

การจัดการวางแผนออมเงินในรูปแบบประกันของลูกค้าธนาคารกสิกรไทย
ในเขตกรุงเทพมหานคร

Management of Saving Planing in Insurance Forms of Kasikorn Bank Customers in the Bangkok
Metropolitam Area

ธัญญธร ศรีเมือง ,อรไท ชั่วเจริญ

Thanyatorn Srimuang, Orathai Chuacharoen

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1. ศึกษาการวางแผนออมเงินของลูกค้าธนาคารกสิกรไทยในเขตกรุงเทพมหานคร 2. ศึกษาปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงินของลูกค้าธนาคารกสิกรไทยในเขตกรุงเทพมหานคร ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือลูกค้าธนาคารกสิกรไทยที่มีการออมในรูปแบบประกันในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัยเชิงปริมาณ ด้วยการหาค่าสถิติเชิงพรรณนาได้แก่ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมานในส่วนทดสอบสมมติฐาน ใช้การวิเคราะห์ทดสอบที (T-test) และใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One way Analysis of Variance)

ผลการวิจัย พบว่า 1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุในช่วง 20-30 ปี สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ต่อเดือน 20,001-30,000 บาท และส่วนใหญ่มีกรรมธรรม์ที่ถือครอง 1 กรรมธรรม์ มีพฤติกรรมการออมในรูปแบบประกันเพื่อเป็นเงินออม ส่วนใหญ่ซื้อประกันในรูปแบบสะสมทรัพย์ มีระยะเวลาในการชำระเบี้ยประกัน 11-15 ปี มีทุนประกัน 100,000-400,000 บาท ชำระเบี้ยประกัน 10,000-50,000 บาทต่อปี มีระยะเวลาในการคุ้มครองในกรรมธรรม์ประกัน 20 ปีขึ้นไป และส่วนใหญ่ผู้ที่มีส่วนสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ประกัน คือ ตัวเอง ส่วนผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงิน พบว่า ระดับความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุดคือ ด้านสถานะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดส่งผลให้ท่านต้องการวางแผนออมเงิน ($\bar{x}=4.78$)

2. ปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงินของลูกค้าธนาคารกสิกรไทยในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า สมมติฐานข้อที่ 1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ย ต่างกันส่งผลให้การจัดการวางแผนออมเงินที่แตกต่างกันในทุกด้าน และสมมติฐานข้อที่ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีความคิดเห็นต่อปัจจัยการออมเงินในด้านการรับรู้ข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนการเงิน ด้านสถานะเศรษฐกิจ ด้านปัจจัยอื่น ๆ ที่ต่างกัน ส่งผลให้การจัดการวางแผนออมเงินที่แตกต่างกันในทุกด้าน

คำสำคัญ : การจัดการวางแผน การออมเงิน การจัดการวางแผนออมเงินในรูปแบบประกัน

Abstract

Education subject Management of savings savings plans in the form of insurance of Kasikorn Bank customers The objectives are 1. To study the saving plan of Kasikorn Bank customers in Bangkok. 2. Study the saving factors that affect the management of the money saving plan of Kasikorn Bank customers in Bangkok. Study population Collecting data from Kasikorn Bank customers With savings in the form of insurance In Bangkok, 400 people, using data analysis by means of standard deviation and inferential data. In the hypothesis testing section Use test analysis (T-test) and using one-way analysis of variance

The results showed that most of the respondents were female, aged between 20-30 years, marital status, bachelor degree level. Private company employee income per month 20,001-30,000 baht and most have insurance policies that hold 1 policy with saving behavior in the form of insurance for savings Mostly buy insurance in the form of accumulation Has a period for paying premiums for 11-15 years with a sum insured of 100,000-400,000 baht to pay the premiums 10,000-50,000 baht per year. There is a coverage period in insurance policies for 20 years and most of the people who have a major influence on the decision to buy insurance policy is themselves.

Savings factors that affect the management of money saving plans. Levels of opinion on saving factors affecting money management plans The item with the highest average value first was Economic Interest rates in the market make you want to plan to save money, followed by information. You have received information about saving money from advertising. Publicize through various media such as television, radio, internet. Getting information about saving money from various articles. Related to financial planning from magazines, journals and newspapers.

Keywords: management plan , saving money , management of money saving plan
in the form of insurance

บทนำ

ในระบบเศรษฐกิจทั้งของภาครัฐ และเงินออมของภาคเอกชนที่เป็นภาคธุรกิจ และครัวเรือนทั้งหมด นอกจากจะมีความสำคัญต่อประชาชนในแง่ทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคตแล้วยังมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เพราะช่วยสนับสนุนการลงทุนและการผลิตของประเทศ หากประเทศมีเงินออมและเงินลงทุนค่อนข้างสมดุล การลงทุนในประเทศก็ไม่ต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศมากนัก ปัจจุบันการออมในประเทศไทยอยู่ที่คนเพียงบางกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มคนที่มีฐานะ จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะสนับสนุนให้มีเงินออมในประเทศเพิ่มขึ้นเนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันได้เพิ่มสูงขึ้น ทำให้ประชาชนเดือดร้อนจากข้าวของแพง รวมทั้งพฤติกรรมการบริโภคทำให้ประชาชนจับจ่ายใช้สอย และเป็นหนี้สินกันมาก ผลที่เกิดขึ้นคือการออมภาคครัวเรือนลดลงตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มสินค้าคงทน เช่น รถยนต์โทรศัพท์มือถือเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ยืมที่สะดวกขึ้นรวมทั้งมาตรการให้เครดิตสินค้าที่ผ่อนปรน เกิดการจูงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อนในสารพัดรูปแบบประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกมีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น มีผลให้ครัวเรือนมองข้าม ความจำเป็นในการที่จะออมเงินไว้ใช้ ยามฉุกเฉิน จากปัญหาดังกล่าว หน่วยงานทั้งภาครัฐ และภาคเอกชนได้พยายามรณรงค์ให้

ประชาชน เปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภคที่ฟุ่มเฟือยมาสร้างนิสัยการใช้จ่ายอย่างประหยัดลดการบริโภคที่ไม่จำเป็นลง และเก็บออมไว้ใช้ยามเดือดร้อน หรือเหลือเก็บไว้ใช้ในอนาคต เพื่อความมั่นคงของชีวิต (สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง, 2555)

การประกันชีวิตถือเป็นการระดมเงินออมจากประชาชนในรูปของเบี้ยประกันชีวิต โดยนำเงินออมส่วนนี้ไปลงทุนให้ได้ผลตอบแทนสูงสุด และไม่ให้เกิดความเสี่ยงในการลงทุนมากนัก บริษัทประกันชีวิต เป็นธุรกิจที่ทำหน้าที่ให้บริการให้ความคุ้มครองหรือช่วยเหลือบรรเทาความเสี่ยงภัย เป็นการรวมศูนย์ของกลุ่มคนเพื่อร่วมกันเฉลี่ยภัย อันเนื่องมาจากการตาย การสูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ และการสูญเสียรายได้ในยามชรา โดยที่เมื่อบุคคลใดได้ประสบภัยก็จะได้รับเงินส่วนเฉลี่ยช่วยเหลือ เพื่อบรรเทา ความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัว ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิต จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการนำเงินก้อน ดังกล่าวไปจ่ายให้แก่ผู้ที่ได้รับภัย (สมาคมประกันชีวิตไทย, 2553)

สำหรับในประเทศไทยธุรกิจประกันชีวิตถือได้ว่ามีบทบาทสำคัญอย่างมาก ต่อการพัฒนาประเทศชาติ และแนวโน้มของประชาชนได้ให้ความสนใจต่อการซื้อประกันชีวิตมีมากขึ้น จากในอดีต แต่ก็ยังถือว่าค่อนข้างน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศบางประเทศที่พัฒนาแล้ว และรัฐบาลเองก็ได้ให้การสนับสนุนส่งเสริมการทำประกันชีวิตมาโดยตลอด โดยออกกฎหมายให้ผู้เอาประกันที่ซื้อประกันชีวิต สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตในแต่ละปีไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้ส่วนบุคคลตามกฎหมาย เพราะฉะนั้นจึงแสดงให้เห็นว่ารัฐบาลเห็นความสำคัญของการซื้อประกันชีวิตของประชาชน อันจะส่งผลดีต่อการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต เพราะจะสร้างประโยชน์อย่างมหาศาลต่อประชาชนในชาติ และจะส่งผลประโยชน์สะท้อนกลับต่อรัฐบาล ทั้งทางตรงและทางอ้อม ไม่ว่าจะเป็นเงินภาษีเงินภาษีอากรหรือการลดภาระสวัสดิการของประชาชน รวมถึงเป็นการเพิ่มเงินลงทุนระยะยาวของประเทศชาติอีกด้วย (ชัยวัฒน์ โหมยภัทรพิมพ์ และคณะ, 2551)

เมื่อการออมในรูปแบบประกันชีวิตมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจและต่อประชาชนมาก ประชาชนจึงจำเป็นต้องมีการตัดสินใจว่าจะทำประกันชีวิต ในรูปแบบใด ดังนั้น การตัดสินใจในการเลือกทำประกันชีวิตจึงเป็นสิ่งที่น่าสนใจศึกษา ด้วยเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้นผู้ศึกษาจึงได้ทำการศึกษา เรื่อง “การจัดการวางแผนออมเงินในรูปแบบประกันของลูกค้ำธนาคารกสิกรไทยในเขตกรุงเทพมหานคร” โดยให้ความสำคัญต่อบัญชีที่มีผลต่อการออมในรูปแบบประกันชีวิต เพื่อจะได้นำผลจากการศึกษาในครั้งนี้เป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนาระบบการดำเนินธุรกิจ ทางด้านการประกันชีวิตโดยสนใจบัญชีด้านต่าง ๆ ได้แก่ บัญชีทางด้านประชากร ศาสตร์ บัญชีที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบประกันชีวิต เพื่อใช้เป็นแนวทาง ในการพัฒนาธุรกิจให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของประชาชนและเป็นแนวทางในการเพิ่มบทบาทของหน่วยงาน รวมถึงองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิตในด้านการเป็นผู้ส่งเสริมให้ประชาชนภายในประเทศมีสวัสดิการและคุณภาพชีวิตที่ดีทำให้ประชาชนรู้จักการออมเงินและใช้เงินให้เกิดประโยชน์

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. ศึกษาการวางแผนออมเงินของลูกค้ำธนาคารกสิกรไทยในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ศึกษาปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงินของลูกค้ำธนาคารกสิกรไทยใน

เขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตของการวิจัย

1. ด้านเนื้อหา ครอบคลุมเนื้อหาปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงิน และการจัดการวางแผนออมเงิน ด้านปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้ำ วัตถุประสงค์ของการออมในรูปแบบประกัน

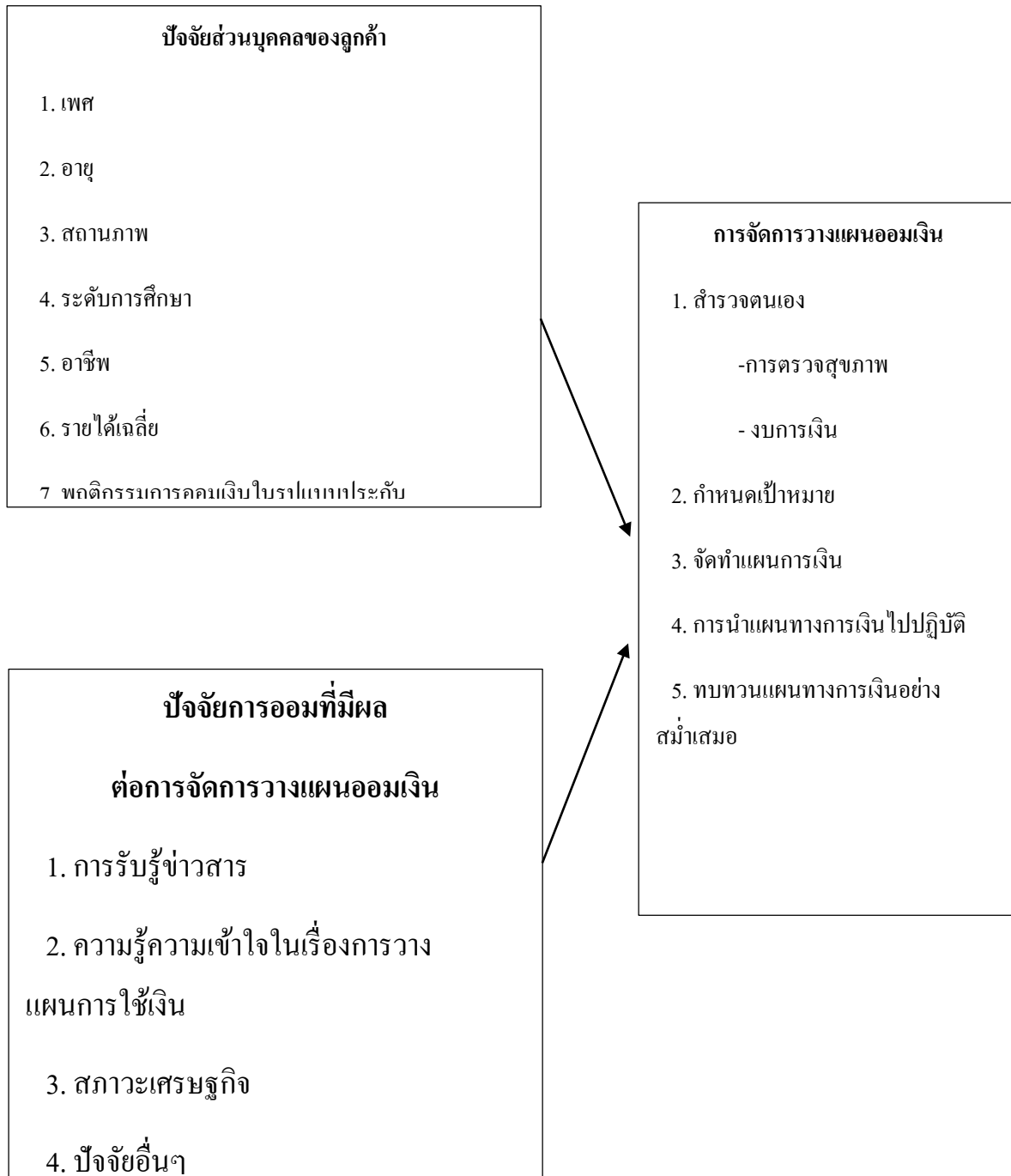
2. ประชากรที่ศึกษา ทำการเก็บข้อมูลจากลูกค้ำธนาคารกสิกรไทย ที่มีการออมในรูปแบบประกัน ในเขตกรุงเทพมหานคร

3. ระยะเวลาในการดำเนินการศึกษาในช่วงเวลา ตั้งแต่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2562 ถึง 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562

กรอบแนวคิดของการวิจัย

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



ภาพที่ 1-1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าที่แตกต่างกันส่งผลให้การจัดการวางแผนออมเงินที่แตกต่างกัน

2. ปัจจัยการออมที่แตกต่างกันส่งผลให้ การจัดการวางแผนการออมเงินที่แตกต่างกัน

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการออมเงินในรูปแบบประกัน
2. แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการออมและปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงิน
3. แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับวางแผนออมเงิน
4. ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วิธีดำเนินการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ลูกค้าธนาคารกสิกรไทย ที่มีการออมในรูปแบบประกัน ในเขตกรุงเทพมหานคร การคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างในกรณีที่ไม่ทราบจำนวนประชากร โดยอาศัยสูตรการคำนวณของ Cochran (1997) ที่ระดับความเชื่อมั่นในการเลือกกลุ่มตัวอย่างอยู่ที่ร้อยละ 95 โดยมีระดับความคาดเคลื่อนเท่ากับ 0.05 ผล จึงได้จำนวน 400 คน

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลปฐมภูมิ (Secondary Data)

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามในการเก็บข้อมูล วิธีการแจกแบบสอบถาม คือ การสุ่มแบบตามสะดวก (Convenience sampling) จำนวน 400 ชุด

ข้อมูลทุติยภูมิ (Primary Data)

ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาค้นคว้าข้อมูลเกี่ยวกับความตระหนักรู้ ข้อมูลเกี่ยวกับการการวางแผนทางการเงิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการออม โดยสืบค้นจากข้อมูลข่าวสาร วารสาร งานวิจัยจาก อินเทอร์เน็ต และหนังสือในห้องสมุดของสถาบันการศึกษาต่าง ๆ

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด ซึ่งผู้ศึกษาสร้างขึ้น แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตอบ (Check list) เพียงข้อละ 1 คำตอบ ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามต้องทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ได้เลือกไว้ ข้อละ 1 เครื่องหมาย โดยมีการสร้างคำถามในการวิจัย เป็นคำถามมาตราแบบ Nominal scale และ Ordinal scale

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินในรูปแบบประกัน โดยลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตอบ (Check list) เพียงข้อละ 1 คำตอบซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามต้องทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ได้เลือกไว้ ข้อละ 1 เครื่องหมาย โดยมีการสร้างคำถามในการศึกษา เป็นคำถามมาตราแบบ Nominal scale และ Ordinal scale

ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงิน

โดยลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกคำตอบเพียงข้อละ 1 คำตอบ ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามต้องทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ได้เลือกไว้ ข้อละ 1 เครื่องหมาย โดยมีการสร้างคำถามในการศึกษาเป็นคำถามมาตราแบบ Interval Scale มีคำตอบให้ระบุความแตกต่างได้โดยคำถามมีลักษณะเป็นแบบมาตราส่วนในการประเมินค่า (Likert scale) 5 ระดับ

สถิติที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้ใช้สถิติเพื่อการวิจัย ดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลในส่วนของปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ย ของกลุ่มตัวอย่าง และข้อมูลทั่วไปในการออมนรูปแบบประกัน ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ความถี่ และร้อยละ

2. ข้อมูลในส่วนวัตถุประสงค์การตัดสินใจออมนรูปแบบประกัน ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ความถี่ และร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

3. การทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติอนุมาน (Inferential statistics) ซึ่งมีการทดสอบความสัมพันธ์ของค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม โดยใช้ Pearson Chi-square

ผลการวิจัย

1. ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.25 ส่วนใหญ่มีอายุในช่วง 20-30 ปี จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 35.25 สถานภาพสมรส จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 53.25 ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 251 คน คิดเป็นร้อยละ 62.75 อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 43.25 รายได้ต่อเดือน 20,001-30,000 บาท จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 28.00 และส่วนใหญ่มีกรรมธรรม์ที่ถือครอง 1 กรรมธรรม์ จำนวน 177 คน คิดเป็น ร้อยละ 44.25

2. พฤติกรรมการออมในรูปแบบประกัน พบว่า ทำเพื่อเป็นเงินออม จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 35.00 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ซื้อประกันในรูปแบบสะสมทรัพย์ จำนวน 319 คน คิดเป็นร้อยละ 79.75 ระยะเวลาในการชำระเบี้ยประกัน 11-15 ปี จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 36.75 มีทุนประกัน 100,000-400,000 บาท จำนวน 310 คน คิดเป็นร้อยละ 77.50 ชำระเบี้ยประกัน 10,000-50,000 บาท ต่อปี จำนวน 297 คน คิดเป็นร้อยละ 74.25 มีการชำระเบี้ยประกัน 10,000-50,000 บาทต่อปี จำนวน 297 คน คิดเป็นร้อยละ 74.25 มีระยะเวลาในการคุ้มครองในกรมธรรม์ประกัน 20 ปีขึ้นไป จำนวน 291 คน คิดเป็นร้อยละ 72.75 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ผู้ที่มีส่วนสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกัน คือ ตัวเอง จำนวน 259 คน คิดเป็นร้อยละ 64.75

3. ปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงิน พบว่า พบว่าระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงิน ข้อที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ด้านสถานะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดส่งผลให้ท่านต้องการวางแผนออมเงิน ($\bar{x}=4.78$) รองลงมาคือ 2 ข้อ คือ ด้านการรับรู้ข่าวสาร ท่านได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออมเงินจากการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต ($\bar{x}=4.74$) ท่านได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออมเงินจากบทความต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับวางแผนการทางการเงินจากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ ($\bar{x}=4.74$) และความคิดเห็นต่อปัจจัยการออมที่มีผลต่อการจัดการวางแผนออมเงินข้อที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อยที่สุดคือ ด้านสถานะเศรษฐกิจ สถานะเศรษฐกิจโลกส่งผลให้ท่านต้องการวางแผนออมเงิน ($\bar{x}=1.18$)

4. การจัดการวางแผนออมเงิน พบว่า ข้อคำถามโดยรวมเกี่ยวกับการจัดการวางแผนออมเงิน ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดใน 3 ลำดับแรก ได้แก่ การกำหนดเป้าหมายมีระดับความคิดเห็นปานกลาง ($\bar{x}=2.82$) รองลงมาคือ การจัดทำแผนการเงินมีระดับความคิดเห็นน้อย ($\bar{x}=2.56$) และสุดท้ายคือ การสำรวจตนเองมีระดับความคิดเห็นน้อย ($\bar{x}=2.09$) ข้อคำถามที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ การทบทวนแผนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอมีระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด ($\bar{x}=1.41$)

จากการศึกษาในครั้งนี้จากการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานจากการนำข้อมูลได้ผลสรุปผลการศึกษาและวิเคราะห์ตามสมมติฐานพบว่าจากสมมติฐานที่ตั้งไว้ 2 ข้อ ต่อไปนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้ำที่แตกต่างกันส่งผลให้การจัดการวางแผนออมเงินที่แตกต่างกัน

พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ย ต่างกันส่งผลให้การจัดการวางแผนออมเงินที่แตกต่างกันในทุกด้าน

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยการออมที่แตกต่างกันส่งผลให้ การจัดการวางแผนการออมเงินที่แตกต่างกัน

พบว่า ปัจจัยการออมเงินในด้านการรับรู้ข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนการใช้เงิน ด้านสถานะเศรษฐกิจ ด้านปัจจัยอื่น ๆ ที่ต่างกัน ส่งผลให้การจัดการวางแผนออมเงินที่แตกต่างกันในทุกด้าน

สรุปและอภิปรายผล

การศึกษาเรื่องการจัดการวางแผนออมเงินในรูปแบบประกันของลูกค้ำธนาคารกสิกรไทยในเขตกรุงเทพมหานครในครั้งนี้ จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 237 คน มีอายุในช่วง 20-30 ปี สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และส่วนใหญ่มีกรมธรรม์ที่ถือครอง 1 กรมธรรม์

ส่วนการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า เพศของผู้ตอบแบบสอบถามไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต นั่นเป็นเพราะไม่ว่าจะเป็นเพศหญิงหรือเพศชายก็ล้วนแล้วแต่ให้ความสำคัญกับการตัดสินใจเลือกรูปแบบประกันชีวิตที่ไม่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของญาดา วัลยานนท์ และศนิพันธ์ สุวรรณหงส์ (2556) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของข้าราชการ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า อายุของผู้ตอบแบบสอบถามไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกิจกรรมกรรมประกันชีวิต อาจเกิดจากในปัจจุบัน โรคร้ายไข้เจ็บ หรือความเสี่ยงต่าง ๆ รวมทั้งเหตุที่ไม่คาดฝัน เกิดได้กับทุกคนและบุคคลไม่ว่าช่วงอายุใดก็มีความต้องการรูปแบบของประกันชีวิตที่ไม่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสถิติกรรมกรรมประกันชีวิตรายใหม่ (สมาคมประกันชีวิตไทย, 2561) ที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า สถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถามมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกิจกรรมกรรมประกันชีวิต อาจเป็นเพราะผู้ที่มีครอบครัว จะให้ความสำคัญกับการเลือกรูปแบบกิจกรรมกรรมประกันชีวิตมากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด เนื่องจากเมื่อเกิดเหตุไม่คาดฝันขึ้นกับตัวเองหรือหัวหน้าครอบครัว จะได้ไม่เป็นภาระของคนข้างหลัง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของพัฒน์ ทองพิง (2555) ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ด้วยการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบการวางแผนการเงินสำหรับครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานครกับการวางแผนการเงินเมื่อยามเกษียณพบว่ารูปแบบที่มีนัยสำคัญทางสถิติของข้าราชการครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ระดับตำแหน่ง ครูปฏิบัติการ (คศ. 1) และครูชำนาญการ (คศ. 2) เป็นไปตามกรอบการวิจัยที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% โดยปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และสถานภาพสมรส ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ คือ การลงทุนกองทุนรวม ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณที่มีนัยสำคัญ คือ การมีรายได้เพียงพอและต้องการมีความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างเพียงพอ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถามมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกิจกรรมกรรมประกันชีวิต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของพัฒน์ ทองพิง (2555) ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร

พบว่า ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุมีการรับรู้ ข้อมูล ข่าวสาร ทางด้านการเงิน เศรษฐกิจ การเมือง การตลาดและการลงทุนเป็นประจำ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า อาชีพของผู้ตอบแบบสอบถามไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งบุคคลไม่ว่าจะประกอบอาชีพใด ล้วนแต่ต้องการรูปแบบประกันชีวิตที่ไม่ต่างกัน เช่น ไม่ว่าจะประกอบอาชีพประจำราชการ เอกชน หรือธุรกิจส่วนตัว ก็ต้องการรูปแบบประกันชีวิตที่คุ้มครองเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการผ่อนบ้าน เพื่อไม่ให้เป็นการภาระของคนในครอบครัว เป็นต้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวราพร วิไลเลิศ (2557) ที่ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันสุขภาพของผู้บริโภคนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าอาชีพ ไม่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันสุขภาพของผู้บริโภคนในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า รายได้ต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจาก สอดคล้องกับงานวิจัยของวราพรวิไลเลิศ (2557) ที่ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันสุขภาพของผู้บริโภคนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันสุขภาพของผู้บริโภคนในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข่าวสารมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งอาจเกิดจากรูปแบบของกรรมธรรม์ประกันชีวิตบางประเภทไม่เน้นทาเพื่อการลงทุน เนื่องจากมีระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันชีวิตไปจนตลอดชีพ หรือแบบชั่วระยะเวลา

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนการใช้เงินมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิต อาจเกิดจากรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิตบางรูปแบบไม่เน้นการออมเงิน เช่น การซื้อประกันสุขภาพ ซื้อค่ารักษาพยาบาล หรือการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ต้องส่งเบี้ยประกันชีวิตไปจนตลอดชีพเนื่องจาก ผู้เอาประกันภัยส่วน

ใหญ่จะมองว่าในการทาประกันชีวิตรูปแบบเหล่านี้กว่าจะครบกำหนดสัญญาต้องมีอายุ 90 ปี ซึ่งเป็นระยะเวลาที่นานเกินไป

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ปัจจัยด้านสถานะเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต อาจเกิดจากในแต่ละรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตก็มีสาเหตุการคุ้มครองชีวิตที่แตกต่างกันไป เช่น ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา จะเป็นการคุ้มครองชีวิตของผู้เอาประกันชีวิตในการป้องกันความเสี่ยงในการผ่อนบ้าน โดยไม่มีเงินคืนเมื่อครบอายุกรมธรรม์

ส่วนปัจจัยอื่น ๆ จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ปัจจัยอื่น ๆ ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกรมธรรม์ประกัน ซึ่งอาจเกิดจากรูปแบบของกรมธรรม์ประกันส่วนใหญ่ที่เสนอขายในปัจจุบันมีความคุ้มครองชีวิตมากกว่า 10 ปี

ข้อเสนอแนะ

1. จากผลการวิจัย ทำให้ทราบว่าปัจจัยด้านการรับรู้ข่าวสาร ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนการใช้เงิน ปัจจัยด้านสถานะเศรษฐกิจ ปัจจัยอื่น ๆ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตควรให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ของรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตที่จะต้องตอบสนองความต้องการของลูกค้าในด้านต่าง ๆ ได้

2. รูปแบบประกันสะสมทรัพย์เป็นแบบประกันที่ผู้ตอบแบบสอบถามทำมากที่สุดดังนั้นบริษัทประกันชีวิตควรออกแผนประกันแบบสะสมทรัพย์ที่แตกต่างออกไป และพัฒนารูปแบบให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของลูกค้าธนาคารกสิกรไทย ในเขตกรุงเทพมหานคร ผ่านช่องทางธนาคารเปรียบเทียบกับช่องทางตัวแทน

2. ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของลูกจ้างธนาคารกสิกรไทย ในพื้นที่อื่น ๆ ในกรุงเทพมหานคร และจังหวัดอื่น ๆ

เอกสารอ้างอิง

กิตติพัฒน์ แสนทวีสุข. (2557). **เงินทองต้องใส่ใจ เล่ม 1: วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล**

(พิมพ์ครั้งที่ 6). กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

ชัยวัฒน์ โฆษกพรพิมพ์, พหล ศักดิ์กะทัศน์ และจินตนา จูมวงษ์. (2551). **ปัจจัยที่มีผลต่อการ**

ตัดสินใจเลือกรูปแบบของประกันชีวิตและตัวแบบสำหรับวิเคราะห์รูปแบบของ

ประกันชีวิต. กรุงเทพฯ: ฐานข้อมูลโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐด้านวิทยาศาสตร์และ

เทคโนโลยี กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี.