

A STUDY OF FACTORS AND OPINIONS ON SAVING OF FINANCE MINISTRY OFFICIALS

Manuscript Submission Data: 2022, October 10

Article Editing Date: 2022, November 5

Article Accepted Date: 2022, November 12

Nitisiri Prasartkul*

Thamrongsak Svetalekth**

ABSTRACT

This study aims to study behaviors of saving patterns and factors affecting Thai people's amount of savings toward an aging society after the COVID-19 crisis in 2020-2022.

The study used primary data from a sample group consisting of civil servants, government officials, permanent employees and temporary employees of the Fiscal Policy Office, Ministry of Finance. There were a total 400 samples aging between 22-60 years old. The research tools used questionnaires. Descriptive statistics, such as percentage, mean, and standard deviation, were used to analyze the data. In addition, hypothesis testing statistics was analyzed using inferential statistics including Independent Sample: (*T*-test) and One Way ANOVA: (*F*-test).

The study found that 64.7 percent of the respondents were female, aged between 22-39 years old and had a tertiary education level as high as 93.62 percent. The majority of them, based on all information on fundamental economic and social factors, had an average monthly income of 15,001-20,000 baht. However, the average monthly total expenses were less than 15,000 baht and the average monthly savings were 1,001-2,000 baht. Additionally, the current average total savings were less than 500,000 baht. Most importantly, the factors influencing savings were laying the foundation for the family and spending during retirement.

The results of this study on factors affecting behaviors and the amount of Thai people's savings toward an aging society found that there were differences in gender and age. It was due to the fact that females were more meticulous and cautious than males-this was both in terms of self and family management. In addition, there were the same differences in age and gender in the younger generation who wanted to create stability for their life and their own future in terms of average monthly income and expenses. The reason for this was that the agency's personnel earned the majority of income through salary and held various responsibilities and roles differently. In terms of financial load, it was discovered that there were few debt burdens that could be managed. Furthermore, some personnel did not have financial obligations to pay, resulting in differences in debt obligation information. Furthermore, a multiple regression equation for savings had been prepared to support the theory of money savings. This depended on income, expenses, and other factors. Most importantly, this equation was used to forecast the future savings information.

The results of the opinions on the behaviors and the amount of savings of Thai people toward the aging society according to objectives of savings had 5 areas: Firstly, family. The savings were for consumption and living expenses. Secondly, education development or self-training. The savings in this area would be used for career advancement. Thirdly, life insurance or the health of one's family. The savings would be used in supporting the cost of treatment and the payment for the excess costs. Followed by retirement life security. The savings needed to be sufficient for living after retirement. Last but not least, investment. The savings used for the investment were expected to be invested in the future living stability. In addition, the type of savings was found that the government bonds were more stable than other types of savings.

Keywords: the factors affecting savings, the fiscal policy office, government bond.

* Fiscal Policy Office, Ministry of Finance and Student of the Executive Master of Business Administration-33
(MBA-33) Program of Kasetsart University

** Faculty of Business Administration, Kasetsart University
Corresponding author. e-Mail: nitisiri.p@ku.th

การศึกษาปัจจัยและความคิดเห็นต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง

วันที่ได้รับต้นฉบับบทความ: 10 ตุลาคม 2565

วันที่แก้ไขปรับปรุงบทความ: 5 พฤศจิกายน 2565

วันที่ตอบรับตีพิมพ์บทความ: 12 พฤศจิกายน 2565

นิติสิริ ประสาทกุล*

อํารงค์ศักดิ์ เศวตเลข**

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน แนวโน้มและเป้าหมายต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง เป็นการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย ข้าราชการ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราวของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ซึ่งมีอายุระหว่าง 22-60 ปี จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการทำวิจัย ได้แก่ แบบสอบถามโดยส่งผ่านระบบออนไลน์ และนำข้อมูลที่ได้เข้าสู่กระบวนการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน รวมทั้ง ดำเนินการทดสอบสมมติฐาน วิเคราะห์ ด้วยสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ค่าสถิติ Independent Sample: (T-test) และ One way ANOVA : (F-test)

การศึกษาวิจัยได้รับการตอบกลับแบบสอบถามจำนวน 204 ตัวอย่าง พบว่า ข้อมูลพื้นฐานของตัวอย่างร้อยละ 64.7 เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 22-39 ปี มีการศึกษาระดับอุดมศึกษาสูงถึงร้อยละ 93.62 โดยมีข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,001-20,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยรวมต่อเดือนอยู่ต่ำกว่า 15,000 บาท มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-2,000 บาท ปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือ การสร้างรากฐานให้ครอบครัว และใช้จ่ายตอนเกษียณอายุ ในการนี้ ผลของการศึกษาวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง พบว่ามีความแตกต่างกันด้านเพศ และอายุ เนื่องด้วยเพศหญิงมีความละเอียดรอบคอบมากกว่าเพศชาย ทั้งด้านการบริหารจัดการตนเอง และครอบครัว รวมทั้ง ประชากรอยู่ในวัยหนุ่มสาวที่ต้องการสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิต และอนาคตของตนเอง ด้านการออมมีความแตกต่างกันเนื่องด้วยการมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความแตกต่างกัน ด้วยเหตุเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานมีรายได้หลักจากเงินเดือน มีตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบที่ต่างกัน ส่วนรายจ่ายนั้นขึ้นอยู่กับรายได้ และด้านภาระหนี้สิน พบว่ามีภาระหนี้สินมีไม่มากนัก สามารถควบคุมได้ รวมทั้ง บุคลากรบางส่วนไม่มีภาระหนี้สินที่จะต้องชำระ ส่งผลทำให้ข้อมูลมีการออมที่แตกต่างกัน เพื่อความชัดเจนผู้ศึกษาวิจัย ได้ทำการศึกษาเพิ่ม ด้านความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง โดยมีวัตถุประสงค์การออม 5 ด้าน 1) ด้านครอบครัว เพื่อการใช้จ่ายในการบริโภค และการดำรงชีพในปัจจุบัน 2) ด้านพัฒนาการศึกษา/ การฝึกอบรมสำหรับตนเอง เพื่อความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่ การงาน 3) ด้านหลักประกันชีวิต/สุขภาพของตนเอง และครอบครัว เพื่อความเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล และประหยัดค่าใช้จ่ายส่วนเกิน 4) ด้านหลักประกันความมั่นคงของชีวิตหลังเกษียณอายุ เพื่อความเพียงพอสำหรับการดำรงชีพหลังเกษียณอายุ 5) ด้านการลงทุน เพื่อความมั่นคงในการดำรงชีวิตในอนาคต ส่วนใหญ่ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลางจนถึงดีมาก นอกจากนี้ แนวโน้มของการออมพบว่าพันธบัตรรัฐบาลมีความมั่นคงมากกว่าการออมในรูปแบบอื่น

คำสำคัญ: ปัจจัยที่มีผลต่อการออม, สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, พันธบัตรรัฐบาล

* สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง และนิสิตโครงการปริญญาโทสำหรับผู้บริหาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

** คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

Corresponding author. e-Mail: nitisiri.p@ku.th

บทนำ

การวิเคราะห์พฤติกรรมทางการเงินในบริบทไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, ออนไลน์, 2563) เกี่ยวกับการออมเงินได้มีพัฒนาการจำนวนผู้มีเงินออม โดยมีสัดส่วนการออมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 72.0 ในปี พ.ศ. 2561 เป็นร้อยละ 74.4 ในปี พ.ศ. 2563 ซึ่งได้แบ่งประชาชนผู้ออมเป็นช่วงวัยประกอบด้วย GenBaby Boomer, Gen X, GenY และ Gen Z ทั้งนี้ พบว่า มีการออมร้อยละ 75.7, 74.6, 73.2 และ 56.9 ตามลำดับ ด้วยเหตุผลของตัวเลขดังกล่าวนี้ อาจกล่าวได้ว่าในช่วงของ Gen Z มีการออมน้อยที่สุด

