาจากต้องการความมั่นคงทางการเงิน และไม่ชอบความเสี่ยงเนื่องจากมีภาระ เลี้ยงดูสมาชิกในครอบครัว สอดคล้องกับ เพชรวิ ชุมทรัพย์ เรื่อง ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดจุดมุ่งหมาย ของการลงทุน โดยกล่าวว่า การมีครอบครัวทำให้มีความรับผิดชอบต่อครอบครัว จึงต้องมีการออม เพื่อเก็บออมให้กับครอบครัว

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุงาน น้อยกว่า 10 ปี มีการออมผ่านสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงินมากที่สุด อาจจะเป็นเพราะอยู่ใน ช่วงเริ่มต้นการทำงาน และมีรายได้ ส่วนใหญ่ จากเงินเดือนประจำ รวมถึงวัยนี้เป็นวัยที่สะสม สินทรัพย์ อยู่ในวัยสร้างครอบครัว จึงทำให้มีเงินเหลือเก็บออมในแต่ละเดือน ต่ำ รวมถึงต้อง ความ มั่นคงสูงส่วนใหญ่จึงเลือกออมผ่านสถาบันการเงิน

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ ต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท มีจำนวนเงินออมน้อยกว่า 10,000 บาท มากที่สุด เป็นเพราะเป็น กลุ่มที่มีรายได้น้อย และมีภาระค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ทำให้เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้วมีเงินเหลือเก็บ ออมต่ำตามไปด้วย สอดคล้องกับผลการศึกษา เรื่องการออม สุขใจ น้ำพุฒ และอนุชานฎ เจริญ

จิตรกรรม (2551) กล่าวถึงเรื่องการออม โดยให้ความหมายของเงินออมไว้ว่า รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการใช้จ่าย

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายจ่ายต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยน้อยกว่า 10,000 บาท ในขณะที่ ผู้มีรายจ่ายต่อเดือน 10,001 – 20,000 มีการออมมากกว่าผู้มีรายจ่ายน้อยกว่า 10,000 บาท สอดคล้องกับแนวคิดของ สุภาภรณ์ พลนิกร (2548) ที่กล่าวว่ารายได้ส่วนบุคคลต่อเดือน เป็นตัวแปรที่สำคัญมาก เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งชี้ถึงความสามารถในการใช้จ่ายและเก็บออม ส่วนมากถ้าบุคคลมีรายได้มากก็มีแนวโน้มที่จะมีเงินใช้จ่ายและเก็บออมมากด้วย

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท มีจำนวนเงินออมน้อยกว่า 10,000 บาท มากที่สุด และมีการออมทั้งในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน ทั้งสองอย่าง มากที่สุด ทั้งนี้เนื่องจาก ผู้ที่มีหนี้สินน้อย ก็ย่อมหมายความว่ามียาได้น้อยตามไปด้วยจึงจะสามารถก่อหนี้และชำระหนี้ได้แค่ระดับน้อยๆ เท่านั้น สอดคล้องกับงานวิจัยของ วรเวช สุวรรณระดา และสมประวิณ มัน ประเสริฐ ในเรื่องปัจจัยกำหนดพฤติกรรมการออมของผู้มีงานทำในประเทศไทย พบว่าผู้มีงานทำต้องกู้ยืมเงิน และมีแนวโน้มจะกลายเป็นผู้ไม่ออมเงิน

วัตถุประสงค์ของการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร พนักงานส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนและเพื่อใช้จ่ายยามเจ็บป่วยมากที่สุด เนื่องจากปัจจุบันอาชีพพนักงานธนาคารมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานรวมถึงรูปแบบการจ่ายผลตอบแทน โดยวัดผลจากเกณฑ์ KPI (KEY PERFORMANCE INDICATOR) และวัดผลงานจากเป้าหมายและยอดขาย และจ่ายผลตอบแทนเป็น คอมมิชชั่น ในบางตำแหน่งงาน ทำให้พนักงานส่วนใหญ่เกิดความไม่มั่นใจในการทำงาน และเริ่มเก็บออม โดยวัตถุประสงค์เก็บออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เป็นอันดับรองลงมา และเพื่อซื้อทรัพย์สิน เพื่อเป็นมรดก เพื่อลดหย่อนภาษี เพื่อหวังผลตอบแทน เพื่อเป็นทุนการศึกษา ตามลำดับ

2. การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร มี 3 ปัจจัยได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน หนี้สินต่อเดือน

