

## บทความการวิจัย

# การตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด SAVINGS AND INVESTMENT DECISIONS OF CONSUMERS IN MUANG DISTRICT ROI ET PROVINCE

แสงดาว พิชญ์ชัยประเสริฐ  
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

### บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาลักษณะของผู้บริโภค ปัจจัยจูงใจ และการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด 2) เพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ดกับลักษณะของผู้บริโภค 3) เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยจูงใจ ประกอบด้วย ผลตอบแทนที่จะได้รับ มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน รายได้สุทธิส่วนบุคคล ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด กลุ่มตัวอย่างเป็นผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด จำนวน 385 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย เบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่า t-test การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า 1) ผู้บริโภคส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุอยู่ระหว่าง 36-45 ปี การศึกษาในระดับปริญญาตรี สถานภาพ สมรส อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 40,000 บาท และวิธีออมทรัพย์ฝากกับธนาคาร 2) การตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ดอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก และปัจจัยจูงใจอยู่ในระดับเห็นด้วยมากที่สุด เมื่อเรียงแต่ลดด้านจากมากไปหาน้อย โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุดคือ ด้านมูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ด้านรายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ด้านผลตอบแทนที่จะได้รับ และ ด้านความแน่นอนของจำนวนเงินรายได้ในอนาคตหลังเกษียณมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ตามลำดับ 3) ผู้บริโภคที่มีเพศ การศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและวิธีการออมทรัพย์และการลงทุนแตกต่างกันมีการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ดในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 4) ปัจจัยจูงใจมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ดในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สูงตามลำดับคือ มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน รายได้สุทธิส่วนบุคคล ผลตอบแทนที่จะได้รับ และความ

แน่นอนของจำนวนเงินรายได้ในอนาคตหลังเกษียณ และตัวแปรทั้ง 4 สามารถอธิบายการผันแปรของการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ดในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด ได้ร้อยละ 20.40

**คำสำคัญ:** ผู้บริโภค, การออมทรัพย์, การลงทุน

## ABSTRACT

The objectives of this study were 1) to study the characteristics of consumers, motivation factors, and savings and investment decisions of consumers in Muang District. Roi Et Province in Muang District, Roi Et Province 2) To compare the savings and investment decisions of consumers in Muang District. Roi Et Province in Muang District Roi Et Province to the consumers' characteristics 3) To study the influence of motivation factors consisting of returns to be received, the current value of the purchasing power, personal net income, and the certainty of future income after retirement on the savings and investment decisions of consumers in Muang District, Roi Et Province. The sample group was made up of consumers in Muang District, Roi Et Province, numbering a total of 385 people. The tool used to collect data was a questionnaire. Statistics used in data analysis were frequency, percentage, mean, standard deviation, t-test, one-way analysis of variance, and multiple regression analysis.

The results of the research showed that: 1) most consumers were female, aged between 36-45 years old, with bachelor's degree education, marital status, and occupations as private company employees. The average monthly income is more than 40,000 baht, and the method of saving is to deposit money with the bank. 2) Savings and investment decisions of consumers in Muang District, Roi Et Province, are at a high level of high agreement, and the motivating factors were at the highest level of agreement when sorting each aspect in descending, The aspects with the highest average level were the current value of the purchasing power, net personal income, the returns to be received, and the certainty of income amounts in the future after retirement, respectively.

3) With statistical significance at the 0.05 level, the difference in genders, educations, occupations, and average monthly income returns different saving and investment decisions of consumers in Muang District, Roi Et Province. 4) The motivation factors influencing the saving and investment decisions of consumers in Muang district, Roi Et Province, were high with statistical significance at the 0.05 level, respectively. The current value of the purchasing power, personal net income, returns to be received, and certainty of future income amounts after retirement—all 4 variables—could explain the variation in savings and investment decisions of consumers in Muang District. Roi Et Province in Muang District Roi Et Province, 20.40 percent

**Keywords:** Consumer, Savings, Investment

## ภูมิหลัง

การออม และการลงทุนเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม และการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจทำให้ประเทศก้าวไปสู่ประเทศที่พัฒนาแล้ว การส่งเสริมและกระตุ้นการลงทุน และการลงทุนที่สำคัญของประเทศคือ การออม เพราะการออมถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญ หากมีระดับการออมของประเทศสูงและเพียงพอต่อความต้องการของการลงทุนของประเทศแล้ว การพึ่งและอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศก็จะลดลง (ณิชากร ชัยศิริ, 2562)

การออมเป็นการเก็บสะสมเงินรายได้ในส่วนต่าง ๆ ไว้ใช้จ่ายในอนาคตรวมถึงการสะสมสิ่งที่มีค่าเป็นตัวเงินและมีประโยชน์ต่อครอบครัว ซึ่งเป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับตนเอง และก่อให้เกิดเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ การออมจึงมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ เพราะมีความสำคัญต่อความเป็นอยู่ของประชาชน ครอบครัวและชุมชน จึงถือว่าการออมเป็นสิ่งจำเป็นต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ปัญหาในการออมเป็นปัญหาที่สำคัญอย่างหนึ่งของประเทศ เนื่องจากชาวไทยจำนวนมากจะมีอายุยืนประมาณ 80-90 ปี แต่ส่วนมากก็ยังไม่มีการออมอย่างเพียงพอเพราะแต่ละคนก็จะมีปัญหาเรื่องการออม และท้อแท้ที่จะพยายามออมต่อไป ปัญหาในการออมเงินที่เห็นได้ชัดเจนก็คือการไม่ตั้งใจ หรือไม่มีการวางแผนในการออม ซึ่งการวางแผนการออม (Saving Plan) เป็นกลยุทธ์ที่ช่วยให้บุคคลประสบความสำเร็จตามเป้าหมายในชีวิต ซึ่งแต่ละบุคคลควรจัดสรรรายได้ของตนเองเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายปัจจุบัน และเป็นเงินออมในอนาคตเป็นจำนวนเท่าใด สิ่งที่สำคัญในการวางแผนการออมคือการ

ประมาณรายได้ และรายจ่าย เช่น บุคคลต้องการซื้อบ้านจะต้องวางแผนการออมโดยกำหนดจำนวนเงิน และระยะเวลาที่สะสมเงินออมเพื่อให้ได้ตามจำนวนที่ต้องการ เงินออมยังช่วยบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินในยามฉุกเฉิน จึงเห็นได้ว่าการออมเป็นรูปแบบของการลงทุนอย่างหนึ่ง ทุกคนจึงควรบริหารเงิน ออมอย่างรอบคอบ รูปแบบของการวางแผนการออมมีให้เลือกออมได้หลายแบบ ได้แก่ การฝากเงินกับ ธนาคาร (Deposit) การประกันชีวิต (Life Insurance) การออมทรัพย์กับสหกรณ์ การซื้อพันธบัตร รัฐบาลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) เป็นต้น (ธนะภรณ์ แจ่มเพลง, 2565)

เงินออมจึงเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ อาทิ กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญ ที่จะทำให้ การกำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความ เดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้น บุคคลจึงควรมีการออม อย่างสม่ำเสมอ ในชีวิต (www.ssru.ac.th) โดยทั่วไปควรออมเงินประมาณ 1 ใน 4 ของรายได้แต่ละเดือน อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนนี้สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม ขึ้นอยู่กับรายได้ปัจจุบันและแผนทางการเงินที่วางไว้ เช่น หากเรามีแผนที่จะใช้เงินก้อนใหญ่ในระยะเวลาอันใกล้ อาจจำเป็นต้องออมเงินมากกว่า 1 ใน 4 เพื่อให้เราถึงเป้าหมายทางการเงินเร็วขึ้น แต่ถ้าเรามีรายได้น้อยและหนี้สินเยอะ ก็อาจลดการออมลง เพื่อนำเงินจำนวนนี้ไปทยอยผ่อนชำระหนี้สินที่มีให้หมดก่อน แล้วค่อยออมเพิ่มขึ้น เป็นต้น การออมมี วัตถุประสงค์หลัก เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายเมื่อยามฉุกเฉิน และเก็บไว้เพื่อการลงทุน (ศุภนัย คุ่มครองผู้ให้บริการทางการเงิน, 2565)

การออมทรัพย์ (Saving) หมายถึง การประหยัดทรัพย์หรือการประหยัดเงิน ซึ่งจะทำอย่างไรจึง จะประหยัดทรัพย์ได้ และการประหยัดทรัพย์ในแง่ของเศรษฐกิจจะเกิดผลดีอย่างไร คำตอบที่คน สวมมาก เข้าใจกันก็คือการเก็บเงินส่วนหนึ่งของรายได้ไว้ ไม่นำไปใช้สอย และจะนำมาใช้จ่ายเมื่อถึงความจำเป็น จึง เป็นการประหยัดเงิน แต่ความหมายของการออมทรัพย์ในทางเศรษฐศาสตร์ อาจแตกต่างกันบ้าง เช่นการ รู้จักใช้จ่ายเพื่อการบริโภคอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล จะเป็นการยกระดับ มาตรฐานการครองชีพให้ สูงขึ้น ได้ชื่อว่าเป็นผู้รู้จักใช้จ่ายอย่างประหยัด ใช้จ่ายเงินเป็นและ เหมาะสมกับการดำรงชีวิตแก่ตนเอง แต่ ถ้าไม่ยอมใช้จ่ายทรัพย์หรือเงินเพื่อประโยชน์ตนเอง และ ครอบครัวเลยก็จะกลายเป็นคนตระหนี่ถี่เหนียว มากเกินไป การรณรงค์ให้เกิดการออมรูปแบบต่าง ๆ และ การลงทุนถือเป็นการเพิ่มค่าของเงินทำให้ผู้ที่ ออม และลงทุนได้รับผลกำไรหรือผลตอบแทนในหลายรูปแบบ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น จะทำให้ ประชาชนเกิดความสนใจและเห็นถึงความสำคัญ และออมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวทาง เศรษฐกิจ รากฐาน และเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการลงทุนพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เป็นการช่วย

สนับสนุน การลงทุนของประเทศ การจ้างงาน สร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ และ ผลกระทบ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ การออม ในระดับสูงจะทำให้การลงทุน ในระดับประเทศไม่จำเป็นต้อง อาศัยเงินทุนจากต่างประเทศเข้ามาช่วย (ธนาวุฒิ ธีรภักดีกร, 2562)

จากความสำคัญของการออมทรัพย์และการลงทุนที่ผลต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ และความ มั่นคงทางการเงินของผู้ลงทุนดังกล่าว ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาเรื่อง การตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของ ผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด เพื่อศึกษาถึงความต้องการลงทุน และออมทรัพย์ ของผู้บริโภค และได้ข้อมูลสำคัญเพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับผู้บริโภคในการออมทรัพย์และการลงทุนได้อย่างมี ประสิทธิภาพ

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาลักษณะของผู้บริโภค ปัจจัยจูงใจ และการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของ ผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด
2. เพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัด ร้อยเอ็ด กับลักษณะของผู้บริโภค
3. เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยจูงใจ ประกอบด้วย ผลตอบแทนที่จะได้รับ มูลค่าของอำนาจซื้อ ของเงินในปัจจุบัน รายได้สุทธิส่วนบุคคล ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณที่ส่งผลต่อการ ตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด

### ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากร ประชากรในการศึกษาคั้งนี้ ได้แก่ ผู้บริโภคในเขตอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด ซึ่งไม่ ทราบจำนวนที่แน่นอน

กลุ่มตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาในคั้งนี้ ได้แก่ ผู้บริโภคในเขตอำเภอเมือง จังหวัด ร้อยเอ็ด ซึ่งไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน ขนาดตัวอย่างจึงคำนวณจากสูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ W.G. Cochran (1953) โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 ได้ กลุ่มตัวอย่าง 385 คน

## 2. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาคั้งนี้มุ่งเน้นถึงความต้องการออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภค ภายใต้แนวคิดเกี่ยวกับการออม แนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน แนวคิดการตัดสินใจและ แนวคิดเกี่ยวกับแรงจูงใจ

## 3. ขอบเขตด้านตัวแปร

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ประกอบด้วย

ตัวแปรอิสระ ได้แก่

1) ลักษณะของผู้บริโภค ประกอบด้วย เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออมทรัพย์และการลงทุน

2) ปัจจัยจูงใจ ประกอบด้วย ผลตอบแทนที่จะได้รับ มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน รายได้สุทธิส่วนบุคคล ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณ

ตัวแปรตาม คือ การตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด

## 4. ขอบเขตด้านสถานที่

เขตอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด

## 5. ขอบเขตด้านเวลา

ระยะเวลาในการศึกษา 3 เดือน ในระหว่างเดือน กรกฎาคม - กันยายน 2565

## การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

### 1. ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

ในการศึกษาคั้งนี้ ผู้วิจัยกำหนดให้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ลักษณะของแบบสอบถามมี 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับลักษณะของผู้บริโภค ประกอบด้วย เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออมและการลงทุน แบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check list) ให้เลือกตอบ จำนวน 7 ข้อ

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยจูงใจ ประกอบด้วย ผลตอบแทนที่จะได้รับ มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน รายได้สุทธิส่วนบุคคล ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบ มาตรฐานประมาณค่า 5 ระดับ (Likert's Five Rating Scale ) จำนวน 12 ข้อ

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับการตัดสินใจออมทรัพย์สินและการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมืองจังหวัดร้อยเอ็ด จำนวน 10 ข้อ แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ (Likert's Five Rating Scale )

เกณฑ์การให้คะแนนในส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 มีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

คะแนน

5 คะแนน	หมายถึง	เห็นด้วยมากที่สุด
4 คะแนน	หมายถึง	เห็นด้วยมาก
3 คะแนน	หมายถึง	เห็นด้วยปานกลาง
2 คะแนน	หมายถึง	เห็นด้วยน้อย
1 คะแนน	หมายถึง	เห็นด้วยน้อยที่สุด

การแปลความหมายโดยเทียบค่าเฉลี่ยตามเกณฑ์ของเบสท์ (Best, 1981)

คะแนนเฉลี่ย 4.21-5.00	หมายถึง	เห็นด้วยมากที่สุด
คะแนนเฉลี่ย 3.42-4.20	หมายถึง	เห็นด้วยมาก
คะแนนเฉลี่ย 2.61-3.40	หมายถึง	เห็นด้วยปานกลาง
คะแนนเฉลี่ย 1.81-2.60	หมายถึง	เห็นด้วยน้อย
คะแนนเฉลี่ย 1.00-1.80	หมายถึง	เห็นด้วยน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อเสนอแนะ เป็นคำถามปลายเปิดให้แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ

## 2. ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือดังนี้

1. ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับแนวคิดการออม ทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุน แนวคิดเกี่ยวกับการตัดสินใจ แนวคิดเกี่ยวกับแรงจูงใจ และแนวคิดทางประชากรศาสตร์และนำข้อมูลที่ได้มาทำการสร้างเป็นแบบสอบถามให้ครอบคลุมเนื้อหาที่จะศึกษา

2. ทำการสร้างแบบสอบถามที่เกี่ยวกับลักษณะของผู้บริโภค และปัจจัยจูงใจ ประกอบด้วยผลตอบแทนที่จะได้รับ มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน รายได้สุทธิส่วนบุคคล ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณ และข้อคำถามเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะ

3. นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้น เสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อทำการตรวจสอบ ข้อบกพร่อง และนำข้อเสนอแนะมาทำการปรับปรุงแบบสอบถามให้มีความสมบูรณ์และเที่ยงตรงมากยิ่งขึ้น แล้วนำแบบสอบถามไปให้ผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่านตรวจสอบความสอดคล้องของแบบสอบถามกับวัตถุประสงค์ในการวิจัย

4. การหาค่าความเที่ยงตรงของเครื่องมือ นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแล้วให้ผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่านทดสอบหาความสอดคล้องของแบบสอบถามกับวัตถุประสงค์ในการวิจัย โดยใช้วิธีการคำนวณหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC : Index of Item Objective Congruence) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

+1 หมายถึง ผู้ทรงคุณวุฒิแน่ใจว่าคำถามนั้นสอดคล้องกับเนื้อหา สามารถนำไปวัดได้อย่างแน่นอน

0 หมายถึง ผู้ทรงคุณวุฒิไม่แน่ใจว่าคำถามนั้นสอดคล้องกับเนื้อหา ไม่แน่ใจว่าจะนำไปวัดได้

-1 หมายถึง ผู้ทรงคุณวุฒิแน่ใจว่าคำถามนั้นไม่สอดคล้องกับเนื้อหา ไม่สามารถนำไปวัดได้อย่างแน่นอน

5. การหาค่าดัชนีความสอดคล้องของแบบสอบถาม (IOC) โดยใช้สูตร

$$IOC = \frac{\sum R}{N}$$

เมื่อ IOC หมายถึง ค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item Objective Congruence )

R หมายถึง ผลรวมของคะแนนความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิทั้งหมด

N หมายถึง จำนวนผู้ทรงคุณวุฒิ

ถ้าค่าดัชนี IOC ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 1 ซึ่งมากกว่า 0.50 ถือว่าข้อคำถามนั้นใช้ได้ สามารถนำไปใช้วัดได้ ถ้าข้อคำถามใดมีค่าน้อยกว่า 0.50 ข้อคำถามนั้นก็ถูกตัดออกไป หรือนำไปปรับปรุงแก้ไขใหม่ให้ดีขึ้น

6. ปรับปรุงแบบสอบถามตามข้อเสนอแนะของผู้ทรงคุณวุฒิ นำเสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อทำการตรวจสอบอีกครั้งแล้วนำมาแก้ไขให้สมบูรณ์ก่อนนำไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลต่อไป



7. หาความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability) นำแบบสอบถามที่ผ่านการปรับปรุงแก้ไขตามที่ผู้ทรงคุณวุฒิเสนอแนะแล้วไปทดลองใช้ กับกลุ่มเป้าหมายที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการศึกษา จำนวน 30 คน เพื่อหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม(Reliability) ของแบบสอบถาม และทำการวิเคราะห์หาความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม โดยการคำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ด้วยวิธี Cronbach's Alpha coefficient ของ Cronbach (1974) ได้ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.977 ถ้าความเชื่อมั่นมีค่าตั้งแต่ 0.71 – 1.00 แสดงว่าแบบสอบถามมีความเชื่อมั่นสูง (Garett, 1965, p. 29) และสามารถนำไปใช้เก็บรวบรวมข้อมูลได้

## สรุปผล

1. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้บริโภค จำนวน 385 คน พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง ร้อยละ 56.10 มีอายุอยู่ระหว่าง 36-45 ปี ร้อยละ 63.64 การศึกษาในระดับปริญญาตรี ร้อยละ 91.69 สถานภาพสมรส ร้อยละ 95.31 อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 50.39 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 40,000 บาท ร้อยละ 41.82 และวิธีออมทรัพย์ ผากกับธนาคาร ร้อยละ 27.27

2. ผลการวิเคราะห์ค่าระดับของตัวแปรพบว่า พบว่า ตัวแปรการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด ในภาพรวม มีค่าเฉลี่ย อยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ( $\bar{X} = 4.06$ ) และปัจจัยจูงใจในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.66$ ) เมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยแต่ละด้าน โดยเรียงจากมากไปหาน้อย ด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านมูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ( $\bar{X} = 4.61$ ) รองลงมาคือ รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ( $\bar{X} = 4.42$ ) ด้านผลตอบแทนที่จะได้รับ ( $\bar{X} = 4.32$ ) และ ด้านความแน่นอนของจำนวนเงินรายได้ในอนาคตหลังเกษียณ ( $\bar{X} = 4.03$ ) มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ตามลำดับ

3. ผลการเปรียบเทียบการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ดกับลักษณะของผู้บริโภคพบว่า ผู้บริโภคที่มีเพศ การศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและวิธีการออมทรัพย์และการลงทุนแตกต่างกันมีการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด ส่วนอายุและสถานภาพมีการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ดไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. ผลการวิเคราะห์อิทธิพลของปัจจัยจูงใจมีผลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด พบว่า ปัจจัยจูงใจมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สูงตามลำดับคือ มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ( $X_2$ ) รายได้สุทธิส่วนบุคคล ( $X_3$ ) ผลตอบแทนที่จะได้รับ ( $X_1$ ) และความแน่นอนของจำนวนเงินรายได้ในอนาคตหลังเกษียณ ( $X_4$ ) และตัวแปรทั้ง 4 สามารถอธิบายการผันแปรของการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด ได้ร้อยละ 20.40 และสามารถเขียนสมการพยากรณ์ในรูปคะแนนดิบได้ดังนี้

$$\hat{Y} = 4.065 - 0.157X_1 + 0.260 X_2 - 0.225 X_3 + 0.145X_4$$

## อภิปรายผล

การศึกษาเรื่อง การตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด มีประเด็นสำคัญที่นำมาอภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยได้ดังนี้

ผลการวิเคราะห์ค่าระดับของตัวแปรพบว่า การตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด ในภาพรวม มีค่าเฉลี่ย อยู่ในระดับเห็นด้วยมาก และปัจจัยจูงใจ ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมากที่สุด เมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยแต่ละด้านมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ทั้งนี้เพราะผู้บริโภคมีเงินได้ส่วนบุคคลสามารถนำมาเป็นเงินออมได้ และคิดว่ามูลค่าของเงินในปัจจุบันจะเพิ่มขึ้นในอนาคต และได้รับผลตอบแทนที่ดี และเป็นหลักประกันในอนาคตหลังเกษียณ สอดคล้องกับผลการศึกษาของธนาวุฒิ ธีรกิติกร (2562) เรื่อง แนวทางการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเกษียณการทำงานของประชากรในภาคกลาง ที่พบว่า แนวทางการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเกษียณการทำงานของประชากรในภาคกลาง อยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับผลการศึกษาของรวีพรรณ อุตรินทร์ (2562) เรื่อง การตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ ผลการวิจัยพบว่า ลักษณะของการออม/ลงทุนส่วนการฝากเงินในบัญชีออมทรัพย์ มีการตัดสินใจออมและการลงทุนในระดับมาก และมีแรงจูงใจในการออมและการลงทุน อยู่ในระดับมากที่สุด

ผลการเปรียบเทียบการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ดกับลักษณะของผู้บริโภคพบว่า ผู้บริโภคที่มีเพศ การศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและวิธีการออมทรัพย์แตกต่างกันมีการตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด ทั้งนี้เพราะ ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้บริโภคแต่ละคนมีความแตกต่างกัน จึงมีพฤติกรรมการออมทรัพย์และ

การลงทุนที่แตกต่างกันไปตามสถานทางการเงินของตน อาชีพ การศึกษาและสถานภาพทางเศรษฐกิจของตนเองและครอบครัวแตกต่างกันไป สอดคล้องกับผลการศึกษาของ ณิชากร วิชัยศิริ (2562) เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์สินและการลงทุนของประชาชนในจังหวัดสงขลา ที่พบว่าเพศ อายุ และอาชีพมีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา สอดคล้องกับผลการศึกษาของ Kowhakul (2016) เรื่องปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ที่พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ ระดับการศึกษา และอาชีพแตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์อิทธิพลของปัจจัยจูงใจมีผลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์สินและการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด พบว่า ปัจจัยจูงใจมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์สินและการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 คือ มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน รายได้สุทธิส่วนบุคคล ผลตอบแทนที่จะได้รับ และความแน่นอนของจำนวนเงินรายได้ในอนาคตหลังเกษียณ และตัวแปรทั้ง 4 สามารถอธิบายการผันแปรของการตัดสินใจออมทรัพย์สินและการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด ได้ร้อยละ 20.40 ทั้งนี้เพราะปัจจัยจูงใจเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการตัดสินใจการออมทรัพย์สินและการลงทุน ซึ่งแรงจูงใจเกิดจากรายได้ของบุคคลที่มีพอในการออมหรือการลงทุน และความคาดหวังต่อผลตอบแทนเมื่อลงทุน ซึ่งมูลค่าของเงินในปัจจุบันเป็นแรงจูงใจให้ผู้บริโภคตัดสินใจลงทุนเพื่อเก็บไว้เป็นรายได้สำหรับใช้จ่ายในอนาคต สอดคล้องกับผลการศึกษาของปิยพร อามสุทธิ์ (2557) เรื่อง การตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของพนักงานเงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร ที่พบว่า กลุ่มตัวอย่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนออมทรัพย์สินได้แก่ ผลตอบแทน ความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และภาพลักษณ์ของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว สอดคล้องกับผลการศึกษาของไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ (2561) เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ที่พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชน ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น

## ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาเรื่อง การตัดสินใจออมทรัพย์และการลงทุนของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด มีข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้นี้ดังนี้

จากการวิจัยพบว่า ผู้บริโภคให้ความสำคัญกับปัจจัยจูงใจในระดับมากที่สุด โดยเน้นมูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน และพิจารณาจากลงทุนออมเพราะค่าตอบแทนคุ้มค่าและแน่นอน และรายได้ส่วนบุคคลสุทธิ เพราะเมื่อมีรายได้และอำนาจซื้อมากกว่ารายจ่ายจะทำให้ผู้บริโภคสามารถลงทุนออมทรัพย์เพื่ออนาคตในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้ได้รายได้เพิ่มเป็นผลตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ โดยเฉพาะการลงทุนในสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือ ดังนั้น สถาบันการเงิน บริษัทประกันชีวิต และองค์การด้านการลงทุนควรออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อให้ผู้บริโภคหลายกลุ่มที่มีสถานภาพทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันสามารถเลือกลงทุนออมทรัพย์ในรูปแบบที่ต้องการได้

จากการวิจัยพบว่า ผู้บริโภคให้ความสำคัญกับรูปแบบการลงทุนออมทรัพย์ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญกับการลงทุนออมทรัพย์โดยซื้อพันธบัตรรัฐบาล เพราะได้ดอกเบี้ยสูงตามอายุของพันธบัตร และมีความน่าเชื่อถือ และการลงทุนสลากออมสินเพราะได้ดอกเบี้ยและอาจได้รางวัล และยังขายก่อนกำหนดได้เมื่อต้องการใช้เงิน ดังนั้น เพื่อเป็นกระตุ้นการออมซึ่งเป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับผู้บริโภค และก่อให้เกิดเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ และมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ ดังนั้น สถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ และภาครัฐควรออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการลงทุนออมทรัพย์ในรูปแบบที่หลากหลาย และจูงใจให้ผู้บริโภคที่มีอำนาจซื้อ และมีเงินเหลือใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเลือกลงทุนออกได้เหมาะสมกับแต่ละผู้บริโภค