


รูปแบบและพฤติกรรมการณ์ของลูกค้านาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ชนิตา สระกัน

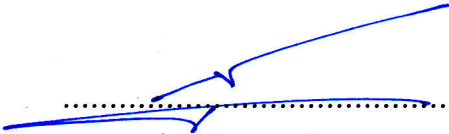
งานนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
กลุ่มวิชาการบริหารทั่วไป
วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา
เมษายน 2560
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยบูรพา


อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์และคณะกรรมการสอบงานนิพนธ์ได้พิจารณางานนิพนธ์
ของ ชนิตา สระกัน ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต ของมหาวิทยาลัยบูรพาได้


อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์


.....อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
(อาจารย์ ดร.กิจชุต ไกรवास)

คณะกรรมการสอบงานนิพนธ์


.....ประธาน
(อาจารย์ ดร.กิจชุต ไกรवास)


.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร.พงษ์เสฐียร เหลืองอลงกต)


.....กรรมการ
(อาจารย์ ดร.อุทธิกร ศิริประเสริฐโชค)

วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจอนุมัติให้รับงานนิพนธ์ฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต ของมหาวิทยาลัยบูรพา


..... คณบดีวิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พนัญ ธารเสนา)

วันที่....12....เดือน.....เมษายน.....พ.ศ....2560.....

กิตติกรรมประกาศ

การวิจัยเรื่อง “รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี” สำเร็จลงได้ด้วยความกรุณาจากหลายท่านที่ให้ความอนุเคราะห์ช่วยเหลือเป็นอย่างดี ผู้วิจัยต้องขอขอบพระคุณคณาจารย์จากวิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา จังหวัดชลบุรี ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทความรู้ในด้านรัฐประศาสนศาสตร์ กลุ่มวิชาการบริหารทั่วไป ให้แก่ผู้วิจัย จนสามารถเรียนรู้และนำวิชาความรู้มาประมวลใช้ในการวิจัยงานนิพนธ์ในครั้งนี้ได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้วิจัยขอขอบพระคุณ ดร.กฤษฎเขต ไกรवास อาจารย์ที่ปรึกษาในการทำงานนิพนธ์ครั้งนี้เป็นอย่างสูง ที่สละเวลาอันมีค่าให้คำแนะนำ ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และช่วยแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ทำให้ผู้วิจัยเกิดความมั่นใจ และดำเนินการได้จนสำเร็จ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านและขอขอบพระคุณอย่างสูงมา ณ ที่นี้

ชนิดา สระกัน

54930500: กลุ่มวิชา: การบริหารทั่วไป; รป.ม. (การบริหารทั่วไป)

คำสำคัญ: รูปแบบ/ พฤติกรรมการออม/ ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
ชนิตา สระกัน: รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด
(มหาชน) สาขาชลบุรี (SAVING PATTERNS AND BEHAVIOUR AMONG CUSTOMERS OF
BANK OF AYUDHYA PUBLIC, CO., LTD., CHON BURI BRANCH) อาจารย์ผู้ควบคุม
งานนิพนธ์: กิจฐเขต ไกรवास, ปร.ด. 74 หน้า, ปี พ.ศ. 2560.

การวิจัยเรื่อง “รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด
(มหาชน) สาขาชลบุรี” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา
จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี และเพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด
(มหาชน) สาขาชลบุรี โดยใช้เครื่องมือแบบสอบถามในการเก็บรวบรวมจากกลุ่มตัวอย่าง ลูกค้า
ที่เข้ามาใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี จำนวน 400 ชุด สถิติที่ใช้ใน
การวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัย พบว่า รูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินมากที่สุด รองลงมา คือ รูปแบบ
สินทรัพย์ถาวร ส่วนรูปแบบการออมในสถาบันการมีจำนวนน้อยที่สุด สำหรับการออมในรูปแบบ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีมากที่สุด คือ การถือเงินสดและการออมไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์
ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
ส่วนใหญ่มีการออมต่อเดือน 2,000-3,000 บาท มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ใน
ยามเจ็บป่วยหรือชรา มีระยะเวลาการออมมาแล้ว 1-5 ปี มีความถี่ในการออม 1-2 ครั้งต่อเดือน
โดยตนเองเป็นผู้ตัดสินใจในการออม เงินฝากออมทรัพย์เป็นประเภทเงินฝากที่ใช้บริการกับธนาคาร
มากที่สุด และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่เลือกออมเงินด้วยมากที่สุด
รองลงมา คือ ธนาคารออมสิน

54930500: MAJOR: GENERAL ADMINISTRATION; M.P.A.

(GENERAL ADMINISTRATION)

KEYWORDS: PATTERN/ SAVING BEHAVIOUR/ CUSTOMERS OF BANK OF
AYUDHYA PUBLIC, CO., LTD., CHON BURI BRANCH

CHANITA SAKAN: SAVING PATTERNS AND BEHAVIOUR AMONG
CUSTOMERS OF BANK OF AYUDHYA PUBLIC, CO., LTD., CHON BURI BRANCH.

ADVISOR: KITTACHET KRIVART, Ph.D. 74 P. 2017.

The purposes of this study were to examine saving patterns of customers of Bank of Ayudhya Public, Co., Ltd., Chon Buri Branch and to investigate their saving behavior.

The instrument used to collect the data was a questionnaire, completed by 400 customers who used banking services at Bank of Ayudhya Public, Co., Ltd., Chon Buri Branch. The statistical tests used to analyze the collected data included frequency, percentage, means, and standard deviation.

The results of this study revealed that the saving patterns of the majority of customers were in a form of financial assets, followed by fixed assets. The saving pattern found the least was the one with financial institutes. Most of the customers saved their financial assets by depositing them in saving bank accounts. Regarding their saving behavior, it was shown that the customers of Bank of Ayudhya saved 2,000-3,000 baht on a monthly basis. The main purpose of savings was for an emergency in the future when getting ill or old. The length of saving was about 1-5 years with the frequency of 1-2 depositions per month. The customers made their own saving decision, often with saving bank accounts. Finally, Bank of Ayudhya is the customer's first choice of saving bank, followed by a Government Saving Bank.

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
สารบัญ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ซ
สารบัญภาพ.....	ฎ
บทที่	
1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	3
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	3
ขอบเขตของการวิจัย.....	5
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย.....	7
2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	8
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมและพฤติกรรมผู้บริโภค.....	8
แนวคิดและทฤษฎีการออมและวางแผนการออม.....	9
แนวคิดและทฤษฎีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน.....	14
ทฤษฎีความต้องการถือเงิน.....	14
ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์.....	15
ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม.....	15
แนวคิดและทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล.....	16
ทฤษฎีสู่แนวคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน.....	17
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน).....	19
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	24
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	30
วิธีการวิจัย.....	30
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	30

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	32
การสร้างและประเมินคุณภาพของเครื่องมือ.....	32
วิธีและระยะเวลาเก็บรวบรวมข้อมูล.....	32
วิธีประมวลผลและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	33
4 ผลการวิจัย.....	34
ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	34
ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลรูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี.....	37
ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี.....	51
5 สรุปผลวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	55
สรุปผลวิจัย.....	55
อภิปรายผล.....	58
ข้อเสนอแนะ.....	60
บรรณานุกรม.....	62
ภาคผนวก.....	66
ประวัติย่อของผู้วิจัย.....	74

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1	ลูกค้าที่เข้าใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี..... 31
2	ลักษณะข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม แสดงค่าความถี่และค่าร้อยละ..... 34
3	ความถี่และค่าร้อยละรูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี..... 37
4	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี..... 38
5	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนบ้านที่ซื้อ..... 38
6	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องราคาบ้านที่ซื้อ..... 39
7	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนคอนโดมิเนียมที่ซื้อ..... 39
8	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องราคาคอนโดมิเนียมที่ซื้อ..... 40
9	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ..... 40
10	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องราคาอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ..... 41
11	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนที่ดินที่ซื้อ..... 41
12	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องขนาดของที่ดิน..... 42
13	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร..... 42
14	ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี..... 43

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
15 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องสัดส่วนการถือเงินสดไว้.....	43
16 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์ กับธนาคารพาณิชย์.....	44
17 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนบัญชีเงินฝากแบบฝากประจำ กับธนาคารพาณิชย์.....	45
18 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องการซื้อขายหุ้นกู้, หุ้นสามัญ.....	45
19 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในจำนวนการให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้.....	46
20 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในร้อยละของจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรอง เลี้ยงชีพในหน่วยงานที่ทำงานอยู่.....	46
21 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในร้อยละของการซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่.....	47
22 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในจำนวนเงินที่เล่นแชร์.....	47
23 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี.....	48
24 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้าธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนการซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน.....	48

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
25 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้ำธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนการออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”.....	49
26 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้ำธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนการทำประกันชีวิต แบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว.....	50
27 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้ำธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนการทำประกันชีวิตแบบ แบบสุขภาพเพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา.....	50
28 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องจำนวนการออมต่อเดือน.....	51
29 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องวัตถุประสงค์ในการออม.....	52
30 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องระยะเวลาการออม.....	52
31 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องการออมต่อเดือน.....	53
32 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องการตัดสินใจในการออม.....	53
33 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องประเภทเงินฝากที่ใช้บริการ กับธนาคาร.....	54
34 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องธนาคารที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือก เป็นลูกค้ำ.....	54

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	4

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออมเกิดจากการที่ผู้บริโภคมีรายได้มากกว่ารายจ่าย จึงมีเงินเหลือเป็นเงินออม โดยออมเงินไว้เพื่อเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับตนเอง ครอบครัว และไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน การออมจะถูกกำหนดโดยปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความสามารถในการออม ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมและวัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งการออมจากภาคครัวเรือนเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจนั้น ต้องเป็นการออมที่ผ่านตลาดเงิน โดยสถาบันการเงินทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการระดมเงินออม อันเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนภายในประเทศ เพื่อนำไปปล่อยกู้ให้แก่ผู้ประกอบการที่ขาดแคลนเงินทุน ก่อให้เกิดการจ้างงาน การผลิต การจับจ่ายใช้สอยหมุนเวียน เกิดการขยายตัวทางธุรกิจและพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศช่วยให้ระบบเศรษฐกิจดีขึ้น ในปัจจุบันรูปแบบการออมได้พัฒนาให้มีความหลากหลายมากขึ้น เช่น ออมในรูปแบบประกันชีวิต และสลากออมสิน เป็นต้น แต่ในอดีตผู้ออมมักคุ้นเคยกับการนำเงินส่วนเกินที่ไม่สามารถนำไปลงทุนทำธุรกิจด้วยตนเองหรือไม่แน่ใจในการลงทุน ไปออมกับธนาคารและได้รับผลตอบแทนในรูปแบบอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ภาคการออมของไทย หากเปรียบเทียบระดับการออมรวมของไทยกับประเทศเพื่อนบ้านที่มีฐานะทางเศรษฐกิจที่ใกล้เคียงกัน จะเห็นว่าในปี พ.ศ. 2555 การออมรวมของไทยคิดเป็นร้อยละ 31.08 ต่อ GDP ซึ่งอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูงและใกล้เคียงกับประเทศเพื่อนบ้านที่มีฐานะทางเศรษฐกิจใกล้เคียงกัน ยกเว้นมาเลเซียและเวียดนาม ซึ่งมีระดับการออมรวมต่อ GDP ที่สูงกว่าของไทยมาโดยตลอด แต่เมื่อเปรียบเทียบระดับการออมรวมของไทยกับประเทศพัฒนาแล้ว เช่น ญี่ปุ่น อังกฤษ สหรัฐอเมริกา ออสเตรเลีย พบว่า ประเทศเหล่านี้มีสัดส่วนของการออมต่อ GDP ของประเทศอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าของไทย และประเทศกำลังพัฒนา โดยจากข้อมูลการออมของ International Monetary Fund (2012 อ้างถึงใน ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2555) พบว่าในปี พ.ศ. 2555 สัดส่วนการออมรวมต่อ GDP ของประเทศออสเตรเลีย ญี่ปุ่น สหรัฐอเมริกา และอังกฤษ มีสัดส่วนร้อยละ 24.33, 21.88, 13.11 และ 11.44 ตามลำดับ ทั้งนี้มีการตั้งข้อสังเกตว่าประเทศพัฒนาแล้วมีสัดส่วนดังกล่าวในระดับต่ำ อาจเป็นเพราะประเทศเหล่านี้มีการจัดเก็บภาษีในระดับที่สูงมากและมีฐานภาษีที่กว้าง ส่งผลให้เงินได้สุทธิและเงินออมของประเทศอยู่ในระดับต่ำ อีกทั้งยังมีระบบสวัสดิการที่ดี รวมถึงสวัสดิการที่ภาครัฐจะดูแลเมื่อยามชราภาพด้วย จึงทำให้

ไม่ก่อให้เกิดแรงจูงใจในการออม ซึ่งต่างกับกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาที่มีระบบสวัสดิการที่ยังไม่เด่นชัดและมั่นคงเท่าที่ควร จึงทำให้ประชาชนเห็นถึงความสำคัญของการออมเพื่อใช้การดูแลตนเองเมื่อยามชราภาพ และนอกจากนี้ประชากรในประเทศพัฒนาแล้วยังสามารถเข้าถึงแหล่งเงินได้ง่ายและรวดเร็วกว่า ซึ่งทำให้ประชาชนไม่จำเป็นต้องมีการออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน ส่งผลให้ระดับการออมรวมต่อ GDP ของประเทศพัฒนาแล้ว มีสัดส่วนที่น้อยกว่าประเทศกำลังพัฒนา (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2555)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2488 และได้นำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2520 ปัจจุบันเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีเงินให้สินเชื่อและเงินฝากใหญ่เป็นอันดับ 5 ของประเทศ และเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรแก่ทั้งลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล โดยมีนายโนริอากิ โกโตะ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารงาน แม้จะต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทาย แต่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาก็สามารถผลักดันให้แบรนด์ “กรุงศรี” แข็งแกร่งและเป็นที่รู้จัก ภายใต้นโยบาย “กรุงศรี..เรื่องเงินเรื่องง่าย” กระบวนการทำงาน พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ และเปลี่ยนภาพลักษณ์ธนาคารให้ทันสมัย เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์ และผลิตภัณฑ์ของธนาคารให้เป็นที่รู้จักมากขึ้นเพื่อรักษากลุ่มลูกค้าเดิมและการขยายฐานลูกค้าใหม่เพิ่มเติม ลูกค้าของธนาคารสามารถแบ่งได้หลายกลุ่ม เช่น กลุ่มลูกค้าที่ใช้สินเชื่อ กลุ่มลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้มีการขยายสาขาของธนาคารไปตั้งอยู่ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาคเป็นจำนวนมาก เพื่อระดมเงินออมจากประชาชนและนำไปให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ นักลงทุนและประชาชนทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในการลงทุนใช้ในการประกอบอาชีพ ซึ่งจะช่วยให้เศรษฐกิจของประเทศมีการเจริญเติบโต โดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี เลขที่ 170 ถนนวิจิตรปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัด ชลบุรี เป็นที่รู้จักของกลุ่มลูกค้าทุกชนชั้น เนื่องจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี นั้นมีความได้เปรียบในเรื่องพื้นที่บริการเพราะเป็นพื้นที่บริการที่อยู่ในเขตพื้นที่แหล่งชุมชนภายในตลาดและอำเภอเมืองของชลบุรี อีกทั้งยังเป็นสาขาแรกที่เปิดทำการ จึงทำให้มีฐานกลุ่มลูกค้าที่ค่อนข้างจะเก่าแก่และใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มาอย่างยาวนานตั้งแต่ปี พ.ศ. 2554 ปัจจุบันธนาคารมีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ 1,280 ล้านบาท เงินฝากประเภท กระแสรายวัน 44,708 ล้านบาท เงินฝากประเภทฝากประจำ 870,598 ล้านบาท และเงินฝากประเภท ตั๋วแลกเงิน 35,459 ล้านบาท และกลุ่มลูกค้าที่ซื้อประกันชีวิตของบริษัทในเครือของธนาคาร

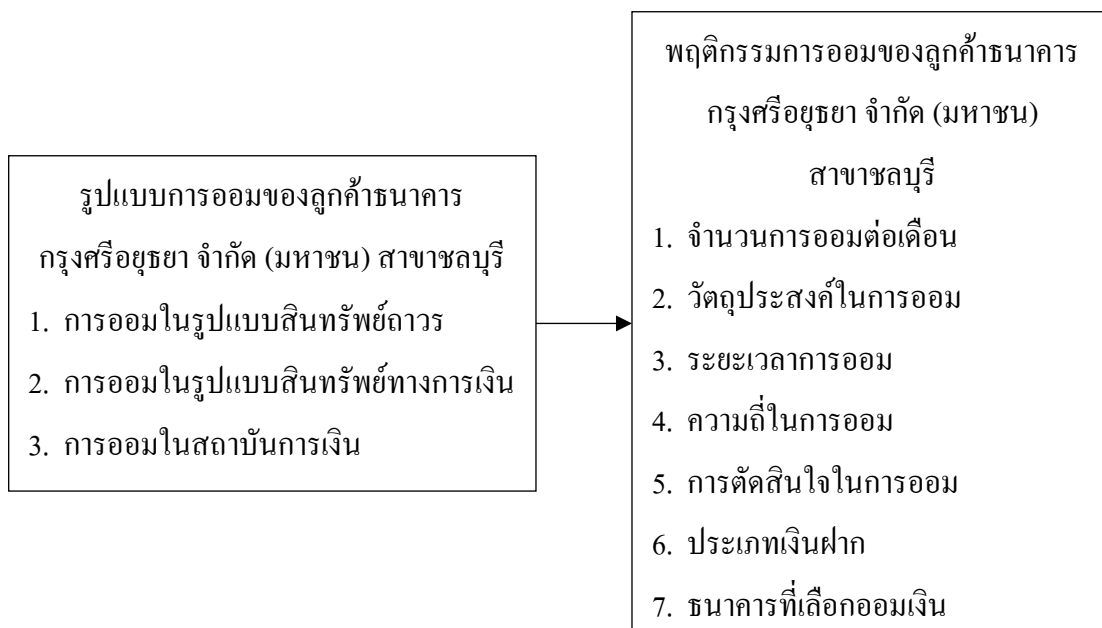
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 1.34 ล้านบาท จึงมีผลทำให้กลุ่มลูกค้าที่เข้าทำธุรกรรม ทางด้านการเงินประเภทต่าง ๆ ค่อยมีอัตราเพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารประกาศออกมา เพื่อรองรับความต้องการและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาตามที่ได้นำเสนอมาข้างต้น จะเห็นได้ว่ารูปแบบ และพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีความหลากหลาย จึงมีความน่าสนใจที่จะศึกษาถึงรูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี เพื่อนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปใช้เป็น แนวทางในการส่งเสริมให้ลูกค้าของธนาคารมีพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษารูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้นำเอาแนวคิดของสำนักงาน คณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (2558) มาใช้เป็นกรอบแนวคิดในการวิจัย รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขาชลบุรี จึงกำหนด กรอบการวิจัยได้ ดังนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากกรอบแนวคิดในการวิจัย ผู้วิจัยได้กำหนดลักษณะของตัวแปร ดังนี้

1. ตัวแปร คือ รูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ประกอบด้วย

- 1.1 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร
- 1.2 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน
- 1.3 การออมในสถาบันการเงิน

2. ตัวแปรพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สาขาชลบุรี ประกอบด้วย

- 2.1 จำนวนการออมต่อเดือน
- 2.2 วัตถุประสงค์ในการออม
- 2.3 ระยะเวลาการออม
- 2.4 ความถี่ในการออม
- 2.5 การตัดสินใจในการออม
- 2.6 ประเภทเงินฝาก
- 2.7 ธนาคารที่เลือกออมเงิน

ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ กำหนดขอบเขตในด้านต่าง ๆ ไว้ ดังนี้

ขอบเขตด้านเนื้อหา

1. ศึกษารูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
ใน 3 ด้าน ประกอบด้วย
 - 1.1 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร
 - 1.2 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน
 - 1.3 การออมในสถาบันการเงิน
2. ศึกษาพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
ใน 7 ด้าน ประกอบด้วย

- 2.1 จำนวนการออมต่อเดือน
- 2.2 วัตถุประสงค์ในการออม
- 2.3 ระยะเวลาการออม
- 2.4 ความถี่ในการออม
- 2.5 การตัดสินใจในการออม
- 2.6 ประเภทเงินฝาก
- 2.7 ธนาคารที่เลือกออมเงิน

ขอบเขตด้านพื้นที่และกลุ่มเป้าหมาย

ผู้วิจัยมีการกำหนดขอบเขตด้านพื้นที่การศึกษา โดยจะเก็บข้อมูลเฉพาะลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี โดยมีลูกค้าทั่วไปที่เข้ามาใช้บริการ จำนวน 10,407 คน และลูกค้าประจำ จำนวน 21,867 คน รวมทั้งสิ้น 32,274 คน

ขอบเขตด้านเวลา

ช่วงระยะเวลาในการศึกษาและเก็บรวบรวมข้อมูล ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 รวมเป็นระยะเวลา 1 เดือน

นิยามศัพท์เฉพาะ

เงินออม (Savings) หมายถึง จำนวนรายได้ซึ่งยังไม่ได้ใช้ไปในการซื้อสินค้าสำหรับผู้บริโภคและบริการ ในระยะเวลาหนึ่ง หรือเงินออมที่ถูกนำออกจากการหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเงินออมคือเงินส่วนที่รั่วไหลจากระบบเศรษฐกิจเท่านั้น (ความหมายในทางเศรษฐศาสตร์)

รูปแบบการออม หมายถึง รูปแบบการเก็บเงินของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ประกอบด้วย การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน และการออมในสถาบันการเงิน

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร หมายถึง การออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวร (Real assets) มาถือไว้ โดยเป็นเป้าหมายในการถือสินทรัพย์ถาวร ถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคต สำหรับสินทรัพย์ถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย ทองรูปพรรณ และอัญมณี เป็นต้น

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง เป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการออมก็คือ การเก็บไว้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน (Financial assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินก็แตกต่างกันออกไป เช่น สภาพคล่องสูงเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ให้ผลตอบแทน การเสี่ยงน้อย เป็นต้น ซึ่งการออมในลักษณะนี้ อาจทำได้หลายวิธี เช่น ถือเงินสด ในมือ เงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ การให้กู้ยืม การเล่นแชร์ เป็นต้น

การออมในสถาบันการเงิน หมายถึง การออมในสถาบันการเงินที่จัดตั้งภายใต้ระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการออมแต่ละประเภทที่วางไว้ โดยสถาบันการเงินดังกล่าวนี้ มีอยู่หลายประการและจัดตั้งขึ้นมาเพื่อเป้าหมายในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ

พฤติกรรมกรรมการออม หมายถึง พฤติกรรมการเก็บเงินของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในด้านจำนวนการออมต่อเดือน วัตถุประสงค์ในการออม ระยะเวลาในการออม ความถี่ในการออม การตัดสินใจในการออม ประเภทเงินฝาก ธนาคารที่เลือกออมเงิน ลูกค้า หมายถึง ผู้ที่เป็นผู้ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการขององค์กร หรืออาจจะเป็นในอนาคต รวมทั้งผู้ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการโดยตรง และผู้ซื้อผลิตภัณฑ์หรือบริการโดยตรง

ลูกค้าทั่วไป หมายถึง ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการของเราอย่างไม่สม่ำเสมอหรือผู้ใช้บริการที่มาโดยไม่ได้นัดหมายล่วงหน้า “ลูกค้าใหม่” ซึ่งยังไม่เคยมาใช้บริการขององค์กรเรา เพราะยังไม่พอใจหรือประทับใจในผลิตภัณฑ์และบริการของเรา ลูกค้ากลุ่มนี้พร้อมจะไปจากเรา แต่ยังคงทนมาใช้บริการเพราะสาเหตุบางประการ เช่น อยู่ใกล้บ้าน ใกล้ที่ทำงานลูกค้า ที่เข้ามาใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ลูกค้าประจำ หมายถึง ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการของเราอย่างสม่ำเสมอ เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความสำคัญต่อหน่วยงานหรือองค์กรของเรา เพราะเป็นกลุ่มที่สร้างคุณค่าของงานบริการขององค์กรให้เป็นที่ประจักษ์และสร้างรายได้ส่วนใหญให้กับองค์กร ลูกค้ากลุ่มนี้เป็นกลุ่มที่พอใจและประทับใจในผลิตภัณฑ์และบริการของเรา จึงจำเป็นต้องรักษาไว้อย่างเหนียวแน่น

เพื่อให้มาใช้บริการกับเราให้นานที่สุด

ผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยธนาคาร หมายถึง ผลตอบแทนหรือจำนวนเงินที่ผู้กู้ต้องจ่ายชำระให้แก่ผู้ให้กู้ โดยสัญญาว่าจะชำระคืนเต็มมูลค่าในวันที่ครบกำหนดในอนาคตตามที่ตกลงกันไว้

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อให้ทราบถึงรูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
2. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
3. เพื่อนำผลการศึกษาที่ได้ไปใช้กำหนดแนวทางในการส่งเสริมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยเรื่อง รูปแบบและพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้า แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนำเสนอ ดังต่อไปนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมและพฤติกรรมผู้บริโภค
2. แนวคิดและทฤษฎีการออมและวางแผนการออม
3. แนวคิดและทฤษฎีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน
4. ทฤษฎีความต้องการเงิน
5. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์
6. ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม
7. ทฤษฎีสู่แนวคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน
8. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
9. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมและพฤติกรรมผู้บริโภค

ความหมายของพฤติกรรม

พฤติกรรมผู้บริโภค หมายถึง การกระทำต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาให้ได้มา ซึ่งการบริโภคและการใช้จ่ายใช้สอยซึ่งสินค้าและบริการ รวมทั้งกระบวนการตัดสินใจที่เกิดขึ้น ทั้งก่อนและหลังการกระทำดังกล่าวด้วย (Engle, Blackwell, & Miniard, 1990, p. 3 อ้างถึงใน สุภร เสรีรัตน์, 2550)

วูดซีย์ จานงค์ (2530 อ้างถึงใน ชีราภา ชีรทีป, 2545) กล่าวว่า พฤติกรรม หมายถึง การแสดงออกทั้งภายนอกและภายในของตัวมนุษย์ ซึ่งเป็นความเข้าใจที่ละเอียดลึกซึ้งกับจิตวิทยาที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันนี้ เพราะว่าจิตวิทยานั้นเป็นวิชาการที่มิได้ศึกษาเรื่องจิตอีกต่อไปแล้ว แต่เป็นการศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของสภาพจิตกับพฤติกรรมภายนอก โดยที่มุ่งเน้นในด้านพฤติกรรมภายนอกมากกว่า

พฤติกรรมผู้บริโภค หมายถึง พฤติกรรมที่ผู้บริโภคแสดงออกในการแสวงหาสำหรับการซื้อ การใช้ การประเมิน และการใช้จ่ายใช้สอย ซึ่งสินค้าและบริการที่เขาคาดหวังว่าจะทำให้

ความต้องการของเขาได้รับความพอใจ (Schiffman & Kanuk, 1991, p. 5 อ้างถึงใน ศุภร เสรีรัตน์, 2550)

พฤติกรรมผู้บริโภค หมายถึง การกระทำของบุคคลหนึ่งที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาให้ได้มา และการใช้ซึ่งสินค้าและบริการ ทั้งนี้ หมายรวมถึง กระบวนการตัดสินใจ ซึ่งมีมาอยู่ก่อนแล้ว และเป็นสิ่งที่มีส่วนในการกำหนดให้เกิดการกระทำดังกล่าว (ชงชัย สันติวงษ์, 2535 อ้างถึงใน ชัยณรงค์ ทราชคำ, 2552)

ประภาเพ็ญ สุวรรณ (2526, หน้า 15) ได้ให้ความหมายว่า พฤติกรรมทุกประเภทที่มนุษย์กระทำ ไม่ว่าจะสิ่งนั้นสังเกตได้หรือไม่ เช่น การทำงานของหัวใจ การทำงานของกล้ามเนื้อ การเดิน การพูด การคิด ความรู้สึก ความสนใจ เป็นต้น

ชุต จิตพิทักษ์ (2525, หน้า 2) กล่าวว่า พฤติกรรมหรือการกระทำของบุคคลนั้น ไม่รวมเฉพาะสิ่งที่แสดงปรากฏออกมาภายนอกเท่านั้น แต่ยังรวมถึงสิ่งที่อยู่ภายในใจของบุคคล ซึ่งคนภายนอกไม่สามารถสังเกตเห็นได้โดยตรง เช่น ค่านิยม (Value) ที่ยึดถือเป็นหลักการประเมินสิ่งต่าง ๆ ทัศนคติหรือเจตคติ (Attitude) ที่เขามีต่อสิ่งต่าง ๆ ความคิดเห็น (Opinion) ความเชื่อรสนิยม (Taste) และสภาพจิตใจที่ถือว่าเป็นบุคลิกภาพของบุคคลนั้น

ไพบุลย์ เทวรักษ์ (2537, หน้า 3) กล่าวว่า พฤติกรรม หมายถึง การกระทำ การแสดงอาการหรืออากัปภิกขัยของอินทรีย์ (Organism) ทั้งในส่วนที่เจ้าของพฤติกรรมเองเท่านั้นที่รู้ได้ และในส่วนของบุคคลอื่นอยู่ในวิสัยที่จะรู้ได้ ตรวจสอบได้จากค่านิยมดังกล่าวได้ว่า พฤติกรรม หมายถึง การกระทำหรือกิจกรรมของอินทรีย์ ทั้งที่สังเกตได้ง่าย เช่น การนั่ง การเดิน การพูด การยกมือ ฯลฯ และที่สังเกตได้ยากหรือส่วนที่เจ้าของพฤติกรรมเองเท่านั้นที่รู้ เช่น การคิด การจำ การรับรู้ และความรู้สึก เป็นต้น

สามารถสรุปได้ว่า พฤติกรรม หมายถึง การแสดงและกิริยาท่าทางของสิ่งมีชีวิตที่เกิดร่วมกันกับสิ่งแวดล้อม เป็นการตอบสนองของระบบหรือสิ่งมีชีวิตต่อสิ่งเร้าหรือการรับเข้าทั้งหลาย ไม่ว่าจะเป็นภายในหรือภายนอก มีสติหรือไม่มีสติระลึก ชัดเจนหรือแอบแฝง และโดยตั้งใจหรือไม่ได้ตั้งใจ

แนวคิดและทฤษฎีการออมและวางแผนการออม

ความหมายของการออม

การออม คือ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ เมื่อแก่ชรา หรือลงทุน เป็นต้น (บุญรุ่ง จันทรินาค, 2554 อ้างถึงใน ใจเดียว โกมลเพ็ชร, 2554) สอดคล้องกับ

ศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว (ม.ป.ป. อ่างถึงใน ใจเดียว โกมลเพ็ชร, 2554) ที่กล่าวว่า การออม หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภคหากแต่เก็บไว้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่าง ๆ ในอนาคต การใช้เงินออมอาจทำได้หลายรูปแบบ เช่น ถูไว้เป็นเงินสด นำเงินออมไปฝากธนาคาร หรือนำเงินออมไปซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ส่วนคู่มือ การส่งเสริมการออมทรัพย์ในสหกรณ์ได้ให้การออม หมายถึง การเสียดสละการบริโภคในปัจจุบัน เพื่อไว้บริโภคในอนาคต และการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคารหรือบริษัท เงินทุน โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนเมื่อเรามีเงินเหลือใช้เป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสิ่ง ที่ควรคำนึงถึง คือ การที่จะจัดการกับเงินเหลือใช้อย่างไรเพื่อให้งอกเงยเพิ่มมากขึ้น โดยทั่วไป มนุษย์มักจะเก็บในรูปแบบการฝากกับธนาคารเป็นเงินสด ในรูปแบบของบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ เพราะว่าการฝากกับสถาบันการเงิน มนุษย์จะมองว่ามีความสะดวกปลอดภัย และมั่นคง แต่ในอีกทางหนึ่งผลตอบแทน (ดอกเบี้ย) จากการฝากเงินก็อาจไม่สูงนัก ทั้งนี้ ด้วยความที่ระบบเงินฝากมีความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินจากการฝากเงินจึงอยู่ในระดับ ที่ไม่สูงนัก แต่เป็นการตอบแทนความมั่นคงของการเก็บเงินนั้นไว้แทน ดังนั้น คนส่วนใหญ่ จึงคุ้นเคยกับการจัดสรรเงินไว้ในระบบเงินฝากเพื่อสามารถเบิกถอนออกมาใช้ได้สะดวกในยามที่ ต้องการนั่นเอง (ใจเดียว โกมลเพ็ชร, 2554)

ดังนั้น จึงสรุปได้ว่า การออม คือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเป็นส่วนที่ เหลืออยู่จากการใช้จ่าย และไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปแต่ได้เก็บไว้เพื่อการออม ส่วนใหญ่มักเลือกออม โดยการฝากกับสถาบันการเงิน

สุขใจ นำฟูค และอนุชานฎ เจริญจิตรกรรม (2551) กล่าวถึงเรื่องการออม โดยให้ ความหมายของเงินออมไว้ว่า รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ ที่เหลืออยู่ ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่า เงินออม โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อ บุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการใช้จ่ายของเขา ทางที่จะเพิ่มเงินออมให้แก่บุคคล อาจทำได้โดย การพยายามหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้นด้วยการทำงานมากขึ้น ใช้เวลาว่างในการหารายได้พิเศษ หรือปรับปรุงงานที่ทำอยู่ให้มีประสิทธิภาพมีรายได้สูงขึ้น เป็นต้น นอกจากนั้นควรลดรายจ่ายลง ด้วยการรู้จักใช้จ่ายที่จำเป็นและเหมาะสมก็จะทำให้มีการออมเกิดขึ้นได้เหมือนกันความสำคัญ ของการออม คือ เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุ จุดประสงค์ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือนร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น อย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้น บุคคลควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต ซึ่งระดับ ของการออมของแต่ละบุคคลอาจแตกต่างกันไปตามเป้าหมายของแต่ละบุคคล กล่าวคือ เป้าหมายยิ่งสูง ระดับการออมก็ยิ่งสูงตามไปด้วย

รูปแบบของการออมโดยทั่วไป

จากคำจำกัดความของคำว่า “การออม” การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่ง เก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำการออม ส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียด้านค่า และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์ ซึ่งถ้าจำแนกตามสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (2558) รูปแบบการออมจะมีหลายประเภท ดังนี้

1. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร

เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวร (Real assets) มาถือไว้ โดยเป็นเป้าหมายในการถือสินทรัพย์ถาวรดังกล่าว ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า การถือครองสินทรัพย์ประเภทนี้ จะถือครองเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น แม้ว่าจะมีสภาพคล่องน้อยมาก แต่ในขณะเดียวกันการถือครองสินทรัพย์กลุ่มนี้บางประเภท ก็สามารถหาผลตอบแทนได้ โดยเฉพาะการถือครองที่ดิน แต่โดยส่วนใหญ่แล้ววัตถุประสงค์ของการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร คือ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและให้มีความมั่นคงในอนาคต อาทิ เช่น ที่ดิน อาคาร และสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย สินทรัพย์ประเภททุนที่ใช้ในการผลิต การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือ การซื้อโลหะและอัญมณี

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร เป็นการออมโดยการลงทุนสินทรัพย์สำหรับผู้ที่มีเงินเหลือ และต้องการออมเงินไว้ในสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และเป็นสินทรัพย์ที่จับต้องได้ ซึ่งเป็นการสะสมความมั่งคั่งทางการเงินในระยะยาว (นำชัย เตชะรัตนะวิโรจน์, 2547, หน้า 89)

2. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน

การเก็บไว้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน (Financial assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินก็แตกต่างกันออกไป เช่น สภาพคล่องสูงเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ให้ผลตอบแทนการเสี่ยงน้อย เป็นต้น ซึ่งการออมในลักษณะนี้มี 2 แบบ

2.1 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือสินทรัพย์ทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่ รูปแบบการออมประเภทนี้ได้แก่ เงินสดในมือ เงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ ทั้งรัฐบาลและเอกชน การให้กู้ยืม การจ่ายเบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่าง ๆ และซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

2.2 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ ซึ่งหมายถึง การถือสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมายที่จะคุ้มครองไปถึงได้ยาก การออมรูปแบบนี้ได้แก่

การเล่นแชร์ การให้กู้เป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญากู้ยืม

3. การออมในสถาบันการออม

คำว่า “สถาบันการออม” ในที่นี้ หมายถึง สถาบันการออมที่จัดตั้งภายใต้ระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการออมแต่ละประเภทที่วางไว้ โดยสถาบันการออมดังกล่าวนี้ มีอยู่หลายประการและจัดตั้งขึ้นมาก็เพื่อเป้าหมายในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ รูปแบบของสถาบันการออม คือ