จำนวนสมาชิกในครอบครัว (X_5) มีผลต่อการออมในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จากกลุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า การเพิ่มขึ้นของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ส่งผลกระทบต่อการออมของครัวเรือน เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีการรับผิดชอบสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น ทำให้ต้องออมเงินไว้เป็นหลักประกันความมั่นคงของตนเองและครอบครัว สอดคล้องกับการศึกษาของ วรเวศน์ สุวรรณระดา และสมประวิณ มั่นประเสริฐ ที่ได้ศึกษา เรื่อง ปัจจัยกำหนด พฤติกรรมการออมของผู้มีงานทำในประเทศไทย ที่กล่าวว่า ตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงในการดำรงชีวิตมีส่วนเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจออมเงินในระยะยาว ได้แก่ การหย่าร้าง ซึ่งกรณีที่ผู้มีงานทำอยู่ในสถานะสมรส หรือหย่าร้าง จะมีแนวโน้มในการตัดสินใจออมระยะยาว ในทางบวกอย่างเห็นได้ชัด เพราะสถานภาพดังกล่าว อาจประสบปัญหาทางการเงินยามชราภาพ ดังนั้นจึงมีแนวโน้มที่จะออมมากขึ้น

รายได้ต่อเดือน (X_7) มีผลต่อการออมในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จากกลุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า พนักงานส่วนใหญ่ มีรายได้จากเงินเดือนประจำ และโบนัส ประจำปี และมีรายได้จากค่าคอมมิชชั่น จากยอดขาย ซึ่งถ้าหากพนักงานที่มีรายได้มากขึ้น ก็จะมีการเก็บออมมากขึ้น ถ้าหากมีรายได้น้อยก็มีแนวโน้มที่จะออมน้อยตามไปด้วย สอดคล้องกับผลการศึกษา เรื่อง ปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือน และพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในประเทศ (2549) โดยสรุปว่า รายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้นมีผลให้แนวโน้มการออมภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้น และ สอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชน ขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร ของ ศิริอรุณ อนันต์วิรุฬห์ (2550) ที่พบว่า เงินเดือนหรือค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส และรายได้อื่น เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออมของกลุ่มตัวอย่างในทางบวก และสอดคล้องกับผลการศึกษา เรื่องการออม สุดใจ น้ำผุด และอนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม (2551) กล่าวถึงเรื่องการออม โดยให้ความหมายของเงินออมไว้ว่า รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการใช้จ่าย และสอดคล้องกับแนวคิดและทฤษฎีการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค ของ Keynes ว่า ถ้ารายได้หลังหักภาษีสูงขึ้นความสามารถในการออมจะเพิ่มสูงขึ้นด้วย ดังนั้นเงินออมจะเพิ่มสูงขึ้นเมื่อรายได้สูงขึ้น

หนี้สินต่อเดือน (X_9) มีผลต่อการออมในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จากกลุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า พนักงานที่มีหนี้สินต่อเดือน สูง ซึ่งอาจเกิดจากภาระหนี้ในการผ่อนบ้าน ผ่อนรถยนต์ บัตรเครดิต ทำให้พนักงานมีแนวโน้มในการออมลดลง อาจเป็นเพราะภาระหนี้ที่สูง และรายได้ที่ได้รับมีเพียงเงินเดือนประจำ ส่วนคอมมิชชั่น ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน ซึ่ง

ถ้าทำได้ตาม เกณฑ์ Intensive Program (IP) ก็จะทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับ การศึกษาของ วรเวศน์ สุวรรณระดา และสมประวิณ มั่นประเสริฐ ในเรื่องปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของผู้มีงานทำในประเทศไทย พบว่า การกักเงินมีความสัมพันธ์กับการออมในทางลบ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งนี้

1. จากการศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า พนักงานที่มีอายุงาน 1-10 ปี มีจำนวนการออมมากที่สุด และส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 10,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อออมไว้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต และเพื่อรักษาตัวยามเจ็บป่วย จะเห็นได้ว่าผู้ออมยังมีความต้องการออมในระยะยาว ธนาคารควรออกมาตรการ และออกสวัสดิการเพื่อกระตุ้นให้เกิดการออม แก่พนักงานในองค์กร และเป็นการส่งเสริมวินัยการออมระยะยาวต่อไป

2. ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้าย (MPS) ของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพ ที่ได้คือ 0.800 บ่งบอกว่าประชากรกลุ่มนี้มีแนวโน้มที่จะออมสูง เนื่องจากพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครนั้น มีความใกล้ชิดกับสถาบันการเงิน มีความรอบรู้ทางด้านการเงินเป็นอย่างดี ดังนั้นธนาคารควรออกผลิตภัณฑ์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่พนักงานในองค์กร เพื่อ เป็นสวัสดิการให้แก่พนักงานในองค์กร และเป็นการเพิ่มปริมาณเงินให้แก่องค์กรต่อไป