แรงจูงใจ และวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายในการออมเงิน ผลสำรวจพบว่า แรงจูงใจที่สำคัญในการออมเงินทุกช่วงวัย มีเป้าหมายหรือแผนการใช้จ่ายเงินในอนาคตที่ชัดเจน เช่น การเข้าซื้อยานพาหนะ การซื้อบ้าน การศึกษา เป็นต้น รองลงมาของแรงจูงใจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม และความสะดวกง่ายต่อการใช้บริการด้านเงินออม ด้วยเหตุผลดังกล่าว การที่จะทำให้ประชาชนมีการออมเงินเพิ่มขึ้น ควรกระตุ้นให้ประชาชนมีความต้องการ และมีเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจน ส่งผลต่อการวางแผนการเงิน (บุญเลิศ จิตรมณีโรจน์ และวีระชาติ กิเลนทอง, ออนไลน์, 2557) ทั้งนี้ ควรมีการส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการออมที่มีความเหมาะสมในแต่ละช่วงวัย ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการบริการ เพื่อจูงใจให้ประชาชนในแต่ละช่วงวัยสนใจเงินออมมากขึ้น นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาถึงวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายในการออมเงิน 3 อันดับแรกของคนไทยพบว่า ส่วนใหญ่ออมเงินสำหรับการใช้จ่ายยามฉุกเฉินสูงถึงร้อยละ 36.7 การออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณรองลงมาร้อยละ 34.9 และการออมเพื่อบริหารจัดการด้านการเงินร้อยละ 9.4 แต่หากพิจารณาถึงช่วงอายุ พบว่า Gen X ขึ้นไปให้ความสำคัญต่อการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณ ส่วน Gen Y และ Gen Z นั้นให้ความสำคัญต่อการออมสำหรับการใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และเพื่อการศึกษา ดังนั้น จะเห็นได้ว่าการส่งเสริมให้มีการวางแผนการออมเงิน เป็นเรื่องที่ท้าทายของภาครัฐ และคนไทยที่จะต้องตระหนักรู้ว่าการออมเงินในปัจจุบันเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายสำรองในยามฉุกเฉิน และใช้จ่ายในยามเกษียณ โดยมุ่งเน้นการกระตุ้นพฤติกรรมเพื่อเสริมสร้างวินัยการออม และรู้จักการปรับแผนการออมให้เข้ากับสถานการณ์ทางการเงินของตนเองเพื่อให้คงพฤติกรรมการออมที่ดีไว้อย่างสม่ำเสมอ

การจัดสรรเงิน ผลสำรวจพบว่าคนไทยมีความไม่แน่นอนในการจัดสรรเงินออมสูงถึงร้อยละ 40.6 และไม่สนใจเรื่องการเงินอยู่ที่ร้อยละ 5.7 โดยมีเพียงร้อยละ 19.7 ที่มีการแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่าย ซึ่งพบว่าทุกช่วงวัยมีรูปแบบที่ใกล้เคียงกัน ซึ่ง Gen Z จะมีสัดส่วนของผู้ที่มีความไม่แน่นอนในการจัดสรรเงิน และไม่สนใจเรื่องการเงิน มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 45.9 และร้อยละ 12.8 ตามลำดับ ดังนั้น ประโยชน์ของการออมเพื่อให้กลุ่มที่ยังมีความไม่แน่นอน และพฤติกรรมการออมลดลงเป็นจุดอ่อนของคนไทย ที่ควรเร่งส่งเสริม เพื่อให้คนไทยวางแผนการเงินมากขึ้น และการจัดสรรเงินของตนเองได้อย่างเหมาะสม และสร้างวินัยทางการเงินที่ดีต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง
2. เพื่อศึกษาแนวโน้มและเป้าหมายต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง

กรอบแนวคิดและวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การออมเงินของคนไทย สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ มีผลงานวิจัยเรื่อง “ส่องพฤติกรรม การออมของคนไทย ผ่านข้อมูลบัญชีเงินฝากธนาคารกว่า 80 ล้านบัญชีจาก DPA” ผลการศึกษาพบว่า การออม ของคนไทยมีภาวะเสี่ยงต่อการล้มเหลว และการกระจุกตัวของเงินฝาก รวมทั้งการออมเงินอยู่ในระดับที่ต่ำมาก การออมเงินดังกล่าวมีอัตราผลตอบแทนที่ได้รับค่อนข้างต่ำ จึงควรมีการแนะนำส่งเสริมทำความเข้าใจถึงความสำคัญ ของการออมเงิน โดยการกระตุ้นการออม และการส่งเสริมการออมที่มีประสิทธิภาพควบคู่กันไป พร้อมนี้ได้นำเสนอ เพิ่มเติมอีก 2 ประเด็น คือ ประเด็นที่ 1 คนไทยสามารถเข้าถึงบริการด้านเงินฝาก และมีเปิดบัญชีเงินฝากกันได้ อย่างแพร่หลาย แต่อย่างไรก็ดี มีระดับการออมเงินในบัญชีเงินฝากอยู่ในระดับที่ต่ำ จากข้อมูลนี้ พบว่า การให้ นโยบายการส่งเสริมการออมด้านบริการเงินฝาก เช่น การจัดตั้งธนาคารสาขาให้ครอบคลุมทั่วประเทศ การให้ บริการบัญชีเงินฝากในรูปแบบพื้นฐาน การยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์อย่าง e-KYC หรือ National Digital ID เป็นต้น แต่ควรให้ความสำคัญกับนโยบายที่กระตุ้นพฤติกรรมออม ความตระหนักรู้ และความเข้าใจถึงบริบท ความสำคัญของการออม นอกจากนี้ งานวิจัยในต่างประเทศหลายฉบับ พบว่า ประสิทธิภาพของวิธีการใช้ เศรษฐศาสตร์พฤติกรรมมาสร้างแรงจูงใจในการออม และประเด็นที่ 2 ประชาชนส่วนใหญ่ฝากเงินไว้ในบัญชี เงินฝากออมทรัพย์ แทนการฝากเงินในบัญชีประเภทอื่นที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า เพราะมีอัตราเสี่ยงค่อนข้างต่ำ ในการเก็บรักษาเงิน และมีเหตุผลอื่นประกอบ เช่น ความยืดหยุ่น หรือการขาดความตระหนักรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ เงินฝากประเภทต่าง ๆ และผลิตภัณฑ์การเงินอื่น ๆ หรือการขาดความรู้ในการบริหารจัดการเงิน เป็นต้น ดังนั้น การออกแบบผลิตภัณฑ์การออมเงิน ซึ่งตรงตามความต้องการของผู้ออมกลุ่มต่าง ๆ พร้อมด้วย การส่งเสริม ความรู้ทางการบริหารด้านการเงิน ก็มีความสำคัญต่อประสิทธิภาพการออมของคนไทย (สถาบันวิจัยเศรษฐกิจ ป๋วย อึ๊งภากรณ์, ออนไลน์, 2562)

