การศึกษาการรับรู้และพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนวัยทำงาน กรณีศึกษาพนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

Perception of saving and investment behavior of working-aged persons: A Case study of Thanachart Bank employees

วารีรักษ์ เสร็จธุระ (Wareerak Settoora)

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยเรื่อง การศึกษาการรับรู้และพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนวัยทำงาน กรณีศึกษาพนักงานธนาคารธนชาต การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของพนักงานธนาคารธนชาต (2) เพื่อศึกษาการรับรู้และความเข้าใจด้านการเงินของพนักงานธนาคารธนชาต (3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการรับรู้และพฤติกรรมการออมและการลงทุนของพนักงานธนาคารธนชาต กลุ่มตัวอย่างคือ พนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือแบบสอบถามปลายปิดและการวิเคราะห์ข้อมูลครั้งนี้ ใช้โปรแกรมสำเร็จเชิงสถิติ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป และสถิติเชิงอนุมานใช้ในการทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเป็นเพศหญิง มีช่วงอายุ 25-35 ปี สถานภาพโสดระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 45,001-60,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีลักษณะการออมและการลงทุนในรูปแบบกำหนดวงเงินในการออมและการการลงทุนที่แน่นอน วัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุนที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบมากที่สุด คือ เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคง อัตราการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีอัตราการออมและการลงทุนต่อเดือน 5,001-10,000 บาท มากที่สุด รูปแบบการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด ระยะเวลาในการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างเลือกระยะเวลาสำหรับการออมและการลงทุนมากที่สุดคือระยะยาว (มากกว่า 3 ปี) แนวโน้มเพื่อการออมและการลงทุนในอนาคต พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีแนวโน้มเพื่อการออมและการลงทุนในอนาคต โดยเลือกจากคำตอบที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบมากที่สุด คือ การออมและการลงทุนเพื่อความมั่นคงในอนาคต โดยกลุ่มตัวอย่างโดยรวมเห็นด้วยว่า ก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ การชำระเงินค่าใช้จ่ายต่างๆ อย่างตรงเวลาสม่ำเสมอเป็นการสร้างวินัยในการใช้เงิน ท่านตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาวเสมอและพยายามทำให้ได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ท่านแบ่งเงินไว้สำหรับออมหรือลงทุนออกมาอย่างชัดเจน และท่านจะแบ่งเงินไว้สำหรับค่าใช้จ่ายก่อนเมื่อเงินเหลือค่อยเอาไปออมหรือลงทุน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจในประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทต่างๆสามารถจำแนกประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้เป็นอย่างดี แต่ยังไม่ทราบถึงลักษณะผลตอบแทนที่ได้จากการออมและการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภท

ABSTRACT

The study of Perception and saving and investment behavior of working-aged people A case study of Thanachart Bank employees The objective of this study is to (1) to study the saving and investment behavior of Thanachart Bank employees (2) to study the perception and financial understanding of Thanachart Bank employees (3) to study the relationship between Personal factors that affect the perception and behavior of saving and investment of Thanachart Bank employees. Sample is Thanachart Bank Public Company Limited 400 people. Tools used in this study. Is the closed-end questionnaire and data analysis. Use of statistical success program by using descriptive statistics to analyze general information And inferential statistics are used to test the hypothesis to find the relationship between independent variables and dependent variables.

The results showed that most of the samples were female, aged between 25-35 years, single status, bachelor degree education. estimate salary 45,001-60,000 baht with an average monthly cost 10,001-20,000 baht found that the sample group has certain characteristics of saving and investment in the form of fixed limit for saving and investment. The purpose of saving and investment that the respondents choose the most is to be security guarantee. Savings and investment rates Found that the sample group has the highest saving and investment rates per month from 5,001-10,000 baht. Savings and investment forms Found that the sample group has the most savings and investment forms in provident fund financial products Time for saving and investment. It was found that the sample group chose the most saving and investment duration is long-term (more than 3 years). The trend for saving and investing in the future Found that the sample group has a tendency to save and invest in the future By choosing from the answers that the respondents choose the most, saving and investing for future security The overall sample agreed that Before buying something, you must think carefully about whether you have enough money to pay. Payment of various costs on a regular basis, creating discipline in spending You always set long-term financial goals and try to meet your goals. You clearly divide the money for saving or investing. And you will divide the money for expenses first, when the remaining money is then saved or invested Most of the samples have knowledge and understanding in financial product categories. The risk of various types of financial products can be well categorized. But still do not know the nature of the return on saving and investment in each financial product

บทนำ

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยในภาพรวมสามารถเจริญเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง แต่ก็ยังต้องเผชิญกับความท้าทายด้านเศรษฐกิจและสังคมจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งเหตุแห่งความท้าทายดังกล่าวส่วนหนึ่งเกิดจากความเปราะบางด้านการเงินของประชาชน สภาพสังคมที่เข้าสู่สังคมสูงวัย และปัญหาความเหลื่อมล้ำทางการเงิน (บทบาทของการเงินต่อความเหลื่อมล้ำในประเทศไทย (Finance and Inequality in Thailand)โดย ผศ.ดร.วีระชาติ กิเลนทอง)โดยใน

ปัจจุบันพบว่าประชาชนยังขาดทักษะการบริหารเงิน และวินัยทางการเงิน สะท้อนได้จากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และพฤติกรรมการเป็นหนี้ของคนไทยที่เป็นหนี้เร็วขึ้นตั้งแต่อายุยังน้อย และมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงเวลา (ข้อมูลจากสถาบันวิจัยป่วย อึ้งภากรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งทาการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติของสินเชื่อบุคคลของเครดิตบูโร ครอบคลุมหนี้ส่วนบุคคลในระบบ ทั้งนี้ไม่รวมหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ หนี้กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) และหนี้นอกระบบ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในระยะยาว ประกอบกับประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (ผลสารวจของสานักงานสถิติแห่งชาติ ในปี 2557 พบว่าสัดส่วนของผู้สูงอายุ (อายุ 60 ปีขึ้นไป) ต่อผู้ที่อยู่ในวัยทำงาน (อายุ 15-59 ปี) สูงถึงร้อยละ 22.3) ส่งผลให้ภาครัฐและคนไทยในวัยทางานมีภาระในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุมากขึ้น ผู้สูงอายุและผู้ที่กำลังจะก้าวเข้าสู่วัยสูงอายุจึงจำเป็นต้องวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณให้สามารถดูแลตนเองได้และไม่ก่อให้เกิดปัญหาในเชิงสังคมระดับประเทศจากการที่รัฐต้องรับภาระในการดูแล

การรับรู้และความเข้าใจทางการเงินที่ดีเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญในการส่งเสริมให้เศรษฐกิจมีเสถียรภาพสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ตลอดจนผ่านพ้นความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง ไม่ว่าจะเป็นความเปราะบางทางการเงินของภาคครัวเรือน การขาดทักษะและความรู้ความเข้าใจทางการเงิน การเข้าสู่สังคมสูงวัย พฤติกรรมการก่อหนี้ การไม่มีเงินสำรองสำหรับวัยเกษียณ และปัญหาความเหลื่อมล้ำทางการเงิน (รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2559 ฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย)

จากปัญหากล่าวมาข้างต้นจะเห็นได้ว่าประเทศไทยประสบปัญหาประชากรขาดความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ทั้งนี้ประชากรยังมีความแตกต่างกัน ทั้งด้านการศึกษา ทักษะและความรู้ความเข้าใจทางการเงิน และความเหลื่อมล้ำทางการเงิน กว้างเกินไป() ผู้วิจัยจึงเล็งเห็นว่ากลุ่มคนวัยทำงานในอุตสาหกรรมทางการเงินเป็นกลุ่มคนที่อยู่ในสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการสร้างทักษะความเข้าใจทางการเงินและการสร้างพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่ดีสำหรับอนาคต ถ้ากลุ่มคนวัยทำงานในอุตสาหกรรมการเงินน่าจะมีทักษะและความเข้าใจทางการเงินและมีพฤติกรรมการออมและการลงทุนทางการเงินในระดับสูง จึงถือเป็นกรณีตัวอย่างที่ดีเพื่อการปรับใช้กับอุตสาหกรรมอื่นๆ นอกจากนี้

ผู้วิจัยได้เลือกศึกษากลุ่มธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีความหลากหลายของกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินและตำแหน่งงานหลากหลายมากกว่าสถาบันการเงินประเภทอื่นๆ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนและการประกันภัยประเภทต่างๆโดยมีทั้งพนักงานธนาคารที่เป็นแรงงานมีทักษะและความรู้ความเข้าใจทางการเงินและไม่มีทักษะและความรู้ความเข้าใจทางการเงิน รวมทั้งมีบริการทางการเงินที่ครบวงจร โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกเป็นกรณีศึกษาในครั้งนี้ได้แก่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เนื่องจากเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ มีสาขาและพนักงานจำนวนมาก และมีความหลากหลายของพนักงานเป็นอย่างมากจึงเชื่อว่าเป็นกรณีศึกษาที่เหมาะสม และผลจากการศึกษาที่ได้จะสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินให้กับกลุ่มคนวัยทำงานในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่นๆ เพื่อให้ประชากรไทยมีทักษะความรู้ทางการเงินที่ดี สร้างพฤติกรรมการออมที่ดีในอนาคต เพื่อช่วยลดปัญหาความเลื่อมล้ำทางการเงิน ทำให้ประชาชนมีเงินสำรองสำหรับวัยเกษียณ และช่วยลดภาระของรัฐบาลในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุที่ไม่มีเงินสำรองหลังเกษียณ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของพนักงานธนาคารธนชาต

2. เพื่อศึกษาการรับรู้และความเข้าใจด้านการเงินของพนักงานธนาคารธนชาต

3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลที่มีผลต่อการรับรู้และพฤติกรรมการออมและการลงทุนของพนักงานธนาคารธนชาต

ทบทวนวรรณกรรม

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมและการลงทุน

วิไล เอื้อปิยฉัตร (2560) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงิน: ตัวกำหนดและผลกระทบที่ มีต่อพฤติกรรมการออมเป็นการวิจัยกึ่งทดลอง เป็นการทดลองแบบสองกลุ่ม วัดก่อนและหลังการ ทดลองกลุ่มเป้าหมาย คือ กลุ่มแม่บ้าน โดยแยกเป็นกลุ่มทดลอง และกลุ่มควบคุม กลุ่มละ 15 คน 40 วัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาพฤติกรรมการออมของกลุ่มทดลองด้วยการอบรมให้ความรู้ทางการเงินและ ประเมินผลการอบรมฯผลการวิจัยเชิงสำรวจ พบว่า ความรู้ทางการเงินในหมวดความรู้พื้นฐานทางการเงินอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าหมวดพฤติกรรมทางการเงิน และหมวดทัศนคติทางการเงินจากการใช้วิธี OLS พบว่า ปัจจัยด้านประชากรมีผลต่อระดับความรู้ทางการเงินและระดับความรู้ทางการเงินที่ เพิ่มขึ้นมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของระดับการออม โดยผลการวิจัยกึ่งทดลองการประเมินระดับความรู้ทาง การเงินหลังจากมีการอบรมฯให้กับแม่บ้านกลุ่มทดลอง พบว่า คะแนนเฉลี่ยในหมวดความรู้พื้นฐานฯ และหมวดทัศนคติฯ ของแม่บ้านกลุ่มทดลองแตกต่างจากกลุ่มควบคุมอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นในหมวดพฤติกรรมฯ ที่ไม่พบความแตกต่าง ส่วนการประเมินความตั้งใจออมและการออมจริง พบว่า คะแนนของทั้งสองกลุ่มไม่แตกต่างกัน

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้และความเข้าใจทางการเงิน

กรณิกา วาระวิชะน (2560) กล่าวว่าสถานภาพของความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุข ทางการเงิน รวมทั้งเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการ เงินของบุคลากรในอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย โดยอาศัยกรณีศึกษาจากพนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์ จ ากัด (มหาชน) จำนวน 400 คน ทั้งนี้ งานวิจัยเรื่องนี้ทำการวัดความอยู่ดีมีสุขทางการ เงินซึ่งแบ่งเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านสภาพคล่องซึ่งวัดโดย อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อรายจ่ายต่อ เดือน ด้านหนี้สินซึ่งวัดโดยอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม และด้านเงินออมซึ่งวัดโดย อัตราส่วนเงินออมและเงินลงทุนต่อรายรับต่อเดือน และอาศัยแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บ ข้อมูล จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีคะแนนความรู้ทางการเงินโดยเฉลี่ยร้อยละ 79.14 และ พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 97.3 และ 77.0 มีความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านหนี้สิน และด้านเงินออมเหมาะสม ตามล าดับ ในขณะที่มีกลุ่มตัวอย่างเพียงร้อยละ 24.3 ที่มีความอยู่ดีมีสุข ทางการเงินด้านสภาพคล่องเหมาะสม นอกจากนี้ยังจากการวิเคราะห์ด้วยการทดสอบแบบ t-test พบว่าความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านหนี้สินและด้านเงินออม เหมาะสม ในขณะที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านสภาพคล่อง

