

ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม

FACTORS AFFECTING THE SAVINGS BEHAVIOR OF CIVIL SERVANTS AT THE DEFENSE BUDGET OFFICE

สุรสิทธิ์ วันทาเขียว *¹, ณัฐวุฒิ ฮันตระกูล ²

SURASIT WANTANTAKHIEO *¹, NATTAWUT HUNTRAKUN ²

*^{1,2} การจัดการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

* ^{1,2} Financial Management and Banking Major Ramkhamhaeng University

* nattawut@ru.ac.th

วันที่รับบทความ 22 ตุลาคม 2567

วันแก้ไขบทความ 25 พฤศจิกายน 2567

วันที่ตอบรับบทความ 28 พฤศจิกายน 2567

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน กับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานงบประมาณกลาโหม และความรู้ความเข้าใจการออมเงิน ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม ผู้วิจัยเลือกข้าราชการ สำนักงานงบประมาณกลาโหมเป็นกลุ่มเป้าหมาย จำนวน 172 คน โดยใช้วิธีการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างของทาโร ยามาเน่ ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยร้อยละ (Percentage), ค่าความถี่ (Frequency), ค่าเฉลี่ย (Mean), ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation), สถิติ t-test, สถิติ F-test และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ผลการวิจัยพบว่า ผู้ที่ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง เป็นนายทหารชั้นประทวน มีช่วงอายุระหว่าง 26 - 33 ปี ซึ่งปัจจุบันมีสถานภาพโสด มีการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,001 - 20,000 บาท เป็นข้าราชการฝ่ายปฏิบัติการ คิดเป็นร้อยละ 84.6 และมีอายุราชการอยู่ที่ระหว่าง 4 - 6 ปี ความรู้ความเข้าใจด้านการออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก (3.82) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดคือ ด้านความรู้ความเข้าใจการออมไว้ใช้ในชีวิตประจำวัน (3.94) รองลงมาคือ ด้านความรู้ความเข้าใจการออมไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน (3.91) รองลงมาคือ ด้านความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อพัฒนาตนเอง (3.79) รองลงมาคือ ด้านความรู้ความเข้าใจรูปแบบการออมเงิน (3.75) และน้อยที่สุด คือ ด้านความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อการลงทุน (3.71) ตามลำดับ และพฤติกรรมการออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง (3.24) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดคือ ด้านเป้าหมายในการออม (Why) (3.82) รองลงมาคือ ด้านสถานที่ในการออม (Where) (3.37) รองลงมาคือ ด้านประเภทการออม (What) (3.17) รองลงมาคือ ด้านการส่งเสริมการออม (How) (3.16) รองลงมาคือ ด้านผู้มีอิทธิพลต่อการออม (Who) (3.00) และน้อยที่สุด คือ ด้านช่วงเวลาในการออม (When) (2.89) ตามลำดับ

คำสำคัญ : พฤติกรรม ; การออมเงิน ; ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม

ABSTRACT

This research has the objective To study and compare different personal factors. with the saving behavior of civil servants Defense Budget Office and knowledge and understanding of saving money that affects the saving behavior of civil servants Defense Budget Office The researcher selects government officials. The Defense Budget Office was a target group of 172 people using Taro Yamane's sample size calculation method, using percentage data analysis. (Percentage), frequency (Frequency), mean (Mean), standard deviation (Standard deviation), t-test statistics, F-test statistics and multiple regression analysis (Multiple Regression Analysis). The research results were found. that Those who answered the questionnaire Most are female. He is a non-commissioned officer. Their age range is between 26 - 33 years and they are currently single. Have an education from a bachelor's degree or higher. Has an average monthly income of 15,001 - 20,000 baht as an operational civil servant. Accounting for 84.6 percent and their tenure in government service is between 4 - 6 years, they have knowledge and understanding about saving money. Overall, it was at a high level (3.82). When considering each item, it was found that The item with the highest average is Knowledge and understanding of saving for daily use (3.94), followed by knowledge and understanding of saving for emergency expenses (3.91), followed by knowledge and understanding of saving for self-development (3.79), followed by The highest was the knowledge and understanding of savings patterns (3.75) and the least was the knowledge and understanding of saving for investment (3.71), respectively, and the behavior of saving money. Overall, it was at a moderate level (3.24). When considering each item, it was found that The item with the highest average is The goal aspect of saving (Why) (3.82), followed by the aspect of saving place (Where) (3.37), followed by the aspect of saving type (What) (3.17), followed by the aspect of promoting savings. (How) (3.16), followed by the aspect that influences saving (Who) (3.00), and the least is the aspect of time of saving (When) (2.89), respectively.

Keywords : behavior ; saving money ; Civil servant of the Defense Budget Office

บทนำ

สถานการณ์การออมของคนไทยพบว่า ข้อมูลจากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ณ ปี 2562 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่าจากจำนวนครัวเรือนไทยกว่า 22 ล้าน ครัวเรือน มีครัวเรือนที่มีการออมร้อยละ 72.2 เพิ่มขึ้นจากการสำรวจในปี 2560 ที่มีเพียงร้อยละ 71.6 สอดคล้องกับข้อมูลจากธนาคารโลกและกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ที่ชี้ว่าคนไทย สามารถเข้าถึงบริการเงินฝากของสถาบันการเงินได้เป็นเทียบเท่ากับประเทศพัฒนาแล้วและสัดส่วน ของครัวเรือนไทยที่มีบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินเพิ่มสูงขึ้นทุกปี ทั้งนี้ แม้สัดส่วนของครัวเรือนที่มี การเก็บออมเพิ่มขึ้น แต่หากพิจารณาสัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนไทยนั้นไม่ได้เพิ่มขึ้นตาม โดยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 22 ในปี 2560 และปี 2562 ซึ่งอาจมีสาเหตุจากหลายปัจจัย เช่น ปัญหา ค่าครองชีพสูง หรืออาชีพที่ยังไม่มั่นคงพอที่จะวางแผนการออม และภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ใน ระดับสูงซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการออมของครัวเรือน (ธนันธร มหาพรประจักษ์, 2563) เป็นที่ยอมรับกันดีอยู่แล้วว่าปัญหาความยากจนเกิดจากการบริโภคมากกว่ารายได้ก่อให้เกิดปัญหาอื่นๆ ตามมา มากมาย และเนื่องจากยุคโลกาภิวัตน์ ในปัจจุบันทำให้สภาพเศรษฐกิจมีความผันผวนมาก ทั้งจากราคาน้ำมัน อัตราแลกเปลี่ยน อัตรา ดอกเบี้ย ซึ่งล้วนส่งผลต่อระดับการบริโภคทั้งสิ้น ดังนั้นผู้บริโภคในปัจจุบันจึงตระหนักถึงความไม่

