

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ
ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

**FACTORS AFFECTING SAVINGS FOR RETIREMENT READINESS
OF EMPLOYEES OF BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY
LIMITED HEAD OFFICE**

เนษพร นาคสีเหลือง

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกการบัญชี

คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ปีการศึกษา 2557

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ
ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



เนษพร นาคสีเหลือง

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกการบัญชี

คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

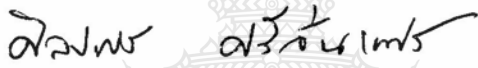
ปีการศึกษา 2557


ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

หัวข้อการค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ
ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
Factors Affecting Savings for Retirement Readiness of Employees
of Bangkok Bank Public Company Limited Head Office

ชื่อ - นามสกุล นางสาวเนษพร นาคสีเหลือง
วิชาเอก การบัญชี
อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภา ทองคง, ปร.ค.
ปีการศึกษา 2557


คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ศิลปพร ศรีจันทเพชร, Ph.D.)


..... กรรมการ
(อาจารย์ชัยมงคล พลแก้ว, Ph.D.)


..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภา ทองคง, ปร.ค.)

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี อนุมัติการค้นคว้าอิสระฉบับนี้
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ


..... คณบดีคณะบริหารธุรกิจ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์นันทพงษ์ ชัยมงคล, ปร.ค.)

วันที่ 14 เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2558

หัวข้อการค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
ชื่อ-นามสกุล	นางสาวเนษพร นาคสีเหลือง
วิชาเอก	การบัญชี
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภา ทองคง, ปร.ด.
ปีการศึกษา	2557

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออม พฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาคั้งนี้ คือพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ที่มีการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ จำนวน 375 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติไคสแควร์

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีความถี่ในการออมต่อปี 4 ครั้งขึ้นไป มีออมเงินเฉลี่ยเดือนละ 5,000 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาการออม 1-6 ปี มีการออมในรูปแบบเงินฝากประจำ และการออมประเภทอื่น เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุด คือทัศนคติการออม รองลงมาคือ อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยงและปัจจัยด้านเศรษฐกิจตามลำดับ

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก อายุ ระดับการศึกษา รายได้และจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้และอายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ ความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากและตราสารทุน จำนวนเงินออมและระยะเวลาการออมมีผลต่อรูปแบบการออมทุกประเภท อัตราผลตอบแทนมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากและการออมรูปแบบอื่น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมรูปแบบอื่น ทัศนคติการออมมีผลต่อการออมประเภทเงินฝาก ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น และการยอมรับความเสี่ยงมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น

คำสำคัญ: รูปแบบการออม พฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีผลต่อการออม
การออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

Independent Study Title	Factors Affecting Savings for Retirement Readiness of Employees of Bangkok Bank Public Company Limited Head Office
Name-Surname	Miss Nasaporn Nakseeluang
Major Subject	Accounting
Independent Study Advisor	Assistant Professor Supa Tongkong, Ph.D.
Academic Year	2014

ABSTRACT

The study was carried out to investigate the types of savings, savings behavior, and the factors that affected savings for retirement readiness. The sample of the study comprised 375 employees of Bangkok Bank Public Company Limited Head Office who had intention of saving for retirement readiness. The data were gathered through the use of questionnaire, and were analyzed applying Frequency, Percentage, Mean, Standard Deviation and Chi-square Test.

The results of the study showed that the majority of the respondents had more than 4 times of savings in one year, had an average monthly savings of more than 5,000 Baht, had 1-6 years of savings, had fixed deposit account and other types of savings such as a provident fund. The factor that affected savings was the savings attitude, next below were the rate of return, the risk acceptance and the economic factors respectively.

The results of hypothesis testing showed that gender, age, level of education, income and marital status affected the other form of savings. Age, marital status, number of family members affected the type of savings in the aspect of the deposit. Age, level of education, income, and number of family members affected the type of savings in the aspect of the debt instruments, and age, level of education, income and marital status affected the type of savings in the aspect of the real estate. The frequent of savings affected the type of savings in the aspects of the deposit and the equity instruments. The amount of savings and savings duration affected all types of savings. The rate of return affected the type savings in the aspects of the deposit and the other form of savings. The economic factors affected the other form of savings. The savings attitude affected the type savings in the aspects of the deposit, the equity instruments, and the other forms of savings, and the risk acceptance affected the type of savings in the aspects of the debt instruments, the equity instruments and the other forms of savings.

Keywords: types of savings, savings behavior, factors affecting savings, savings for retirement readiness

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้ฉบับนี้ประสบความสำเร็จได้ด้วยความอนุเคราะห์จากประธานกรรมการ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิลปพร ศรีจันเพชร ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุภา ทองคง อาจารย์ที่ปรึกษา และ ดร.ชัยมงคล ผลแก้ว กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้ให้คำแนะนำปรึกษา ข้อเสนอแนะ ตลอดจนแก้ไขให้งานครั้งนี้มีความสมบูรณ์มากขึ้น ผู้ค้นคว้าขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

ขอขอบคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ช่วยประสิทธิ์วิชาความรู้แก่ข้าพเจ้า และเพื่อน ๆ ACY รุ่น 56 ทุกคนที่คอยให้คำแนะนำ ปรึกษา และร่วมกันทำกิจกรรมด้านการศึกษา จนทำให้การศึกษาในระดับปริญญาโทครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

ท้ายสุดนี้ ขอขอบคุณพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) ที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม ทำให้การค้นคว้าในครั้งนี้ประสบความสำเร็จ และสุดท้ายนี้คือ บิดา มารดา น้องชาย ที่คอยสนับสนุนทุนการศึกษา คอยให้กำลังใจในยามท้อแท้ ตลอดจนเดินทางรับ-ส่งทุกวันไม่เคยขาด ตลอดระยะเวลาที่ทำการศึกษา

เนษพร นาคสีเหลือง

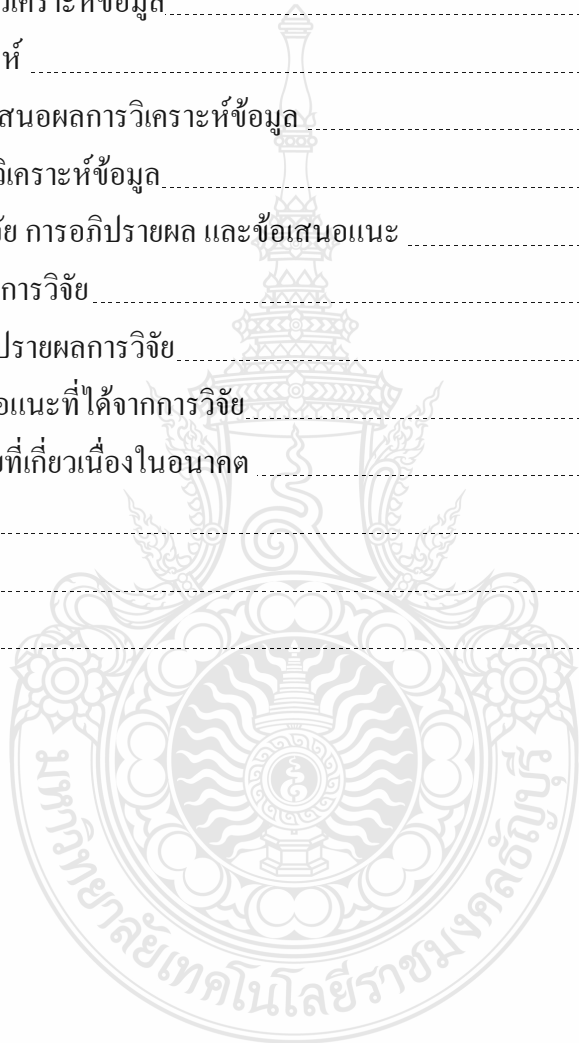


สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	(3)
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	(4)
กิตติกรรมประกาศ	(5)
สารบัญ	(6)
สารบัญตาราง	(8)
สารบัญภาพ	(12)
บทที่ 1 บทนำ	13
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	13
1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย	14
1.3 สมมติฐานการวิจัย	14
1.4 ขอบเขตของการวิจัย	14
1.5 คำจำกัดความในการวิจัย	14
1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย	15
1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	16
บทที่ 2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	17
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออม	17
2.2 แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน	21
2.3 แนวคิดเกี่ยวกับสมมติฐานเรื่องการบริโภคแบบช่วงอายุขัย	25
2.4 แนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ	27
2.5 แนวคิดเกี่ยวกับแหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณ	29
2.6 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	31
2.7 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	32
2.8 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	33
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	37
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	37

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	38
3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	40
3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล.....	40
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์.....	41
4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	41
4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	41
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย การอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	85
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	85
5.2 การอภิปรายผลการวิจัย.....	87
5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย.....	88
5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต.....	89
บรรณานุกรม.....	90
ภาคผนวก.....	92
ประวัติผู้เขียน.....	98



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 แสดงสรุปเปรียบเทียบสินทรัพย์สำหรับการลงทุนเพื่อการเกษียณ.....	22
ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้าน ประชากรศาสตร์.....	41
ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของพฤติกรรมการออม.....	43
ตารางที่ 4.3 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัย ที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน ธนาคารกรุงเทพ สำนักงานใหญ่.....	44
ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อม การเกษียณอายุ.....	48
ตารางที่ 4.5 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามเพศ.....	50
ตารางที่ 4.6 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามเพศ.....	50
ตารางที่ 4.7 แสดงรูปแบบการออมตราสารทุน จำแนกตามเพศ.....	51
ตารางที่ 4.8 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามเพศ.....	51
ตารางที่ 4.9 แสดงรูปแบบการออมในรูปแบบอื่น ๆ จำแนกตามเพศ.....	51
ตารางที่ 4.10 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามอายุ.....	52
ตารางที่ 4.11 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามอายุ.....	52
ตารางที่ 4.12 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามอายุ.....	53
ตารางที่ 4.13 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามอายุ.....	53
ตารางที่ 4.14 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามอายุ.....	54
ตารางที่ 4.15 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามระดับการศึกษา.....	54
ตารางที่ 4.16 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้จำแนกตามระดับการศึกษา.....	55
ตารางที่ 4.17 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามระดับการศึกษา.....	55
ตารางที่ 4.18 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามระดับการศึกษา.....	56
ตารางที่ 4.19 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามระดับการศึกษา.....	56
ตารางที่ 4.20 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน.....	57
ตารางที่ 4.21 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน.....	57

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.22 แสดงสรุปเปรียบเทียบสินทรัพย์สำหรับการลงทุนเพื่อการเกษียณ	58
ตารางที่ 4.23 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	58
ตารางที่ 4.24 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	59
ตารางที่ 4.25 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามสถานภาพการสมรส	59
ตารางที่ 4.26 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้จำแนกตามสถานภาพการสมรส	60
ตารางที่ 4.27 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามสถานภาพการสมรส	60
ตารางที่ 4.28 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามสถานภาพการสมรส	61
ตารางที่ 4.29 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามสถานภาพการสมรส	61
ตารางที่ 4.30 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว	62
ตารางที่ 4.31 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว	62
ตารางที่ 4.32 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว	63
ตารางที่ 4.33 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว	63
ตารางที่ 4.34 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว	64
ตารางที่ 4.35 แสดงปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่	64
ตารางที่ 4.36 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามจำนวนความถี่ในการออมต่อปี	65
ตารางที่ 4.37 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามความถี่ในการออมต่อปี	66
ตารางที่ 4.38 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามความถี่ในการออมต่อปี	66

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.39 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามความถี่ในการออมต่อปี.....	67
ตารางที่ 4.40 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามความถี่ในการออมต่อปี.....	67
ตารางที่ 4.41 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	68
ตารางที่ 4.42 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	68
ตารางที่ 4.43 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	69
ตารางที่ 4.44 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	69
ตารางที่ 4.45 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	70
ตารางที่ 4.46 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามระยะเวลาในการออม.....	70
ตารางที่ 4.47 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามระยะเวลาในการออม.....	71
ตารางที่ 4.48 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามระยะเวลาในการออม.....	71
ตารางที่ 4.49 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามระยะเวลาในการออม.....	72
ตารางที่ 4.50 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามระยะเวลาในการออม.....	72
ตารางที่ 4.51 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออม ที่ส่งผลต่อรูปแบบการออม เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ.....	73
ตารางที่ 4.52 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน.....	74
ตารางที่ 4.53 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน.....	74
ตารางที่ 4.54 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน.....	75
ตารางที่ 4.55 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน.....	75
ตารางที่ 4.56 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน.....	76
ตารางที่ 4.57 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ.....	76

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.58 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	77
ตารางที่ 4.59 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	77
ตารางที่ 4.61 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	78
ตารางที่ 4.61 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	78
ตารางที่ 4.62 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามปัจจัยด้านทัศนคติการออม	79
ตารางที่ 4.63 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามปัจจัย ด้านทัศนคติการออม	79
ตารางที่ 4.64 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามปัจจัยด้านทัศนคติการออม ..	80
ตารางที่ 4.65 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามปัจจัย ด้านทัศนคติการออม	80
ตารางที่ 4.66 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามปัจจัยด้านทัศนคติการออม	81
ตารางที่ 4.67 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามปัจจัย ด้านการยอมรับความเสี่ยง	81
ตารางที่ 4.68 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามปัจจัย ด้านการยอมรับความเสี่ยง	82
ตารางที่ 4.69 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามปัจจัย ด้านการยอมรับความเสี่ยง	82
ตารางที่ 4.70 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามปัจจัย ด้านการยอมรับความเสี่ยง	83
ตารางที่ 4.71 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามปัจจัย ด้านการยอมรับความเสี่ยง	83
ตารางที่ 4.72 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ปัจจัยด้านอัตรา ผลตอบแทน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านทัศนคติการออม และปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ที่ส่งผลต่อรูปแบบการออมเพื่อ เตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ	84

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	15
ภาพที่ 2.1 แสดงพื้นฐานการวางแผนการเงิน.....	22
ภาพที่ 2.2 การกระจายรายได้และปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิต.....	26



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในยุคปัจจุบันเป็นยุคที่มีวิทยาการก้าวหน้าไปอย่างรวดเร็วหรือที่เรียกว่ายุคแห่งโลกาภิวัตน์ โลกของเราล้วนเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว จากที่เห็นได้ชัด คือ ด้านการศึกษา ด้านเศรษฐกิจ ด้านการเมือง ด้านสังคม และด้านเทคโนโลยี เป็นต้น สิ่งเหล่านี้ล้วนส่งผลให้พฤติกรรมของมนุษย์มีการปรับตัวให้เป็นไปตามสิ่งเร้าเหล่านั้น จากความเจริญทางด้านต่าง ๆ ทำให้คนไทยเปลี่ยนค่านิยมใหม่ เช่น การมีบุตรน้อยลง การนิยมอยู่เป็นโสดมากขึ้น การที่ผู้หญิงพึ่งพาผู้ชายน้อยลง ด้วยเหตุนี้ทำให้จำนวนผู้สูงอายุจึงเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ปัญหาที่ตามมาคือ จะทำอย่างไรเพื่อให้สามารถมีเงินมีใช้เพียงพอหลังเกษียณ โดยการพึ่งพาตัวเองได้ โดยไม่เดือนร้อนผู้อื่น ดังนั้น การวางแผนการออมจึงเป็นสิ่งสำคัญเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

การออม หมายถึง จำนวนรายได้ส่วนที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่าย เงินที่เหลือโดยไม่ได้เอาไปใช้นั้น เรียกว่า เงินออม ปริมาณเงินออมจะมีปริมาณมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยหลาย ๆ ด้าน เช่น ระดับการศึกษา เพศ รายได้ ค่าใช้จ่าย อายุ สถานภาพ การออมนอกจากเก็บเงินไว้กับตัวและยังสามารถนำเงินออมไปลงทุน เพื่อเพิ่มรายได้อีกทางหนึ่งไม่ว่าจะเป็นการนำเงินไปฝากสถาบันการเงินต่าง ๆ หรือธนาคาร การซื้อหุ้น การซื้ออสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว ประกันชีวิต กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประกันสังคม เป็นต้น ซึ่งการนำเงินไปลงทุนนั้นนอกจากจะเป็นเพิ่มรายได้ให้กับตนเองแล้ว ยังเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจให้กับประเทศอีกด้วย

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารของประเทศไทยที่มีการให้บริการที่ครบวงจร และทั่วถึง ไม่ว่าจะเป็น สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ การรับประกันการจำหน่ายตราสารทุน บริการรับฝากหลักทรัพย์ การจัดการสินเชื่อร่วม บริการการเงินธนกิจ สินเชื่อ SME รวมถึงบริการให้คำแนะนำปรึกษาทางธุรกิจ การที่ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นผู้นำในภาคการธนาคารไทยมาโดยตลอดนั้น เป็นผลมาจากปรัชญาที่เน้นการสร้างสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว

ดังนั้น ผู้ศึกษาซึ่งเป็นพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จึงได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผลการวิจัยนี้จะทำให้สามารถเข้าใจถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการออม รูปแบบการออมและพฤติกรรมการออม เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุในอนาคต

1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย

- 1.2.1 เพื่อศึกษารูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ
- 1.2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ
- 1.2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

1.3 สมมติฐานการวิจัย

- 1.3.1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุที่แตกต่างกัน
- 1.3.2 พฤติกรรมการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุที่แตกต่างกัน
- 1.3.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุที่แตกต่างกัน

1.4 ขอบเขตของการวิจัย

ขอบเขตด้านเนื้อหา การค้นคว้าอิสระครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ และปัจจัยที่มีผลต่อการออมต่อการออม พฤติกรรมการออม และรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ในการศึกษาวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่” โดยประชากรที่ทำการศึกษาคือ พนักงาน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สังกัดสำนักงานใหญ่ จำนวน 4,337 คน คำนวณโดยการใช้สูตรของ Yamane (1969) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้ขนาดตัวอย่าง 375 คน

1.5 คำจำกัดความในการวิจัย

ปัจจัยด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม หมายถึง สิ่งดึงดูดใจที่ช่วยให้ผู้ออมตัดสินใจออม ยิ่งผลตอบแทนสูง ปริมาณการออมก็จะสูงตามไปด้วย

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หมายถึง ปัจจัยที่มีผลต่อการออม ไม่ทางตรงก็ทางอ้อม ซึ่งอาจจะทำให้การออมเพิ่มขึ้นหรือลดลงก็ได้

ปัจจัยด้านทัศนคติการออม หมายถึง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อโดยตรงแก่ผู้ออม อาจกล่าวได้ว่า ถ้าผู้ออมมีทัศนคติในการออมเชิงบวก การออมจะเพิ่มขึ้น แต่ในขณะเดียวกันถ้าผู้ออมมีทัศนคติในการออมเชิงลบการออมจะลดลง

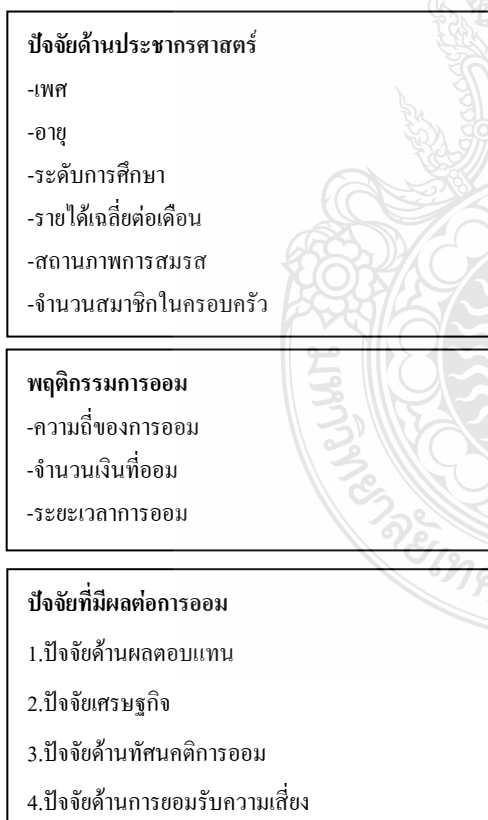
ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง หมายถึง ปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม และพฤติกรรมการออม กล่าวคือ ลักษณะนิสัยของผู้ออม

รูปแบบการออม หมายถึง ลักษณะการออมเงินของแต่ละบุคคล ซึ่งรูปแบบจะแตกต่างกันไปตามปัจจัยต่าง ๆ เช่น ปัจจัยส่วนบุคคล อัตราผลตอบแทน เป็นต้น

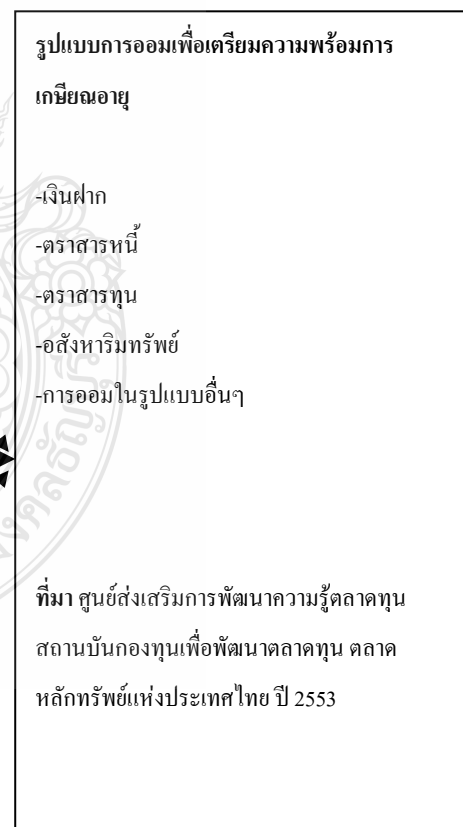
พฤติกรรมการออม หมายถึง การแสดงออกหรือนิสัยส่วนบุคคล ในการเก็บสะสมเงินไว้เพื่อวัตถุประสงค์บางอย่าง ซึ่งพฤติกรรมการออมของแต่ละคนจะมีลักษณะแตกต่างกันออกไป

1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ตัวแปรอิสระ



ตัวแปรตาม



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ทำให้ธนาคารทราบถึงรูปแบบการออม พฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพื่อเป็นข้อมูลในการปรับปรุง และพัฒนาผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุพนักงานและบุคคลทั่วไป



บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อการเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ กรณีศึกษา ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่” ในครั้งนี้ ผู้ค้นคว้าได้ศึกษาเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออม
- 2.2 แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน
- 2.3 แนวคิดเกี่ยวกับสมมติฐานเรื่องการบริโภคแบบช่วงอายุขัย
- 2.4 แนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ
- 2.5 แนวคิดเกี่ยวกับแหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณ
- 2.6 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 2.7 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- 2.8 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออม

ในปัจจุบันนี้เป็นยุคโลกาภิวัตน์ที่มีการเปลี่ยนแปลงวิทยาการเป็นไปอย่างรวดเร็ว โดยปัจจัยที่เห็นได้ชัด ได้แก่ด้านการศึกษา ด้านการแพทย์ ด้านเทคโนโลยีการสื่อสาร ด้านการคมนาคม เป็นต้น สิ่งต่าง ๆ เหล่านี้เป็นเหตุให้รูปแบบการดำเนินชีวิตเปลี่ยนแปลงไป โดยในประเทศไทยมีแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากรไทยเข้าสู่สังคมของผู้สูงอายุมากขึ้น การออมและการวางแผนทางการเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญที่ช่วยให้ดำเนินชีวิตหลังเกษียณได้โดยการพึ่งพาตนเอง ไม่เดือดร้อนผู้อื่น

2.1.1 ความหมายของการออม

มีผู้ให้ความหมายของการออมไว้ ดังต่อไปนี้

รัตนา สายคณิต (2543) ได้ให้ความหมายของการออม หมายถึง ส่วนที่เหลือของรายได้หักค่าใช้จ่ายหรือการบริโภคและภาษี ซึ่งก็คือ รายได้สุทธิหลังหักภาษี โดยการออมมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันกับรายได้ กล่าวคือ ถ้ารายได้สุทธิหลักหักภาษีสูง การออมย่อมสูงตามไปด้วย ในขณะที่เดียวกัน ถ้ารายได้สุทธิหลังหักภาษีต่ำ การออมย่อมต่ำด้วยเช่นกัน

นวพร เรื่องสกุล (2549) ได้ให้ความหมายของการออม หมายถึง รายได้ส่วนที่เหลืออยู่หลังหักค่าใช้จ่าย โดยที่รายได้ส่วนที่เหลือนั้นเรียกว่าเงินออม

อภิสิทธิ์ จันตะนีและคณะ (2533) ได้ให้ความหมายของการออม หมายถึง จำนวนของรายได้ที่เหลือจากการบริโภค จัดสรรโดยบุคคลในการแบ่งส่วนระหว่างการออมและการบริโภค

จากความหมายข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า การออม คือ ส่วนของรายได้ที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่ายจากการบริโภคและภาษี รายได้ส่วนที่เหลือนี้จะเป็นส่วนที่สามารถนำไปออมได้ โดยการออมนั้นไม่จำกัดว่าต้องเป็นการฝากเงินในบัญชีต่าง ๆ แต่รวมถึงรายได้ส่วนที่เหลือที่เก็บไว้ในที่ต่าง ๆ การที่บุคคลนั้นจะสามารถออมเงินได้มากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ รายได้ส่วนที่เหลือ ซึ่งหมายถึง ถ้ารายได้ส่วนที่เหลือมากขึ้น จำนวนเงินออมจะเพิ่มสูงขึ้น แต่ในทางกลับกัน ถ้ารายได้ส่วนที่เหลือน้อยลง จำนวนเงินออมจะน้อยลงตามไปด้วยเช่นกัน

2.1.2 ปัจจัยสำคัญในการออม

1. ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายถึง สิ่งดึงดูดใจที่ช่วยให้ผู้ออมตัดสินใจออม ยิ่งผลตอบแทนจากการออมเพิ่มสูงขึ้นเท่าไร ยิ่งส่งผลให้ปริมาณการออมสูงขึ้น ตัวอย่างเช่น การที่รัฐบาลประกาศให้ธนาคารต่าง ๆ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภท ส่งผลให้อัตราการออมกับธนาคารลดน้อยลง หรือการออมในรูปแบบของประกันชีวิตที่ให้อัตราผลตอบแทนเมื่อครบกำหนดเวลาค่อนข้างสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ส่งผลให้ผู้ออมหันมาสนใจการออมในรูปแบบของประกันชีวิตมากขึ้น

2. มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน หมายถึง การพิจารณาถึงมูลค่าเงินตามเวลา โดยกำหนดว่า เงินจำนวน 1 บาทในวันนี้ กับมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไปในอนาคตมีความแตกต่างกันมากน้อยเพียงใด โดยผู้ออมจะตัดสินใจการออมมากขึ้นถ้าอัตราผลตอบแทนในอนาคตสูงกว่าอย่างเห็นได้ชัด แต่ในขณะเดียวกันถ้าอัตราผลตอบแทนน้อย หรือมูลค่า 1 บาทในวันนี้ มีมูลค่าใกล้เคียงกับ 1 บาท ใน 2-3 ปีข้างหน้า ผู้ออมก็อาจตัดสินใจซื้อ เพื่อตอบสนองความต้องการของตนเอง สาเหตุจากไม่มีความแตกต่างของมูลค่าเงินตามเวลามากนัก และอำนาจซื้อในปัจจุบัน มีผลให้การออมลดน้อยลง

3. รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ หมายถึง ผู้ที่มีรายได้ไม่สูงมากนัก แต่เป็นรายได้ประจำที่ความมั่นคงและแน่นอน เช่น พนักงานรัฐวิสาหกิจ ข้าราชการ พนักงานบริษัทเอกชน การออมของบุคคลเหล่านี้จะขึ้นอยู่กับรายได้ที่มีอยู่ ซึ่งแตกต่างจากผู้ที่มีรายได้สูงที่สามารถออมเงินได้มากกว่า จากที่กล่าวมาจะสังเกตได้ ถ้ารายได้เพิ่มสูงขึ้นการออมจะเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย ในขณะเดียวกันถ้ารายได้ลดลงการออมจะลดลงตามไปด้วย ดังนั้น การลดลงหรือเพิ่มขึ้นของรายได้ เช่น การเลื่อนขั้น การปลด หรือการโยกย้ายจากหน้าที่การงานจึงเป็นส่วนสำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม

4. ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ หมายถึง จำนวนรายได้ที่มีรายได้สามารถทราบได้แน่นอนว่าหลังจากที่เกษียณอายุแล้ว มีจำนวนเงินไว้ใช้อย่างเพียงพอโดยที่ไม่ต้องแบกรับปัญหาทางการเงินไว้มากนัก เนื่องจากบริษัทที่มีรายได้เคยทำงานอยู่มี

นโยบายผลประโยชน์พนักงานเพื่อเตรียมความพร้อมหลังเกษียณอายุ หรือการออกจากงานก่อนกำหนด เช่น ข้าราชการ มีนโยบายการจ่ายเงินบำเหน็จ บำนาญ หรือเงินชดเชย ก่อนการออกจากงาน หรือการเกษียณอายุ พนักงานบริษัทมีนโยบายสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน จะส่งผลให้ผู้ออมๆเงินน้อยลง เพื่อสำรองไว้บริโภค ส่วนมากการออมนั้นจะนิยมนำไปลงทุนไม่ว่าจะเป็น การฝากเงินกับสถาบันการเงินต่าง ๆ หรือธนาคาร การทำประกันชีวิต การซื้อพันธบัตร การซื้อหุ้น หรือแม้การซื้อสลากออมสิน ฯลฯ ซึ่งสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ เป็นการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ให้กับผู้ออมอีกทางหนึ่ง

จากที่กล่าวมาข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมนั้น ประกอบไปด้วย 4 ปัจจัย คือ 1) ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม 2) มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน 3) รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ และ 4) ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตหลังเกษียณอายุ จากปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ ทำให้เห็นได้ว่าการออมที่แตกต่างอาจไม่ได้ขึ้นอยู่กับปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งเท่านั้น แต่อาจจะเป็นหลาย ๆ ปัจจัยรวมกันก็สามารถทำให้การออมแตกต่างกัน

2.1.3 รูปแบบการออม

การออมมีหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการออมในกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแล้วซึ่งออมจากการทำงานแล้ว วิธีการที่จะทำให้เงินออมมีจำนวนเพิ่มขึ้นนั้น สามารถทำได้โดยการนำเงินออมไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ได้แก่

1. เงินฝาก (Deposits) หมายถึง เงินฝากที่ฝากไว้กับธนาคาร หรือสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งเป็นวิธีการที่มีความสะดวกและง่าย และมีความมั่นคงสูง เนื่องจากสถาบันหรือธนาคารนั้นมีการให้บริการที่กว้างขวาง ครอบคลุม และได้รับการค้ำประกันจากธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากจะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทของเงินฝาก เช่น เงินฝากสะสมทรัพย์ทรัพย์ เงินฝากประจำ โดยที่ธนาคาร หรือสถาบันการเงินต่าง ๆ จะมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า

2. ตราสารหนี้ (Fixed incomes securities) หมายถึง ตราสารที่ผู้ต้องการใช้เงินออกหรือเรียกว่า “ตราสารแห่งหนี้” ทำการออกขายให้กับผู้ที่สนใจ มีเงื่อนไขการชำระหนี้ตามกำหนดที่ชัดเจนแน่นอน โดยได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย ซึ่งมีทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ผู้ที่ลงทุนในตราสารหนี้จะมีฐานะเป็นเจ้าของกิจการ หรือบริษัท และมีสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ของกิจการก่อนผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้มี 4 ประเภทใหญ่ ๆ คือ

2.1 ตั๋วเงินคลัง เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลสำหรับการใช้จ่ายในระยะสั้น

2.2 พันธบัตรรัฐบาล เป็นตราสารหนี้รัฐบาลที่ออกโดยกระทรวงการคลัง เพื่อใช้สำหรับขอกู้เงินจากประชาชนทั่วไป มีอายุการไถ่ถอนแน่นอนและระยะเวลายาว

2.3 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เป็นตราสารที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ เพื่อให้สำหรับขอกู้เงินจากประชาชน โดยที่พันธบัตรรัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่ได้รับการค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง

2.4 หุ้นกู้บริษัทเอกชน เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน เพื่อขอกู้เงินจากประชาชนทั่วไปในการดำเนินธุรกิจ ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย โดยปกติอัตราดอกเบี้ยในหุ้นกู้จะสูงกว่าในพันธบัตรที่มีระยะเวลาเท่ากัน เนื่องจากหุ้นกู้มีความเสี่ยงที่สูงกว่า

สำหรับความเสี่ยงในการลงทุนในตราสารหนี้มีด้วยกัน 2 ประการ คือ ความเสี่ยงในด้านเครดิต และความเสี่ยงในเรื่องของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

3. หุ้น (Stocks) หมายถึง การที่ผู้ลงทุนเข้าไปถือหุ้นในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และนอกตลาดหลักทรัพย์ โดยได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไรที่ออกมาในรูปของเงินปันผล รวมทั้งกำไรที่ได้รับจากการเพิ่มขึ้นของราคาหุ้น ดังนั้นผู้ลงทุนส่วนใหญ่จะตัดสินใจลงทุนในธุรกิจที่ความมั่นคง กำไรสุทธิสูง และมีทิศทางการเจริญเติบโตที่ดีในอนาคต การลงทุนในหุ้นที่ผู้ลงทุนนิยมส่วนมากจะเป็นหุ้นที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากสามารถซื้อขายได้ง่าย ราคาชัดเจน และสภาพคล่องสูง

4. อสังหาริมทรัพย์ (Properties) หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่สามารถเคลื่อนที่ได้ ผู้ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์นั้น จะได้รับผลตอบแทนในรูปของค่าเช่า โดยจะได้รับกระแสเงินสดเข้าที่สม่ำเสมอ นอกจากนั้นราคาของอสังหาริมทรัพย์ยังปรับตัวเพิ่มขึ้นตามภาวะเงินเฟ้ออีกด้วย และเนื่องจากอสังหาริมทรัพย์มีราคาสูงจึงต้องใช้เวลาจำนวนมากในการลงทุน และการให้เช่านั้นก็ไม่มี ความแน่นอนว่าจะมีผู้เช่าเป็นประจำ รวมถึงค่าใช้จ่ายในด้านของการบำรุงรักษา และปัญหาสภาพคล่อง ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

5. กองทุนรวม (Unit trusts) หมายถึง การลงทุนในรูปแบบหนึ่งของผู้ลงทุนนำเงินของตนมาลงทุนร่วมกัน โดยมีผู้จัดการกองทุนนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ตกลงกันไว้ และได้รับผลตอบแทนก็จะถูกสะสมไว้ในกองทุนรวม ซึ่งผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไรที่จะได้รับจากการขายหน่วยลงทุนที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้น หรือการได้รูปปรับเงินปันผล โดยที่ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ได้ลงทุนไป

6. ประกันชีวิต (Life insurance) เป็นเครื่องมือการออมที่สร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับชีวิต เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด การทำประกันชีวิตจึงเป็นการลดความเสี่ยงที่จะเกิด ลักษณะของการทำประกันชีวิตที่สำคัญมี 4 รูปแบบ ดังนี้

6.1 ประกันแบบตลอดชีวิต เป็นประกันที่บริษัทจะจ่ายเงินให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตในระหว่างสัญญาหรือมีชีวิตยืนยาว และตามบริษัทจะกำหนดเป็นการคุ้มครองการเสียชีวิตในระยะยาว

6.2 ประกันแบบสะสมทรัพย์ เป็นประกันภัยที่มีกำหนดระยะเวลาแน่นอน โดยที่หากผู้เอาประกันอยู่จนครบสัญญาก็จะได้รับเงินประกันจากบริษัทประกันชีวิตเป็นผลรวมของเงินเบี้ยประกันและดอกเบี้ย แต่ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อนกำหนดผู้รับผลประโยชน์จะได้รับเงินก้อนนั้นไป

6.3 ประกันแบบชั่วครั้งชั่วคราว เป็นประกันที่ให้ความคุ้มครองในส่วนที่ตกลงกันไว้ในระยะเวลาที่กำหนด โดยไม่ได้รับเงินคืน เช่น ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ

6.4 ประกันแบบเงินได้ประจำ เป็นประกันที่บริษัทกำหนดจ่ายเงินได้เป็นรายเดือน หรือรายปีแล้วแต่ประเภทสัญญาให้กับผู้เอาประกันจนกว่าจะเสียชีวิต หรือเป็นการจ่ายแบบมีกำหนดระยะเวลา ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของผู้เอาประกัน ซึ่งประกันประเภทนี้จะแตกต่างจากประกัน 3 ประเภทแรก เนื่องจากผู้เอาประกันจะเป็นผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่ซื้อคุ้มครองให้กับตนเอง เพื่อเป็นการสะสมเงินไว้ใช้หลังเกษียณ

ตารางที่ 2.1 สรุปเปรียบเทียบสินทรัพย์สำหรับการลงทุนเพื่อการเกษียณ

ประเภทสินทรัพย์	ความเสี่ยง	สภาพคล่อง	ภาษี
เงินฝาก	ต่ำ	สูง	เสียภาษีจากรายได้ ดอกเบี้ย 15%
ตราสารหนี้	ปานกลาง	ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารหนี้	เสียภาษีจากรายได้ ดอกเบี้ยรับ 15%
หุ้นสามัญ	สูง	ต่ำ	-เงินปันผล 10% -Capital gain ไม่มี
อสังหาริมทรัพย์	ปานกลาง	ต่ำ	มี
กองทุนรวม	ขึ้นอยู่กับประเภทของกองทุน	สูง	-เงินปันผล 10% -Capital gain ไม่มี

จากที่กล่าวมาข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า รูปแบบการออมที่แตกต่างกันนั้นมีความเสี่ยง สภาพคล่อง และรูปแบบของผลตอบแทนที่แตกต่างกัน ซึ่งขึ้นอยู่กับผู้ลงทุนว่าจะการตัดสินใจว่าจะลงทุนในสินทรัพย์ประเภทไหน

2.2 แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่งคั่งทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อ บ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้

เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนทางการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจสูงขึ้นในบางหมวด เช่น การรักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีก็อาจเกิดปัญหาได้

2.2.1 ขั้นตอนการวางแผนการเงิน มีดังนี้

1. ประเมินฐานะทางการเงิน สิ่งที่ต้องดูให้เห็นฐานะทางการเงินที่แท้จริง คือ ความมั่งคั่งสุทธิ ซึ่งประเมินได้จากการจัดทำบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินแล้วมาคำนวณ ดังนี้

$$\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ความมั่งคั่งสุทธิ}$$

นอกจากนี้ เราควรจดบันทึกรายรับรายจ่ายประจำวัน เพื่อให้สามารถมองเห็นพฤติกรรมการใช้เงินอย่างชัดเจน เพราะทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการจะถูกแจกแจงออกมา ทำให้เราตระหนักได้ว่าเราใช้อะไรไปบ้าง และสามารถวางแผนทางการเงินได้เหมาะสมมากขึ้น

2. ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน ควรกำหนดเป้าหมายและระยะเวลาให้ชัดเจนเพื่อที่จะสามารถทำให้ประสบความสำเร็จ นอกจากนั้นควรจัดลำดับความสำคัญให้สอดคล้องกับความสามารถทางการเงิน เช่น ถ้าหาก ณ ตอนนี้มีรายได้น้อย ควรเร่งทำสิ่งที่สำคัญก่อน สิ่งที่ยากได้ ต้องเป็นไปตามหลัก SMART คือต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

Specific : ควรเป็นเป้าหมายที่ชัดเจนไม่คลุมเครือ มีความเฉพาะเจาะจงว่าต้องการอะไร และจะบรรลุได้เมื่อไหร่

Measurable : สามารถวัดผลเป็นตัวเลขหรือตัวเงินได้ชัดเจน เพื่อให้ทราบถึงความก้าวหน้า ว่าใกล้ถึงเป้าหมายมากน้อยแค่ไหนแล้ว

Achievable : เป็นเป้าหมายที่สามารถทำได้ โดยรู้ว่าต้องทำอะไร และมีความรับผิดชอบในการทำให้สำเร็จ

Realistic : เป็นเป้าหมายที่สอดคล้องกับความเป็นจริง ไม่เลื่อนลอย และสมเหตุสมผล

Time Bound: มีกรอบเวลาที่แน่ชัด ว่าต้องใช้เวลาเท่าใดเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ได้วางไว้ โดยอาจแบ่งเป็นระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

3. จัดทำแผนการเงิน ควรมีการจัดทำแผนการบริหารทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น หาแหล่งรายได้เพิ่ม ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น การนำเงินไปลงทุน และจัดสรรระยะเวลาของแผนให้สัมพันธ์กับภาระทางการเงิน เพื่อให้เป้าหมายประสบความสำเร็จ

4. ดำเนินการตามแผนอย่างเคร่งครัด สิ่งที่สำคัญที่สุดคือความมุ่งมั่นและมีวินัย เพราะถ้าหากขาดการปฏิบัติที่จริงจังและต่อเนื่อง ก็ยากที่จะบรรลุเป้าหมาย

5. ตรวจสอบและปรับแผนตามสถานการณ์ ควรมีการตรวจสอบแผนอยู่เสมอ ว่าทุกอย่างเป็นไปตามแผนที่วางไว้ ถ้าไม่ก็ต้องการสาเหตุว่าเกิดจากอะไร และมีการปรับแผนให้ตรงกับสถานการณ์

2.2.2 พื้นฐานการวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินนั้นเป็นสิ่งใกล้ตัวที่ควรปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อความเป็นระเบียบวินัย การวางแผนการเงินนอกจากจะทำให้สามารถใช้จ่ายเงินได้อย่างเป็นระบบแล้ว ยังเป็นสิ่งที่ช่วยสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนให้กับตัวเรา พื้นฐานการวางแผนการเงินจะมีดังนี้



ภาพที่ 2.1 แสดงพื้นฐานการวางแผนการเงิน

ที่มา : เปลี่ยนชีวิตสู่ความมั่งคั่งด้วยการวางแผนการเงิน ปี 2556

- การบริหารสภาพคล่อง/การวางแผนหนี้สิน หมายถึง การวางแผนเพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองเพื่อฉุกเฉินที่มากเพียงพอ (อย่างน้อย 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายรายเดือน)
- การบริหารความเสี่ยง หมายถึง การวางแผนเพื่อปกป้องความมั่งคั่งผ่านการวางแผนประกัน เช่น ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันทรัพย์สิน ฯลฯ
- การสะสมความมั่งคั่ง หมายถึง การวางแผนภาษี การเกษียณอายุและการลงทุน
- การวางแผนมรดก หมายถึง การกระจายความมั่งคั่งเพื่อส่งต่อทรัพย์สินที่ได้สั่งสมมาต่อไปให้แก่ลูกหลานหรือทายาทผ่านการวางแผนมรดก

2.2.3 ทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล

Joehnk and Gitman (2008) ได้กำหนดแนวคิดเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลโดยแบ่งเป็น 5 ด้าน คือ

1. การบริหารจัดการเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่น ๆ

สินทรัพย์สภาพคล่อง คือ เงินสด หรือสินทรัพย์ที่แลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะสั้น ได้แก่ เงินฝากธนาคารประเภทต่าง ๆ ไม่รวมเงินฝากประจำ ตลอดจนเงินลงทุนระยะสั้นอื่น ๆ ที่มีสภาพคล่องสูง การดำเนินชีวิตประจำวันนั้น บุคคลต้องมีสินทรัพย์ที่เพียงพอสำหรับใช้จ่าย เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการหมุนเงินไม่ทัน ทั้งนี้การบริหารสภาพคล่องทางการเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่าง ๆ ตามมา ดังนั้นจึงต้องมีเงินสดสำรองไว้จำนวนหนึ่ง เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่อง และเพื่อเป็นการให้เงินช่วยหารายได้อีกทางหนึ่ง

2. การบริหารจัดการด้านเครดิต

เครดิต คือ สินเชื่อระยะสั้นประเภทหนึ่งที่ผู้ขายหรือสถาบันการเงินให้กับผู้ซื้อหรือผู้บริโภค เพื่อเป็นการกระตุ้นให้ผู้บริโภคเกิดการใช้จ่ายในสินค้าและบริการ การใช้เครดิตนั้นจะช่วยให้การจับจ่ายใช้สอยมีความคล่องตัว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องระมัดระวังการใช้เช่นเดียวกัน เพราะการใช้เครดิตที่มากเกินไปมักจะก่อให้เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่องตามมาภายหลัง

3. การบริหารจัดการด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ

การประกันชีวิต เป็นการบริหารความเสี่ยงจากผลกระทบของเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ซึ่งก่อให้เกิดความสูญเสียชีวิต และทรัพย์สิน การทำประกันชีวิตจึงเป็นการช่วยให้บุคคลผู้เอาประกันหรือผู้ที่อยู่ในความอุปการะดำเนินชีวิตต่อไปโดยไม่มีผลกระทบมากนัก โดยการทำประกันชีวิตนั้น บริษัทจะนำความสูญเสียของแต่ละคน ไปถัวเฉลี่ยกับคนอื่น นอกจากนั้นการประกันชีวิตยังเป็นแหล่งเงินออมที่สำคัญสำหรับการเตรียมความพร้อมเพื่อเข้าสู่วัยเกษียณอีกด้วย

4. การบริหารจัดการด้านการลงทุนของบุคคล

การลงทุนเป็นการนำสินทรัพย์ไปดำเนินการเพื่อเพิ่มรายได้ และความมั่งคั่ง การลงทุนแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน และการลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ทั้งนี้ การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาการลงทุนให้เข้าใจก่อนการลงทุน เพื่อป้องกันปัญหาต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น

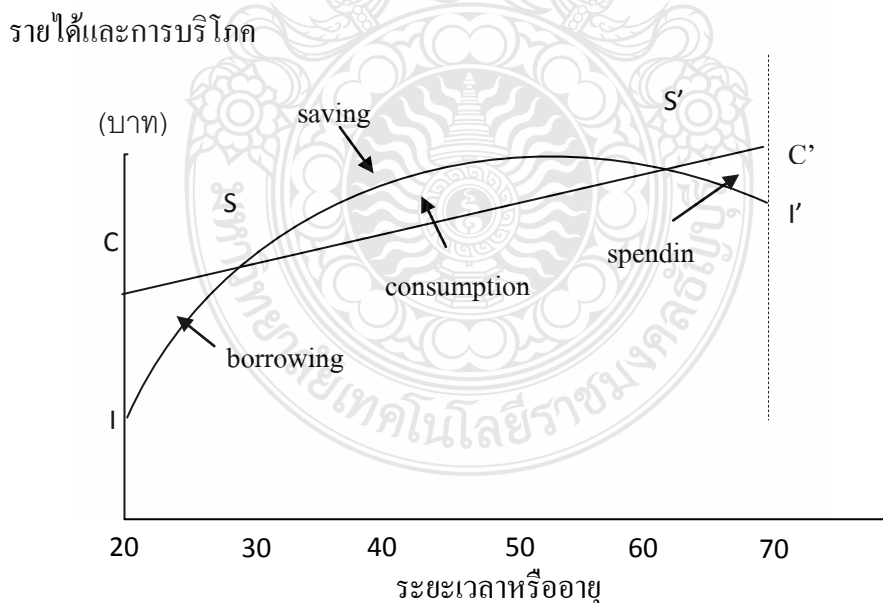
5. การวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณ และการวางแผนจัดการทรัพย์สิน

การปลดเกษียณเป็นภาวะที่บุคคลถอนตัวเองออกจากงานประจำที่ทำอยู่ ซึ่งโดยทั่วไปวาระนี้จะมาถึงเมื่อบุคคลมีอายุระหว่าง 55 ปี ถึง 60 ปี หรือมากกว่านั้น การปลดเกษียณเป็นการสิ้นสุดวาระของการทำงานที่เคยให้ผลประโยชน์อย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วย โดยการกำหนดอายุที่จะปลดเกษียณของบุคคลมีต่างกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานซึ่งเป็นภาวะที่ทุกคนจะต้องประสบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ดังนั้นจึงต้องมีการวางแผนเพื่อเตรียมพร้อมที่จะเผชิญปัญหาทางการเงินหรือปัญหาทางจิตใจ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมก่อนการปลดเกษียณ บุคคลจึงจำเป็นต้องมีการวางแผนการเงินต่าง ๆ ซึ่งประกอบไปด้วย แหล่งที่มาของรายได้เมื่อ

ปลดเกษียณ การออมเพื่อการเกษียณ และการประมาณฐานะทางการเงินเมื่อปลดเกษียณ การจัดการทรัพย์สิน เป็นเรื่องสำคัญอย่างหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คนส่วนมากพยายามทำงานหนักมาตลอดชีวิตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ด้วยการสร้างสมทรัพย์สินต่าง ๆ เพื่อสร้างความมั่งคั่งให้กับตัวเองและครอบครัว เพื่อให้ตกทอดเป็นมรดกแก่ลูกหลาน โดยทรัพย์สินเหล่านั้นมีค่าเพิ่มพูนขึ้นและถูกแบ่งปันไปให้กับทายาทอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม การเรียนรู้เรื่องการทำพินัยกรรมหรือการจัดตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์จึงเป็นสิ่งจำเป็น เพราะวิธีการดังกล่าวนอกจากจะเป็นการบริหารเงินอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพแล้วยังไม่ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ครอบครัวในภายหลังอีกด้วย

2.3 แนวคิดเกี่ยวกับสมมติฐานเรื่องการบริโภคแบบช่วงอายุขัย (The Life Cycle Hypothesis)

สมมติฐานเรื่องการบริโภคแบบช่วงอายุขัยได้รับการพัฒนาขึ้นมาตามแนวคิดของ Keynes โดยฟรังโก โมดิกลีนิ (Franco Modigliani) อัลเบิร์ต อันโด (Albert Ando) และริชาร์ด บรัมเบิร์ก (Richard Brumberg) โดยโมดิกลีนิกล่าวไว้ว่า “ประเด็นที่แบบจำลองวงจรชีวิตมีความแตกต่างจากแนวคิดเดิม ๆ คือการตัดสินใจบริโภค และการออมของครัวเรือน ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง สะท้อนให้เห็นความพยายามโดยรู้ตัวที่จะบรรลุผลสำเร็จในการกระจายการบริโภคไปตลอดชีวิต โดยขึ้นอยู่กับขีดจำกัดที่กำหนด โดยทรัพย์สินที่มีเพิ่มขึ้นของครัวเรือนตลอดชั่วชีวิต” ดังภาพ



ภาพที่ 2.2 การกระจายรายได้และปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิต

ภาพที่ 2.2 แสดงให้เห็นว่าในช่วงอายุของบุคคลที่แตกต่างกันจะมีค่าใช้จ่ายกับรายได้ที่แตกต่างกันขณะที่มีอายุน้อยประมาณ 20-30 ปีจะมีระดับรายได้น้อยและจะมีรายได้เพิ่มขึ้นเมื่อมีอายุ

มากขึ้น หรือประมาณ 30-60 ปี ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุประมาณ 60 ปีขึ้นไป จะมีรายได้ลดลงอีกครั้ง ทำให้เราเห็นได้ว่าในอายุต้น ๆ ของบุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอ ดังนั้น บุคคลเหล่านั้นจึงต้องมีการกู่เงินเพื่อนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ต่อมาพออายุประมาณ 30-60 ปี ก็จะเริ่มที่จะมีรายได้เพียงพอจนสามารถชดใช้หนี้ที่ก่อไว้ได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงอายุ 60 ปีขึ้นไป ซึ่งก็คือส่วนของเงินออมที่ถูกนำมาใช้หลังวัยเกษียณนั่นเองและหากบุคคลมิได้มีการเตรียมการออมไว้ในช่วงกลางชีวิตหรือในวัยทำงานแล้วในการบริโภคมยามหลังเกษียณหรือในช่วงวัยสูงอายุก็จะส่งผลกระทบต่อประชากรเหล่านั้นเป็นภาระทางสังคมได้ในอนาคต

2.3.1 วัฏจักรชีวิตการออม

จากแนวคิดเกี่ยวกับสมมติฐานเรื่องการบริโภคแบบช่วงอายุขัยนั้น ทำให้สังเกตเห็นได้ว่าการออมจากแตกต่างกันตามช่วงอายุของคน โดยอายุช่วง 20-30 ปี ค่าใช้จ่ายจะสูงกว่ารายได้ ช่วงอายุ 31-60 ปี จะเป็นช่วงที่มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย และหลัง 60 ปีขึ้นไปเป็นช่วงที่รายได้ลดลง ขณะที่ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ทฤษฎีวัฏจักรชีวิตได้กล่าวไว้ว่า แต่ละช่วงอายุคนจะมีการสะสมความมั่งคั่งของชีวิตจำแนกเป็น 4 ช่วงอายุขัย ดังนี้

1. ช่วงการสะสม (Accumulation phase) เป็นช่วงอายุตั้งแต่ 20-30 ปี ที่เริ่มต้นทำงานหรือสร้างอนาคต เป็นกลุ่มที่ให้ความสำคัญกับการซื้อสินทรัพย์เพื่อตอบสนองความต้องการ เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม รถยนต์ ทำให้บุคคลกลุ่มนี้เป็นกลุ่มที่มีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ ดังนั้น บุคคลกลุ่มนี้จึงเป็นบุคคลที่มีหนี้สินอยู่จึงยังไม่มีการออมเงินหรือลงทุนที่สูงมากนัก

2. ช่วงการออม (Saving phase) เป็นช่วงอายุตั้งแต่ 30 ปีขึ้นไปถึง 45 ปี บุคคลกลุ่มนี้จะเป็นบุคคลที่มีความก้าวหน้าทางกรงาน จึงเป็นกลุ่มที่มีรายได้สูงขึ้น การออมจึงเพิ่มมากขึ้น แต่ในขณะเดียวกันก็ขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น ๆ ด้วยที่ทำให้การออมแตกต่างกัน เช่น สถานภาพทางครอบครัว จำนวนบุตร เป็นต้น

3. ช่วงวัยก่อนเกษียณ (Pre-retirement phase) ช่วงอายุตั้งแต่ 45-59 ปี บุคคลกลุ่มนี้เป็นกลุ่มที่ปลอดจากภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว เป็นกลุ่มที่เริ่มการวางแผนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ เพื่อให้ชีวิตหลังเกษียณมีความสุขและสามารถพึ่งพาตนเองได้

4. วัยเกษียณ (Retirement phase) เป็นช่วงอายุตั้งแต่ 60 ปีเป็นต้นไป บุคคลกลุ่มนี้เป็นบุคคลที่ไม่มีรายได้ประจำ มีค่าใช้จ่ายหลักจำพวก ค่าอุปโภคบริโภค ค่ารักษาพยาบาล

2.4 แนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ

ในปัจจุบันความเจริญก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีเป็นไปอย่างรวดเร็ว ทำให้ความเป็นอยู่ของมนุษย์พัฒนาดีขึ้น ส่งผลให้มนุษย์มีอายุยืนยาวมากขึ้น ทำให้เห็นว่าจำนวนผู้สูงอายุในแต่ละปีปรับตัวสูงขึ้นอย่างเห็นได้ชัด ในประเทศไทยมีโครงการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุนั้นยังไม่เพียงพอ กับความต้องการ และเมื่อเกษียณอายุรายได้ที่เคยได้รับก็จะหายไป ดังนั้น เราควรตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

2.4.1 ความหมายของการเกษียณอายุ

ราชบัณฑิตสถาน (2525) การเกษียณอายุ หมายถึง การครบกำหนดอายุรับราชการ สิ้นกำหนดเวลารับราชการหรือทำงาน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) การเกษียณอายุ หมายถึง การที่บุคคลออกจากงานประจำที่ทำอยู่ ซึ่งหมายถึงการสิ้นสุดลงของรายได้ประจำ ในขณะที่รายจ่ายยังคงดำเนินต่อไป โดยที่การเกษียณอายุนั้นจะขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงาน ส่วนมากจะอายุประมาณ 55-60 ปี

พจนานุกรม จรรยาสุภาพ (2530) การเกษียณอายุ หมายถึง การถอนตัวจากบทบาทหนึ่งไปสู่อีกบทบาทหนึ่ง เช่น การออกจากสังคมหนึ่งไปสู่อีกสังคมหนึ่ง การถอนตัวจากธุรกิจหนึ่งไปสู่อีกธุรกิจหนึ่ง

บรรลุ ศิริพานิช (2550) การเกษียณอายุ หมายถึง การที่ต้องออกจากงานที่เคยทำเป็นประจำ เนื่องจากครบอายุตามที่หน่วยงานหรือบริษัทกำหนดหรือการที่ออกจากงานเพราะความไม่สมบูรณ์ของร่างกายหรืออะไรก็ตามที่ทำให้ไม่สามารถทำงานต่อไปได้

จากความหมายของการเกษียณอายุที่กล่าวมาข้างต้นสามารถสรุปได้ว่าการเกษียณอายุ หมายถึง การที่บุคคลออกจากงานที่เคยทำเป็นประจำ ทำให้รายได้ที่เคยได้รับเป็นประจำนั้นหายไป ในขณะที่รายจ่ายยังคงดำเนินต่อไป ทั้งนี้การเกษียณอายุจะขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละหน่วยงานหรือบริษัท หรือทักษะความสามารถในการทำงานของแต่ละบุคคล

2.4.2 วัตถุประสงค์ของการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ

การวางแผนเพื่อการเกษียณอายุนั้น เป็นการป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และช่วยให้ใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างมีความสุขและมั่นคง ดังนั้น การวางแผนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. เพื่อรักษาความเป็นอยู่ของชีวิตในช่วงก่อนเกษียณและช่วงหลังเกษียณให้เกิดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงน้อยที่สุด

2. การวางแผนทางการเงินและการประมาณการล่วงหน้าที่ดี ทำให้ทราบว่าชีวิตหลังเกษียณมีรายได้ที่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายหรือไม่

3. การมีรายได้ที่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอายุนั้น จะต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายไว้แต่เนิ่น ๆ ในช่วงที่ยังทำงานอยู่ ดังนั้นจะต้องมีการวางแผนการเงินในปัจจุบัน และคำนวณค่าใช้จ่ายทั้งหมดหลังเกษียณอายุ

4. การวางแผนด้านการเงิน ต้องมีวินัยการใช้เงินและการออมที่ชัดเจน รวมทั้งการเลือกลงทุนที่เหมาะสม เพื่อให้ช่วงชีวิตหลังเกษียณอายุมีความสุขและมั่นคง สามารถพึ่งพาตัวเองได้โดยไม่ต้องรบกวนครอบครัว

5. การที่รายได้ที่เพียงพอหลังเกษียณอายุที่เพียงพอ จะส่งผลให้ผู้สูงอายุอยู่ในสังคมได้อย่างมีคุณค่า

2.4.3 การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

การเกษียณอายุจากการทำงานนั้น ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในหลาย ๆ ด้านไม่ว่าจะเป็นปัญหาของการลดลงของรายได้ ปัญหาด้านสุขภาพที่เพิ่มขึ้น และจากปัญหาทั้งสองด้านที่กล่าวมาทำให้เกิดปัญหาค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้นตามมา ดังนั้น ผู้ที่เกษียณอายุนั้นต้องมีการเตรียมความพร้อมทั้งทางร่างกาย จิตใจ รวมทั้งเงิน เพื่อให้สามารถเผชิญกับชีวิตหลังเกษียณได้อย่างมีคุณภาพ โดยสามารถรักษาระดับความใกล้เคียงของการดำเนินชีวิตก่อนเกษียณกับหลังเกษียณ การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน ดังนี้

1. การเตรียมความพร้อมทางด้านร่างกาย และจิตใจ เนื่องจากหลังเกษียณอายุแล้ว จะเกิดการเปลี่ยนแปลงในหลาย ๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านสถานภาพทางสังคม บทบาทหน้าที่ ร่างกาย ซึ่งก่อให้เกิดความกังวลหรือรู้สึกสูญเสียกับสิ่งที่ตนเคยได้รับ ทำให้เกิดปัญหาด้านจิตใจตามมา ดังนั้น การเตรียมความพร้อมไว้ก่อนล่วงหน้า ทำให้สามารถปรับตัวกับสิ่งต่าง ๆ ได้ดียิ่งขึ้น และสามารถใช้ชีวิตได้อย่างมีความสุขและมั่นคง การเตรียมความพร้อมทางด้านร่างกายและจิตใจ เช่น

- การปรับตัวให้กับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- การรักษาสุขภาพให้แข็งแรง หมั่นออกกำลังกาย รวมทั้งการตรวจสุขภาพ

อย่างสม่ำเสมอ

- การทำจิตใจให้ร่าเริงแจ่มใส

2. การเตรียมพร้อมทางการเงิน เป็นสิ่งสำคัญมากเรื่องหนึ่ง เพราะในปัจจุบันเงินเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างคุณภาพความเป็นอยู่หลังเกษียณให้มั่นคงและมีความสุข การวางแผนการเงินแต่เนิ่นจึงเป็นสิ่งสำคัญสำหรับการเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ การออมที่มีเป้าหมายและสม่ำเสมอจะเป็นตัวช่วยให้การวางแผนการเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2.5 แนวคิดเกี่ยวกับแหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณ

โครงสร้างและหลักการของระบบการออมเพื่อการเกษียณอายุ

ขั้นที่ 1 (First pillar)

เป็นการออมเพื่อการเกษียณอายุภาคบังคับบริหารจัดการโดยภาครัฐ ซึ่งกำหนดผลตอบแทนไว้แน่นอน (Defined benefit) คือ กองทุนประกันสังคมกรณีชราภาพสำหรับลูกจ้างภาคเอกชนที่อยู่ในสถานประกอบการและมีลูกจ้างตั้งแต่ 1 คนขึ้นไป มีสำนักงานประกันสังคมเป็นผู้ดำเนินงาน โดยกำหนดให้นายจ้าง ลูกจ้าง และรัฐบาลจะต้องจ่ายเงินสมทบตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง สิทธิประโยชน์ลูกจ้างจะได้รับมี 2 ประเภท ดังนี้

1. จ่ายเป็นเงินบำนาญให้ตลอดชีวิต
2. จ่ายเป็นบำเหน็จหรือเงินก้อน

โดยมีหลักเกณฑ์การจ่าย คือ เมื่อผู้ประกันตนมีอายุครบ 55 ปี และความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง และผู้จ่ายจ่ายสมทบไม่เกิน 180 เดือน หรือ 15 ปี จะได้รับเงินทดแทนในรูปของเงินบำเหน็จหรือเงินก้อน แต่ถ้าผู้จ่ายจ่ายสมทบตั้งแต่ 180 เดือน หรือ 15 ปีขึ้นไป จะได้รับเป็นเงินบำนาญตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้

ขั้นที่ 2 (Second pillar)

การออมเพื่อการเกษียณอายุแบบบัญชีรายตัวภาคบังคับ บริหารจัดการโดยภาคเอกชนหรือหน่วยงานของรัฐ โดยที่ผลประโยชน์ทดแทนขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่จ่ายเข้ากองทุน คือ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยกำหนดอัตราเงินสมทบไว้แน่นอน จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2540 และมีการบังคับให้ข้าราชการที่บรรจุหรือโอนย้ายมาเป็นราชการภายหลังวันที่ 27 มีนาคม 2540 จะต้องเป็นสมาชิก กบข. โดยบังคับ ส่วนข้าราชการที่บรรจุก่อนวันดังกล่าว สามารถเลือกที่จะเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนได้โดยสมัครใจ แต่ผู้ที่เลือกเข้าเป็นสมาชิกกองทุนจะได้รับเงินประเดิม ซึ่งเป็นเงินที่รัฐบาลสำรองในบัญชีสมาชิกแต่ละคนเมื่อแรกสมัครเข้ากองทุน และจะจ่ายให้สมาชิกถอนออกจากราชการซึ่งมีสิทธิรับ และเลือกรับบำนาญได้เท่านั้น

ขั้นที่ 3 (Third pillar)

การออมภาคสมัครใจแยกบัญชีแบบรายบุคคล บริหารจัดการโดยภาคเอกชน โดยผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่จ่ายเข้ากองทุน ซึ่งได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว เป็นต้น โดยมีรายละเอียดเบื้องต้น ดังนี้

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provided fund) เป็นรูปแบบการออมสำหรับลูกจ้างที่อยู่ในภาคเอกชนและรัฐวิสาหกิจ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างเอกชน จัดตั้งขึ้นตามความสมัครใจของทั้ง นายจ้างและลูกจ้าง โดยลูกจ้างต้องจ่ายเงินสะสม และนายจ้างต้องจ่ายเงินสมทบตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ เพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ลูกจ้างในกรณีที่ลูกจ้างลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุน หรือเกษียณอายุ วิธีการจ่ายเงินสะสม และเงินสมทบนั้น กำหนดไว้ว่า ลูกจ้างต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนเป็นประจำ โดยอัตราการจ่ายเงินสะสมกำหนดไว้ตั้งแต่ร้อยละ 2 ถึงร้อยละ 15 ของค่าจ้าง และนายจ้างต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้แก่ลูกจ้างในอัตราไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง ทั้งนี้ นายจ้าง และลูกจ้างสามารถตกลงกันจ่ายในอัตราที่สูงกว่าร้อยละ 15 โดยต้องขออนุมัติต่อ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

1.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพรัฐวิสาหกิจ ออกแนวปฏิบัติโดยกระทรวงการคลัง กำหนดให้รัฐวิสาหกิจสามารถจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นด้วยความสมัครใจ สำหรับพนักงานที่ทำงานอยู่ในขณะจัดตั้งกองทุนจะให้สิทธิเข้าเลือกเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจะอยู่ในระบบบำเหน็จแบบเดิมก็ได้ ส่วนพนักงานที่เข้ามาหลังจากนั้น จะต้องเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกคน ในปัจจุบันรัฐวิสาหกิจทุกแห่งมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และยกเลิกบำเหน็จตามระบบเดิมโดยการโอนบำเหน็จเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานแต่ละคน

2. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF) เป็นรูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอายุด้วยความสมัครใจ เป็นการออมรูปแบบใหม่ที่ออกมาโดยภาครัฐเพื่อส่งเสริมให้มีการออมเพื่อการเกษียณอายุมากขึ้น โดยให้สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีเป็นแรงผลักดันให้มีการออมเพิ่มขึ้น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นทางเลือกหนึ่งสำหรับผู้ที่ต้องการหลักประกันในการมีเงินไว้ใช้สำหรับดำรงชีวิตหลังเกษียณ รวมทั้งเพื่อเป็นการรองรับข้อจำกัดของกองทุนประเภทอื่น ๆ ไม่ว่าจะเป็นกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีข้อจำกัดในเรื่องที่สมาชิกไม่สามารถจ่ายเงินสะสมได้สูงกว่าอัตราเงินสมทบของนายจ้าง โดยกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือเรียกย่อ ๆ ว่า RMF นั้น เป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่จัดตั้งและจัดการโดยบริษัทจัดการ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว เพื่อการเลี้ยงชีพของผู้ถือหน่วยลงทุน

3. กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Fund : LTF) เป็นกองทุนในหุ้นสามัญที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่นักลงทุน ซึ่งนักลงทุนมีสิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึง 15% ของเงินได้พึงประเมิน หรือไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี กองทุนระยะยาวนั้นเหมาะสำหรับนักลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงจากการผันผวนของตลาดหุ้นได้

4. การประกันชีวิต เป็นวิธีหนึ่งที่ช่วยบริหารความเสี่ยงและบรรเทาผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับผู้เอาประกันและผู้อยู่ในอุปการะ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดฝันกับผู้เอาประกัน จากเหตุการณ์นี้ทำให้ผู้อยู่ในอุปการะไม่ได้รับผลกระทบมากนักและสามารถดำเนินชีวิตต่อไปได้ โดย

ประเภทของประกันที่ใช้เป็นแหล่งเงินออมในวัยเกษียณ ได้แก่ การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance) และแบบเงินได้ประจำ (Annuities)

5. การออมในรูปแบบสินทรัพย์อื่น ๆ เช่น หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน เงินสด/ทรัพย์สินที่มีสถานะใกล้เคียงกับเงินสด สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวอื่น ๆ หรืออสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

2.6 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ ประกอบไปด้วยเงินที่ลูกจ้างจ่ายสะสมและเงินที่นายจ้างจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 2 ถึงร้อยละ 15 ของค่าจ้าง โดยที่นายจ้างต้องจ่ายสมทบไม่น้อยกว่าอัตราที่ลูกจ้างสะสม รวมทั้งทรัพย์สินหรือเงินอื่นที่มีผู้อุทิศให้ และผลประโยชน์ทรัพย์สินหรือเงินดังกล่าว และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 มีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากทรัพย์สินของนายจ้าง และบริษัท เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีที่ลูกจ้างออกจากงาน ลาออก หรือเสียชีวิตจากกองทุน และเพื่อไว้ใช้หลังเกษียณ

2.6.1 วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์หลัก 3 ประการ ดังนี้

1. เพื่อเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างลูกจ้างและนายจ้าง รวมทั้งเป็นการสร้างชื่อเสียงให้กับนายจ้างในเรื่องของการมีสวัสดิการที่มั่นคง และยังเป็นการเพิ่มขวัญและกำลังใจในการทำงานให้กับลูกจ้างอีกด้วย

2. เพื่อเป็นสวัสดิการแก่ลูกจ้าง โดยเป็นหลักประกันให้กับลูกจ้างและครอบครัวของลูกจ้างในกรณีที่ลูกจ้างลาออก ออกจากงานหรือเสียชีวิต ก็ยังมีเงินได้เพื่อการดำรงชีวิต

3. เพื่อเป็นการส่งเสริมการระดมเงินออมผูกพันระยะยาวจากภาคเอกชน (Long term contractual saving) โดยนายจ้างได้ส่วนนี้ไปช่วยในการพัฒนาเศรษฐกิจ โดยผ่านการลงทุนในตลาดเงิน และตลาดทุน

2.6.2 ประเภทของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ กองทุนเดี่ยว และกองทุนร่วม โดยอธิบายพอสังเขป ดังนี้

1. กองทุนเดี่ยว แบ่งเป็น 2 ลักษณะ คือ

1.1 กองทุนที่มีบริษัทนายจ้างรายเดียว (Single Fund) โดยที่นายจ้างที่ต้องการจัดตั้งกองทุนเดี่ยวนั้นต้องมีขนาดลงทุนไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท กองทุนนี้เหมาะสำหรับนายจ้างที่มีจำนวนลูกจ้างมากพอที่สามารถกำหนดนโยบายการลงทุนเป็นของตนเอง

1.2 กองทุนที่มีบริษัทนายจ้างมากกว่า 1 ราย (Group Fund) เป็นกลุ่มของนายจ้างที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน โดยการบริหารจัดการจะเหมือนกับกองทุนเดี่ยว

2. กองทุนร่วม เป็นกองทุนที่เหมาะสมกับนายจ้างที่มีจำนวนลูกจ้างไม่มาก โดยจะได้รับประโยชน์จากการที่มีบุคคลอื่นมาร่วมเฉลี่ยค่าใช้จ่ายซึ่งส่งผลให้เงินกองทุนมีขนาดใหญ่ขึ้น และเพิ่มโอกาสการลงทุนมากขึ้น กองทุนร่วมเป็นกองทุนที่นายจ้างหลาย ๆ รายร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งขึ้น มีข้อจำกัดในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ แต่สามารถกำหนดข้อกำหนดหรือรายละเอียดบางส่วนที่ใช้กับกองทุนเฉพาะส่วนของตนได้

2.7 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นการออมวิธีหนึ่งเพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ที่สนใจออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ เพื่อให้การดำรงชีวิตหลังเกษียณอายุเป็นไปอย่างมีคุณภาพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นกองทุนที่บุคคลธรรมดาสามารถมาลงทุนได้ เนื่องจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จำกัดเฉพาะ ลูกจ้าง และพนักงานเท่านั้น

2.7.1 วัตถุประสงค์การจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนและบุคคลทั่วไปสามารถออมเงินแบบผูกผันระยะยาวไว้สำหรับการเตรียมพร้อมการเกษียณอายุ นอกเหนือจาก การประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2.7.2 ข้อแตกต่างของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพกับกองทุนรวมทั่วไป

1. สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี สามารถนำมาใช้ในการลดหย่อนภาษีได้
2. ในขณะเดียวกันถ้ามีการจำหน่ายกองทุนรวมสำรองเลี้ยงชีพก่อนครบกำหนด และมีกำไรจากจำหน่ายเมื่อเทียบกับต้นทุนเฉลี่ยของ RMF โดยที่กำไรที่ได้รับต้องนำไปรวมเป็นรายได้เพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับสิทธิพิเศษย้อนหลัง 5 ปีให้กับกรมสรรพากร

3. ไม่สามารถจำหน่าย โอน หรือนำหน่วยลงทุนไปเป็นหลักประกันได้

4. ไม่มีการจ่ายเงินปันผล

2.7.3 ประเภทของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแบ่งตามนโยบายการลงทุน ดังต่อไปนี้

1. กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity fund) ลงทุนในตราสารทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

2. กองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง (Fixed income fund) ลงทุนใน หรือมีไว้เฉพาะตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือหลักทรัพย์อื่น หรือการหาดอกเบี้ยอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์กำหนด

3. กองทุนรวมผสม (Mixed fund) ลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้

2.7.4 นโยบายของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพนั้นสามารถเลือกลงทุนได้หลายรูปแบบ โดยแบ่งตามลักษณะความเสี่ยงได้ ดังนี้

1. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่นตราสารหนี้ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

2. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงปานกลาง เป็นการลงทุนแบบผสมผสานระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน หรือที่เรียกกันว่ากองทุนผสม

3. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เป็นการเน้นการลงทุนในตราสารทุน (หุ้น) เป็นส่วนใหญ่ เพื่อหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว

2.8 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

รัฐพร ภักดีณรงค์ (2553) ได้ทำการศึกษาผลของกลยุทธ์ทางการตลาดของสถาบันการเงินต่อการออมภายใต้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์และผลกระทบของกลยุทธ์ทางการตลาดของสถาบันการเงินและการออมภายใต้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงจากการศึกษาพบว่า สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านบุคลากร ด้านลักษณะทางกายภาพ ด้านกระบวนการ นำมาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนากลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของสถาบันการเงิน

อรนุช เชาวสุวรรณกิจ (2550) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อทำการศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย จากการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทยนั้นมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจต่าง ๆ คือ รายได้ถาวรของครัวเรือน รายได้ชั่วคราวของครัวเรือน ขนาดของครัวเรือนและอัตราผลตอบแทนเงินฝากประจำ 12 เดือนโดยเฉลี่ย และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน และพบว่าพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทยกับรายได้ถาวรของครัวเรือน รายได้ชั่วคราวของครัวเรือน และอัตราผลตอบแทนเงินฝากประจำ 12 เดือนโดยเฉลี่ย มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ส่วนขนาดของครัวเรือน โดยเฉลี่ย และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานมีความสัมพันธ์กันกับปริมาณการออมของครัวเรือนไทยในทิศทางตรงกันข้าม

วารภรณ์ กิติวรบุตร (2549) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมและพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร จากการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออม ดังนี้

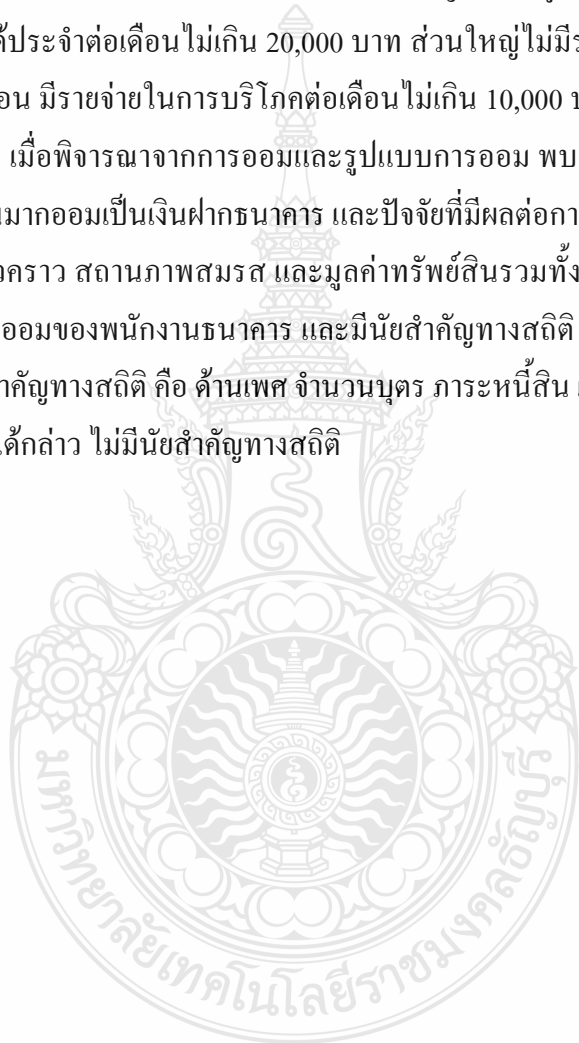
ปัจจัยด้านรูปแบบการออมที่มีผลต่อการออม พบว่ามีค่าเฉลี่ยรวมอยู่มาก ได้แก่ ปัจจัยด้านรูปแบบการออมในตลาดเงิน ส่วนปัจจัยย่อย คือ สามารถฝาก/ถอน ได้ทุกวัน ปัจจัยด้านรูปแบบการออมในตลาดตราสารหนี้ ปัจจัยย่อย คือ ชื่อเสียงและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสาร และปัจจัยด้านรูปแบบการออมในตลาดทุน ปัจจัยย่อย คือ ส่วนต่างราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย

ปัจจัยด้านความเสี่ยงที่มีผลต่อการออม พบว่ามีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดเงิน ปัจจัยย่อย คือ ระยะเวลาในการออม ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตราสารหนี้ คือ ระยะเวลาในการออม ปัจจัยด้านความเสี่ยงของการออมในตลาดทุน ปัจจัยย่อย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะตลาด

ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการออมมีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยที่สำคัญ คือ ภาวะเศรษฐกิจ

สุริยาพร จันทร์เจริญ (2555) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการเปลี่ยนแปลงผ่าน การออม ความแตกต่างของการออมตามเกณฑ์ของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และปัจจัยกำหนด ภาวะการออมไม่ออมของแรงงานในระบบและนอกระบบในวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุ จากการศึกษา พบว่า ในระบบวัยก่อนสูงอายุ เมื่อผ่านเข้าสู่วัยสูงอายุ มีค่าเฉลี่ยการออมลดลงเล็กน้อย แต่ค่าฐานนิยม การออมลดลงกว่าสามเท่า ส่วนค่ามัธยฐานการออมไม่เท่ากัน ส่วนแรงงานนอกระบบ ซึ่งมีเงินออมต่ำกว่าแรงงานในระบบทุกค่าสถิติ โดยเฉพาะค่ามัธยฐานการออมที่ลดลงไปครึ่งหนึ่ง เมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุ ค่าเฉลี่ยการออมลดลงเล็กน้อย ในขณะที่ค่ามัธยฐานการออมและค่าฐานนิยมการออมไม่เปลี่ยนแปลง แต่ถ้าพิจารณาการออมที่มีอยู่เทียบกับการออมที่ควรมี ณ ปัจจุบัน ตามเกณฑ์ของกองทุนบำเหน็จบำนาญ พบว่า แรงงานในระบบทั้งวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุ กว่าครึ่งยังมีการออมอยู่ในระดับต่ำกว่าการออมที่ควรมี ณ ปัจจุบัน แต่มีสัดส่วนของการไม่มีเงินออมสูงกว่าแรงงานในระบบ คือ ประมาณ 1 ใน 4 ที่ไม่มีเงินออม จากการวิเคราะห์ปัจจัยกำหนดภาวะการออมไม่ออม โดยใช้สมการถดถอยพหุโลจิสติก พบว่า คนวัยก่อนสูงอายุ ทั้งในระบบและนอกระบบเพศหญิง อาศัยอยู่นอกเขตเทศบาลและมีฐานะรวย มีอิทธิพลต่อการไม่ออมน้อยกว่ากลุ่มอ้างอิง ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการไม่ออมของคนในวัยสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ การไม่ป็นหัวหน้าครัวเรือน

คณพร ศิริสารกุล (2554) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคาร การเลือกรูปแบบการออม และปัจจัยตัวแปรอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อ การออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง จากการศึกษาพบว่า พนักงานธนาคารส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง เป็นพนักงานธนาคารพาณิชย์ มีอายุระหว่าง 21-40 ปี อายุงานไม่เกิน 5 ปี มีสถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน ส่วนใหญ่อาศัยอยู่กับบิดามารดา มีรถยนต์และจักรยานยนต์ มีรายได้ประจำต่อเดือนไม่เกิน 20,000 บาท ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้พิเศษ หรือถ้ามีคือไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน มีรายจ่ายในการบริโภคต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท และมีภาระหนี้สินรวมไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อพิจารณาจากการออมและรูปแบบการออม พบว่ามีการออมไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน และส่วนมากออมเป็นเงินฝากธนาคาร และปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือ ปัจจัยด้านรายได้ถาวร รายได้ชั่วคราวครั้งชั่วคราว สถานภาพสมรส และมูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงาน มีผลในทิศทางเดียวกันกับการออมของพนักงานธนาคาร และมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนปัจจัยที่มีผลในทิศทางตรงกันข้ามและมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านเพศ จำนวนบุตร ภาระหนี้สิน และรายจ่ายเพื่อการบริโภค ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ที่ไม่ได้กล่าว ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เพื่อใช้ในการวางแผนการออมเพื่อเตรียมก้าวเข้าสู่วัยเกษียณ ซึ่งผู้ศึกษาได้กำหนดระเบียบวิธีวิจัยในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

3.1.1 ขอบเขตของเนื้อหา

ศึกษาค้นคว้าปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุ รูปแบบการออม พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

3.1.2 ขอบเขตประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

3.1.2.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ จำนวน 4,337 คน กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 375 คน โดยใช้สูตรคำนวณเพื่อหาขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งยอมให้คลาดเคลื่อนได้ 5% สามารถหาจำนวนตัวอย่างของการวิจัยได้ ดังนี้

สูตร

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

เมื่อ	n	คือ	จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ
	N	คือ	จำนวนของประชากร
	d	คือ	ความคลาดเคลื่อนที่ยอมให้เกิดขึ้นได้ เท่ากับ 0.05

$$n = \frac{4,337}{1 + 4,337(0.05^2)}$$

$$n = 367 \text{ คน}$$

เพื่อป้องกันความผิดพลาดจากแบบสอบถามไม่สมบูรณ์ ผู้ศึกษาจึงเก็บแบบสอบถามเพื่อไว้จำนวนหนึ่ง รวมเป็นกลุ่มตัวอย่างที่เก็บแบบสอบถาม จำนวน 375 คน

จำนวนพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) จำนวน 4,337 คน โดยใช้กลุ่มตัวอย่าง 375 คน จาก 4 หน่วยงานโดยประชากรของทั้ง 4 หน่วยงานมีจำนวนทั้งหมด 627 คน โดยการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง โดยใช้ตามโควตา และตามสะดวก โดยแบ่งออกเป็น 4 หน่วยงาน ดังนี้

ชื่อหน่วยงาน	ประชากรทั้งหมด	กลุ่มตัวอย่าง
ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (RCC)	134	80
ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (BLC)	242	145
ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (TDR)	70	42
บริหารสินเชื่อพิเศษ (SAM)	181	108
รวม	จำนวน	627
		375

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบบสอบถามแบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ได้แก่ ความถี่ในการออม จำนวนเงินออมต่อเดือน และระยะเวลาในการออม

ตอนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ได้แก่ ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านทัศนคติการออม และปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง

โดยใช้คำถามแบบมาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) ตามวิธีของลิคเคอร์ต (Likert) แต่ละข้อแบ่งระดับความสำคัญของปัจจัยออกเป็น 5 ระดับ คือ ระดับความสำคัญมากที่สุด ระดับความสำคัญมาก ระดับความสำคัญปานกลาง ระดับความสำคัญน้อย และระดับความสำคัญน้อยที่สุด โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

ระดับความสำคัญมากที่สุด	5	คะแนน
ระดับความสำคัญมาก	4	คะแนน
ระดับความสำคัญปานกลาง	3	คะแนน
ระดับความสำคัญน้อย	2	คะแนน
ระดับความสำคัญน้อยที่สุด	1	คะแนน

ในการแปลความหมายระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการออม ผู้ศึกษาใช้เกณฑ์แปลความหมาย ดังนี้

ระดับความสำคัญน้อยที่สุด	ช่วงคะแนน	1.00 - 1.50
ระดับความสำคัญน้อย	ช่วงคะแนน	1.51 - 2.50
ระดับความสำคัญปานกลาง	ช่วงคะแนน	2.51 - 3.50
ระดับความสำคัญมาก	ช่วงคะแนน	3.51 - 4.50
ระดับความสำคัญมากที่สุด	ช่วงคะแนน	4.51 - 5.00

ตอนที่ 4 คำถามเกี่ยวกับรูปแบบการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ได้แก่ กรมธรรม์ประกันชีวิต เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน อสังหาริมทรัพย์ และการออมในรูปแบบอื่น ๆ

ขั้นตอนการสร้างแบบสอบถาม

1. ขั้นตอนในการสร้างแบบสอบถาม ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1.1 ทำการศึกษาค้นคว้าจากเอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และนำมาเป็นข้อมูลในการสร้างแบบสอบถามปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

1.2 การตรวจสอบเครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล เพื่อให้ได้คำถามที่มีความสมบูรณ์ และมีความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content validity) โดยผู้ศึกษาได้ดำเนินการทดสอบคำถามทุกข้อในแบบสอบถาม และนำแบบสอบถามฉบับร่างเสนอผู้เชี่ยวชาญ เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง และเหมาะสมตามหัวข้องานวิจัยที่ทำการศึกษา

1.3 นำเครื่องมือที่ได้ปรับปรุงแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ไปทดลองใช้กับพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ผู้ศึกษาทำการคำนวณค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้วิธีสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) เพื่อประเมินคุณภาพของแบบสอบถามว่าแต่ละข้อคำถาม มีความสัมพันธ์กันหรือไม่ ของข้อคำถามตอนที่ 3 ซึ่งเป็นคำถามแบบมาตราส่วนประเมินค่า และได้ค่าสัมประสิทธิ์

แอลฟา ได้แก่ ปัจจัยอัตราด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยทัศนคติ ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง โดยทุกปัจจัยที่ค่าแอลฟามากกว่า 0.7 แสดงว่าข้อคำถามมีความเชื่อมั่น ดังนี้

- ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน	ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาเท่ากับ	0.854
- ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาเท่ากับ	0.784
- ปัจจัยด้านทัศนคติการออม	ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาเท่ากับ	0.852
- ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง	ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาเท่ากับ	0.756

3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ใช้การเก็บตัวอย่าง มีขั้นตอนการดำเนินงาน ดังนี้

1. ประสานงานพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และขออนุญาตแจกแบบสอบถาม
2. การแจกแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง โดยแบ่งออกเป็น 4 หน่วยงาน จากนั้นจึงกำหนดจำนวนตามโควตา และเก็บตามสะดวก (Convenience Sampling) โดยผู้ศึกษาใช้การแจกแบบสอบถามกับพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สังกัดสำนักงานใหญ่ จำนวน 375 คน
3. ผู้ศึกษารับแบบสอบถามกลับคืนและทำการตรวจสอบ

3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากเก็บข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้ศึกษาตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล และให้คะแนนแบบสอบถาม นำไปบันทึกคะแนน โดยลงรหัสบันทึกข้อมูล เพื่อนำมาทำการวิเคราะห์ค่าสถิติ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ในการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติดังนี้

3.4.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัยต้องใช้สถิติเชิงพรรณนาวิเคราะห์ เพื่อต้องการอธิบายถึงคุณลักษณะข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาได้ โดยแปลงข้อมูลดิบ (Raw Data) ให้อยู่ในรูปที่เข้าใจและแปลผลให้เข้าใจได้ง่ายขึ้น

1. ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) เป็นการวัดแนวโน้มเข้าสู่ศูนย์กลางของข้อมูลที่นิยมใช้มากที่สุด ค่าเฉลี่ยของข้อมูลหาได้จากผลรวมของทุกค่าของข้อมูลทั้งหมดหารด้วยจำนวนข้อมูลทั้งหมด ค่าเฉลี่ยที่มีค่าสูงจะดีกว่า
2. ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นการวัดการกระจายของข้อมูลว่าเป็นการแจกแจงปกติ (Normal Distribution)

3. ค่าร้อยละ (Percentage) การนำเสนอข้อมูลโดยใช้ร้อยละ เพื่อที่จะบอกว่าในจำนวนตัวอย่างที่นำมาศึกษานั้นในแต่ละกลุ่มมีจำนวนกี่เปอร์เซ็นต์ เพื่อเปรียบเทียบความถี่ของข้อมูลแต่ละกลุ่มกับจำนวนข้อมูลทั้งหมดที่เทียบเป็น 100 ค่าร้อยละที่มีค่าสูงจะดี

4. ค่าแจกแจงความถี่ (Frequency) เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรและการกระจายของข้อมูล

3.5.2 สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics)

วิเคราะห์ข้อมูลจากการทดสอบสมมติฐาน ใช้ค่าสถิติ (Chi-Square Test)



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์

ผลการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของ พนักงานธนาคารกรุงเทพ สำนักงานใหญ่ โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ พนักงานศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ พนักงานศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและสัญญา พนักงานศูนย์ปฏิบัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และพนักงานบริหารสินเชื่อพิเศษ จำนวน 375 คน และใช้แบบสอบถามเพื่อเป็นเครื่องมือในการวิจัย ซึ่งผู้ศึกษาได้วิเคราะห์ข้อมูลและนำเสนอผลการศึกษา โดยแบ่งออกเป็น 5 ส่วน โดยมีรายละเอียดตามลำดับ ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม

ส่วนที่ 4 รูปแบบการออม

ส่วนที่ 5 ผลการทดสอบสมมติฐาน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านประชากรศาสตร์

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (n = 375)	ร้อยละ (100.00)
1.เพศ		
ชาย	149	39.7
หญิง	226	60.3
2.อายุ		
ไม่เกิน 30 ปี	132	35.2
31-40 ปี	80	21.3
41-50 ปี	73	19.5
51 ปีขึ้นไป	90	24.0

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (n = 375)	ร้อยละ (100.00)
3.ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	46	12.3
ปริญญาตรี	289	77.0
สูงกว่าปริญญาตรี	40	10.7
4.รายได้เฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 15,000 บาท	19	5.1
15,001-25,000 บาท	110	29.3
25,001-35,000 บาท	86	22.9
35,000 ขึ้นไป	160	42.7
5.สถานภาพการสมรส		
โสด	193	51.5
สมรส	161	42.9
หม้าย/หย่าร้าง/อื่น ๆ	21	5.6
6.จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
1-2 คน	82	21.9
3-4 คน	182	48.5
4 คนขึ้นไป	110	29.6

จากตารางที่ 4.1 ผลการศึกษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายละเอียดดังนี้ พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 60.3 ส่วนเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 39.7 อายุ พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุ 20-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.2 รองลงมาคือ 51 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 24.0 อายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 21.3 และ อายุ 41-50 ปีคิดเป็นร้อยละ 19.5 ตามลำดับระดับการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่เป็นปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 77.1 รองลงมา คือ ต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 12.3 และสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 10.7

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ส่วนใหญ่เป็นจำนวน 35,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 42.7 รองลงมาคือ 15,001-25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.3 จำนวน 25,001-35,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.9 และต่ำกว่า 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.1 ตามลำดับ

สถานภาพการสมรส พบว่า ส่วนใหญ่เป็นโสด คิดเป็นร้อยละ 51.5 รองลงมา คือสมรส คิดเป็นร้อยละ 42.9 และหม้าย/หย่าร้าง/อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 5.6

สมาชิกในครอบครัว พบว่า ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 48.5 รองลงมามีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 29.6 และ 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 21.9

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของพฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออม	จำนวน (n = 375)	ร้อยละ (100.00)
1.ความถี่ในการออม/ปี		
1-2 ครั้ง/ปี	105	28.0
3-4 ครั้ง/ปี	71	18.9
มากกว่า 4 ครั้งขึ้นไป	199	53.1
2.จำนวนเงินออมเฉลี่ย/เดือน		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	33	8.8
1,001-3,000 บาท	125	33.3
3,001-5,000 บาท	84	22.4
5,000 บาทขึ้นไป	133	35.5
3.ระยะเวลาในการออม		
น้อยกว่า 1 ปี	73	19.5
1-6 ปี	146	38.9
6-10 ปี	59	15.7
มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	97	25.9

จากตารางที่ 4.2 ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายละเอียดดังนี้

ความถี่ในการออมต่อปี พบว่า ส่วนใหญ่มีการออมมากกว่า 4 ครั้งขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 53.1 รองลงมาคือ 1-2 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 28.0 และ 3-4 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 18.9

จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อเดือน 5,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 35.5 รองลงมา คือ 1,001-3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 33.3 จำนวน 3,001-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.4 และต่ำกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.8 ตามลำดับ

ระยะเวลาในการออม พบว่า ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออม 1-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 38.9 รองลงมา คือ มากกว่า 10 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 25.9 และ 6-10 คิดเป็นร้อยละ 15.7 และ น้อยกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 19.5 ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออม มีทั้งหมด 4 ด้าน คือ ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านทัศนคติการออม และปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ได้ผลการศึกษาดังนี้

ตารางที่ 4.3 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ สำนักงานใหญ่

ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน	\bar{X}	SD	ระดับ ความสำคัญ	ลำดับ
1. ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน				
1.1 อัตราดอกเบี้ย	4.04	0.913	มาก	1
1.2 อัตราจ่ายเงินปันผล	3.87	1.021	มาก	4
1.3 ระยะเวลาที่ได้รับผลตอบแทน	3.99	0.931	มาก	2
1.4 สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ จากการออม เช่น การลดหย่อนภาษี ประกันชีวิต	3.98	0.886	มาก	3
รวมรายด้าน	3.96	0.75	มาก	

ตารางที่ 4.3 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการ
 ออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
 สำนักงานใหญ่ (ต่อ)

ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน	\bar{X}	SD	ระดับ ความสำคัญ	ลำดับ
2.ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ				
2.1 อัตราเงินเฟ้อ	3.46	0.930	ปานกลาง	3
2.2 อัตราภาษีเงินได้	3.53	0.912	มาก	2
2.3 ความผันผวนทางเศรษฐกิจ	3.62	0.905	มาก	1
2.4 อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	3.11	1.054	ปานกลาง	4
รวมรายด้าน	3.43	0.73	ปานกลาง	
3.ปัจจัยด้านทัศนคติการออม				
3.1 ท่านคิดว่าการออมเป็น การเพิ่มความมั่งคั่งให้กับ ตัวท่านได้	4.21	0.779	มาก	2
3.2 ท่านคิดว่าการออมเป็น การวางแผนอย่างหนึ่ง ที่ช่วยให้ท่านสามารถบรรลุ วัตถุประสงค์ที่ต้องการได้	4.18	0.824	มาก	4
3.3 ท่านคิดว่าการออมที่ดีต้องมี การวางแผนและปฏิบัติอย่าง สม่ำเสมอ	4.30	0.726	มาก	1
3.4 ท่านคิดว่าการออมเป็นการ เตรียมความพร้อมสำหรับใช้จ่าย ในกรณีฉุกเฉิน เช่น ค่ารักษา พยาบาล	4.20	0.787	มาก	3
รวมรายด้าน	4.20	0.62	มาก	

ตารางที่ 4.3 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ สำนักงานใหญ่ (ต่อ)

ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน	\bar{X}	SD	ระดับ ความสำคัญ	ลำดับ
3.5 ท่านคิดว่าการออมเป็นการเตรียม ความพร้อมการเกษียณอายุ	4.11	0.963	มาก	5
รวมรายด้าน	4.20	0.62	มาก	
4. ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง				
4.1 การลงทุนในหลักทรัพย์ ที่มีความเสี่ยงสูงมักให้ผลตอบแทน ที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยง ที่จะทำให้เกิดผลขาดทุนมากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงจาก การขาดทุนได้ในระดับใด	3.38	0.910	ปานกลาง	3
4.2 ท่านมีทัศนคติเกี่ยวกับการ ลงทุนมีความเสี่ยงระดับใด	3.53	0.737	มาก	1
4.3 ในช่วงเวลาการลงทุนโดยเน้น ความปลอดภัยของเงินลงทุน จะให้ผลตอบแทนที่ ซึ่งทำให้อ่านจใน ระดับต่ำกว่าอัตราเงินเพื่อ การซื้อลดลง ท่านสามารถ ยอมรับได้มากน้อยเพียงใด	3.42	0.752	ปานกลาง	2
รวมรายด้าน	3.44	0.61	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.96$) ซึ่งทุกข้อมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก ตามลำดับดังนี้ คือ อัตราดอกเบี้ย ($\bar{X} = 4.04$) รองลงมา คือ ระยะเวลาที่ได้รับผลตอบแทน ($\bar{X} = 3.99$) สิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากการออม เช่น การลดหย่อนภาษี ประกันชีวิต ($\bar{X} = 3.98$) และอัตราดอกเบี้ยเงินปันผล ($\bar{X} = 3.87$) ตามลำดับ

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.43$) โดยแต่ละข้อมีความสำคัญเรียงลำดับจากมากไปน้อย ดังนี้ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ ($\bar{X} = 3.62$) อัตราภาษีเงินได้ ($\bar{X} = 3.53$) อัตราเงินเฟ้อ ($\bar{X} = 3.46$) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ($\bar{X} = 3.11$) ตามลำดับ

ปัจจัยด้านทัศนคติการออม โดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.2$) โดยแต่ละข้อมีความสำคัญเรียงลำดับจากมากไปน้อย ดังนี้ ท่านคิดว่าการออมที่ดีต้องมีการวางแผนและปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ($\bar{X} = 4.30$) รองลงมา คือ ท่านคิดว่าการออมเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งให้กับตัวท่านได้ ($\bar{X} = 4.21$) ท่านคิดว่าการออมเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน เช่น ค่ารักษาพยาบาล ($\bar{X} = 4.20$) ท่านคิดว่าการออมเป็นการวางแผนอย่างหนึ่ง ที่ช่วยให้ท่านสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการได้ ($\bar{X} = 4.18$) และท่านคิดว่าการออมเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการเกษียณอายุ ($\bar{X} = 4.11$)

ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง โดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.44$) โดยแต่ละข้อมีความสำคัญเรียงลำดับจากมากไปน้อย ดังนี้ ท่านมีทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุนความเสี่ยงระดับใด ($\bar{X} = 3.53$) ในช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนที่ระดับต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งทำให้อำนาจในการซื้อลดลง ท่านสามารถยอมรับได้มากน้อยเพียงใด ($\bar{X} = 3.42$) การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงมักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดผลขาดทุนมากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการขาดทุนได้ในระดับใด ($\bar{X} = 3.38$)

ส่วนที่ 4 รูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอายุ

การศึกษาผลการเลือกรูปแบบการออม เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ โดยใช้ค่าสถิติในการวิเคราะห์ข้อมูลมีผลการศึกษาดังนี้

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

รูปแบบการออม	ร้อยละเมื่อเทียบกับจำนวนการออม	ร้อยละเมื่อยึดเกณฑ์
จำนวน	N	N=375
1.เงินฝาก		
ประกันแบบเงินได้ประจำ	148	39.5
เงินฝากประจำ	254	67.7
อื่น ๆ	50	13.3
ไม่มี	43	11.5
รวมเงินฝาก	495	132.0
2.ตราสารหนี้		
พันธบัตรรัฐบาล	109	29.1
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	24	6.4
หุ้นกู้เอกชน	25	6.7
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	30	8.0
ไม่มี	226	60.3
รวมตราสารหนี้	414	110.4
3.ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ	52	13.9
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	128	34.1
ไม่มี	224	59.7
รวมตราสารทุน	404	107.7
4.อสังหาริมทรัพย์		
บ้าน	147	39.2
ที่ดิน	122	32.5
คอนโด/อื่น ๆ	69	18.4
ไม่มี	160	42.7
รวมอสังหาริมทรัพย์	498	132.8

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ (ต่อ)

รูปแบบการออม	ร้อยละเมื่อเทียบกับจำนวนการออม	ร้อยละเมื่อยึดเกณฑ์	
จำนวน	N	N=375	
5.การออมในรูปแบบอื่น ๆ			
สังหาริมทรัพย์	122	14.4	32.5
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	125	14.7	33.3
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	125	14.7	33.3
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	273	32.2	72.8
สลากออมสิน/ธกส.	144	17.0	38.4
กองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์/อื่น ๆ	32	3.8	8.5
ไม่มี	27	3.2	7.2
รวมการออมในรูปแบบอื่น ๆ	848	100.0	226.1

จากตารางที่ 4.5 ผลการศึกษาข้อมูลรูปแบบการออมของผู้ตอบแบบสอบถามมีรายละเอียดดังนี้

การออมในรูปแบบเงินฝาก พบว่า ส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบเงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 51.3 รองลงมาคือการประกันแบบเงินได้ประจำ คิดเป็นร้อยละ 29.9 อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 10.1 และลำดับสุดท้ายไม่มีการออมในรูปแบบเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 8.7

การออมในรูปแบบตราสารหนี้ พบว่า ส่วนใหญ่ไม่มีการออมในรูปแบบตราสารหนี้ คิดเป็นร้อยละ 54.6 รองลงมาคือพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 26.3 หุ้นกู้เอกชน คิดเป็นร้อยละ 6.0 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คิดร้อยละ 5.8 อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 5.1 และลำดับสุดท้ายตั๋วเงินคลัง คิดเป็นร้อยละ 2.2

การออมในรูปแบบตราสารทุน พบว่า ส่วนใหญ่ไม่มีการออมในรูปแบบตราสารทุน คิดเป็นร้อยละ 55.4 รองลงมาคือ หน่วยลงทุน คิดเป็นร้อยละ 31.3 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 12.9 และลำดับสุดท้ายคือ อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.5

การออมในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์ พบว่า ส่วนใหญ่ไม่มีการออมในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 32.1 รองลงมาคือบ้าน คิดเป็นร้อยละ 29.5 ที่ดินคิดเป็นร้อยละ 24.5 คอนโดคิดเป็นร้อยละ 13.3 และลำดับสุดท้ายคือการออมอสังหาริมทรัพย์ในรูปแบบอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.6

การออมในรูปแบบอื่น ๆ พบว่า ส่วนใหญ่ออมในรูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 32.2 รองลงมาคือ สลากออมสิน/ธกส. คิดเป็นร้อยละ 17.0 ลำดับสามคือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 14.7 การออมในรูปแบบของ

สังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 14.4 ไม่มีการออมในรูปแบบอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.2 กองทุนฌาปนกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.0 และลำดับสุดท้ายคือการออมในรูปแบบอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.8

ส่วนที่ 5 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.5 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามเพศ

การออมประเภทเงินฝาก	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
ประกันแบบเงินได้ประจำ	54(36.5)	94(63.5)	100
เงินฝากประจำ	106(41.7)	148(58.3)	100
อื่น ๆ	27(54.0)	23(46.0)	100
ไม่มี	14(33.3)	28(66.7)	100

$$X^2 = 14.331, df = 9, p = 0.111$$

จากตารางที่ 4.5 พบว่า เพศไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.6 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามเพศ

ตราสารหนี้	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
พันธบัตรรัฐบาล	34(31.2)	75(68.8)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	9(37.5)	15(62.5)	100
หุ้นกู้เอกชน	9(36.0)	16(64.0)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	5(16.7)	25(83.3)	100
ไม่มี	104(46.0)	122(54.0)	100

$$X^2 = 19.186, df = 12, p = 0.084$$

จากตารางที่ 4.6 เพศที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.7 แสดงรูปแบบการออมตราสารทุน จำแนกตามเพศ

ตราสารทุน	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
หุ้นสามัญ	24(46.2)	28(53.8)	100
หน่วยลงทุน/อื่นๆ	48(37.5)	80(62.5)	100
ไม่มี	86(38.4)	138(61.6)	100

$$X^2 = 4.894, df = 4, p = 0.298$$

จากตารางที่ 4.7 เพศแตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.8 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามเพศ

อสังหาริมทรัพย์	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
บ้าน	62(42.2)	85(57.8)	100
ที่ดิน	53(43.3)	69(56.6)	100
คอนโด/อื่น	27(39.1)	42(60.9)	100
ไม่มี	56(35.0)	104(65.0)	100

$$X^2 = 11.558, df = 10, p = 0.316$$

จากตารางที่ 4.8 เพศแตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.9 แสดงรูปแบบการออมในรูปแบบอื่น ๆ จำแนกตามเพศ

รูปแบบการออมอื่น ๆ	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
สังหาริมทรัพย์	47(38.5)	75(61.5)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	50(40.0)	75(60.0)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	47(37.6)	78(62.4)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	101(37.0)	172(63.0)	100
สลากออมสิน/ธกส.	44(30.6)	100(68.4)	100
กองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์/อื่นๆ	13(40.6)	19(59.4)	100
ไม่มี	13(48.1)	14(51.9)	100

$$X^2 = 74.107, df = 49, p = 0.012^{**}$$

จากตารางที่ 4.9 พบว่า เพศที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.10 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามอายุ

ประเภทเงินฝาก	อายุ				รวม
	20 ปีขึ้นไป	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
ประกันแบบเงิน					
ได้ประจำ	44(29.7)	33(22.3)	33(22.3)	38(25.7)	100
เงินฝากประจำ	92(36.2)	45(17.7)	49(19.3)	68(26.8)	100
อื่น ๆ	15(30.0)	8(16.0)	5(10.0)	22(44.0)	100
ไม่มี	14(33.3)	13(31.0)	9(21.4)	6(14.3)	100

$$X^2 = 42.673, df = 27, p = 0.028^*$$

จากตารางที่ 4.10 พบว่า อายุที่แตกต่างกัน มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.11 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามอายุ

ตราสารหนี้	อายุ				รวม
	20 ปีขึ้นไป	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
พันธบัตรรัฐบาล	31(28.4)	20(18.3)	27(24.8)	31(28.4)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	10(41.7)	2(8.3)	4(16.7)	3(33.3)	100
หุ้นกู้เอกชน	9(36.0)	6(24.0)	2(8.0)	8(32.0)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	7(23.3)	7(23.3)	3(10.0)	13(43.4)	100
ไม่มี	87(38.5)	50(22.1)	44(19.5)	45(19.9)	100

$$X^2 = 57.681, df = 36, p = 0.012^{**}$$

จากตารางที่ 4.11 พบว่า อายุที่แตกต่างกัน มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.12 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามอายุ

ตราสารทุน	อายุ				รวม
	20 ปีขึ้นไป	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
หุ้นสามัญ	18(34.6)	9(17.3)	15(28.8)	10(19.2)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	38(29.7)	24(18.8)	27(21.1)	39(31.4)	100
ไม่มี	83(37.1)	52(23.2)	41(18.3)	48(21.4)	100

$$X^2 = 16.428, df = 12, p = 0.172$$

จากตารางที่ 4.12 อายุที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.13 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามอายุ

อสังหาริมทรัพย์	อายุ				รวม
	20 ปีขึ้นไป	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
บ้าน	26(17.7)	35(23.8)	44(29.9)	42(28.6)	100
ที่ดิน	22(18.0)	16(13.1)	37(30.3)	47(38.5)	100
คอนโด/อื่น ๆ	16(23.2)	13(18.8)	20(29.0)	20(29.0)	100
ไม่มี	95(59.4)	32(20.0)	13(8.1)	20(12.5)	100

$$X^2 = 128.425, df = 30, p = 0.000**$$

จากตารางที่ 4.13 พบว่า อายุที่แตกต่างกัน มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.14 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามอายุ

รูปแบบการออมอื่น ๆ	อายุ				รวม
	20 ปีขึ้นไป	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป	
สังหาริมทรัพย์	40(32.8)	32(26.2)	22(18.0)	28(23.0)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	24(19.2)	17(13.6)	36(28.8)	48(38.4)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	96(36.2)	45(17.7)	49(19.3)	68(26.8)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	88(32.5)	60(22.0)	55(20.1)	70(25.7)	100
สลากออมสิน/รทส.	36(25.0)	25(17.4)	37(25.7)	46(31.9)	100
กองทุนฌาปนกิจ					
สงเคราะห์/อื่น ๆ	9(28.1)	8(25.0)	5(15.6)	10(31.3)	100
ไม่มี	22(81.5)	3(11.1)	2(7.4)	0(0.0)	100

$$X^2 = 309.345, df = 147, p = 0.000**$$

จากตารางที่ 4.14 พบว่า อายุที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.15 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามระดับการศึกษา

การออมประเภทเงินฝาก	ระดับการศึกษา			รวม
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี	
ประกันแบบเงิน				
ได้ประจำ	23(15.5)	107(72.3)	18(12.2)	100
เงินฝากประจำ	35(13.8)	190(74.8)	29(11.4)	100
อื่น ๆ	6(12.0)	44(88.0)	0(0.0)	100
ไม่มี	46(12.3)	289(77.0)	40(10.7)	100

$$X^2 = 23.462, df = 18, p = 0.173$$

จากตารางที่ 4.15 ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.16 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้จำแนกตามระดับการศึกษา

การออมประเภท ตราสารหนี้	ระดับการศึกษา			รวม
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี	
พันธบัตรรัฐบาล	14(12.8)	78(71.6)	17(15.6)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	2(8.3)	15(62.5)	7(29.2)	100
หุ้นกู้เอกชน	4(16.0)	16(64.0)	5(20.0)	100
ตัวเงินคลัง/อื่น ๆ	1(3.3)	26(86.7)	3(10.0)	100
ไม่มี	30(13.3)	177(78.3)	19(8.4)	100

$$X^2 = 53.598, df = 24, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.16 พบว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.17 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามระดับการศึกษา

ตราสารทุน	ระดับการศึกษา			รวม
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี	
หุ้นสามัญ	9(17.3)	35(67.3)	8(15.4)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	17(13.3)	89(69.5)	22(17.2)	100
ไม่มี	25(11.2)	184(82.1)	15(6.7)	100

$$X^2 = 12.812, df = 8, p = 0.118$$

จากตารางที่ 4.17 ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.18 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามระดับการศึกษา

อสังหาริมทรัพย์	ระดับการศึกษา			รวม
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี	
บ้าน	27(18.4)	105(71.4)	15(10.2)	100
ที่ดิน	27(22.2)	83(68.0)	12(9.8)	100
คอนโด/อื่น ๆ	7(10.1)	45(65.2)	17(24.7)	100
ไม่มี	11(6.9)	138(86.2)	11(6.8)	100

$$X^2 = 84.120, df = 20, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.18 พบว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.19 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามระดับการศึกษา

รูปแบบการออมอื่น ๆ	ระดับการศึกษา			รวม
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี	
อสังหาริมทรัพย์	11(9.0)	97(79.5)	14(11.5)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	30(24.0)	81(64.8)	13(11.2)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	13(10.4)	94(75.2)	18(14.4)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	37(13.5)	206(75.5)	30(11.0)	100
สลากออมสิน/ธกส.	27(18.8)	100(69.4)	17(11.8)	100
กองทุนฌาปนกิจ				
สงเคราะห์/อื่น ๆ	4(12.5)	22(68.8)	6(18.7)	100
ไม่มี	2(7.4)	23(85.2)	2(7.4)	100

$$X^2 = 197.219, df = 98, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.19 พบว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.20 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

การออมประเภทเงินฝาก	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	ต่ำกว่า 15,000	15,001-25,000	25,001-35,000	35,000 ขึ้นไป	
ประกันแบบเงินได้ประจำ	4(2.7)	39(26.4)	37(25.0)	68(45.9)	100
เงินฝากประจำ	14(5.5)	75(29.5)	49(19.3)	116(45.7)	100
อื่น ๆ	1(2.0)	17(34.0)	6(12.0)	26(52.0)	100
ไม่มี	1(2.4)	12(28.6)	16(38.1)	13(31.0)	100

$$X^2 = 34.664, df = 27, p = 0.148$$

จากตารางที่ 4.20 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.21 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตราสารหนี้	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	ต่ำกว่า 15,000	15,001-25,000	25,001-35,000	35,000 ขึ้นไป	
พันธบัตรรัฐบาล	6(5.5)	26(23.9)	21(19.3)	56(51.3)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3(12.5)	4(16.7)	5(20.8)	12(50.0)	100
หุ้นกู้เอกชน	0(0.0)	7(28.0)	6(24.0)	12(48.0)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	0(0.0)	5(16.7)	8(26.7)	17(56.6)	100
ไม่มี	11(4.9)	72(31.9)	56(24.8)	87(38.5)	100

$$X^2 = 62.417, df = 36, p = 0.004^{**}$$

จากตารางที่ 4.21 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.22 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตราสารทุน	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	ต่ำกว่า 15,000	15,001-25,000	25,001-35,000	35,000 ขึ้นไป	
หุ้นสามัญ	2(3.8)	10(19.2)	13(25.0)	27(52.0)	100
หน่วยลงทุน/ อื่น ๆ	5(3.9)	24(18.8)	26(20.3)	73(57.0)	100
ไม่มี	12(5.4)	79(35.3)	52(23.2)	81(36.2)	100

$$X^2 = 34.958, df = 12, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.22 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.23 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

อสังหาริมทรัพย์	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	ต่ำกว่า 15,000	15,001-25,000	25,001-35,000	35,000 ขึ้นไป	
บ้าน	3(2.0)	20(13.6)	46(31.3)	78(53.1)	100
ที่ดิน	5(4.1)	15(12.3)	22(18.0)	80(65.6)	100
คอนโด/อื่น ๆ	1(1.4)	11(15.9)	11(15.9)	46(66.8)	100
ไม่มี	14(8.8)	83(51.9)	27(16.9)	36(22.4)	100

$$X^2 = 132.190, df = 30, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.23 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.24 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รูปแบบการออมอื่น ๆ	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	ต่ำกว่า 15,000	15,001-25,000	25,001-35,000	35,000 ขึ้นไป	
สังหาริมทรัพย์	9(7.4)	27(22.1)	31(25.4)	55(45.1)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	2(1.6)	20(16.0)	25(20.0)	78(62.4)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	2(1.6)	20(16.0)	39(31.2)	64(51.2)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10(3.7)	75(27.5)	69(25.3)	119(43.5)	100
สลากออมสิน/ธกส.	5(3.5)	31(21.5)	29(20.1)	79(54.8)	100
กองทุนฌาปนกิจ					
สงเคราะห์/อื่น ๆ	1(3.1)	6(18.8)	11(34.4)	14(43.7)	100
ไม่มี	4(14.8)	17(63.0)	2(7.4)	4(14.8)	100

$$X^2 = 242.241, df = 147, p = 0.000**$$

จากตารางที่ 4.24 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.25 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามสถานภาพการสมรส

การออมประเภทเงินฝาก	สถานภาพการสมรส			รวม
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย/อื่น ๆ	
ประกันแบบเงินได้ประจำ	4(50.0)	67(45.3)	7(4.7)	100
เงินฝากประจำ	134(52.8)	105(41.3)	15(5.9)	100
อื่น ๆ	20(40.0)	28(56.0)	2(4.0)	100
ไม่มี	18(42.9)	19(45.2)	5(11.9)	100

$$X^2 = 53.616, df = 36, p = 0.030*$$

จากตารางที่ 4.25 พบว่า สถานภาพการสมรสที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.26 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามสถานภาพการสมรส

ตราสารหนี้	สถานภาพการสมรส			รวม
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย/อื่นๆ	
พันธบัตรรัฐบาล	51(46.8)	49(45.0)	9(8.2)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	11(45.8)	11(45.8)	2(8.4)	100
หุ้นกู้เอกชน	15(60.0)	10(40.0)	0(0.0)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่นๆ	17(56.7)	12(40.0)	1(3.3)	100
ไม่มี	118(54.4)	89(39.7)	13(5.8)	100

$$X^2 = 60.274, df = 48, p = 0.110$$

จากตารางที่ 4.26 สถานภาพการสมรสที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.27 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามสถานภาพการสมรส

ตราสารทุน	สถานภาพการสมรส			รวม
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย/อื่นๆ	
หุ้นสามัญ	26(50.0)	25(48.1)	1(1.9)	100
หน่วยลงทุน/อื่นๆ	55(43.0)	66(51.6)	7(5.4)	100
ไม่มี	122(54.5)	89(39.7)	13(5.8)	100

$$X^2 = 23.992, df = 16, p = 0.090$$

จากตารางที่ 4.27 สถานภาพการสมรสที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.28 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามสถานภาพการสมรส

อสังหาริมทรัพย์	สถานภาพการสมรส			รวม
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย/อื่นๆ	
บ้าน	47(32.0)	92(62.6)	8(5.4)	100
ที่ดิน	45(36.9)	66(54.1)	11(9.1)	100
คอนโด/อื่นๆ	26(37.7)	37(53.6)	6(9.7)	100
ไม่มี	115(71.9)	41(25.6)	4(2.5)	100

$$X^2 = 89.697, df = 40, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.28 พบว่า สถานภาพการสมรสที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.29 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามสถานภาพการสมรส

รูปแบบการออมอื่น ๆ	สถานภาพการสมรส			รวม
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย/อื่นๆ	
อสังหาริมทรัพย์	61(50.0)	52(42.6)	9(7.4)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	42(33.6)	76(60.8)	7(5.6)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	57(45.6)	62(49.6)	6(4.8)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	135(49.5)	121(44.2)	17(6.2)	100
สลากออมสิน/รทส.	65(45.1)	68(47.2)	11(7.7)	100
กองทุนฌาปนกิจ	12(37.5)	18(56.3)	2(6.2)	100
สงเคราะห์/อื่นๆ	21(77.8)	5(18.5)	1(3.7)	100

$$X^2 = 398.25, df = 196, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.29 พบว่า สถานภาพการสมรสที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.30 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

การออมประเภทเงินฝาก	จำนวนสมาชิกในครอบครัว			รวม
	1-2 คน	3-4 คน	4 คนขึ้นไป	
ประกันแบบเงินได้ประจำ	32(21.6)	76(51.4)	40(27.0)	100
เงินฝากประจำ	62(24.4)	120(47.2)	72(28.3)	100
อื่น ๆ	10(20.0)	27(54.0)	13(26.0)	100
ไม่มี	7(16.7)	15(35.7)	20(47.6)	100

$$X^2 = 30.212, df = 18, p = 0.030^*$$

จากตารางที่ 4.30 พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.31 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตราสารหนี้	จำนวนสมาชิกในครอบครัว			รวม
	1-2 คน	3-4 คน	4 คนขึ้นไป	
พันธบัตรรัฐบาล	17(15.6)	49(45.0)	43(39.4)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	4(16.7)	7(29.2)	13(54.1)	100
หุ้นกู้เอกชน	4(16.0)	8(32.0)	13(52.0)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	10(33.3)	7(23.3)	13(43.4)	100
ไม่มี	54(23.9)	122(54.0)	50(22.1)	100

$$X^2 = 36.549, df = 24, p = 0.049^*$$

จากตารางที่ 4.31 พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.32 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตราสารทุน	จำนวนสมาชิกในครอบครัว			รวม
	1-2 คน	3-4 คน	4 คนขึ้นไป	
หุ้นสามัญ	10(19.2)	19(36.5)	23(44.2)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	20(15.6)	66(51.6)	42(32.8)	100
ไม่มี	82(21.9)	182(48.5)	111(29.6)	100

$$X^2 = 13.633, df = 8, p = 0.092$$

จากตารางที่ 4.32 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.33 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

อสังหาริมทรัพย์	จำนวนสมาชิกในครอบครัว			รวม
	1-2 คน	3-4 คน	4 คนขึ้นไป	
บ้าน	32(21.8)	73(49.7)	42(28.5)	100
ที่ดิน	24(19.7)	63(51.6)	35(28.7)	100
คอนโด/อื่น ๆ	15(21.7)	34(49.3)	20(29.0)	100
ไม่มี	34(21.3)	74(46.3)	52(32.5)	100

$$X^2 = 20.938, df = 20, p = 0.401$$

จากตารางที่ 4.33 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.34 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

รูปแบบการออมอื่น ๆ	สถานภาพการสมรส			รวม
	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย/อื่น ๆ	
สังหาริมทรัพย์	17(13.9)	64(52.5)	41(33.6)	100
กองทุนรวมเพื่อ				
การเลี้ยงชีพ	36(28.8)	56(44.8)	33(26.4)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	31(24.8)	57(45.6)	37(29.6)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	60(22.0)	129(47.3)	84(30.8)	100
สลากออมสิน/ธกส.	26(18.1)	70(48.6)	48(33.3)	100
กองทุนฌาปนกิจ				
สงเคราะห์/อื่น ๆ	7(21.9)	16(50.0)	9(28.1)	100
ไม่มี	5(18.5)	17(63.0)	5(18.5)	100

$$X^2 = 137.525, df = 98, p = 0.005^{**}$$

จากตารางที่ 4.34 พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.35 แสดงปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ที่มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์	รูปแบบการออม				
	เงินฝาก	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	อสังหาริมทรัพย์	อื่น ๆ
เพศ					✓
อายุ	✓	✓		✓	✓
ระดับการศึกษา		✓		✓	✓
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน		✓	✓	✓	✓
สถานภาพการสมรส	✓			✓	✓
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	✓	✓			✓

✓ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.35 ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สถานภาพการสมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก คือ อายุ สถานภาพการสมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทของตราสารหนี้ คือ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทของตราสารทุน คือ รายได้ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ คือ อายุ รายได้ และสถานภาพ

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สถานภาพการสมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

สมมติฐานที่ 2 พฤติกรรมการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.36 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามจำนวนความถี่ในการออมต่อปี

การออมประเภทเงินฝาก	ความถี่ในการออม			รวม
	1-2 ครั้ง	3-4 ครั้ง	4 ครั้งขึ้นไป	
ประกันแบบเงินได้ประจำ	38(25.9)	30(20.3)	80(54.0)	100
เงินฝากประจำ	59(23.2)	48(18.9)	147(57.9)	100
อื่น ๆ	9(18.0)	4(8.0)	37(74.0)	100
ไม่มี	18(42.9)	9(21.4)	15(35.7)	100

$$X^2 = 31.709, df = 18, p = 0.0204*$$

จากตารางที่ 4.36 พบว่า ความถี่ในการออมต่อปีที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.37 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามความถี่ในการออมต่อปี

ตราสารหนี้	ความถี่ในการออม			รวม
	1-2 ครั้ง	3-4 ครั้ง	4 ครั้งขึ้นไป	
พันธบัตรรัฐบาล	24(22.0)	25(22.9)	60(55.0)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	7(29.2)	3(12.5)	14(58.3)	100
หุ้นกู้เอกชน	6(24.0)	6(24.0)	13(52.0)	100
ตัวเงินคลัง/อื่น ๆ	10(33.3)	4(13.3)	16(53.4)	100
ไม่มี	70(31.0)	38(16.8)	118(52.2)	100

$$X^2 = 28.135, df = 24, p = 0.254$$

จากตารางที่ 4.37 พบว่า ความถี่ในการออมต่อปีที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.38 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามความถี่ในการออมต่อปี

ตราสารทุน	ความถี่ในการออม			รวม
	1-2 ครั้ง	3-4 ครั้ง	4 ครั้งขึ้นไป	
หุ้นสามัญ	14(26.9)	11(21.2)	27(51.9)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	19(14.8)	20(15.6)	89(69.6)	100
ไม่มี	79(35.3)	46(20.5)	99(44.2)	100

$$X^2 = 27.905, df = 8, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.38 ความถี่ในการออมต่อปีที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.39 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามความถี่ในการออมต่อปี

อสังหาริมทรัพย์	ความถี่ในการออม			รวม
	1-2 ครั้ง	3-4 ครั้ง	4 ครั้งขึ้นไป	
บ้าน	34(23.2)	33(22.4)	80(54.4)	100
ที่ดิน	28(23.0)	19(15.6)	75(61.4)	100
คอนโด/อื่น ๆ	20(29.0)	13(18.8)	36(52.2)	100
ไม่มี	54(33.8)	27(16.9)	79(49.4)	100

$$X^2 = 27.321, df = 20, p = 0.126$$

จากตารางที่ 4.39 ความถี่ในการออมต่อปีที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.40 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามความถี่ในการออมต่อปี

รูปแบบการออมอื่น ๆ	ความถี่ในการออม			รวม
	1-2 ครั้ง	3-4 ครั้ง	4 ครั้งขึ้นไป	
อสังหาริมทรัพย์	27(22.1)	21(17.2)	74(60.7)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	26(20.8)	26(20.8)	73(58.4)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	27(21.6)	30(24.0)	68(54.4)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	78(28.6)	57(20.9)	138(50.5)	100
สลากออมสิน/ธกส.	39(27.1)	24(16.7)	81(56.3)	100
กองทุนฌาปนกิจ				
สงเคราะห์/อื่น ๆ	11(36.7)	3(10.0)	16(53.3)	100
ไม่มี	7(25.9)	3(11.1)	17(63.0)	100

$$X^2 = 88.369, df = 98, p = 0.747$$

จากตารางที่ 4.40 พบว่า ความถี่ในการออมต่อปีที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.41 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

การออมประเภทเงินฝาก	จำนวนเงินออม				รวม
	ต่ำกว่า 1,000	1,001-3,000	3,001-5,000	5,000 ขึ้นไป	
ประกันแบบ					
เงินได้ประจำ	10(6.8)	44(29.7)	31(20.9)	63(42.6)	100
เงินฝากประจำ	19(7.5)	77(30.3)	57(22.4)	101(39.8)	100
อื่น ๆ	2(4.0)	12(24.0)	13(26.0)	23(46.0)	100
ไม่มี	7(16.7)	18(42.7)	7(16.7)	10(23.8)	100

$$X^2 = 49.156, df = 36, p = 0.006^{**}$$

จากตารางที่ 4.41 พบว่า จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.42 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตราสารหนี้	จำนวนเงินออม				รวม
	ต่ำกว่า 1,000	1,001-3,000	3,001-5,000	5,000 ขึ้นไป	
พันธบัตรรัฐบาล	7(6.4)	34(31.2)	24(22.0)	44(40.4)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	5(20.8)	4(16.7)	4(16.7)	11(45.8)	100
หุ้นกู้เอกชน	3(12.0)	9(36.0)	2(8.0)	11(44.0)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	2(6.7)	5(16.7)	4(13.3)	19(63.3)	100
ไม่มี	22(9.7)	80(35.4)	54(23.9)	70(31.0)	100

$$X^2 = 75.103, df = 36, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.42 พบว่า จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.43 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตราสารทุน	จำนวนเงินออม				รวม
	ต่ำกว่า 1,000	1,001-3,000	3,001-5,000	5,000 ขึ้นไป	
หุ้นสามัญ	4(7.7)	10(19.2)	12(23.1)	26(50.0)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	7(5.5)	28(21.9)	28(21.9)	65(50.7)	100
ไม่มี	24(10.7)	93(41.5)	45(20.1)	62(27.7)	100

$$X^2 = 49.550, df = 12, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.43 จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมตราสารทุนของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.44 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

อสังหาริมทรัพย์	จำนวนเงินออม				รวม
	ต่ำกว่า 1,000	1,001-3,000	3,001-5,000	5,000 ขึ้นไป	
บ้าน	14(9.5)	38(25.9)	34(23.1)	61(41.5)	100
ที่ดิน	9(7.3)	24(19.7)	28(23.0)	61(50.0)	100
คอนโด/อื่น	3(4.4)	12(17.4)	13(18.8)	41(59.4)	100
ไม่มี	17(10.6)	74(46.3)	37(23.1)	32(20.0)	100

$$X^2 = 57.018, df = 30, p = 0.002^{**}$$

จากตารางที่ 4.44 จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.45 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

รูปแบบการออมอื่น ๆ	จำนวนเงินออม				รวม
	ต่ำกว่า 1,000	1,001-3,000	3,001-5,000	5,000 ขึ้นไป	
สังหาริมทรัพย์	9(7.4)	29(23.8)	26(21.3)	58(47.5)	100
กองทุนรวมเพื่อ					
การเลี้ยงชีพ	8(6.4)	27(21.6)	30(24.0)	60(48.0)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	6(4.8)	27(21.6)	32(25.6)	60(48.0)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	27(9.9)	84(30.8)	63(23.1)	99(36.2)	100
สลากออมสิน/รทส.	10(6.9)	38(26.4)	31(21.5)	65(45.1)	100
กองทุนฌาปนกิจ					
สงเคราะห์/อื่น ๆ	3(9.4)	7(21.9)	8(24.0)	14(44.7)	100
ไม่มี	2(7.4)	18(66.7)	4(14.8)	3(11.1)	100

$$X^2 = 242.748, df = 147, p = 0.000**$$

จากตารางที่ 4.45 พบว่า จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.46 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามระยะเวลาในการออม

การออมประเภทเงินฝาก	ระยะเวลาในการออม				รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1-6 ปี	6-10 ปี	10 ปีขึ้นไป	
ประกันแบบ					
เงินได้ประจำ	21(41.2)	62(41.9)	24(16.2)	41(27.2)	100
เงินฝากประจำ	42(16.5)	97(38.2)	43(16.9)	72(28.4)	100
อื่น ๆ	9(18.0)	15(30.0)	5(10.0)	21(42.0)	100
ไม่มี	12(28.6)	16(38.1)	10(23.8)	4(9.5)	100

$$X^2 = 46.854, df = 27, p = 0.010**$$

จากตารางที่ 4.46 พบว่า ระยะเวลาในการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.47 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามระยะเวลาในการออม

ตราสารหนี้	ระยะเวลาในการออม				รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1-6 ปี	6-10 ปี	10 ปีขึ้นไป	
พันธบัตรรัฐบาล	10(9.2)	34(31.2)	20(18.3)	45(41.3)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	7(29.2)	4(16.7)	4(16.7)	9(37.4)	100
หุ้นกู้เอกชน	4(16.0)	7(28.0)	1(4.0)	2(52.2)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	3(10.0)	11(36.7)	4(13.3)	12(40.0)	100
ไม่มี	57(25.2)	98(43.3)	35(15.5)	36(16.0)	100

$$X^2 = 81.208, df = 36, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.47 พบว่า ระยะเวลาในการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.48 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามระยะเวลาในการออม

ตราสารทุน	ระยะเวลาในการออม				รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1-6 ปี	6-10 ปี	10 ปีขึ้นไป	
หุ้นสามัญ	9(17.3)	20(38.5)	5(9.6)	18(34.6)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	10(7.8)	46(35.9)	18(14.1)	54(42.2)	100
ไม่มี	73(19.5)	146(38.9)	59(15.7)	97(25.9)	100

$$X^2 = 50.068, df = 12, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.48 ระยะเวลาในการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมตราสารทุนของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.49 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามระยะเวลาในการออม

อสังหาริมทรัพย์	ระยะเวลาในการออม				รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1-6 ปี	6-10 ปี	10 ปีขึ้นไป	
บ้าน	21(14.3)	55(37.4)	27(18.4)	44(29.9)	100
ที่ดิน	12(9.8)	38(31.1)	26(21.3)	46(37.7)	100
คอนโด/อื่น ๆ	8(11.6)	24(34.8)	10(14.5)	27(21.1)	100
ไม่มี	48(30.0)	69(43.1)	21(13.1)	22(13.8)	100

$$X^2 = 64.618, df = 30, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.49 ระยะเวลาในการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.50 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามระยะเวลาในการออม

รูปแบบการออมอื่น ๆ	ระยะเวลาในการออม				รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1-6 ปี	6-10 ปี	10 ปีขึ้นไป	
อสังหาริมทรัพย์	17(13.9)	45(36.9)	16(13.1)	44(36.1)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	17(13.6)	37(29.6)	24(19.2)	47(37.6)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	11(8.8)	49(39.2)	13(10.4)	52(41.6)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	49(17.9)	107(39.2)	48(17.6)	69(25.3)	100
สลากออมสิน/รทส.	20(13.9)	58(40.3)	24(16.7)	42(29.2)	100
กองทุนฌาปนกิจ					
สงเคราะห์/อื่น ๆ	4(12.5)	10(31.2)	6(18.8)	12(37.5)	100
ไม่มี	10(37.0)	14(51.9)	3(11.1)	0(0.0)	100

$$X^2 = 244.838, df = 147, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.50 พบว่า ระยะเวลาในการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.51 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออม ได้แก่ ความถี่ในการออมต่อปี จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาในการออม ที่ส่งผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

พฤติกรรม	รูปแบบการออม					
	การออม	เงินฝาก	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	อสังหาริมทรัพย์	อื่นๆ
ความถี่ในการออม	✓			✓		
จำนวนเงินออมต่อปี	✓		✓	✓	✓	✓
ระยะเวลาการออม	✓		✓	✓	✓	✓

✓ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.51 ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออม ได้แก่ ความถี่ในการออมต่อปี จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาในการออม ที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test)

พฤติกรรมการออมที่มีผลรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก คือ ความถี่ในการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาการออม

พฤติกรรมการออมที่มีผลรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ คือ จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาการออม

พฤติกรรมการออมที่มีผลรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน คือ ความถี่ในการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาการออม

พฤติกรรมการออมที่มีผลรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ คือ จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาการออม

พฤติกรรมการออมที่มีผลรูปแบบการออมประเภทอื่นๆ คือ จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาการออม

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.52 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน

การออมประเภทเงินฝาก	ด้านผลตอบแทน			รวม
	ระดับความสำคัญ			
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
ประกันแบบ				
เงินได้ประจำ	3(2.0)	52(35.1)	93(62.8)	100
เงินฝากประจำ	7(2.8)	93(36.6)	154(60.4)	100
อื่น ๆ	1(2.0)	27(57.0)	22(44.0)	100
ไม่มี	3(7.1)	19(45.2)	20(47.6)	100

$$X^2 = 49.325, df = 18, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.52 พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.53 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน

ตราสารหนี้	ด้านผลตอบแทน			รวม
	ระดับความสำคัญ			
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
พันธบัตรรัฐบาล	2(1.8)	44(40.4)	63(57.8)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	0(0.0)	10(41.7)	14(58.3)	100
หุ้นกู้เอกชน	0(0.0)	9(36.0)	16(64.0)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	0(0.0)	16(53.3)	14(46.7)	100
ไม่มี	9(4.0)	84(37.2)	133(58.8)	100

$$X^2 = 19.417, df = 24, p = 0.729$$

จากตารางที่ 4.53 พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.54 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน

ตราสารทุน	ด้านผลตอบแทน			รวม
	ระดับความสำคัญ			
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
หุ้นสามัญ	0(0.0)	21(40.4)	31(59.6)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	3(2.3)	46(35.9)	79(61.8)	100
ไม่มี	8(3.6)	88(39.3)	128(57.1)	100

$$X^2 = 3.922, df = 8, p = 0.864$$

จากตารางที่ 4.54 ปัจจัยด้านผลตอบแทนที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.55 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน

อสังหาริมทรัพย์	ด้านผลตอบแทน			รวม
	ระดับความสำคัญ			
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
บ้าน	5(3.4)	49(33.3)	93(63.3)	100
ที่ดิน	3(2.5)	41(33.6)	78(63.9)	100
คอนโด/อื่น ๆ	2(2.9)	32(46.3)	35(50.7)	100
ไม่มี	5(3.1)	65(40.6)	90(56.3)	100

$$X^2 = 16.170, df = 20, p = 0.706$$

จากตารางที่ 4.55 ปัจจัยด้านผลตอบแทนที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.56 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามปัจจัยด้านผลตอบแทน

รูปแบบการออมอื่น ๆ	ด้านผลตอบแทน ระดับความสำคัญ			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
สังหาริมทรัพย์	5(4.1)	34(27.9)	83(68.0)	100
กองทุนรวมเพื่อ				
การเลี้ยงชีพ	2(1.6)	53(42.4)	70(56.0)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	2(1.6)	56(44.8)	67(53.6)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5(1.8)	105(38.5)	163(59.7)	100
สลากออมสิน/ธกส.	4(2.8)	60(41.7)	80(55.6)	100
กองทุนฌาปนกิจ				
สงเคราะห์/อื่น ๆ	0(0.0)	18(56.0)	14(44.0)	100
ไม่มี	2(7.4)	10(37.0)	15(55.6)	100

$$X^2 = 128.546, df = 98, p = 0.021^*$$

จากตารางที่ 4.56 พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.57 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

การออมประเภทเงินฝาก	ด้านเศรษฐกิจ ระดับความสำคัญ			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
ประกันแบบ				
เงินได้ประจำ	7(4.7)	92(62.2)	49(33.1)	100
เงินฝากประจำ	17(6.7)	170(66.9)	67(26.4)	100
อื่น ๆ	4(8.0)	37(74.0)	9(18.0)	100
ไม่มี	3(7.1)	30(71.4)	9(21.4)	100

$$X^2 = 25.801, df = 18, p = 0.104$$

จากตารางที่ 4.57 พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.58 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

ตราสารหนี้	ด้านเศรษฐกิจ			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
พันธบัตรรัฐบาล	3(2.8)	78(71.6)	28(25.7)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	0(0.0)	18(75.0)	6(25.0)	100
หุ้นกู้เอกชน/ ตั๋วเงินคลัง/อื่นๆ	0(0.0)	21(70.0)	9(30.0)	100
ไม่มี	23(10.2)	140(61.9)	63(27.9)	100

$$X^2 = 24.605, df = 24, p = 0.427$$

จากตารางที่ 4.58 พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.59 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

ตราสารทุน	ด้านเศรษฐกิจ			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
หุ้นสามัญ	3(5.8)	34(65.4)	15(28.8)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	11(8.6)	81(63.3)	36(28.1)	100
ไม่มี	15(6.7)	147(65.6)	62(27.7)	100

$$X^2 = 3.523, df = 8, p = 0.897$$

จากตารางที่ 4.59 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.60 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

อสังหาริมทรัพย์	ด้านเศรษฐกิจ			รวม
	ระดับความสำคัญ			
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
บ้าน	10(6.8)	96(65.3)	41(27.9)	100
ที่ดิน	7(5.7)	79(64.8)	36(29.5)	100
คอนโด/อื่น ๆ	1(1.4)	49(71.0)	19(27.6)	100
ไม่มี	13(8.1)	103(64.4)	44(27.5)	100

$$X^2 = 13.642, df = 20, p = 0.848$$

จากตารางที่ 4.60 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.61 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

รูปแบบการออมอื่น ๆ	ด้านเศรษฐกิจ			รวม
	ระดับความสำคัญ			
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
สังหาริมทรัพย์	10(8.2)	74(60.7)	38(31.1)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	6(4.8)	87(69.6)	32(25.6)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	6(4.8)	84(67.2)	35(28.0)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	13(4.8)	179(65.6)	81(29.7)	100
สลากออมสิน/ธกส.	7(4.9)	98(68.1)	39(27.1)	100
กองทุนฌาปนกิจ				
สงเคราะห์/อื่น ๆ	3(9.4)	21(65.6)	8(25.0)	100
ไม่มี	4(14.8)	20(74.1)	3(11.1)	100

$$X^2 = 155.225, df = 98, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.61 พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.62 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามปัจจัยด้านทัศนคติการออม

การออมประเภทเงินฝาก	ด้านทัศนคติการออม ระดับความสำคัญ		รวม
	ปานกลาง	มาก	
ประกันแบบเงินได้ประจำ	43(29.1)	105(70.9)	100
เงินฝากประจำ	64(25.2)	190(74.8)	100
อื่น ๆ	10(20.0)	40(80.0)	100
ไม่มี	21(50.0)	21(50.0)	100

$$X^2 = 24.952, df = 9, p = 0.003^{**}$$

จากตารางที่ 4.62 พบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.63 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามปัจจัยด้านทัศนคติการออม

ตราสารหนี้	ด้านทัศนคติการออม ระดับความสำคัญ		รวม
	ปานกลาง	มาก	
พันธบัตรรัฐบาล	31(28.4)	78(71.6)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	6(25.0)	18(75.0)	100
หุ้นกู้เอกชน	4(16.0)	21(84.0)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	5(16.7)	25(83.8)	100
ไม่มี	78(34.5)	148(65.5)	100

$$X^2 = 14.942, df = 12, p = 0.245$$

จากตารางที่ 4.63 พบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติการออมที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.64 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามปัจจัยด้านทัศนคติการออม

ตราสารทุน	ด้านทัศนคติการออม		รวม
	ปานกลาง	มาก	
หุ้นสามัญ	15(28.8)	37(71.2)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	24(18.8)	104(81.2)	100
ไม่มี	82(36.6)	142(63.4)	100

$$X^2 = 13.297, df = 4, p = 0.010^{**}$$

จากตารางที่ 4.64 ปัจจัยด้านทัศนคติการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุนของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.65 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามปัจจัยด้านทัศนคติการออม

อสังหาริมทรัพย์	ด้านทัศนคติการออม		รวม
	ปานกลาง	มาก	
บ้าน	54(36.7)	93(63.3)	100
ที่ดิน	37(30.3)	85(69.7)	100
คอนโด/อื่น ๆ	23(33.3)	46(66.7)	100
ไม่มี	41(25.6)	119(74.4)	100

$$X^2 = 16.327, df = 10, p = 0.091$$

จากตารางที่ 4.65 ปัจจัยด้านทัศนคติการออมที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.66 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามปัจจัยด้านทัศนคติการออม

รูปแบบการออมอื่น ๆ	ด้านทัศนคติการออม		รวม
	ปานกลาง	มาก	
สังหาริมทรัพย์	24(19.7)	98(80.3)	100
กองทุนรวมเพื่อ			
การเลี้ยงชีพ	40(32.0)	85(68.0)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	35(28.0)	90(72.0)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	90(33.0)	183(67.0)	100
สลากออมสิน/ธกส.	46(31.9)	98(68.1)	100
กองทุนฌาปนกิจ			
สงเคราะห์/อื่น ๆ	12(37.5)	20(62.5)	100
ไม่มี	10(37.0)	17(63.0)	100

$$X^2 = 70.948, df = 49, p = 0.022^*$$

จากตารางที่ 4.66 พบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.67 แสดงรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก จำแนกตามปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง

การออมประเภทเงินฝาก	ด้านการยอมรับความเสี่ยง			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
ประกันแบบ				
เงินได้ประจำ	3(2.0)	101(68.2)	44(29.7)	100
เงินฝากประจำ	9(3.5)	178(70.1)	67(26.4)	100
อื่น ๆ	2(4.0)	35(70.0)	13(26.0)	100
ไม่มี	0(0.0)	34(81.0)	8(19.0)	100

$$X^2 = 22.414, df = 18, p = 0.214$$

จากตารางที่ 4.67 พบว่า ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.68 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ จำแนกตามปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง

ตราสารหนี้	ด้านการยอมรับความเสี่ยง ระดับความสำคัญ			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
พันธบัตรรัฐบาล	0(0.0)	84(77.1)	25(22.9)	100
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	0(0.0)	17(70.8)	7(29.3)	100
หุ้นกู้เอกชน	3(14.3)	12(57.1)	6(28.6)	100
ตั๋วเงินคลัง/อื่น ๆ	3(10.0)	19(63.3)	8(26.7)	100
ไม่มี	6(2.7)	157(69.5)	63(27.9)	100

$$X^2 = 37.574, df = 24, p = 0.038^*$$

จากตารางที่ 4.68 พบว่า ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมตราสารหนี้ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.69 แสดงรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน จำแนกตามปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง

ตราสารทุน	ด้านการยอมรับความเสี่ยง ระดับความสำคัญ			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
หุ้นสามัญ	0(0.0)	35(67.3)	17(32.7)	100
หน่วยลงทุน/อื่น ๆ	7(5.5)	82(64.1)	39(30.4)	100
ไม่มี	9(2.4)	262(69.9)	104(27.7)	100

$$X^2 = 17.917, df = 8, p = 0.022^*$$

จากตารางที่ 4.69 ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมตราสารทุนของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.70 แสดงรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ จำแนกตามปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง

อสังหาริมทรัพย์	ด้านการยอมรับความเสี่ยง			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
บ้าน	0(0.0)	109(74.1)	38(25.9)	100
ที่ดิน	2(1.6)	88(72.1)	32(26.2)	100
คอนโด/อื่น	0(0.0)	51(73.9)	17(26.1)	100
ไม่มี	7(4.4)	104(65.0)	49(30.6)	100

$$X^2 = 18.563, df = 20, p = 0.550$$

จากตารางที่ 4.70 ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4.71 แสดงรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ จำแนกตามปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง

รูปแบบการออมอื่น ๆ	ด้านการยอมรับความเสี่ยง			รวม
	น้อย	ปานกลาง	มาก	
อสังหาริมทรัพย์	0(0.0)	76(64.8)	43(35.2)	100
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	6(4.8)	89(71.2)	30(24.0)	100
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	7(5.6)	83(66.4)	35(28.0)	100
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5(1.8)	195(71.4)	73(26.7)	100
สลากออมสิน/รทส.	0(0.0)	108(75.0)	36(25.0)	100
กองทุนฌาปนกิจ				
สงเคราะห์/อื่นๆ	0(0.0)	23(71.9)	3(28.1)	100
ไม่มี	0(0.0)	20(74.1)	7(25.9)	100

$$X^2 = 161.335, df = 98, p = 0.000^{**}$$

จากตารางที่ 4.71 พบว่า ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมอื่น ๆ ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.72 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านทัศนคติการออม และปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	รูปแบบการออม				
	เงินฝาก	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	อสังหาริมทรัพย์	อื่น ๆ
ด้านอัตราผลตอบแทน	✓				✓
ด้านเศรษฐกิจ					✓
ด้านทัศนคติการออม	✓		✓		✓
ด้านการยอมรับความเสี่ยง		✓	✓		✓

✓ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.72 ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก คือ ด้านอัตราผลตอบแทน และด้านทัศนคติการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ คือ ด้านการยอมรับความเสี่ยง

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารทุน คือ ด้านทัศนคติการออม และด้านการยอมรับความเสี่ยง

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมไม่มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออมในรูปแบบอื่น ๆ คือ ด้านอัตราผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ ด้านทัศนคติการออม และด้านการยอมรับความเสี่ยง

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย การอภิปราย และข้อเสนอแนะ

การศึกษานี้เป็นการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ สำนักงานใหญ่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออม โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ จำนวน 375 คน และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลและนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมทางสถิติ โดยสถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบ (Chi-Square Test) โดยผลการศึกษสามารถสรุปได้ดังนี้

5.1 สรุปผลการวิจัย

5.1.1 ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 60.3 ส่วนเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 39.7 ส่วนใหญ่มีอายุ 20-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.2 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 77.1 ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 35,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 42.7 มีสถานภาพการสมรส คิดเป็นร้อยละ 51.5 และส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 48.5

5.1.2 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการถี่ในการออมต่อปีเท่ากับ 4 ครั้งขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 53.1 โดยส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ๆ ละ 5,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 35.5 และมีระยะเวลาการออมนาน 1-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 38.9

5.1.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ โดยปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนโดยรวมมีความสำคัญอยู่ระดับมาก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยด้านทัศนคติการออมโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก และปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

5.1.4 รูปแบบการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการศึกษา พบว่า การออมในรูปแบบเงินฝากประเภท เงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 51.3 ส่วนใหญ่ไม่มีการออมในรูปแบบตราสารหนี้ คิดเป็นร้อยละ 54.6 ส่วนใหญ่ไม่มีการออมในรูปแบบตราสารทุน คิดเป็นร้อยละ 55.4 ส่วนใหญ่ไม่มีการออมในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 32.1 และส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบอื่น ๆ ประเภท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.2

5.1.5 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกัน

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยเพศมีผลต่อการออมในรูปแบบอื่น ๆ อายุมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก ตราสารหนี้ อสังหาริมทรัพย์ และการออมในรูปแบบอื่น ๆ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ สถานภาพการสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก อสังหาริมทรัพย์ และการออมในรูปแบบอื่น ๆ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก ตราสารหนี้ และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

สมมติฐานที่ 2 พฤติกรรมการออมที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกัน

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า พฤติกรรมการออมมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ โดยความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุประเภทเงินฝาก และตราสารทุน จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุทุกประเภท ได้แก่ เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน อสังหาริมทรัพย์ การออมในรูปแบบอื่น ๆ และระยะเวลาในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุทุกประเภท ได้แก่ เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน อสังหาริมทรัพย์ การออมในรูปแบบอื่น ๆ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการที่ที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่แตกต่างกัน

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมในรูปแบบอื่น ๆ ปัจจัยด้านทัศนคติการออมมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก ตราสารทุน และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ และปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุน และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

5.2 การอภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ สามารถนำผลการศึกษามาอภิปรายได้ดังนี้

พนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุ โดยเพศมีผลต่อการออมในรูปแบบอื่น ๆ อายุมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก ตราสารหนี้ อสังหาริมทรัพย์ และการออมในรูปแบบอื่น ๆ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ สถานภาพการสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก อสังหาริมทรัพย์ และการออมในรูปแบบอื่น ๆ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวส่งผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก ตราสารหนี้ และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ คลพร ศิริสารกุล (2554) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ซึ่งพบว่าปัจจัยด้านรายได้ สถานภาพการสมรส ส่งผลต่อรูปแบบการออม และสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับสมมติฐานเรื่องการบริโภคแบบช่วงอายุขัย (The Life Cycle Hypothesis) ของ Keynes โดยฟรังโก โมดิกลีนิ (Franco Modigliani) อัลเบิร์ต อันโด (Albert Ando) และริชาร์ด บรัมเบอร์ก (Richard Brumberg) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าปริมาณการออมจะแตกต่างกันตามช่วงอายุของคน

พนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ พฤติกรรมการออมที่มีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุ โดยความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุประเภทเงินฝาก และตราสารทุน จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุทุกประเภท ได้แก่ เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน อสังหาริมทรัพย์ การออมในรูปแบบอื่น ๆ และระยะเวลาในการออมส่งผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุทุกประเภท ได้แก่ เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน

อสังหาริมทรัพย์ การออมในรูปแบบอื่น ๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552) ที่ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ซึ่งพบว่า ระยะเวลาการออม มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและสอดคล้องกับงานวิจัยของ วราภรณ์ กิตติวรบุตร (2549) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร ซึ่งพบว่าพนักงานธนาคารมีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี และระยะเวลาการออมมีผลต่อรูปแบบการออม

พนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมีผลต่อรูปแบบการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุ โดยปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก และการออมในรูปแบบอื่น ๆ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมในรูปแบบอื่น ๆ ปัจจัยด้านทัศนคติการออมส่งผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก ตราสารทุน และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ และปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงส่งผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุน และรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552) ที่ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ซึ่งพบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติในการออม ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วราภรณ์ กิตติวรบุตร (2549) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีการออมในตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ และตลาดทุน เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ และมีระยะเวลาการออมมานาน 1-5 ปี และสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับการออมในเรื่องของ ปัจจัยสำคัญในการออม ได้แก่ 1) ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม 2) ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ ที่มีผลต่อรูปแบบการออม

5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ซึ่งผลการค้นคว้าครั้งนี้ผู้สนใจสามารถนำไปใช้ได้ดังนี้

1. บุคคลและประชาชนทั่วไป จากการวิจัยครั้งนี้สามารถนำเอาไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนในการออมได้ ไม่ว่าจะเป็นการออมเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ต้องการ การออมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ ซึ่งงานค้นคว้าเล่ม

นี้นำเสนอถึงรูปแบบการออม การออมแต่ละรูปแบบมีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่แตกต่างกัน บุคคลและประชาชนทั่วไปสามารถนำไปประยุกต์ให้เหมาะสมกับสมรรถภาพของตัวเอง

2. ธนาคารและสถาบันการเงิน จากการวิจัยครั้งนี้ธนาคารสามารถนำไปเป็นแนวทางในการพัฒนา นำเสนอ และปรับปรุงผลิตภัณฑ์ เพื่อให้เหมาะสมกับผู้บริโภคมากขึ้น อีกทั้งยังสามารถนำไปพิจารณาแนวโน้มในการออมของผู้บริโภคว่าผู้บริโภคสนใจการออมประเภทไหน และมีสมรรถภาพในการออมได้มากเพียงใด

จากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ธนาคาร สถาบันการเงิน และบุคคลทั่วไป สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการวางแผนการออม ในขณะที่เดียวกันธนาคารหรือสถาบันการเงินสามารถนำผลการวิจัยไปใช้ในการออกแบบ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภค

5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต

5.4.1 การศึกษาครั้งนี้ทำการศึกษาเฉพาะกลุ่มพนักงานธนาคารกรุงเทพ สำนักงานใหญ่ เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาครอบคลุมไปยังกลุ่มอื่น ๆ ด้วย เพื่อให้ทราบถึงรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของกลุ่มอื่น ๆ

5.4.2 ควรทำการศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องของอายุที่มีผลต่อรูปแบบการออม เพื่อนำมาใช้ในการนำเสนอรูปแบบการออมที่เหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ

5.4.3 ควรทำการศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องของลักษณะผลตอบแทนและความเสี่ยงของการออมในแต่ละรูปแบบ เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาและเลือกลงทุนในรูปแบบการออมที่เหมาะสม

บรรณานุกรม

- คตพร ศิริสารกุล. (2554). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมืองจังหวัดลำปาง.** (ค้นคว้าอิสระ ปรียญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- ฐานิยา สมพลาวดี. (2552). **เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ.** (งานวิจัย ปรียญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์).
- นวพร เรืองสกุล. (2546). **ออมก่อน รวยกว่า.** กรุงเทพมหานคร: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- บรรลุ ศิริพานิชและคณะ. (2532). **พฤติกรรมและการดำเนินชีวิตของผู้สูงอายุไทยที่มีอายุยืนยาวและแข็งแรง.** กรุงเทพมหานคร : สามดีการพิมพ์.
- บรรลุ ศิริพานิชและคณะ. (2550). **คู่มือผู้สูงอายุ : ฉบับเตรียมตัวก่อนสูงอายุ (เตรียมตัวก่อนเกษียณการงาน).** กรุงเทพมหานคร : หมอชาวบ้าน.
- พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2525. (2542). กรุงเทพมหานคร : ราชบัณฑิตยสถาน.
- พรรณภา วิไลศรีอัมพร. (2552). **พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า.** (ค้นคว้าอิสระ ปรียญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์).
- พูนทรัพย์ จรรยาสุภาพ. (2536). **เกษียณ 55 ชวนกันคิดอีกสักนิด.** วารสารข้าราชการ, ฉบับเดือนมกราคม.
- รัฐพร ภักดีณรงค์. (2553). **ผลของกลยุทธ์ทางการตลาดของสถาบันการเงินต่อการออมภายใต้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง.** (วิทยานิพนธ์ ปรียญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี).
- รัตนา สายคณิต. (2543). **หลักเศรษฐศาสตร์ 2 : มหาเศรษฐศาสตร์.** กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- วราภรณ์ เสาวภาค. (2549). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน).** (ค้นคว้าอิสระ ปรียญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- สุริยาพร จันทร์เจริญ. (2555). **การออมของแรงงานวัยก่อนสูงอายุและวัยสูงอายุที่ทำงานในระบบและนอกระบบ.** (วิทยานิพนธ์ ปรียญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยมหิดล).
- ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน. **ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.** (2553). สืบค้นจาก <http://www.set.or.th>

บรรณานุกรม (ต่อ)

อรนุช เซาว์สุวรรณกิจ. (2550). **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย.**

(รายงานการศึกษาอิสระ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยขอนแก่น).

อภิรักษ์ จันทร์ตะนีและคณะ. (2533). **เศรษฐศาสตร์มหภาค 1.** กรุงเทพมหานคร : พิทักษ์อักษร.





แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคาร
กรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

คำชี้แจงในการตอบแบบสอบถาม

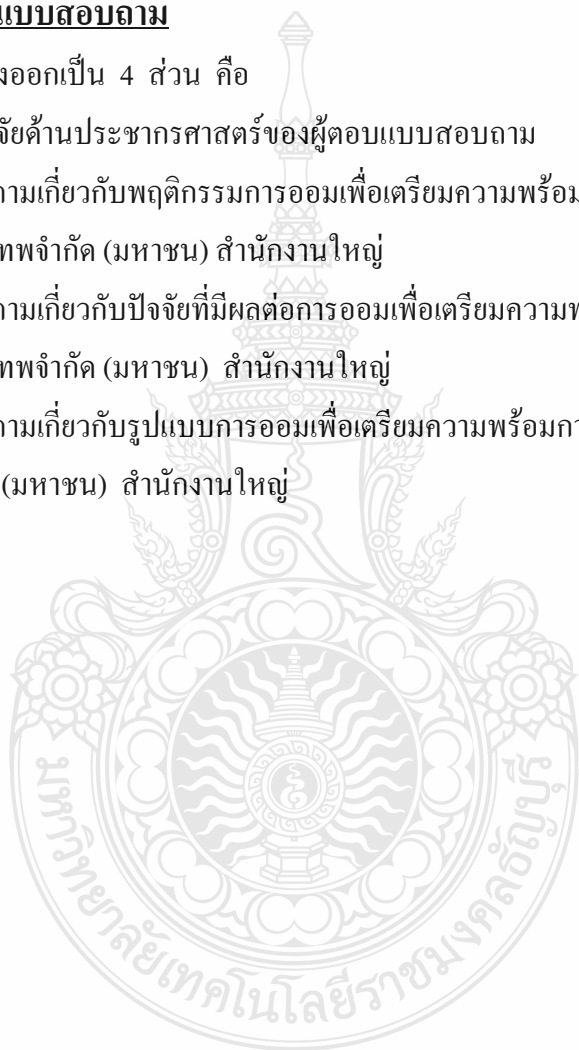
แบบสอบถามชุดนี้แบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของ
พนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของ
พนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ส่วนที่ 4 คำถามเกี่ยวกับรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน
ธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเพื่อเตรียมพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ
สำนักงานใหญ่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของพนักงานธนาคารกรุงเทพ

1. เพศ

1. ชาย

2. หญิง

2. อายุ

1. 20-30 ปี

2. 31-40 ปี

3. 41-50 ปี

4. 51 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

1. ต่ำกว่าปริญญาตรี

2. ปริญญาตรี

3. สูงกว่าปริญญาตรี

4. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

1. ต่ำกว่า 15,000 บาท

2. 15,001-25,000 บาท

3. 25,001-35,000 บาท

4. 35,000 ขึ้นไป

5. สถานภาพการสมรส

1. โสด

2. สมรส

3. หย่าร้าง

4. หม้าย

5. อื่นๆ

6. จำนวนสมาชิกในครอบครัว

1. จำนวน 1-2 คน

2. จำนวน 3-4 คน

3. จำนวน 4 คนขึ้นไป

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
3.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ					
14. อัตราเงินเฟ้อ					
15. อัตราภาษีเงินได้					
16. ความผันผวนทางเศรษฐกิจ					
17. อัตราแลกเปลี่ยนเงิน ต่างประเทศ					
3.3 ปัจจัยด้านทัศนคติการออม					
18. ท่านคิดว่าการออมเป็นการเพิ่ม ความมั่งคั่งให้กับตัวท่านได้					
19. ท่านคิดว่าการออมเป็นการ เตรียมความพร้อมสำหรับใช้จ่าย ในกรณีฉุกเฉิน เช่น ค่า รักษาพยาบาล					
20. ท่านคิดว่าการออมเป็นการ เตรียมความพร้อมสำหรับการ เกษียณอายุ					
3.4 ปัจจัยด้านการยอมรับความ เสี่ยง					
21. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มี ความเสี่ยงสูงมักให้ผลตอบแทนที่ สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่ จะทำให้เกิดผลขาดทุนมากขึ้น เช่นกัน ท่านสามารถยอมรับความ เสี่ยงจากการขาดทุนได้ในระดับใด					

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
22. ท่านมีทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุนมีความเสี่ยงอย่างไร					
23. ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนที่ระดับต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งทำให้อำนาจในการซื้อลดลง ท่านสามารถยอมรับได้มากน้อยเพียงใด					

ส่วนที่ 4 รูปแบบการออมเพื่อการเกษียณอายุ

24. การออมในรูปของเงินฝาก ได้แก่ประเภทใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. ประกันแบบเงินได้ประจำ
- 2. เงินฝากประจำ
- 3. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)
- 4. ไม่มี

25. การออมในรูปตราสารหนี้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. พันธบัตรรัฐบาล
- 2. พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
- 3. หุ้นกู้เอกชน
- 4. ตั๋วเงินคลัง
- 5. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)
- 6. ไม่มี

26. การออมในรูปแบบของตราสารทุน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. หุ้นสามัญ
- 2. หน่วยลงทุน
- 3. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)
- 4. ไม่มี

27. การออมในรูปแบบของอสังหาริมทรัพย์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. บ้าน
- 2. ที่ดิน
- 3. คอนโด
- 4. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)
- 5. ไม่มี

28. การออมในรูปแบบอื่นๆ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. การออมในรูปแบบทรัพย์สิน
- 2. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- 3. กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- 4. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 5. สลากออมสิน/ธกส.
- 6. กองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์
- 7. อื่นๆ (โปรดระบุ.....)
- 8. ไม่มี

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล นางสาวเนษพร นาคสีเหลือง
วัน เดือน ปีเกิด 10 พฤษภาคม 2532
ที่อยู่ หมู่บ้านมรรควาลัย เลขที่ 71/341 หมู่ 3 ถนน รังสิต-นครนายก
ตำบลธัญบุรี อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12110
ประสบการณ์การทำงาน พนักงานพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
เบอร์โทรศัพท์ 084-7529475
อีเมล bua_571@hotmail.com

