

พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ที่ส่งผลกระทบต่อการออม

นายณนวัฒน์ เยาวสังข์¹ และ รองศาสตราจารย์วสันต์ กันอ่ำ²

บทคัดย่อ

การค้นคว้าอิสระครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านทัศนคติ และปัจจัยด้านพฤติกรรมในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ประชากรในอำเภอพระนครศรีอยุธยาจำนวน 400 คน ใช้สถิติเชิงพรรณนา คือ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยในการวิเคราะห์และใช้สถิติเชิงอนุมาน และทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติไค-สแควร์

จากผลการศึกษาพบว่า ด้านประชากรศาสตร์ ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชายและเพศหญิงใกล้เคียงกัน ส่วนใหญ่อายุน้อยกว่า 25 ปี สถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ย 10,001 ถึง 15,000 บาทต่อเดือน ด้านทัศนคติพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม การออมมีความสำคัญ ควบคุมการออมในแต่ละเดือน ตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญของการออม ไม่คิดว่า การออมเป็นเรื่องที่ได้ยากลำบาก ด้านการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีการใช้และไม่ใช้บัตรเครดิตใกล้เคียงกัน ชำระและไม่ชำระค่าใช้บัตรเครดิตใกล้เคียงกัน ซื้อสินค้าและไม่ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ใกล้เคียงกัน ส่วนใหญ่ไม่ใช้จ่ายบัตรเครดิตในวันธรรมดา แต่ใช้จ่ายวันหยุดแทน ไม่ใช้บริการ internet mobile banking ไม่โอนเงิน ชำระเงินผ่านเว็บไซต์ ไม่ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยการฝากเพื่อน แต่ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง มีเหตุผลที่ทำให้ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์เพราะมีความสะดวกและค่าใช้จ่ายต่ำ ผลการทดสอบสมมติฐาน ด้านประชากรศาสตร์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ในส่วนของเพศ อายุ การศึกษา และรายได้ ด้านทัศนคติพบว่ามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในเรื่องความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม และด้านพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ในส่วนของบัตรเครดิต การทำธุรกรรม และลักษณะการใช้งาน

คำสำคัญ : ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ การออม พฤติกรรมการออม

THE EFFECT OF USER BEHAVIOR IN ELECTRONIC BUSINESS TRANSACTION TO MONEY SAVING

Mr. Nontawat Yaowasang and Associate Professor Wasun Khan-Am

ABSTRACT

The purpose of this independent study was to study the relationship of factors relating to the demographic aspect, attitudes, and e-business behavior. The group of samples used in the study was a number of 400 people in Ayutthaya, with the use of descriptive statistics covering percentage, analytical mean, quantitative statistics and hypothesis tests using Chi-square.

The results of the independent study revealed that in the demographic aspect, respondents to the questionnaires were both males and females in nearly the same number. Most were less than 25 years old, married, holding a bachelor's degree with an average income of 10,001 to 15,000 baht per month. In terms of their attitudes, most of the respondents had understanding about savings, its importance, and the control of savings in each month. They were eager and realized the importance of

¹ นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

² อาจารย์ประจำคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

savings, thinking savings was not a difficult issue. On the e-business behavior, the number of respondents using credit cards was nearly equal to the number of respondents not using credit cards. The same pattern was applied to the number of respondents paying credit card bills and the number who did not, and also the respondents buying goods via the Internet and those who did not. Most of the respondents did not use credit cards on workdays, but used them on holidays. Neither they use internet mobile banking nor transfer money nor pay bills via such a service. They did not ask friends to do e-business on their behalf, but did it by themselves. The reason they were using e-business was that the service was convenient and cheaper.

The results of hypothesis tests revealed there was a relationship between demography and savings behavior in terms of sex, age, education and income. The same result was also found in the relationship between attitudes and savings behavior in terms of knowledge and understanding about savings, and in the relationship between e-business behavior and saving behavior in terms of credit cards, transactions, and usage.

Keywords: electronic business, savings, saving behavior

บทนำ (Introduction)

ปัญหาหนี้สินครัวเรือนในสังคมไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสังคมชนบทเพิ่มสูงขึ้นอย่างชัดเจน ขณะที่ในสังคมเมือง พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตกลายเป็นเครื่องมือในการสร้างหนี้สินจำนวนมหาศาล เป็นการนำเงินในอนาคตมาใช้ล่วงหน้าในปัจจุบันเป็นจำนวนมาก และไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ บางครั้งอาจขาดสติโดยไม่คำนึงถึงความมั่นคงในอนาคต ทำให้ลืมความสำคัญของ “การออม” ด้วยเงินออมภาคครัวเรือนมีจำนวนที่ลดลง เป็นสัญญาณเตือนภัยบ่งบอกถึงปัญหาภาระหนี้สินของภาคประชาชนมีความน่าเป็นห่วง แทนที่จะเป็นในภาคธุรกิจเหมือนที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมา โดยภาครัฐบาลได้พยายามหามาตรการต่าง ๆ มาส่งเสริมการออมภาคครัวเรือนหรือการออมส่วนบุคคล กระตุ้นการออมภาคครัวเรือนผ่านโครงการบัญชีครัวเรือน การดำเนินการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ เพื่อส่งเสริมให้ผู้ออมมีรายได้ เพื่อการเกษียณอายุอย่างเพียงพอ ปัจจุบันพฤติกรรมการใช้จ่ายมีความหลากหลายมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็น การซื้อขายผ่านเว็บไซต์ เว็บบอร์ด การใช้บัตรเครดิตที่มากขึ้น การโอนเงินที่ไม่ต้องไปธนาคารอีกต่อไป แต่ใช้โอนเงินผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตในเว็บไซต์ธนาคารต่าง ๆ ที่ให้บริการ โดยที่กล่าวมานั้นเป็นการทำธุรกรรมแบบอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้มีความสะดวกสบายในการใช้จ่าย ลดเวลา รวดเร็ว และปลอดภัย แต่ทำให้หนี้สินภาคครัวเรือนในแต่ละปียิ่งสูงขึ้น

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมการออม
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติและพฤติกรรมการออม
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์และพฤติกรรมการออม

ประโยชน์ที่จะได้รับ

1. นำข้อมูลที่ได้จากการวิจัย ไปเผยแพร่ให้กับผู้ที่ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ทราบถึงวิธีการ เพื่อลดปัญหาการออมให้มีผลกระทบน้อยลง
2. นำเสนอผลการวิจัยไปยังหน่วยงานและองค์กรที่เกี่ยวข้อง เพื่อรณรงค์และมีโครงการให้กับประชาชน
3. นำเสนอผลการวิจัยไปยังหน่วยงานภาครัฐท้องถิ่น เพื่อให้ประชาสัมพันธ์ และให้ข้อมูลข่าวสาร เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชน

วิธีดำเนินการวิจัย (Research Methodology)

ขอบเขตของการวิจัย

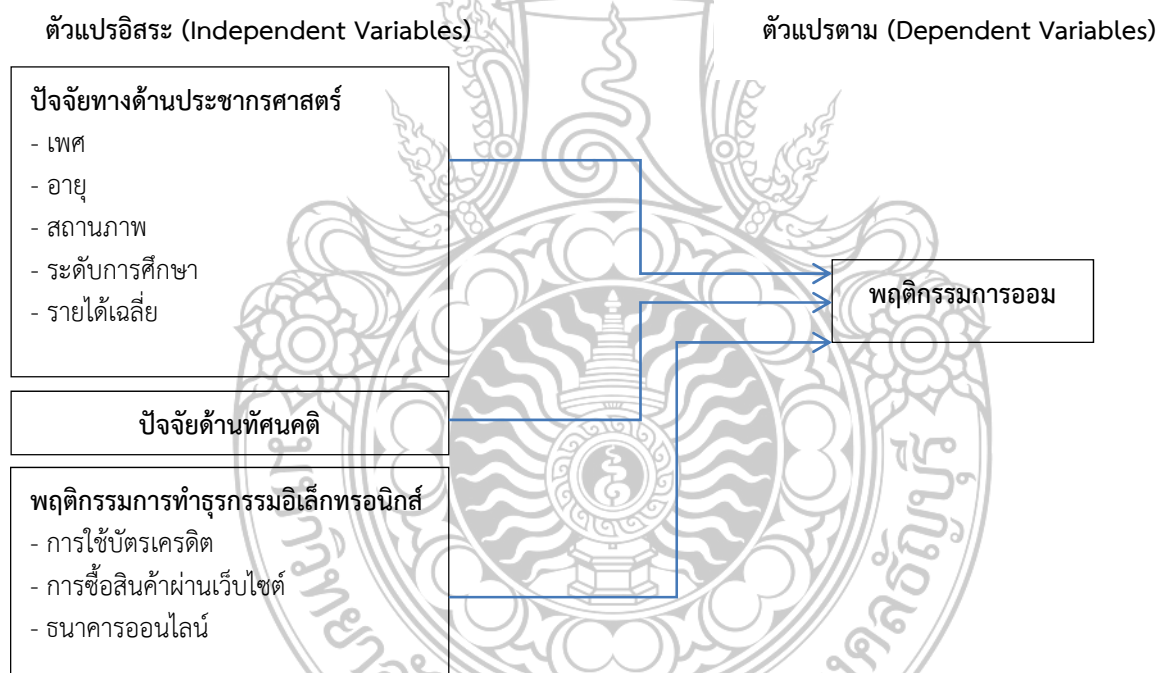
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรในเขตอำเภอพระนครศรีอยุธยา ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 139,360 คน ใช้สูตรของยามาเน่ (Yamane, 1973) ผลการคำนวณหากกลุ่มตัวอย่าง ผลลัพธ์ที่ได้ 398 คน แต่ผู้วิจัยกำหนดกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 400 คน ทำการเก็บข้อมูลประมาณ 1 เดือน ตัวแปรที่ศึกษา **ตัวแปรอิสระที่ 1** ได้แก่ ลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ย **ตัวแปรอิสระที่ 2** ได้แก่ ทักษะความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออม ความสำคัญของการออม การควบคุมและบริหารการออมในแต่ละเดือน การออมเป็นสิ่งที่ทำได้ยากลำบาก การตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญของการออม **ตัวแปรอิสระที่ 3** ได้แก่ พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย การใช้ และการชำระบัตรเครดิต ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ internet mobile banking การดำเนินการทำธุรกรรม ตัวแปรตาม ได้แก่ พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร ทรัพย์สินหมุนเวียน สถาบันการออม

สมมุติฐานของการวิจัย

1. ลักษณะประชากรศาสตร์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม
2. ทักษะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม
3. การทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

กรอบแนวคิดในการวิจัย

พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ที่ส่งผลกระทบต่อ การออม



ภาพที่ 1 แสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย

วิธีการวิเคราะห์

ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ตารางแจกแจงความถี่ แสดงร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติเชิงอนุมาน ใช้สถิติไคสแควร์ (χ^2) อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ทดสอบนัยสำคัญของสัดส่วนความถี่และความแปรปรวนในการเปรียบเทียบสัดส่วนและทดสอบความสัมพันธ์

ผลการวิจัยและการอภิปรายผล (Results and Discussion)

ผลการวิจัย

1. ลักษณะประชากรศาสตร์ พบว่า ส่วนใหญ่จะมีอายุไม่เกิน 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมาคืออายุระหว่าง 26 - 35 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.3 ทางด้านเพศส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 56.5 ทางด้านสถานภาพส่วนใหญ่จะสมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 58.5 สำหรับด้านการศึกษาพบว่า มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 45.3 รองลงมา คือระดับ ปวส. หรืออนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 21.5 และรายได้เฉลี่ยพบว่าส่วนใหญ่จะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.4 และรายได้เฉลี่ยรองลงมาอยู่ในระหว่าง 15,001- 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.8

2. ลักษณะทัศนคติ พบว่า ส่วนใหญ่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม ส่วนใหญ่ตอบใช่ร้อยละ 98.3 การออมมีความสำคัญมาก ส่วนใหญ่ตอบใช่ร้อยละ 93.0 สามารถควบคุมและบริหารการออมในแต่ละเดือนได้ ส่วนใหญ่ตอบใช่ร้อยละ 69.0 มีความรู้สึกว่าการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 70.7 มีความรู้สึกตื่นตัว และเล็งเห็นความสำคัญของการออมมากขึ้น มีผลมาจากนโยบายส่งเสริมการออมของรัฐ เช่น ไข่ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน กลุ่มส่วนใหญ่ตอบใช่ร้อยละ 78.8

3. พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ พบว่า มีการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการด้วยตัวเอง ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 59.5 ใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 81.5 ชำระค่าใช้จ่ายในบัตรเครดิตรายเดือน ผ่านธนาคารที่เปิดบัตร ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 57.5 ชำระค่าใช้จ่ายในบัตรเครดิตรายเดือน ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้านสะดวกซื้อ ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 70.8 ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 81.8 ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 57.0 มีการซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 56.3 การใช้บริการ Internet Mobile Banking ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 83.8 ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ธนาคาร แทนที่จะไปธนาคารด้วยตัวเอง ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 78.8 ชำระค่าบริการเติมเงินโทรศัพท์ และบิลชำระผ่านเว็บไซต์ธนาคาร ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 92.0 ดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง ส่วนใหญ่ตอบใช่ร้อยละ 92.7 ดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยการฝากเพื่อนหรือญาติแทน ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ร้อยละ 90.8 เหตุผลที่คุณทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพราะมีความสะดวกและค่าใช้จ่ายต่ำ ส่วนใหญ่ตอบใช่ร้อยละ 86.0 สะดวกในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงเวลากลางวัน ได้แก่ ช่วงเวลา 6 โมงเช้าถึง 6 โมงเย็น ส่วนใหญ่ตอบใช่ร้อยละ 72.2 สะดวกในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงเวลากลางคืน ได้แก่ ช่วงเวลา 6 โมงเย็นถึง 6 โมงเช้า ส่วนใหญ่ตอบใช่ร้อยละ 55.7

ตารางที่ 1 ผลการทดสอบสมมติฐาน

	การซื้อที่ดิน	ซื้อบ้าน	ซื้อทองหรืออัญมณี	เก็บเงินสด	ฝากธนาคาร	ให้ผู้อื่นกู้ยืม	ให้ผู้อื่นเช่า	ซื้อฝากออม	ออมเงินกับ	ทำประกันชีวิต
อายุ	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
เพศ	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
สถานะภาพ	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
ระดับการศึกษา	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
รายได้	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
ความรู้เกี่ยวกับการออม	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การให้ความสำคัญกับการออม	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การควบคุมและบริหารการออม	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การออมเป็นเรื่องยาก	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การตื่นตัวและเห็นความสำคัญ	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การใช้บัตรเครดิตด้วยตนเอง	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การใช้บัตรเครดิตผ่านสื่อ	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การใช้บัตรผ่านธนาคาร	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
ชำระค่าบัตรเครดิตผ่านเคาน์เตอร์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/

ใช้บัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
ใช้บัตรเครดิตในช่วงวันหยุด	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การซื้อสินค้าผ่านเว็บ	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
บริการอินเทอร์เน็ตแบบคิง	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
โอนเงินผ่านเว็บไซต์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
เติมเงินและชำระค่าบริการผ่านเว็บไซต์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ผ่านคนอื่น	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
การทำธุรกรรมมีความสะดวก	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
ทำธุรกรรมกลางวัน	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
ทำธุรกรรมกลางคืน	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/

