

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมืองจังหวัดตรัง

Factors Affecting Money Saving Decision Through
Fixed Deposit Account and Endowment Insurance Policy of
People in Amphoe Mueang Trang.

ธนโชค กาญจนนันทวงศ์¹
Thanachok Kanjananantawong

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมืองจังหวัดตรัง เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากผู้ที่มีอายุ 25 ปีขึ้นไป จำนวน 500 คน ด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง และการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม ผลการศึกษาพบว่า ผู้ออมส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุอยู่ระหว่าง 25-30 ปี สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาท และผู้ออมส่วนใหญ่เลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ โดยการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบกับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ คือ เพศ อายุ อาชีพ ปัจจัยทางการตลาดด้านราคา และปัจจัยด้านสภาพคล่อง และปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบกับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ คือ การศึกษา ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่อง

คำสำคัญ: การออมเงิน บัญชีเงินฝากประจำ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

¹อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง Email: thanachok.k@psu.ac.th

Abstract

This research aims to study factors affecting money saving decision through fixed deposit account and endowment insurance policy of people in Amphoe Mueang Trang. The research used questionnaires to collect data by purposive sampling and convenience sampling from people who have age over 25 years old total of 500 people. The statistics used in the analysis are frequency, percentage, means and multinomial logistic regression. The results of this study show that most of savers are female, age between 25-30 years old, married status, have degree of education below Bachelor's degree, self-employed, having average monthly income between 10,001-20,000 Baht, and most of savers are money saving decision through fixed deposit account.

The result of the factors affecting money saving decision through fixed deposit account and endowment insurance policy analyzed by multinomial logistic regression found that factors affecting saving decision through endowment insurance policy compare with saving decision through fixed deposit account are gender, age, occupation, price marketing factors, and liquidity factors and factors affecting saving decision through both fixed deposit account and endowment insurance policy compare with saving decision through fixed deposit account are education, return factors, and liquidity factors.

Keywords: Money Saving, Fixed Deposit Account, Endowment Insurance Policy

บทนำ

เงินออมถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญต่อภาคธุรกิจ และการเติบโตของเศรษฐกิจภายในประเทศ ประเทศจะมีระบบเศรษฐกิจที่ยั่งยืนได้ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินออมของประชาชน ปัจจุบันสามารถแบ่งระบบเงินออมของประเทศไทยได้เป็น 2 ประเภท คือ 1.การออมเงินภาคบังคับ ได้แก่ กองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2.การออมเงินภาคสมัครใจ ได้แก่ บัญชีเงินฝาก การประกันชีวิต กองทุนรวม รวมถึงการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ผลตอบแทนจะแตกต่างกันไปตามระดับความเสี่ยง ยิ่งมีความเสี่ยงสูง อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจะสูงตามไปด้วย ซึ่งภาครัฐและภาคเอกชนต่างสนับสนุนให้คนในประเทศรู้จักจัดสรรเงินออมให้เหมาะสมกับรายได้ของตนเอง อาทิเช่น การออมเงิน 30% ของเงินเดือน

การออมเงินผ่านบัญชีฝากประจำ 1 ปี 2 ปี หรือ 3 ปี ถือเป็นการออมเงินในระยะสั้น กรณีที่บัญชีเงินฝาก

ยังไม่ครบกำหนด สามารถถอนเงินออกมาได้ แต่จะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด ส่วนการออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 10 ปี หรือ 20 ปี ถือเป็นการออมเงินในระยะยาว ถ้าต้องการเงินก่อนครบกำหนดสัญญา จะได้รับเงินไม่เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยที่ส่งไป แต่จะได้ตามสัดส่วนที่กำหนดในกรมธรรม์

การออมเงินสำหรับคนวัยทำงานเป็นช่วงที่สำคัญที่สุดและยากที่สุด เนื่องจากคนวัยทำงานเมื่อมีรายรับ ก็ย่อมมีรายจ่ายเกิดขึ้น จนบางครั้งรายรับอาจจะไม่เพียงพอกับรายจ่าย ส่งผลให้ต้องหาเงินเพิ่มขึ้นจากการกู้ยืมจนทำให้ต้องกลายเป็นผู้มีหนี้สินในที่สุด ถึงแม้ว่าหนี้สินภาคครัวเรือนได้ปรับลดลง จากระดับ 81.2% ของ GDP ในปี 2558 มาอยู่ที่ระดับ 79.9% ในสิ้นปี 2559 แต่ก็ยังถือว่าอยู่ในระดับที่สูง (กรุงเทพธุรกิจ, 2560) การวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณ รวมไปถึงเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิดจึงเป็นสิ่งจำเป็น ดังนั้น คนวัยทำงานจึง