3.1 ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันทางการออมที่มีบทบาทที่สำคัญที่สุดในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่ธนาคารพาณิชย์จะมีเอกชนเป็นเจ้าของ มีเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่มีลักษณะเป็นรูปแบบรัฐวิสาหกิจ สำหรับการออมที่ธนาคารพาณิชย์นั้นจะอยู่ในรูปของการฝากเงิน ซึ่งมีประเภทของการฝากเงิน 3 ลักษณะ คือ

3.1.1 ฝากออมทรัพย์ เป็นการฝากที่เปิดโอกาสให้ผู้ออมสามารถเก็บสะสมทรัพย์ได้ทีละเล็กทีละน้อย คือ จะฝากเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ และสามารถถอนคืนได้ตลอดเวลาทำการของธนาคารนั้น โดยจะเป็นจำนวนเท่าไรก็ได้ การฝากดังกล่าวจะมีสมุดฝากเป็นหลักฐานของการฝากเงินและมีผลตอบแทนคงที่ในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก

3.1.2 ฝากประจำ เป็นการฝากเงินโดยมีระยะเวลาในการฝากกำหนดไว้ คือ 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี และ 2 ปี โดยผู้ฝากจะถอนเงินฝากคืนได้ก็ต่อเมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว จึงจะได้รับดอกเบี้ย และดอกเบี้ยที่จะได้รับก็จะแตกต่างกันออกไปตามระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้การถอนก็ต้องถอนออกทั้งจำนวนที่ฝากแต่ละครั้ง สำหรับหลักฐานการฝากเงินก็มีสมุดคู่ฝากเป็นหลักฐานเช่นกัน

3.1.3 ฝากโดยมิไบบรับฝาก เป็นการรับฝากเงินจำนวนมาก คือ รับฝากครั้งแรกต้องไม่ต่ำกว่า 100,000 บาท โดยมีระยะเวลาการถอนที่กำหนดไว้ การฝากเงินประเภทนี้จะมีไบบรับฝากเงินเป็นหลักฐานในการฝากเงิน และไบบรับฝากดังกล่าวสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้ ส่วนผลตอบแทนอยู่ในรูปดอกเบี้ย

3.2 ธนาคารออมสิน เป็นธนาคารของรัฐบาลจัดตั้งขึ้นโดยกฎหมายพิเศษ ซึ่งมีจุดมุ่งหมายในการส่งเสริมให้เกิดการออมในหมู่ประชาชน โดยธนาคารมีระดมเงินออม ดังนี้

3.2.1 รับฝาก ได้แก่ รับฝากออมทรัพย์ รับฝากประจำ และรับฝากออมสิน เพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งวิธีการรับฝากและการให้ผลตอบแทนก็เหมือนกับวิธีการของธนาคารพาณิชย์

3.2.2 ออกพันธบัตรออมสินและสลากออมสิน เป็นหลักทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารออกเพื่อจำหน่ายให้แก่ประชาชน จึงมีลักษณะการออมอย่างหนึ่ง เมื่อครบกำหนดอายุ

ของหลักทรัพย์ก็นำไปไถ่ถอนคืนได้ และในแต่ละปีก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยตามจำนวนเงินต้นที่ซื้อพันธบัตรหรือสลากออมสินไว้ สำหรับสลากออมสินยังมีผลตอบแทนอันเป็นสิ่งล่อใจอีกก็คือ การถูกรางวัลสลากออมสิน

3.3 บริษัทเงินทุน เป็นสถาบันการออมอีกแห่ง ซึ่งระดมเงินออมโดยออกหลักทรัพย์ที่มีชื่อว่า “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” จำหน่ายโดยทั่วไป โดยตัวนี้จะกำหนดอายุและอัตราดอกเบี้ยไว้แน่นอน

3.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการออมที่จัดตั้งขึ้นในหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง โดยการรวมตัวของพนักงานของหน่วยงานนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและช่วยเหลือทางการเงินให้กู้แก่สมาชิก การออมกระทำโดยสหกรณ์จะเรียกเก็บค่าหุ้นสะสมจากสมาชิกตามส่วนของรายได้ต่อเดือน พร้อมทั้งให้ดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทนจากการออม ส่วนการออมอีกรูปหนึ่งก็คือ การฝากเงินไว้กับสหกรณ์นั่นเอง

3.5 บริษัทประกันชีวิต เป็นสถาบันการออมอีกแห่งที่มีสิทธิพิเศษเป็นสิ่งล่อใจ คือผู้ที่ทำประกันชีวิตบริษัทประกัน จะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน ซึ่งเท่ากับเป็นการสะสมทรัพย์ไปในตัว เมื่อครบกำหนดที่ทำประกันจะได้รับเงินคืนพร้อมอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำจำนวนหนึ่ง โดยในระหว่างที่ยังอยู่ในสัญญาประกัน ถ้าผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิต ผู้รับกรมธรรม์ก็จะได้รับเงินจำนวนก้อนหนึ่งตามสัญญาผูกพัน

3.6 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นสถาบันที่รับฝากเงินจากประชาชนในลักษณะทั่ว ๆ ไป และลักษณะพิเศษ รับฝากทั่วไป ก็คือ ฝากประจำและฝากออมทรัพย์ ส่วนฝากลักษณะพิเศษ ก็คือ การฝากสะสมทรัพย์เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จึงถือได้ว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการออมแห่งหนึ่งสำหรับประชาชน โดยมีดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจสำหรับการออมเช่นกัน

3.7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีลักษณะเป็นรัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกี่ยวกับเงินทุนแก่กิจการทางการเกษตร ในขณะเดียวกันก็รับฝากเงินจากประชาชนเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ข้างต้น ประเภทของเงินฝาก ได้แก่ ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ และฝากตามส่วนเงินกู้ ผลตอบแทนจากการฝากเงินจะอยู่ในรูปดอกเบี้ยเหมือนสถาบันการออมอื่น ๆ

3.8 กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นสถาบันการออมประเภทหนึ่งที่จัดตั้งในหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง เพื่อเป็นสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์เจ้าหน้าที่และพนักงานในหน่วยงานนั้นหลังจากเกษียณอายุการทำงาน โดยในระหว่างการทำงานพนักงานผู้เป็นสมาชิกจะต้องส่งรายได้สมทบกองทุนสม่ำเสมอ เมื่อเกษียณอายุแล้วรายได้นั้นก็กลับมาเป็นของสมาชิกผู้นั้น ผลตอบแทนที่ได้จากการออม ก็คือ ดอกเบี้ย

แนวคิดและทฤษฎีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน

บุคคลแต่ละคนมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกัน แต่มีลักษณะพื้นฐานของจุดประสงค์ที่ใช้กำหนดเป้าหมายทางการเงินอยู่ 5 เป้าหมาย คือ (Gordon, 2001 อ้างถึงใน ฐานิสร์ สุพัฒน์วิชรานนท์, 2553)

1. การป้องกันตัวเองจากความเสี่ยง ซึ่งจะทำอยู่ใน 2 วิธี
 - 1.1 การป้องกันโดยการลงทุนในกองทุนสำหรับใช้ในยามฉุกเฉิน
 - 1.2 การซื้อประกันแบบต่าง ๆ เช่น ประกันชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ การประกันที่อยู่อาศัย และการประกันภัยสำหรับรถยนต์
2. การเตรียมการเรื่องความมั่นคงทางการเงินของตัวเอง และครอบครัว ซึ่งรวมถึง การขยายครอบครัว หรือการมีสมาชิกใหม่ในอนาคต หรือการเตรียมแผนการเงินสำหรับการศึกษาสำหรับสมาชิกในครอบครัว การวางแผนซื้อบ้าน ยานพาหนะ และความต้องการด้านพื้นฐานต่าง ๆ
3. การที่มีความเป็นอยู่สะดวกสบายตามมาตรฐาน จากการเตรียมการในเป้าหมายที่ 2 โดยเราอาจมีความต้องการส่วนอื่น ๆ ที่เป็นกำไรของชีวิตเพิ่มเติม เช่น การพักผ่อน การพักผ่อน และการบันเทิง บ้านหลังที่ 2 ยานพาหนะเพิ่มเติม
4. การเตรียมการสำหรับการมีอิสระทางการเงิน การเกษียณอย่างมีความสุข กล่าวคือ การที่มีมาตรฐานความเป็นอยู่หลังเกษียณที่ดีเหมือนกับช่วงเวลาที่ทำงานอยู่
5. การจัดระบบและการกระจายสินทรัพย์เพื่อความมั่นคง การสร้างสมสินทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อสร้างความมั่งคั่งให้กับตัวเองและครอบครัว เพื่อให้ตกทอดเป็นมรดกแก่ลูกหลาน

ทฤษฎีความต้องการถือเงิน

ทฤษฎีความต้องการถือเงินของ Keynes (n.d. อ้างถึงใน รัตนา สายคณิต, 2544) มีรากฐานมาจากทฤษฎีความต้องการถือเงินของ Marshall (n.d. อ้างถึงใน รัตนา สายคณิต, 2544) ในเรื่องปริมาณเงินในรูปความต้องการถือเงิน (Cash balance quantity of money) ซึ่งมีความเห็นว่าบุคคลจะถือเงินจำนวนหนึ่งเพื่อความสะดวกในการจับจ่ายและเพื่อมิให้เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่อง แต่ตามแนวความคิดของ Keynes นั้นเห็นว่า เงินมิได้มีบทบาทเพียงสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเท่านั้น แต่เงินมีบทบาทในฐานะเป็นสินทรัพย์ (Asset) ชนิดหนึ่งด้วย นอกเหนือจากสินทรัพย์อื่น ๆ ซึ่งหมายถึง หลักทรัพย์ ซึ่งได้แก่ หุ้นกู้หรือพันธบัตร (Bond) ประชาชนจะต้องเลือกระหว่างการถือเงินกับการถือพันธบัตร และปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการเลือกก็คือ ราคายาได้และอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูง ความต้องการถือเงินของประชาชนจะน้อย เพราะประชาชนจะเลือกถือหลักทรัพย์มากกว่า หรือในทางตรงกันข้ามถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำลง ความต้องการถือเงิน

ของประชาชนจะมากขึ้น เพราะประชาชนจะเลือกที่จะถือหลักทรัพย์น้อยลง นอกจากนี้ Keynes ยังได้กล่าวถึงอุปสงค์ต่อเงินหรือความต้องการถือเงินเกิดจากแรงกระตุ้นต่าง ๆ กัน ทำให้สามารถแบ่งความต้องการถือเงินออกได้เป็น 3 ประเภทใหญ่ ๆ ได้แก่ (ริตนา สายคณิต, 2544, หน้า 179)

1. ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
2. ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองใช้จ่ายฉุกเฉิน ซึ่งความต้องการถือเงินดังกล่าวจะมีความสัมพันธ์กับรายได้ประชาชาติในทิศทางเดียวกันและไม่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย (ยกเว้นกรณีอัตราดอกเบี้ยสูง ๆ อาจจะมีผลทำให้เกิดความต้องการถือเงินเพื่อเหตุทั้งสองลดลงบ้าง)
3. สำหรับความต้องการถือเงินเพื่อเสียดอกเบี้ย ซึ่งก็จะผันแปรในทิศทางตรงข้ามกับอัตราดอกเบี้ย

ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์

Duesenberry (n.d. อ้างถึงใน สุขใจ นำผูก, 2543) ได้พัฒนาการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้เปรียบเทียบ (Relative income theory of consumption) ขึ้น ในปี ค.ศ. 1949 ตามแนวคิดของการบริโภคที่มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สัมบูรณ์เท่านั้น แต่มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้เปรียบเทียบกับบุคคลอื่นด้วย คือ

1. บุคคลที่มีรายได้เมื่อเปรียบเทียบแล้วต่ำกว่ารายได้เฉลี่ยของคนในสังคม มีแนวโน้มว่าเขาจะใช้จ่ายบริโภคค่อนข้างสูง เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของเขา สาเหตุที่เป็นเช่นนี้ เพราะเขาจะพยายามรักษาระดับการบริโภคของเขาให้ใกล้เคียงกับระดับเฉลี่ยในสังคม
2. บุคคลที่รายได้สูงเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้เฉลี่ยของคนในสังคม จะใช้จ่ายบริโภคค่อนข้างต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของเขา เพราะระดับการบริโภคของเขาสูงอยู่แล้ว เมื่อเปรียบเทียบกับบุคคลอื่นในสังคม ดังนั้น เขาใช้จ่ายบริโภคเพียงส่วนน้อยของรายได้ ก็สามารถบริโภคสินค้าและบริการตามมาตรฐานการบริโภคของคนส่วนใหญ่
3. ครอบครัวที่มีระดับการบริโภคสูงอยู่ระดับหนึ่งแล้ว การที่จะลดระดับการบริโภคให้ต่ำกว่าเดิมจะเป็นการยากกว่าการลดสัดส่วนการออมต่อรายได้

ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม

Modigliani, Brumberg, and Aldo (1954 อ้างถึงใน สุขใจ นำผูก, 2543) ได้พัฒนาทฤษฎีการบริโภคและการออมในวัฏจักรชีวิต โดยมีแนวคิดว่าการบริโภคของมนุษย์ในขณะใดขณะหนึ่งไม่ได้ขึ้นกับรายได้ในขณะนั้นเท่านั้น แต่ขึ้นกับรายได้ตลอดชีวิต นั่นคือ มนุษย์จะแบ่งการบริโภคแต่ช่วงเวลาให้เท่า ๆ กัน และออมส่วนหนึ่งเพื่อใช้บริโภคหลังเกษียณจากการทำงาน

แสดงให้เห็นถึงช่วงเวลาในชีวิตที่มนุษย์สามารถทำการออมเพื่อเกษียณอายุ

แนวคิดและทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ศิรินุช อินตะคร (2548, หน้า 2) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะช่วยให้บุคคลมีการคาดการณ์เหตุการณ์ต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต พร้อมทั้งวางแผนรองรับไว้ได้ โดยได้เสนอขั้นตอนการวางแผนการเงินไว้ 5 ขั้นตอน ดังนี้

ขั้นที่ 1 คือ การประเมินสถานการณ์ทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน

ขั้นตอนแรกของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ การประเมินสถานะทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน โดยพิจารณาจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สิน รวมทั้งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน วิธีการประเมินสถานะทางการเงินของบุคคล คือ การจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ งบดุลส่วนบุคคล (Personal balance sheet) และงบรายได้ และค่าใช้จ่าย (Income and expenditure statement)

ขั้นที่ 2 คือ การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน

การกำหนดเป้าหมายทางการเงินเป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญขั้นตอนหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากหากบุคคลที่มีเป้าหมายทางการเงินแล้ว จะสามารถกำหนดแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ เปรียบเสมือนกับการเดินทางที่ก่อนอื่นจะต้องกำหนดที่หมายที่จะเดินทางไปเสียก่อน แล้วจึงจะสามารถกำหนดเส้นทางที่จะใช้ในการเดินทางได้ ในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้นบุคคลจะต้องระบุให้ชัดเจนว่าต้องการอะไร เช่น ต้องการซื้อรถยนต์ราคาเท่าไร และจะซื้อเมื่อใด นอกจากนั้นเป้าหมายทางการเงินควรมีความเป็นไปได้ นั่นคือ เป้าหมายทางการเงินควรจะเหมาะสมกับสถานะทางการเงินของบุคคลนั้นด้วย

ขั้นที่ 3 คือ การกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก

ขั้นตอนนี้เป็นการกำหนดทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้ และพิจารณา ๆ ทางเลือกที่เหมาะสมที่สุด โดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งความเสี่ยงของแต่ละทางเลือกด้วย ในขั้นตอนนี้บุคคลจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อช่วยในการกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก เช่น หนังสือ วารสาร เว็บไซต์ต่าง ๆ รวมทั้งบุคคลอาจจะขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ เช่น นักวางแผนภาษี หรือผู้ที่ให้คำปรึกษาทางการเงิน

ขั้นที่ 4 คือ สร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน

เมื่อพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมได้แล้ว ขั้นตอนต่อมา คือ การกำหนดแผนการเงินจากทางเลือกนั้น ซึ่งเป็นการระบุวิธีการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ และเมื่อกำหนดแผนการเงินแล้ว ขั้นตอนที่สำคัญที่สุดของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ การปฏิบัติตามแผนที่กำหนดไว้ เนื่องจากถึงแม้จะวางแผนการเงินไว้ดีเพียงใดก็ตาม แต่หากไม่ปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ ก็จะไม่บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ การปฏิบัติตามแผนทางการเงินอาจจะต้องติดต่อกับบุคคลอื่น เช่น ตัวแทนประกันชีวิตเพื่อซื้อประกันชีวิต หรือการใช้บริการจากนายหน้าขายหลักทรัพย์ (Broker) เพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ต้องการลงทุน หรือใช้บริการจากธนาคารในการฝากเงิน หรือทำธุรกรรมทางการเงินอื่น ๆ

ขั้นที่ 5 คือ การติดตามผล และปรับปรุงแผน

การวางแผนการเงินเป็นขั้นตอนที่ไม่มีที่สิ้นสุด นั่นคือ เมื่อบุคคลได้ปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แล้ว ขั้นตอนต่อมา คือ การติดตามผล โดยพิจารณาว่าแผนการเงินนั้นเหมาะสมหรือไม่ สามารถปฏิบัติตามได้จริงหรือไม่ หากไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องเปลี่ยนแผนทางการเงินใหม่ นอกจากนั้นภาวะเศรษฐกิจ สังคม รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ เช่น มีความก้าวหน้าในงานทำให้บุคคลมีรายได้สูงขึ้น หรือภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้บุคคลมีรายได้ลดลง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อแผนการเงินส่วนบุคคลนั้นด้วย ดังนั้นบุคคลจึงต้องทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินอยู่อย่างสม่ำเสมอ

ทฤษฎีคู่แนวคิดเกี่ยวกับการออมของคริวเรื่อน

จากบทความเรื่องวัฒนธรรมการออม ซึ่งวิเคราะห์โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการศึกษาพฤติกรรมการออมของคริวเรื่อน พบว่า พฤติกรรมการออมของคริวเรื่อนขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ

1. สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (Absolute income hypothesis)

Keynes (n.d. อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงศ์, 2502, หน้า 316-320) ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคหรืออีกนัยหนึ่ง คือ เงินออมระยะสั้น ซึ่งชี้ให้เห็นว่าเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ภายใต้อสมมติว่าปัจจัยอื่นคงที่ ประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่ง คือ ประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะออมเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น