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการวิจัยครั้งต่อไป ควรเพิ่มตัวแปรให้มีสัดส่วนที่แตกต่างกัน มากขึ้น เช่น อายุ การศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว ให้มีความถี่ในการเก็บข้อมูล เพื่อประโยชน์ในการศึกษาครั้งต่อไป
2. ในการศึกษาร้อยต่อไป ควรมีการกระจายขอบเขตในการจัดเก็บข้อมูล และ เปรียบเทียบ กลุ่มตัวอย่างโดยพิจารณาสัดส่วนการจัดเก็บข้อมูลจาก สาขา สำนักงานใหญ่ และส่วนงานในภูมิภาคเพิ่มเติม



บรรณานุกรม

- การเงิน การธนาคาร และการคลัง. (2556). สืบค้นเมื่อ กุมภาพันธ์ 2556
- กฤตยา ตติรังสรรค์สุข (2544). เศรษฐศาสตร์มหภาคเบื้องต้น. พิมพ์ครั้งที่ 3 กรุงเทพมหานคร.
สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กุลฐาน ตั้งทิวาพร (2555) ปัจจัยที่มีผลต่อ พฤติกรรมการออมของบุคคลวัยทำงาน กรณีพนักงาน
ธนาคาร.ปริญญาโท (บธ.ม. การตลาด) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- กัลยา วาณิชยปัญญา (2545) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ.กรุงเทพ. คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ณัฐบุษย์ เลิศวไลพงษ์ (2554). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม. สารนิพนธ์
ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ชยันต์ ดันติสวัสดิการ (2550) เศรษฐศาสตร์จุลภาค ทฤษฎีการประยุกต์. พิมพ์ครั้งที่ 1
สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์ (2551) การออม และการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน. สารนิพนธ์
ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- พริษฐ์ บุญรักษ์ (2547) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัด
เชียงใหม่. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- พิกุล ปัญญา (2554) พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัท
หลักทรัพย์ สารนิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- เพชร ชุมทรัพย์ (2544) ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดจุดมุ่งหมายของการลงทุน. กรุงเทพ.
- ยุทธ ไกยวรรณ (2546) สถิติเพื่อการวิจัย.กรุงเทพฯ. ศูนย์สื่อเสริมกรุงเทพ.
- รัตนา สายคณิต.(2544). หลักเศรษฐศาสตร์มหภาคเบื้องต้น. กรุงเทพฯ:
บริษัทเยียร์บุ๊คพับลิชเชอร์ จำกัด.
- รดา อุดลย์วัฒนกุล (2549) ปัจจัยกำหนดการออมภาคครัวเรือนและพฤติกรรมการออมภาค
ครัวเรือนในประเทศ. สารนิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ) มหาวิทยาลัย
ศรีนครินทรวิโรฒ
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน (2551). หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิไลลักษณ์ ไทยอุส่าห์ และ วลัยภรณ์ อัตตะนันท์ (2531) การเร่งการออมของครัวเรือนใน
ประเทศไทย คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ.กรุงเทพ ฯ : บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- วรเวศน์ สุวรรณระดา และสมประวิณ มั่นประเสริฐ (2551) ปัจจัยกำหนดพฤติกรรมการออมของผู้มี
งานทำในประเทศไทย. กรุงเทพฯ. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถาน
ประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ (ศ.ม.เศรษฐศาสตร์
พัฒนามนุษย์) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- สุขใจ น้ำผุด และอนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม (2551) กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล.กรุงเทพ
ศูนย์หนังสือธรรมศาสตร์
- สุภาภรณ์ พลนิกร (2548) พฤติกรรมผู้บริโภค.กรุงเทพ: สำนักพิมพ์โอลิสติก พับลิชชิง
- อภิชา จิวพัฒน์กุล (2553) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้จ่ายของผู้สูงอายุ.
ปริญญาณิพนธ์ (บธ.ม การตลาด) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- อมรทิพย์ แม่เที่ยงธรรม (2554) เศรษฐศาสตร์มหภาค. กรุงเทพมหานคร. สำนักพิมพ์
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สำนักนโยบายการออม และการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง.ออนไลน์
จาก <http://www.fpo.go.th/FPO/index2.php?mod=Search&categoryID=CAT0000312>
สืบค้น พฤษภาคม 2555
- Browning, E dgar K.; & Zupan, Mark A. (1996). Macroeconomics Theory And Application.
Taxas: Harper Collins.
- Money.th.msn.com. ทำไมผู้หญิง-ถึงไม่ชอบการลงทุนที่มีความเสี่ยง
จาก <http://money.th.msn.com/saving/ทำไมผู้หญิง-ถึงไม่ชอบการลงทุนที่มีความเสี่ยง>
สืบค้น กุมภาพันธ์ 2556
- NIDAMBE11.NET.ออมเงินภาวะตึงตัว
จาก <http://www.nidambe11.net/ekonomiz/2005q3/article2005sep26p4.htm>
สืบค้น กุมภาพันธ์ 2556
- THAIRETIREMENTCENTER.COM. ใช้จ่ายอย่างไรสำหรับคนโสด
<http://www.thairetirementcenter.com/index.php/manage-money-for-retire/>
สืบค้น กุมภาพันธ์ 2556
- William H. Branson. (1989). Macroeconomic Theory and Policy