ควรที่จะมีเครื่องมือเพื่อสร้างวินัยในการออมเงิน และลดความเสี่ยงทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด

เครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพสำหรับช่วยลดความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อเงินออมอย่างหนึ่ง คือ การทำประกันชีวิต ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากภาระค่าใช้จ่ายก้อนโตที่อาจจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุที่ไม่คาดคิด โดยไม่กระทบต่อเงินออมจากภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตในปี 2559 พบว่า เบี้ยประกันชีวิตรวมนม้อตราเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และคาดการณ์ว่าในปี 2560 จะเติบโตร้อยละ 6 และสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อ GDP อยู่ที่ร้อยละ 3.96 (สมาคมประกันชีวิตไทย, 2560) แสดงให้เห็นว่าประชาชนเห็นความสำคัญของการทำประกันชีวิตมากขึ้น ทำให้ธุรกิจประกันชีวิตไทยยังมีโอกาสเติบโตได้อีกมาก ซึ่งเป็นผลให้อัตราการเติบโตของเงินออมที่จะไหลเวียนเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจมีมากขึ้นเช่นกัน และจากการขยายตัวของการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านทางธนาคาร (Bancassurance) ไปทั่วทุกภูมิภาคของประเทศรวมทั้งในจังหวัดตรัง ดังนั้นนอกจากการออมเงินด้วยบัญชีเงินฝากประจำ ผู้ออมยังมีทางเลือกในการออมเงินด้วยกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ทำให้ผู้ศึกษาสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง เพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงพัฒนา และออกแบบผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภค

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง

2. เพื่อศึกษาปัจจัยทางการตลาดที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง

3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่องที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง

การทบทวนวรรณกรรมและกรอบแนวคิด

1.ปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล หรือลักษณะทางประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ รายได้ และสถานภาพ เป็นต้น มีความสำคัญต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อกำหนดกลุ่มเป้าหมาย งานวิจัยของปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ (2554) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อรูปแบบการออมเงิน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) พบว่า ผู้ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลมีการออมเงินโดยการฝากธนาคาร และการทำประกันชีวิต มากกว่าร้อยละ 50 เนื่องจากเป็นรูปแบบการออมที่รู้จัก สะดวก และมีความเสี่ยงต่ำ รวมไปถึงการประกันชีวิตสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ และเมื่อพิจารณาจำแนกผู้ออมตามช่วงอายุ และรายได้ พบว่า อายุ และรายได้ไม่มีผลต่อการออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากธนาคาร แต่มีผลต่อการออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยพบว่าผู้ออมที่มีรายได้ปานกลางขึ้นไป จะทำประกันชีวิตสูง เนื่องจากเบี้ยประกันชีวิตที่ต้องชำระรายปีค่อนข้างสูง ทำให้ผู้ออมที่มีรายได้น้อยไม่สามารถออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ และผู้ออมที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป จะทำประกันชีวิตน้อยลง เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตไม่นิยมเสนอกรมธรรม์ให้สำหรับผู้ที่มีอายุเกิน 60 ปี สอดคล้องกับงานวิจัยของ พัสวีย์ ไช่มุกข์ และคณะ (2559) ศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการเลือกซื้อประกันชีวิตของข้าราชการครู โดยการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way Anova) พบว่า อายุที่แตกต่างกัน และระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน จะมีการเลือกซื้อประกันชีวิตแตกต่างกัน และ ญัฐกมล ศานติมงคลวิทย์ และ ณกมล จันทร์สม (2557) ศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตของคนวัยทำงานในเขต

กรุงเทพมหานคร โดยการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way Anova) พบว่า คนวัยทำงานที่มีอาชีพแตกต่างกันจะมีการตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตแตกต่างกัน

2. ส่วนประสมทางการตลาด

1. ด้านผลิตภัณฑ์ (Product) สินค้าหรือบริการที่สามารถจับต้องได้และจับต้องไม่ได้ มีอรรถประโยชน์ (Utility) และมีคุณค่า (Value) ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค (ปิยนตร์ ศักดิ์เจริญ และคณะ, 2559) สำหรับผลิตภัณฑ์การออมเงินถือว่าเป็นผลิตภัณฑ์ที่จับต้องไม่ได้

2. ด้านราคา (Price) คุณค่าของสินค้าหรือบริการที่ประเมินค่าเป็นจำนวนเงิน ผู้บริโภคจะเปรียบเทียบคุณค่ากับราคาของผลิตภัณฑ์ หากผลิตภัณฑ์มีคุณค่าสูงกว่าราคา ผู้บริโภคจะตัดสินใจเลือกซื้อ

3. ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย (Place) ความหลากหลายของช่องทางในการจัดจำหน่าย ความเพียงพอของสาขา ซึ่งลูกค้าสามารถเดินทางมาใช้บริการได้สะดวก

4. ด้านการส่งเสริมการจัดจำหน่าย (Promotion) การโฆษณา การประชาสัมพันธ์ และการสื่อสารให้ผู้บริโภคทราบถึงการมีอยู่ของผลิตภัณฑ์ รวมไปถึงวิธีการที่ใช้ในการส่งเสริมการจัดจำหน่าย เพื่อกระตุ้นให้ผู้บริโภคเกิดความต้องการออมเงิน

งานวิจัยของหลายท่านได้ศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิต โดยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression) เช่น งานวิจัยของ พัสวีย์ ไข่มุกข์ และคณะ (2559) พบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด 4Ps ซึ่งประกอบด้วย ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย และด้านการส่งเสริมการจัดจำหน่าย มีผลกระทบต่อการเลือกซื้อประกันชีวิต สอดคล้องกับผลการศึกษาของ กาญจนารักษ์ บุญเกิด และคณะ (2559) พบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย และด้านการส่งเสริมการจัดจำหน่าย มีผล

กระทบต่อการเลือกซื้อประกันชีวิต และ ณัฐกมล ศานติมงคลวิทย์ และ ณกมล จันทร์สม (2557) พบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ด้านผลิตภัณฑ์ และด้านการส่งเสริมการจัดจำหน่าย มีผลกระทบต่อการตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต

3. อัตราผลตอบแทน

ผลตอบแทนที่จะได้รับจากการออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ส่วนกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของผลประโยชน์เงินครบกำหนดสัญญา

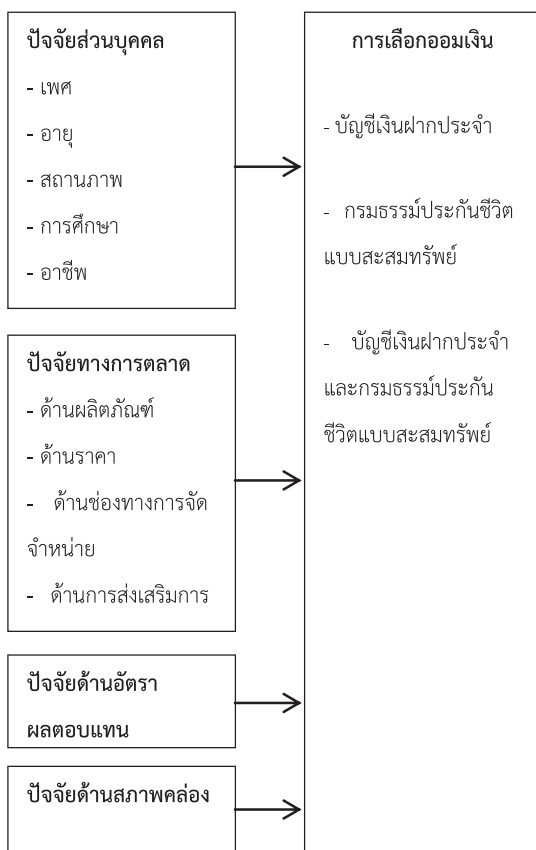
4. สภาพคล่อง

ความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง จะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว โดยไม่สูญเสียมูลค่า หรือสูญเสียมูลค่าน้อยที่สุด ดังนั้นความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจึงมีความสำคัญต่อการเลือกออมเงินของผู้บริโภค

งานวิจัยของ มรกต ฉายทองคำ (2557) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression) พบว่า ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่อง มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยผู้ออมส่วนใหญ่จะเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากธนาคาร

5. กรอบแนวคิดการวิจัย

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง ประกอบด้วย ตัวแปรตาม คือ การเลือกออมเงิน ซึ่งเป็นตัวแปรเชิงกลุ่มที่แบ่งออกได้ 3 กลุ่ม ดังนี้ 1.บัญชีเงินฝากประจำ 2.กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 3.บัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ตัวแปรอิสระ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางการตลาด ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่อง สามารถเขียนเป็นกรอบแนวคิดได้ ดังนี้



รูปที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

สมมติฐานงานวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและค่าธรรมเนียมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง
2. ปัจจัยทางการตลาดมีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและค่าธรรมเนียมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง
3. ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่องมีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและค่าธรรมเนียมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง

วิธีดำเนินงานวิจัย

1. ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คือ ผู้ที่อาศัยอยู่ในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง อายุ 25 ปีขึ้นไป ซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากร

2. กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ มีทั้งหมด 500 คน คำนวณจากสูตรกรณีที่ไมทราบจำนวนประชากรของ Yamanae (1967) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ค่าความคลาดเคลื่อน 5% โดยคำนวณได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 385 คน ซึ่งเป็นกลุ่มตัวอย่างขั้นต่ำที่จำเป็นต้องใช้ในการวิเคราะห์ และได้ผลการศึกษาที่แม่นยำผู้วิจัยจึงเพิ่มขนาดกลุ่มตัวอย่างเป็น 500 คน การศึกษาค้างนี้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) เลือกเฉพาะผู้ที่มีอายุ 25 ปีขึ้นไป เนื่องจากอยู่ในวัยทำงาน และมีรายได้เพียงพอที่จะออมเงิน อย่างน้อยหนึ่งประเภท และสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยการแจกแบบสอบถาม ตามแหล่งชุมชน ห้างสรรพสินค้า และสวนสาธารณะ

3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คือ แบบสอบถาม ซึ่งประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 2 ส่วน ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยเป็นข้อคำถามแบบตรวจสอบรายการ (Check List) และมีตัวเลือกหลายคำตอบ แต่ให้เลือกตอบได้เพียงคำตอบเดียว (Multiple Choice Single Response Scale)
2. ปัจจัยทางการตลาดที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและค่าธรรมเนียมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ โดยเป็นข้อคำถามแบบมาตราประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ ตามแบบลิเคิร์ท (Likert Scale) จาก “ความสำคัญมากที่สุด” ถึง “ความสำคัญน้อยที่สุด”

ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือกับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน และมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของครอนบาค (Cronbach's Alpha) เท่ากับ 0.815

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงิน โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) คือ การถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม (Multinomial Logistic Regression) และกำหนดให้ตัวแปรการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ เป็นกลุ่มอ้างอิง (Reference Category)

ผลการศึกษา

การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย มีผลการศึกษา ดังนี้

ตารางที่ 1 ข้อมูลเบื้องต้นของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตัวแปร		จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ	ชาย	115	23.0
	หญิง	385	77.0
อายุ	25-30 ปี	218	43.6
	31-40 ปี	127	25.4
	41-50 ปี	109	21.8
	51-60 ปี	46	9.2
สถานภาพ	โสด	227	45.4
	สมรส	273	54.6
การศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	285	57.0
	ปริญญาตรี	203	40.6
	สูงกว่าปริญญาตรี	12	2.4
อาชีพ	ข้าราชการ/ รัฐวิสาหกิจ	39	7.8
	พนักงานบริษัทเอกชน	188	37.6
	ประกอบธุรกิจส่วนตัว	273	54.6
รายได้เฉลี่ย/เดือน	น้อยกว่า 10,001 บาท	123	24.6
	10,001-20,000 บาท	247	49.4
	20,001-30,000 บาท	77	15.4
	มากกว่า 30,000 บาท	53	10.6

ตารางที่ 2 ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการเลือกออมเงิน

การเลือกออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
บัญชีเงินฝากประจำ	281	56.2
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	99	19.8
บัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	120	24.0
รวม	500	100.0

จากตารางที่ 1 ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของผู้อมที่อาศัยอยู่ในอำเภอเมือง จังหวัดตรัง พบว่า ผู้อมส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุอยู่ระหว่าง 25-30 ปี สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาท

จากตารางที่ 2 ผู้อมส่วนใหญ่จะเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำอย่างเดียว ร้อยละ 56.2 รองลงมาจะออมเงินผ่านทั้งบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ร้อยละ 24 และออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์อย่างเดียว ร้อยละ 19.8

ผลการศึกษาระดับความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยทางการตลาด พบว่า ผู้อมส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับ

ปัจจัยทางการตลาดด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย และด้านการส่งเสริมการขายอยู่ในระดับมาก

ผลการศึกษาระดับความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่อง พบว่า ผู้อมส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนอยู่ในระดับมาก และปัจจัยด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับมาก

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินโดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) คือ การถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม (Multinomial Logistic Regression) มีผลการศึกษา ดังนี้

การเลือกออมเงิน	ปัจจัย	B	Exp(B)
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	ค่าคงที่	0.655	
	เพศ		
	ชาย	0.587*	1.798
	หญิง	0.000	1.000
	อายุ		
	25-30 ปี	-1.494*	0.224
	31-40 ปี	-0.792	0.453
	41-50 ปี	-0.716	0.489
	51-60 ปี	0.000	1.000
	สถานภาพ		
	โสด	0.246	1.279
	สมรส	0.000	1.000
	วุฒิการศึกษา		
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	-2.048	0.129
	ปริญญาตรี	-1.754	0.173
	สูงกว่าปริญญาตรี	0.000	1.000
	อาชีพ		
	ข้าราชการ/ รัฐวิสาหกิจ	-0.593	0.552
	พนักงานบริษัทเอกชน	0.586*	1.796
	ประกอบธุรกิจส่วนตัว	0.000	1.000

ตารางที่ 3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและค่าธรรมเนียมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

การเลือกออมเงิน	ปัจจัย	B	Exp(B)
ค่าธรรมเนียมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	รายได้เฉลี่ย/เดือน		
	น้อยกว่า 10,001 บาท	0.489	1.630
	10,001-20,000 บาท	0.397	1.488
	20,001-30,000 บาท	-0.218	0.804
	มากกว่า 30,000 บาท	0.000	1.000
	ปัจจัยทางการตลาดด้านผลิตภัณฑ์	0.284	1.328
	ปัจจัยทางการตลาดด้านราคา	0.542*	1.719
	ปัจจัยทางการตลาดด้านช่องทางการจัดจำหน่าย	-0.042	0.959
	ปัจจัยทางการตลาดด้านการส่งเสริมการจัดจำหน่าย	-0.441	0.643
	ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน	0.295	1.343
	ปัจจัยด้านสภาพคล่อง	-0.529*	0.589
บัญชีเงินฝากประจำและค่าธรรมเนียมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	ค่าคงที่	0.843	
	เพศ		
	ชาย	-0.118	0.888
	หญิง	0.000	0.000
	อายุ		
	25-30	-0.580	0.560
	31-40	-0.461	0.631
	41-50	-0.121	0.886
	51-60	0.000	1.000
	สถานภาพ		
	โสด	-0.192	0.825
	สมรส	0.000	1.000
	วุฒิการศึกษา		
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	-2.331*	0.097
	ปริญญาตรี	-1.965	0.140
	สูงกว่าปริญญาตรี	0.000	1.000
	อาชีพ		
	ข้าราชการ/ รัฐวิสาหกิจ	0.513	1.670
	พนักงานบริษัทเอกชน	-0.421	0.656
	ประกอบธุรกิจส่วนตัว	0.000	1.000

ตารางที่ 3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

การเลือกออมเงิน	ปัจจัย	B	Exp(B)
	รายได้เฉลี่ย/เดือน		
	น้อยกว่า 10,001 บาท	-0.790	0.454
	10,001-20,000 บาท	-0.145	0.865
	20,001-30,000 บาท	0.079	1.082
	มากกว่า 30,000 บาท	0.000	1.000
	ปัจจัยทางการตลาดด้านผลิตภัณฑ์	0.074	1.077
	ปัจจัยทางการตลาดด้านราคา	0.173	1.189
	ปัจจัยทางการตลาดด้านช่องทางการจัดจำหน่าย	0.309	1.362
	ปัจจัยทางการตลาดด้านการส่งเสริมการจัดจำหน่าย	-0.170	0.843
	ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน	0.601*	1.823
	ปัจจัยด้านสภาพคล่อง	-0.690*	0.502
	-2 Log Likelihood (Intercept only)	984.248	
	-2 Log Likelihood (Final)	883.280	
	Chi-square	100.969	
	R-square (Cox&Snell)	0.183	
	R-square (Nagelkerke)	0.212	
	Percent Correct	59.2	

หมายเหตุ: * มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 3 ผลการศึกษาการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม (Multinomial Logistic Regression) พบว่า ค่า -2 Log Likelihood ของตัวแบบที่ประกอบด้วยค่าคงที่ (Intercept) อย่างเดียว มีค่ามากกว่าตัวแบบที่ประกอบด้วยค่าคงที่และตัวแปรอิสระ กล่าวคือตัวแบบที่มีตัวแปรอิสระรวมอยู่ด้วยความเหมาะสมมากกว่าตัวแบบที่มีค่าคงที่เพียงอย่างเดียว แสดงว่ามีตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัว ที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบกับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ คือ เพศ อายุ อาชีพ

ปัจจัยทางการตลาดด้านราคา และปัจจัยด้านสภาพคล่อง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ออมที่เป็นเพศชายมีโอกาที่จะเลือกออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มากกว่าเพศหญิง ประมาณ 1.8 เท่า

ผู้ออมที่มีอายุระหว่าง 25-30 ปี มีโอกาที่จะเลือกออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์น้อยกว่าผู้ออมเงินที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี ประมาณร้อยละ 78

ผู้ออมที่ประกอบอาชีพพนักงานเอกชน มีโอกาที่จะเลือกออมเงินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มากกว่าผู้ออมที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว ประมาณ 1.8 เท่า

ปัจจัยทางการตลาดด้านราคา มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน แสดงว่า ถ้ากรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มีเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมเพิ่มขึ้น 1 ระดับ โอกาสที่ผู้ออมจะเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์จะเพิ่มขึ้นประมาณ 1.7 เท่า

ปัจจัยด้านสภาพคล่อง มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม แสดงว่า ถ้ากรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มีระยะเวลาครบกำหนดสัญญาสั้นลง 1 ระดับ โอกาสที่ผู้ออมจะเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์จะเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 41

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบกับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ คือ การศึกษา ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่อง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ออมที่มีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีโอกาสที่จะเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์น้อยกว่าผู้ออมที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ประมาณร้อยละ 90

ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน แสดงว่า ถ้าบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มีอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้น 1 ระดับ โอกาสที่ผู้ออมจะเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์จะเพิ่มขึ้นประมาณ 1.8 เท่า

ปัจจัยด้านสภาพคล่อง มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม แสดงว่า ถ้าบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มีระยะเวลาการฝากเงินและระยะเวลาครบกำหนดสัญญาสั้นลง 1 ระดับ โอกาสที่ผู้ออมจะเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์จะเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 50

สรุปและอภิปรายผล

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบ

กับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ คือ เพศ อายุ อาชีพ

ผู้ออมที่เป็นเพศชายมีโอกาที่จะเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มากกว่าเพศหญิง จากการศึกษาพบว่า ผู้ออมส่วนใหญ่ที่เป็นเพศชายให้ความสำคัญกับประเด็นการมีอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม และผลตอบแทนที่ได้รับมีความหลากหลาย แสดงให้เห็นว่าเพศชายต้องการผลตอบแทนจากการออมเงินสูงกว่าเพศหญิง ซึ่งการออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ มีโอกาสได้รับอัตราผลตอบแทนสูงกว่าการออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ และยังได้รับเงินผลตอบแทนรายปีที่อาจจะสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารพาณิชย์

ผู้ออมที่มีอายุระหว่าง 25-30 ปี มีโอกาที่จะเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์น้อยกว่าผู้ออมที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี เนื่องจากผู้ออมที่มีอายุน้อย มักจะเป็นผู้ที่เรียนจบใหม่ เริ่มต้นทำงาน มีรายได้เป็นของตนเอง มีลักษณะการใช้ชีวิตแบบคนรุ่นใหม่ ชอบความอิสระ เงินส่วนใหญ่ที่หามาได้จะเสียไปกับการใช้จ่ายเรื่องกิน และท่องเที่ยว การที่จะต้องชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เป็นรายปีหรือรายเดือน อาจจะไม่เพียงพอกับรายจ่ายที่เกิดขึ้น คนในวัยนี้จึงยังไม่ได้วางแผนเรื่องการเก็บออมเงินไว้ใช้ในอนาคต ต่างจากผู้ออมเงินที่มีอายุมากขึ้น มีความมั่นคงในหน้าที่การงาน และมีความตระหนักถึงการเก็บออมไว้ใช้ในยามเกษียณสอดคล้องกับงานวิจัยของ ปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ (2554) ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมเงินของผู้ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า อายุมีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิต และงานวิจัยของ พัสวี ไช่มุกข์ และคณะ (2559) ที่ได้ศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการเลือกซื้อประกันชีวิตของข้าราชการครู พบว่า อายุที่แตกต่างกัน จะมีการเลือกซื้อประกันชีวิตแตกต่างกัน

ผู้ออมที่ประกอบอาชีพพนักงานเอกชน มีโอกาสที่จะเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสม

ทรัพย์มากกว่าผู้ออมที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว เนื่องจากผู้ที่ประกอบอาชีพพนักงานเอกชนมีรายได้ที่แน่นอน ต่างจากผู้ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว สอดคล้องกับงานวิจัยของ ณัฐกมล ศานติมงคลวิทย์ และ ณกมล จันทรสม (2557) ที่ได้ศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า คนวัยทำงานที่มีอาชีพแตกต่างกันจะมีการตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตแตกต่างกัน

2. ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบกับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ คือ การศึกษา

ผู้ออมที่มีการศึกษาดำกว่าปริญญาตรี มีโอกาสที่จะเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์น้อยกว่าผู้ออมที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี เนื่องจากผู้ออมที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีส่วนใหญ่แล้วประกอบอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ที่มีรายได้แน่นอน และต้องการการออมเงินที่หลากหลายเพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ

3. ปัจจัยทางการตลาดที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบกับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ คือ ปัจจัยทางการตลาดด้านราคา

ปัจจัยทางการตลาดด้านราคา มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน เนื่องจากผู้ออมส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับประเด็นเบี้ยประกันภัยมีความเหมาะสม ซึ่งกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ในปัจจุบันมีจำนวนทุนเอาประกันให้เลือกหลากหลาย ทำให้ผู้ออมสามารถเลือกกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่เหมาะสมกับรายได้ของตนเอง อีกทั้งยังสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันภัยได้ทั้งแบบรายเดือน หรือรายปี ทำให้การออมเงินสะดวกมากขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของ พัสวี ไช่มุกข์ และคณะ (2559) ที่ได้ศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลกระทบบกับการตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ประกัน

ชีวิต พบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดด้านราคา มีผลกระทบต่อการเลือกซื้อประกันชีวิต

4. ปัจจัยด้านสภาพคล่องที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบกับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ

ปัจจัยด้านสภาพคล่อง มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม เนื่องจากกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เป็นการออมเงินในระยะยาว เมื่อครบกำหนดสัญญาจึงจะได้รับเงินคืน ทำให้ระยะเวลาครบกำหนดสัญญาจึงมีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ สอดคล้องกับงานวิจัยของ มรกต ฉายทองคำ (2557) ที่พบว่า ปัจจัยด้านสภาพคล่อง มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

5. ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่องมีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อเทียบกับการเลือกออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำ

ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน เนื่องจากผู้ออมส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับประเด็นการการันตีอัตราผลตอบแทนที่แน่นอน การออมเงินทั้งบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์พร้อมกัน ถือเป็นทางเลือกกระจายความเสี่ยงเพื่อให้ได้อัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น

ปัจจัยด้านสภาพคล่อง มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม เนื่องจากผู้ออมส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับประเด็นความสามารถของผลิตภัณฑ์ในการเปลี่ยนเป็นเงินสดในยามฉุกเฉิน การออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประจำและกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์พร้อมกัน จึงเป็นทางเลือกหนึ่งที่ได้อัตราผลตอบแทนดี และสามารถนำเงินออกมาใช้จ่ายในยามฉุกเฉินได้ เนื่องจากบัญชีเงินฝากประจำสามารถถอนเงินต้นออกมาใช้ได้ แต่จะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามที่กำหนด สอดคล้องกับงานวิจัยของ มรกต ฉายทองคำ (2557) ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของคนวัยทำงานใน

เขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านสภาพคล่อง มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1.1 เพศหญิงเป็นกลุ่มที่เลือกออมเงินผ่านกิจกรรมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์น้อยกว่าเพศชาย ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตควรส่งเสริม และออกแบบผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองต่อผู้ออมที่เป็นเพศหญิงให้มากขึ้น เนื่องจากสถิติการเพิ่มขึ้นของประชากรเพศหญิงที่มากกว่าเพศชายอย่างเห็นได้ชัด และในอนาคตเพศหญิงจะมีอายุยืนขึ้นกว่าเดิม และมีการศึกษาที่ดีขึ้น

1.2 ผู้ออมที่มีอายุระหว่าง 25-30 ปี เป็นกลุ่มที่ยังเลือกออมเงินผ่านกิจกรรมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์น้อยกว่าผู้ที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี ดังนั้น เพื่อเป็นการขยายกลุ่มลูกค้า บริษัทประกันชีวิตควรส่งเสริมให้ความรู้ และออกแบบผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองต่อความต้องการของผู้ออมเงินกลุ่มนี้ เนื่องจากเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงที่จะเสียชีวิตต่ำ และเมื่อผู้ออมกลุ่มนี้มีอายุมากขึ้น มีงานที่มั่นคง และมีรายได้ที่แน่นอน จะเป็นกลุ่มผู้ออมที่มีกำลังซื้อกิจกรรมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ในอนาคตอย่างแน่นอน

1.3 ผู้ที่มีการศึกษาดำกว่าปริญญาตรี เป็นกลุ่มที่มีการออมน้อยกว่าผู้ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรให้ความสำคัญกับการให้ความรู้เกี่ยวกับประโยชน์ของการออมเงิน ซึ่งจะส่งผลดีต่อตัวผู้ออม และเศรษฐกิจของประเทศ

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 การวิจัยครั้งต่อไปสามารถศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลที่ยังไม่ได้นำมาศึกษาในครั้งนี้ เช่น ค่าใช้จ่าย จำนวนสมาชิกในครอบครัว และหนี้สิน เป็นต้น

2.2 การวิจัยครั้งต่อไปสามารถศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับทางเลือกในการออมเงินที่ยังไม่ได้ศึกษาในครั้งนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ และหุ้น เป็นต้น

2.3 การวิจัยครั้งต่อไปสามารถศึกษาทัศนคติที่มีต่อการออมเงินของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้สูงอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป หรือวัยเกษียณ เนื่องจากประเทศไทยกำลังก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ (Aging Society) การออมเงินจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นอย่างมากในอนาคต

8. เอกสารอ้างอิง

กรุงเทพธุรกิจ. 2560. ปัญหาหนี้ครัวเรือนต้องแก้ทั้งระบบ (Online).<http://www.bangkokbiznews.com /blog/detail/641320>, 27 พฤศจิกายน 2560.

กาญจนาภรณ์ บุญเกิด และคณะ. 2559. การรับรู้ภาพลักษณ์องค์กรและส่วนประสมทาง การตลาดมีอิทธิพลต่อการ ตัดสินใจซื้อ ประกันชีวิต กรณีศึกษา บริษัท ไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในเขตจังหวัดปทุมธานี. วารสารวิจัยและพัฒนา วไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ 11(2): 127-135.

ณัฐกมล ศานติมงคลวิทย์ และณกมล จันทร์สม. 2557. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกิจกรรมประกันชีวิตของผู้บริโภควัยทำงานในเขตพื้นที่ กรุงเทพมหานคร. วารสารการเงินการลงทุน การตลาด และการบริหารธุรกิจ 4(2):105-129.

ปิยนศรี ศักดิ์เจริญ และคณะ. 2559. การตัดสินใจเลือกซื้อโทรศัพท์ iPhone ของประชาชนในเขต กรุงเทพมหานคร. วารสารเกษตรศาสตร์ธุรกิจประยุกต์ 12(1): 35-46.

ปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ. 2554. พฤติกรรมการ
ออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้
ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.
วารสารจุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์ 33(129):
93-120.

พัสรี ไช่มุกข์ และคณะ. 2559. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ
เลือกซื้อประกันชีวิตของข้าราชการครูในสังกัด
สำนักงานเขต ยานนาวา กรุงเทพมหานคร.
วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์
มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ 2(1): 135-147.

มรกต ฉายทองคำ. 2557. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ
ตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขต
กรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

สมาคมประกันชีวิตไทย. 2560. ภาพรวมธุรกิจประกัน
ชีวิตไทย.วารสารประกันชีวิต 153(36): 8-13.

Yamane, T. 1967. Statistics: An Introductory
Analysis. 2nd ed. New York: Harper and
Row.