แน่นอนหรือความเสียหายมากขึ้น อันจะส่งผลต่อการตัดสินใจจัดสรรรายได้นอกเหนือจากเดิมที่ ตระหนักเพียงรายได้ที่จะได้รับตลอดช่วงชีวิต ผู้บริโภคที่ตระหนักถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จะลดการบริโภคในปัจจุบันลง ซึ่งส่วนของการบริโภคที่ลดลงนี้จะถูกเก็บเป็นเงินออม ปัจจุบันคนไทยร้อยละ 20 มีเงินออมไม่เกิน 1 เดือน ร้อยละ 45 ไม่เกิน 3 เดือน และร้อยละ 34 มีเงินออมถึง 6 เดือน ดังนั้นหากต้องตกงานจากวิกฤติที่ไม่คาดฝัน เช่น การระบาดของไวรัสโควิด-19 เมื่อพิจารณาจากคนไทย 38 ล้านคนที่มีงานทำ จะมีอยู่ 8 ล้านคนที่มีความเสี่ยงสูง เพราะไม่สามารถ ประคองชีวิตได้เกิน 1 เดือน ในทางกลับกัน มีคนไทย 13 ล้านคน ที่มีเงินออมพอประคองชีวิตตนเอง และครอบครัวได้นานถึง 6 เดือนหรือมากกว่า ทั้งนี้ หลังการระบาดของไวรัสโควิด-19 เชื่อว่าผู้คน จะลดการใช้จ่ายลงและหันมาออมเงินกันมากขึ้น ถึงกระนั้นรูปแบบของการออมคงเป็นการฝาก ธนาถาวรเป็นหลัก ส่วนการลงทุนในหุ้นกองทุนและอสังหาริมทรัพย์ น่าจะมีไม่มากนักจนกว่า สถานการณ์จะกลับสู่ภาวะปกติ อีกทั้งธนาถาวรก็ไม่ได้ผลตอบแทนเงินฝากรายย่อย มีเพียงการลด ดอกเบี้ยในกรณีสถานประกอบการเท่านั้น (นริศ สถาผลเดชา, 2563) การออมของข้าราชการสำนักงานประมงกลางใหม่มีหลายรูปแบบ แต่รูปแบบที่ได้รับความนิยมอันดับต้นๆ คือ การเก็บเงินออม

สำนักงานประมงกลางใหม่ เป็นหน่วยงานระดับหนึ่งของกระทรวงกลาโหม มีภารกิจ คือ พิจารณา เสนอ นโยบาย อำนวยการ ประสานงาน และดำเนินการเกี่ยวกับงบประมาณ การบริหารทรัพยากร และงานในสายงานงบประมาณอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง ควบคุม กำกับดูแลการปฏิบัติของส่วนราชการในกระทรวงกลาโหม ให้เป็นไปตามนโยบาย ด้านงบประมาณ ที่กระทรวงกลาโหมกำหนด การป้องกันประเทศ การรักษาความมั่นคงภายใน การรักษาความสงบเรียบร้อยภายในประเทศ เป็นองค์กรหลักในการ บริหาร จัดการ ด้านงบประมาณ ของกระทรวงกลาโหม ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด โดยมีการบริหารองค์กรที่ดี มีบุคลากรที่ดี มีความรู้ความเชี่ยวชาญ มีระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ การช่วยพัฒนาประเทศ และการปฏิบัติอื่นๆ นอกเหนือภาวะสงคราม เพื่อให้ภารกิจต่าง ๆ สำเร็จตามวัตถุประสงค์ การจัดการสวัสดิการให้กับกำลังพลจึงเป็นเรื่องสำคัญที่สุดเพื่อเป็นขวัญและกำลังใจต่อกำลังพล แม้จะมีการจัดการสวัสดิการของรัฐให้กับกำลังพลตามที่กล่าวมานั้น ในบางเรื่องก็ยังไม่ครอบคลุมถึงกำลังพลทุกนายได้ การจัดการสวัสดิการจึงถือเป็นกลไกหลักที่สำคัญยิ่งในการพัฒนาและเสริมสร้างความมั่นคงในการดำรงชีวิตให้แก่กำลังพล ดังนั้น การออมของข้าราชการในสำนักงานประมงกลางใหม่มีหลายรูปแบบ แต่รูปแบบที่ได้รับความนิยมอันดับต้นๆ คือ การเก็บเงินออมในสหกรณ์หรือที่ เรียกว่า เงินฝากสหกรณ์ ซึ่งเงินออมของข้าราชการในสำนักงานประมงกลางใหม่นั้นอาจจะได้มาจากรายได้จากรายได้หักจากค่าใช้จ่ายในการอุปโภคและค่าใช้จ่ายอื่นๆหรือการทำงานพิเศษ ของข้าราชการในสำนักงานประมงกลางใหม่ เพราะบางคนมีเป้าหมายของการออมเงินที่แตกต่างกันไป ในปัจจุบันการออมเงินของข้าราชการในสำนักงานประมงกลางใหม่มีเพียงบางกลุ่มเท่านั้น ทั้งนี้เนื่องจากพฤติกรรมการอุปโภคบริโภคของข้าราชการในสำนักงานประมงกลางใหม่ ที่มีการจับจ่ายใช้สอยเพิ่มขึ้น นั่นอาจจะเป็นเพราะค่านิยมและสังคมของนักศึกษาในบางกลุ่มนั้นมีค่านิยมที่ชอบใช้ของแบรนด์เนม ชื่อของที่ไม่จำเป็นกับตนเอง หรือชื่อของที่เป็นไปตามกระแสเพียงแคให้คนอื่นเห็นว่าตนมีเพียงเท่านั้น จึงทำให้บุคคลนั้นไม่มีเงินออมหรือมีแต่ไม่เพียงพอต่อเป้าหมายของตนเอง เนื่องจากข้าราชการในสำนักงานประมงกลางใหม่มีจำนวนมากถึง 270 คน ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการในสำนักงานประมงกลางใหม่ เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางในการสนับสนุนและกระตุ้นการออมของข้าราชการในสำนักงานประมงกลางใหม่ให้เพิ่มขึ้น

