

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา Factors Affecting Saving Behavior of the People in Songkhla Province

นิชากร ชัยศิริ* เจษฎา นกน้อย และวาสนา สุวรรณวิจิตร
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยทักษิณ

Nichakorn Chaisiri* Chetsada Noknoi and Wassana Suwanvijit
Graduate School, Thaksin University

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา และ 2) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างคือ ประชาชนในจังหวัดสงขลา จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด และทดสอบสมมติฐานโดยการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ(Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัยพบว่า 1) พฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง และเมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า การออมเงินโดยฝากธนาคาร อยู่ในระดับมากที่สุด การออมเงินโดยถือเป็นเงินสด อยู่ในระดับมาก อยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ เรียงตามลำดับ ได้แก่ การออมเงินโดยฝากสหกรณ์ และการออมโดยซื้อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การออมเงินโดยซื้อสลากออมสินพิเศษ อยู่ในระดับน้อย และอยู่ในระดับน้อยที่สุด 2 ข้อ เรียงตามลำดับ ได้แก่ การออมเงินโดยการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และการออมเงินโดยซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล 2) ปัจจัยส่วนบุคคล คือ เพศ และอายุ มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา และ ปัจจัยเศรษฐกิจระดับมหภาคด้านนโยบายการเงิน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และสามารถเขียนสมการพยากรณ์ คือ $Y = 22.572 + 0.483X_1 - 0.319X_2 - 0.918X_{19}$

คำสำคัญ: พฤติกรรมการออม, ประชาชน

Abstract

The purposes of research were 1) to explore saving behavior of the people in Songkhla province ,and 2) to explore factors that Influence the saving behavior of the people in Songkhla province. A sample was 400 people in Songkhla province. Research Instrument was questionnaire Research results revealed that 1) saving behavior of people in Songkhla province was totally at the was at the moderate. When considering each aspect , saving their money with bank is at the highest level. saving money is considered to be at a high level. in medium level, 2 items respectively savings by savings cooperatives and savings by purchasing a provident fund, saving money by buying special savings cards at a low level and at the lowest level 2 items, arranged in order of savings by accumulating life insurance and saving bond. 2) personal factors such as sex and age that Influence the saving behavior of the people in Songkhla province and factors of macroeconomics expense such as monetary policy age that Influence the saving behavior of the people in Songkhla province

with the significant statistic level at 0.05 and could write the predictive equation was $Y = 22.572 + 0.483X_1 - 0.319X_2 - 0.918X_3$

Keyword: Saving Behavior, People

บทนำ

การลงทุนเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ และมีความสำคัญต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจเพื่อที่จะก้าวเข้าสู่การเป็นประเทศที่พัฒนาแล้ว ซึ่งจะต้องมีการส่งเสริมและกระตุ้นการลงทุน ทั้งนี้การลงทุนที่มีความสำคัญต่อการเศรษฐกิจของประเทศ คือ การออม โดยการออมถือว่าเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญของประเทศ หากมีระดับการออมสูงและเพียงพอต่อความต้องการของการลงทุนของประเทศแล้ว การพึ่งพิงหรืออาศัยเงินทุนจากต่างประเทศก็จะลดลง

ที่ผ่านมาประเทศไทยและประเทศกำลังพัฒนาต่างมีความต้องการเงินทุนจำนวนมากในการเร่งพัฒนาเศรษฐกิจและโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ จึงจำเป็นต้องอาศัยแหล่งเงินทุนจากต่างประเทศ ซึ่งการพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศจำนวนมากจะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจได้ ซึ่งช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนสามารถบ่งบอกถึงสถานะทางเศรษฐกิจของประเทศ อีกทั้งยังเป็นเครื่องชี้วัดถึงดุลบัญชีเดินสะพัดว่าเป็นอย่างไร และยังสามารถอธิบายถึงการใช้งบประมาณของรัฐบาลได้ จึงทำให้ประเทศไทยให้ความสำคัญต่อการออมทั้งภาคครัวเรือน ภาคธุรกิจ และภาครัฐบาล (Siriwattana, S., 2012)

