

ปัจจัยด้านบัญชีและคุณภาพชีวิตที่ดีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน จังหวัดนนทบุรี

Accounting Factors and Quality of Life Influencing the Saving Behavior of Working-Age Individuals in Nonthaburi Province

วนิดา จำลองพันธ์

คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง, ศูนย์การศึกษาพิเศษ ประจำจังหวัดนนทบุรี, ru_en@hotmail.co.th

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยด้านบัญชีและคุณภาพชีวิตที่ดีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาเพื่อศึกษาปัจจัยด้านบัญชีและด้านคุณภาพชีวิตที่ดีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย จำนวน 400 คน ช่วงเวลาเดือน มกราคม - มีนาคม 2568 ใช้หลักการคำนวณของ Taro Yamane โดยการแจกแบบสอบถาม กับกลุ่มตัวอย่าง ใช้การสุ่มตัวอย่างตามความสะดวก (Convenience Sampling) เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านคุณภาพชีวิตที่ดี ด้านสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพ ด้านการบูรณาการทางสังคม และความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

คำหลัก: ปัจจัยด้านบัญชี, ปัจจัยคุณภาพชีวิต และพฤติกรรมการออม

Abstract

Accounting Factors and Quality of Life Influencing the Saving Behavior of Working-Age Individuals in Nonthaburi Province aimed to examine the impact of accounting-related factors and quality of life on their saving behavior. Four hundred working-age individuals residing in Nonthaburi Province were selected as the sample group for this study. Period: January - March 2025, A structured questionnaire was designed using Taro Yamane's formula, and participants were selected through a convenience sampling method. The study's findings revealed that several factors contributing to a good quality of life, such as a safe and health-supportive work environment, appropriate social integration and a balance between work and personal life, had a statistically significant influence on saving behavior at the 0.05 level.

Keyword: accounting factors, quality of life and saving behavior

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันสังคมไทยเริ่มมีการเปลี่ยนแปลงในหลากหลายด้าน ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมวัฒนธรรม แม้แต่ในรูปแบบการทำงานที่เปลี่ยนไป จึงทำให้ผู้ศึกษาสนใจที่จะทำการศึกษากฎการออมเงินของคนวัยทำงานในปัจจุบัน โดยสนใจที่จะทำการศึกษากลุ่มตัวอย่างที่เป็นคนวัยทำงานในจังหวัดนนทบุรี

ผลสำรวจสะท้อนพฤติกรรมกรรมการออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานปัจจุบัน มีพฤติกรรมกรรมการออมเงินที่นำติดตามศึกษาแบบเจาะลึกเป็นอย่างยิ่ง ไม่ว่าจะเป็นเจเนอเรชั่น อายุงาน และ สถานภาพ ล้วนแสดงผลไปในทิศทางของ “ออมก่อน พร้อมก่อน” สนับสนุนงานวิจัยเกี่ยวกับแนวทางการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเกษียณของคนทำงานอายุ 41 - 50 ปี ที่อยู่ในภาคกลาง ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นต่อความสำคัญเกี่ยวกับแนวทางการออมเงิน ว่าเป็นสิ่งที่จำเป็นของคนทำงานที่ควรเก็บออมตั้งแต่เริ่มทำงานไปอย่างต่อเนื่องจนถึงวัยเกษียณอายุงาน ซึ่งจะช่วยทำให้การใช้ชีวิตทั้งในช่วงการทำงานสืบเนื่องไปถึงช่วงวัยเกษียณอายุงานและบั้นปลายชีวิตด้วยความความราบรื่นผาสุก (วรรณิ หุตะแพทย์, 2567)

ประชาชนฐานรากมีการออมที่เพิ่มสูงขึ้น สะท้อนจากแนวโน้มสัดส่วนผู้มีการออมซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้น แต่ยังเป็นการออมในระยะสั้นเพื่อฉุกเฉิน โดยกลุ่มคนรุ่นใหม่มีแนวโน้มการออมในทิศทางที่ดีขึ้นกว่ากลุ่มอื่น เนื่องจากมีทักษะทั้งความรู้ พฤติกรรม และทัศนคติทางการเงินที่มากขึ้น โดยปัญหาภาระหนี้ยังเป็นปัจจัยกดดันหลักที่ทำให้เผชิญความยากลำบากในการออม ทั้งนี้ภาพรวมการออมในระยะใกล้ 6 เดือนข้างหน้ามีแนวโน้มลดลง และยังมีความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจที่อาจกระทบให้รายได้ลดลง ท่ามกลางสถานการณ์ค่าครองชีพและปัญหาภาระหนี้ที่อาจเพิ่มขึ้น ประชาชนที่มีเงินออมให้ความสำคัญกับการเงินของตนมากขึ้น โดยพิจารณาจากแนวโน้มผู้มีการทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น อาทิ Gen Z ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนคนออมสูงที่สุดถึงกว่าร้อยละ 53 ซึ่งจะส่งผลดีต่อพื้นฐานการออมของกลุ่มประชาชนฐานรากต่อไป ทำให้แนวโน้มสถานการณ์การออมจะทยอยมีทิศทางดีขึ้นในระยะข้างหน้า (รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม ธนาคารออมสิน, 2567)

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมประกอบด้วย รายได้ รายได้ที่สูงขึ้นทำให้มีโอกาสออมเงินมากขึ้น แต่ต้องควบคุมค่าใช้จ่าย ให้เหมาะสมเพื่อหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ในขณะเดียวกัน หนี้สิน ที่มากเกินไปอาจทำให้ไม่สามารถออมได้เพราะต้องนำรายได้ไปใช้หนี้ก่อน การรักษาสุขภาพก็สำคัญเพราะการเจ็บป่วยจะทำให้ต้องใช้เงินรักษาพยาบาลมากขึ้น ส่งผลกระทบต่อการออม นอกจากนี้การมีสมดุลระหว่างการทำงานและชีวิตส่วนตัว ช่วยลดความเครียดและพฤติกรรมใช้จ่ายเกินตัว ส่งผลให้สามารถออมได้มากขึ้น และสภาพแวดล้อมการทำงาน ที่ดีต่อสุขภาพและการมีปฏิสัมพันธ์ทางสังคมที่ดี ทั้งในที่ทำงานและในชีวิตส่วนตัว จะช่วยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น และกระตุ้นให้มีพฤติกรรมออมที่ดีขึ้นร่วมกัน (ชนินทร์ โตโพธิ์ไทย, 2564)

จากสถานการณ์ปัจจุบันการออมจึงมีความสำคัญ ผู้วิจัยเห็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีความน่าสนใจจึงเลือกการศึกษาปัจจัยด้านบัญชีและคุณภาพชีวิตที่ดีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี ซึ่งผลการวิจัยในครั้งนี้จะได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการช่วยกระตุ้นให้คนวัยทำงานออมเงินมากขึ้นเพื่อสร้างความ

มันคงทางเศรษฐกิจและการเกษียณอายุของคนวัยทำงาน ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะส่งเสริมให้เศรษฐกิจในประเทศมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาปัจจัยด้านบัญชีและด้านคุณภาพชีวิตที่ดีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยทางด้านบัญชีและด้านคุณภาพชีวิตที่ดีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

ปัจจัยด้านบัญชี

John Maynard Keynes (1936) ทฤษฎีสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (Absolute income hypothesis) ซึ่งได้อธิบายสาระสำคัญไว้ว่า โดยปกติแล้วคนเราจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้นเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น แต่การบริโภคจะไม่เพิ่มขึ้นเท่ารายได้ และเมื่อส่วนต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคคือการออม ดังนั้น แนวคิดดังกล่าวของ Keynes จึงสรุปได้ว่า เมื่อคนเรามีรายได้เพิ่มขึ้นการออมก็จะเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนของรายได้ที่เพิ่มขึ้น

ปัจจัยด้านคุณภาพชีวิต

Walton (1975) ศึกษาคุณภาพชีวิตในการทำงาน โดยพิจารณาถึงคุณลักษณะของความเป็นบุคคล และสภาพแวดล้อมตัวบุคคลหรือสังคมขององค์กรที่ทำให้งานประสบผลสำเร็จและตอบสนองความปรารถนาของบุคคลในการทำงาน โดยมีข้อกำหนดไว้อย่างชัดเจนว่าบุคลากรที่มีคุณภาพชีวิตการทำงาน สามารถประเมินได้จากตัวชี้วัด 8 ด้าน ดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่เพียงพอและยุติธรรม
2. สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและส่งเสริมสุขภาพ
3. ความก้าวหน้าและความมั่นคงในงาน
4. โอกาสในการพัฒนาสมรรถภาพของตนเอง
5. สังคมสัมพันธ์
6. ธรรมเนียมในองค์กร
7. จังหวะชีวิตที่มีความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว
8. ความเป็นประโยชน์ต่อสังคม

ผู้วิจัยได้นำองค์ประกอบของคุณภาพชีวิตการทำงานตามงานวิจัยของ ศักดินนท์ จุ้ยชุม และ กล้าหาญ ภู่นาน (2566) ที่ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างชีวิตกับการทำงาน และสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีอิทธิพลต่อคุณภาพชีวิตการทำงานของพนักงานบริษัทผลิตไอศกรีม เนื่องจากมีความครอบคลุมและสอดคล้องกับปัจจัยคุณภาพชีวิตที่ผู้วิจัยได้ทำการศึกษา อ้างถึงใน วารสารวิชาการการตลาดและการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี 10(2) น.5) จึงได้ปรับองค์ประกอบของคุณภาพชีวิตการทำงานเพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยคุณภาพชีวิตที่ต้องการศึกษา โดยได้แบ่งองค์ประกอบออกเป็น 5 ด้าน ดังนี้

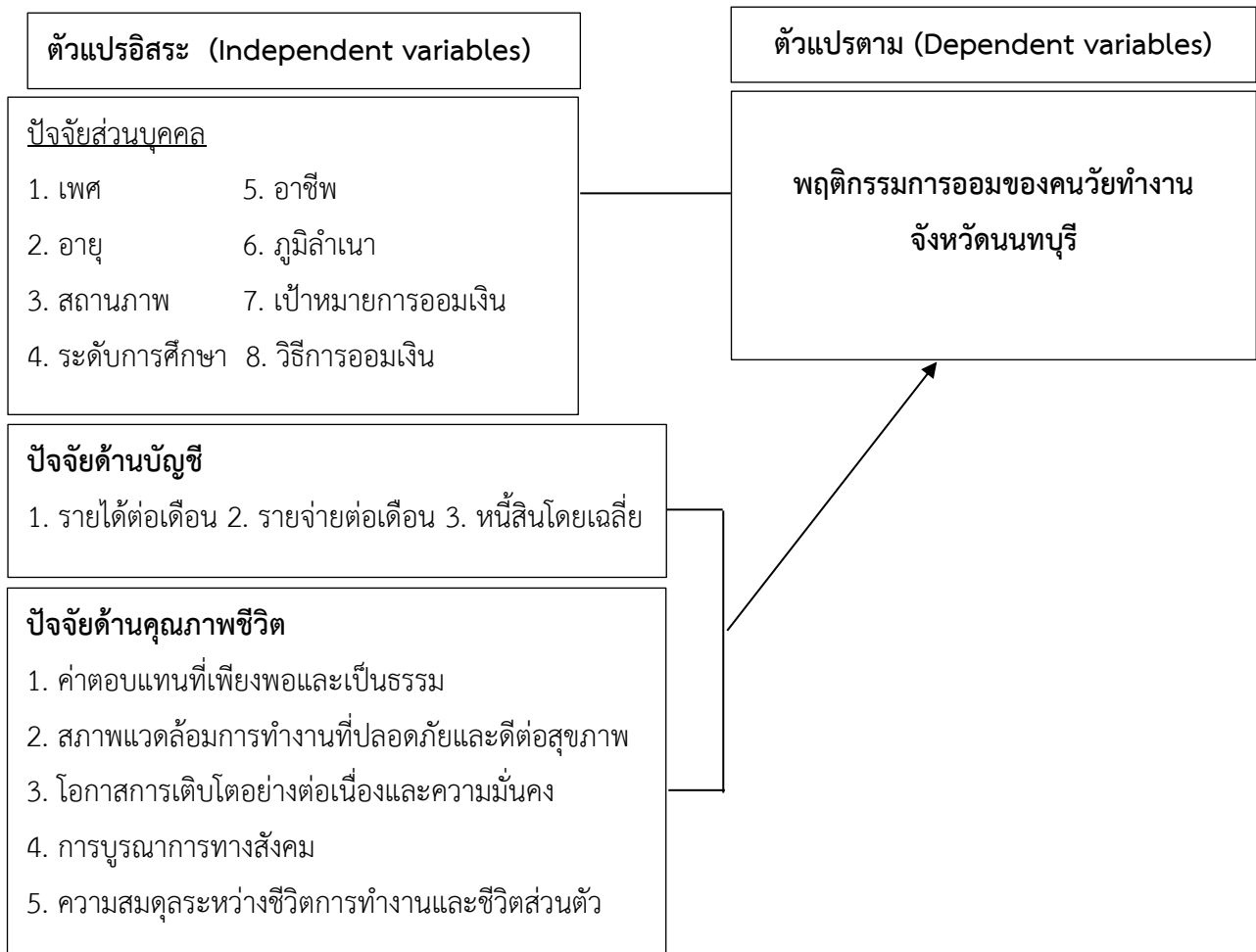
1. ค่าตอบแทนที่เพียงพอและเป็นธรรม
2. สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพ
3. โอกาสการเติบโตอย่างต่อเนื่องและความมั่นคง
4. การบูรณาการทางสังคม
5. ความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว

พฤติกรรมออม

ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม (Life-Cycle Hypothesis)

พฤติกรรมการบริโภคและการออมของบุคคลตลอดช่วงชีวิต โดยมุ่งเน้นไปที่วิธีการที่คนจะบริหารจัดการรายได้และการออมในช่วงชีวิตต่าง ๆ เพื่อให้มีระดับการบริโภคที่เสถียรในระยะยาว แม้จะมีการเปลี่ยนแปลงในระดับรายได้ หลักการสำคัญของทฤษฎีวงจรชีวิต 1) การบริโภคในระยะยาว โดยบุคคลจะพยายามจัดการการบริโภคให้คงที่และไม่แปรผันไปตามรายได้ที่มีในแต่ละช่วงเวลา 2) การออมเพื่ออนาคต โดยบุคคลจะเริ่มออมในช่วงวัยทำงาน (ที่มีรายได้สูง) และนำเงินที่ออมไว้มากบริโภคในช่วงที่รายได้ลดลง (เช่น เมื่อเข้าสู่วัยเกษียณ) เพื่อให้มีระดับการบริโภคที่ไม่ลดลงมากเกินไปในช่วงชีวิตที่รายได้ต่ำ 3) การออมในช่วงวัยทำงาน ซึ่งในช่วงที่มีรายได้สูง (วัยทำงาน) บุคคลจะออมเงินเพื่อเตรียมตัวสำหรับการเกษียณ โดยอาจจะออมเงินมากขึ้นเพื่อให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายในช่วงหลังเกษียณ และ 4) การใช้เงินออมในช่วงวัยเกษียณ ได้กล่าวไว้ว่าในช่วงที่ไม่ทำงาน (วัยเกษียณ) บุคคลจะใช้เงินออมและทรัพย์สินที่สะสมไว้ในช่วงที่ทำงาน เพื่อให้การบริโภคและรักษาระดับชีวิตที่คุ้นเคย (Franco Modigliani & Richard Brumberg, 1950)

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยการสำรวจความคิดเห็นของคนวัยทำงานในจังหวัดนนทบุรี มีขั้นตอนดังนี้

1. ประชากร กลุ่มตัวอย่าง และวิธีการสุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ คนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี ทำการสุ่มตัวอย่างจากประชากรทั้งหมดซึ่งจากประชาชนผู้ปฏิบัติงานในจังหวัดนนทบุรี จำนวน 1,204,009 คน (สำนักงานแรงงานจังหวัดนนทบุรี , รายงานสถานการณ์ด้านแรงงาน จังหวัดนนทบุรี ไตรมาสที่ 3/2567 (กรกฎาคม - กันยายน 2567) โดยใช้สูตรของ Taro Yamane (Yamane, 1973) ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 400 คน โดยผู้วิจัยได้เข้าไปแจกแบบสอบถามด้วยตนเองให้ผู้ตอบแบบสอบถามสแกน QR code ทำแบบสอบถามผ่าน Google form ซึ่งการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้ใช้เวลาทั้งหมด 4 สัปดาห์ ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

2. การสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

เมื่อผู้วิจัยสร้างแบบสอบถามเสร็จแล้วนำไปขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ เพื่อตรวจสอบคุณภาพของเนื้อหา พร้อมแก้ไขตามคำแนะนำ แล้วนำแบบสอบถามไปทดลองใช้กับคนวัยทำงานที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน เพื่อหาค่าความเชื่อมั่น ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเท่ากับ 0.972 แสดงว่า ข้อคำถามมีระดับความเชื่อมั่นสูงและสามารถนำไปเก็บข้อมูลได้ จากนั้นทำแบบสอบถามผ่าน Google form ฉบับสมบูรณ์ไปเก็บข้อมูลต่อไป

3. การเก็บข้อมูล

ผู้วิจัยได้เข้าไปแจกแบบสอบถามด้วยตนเอง โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามสแกน QR code ทำแบบสอบถามผ่าน Google form ซึ่งการเก็บรวบรวมข้อมูล แล้วนำมาตรวจสอบความถูกต้องและนำไปวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยต่อไป

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1. สถิติพื้นฐาน การหาค่าร้อยละ ใช้เพื่อบรรยายข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ภูมิลำเนา เป้าหมายทางการเงินในอนาคต และวิธีการออมเงิน

2. การทดสอบความสัมพันธ์แบบพหุคูณ โดยการวิเคราะห์ ระหว่างตัวแปรต้น และตัวแปรตาม โดยนำเสนอในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลวิจัย ซึ่งผู้วิจัยเริ่มด้วยการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ โดยใช้หน่วยวิเคราะห์ทั้งหมดจากกลุ่มตัวอย่าง

ผลการวิจัย

1. จากการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากเป็นเพศหญิง จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 53.00 มีสถานภาพสมรส จำนวน 221 คน คิดเป็นร้อยละ 55.00 ซึ่งมีอายุระหว่าง 26 - 42 ปี จำนวน 301 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 323 คน คิดเป็นร้อยละ 81.00 และมีอาชีพ ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 243 คน คิดเป็นร้อยละ 60.80 ภูมิลำเนา อื่นๆ จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 39.00 เป้าหมายทางการเงินในอนาคต เพื่อเกษียณอายุ จำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 57.00 และวิธีการออมเงิน ส่วนใหญ่ฝากเงินในบัญชีออมทรัพย์ จำนวน 284 คน คิดเป็นร้อยละ 71.00

ตาราง 1 ผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี

ตัวแปร	b	Std Error	Beta	t	Sig	f	Sig
ค่าคงที่	2.329	0.205		11.363	0.000*	14.307	0.000*
ค่าตอบแทนที่เพียงพอและเป็น ธรรม	0.007	0.040	0.011	0.180	0.857		
สภาพแวดล้อมการทำงานที่ ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพ	0.203	0.052	0.231	3.930	0.000*		
โอกาสการเติบโตอย่างต่อเนื่องและ ความมั่นคง	0.037	0.042	0.052	0.875	0.382		
การบูรณาการทางสังคม	0.142	0.049	0.164	2.897	0.004*		
ความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัว	0.088	0.045	0.130	1.962	0.050*		

$R = 0.476$, $R^2 = 0.226$, Adjusted R Square = 0.211, SEE = 0.398 * sig < 0.05

จากตาราง 1 ผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่า มีตัวแปรอิสระ จำนวน 3 ตัว ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี โดยเรียงลำดับจากด้านที่มีผลสูงสุด คือ สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพ (Sig = 0.000*, b = 0.231), การบูรณาการทางสังคม (Sig = 0.004*, b = 2.897) และความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว (Sig = 0.050*, b = 1.962) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (R) เท่ากับ 0.476 และสามารถอธิบายความสัมพันธ์ได้ร้อยละ 22.60 มีค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์ที่ ± 0.203 ซึ่งสามารถสร้างสมการถดถอย ได้ดังนี้

$Y = 2.329 + 0.203$ (สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพ) + 0.142 (การบูรณาการทางสังคม) + 0.088 (ความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว)

จากสมการข้างต้นจะเห็นได้ว่า

หากเพิ่มปัจจัยคุณภาพชีวิต สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพ 1 หน่วย ในขณะที่ปัจจัยคุณภาพชีวิตด้านอื่น ๆ ทั้งหมดคงที่ โอกาสที่พฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี จะเพิ่มขึ้นเป็น 0.203 หน่วย หากเพิ่มปัจจัยคุณภาพชีวิต การบูรณาการทางสังคม 1 หน่วย ในขณะที่ ปัจจัยคุณภาพชีวิตด้านอื่น ๆ ทั้งหมดคงที่ โอกาสที่พฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี จะเพิ่มขึ้นเป็น 0.142 หน่วย หากเพิ่มปัจจัยคุณภาพชีวิต ความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว 1 หน่วย ในขณะที่ ปัจจัยคุณภาพชีวิตด้านอื่น ๆ ทั้งหมดคงที่ โอกาสที่พฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี จะเพิ่มขึ้นเป็น 0.088 หน่วย

2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านบัญชีและด้านคุณภาพชีวิตที่ดีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี

ปัจจัยด้านบัญชีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี

ปัจจัยด้านบัญชี ประกอบด้วยรายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และหนี้สินรวมในปัจจุบัน พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี เท่ากับ 35,663.32 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน เท่ากับ 10,456.40 และหนี้สินรวมในปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,235,827.46 แสดงให้เห็นว่าคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี มีอัตราหนี้สินรวมสูงเมื่อเทียบกับอัตรารายได้ในแต่ละเดือนโดยเฉลี่ย

ปัจจัยด้านคุณภาพชีวิตที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี

สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพ โดยคนวัยทำงานส่วนมากให้ความสำคัญมากที่สุด ในเรื่อง สภาพแวดล้อมของที่ทำงานมีความปลอดภัย ซึ่งไม่ว่าจะเป็นความปลอดภัยของทรัพย์สิน หรือความปลอดภัยของชีวิต ล้วนมีส่วนช่วยในการตระหนักถึงความสำคัญของการออมมากขึ้น ทั้งนี้เมื่อสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพช่วยลดความเสี่ยงจากการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ ซึ่งทำให้ลดค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล และลดการลางาน ส่งผลให้มีรายได้ที่มั่นคงและสามารถออมได้มากขึ้น นอกจากนี้ยังช่วยลดความเครียด ซึ่งมักทำให้เกิดการใช้จ่ายฟุ่มเฟือยเพื่อบรรเทาความเครียด การทำงานในสภาพแวดล้อมที่ดีจึงช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและสนับสนุนการเก็บเงินในระยะยาว

การบูรณาการทางสังคม โดยคนวัยทำงานส่วนมากให้ความสำคัญที่สุดในเรื่อง มีปฏิสัมพันธ์ที่ดีทั้งทางสังคมและที่ทำงาน ซึ่งการมีปฏิสัมพันธ์ที่ดีไม่เพียงแต่ทำให้บรรยากาศในที่ทำงานมีความสุข การทำงานมีประสิทธิภาพแล้ว การบูรณาการทางสังคม เป็นกระบวนการที่ทำให้สมาชิกในสังคมมีความเชื่อมโยงและพึ่งพากัน สิ่งนี้ทำให้เกิดการสร้าง ความมั่นคงและความเป็นระเบียบในสังคม กล่าวได้ว่า เครือข่ายสังคมที่ดีช่วยส่งเสริมพฤติกรรมการเงินที่ดี ซึ่งคนวัยทำงานจะได้รับแรงจูงใจดี ๆ ผ่านการพูดคุย แลกเปลี่ยนความรู้ เช่น "ใครออมเงินอยู่แล้วบ้าง" หรือ "ใครเริ่มลงทุนกองทุนรวม" สิ่งนี้ทำให้เกิดพฤติกรรมเลียนแบบ (Social Learning) ในทางบวก เพิ่มวินัยการออมโดยธรรมชาติ

ความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว พบว่า คนวัยทำงานให้ความสำคัญกับความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ในเรื่องการมีสมดุลที่ดีระหว่างการทำงานและชีวิตส่วนตัวช่วยให้สามารถออมเงินได้มากขึ้น สามารถสรุปได้ว่า การมี Work-Life Balance ที่ดีช่วยให้มีวินัยทางการเงิน รู้จักใช้จ่ายอย่างมีสติ และเพิ่มเงินออมได้แบบยั่งยืน

สรุปผลการวิจัย

1. พฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี ในส่วนของข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ ทำให้ทราบว่า คนวัยทำงานที่มีอายุ 26 – 42 ปี เป็นประชากรส่วนใหญที่ตอบแบบสอบถาม มีสถานภาพสมรส และมีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี ควรมีการเพิ่มอัตราผลตอบแทนหรือควรมีนโยบายส่งเสริมการออม เพื่อดึงดูดกลุ่มเหล่านี้ให้มาสนใจออมเงิน และควรมีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ให้กับกลุ่มคนวัยทำงานเหล่านี้ทราบมากยิ่งขึ้น

2. จากข้อมูล ปัจจัยด้านบัญชี ในส่วนของรายได้ รายจ่ายและภาระหนี้สิน ส่วนใหญ่ของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เท่ากับ 35,663.32 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน เท่ากับ 10,456.40 และ

หนี้สินรวมในปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,235,827.46 ดังนั้น จึงควรมีการวางแผนทางการเงิน ซึ่งการวางแผนทางการเงินนั้นจะประกอบไปด้วยวิธีและรูปแบบการออมที่จะทำให้เกิดประโยชน์สูงสุด และมีความปลอดภัยสูงสุด

3. ผลจากการศึกษาทำให้ทราบว่า รูปแบบในการออมส่วนใหญ่ของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี เป็นการออมแบบ เงินฝากออมทรัพย์ เนื่องจากบัญชีเงินฝากธนาคารนั้น เป็นการลงทุนที่ไม่มีความเสี่ยงและยังมีการรับรองจากสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือได้ และยังมีผลิตภัณฑ์อื่นๆ เช่น การทำประกันชีวิต การซื้อพันธบัตรรัฐบาล เพราะฉะนั้นทางสถาบันการเงิน ควรมีการแนะนำ ผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่มีผลตอบแทนที่สูงกว่า และควรมีการอธิบายเพื่อชักจูงให้ความรู้เพื่อให้คนวัยทำงานมีความสนใจมากขึ้น

อภิปรายผล

จากการศึกษาวิจัย พบว่า คนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรีให้ความสำคัญในสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพในระดับมากที่สุด โดยให้ความสำคัญในเรื่องสภาพแวดล้อมของที่ทำงานมีความปลอดภัยที่ทำให้มีแรงจูงใจในการออมเงินมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กิตติยา เจริญลิขิตกุล และคณะ (2566) พบว่า สภาพแวดล้อมในการทำงานมีอิทธิพลทางตรงต่อพฤติกรรมเชิงสร้างสรรค์นวัตกรรมของพนักงาน

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลของการออม คือ การบูรณาการทางสังคม พบว่า คนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรีให้ความสำคัญในการบูรณาการทางสังคม ในระดับมากที่สุด โดยให้ความสำคัญในเรื่องการมีปฏิสัมพันธ์ที่ดีทั้งทางสังคมและที่ทำงาน ซึ่งการบูรณาการทางสังคมหรือการทำงานร่วมกัน คือ สภาพการติดต่อสื่อสารกันภายในสังคมระหว่างบุคคลในองค์กรนั้นคือสิ่งสำคัญในการก่อให้เกิดความรู้สึกว่าเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร องค์กรยังสามารถที่จะช่วยส่งเสริมความสัมพันธ์ของบุคลากร และสร้างมิตรภาพให้เกิดขึ้นได้เพื่อให้รู้สึกเป็นหนึ่งเดียว ซึ่งจะเป็นผลดีต่อองค์กรและผู้ที่ทำงาน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของนอริณี ตะหวา และหทัยรัตน์ ตัลยารักษ์ (2565) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตของกลุ่มวัยทำงาน การครองชีพด้านสัมพันธภาพทางสังคมและด้านการทำงานมีความสัมพันธ์ทางบวกกับระดับคุณภาพชีวิตของกลุ่มวัยทำงาน ซึ่งกล่าวได้ว่าผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในชุมชนทั้งภาครัฐและเอกชนควรให้ความสำคัญกับปัจจัยเหล่านี้ในกลุ่มวัยทำงานเพื่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจชุมชน

และปัจจัยสุดท้ายที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรี คือ ความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว พบว่า คนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรีให้ความสำคัญในความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ในระดับมากที่สุด โดยให้ความสำคัญในเรื่องการมีสมดุลที่ดีระหว่างการทำงานและชีวิตส่วนตัวช่วยให้สามารถออมเงินได้มากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศักดินันท์ จุ้ยชุม และ กล้าหาญ ณ น่าน (2565) พบว่า ความสมดุลระหว่างชีวิตกับการทำงาน คือ การปรับรูปแบบการบริหารจัดการเวลาของการทำงาน และการดำเนินชีวิตกับตนเอง ครอบครัว และสังคม และสามารถส่งผลและช่วยผลักดันให้เกิดความสำเร็จ และความมั่นคงก้าวหน้าต่อองค์กรและสังคมในที่สุด

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาในครั้งนี้เป็นเพียงการศึกษาคนวัยทำงานจังหวัดนนทบุรีเท่านั้น ดังนั้นในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีขยายขอบเขตการศึกษาให้กว้างและครอบคลุมมากขึ้น เช่น ศึกษาประชาชนให้ครอบคลุมรายภาคในประเทศไทย เพื่อให้ทราบความคิดเห็น ที่แตกต่างและหลากหลายเพิ่มมากขึ้น
2. ควรศึกษาตัวแปรอื่น ๆ ที่คาดว่าจะมีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของคนวัยทำงาน เพิ่มเติมนอกเหนือจากที่ผู้วิจัยได้ทำการศึกษา เช่น ทักษะความรู้ทางการเงิน ทักษะคิดทางการเงิน การวางแผนทางการเงิน ความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อให้งานวิจัยมีผลลัพธ์ ที่แตกต่าง ครอบคลุม และครบถ้วนมากยิ่งขึ้น
3. การศึกษาในครั้งนี้ผู้วิจัยใช้วิธีการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามเพียงอย่างเดียว ดังนั้นในการศึกษาครั้งถัดไปควรเพิ่มการวิจัยเชิงคุณภาพ เช่น การสัมภาษณ์ การสังเกต การสนทนากลุ่มเพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกมากขึ้น และสามารถนำไปใช้ประโยชน์ต่อไป

เอกสารอ้างอิง

- กิตติยา เจริญลิขิตกุล, และคณะ. (2565). อิทธิพลของสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ส่งผลต่อพฤติกรรมเชิงสร้างสรรค์นวัตกรรมของพนักงานบริษัทผลิตและจำหน่ายเครื่องดื่มแห่งหนึ่งในเขตกรุงเทพมหานครโดยมีแรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์เป็นตัวแปรส่งผ่าน. *วารสารวิชาการสถาบันวิทยาการจัดการแห่งแปซิฟิค*, 9(1), [หน้า].
- ศุภกมล จิรวชิรพล, และคณะ. (2567). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตพื้นที่ศูนย์กลางธุรกิจกรุงเทพมหานคร. *วารสารศิลปศาสตร์ มทร.กรุงเทพ*, 7(1), [หน้า].
- จำนงค์ จันทโชโต. (2564). ประสิทธิภาพการปฏิบัติงานงานยุคดิจิทัลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี. *วารสารระบบสารสนเทศด้านธุรกิจ (JISB)*, 8(1), [หน้า].
- จินตนา สีนุสสุวรรณ. (2566). พฤติกรรมการออมและการใช้จ่ายของผู้สูงอายุ ตำบลเชียงทอง อำเภอวังเจ้า จังหวัดตาก. *วารสาร มจร เพชรบุรีปริทรรศน์*, 7(1), [หน้า].
- ชนินทร์ โตโพธิ์ไทย. (2564). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครในช่วงโควิด 19 [วิทยานิพนธ์ปริญญาโทที่ไม่มีการตีพิมพ์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].
- ณัฐกัญญ์ อ่องเอื้อ. (2564). คุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุในเขตเทศบาลเมืองบ้านสวน จังหวัดชลบุรี [วิทยานิพนธ์ปริญญาโทที่ไม่มีการตีพิมพ์, มหาวิทยาลัยบูรพา].
- ณิชกร ชัยศิริ. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา. *วารสารนาครบุตรปริทรรศน์*, 11(3), [หน้า].
- ธนาคารออมสิน. (2567, ตุลาคม). รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม.
https://www.gsb.or.th/gsbresearch/wp-content/uploads/2024/11/IN_hotissue_saving_10_67_Internet.pdf
- นอรินี ตะหวา, และหทัยรัตน์ ตัลยารักษ์. (2565). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับระดับคุณภาพชีวิตของกลุ่มวัยทำงาน

- ในชุมชนเทศบาลเมืองปากพูนจังหวัดนครศรีธรรมราช. *วารสารวิชาการสาธารณสุข*, 32(1), [หน้า].
มัลลิกา ก่อสกุล. (2565). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อระดับการออมของกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในภาวะสังคมผู้สูงอายุไทย
[วิทยานิพนธ์ปริญญาโทที่ไม่มีการตีพิมพ์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].
- รชเชช อินทร์สูง. (2564). คุณภาพชีวิตในการทำงานของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานอยู่ในเทศบาลเมืองปราจีนบุรี.
วารสารนิสิตวัง, 23(2), [หน้า].
- วรรณิ หุตะแพทย์. (2567, 15 มกราคม). ออมก่อน พร้อมก่อน. *สถาบันวิจัยประชากรและสังคม
มหาวิทยาลัยมหิดล*. <https://www.theprachakorn.com/newsDetail.php?id=845>
- วิริยาภรณ์ ลือนาม. (2565). รูปแบบการเตรียมความพร้อมในการทำงานหลังเกษียณของแรงงานสูงอายุในสถาน
ประกอบการ อุตสาหกรรมยานยนต์ของเขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก(EEC). *วารสารวิชาการ
คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร*, 6(2), [หน้า].
- ศักดิ์นรินทร์ จัยชุม, และกล้าหาญ ณ น่าน. (2565). ความสมดุลระหว่างชีวิตกับการทำงาน และสภาพแวดล้อมการ
ทำงานที่มีอิทธิพลต่อคุณภาพชีวิตการทำงานของพนักงานบริษัทผลิตไอศกรีม. *วารสารวิชาการการตลาด
และการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี*, 10(2), [หน้า].
- สำนักงานแรงงานจังหวัดนนทบุรี. (2567, 20 พฤศจิกายน). รายงานสถานการณ์ด้านแรงงาน จังหวัดนนทบุรี
<https://nonthaburi.mol.go.th/news/รายงานสถานการณ์ด้านแรงงาน-จังหวัดนนทบุรี-ไตรมาสที่-3-2567-กรกฎาคม-กันยายน-2567>
- สุทธาภรณ์ เกตุแดง. (2565). คุณภาพชีวิตในการทำงานที่มีผลต่อการปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ ผ่านความผูกพัน
ต่อองค์กรของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตภาคตะวันตก [วิทยานิพนธ์
ปริญญาโทที่ไม่มีการตีพิมพ์, มหาวิทยาลัยศิลปากร].
- อนงค์วรรณ อุปประดิษฐ์. (2565). ทักษะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่ส่งผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของสถาน
ประกอบการในจังหวัดลำปาง. *วารสารมหาวิทยาลัยพายัพ*, 33(1), [หน้า].
- Keynes, J. M. (1936). *The general theory of employment, interest and money*. Harcourt Brace
Jovanovich.
- Yamane, T. (1973). *Statistics: An introductory analysis* (3rd ed.). Harper & Row.