

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ และเพื่อศึกษาปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะต่อพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างเชิงปริมาณ ได้แก่ ประชาชนในชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ เก็บข้อมูลด้วยวิธีการสุ่มอย่างง่าย(Simple Random Sampling) อย่างเป็นระบบ เปรียบเทียบตารางเครจซีและมอร์แกน (Krejcie and Morgan. 1970 : 608 อ้างจาก บุญชม ศรีสะอาด. 2545 หน้า 40) จำนวนตัวอย่าง 346 คน และกลุ่มตัวอย่างเชิงคุณภาพ ได้แก่ ตัวแทนชุมชน จำนวน 2 คน และตัวแทนครัวเรือน จำนวน 10 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือ แบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ โดยนำเสนอการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 สรุปผลข้อมูลปัจจัยด้านลักษณะประชากร ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ด้วยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 สรุปและอภิปรายผลการศึกษาระดับพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ ผู้วิจัยวิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D)

ส่วนที่ 3 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยโดยจำแนกตามลักษณะของตัวแปร สถิติที่ใช้คือ สถิติไคสแควร์ (Chi-Square) ทดสอบสมมติฐาน ณ ระดับนัยสำคัญ .05 และแปลความหมาย

ส่วนที่ 4 สรุปผลการสัมภาษณ์การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน: กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ ที่ได้จากการสัมภาษณ์ตัวแทนชุมชน และตัวแทนครัวเรือน ซึ่งผู้ศึกษาขอสรุปผลการวิจัย อภิปรายผลและจัดทำข้อเสนอแนะ ดังนี้

สรุปผลการวิจัย

1. สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านลักษณะประชากร

จากกลุ่มตัวอย่าง 346 คน พบว่า ส่วนมากเป็นเพศชาย อายุ 21-30 ปี มีสถานภาพสมรส ไม่มีบุตร ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีอาชีพธุรกิจส่วนตัว

2. สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านสังคม

จากกลุ่มตัวอย่าง 346 คน พบว่า ส่วนมากมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สิน มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงิน คือ พ่อ-แม่ และการส่งเสริมการออมเงินแบบมีเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินมาให้คำแนะนำ และเพื่อให้เงินกับบุพการีหรือครอบครัว

3. สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านด้านเศรษฐกิจ

จากกลุ่มตัวอย่าง 346 คน พบว่า ส่วนมากมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท ในแต่ละเดือนมีการใช้จ่ายเกี่ยวกับเพื่อซื้อสินค้า/บริการที่จำเป็นสำหรับชีวิต และเพื่อให้เงินกับบุพการีหรือครอบครัว มีการระมัดชอบเฉลี่ยต่อเดือน เป็นบริษัทขายสินค้าเงินผ่อน และมีภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 50,000 บาท

2. สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการศึกษาระดับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของ คราวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ

พบว่า โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมเงินของคราวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร อยู่ในระดับมาก อันดับที่หนึ่ง คือ ด้านทัศนคติที่มีต่อการออม รองลงมาคือ ด้านพฤติกรรมกรรมการออม ด้านความรู้เกี่ยวกับการออมเงิน ด้านอุปสรรคในการออม และอันดับสุดท้าย คือ ด้านรูปแบบการออมเงิน ตามลำดับ

ผู้วิจัยยังมีประเด็นที่น่าสนใจในการวิเคราะห์เป็นรายด้าน ดังนี้

2.1 ด้านรูปแบบการออมเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมเงินของคราวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร อยู่ในระดับมาก อันดับที่หนึ่งคือ การออมเงินโดยการนำเงินไปฝากธนาคาร รองลงมาคือ การออมโดยเก็บเงินสดไว้ในมือ ท่านออมเงินโดยการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต การออมเงินโดยการนำเงินฝากผ่านกองทุน เช่น กองทุนหมู่บ้าน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฯ ท่านออมเงินโดยการนำไปซื้อทอง หรือลงทุนในหุ้น ท่านออมเงินโดยการนำไปซื้อสลากกับธนาคาร การออมเงินในรูปของสินทรัพย์ถาวร เช่น นำไปซื้อ อาคาร ที่ดิน ฯ การออมเงินโดยการเล่นแชร์ และอันดับสุดท้าย คือ ท่านออมเงินโดยการนำเงินไปให้กู้ยืมตามลำดับ

2.2 ด้านความรู้เกี่ยวกับการออมเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมเงินของคราวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร อยู่ในระดับมาก อันดับที่หนึ่งคือ การออมช่วยให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโต รองลงมา คือ การออม คือ การนำรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมาเก็บไว้ การกำหนดจำนวนเงินออมต้องสอดคล้องกับรายจ่ายของตน เงินฝากธนาคารประเภทฝากสะสมทรัพย์จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราสูงสุด และอันดับสุดท้าย คือ การซื้อบ้านอยู่อาศัยถือเป็นส่วนหนึ่งของการออมตามลำดับ

2.3 ด้านทัศนคติที่มีต่อการออม โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : ทัศนศึกษาชุมชนพร้อมจิตกร อยู่ในระดับมาก อันดับ ที่หนึ่งคือ ท่านชอบการออมเงินโดยสมัครใจมากกว่าการบังคับ รองลงมา คือ รายได้มีผลต่อการออม ความเชื่อมั่นในภาวะเศรษฐกิจของประเทศมีผลต่อการออม ความพึงพอใจ ความหรูหราตามสังคม รอบข้าง เช่น เสื้อผ้า เครื่องประดับ เพอร์นิเจอร์ ฯ ทำให้การออมเงินลดลง การออมช่วยให้ชีวิตของ ตนมีความมั่นคง ความมั่นคงในอาชีพมีผลต่อการออม เท่ากับชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือของสถาบัน การเงินมีผลต่อการออม รายจ่ายที่สูงทำให้การออมลดลง และอันดับสุดท้าย คือ อัตราผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย มีผลต่อการออมตามลำดับ

2.4 ด้านพฤติกรรมการออม โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : ทัศนศึกษาชุมชนพร้อมจิตกร อยู่ในระดับมาก อันดับ ที่หนึ่งคือ ท่านมีการวางแผนในการออมเงินในแต่ละครั้ง รองลงมา คือ ท่านมีการจัดสรรเงินออม เช่น กำหนดไว้ในทุกๆ เดือน กำหนดไว้บางส่วน หรือไม่มีการกำหนด ออมตามเงินที่เหลือ ท่านมีการออม เงินเป็นประจำทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ ท่านมีการออมเงินในหลากหลายช่องทาง และยอมรับความ เสี่ยงและผลตอบแทน และอันดับสุดท้าย คือ ท่านมีเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำ ตามลำดับ

2.5 ด้านอุปสรรคในการออม โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : ทัศนศึกษาชุมชนพร้อมจิตกร อยู่ในระดับมาก อันดับ ที่หนึ่งคือ ท่านมีรายได้น้อย รองลงมา คือ สถาบันการเงินมีความเสี่ยงสูง ขาดความรู้เกี่ยวกับการ ออมเงิน ไม่สะดวกในการเดินทางไปที่สถาบันการเงิน และอันดับสุดท้าย คือ ท่านมีหนี้สินมาก ตามลำดับ

3. สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

จากที่ผู้วิจัยได้ตั้งสมมติฐานไว้ คือ ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม เงินของครัวเรือน : ทัศนศึกษาชุมชนพร้อมจิตกร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัด สมุทรปราการ จึงขอสรุปแต่ละประเด็น ดังนี้

3.1 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ

พบว่า เพศมีความสัมพันธ์กับผู้มีโอกาสในการตัดสินใจออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า เพศมีความสัมพันธ์กับการส่งเสริมที่ทำให้ออมเงินได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวได้ว่าเพศชาย และเพศหญิงมี รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวได้ว่าเพศชาย และเพศหญิงมีภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

3.2 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ

พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับผู้มีโอกาสในการตัดสินใจออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับรายจ่ายอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

3.3 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามสถานภาพ

พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับผู้มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรายจ่าย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวได้ว่า ไม่ว่าจะเป็ นสถานภาพโสด สมรส หย่าร้าง/หม้าย แยกกันอยู่ มีภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่ เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

3.4 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามจำนวนบุตร

พบว่า จำนวนบุตรมีความสัมพันธ์กับผู้มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า จำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์กับรายจ่าย กล่าวได้ว่าบุตร 1 คน บุตร 2 – 3 คน บุตร 4 – 5 คน บุตร 6 คนขึ้นไป หรือไม่มีบุตร รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า จำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวได้ว่าบุตร 1 คน บุตร 2 – 3 คน บุตร 4 – 5 คน บุตร 6 คนขึ้นไป หรือไม่มีบุตร ภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า จำนวนบุตรมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

3.5 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา

พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับผู้มีอิทธิพลในการออมเงิน กล่าวได้ว่า ระดับ การศึกษาประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้น มัธยมศึกษาตอนปลาย ปวช. ปวส. ปริญญาตรี สูงกว่า ปริญญาตรี และอื่นๆ ผู้มีอิทธิพลในการออมเงินไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับรายจ่ายได้เฉลี่ยต่อเดือน กล่าวได้ว่า ระดับ การศึกษาประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้น มัธยมศึกษาตอนปลาย ปวช. ปวส. ปริญญาตรี สูงกว่า ปริญญาตรี และอื่นๆ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวได้ว่า ระดับการศึกษาประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้น มัธยมศึกษาตอนปลาย ปวช. ปวส. ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี และอื่นๆ ภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

3.6 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามอาชีพ

พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับผู้มีโอกาสในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับการส่งเสริมที่ทำให้ออมเงินได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า อาชีพไม่มีความสัมพันธ์กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกล่าวได้ว่า อาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ ธุรกิจส่วนตัว พนักงานบริษัท รับจ้างทั่วไป เกษตรกร ค้าขาย แม่บ้าน และอื่นๆ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

5. ผลการสัมภาษณ์การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ

5.1 สรุปผลการสัมภาษณ์ตัวแทนชุมชน และตัวแทนครัวเรือนในชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 1

อาชีพ รับราชการ

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหาในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ช่วยในเรื่องของการดำเนินชีวิตประจำวัน เพราะการออมเงินช่วยแก้ปัญหาได้จริง เพราะการออมทำให้ทราบถึงจำนวนเงินที่เก็บไว้นานาค และรู้ว่าจะต้องใช้จ่ายอย่างไรเพื่อให้มีเงินเก็บออม ช่วยให้วางแผนการใช้จ่ายในอนาคตได้ถูกต้อง สามารถตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปได้

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ ทำให้ครอบครัวรู้จักการออมเงินมากขึ้น มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการออมเงิน มีการวางแผนชีวิตในครอบครัว และมีความมั่นคงทางการเงิน อย่างเช่น ข้าพเจ้าออมเงินเพื่อช่วยสร้างความมั่นคงการเงินให้กับตนเองและครอบครัวเมื่อมีความจำเป็นจะได้นำเงินมาใช้จ่ายโดยไม่ต้องไปกู้หนี้ยืมสิน เพราะไม่ต้องการมีหนี้สิน และการออมเงินให้มีความสุขและความภาคภูมิใจให้กับตนเองและทุกคน

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ รู้สึกดีเพราะได้ดอกเบี้ยจากการออมเงิน ซึ่งเมื่อเราได้ออมเงินและมีการวิเคราะห์ผลที่ได้ นั่นแล้วทำให้เราทราบว่าเรามีเงินออมไว้จำนวนมากหรือน้อยเพียงใด มีการปรึกษาหารือกันในกลุ่มครอบครัวว่า การออมเงินที่ผ่านมานี้หนึ่งเดือนที่ผลเป็นอย่างไร ซึ่งกิจกรรมตรงนี้ถือว่าเป็นการสานสัมพันธ์ของกลุ่มครอบครัวที่ดีที่สุด รวมถึงการแนะนำ สั่งสอนบุตรหลานถึงการออมเงิน

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนได้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะก่อนที่ไม่มีการออมเงิน ไม่สามารถรับรู้เงินออมได้เลย จึงไม่มีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน ใช้จ่ายอะไรก็ใช้ ส่งผลให้เกิดหนี้สิน แต่หลังจากที่ได้มีการออมเงินแล้วทำให้ครอบครัวทราบถึงรายรับและรายจ่าย ทำให้ตัดสินใจได้ว่าควรตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นออก เพื่อให้มีเงินเก็บออมมากขึ้นและทำให้หนี้สินลดลง

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการเปลี่ยนแปลง ถึงจะยังเปลี่ยนแปลงกันไม่มากแต่ก็ค่อยๆปรับและเปลี่ยนแปลงกันไป เพราะทำให้สมาชิกในครอบครัวรู้จักวางแผนการใช้จ่ายเงิน รู้จักประหยัดเก็บออม ใช้ชีวิตอย่างพอเพียง อย่างครอบครัวของข้าพเจ้า จะมีการจัดบันทึกว่าใช้อะไรไปบ้าง เพื่อดูว่าเราใช้จ่ายสูงไปหรือเปล่า เพราะถ้าเราจ่ายสูงไป เงินเราอาจไม่พอใช้ และไม่มีเก็บออม ซึ่งทำให้ครอบครัวของข้าพเจ้ามีการวางแผนใช้จ่ายเงินประจำวันในงบประมาณที่ได้ตั้งไว้ในแต่ละเดือนโดยไม่เกินไปกว่ายอดที่ได้กำหนด เป็นวิธีตัดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้จ่ายอย่างประมาทได้อย่างเด็ดขาด ทำให้มีเงินเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และทำให้ครอบครัวมีความสุขเพราะไม่ต้องเป็นหนี้สินใคร สามารถพึ่งพาตนเองได้ และดำรงชีวิตได้อย่างพอเพียง

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกวิธี หรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ การออมเงินที่ถูกวิธีควรนำไปออมกับสถาบันการเงิน ไม่ควรนำไปปล่อยให้ก้นกระบวย เพราะจะส่งผลเสียต่อตัวเราเองได้ เนื่องจากคนที่กั้มไปไม่ใช้เงินคืน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ การใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น การฟุ่มเฟือย ฟุ้งเฟ้อ และการอยากได้ อยากมีตามผู้อื่น

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 2

อาชีพ รับราชการ

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหาในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ใช่ ช่วยในเรื่องของการใช้จ่ายในครอบครัว และเป็นการเก็บไว้ยามจำเป็น เช่น เมื่อตนเองเกิดอาการเจ็บไข้ได้ป่วย เงินที่เคยเก็บออมไว้ถูกมาใช้ประโยชน์ในด้านการรักษาพยาบาลให้กับตนเองเช่นเดียวกันประโยชน์จากการใช้เงินที่ออมไว้ส่งผลดีให้กับครอบครัวของตนเองด้วย

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ มีเก็บออมมาอย่างยาวนานมาใช้ประโยชน์ให้กับตนเองและครอบครัวในช่วงเวลาที่ประสบปัญหาทางการเงิน และมีให้บุตรหลานไปศึกษาต่อ

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ รู้สึกดีเพราะการออมเงินนั้นสามารถนำมาช่วยเหลือครอบครัวเวลาที่ครอบครัวประสบปัญหาทางด้านการเงิน เช่น เมื่อมีคนในบ้านเจ็บป่วยมีความจำเป็นที่ต้องใช้เงินในการรักษาพยาบาลเป็นอย่างมาก เงินออมได้ถูกนำมาใช้ประโยชน์ในการใช้จ่ายค่ารักษาพยาบาลให้กับคนในครอบครัว และมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินตามสภาพ ของตนเอง คือมีน้อยก็ใช้น้อย และต้องมีเงินออมอยู่เสมอ

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนไว้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะก่อนที่ไม่มีการออมเงินทำให้เกิดปัญหาความขัดแย้งในครอบครัว เพราะไม่มีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน อยากรู้อะไรก็ใช้ แต่หลังจากที่ได้มีการออมเงินแล้วทำให้ครอบครัวไม่เกิดปัญหาความขัดแย้งกัน มีกินมีใช้ทุกวัน

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการเปลี่ยนแปลง ฝึกฝนการออมที่ละเล็กละน้อย เพราะการออมเงินเป็นการเก็บออมไว้ใช้ในอนาคต ไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน หรือซื้อสินทรัพย์ ทำให้เราสามารถวิเคราะห์รายรับ รายจ่ายของครอบครัวได้ว่าควรใช้จ่ายที่จำเป็น รายการไหนไม่จำเป็นเราก็ตัดออกไป กลายมีเงินเหลือเพิ่มขึ้น มีเงินเก็บออมเพิ่มขึ้น เห็นคุณค่าของเงินมากขึ้นและรู้จักเก็บออมเงินเพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกวิธี หรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ มีการหยอดกระปุกออมสินไว้ และมีการออมกับสถาบันการเงิน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ ปัญหาทางด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมเงิน เพราะว่าถ้าเศรษฐกิจไม่ดี รายได้ไม่ดี ก็ไม่มีเงินไว้เก็บออม

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 3

อาชีพ แม่บ้าน

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหานั้นเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ใช่ เพราะสาเหตุที่ตัดสินใจในการออมเงิน เพราะต้องการเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ไว้ใช้ยามชรา รวมไปถึงไว้ให้บุตรหลาน และเป็นการแก้ปัญหาเรื่องรายจ่ายของครัวเรือน ซึ่งถ้าไม่มีการออมเงินไว้เลย เวลาลำบากหรือมีเรื่องเดือดร้อนจะทำให้เราต้องไปกู้หนี้ยืมสิน

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ เกิดการออมมากขึ้น เมื่อมีออมเงินทำให้หนี้สินของครอบครัวลดลง เพราะได้มีการวางแผนการใช้จ่ายให้เพียงพอกับรายได้ที่ได้รับมา ไม่ไปกู้หนี้ยืมสินเพิ่ม เป็นการสร้างวินัยในการใช้จ่ายเงินให้เกิดขึ้น ทำให้เรามองเห็นสถานะทางการเงินของครอบครัว เราสามารถบอกได้ทันทีก่อนหน้านี้จะจ่ายเงินไปกับสิ่งใดก็ตามว่าเรามีความสามารถในการจ่ายหรือไม่ หรือรายจ่ายนั้นจำเป็นต่อการจ่ายจริงหรือไม่ เพราะมันส่งผลต่อการออมเงินของเรา ถ้าเราใช้จ่ายมากเราก็อาจจะไม่มีเงินออมเลย

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ มีความรู้สึกดีมาก รู้สึกดีใจที่มีเงินเก็บออมไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ครั้งหนึ่งครอบครัวของดิฉันได้นำเงินไปซื้อเสื้อผ้า ซื้อโทรศัพท์ที่ราคาแพงเกือบเป็นหมื่น ทำให้มีการสนทนากันในครอบครัวว่าเราใช้จ่ายในสิ่งที่ฟุ่มเฟือย เพราะเสื้อผ้าเราก็มีอยู่แล้ว และยังใส่ได้อยู่ แต่เราก็นำเงินไปซื้อบ่อยจนเงินไปโทรศัพท์มือถือเครื่องเก่าก็ยังใช้ได้ ไม่มีเงินจำเป็นเลยที่จะต้องซื้อ แต่เราก็นำเงินไปซื้อจึงทำให้รายรับไม่พอกับรายจ่าย และไม่มีเงินเก็บออมเลย ซึ่งตั้งแต่นั้นเป็นต้นมาปัจจุบันครอบครัวของดิฉันยึดหลักความประหยัด ใช้จ่ายให้รอบคอบมากขึ้น จึงทำให้มีเงินเก็บออมเพิ่มขึ้น มีเงินฝากทุกเดือนจากเมื่อก่อนดิฉันไม่เคยมีฝากเลย หรือถ้ามีก็น้อยมาก

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนไว้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ ไม่เหมือนกัน เพราะก่อนที่ไม่มีการออมเงินทำให้ไม่มีเงินเก็บเลย เกิดปัญหาในครอบครัว จึงมีการปรับพฤติกรรมการใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น ไม่ต้องไปหยิบยืมใครให้เป็นหนี้เป็นสิน รู้ถึงสถานะรายได้ของครอบครัวตนเองได้ชัดเจน รวมถึงสถานะทางการเงินของครอบครัวที่มีข้อมูลเป็นปัจจุบันมากที่สุด จะใช้จ่ายอะไรก็มีสติในการใช้จ่ายมากยิ่งขึ้น ตระหนักถึงความจำเป็นและความสำคัญของค่าใช้จ่ายแต่ละรายการที่เกิดขึ้น เพื่อที่จะทำให้มีเงินออมในการเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉิน

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีพฤติกรรมเปลี่ยนไปมาก เมื่อก่อนมีหนี้สินมาก เพราะเคยใช้จ่ายเงินไปในทางที่ไม่เหมาะสม เพียงเพื่ออยากรวยเหมือนคนอื่นเขา แต่พอปรับพฤติกรรมในการใช้จ่ายเงิน สมาชิกใน

ครอบครัวรู้จักการใช้เงินอย่างประหยัด ไม่ฟุ่มเฟือย เพื่อที่จะได้มีไว้ใช้จ่ายยามคับขัน โดยจะต้องมีการเก็บออมเงินไว้ใช้ในยามจำเป็น ทำให้สร้างความสุขให้สมาชิกในครัวเรือน

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกต้องวิธี หรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ มีการออมกับสถาบันการเงิน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ เกิดขึ้นได้หลายอย่าง เช่น ปัญหารายจ่ายมากกว่ารายรับ และปัญหาที่เกิดจากตัวเราเอง การออมเงินที่ไม่ต่อเนื่องเพราะขาดวินัยในการออม

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 4

อาชีพ พนักงานรักษาความปลอดภัย

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ สามารถแก้ปัญหาได้จริง โดยเฉพาะปัญหานี้สิน เพราะในแต่ละเดือนถ้าเรามีการออมเงินไว้เราก็สามารถแยกแยะรายได้ รายจ่าย ถ้าเราเห็นว่าหนี้สินมันยังสูงกว่ารายได้ มันก็เป็นหนทางให้เราลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง หรือตัดทิ้งไปได้ยิ่งดี มันจะทำให้เราตัดหนี้ตัดสินได้ และก็ทำให้เรามีเงินเก็บออมมากขึ้น เพราะการออมเงินจะทำให้เราสามารถนำเงินมาไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ไว้ใช้จ่ายแก่เฒ่า และไว้ให้ลูกหลาน

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ การใช้จ่ายดีขึ้น ไม่ขัดสน ผมสามารถวิเคราะห์ได้ด้วยตนเองได้ รวมทั้งสามารถแยกแยะรายรับ-รายจ่าย เพื่อเป็นหนทางไปสู่การลด การตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพื่อที่จะได้มีเงินไว้เก็บออม ส่งผลให้ครอบครัวไม่ประสบปัญหาทางการเงิน

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ มีความรู้สึก ปลอดภัย และช่องทางการเงินก็มีให้เก็บออมไว้หลากหลาย เช่น การนำเงินไปฝากธนาคาร การออมเงินโดยการนำเงินฝากผ่านกองทุน การนำไปซื้อสลากกับธนาคาร ทำให้ครอบครัวไม่เกิดการทะเลาะหรือความขัดแย้งกันที่เกิดจากการใช้จ่ายเงินที่ไม่เพียงพอ เพราะฉะนั้นการออมเงินจึงเป็นสิ่งที่ทำให้ครอบครัวมีความมั่นคง และได้ดอกเบี้ยจากการออมเงิน

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนไว้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ ไม่เหมือนกัน เพราะแต่ก่อนไม่มีการออมเงินไว้เลย ทำให้เกิดปัญหาในครอบครัว เช่น ทะเลาะ ขัดสนเรื่องเงิน เกิดปัญหานี้สิน แต่เมื่อมีการออมเงินแล้วทำให้ครอบครัวไม่เกิดการทะเลาะกัน และปัญหานี้สินก็ดีขึ้นเรื่อยๆ และการเก็บเงินออมก็ดีขึ้น ส่งผลให้หนี้สินของครอบครัวก็ลดลง

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีพฤติกรรมเปลี่ยนไปที่ละเล็กละน้อย เพราะทำให้ครอบครัวรู้จักประหยัด รู้จักการใช้เงิน ทุกคนในครอบครัวใช้จ่ายอย่างประหยัดจนเป็นนิสัย ทำให้มีการออมเงินเพิ่มขึ้น ทำให้ครอบครัวมีความสุข มีความมั่นคงขึ้น ครอบครัวมีความพอเพียง ใช้จ่ายเงินอย่างพอดี

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกต้องหรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ มีการฝากประจำกับธนาคาร และมีการหยอดกระปุกออมสิน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ มีหลายอย่างขึ้นอยู่กับสถานการณ์ที่พบเจอ เช่น อุบัติเหตุ ตกงาน เจ็บป่วย ช่อมรดก จึงส่งผลต่อการนำเงินที่ออมอยู่มาใช้

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 5

อาชีพ รับจ้าง

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ใช่ สามารถแก้ปัญหาในเรื่องของค่าใช้จ่ายในครอบครัว และค่าใช้จ่ายส่วนตัว รวมไปถึงปัญหาเรื่องหนี้สินก็ลดลงเรื่อยๆ ช่วยทำให้รับรู้ถึงรายได้และรายจ่ายในแต่ละเดือน ทำให้การจ่ายเงินในเดือนถัดไปลดลง สามารถสร้างวินัยในการใช้จ่ายเงิน มีความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่ายในแต่ละเดือน ทำให้เรามีเงินเก็บออมมากขึ้นและเห็นความสำคัญของการออมเงิน

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย การใช้จ่ายอย่างประหยัด โดยที่รายจ่ายใดที่ไม่จำเป็นจึงถูกลดหรือตัดออก ทำให้รายได้ที่มีอยู่มีปริมาณสูงขึ้นเมื่อเทียบกับรายจ่ายที่มียอดต่ำลง ดังนั้นหนี้สินที่ครอบครัวมีอยู่จึงสามารถถูกชำระหนี้ไปได้ในที่สุด อีกทั้งการใช้จ่ายอย่างมีสติส่งผลให้การจ่ายในแต่ละเดือนมียอดไม่เกินไปกว่ารายได้ที่ครอบครัวมี เป็นการตัดปัญหาการกู้ยืมเงินที่เกิดจากการอุปโภค บริโภค ซึ่งสิ่งเหล่านี้ล้วนเกิดจากการออมเงิน

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ มีความรู้สึกดีมาก เพราะการออมเงินเป็นการสร้างความมั่นคงในชีวิต ซึ่งได้วางแผนไว้ล่วงหน้าเช่น เรามีการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ การออมเพื่อการศึกษา การออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยโดยหวังผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย เงินปันผล

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนได้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะทำให้ไม่สามารถรับรู้ว่ามีรายได้อะไรทั้งหมดเท่าไร และเราใช้จ่ายไปทั้งหมดเท่าไร แต่หลังจากที่มีการออมเงินทำให้เราตัดสินใจได้ว่าค่าใช้จ่ายบางอย่างที่ไม่จำเป็นต่อการดำเนินชีวิตของเรา เราควรที่จะตัดทิ้งไปเพื่อนำเงินส่วนนั้นมาไว้เป็นเงินออมเพื่อใช้จ่ายจำเป็นในอนาคต

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีพฤติกรรมเปลี่ยนไปที่ละเล็กละน้อย เพราะมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางดีขึ้นเรื่อยๆ ตัดปัญหาการใช้จ่ายเงินเกินงบประมาณที่ได้ตั้งไว้ หรือปัญหาหนี้สินจากการใช้จ่าย เมื่อไม่มีปัญหาเรื่องเงินแล้วก็ทำให้ครอบครัวมีความมั่นคง มีเงินไว้เก็บออมมากขึ้น มีเวลาทุ่มเทให้กับการแก้ไขปัญหาในด้านอื่นมากขึ้น มีความเข้มแข็ง พอครอบครัวมีความเข้มแข็งก็ส่งผลให้ชุมชนมีความเข้มแข็ง ฟังพาตนเองได้ ทำให้ชุมชนมีความสุขและยืนหยัดได้อย่างมั่นคง

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกต้องหรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ มีการฝากกับธนาคาร และมีการหยอดกระปุกออมสิน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ รายได้น้อย ขาดความรู้เรื่องการออม และการลงทุน ขาดความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน ไม่มีการวางแผนการใช้จ่าย จึงเก็บออมได้น้อย

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 6

อาซีพ แม่บ้าน

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ปัญหาในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ใช่ สามารถแก้ปัญหาในเรื่องของการชำระหนี้ การท่องเที่ยวของครอบครัว ทำให้มีการวางแผนในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น การประหยัด การออมคือการรู้จักประหยัด การรู้จักประหยัดทำให้เรารู้สึกการใช้จ่ายเงินอย่างมีเหตุผล พอประมาณ ถือเป็นสิ่งสำคัญในการออม โดยที่การออมของดิฉันจะไม่ได้หมายความว่า เราจะอดอยากไปทั้งหมด ไม่ใช่แต่เราใช้เท่าที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต และก็มีกำหนดจำนวนเงินออมไว้ว่าจะออมไว้เท่าไร ไม่พอเราก็สามารถเบิกมาใช้ได้

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ มีเก็บออมไว้ใช้จ่ายเจ็บป่วย ทำให้มีเงินออมในแต่ละเดือนเพิ่มขึ้น ส่วนรายจ่ายลดลง ในอนาคตข้างหน้าพอเราตายไปลูกเราก็มีเงินที่เราเก็บออมไว้ให้ เก็บออมให้ลูกไปสู่รุ่นหลานเราได้ ดีกว่าเราไม่ได้เก็บออมเอาไว้เลย

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ มีความรู้สึกดี เพราะมีความอบอุ่นใจและไม่มีความกังวลใจเรื่องของการเงิน ทำให้มีสุขภาพจิต ที่ดี ใช้จ่ายเงินตามความจำเป็นและมีการไปลงทุนเพิ่มขึ้น

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนได้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะแต่ก่อนไม่ได้เก็บออมได้เลยทำให้เราไม่ทราบรายจ่ายที่จ่ายไปว่าเกินหรือเพียงพอกับรายได้หรือไม่ นึกจะใช้จ่ายอะไรก็จ่ายไป เพียงแค่ขอมีเงินอยู่ในมือพอมีรายจ่ายเกิดขึ้นก็จ่ายไปอย่างง่ายดาย ไม่ได้คำนึงถึงความจำเป็น แต่พอมีการเก็บออมเงินไว้ ทำให้เราเห็นความสำคัญของการออมเงิน ทำให้รู้ว่าจะต้องใช้จ่ายในรายการไหนที่จำเป็นเท่านั้น เพื่อให้เราได้เงินเหลือในการเก็บออม และทำให้มีการคิดใคร่ครวญอยู่เสมอก่อนที่จะจ่ายเงินทุกครั้ง

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการขยันเก็บออมมากขึ้น เพราะการออมเงินจะช่วยให้เราสามารถพึ่งพาตนเองได้ โดยไม่เป็นภาระลูกหลาน เมื่อเกิดความจำเป็น เช่น ยามเจ็บป่วย ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน โดยไม่ต้องพึ่งพาผู้อื่นเพราะว่าทุกคนก็มีภาระที่ต้องรับผิดชอบ

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกต้องหรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ นำไปฝากธนาคาร และนำไปฝากผ่านกองทุน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ การใช้จ่ายในงานสังคม เช่น งานแต่ง งานบวช งานศพ

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 7

อาชีพ รับจ้าง

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ใช่ สามารถแก้ปัญหาในเรื่องของค่าใช้จ่ายในครอบครัว เช่น ค่าเช่าบ้าน ที่ดินหรือที่ทำกิน เพราะการมีเงินเก็บออมทำให้เราสามารถนำมาใช้จ่ายในยามฉุกเฉินได้ ทำให้ไม่ต้องไปกู้ยืมผู้อื่นให้เป็นหนี้

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ การมีสินทรัพย์เป็นของตนเอง การหมดหนี้สิน ทำให้ครอบครัวไม่ลำบากและไม่เป็นภาระให้กับลูกหลาน

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ รู้สึกดี ถึงแม้ว่าจะยังไม่สามารถชำระหนี้ได้หมด แต่หนี้สินก็ลดลงไปเรื่อยๆ ทำให้คลายความเครียด ความกังวล รู้สึกชีวิตมีความมั่นคงมากขึ้นเพราะมีการเก็บออมเงินไว้

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนไว้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ ไม่เหมือนกัน เพราะแต่ก่อนไม่รู้จักเก็บออมเงินไว้ ก็ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ครอบครัวเกิดปัญหาในเรื่องเงิน แต่พอมีการเก็บออมเงินแล้วมันทำให้เราช่วยตัวเองได้ไม่ต้องพึ่งพาอาศัยคนอื่น เพราะถ้าเราไปขอเงินคนอื่นบ่อยๆ ก็จะเป็นที่น่ารำคาญเพราะลูกหลานเขาก็มีภาระที่ต้องรับผิดชอบ

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการเก็บออมที่ละเล็กละน้อย เพราะการออมเงินช่วยให้เราสามารถพึ่งพาตนเองได้ เราสามารถเก็บออมไว้เพื่อเป็นมรดกให้แก่ลูกหลานเมื่อตนเองเสียชีวิต โดยจะไม่นำเงินออมไปใช้ประโยชน์อย่างอื่นถ้าหากไม่มีความจำเป็น ยกเว้นเพื่อรักษาพยาบาลตนเอง

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกต้องหรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ ผักธนาคร และกองทุนหมู่บ้าน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ การที่เรามีรายจ่ายเยอะเกินกว่ารายได้ของเราในแต่ละเดือน จนไม่สามารถที่จะมีเงินเหลือเก็บได้ เช่น ผ่อนรถ ผ่อนบ้าน ผ่อนทุกอย่างที่ผ่อนได้ จนไม่มีเงินเหลือเก็บ

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 8

อาชีพ แม่บ้าน

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ใช่ สามารถแก้ปัญหาในเรื่องของค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตในครอบครัว การมีเงินเก็บออมทำให้เราสามารถนำมาใช้จ่ายในเวลาจำเป็นฉุกเฉิน ใช้จ่ายบริโภคและเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ ทำให้ครอบครัวเกิดความมั่นคงทางการเงิน ส่งผลให้ครอบครัวมีความสุข สามารถนำเงินไปลงทุนในกิจการ เพื่อให้เกิดรายได้เพิ่มเติมขึ้นได้

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ รู้สึกดีมาก มีเงินเก็บออมไว้เป็นประจำ ทำให้ฐานะทางการเงินดี เพราะการมีเงินออมมันทำให้รู้สึกว่ามีภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ดี เมื่อไหร่ที่เจอสถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้เงิน เงินที่เราเก็บออมไว้จะช่วยกู้สถานการณ์ร้ายๆ จากหนักให้เป็นเบาได้

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนไว้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะแต่ก่อนไม่มีเงินเก็บเลย แต่พอมีการเก็บออมเงินแล้วมันทำให้เรามีเงินออมไว้เพื่อใช้ในอนาคตหรือเป็นมรดกให้ลูกหลานได้ ช่วยตัวเองได้ไม่ต้องพึ่งพาอาศัยคนอื่น

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมที่เล็กลงน้อย เพราะการออมเงินช่วยให้เรามีเงินเก็บไว้ในอนาคต ในบั้นปลายของชีวิต แก่ตัวไม่ลำบาก ส่งผลให้เรามีสุขภาพจิตดีมีความสุข เพราะเมื่อมีเงินออม ก็สามารถทำอะไรได้หลายๆอย่าง อยากกินอะไรก็ได้กิน อยากเที่ยวที่ไหนก็ได้เที่ยว โดยอยู่บนพื้นฐานของการใช้จ่ายที่ประหยัดและจำเป็น

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกต้องวิธี หรือไม่มีวิธีอย่างไรบ้าง

ตอบ ฝากธนาคาร นำไปซื้อสลากกับธนาคาร และกองทุนหมู่บ้าน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ การใช้จ่ายเพื่องานสังคม เช่น งานแต่ง งานบวช และการไม่รู้จักประมาณตนเอง และการท่องเที่ยว

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 9

อาชีพ รับจ้าง

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ใช่ สามารถแก้ปัญหาในเรื่องของค่าใช้จ่ายในครอบครัว ทำให้ไม่เกิดความขัดแย้งกันในครอบครัวเพราะปัญหาทางการเงิน และการมีเงินเก็บออมทำให้เรามีไว้ให้กับลูกหลาน สามารถที่จะใช้จ่ายส่วนตัว โดยที่ไม่ต้องไปขอผู้อื่นให้เป็นภาระกับเขา

2. ท่านคิดว่า การออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ ใช้จ่ายไม่ขาดสน ใช้จ่ายยามจำเป็น เก็บไว้ใช้ในยามชรา ให้ลูกหลานได้ และนำเงินไปลงทุนในกิจการ

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขาดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ รู้สึกดี เพราะเงินออมมีประโยชน์มากในยามที่ชีวิตของเรามีความไม่แน่นอน อาจจะมีเหตุไม่คาดคิดเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ ดังนั้นจึงต้องมีเงินออมเผื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ไม่ต้องไปพึ่งพาใคร และเงินออมทำให้เรามีความสุข มีเงินเก็บ ก็จะไม่เครียด เพราะกลุ่มใจกับเงินที่ไม่พอใช้ เมื่อมีเงินออมก็จะมีความสุขมากขึ้น

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนไว้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะแต่ก่อนไม่เห็นความสำคัญของการออมเงินเลย จึงไม่มีเงินเก็บ ทำให้ครอบครัวขาดสน เพราะใช้จ่ายโดยที่ไม่นึกถึงความจำเป็น อยากรใช้อะไรก็ใช้ แต่พอมีการเก็บออมเงินแล้วทำให้การใช้จ่ายในครอบครัวไม่ขาดสน ไม่ต้องเหนื่อยในการทำงานมากนัก มีเวลาทำอะไรมากขึ้น ชีวิตมีอิสระมากขึ้น สามารถทำสิ่งที่ชอบได้

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการเปลี่ยนแปลง เพราะการออมเงินช่วยให้เราไม่เป็นภาระลูกหลาน เก็บใช้ได้ป่วยเราสามารถช่วยเหลือตนเองได้ ไม่ลำบากลูกหลาน เงินออมทำให้มีความมั่นคงในชีวิตและมีไว้ให้ลูกหลานในอนาคต

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกต้องวิธี หรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ ฝากธนาคาร นำไปซื้อสลากกับธนาคาร

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ สินค้าฟุ่มเฟือย เช่น กระจเป่า รองเท้า ควรซื้อเท่าที่จำเป็นเท่านั้น เพราะส่วนใหญ่เป็นของสะสมฟุ่มเฟือยที่มีราคาแพง และใช้ประโยชน์ได้เพียงแค่ชื่นชมส่วนตัวและเพื่อสนองตอบความชอบของตัวเองเป็นสำคัญ

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 10

อาชีพ แม่บ้าน/แม่ค้า

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ช่วยในเรื่องทางด้านค้าขายเพราะตัวดิฉันเองทำอาชีพค้าขาย และเป็นแม่บ้านไปด้วย เพราะการมีเงินเก็บออมมันช่วยในเรื่องของการลงทุนในอาชีพได้ ทำให้ไม่ต้องไปกู้ยืมให้เป็นหนี้สิน และช่วยในเรื่องการดูแลค่าใช้จ่ายของทุกคนในครอบครัว

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ ช่วยทำให้มีเงินเก็บออมเอาไว้ใช้ในยามชรา เก็บเงินออมไว้เพื่อการซ่อมแซมข้าวของเครื่องใช้ทรัพย์สิน ต่างๆ เช่น บ้าน รถ มีโอกาสชำรุดเสียหาย ดังนั้นก็ต้องมีเงินออมไว้เพื่อใช้จ่ายเป็นค่าซ่อมแซม และมีเงินออมไว้เพื่อช่วยเหลือคนอื่น หากพี่น้อง ครอบครัว มีปัญหาการเงิน ก็จะสามารถให้ความช่วยเหลือได้ เพราะคนเรานั้นชีวิตมีขึ้นมีลง หากมีเพื่อนที่ติดยาเสพติดก็ต้องช่วยเหลือกัน

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขาดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ รู้สึกดีเพราะได้ดอกเบี้ยจากธนาคารที่เราได้นำเงินสดไปฝากธนาคารไว้ ซึ่งทำให้เราได้รับผลประโยชน์ในรูปของดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินออม การนำเงินออมไปลงทุน ทำให้เราทราบว่าเรามีเงินออมไว้จำนวนมากหรือน้อยเพียงใด มีการปรึกษาหารือกันในครอบครัวว่า การออมเงินที่ผ่านมา

ในหนึ่งเดือนที่ผลเป็นอย่างไร ซึ่งกิจกรรมตรงนี้ถือว่าเป็นการสานสัมพันธ์ของครอบครัวที่ดีที่สุด รวมถึงการแนะนำ สั่งสอนบุตรหลานถึงการออมเงิน

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนได้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะก่อนที่ไม่มีการออมเงิน ทำให้ไม่มีการวางแผนทางการเงินเลย อยากใช้จ่ายอะไรก็ใช้ หมดไปกับสินค้าฟุ่มเฟือยก็เยอะแต่หลังจากที่ได้มีการออมเงินแล้วทำให้เรามีการเก็บออมเงินได้มากขึ้น เป็นการสร้างวินัยทางการเงินให้กันตนเองด้วย ชีวิตมีเป้าหมายและวางแผนเกี่ยวกับการออมมากขึ้น คือเราก็ต้องมีความสม่ำเสมอในการออมเงิน

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการเปลี่ยนแปลง สมาชิกในครอบครัวรู้จักประหยัดอดออมกันมากขึ้น รู้จักวางแผนการใช้จ่าย มีการจดบันทึกว่าใช้จ่ายอะไรไปบ้าง เพื่อดูว่าเราใช้จ่ายสูงไปหรือเปล่า เพราะถ้าเราจ่ายสูงไป เงินเราอาจไม่พอใช้ และไม่มีเก็บออม

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกรู้ หรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ นำไปฝากธนาคาร ซื้อกองทุน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ ชื่อของแพงตามแพชั่น ไม่มีการทำบัญชีเพื่อดูรายรับ รายจ่าย และรายได้ที่ลดน้อยลง

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 11

อาชีพ รับจ้าง

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหานั้นเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ช่วยในเรื่องค่าใช้จ่ายในครอบครัวแก้ปัญหาเงินไม่พอใช้ หลังจากมีการออมเงินแล้ว ทำให้ชีวิตครอบครัวมีความเป็นอยู่ดีขึ้น มีค่าใช้จ่ายลดลง เพราะจะใช้จ่ายอะไรก็รู้จักวางแผน รู้รายรับ รายจ่ายของตนเอง มีเงินออมเพิ่มขึ้น สามารถปรับเปลี่ยนพฤติกรรมคนในครอบครัวให้รู้จักการออมเงินมากขึ้น

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ ช่วยทำให้มีเงินเก็บออมเอาไว้ในการดำรงชีวิตในอนาคต ทำให้ชีวิตไม่ลำบากหากตกงาน เพิ่มความมั่นคงต่อฐานะความเป็นอยู่ เอาไว้ซื้อทรัพย์สิน และเอาไว้ให้ลูกหลานได้ศึกษาต่อ

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ รู้สึกพึงพอใจในการที่ได้ออมเงิน เพราะมีเงินเก็บออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต เช่น การมีบ้าน มีรถ การศึกษาของบุตร ซึ่งมันจะไม่เกิดขึ้นเลยถ้าเราไม่ได้มีการเก็บออมเงิน และทำให้รู้คุณค่า

ของเงินและคุณค่าของตนเองจากการที่ได้ลงมือเก็บออมเงินด้วยตัวเอง มีความภูมิใจในสิ่งที่ได้มา เพราะสิ่งของที่ได้มานั้นเป็นสิ่งที่มีความค่ากับเราที่เกิดจากการเก็บออม

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนได้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะก่อนที่ไม่มีการออมเงิน คนในครอบครัวไม่ได้สนใจที่จะออมเงิน ไม่ได้เห็นความสำคัญ การใช้จ่ายก็ยังฟุ่มเฟือยอยู่ในบางครั้ง แต่พอมีการออมเงินแล้วทุกคนมีความภูมิใจ กระตือรือร้นที่อยากจะออมเงิน เป็นลักษณะของการแข่งขันกันในการออมเงิน เกิดการผลักดันที่จะออมเงิน

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการเปลี่ยนแปลง รู้จักประหยัดกันมากขึ้น สามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินที่ยังคงเหลืออยู่ได้อย่างรอบคอบ ระวังตัว เพื่อที่จะได้ไม่ใช้จ่ายเกินกว่ารายได้ มีเงินออมเพิ่มขึ้น และทำให้หนี้สินลดลง

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกวิธี หรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ นำไปฝากธนาคาร และซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ ความอยากมีอยากได้สิ่งที่พบเห็นทุกอย่างจนลืมนึกถึงการออมเงินเพื่อสำหรับใช้ในอนาคต ซึ่งความอยากมีอยากได้นี้ทำให้แผนการออมเงินล้มเหลว

ผู้ให้สัมภาษณ์ท่านที่ 12

อาชีพ รับจ้าง

1. ท่านต้องการออมเงินเพราะเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในครอบครัวใช่หรือไม่ แล้วการออมเงินช่วยแก้ไขปัญหในเรื่องอะไรได้บ้าง

ตอบ ใช่ เพราะช่วยแก้ปัญหาในสถานการณ์ที่ฉุกเฉิน เช่น การเกิดอุบัติเหตุโดยไม่ได้คาดคิด ก็มีเงินออมก้อนนี้ที่คอยช่วย หรือคนในครอบครัวเกิดป่วยไม่สบายกะทันหัน ก็สามารถนำเงินออมไปช่วยโดยที่การเงินของเราไม่สะดุด และช่วยเราในยามแก่เฒ่า ช่วยให้มีเงินใช้จ่ายต่อในเวลาที่เราไม่มีเรี่ยวแรงทำงานต่อแล้ว

2. ท่านคิดว่าการออมเงินของครัวเรือน ช่วยให้เกิดอะไรขึ้นกับท่านและครอบครัว

ตอบ ช่วยให้ได้สินทรัพย์ที่ต้องการ เช่น ตัวผมต้องการมีรถยนต์เป็นของตนเอง การออมเงินก็ทำให้ผมมีเงินที่จะไปซื้อรถยนต์ได้ สามารถนำเงินไปลงทุน หรือทำธุรกิจโดยไม่ต้องไปกู้หนี้ยืมสิน ทำให้ฐานะความมั่นคงของครอบครัวดีขึ้น และลูกหลานต่อไปในอนาคต

3. ท่านมีความรู้สึกอย่างไร หลังจากที่ท่านวิเคราะห์ผลจากการออมเงินของครัวเรือน แล้วพบว่า ไม่มีปัญหาในเรื่องของการเงิน สามารถใช้เงินได้อย่างไม่ขัดสน และได้รับผลตอบแทนจากการออมเงิน

ตอบ รู้สึกถึงความประหยัด เห็นคุณค่าของเงิน เพราะมีเงินเก็บออมเพื่อเป้าหมาย เช่น เก็บไว้ใช้ในยามชรา และเก็บไว้เป็นมรดกให้ลูกหลาน เพราะการที่เรามีเงินออมที่เพียงพอนอกจากจะไม่ต้องพึ่งพาลูกหลานในยามชราแล้ว ยังสามารถที่จะมอบต่อเงินออมให้กับลูกหลานได้

4. ขอให้ท่านบรรยายความรู้สึกในช่วงที่ครอบครัวมีการออมเงินของครัวเรือน กับไม่มีการออมเงินของครัวเรือนได้เลย มีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

ตอบ แตกต่างกัน เพราะก่อนที่ไม่มีการออมเงิน คนในครอบครัวค่อนข้างที่จะไม่เห็นคุณค่าของเงินเท่าไร บางครั้งใช้จ่ายโดยที่ไม่ได้นึกถึงความจำเป็น แต่พอมีการออมเงินแล้วทุกคนในครอบครัวนั้นเห็นคุณค่าของเงินมากขึ้น มีการตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นออก เพื่อลดภาระการจ่ายเงินออกจากครอบครัว เช่น รายจ่ายเกี่ยวกับการพนัน สิ่งเสพติดของมีนเมา รายจ่ายฟุ่มเฟือย สิ่งเหล่านี้ลดภาระการจ่ายออกไปได้ก็ทำให้มีการออมเงินมากขึ้น

5. ท่านและคนในครอบครัวมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพราะการออมเงินหรือไม่ อย่างไร

ตอบ มีการเปลี่ยนแปลง ทุกคนรู้จักอดออม รู้จักตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นให้ลดลง มีเงินออมเพิ่มขึ้น มีหนี้สินลดลง อยู่ได้อย่างพอกินพอใช้ไม่เดือดร้อน มีความอบอุ่นใจและไม่มีความกังวลในเรื่องเงิน ส่งผลทำให้มีสุขภาพจิตที่ดี

6. ท่านเข้าใจวิธีการออมเงินของครัวเรือนที่ถูกต้องหรือไม่ว่ามีวิธีการอย่างไรบ้าง

ตอบ หยอดกระปุก นำไปฝากธนาคาร นำไปซื้อทรัพย์สิน

7. ปัญหาหรืออุปสรรคในการออมเงินของครัวเรือน

ตอบ การขาดวินัยในการออมเงิน ดังนั้นจึงต้องฝึกฝนตนเองให้รู้จักคำว่า พอเพียงตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

อภิปรายผล

1. การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตรเทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ พบว่ามีค่าเฉลี่ยรวมและรายด้านอยู่ในระดับมาก เป็นเพราะประชาชนมีการออมเงินของครัวเรือน โดยมีการออมในรูปแบบของการซื้อทรัพย์สิน การออมโดยการซื้อสลากออมสิน การออมโดยนำเงินฝากธนาคาร และการทำประกันชีวิต ซึ่งได้รับความคุ้มครองหรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ที่ตนทำไว้ เป็นการป้องกันความเสี่ยงในเรื่องชีวิต สุขภาพ ซึ่งประชาชนให้ความสำคัญของการออมเงินได้อย่างชัดเจน ผลลัพธ์ที่ได้ส่งผลให้ครัวเรือนมีความเป็นอยู่ที่พอเพียง ไม่ขัดสน มีเงินเก็บออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย โดยที่ไม่ต้องพึ่งพาลูกหลาน และต้องมีวินัยในการออม รู้จักสถานะทางการเงินของครัวเรือน มีการบริหารจัดการทางการเงินอย่างพอดี มีความเข้มแข็ง พึ่งตนเองได้ ส่งผลให้ครัวเรือนมีความสุขอย่างยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวิโรจน์ เกษภูถักษ์ และธนภรณ์ เนื่องพลี (2561, หน้า 3061) ได้วิจัยเรื่อง พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอมือง จังหวัดนนทบุรี ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุ มีการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร ได้แก่ บ้านหรือที่ดิน และ

มีทรัพย์สินทางการเงิน เช่น เงินฝากในธนาคาร และยังมีกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน การทำประกันชีวิต และการออมผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ในสถานประกอบการ โดยจะออมมาตั้งแต่เริ่มทำงาน ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุ พบว่า ดอกเบี้ยจากการฝากเงินในธนาคารไม่ใช่สิ่งจูงใจ แต่ที่ออมก็เพราะสถาบันการเงินมีความมั่นคง เชื่อถือได้ ส่วนการทำประกันชีวิตจะได้รับความคุ้มครอง หรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ที่ตนทำไว้ เป็นหนึ่งในการวางแผนการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงส่วนบุคคลทั้งในเรื่องชีวิต สุขภาพและทรัพย์สิน ในส่วนของผู้สูงอายุที่ซื้อสลากออมสิน เมื่อฝากครบกำหนดสามารถถอนและได้รับดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนดไว้ และยังสามารถลุ้นรางวัลได้ทุกงวด ส่วนผู้สูงอายุที่ออมในสหกรณ์ออมทรัพย์ในสถานประกอบการจะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลหรือเงินอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากขึ้นอยู่กับประเภทการออมเงิน การที่ผู้สูงอายุมีการวางแผนสำหรับการออมในอนาคต เพราะ ต้องการให้ลูกหลานสบายแม้ว่าจะเสียชีวิตไป และออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วยเพื่อให้ตนสามารถใช้ชีวิตบั้นปลายได้อย่างมีความสุข โดยที่ไม่ต้องพึ่งพาลูกหลาน ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ คิดว่า การออมเป็นสิ่งที่ดี มีประโยชน์ เพียงแค่เราต้องมีวินัยในการออม ในการยอมรับความเสี่ยง ผู้สูงอายุส่วนใหญ่จะเลือกออมในสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ เพราะมีความปลอดภัยและมั่นคง

ผู้วิจัยยังมีประเด็นที่น่าสนใจนำมาอภิปรายผลดังนี้

1.1 ด้านรูปแบบการออมเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร์ อยู่ในระดับมาก เป็นเพราะมีการออมเงินโดยการนำเงินไปฝากธนาคาร การออมโดยเก็บเงินสดไว้ในมือ การออมเงินโดยการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต การออมเงินโดยการนำเงินฝากผ่านกองทุน เช่น กองทุนหมู่บ้าน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฯ และออมเงินโดยการนำไปซื้อทอง หรือลงทุนในหุ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของนเรศ หนองใหญ่ (2560, หน้า ๙) ได้วิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาพบว่า ลักษณะทรัพย์สินที่ออมอยู่ในรูปทรัพย์สินเงินฝาก หุ้น พันธบัตร ทองคำ อัญมณี มีการฝากกับธนาคารประเภทฝากออมทรัพย์ เก็บเงินสดไว้ในมือ และทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงิน เพื่อสะสมระยะยาว วัตถุประสงค์ของการออม เพื่อซื้อทรัพย์สิน เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชราเกษียณอายุ และส่วนใหญ่ออมเงินโดยการนำเงินไปฝากธนาคารอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน

1.2 ด้านความรู้เกี่ยวกับการออมเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน: กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร์ อยู่ในระดับมาก เป็นเพราะการออมช่วยให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโต การออม คือ การนำรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมาเก็บไว้ และการกำหนดจำนวนเงินออมต้องสอดคล้องกับรายจ่ายของตน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของมุกดา โคเวทกุล (2559, หน้า 128) ได้วิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรม การออมของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการศึกษาพบว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ด้านวัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ด้านรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ด้านการวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยอันดับแรกคือ มีการ

กำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและเป้าหมายทางการเงิน และด้านปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการ การเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก

1.3 ด้านทัศนคติที่มีต่อการออม โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมเงินของครัวเรือน: กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร อยู่ในระดับมาก เป็นเพราะชอบการออมเงินโดยสมัครใจมากกว่าการบังคับ รายได้มีผลต่อการออม ความเชื่อมั่นในภาวะเศรษฐกิจของประเทศมีผลต่อการออม ความพึงพอใจ ความหุรหุรตามสังคมรอบข้าง เช่น เสื้อผ้า เครื่องประดับ เฟอร์นิเจอร์ ฯ ทำให้การออมเงินลดลง การออมช่วยให้ชีวิตของตนมีความมั่นคง และความมั่นคงในอาชีพมีผลต่อการออม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ **อโนทัย ศิริรักษ์ (2549, บทคัดย่อ)** ได้ทำการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมมอตะนคร ผลการวิจัยพบว่า พนักงานส่วนใหญ่มีทัศนคติต่อการออมที่ดี ส่วนมากมีการออมในรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงินมากที่สุด ทั้งออมในระบบ คือการถือเงินสดและฝากออมทรัพย์ใกล้เคียงกัน ส่วนออมนอกระบบจะมีการเล่นแชร์เป็นส่วนใหญ่ ในสวนของสถาบันการออมอื่นๆ ก็จะมีการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ระยะยาว ในสวนการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร เช่น บ้าน ที่ดิน ยังเป็นส่วนน้อยเนื่องจากระดับรายได้และการศึกษาเป็นตัวกำหนด

1.4 ด้านพฤติกรรมการออม โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร อยู่ในระดับมาก เป็นเพราะมีการวางแผนในการออมเงินในแต่ละครั้ง มีการจัดสรรเงินออม เช่น กำหนดไว้ในทุกๆ เดือน กำหนดไว้บางส่วน หรือไม่มีการกำหนด ออมตามเงินที่เหลือ มีการออมเงินเป็นประจำทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ มีการออมเงินในหลากหลายช่องทาง และยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ **ดารารภณ์ โคลิวิวัฒน์. (2558, บทคัดย่อ)** ได้ทำการวิจัยเรื่องการศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของข้าราชการกองทัพอากาศ ผลการศึกษาพบว่า ในด้านพฤติกรรมการออม ข้าราชการกองทัพอากาศส่วนใหญ่ออกเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินหรือเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ ออมเพื่อลดหย่อนภาษีหรือเพื่อต้องการดอกเบี้ย/เก็บกำไรเล็กน้อย โดยอาจกำหนดเงินออมหรือไม่กำหนดวงเงินออมที่แน่นอน ส่วนใหญ่จัดสรรเงินออมด้วยตนเอง ออมทุกเดือน ตัดสินใจออมด้วยตนเอง ในรูปแบบการออมเงินมีการออมเงินหลายรูปแบบ เช่น ออมในสถาบันการเงิน เก็บสะสมในรูเงินสด ซื้อสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต การลงทุนในรูปแบบของทองคำ หุ้น กองทุนประเภทต่าง ๆ

1.5 ด้านอุปสรรคในการออม โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร อยู่ในระดับมาก เป็นเพราะมีรายได้น้อย สถาบันการเงินมีความเสี่ยงสูง ขาดความรู้เกี่ยวกับการออมเงิน และมีหนี้สินมาก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ **เสาวลักษณ์ นิกรพิทยา, ภณิตา สุนทรไชย และกอบชัย นิกรพิทยา. (2554, บทคัดย่อ)** ได้ทำการวิจัยเรื่องการออมก่อนวัยเกษียณของบุคลากรทางการศึกษา กรมสามัญศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ออมเงินในรูปแบบเงินกับธนาคาร ส่วนใหญ่เก็บออมเงินต่ำกว่า 2,000 บาท/เดือน ส่วนใหญ่เก็บออมเงินไว้ได้น้อยกว่าที่ตั้งใจ ปัจจุบันกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีปัญหาอุปสรรคการออมเกี่ยวกับมีรายจ่ายมาก รายได้น้อย มีหนี้สินมาก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ระบุว่า โรงเรียน/ภาครัฐควรส่งเสริมการออมให้กับเด็ก

นักเรียน ประชาชน ด้วยกิจกรรมต่าง ๆ อันดับแรกได้แก่ สร้างทัศนคติที่ดีต่อการออม รongลงมาคือให้ความรู้เกี่ยวกับการออมและจัดกิจกรรมเพื่อลดรายจ่ายและเพิ่มรายได้ในโรงเรียนและชุมชนเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

2. อภิปรายผลการทดสอบสมมติฐาน

ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร เทศบาลตำบลคลองदान อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ

2.1 เพศมีความสัมพันธ์กับผู้ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยสอดคล้องเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า เพศมีผลต่อกับผู้ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจในการออมเงิน เพศชายและเพศหญิงมีความรู้สึกนึกคิดต่อผู้ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจในการออมเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ **กนกวรรณ วิเชียร (2555, หน้า 84)** ได้วิจัยเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมของข้าราชการและ ลูกจ้างประจำ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมคือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุราชการ และประเภทบุคลากรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.2 เพศมีความสัมพันธ์กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยไม่สอดคล้องไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า เพศชาย และเพศหญิงมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน เพศชาย และเพศหญิงยังคงมีรายจ่ายและความรับผิดชอบในครัวเรือนเหมือนกัน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานของ **วิจิตรนเรศ หนองใหญ่ (2560, หน้า ๙)** ได้วิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ประชาชนที่มีเพศต่างกันมีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับ 0.05

2.3 อายุมีความสัมพันธ์กับผู้ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงิน มีความสัมพันธ์กับรายจ่าย มีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน และมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยสอดคล้องเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่าช่วงอายุของประชาชนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมในการออมเงินของครัวเรือน ทุกช่วงอายุจะมีผู้ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินที่แตกต่างกัน มีรายจ่าย มีภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน และภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันไป ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ **นเรศ หนองใหญ่ (2560, หน้า ๙)** ได้วิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพอาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.4 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับผู้ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงิน มีความสัมพันธ์กับรายจ่าย และมีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยสอดคล้องเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่าสถานภาพของประชาชนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมในการออมเงินของครัวเรือน สถานภาพจะมีผู้ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินที่แตกต่างกัน มีรายจ่าย และมีภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันไป ซึ่ง

สอดคล้องกับผลงานวิจัยของพรทิพย์ วงษ์วานิช, นพวรรณ ทับทอง และ เกียรติชัย วีระญาณนนท์ (2555, บทคัดย่อ) ได้ทำการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อายุ สถานภาพ และรายได้ รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการสะสมทุนเรือนหุ้นกับสหกรณ์โดยประมาณต่อเดือน และมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.5 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยไม่สอดคล้องไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า ไม่ว่าจะเป็ นสถานภาพโสด สมรส หย่าร้าง/หม้าย แยกกันอยู่ มีภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่ง สอดคล้องกับผลงานวิจัยของมุกดา โควทกุล (2559, หน้า 128) ได้วิจัยเรื่อง การจัดการการเงิน ส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรม การออมของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการ ทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพ และรายจ่ายไม่มีความสัมพันธ์กับ พฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.6 จำนวนบุตรมีความสัมพันธ์กับผู้มีโอกาสในการตัดสินใจออมเงิน และมีความสัมพันธ์ กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยสอดคล้องเป็นไปตาม สมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า จำนวนบุตรของประชาชนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมในการ ออมเงินของครัวเรือน จำนวนบุตรจะมีผู้มีโอกาสในการตัดสินใจออมเงินที่แตกต่างกัน และมีภาระ หนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันไป ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของสิริมา วิทยา (2558, บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาอำเภอทุ่งหว้า จังหวัดสตูล ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ในส่วนของจำนวน สมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.7 จำนวนบุตรมีความสัมพันธ์กับรายจ่าย และมีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดย เฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยไม่สอดคล้องไม่เป็นไปตามสมมติฐาน ที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า บุตร 1 คน บุตร 2 – 3 คน บุตร 4 – 5 คน บุตร 6 คนขึ้นไป หรือไม่มีบุตร รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับ ผลงานวิจัยของสิริมา วิทยา (2558, บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและรูปแบบการ ออมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอทุ่งหว้า จังหวัดสตูล ผลการ ทดสอบสมมติฐานพบว่า ในส่วนของจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อ เดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.8 ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับผู้มีโอกาสในการออมเงิน มีความสัมพันธ์รายได้ เฉลี่ยต่อเดือน และมีความสัมพันธ์ภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยไม่สอดคล้องไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า ระดับการศึกษา ประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้น มัธยมศึกษาตอนปลาย ปวช. ปวส. ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี และอื่นๆ ผู้มีโอกาสในการออมเงิน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่ แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลงานวิจัยของกนกวรรณ วิเชียร (2555, หน้า 84) ได้วิจัยเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมของข้าราชการและ ลูกจ้างประจำ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมคือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุราชการ และประเภทบุคลากรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.9 ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยสอดคล้องเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า ระดับการศึกษาของประชาชนที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมในการออมเงินของครัวเรือน ระดับการศึกษาจะมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และมีภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกันไป ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ นเรศ หนองใหญ่ (2560, หน้า ๙) ได้วิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.10 อาชีพมีความสัมพันธ์กับผู้มีอิทธิพลในการออม มีความสัมพันธ์กับการส่งเสริมที่ทำให้ออมเงินได้ มีความสัมพันธ์กับภาระรับผิดชอบโดยเฉลี่ยต่อเดือน และมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยสอดคล้องเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า การประกอบอาชีพมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน เนื่องจากความรู้ ความสามารถในแต่ละอาชีพที่ต่างกันไป ส่งผลให้มีการออมเงินของครัวเรือนที่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของมุกดา โควทกุล (2559, หน้า 128) ได้วิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อาชีพ การศึกษา และรายได้ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.11 อาชีพมีความสัมพันธ์กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยไม่สอดคล้องไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงอภิปรายได้ว่า อาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ ธุรกิจส่วนตัว พนักงานบริษัท รับจ้างทั่วไป เกษตรกร ค้าขาย แม่บ้าน และอื่นๆ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลงานวิจัยของสิริมา วิทยา (2558, บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอทุ่งหว้า จังหวัดสตูล ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สรุปผลการสัมภาษณ์การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร์ เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ

ผลการสัมภาษณ์ตัวแทนชุมชน และตัวแทนครัวเรือน สามารถสรุปได้ว่า การศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร์ เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ พฤติกรรมในการออมเงินของคนในชุมชนนั้นเป็นการออมเพื่อช่วยในเรื่องของการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยคนในชุมชนมีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการออมเงิน ซึ่งมีการฝึกฝนการออมที่ละเล็กละน้อย มีการวางแผนชีวิตในครอบครัว มีการตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นออก เพื่อให้มีเงินเก็บออมมากขึ้นและทำให้หนี้สินลดลง วัตถุประสงค์ต้องการออมเงินไว้เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน ยามชรา ซื้อสินทรัพย์ และเป็นมรดกให้บุตรหลาน วิธีการออมเงินจะนำไปออมกับสถาบันการเงิน ออมโดยฝากผ่านกองทุน หยอดกระปุกออมสิน หรือซื้อสลากออมสิน ส่วนอุปสรรคในการ

ออมเงินของครัวเรือน คือ ปัญหาทางด้านเศรษฐกิจ การใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือย การมีรายได้น้อย รายจ่ายเยอะ การใช้จ่ายในงานสังคม สินค้าฟุ่มเฟือย และการขาดวินัยในการออมเงิน และประโยชน์ที่ได้จากการออมเงินนั้นทำให้รู้จักประหยัดเก็บออม ส่งผลให้ครอบครัวมีความสุข ไม่ต้องเป็นหนี้สินใคร สามารถพึ่งพาตนเองได้ และดำรงชีวิตได้อย่างพอเพียงสอดคล้องกับงานวิจัยของวิโรจน์ เจริญลักษณ์ และธนภรณ์ เนื่องพลี (2561, หน้า 3061) ได้วิจัยเรื่อง พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุ มีการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร ได้แก่ บ้านหรือที่ดิน และมีทรัพย์สินทางการเงิน เช่น เงินฝากในธนาคาร และยังมีการออมโดยการซื้อสลากออมสิน การทำประกันชีวิต และการออมผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ในสถานประกอบการ โดยจะออมมาตั้งแต่เริ่มทำงาน การที่ผู้สูงอายุมีการวางแผนสำหรับการออมในอนาคต เพราะต้องการให้ลูกหลานสบายแม้ว่าจะเสียชีวิตไป และออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วยเพื่อให้ตนสามารถใช้ชีวิตบั้นปลายได้อย่างมีความสุข โดยที่ไม่ต้องพึ่งพาลูกหลาน และสอดคล้องกับงานวิจัยของนเรศ หนองใหญ่ (2560, หน้า 9) ได้วิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาพบว่า วัตถุประสงค์ของการออม เพื่อซื้อทรัพย์สิน เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชราเกษียณอายุ ลักษณะทรัพย์สินที่ออมอยู่ในรูปทรัพย์สินเงินฝาก หุ่นพันธบัตร ทองคำ อัญมณี มีการฝากกับธนาคารประเภทฝากออมทรัพย์ ผลการวิเคราะห์ระดับการออมต่อพฤติกรรมการออม พบว่า ส่วนใหญ่ออมเงินโดยการนำเงินไปฝากธนาคารอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะจากผู้วิจัย

จากการวิจัยเรื่องการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือน : กรณีศึกษาชุมชนพร้อมจิตร์ เทศบาลตำบลคลองด่าน อำเภอบางป่อ จังหวัดสมุทรปราการ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. ควรส่งเสริมให้ครัวเรือน ตระหนักถึงการออมเงิน มีความมุ่งมั่นและเต็มใจในการออมเงิน เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการทางการเงินในอนาคต

2. ควรกำหนดเป้าหมายในการออมเงิน เช่น ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำ และเจ้าหน้าที่จากสถาบันการเงินควรมีบทบาทในการให้ความรู้เพิ่มเติมแก่ประชาชนในเรื่องของการออมเงิน ประโยชน์ของการออมเงิน การออมเงินที่ถูกต้อง เพื่อให้ประชาชนสามารถใช้ชีวิตประจำวันได้อย่างมีความสุข บนพื้นฐานของความพอเพียง โดยเน้นการมีส่วนร่วมของประชาชน

3. ควรมีการยกย่องและให้รางวัลแก่ครัวเรือนที่สามารถออมเงินได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นสิ่งกระตุ้นและเป็นกำลังใจในการออมเงินต่อไป

4. ควรมีการรักษาระดับพฤติกรรมการออมเงินของครัวเรือนไว้ เพื่อเป็นแบบอย่างให้กับพื้นที่หรือจังหวัดใกล้เคียง

5. ผู้นำชุมชน และตัวแทนครัวเรือน สามารถนำผลที่ได้จากการออมเงิน ไปใช้ในการวางแผนทางการเงินของตนเองได้ เพื่อให้สถานะทางการเงินมีความเข้มแข็ง มั่นคง มีความสุข ไม่ต้องเป็นหนี้สินใคร สามารถพึ่งพาตนเองได้ และดำรงชีวิตได้อย่างพอเพียง

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรที่จะศึกษาถึงปัญหาในการออมเงินและการลงทุนทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการออมเงินและการลงทุนมากกว่าการออมไว้กับธนาคารเพียงแห่งเดียว
2. ในการศึกษาครั้งต่อไป ผู้วิจัยควรศึกษาผู้คนที่ในช่วงวัยอื่น เช่น วัยทำงานที่กำลังมีเงินมาจากการทำงานในปัจจุบัน เพื่อให้ได้ข้อมูลของรูปแบบการออมที่เป็นปัจจุบันและปัจจัยต่างๆที่เปลี่ยนไปตามยุคสมัยที่ส่งผลต่อการออม
3. ในการศึกษาครั้งต่อไป ผู้วิจัยควรศึกษาเรื่องความสัมพันธ์และความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมที่แต่ละบุคคลจะรับความเสี่ยงได้ไม่เท่ากัน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้การออมมีประสิทธิภาพ
4. ควรศึกษารูปแบบการออมให้หลากหลาย เพื่อให้ผู้ออมหรือผู้รับออมสามารถตอบสนองความต้องการหรือยอมรับสิ่งที่คาดหวังได้ ควรศึกษาการออมในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ต้องการ
5. ควรศึกษาความคาดหวังถึงผลของการออมเงินในครัวเรือน ว่าอยู่ในระดับใด เช่น ระดับการออมเงินทำให้ครัวเรือนมีความพออยู่พอกิน มีความอยู่ดีกินดี มีความมั่งมีศรีสุข มีความเหมือนหรือแตกต่างกันในแต่ละชุมชนหรือไม่ เพื่อทำให้ทราบถึงความสำเร็จของการปรับเปลี่ยนที่เกิดขึ้นในแต่ละชุมชน เพื่อเป็นประโยชน์ให้กับชุมชนอื่นที่สนใจในแนวทางมุ่งสู่การพัฒนาที่สมดุล ยั่งยืน มีภูมิคุ้มกัน อยู่ดีมีสุข