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ระบุว่า การออมในช่วง 2554 - 2558 ไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก โดยในปี 2559 มีมูลค่าเท่ากับ 805,664 ล้านบาท ขณะที่สัดส่วนการออมต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ในปี 2559 มีสัดส่วนร้อยละ 19.2 ซึ่งเพิ่มจากปี 2558 ที่มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 16.4 ทั้งนี้การขยายตัวสูงขึ้นอันเป็นผลจากสถานะทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว แต่พบว่าในปี 2559 มีอัตราการขยายตัวที่ช้า หรือแทบจะคงที่ อันเป็นผลเนื่องจากการออมของภาคครัวเรือนที่ลดลงที่เป็นภาคสำคัญต่อเศรษฐกิจพื้นฐานของประเทศ (Office of the National Economic and Social Development Board, 2019)

การออมของภาคครัวเรือนมีหลากหลายรูปแบบ แต่รูปแบบที่ได้รับความนิยมอันดับต้นๆ คือ การเก็บเงินในธนาคาร หรือที่เรียกว่า เงินฝากธนาคาร ซึ่งเงินออม ได้มาจากรายได้หักค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคและค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยแต่ละครัวเรือนจะมีเป้าหมายในการออมเงินไว้เพื่อบรรลุจุดประสงค์ในอนาคต ในปัจจุบันการออมเงินของครัวเรือนมีเพียงบางกลุ่มเท่านั้น ทั้งนี้เนื่องจากค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งพฤติกรรมการณ์การบริโภคของครัวเรือนที่มีการใช้จ่ายใช้สอยเพิ่มขึ้น

ภาคใต้เป็นภาคหนึ่งที่มีครัวเรือนมีการออมในปี 2559 จำนวน 646,213 ล้านบาท ซึ่งจังหวัดสงขลาเป็นจังหวัดที่ครัวเรือนมีการออมจำนวน 145,421 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.50 ของการออมทั้งหมดในภาคใต้ จึงนับเป็นจังหวัดหนึ่งที่มีความสำคัญทางเศรษฐกิจของภาคใต้ เนื่องจากสงขลาเป็นเมืองท่า เมืองชายทะเล และจังหวัดชายแดนของภาคใต้ ที่มีอารยธรรมเจริญรุ่งเรืองมาเป็นเวลานานหลายศตวรรษ มีขนบธรรมเนียมประเพณี ภาษา และการละเล่นพื้นเมืองที่มีการสืบทอดกันมารุ่นสู่รุ่นจากบรรพบุรุษ (Songkhla Strategic Development Group, 2019) ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางในการสนับสนุนและกระตุ้นการออมของประชาชนเพิ่มมากขึ้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา

สมมติฐานของการวิจัย

1. ประชาชนในจังหวัดสงขลามีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับน้อย
2. ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับจุลภาค และปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับมหภาคมีผลต่อการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา

ระเบียบวิธีการวิจัย

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา ผู้วิจัยได้กำหนดวิธีดำเนินการวิจัย ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
 - 1.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชาชนที่มีอายุ 15 ปี ขึ้นไป ในพื้นที่จังหวัดสงขลา ณ เดือนธันวาคม 2561 โดยจังหวัดสงขลา มีประชากรที่มีอายุ 15 ปี ขึ้นไป จำนวน 1,151,424 คน
 - 1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชาชนในจังหวัดพัทลุง โดยใช้สูตรการคำนวณของยามาเน (Yamane) ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นโดยอาศัยแนวคิดจากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องแบ่งออกเป็น 4 ตอนดังต่อไปนี้

- ตอนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล
- ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับจุลภาค
- ตอนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับมหภาค
- ตอนที่ 4 คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