วัตถุประสงค์ของการออม พิมพ์จันทร์ ขวดจะโป๊ะ ทับทิม พิมพ์สาลี พัชรिता โสมาศรี และอติยา สุทธิพงษ์, ออนไลน์, (2563) 1) เพื่อการใช้จ่ายด้านครอบครัว การใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เป็นการออมเงินไว้ ใช้จ่ายในการซื้อสิ่งของ และทรัพย์สินต่าง ๆ ประกอบด้วย การใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และอุปโภค หรือการซื้อ สินทรัพย์อื่น เช่น การเช่าซื้อที่อยู่อาศัย หรือการเช่าซื้อยานพาหนะ เป็นต้น หรือใช้จ่ายในการชำระค่าสาธารณูปโภค ต่าง ๆ รวมทั้ง การชำระหนี้เงินกู้ของสถาบันการเงินต่าง ๆ 2) เพื่อการใช้จ่ายด้านพัฒนาการศึกษา/ ฝึกอบรม สำหรับตนเอง เป็นการสร้างความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่การงาน และความมั่นคงในอาชีพตนเองได้ในอนาคต 3) เพื่อการใช้จ่ายด้านหลักประกันชีวิต/ สุขภาพของตนเอง และครอบครัว เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อรักษาเจ็บป่วย ยามฉุกเฉิน 4) เพื่อการใช้จ่ายด้านหลักประกันความมั่นคงของชีวิตหลังเกษียณอายุ เป็นการออมเงินใช้จ่าย ภายหลังเกษียณอายุให้สามารถดำรงชีพขั้นพื้นฐานได้อย่างเพียงพอ 5) เพื่อการใช้จ่ายด้านการลงทุน เป็นการ

สะสมเงินออม และนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าการออมโดยทั่วไป การออมเงินจากการลงทุนนั้นมีหลายประเภท เช่น การซื้อพันธบัตรรัฐบาล และการลงทุนในหุ้นกู้ เป็นต้น (วสุ สุทธิพิงษ์ชัย, ออนไลน์, 2564)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง จากการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องว่าด้วยเรื่องของปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่ามีงานศึกษาวิจัยที่ได้ศึกษาในหัวข้อที่มีความหลากหลาย และมีรูปแบบที่ใกล้เคียงกัน ดังต่อไปนี้

ลออรัตน์ สุขสุแพทย์, ออนไลน์ (2561) กล่าวว่า ลักษณะด้านประชากรศาสตร์ เป็นคุณสมบัติเฉพาะในแต่ละบุคคลที่มีความแตกต่างกัน ซึ่งคุณสมบัติเหล่านี้จะมีอิทธิพลต่อผู้รับสารสำหรับการสื่อสารในสถานการณ์ต่าง ๆ กันนั้น จำนวนผู้รับสารก็มีผลต่อการสื่อสาร ดังนั้น วิธีการที่ดีที่สุดในการวิเคราะห์ผู้รับสารที่ประกอบไปด้วยคนจำนวนมาก โดยการจำแนกผู้รับสารออกเป็นกลุ่ม ๆ ได้แก่ อายุ เพศ สถานภาพทางสังคมและเศรษฐกิจ การศึกษา ศาสนา สถานภาพสมรส เป็นต้น ซึ่งคุณสมบัติเหล่านี้ล้วนแล้วแต่มีผลต่อการรับรู้ การตีความ และการเข้าใจในการสื่อสารทั้งสิ้น

กนกมล สิริวัฒน์ชัย และอิทธิกร ขำเดช, ออนไลน์ (2557) ได้ทำการศึกษาเรื่องการตัดสินใจลงทุนในหุ้นของคนรุ่นใหม่ที่มีอายุระหว่าง 18-48 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล จำนวน 400 ชุด และใช้วิธีการทางสถิติ ประกอบด้วย สถิติเชิงพรรณนา เพื่อวิเคราะห์การแจกแจงความถี่ และสถิติเชิงอนุมาน เพื่อวิเคราะห์การทดสอบสมมติฐานโดยวิเคราะห์จากความแปรปรวน และสถิติวิเคราะห์ถดถอย ซึ่งกำหนดระดับนัยสำคัญที่ 0.05 ผลการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ซึ่งมีอายุระหว่าง 28-33 ปี มีอาชีพเป็นพนักงานเอกชน มีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 20,000 บาท มีเงินออมต่อเดือนร้อยละ 10-20 ของรายได้ มีเงินลงทุนในหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 10 ของเงินออม มีประสบการณ์การลงทุนในหุ้นน้อยกว่า 1 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี และมีสถานะภาพโสด ส่วนด้านพฤติกรรมนั้น ต้องการความสำเร็จในชีวิต และมีทัศนคติด้านความคิดในเชิงบวก มีความรู้ ความเข้าใจ และความสนใจในเรื่องของเศรษฐกิจสังคม และการเมือง มีทักษะพื้นฐาน และให้ความสำคัญต่อการรับรู้ข้อมูล ข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนผ่านระบบออนไลน์ ด้านการตัดสินใจลงทุนในหุ้นนั้น ต้องการมีสถานะภาพทางการเงินที่มั่นคงสำหรับการใช้ชีวิตภายหลังเกษียณอายุ ส่วนการทดสอบสมมติฐาน ด้านเพศ อาชีพ รายได้ มีความแตกต่างกันในด้านเงินออม และเงินลงทุนในหุ้น

ธัญลักษณ์ หมอยา (2550) ได้ศึกษาถึงพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ สาขาเวียงกุมกาม เพื่อศึกษาถึงวัตถุประสงค์ของการออม รูปแบบการออม และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม โดยการออกแบบสอบถามสำหรับใช้เป็นเครื่องมือในการจัดเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย แบบแผนการออม ระยะเวลาการออม วิธีและเหตุผลในการออม สภาพรายจ่าย และการใช้จ่าย ด้านปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการสนใจในการออม โดยที่การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติได้ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และสถิติเชิงอนุมาน มีการทดสอบโดยใช้การทดสอบไคสแควร์ ทั้งนี้ ผลการศึกษาพบว่า พนักงาน เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์ในการทำงาน 1-2 ปี สถานะภาพโสด ไม่มีภาระจากผู้พึ่งพิง ไม่สูบบุหรี่แต่ดื่มเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์ มีรายได้ต่อเดือน 5,000-10,000

บาท มีรายจ่ายเฉลี่ย 5,000-10,000 บาท และมีภาระหนี้สิน 3,001-5,000 บาท ซึ่งเป็นหนี้สินจากการเช่าซื้อ ยานพาหนะ นอกจากนี้ มีเงินออมเฉลี่ย 1,001-2,000 บาทต่อเดือน โดยใช้บริการสถาบันการเงินทั่วไป และมีเหตุผลหลักสำหรับใช้ในยามเจ็บป่วย หรือวัยชรา พร้อมนี้ ผลจากการทดสอบค่าของไคสแควร์นั้น ปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่าประสบการณ์ในการทำงาน ตำแหน่งงาน รายได้ และภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ $\alpha = 0.01$ นอกจากนี้ การศึกษาพบว่า ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักนั้น มีอิทธิพลของแต่ละปัจจัย โดยที่รายได้หลักมีอิทธิพลสูงใจ ส่วนความมั่นคงในหน้าที่การงาน ระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้น สภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ สภาวะเศรษฐกิจโลก รายได้เสริม ความมั่นใจในนโยบายการแก้ไขปัญหาของรัฐบาล ปัจจุบันมีอิทธิพลสูงใจในระดับปานกลาง และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในระบบมีอิทธิพลสูงใจในระดับการออม น้อยมาก

จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต (2555) มีการศึกษาเรื่องการเปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงาน บริษัท เอกชน และข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร มีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม มีการใช้สถิติเชิงพรรณนา เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พฤติกรรมการออม โดยวิธีการหาค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การทดสอบด้วยไคสแควร์เพื่อทดสอบสมมติฐาน และนำเสนอผลในเชิงเปรียบเทียบ