2. ตัวแปรด้านการพึ่งพิง (Dependency rate)

จำนวนผู้พึ่งพิง เป็นปัจจัยสำคัญอีกประการหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออม เนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่คริวเรื่อนต้องให้การอุปการะเลี้ยงดูให้รายจ่ายของคริวเรื่อนเพิ่มขึ้น

หรือในทางตรงกันข้าม บุคคลในวัยทำงานมีความโน้มเอียงที่จะออมสูง ดังนั้น หากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้น จะมีผลให้อัตราการออมของครัวเรือนโดยรวมสูงขึ้น

3. สมมติฐานวัฏจักรชีวิต (Life cycle hypothesis)

สาระสำคัญของสมมติฐานข้อนี้ คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้อ่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิตและบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำ แต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้น บุคคลจะเป็นผู้กู้สุทธิ ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคนจะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงาน และช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ

4. อาชีพ

สมมติฐานของ Kaldors (n.d. อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงศ์, 2502, หน้า 316-320) ซึ่งให้เห็นว่าปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงิน ได้เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดย Kaldors ซึ่งเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ศึกษาโดยการแยกการออมออกเป็นสองกลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาปรากฏว่า ความโน้มเอียงในการออมของหน่วยสุดท้ายของนายทุน มีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของกรรมกร ต่อมาได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของ Hahn and Robinson (n.d. อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงศ์, 2502, หน้า 316-320)

5. เขตชนบทและเขตเมือง

ความแตกต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้ก็เพราะว่าปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของสินค้าอุปโภคก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาลและได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของ Gupta, Kelly, and Williamson (n.d. อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงศ์, 2502, หน้า 316-320)

6. ระดับการศึกษา

เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติ ซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการจ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่าย รวมทั้งทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น อีกในหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้น ไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการทำงานหรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า ซึ่งเป็นไปตามการศึกษาของ นริศชัยสูตร (ม.ป.ป. อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงศ์, 2502, หน้า 316-320)

7. ปัจจัยอื่น ๆ

นอกจากพฤติกรรมกรรมการออมจะถูกกำหนดจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังถูกกำหนดจาก

7.1 ความอยากออมหรือค่านิยมเป็นการสร้างปลูกฝังวัฒนธรรมการออม ดังเช่น ในประเทศญี่ปุ่น

7.2 ความสะดวกที่จะออม คือ บริการต่าง ๆ อาทิ บันทกสถาบันการเงินมีผลต่อการออม ในทางบวกปรากฏว่า ประเทศญี่ปุ่น มาเลเซีย และ ไทย มีข้อสังเกตว่าบัทกของสถาบันการเงินอาจมีผลลบต่อการออมในครัวเรือนได้ ทั้งนี้เพราะในระยะที่ผ่านมา สถาบันทางการเงินเร่งการขยายกิจการในทางการเงินให้อยู่ในลักษณะที่ขาดความสมดุล โดยจะเน้นการขยายขอบเขตบริการการให้สินเชื่อมากกว่าการระดมเงินฝาก จึงทำให้ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้น จากการที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

7.3 สิ่งจูงใจในการออม คือ ผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการออม อาทิ มาตรการให้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีที่มีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และประเทศไทย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะในครัวเรือนที่มีรายได้สูงมากเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นส่วนน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

7.4 สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีผลต่อการออม ได้แก่

7.4.1 ระบบประกันสังคมมีผลต่อการออมในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่น และสหรัฐ ฯ

7.4.2 ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำนาญส่งเสริมการออม พบในประเทศ อังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์ และมาเลเซีย

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ผลิตภัณฑ์เงินฝาก

เงินฝากกระแสรายวัน หมายถึง บัญชีเงินฝากกระแสรายวันเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในการบริหารเงินได้อย่างคล่องตัวและปลอดภัย โดยใช้เช็คสั่งจ่ายของธนาคารแทนการใช้เงินสด ถ้าคุณมีธุรกิจการค้าหรือธุรกิจส่วนตัวที่มีการรับ-จ่ายเงินหมุนเวียนอยู่เป็นประจำ

เงินฝากออมทรัพย์ หมายถึง เงินฝากประเภทบัญชีเพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ เหมาะสำหรับบุคคลที่มีเงินเหลือเก็บจากการใช้จ่ายในแต่ละวันหรือแต่ละเดือน เมื่อนำเงินมาฝากกับธนาคาร โดยธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้เป็นรายวันตามจำนวนเงินคงเหลือในแต่ละวันในอัตรา

ดอกเบี้ยตามที่ธนาคารประกาศ ทั้งนี้เพื่อให้ได้ดอกเบี้ยเพิ่มพูนขึ้นดีกว่าการเก็บไว้เฉย ๆ และเมื่อใดที่มีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ก็สามารถถอนออกได้ทันที

ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ มีหลายรูปแบบ อาทิเช่น

เงินฝากออมทรัพย์จัดให้ คือ รับผิดชอบต่อประโยชน์เมื่อสมัครบัตรเดบิต ฟรีค่าธรรมเนียม
จ่ายบิล 5 บิล/ บัญชี/ เดือน ถอนเงินสดจากเครื่อง ATM ทุกตู้ ทุกธนาคารทั่วประเทศ ไม่จำกัด

จำนวนครั้ง สอบถามยอดจากเครื่อง ATM ทุกตู้ ทุกธนาคารทั่วประเทศ ไม่จำกัดจำนวนครั้ง

เงินฝากออมทรัพย์มีแต่ได้ คือ เปิดออมทรัพย์มีแต่ได้ คิดดอกเบี้ยทุกวัน รับดอกเบี้ย
ทุกเดือน

ข้อกำหนดและเงื่อนไข

เปิดบัญชีขั้นต่ำ 500 บาท การจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายเดือน จำนวนบัญชีและเงินคงเหลือ
ในบัญชีไม่จำกัด และถอน/ โอนเงินจากบัญชีได้ 2 ครั้งต่อเดือน ครั้งที่ 3 เป็นต้นไป

คิดค่าธรรมเนียม 50 บาท

เงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยพิเศษ คือ ออมทรัพย์พิเศษ กรุงศรี Max savings
และออมทรัพย์พิเศษ กรุงศรี Step savings

ออมทรัพย์พิเศษ กรุงศรี Max savings เลือกเปิดบัญชีออมทรัพย์พิเศษ กรุงศรี Max
savings ให้ทั้งดอกเบี้ยสูงและความคล่องตัว

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไปของธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2. รับดอกเบี้ยทุกเดือน
3. เบิกถอน/ โอนเงิน ได้ 2 ครั้งต่อเดือน ไม่จำกัดวงเงิน
4. สะดวก ฝาก/ ถอนเงิน ได้หลายช่องทาง ทั้ง ATM, Online channel และสาขาธนาคาร

ทั่วประเทศ

5. ไม่กำหนดยอดคงเหลือขั้นต่ำ

6. ไม่มีค่าธรรมเนียมการปิดบัญชีก่อนกำหนด

คุณสมบัติของผู้เปิดบัญชี

บุคคลธรรมดา

การเปิดบัญชี

1. จำนวนเงินฝากในการเปิดบัญชีขั้นต่ำ 30,000 บาท
2. ไม่สามารถเปิดเป็นบัญชีร่วมได้

ค่าธรรมเนียมในการเบิกถอน
 เบิกถอน/ โอนเงิน ตั้งแต่ครั้งที่ 3 เป็นต้นไป ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมการเบิกถอน/
 โอนเงินครั้งละ 500 บาท
 อัตราดอกเบี้ย
 อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารจะประกาศ
 อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ณ สำนักงาน/ สาขาของธนาคารหรือ www.krungsri.com
 ข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นไปตามประกาศของธนาคาร

ออมทรัพย์พิเศษ กรุงศรี Step savings

รับผลตอบแทนที่เหนือกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป ด้วยอัตราดอกเบี้ยสูง

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไปของธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2. รับดอกเบี้ยทุกเดือน
3. เบิกถอน/ โอนเงินได้ 2 ครั้งต่อเดือน ไม่จำกัดวงเงิน
4. สะดวก ฝาก/ ถอนเงิน ได้หลายช่องทางทั้ง ATM, Online channel และสาขาธนาคาร

ทั่วประเทศ

5. ไม่กำหนดยอดคงเหลือขั้นต่ำ
6. ไม่มีค่าธรรมเนียมการปิดบัญชีก่อนกำหนด

คุณสมบัติของผู้เปิดบัญชี

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล

การเปิดบัญชี

1. จำนวนเงินฝากในการเปิดบัญชีขั้นต่ำ 30,000 บาท
2. ไม่อนุญาติสำหรับการเปิดบัญชีร่วม บัญชี “เพื่อ” และบัญชี “โดย”

ค่าธรรมเนียมในการเบิกถอน

เบิกถอน/ โอนเงิน ตั้งแต่ครั้งที่ 3 เป็นต้นไป ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมการเบิกถอน/
 โอนเงินครั้งละ 500 บาท

เงินฝากออมทรัพย์กรุงศรี ทินพลัส คือ บัญชีออมทรัพย์สำหรับน้อง ๆ ที่อายุไม่เกิน 19 ปี
 พร้อมมอบความภูมิใจให้น้อง ๆ อายุตั้งแต่ 12 ปีขึ้นไป ถิ่นบัตร ATM ได้ หรือหากอายุ 15 ปีขึ้นไป
 สามารถมีบัตร VISA Debit เป็นของตัวเองเพื่อเตรียมความพร้อมเป็นนักบริหารรุ่นเยาว์ น้อง ๆ
 ยังได้รับโบนัสพิเศษเพิ่มอีก 10% ของดอกเบี้ย สำหรับยอดเงินฝากเฉลี่ยในรอบ 6 เดือน

ตั้งแต่ 5,000 บาทขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารจะเริ่มคำนวณและจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มให้ในรอบบัญชีถัดไป หลังจากวันที่เปิดบัญชี/ วันที่เริ่มสมัครใช้บริการ

เงินฝากประจำ

เป็นการออมเงินที่ได้ผลตอบแทนสูง โดยมีระยะเวลากำหนดที่ให้คุณเลือกได้ตามความเหมาะสม เริ่มจาก 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน และ 36 เดือน เมื่อถึงเวลาที่ตกลงกันไว้ จึงสามารถถอนเงินออกได้พร้อมดอกเบี้ยหรือถ้าคุณยังไม่ต้องการใช้เงิน คุณก็สามารถนำเงินต้นและดอกเบี้ยฝากทบต่อไปหรือจะถอนแต่ดอกเบี้ยอย่างเดียว โดยนำเงินต้นฝากต่อไปได้อีก วิธีนี้ช่วยให้คุณออมเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การลงทุน

กองทุนรวม (Mutual fund) ก็คือ โครงการลงทุนที่ระดมเงินทุนจากนักลงทุนหลาย ๆ มารวมกันให้เป็นเงินลงทุนก้อนใหญ่ แล้วนำไปจดทะเบียนให้มีฐานะเป็นนิติบุคคล จากนั้นก็จะนำเงินที่ระดมทุนได้ไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายแก่นักลงทุนนั้น อาทิเช่น กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed income fund) กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีระยะเวลา (Term fund) กองทุนรวมตลาดเงิน (Money market fund) กองทุนรวมแบบผสม (Mixed fund) กองทุนรวมตราสารทุน (Equity fund) กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (Foreign investment fund: FIF) กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long term equity fund: LTF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement mutual fund: RMF) เป็นต้น เพื่อวัตถุประสงค์ ความเหมาะสมและความต้องการของลูกค้าในการลงทุนในกองทุนรวมต่าง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม

ประกันชีวิต

ประกันชีวิต คือ การให้บริการที่ทางธนาคาร โดยการเสนอความคุ้มครองให้กับลูกค้า โดยการชำระเงินเป็นรายปี ตามความเหมาะสมและความต้องการของลูกค้า โดยทางธนาคารได้แบ่งประเภท คือ

ประกันชีวิต (เฉพาะสาขาภูมิภาค) ประกันชีวิต กรุงศรี สมาร์ท เซฟวิ้ง ไลฟ์ 12/ 6, ประกันชีวิต กรุงศรี สมาร์ท ชิเคียวรี่ ไลฟ์ 20/ 7 และประกันชีวิต กรุงศรี สมาร์ท รีไทร์เมนท์ เป็นต้น

ประกันภัย อาทิเช่น กรุงศรี พีเอ พร้อม, กรุงศรี พีเอ พร้อม พลัส, กรุงศรี แคนเซอร์ พร้อม, กรุงศรี พร้อม คุ้มครอง 4 โรคร้ายแรง, กรุงศรี ออโต้ พร้อม ซุปเปอร์ 3+, กรุงศรี ออโต้ พร้อม 3+ คุ้มครองน้ำท่วม, กรุงศรี โสม พร้อม และ กรุงศรี ซีเนียร์ พีเอ พร้อม เป็นต้น

ทั้งนี้สิทธิของผู้บริโภคที่จะพึงได้รับจากการใช้บริการหรือซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ และด้านประกันภัย ผ่านสาขาของธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

1. ผู้บริโภคต้องได้รับการชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยที่ชัดเจน
2. ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปของ APR (Annual percentage rate) หรือ IRR (Internal rate of return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม
3. ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์

สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ

1. ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้
2. ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว
3. ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์

สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

1. ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว
2. ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์บริการข้อมูลผู้บริโภค (Call center) ของธนาคารผู้ขาย

สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามแนวนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อเป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ฐานิยา กัมพลาวลี (2552) ได้ศึกษาเรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการและศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมและรูปแบบการออมระหว่างสองกลุ่มเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุนทางการเงิน

ผลการศึกษา พบว่า ข้าราชการและพนักงานธนาคารมีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน แต่จะแตกต่างในด้านการลงทุนทางการเงิน สาเหตุที่คนทั้งสองกลุ่มอาชีพไม่ออมเงินเหมือนกัน คือ การมีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย การมีหนี้สิน มีคนเลี้ยงดูในอุปการะและผลตอบแทนน้อย ส่วนด้านการลงทุนทางการเงินที่ไม่มีการลงทุนทางการเงิน คือ มีหนี้สินและไม่มีความรู้ด้านตลาดทุน

พฤติกรรมการออมของทั้งสองกลุ่มอาชีพที่เหมือนกัน คือ การวางแผนการเงินไว้แน่นอนในแต่ละเดือน วัตถุประสงค์การออมเงินเหมือนกัน คือ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและใช้จ่ายยามชรา มีแนวโน้มการออมเงินที่เพิ่มขึ้น จำนวนเงินออมเฉลี่ยของพนักงานสถาบันการเงินอยู่ที่ 5,669.58 บาท ส่วนข้าราชการมีเงินออมอยู่ที่ 3,972.78 บาท ด้านการลงทุนทางการเงิน จำนวนเงินลงทุนของพนักงานสถาบันการเงินเท่ากับ 6,745.05 บาท ส่วนข้าราชการจำนวนเงินลงทุนในตลาดทุนเท่ากับ 3,817.25 บาท ด้านการวางแผนการออมพนักงานสถาบันการเงินจะไม่มี การกำหนดไว้แน่นอน ส่วนข้าราชการจะกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ด้านแนวโน้มการออมในอนาคต พนักงานสถาบันการเงินจะหันไปลงทุนทางการเงินมากขึ้น ส่วนข้าราชการจะเน้นการออมเงินผ่านธนาคารเพิ่มขึ้น

ดารณี สว่างรุ่งรัมย์ (2545) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจ: กรณีศึกษา บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดอัตราการหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิ ซึ่งออกแบบสอบถามแก่สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน

400 คน และใช้สถิติไคสแควร์ในการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับอัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่กำหนดอัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามและตัวแปรอิสระ พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ สิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากกองทุน และปัจจัยทางสังคม ได้แก่ อายุ จำนวนปีที่ทำงาน ตำแหน่ง สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา การได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกองทุน และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงาน ณ ระดับนัยสำคัญ .05 จากการสำรวจ พบว่า พนักงานร้อยละ 61.40 หักเงินสะสมเข้ากองทุนอยู่ในระดับต่ำ คือ ร้อยละ 2.00 ถึง 4.00 ของเงินเดือนค่าจ้าง

ธนพร อุดมพันธ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่อง การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่าง นักศึกษา คณะมนุษยศาสตร์และคณะวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ โดยการออกแบบสอบถาม จำนวน 200 ชุด เพื่อสัมภาษณ์โดยการสุ่มตัวอย่างของนักศึกษาจาก คณะมนุษยศาสตร์และคณะวิศวกรรมศาสตร์ และนำผลที่ได้มาวิเคราะห์

ผลจากการศึกษา พบว่า นักศึกษาคณะวิศวกรรมศาสตร์ มีรายรับต่อเดือนสูงกว่านักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์ ส่วนด้านค่าใช้จ่ายด้านอาหารและเครื่องดื่ม พบว่า นักศึกษาคณะวิศวกรรมศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายสูงกว่านักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์ ส่วนปริมาณเงินออมนั้น นักศึกษาคณะวิศวกรรมศาสตร์ มีปริมาณเงินออมมากกว่านักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์ โดยส่วนใหญ่มีเงินออมอยู่ที่ระดับ 101-500 บาท ส่วนใหญ่นักศึกษาทั้ง 2 คณะ เลือกออมกับธนาคารพาณิชย์ รองลง คือ เลือกออมกับธนาคารของรัฐ สำหรับรูปแบบในการออมนั้น พบว่า นักศึกษาทั้ง 2 คณะ ส่วนใหญ่จะฝากเงินในรูปของเงินฝากออมทรัพย์ รองลงมา คือ เงินฝากประจำ สำหรับเป้าหมายในการออมของนักศึกษาทั้ง 2 คณะนั้น พบว่า ออมเพื่อซื้อของที่ต้องการ รองลงมา คือ ออมเพื่อเป็นทุนการศึกษา ส่วนปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมนั้น นักศึกษาทั้ง 2 คณะ ให้ความสำคัญกับรายรับหลัก รายรับเสริม สถานะเศรษฐกิจภายในประเทศ การปลูกฝังการออม และทัศนคติ ที่มีต่อความสำคัญในการออมในระดับมาก

ธัญวรัตน์ สุวรรณะ (2553) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ภาคครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน

ผลการศึกษา พบว่า พฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑลส่วนใหญ่ ไม่มีการออม ครัวเรือนที่มีการออมจะออมเมื่อมีเงินเหลือในแต่ละเดือน โดยจะออมระยะเวลาปานกลางช่วง 1-5 ปี ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือน

ได้แก่ อาชีพและระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือน โดยมีปัจจัยจูงใจในการออมมากที่สุด คือ อัตราผลตอบแทน ครัวเรือนส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมโดยฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ด้วยเหตุผล คือ มั่นใจในความปลอดภัยและมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อรักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายยามเกษียณอายุ

ธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำ: กรณีศึกษา พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดเชียงใหม่ การศึกษาค้นคว้าเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการออกแบบสอบถามพนักงานทั้ง 2 แห่ง จำนวน 240 คน และนำข้อมูลมาประมวลผลโดยใช้ค่าสถิติความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ผลการศึกษา พบว่า พนักงานส่วนใหญ่ออมไว้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือยามชรา ออมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 9.00-10.00 ของเงินเดือน ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ปีละ 600-1,000 บาท ฝากออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ยังออมในรูปแบบอื่น ๆ ได้แก่ ทองคำ ที่ดิน กองทุนรวมเก็บไว้กับตัวเอง

ประยงค์ คูศิริสิน (2551) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีการออม ส่วนที่เหลือสาเหตุที่ไม่มีการออมเนื่องจากมีภาระค่าใช้จ่ายมาก รายได้รวมของครัวเรือนส่วนใหญ่อยู่ที่ 30,000-40,000 บาทต่อเดือน รายจ่ายรวมอยู่ที่ 30,001-40,000 บาทต่อเดือน หนี้สินของครัวเรือนอยู่ที่ 1000,001-500,000 บาทต่อเดือน ภาระหนี้สินส่วนใหญ่ของครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า ครัวเรือนจะมีการวางแผนการใช้เงินเมื่อได้รับรายได้ มีการออมอย่างต่อเนื่องประมาณ 1,001-5,000 บาทต่อเดือน วัตถุประสงค์ของการออมเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงของครอบครัวเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราและเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ด้านรูปแบบการออมของครัวเรือนส่วนใหญ่เลือกใช้บริการของธนาคาร ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนมากที่สุด คือ การมีหลายรูปแบบให้เลือกและปลอดภัยไม่ลดมูลค่า

พนม กิติวัง (2543) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเทศบาลนครเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาถึงรูปแบบการออมของครัวเรือนในเขตเทศบาล (2) ศึกษาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการออม (3) ศึกษาถึงแนวโน้มการออมในอนาคต การศึกษาค้นคว้าได้ใช้แบบสอบถาม โดยการสุ่มตัวอย่างแบบจัดชั้นภูมิ จำนวน 300 ครัวเรือน ตามเขตการปกครองของเทศบาลนครเชียงใหม่ 4 แขวง คือ แขวงนครพิงค์ แขวงกาวิละ แขวงศรีวิชัย และแขวงเมืองรายจากการศึกษา พบว่า รูปแบบการออมยังให้ความสำคัญกับสถาบันการเงินค่อนข้างสูง เนื่องจากมีความมั่นคงสูง รองลงมา คือ การทำประกันชีวิต และมีการออมในรูปแบบของการเล่นแชร์ หลักทรัพย์ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่า รายได้ของครัวเรือน และอายุของหัวหน้าครอบครัว

มีความสำคัญต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีรายได้เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ความโน้มเอียงในการออมเพิ่มขึ้น 0.22 บาท และอายุของหัวหน้าครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 ปี จะมีความโน้มเอียงในการออมเพิ่มขึ้น 0.23 บาท โดยมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจอยู่ที่แนวโน้มการออมของครัวเรือนในอนาคต พบว่า กลุ่มของครัวเรือนตัวอย่างร้อยละ 95.20 คาดว่าจะออม ซึ่งจะออมในรูปแบบใดนั้นครัวเรือนให้ความสำคัญด้านความมั่นคงถึงร้อยละ 41.20 เหตุผลสำคัญรองลงมาได้แก่ ผลตอบแทนและชนิดของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

พันทิพา เหลืองสุวรรณ (2545) ได้ศึกษาเรื่อง ความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อศึกษาผลตอบแทนและความเสี่ยง รวมทั้งคำนวณความเสี่ยงต่อหนึ่งหน่วยของผลตอบแทนของการลงทุนในรูปแบบของเงินฝากธนาคาร โดยแบ่งเป็นเงินฝากประจำปลอดภาษี เงินฝากประจำ 3, 6, 12 เดือน เงินฝากออมทรัพย์ สลากออมสิน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์สะสมทรัพย์ตราสารหนี้ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้กินกำไร และกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ธนทวี พันธบัตร การเก็บข้อมูลใช้ข้อมูลทุติยภูมิ ส่วนวิธีการวิเคราะห์ข้อมูลการเปรียบเทียบรูปแบบและผลตอบแทนจากการลงทุนใช้การวิเคราะห์เชิงพรรณนาและวิเคราะห์เชิงปริมาณหาอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงในการลงทุน

ผลการวิจัย พบว่า สินทรัพย์ที่มีผลตอบแทนสูงสุด คือ พันธบัตร เงินฝากประจำแบบปลอดภาษี เงินฝากประจำ 12 เดือน 6 เดือน 3 เดือน สลากออมสิน เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และกองทุนรวม ตามลำดับ ส่วนสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงสุด คือ กองทุนรวม พันธบัตร สลากออมสิน และเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ตามลำดับ โดยมีข้อเสนอแนะว่า ควรศึกษาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทอื่น ๆ เพิ่มเติมจากการวิจัยในครั้งนี้ หรือศึกษาในลักษณะการลงทุนแบบ Portfolio

ภูวสิทธิ์ สินไชยกิจ (2550) ได้ศึกษาเรื่อง รูปแบบการออมภาคครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษา พบว่า ครัวเรือนในเขตเมืองมีการออมมากกว่าครัวเรือนในเขตชนบท โดยที่จำนวนผู้ที่พึงพึงเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการลดลงของการออมของครัวเรือนในเขตชนบท แต่ไม่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในเขตเมือง รูปแบบการออมของครัวเรือน พบว่า หัวหน้าครัวเรือนในเขตเมืองส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจส่วนตัว นิยมฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์สูงสุด เนื่องมาจากความสะดวกในการติดต่อและมีความมั่นคง รองลงมานิยมทำประกันชีวิต เนื่องมาจากได้รับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ นอกจากดอกเบี้ย เช่น มีประกันสุขภาพ ส่วนครัวเรือนในเขตชนบท อาชีพส่วนใหญ่มีอาชีพเกษตรกร นิยมฝากเงินไว้กับธนาคารออมสิน เนื่องมาจากมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอนและติดต่อได้สะดวก รองลงมา คือ การฝากเงิน

ผ่านกับสหกรณ์ เพราะได้รับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ นอกจากดอกเบี้ย

รัชณี ขศถามี (2551) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานธนาคารในภาวะวิกฤติราคาน้ำมันในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออม และปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มข้าราชการส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมส่วนใหญ่โดยการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เหตุผลในการเลือกออมในรูปแบบเงินฝากเนื่องจากอยู่ในขีดความสามารถที่จะออมได้และส่วนใหญ่มีเป้าหมายในการออม คือ เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและใช้จ่ายในอนาคต ส่วนกลุ่มพนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีการออมกับธนาคารพาณิชย์ มีเหตุผลในการเลือกออมรูปแบบเงินฝาก เนื่องจากผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจและอยู่ในขีดความสามารถ เป้าหมายในการออม คือ เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเพื่อใช้จ่ายในอนาคต ส่วนปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการออมของข้าราชการมากที่สุด คือ รายได้ รองลงมาเป็นค่าจ้างและสถานะเศรษฐกิจ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารมากที่สุด คือ รายได้ รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายสถานะเศรษฐกิจ และรูปแบบการออมและจากผลการทดสอบทางสถิติ พบว่า ระดับรายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออม

เรขา ธนนาทนะชน (2551) ได้ศึกษาเรื่อง รูปแบบการบริโภคและการออมของข้าราชการครูในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษา คือ การประมาณค่าใช้จ่ายการบริโภคและการออม การศึกษารูปแบบการบริโภคและการออม และศึกษาถึงรูปแบบการบริโภคและการออมของข้าราชการครู ผลการศึกษา พบว่า ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นตามระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายการบริโภคและการออมของข้าราชการครูเฉลี่ยอยู่ที่ 1,038,228 บาทต่อปี และปัจจัยที่ส่งผลต่อการบริโภค ได้แก่ รายได้ จำนวนผู้พึ่งพิง อายุเวลาราชการ และหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนและพบว่า ที่ระดับรายได้ 450,001-600,000 ครูมีการออมมากที่สุด และระดับรายได้ 150,001-300,000 บาท มีการออมน้อยที่สุด จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน มีการออมมากที่สุด และจำนวนสมาชิก 5 คน มีการออมน้อยที่สุด ส่วนสาเหตุของการออมส่วนใหญ่ คือ สามารถถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้ และมีจุดมุ่งหมายในการออม คือ ใช้เป็นทุนในการทำธุรกิจหรือประกอบอาชีพ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของข้าราชการครู คือ รายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน และหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน

อโนทัย ศิริรักษ์ (2549) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร พบว่า พนักงานส่วนใหญ่มีทัศนคติต่อการออมที่ดี แต่โดยมากมีการออมในรูปแบบของสินทรัพย์ทางการเงินมากที่สุด ทั้งออมในระบบ คือ การถือเงินสด

และฝากออมทรัพย์ใกล้เคียงกัน ส่วนออมนอกระบบ จะมีการเล่นแชร์เป็นส่วนใหญ่ ในส่วนของสถาบันการออมอื่น ๆ ก็จะมีการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ระยะยาว ในส่วนการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร เช่น บ้าน ที่ดิน ยังเป็นส่วนน้อย เนื่องจากระดับรายได้และการศึกษาเป็นตัวกำหนด ซึ่งส่วนใหญ่รายได้น้อยและการศึกษายังไม่สูงมากนัก จะเห็นได้จากตารางการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรว่า สัดส่วนในการซื้อบ้านและที่ดิน จะผันแปรกับสัดส่วนการซื้อทอง พนักงานที่มีรายได้สูงจะมีสัดส่วน การซื้อบ้านและที่ดินสูงกว่าพนักงานที่มีรายได้น้อย เนื่องจากทองยังเป็นสินทรัพย์ที่เก็บสะสมได้ง่าย แม้จะมีรายได้น้อยมากและแปรสภาพเป็นเงินได้คล่องตัวกว่า

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยเรื่อง รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีวิธีการวิจัย ดังนี้

1. วิธีการวิจัย
2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
4. การสร้างและประเมินคุณภาพของเครื่องมือ
5. วิธีและระยะเวลาเก็บรวบรวมข้อมูล
6. วิธีประมวลผลและการวิเคราะห์ข้อมูล

วิธีการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ดำเนินการศึกษา 2 แบบ คือ

1. การศึกษาข้อมูลเอกสาร (Documentary research) เป็นการศึกษารวบรวมข้อมูลจากเอกสารต่าง ๆ ทั้งที่เป็นทฤษฎี แนวคิด และผลงานการวิจัยที่เกี่ยวกับพฤติกรรมการออม และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
2. การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research) เป็นการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยแบบสอบถามนี้ผู้วิจัยได้สร้างขึ้นมาเพื่อเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรวิจัย คือ ลูกค้าที่เข้าใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในช่วงระหว่างเดือนตุลาคม ถึงเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2557 จำนวน 32,274 คน จำแนกเป็นลูกค้าทั่วไปที่เข้ามาใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี จำนวน 10,407 คน และจำนวนลูกค้าประจำที่เข้ามาใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี จำนวน 21,867 คน

กลุ่มตัวอย่างที่วิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ลูกค้าทั่วไปและลูกค้าประจำที่เข้ามาใช้บริการธนาคาร
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ผู้วิจัยได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างเป็นกรณีทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน โดยใช้
สูตรของ Yamane (1973) เพื่อสุ่มประชากรอย่างง่าย โดยกำหนดความคลาดเคลื่อน .05

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

เมื่อ n = ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

N = ขนาดประชากร

e = ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิดขึ้น (ความเชื่อมั่น 95% หรือนัยสำคัญ .05)

$$\text{แทนค่า} \quad n = \frac{32,274}{1+32,274(0.05)^2}$$

$n = 395.12$ หรือประมาณ 400 คน

ดังนั้น การวิจัยครั้งนี้มีขนาดกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 ตัวอย่าง ซึ่งแบ่งเป็นกลุ่มลูกค้า
ทั่วไป จำนวน 200 ตัวอย่าง กลุ่มลูกค้าประจำ จำนวน 200 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง
แบบระบบ (Systematic random sampling) โดยการเลือกตัวอย่างลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการธนาคาร
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี จากลูกค้าทั่วไปและลูกค้าประจำที่เข้ามาใช้บริการ
ที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในลำดับที่ 1 และเว้นไป 4 คน โดยจะเก็บ
ข้อมูลต่อในลูกค้าลำดับที่ 5 (1, 5, 10, 15, 20,.....) จนได้จำนวนตัวอย่างครบตามที่กำหนดไว้
ดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ลูกค้าที่เข้าใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ลูกค้าที่เข้าใช้บริการ	ประชากร	สัดส่วน	กลุ่มตัวอย่าง
ลูกค้าทั่วไป	10,407	32.45	129
ลูกค้าประจำ	21,867	67.75	271
รวมทั้งสิ้น	32,274	100.0	400

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ การสร้างแบบสอบถามที่สอดคล้องกับเรื่อง และวัตถุประสงค์ของการวิจัย คือ เกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี โดยแบ่งเป็น 2 ตอน ดังนี้

1. แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนบุตร อาชีพ และรายได้ต่อเดือน
2. แบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบพฤติกรรมการออมเงินของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ประกอบด้วย การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน การออมในสถาบันการออม

การสร้างและประเมินคุณภาพของเครื่องมือ

ในการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล มีขั้นตอนในการดำเนินการ ดังนี้

1. ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี เอกสาร หนังสือ งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง วารสาร และสิ่งตีพิมพ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องพฤติกรรมการออม จากนั้นนำมากำหนดกรอบแนวคิดที่นำมาใช้ในการวิจัย กำหนดนิยาม และเพื่อใช้เป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
2. สร้างแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบพฤติกรรมการออมและตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่า ครบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้นนำไปให้อาจารย์ผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน ตรวจสอบ ซึ่งผู้เชี่ยวชาญ ประกอบด้วย
 - 2.1 อาจารย์ ดร.กฤษฎา นันทเพ็ชร อาจารย์วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา
 - 2.2 อาจารย์ พรเทพ นามกร อาจารย์วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา
 - 2.3 นายสุวิทย์ สุขโข ผู้จัดการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
3. นำแบบสอบถามที่ผ่านการปรับปรุงตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญ ไปทดลองแจกกับลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาพระยาสุรเสนา จำนวน 30 คน แล้วนำไปวิเคราะห์หาค่าความเที่ยง (Reliability) ได้ค่าความเที่ยงเท่ากับ .89

วิธีและระยะเวลาเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการเก็บข้อมูลครั้งนี้ ผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีขั้นตอน ดังนี้

1. ผู้วิจัยได้ดำเนินการแจกแบบสอบถาม โดยเริ่มแจกตั้งแต่เดือนตุลาคม ถึงเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ซึ่งเก็บข้อมูลเป็นระยะเวลา 1 เดือน

2. สถานที่ที่ผู้วิจัยไปแจกแบบสอบถาม คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี โดยการแจกให้กับผู้เข้าใช้บริการภายในธนาคารและพนักงานบริษัทที่มีการติดต่อกับธนาคาร

วิธีประมวลผลและการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับการวิจัยครั้งนี้ ใช้การประมวลผลค่าทางสถิติด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปสำหรับการวิจัยทางสังคมศาสตร์ โดยแบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ตอน ตามแบบสอบถามสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยเลือกใช้สถิติในการวิเคราะห์เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของข้อมูลและวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนบุตร
2. สถิติเชิงพรรณนา นำข้อมูลมาประมวลผลทางสถิติในการวิเคราะห์ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) เพื่อวิเคราะห์รูปแบบการออม และพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ประกอบด้วย การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน และการออมในสถาบันการออม

บทที่ 4

ผลการวิจัย

ในการวิจัยเรื่อง รูปแบบและพฤติกรรมกรรมการออมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี และเพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี โดยเก็บรวบรวมจากกลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี จำนวน 400 ชุด โดยสถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 2 ลักษณะข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม แสดงค่าความถี่และค่าร้อยละ

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	201	50.25
หญิง	199	49.75
รวม	400	100.00
อายุ		
18-25 ปี	20	5.00
26-33 ปี	77	19.25
34-41 ปี	198	49.50
42-49 ปี	67	16.75
ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	38	9.50
รวม	400	100.00

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ระดับการศึกษา		
ไม่ได้ศึกษา	2	0.50
ประถมศึกษาปีที่ 6	3	0.75
มัธยมศึกษาปีที่ 3	15	3.75
มัธยมศึกษาปีที่ 6/ ปวช.	23	5.75
อนุปริญญา/ ปวส.	45	11.25
ปริญญาตรี	276	69.00
สูงกว่าปริญญาตรี	36	6.00
รวม	400	100.00
สถานภาพ		
โสด	141	35.25
สมรส	133	33.25
หม้าย	68	17.00
หย่าร้าง	58	14.50
รวม	400	100.00
จำนวนบุตร		
ไม่มีบุตร	158	39.50
1-2 คน	191	47.75
3-4 คน	41	10.25
5 คนขึ้นไป	10	2.50
รวม	400	100.00

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
อาชีพ		
นักเรียน/นักศึกษา	13	3.25
รับราชการ	68	17.00
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	44	11.00
พนักงานบริษัท	175	43.75
เจ้าของกิจการ	57	14.25
รับจ้างทั่วไป	30	7.50
เกษตรกร	8	2.00
พ่อบ้าน/แม่บ้าน	5	1.25
รวม	400	100.00
รายได้ต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	8	2.00
10,000-20,000 บาท	31	7.75
20,000-30,000 บาท	128	32.00
30,001 บาทขึ้นไป	233	58.25
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 2 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม มีดังนี้

เพศ พบว่า ลูกค้ำส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 50.25

อายุ พบว่า ลูกค้ำส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 34-41 ปี คิดเป็นร้อยละ 49.50 รองลงมา คือ อายุระหว่าง 26-33 ปี คิดเป็นร้อยละ 19.25

ระดับการศึกษา พบว่า ลูกค้ำส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 69.00 รองลงมา คือ มีการศึกษาระดับปวส./อนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 11.25