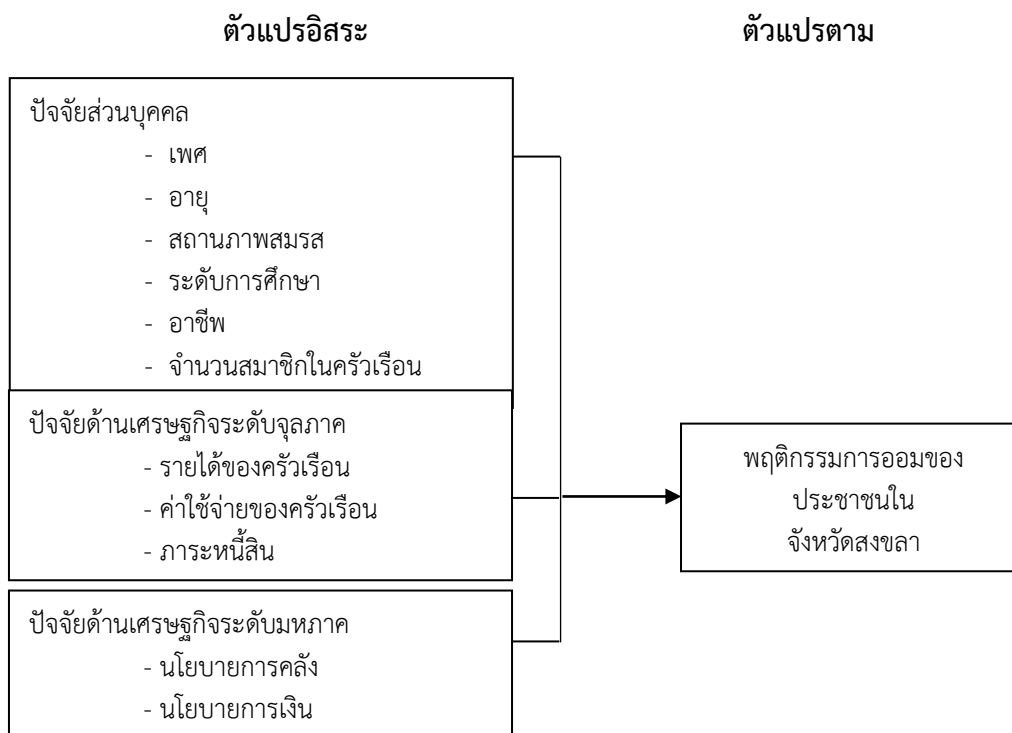
3. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้โปรแกรมวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติสำเร็จรูป SPSS For Windows โดยสถิติในการวิเคราะห์ ดังนี้

- 1) การวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าสูงสุด (Maximum) ค่าต่ำสุด (Minimum) ค่าเฉลี่ย (Average) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ใช้บรรยายเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการออม ปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับจุลภาค และปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับมหภาค

- 2) การวิเคราะห์เชิงอนุมาน เพื่อทดสอบสมมติฐานดังนี้ สถิติวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อใช้ทดสอบสมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา

กรอบแนวคิดในการวิจัย



สรุปผลการวิจัย

ผลการวิจัย ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.76$) และเมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า การออมเงินโดยฝากธนาคาร ($\bar{x} = 4.40$) อยู่ในระดับมากที่สุด การออมเงินโดยถือเป็นเงินสด ($\bar{x} = 3.79$) อยู่ในระดับมาก อยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ เรียงตามลำดับ ได้แก่ การออมเงินโดยฝากสหกรณ์ ($\bar{x} = 3.19$) และการออมโดยซื้อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ($\bar{x} = 2.71$) การออมเงินโดยซื้อสลากออมสินพิเศษ ($\bar{x} = 2.06$) อยู่ในระดับน้อย และอยู่ในระดับน้อยที่สุด 2 ข้อ เรียงตามลำดับ ได้แก่ การออมเงินโดยการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ($\bar{x} = 1.71$) และการออมเงินโดยซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล ($\bar{x} = 1.46$)

2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา โดยการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ พบว่า ตัวแปรปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา อยู่ 2 ตัวแปร คือ เพศ (X1) และอายุ (X2) และปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับจุลภาค มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อยู่ 1 ตัวแปร คือ ด้านนโยบายการเงิน (X19) แสดงว่าตัวแปรพยากรณ์ทั้ง 3 ตัว สามารถร่วมกันพยากรณ์พฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา มากที่สุด คือ เพศ (X1) (Beta = 0.115) รองลงมา คือ อายุ (X2) (Beta = -0.193) และนโยบายการเงิน (X19) (Beta = -0.140) จากการวิเคราะห์ ค่าสัมประสิทธิ์ซึ่งแสดงการส่งผลของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา พบว่า ตัวพยากรณ์ทั้งหมดมีอำนาจในการพยากรณ์ได้ร้อยละ 7.80 (Adj. $R^2 = 0.078$) มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณเท่ากับ 0.122 ($R = 0.122$) ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ 1.98273 ($SE_{est} = 1.98273$) และสามารถเขียนสมการพยากรณ์ได้ดังนี้ $Y = 22.572 + 0.483X1 - 0.319X2 - 0.918X19$

อภิปรายผล

จากผลการวิจัย ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา ดังนี้

การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง และเมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ด้านการออมเงินโดยฝากธนาคาร มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ การออมเงินโดยถือเป็นเงินสด การออมเงินโดยฝากสหกรณ์ การออมโดยซื้อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การออมเงินโดยซื้อสลากออมสินพิเศษ การออมเงินโดยการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และการออมเงินโดยซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล ทั้งนี้เนื่องจาก ในปัจจุบันประชาชนส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน ประชาชนส่วนใหญ่นิยมออมเงินเป็นเงินฝากธนาคาร เพราะ มีสภาพคล่องสูงและมีความเสี่ยงต่ำ แต่อัตราดอกเบี้ยไม่ได้สูงมากนัก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Nongyai, N. (2017). ซึ่งได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการออมในภาพรวม อยู่ในระดับพอใช้ พบว่า ส่วนใหญ่ออมเงินโดยการนำไปฝากธนาคารมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ ออมโดยเก็บเงินไว้ในมือ ออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร และออมโดยฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ ตามลำดับ

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ และอายุ มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลาโดยรวม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งนี้เนื่องจาก เพศ และอายุ มีความเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม โดยเพศเป็นตัวที่บ่งบอกว่าบุคคลเหล่านั้นมีความสามารถในการออมเงินหรือไม่ โดยเพศหญิงมีความระมัดระวังในการดำเนินชีวิตมากกว่าเพศชาย ดังนั้น เพศหญิงจึงต้องการความมั่นคง จึงสะท้อนไปที่การออม การออมในเพศหญิงจึงมีมากกว่าในเพศชาย ส่วนอายุก็มีผลต่อพฤติกรรมการออมโดยส่วนใหญ่บุคคลที่มีอายุไม่มาก เป็นช่วงเวลาของการเริ่มต้นวัยทำงาน ทำให้ยังมีรายได้ไม่สูงมากนัก เงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย แล้วนำมาเก็บออมจึงมีจำนวนน้อยตามไปด้วย และเมื่อมีอายุเพิ่มมากขึ้น รายได้มากขึ้นจะทำให้มีความสามารถได้มากขึ้นด้วย ดังนั้น เพศ และอายุ มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Kamnuan, W. (2016). ซึ่งได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของหัวหน้าครัวเรือน อำเภอสนามชัยเขต จังหวัดฉะเชิงเทรา กรณีศึกษา : หมู่บ้านสระไม้แดง พบว่า เพศ อายุ และอาชีพรับจ้าง มีผลต่อการออมเงินของครัวเรือนหมู่บ้านสระแดง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และพบว่า ตัวแปรปัจจัยเศรษฐกิจระดับมหภาคมีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา อยู่ 1 ด้าน คือ นโยบายการเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งนี้จะเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจอย่างมาก เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจในขณะเดียวกันการขยายตัวทางเศรษฐกิจก็เป็นตัวกำหนดอัตราดอกเบี้ยด้วยเช่นกัน นั่นคือ หากกำหนดอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำสามารถส่งผลต่อระดับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ นั่นคือจะทำให้ประชาชนถือเงินในมือมาก ก็จะใช้จ่ายใช้สอยมากส่งผลให้เศรษฐกิจขยายตัว ถ้าดอกเบี้ยสูงก็จะทำให้คนอยากฝากเงินมากกว่าการใช้จ่ายใช้สอยนั่นเอง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Prachumpan, K. (2018). ซึ่งได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น โอกาสในการลงทุน และจำนวนสาขาของสถาบันการเงิน ส่งผลต่อการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์

1. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา พบว่า พฤติกรรมการออม การออมเงินโดยฝากธนาคาร มากที่สุด ดังนั้น ผู้จัดการธนาคารควรมุ่งเน้นให้เกิดการออมที่พัฒนาไปสู่ความยั่งยืน ด้วยการเสริมสร้างองค์ความรู้และศักยภาพทางการเงินของสังคมในระดับฐานรากให้เกิดความเข้มแข็ง โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาการให้บริการทุกด้านอย่างต่อเนื่อง

2. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลาพบว่า พฤติกรรมการออมรองลงมาเป็นลำดับที่สอง คือ การออมเงินโดยถือเป็นเงินสด ดังนั้น รัฐบาลควรมีการกำหนดนโยบายและแรงจูงใจสร้างนิสัยการออมให้ประชาชน ตระหนักถึงความสำคัญของการออม เพื่อให้ทราบถึงรูปแบบการออมที่เหมาะสมในแต่ละบุคคล

3. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลาพบว่า พฤติกรรมการออมรองลงมาเป็นลำดับที่สาม คือ การออมเงินโดยฝากสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์ ควรเพิ่มรูปแบบของผลิตภัณฑ์เงินฝาก หรือวิธีการออมเงินที่หลากหลาย ประชาชนสามารถเข้าถึงได้ง่ายและมีความสะดวกในการเข้าถึงการออมรูปแบบต่างๆมากกว่านี้ เพื่อกระตุ้นให้ประชาชนมีความรู้สึกรักออมเงินมากขึ้น

4. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลาพบว่า พฤติกรรมการออมรองลงมาเป็นลำดับที่สี่ คือ การออมโดยซื้อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนั้น นายจ้างควรจัดโปรแกรมประชาสัมพันธ์ความรู้ในเรื่องดังกล่าว ให้ลูกจ้างภายในองค์กรเข้าใจว่า การสะสมเงินผ่านกองทุนนี้มีระบบดำเนินการอย่างไร รวมทั้งจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อ ผู้เป็นสมาชิกกองทุนอย่างไรบ้าง สิทธิประโยชน์ที่แต่ละฝ่ายจะได้รับ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องภาษี เหล่านี้ย่อมเป็นไปเพื่อสร้างความยอมรับในระบบการออมเงินเพื่ออนาคต รวมทั้งการเข้ามามีส่วนร่วมต่อกิจกรรมทั้งหลายที่เกี่ยวกับการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

5. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลาพบว่า พฤติกรรมการออมรองลงมาเป็นลำดับที่ห้า คือ การออมเงินโดยซื้อสลากออมสินพิเศษ ดังนั้น ผู้บริหารธนาคารออมสินจึงควรประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนทราบถึงข้อดีของการซื้อสลากออม เพื่อจูงใจให้ผู้ชอบการเสี่ยงโชคหันมาออมเงินมากขึ้น ผู้ฝากมีโอกาสลุ้นรางวัล เมื่อฝากครบอายุจะได้รับเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ย ทำให้ผู้ฝากมีเงินเก็บออมดีกว่าการเสี่ยงโชคประเภทอื่น

6. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลาพบว่า พฤติกรรมการออมรองลงมาเป็นลำดับที่หก คือ การออมเงินโดยการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตควรมีการประชาสัมพันธ์ว่าการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ก็เหมือนกับการออมเงิน แต่ให้ผลตอบแทนที่ให้มากกว่าเงินฝากประจำ เพื่อกระตุ้นให้ประชาชนมีความรู้สึกรักอยากทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มากขึ้น

7. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลาพบว่า พฤติกรรมการออมรองลงมาเป็นลำดับที่เจ็ด คือ การออมเงินโดยซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล ดังนั้น รัฐบาลควรมีการณรงค์หรือประชาสัมพันธ์ ให้รู้ว่าพันธบัตรรัฐบาลเป็นการออมเงินอย่างหนึ่ง ที่มีความน่าเชื่อถือแล้วยังได้ดอกเบี้ยดีกว่าการฝากประจำและออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ทั้งหลายนั่นเอง เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ประชาชนหันมาซื้อขายพันธบัตรรัฐบาลมากขึ้น

8. จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา พบว่า ตัวแปรปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา อยู่ 2 ตัวแปร คือ เพศ และอายุ ซึ่งมีผลในทิศทางบวก ดังนั้น รัฐบาลควรมีการรณรงค์ให้ประชาชนทุกเพศ ทุกวัย ทุกอาชีพ เห็นถึงความสำคัญของวัตถุประสงค์ในการออมเงินว่ามีความสำคัญแค่ไหน และตัวแปรปัจจัยเศรษฐกิจระดับมหภาคที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา อยู่ 1 ด้าน คือ นโยบายการเงิน ซึ่งมีผลในทิศทางบวก ดังนั้น รัฐบาลควรกำหนดให้ทางธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ ควรมีโปรโมชั่นบ่อยๆ เรื่องอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นสิ่งจูงใจให้ประชาชนหันมาออมเงินกับสถาบันการเงินมากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยต่อไป

1. ในการศึกษาครั้งนี้ ใช้วิธีการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามเพียงอย่างเดียว อาจทำให้ผลการวิจัยคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง ดังนั้น เพื่อให้การวิจัยมีความถูกต้อง ครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้น การศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษาเชิงคุณภาพ หรือใช้เทคนิคการวิจัยอื่นๆ เช่น การสังเกต การสัมภาษณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากขึ้น
2. การศึกษาครั้งต่อไป ควรมีการศึกษาตัวแปรอิสระอื่นๆ ที่อาจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม เช่น อัตราการพึงพิง อัตราการว่างงาน ทักษะคิด เป็นต้น
3. การศึกษาครั้งต่อไป ควรศึกษาเรื่องความเสี่ยงที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเนื่องจากแต่ละบุคคลย่อมรับความเสี่ยงได้ไม่เท่ากัน ซึ่งเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้การออมมีรูปแบบที่แตกต่างหลากหลาย

Reference

- Kamnuan, W. (2016). *Factors effects on saving money of leader's household in Sa Mai Daeng Village, Sanam Chai Khet District, Chachoengsao*. (Thesis Master's degree). Kasetsart University Sriracha campus. (In Thai)
- Nongyai, N. (2017). *Saving behavior among people living in Pattaya city, Chonburi province*. (Thesis Master's degree). Burapha University. (In Thai)
- Office of the National Economic and Social Development Board. (2019). *Income and personal savings year 2005-2016 yearly*. Retrieved 2019, January 11, from http://social.nesdb.go.th/SocialStat/StatReport_Final.aspx?reportid=3402&template=2R1C&yeartype=M&subatid
- Prachumpan, K. (2018). *Factors Affecting Consumers' Savings Behaviors for Future Spending of People in Bangkok*. (Thesis Master's degree). Suan Sunandha Rajabhat University. (In Thai)
- Siriwattana, S. (2012). *Saving and investment situation and Thai capital market development: year trend 2013*. Bangkok: Fiscal Policy Office Ministry of Finance. (In Thai)
- Songkhla Strategic Development Group. (2019). *Songkhla Provincial Development Plan 4 years 2018-2021*. Retrieved 2019, January 11, from http://www.songkhla.go.th/news_develop_plan

ผู้เขียน

นางสาวณิชากร ชัยศิริ

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยทักษิณ
140 หมู่ที่ 4 ถ.กาญจนวนิช ต.เขารูปช้าง อ.เมือง จ.สงขลา 90000
e-mail : may_nichakorn@hotmail.com

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เจษฎา นกน้อย

ประธานที่ปรึกษา สาขาการจัดการธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ
140 หมู่ที่ 4 ถ.กาญจนวนิช ต.เขารูปช้าง อ.เมือง จ.สงขลา 90000
e-mail : cnoknoi@yahoo.com

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วาสนา สุวรรณวิจิตร

กรรมการที่ปรึกษา สาขาการจัดการธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ
140 หมู่ที่ 4 ถ.กาญจนวนิช ต.เขารูปช้าง อ.เมือง จ.สงขลา 90000
e-mail : swassana@gmail.com