ปิยพร พันธุ์ผล (2559) กล่าวว่าการจัดสรรเงินลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับเป้าหมายนั้นเป็นสิ่งสำคัญมาก เมื่อเราสำรวจแล้วว่า ตนเองต้องการวางแผนการเงินไปในทิศทางใด การเลือกแหล่งเก็บเงินของเราก็จะง่ายขึ้น การวางแผน การเงินส่วนบุคคลออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้ 1. การวางแผนการลงทุน เพื่อสร้างเงินลงทุนให้เติบโตตามเป้าหมายภายใต้ระดับความเสี่ยงที่

ยอมรับได้ 2. การวางแผนประกันชีวิต เพื่อป้องกันความเสี่ยงให้ชีวิตและทรัพย์สิน 3. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีหลังเกษียณ 4. การวางแผนภาษี เพื่อจัดการภาษีให้ถูกต้องตามกฎหมายและใช้สิทธิประโยชน์เพื่อ ประหยัดภาษีสูงสุด 5. การวางแผนมรดก เพื่อส่งต่อทรัพย์สินให้ทายาทได้ตรงตามความต้องการของเรามากที่สุด

วิศกรณ์ คีรีวรรณ (2558) ได้ศึกษาถึงความแตกต่างของ "ทักษะทางการเงิน" และ "ทักษะ ทางการเงินขั้นสูง" ในกลุ่มลูกค้าและผู้ให้บริการทางการเงิน โดยผลการศึกษาพบว่าผู้ให้บริการ ทางการเงินซึ่งเป็นผู้ที่ถือครองใบอนุญาตทางการเงินนั้นมีระดับทักษะทางการเงินที่สูงกว่าลูกค้าอย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งระดับทักษะทางการเงินของผู้ให้บริการนั้น ช่วยทำให้เกิดการมีส่วนร่วมกับ ตลาดทุนในฐานะตัวกลางทางการเงิน โดยพบว่า ช่องทางการส่งผ่านทักษะทางการเงินของผู้ให้บริการ ทางการเงินไปยังลูกค้า นั้นสะท้อนผ่าน "คำแนะนำด้านการเงินการลงทุน" โดยพบว่า คำแนะนำจาก เจ้าหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ที่มีใบอนุญาตทางการเงินนั้น ส่งเสริมให้เกิดความน่าจะเป็นในการมีส่วน ร่วมกับตลาดทุนทางอ้อม ในขณะคำแนะนำจากที่ปรึกษาการลงทุนที่มีใบอนุญาตทางการเงิน เป็นตัว ส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมกับตลาดทุนทางตรง นอกจากนี้ทักษะทางการเงินขั้นสูงของลูกค้าก็เป็น ตัวแปรสำคัญ ที่ช่วยส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมในตลาดทุนอีกทางหนึ่ง และพบว่าทักษะทางการเงิน นั้นยังมีส่วนช่วยทำให้เกิดความมีเสถียรภาพแก่ตลาดทุนได้ ผ่านการส่งเสริมทักษะทางการเงินด้านที่ จำเป็นสำหรับกลุ่มนักลงทุนใหม่และกลุ่มนักลงทุนเดิมในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการมี ส่วนร่วมกับตลาดทุนทางอ้อมเพิ่มมากขึ้น

วชิรวัชร งามละม่อม (2558) กล่าวว่า ประชากรศาสตร์จะแสดงถึงความเป็นมาของแต่ละบุคคลจากอดีตถึงปัจจุบัน ในหน่วยงานหรือในองค์กรต่างๆ ซึ่งประกอบด้วยพนักงานหรือบุคลากรในระดับต่างๆ ซึ่งมีลักษณะพฤติกรรมการแสดงออกที่แตกต่างกันมีสาเหตุมาจากความแตกต่างทางด้านประชากรศาสตร์หรือภูมิหลังของบุคคลนั่นเองการศึกษา และวิเคราะห์เกี่ยวกับประชากร หรือประชาชน ที่เป็นปัจจัยซึ่งส่งผลต่อเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล

ชิบ จิตนิยม (2534, น. 27, อ้างอิงจาก Berelson & Steiner, n.d.) กล่าวว่าโดยทั่วไปคนแต่ละคนจะมีแนวโน้มที่จะรับข้อมูลข่าวสารที่สอดคล้องกับกรอบอ้างอิงความคิดของตนเอง ซึ่งกรอบอ้างอิงทางความคิดนี้รวมถึง เพศ การศึกษา ความสนใจ และความเกี่ยวข้องกับสิ่งต่างๆ สถานภาพทางสังคมและอื่นๆ ที่เป็นคุณสมบัติที่มีความสำคัญส่วนบุคคล โดยกรอบอ้างอิงทางความคิดเหล่านี้ทำให้เกิดความแตกต่างในเรื่องของ ความรู้ ความเชื่อ ทัศนคติของแต่ละบุคคลซึ่งมีผลต่อพฤติกรรม

เพศ ผู้หญิงและผู้ชายมีแนวโน้มที่จะมีทัศนคติและพฤติกรรมที่แตกต่างกัน โดยผู้หญิงมักจะมีความละเอียดอ่อนและต้องการค้นหาข้อมูลต่าง ๆ ให้มากขึ้นก่อนการตัดสินใจ ส่วนผู้ชายมักจะมีความเชื่อมั่นในตัวเองสูง และมักจะมุ่งที่บางสิ่งบางอย่างที่จะช่วยให้สามารถบรรลุตามเป้าหมายได้ ดังนั้นนักการตลาดจึงได้นำลักษณะความแตกต่างทางเพศมาประยุกต์ใช้กับผลิตภัณฑ์บางประเภท ซึ่งผลิตภัณฑ์บางชนิดได้มีการวางตำแหน่งผลิตภัณฑ์ให้มีลักษณะขาดความเป็นหญิงหรือความเป็นชาย จึงนับได้ว่าเพศเป็นตัวแปรในการแบ่งส่วนตลาดที่สำคัญเช่นกัน