เดือนรุ่ง ช่วยเรือง (2555) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือน ในชุมชนเกาะเปาะ จังหวัดตรัง โดยมีวัตถุประสงค์ของการศึกษาวิจัย เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือน เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือน ระหว่างครัวเรือนที่เป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตกับครัวเรือนทั่วไป โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่าง ๆ โดยใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ กลุ่มตัวอย่างครัวเรือนที่อาศัยอยู่ในชุมชน เกาะเปาะจำนวน 326 ครัวเรือน

พิชามญช์ ศรีสุวรรณ พวงเพ็ญ ชูรินทร์ และณิษฐ์ หทัยสิงค์ สุขศรี (2558) ศึกษาเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของลูกค้านาคาพาณิชย์ใน จังหวัดสุราษฎร์ธานี (ลูกค้า) โดยมีวัตถุประสงค์ของการศึกษาวิจัย เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ศึกษาระดับปัจจัยด้านการตั้งเป้าหมายทางการเงิน ปัจจัยด้านความรู้ ความเข้าใจ และปัจจัยด้านประสบการณ์ทางการเงิน และศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยดังกล่าวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของลูกค้านาคาพาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ลูกค้านาคาที่ให้บริการธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 400 คน โดยใช้เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากแบบสอบถาม ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ และสถิติค่าการถดถอยแบบพหุคูณ

ศิริวรรณ ว่องวิรุฒ และบุญทริก ศิริกิจจาจร (2553) ได้ศึกษาเกี่ยวกับทัศนคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ โดยมี

วัตถุประสงค์ของการศึกษาวิจัย เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อทัศนคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ (นักศึกษาฯ) โดยปัจจัยที่ใช้พิจารณาได้แก่ เพศ การเรียน วิชาการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การจดบันทึกรายจ่าย และการใช้บัตรเครดิต ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ข้อมูลได้แก่ ค่าที (t -score) และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน พร้อมนี้ การวิจัยครั้งนี้ใช้ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติที่ 0.05

วิศิธรณ์ ศิริวรรณ, ออนไลน์ (2558) ได้มีการศึกษาเกี่ยวกับการวัดระดับทักษะทางการเงินกับการมีส่วนร่วมในตลาดทุน โดยมีวัตถุประสงค์ของการศึกษาวิจัย เพื่อศึกษาถึงความแตกต่างของทักษะทางการเงิน และทักษะทางการเงินขั้นสูงในกลุ่มลูกค้า และผู้ให้บริการทางการเงิน โดยที่การประเมินระดับทักษะทางการเงิน (FLS : Financial Literacy) และระดับทักษะทางการเงินขั้นสูง (AFLS : Advance Financial Literacy) ในลูกค้า และผู้ให้บริการทางการเงิน โดยผลการศึกษาพบว่า ระดับทักษะทางการเงินนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านสถานภาพต่าง ๆ เช่น เพศ อายุ รายได้ การศึกษา และปัจจัยรสนิยมด้านความเสี่ยง เป็นต้น โดยปัจจัยเหล่านั้น จะมีผลต่อระดับทักษะทางการเงินในทิศทางที่ต่างกัน ประเทศใดที่มีระดับทักษะทางการเงินที่ต่ำ จะมีความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินอยู่ในระดับต่ำตามไปด้วย

ขอบเขตของการวิจัย

ด้านเนื้อหาประกอบด้วย ตัวแปรอิสระเป็นข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ รายได้รับเฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยรวมต่อเดือน จำนวนอัตราผลตอบแทนที่ได้รับเฉลี่ยรายเดือน และตัวแปรตามเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการออมเฉลี่ยรายเดือน รวมถึงวัตถุประสงค์ด้านการออม

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ผู้ศึกษาวิจัยได้กำหนดประชากรศึกษาเป็นเจ้าหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ประกอบด้วยกลุ่มของข้าราชการ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว มีช่วงอายุระหว่าง 22-60 ปี โดยแบ่งเป็น ช่วงอายุระหว่าง 22-27, 28-33, 34-39, 40-45, 46-51, 52-57 และ 58 ปีขึ้นไป ซึ่งจำนวนประชากรมีขนาดใหญ่ อีกทั้งไม่สามารถทราบจำนวนที่แน่นอน ดังนั้น ผู้ศึกษาวิจัยได้ใช้สมมติฐานที่กำหนดว่า ข้อมูลมีการกระจายตัวแบบปกติ (normal distribution) และใช้สูตรการคำนวณขนาดตัวอย่าง มารยาท โยทองยศ และปราณี สวัสดิ์สรรพ, ออนไลน์ (2557) โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 และยอมรับความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างได้ไม่เกินร้อยละ 5 หรือ 0.05 คำนวณได้ดังนี้

$$n = \frac{Z^2}{4e^2}$$

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง z = ค่าสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 (มีค่าเท่ากับ 1.96)

e = ค่าเปอร์เซ็นต์ความคลาดเคลื่อนจากกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ไม่เกินร้อยละ 5 หรือ เท่ากับ 0.05

เมื่อแทนค่า ในกรณีที่ไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม ซึ่งมีค่าเท่ากับ 385 ตัวอย่าง ดังนั้น ผู้ศึกษาวิจัย จะดำเนินการจัดส่งแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด โดยคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างจากเจ้าหน้าที่ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลังโดยการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก อายุตั้งแต่ 22-60 ปี

เครื่องมือที่ใช้ในงานศึกษาวิจัย งานศึกษาวิจัยนี้เป็นงานศึกษาวิจัยเชิงปริมาณในรูปแบบของเชิงสำรวจ โดยใช้แบบสอบถามจากการค้นคว้าข้อมูลด้านเอกสาร และงานศึกษาวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และการปรับปรุงข้อคำถามในแบบสอบถาม เพื่อความเหมาะสมก่อนนำไปจัดเก็บข้อมูลจริง มี 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานะภาพ ระดับตำแหน่ง ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการให้เลือกตอบเพียง 1 คำตอบ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ รายได้รับเฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินที่ต้องชำระเฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งเป็นคำถามที่ผู้ตอบแบบสอบถามต้องเลือกตอบให้ตรงกับข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม

ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับการออม ได้แก่ ปัจจัยที่มีผลต่อการออม ซึ่งเป็นคำถามแบบที่ต้องเลือกวิธีการออม ของผู้ตอบแบบสอบถามให้มากที่สุด รวมทั้งมีการวัดระดับความคิดเห็น โดยใช้ระดับวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น เป็นการวัดแบบ Likert Scale มี 5 ระดับ โดยมีเกณฑ์การให้คะแนน และแปลความหมายของคะแนนที่กำหนดไว้แบบสอบที่เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง โดยมีมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ ดังนี้ ระดับคะแนน 1 หมายถึง ส่งผลต่อปริมาณการออมน้อยที่สุด 2 หมายถึง ส่งผลต่อปริมาณการออมน้อย 3 หมายถึง ส่งผลต่อการออมปานกลาง 4 หมายถึง ส่งผลต่อการออมมาก และ 5 หมายถึง ส่งผลต่อการออมมากที่สุด โดยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนนวัดระดับความพึงพอใจ จากการคำนวณอันตรภาคชั้นโดยใช้

$$\text{สูตร} = \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนระดับ}} = \frac{5 - 1}{5} = 0.80$$