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก
แบบสอบถาม

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง

พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ของพนักงาน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (จำกัด) ในเขตกรุงเทพมหานคร

คำชี้แจง : แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการทำสารนิพนธ์ของนิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ โดยนายบุญเดิม เกตุยั้งยี่หวงศ์ เป็นผู้วิจัย และขอความร่วมมือจากท่าน โปรดตอบแบบสอบถามโดยใช้เครื่องหมาย / หน้าคำตอบที่ตรงกับความเป็นจริงของท่านมากที่สุด เพื่อนำไป ใช้ประโยชน์ในเชิงวิชาการ แบบสอบถาม ประกอบด้วย 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการออม

หมายเหตุ : ทั้งนี้ข้อมูลทั้งหมดจะถูกเก็บเป็นความลับ และใช้ข้อมูลที่ได้มาในการศึกษาในครั้งนี้ เท่านั้น ขอขอบคุณทุกท่านที่สละเวลาในการตอบแบบสอบถามจนครบถ้วน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

1.1 เพศ

☐ ชาย

☐ หญิง

1.2 อายุ..... ปี

1.3 สถานภาพ

☐ โสด

☐ สมรส

☐ หย่าร้าง/ ฆ่า

1.4 ระดับการศึกษา

1.5 จำนวนสมาชิกในครอบครัวคน

1.6 อายุงานปี

1.7 รายได้ ต่อเดือน

1.8 รายจ่ายเพื่อการอุปโภค และบริโภคต่อเดือน

1.9 ภาระหนี้สินต่อเดือน



ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการออม

2.1 หลังหักค่าใช้จ่ายแล้วท่านมีเงินเหลือสำหรับการออมโดยเฉลี่ย.....บาท/ เดือน

2.2 หากท่านมีการออม ท่านจะเลือกการออมในรูปแบบใด (เลือกตอบได้มากกว่าหนึ่งคำตอบ)

- ☐ ในสถาบันการเงิน จำนวน.....บาท/ เดือน (ไปตอบข้อ 2.3)
- ☐ การออมในรูปแบบของสินทรัพย์ (ทองคำ เครื่องประดับ ที่ดิน อสังหาริมทรัพย์)
- จำนวน บาท/เดือน (ไปตอบข้อ 2.4)

2.3 หากท่านมีเงินออมในสถาบันการเงินท่านเลือกที่จะออมในรูปแบบใด (ตอบได้มากกว่าหนึ่งคำตอบ)

- ☐ เงินฝากธนาคาร จำนวน.....บาท/เดือน
- ☐ หุ้นกู้ จำนวน.....บาท/เดือน
- ☐ ตัวแลกเงิน จำนวน.....บาท/เดือน
- ☐ ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จำนวน.....บาท/เดือน
- ☐ ซื้อกองทุนต่างๆ จำนวน.....บาท/เดือน
- ☐ ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน.....บาท/เดือน
- ☐ พันธบัตรรัฐบาล จำนวนบาท/เดือน
- ☐ สลากออมสิน, สลาก ธกส. จำนวนบาท/เดือน

2.4 หากท่านมีการออมที่ไม่ใช่การ ฝากเงิน หุ้นกู้ ตัวแลกเงิน หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ซื้อพันธบัตร สลากออมสิน สลาก ธกส. ท่านเลือกออม ในการซื้อสินทรัพย์ประเภทใด โปรดระบุ

.....