อายุ เป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดความแตกต่างในเรื่อง ความคิด ความรับผิดชอบความสนใจ ความสามารถในการแก้ไขปัญหา ความมีเหตุผล และวุฒิภาวะด้านอื่น ๆ รวมทั้งความสามารถทางสติปัญญา ซึ่งส่งผลให้มีพฤติกรรมที่แตกต่างกันออกไปในแต่ละช่วงอายุ และมีความต้องการที่แตกต่างกัน

ระดับการศึกษา เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อค่านิยม ทัศนคติและพฤติกรรม รวมถึงช่องทางการรับรู้ของคนแต่ละคนอีกด้วย หลังจากที่ได้รับข่าวสาร คนที่มีการศึกษาสูงมีแนวโน้มที่จะศึกษาหาข้อมูลเพิ่มเติม โดยที่ยังไม่เชื่อในทันที การศึกษายัง

เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อรายได้และสถานภาพทางสังคมอีกด้วย คนที่มีการศึกษาสูงจะมีโอกาสที่จะมีรายได้ที่สูงกว่าคนที่มีการศึกษาที่ต่ำกว่า

สถานภาพทางสังคม ตำแหน่งของบุคคลที่กลุ่มสังคมวางไว้ในการสัมพันธ์กับบุคคลอื่นในสังคม แบ่งแยกตามอาชีพ รายได้ หรือแบ่งเป็นชนชั้นทางสังคม ซึ่งจะส่งผลต่อวิถีชีวิตเนื่องจากมีความแตกต่างในด้าน ความเชื่อ ค่านิยม กิจกรรม และพฤติกรรมต่าง

อาชีพ เป็นรูปแบบของประสบการณ์ที่สัมพันธ์กับงาน เช่น ตำแหน่งงาน หน้าที่งาน การตัดสินใจ และการแปลความหมายที่เป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการทำงาน และกิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำงานของบุคคล และเป็นผลที่เกิดจากการประกอบกิจกรรมของบุคคลในช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือตลอดชีวิต อาชีพจะบ่งบอกถึงเป้าหมายของงาน และเป้าหมายชีวิตของตนเอง คนที่มีอาชีพนั้นนอกจากเขาจะยอมรับในอาชีพของตนเอง เขายังควบคุมจัดการสร้างอาชีพ และสร้างโอกาสให้ตนเองประสบความสำเร็จในอาชีพอีกด้วย

รายได้ เป็นปัจจัยสำคัญที่แสดงถึงกำลังซื้อของคนแต่ละคน และเป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการใช้ชีวิตของแต่ละคน โดยรายได้มักจะถูกใช้ในการแบ่งชนชั้นทางสังคม (Social Class) ซึ่งแต่ละชนชั้นทางสังคมก็จะมีลักษณะค่านิยม และพฤติกรรมการบริโภคเฉพาะอย่าง ที่แตกต่างกันออกไปจากแนวคิด และทฤษฎีที่กล่าวมาข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ต่างๆ จะส่งผลต่อลักษณะทางพฤติกรรมของผู้บริโภคที่แตกต่างกัน ผู้วิจัยจึงได้นำแนวความคิดนี้มาใช้ประกอบเพื่อเป็นแนวทางในการศึกษา เนื่องจากปัจจัยแต่ละปัจจัยของแต่ละบุคคลที่แตกต่างกันตามลักษณะทางประชากรศาสตร์ ถือเป็นพื้นฐานในการกำหนดพฤติกรรมการเลือกรับบริการที่แตกต่างกันได้ และเพื่อใช้ในการวางแผนกำหนดกลยุทธ์ให้กับผู้บริโภคตัดสินใจเลือกรับบริการเพื่อให้เข้าถึง และตรงกับกลุ่มเป้าหมายโดยตรงมากที่สุด

ระเบียบวิธีการวิจัย

ในบทนี้ผู้วิจัยได้นำเสนอเนื้อหาการอธิบายวิธีการวิจัยสำหรับการศึกษาในครั้งนี้ ซึ่งใช้การวิจัยเชิงปริมาณ ได้แก่ ประชากรและตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา การเก็บรวบรวมข้อมูล การแปรผลข้อมูล และวิธีการทางสถิติสำหรับใช้ในการวิเคราะห์ และการทดสอบสมมุติฐานเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่กำหนดขึ้น มีระเบียบวิธีการวิจัยดังนี้

1.ประเภทและรูปแบบวิธีการวิจัย

งานวิจัยนี้เป็นงานวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ที่ใช้แบบสอบถามปลายปิด (Close-ended Question) ที่ประกอบด้วย ข้อมูลคุณสมบัติส่วนบุคคล ข้อมูลพฤติกรรมการออมและการลงทุน และข้อมูลการรับรู้และความเข้าใจทางการเงิน เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

ส่วนที่ 1 คำชี้แจง

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล

ส่วนที่ 3 ข้อมูลพฤติกรรมการออมและการลงทุน

ส่วนที่ 4 ข้อมูลการรับรู้และความเข้าใจทางการเงิน

2. กลุ่มประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ที่ใช้ศึกษาเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ทั้งเพศชายและเพศหญิง อายุตั้งแต่ 22 ปี ขึ้นไป โดยศึกษาเฉพาะพนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

3. กระบวนการและขั้นตอนการเก็บรวบรวมข้อมูล

3.1 ศึกษาหลักการ แนวคิด ทฤษฎีจากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

3.2 กำหนดโครงร่างของแบบสอบถาม

3.3 นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นไปให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือเบื้องต้น

3.4 คัดเลือกแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบคุณภาพเบื้องต้นจากผู้เชี่ยวชาญ และปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ

3.5 นำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (Try Out) กับกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างจริง จำนวน 40 คน แล้วนำผลที่ได้ไปวิเคราะห์ เพื่อหาค่าความเชื่อมั่น ของแบบสอบถาม

(Reliability of Test) โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์ อัลฟ่าของครอนบัค (Cronbach's Alpha Coefficient) เพื่อทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม โดยต้องมีค่าระหว่าง $0 \leq \alpha \geq 1$ ซึ่งหากค่าที่ได้ใกล้เคียง 1 มากแสดงว่ามีระดับความเชื่อมั่นสูง และสามารถนาแบบสอบถามไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างได้

3.6 กำหนดรหัสหมายเลขแบบสอบถามเพื่อตรวจสอบการเก็บแบบสอบถาม

3.7 นำแบบสอบถามไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างจริง โดยทำการแจกแบบสอบถามด้วยตนเองให้กับกลุ่มคนอายุต่าง ๆ และให้ผู้ตอบแบบสอบถามส่งคืนตามกำหนด