อภิปรายผล

1. ผลสรุปโดยรวมเกี่ยวกับอายุ พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมโดยการมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ซึ่งสอดคล้องกับชลาทิพย์ เทพนิกร (2548) ที่ได้วิจัยเรื่องพฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี โดยพบว่าปัจจัยด้านอายุมีความแตกต่างกับพฤติกรรมการฝากเงินกับธนาคาร ในด้านเกี่ยวกับเพศ พบว่า เพศชายมีพฤติกรรมการออมที่สูงกว่าเพศหญิง หมายความว่า เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม แสดงให้เห็นถึงสังคมในอำเภอพระนครศรีอยุธยา ผู้ชายจะมีหน้าที่ใช้จ่ายและซื้อสินค้ามากกว่าเพศหญิง ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ที่ว่า คุณลักษณะบางอย่างในตัวเพศชายและเพศหญิงที่มีลักษณะต่างกัน จะส่งผลให้พฤติกรรมการทำกิจกรรมในตัวเพศชายและเพศหญิงต่างกัน ในด้านเกี่ยวกับสถานภาพ พบว่า คนโสดมีพฤติกรรมการออมแต่ละด้านแตกต่างจากคนที่สมรสแล้ว แสดงให้เห็นว่าคนโสดในอำเภอพระนครศรีอยุธยามีความตั้งใจที่จะออมมากกว่า เนื่องจากไม่มีภาระในเรื่องครอบครัว และบุตร สามารถมีพฤติกรรมการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร หมุนเวียนได้อย่างเต็มที่มากกว่าคนที่สมรสแล้ว ที่มีภาระเงินกับธนาคารมากกว่าจะนำไปลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ที่ว่า สถานภาพเป็นตัวแปรที่สำคัญต่อการดำเนินชีวิตละมีงานวิจัยหลายชิ้นได้ชี้ว่า สถานภาพที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมและการใช้ชีวิตที่แตกต่างกัน เช่น คนที่สมรสแล้วมักจะมีพฤติกรรมการใช้ชีวิตและการดำเนินชีวิตที่แตกต่างจากคนโสด เพราะเนื่องจากมีภรรยาและลูกที่ต้องคอยดูแล ซึ่งต่างจากคนโสดที่ยังใช้ชีวิตแบบอิสระ และไม่คำนึงถึงผลกระทบรอบตัว ในด้านเกี่ยวกับการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม แต่ถ้าเจาะลึกในส่วนของพฤติกรรมการออมแต่ละรูปแบบจะพบว่า ระดับการศึกษาที่สูงขึ้นจะมีพฤติกรรมการออมที่น้อยลง ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ที่ว่า การศึกษาเป็นตัวแปรที่สำคัญมาก เพราะส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้ชีวิต ผลการพิสูจน์จากวิจัยในหลาย ๆ แห่งพบว่า การศึกษานั้นทำให้มีพฤติกรรมการใช้ชีวิตที่แตกต่างกันออกไป และด้านเกี่ยวกับรายได้เฉลี่ย พบว่า รายได้เฉลี่ยมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม โดยขอตั้งประเด็นที่น่าสนใจ คือ รายได้ต่อเดือนที่สูงขึ้น จะมีพฤติกรรมการซื้อสลากออมสินที่ต่ำลง แสดงให้เห็นว่าคนในอำเภอพระนครศรีอยุธยาที่มีรายได้สูงจะไม่มีพฤติกรรมการออมในรูปแบบของสถาบันการออม ซึ่งผลการวิเคราะห์แสดงให้เห็นถึงรายได้เฉลี่ยที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ที่ว่า ฐานะในด้านสังคม หมายถึง อาชีพ รายได้ เป็นปัจจัยในรูปแบบหนึ่งในด้านอิทธิพลของเรื่องพฤติกรรม มีงานวิจัยหลาย ๆ ที่ได้พิสูจน์และยืนยันออกมาแล้วว่า ฐานะในด้านสังคม มีรูปแบบด้านอิทธิพลในมุมมองพฤติกรรมในตัวบุคคลนั้น ๆ

2. บทสรุปโดยรวมเกี่ยวกับทัศนคติ พบว่า ทัศนคติมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในเรื่องความรู้ ความเข้าใจ ความสำคัญอยู่ในระดับที่สูง แสดงให้เห็นว่าคนในอำเภอพระนครศรีอยุธยามีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องออมเป็นอย่างดี โดยที่ไม่ได้มองว่าการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ลำบาก เพราะส่วนใหญ่มีการฝากเงินกับธนาคาร การทำประกันชีวิต ซึ่งเป็นการออมในระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับแนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติว่า เป็นสภาวะทางจิตที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมที่มีต่อรูปแบบการใช้ชีวิตและพฤติกรรมในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่ง

3. บทสรุปโดยรวมเกี่ยวกับพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ พบประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับธุรกรรมบัตรเครดิต พบว่า คนอำเภอพระนครศรีอยุธยามีการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าและบริการในช่วงวันหยุดที่สูง โดยที่ไม่มีพฤติกรรมการออมในช่วงเวลานี้ แสดงให้เห็นว่าคนในอำเภอพระนครศรีอยุธยาที่มีการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยในช่วงเวลาหยุดสอดคล้องกับสรุปงาน ยศสมศักดิ์

(2548) ที่ได้วิจัยเรื่องพฤติกรรมการใช้ผ่านบัตรเครดิตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการใช้ผ่านบัตรเครดิตที่สูง

4. ประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับธุรกรรมทั่วไป พบว่า การใช้บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออม ซึ่งสอดคล้องกับพนมาศ เสงวิทยา (2553) ที่ได้วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการเงินทาง Internet Banking ลูกค้านาคารกรุงไทย อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม โดยพบว่าพฤติกรรมที่แตกต่างกัน มีการทำธุรกรรมทางการเงินทาง Internet Banking ที่แตกต่างกัน ด้วยเหตุผลที่มีความสะดวก และรวดเร็ว และมีค่าใช้จ่ายต่ำ

ข้อเสนอแนะ

หน่วยงานภาครัฐควรมีการรณรงค์เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการออม เพื่อเป็นการสร้างทัศนคติที่ดีในด้านการออมต่อประชากรที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองพระนครศรีอยุธยา และติดตามผลจากการเผยแพร่ความรู้ต่อประชากรอย่างต่อเนื่อง สร้างกระบวนการที่ส่งเสริมการออมที่ทำให้ผู้มีรายได้สูงรู้สึกว่าการออมเป็นเรื่องจำเป็น ประชาสัมพันธ์และให้ข้อมูลข่าวสารในนโยบายการออมแก่คนที่มีการศึกษาสูงรู้สึกเชื่อในข้อเท็จจริง และตระหนักถึงผลประโยชน์ที่ได้รับจากการออม

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต

ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรศึกษาปัจจัยเกี่ยวกับบัตรเครดิตในส่วนของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตจะดีกว่า สุ่มกลุ่มเป้าหมายที่ครอบคลุมในระดับภูมิภาค เมื่อเทียบกับกลุ่มเป้าหมายที่สำรวจในพื้นที่จำกัดบริเวณ เพื่อให้เกิดข้อมูลที่มีคุณภาพและสามารถนำไปใช้ได้จริง เพิ่มข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ในส่วนของอาชีพเข้าไป เพื่อศึกษากลุ่มเป้าหมายได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น

บทสรุป (Conclusion)

การตระหนักถึงสภาพปัญหาหนี้สินครัวเรือนในสังคมไทยในลักษณะการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์เป็นประเด็นที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง หน่วยงานภาครัฐท้องถิ่นจำเป็นต้องพิจารณาและประชาสัมพันธ์ถึงแนวทางการออมที่ถูกต้อง เพื่อให้ประชาชนเชื่อว่าการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากถ้าได้รับความรู้อย่างถูกต้อง

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการสำรวจซึ่งพบว่าความแตกต่างของปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ ทัศนคติ และพฤติกรรมกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ที่มีต่อพฤติกรรมกรรมการออมในพื้นที่อำเภอพระนครศรีอยุธยา ชี้ให้เห็นว่า ประชากรในพื้นที่ถึงแม้จะมีความรู้พื้นฐานในเรื่องการออม แต่ยังมีพฤติกรรมกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมต่าง ๆ จึงมีความจำเป็นที่หน่วยงานภาครัฐท้องถิ่น หรือธนาคารที่ควรจะให้ความรู้ และให้ความเข้าใจต่อการทำธุรกรรม เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของประชาชนที่จะใช้จ่าย ซื้อสินค้าโดยที่สามารถเหลือเงินเก็บในแต่ละเดือนได้ เพราะความรู้ที่ถูกต้องจะช่วยให้ปัญหาหนี้สินครัวเรือนลดลง และมีพฤติกรรมกรรมการใช้บัตรเครดิตอย่างมีคุณค่าอีกด้วย

เอกสารอ้างอิง (Reference)

- ชลาทิพย์ เทพนิกร. 2548. พฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี. การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย. สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันราชภัฏวไลยอลงกรณ์
พนมาศ เสงวิทยา. 2553. ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการเงินทาง Internet Banking ลูกค้านาคารกรุงไทย อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาการประกอบการ มหาวิทยาลัยมหิดล.
สุพจน์ ยศสมศักดิ์. 2548. พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าแบบอิสระ รัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การเมืองและการบริหารจัดการ มหาวิทยาลัยบูรพา.
Yamane, Taro.1973. *Statistics: An Introductory Analysis*. Third edition. New York: Harper and Row Publication.