2.5 ท่านมีจุดมุ่งหมายในการออมอย่างไร

หัวข้อ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต/ชราภาพ/เจ็บป่วย					
2. เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน					
3. เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว					
4. เพื่อการลดหย่อนภาษี					
5. เพื่อผลตอบแทน					
6. เพื่อเป็นทุนการศึกษา					

ภาคผนวก ข
ประวัติและเครือข่ายธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



ธนาคารกรุงศรีเป็นสถาบันการเงินที่ก่อตั้งมายาวนาน โดยก่อตั้งเมื่อ วันที่ 27 มกราคม 2488 มีสำนักงานแห่งแรกที่จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ปัจจุบันเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีเงินให้สินเชื่อและเงินฝากใหญ่เป็น อันดับ 5 ของประเทศ และเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรแก่ทั้งลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล เป็นธนาคารที่มี มูลค่ารวมของตลาด ▲133,631 ล้านบาท (2554) รายได้ ▲77,318 ล้านบาท (2554) รายได้จากการดำเนินงาน ▲กำไรสุทธิ 9,304 ล้านบาท (2554) หุ้นรวม 6,074,143,747 หุ้น (2554) มีจำนวนพนักงานกรุงศรีกรุปทั้งสิ้น 16,742 ราย

ขอบข่ายการบริการ

- เครือข่ายสาขาภายในประเทศ จำนวน 584 แห่ง
- เครือข่ายสาขาต่างประเทศ จำนวน 4 แห่ง
- สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จำนวน 66 บูธ
- เครื่องเอทีเอ็ม จำนวน 3,780 เครื่อง
- ศูนย์ธุรกิจกรุงศรี จำนวน 55 แห่ง
- ศูนย์บริการและพื้นที่บริการ Exclusive Banking จำนวน 19 แห่ง
- ศูนย์บริการกรุงศรีเฟิร์สช้อยส์ 27 สาขา + 7,100 ตัวแทนจำหน่าย
- กรุงศรี ออโต้ 41 สาขา + 5,300 ผู้จำหน่ายรถยนต์
- สาขาซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด 199 แห่ง

บริษัทในเครือและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

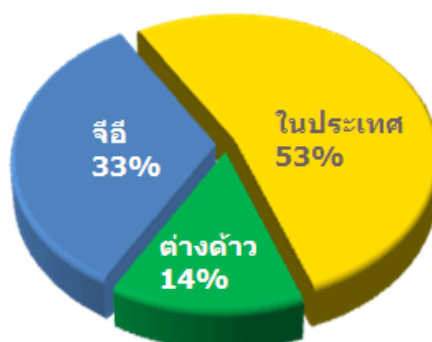
- บัตรเครดิต
 - บริษัท อยุรยาการ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCS)
 - บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (KCC)
 - บริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCAP)
 - บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (TCS)
 - บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (GCS)
- หลักทรัพย์
 - บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (KSS)
- จัดการกองทุน
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
 - บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (AYCAL)

- บริษัท อยุรยา โทเทิล โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) (AYTS)
- ไมโครไฟแนนซ์
 - บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด (CFGs)
- ลีสซิ่ง
 - บริษัท อยุรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด (ADLC)
- ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้
 - บริษัท อยุรยา แฟกเตอริง จำกัด (AYFT)
- บริหารสินทรัพย์
 - บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (KAMC)
- ประกันชีวิต
 - บริษัท อยุรยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (AACP)
- ประกันภัย
 - บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD)
- บริการติดตามทางกฎหมาย
 - บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) (TSS)
 - บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (KLAB)
 - บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (KGIB)

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ลำดับที่ รายชื่อผู้ถือหุ้น จำนวนหุ้นสามัญ สัดส่วนการถือหุ้น

- 1 GE Capital International Holding Corporation] 2,000,000,000 คิดเป็นร้อยละ 32.93
- 2 [บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด](#) 940,659,122 คิดเป็นร้อยละ 15.49
- 3 HSBC (Singapore) Nominees Pte. Ltd 196,173,935 คิดเป็นร้อยละ 3.23
- 4 บริษัทสตาร์โฮลด์ แอสเซทส์ จำกัด 166,536,980 คิดเป็นร้อยละ 2.74
- 5 บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด 166,478,940 2.74%





ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล

นายบุญเต็ม เกตุยั้งยืนวงศ์

วันเดือนปีเกิด

24 พฤษภาคม 2516

ภูมิลำเนา

กรุงเทพมหานคร

สถานที่เกิด

กรุงเทพมหานคร

ที่อยู่ปัจจุบัน

23 หมู่ 1 ตำบล.ปลายบาง อำเภอบางกรวย

จังหวัดนนทบุรี รหัส 11130

ตำแหน่งงานปัจจุบัน

เจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ

สถานที่ทำงาน

ธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2538

บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี

จาก มหาวิทยาลัยสยาม

พ.ศ. 2556

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