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน กับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมงกลางใหม่

2. เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจการออมเงิน ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม

ขอบเขตการวิจัย

ขอบเขตด้านเนื้อหาการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษา พฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม และศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลของข้าราชการที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม เพื่อเป็นข้อเสนอแนะต่อส่วนที่เกี่ยวข้องของสำนักงานประมาณกลาโหม โดยศึกษา ปัจจัยพฤติกรรมการออมเงิน 6 ด้าน ได้แก่ , ด้านประเภทการออม (What) , ด้านผู้มีอิทธิพลต่อการออม (Who) , ด้านช่วงเวลาในการออม (When) , ด้านสถานที่ในการออม (Where) , ด้านเป้าหมายในการออม (Why) และด้านการส่งเสริมการออม (How)

ขอบเขตด้านประชากรและพื้นที่วิจัย

ประชากร คือ ข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม มีจำนวน 270 คน

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน มีผลกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม ที่แตกต่างกัน
2. ความรู้ความเข้าใจการออมเงิน ส่งผลกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม

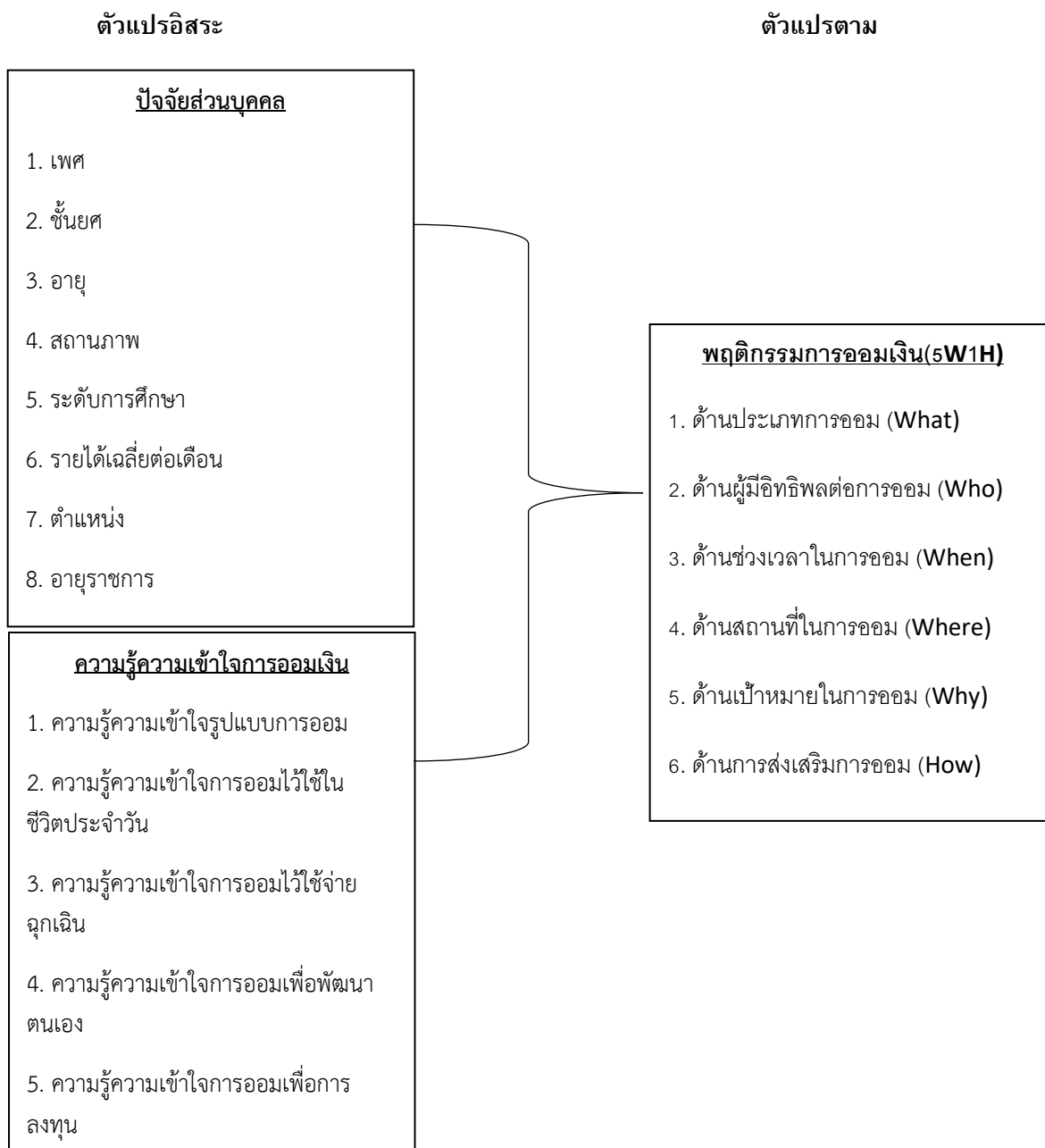
เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พฤติกรรมการออมการออม เป็นการที่บุคคลมีรายได้เมื่อหักรายจ่าย ในส่วนของเงินที่เหลือที่ไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปเรียกว่าเงินออมเป็นการสะสมเงินที่ละเล็กละน้อยเพื่อไว้ใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆ ในอนาคต จากความหมายข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า การออม หมายความว่า การที่บุคคลได้มีการเสียสละการบริโภคเพื่อสะสมเงินในการใช้ประโยชน์ในอนาคต และยามฉุกเฉิน ทฤษฎีเกี่ยวกับการออม (มงคลชัย จำรูญ, 2560 : 19)

ความรู้ความเข้าใจในการออมเงิน (จีรวรรณ ปาจันทร์ และคณะ, 2562) คือ ความรู้ความเข้าใจในการออมเงิน ประกอบด้วย 1. ความรู้ความเข้าใจรูปแบบการออม 2. ความรู้ความเข้าใจการออมไว้ใช้ในชีวิตประจำวัน 3. ความรู้ความเข้าใจการออมไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน 4. ความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อพัฒนาตนเอง 5. ความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อการลงทุน

ปัจจัยพฤติกรรมการออมเงิน (พิมพ์จันทร์ ชวดจะโป๊ะ และคณะ, 2563) ประกอบด้วย 1. ด้านประเภทการออม (What) 2. ด้านผู้มีอิทธิพลต่อการออม (Who) 3. ด้านช่วงเวลาในการออม (When) 4. ด้านสถานที่ในการออม (Where) 5. ด้านเป้าหมายในการออม (Why) 6. ด้านการส่งเสริมการออม (How)

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

วิธีการวิจัย

การวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม” ผู้วิจัยใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ซึ่งผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัยตามขั้นตอนต่อไปนี้

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการวิจัยในครั้งนี้ คือ ข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม มีจำนวน 270 คน โดยใช้วิธีการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างของทาโร ยามาเน่ ความคลาดเคลื่อนในการสุ่มตัวอย่าง (Sampling error) ในที่นี้กำหนดเท่ากับ ± 0.05 ภายใต้อัตราความเชื่อมั่น 95% (ไพเพอร์รี่ โพลิตสว่าง, 2556, หน้า 167) ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 162 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยสร้างเครื่องมือ จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีต่าง ๆ รวมทั้งเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาค้นคว้ารวบรวมข้อมูลจากแนวคิดเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน แนวคิดเกี่ยวกับแรงจูงใจทางการเงิน แนวคิดเกี่ยวกับการทัศนคติทางการเงิน แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน แนวคิดเกี่ยวกับรูปแบบการออมและการลงทุนและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัยเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล แบบสอบถามประกอบด้วยคำถามปลายปิด 3 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามลักษณะปลายปิด แบบเลือกตอบเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เพื่อให้ทราบคุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่างประกอบด้วย เพศ ชั้นยศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ตำแหน่ง อายุราชการ ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามลักษณะปลายปิด ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้การออมเงินจำนวน 5 ด้าน ประกอบด้วย ความรู้ความเข้าใจรูปแบบการออม , ความรู้ความเข้าใจการออมไว้ใช้ในชีวิตประจำวัน , ความรู้ความเข้าใจการออมไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน , ความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อพัฒนาตนเอง และความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อการลงทุน สำหรับแบบสอบถามตอนที่ 3 ในแต่ละข้อเป็นชนิดมาตรวัดแบบรวมคะแนน (Summated Rating Scale) ของเรเนชิส ลิเคิร์ต หรือเรียกว่า มาตรวัดแบบลิเคิร์ต (Likert type) แบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด

การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหมดังกล่าวข้างต้นให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบ แนะนำเพิ่มเติม ปรับปรุงแก้ไขสำนวนภาษาและตัดข้อความที่สื่อความหมายไม่ชัดเจนหรือไม่จำเป็นออกไป เพื่อให้ได้ข้อความที่สื่อความหมายชัดเจนเข้าใจง่ายตรงตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย แล้วนำแบบสอบถามที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขแล้ว ไปให้ผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน พิจารณาตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) จากนั้นดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ให้ตรงตามคำแนะนำของอาจารย์ผู้เชี่ยวชาญทั้ง 3 ท่าน พร้อมนำมาคำนวณหาค่าของความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ (Index of Item Objective Congruence: IOC) ของแบบสอบถาม จากนั้นผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบและเสนอแนะมาปรับปรุงแก้ไข แล้วนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาคณะศึกษานิพนธ์เพื่อตรวจสอบอีกครั้ง ต่อจากนั้นนำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขแล้วนำไปทดลองใช้ (Try Out) กับประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง แต่มีคุณลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน แล้วนำผลที่ได้ไปวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยใช้สูตรสัมประสิทธิ์แอลฟาของ “ครอนบาค” (Cronbach's Alpha Coefficient) (Lee J. Cronbach, 1974)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม โดยขอหนังสืออนุญาตแจกแบบสอบถามและเก็บรวบรวมข้อมูล จากหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต เพื่อขอความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จากนั้น

แจกแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่างโดยวิธีการแบบสอบถาม ส่งลิงก์ และคิวอาร์โค้ด ไปยังกลุ่มเป้าหมาย แล้วดำเนินการวิธีการเก็บข้อมูลของผู้เข้าร่วมโครงการวิจัย แล้วนำแบบสอบถามมาตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องอีกครั้ง โดยจัดหมวดหมู่ของข้อมูล แล้วบันทึกข้อมูลเป็นรหัสไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์ แล้วตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ประมวลผลข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสังคมศาสตร์

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปจากคอมพิวเตอร์วิเคราะห์ ตามลำดับดังนี้ การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ ชัยยศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ตำแหน่ง อายุราชการ วิเคราะห์โดยใช้ค่าสถิติร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) การวิเคราะห์ระดับข้อมูล ด้านความรู้ความเข้าใจและพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงบประมาณกลางใหม่ วิเคราะห์โดยใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าสถิติร้อยละ (Percentage) การหาค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) สถิติ t-test และ สถิติ F-test และการวิเคราะห์ด้านความรู้ความเข้าใจ ที่ส่งผลกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงบประมาณกลางใหม่ โดยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์คุณลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการวิจัยพบว่า ผู้ที่ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 80.2 เป็นนายทหารชั้นประทวน คิดเป็นร้อยละ 58.0 มีช่วงอายุระหว่าง 26 - 33 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.8 ซึ่งปัจจุบันมีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 72.8 มีการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 80.2 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.5 เป็นข้าราชการฝ่ายปฏิบัติการ คิดเป็นร้อยละ 84.6 และมีอายุราชการอยู่ที่ระหว่าง 4 - 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.4

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจด้านการออมเงิน

ผลการวิจัยพบว่า ความรู้ความเข้าใจด้านการออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก (3.82) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดคือ ด้านความรู้ความเข้าใจการออมไว้ในชีวิตประจำวัน (3.94) รองลงมาคือ ด้านความรู้ความเข้าใจการออมไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน (3.91) รองลงมาคือ ด้านความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อพัฒนาตนเอง (3.79) รองลงมาคือ ด้านความรู้ความเข้าใจรูปแบบการออมเงิน (3.75) และน้อยที่สุด คือ ด้านความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อการลงทุน (3.71) ตามลำดับ

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมเงิน

ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมการออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง (3.24) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดคือ ด้านเป้าหมายในการออม (Why) (3.82) รองลงมาคือ ด้านสถานที่ในการออม (Where) (3.37) รองลงมาคือ ด้านประเภทการออม (What) (3.17) รองลงมาคือ ด้านการส่งเสริมการออม (How) (3.16) รองลงมาคือ ด้านผู้มีอิทธิพลต่อการออม (Who) (3.00) และน้อยที่สุด คือ ด้านช่วงเวลาในการออม (When) (2.89) ตามลำดับ

ตอนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน มีผลกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงบประมาณกลางใหม่ที่แตกต่างกัน พบว่า ข้าราชการสำนักงบประมาณกลางใหม่ ที่มีชั้นยศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอายุราชการ ที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมเงินที่แตกต่างกันออกไปอย่างมีนัยทางสถิติ ส่วนข้าราชการสำนักงบประมาณกลางใหม่ ที่มีเพศ และตำแหน่ง ที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมเงินที่ไม่แตกต่างกันแต่อย่างใด

สมมติฐานที่ 2 ความรู้ความเข้าใจการออมเงิน ส่งผลกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณ กลาโหม พบว่า ความรู้ความเข้าใจรูปแบบการออม และความรู้ความเข้าใจการออมไว้ในชีวิตประจำวัน ส่งผลกับ พฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม โดยสามารถทำนายพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม ได้ร้อยละ 72.7 ส่วนความรู้ความเข้าใจการออมไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน ความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อ พัฒนาตนเอง และความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อการลงทุน ไม่ส่งผลกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนัก งบประมาณกลาโหม

อภิปรายผลและข้อเสนอแนะการวิจัย

1. ผลการศึกษาความรู้ความเข้าใจด้านการออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก (3.82) สอดคล้องกับงานวิจัย ของ สุตารัตน์ พิมลรัตน์ กานต์นฤมล จิตรเอื้อ และ วีระวัฒน์ จันทิก (2560) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยแรงจูงใจในการออม สภาพ แวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติก มหาวิทยาลัยราชภัฏ สวสนสุนันทา ผลการศึกษาพบว่า ทัศนคติการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติก มหาวิทยาลัยราชภัฏสวสนสุนันทา อยู่ใน ระดับสูง และสอดคล้องกับงานวิจัยของวิกรานต์ เผือกมงคล (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงินของประชากรกลุ่ม เกษตรกรในจังหวัดปทุมธานี ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ทางการเงินของประชากรกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดปทุมธานี อยู่ใน ระดับสูง

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง (3.24) ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เบญจวรรณ บุญคลี(2552) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของครู กรณีศึกษา ครูในเขตพื้นที่ การศึกษานครปฐม เขต 2 ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของครู อยู่ในระดับปานกลาง และสอดคล้อง กับงานวิจัยของกษิตเดช เจริญวงษ์ และ ไสว เทศพันธ์ (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของนักศึกษา คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ อยู่ในระดับปานกลาง

3. ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน มีผลกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม ที่แตกต่างกัน พบว่า ข้าราชการสำนักงานประมาณกลาโหม ที่มีชั้้นยศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอายุ ราชการ ที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมเงินที่แตกต่างกันออกไปอย่างมีนัยทางสถิติ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กมล วัฒน์ มีถาวร (2562) ได้ศึกษาเรื่อง กับทักษะการออมและรูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจเนอเรชั่นเอ็กซ์สังกัด สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 9 ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศหญิง สถานภาพ สมรส จะมีการออม เงินในรูปแบบของเงินฝากมากที่สุด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ไว้ใช้หลังเกษียณ โดยอาศัยทักษะการออม และพฤติกรรมการ วางแผนการเงิน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธิดารัตน์ อติชาตินันท์และ แพรวพรรณ มังคลา (2554) ได้ศึกษาเรื่อง การ วางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออม เงินของกลุ่มตัวอย่างนั้น มาจากปัจจัยที่สำคัญต่าง ๆ ได้แก่ รายได้ ทัศนคติ ความเสี่ยง ความเชื่อ และประสบการณ์

4. ความรู้ความเข้าใจการออมเงิน ส่งผลกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม พบว่า ความรู้ความเข้าใจรูปแบบการออม และความรู้ความเข้าใจการออมไว้ในชีวิตประจำวัน ส่งผลกับพฤติกรรมการ ออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาโหม โดยสามารถทำนายพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนัก งบประมาณกลาโหม ได้ร้อยละ 72.7 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธิดารัตน์ อติชาตินันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา (2554) ได้ศึกษา เรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ผลการศึกษาพบว่า การ วางแผนการเงินและรูปแบบการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กัน การวางแผนการเงินมีได้หลากหลายรูปแบบ และ

สอดคล้องกับงานวิจัยของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินจะมีความสัมพันธ์กับการออมของประชาชนในเขตพื้นที่ โดยเป็นพฤติกรรมส่วนบุคคลที่จะตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ได้แก่ กลุ่มตัวอย่างที่เห็นความสำคัญของการเกษียณ คนกลุ่มนี้ก็จะซื้อผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อใช้ในการลดหย่อนภาษี และยังเป็นเงินที่ไว้ใช้ในยามเกษียณอีกด้วย และสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิกุล ปัญญา (2554) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ ผลการศึกษาพบว่า เจ้าหน้าที่ส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 10,000 บาท และส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบของเงินฝากกับสถาบันการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ออมเงินใช้ในยามเกษียณ และกรณีเจ็บป่วยเรียงตามลำดับความสำคัญ

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1. ความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อการลงทุน เกิดจากการไม่มั่นใจในการลงทุนในอนาคต เนื่องจากค่าเงินที่เพิ่มขึ้นและลดลงอย่างไม่แน่นอน ผู้วิจัยเสนอให้สำนักงานประมาณกลางให้คำแนะนำ หรือจัดอบรมโครงการเกี่ยวกับการออมเพื่อการลงทุน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ให้แก่ข้าราชการต่อไป
2. ช่วงเวลาในการออม (When) เกิดจากค่าครองชีพที่ไม่สม่ำเสมอ ทำให้ข้าราชการสำนักงานประมาณกลางขาดการวางแผนเรื่องการออมที่ชัดเจน หรือไม่มีความแน่นอนในการออม สำนักงานประมาณกลางพึงส่งเสริมนโยบายเรื่องการออมให้มากขึ้น หรือเพิ่มสวัสดิการบางประการให้ข้าราชการเกิดความมั่นใจในด้านการเงินและมีช่วงเวลาการออมที่สม่ำเสมอ

ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติการ

1. ความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อการลงทุน ควรตรวจสอบความต้องการด้านการลงทุน เพื่อหาแนวทางสนับสนุนและผลักดันให้มีกระบวนการสร้างความรู้ความเข้าใจการออมเพื่อการลงทุน จัดฝึกอบรมอาชีพเสริมโดยเชิญวิทยากรมาอบรมในหน่วยงาน หรือส่งกำลังพลไปศึกษาดูงานจากแหล่งเรียนรู้หรือโครงการต่างๆ เพื่อนำความรู้มาพัฒนาทักษะการออมให้ดีขึ้น
2. ช่วงเวลาในการออม (When) พึงส่งเสริมเรื่องการเก็บเงินทอน สร้างชาเลนจ์ในการออม การแบ่งสัดส่วนการออม 50% ของรายรับ จะเป็นรายจ่ายในชีวิตประจำวัน เป็นรายจ่ายประเภทที่ขาดไม่ได้ อาทิ ค่าน้ำมันรถ ค่าไฟ ค่าอินเทอร์เน็ต และอื่น ๆ 30% ของรายได้ คือในส่วนของสิ่งที่เราอยากได้ ซึ่งจะเป็นรายจ่ายทางเลือกที่ควบคุมได้ในกฎ 30 วัน 20% ของรายรับ คือเงินฉุกเฉินในอนาคต หรือเงินออมเพื่อต่อยอด ออมเพื่อลงทุนนั่นเอง ซึ่งจะทำให้ข้าราชการสำนักงานประมาณกลาง มีวินัยและช่วงเวลาการออมที่ชัดเจนมากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาง ในรูปแบบคุณภาพ โดยการสัมภาษณ์เชิงลึก เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลเชิงลึกอันจะนำไปสู่แนวทางการแก้ไขพฤติกรรมการออมให้ดีขึ้น
2. งานวิจัยฉบับนี้มุ่งศึกษาเฉพาะข้าราชการ และเพื่อความต่อเนื่องของงานวิจัยพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาง ดังนั้นควรศึกษาเพิ่มเติมในพฤติกรรมการออมของสมาชิกในครอบครัวของข้าราชการทุกคนที่พักอาศัยอยู่ร่วมกัน คือ “ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของครอบครัวข้าราชการ สำนักงานประมาณกลาง” ด้วย
3. ควรศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ ในตัวแปรอื่นๆ ที่ยังไม่ได้มีการศึกษา รวมถึงการศึกษาในหน่วยงานภาครัฐอื่นๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่หลากหลายและครอบคลุมมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กนกวรรณ ศรีนวล. (2558). การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจในการลงทุน ที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. ปรินญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัย กรุงเทพมหานคร.
- กมลวิทย์ มีถาวร. (2562). ทักษะการออมและรูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 9. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- กรวิรินทร์ กรประเสริฐวิทย์. (2557). ทศนคติความรู้ความเข้าใจ พฤติกรรม และคุณลักษณะการใช้งาน ของเทคโนโลยี ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการใช้เครื่องชำระค่าโทรศัพท์อัตโนมัติของ ประชาชนใน กรุงเทพมหานครปี 2558. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัย กรุงเทพมหานคร.
- กษิต์เดช เจริญวงศ์ และ ไสว เทศพันธ์. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของนักศึกษาคณะ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล. ปรินญาบริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล.
- กาญจนา หงส์ทอง. (2551). เข้มทิศการเงิน. กรุงเทพมหานคร: บิสมุก.
- กจิตพร สิทธิพันธ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการส่วนบุคคลของประชาชนใน กรุงเทพมหานคร. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- คทาวุช สิทธิโชคสกุล. (2557). แรงจูงใจในการทำงานกับความผูกพันต่อองค์กรของครูโรงเรียนใน เครื่องมูลนิธิตะ เซนต์คาเบียลแห่งประเทศไทย. ปรินญาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- คทาวุช สิทธิโชคสกุล. (2557). แรงจูงใจในการทำงานกับความผูกพันต่อองค์กรของครูโรงเรียนใน เครื่องมูลนิธิตะ เซนต์คาเบียลแห่งประเทศไทย. ปรินญาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- จันทะสุก ลาดสะอาด. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานใน สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว." วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่, 11: 126.
- จันทะสุก ลาดสะอาด โรจนา ธรรมจินดา และ สุจรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชน ลาว."วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่, 11: 125-135.
- จันทะสุก ลาดสะอาด โรจนา ธรรมจินดา และ สุจรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชน ลาว."วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่, 11: 125-135.
- จันทะสุก ลาดสะอาด. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว." วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่, 11: 126.
- จิรัตน์ สังข์แก้ว. (2564). รู้วิเคราะห์เจาะเรื่องหุ้น. เข้าถึงเมื่อ 12กุมภาพันธ์ 2564. เข้าถึงได้จาก <https://www.set.or.th/dat/setbooks/e-book/25.pdf>
- ชนาภา หันจางสิทธิ์. (2559). คู่มือการวิเคราะห์หุ้นแบบง่ายๆด้วย EXCEL ฉบับมือใหม่หัดลงทุน. 109 กรุงเทพมหานคร: ไอทีซี พีรเมียร์.
- ชลธิชา จุ้ยนาม. (2558). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน. ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการพัฒนารพพยากร มนุษย์และชุมชน. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ชนาภา หันจางสิทธิ์. (2559). คู่มือการวิเคราะห์หุ้นแบบง่ายๆด้วย EXCEL ฉบับมือใหม่หัดลงทุน. 109 กรุงเทพมหานคร: ไอทีซี พีรเมียร์.

- ชลธิชา จั๋นนาม. (2558). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการณ์มีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน. ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการ พัฒนาการพยาบาล มนุษย์และชุมชน. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ชวัลลี. (2537). "พฤติกรรมศาสตร์ในแง่มุมของจิตวิทยา."วารสารพฤติกรรมศาสตร์1, 1: 53-59.
- ชาญศิลป์ วาสบุญมา. (2546). แรงจูงใจและความต้องการความสมหวังในชีวิต ของการเป็น คณะกรรมการสถานศึกษาขั้น พื้นฐาน. ปรินญามหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- เชิดศักดิ์ โฆวาสินธุ. (2523). การวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์. กรุงเทพมหานคร: โอ เดียนส์โตร์.
- ญาณิศา เผื่อนเพาะ. (2557). "การให้ความหมาย รูปแบบและกระบวนการของนักศึกษาในระดับ มหาบัณฑิต สาขาการประกอบการ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร." วารสารวิชาการ Veridian E-Journal, 7: 251-266.
- ณัฐมน เพิ่มสุขและ นภาพร นิลภรณ์กุล. (2562). ทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความมั่งคั่งทางการเงิน ของกลุ่ม วิชาชีพครูในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ณัชชา ธาราชีวิน. (2558). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการณ์ออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ณัฐพร แป้นทองคำ สุภาสิณี นุ่มเนียน. (2559). "ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการณ์มีวินัยทางการเงินของ นิสิตระดับ ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน." Veridian EJournal, 2: 1890-1900.
- ทรงศันนท์ ตรีอิทธิฤทธิกุล. (2562). ทักษะการเงินของประชากรไทย. การศึกษาอิสระ ปริญญา นิพนธ์ สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ทรายทอง เลิศเปียง. (2557). "พฤติกรรมการณ์วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาสาขาการ บัญชี คณะบริหารธุรกิจ โรงเรียนลำปางพณิชยการและเทคโนโลยี." วารสารวิชาการ เครือข่ายบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏภาคเหนือ 4, 6: 15-24.
- ปานแก้วดา ลัคนาวานิช และวิลวัลย์ ดิ่งไตรย์ภพ. (2018). "ทักษะทางการเงินของเกษตรกรผู้ปลูกข้าว พันธุ์พื้นเมืองในเขตลุ่มน้ำ ปากพอง." มหาวิทยาลัย วิลัยลักษณ์, 7:113.
- ทัศนาวลัย ตันติเอกรัตน์. (2559). "การศึกษาพฤติกรรมการณ์เข้าเรียนกับผลสัมฤทธิ์ ทางการเรียนวิชาการ คิดและ การตัดสินใจของนักศึกษา มหาวิทยาลัยสวนดุสิต ศูนย์ตรัง."การประชุมมหาดใหญ่ วิชาการระดับชาติ และนานาชาติ ครั้งที่ 7: 1035-1046
- ประสพชัย พสุนนท์. (2555). การวิจัยตลาด.กรุงเทพมหานคร: ไทย วัฒนาพานิช.
- ธงชัย สันติวงษ์. (2539). พฤติกรรมผู้บริโภคทางการตลาด.กรุงเทพมหานคร: ไทยวัฒนาพานิช.
- ธงชัย สันติวงษ์. (2539). พฤติกรรมผู้บริโภคทางการตลาด.กรุงเทพมหานคร: ไทยวัฒนาพานิช.
- ธนพร จันท์สว่าง. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการณ์วางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ นักศึกษาระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม ." NATIONAL ACADEMIC CONFERENCE OF 2019, 11: 154-160.
- ธนพร จันท์สว่าง. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการณ์วางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ นักศึกษา ระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม ." NATIONAL ACADEMIC CONFERENCE OF 2019, 11: 154-160.
- ธนันธร มหาพรประจักษ์. (2563). เริ่มต้นการออมกับปีฐานปี ใหม่. เข้าถึงเมื่อ 16 พฤษภาคม2563.
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (2563). ทักษะการเงินของคนไทย.กรุงเทพมหานคร: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556). ทักษะการเงินของคนไทย.กรุงเทพมหานคร: ธนาคารแห่งประเทศไทย.

- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). รายงานนโยบายการเงิน มีนาคม 2563. กรุงเทพมหานคร: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรพรรณ มังคลา. (2554). การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ของ พนักงาน การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค. ปรินญาณินพนธ์สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะ วิทยาการจัดการ. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่พัทยา จังหวัด ชลบุรี. หลักสูตรปริญญา วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- นิภาพันธุ์ พูนเสถียรทรัพย์. (2563). คนไทยพร้อมแค่ไหน เรื่องจัดการเงิน.
- นิศารัตน์ ศิลปเดช. (2542). เอกสารคำสอนระเบียบวิธีวิจัยทางสังคมศาสตร์เบื้องต้นกรุงเทพมหานคร: สถาบันราชภัฏ ธนบุรี.
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของ พนักงานธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่. ปรินญาณินพนธ์มหาบัณฑิต คณะ บริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี ราชมนกมลธัญบุรี. บิสมุก.
- กิจดิพร สิทธิพันธ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. ปรินญาณิน พินธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- บุญรุ่ง จันท์นาค. (2554). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.
- เบญจวรรณ บุญคลี. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของครูกรณีศึกษา ครูใน 111 เขตพื้นที่ การศึกษานครปฐม เขต 2. หลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต คณะพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม. สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- ปพิชญา บุญศรี. (2555). พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม และรูปแบบการออมของ คริวเรือนในเขตอำเภอ เมืองเชียงใหม่ . ปรินญาณินพนธ์ คณะ เศรษฐศาสตร์. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ประภาเพ็ญ สุวรรณ. (2520).การวัด การเปลี่ยนแปลงและพฤติกรรมอนามัย. กรุงเทพมหานคร:
- ปพิชญา บุญศรี. (2555). พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม และรูปแบบการออมของ คริวเรือนในเขตอำเภอ เมืองเชียงใหม่. ปรินญาณินพนธ์คณะเศรษฐศาสตร์. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ประภาเพ็ญ สุวรรณ. (2520).การวัด การเปลี่ยนแปลงและพฤติกรรมอนามัย. กรุงเทพมหานคร: ไทย วัฒนาพานิช.
- ประสพชัย พสุนนท์. (2555). การวิจัยตลาด.กรุงเทพมหานคร: ท้อป.
- ปานแก้วตา ลัคนาพานิช และวิลาวลัย ดิงไตรย์ภพ. (2018). "ทักษะทางการเงินของเกษตรกรผู้ปลูกข้าว พันธุ์พื้นเมืองใน เขตลุ่มน้ำ ปากพอง". มหาวิทยาลัย วิลัยลักษณ์, 7:113.
- ปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ. (2554). "พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออมในเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล." จุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์33, 129: 93-119.
- พรทิพย์ บุญนิพัทธ์. (2531). ทศนคติ.กรุงเทพมหานคร: น.ไทยวัฒนาพานิช.
- พายัพ ชาวเหลือง. (2548). การวางแผนและบริหารเงินส่วนบุคคล ด้วย Excel.กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์เคทีพี.
- พิกุล ปัญญา. (2554). เรื่องของพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่ การตลาดบริษัท หลักทรัพย์. หลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์การจัดการ. มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ.
- พิทักษ์ ศรีสุขใส. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพ อิสระ ในอำเภอเมือง กระบี่ จังหวัดกระบี่. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์. 112 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.

- พีรพัฒน์ อ่ำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมเงินส่งผลต่อการวางแผนเพื่อการเกษียณกรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ หลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- เพชร ชุมทรัพย์. (2540). หลักการลงทุน. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- มณฑานี ดันติสุข. (2557). เงิน : เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน. กรุงเทพมหานคร: ออฟฟิตเมท. มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย. (2563).
- รุ่งกานต์ แก้วเจริญ. (2561). "แรงจูงใจและพฤติกรรมของนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศที่มีต่อการร่วมงานฟูลมูน पार्टी เกาะพะงัน จังหวัดสุราษฎร์ธานี." วารสารวิทยาลัยดุสิตธานี 13, 3: 148- 149.
- ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์ และ อัจฉรา ชำนิประศาสน์. (2547). ระเบียบวิธีการวิจัย. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์กิจการพิมพ์.
- วิกิรนต์ เผือกมงคล. (2560). ความรู้ทางการเงินของประชาชนจังหวัดปทุมธานี. ปรินญาณิพนธ์ สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์. วิลาสลักษณ์
- วิกิรนต์ เผือกมงคล. (2560). ความรู้ทางการเงินของประชาชนจังหวัดปทุมธานี. ปรินญาณิพนธ์ สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์.
- วิลาสลักษณ์ ชวัลลี. (2537). "พฤติกรรมศาสตร์ในแง่มุมมองของจิตวิทยา." วารสารพฤติกรรมศาสตร์ 1, 1: 53-59.
- วิไลลักษณ์ เสรี ตรีภูล. (2557). "ปัจจัยในการทำนายพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในเขต กรุงเทพมหานคร." วารสารสุทธิปริทัศน์, 28: 300-315.
- ศูนย์วิจัยกลไกไทย. (2563). แนวโน้มเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย ในช่วงครึ่งปี หลังของปี 2563. ปี ที่ 12 ฉบับที่ 3. สมาคมนักวางแผนการเงินไทย. (2558).
- สฤณี อาชวานันทกุล . (2552). ภูมิทัศน์เศรษฐกิจโลกใหม่และการปรับตัวของคนไทย. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. สำนักพิมพ์กิจการพิมพ์.
- สุขใจ น้ำผุด. (2551). กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล. กรุงเทพมหานคร: ศูนย์หนังสือ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุชาดา สุขบำรุงศิลป์ . (2553). แรงจูงใจในการปฏิบัติงานของครูโรงเรียนวิศวกรรมแหลมฉบังจังหวัด ชลบุรี. ปรินญาณิพนธ์ สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- สุธารัตน์พิมลรัตน์ กานต์นฤมลจิตรเอื้อ และธีระวัฒน์จันทิก. (2560). "ปัจจัยแรงจูงใจในการออม สภาพแวดล้อมในการออม และทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษา วิทยาลัยโลจิสติก มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา." วารสารบริหารธุรกิจศรีนครินทรวิโรฒ, 8:1-16.
- สุพพตา ปิยะเกตุ. (2546). การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- อดุลย์ จาตุรงค์กุล. (2539). พฤติกรรมผู้บริโภค. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อชิต มีวะสะศิริ. (2563). "ปัจจัยเชิงสาเหตุที่ส่งผลต่อพฤติกรรมทางการเงินของผู้มีงานทำในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของ ไทย." SOUTHEAST BANGKOK JOURNAL, 6.
- อรุณี นุสิทธิ์. (2561). "ความรู้ทางการเงินของพนักงานมหาวิทยาลัยสายสนับสนุน ในมหาวิทยาลัยราช ภัฏพิบูลสงคราม." การประชุมวิชาการระดับชาติครั้งที่ 6, 609-619.
- อี ไอ ซี ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน). (2563). Outlook quarter 2 2020. กรุงเทพมหานคร: ธนาคารไทย พาณิชย์ จำกัด (มหาชน).
- อุทันรัตน์ เมืองแสน. (2561). "การพัฒนาตัวแบบในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการ กงทัพบเรือไทย." วารสารวิชาการสถาบันวิทยาการจัดการแห่งแปซิฟิก, 4: 100.

อุทธรรัตน์ เมืองแสน. (2561). "การพัฒนาตัวแบบในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการ กงทัฬเรือไทย."
วารสารวิชาการสถาบันวิทยาการจัดการแห่งแปซิฟิก, 4: 100.

D Power_of_Interests Likert, R. (1961). New pattern of management. New York: Mc Graw-Hill. 114
Schiffman, Leon G.,

Kanuk, & Lazar, L. (2007). Consumer Behavior (9 ed.). New Jersey: USA.

Christopher D. Carroll. (2001) . Likert, R. (1961). New pattern of management. New York: Mc Graw-Hill. 114

Schiffman, Leon G., Kanuk, & Lazar, L. (2007). Consumer Behavior (9 ed.). New Jersey: USA.