3.8 นำแบบสอบถามที่ได้มาทำการตรวจสอบความถูกต้อง และความครบถ้วนสมบูรณ์ของแบบสอบถามก่อนที่จะนำมาประมวลผล หากมีฉบับใดไม่สมบูรณ์จะคัดออก และทำการเก็บเพิ่มให้ครบตามจำนวน และนำไปวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ต่อไป

4. สมมติฐานการวิจัย

การศึกษาการรับรู้และพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนวัยทำงาน

กรณีศึกษา : พนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

H1: ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ และค่าใช้จ่ายที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

H2: ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ และค่าใช้จ่ายที่แตกต่างกัน มีผลต่อการับรู้และความเข้าใจทางการเงิน ทั้งนี้จะทำการทดสอบสมมติฐานทั้งสองข้อที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

5.วิธีการทางสถิติและการวิเคราะห์ข้อมูล

วิธีการทางสถิติที่ใช้สำหรับงานวิจัยนี้สามารถแบ่งได้ 2 ประเภท ได้แก่

5.1 การรายงานผลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ซึ่งได้แก่

ค่าร้อยละ (Percentage) และแจกแจงความถี่ (Frequencies) บรรยายลักษณะของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานะภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และสิทธิการรักษา

ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) วิเคราะห์ความคิดเห็นของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการเข้าใช้บริการโรงพยาบาลเอกชนในกรุงเทพมหานคร

5.2 การรายงานผลด้วยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ซึ่งได้แก่ การวิเคราะห์สมมติฐานทั้งสองข้อ โดยมีการใช้สถิติการวิจัยดังนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 จะใช้สถิติการทดสอบหาความสัมพันธ์แบบไคสแควร์ (Chi-square)

สมมติฐานข้อที่ 2 จะใช้สถิติการทดสอบหาความสัมพันธ์แบบไคสแควร์ (Chi-square)

ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

1. นำแบบที่ผ่านการตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนแล้ว นำมาลงรหัสเลข (Code) ตามเกณฑ์ของเครื่องมือแต่ละส่วน

2. นำแบบสอบถามที่ลงรหัสแล้ว มาบันทึกลงในโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ เพื่อประมวลผลข้อมูลที่ได้จัดเก็บและคำนวณหาค่าทางสถิติแล้วนำผลที่ได้มาวิเคราะห์เพื่อตอบคำถามวิจัยและวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ โดยนำเสนอผลในรูปแบบตารางประกอบความเรียงและนำผลการศึกษาที่วิเคราะห์ได้มาสรุปผลการวิจัย อภิปรายผลและเขียนข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

จากข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศหญิง ร้อยละ 72.0 และเป็นเพศชายร้อยละ 28.0 มีช่วงอายุ 25-35 ปี มากที่สุด คือร้อยละ 44.0 และน้อยที่สุดคือช่วงอายุน้อยกว่า 25 ปี ร้อยละ 4.3 สถานภาพโสดมากที่สุด คือร้อยละ 56.3รองลงมาคือสถานภาพสมรสจดทะเบียน/สมรสไม่จดทะเบียน ร้อยละ 39.5 และน้อยที่สุดคือสถานภาพหม้าย/อย่าร้าง/แยกกันอยู่ คือร้อยละ 4.3 ระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด คือร้อยละ 86.5 และน้อยที่สุด คือระดับปริญญาโท ร้อยละ 13.5 รายได้ต่อเดือน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีรายได้ต่อเดือน 45,001-60,000 บาท มากที่สุด คือร้อยละ 37.8 รองลงมาคือรายได้ต่อเดือน 15,000-30,000 บาท ร้อยละ 29.5 และ 30,001-45,000 บาท ร้อยละ 20.5 ตามลำดับ และน้อยที่สุดคือรายได้ต่อเดือนมากกว่า 60,000 บาท คือร้อยละ 12.3 และค่าใช้จ่ายต่อเดือน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มากที่สุด คือร้อยละ 50.7 รองลงมาคือค่าใช้จ่ายต่อเดือน 5,000 0-10,000 บาท ร้อยละ 26.5 และ 20,001-30,000 บาท ร้อยละ 12.8 ตามลำดับ และน้อยที่สุดคือค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท คือร้อยละ 10.0

2. ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและการลงทุน

จากข้อมูลที่ยวกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนซึ่งประกอบด้วย ลักษณะการออมและการลงทุน วัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุน อัตราการออมและการลงทุน รูปแบบการออมและการลงทุน ระยะเวลาการออมและการลงทุน และแนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคตพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีลักษณะการออมและการลงทุนในรูปแบบกำหนดวงเงินในการออมและการการลงทุนที่แน่นอน คือ ร้อยละ 58.5รองลงมาคือ ร้อยละ 41.5 คือไม่ได้กำหนดวงเงินในการออมและการลงทุนที่แน่นอน วัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีวัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุนโดยเลือกจากวัตถุประสงค์ในการออมและการลุงทุนที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบมากที่สุด โดยแบ่งเป็น 3 อันดับแรก คือ ลำดับที่ 1 เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคง ร้อยละ 24.1 ลำดับที่ 2เพื่อลดหย่อนภาษีเงินได้ส่วนบุคคล ร้อยละ19.8 และ ลำดับที่3 เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเกษียณอายุ ร้อยละ14.6 อัตราการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีอัตราการออมและการลงทุนต่อเดือน5,001-10,000 บาท มากที่สุด คือร้อยละ 42.0 รองลงมาคืออัตราการออมและการลงทุนต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท ร้อยละ 32.0 และ 10,001-20,000 บาท ร้อยละ 14.0 ตามลำดับ และน้อยที่สุดคืออัตราการออมและการลงทุนต่อเดือนมากกว่า 20,000 บาท คือร้อยละ 12.0 รูปแบบการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนโดยเลือกจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่กลุ่มตัวอย่างเลือกเพื่อไว้สำหรับการออมและการลุงทุนเลือกตอบมากที่สุด 3 อันดับแรก คือ ลำดับที่ 1กองทุนรวมสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 24.3 ลำดับที่ 2 ประกันชีวิต ร้อยละ21.1 และ ลำดับที่3 กองทุนรวม 18.5 ร้อยละ และ เงินฝากธนาคาร (ออมทรัพย์ ,ฝากประจำ) ร้อยละ 18.5 ระยะเวลาในการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างเลือกสำหรับการออมและการลงทุนมากที่สุดคือระยะยาว (มากกว่า 3 ปี) ร้อยละ 69.3 รองลงมาคือระยะปานกลาง (1-3 ปี) ร้อยละ 20.5 และน้อยที่สุดคือระยะสั้น (น้อยกว่า 1 ปี) ร้อยละ 10.3 และแนวโน้มเพื่อการออมและการลงทุนในอนาคต พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีแนวโน้มเพื่อการออมและการลงทุนในอนาคต โดยเลือกจากคำตอบที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบมากที่สุด 3 อันดับแรก คือ ลำดับที่ 1 เพื่อความมั่นคงในอนาคต ร้อยละ 25.2 ลำดับที่ 2 เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ ร้อยละ 21.2 และ ลำดับที่3 เพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว ร้อยละ14.6