สถานภาพ พบว่า ลูกค้ำส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 35.25 รองลงมา คือ มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 33.25

จำนวนบุตร พบว่า ลูกค้ำส่วนใหญ่มีจำนวนบุตร 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 47.75 รองลงมา คือ ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 39.50

อาชีพ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัท คิดเป็นร้อยละ 43.75 รองลงมา คือ มีอาชีพรับราชการ คิดเป็นร้อยละ 17.00

รายได้ต่อเดือน พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีรายได้ 30,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 58.25 รองลงมา คือ มีรายได้ 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.00

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลรูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ผลการศึกษาในส่วนนี้ ประกอบด้วย ข้อมูลรูปแบบการออมและรายละเอียดของรูปแบบการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน และการออมในสถาบันการออม ดังนี้

1. รูปแบบการออม

ตารางที่ 3 ความถี่และค่าร้อยละรูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

รูปแบบการออม	มีการออม		ไม่มีการออม		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. รูปแบบสินทรัพย์ถาวร	1,093	54.65	907	45.35	2,000	100.00
2. รูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	2,121	66.28	1,079	33.72	3,200	100.00
3. รูปแบบการออมในสถาบันการออม	610	38.13	990	61.87	1,600	100.00

จากตารางที่ 3 รูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 22.28 รองลงมา คือ รูปแบบสินทรัพย์ถาวร คิดเป็นร้อยละ 54.65 ส่วนรูปแบบการออมในสถาบันการอ้อมีจำนวนน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 38.13

2. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร

ตารางที่ 4 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	จำนวน	ร้อยละ
1. ซื้อบ้าน	303	27.72
2. ซื้อคอนโดมิเนียม	83	7.59
3. ซื้ออาคารพาณิชย์	97	8.88
4. ซื้อที่ดิน	221	20.22
5. ซื้อทองหรืออัญมณี	389	35.59
รวม	1,093	100.00

จากตารางที่ 4 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร ซื้อทองหรืออัญมณี คิดเป็นร้อยละ 35.59 รองลงมา คือ มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรซื้อบ้าน คิดเป็นร้อยละ 27.72 และสุดท้าย คือ มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรซื้อที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 20.22 ตามลำดับ

2.1 จำนวนบ้านที่ซื้อ

ตารางที่ 5 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนบ้านที่ซื้อ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	ซื้อ 4 หลัง ขึ้นไป	ซื้อ 2-3 หลัง	ซื้อ 1 หลัง	ไม่เคยซื้อ	รวม
จำนวนบ้านที่ซื้อ	1	51	251	97	400
	(0.25)	(12.75)	(62.75)	(24.25)	(100.00)

จากตารางที่ 5 การออมรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องจำนวนบ้านที่ซื้อ พบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่มีจำนวนบ้านที่ซื้อ 1 หลัง คิดเป็น

ร้อยละ 62.75 รองลงมา คือ ไม่เคยซื้อบ้าน คิดเป็นร้อยละ 24.75 และสุดท้าย คือ จำนวนบ้านที่ซื้อ 2-3 หลัง คิดเป็นร้อยละ 12.75 ตามลำดับ

2.2 ราคาบ้านที่ซื้อ

ตารางที่ 6 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องราคาบ้านที่ซื้อ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	ซื้อ 2,000,000 บาทขึ้นไป	ซื้อ 1,000,000-2,000,000 บาท	ซื้อน้อยกว่า 1,000,000 บาท	ไม่เคยซื้อ	รวม
ราคาบ้านที่ซื้อ	54 (13.50)	185 (47.50)	59 (14.75)	97 (24.25)	400 (100.00)

จากตารางที่ 6 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องราคาบ้านที่ซื้อ พบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ซื้อบ้านในราคา 1,000,000-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.50 รองลงมา คือ ไม่เคยซื้อบ้าน คิดเป็นร้อยละ 24.25 และสุดท้าย คือ ซื้อบ้านน้อยกว่า 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.75 ตามลำดับ

2.3 จำนวนคอนโดมิเนียมที่ซื้อ

ตารางที่ 7 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนคอนโดมิเนียมที่ซื้อ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	ซื้อ 4 ห้องขึ้นไป	ซื้อ 2-3 ห้อง	ซื้อ 1 ห้อง	ไม่เคยซื้อ	รวม
จำนวนคอนโดมิเนียมที่ซื้อ	0 (0.00)	3 (0.75)	80 (20.00)	317 (79.25)	400 (100.00)

จากตารางที่ 7 การออมรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องจำนวนคอนโดมิเนียมที่ซื้อ พบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อคอนโดมิเนียม คิดเป็นร้อยละ 79.25 รองลงมา คือ ซื้อคอนโดมิเนียม จำนวน 1 ห้อง คิดเป็นร้อยละ 20.00 และสุดท้าย คือ ซื้อคอนโดมิเนียม จำนวน 2-3 ห้อง คิดเป็นร้อยละ 0.75 ตามลำดับ

2.4 ราคาคอนโดมิเนียมที่ซื้อ

ตารางที่ 8 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องราคาคอนโดมิเนียมที่ซื้อ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	ซื้อ 2,000,000 บาทขึ้นไป	ซื้อ 1,000,000-2,000,000 บาท	ซื้อน้อยกว่า 1,000,000 บาท	ไม่เคยซื้อ	รวม
ราคาคอนโดมิเนียมที่ซื้อ	54 (13.50)	25 (6.25)	4 (1.00)	317 (79.25)	400 (100.00)

จากตารางที่ 8 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องราคาคอนโดมิเนียมที่ซื้อพบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อคอนโดมิเนียม คิดเป็นร้อยละ 79.25 รองลงมา คือ ซื้อคอนโดมิเนียมในราคา 2,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 13.50 และสุดท้าย คือ ซื้อคอนโดมิเนียมในราคา 1,000,000-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.25 ตามลำดับ

2.5 จำนวนอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ

ตารางที่ 9 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	ซื้อ 4 คูหาขึ้นไป	ซื้อ 2-3 คูหา	ซื้อ 1 คูหา	ไม่เคยซื้อ	รวม
จำนวนอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ	0 (0.00)	54 (13.50)	43 (10.75)	303 (75.75)	400 (100.00)

จากตารางที่ 9 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องราคาอาคารพาณิชย์ที่ซื้อพบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้ออาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 75.75 รองลงมา คือ ซื้ออาคารพาณิชย์ในจำนวน 2-3 คูหา คิดเป็นร้อยละ 13.50 และสุดท้าย คือ ซื้ออาคารพาณิชย์ในจำนวน 1 คูหา คิดเป็นร้อยละ 10.75 ตามลำดับ

2.6 ราคาอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ

ตารางที่ 10 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องราคาอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	ซื้อ 2,000,000 บาทขึ้นไป	ซื้อ 1,000,000-2,000,000 บาท	ซื้อน้อยกว่า 1,000,000 บาท	ไม่เคยซื้อ	รวม
ราคาอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ	54 (13.50)	44 (11.00)	1 (0.25)	303 (75.75)	400 (100.00)

จากตารางที่ 10 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องราคาอาคารพาณิชย์ที่ซื้อ พบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้ออาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 75.75 รองลงมา คือ ซื้ออาคารพาณิชย์ในราคา 2,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 13.50 และสุดท้าย คือ ซื้ออาคารพาณิชย์ในราคา 1,000,000-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.00 ตามลำดับ

2.7 จำนวนที่ดินที่ซื้อ

ตารางที่ 11 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนที่ดินที่ซื้อ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	ซื้อ 4 แปลงขึ้นไป	ซื้อ 2-3 แปลง	ซื้อ 1 แปลง	ไม่เคยซื้อ	รวม
จำนวนที่ดินที่ซื้อ	7 (1.75)	57 (14.25)	157 (39.25)	179 (44.75)	400 (100.00)

จากตารางที่ 11 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องจำนวนที่ดินที่ซื้อ พบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อที่ดินคิดเป็นร้อยละ 44.75 รองลงมา คือ ซื้อที่ดิน 1 แปลง คิดเป็นร้อยละ 39.25 และสุดท้าย คือ ซื้อที่ดิน 2-3 แปลง คิดเป็นร้อยละ 14.25 ตามลำดับ

2.8 ขนาดของที่ดิน

ตารางที่ 12 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องขนาดของที่ดิน

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	ซื้อ 2 ไร่ขึ้นไป	ซื้อ 1 ไร่	ซื้อน้อยกว่า 1 ไร่	ไม่เคยซื้อ	รวม
ขนาดของที่ดิน	57	82	82	179	400
	(14.25)	(20.50)	(20.50)	(44.75)	(100.00)

จากตารางที่ 12 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องขนาดของที่ดินที่ซื้อ พบว่าลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อขนาดของที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 44.75 รองลงมา คือ ซื้อขนาดของที่ดินในจำนวน 1 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 20.50 และซื้อขนาดของที่ดินในจำนวนน้อยกว่า 1 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 20.50 ตามลำดับ

2.9 ความถี่ในการซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร

ตารางที่ 13 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร	สม่ำเสมอ (ทุกเดือน)	เป็นครั้งคราว (ทุก ๆ 6 เดือน)	นาน ๆ ครั้ง (1-2 ปี)	ไม่เคยซื้อ	รวม
ความถี่ในการซื้อทองหรืออัญมณี	3	328	58	11	400
เก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร	(0.75)	(82.00)	(14.50)	(2.75)	(100.00)

จากตารางที่ 13 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร พบว่าลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร เป็นครั้งคราว (ทุก ๆ 6 เดือน) คิดเป็นร้อยละ 82.00 รองลงมา คือ ซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร นาน ๆ ครั้ง (1-2 ปี) คิดเป็นร้อยละ 14.50 และสุดท้ายคือ ไม่เคยซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร คิดเป็นร้อยละ 2.75 ตามลำดับ

3. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน

ตารางที่ 14 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	จำนวน	ร้อยละ
1. การถือเงินสด	400	18.86
2. เงินฝากบัญชีออมทรัพย์	399	18.81
3. เงินฝากบัญชีฝากประจำ	399	18.81
4. การซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ	156	7.36
5. การให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้	125	5.89
6. สะสมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	291	13.72
7. ซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์	290	13.67
8. เล่นแชร์	61	2.86
รวม	2,121	100.00

จากตารางที่ 14 ลูกค้าส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินถือเงินสด คิดเป็นร้อยละ 18.86 รองลงมา คือ มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรเงินฝากบัญชีออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 18.81 และมีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรเงินฝากบัญชีฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 18.81 ตามลำดับ

3.1 สัดส่วนการถือเงินสดไว้

ตารางที่ 15 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคาร
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องสัดส่วนการถือเงินสดไว้

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	ถือมากกว่า	ถือร้อยละ	ถือร้อยละ	ไม่ถือ	รวม
	ร้อยละ 30%	20%	10%		
	ของรายได้	ของรายได้	ของรายได้		
สัดส่วนการถือเงินสดไว้	63	310	27	0	400
	(15.75)	(77.50)	(6.75)	(0.00)	(100.00)

จากตารางที่ 15 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในเรื่องสัดส่วนการถือเงินสดไว้ พบว่า ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ถือเงินสดไว้ร้อยละ 20% ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 77.50 รองลงมา คือ ถือเงินสดไว้มากกว่า ร้อยละ 30% ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 15.75 และสุดท้าย คือ ถือเงินสดไว้ ร้อยละ 10% ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 6.75 ตามลำดับ

3.2 จำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 16 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	มีตั้งแต่ 4 บัญชีขึ้นไป	มีตั้งแต่ 2-3 บัญชี	มีตั้งแต่ 1 บัญชี	ไม่มี	รวม
จำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับ ธนาคารพาณิชย์	41 (10.25)	224 (56.00)	134 (33.50)	1 (0.25)	400 (100.00)

จากตารางที่ 16 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในเรื่องจำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีจำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ 2-3 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 56.00 รองลงมา คือ มีจำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ 1 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 33.50 และสุดท้าย คือ มีจำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ 4 บัญชีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 10.25 ตามลำดับ

3.3 จำนวนบัญชีเงินฝากแบบประจำกับธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 17 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้านักค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนบัญชีเงินฝากแบบฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	มีตั้งแต่ 4 บัญชีขึ้นไป	มีตั้งแต่ 2-3 บัญชี	มีตั้งแต่ 1 บัญชี	ไม่มี	รวม
จำนวนบัญชีเงินฝากแบบประจำกับ ธนาคารพาณิชย์	41 (10.25)	222 (55.50)	136 (34.00)	1 (0.25)	400 (100.00)

จากตารางที่ 17 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในเรื่องจำนวนบัญชีเงินฝากแบบประจำกับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้านักค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีจำนวนบัญชีเงินฝากแบบประจำกับธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ 2-3 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 55.50 รองลงมา คือ มีจำนวนบัญชีเงินฝากแบบประจำกับธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ 1 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 34.00 และสุดท้าย คือ มีจำนวนบัญชีเงินฝากแบบประจำกับธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ 4 บัญชีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 10.25 ตามลำดับ

3.4 ความถี่ซื้อหุ้นกู้,หุ้นสามัญ

ตารางที่ 18 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้านักค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องการซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	สม่ำเสมอ (ทุกเดือน)	เป็นครั้งคราว (ทุก ๆ 6 เดือน)	นาน ๆ ครั้ง (1-2ปี)	ไม่เคยซื้อ	รวม
ความถี่ซื้อหุ้นกู้,หุ้นสามัญ	1 (0.25)	145 (36.25)	10 (2.50)	244 (61.00)	400 (100.00)

จากตารางที่ 18 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในเรื่องการซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้านักค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 61.00 รองลงมา คือ ซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ เป็นครั้งคราว (ทุก ๆ 6 เดือน)

คิดเป็นร้อยละ 36.25 และสุดท้าย คือ ซื่อหู้นู้, หู้นสามัญ นาน ๆ ครั้ง (1-2 ปี) คิดเป็นร้อยละ 2.50 ตามลำดับ

3.5 จำนวนการให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้

ตารางที่ 19 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในจำนวนการให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	เคย 30,000 บาทขึ้นไป	เคย 10,000-30,000 บาท	เคยน้อยกว่า 10,000 บาท	ไม่เคย	รวม
จำนวนการให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้	23 (5.75)	54 (13.50)	48 (12.00)	275 (68.75)	400 (100.00)

จากตารางที่ 19 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในจำนวนการให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 68.75 รองลงมา คือ เคยให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้ ในจำนวน 10,000-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.50 และสุดท้าย คือ เคยให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้ น้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

3.6 ร้อยละของการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานที่ทำงานอยู่

ตารางที่ 20 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในร้อยละของการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานที่ทำงานอยู่

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	มี ร้อยละ 7% ขึ้นไป	มี ร้อยละ 5%	มี ร้อยละ 3%	ไม่มี	รวม
ร้อยละของการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานที่ทำงานอยู่	52 (13.00)	238 (59.50)	1 (0.25)	109 (27.25)	400 (100.00)

จากตารางที่ 20 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในร้อยละของการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ ร้อยละ 5%

คิดเป็นร้อยละ 59.50 รองลงมา คือ ไม่มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงาน
ที่ทำงานอยู่ คิดเป็นร้อยละ 27.25 และสุดท้าย คือ มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ ร้อยละ 7% ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 13.00 ตามลำดับ

3.7 ร้อยละของการซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่

ตารางที่ 21 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้ำธนาคาร
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในร้อยละของการซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์
ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	เป็น	เป็น	เป็น	ไม่เป็น	รวม
	ซื้อหุ้น	ซื้อหุ้น	ซื้อหุ้น		
	7%	4-6%	1-3%		
	ของรายได้	ของรายได้	ของรายได้		
ร้อยละของการซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์	37	246	7	110	400
ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่	(9.25)	(61.50)	(1.75)	(27.50)	(100.00)

จากตารางที่ 21 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในร้อยละของการซื้อหุ้น
สมาชิกสหกรณ์ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด
(มหาชน) สาขาชลบุรี การซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ 4-6% ของรายได้ คิดเป็น
ร้อยละ 61.50 รองลงมา คือ ไม่ซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ คิดเป็นร้อยละ 27.50
และสุดท้าย คือ การซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ 7% ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ
9.25 ตามลำดับ

3.8 จำนวนเงินที่เล่นแชร์

ตารางที่ 22 ความถี่และค่าร้อยละการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้ำธนาคาร
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในจำนวนเงินที่เล่นแชร์

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน	5,000	1,000-	น้อยกว่า	ไม่เล่น	รวม
	บาทขึ้นไป	5,000 บาท	1,000 บาท		
จำนวนเงินที่เล่นแชร์	5	45	11	339	400
	(1.25)	(11.25)	(2.75)	(84.75)	(100.00)

จากตารางที่ 22 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในจำนวนเงินที่เล่นแชร์พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยเล่นแชร์ คิดเป็นร้อยละ 84.75 รองลงมา คือ จำนวนเงินที่เล่นแชร์ 1,000-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.25 และสุดท้าย คือ จำนวนเงินที่เล่นแชร์น้อยกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.75 ตามลำดับ

4. การออมในสถาบัน

ตารางที่ 23 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

การออมในสถาบัน	จำนวน	ร้อยละ
การซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน	120	19.67
การออมเงินกับบริษัทเงินทุน	56	9.18
การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	220	36.07
การทำประกันชีวิตแบบสุขภาพ	214	35.08
รวม	610	100.00

จากตารางที่ 23 ลูกค้าส่วนใหญ่มีการออมในการออมในสถาบัน โดยการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 36.07 รองลงมา คือ มีการออมในการออมในสถาบัน โดยการทำประกันสุขภาพ คิดเป็นร้อยละ 35.08 และมีการออมในการออมในสถาบัน โดยการซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน คิดเป็นร้อยละ 19.67 ตามลำดับ

4.1 จำนวนการซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน

ตารางที่ 24 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนการซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน

การออมในสถาบันการออม	ซื้อมากกว่า 10,000 บาทขึ้นไป	ซื้อ 5,000- 10,000 บาท	ซื้อน้อยกว่า 5,000 บาท	ไม่เคยซื้อ	รวม
จำนวนการซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน	37 (9.25)	53 (13.25)	30 (7.50)	280 (70.00)	400 (100.00)

จากตารางที่ 24 การออมในรูปแบบการออมในสถาบันการออมในเรื่องจำนวนการซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน คิดเป็นร้อยละ 70.00 รองลงมา คือ ซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน 5,000-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.25 และสุดท้าย คือ ซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน มากกว่า 10,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 9.25 ตามลำดับ

4.2 จำนวนการออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”

ตารางที่ 25 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนการออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”

การออมในสถาบันการออม	มากกว่า	1,000,000-	น้อยกว่า	ไม่เคย	รวม
	5,000,000	5,000,000 บาท	1,000,000 บาท		
จำนวนการออมเงินกับบริษัทเงินทุน	8	47	1	344	400
โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”	(2.00)	(11.75)	(0.25)	(86.00)	(100.00)

จากตารางที่ 25 การออมในรูปแบบการออมในสถาบันการออมในเรื่องจำนวนการออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” คิดเป็นร้อยละ 86.00 รองลงมา คือ ออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” จำนวน 1,000,000-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.75 และสุดท้าย คือ ออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” จำนวนมากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 2.00 ตามลำดับ

4.3 จำนวนการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว

ตารางที่ 26 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว

การออมในสถาบันการออม	ทำ 4 กรมธรรม์ ขึ้นไป	ทำ 2-3 กรมธรรม์	ทำ 1 กรมธรรม์	ไม่เคยทำ	รวม
จำนวนการทำประกันชีวิต	11	67	142	180	400
แบบสะสมทรัพย์ เพื่อสะสมเงิน ในระยะยาว	(2.75)	(16.75)	(35.50)	(45.00)	(100.00)

จากตารางที่ 26 การออมในรูปแบบการออมในสถาบันการออมในเรื่องจำนวนการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมา คือ ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว จำนวน 1 กรมธรรม์ คิดเป็นร้อยละ 35.50 และสุดท้าย คือ ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว จำนวน 2-3 กรมธรรม์ คิดเป็นร้อยละ 16.75 ตามลำดับ

4.4 จำนวนการทำประกันชีวิตแบบสุขภาพเพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา

ตารางที่ 27 ความถี่และค่าร้อยละของรูปแบบการออมในสถาบันการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในเรื่องจำนวนการทำประกันชีวิตแบบสุขภาพเพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา

การออมในสถาบันการออม	ทำ 4 กรมธรรม์ ขึ้นไป	ทำ 2-3 กรมธรรม์	ทำ 1 กรมธรรม์	ไม่เคยทำ	รวม
จำนวนการทำประกันชีวิต	11	63	140	186	400
แบบสุขภาพ เพื่อผลประโยชน์ ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา	(2.75)	(15.75)	(35.00)	(46.50)	(100.00)

จากตารางที่ 27 การออมในรูปแบบการออมในสถาบันการออมในเรื่องจำนวนการทำประกันชีวิตแบบแบบสุขภาพ เพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา พบว่า ส่วนใหญ่ ลูกค้านาคกรงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยทำประกันชีวิตแบบแบบสุขภาพ เพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา คิดเป็นร้อยละ 46.50 รองลงมา คือ ทำประกันชีวิตแบบแบบสุขภาพเพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา จำนวน 1 กรมธรรม์ คิดเป็นร้อยละ 35.50 และสุดท้าย คือ ทำประกันชีวิตแบบแบบสุขภาพ เพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา จำนวน 2-3 กรมธรรม์ คิดเป็นร้อยละ 15.75 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ผลการศึกษาในส่วนนี้ ประกอบด้วย ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ตารางที่ 28 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องจำนวนการออมต่อเดือน

จำนวนการออมต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 2,000 บาท	48	12.00
2,000-3,000 บาท	242	60.50
3,001-4,000 บาท	58	14.50
5,000 บาทขึ้นไป	52	13.00
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 28 ลูกค้าส่วนใหญ่มีจำนวนการออมต่อเดือน 2,000-3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.50 รองลงมา คือ จำนวนการออมต่อเดือน 3,000-4,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.50 และสุดท้าย จำนวนการออมต่อเดือนต่ำกว่า 2,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 29 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรออมในเรื่องวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ในการออม	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือเจ็บชรา	394	28.99
เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว	298	21.93
เพื่อดอกเบี้ยและเงินปันผล	292	21.49
เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน	161	11.85
เพื่อซื้อสินทรัพย์ เช่น บ้าน รถยนต์	110	8.09
เพื่อสร้างความมั่นคงในภายหน้า	104	7.65
รวม	1,359	100.00

จากตารางที่ 29 ลูกค้ำส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามป่วยหรือเจ็บชรา คิดเป็นร้อยละ 28.99 รองลงมา คือ มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 21.93 และสุดท้าย คือ มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อสร้างความมั่นคงในภายหน้า คิดเป็นร้อยละ 21.49 และตามลำดับ

ตารางที่ 30 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรออมในเรื่องระยะเวลาการออม

ระยะเวลาการออม	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	47	11.75
1-5 ปี	314	78.50
6-10 ปี	32	8.00
มากกว่า 10 ปี	7	1.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 30 ลูกค้ำส่วนใหญ่มีระยะเวลาการออม 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 78.50 รองลงมา คือ มีระยะเวลาการอมน้อยกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.75 และสุดท้าย มีระยะเวลาการออมมากกว่า 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 1.75 ตามลำดับ

ตารางที่ 31 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมการออมในเรื่องการออมต่อเดือน

ความถี่ในการออมต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
1-2 ครั้ง/เดือน	274	68.50
3-4 ครั้ง/เดือน	114	28.50
5 ครั้งขึ้นไป	12	3.00
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 31 ลูกค้ำส่วนใหญ่มีความถี่ในการออม 1-2 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 68.50 รองลงมา คือ มีความถี่ในการออม 3-4 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 28.50 และสุดท้ายมีความถี่ในการออม 5 ครั้งขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 3.00

ตารางที่ 32 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมการออมในเรื่องการตัดสินใจในการออม

การตัดสินใจในการออม	จำนวน	ร้อยละ
ตัวเอง	216	54.00
เพื่อน	5	1.25
พ่อ-แม่ พี่-น้อง ญาติ	64	16.00
ค่านิยม	2	0.50
การประชาสัมพันธ์ เช่น โฆษณาตามสื่อโทรทัศน์ โปสเตอร์	113	28.25
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 32 ลูกค้ำส่วนใหญ่มีการตัดสินใจในการออมแบบตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 54.00 รองลงมา คือ การตัดสินใจในการออมแบบการประชาสัมพันธ์ เช่น โฆษณาตามสื่อโทรทัศน์ โปสเตอร์ คิดเป็นร้อยละ 28.25 และสุดท้าย คือ การตัดสินใจในการออมแบบค่านิยม คิดเป็นร้อยละ 0.50 ตามลำดับ

ตารางที่ 33 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องประเภทเงินฝากที่ใช้บริการ
กับธนาคาร

ประเภทเงินฝากที่ใช้บริการกับธนาคาร	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากออมทรัพย์	335	83.75
เงินฝากประจำ	38	9.50
เงินฝากกระแสรายวัน	27	6.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 33 ลูกค้ำส่วนใหญ่มีประเภทเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 83.75 รองลงมา คือ มีประเภทเงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 9.50 และสุดท้าย คือ มีประเภทเงินฝากกระแสรายวัน คิดเป็นร้อยละ 6.75

ตารางที่ 34 ความถี่และค่าร้อยละพฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องธนาคารที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือก
เป็นลูกค้ำ

ธนาคารที่เลือกเป็นลูกค้ำ	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	400	28.13
ธนาคารออมสิน	246	17.3
ธนาคารกสิกรไทย	243	17.09
ธนาคารไทยพาณิชย์	243	17.09
ธนาคารกรุงไทย	218	15.33
ธนาคารกรุงเทพ	61	4.29
ธนาคารทหารไทย	11	0.77
รวม	1,422	100.00

จากตารางที่ 34 ลูกค้ำส่วนใหญ่ปัจจุบันเป็นลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา คิดเป็นร้อยละ 28.13 รองลงมา คือ ลูกค้ำธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 17.30 และสุดท้าย คือ ลูกค้ำธนาคารทหารไทย คิดเป็นร้อยละ 17.09 ตามลำดับ

บทที่ 5

สรุปผลวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ในการวิจัยเรื่อง รูปแบบและพฤติกรรมกรรมการออมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออมของลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี และเพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี โดยเก็บรวบรวมจากกลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี จำนวน 400 ชุด โดยสถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

สรุปผลวิจัย

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการวิจัยข้อมูลทั่วไปของลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 34-41 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี สถานภาพโสด จำนวนบุตร 1-2 คน ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท และมีรายได้ 30,001 บาทขึ้นไป

ข้อมูลรูปแบบการออมของลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ผลการวิจัยข้อมูลรูปแบบการออมของลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน รองลงมา คือ รูปแบบสินทรัพย์ถาวร และรูปแบบการออมในสถาบัน ตามลำดับ

1. รูปแบบการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร

1.1 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรของลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร ซื้อทอง หรืออัญมณี

1.2 การออมรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องจำนวนบ้านที่ซื้อ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่มีจำนวนบ้านที่ซื้อ 1 หลัง

1.3 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องราคาบ้านที่ซื้อ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ซื้อบ้านในราคา 1,000,000-2,000,000 บาท

1.4 การออมรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องจำนวนคอนโดมิเนียมที่ซื้อ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อคอนโดมิเนียม

1.5 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องราคาคอนโดมิเนียมที่ซื้อ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อคอนโดมิเนียม

1.6 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องราคาอาคารพาณิชย์ ที่ซื้อ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้ออาคารพาณิชย์

1.7 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องราคาอาคารพาณิชย์ ที่ซื้อ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้ออาคารพาณิชย์

1.8 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องจำนวนที่ดินที่ซื้อ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อที่ดิน

1.9 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องขนาดของที่ดินที่ซื้อ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อขนาดของที่ดิน

1.10 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรในเรื่องซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร เป็นครั้งคราว (ทุก ๆ 6 เดือน)

2. รูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน

2.1 ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินคือเงินสด รองลงมาคือ มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรเงินฝากบัญชีออมทรัพย์

2.2 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในเรื่องสัดส่วนการถือเงินสดไว้ พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่ถือเงินสดไว้ ร้อยละ 20% ของรายได้

2.3 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในเรื่องจำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีจำนวนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ 2-3 บัญชี

2.4 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในเรื่องจำนวนบัญชีเงินฝากแบบประจำกับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีจำนวนบัญชีเงินฝากแบบประจำกับธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ 2-3 บัญชี

2.5 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในเรื่องการซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ

2.6 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในจำนวนการให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ายุทธศาสตร์หรือยุทธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยซื้อให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้

2.7 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในร้อยละของจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ ร้อยละ 5%

2.8 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในร้อยละของการซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี การซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ในหน่วยงานที่ทำงานอยู่ 4-6% ของรายได้

2.9 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในจำนวนเงินที่เล่นแชร์ พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยเล่นแชร์

3. รูปแบบการออมในสถาบันการออม

3.1 ลูกค้ำส่วนใหญ่มีการออมในการออมในสถาบัน โดยการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

3.2 การออมในรูปแบบการออมในสถาบันการออม ในเรื่องจำนวนการซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน

3.3 การออมในรูปแบบการออมในสถาบันการออม ในเรื่องจำนวนการออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”

3.4 การออมในรูปแบบการออมในสถาบันการออม ในเรื่องจำนวนการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อสะสมเงินในระยะยาว

3.5 การออมในรูปแบบการออมในสถาบันการออม ในเรื่องจำนวนการทำประกันชีวิตแบบแบบสุขภาพ เพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ไม่เคยทำประกันชีวิตแบบแบบสุขภาพ เพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา

ข้อมูลพฤติกรรมการออมของลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
ผลการศึกษาข้อมูลพฤติกรรมการออมของลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ลูกค้ำส่วนใหญ่มีจำนวนการออมต่อเดือน 2,000-3,000 บาท
2. ลูกค้ำส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามป่วยหรือเจ็บชรา

3. ลูกค้าส่วนใหญ่มีระยะเวลาการออม 1-5 ปี
4. ลูกค้าส่วนใหญ่มีความถี่ในการออม 1-2 ครั้ง/ เดือน
5. ลูกค้าส่วนใหญ่มีการตัดสินใจในการออมแบบตัวเอง
6. ลูกค้าส่วนใหญ่มีประเภทเงินฝากออมทรัพย์
7. ลูกค้าส่วนใหญ่ปัจจุบันเป็นลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา

อภิปรายผล

จากผลการวิจัยเรื่อง รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ตามที่ได้นำเสนอมาทั้งหมดข้างต้นนั้น สามารถนำข้อค้นพบสำคัญในแต่ละประเด็นมาอภิปรายผลได้ ดังนี้

1. ผลการศึกษา รูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี พบว่า ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินมากที่สุด คือ การเก็บออมเป็นเงินสดไว้และการเก็บออมไว้ในบัญชีฝากออมทรัพย์ ผลการศึกษาดังกล่าวนี้ สอดคล้องกับการศึกษาของอโนทัย ศิริรักษ์ (2549) ที่ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร ที่ผลการศึกษา พบว่า พนักงานส่วนใหญ่มีการออมโดยเก็บเป็นเงินสดไว้และฝากไว้ในบัญชีออมทรัพย์ โดยมีจำนวนที่ใกล้เคียงกัน และผลการศึกษาดังกล่าวนี้ ยังเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการศึกษาของภูวสิทธิ์ สินไชยกิจ (2550) ที่ได้ศึกษาเรื่อง รูปแบบการออมภาคครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งผลการศึกษา พบว่า ครัวเรือนในเขตเมืองส่วนใหญ่นิยมออมเงิน โดยการฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ส่วนครัวเรือนในชนบทนิยมฝากเงินไว้กับธนาคารออมสิน นอกจากนี้ผลการศึกษาดังกล่าวยังสอดคล้องกับการศึกษาของประยงค์ คูศิริสิน (2551) ที่ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยผลการศึกษา พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมด้วยการเลือกใช้บริการของธนาคาร อย่างไรก็ตามผลการศึกษาในประเด็นดังกล่าวนี้ มีความแตกต่างไปจากการศึกษาของธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545) ที่ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำ: กรณีศึกษา พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จังหวัดเชียงใหม่ ที่ผลการศึกษา พบว่า พนักงานส่วนใหญ่ออมเงินไว้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รองลงมา คือ ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์และผลการศึกษาในประเด็นดังกล่าวนี้ ยังแตกต่างจากการศึกษาของดารณี สว่างรุ่งรัมย์ (2545) ที่ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่ออัตรา

การออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจ: กรณีศึกษา บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่พบว่า พนักงานบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ส่วนใหญ่มีการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในจำนวนที่สูงกว่าการออมในประเภทอื่น ๆ

ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในกรณีของประชาชนหรือพนักงานทั่วไปซึ่งองค์กรที่ปฏิบัติงานอยู่ไม่ได้มีการจัดการออมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น กลุ่มคนเหล่านี้จะเลือกการออมโดยเก็บเงินสดไว้ หรือฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากเป็นวิธีที่สะดวกและมีความคล่องตัวหากมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายใช้สอย ส่วนผู้ที่หน่วยงานมีการจัดสวัสดิการการออมต่าง ๆ จะเลือกออมกับสวัสดิการของหน่วยงาน เนื่องจากได้รับประโยชน์ทั้งในด้านการออมและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามป่วยหรือเจ็บชรา เป็นจำนวน 2,000-3,000 บาทต่อเดือน ผลการศึกษาดังกล่าวนี้น่าสอดคล้องกับการศึกษาของประยงค์ คูศิริสิน (2551) ที่ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีการออมอย่างต่อเนื่องประมาณ 1,001-5,000 บาทต่อเดือน แต่ผลการศึกษาในประเด็นดังกล่าวนี้แตกต่างจากการศึกษาของธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545) ที่ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำ: กรณีศึกษา พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดเชียงใหม่ ที่พบว่า พนักงานส่วนใหญ่ออมเงินไว้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 9.00-10.00 ของเงินเดือน และกับสหกรณ์ออมทรัพย์ปีละ 600-1,000 บาท นอกจากนี้ผลการศึกษาดังกล่าวยังแตกต่างจากกรณีศึกษาของดารณีสว่างรุ่งรัมย์ (2545) ที่ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจ: กรณีศึกษา บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผลการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 64.00 มีการออมโดยการหักเงินสะสมเข้ากองทุนในระดับต่ำ คือ ร้อยละ 2.00-4.00 ของเงินเดือนค่าจ้าง และผลการศึกษาดังกล่าวนี้น่าจะแตกต่างไปจากการศึกษาของชนพร อุดมพันธ์ (2552) ที่ได้ศึกษาเรื่อง การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างนักศึกษา คณะมนุษยศาสตร์และวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ซึ่งผลการศึกษา พบว่า นักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์และวิศวกรรมศาสตร์ ส่วนใหญ่มีเงินออมอยู่ที่ระดับ 100-500 บาทต่อเดือน

ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากแต่ละครอบครัวแต่ละบุคคลมีปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน คือ ระดับของรายได้ ภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงเงื่อนไขสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ จากการออมที่ได้ศึกษาในกลุ่มประชากรวิจัยที่มีอาชีพและรายได้แตกต่างกัน ส่วนใหญ่จะมี

พฤติกรรมกรรมการออมในเรื่องปริมาณการออมที่แตกต่างกัน

ข้อเสนอแนะ

ข้อค้นพบในการวิจัยครั้งนี้ สามารถนำมากำหนดเป็นข้อเสนอแนะได้ ดังนี้

ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1. จากผลการวิจัย พบว่า รูปแบบการออมในสถาบันการออมเป็นรูปแบบการออมที่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี นิยมออมในรูปแบบนี้น้อยที่สุด ดังนั้น จึงเสนอให้ผู้บริหารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี กำหนดกลยุทธ์ เช่น กำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อส่งเสริมการออมในรูปแบบสถาบันการออม
2. จากผลการวิจัย พบว่า พฤติกรรมการออมในเรื่องวัตถุประสงค์การออมของลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีจำนวนมากที่สุด รองลงมา คือ วัตถุประสงค์ในเรื่องหลักประกันให้ครอบครัวและวัตถุประสงค์เพื่อดอกเบี้ยและเงินปันผล ดังนั้น จึงเสนอให้ผู้บริหารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี นำประเด็นวัตถุประสงค์การออมดังกล่าวไปกำหนดเป็นแผนการตลาด เพื่อส่งเสริมการออมในกลุ่มลูกค้า ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติ

1. จากผลการวิจัย พบว่า การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวรที่ลูกค้านิยมมากที่สุด คือ การซื้อทองหรืออัญมณี รองลงมา คือ การซื้อบ้านและการซื้อที่ดินตามลำดับ ดังนั้น จึงเสนอให้ฝ่ายสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการดำเนินงานด้านการให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี
2. จากผลการวิจัย พบว่า การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน ประเภทเงินฝาก บัญชีออมทรัพย์และประเภทเงินฝากบัญชีฝากประจำเป็นประเภทการออมที่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี มีความนิยมในสัดส่วนที่สูงใกล้เคียงกับสัดส่วนการออมในประเภทการถือเงินสด ดังนั้น จึงเสนอให้ผู้จัดการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ดำเนินกลยุทธ์เพื่อเปลี่ยนรูปแบบการออมของลูกค้าจากการถือเงินสดเป็นการออมในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำ
3. จากผลการวิจัย พบว่า รูปแบบการออมในสถาบันที่ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี นิยมออมมากที่สุด คือ การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และการทำประกันชีวิตแบบสุขภาพ ดังนั้น จึงเสนอให้ ผู้จัดการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี กำหนดรูปแบบใหม่ในการออมเงิน โดยนำการทำประกันชีวิต

แบบสะสมทรัพย์และแบบสุขภาพเข้ามาให้บริการในการจูงใจแก่ลูกค้าของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

ข้อเสนอแนะเชิงวิชาการ

1. ควรมีการศึกษาเปรียบเทียบรูปแบบและพฤติกรรมการณ์การออมกับลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาอื่น ๆ ในจังหวัดชลบุรี
2. ควรมีการศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการณ์การออมในกลุ่มลูกค้าของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี ที่มีคุณสมบัติเฉพาะน่าสนใจ เช่น มียอดการออมเงินสูงเป็นอันดับแรก ๆ มีระยะเวลาในการออมเงินกับธนาคารมาเป็นระยะเวลานาน เป็นต้น
3. ควรมีการวิจัยในเรื่องปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมหรือกระตุ้นให้ลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี เกิดพฤติกรรมการณ์การออม

บรรณานุกรม

- การเงินการลงทุน. (2552). เข้าถึงได้จาก <http://.bangkokbiznews.com/home>
- การออมกับการลงทุน ความเหมือนที่แตกต่าง. (2549). เข้าถึงได้จาก <http://www.kasikornsecurities.com>
- ใจเดียว โกลมเพชร. (2554). พฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ชัยณรงค์ ทราญคำ. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลของผู้บริโภคในจังหวัดลำพูน. การค้นคว้าแบบอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการอุตสาหกรรม, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ชูดา จิตพิทักษ์. (2525). พฤติกรรมศาสตร์เบื้องต้น (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: สารมวลชน.
- ฐานิษฐ์ สุพัฒน์วัชรานนท์. (2553). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงานในเขตอำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี. งานนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาบริหารธุรกิจ, วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ฐานิยา กัมพลาวลี. (2552). เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ. งานวิจัยเฉพาะเรื่องเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ดารณี สว่างรุ่งรัมย์. (2545). ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราการลงทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจ: กรณีศึกษา บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน). วิชานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ชนพร อุดมพันธ์. (2552). การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างนักศึกษา คณะมนุษยศาสตร์และคณะวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. เชียงใหม่: คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2555). ภาวะเศรษฐกิจไทย ปี 2555. กรุงเทพฯ: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธัญวรัตน์ สุวรรณะ. (2553). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. ปทุมธานี: คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.

- ชิดารัตน์ สงวนศักดิ์. (2545). พฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำ: กรณีศึกษา พนักงาน
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชา
การบริหารธุรกิจ, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ธีรภา ธีรทีป. (2545). ปัจจัยทางจิตวิทยาสังคมที่มีต่อพฤติกรรมอาสาพัฒนาของนักศึกษาชมรม
อาสาพัฒนาชนบท. ภาคนิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาพัฒนาศึกษา,
คณะพัฒนาศึกษา, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- นำชัย เตชะรัตนะวิโรจน์. (2547). *อยากรวย ต้องรู้: เคล็ดลับ (ไม่) ลับดู...อิสรภาพทางการเงิน*
(พิมพ์ครั้งที่ 3). กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- บุญบง ศรีสันต์. (2542). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขต
กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาประชากรศึกษา,
บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยมหิดล.
- ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551). การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน. สารนิพนธ์
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัด, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัย
ศรีนครินทรวิโรฒ.
- ประภาเพ็ญ สุวรรณ. (2526). *ทัศนคติ: การวัดการเปลี่ยนแปลงและพฤติกรรมอนามัย*. กรุงเทพฯ:
โอเดียนสโตร์.
- ประยงค์ คูศิริสิน. (2551). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชา
เศรษฐศาสตร์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- พนม กิติวัจ. (2543). พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่. การค้นคว้า
แบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, บัณฑิตวิทยาลัย,
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- พันทิพา เหลืองสุวรรณ. (2545). *ความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนในทรัพย์สินทางการเงิน*.
วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, บัณฑิตวิทยาลัย,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ไพบุลย์ เทวรักษ์. (2537). *จิตวิทยา: ศึกษาพฤติกรรมภายนอกและภายใน*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์
เอส.ดี. เพรส.

- ภูวสิทธิ์ สิ้นไชยกิจ. (2550). *รูปแบบการออมภาคครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทในจังหวัดเชียงใหม่*. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- รัตนา สายคณิต. (2544). *มหเศรษฐศาสตร์วิเคราะห์: จากทฤษฎีสู่นโยบาย*. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- รัชณี ยศถามี. (2551). *พฤติกรรมการณ์การออมของข้าราชการและพนักงานธนาคารในภาวะวิกฤติราคาน้ำมันในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่*. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- เรขา ธนนาทนะชน. (2551). *รูปแบบการบริโภคและการออมของข้าราชการครูในเขตอำเภอเมืองจังหวัดลำพูน*. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ศิรินุช อินละคร. (2548). *การเงินบุคคล*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ศุภร เสรีรัตน์. (2544). *พฤติกรรมผู้บริโภค*. กรุงเทพฯ: เอ.อาร์.บีซิเนสเพรส.
- สมปอง แจ่งสุบิน. (2544). *เปรียบเทียบพฤติกรรมการณ์การออมของครัวเรือนก่อนและระหว่างเกิดวิกฤติเศรษฐกิจในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ เพื่อการพัฒนา, คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2558). *พฤติกรรมรายได้รายจ่ายหนี้สิน และการออม*. กรุงเทพฯ: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2541). *พฤติกรรมการณ์การออมของครัวเรือน พ.ศ. 2541*. กรุงเทพฯ: สำนักงานสถิติแห่งชาติ.
- สุขใจ น้ำฟูด. (2543). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุขใจ น้ำฟูด และอนุชานาญ เจริญจิตรกรรม. (2551). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล (พิมพ์ครั้งที่ 5)*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อโนทัย ศิริรักษ์. (2549). *พฤติกรรมการณ์การออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร*. ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบริหารทั่วไป, วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- อภิชญา จิวพัฒนกุล. (2553). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการณ์การออมและการใช้จ่ายของผู้สูงอายุ*. ปรินญานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการตลาด, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

- อรนุช เชาวสุวรรณกิจ. (2550). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย*. การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- อรรวรรณ ยี่สาร. (2538). *พฤติกรรมการออมของครัวเรือน: วิเคราะห์โดยใช้ข้อมูลภาคตัดขวางในปี 2535/ 2536*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, บัณฑิตวิทยาลัย, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- อรุณ ภาณุพงศ์. (2502). *หลักเศรษฐศาสตร์*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์โรงเรียนประชาสงเคราะห์.
- Yamane, T. (1973). *Statistics: An introduction analysis* (2nd ed.). New York: Harper & Row.

ภาคผนวก

แบบสอบถาม

รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้ำธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาชลบุรี

คำชี้แจง

แบบสอบถามชุดนี้ แบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนทางการเงินเกี่ยวกับปริมาณ รูปแบบ และวัตถุประสงค์การออมในการออมเงินและการลงทุนทางการเงิน โดยทั่วไปในรูปแบบของการออมต่าง ๆ

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมและวัตถุประสงค์การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร รูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน และการออมในสถาบันการออม และข้อเสนอแนะเพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมการออม

โปรดตอบแบบสอบถามชุดนี้ทุกข้อตามสภาพที่เป็นจริงที่ตรงกับพฤติกรรมของท่าน ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามชุดนี้ ขอขอบพระคุณที่สละเวลาอันมีค่าของท่าน

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่กำหนดให้ตามข้อเท็จจริง

1. เพศ

- ชาย หญิง

2. อายุ

- 18-25 ปี 26-33 ปี
 34-41 ปี 42-49 ปี
 50 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

- ไม่ได้ศึกษา ประถมศึกษาปีที่ 6
 มัธยมศึกษาปีที่ 3 มัธยมศึกษาปีที่ 6/ ปวช.
 ปวส./ อนุปริญญา/ ปริญญาตรี
 สูงกว่าปริญญาตรี

4. สถานภาพสมรส

- โสด สมรส
 หม้าย หย่าร้าง
 อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

5. จำนวนบุตร

- ไม่มีบุตร 1-2 คน
 3-4 คน 5 คนขึ้นไป

6. อาชีพ

- นักเรียน/ นักศึกษา รับราชการ
 พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัท ฯ
 เจ้าของกิจการ รับจ้างทั่วไป
 เกษตรกร พ่อบ้าน/ แม่บ้าน

7. รายได้ต่อเดือน

- ต่ำกว่า 10,000 บาท 10,000-20,000 บาท
 20,001-30,000 บาท 30,001 บาทขึ้นไป

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนทางการเงินเกี่ยวกับปริมาณ รูปแบบ และวัตถุประสงค์การออมในการออมเงินและการลงทุนทางการเงินโดยทั่วไปในรูปแบบของการออมต่าง ๆ

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่กำหนดให้ตามข้อเท็จจริง

1. รูปแบบการออมของท่านเป็นอย่างไร (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ซื้อบ้าน | <input type="checkbox"/> ซื้อคอนโดมิเนียม |
| <input type="checkbox"/> ซื้ออาคารพาณิชย์ | <input type="checkbox"/> ซื้อที่ดิน |
| <input type="checkbox"/> ซื้อทองหรืออัญมณี | <input type="checkbox"/> การถือเงินสด |
| <input type="checkbox"/> เงินฝากบัญชีออมทรัพย์ | <input type="checkbox"/> เงินฝากบัญชีฝากประจำ |
| <input type="checkbox"/> การซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ | <input type="checkbox"/> การให้กู้ยืมแบบมีสัญญาเงินกู้ |
| <input type="checkbox"/> สะสมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | <input type="checkbox"/> ซื้อหุ้นสมาชิกสหกรณ์ |
| <input type="checkbox"/> เล่นแชร์ | <input type="checkbox"/> การซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน |
| <input type="checkbox"/> การออมเงินกับบริษัทเงินทุน | <input type="checkbox"/> การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ |
| <input type="checkbox"/> การทำประกันชีวิตแบบสุขภาพ | |

2. ท่านออมจำนวนเท่าไรต่อเดือน

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 2,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2,001-3,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,001-4,000 บาท | <input type="checkbox"/> 5,000 บาทขึ้นไป |

3. วัตถุประสงค์ในการออมของท่าน (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามป่วยหรือเจ็บชรา
- เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว
- เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน
- เพื่อดอกเบี้ยและเงินปันผล
- เพื่อซื้อสินทรัพย์ เช่น บ้าน รถยนต์
- เพื่อสร้างความมั่นคงในภายหน้า
- อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

4. ท่านออมมานานเท่าใด

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1 ปี | <input type="checkbox"/> 1-5 ปี |
| <input type="checkbox"/> 6-10 ปี | <input type="checkbox"/> มากกว่า 10 ปี |

5. ความถี่ในการออมต่อเดือนของท่าน
- () 1-2 ครั้ง/เดือน () 3-4 ครั้ง/เดือน
() 5 ครั้งขึ้นไป
6. การตัดสินใจในการออมเงินของท่านเกิดจากสาเหตุใด
- () ตัวเอง
() เพื่อน
() พ่อ-แม่ พี่-น้อง ญาติ
() คำนิยม
() การประชาสัมพันธ์ เช่น โฆษณาตามสื่อโทรทัศน์ โปรเตอร์
7. ประเภทเงินฝากที่ใช้บริการกับธนาคาร
- () เงินฝากออมทรัพย์ () เงินฝากประจำ
() เงินฝากกระแสรายวัน () อื่น ๆ (โปรดระบุ).....
8. ปัจจุบันท่านเป็นลูกค้าของธนาคารใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- () ธนาคารกรุงศรีอยุธยา () ธนาคารกรุงเทพ
() ธนาคารกสิกรไทย () ธนาคารไทยพาณิชย์
() ธนาคารกรุงไทย () ธนาคารออมสิน
() ธนาคารทหารไทย () อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมและวัตถุประสงค์การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร รูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน และการออมในสถาบันการออม และข้อเสนอแนะเพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมการออม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่กำหนดให้ตามข้อเท็จจริง

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร

1. ท่านซื้อบ้านเป็นของตนเอง
- () ไม่เคยซื้อ () ซื้อ 1 หลัง
() ซื้อ 2-3 หลัง () ซื้อ 4 หลังขึ้นไป
2. ราคาบ้านที่ท่านซื้อราคาเฉลี่ยเท่าไร
- () ไม่เคยซื้อ () ซึ่่น้อยกว่า 1,000,000 บาท
() ซื้อ 1,000,000-2,000,000 บาท () ซื้อ 2,000,000 บาทขึ้นไป

3. ท่านซื้อคอนโดเป็นของตนเอง
- () ไม่เคยซื้อ () ซื้อ 1 ห้อง
() ซื้อ 2-3 ห้อง () ซื้อ 4 ห้องขึ้นไป
4. ราคาคอนโดที่ท่านซื้อราคาเฉลี่ยเท่าไร
- () ไม่เคยซื้อ () ซึ่่น้อยกว่า 1,000,000 บาท
() ซื้อ 1,000,000-2,000,000 บาท () ซื้อ 2,000,000 บาทขึ้นไป
5. ท่านซื้ออาคารพาณิชย์เป็นของตนเอง
- () ไม่เคยซื้อ () ซื้อ 1 คูหา
() ซื้อ 2-3 คูหา () ซื้อ 4 คูหาขึ้นไป
6. ราคาอาคารพาณิชย์ที่ท่านซื้อราคาเฉลี่ยเท่าไร
- () ไม่เคยซื้อ () ซึ่่น้อยกว่า 1,000,000 บาท
() ซื้อ 1,000,000-2,000,000 บาท () ซื้อ 2,000,000 บาทขึ้นไป
7. ท่านซื้อที่ดินเก็บไว้
- () ไม่เคยซื้อ () ซื้อ 1 แปลง
() ซื้อ 2-3 แปลง () ซื้อ 4 แปลงขึ้นไป
8. ขนาดของที่ดินที่ท่านซื้อ
- () ไม่เคยซื้อ () ซึ่่น้อยกว่า 1 ไร่
() ซื้อ 1 ไร่ () ซื้อ 2 ไร่ขึ้นไป
9. ท่านซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้หรือเพื่อเก็งกำไร
- () สม้่าเสมอ (ทุกเดือน) () ค่่อนข้างบ่อย (ทุก ๆ 3 เดือน)
() เป็นครั้งคราว (ทุก ๆ 6 เดือน) () นาน ๆ ครั้ง (1-2 ปี)
() ไม่เคยซื้อ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน

10. ท่านถือเงินสดไว้เองมากกว่าการนำไปฝากหรือลงทุน
- () ไม่ถือ () ถือร้อยละ 10% ของรายได้
() ถือร้อยละ 20% ของรายได้ () ถือมากกว่าร้อยละ 30% ของรายได้
11. ท่านมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์แบบบัญชีประเภทออมทรัพย์
- () ไม่มี () มีตั้งแต่ 1 บัญชี
() มีตั้งแต่ 2-3 บัญชี () มีตั้งแต่ 4 บัญชีขึ้นไป

12. ท่านมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์แบบบัญชีประเภทฝากประจำ
- () ไม่มี () มีตั้งแต่ 1 บัญชี
 () มีตั้งแต่ 2-3 บัญชี () มีตั้งแต่ 4 บัญชีขึ้นไป
13. ท่านซื้อหุ้นกู้, หุ้นสามัญ เก็บไว้
- () สม่่าเสมอ (ทุกเดือน) () ค่อนข้างบ่อย (ทุก ๆ 3 เดือน)
 () เป็นครั้งคราว (ทุก ๆ 6 เดือน) () นาน ๆ ครั้ง (1-2 ปี)
 () ไม่เคยซื้อ
14. ท่านให้ผู้อื่นยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ
- () ไม่เคย () เกษน้อยกว่า 10,000 บาท
 () เคย 10,000-30,000 บาท () เคย 30,000 บาทขึ้นไป
15. ท่านมีการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของหน่วยงานที่ทำงานอยู่
- () ไม่มี () มี ร้อยละ 3%
 () มี ร้อยละ 5% () มี ร้อยละ 7% ขึ้นไป
16. ท่านเป็นสมาชิกสหกรณ์ของหน่วยงานที่ทำงานอยู่
- () ไม่เป็น () เป็น ซื้อหุ้น 1-3% ของรายได้
 () เป็น ซื้อหุ้น 4-6% ของรายได้ () เป็น ซื้อหุ้น 7% ของรายได้
17. ท่านมีการเล่นแชร์
- () ไม่เล่น () น้อยกว่า 1,000 บาท
 () 1,000-5,000 บาท () 5,000 บาทขึ้นไป
- การออมในสถาบันการออม
18. ท่านซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน เก็บไว้ เพราะสลาก ๆ ตรวจจับรางวัลได้
- () ไม่เคยซื้อ () ซื้อน้อยกว่า 5,000 บาท
 () ซื้อ 5,000-10,000 บาท () ซื้อมากกว่า 10,000 บาทขึ้นไป
19. ท่านออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”
- () ไม่เคย () น้อยกว่า 1,000,000 บาท
 () 1,000,000-5,000,000 บาท () มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป
20. ท่านทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เพื่อสะสมเงินในระยะยาว
- () ไม่เคยทำ () ทำ 1 กรมธรรม์
 () ทำ 2-3 กรมธรรม์ () ทำ 4 กรมธรรม์ขึ้นไป

21. ท่านทำประกันชีวิตแบบสุขภาพ เพื่อผลประโยชน์ในการชดเชยและการเบิกค่ารักษา

() ไม่เคยทำ

() ทำ 1 กรมธรรม์

() ทำ 2-3 กรมธรรม์

() ทำ 4 กรมธรรม์ขึ้นไป