อันตรภาคชั้น 5 ระดับ ของระดับความคิดเห็น และการแปลความหมายได้กำหนดเกณฑ์การให้คะแนน (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2549) ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 การแปลความหมายได้กำหนดเกณฑ์การให้คะแนน

คะแนน	ปัจจัยที่มีผลต่อการออม
1.00-1.80	ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด
1.81-2.60	ระดับความคิดเห็นน้อย
2.61-3.40	ระดับความคิดเห็นปานกลาง
3.41-4.20	ระดับความคิดเห็นมาก
4.21-5.00	ระดับความคิดเห็นมากที่สุด

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะทั่วไปเพิ่มเติม เป็นคำถามที่มีลักษณะปลายเปิด จำนวน 1 ข้อ เพื่อต้องการทราบถึงข้อเสนอแนะทั่วไปที่ผู้ตอบแบบสอบถามต้องการนำเสนอ สำหรับนำไปประกอบการวิเคราะห์ในเชิงความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม อาจจะมีหลากหลายของความเห็นที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ศึกษาวิจัยต่อไป

แนวทางการดำเนินงานศึกษาวิจัย การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว ตามแนวความคิดทฤษฎี เอกสาร และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง เพื่อมาใช้เป็นแนวทางในการสร้างเครื่องมือ สำหรับการจัดเก็บข้อมูลตามกรอบแนวคิดการศึกษา ดังนี้ 1) ข้อมูลปฐมภูมิ เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมจากแบบสอบถาม จำนวน 400 ชุด ผ่านระบบออนไลน์ โดยกลุ่มตัวอย่างจากข้าราชการ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว และ 2) ข้อมูลทุติยภูมิ เป็นข้อมูลที่ได้จากวรรณกรรม เอกสารหนังสืองานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และบทความจากสื่อสันทัดอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ

การวิเคราะห์ข้อมูล ได้ใช้วิธีการทางสถิติ 1) ข้อมูลพื้นฐานทั่วไป และข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา เพื่ออธิบายลักษณะทั่วไปของตัวอย่างที่เกี่ยวข้อง เช่น การหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และ 2) ข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง โดยใช้สถิติเชิงอนุมานสำหรับการทดสอบสมมติฐานงานวิจัย ด้วยวิธีการตั้งสมมติฐานของข้อมูลเป็น H_0 และ H_1 ที่มีค่าของสถิติสำหรับใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลประกอบด้วยค่าสถิติ Independent Sample: (t-test) และ One Way ANOVA: (F-test)

ผลการวิจัย

1. ข้อมูลพื้นฐานของข้อมูล ผู้ศึกษาวิจัยได้จัดส่งแบบสอบถามผ่านระบบออนไลน์ให้กับเจ้าหน้าที่ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ซึ่งเป็นตัวแทนของประชากรกระทรวงการคลัง จำนวน 400 ชุด และได้รับกลับคืนจำนวน 204 ชุด คิดเป็นร้อยละ 51.00 ของจำนวนแบบสอบถามที่แจกไปทั้งหมด โดยสรุปได้ดังนี้

1.1 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 204 คน เป็นเพศหญิง จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 64.70 และเป็นเพศชาย จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 35.30 ตามลำดับ

1.2 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลจำแนกตามช่วงอายุ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ช่วงอายุ 34-39 ปี จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00 ช่วงอายุ 28-33 ปี จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 21.60 ช่วงอายุ 22-27 ปี จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 20.10 และอายุระหว่าง 40-45 ปี จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 17.60 ตามลำดับ นอกจากนี้ ช่วงอายุอื่น ๆ รวมกัน คิดเป็นร้อยละ 16.70

1.3 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลจำแนกตามระดับการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่อยู่ในระดับอุดมศึกษา จำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 94.12 ซึ่งประกอบด้วย ระดับปริญญาตรี จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 51.96 ปริญญาโทมี จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 41.66 และสูงกว่าปริญญาโท จำนวน 1 คน ตามลำดับ

1.4 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลจำแนกตามสถานะภาพ พบว่า มีสถานะภาพโสด จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 58.30 สถานะสมรสจำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 32.80 ส่วนสถานะอื่นมีจำนวนรวมกัน คิดเป็นร้อยละ 8.80

2. รายงานผลข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งมีผลต่อการออม ได้แก่ รายได้รับ ค่าใช้จ่าย เงินออม อัตราผลตอบแทนในการออม และภาระหนี้สินที่ต้องชำระ โดยคิดเฉลี่ยต่อเดือน สรุปได้ดังต่อไปนี้

2.1 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามรายได้รับเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าช่วงรายได้ 15,001-20,000 บาท จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00 ช่วงรายได้ 25,001-30,000 บาท จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 19.10 ช่วงรายได้ 30,001-35,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 14.70 และช่วงรายได้ 20,001-25,000 บาท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 14.2 ตามลำดับ ส่วนที่เหลือรวมกัน คิดเป็นร้อยละ 28.00

2.2 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน พบว่ารายจ่ายต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 39.20 ช่วงรายจ่าย 15,001-20,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 36.30 ช่วงรายจ่าย 20,001-25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.20 และช่วงรายจ่าย 25,001-30,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 5.40 ตามลำดับ

2.3 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าช่วงเงินออม 1,001-2,000 บาท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 29.90 เงินออมต่ำกว่า 1,000 จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 22.10 ช่วงเงินออม 2,001-3,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 11.80 ช่วงเงินออม 4,001-5,000 บาท จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 11.30 และช่วงเงินออม 3,001-4,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 9.80 ตามลำดับ ส่วนที่เหลือช่วงเงินออมอื่น ๆ รวมกัน คิดเป็นร้อยละ 15.10

2.4 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามอัตราผลตอบแทนในการออมเฉลี่ยร้อยละต่อเดือน พบว่าช่วงอัตราผลตอบแทน 0.51-1.00 จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 อัตราผลตอบแทนต่ำกว่า 0.25 จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 19.60 ช่วงอัตราผลตอบแทน 1.01-1.50 จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 18.10 ช่วงอัตราผลตอบแทน 0.26-0.50 จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 ตามลำดับ ส่วนที่เหลืออื่น ๆ รวมกัน คิดเป็นร้อยละ 20.1

2.5 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามภาระหนี้สินที่ต้องชำระเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ช่วงภาระหนี้ 5,001-10,000 บาท จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 32.80 ภาระหนี้สินที่ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 19.10 และช่วงภาระหนี้ 10,001-20,000 บาท จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 16.20 ส่วนที่เหลือมีภาระหนี้รวมกัน คิดเป็นร้อยละ 6.40 และไม่มีภาระหนี้ จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 25.50

3. รายงานผลข้อมูลเกี่ยวกับการออม จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม เนื่องจากแบบสอบถามในข้อนี้ ให้ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถเลือกตอบได้หลายข้อ ดังนั้น ผลรวมจึงเป็น จำนวน 338 คน พบว่ามีการออมไว้ใช้จ่ายตอนเกษียณ จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 40.54 การสร้างรากฐานให้ครอบครัว จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 28.99 นอกจากนี้ สำหรับบิดา/ มารดา/ ญาติพี่น้อง จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 22.19 และสำหรับการศึกษาของตนเอง จำนวน 15 คน หรือร้อยละ 4.40 ตามลำดับ ส่วนที่เหลือเป็นเหตุผลอื่น รวมกันคิดเป็นร้อยละ 3.85

4. รายงานผลของข้อมูลระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการออม โดยวัตถุประสงค์ของการออมเป็น 5 ด้าน

4.1 รายงานผลการหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการออมด้านครอบครัว พบว่า เพื่อใช้จ่ายในการบริโภค สำหรับการดำรงชีพ ($\bar{X} = 4.52, SD = 0.79$) เพื่อใช้จ่ายในการจัดซื้อเครื่องอุปโภคต่าง ๆ ($\bar{X} = 4.53, SD = 0.74$) เพื่อชำระค่าสาธารณูปโภค ($\bar{X} = 4.30, SD = 0.82$) เพื่อชำระค่าเช่าซื้อที่อยู่อาศัย หรือยานพาหนะ ($\bar{X} = 4.20, SD = 0.86$) มีระดับความคิดเห็นมากที่สุด ส่วนการออมเงินเพื่อชำระหนี้เงินกู้ของสถาบันการเงินต่าง ๆ ($\bar{X} = 3.85, SD = 1.28$) อยู่ในระดับความคิดเห็นมาก และการใช้จ่ายการรักษาในกรณีเกิดอุบัติเหตุ หรือโรคภัยไข้เจ็บต่าง ๆ ($\bar{X} = 2.95, SD = 1.47$) เพื่อใช้จ่ายในการบันเทิง ($\bar{X} = 3.00, SD = 1.39$) อยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง ยกเว้นออมเงินเพื่อการท่องเที่ยวภายในประเทศ หรือต่างประเทศ ($\bar{X} = 2.54, SD = 1.24$) อยู่ในระดับความคิดเห็นน้อย

4.2 รายงานผลการหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการออมด้านพัฒนาการศึกษา/ การฝึกอบรมสำหรับตนเอง พบว่า เพื่อความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่การงาน ($\bar{X} = 2.67, SD = 1.26$) และเพื่อการเปลี่ยนแปลงสายงาน หรืออาชีพในอนาคต ($\bar{X} = 2.69, SD = 1.21$) โดยมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง

4.3 รายงานผลการหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการออมด้านหลักประกันชีวิต/ สุขภาพของตนเอง และครอบครัว พบว่า เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการรักษายามเจ็บป่วย ($\bar{X} = 2.83, SD = 1.29$)

และเพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายในส่วนเกินของตนเอง และครอบครัว ($\bar{X} = 2.88, SD = 1.36$) โดยมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง

4.4 รายงานผลการหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการออมด้านหลักประกันความมั่นคงของชีวิตหลังเกษียณอายุ พบว่าเพื่อความเพียงพอสำหรับการดำรงชีพหลังเกษียณอายุ ($\bar{X} = 3.17, SD = 3.27$) และเพื่อการใช้จ่ายฉุกเฉินหรือการพักผ่อนหย่อนใจ ($\bar{X} = 1.42, SD = 2.33$) อยู่ในระดับปานกลาง และน้อยที่สุด ตามลำดับ

4.5 รายงานผลการหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการออมด้านการลงทุน พบว่า เพื่อผลตอบแทนในการออมที่มากขึ้น ($\bar{X} = 3.22, SD = 1.37$) เพื่อการเก็งกำไร ($\bar{X} = 3.76, SD = 1.38$) เพื่อความมั่นคงในการดำรงชีวิต ($\bar{X} = 3.76, SD = 1.38$) และเพื่อส่งเสริมการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน (SME) ($\bar{X} = 3.44, SD = 1.34$) เพื่อความมั่นคงทางด้านเศรษฐกิจของประเทศ ($\bar{X} = 2.96, SD = 1.31$) อยู่ในระดับปานกลาง

4.6 รายงานผลการหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของแนวทางการลงทุน พบว่า การซื้อพันธบัตรรัฐบาล ($\bar{X} = 3.42, SD = 1.42$) อยู่ในระดับดีมาก ส่วนที่อยู่ในระดับปานกลาง ประกอบด้วย การออมเงินกับสถาบันการเงินทั่วไป ($\bar{X} = 3.07, SD = 1.39$) การออมเงินกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ($\bar{X} = 2.84, SD = 1.30$) การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ($\bar{X} = 2.63, SD = 1.27$) การซื้อสลากออมทรัพย์ของ ธ.ออมสิน/ ธ.ธอส./ ธ.กส. ($\bar{X} = 2.96, SD = 1.34$) และการซื้อทองคำ ($\bar{X} = 2.93, SD = 1.25$) อยู่ในระดับปานกลาง

5. รายงานผลการทดสอบสมมติฐาน เพื่อทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม โดยการใช้ค่าสถิติของ t -test และ F -test เพื่อทดสอบข้อมูล กำหนดค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีผลของการรายงาน ดังนี้

5.1 การรายงานผลของปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านเพศ ซึ่งผลการคำนวณได้ค่า P -value = 0.000 แต่มีค่าน้อยกว่า .05 (กำหนดค่า $p = 0.05$) กล่าวคือ สามารถยอมรับสมมติฐาน H_1 : ปัจจัยที่มีต่อการออมด้านเพศ มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

5.2 การรายงานผลของปัจจัยที่มีต่อการออมด้านอายุ พบว่าผลการคำนวณได้ค่า P -value = 0.487 ซึ่งมีค่ามากกว่า .05 กล่าวคือ สามารถยอมรับสมมติฐาน H_0 : ปัจจัยที่มีต่อการออมไม่มีความแตกต่างกันด้านอายุ โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

5.3 การรายงานผลของความสัมพันธ์การออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่าการออมเงิน ซึ่งเกิดจากรายได้นั้น มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 กล่าวคือ ผลของการคำนวณได้ค่า F -test = 2.723 และมีค่า P -value = 0.005 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า .05 กล่าวคือ สามารถปฏิเสธสมมติฐาน H_0 และยอมรับสมมติฐาน H_1 : การออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น แสดงว่าข้อมูลดังกล่าวมีปริมาณการออมเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งเกิดจากกลุ่มรายได้ที่แตกต่างกันอย่างน้อย 1 คู่ และเพื่อความชัดเจนจึงดำเนินการทดสอบความแตกต่างของกลุ่มรายได้เป็นรายคู่ โดยวิธีการ LSD (Least Significant Difference) พบว่า มีกลุ่มรายได้ที่แตกต่างกันจำนวน 10 คู่อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ตัวอย่างเช่น กลุ่มรายได้ 15,000-20,000 บาท

กับกลุ่มรายได้ 35,001-40,000 บาท มีค่า P -value = 0.007 กลุ่มรายได้ 20,000-25,000 บาท กับกลุ่มรายได้ 40,001-45,000 บาท มีค่า P -value = 0.043 และกลุ่มรายได้ 25,001-30,000 บาท กับกลุ่มรายได้ 45,001-50,000 บาท มีค่า P -value = 0.006 เป็นต้น ซึ่งมีค่า P -value น้อยกว่า .05

สรุปผลผู้ศึกษาวิจัยได้ดำเนินการศึกษาปัจจัยและความคิดเห็นต่อการออมของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง โดยใช้ตัวแทนของประชากรเป็นเจ้าหน้าที่จากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในช่วงอายุต่าง ๆ ตั้งแต่ 20-60 ปี และเพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการศึกษาวิจัย จึงได้ดำเนินการสรุปใน 2 ประเด็น ดังนี้

1. การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง

1.1 ด้านผลของข้อมูลพื้นฐาน โดยรวมมีผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชายคิดเป็นร้อยละ 29.4 ส่วนใหญ่มีช่วงอายุ 22-39 ปี หรือร้อยละ 65.7 ซึ่งเป็นคนหนุ่มคนสาว มีการศึกษาอยู่ในระดับอุดมศึกษาจำนวนสูงถึงร้อยละ 94.12 และมีสถานะภาพโสดสูงถึงร้อยละ 58.30