3. ข้อมูลเกี่ยวกับการรับรู้และความเข้าใจทางการเงิน

จากข้อมูลเกี่ยวกับการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินซึ่งประกอบด้วย พฤติกรรมทางการเงิน และความเข้าใจและการรับรู้ทางการเงิน พบว่ากลุ่มตัวอย่างโดยรวมเห็นด้วยว่า ก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ มีค่าเฉลี่ย 4.62 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.531 การชำระเงินค่าใช้จ่ายต่างๆ อย่างตรงเวลาสท่ำเสมอเป็นการสร้างวินัยในการใช้เงิน มีค่าเฉลี่ย 4.60 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.530 ท่านตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาวเสมอและพยายามทให้ได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ มีค่าเฉลี่ย 4.33 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.657 ท่านแบ่งเงินไว้สำหรับออมหรือลงทุนออกมาอย่างชัดเจน มีค่าเฉลี่ย 4.28 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.643 ท่านจะแบ่งเงินไว้สำหรับค่าใช้จ่ายก่อนเมื่อเงินเหลือค่อยเอาไปออมหรือลงทุน มีค่าเฉลี่ย 4.09 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.865 มีความเข้าใจและการรับรู้ทางการเงินแบ่งเป็น ท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีหลายประเภท เช่น ประกันชีวิต กองทุนรวม ก็เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทหนึ่ง ผู้ตอบแบบสอบสอบถามส่วนใหญ่ตอบว่าทราบทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.0

ท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับเพื่อออมเงินมีหลายประเภทไม่จำเป็นต้องออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคารประเภทเดียว ผู้ตอบแบบสอบสอบถามส่วนใหญ่ตอบว่าทราบ คิดเป็นร้อยละ99.2 และตอบว่าไม่ทราบ คิดเป็นร้อยละ 0.8

ท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตไม่ใช่ผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝาก ผู้ตอบแบบสอบสอบถามส่วนใหญ่ตอบว่าทราบ คิดเป็นร้อยละ 96.5 และตอบว่าไม่ทราบ คิดเป็นร้อยละ 3.5

ท่านทราบหรือไม่ว่าการลงทุนในกองทุนรวมท่านอาจมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นทั้งหมดหรือมีโอกาสที่จะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม ผู้ตอบแบบสอบสอบถามส่วนใหญ่ตอบว่าทราบ คิดเป็นร้อยละ 92.0 และตอบว่าไม่ทราบ คิดเป็นร้อยละ 8.0

ท่านทราบหรือไม่ว่าผลตอบแทนจากการลงทุนมี 3 ประเภท คือ ดอกเบี้ย เงินปันผล และ กำไรส่วนต่าง (Capital Gain) ผู้ตอบแบบสอบสอบถามส่วนใหญ่ตอบว่าทราบ คิดเป็นร้อยละ 80.2 และตอบว่าไม่ทราบ คิดเป็นร้อยละ 19.8

กลุ่มตัวอย่างมีความรู้และความใจในผลิตภัณฑ์ทางการเงินตลอดจนความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินจำแนกเป็นท่านรู้จักหรือทราบถึงรายละเอียดตลอดจนความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนใดบ้างโดยเลือกคำตอบที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบสูงสุด 3 อันดับแรก อันดับที่1 บัญชีออมทรัพย์ ร้อยยละ 14.1 อันดับที่2 กองทุนรวมสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 13.8 อันดับที่3 กองทุนรวม ร้อยละ 13.1 มีความรู้และความใจในผลิตภัณฑ์ทางการเงินตลอดจนความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินจำแนกเป็นท่านรู้จักหรือทราบถึงรายละเอียดตลอดจนความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนใดบ้างโดยเลือกคำตอบที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบสูงสุด 3 อันดับแรก อันดับที่1 บัญชีออมทรัพย์ ร้อยยละ 14.1 อันดับที่2 กองทุนรวมสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 13.8 อันดับที่3 กองทุนรวม ร้อยละ 13.1 มีการถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยเลือกคำตอบที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบสูงสุด 3 อันดับแรก อันดับที่1 บัญชีออมทรัพย์ ร้อยยละ 22.4 อันดับที่2 กองทุนรวมสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 20.1 อันดับที่3 ประกันภัย/ประกันชีวิต ร้อยละ 17.6 ในช่วงหนึ่งปีที่ผ่านมาเลือกซื้อหรือถือครองถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงินใดเพิ่มเติมบ้าง โดยเลือกคำตอบที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบสูงสุด 3 อันดับแรก อันดับที่1 กองทุนรวม ร้อยยละ 33.6 อันดับที่2 ประกันภัย/ประกันชีวิต ร้อยละ 28.3 อันดับที่3 บัญชีออมทรัพย์ ร้อยละ 12.8 ส่วนใหญ่มีวิธีการตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยท่านเปรียบเทียบรายละเอียดผลิตภัณฑ์ต่างๆ กันจากสถาบันการเงิน/ผู้ให้บริการเพียงรายเดียว คิดเป็นร้อยละ 47.3 รองลงมาคือท่านเปรียบเทียบรายละเอียดผลิตภัณฑ์ต่างๆจากหลายๆสถาบันการเงิน/ผู้ให้บริการ คิดเป็นร้อยละ 45.8 และท่านไม่เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเท่าใดนัก คิดเป็นรร้อยละ 7.0 และรับรู้ข้อมูลข่าวสารของผลิตภัณฑ์ทางการเงินจากแหล่งต่างๆ โดยเลือกคำตอบที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบสูงสุด 3 อันดับแรก อันดับที่1 จากพนักงานสาขาธนาคาร ร้อยยละ 19.6 อันดับที่2 โบร์ชัวร์ของสาขาธนาคาร ร้อยละ 14.8 อันดับที่3 Thanachart Intranet ร้อยละ 14.5

4.สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ผลการศึกษาและวิเคราะห์ตามสมมุติฐานพบว่าจากสมมุติฐานที่ตั้งไว้ทั้งหมด 2 ข้อต่อไปนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

ผลการทดสอบสมมติฐาน คือ

(1) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการออมและการลงทุนกับเพศ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(2) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการออมและการลงทุนกับอายุ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(3) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการออมและการลงทุนกับสถาณภาพ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(4) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการออมและการลงทุนกับระดับการศึกษา พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01ปฏิเสธ H0

(5) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการออมและการลงทุนกับรายได้ต่อเดือน พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(6) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการออมและการลงทุนกับค่าใช้จ่ายต่อเดือน พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(7) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมและการลงทุนกับเพศ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(8) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมและการลงทุนกับอายุ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(9) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมและการลงทุนกับสถาณภาพ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(10) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมและการลงทุนกับระดับการศึกษา พบว่าไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ยอมรับ H0

(11) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมและการลงทุนกับรายได้ต่อเดือน พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(12) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมและการลงทุนกับค่าใช้จ่ายต่อเดือน พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(13) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการออมและการลงทุนกับเพศ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(14) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการออมและการลงทุนกับอายุ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(15) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการออมและการลงทุนกับสถาณภาพ พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(16) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการออมและการลงทุนกับระดับการศึกษา พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(17) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการออมและการลงทุนกับรายได้ต่อเดือน พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

(18) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการออมและการลงทุนกับค่าใช้จ่ายต่อเดือน พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ปฏิเสธ H0

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้และความเข้าใจทางการเงิน

ผลการทดสอบสมมติฐาน คือ

(1) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้านเพศ มีความสัมพันธ์กับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ในขณะที่อายุ สถาณภาพ รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ในขณะที่ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้

(2) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับการชำระเงินค่าใช้จ่ายต่างๆ อย่างตรงเวลาสม่ำเสมอเป็นการสร้างวินัยในการใช้เงิน พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

(3) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับท่านตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาวเสมอและพยายามทำให้ได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถาณภาพ รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในขณะที่ ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

(4) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับท่านแบ่งเงินไว้สำหรับออมหรือลงทุนออกมาอย่างชัดเจน พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

(5) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับท่านจะแบ่งเงินไว้สำหรับค่าใช้จ่ายก่อนเมื่อเงินเหลือแล้วค่อยเอาไปออมหรือลงทุน พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

(6) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีหลายประเภท เช่น ประกันชีวิต กองทุนรวม ก็เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทหนึ่ง พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

(7) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับเพื่อออมเงินมีหลายประเภทไม่จำเป็นต้องออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคารประเภทเดียว พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้านอายุ มีความสัมพันธ์กับท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับเพื่อออมเงินมีหลายประเภทไม่จำเป็นต้องออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคารประเภทเดียว มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในขณะที่ เพศ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

(8) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตไม่ใช่ผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝาก พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้าน อายุ สถาณภาพ รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตไม่ใช่ผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝาก มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในขณะที่เพศและระดับการศึกษา ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

(9) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับท่านทราบหรือไม่ว่าการลงทุนในกองทุนรวม ท่านอาจมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นทั้งหมดหรือมีโอกาสที่จะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้าน อายุ สถาณภาพ รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับกับท่านทราบหรือไม่ว่าการลงทุนในกองทุนรวมท่านอาจมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นทั้งหมดหรือมีโอกาสที่จะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในขณะที่เพศ และระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับท่านทราบหรือไม่ว่าการลงทุนในกองทุนรวมท่านอาจมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นทั้งหมดหรือมีโอกาสที่จะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

(10) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลกับท่านทราบหรือไม่ว่าผลตอบแทนจากการลงทุนมี 3 ประเภท คือ ดอกเบี้ย เงินปันผล และ กำไรส่วนต่าง (Capital Gain) พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับท่านทราบหรือไม่ว่าผลตอบแทนจากการลงทุนมี 3 ประเภท คือ ดอกเบี้ย เงินปันผล และ กำไรส่วนต่าง (Capital Gain) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในขณะที่สถาณภาพ ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

การอภิปรายผล

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของพนักงานธนาคารธนชาต (2) เพื่อศึกษาการรับรู้และความเข้าใจด้านการเงินของพนักงานธนาคารธนชาต (3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการรับรู้และพฤติกรรมการออมและการลงทุนของพนักงานธนาคารธนชาตโดยใช้แบบสอบถามเก็บรวบรวมข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 คน และใช้ค่าสถิติต่าง ๆ ประกอบด้วย ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเป็นเพศหญิง มีช่วงอายุ 25-35 ปี สถานภาพโสดระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 45,001-60,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีลักษณะการออมและการลงทุนในรูปแบบกำหนดวงเงินในการออมและการการลงทุนที่แน่นอน วัตถุประสงค์ในการออมและ

การลงทุนที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบมากที่สุด คือ เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคง อัตราการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีอัตราการออมและการลงทุนต่อเดือน 5,001-10,000 บาท มากที่สุด รูปแบบการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด ระยะเวลาในการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างเลือกระยะเวลาสำหรับการออมและการลงทุนมากที่สุดคือระยะยาว (มากกว่า 3 ปี) แนวโน้มเพื่อการออมและการลงทุนในอนาคต พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีแนวโน้มเพื่อการออมและการลงทุนในอนาคต โดยเลือกจากคำตอบที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบมากที่สุด คือ การออมและการลงทุนเพื่อความมั่นคงในอนาคต โดยกลุ่มตัวอย่างโดยรวมเห็นด้วยว่า ก่อนที่จะซื้อของบางอย่างท่านจะต้องไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอที่จะจ่ายได้ การชำระเงินค่าใช้จ่ายต่างๆ อย่างตรงเวลาสทำเสมอเป็นการสร้างวินัยในการใช้เงิน ท่านตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาวเสมอและพยายามทำให้ได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ท่านแบ่งเงินไว้สำหรับออมหรือลงทุนออกมาอย่างชัดเจน และท่านจะแบ่งเงินไว้สำหรับค่าใช้จ่ายก่อนเมื่อเงินเหลือค่อยเอาไปออมหรือลงทุน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจในประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทต่างๆสามารถจำแนกประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้เป็นอย่างดี แต่ยังไม่ทราบถึงลักษณะผลตอบแทนที่ได้จากการออมและการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภท

สำหรับการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนด้านความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะการออมและการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ปัจจัยส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนด้านความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมและการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ยกเว้น ระดับการศึกษา ที่แตกต่างกันมีผลต่ออัตราการออมและการลงทุนที่ไม่แตกต่างกัน

ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนด้านความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการออมและการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถาณภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินด้านความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ยกเว้น ระดับการศึกษา ที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมทางการเงินที่ไม่แตกต่างกัน

ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินด้านความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินในหัวข้อท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีหลายประเภท เช่น ประกันชีวิต กองทุนรวม ก็เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทหนึ่ง ที่แตกต่างกันมีผลต่อความรู้ทางการเงินในหัวข้อท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีหลายประเภท เช่น ประกันชีวิต กองทุนรวม ก็เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทหนึ่ง ที่ไม่แตกต่างกัน

ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา ที่แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินด้านความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินในหัวข้อท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับเพื่อออมเงินมีหลายประเภทไม่จำเป็นต้องออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคารประเภทเดียว แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ยกเว้น เพศ สถาณภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อความรู้ทางการเงินในหัวข้อท่าน

ทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับเพื่อออมเงินมีหลายประเภทไม่จำเป็นต้องออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคารประเภทเดียวที่ไม่แตกต่างกัน

ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถาณภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินด้านความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินในหัวข้อท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตไม่ใช่ผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝาก แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ยกเว้น เพศ ที่แตกต่างกันมีผลต่อความรู้ทางการเงินในหัวข้อท่านทราบหรือไม่ว่าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตไม่ใช่ผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากที่ไม่แตกต่างกัน

ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถาณภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินด้านความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินในหัวข้อท่านทราบหรือไม่ว่าการลงทุนในกองทุนรวมท่านอาจมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นทั้งหมดหรือมีโอกาสที่จะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยที่ เพศ ระดับการศึกษา มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินด้านความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินในหัวข้อ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ยกเว้น สถาณภาพ ที่แตกต่างกันมีผลต่อความรู้ทางการเงินในหัวข้อท่านทราบหรือไม่ว่าผลตอบแทนจากการลงทุนมี 3 ประเภท คือ ดอกเบี้ย เงินปันผล และ กำไรส่วนต่าง (Capital Gain) ที่ไม่แตกต่างกัน

ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลไปใช้ทางธุรกิจ

จากการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนวัยทำงาน กรณีศึกษาพนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) พบว่าประชากรกลุ่มพนักงานธนาคารธนชาตที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีช่วงอายุ 25-35 ปี สถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 45,001-60,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท โดยผู้ตอบแบบสอบถามโดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีลักษณะการออมและการลงทุนที่แน่นนอน มีระยะเวลาในการออมและการลงทุนที่เป็นระยะยาว อนาคต คือ มากกว่า 3 ปี วัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุนส่วนใหญ่เพื่อความมั่นคงคงใน ผู้วิจัยเห็นว่ธุรกิจที่ดำเนินงานเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ หรือศถาบันการเงินอื่นๆ สามารถนำข้อมูลดังกล่าวไปทำการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์เพื่อดำเนินการทางการตลาดต่อไป เช่น

1. การนำข้อมูลไปทำการส่งเสริมการขายที่สามารถตอบโจทย์ให้เหมาะสมกับกลุ่มผู้ใช้บริการเป้าหมายมากยิ่งขึ้น

2. การนำข้อมูลไปกำหนดประเภทของกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมตามพฤติกรรมและการรับรู้และความเข้าใจทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพื่อที่จะสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดและสมารถเพิ่มฐานลูกค้าทางการเงินให้กับธนาคารด้วย

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

1.การวิจัยในครั้งนี้ ทำการศึกษาเพื่อพนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาพนักงานธนาคารอื่นๆ รวมถึงสถาบันการเงินอื่นๆ เพื่อให้ข้อมูลที่ได้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น

2.การวิจัยในครั้งนี้ หากนำปัจจัยในการบริหารเงิน เช่น การกู้ยืมเงิน การครอบครองบัตรเครดิต เป็นต้น เข้ามาศึกษาร่วมด้วยจะสามารถช่วยอธิบายพฤติกรรมทางการเงินซึ่ง อาจใช้เป็นตัวแปรที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนวัยทำงาน กรณีศึกษาพนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้ดียิ่งขึ้น

กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยฉบับนี้ส าเร็จไปได้ด้วยดี ขอขอบพระคุณพนักงานธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ที่ได้ให้ข้อมูลเพื่อการศึกษาวิจัยครั้งนี้

เอกสารอ้างอิง

กรณิกา วาระวิชะนี. (2560). ความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินพนักงานในสถาบันการเงิน

กรณีศึกษาจากพนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนา

อสังหาริมทรัพย์. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทร์วิโรฒ.

ชิบ จิตนิยม. (2534). ความต้องการข่าวสาร การใช้ประโยชน์ และความพึงพอใจของกลุ่มประชาชน

ผู้ใช้บริการเคเบิ้ลทีวี:ศึกษาเฉพาะกรณีสมาชิกของบริษัทอินเตอร์เนชั่นแนล บรอดคาสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ไอวีบี). วิทยานิพนธ์วรสารศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ซานียะฮ์ ช่างวัฒนกุล. (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล.

วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.

ดาราภรณ์ โคสิริวัฒน์. (2558). การศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของข้าราชการกองทัพอากาศ.

วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559). ***รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย***. สืบค้นเมื่อวัน สิงหาคม

16,2562. จาก https://www.bot.or.th/Thai/AboutBOT/Activities/Documents/Article_23Aug2018_1.pdf

มงคลชัย จำรูญ. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสอนใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ

ในกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.

วชิรวัชร งามละม่อม. (2558). แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์. สืบค้นเมื่อวัน สิงหาคม

16,2562.จาก https://learningofpublic.blogspot.com/

วิไล เอื้อบียฉัตร. (2560). ความรู้ทางการเงิน : ตัวกำหนดและผลกระทบที่มีต่อพฤติกรรมการออม.

วิทยานิพนธ์มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา.