

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย

FACTORS AFFECTING SAVINGS BEHAVIOR OF PEOPLE IN LOEI PROVINCE

จุฬาลักษณ์ ศรีสารคาม

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย 2) ศึกษาปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชาชนในจังหวัดเลย จำนวน 637,341 คน กำหนดกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาโดยใช้สูตรวิธีการแบบสุ่มของยามานะ ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าที ค่าเอฟ และการถดถอยแบบพหุคูณ

จากผลการวิเคราะห์ 1) ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศและอายุที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลยแตกต่างกัน ในการทดสอบพบว่า เพศหญิงอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (2) ปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ พบว่า รายได้รวมต่อเดือนและจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลยแตกต่างกัน ในการทดสอบพบว่า รายได้รวมต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท และเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

คำสำคัญ : พฤติกรรมการออม จังหวัดเลย

ABSTRACT

This study aims to 1) to study personal factors affecting saving behaviors of people in Loei Province, (2) to examine economic factors affecting saving behaviors of the people in Loei Province. The population used in this research is 637,341 people in Loei Province. The sample in the study was determined using Yamane's random sampling formula. A sample size of 400 people was obtained using convenience sampling. Questionnaire using as a data collection

tool. The statistics used percentage, mean, standard deviation, t-test, f-test and multiple regression.

The data of general information (1) personal factors different genders and ages affect behavior Savings of people in Loei Province are different. In the test, it was found that females younger than or equal to 20 years old had different savings behaviors. Statistically significant at the 0.01 level. (2) Basic economic factors found that total monthly income and average monthly savings amount were different. affect behavior Savings of people in Loei Province are different. In the test it was found that Total monthly income is less than 5,000 baht and average monthly savings is less than 1,000 baht. There are different savings behaviors. significantly Statistically at the 0.01 level

Keywords: Saving Behavior, Loei Province

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออมเป็นการวางแผนจัดสรรทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่ง การสะสมเงินหรือการออมเงินทำให้ผู้ออมมีความมั่นคง ทางด้านกระแสรายได้ เพื่อใช้ในการอุปโภค บริโภค หรือการเก็บสะสมสินทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้เร็ว ผู้มีงานทำได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าจ้าง เงินเดือน หรือรายได้ เพื่อนำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันเนื่องจากการออมถือเป็นปัจจัยที่สนับสนุนให้เศรษฐกิจเจริญเติบโต มีการขยายการผลิต การจ้างงาน การลงทุน การกระจายรายได้ การขยายสินเชื่อทางธุรกิจ ทำให้เกิดการจ้างงานในระดับสูง และลดความผันผวนทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการออมในระดับสูงจะทำให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศไม่ต้องอาศัยแหล่งกู้ยืมเงินลงทุนจากต่างประเทศ แม้เศรษฐกิจจะถดถอยก็สามารถพึ่งพิงการออมภายในประเทศ ทำให้เศรษฐกิจพัฒนาได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

จังหวัดเลย ซึ่งเป็นจังหวัดหนึ่งในภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบนของประเทศไทย สภาพเศรษฐกิจการประกอบอาชีพ ประชากรส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม ได้แก่ การทำนา ทำไร่ ไร่ย่อย 80 รองลงมาได้แก่ การรับจ้าง การค้าขายการอุตสาหกรรม การทำเหมืองแร่ และมีประชากร ส่วนหนึ่งประมาณ 13,300 คน ใช้เวลาว่างร่ำขายสลากกินแบ่งรัฐบาล ทั้งในพื้นที่และต่างจังหวัด จังหวัดเลยมีประชากรทั้งหมดจำนวน 637,341 คน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่อครัวเรือนจำนวน 26,532 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่อครัวเรือน จำนวน 21,013 บาท (สำนักงานสถิติจังหวัดเลย, สืบค้นเมื่อ 15 ตุลาคม 2566, จาก <http://loei.nso.go.th>.) มีสัดส่วนรายได้มากกว่า

ค่าใช้จ่ายร้อยละ 20.80 ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางในการสนับสนุนและกระตุ้นการออมของประชาชนเพิ่มมากขึ้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย
2. เพื่อศึกษาปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย
2. ปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย

ขอบเขตของการศึกษาวิจัย

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

- 1) ลักษณะประชากรศาสตร์ ได้แก่

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพสมรส
- ระดับการศึกษา
- อาชีพ
- จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

2) ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ของครัวเรือน ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน ออมเฉลี่ยต่อเดือน เงินออมรวมในปัจจุบัน

ตัวแปรตาม ประกอบด้วย ข้อมูลพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย ได้แก่

- 1) ความถี่ในการออม
- 2) รูปแบบการออม
- 3) วัตถุประสงค์ในการออม

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร (Population)

ประชากรที่ทำการศึกษาค้างนี้ คื ประชาชนในจังหวัดเลยจำนวน 637,341 คน

กลุ่มตัวอย่าง (Sample)

จากการกำหนดขอบเขตของประชากรที่ใช้ในการศึกษา จำนวน 637,341 คน เมื่อนำมาคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวตามสูตรของ Yamane โดยกำหนดให้มีระดับความผิดพลาดไม่เกินร้อยละ 5 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ประชาชนในจังหวัดเลยจำนวน 400 กลุ่มตัวอย่าง

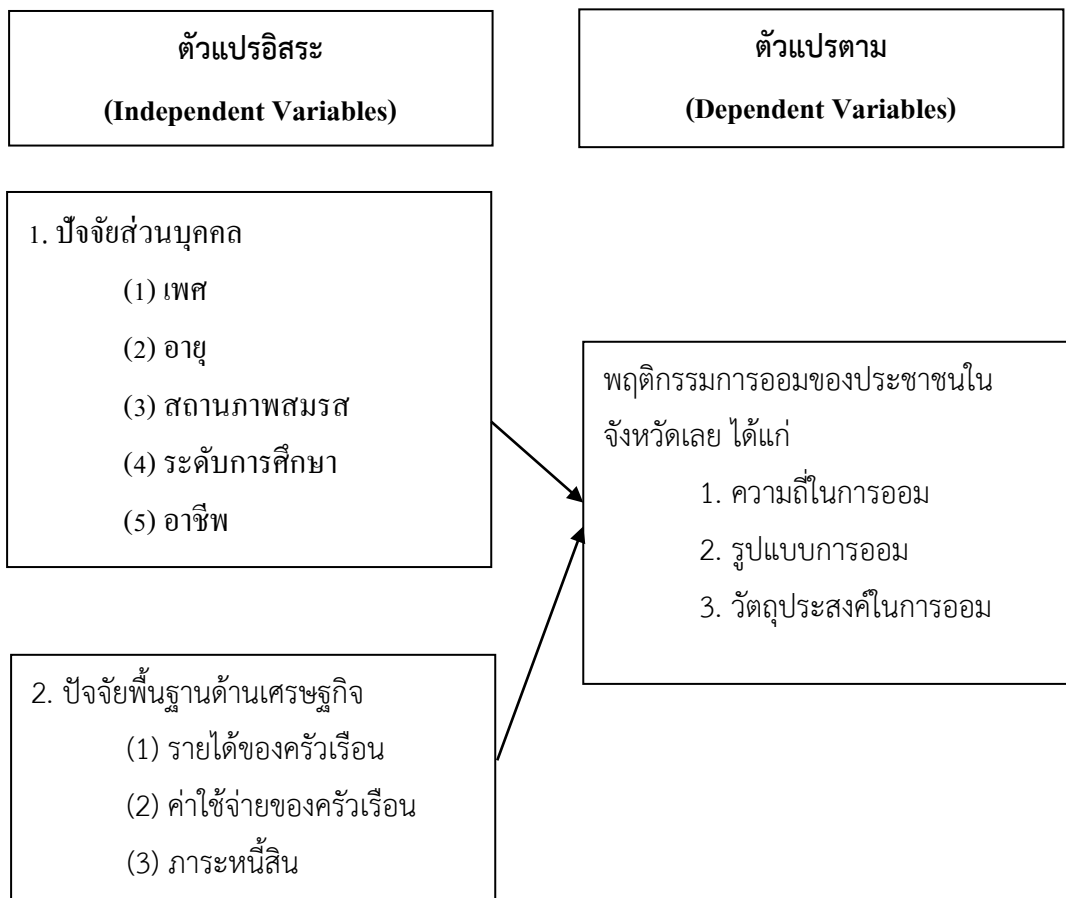
ขอบเขตด้านพื้นที่

การเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ ได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างในจังหวัดเลย

ขอบเขตด้านเวลา

ระยะเวลาในการศึกษา ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2566 ถึง เดือนกุมภาพันธ์ 2567

กรอบแนวคิดในการวิจัย



แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบความคิดของการวิจัย โดยมีหัวข้อศึกษา ดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล
2. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมการออม
3. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร (Population) ที่ทำการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ ประชาชนในจังหวัดเลยจำนวน 637,341 คน เมื่อนำมาคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวตามสูตรของ Yamane โดยกำหนดให้มีระดับความผิดพลาดไม่เกินร้อยละ 5 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ประชาชนในจังหวัดเลยจำนวน 400 กลุ่มตัวอย่าง

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยมีการเลือกตัวอย่างโดยวิธีการสุ่มแบบสะดวก ทั้งนี้ แบบสอบถามที่ใช้ในงานวิจัยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป ใช้แบบสอบถามแบบเลือกตอบ (Checklist) ประกอบด้วย

- (1) เพศ
- (2) อายุ
- (3) สถานภาพสมรส
- (4) ระดับการศึกษา
- (5) อาชีพ
- (6) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน
- (7) ความถี่ในการออม

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ ใช้แบบสอบถามแบบเลือกตอบ (Checklist) ประกอบด้วย

- (1) รายได้รวมต่อเดือน
- (2) ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน
- (3) จำนวนเงินออมรวมในปัจจุบัน
- (4) จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม เป็นการสำรวจในลักษณะเป็นคำถามแบบมาตราส่วน ค่า 5 ระดับ (Rating scale) ประกอบด้วย

- (1) รูปแบบการออม
- (2) วัตถุประสงค์ในการออม

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ จากผู้ตอบแบบสอบถามจากปัจจัยอื่น ๆ

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลของงานวิจัยนี้ คือ การส่งแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่างตามจำนวน โดยวิธีการต่าง ๆ ดังนี้

1. แจกแบบสอบถามด้วยตนเอง ผู้วิจัยสุ่มเลือกตัวอย่างและแจกแบบสอบถามให้แก่ผู้ตอบแบบสอบถามและรอจนกระทั่งตอบคำถามครบถ้วน ซึ่งในระหว่างนั้นถ้าผู้ตอบแบบสอบถามมีข้อสงสัยเกี่ยวกับคำถามผู้วิจัยจะตอบข้อสงสัยนั้น

2. ส่งแบบสอบถาม Google Form ผ่าน Link หรือ QR code ผ่านระบบแอปพลิเคชัน Line Facebook และ E-mail ให้กับเพื่อนหรือคนที่รู้จัก ในพื้นที่จังหวัดเลยเพื่อช่วยประชาสัมพันธ์ตอบแบบสอบถาม

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้วิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ โดยใช้สูตรทางสถิติดังต่อไปนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ข้อมูลลักษณะปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามใช้สถิติพรรณนาประกอบด้วย การหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistic) ข้อมูลเป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย โดยการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

สรุปผลการวิจัย

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 285 คน คิดเป็นร้อยละ 71.25 และเพศชาย จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 28.75 ส่วนใหญ่อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี จำนวน 247 คน คิดเป็นร้อยละ 61.75 รองลงมาคืออายุ 31- 40 ปี จำนวน 50 คน คิดเป็น ร้อยละ 12.50 และอายุ 21- 30 ปี จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 12 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 293 คน คิดเป็นร้อยละ 73.25 รองลงมาคือสถานภาพสมรส/อยู่ร่วมกัน จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 16 และสถานภาพหย่า/หม้าย จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.75 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา จำนวน 249 คน คิดเป็นร้อยละ 62.25 รองลงมาคือปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 21.50 และสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.25 ส่วนใหญ่อาชีพ นักเรียน นักศึกษา จำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 56.75 รองลงมาคือข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 14.75 และพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50 ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน จำนวน 254 คน คิดเป็นร้อยละ 63.50 รองลงมาคือจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 24.25 และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 7-9 คน จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 11.25 ส่วนใหญ่มีความถี่ในการออม เมื่อมีโอกาสนับจำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 54.25 รองลงมาคือออมทุกเดือน จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 14 และออมทุกวันจำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 12.75 ตามลำดับ

ข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ

ปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้รวมต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 198 คน คิดเป็นร้อยละ 49.50 รองลงมาคือรายได้รวมต่อเดือนมากกว่า 20,000 บาท จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17 และรายได้รวมต่อเดือน 10,001-15,000 บาท จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 11.75 ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 40 รองลงมาคือค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน 5,000-10,000 บาท จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 25.75 และค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน 10,001-15,000 บาท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.25 ส่วนใหญ่มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.50 รองลงมาคือเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-2,000 บาท จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 24.25 และเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 4,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.50 ส่วนใหญ่มีเงินออมรวมในปัจจุบันต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 54.25 รองลงมาคือเงินออมรวม

10,001-20,000 บาท จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 17.25 และเงินออมรวมมากกว่า 50,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13 ตามลำดับ

ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออม

พฤติกรรมกรออมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า รูปแบบการออมโดยรวมอยู่ในระดับน้อย ส่วนใหญ่ออมเงินโดยถือเงินสด รองลงมาคือออมเงินกับธนาคารและทำประกันชีวิต ตามลำดับ

พฤติกรรมกรออมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า วัตถุประสงค์ในการออมโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสิ่งของ/ทรัพย์สินต่าง ๆ รองลงมาคือเพื่อการศึกษาของตนเอง และเพื่อใช้สำหรับกรณีครอบครัวมีปัญหา ตามลำดับ

ผลการทดสอบสมมติฐาน

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ จากผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ จากผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อายุที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

2. ปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ ที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย

ปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ ด้านรายได้รวมต่อเดือน จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ประชาชนในจังหวัดเลย มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีพฤติกรรมกรออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ ด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ความแตกต่างของพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย ในการทดสอบพบว่าประชาชนในจังหวัดเลย มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท มีพฤติกรรมกรออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

อภิปรายผลการวิจัย

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย ผู้วิจัยเห็นว่า มีประเด็นที่ควรนำมาอภิปรายผลตามสมมติฐานการวิจัย คือ 1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย 2) ปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจที่ต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย ดังนี้

1. การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ด้านเพศ มีผลต่อพฤติกรรมกรออมของประชาชนในจังหวัดเลย

แตกต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ณิชากร ชัยศิริ (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา และงานวิจัยของคณะผู้วิจัยมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชีคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี เห็นว่า เพศหญิงมีการออมมากกว่าเพศชาย เนื่องจากลักษณะส่วนบุคคลของเพศชายและเพศหญิงที่มีความแตกต่างกัน โดยเพศหญิงมีความระมัดระวังในการดำเนินชีวิตมากกว่าเพศชาย ดังนั้น เพศหญิงจึงต้องการความมั่นคงในการใช้ชีวิต จึงสะท้อนไปถึงการออมของเพศหญิงที่มีการออมมากกว่าเพศชาย

2. การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอายุ มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลยแตกต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของคณะผู้วิจัยมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชีคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี ผู้วิจัยเห็นว่าอายุนั้นมีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย โดยส่วนใหญ่ผู้นั้นเป็นนักเรียนระดับมัธยมศึกษาที่มีอายุน้อย และเป็นช่วงวัยที่มีรายได้ไม่มากนัก เงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันแล้ว จะนำมาเก็บออมในจำนวนที่น้อยตามไปด้วย เมื่อมีอายุมากขึ้นรายได้มากขึ้นก็จะสามารถทำการเก็บออมเงินได้มากขึ้น

3. การวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลยพบว่า รายได้รวมต่อเดือน และจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย แตกต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของคณะผู้วิจัยมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชีคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี ผู้วิจัยเห็นว่า รายได้รวมต่อเดือน และจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนของประชาชนในจังหวัดเลย จะมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงนั้น จะสะท้อนถึงรายได้และค่าใช้จ่ายของประชาชนในจังหวัดเลย หากเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนของประชาชนในจังหวัดเลยมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น จะทำให้เห็นว่าประชาชนในจังหวัดเลย มีการจัดการสัดส่วนของ การใช้จ่ายเงินได้เป็นอย่างดี จึงทำให้เงินออมของประชาชนในจังหวัดเลย นั้นมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นและหากเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนประชาชนในจังหวัดเลย มีจำนวนที่ลดลง จะทำให้เห็นว่าประชาชนในจังหวัดเลย อาจจะมีรายได้เท่าเดิมแต่มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น จึงทำให้เงินออมของประชาชนใน จังหวัดเลย นั้นมีจำนวนที่ลดลงนั่นเอง

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการวิจัยไปประยุกต์ใช้

1. จากผลการวิจัยที่พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย คือ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศและอายุ ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โรงเรียน หรือผู้ที่เชี่ยวชาญ ควรนำไปใช้ในพัฒนาการออมของประชาชนในจังหวัดเลย เช่น การจัดอบรมเรื่องการส่งเสริม การออมและการลงทุน โดยเน้นไปที่เพศหญิง ในช่วงอายุต่ำกว่า 20 ปี เพราะเพศหญิงมีการออมมากกว่า เพศชาย เพื่อให้ประชาชนในจังหวัดเลยที่มีการออมอยู่แล้วได้นำเงินออมไปลงทุน หรือ ต่อยอด ให้กับตนเอง ซึ่งเป็นการเพิ่มมูลค่าของเงินออม และเป็นการกระตุ้นให้เศรษฐกิจ มีการหมุนเวียนและส่งผลดีต่อเศรษฐกิจของประเทศได้

2. จากผลการวิจัยที่พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย คือ ปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ ดังนั้นรัฐบาลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ควรนำไปใช้ในการพัฒนา คุณภาพชีวิต กระตุ้นการสร้างรายได้ แก้ปัญหาเรื่องค่าใช้จ่าย จะทำให้การออมของประชาชน ในจังหวัดเลยที่มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาทและจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท เพื่อให้ประชาชนในจังหวัดเลยสามารถนำไปเป็นแนวทางในการจัดสรรรายรับ รายจ่าย และสามารถวางแผนการออมตั้งแต่วัยเรียนจนถึงวัยเกษียณอายุการทำงานล่วงหน้าได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

3. จากผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดเลย คือ พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย การออมเงินกับสถาบันการเงินอื่น เช่น บริษัทเงินทุน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล และออมเงินในแบบ LTF/RMF ซึ่งเป็นพฤติกรรมการออมของประชาชนใน จังหวัดเลย ที่มีผลจากการวิจัยน้อยที่สุด ดังนั้นควรนำไปใช้ในการจัดอบรมให้ความรู้แก่ประชาชนใน จังหวัดเลย ในเรื่องของการลงทุนและการออมเงินในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้สามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ ให้เกิดประโยชน์ และเป็นการกระตุ้นการออมของต่อไป

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งต่อไปควรมีกำหนดตัวแปรที่จะนำมาศึกษาเพิ่มเติมให้รายละเอียดและ มีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้นทั้งตัวแปรความถี่ในการออม รูปแบบการออม วัตถุประสงค์ในการออม เป็นต้น

2. การศึกษาครั้งต่อไปควรเปลี่ยนประเภทของข้อมูลในการศึกษาจากข้อมูลเชิงปริมาณ ที่ใช้เครื่องมือเป็นแบบสอบถาม ให้เป็นข้อมูลเชิงคุณภาพโดยการใช้เครื่องมือเป็นแบบ สัมภาษณ์ใน เชิงลึกเพื่อให้ได้ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม มากยิ่งขึ้น

3. การศึกษาครั้งต่อไปควรเปลี่ยนประชากรและกลุ่มตัวอย่างในการศึกษา เช่น การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดอุดรธานี การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดขอนแก่น เป็นต้น

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). **พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์**. สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- จักรพงษ์ บริรักษ์กิจดำรง. (2563). **พฤติกรรมและแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา**. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. วิชาเอกบริหารธุรกิจ. สาขาวิทยบริการเฉลิมพระเกียรติจังหวัดสงขลา. มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ชารวี บุตรบำรุง. (2555). **รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุของประชาชน อายุ ระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตดุสิต กรุงเทพมหานคร**. รายงานการวิจัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา. มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ณิชากร ชัยศิริ. (2562). **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา**. วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยทักษิณ
- ดวงกมล สุวรรณล้วน. (2562). **ความสนใจและความตระหนักรู้ในการวางแผนการออมเงินกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยทักษิณ จังหวัดพัทลุง**. สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาวิชาบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- พิมพ์จันทร์ ชวดจะโป๊ะ, ทับทิม พิมพ์สาส์, พชรดา โสมาศรี, อธิยา สุทธิพงษ์. (2563). **ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชีคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี**. วิจัยหลักสูตรบัญชีบัณฑิต. มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี
- สำนักงานสถิติจังหวัดเลย. (2566). **ตัวชี้วัดที่สำคัญของจังหวัด**. สืบค้นเมื่อ 15 ตุลาคม 2566, [จ ก https://loei.nso.go.th/statistical-information-service/key-indicators-of-the-province.html](https://loei.nso.go.th/statistical-information-service/key-indicators-of-the-province.html)
- อนecha เอี่ยมคุ้ม. (2563). **พฤติกรรมกรรมการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร**. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาการเงินและการธนาคาร. มหาวิทยาลัยรามคำแหง.