1.2 ด้านผลข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-35,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 72.0 จำนวน 147 คน ด้านค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีรายจ่ายค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับรายได้ ซึ่งส่งผลต่อการออมต่อไป ส่วนด้านเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีการเงินอมน้อยกว่าเดือนละ 2,000 บาท มีจำนวนสูง คิดเป็นร้อยละ 52 ซึ่งสืบเนื่องจากปัจจัยในด้านรายได้ และรายจ่ายเป็นตัวกำหนด ด้านอัตราผลตอบแทนในการออมเฉลี่ยร้อยละต่อเดือน ซึ่งมีอัตราผลตอบแทน 0.51-1.00 คิดเป็นร้อยละ 26.50 หรือร้อยละ 6.0-12.0 ต่อปี อาจเป็นผลจากการออมหรือการลงทุนได้หลากหลายช่องทาง และภาระหนี้สินที่ต้องชำระเฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อการออม คิดเป็นร้อยละ 74.5 และบางส่วนไม่มีภาระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 25.50

1.3 ด้านปัจจัยที่ส่งผลให้มีการออม โดยรวมประชากรส่วนใหญ่อยู่ในวัยหนุ่มสาว จะทำการออมเงินไว้ใช้จ่ายตอนเกษียณ และการสร้างรากฐานให้ครอบครัวค่อนข้างสูง นอกจากนี้ สำหรับบิดา/ มารดา/ ญาติพี่น้อง และการศึกษาของตนเอง เป็นผลเหตุรอง ส่วนที่เหลือเป็นเหตุผลอื่น

1.4 รายงานผลการทดสอบสมมติฐาน การรายงานผลของปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านเพศมีความแตกต่างกัน ซึ่งตรงกับผลการรายงานข้อมูลส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง แต่ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านอายุไม่มีความแตกต่างกัน นอกจากนี้ การรายงานผลของความสัมพันธ์การออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความแตกต่างกัน ดังนั้น แสดงว่ามีการออมเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งเกิดจากกลุ่มรายได้ที่แตกต่างกันอย่างน้อย 1 คู่ และการทดสอบความแตกต่างของกลุ่มรายได้เป็นรายคู่ โดยวิธีการ LSD (Least Significant Difference) พบว่ามีกลุ่มรายได้ที่แตกต่างกัน จำนวน 10 คู่

2. แนวโน้มและเป้าหมายต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง มี 5 ด้าน 1) ด้านครอบครัว โดยรวมระดับความคิดเห็นเป็นไปในทิศทางที่ดีมาก ยกเว้นออมเงินเพื่อการท่องเที่ยวภายในประเทศ หรือต่างประเทศ อยู่ในระดับความคิดเห็นน้อย 2) ด้านพัฒนาการศึกษา/ การฝึกอบรมสำหรับตนเอง โดยรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง 3) ด้านหลักประกันชีวิต/ สุขภาพของตนเอง และครอบครัว โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง 4) ด้านหลักประกันความมั่นคงของชีวิตหลังเกษียณอายุอยู่ในระดับน้อย รวมทั้งข้อมูลมีค่า

การเบี่ยงเบนมาตรฐานค่อนข้างสูง 5) ด้านแนวทางการลงทุน โดยรวมแนวทางการลงทุนยังอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งมีค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานประมาณ 1 จากค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ที่ไม่แตกต่างกันมากนัก ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลอยู่ในระดับดีมาก

อภิปรายผล

เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การศึกษาวิจัย แบ่งได้ 2 ประเด็น ดังนี้

1. ประเด็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง

1.1 ด้านตัวแทนของประชากร ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงอยู่ในช่วงอายุ 22-39 ปี และมีความรู้ด้านการศึกษาระดับอุดมศึกษา ส่งผลต่อความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออม การลงทุนมากขึ้น

1.2 ด้านรายได้รับเฉลี่ยต่อเดือน เป็นรายได้ประจำ และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนเป็นจำนวนไม่มากนัก สำหรับใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีพ ส่งผลดีต่อการออมเมื่อส่วนต่างของรายได้มากกว่ารายจ่าย เพราะส่วนใหญ่เป็นข้าราชการ ส่วนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีการออมค่อนข้างต่ำ ซึ่งขึ้นอยู่กับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเอง และครอบครัว รวมทั้งอัตราผลตอบแทนในการออมที่ได้รับโดยเฉลี่ยต่อเดือนอาจเป็นตัวเลขวค่อนข้างสูง เพราะการออมอาจจะมีหลายช่องทางสำหรับการหารายได้ และภาระหนี้สินที่ต้องชำระไม่เกินไปกว่าเงินรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว แต่เนื่องด้วยประชากรส่วนใหญ่มีสถานะภาพเป็นโสด และคาดว่าอาจอาศัยอยู่กับครอบครัว ส่งผลทำให้มีรายจ่ายไม่สูง รวมทั้ง มีผลดีต่อการออมเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ บางส่วนมีการออมสำหรับการใช้จ่ายในวัยเกษียณอายุ

1.3 การทดสอบสมมติฐาน ด้านเพศมีความแตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับผู้หญิงเป็นเพศที่มีความละเอียดรอบคอบในการดำรงชีพ ประหยัดค่าใช้จ่าย และนำเงินรายรับสุทธิเข้าสู่การออมมากกว่าเพศชาย การทดสอบด้านช่วงอายุที่ไม่แตกต่างกัน กล่าวได้ว่าทุกช่วงอายุของประชากรสามารถทำการออมได้ トラบใดที่มีรายได้มากกว่ารายจ่าย ส่วนการทดสอบสมมติฐานด้านการออมที่มีความสัมพันธ์กับรายได้ที่มีความแตกต่างกัน เนื่องด้วยประชากรนั้น มีสถานะภาพการดำรงตำแหน่งงานที่แตกต่างกัน รวมทั้งมีภาระค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สินที่ต้องชำระ ส่งผลให้มีการออมเงินที่แตกต่างกัน

2. แนวโน้มและเป้าหมายต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่กระทรวงการคลัง จำแนกไว้เป็น 5 ด้าน ดังนี้

2.1 ด้านครอบครัว มีระดับความคิดเห็นเป็นไปในทิศทางที่ดีมาก ยกเว้นการออมเงินเพื่อการท่องเที่ยว นั้น มีระดับความคิดเห็นน้อย ซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ที่ประชากรส่วนใหญ่เก็บรักษาเงินไว้ เพื่อการใช้จ่ายที่จำเป็นเท่านั้น

2.2 ด้านพัฒนาการศึกษา/ การฝึกอบรมสำหรับตนเอง มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ด้วยเหตุผลที่ว่าข้าราชการส่วนใหญ่สำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษา และมีความรู้ความสามารถ แต่อย่างไรก็ดี การฝึกอบรมเป็นการพัฒนาสำหรับการเพิ่มพูนความรู้ เพื่อความก้าวหน้าของตนเองต่อไป

2.3 ด้านหลักประกันชีวิต/ สุขภาพของตนเอง และครอบครัว โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง

2.4 ด้านหลักประกันความมั่นคงของชีวิตหลังเกษียณอายุ อยู่ในระดับน้อย รวมทั้งข้อมูลมีค่าการเบี่ยงเบนมาตรฐานค่อนข้างสูง ทั้งสองหัวข้อมีลักษณะเป็นไปในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ ประชากรส่วนใหญ่อยู่ในสถานะภาพโสด อยู่ในวัยหนุ่มสาว และมีครอบครัวช่วยสนับสนุน ส่งผลต่อการออมด้านนี้ลดน้อยลง อีกทั้งการเกษียณอายุนั้นเป็นอนาคตที่อยู่ไกล จึงมุ่งหมายการออมสำหรับการดำรงชีพให้เพียงพอในปัจจุบัน

2.5 ด้านการลงทุน โดยรวมการออมด้านการลงทุนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับดีมาก เนื่องจากข้าราชการส่วนใหญ่เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถด้านการลงทุนที่มีหลากหลายช่องทางในปัจจุบัน ซึ่งสามารถลงทุนผ่านระบบออนไลน์ได้ด้วยตนเอง และ

2.6 ด้านแนวทางการลงทุน โดยรวมแนวทางการลงทุนยังอยู่ในระดับปานกลาง เนื่องด้วยการลงทุนส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับความมั่นคง และเชื่อมั่น เช่น การซื้อพันธบัตรรัฐบาล อยู่ในระดับดีมาก เป็นต้น ส่วนแนวทางการลงทุนอื่น ที่มีความเสี่ยงไม่มากนัก เช่น การออมเงินกับสถาบันการเงินทั่วไป สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นต้น แต่อย่างไรก็ดี ในบางประเด็นของการออมที่ให้ค่าเฉลี่ยอัตราผลตอบแทนค่อนข้างสูงนั้น เนื่องด้วยมีประชากรบางส่วนลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และการซื้อขายทองคำ เป็นต้น

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อมูลพื้นฐานด้านเพศ และช่วงของอายุ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่ในภาครัฐ ซึ่งเป็นตัวแทนของประชากรในวัยแรงงาน ดังนั้น ภาครัฐอาจใช้โอกาสดังกล่าว เร่งการส่งเสริม และสนับสนุนให้กลุ่มของประชากรดังกล่าว มีการออมเงินมากขึ้น เพราะประชากรในวัยแรงงานมีความสามารถในการหารายได้ และสามารถที่จะออมเงินได้ในปริมาณที่สูงขึ้น นอกจากนี้ ถ้ามีความรู้ และความเข้าใจในการแปลงเงินออมให้อยู่ในรูปแบบของเงินลงทุนเพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่า และต่อยอดปริมาณเงินออมให้กับตนเอง รวมทั้งสามารถกระตุ้นระบบการออมเงินของประเทศให้มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลต่อการนำเงินดังกล่าวไปช่วยสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ และเป็นการลดภาระด้านรายจ่ายของภาครัฐในอนาคตได้

2. หน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน หรือผู้สนใจสามารถนำไปปรับใช้เป็นข้อมูล และการจัดทำแนวทางเพื่อการวางแผน ในการให้ความรู้เกี่ยวกับการจัดสรรรายรับ รายจ่าย และวางแผนการออมเงินตั้งแต่วัยทำงาน จนถึงวัยเกษียณอายุ เนื่องจากวัยแรงงานนั้น อาจเกิดปัญหาด้านค่าใช้จ่าย หรือเกิดอุบัติเหตุต่าง ๆ ที่ไม่สามารถคาดการณ์ในอนาคตได้ ซึ่งการวางแผนการออมเงินดังกล่าว สามารถที่จะช่วยพยุง หรือการประคับประคองการแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้ง สามารถดำรงชีพได้อย่างเพียงพอในวัยเกษียณอายุได้

3. ภาครัฐ ภาคเอกชน หรือผู้สนใจ สามารถนำผลของข้อเสนอแนะ หรือแนวคิดของการศึกษาวิจัยของข้อมูลดังกล่าวไปดำเนินการศึกษาวิจัย เพื่อต่อยอด และพัฒนารูปแบบของการวิเคราะห์ผลในเชิงลึกต่อไปได้

บรรณานุกรม

- กนกกล สิริวัฒนชัย และอิทธิกร ขำเดช. (2557). *การตัดสินใจลงทุนในหุ้นของคนรุ่นใหม่ที่มีอายุระหว่าง 18-48 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: <http://thaiejournal.com/journal/2557volumes1/28.pdf> [2565, 20 เมษายน].
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2549). *สถิติสำหรับงานวิจัย* (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- จุฑาธิปดี ฤกษ์สันทัด. (2555). *เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร*. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกการจัดการทั่วไป, คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- เดือนรุ่ง ช่วยเรือง. (2555). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปาะ จังหวัดตรัง*. กรุงเทพฯ: คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.
- ธัญลักษณ์ หมอยา. (2550). *พฤติกรรมและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม กรณีศึกษา: พนักงาน บริษัทสยามโกลบอลเฮาส์ จำกัด สาขาเวียงกุมกาม*. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2557). *รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2563* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: <https://www.1213.or.th/th/flsurveyreport/2563ThaiFLsurvey.pdf> [2565, 20 เมษายน].
- บุญเลิศ จิตรมณีโรจน์ และวีระชาติ กิเลนทอง. (2557). *การเตรียมความพร้อมสำหรับการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 25-39 ปี* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: https://classic.set.or.th/th/setresearch/events/files_forum/forum20140929_1.pdf [2565, 10 พฤษภาคม].
- พิชามญช์ ศรีสุวรรณ พวงเพ็ญ ชูรินทร์ และนิตย์ หทัยสรวงศ์ สุขศรี. (2558). ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี. ใน *การประชุมวิชาการและนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 6 ด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์*. (หน้า 341-352). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- พิมพ์จันทร์ ขวดจะโป๊ะ ทับทิม พิมพ์สาลี พชรिता โสมาศรี และอติยา สุทธิพงษ์. (2563). *ปัจจัยที่มี ความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: <https://ms.udru.ac.th/ACresearch/assets/pdf/20211019092529.pdf> [2565, 10 พฤษภาคม].
- มารยาท โยทองยศ และปราณี สวัสดิ์สรรพ. (2557). *การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างเพื่อการวิจัย* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: <http://dspace.nstru.ac.th:8080/dspace/bitstream/123456789/1580/3/เอกสารหมายเลข2.pdf> [2565, 5 พฤษภาคม].

- ลออรัตน์ สุขสุแพทย์. (2561). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้บริการเครื่องซักผ้าหยอดเหรียญของบริษัทเค-เน็กซ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด ภายใต้แบรนด์ “อ็อตเทรี วอช แอนด์ ดราย” (otteri wash and dry) ของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร** (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: http://www.ba-abstract.ru.ac.th/AbstractPdf/2561-3-1_1564739694.pdf [2565, 20 เมษายน].
- วสุ สุทธิพงษ์ชัย. (2564). **การลงทุน-ออมเงิน” ที่มนุษย์เงินเดือนต้องรู้ ในปี 2564** (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก <https://tonkit360.com/76355> [2565, 20 เมษายน].
- วิศกรณ์ ศิริวรรณ. (2558). **การวัดระดับทักษะทางการเงินกับการมีส่วนร่วมในตลาดทุน** (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: https://classic.set.or.th/dat/vdoArticle/attachFile/AttachFile_1470741961947.pdf [2565, 10 พฤษภาคม].
- ศิริวรรณ ว่องวีระวุฒิ และบุญพรทิพย์ ศิริกิจจาจร. (2553). **ทัศนคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ. *BU Academic Review*, 9(2 ฉบับพิเศษ), หน้า 55-63.**
- สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์. (2562). **ส่องพฤติกรรมการออมของคนไทย ผ่านข้อมูลบัญชีเงินฝากธนาคารกว่า 80 ล้านบัญชีจาก DPA** (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: <https://www.pier.or.th/abridged/2019/23/> [2565, 20 เมษายน].