

พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
SAVING BEHAVIOR OF PERSONNEL IN THE ANTI - MONEY LAUNDERING OFFICE

กชพร จำรัสรักษ์
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Krodchaporn Chamratrak
Email: krodchaporn@gmail.com

Master of Business Administration in Accountancy, Ramkhamhaeng University,
Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1.) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2.) เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 3.) เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้าง ในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน 255 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) ทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบใช้สถิติการทดสอบแบบ T - test ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One - way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

ผลการวิจัยพบว่า 1.) พฤติกรรมการออม ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงิน เพื่อใช้จ่ายหลังลาออกหรือเกษียณจากราชการ รูปแบบการออมเงิน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ความถี่ในการออมเงิน ออมทุกเดือน บุคคลที่มีอิทธิพลในการออมเงิน ตนเอง ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินจากสื่อประเภทใด ทาง Social media

2.) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมโดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าด้านที่ระดับการให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ ด้านการตัดสินใจ ด้านครอบครัว ด้านสุขภาพช่อง ด้านสุขภาพ ด้านความต้องการส่วนบุคคล ตามลำดับ ส่วนข้อที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ ด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน

3.) ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ที่มีระดับการศึกษา และจำนวนคนที่ผู้ออมดูแล แตกต่างกัน ทำให้ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4.) แนวโน้มของการออมเงินในอนาคตของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีเหตุผลโดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาระดับการให้ความสำคัญกับ เมื่อท่านได้ศึกษาและเรียนรู้ข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับการออมเงิน หรือการลงทุนทางการเงิน เมื่อท่านมีรายได้เพียงพอต่อการออม เมื่อท่านมีอายุมากขึ้น เมื่อท่านมีตำแหน่งหน้าที่การทำงานที่ดีหรือสูงขึ้น เมื่อท่านได้ศึกษาและเรียนรู้ข้อมูล ข่าวสาร เกี่ยวกับการออมเงิน หรือการลงทุนทางการเงิน เมื่อท่านมีภาระทางครอบครัวที่ต้องรับผิดชอบดูแล เมื่อท่านมีความต้องการเงินทุน เพื่อประกอบอาชีพหลังเกษียณอายุ เมื่อได้รับการแนะนำจากหน่วยงาน สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับการออมเงิน หรือการลงทุนทางการเงิน และเมื่อท่านมีสุขภาพ หรือร่างกายอ่อนแอ ตามลำดับ

คำสำคัญ: พฤติกรรมการออม; ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม; บุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

Abstract

This study aims to 1.) investigate contributory factors to the saving behavior of the personnel in the Anti - Money Laundering Office; 2.) examine the saving behavior of the personnel in the Anti - Money Laundering Office; and 3.) draw an individual comparison on the contributory factors to the saving behavior of the personnel in the Anti - Money Laundering Office.

The participants include 255 personnel of the Office, namely governmental officers, state employees, and staff members. The instrument used is a questionnaire, and descriptively analyzed statistical data are comprised of frequency, percentage, average, and standard deviation. The T - test and one - way ANOVA are then performed to test the hypotheses. Once any distinct difference emerges, LSD and multiple regression formula are to be used to draw a pair - by - pair statistical comparison.

The findings of the study reveal as follows: 1.) That most participants reportedly save money is on their resignation and/or retirement plan. They rely on the Government Fund Pension and deposit on a monthly basis. The only financial influencer is the participant themselves, hearing about the saving policy from social media.

2.) Contributory factors to the saving behavior are great in overall. Considering each aspect separately, it indicates that the participants place a dominant emphasis on interests, economy, individual decision, household, liquidity, health, and personal needs respectively. On the other hand, the participants place a moderate emphasis on investment - related knowledge.

3.) The results of the hypothesis test indicate that participants with different educational backgrounds and numbers of people under their care display different saving behaviors, significantly at the level of 0.05.

4.) Tendency to continue saving money in the future is reportedly very high among the personnel in the Anti - Money Laundering Office. This depends relevantly on the followings: when they have studied enough about savings and investment, when they have an adequate amount of money, when they become older, when they have been advanced at work, when they have more family accountabilities, when they need to plan for an after - retirement profession, when they have been advised by the affiliation, financial institutions with savings and investment services, and when they encounter age - related health problems, respectively.

Keywords: saving behavior; contributory factors to saving behavior; Anti - Money Laundering Office's personnel

บทนำ

การออมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก การออมยังเป็นรากฐาน เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการลงทุนและการพัฒนาเศรษฐกิจ เนื่องจากการช่วยสนับสนุนการลงทุนของประเทศด้านการผลิตของประเทศ การจ้างงาน และสร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ และลดผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ดังนั้น การออมจึงนับว่ามีความสำคัญค่อนข้างมากไม่ว่าจะเป็นทางการลงทุน และด้านเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจ และต่อผู้ออมเองเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตระยะยาว นอกจากนี้การออม ยังเป็นการใช้จ่ายอย่างฉลาดมีแบบแผนและหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือยในชีวิตประจำวัน ตรงกันข้ามการออมไม่ได้หมายถึงการตระหนี่จนเกินไปโดยไม่ใช้จ่ายเอาเสียเลย เพราะจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจได้เช่นกัน

ปัจจุบันภาครัฐได้ส่งเสริมการออม 2 รูปแบบคือ การออมภาคบังคับซึ่งประกอบด้วยกองทุนประกันสังคมและกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และการออมภาคสมัครใจ ที่จูงใจด้วยสิทธิประโยชน์ทางภาษี อาทิกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (retirement mutual fund : RMF) และกองทุนรวมเพื่อการออม (super savingsfund : SSF) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเกษียณซึ่งหลายท่านอาจมองเป็นเรื่องไกลตัวและอาจไม่ได้สนใจมากนัก ทั้งนี้ สิ่งสำคัญของการกระตุ้นการออมอยู่ที่การสู้กับทัศนคติที่เป็นลบต่อการออม การสร้างแรงจูงใจให้คนตระหนักและเริ่มออมเงินโดยเฉพาะกลุ่มคนรุ่นใหม่เพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต เนื่องจากถ้าออมไว้มันเพียงพอก็จะทำให้ครัวเรือนต้องกู้เต็มมูลค่า (เป็นหนี้สูง) เมื่อมีหนี้สูงก็จำเป็นต้องยืดระยะเวลาผ่อนชำระให้นานขึ้น (เป็นหนี้นาน) เพื่อไม่ให้ภาระผ่อนต่อเดือนสูงเกินไป ดังนั้น เพื่อให้การออมเป็นเรื่องใกล้ตัวมากขึ้น ทุกท่านอาจเริ่มต้นด้วยการออมเพื่อที่จะไม่ต้องกู้เต็มมูลค่า ไม่ว่าจะเป็นการออมเพื่อซื้อรถยนต์ บ้าน หรือเริ่มต้นออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน (ธนันธร มหาพรประจักษ์, 2563)

ดังนั้น จะเห็นว่าจากที่กล่าวมาข้างต้นสะท้อนให้เห็นความสำคัญของการออม ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่าการศึกษานี้จะได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ และเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมเพื่อวางแผนทางการเงินที่ดีเพื่อรองรับ

การผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคต และยังเป็น การช่วยกันสร้างความตระหนักรู้ ส่งเสริมวินัยทางการเงิน และการออม เพื่อสุขภาพทางการเงินที่ดี และการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนต่อไปไม่มากนัก

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
3. เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

ขอบเขตของการศึกษา

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของการศึกษา ดังนี้

ขอบเขตทางด้านเนื้อหา

- ตัวแปรต้น 1.) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ตำแหน่ง ระยะเวลาปฏิบัติงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนคนที่ผู้ออมดูแล
- 2.) พฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเงิน รูปแบบการออมเงิน ความถี่ในการออมเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลในการออมเงิน และการได้รับข้อมูลข่าวสารการฝากเงินจากสื่อประเภทใด
- ตัวแปรตาม ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านสภาพคล่อง ด้านการตัดสินใจ ด้านครอบครัว ด้านสุขภาพ ด้านความต้องการส่วนบุคคล ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน และด้านผลตอบแทน

ขอบเขตของประชากร

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ ข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้าง ในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวนทั้งหมด 698 คน (ข้อมูลอ้างอิงจากส่วนบริหารงานบุคคล ณ วันที่ 24 มีนาคม 2563) โดยผู้วิจัยได้ใช้วิธีการคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่วิธีการใช้สูตรคำนวณตามสูตรของ Taro Yamane (1973) ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งกำหนดค่าที่ระดับความคลาดเคลื่อน 5% ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 255 คน

ขอบเขตระยะเวลา การวิจัยครั้งนี้จะทำการวิจัย ตั้งแต่เดือน มีนาคม - พฤษภาคม 2563

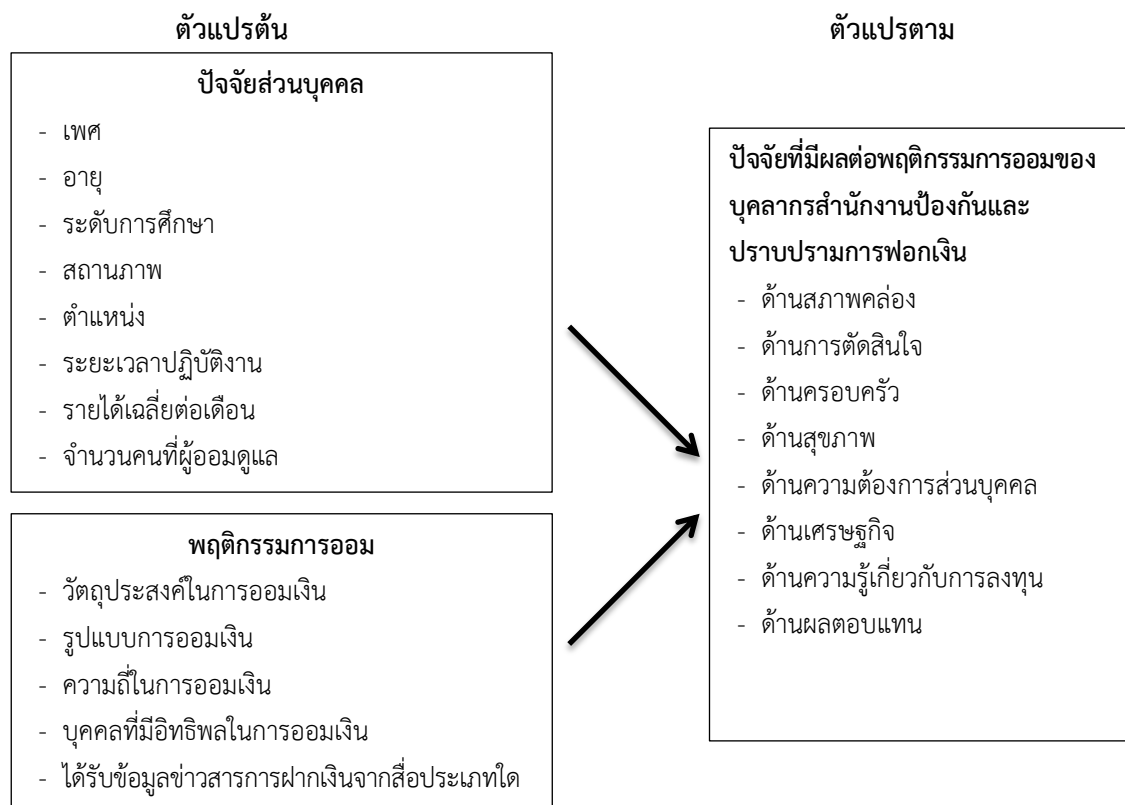
ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อให้ทราบปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2. เพื่อให้ทราบพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
3. เพื่อให้ทราบเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

4. เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมเพื่อวางแผนทางการเงินที่ดี เพื่อรองรับการผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคต และยังเป็นการช่วยกันสร้างความตระหนักรู้ ส่งเสริมวินัยทางการเงินและการออม เพื่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กรอบแนวคิด

จากการทบทวนแนวความคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง สามารถกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัยได้ดังนี้



สมมติฐานในการวิจัย

บุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ที่ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ตำแหน่ง ระยะเวลาปฏิบัติงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนคนที่ผู้ออมดูแลแตกต่างกัน ทำให้ปัจจัยที่มีผลต่อออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แตกต่างกันไป

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes, 1936:236 - 239 อ้างถึงใน ปรมาภรณ์ สระสินทร, 2560 : 8 - 9) กล่าวว่าว่าการออม (Saving) เป็นการสะสมเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ในปัจจุบันเพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต หรือเป็นการนำรายได้ที่เหลือจากการหักรายจ่ายจากการบริโภคในชีวิตประจำวันอย่างประหยัด

มัธยัสถ์และคุ่มค่า นำมาเก็บสะสมไว้ในรูปแบบต่าง ๆ ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ เพื่อลดความเสี่ยงในการดำรงชีวิตในอนาคต ซึ่งจอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ ได้แบ่ง จุดมุ่งหมายของการถือเงินเป็น 3 ประเภท คือ

1. ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย (Transaction Demand for Money) เนื่องจากในชีวิตประจำวันของทั้งครัวเรือนและธุรกิจนั้นรายรับและรายจ่ายมิได้มีความสอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์ ทำให้มีความจำเป็นต้องถือเงินจำนวนหนึ่งไว้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หากรายได้เพิ่มขึ้นความต้องการถือเงินเพื่อจุดมุ่งหมายนี้ก็ยิ่งสูงขึ้น

2. ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน (Precautionary Demand for Money) เนื่องจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับรายรับและรายจ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ความต้องการถือเงินจึงมีไว้เพื่อใช้จ่ายในสิ่งที่เกิดขึ้นโดยกะทันหัน เช่น เจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุ ดังนั้น ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ยามฉุกเฉินจะมีความสัมพันธ์ไปในทางเดียวกันกับรายได้ เช่นเดียวกันกับความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย

3. ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร (Speculative Demand for Money) บุคคลยอมถือเงินเพื่อเก็งกำไรมากขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำ และหากอัตราดอกเบี้ยสูง คนจะ ถือเงินเพื่อเก็งกำไรน้อย

แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

กมลชนก ไพโรจน์ (2554 : 8) พฤติกรรมการออม หมายถึง การแสดงออกของบุคคลากรเกี่ยวกับการเก็บออม โดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการหักรายจ่ายรวมทั้งหนี้สินในแต่ละเดือนซึ่งแต่ละคนจะมีระดับการออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออม ตามลักษณะนิสัยของแต่ละบุคคล

ฉมลวรรณ นະดี และคณะ (2556 : 8) พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกที่เกี่ยวข้องกับการออมในรูปแบบการเก็บรวบรวมสะสมทรัพย์สินเงินทองให้ได้ปริมาณเพียงพอตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งเป้าหมายไว้เพื่อใช้จ่ายในอนาคต เช่น ฝากเงินกับธนาคาร การทำประกันชีวิต การซื้อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

กมลพรรณ ก้อนทอง (2560 : 5) พฤติกรรมการออมเงิน หมายถึง ลักษณะนิสัยที่แสดงออกในรูปแบบต่าง ๆ ในการออมเงิน ได้แก่ จำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละเดือน สถาบันการเงินที่เลือกออมเงิน ระยะเวลาที่ออมเงิน เหตุผลในการออม รูปแบบในการออมเงิน และผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ปรมาภรณ์ สระสินทร (2560 : 4 - 5) พฤติกรรมการออม หมายถึง ลักษณะนิสัยของบุคคลที่แสดงออกโดยการนำเงินในส่วนของ รายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายในการบริโภคเก็บไว้สำหรับใช้จ่ายในอนาคต หรือลงทุนเพื่อหวังที่จะได้รับผลประโยชน์ตอบแทน ประกอบด้วย รูปแบบในการออมเงิน วัตถุประสงค์ในการออมเงิน วิธีการในการออม ผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม จำนวนเงินที่ออม ความถี่ในการออมเงิน และได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินจากสื่อประเภทใด

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม

จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes, 1936 : 241 - 245 อ้างถึงใน กมลพรรณ ก้อนทอง, 2560 : 13) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของบุคคลนั้น ซึ่งมีดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยความเสี่ยง หมายถึง ความพร้อมของสถาบันการเงิน เช่น การให้ ผลตอบแทนต่อการออม การโฆษณาและสิ่งจูงใจ แหล่งที่มาของรายได้แน่นอน แหล่งที่มาจากรายได้ไม่แน่นอน และปริมาณทรัพย์สินทางการเงินสุทธิของครัวเรือน

2. ปัจจัยทางสังคมและเศรษฐกิจ เป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยตัวอย่างปัจจัย ในทางสังคม และปัจจัยทางเศรษฐกิจที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม อาทิเช่น จำนวนผู้มีเงินได้ในครัวเรือนเป้าหมาย การออม รสนิยมในการบริโภค อายุ การศึกษา อาชีพ ขนาดของครอบครัว กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน สภาพภูมิศาสตร์และเขตที่อยู่อาศัย

จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes, 1936 : 241 - 245 อ้างถึงใน ปริมาณกรรม สรรสินทร, 2560 : 14) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของบุคคลนั้น ซึ่งมีดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยด้านสภาพคล่อง สภาพคล่องทางสังคมและเศรษฐกิจเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยตัวอย่างปัจจัยในทางสังคม และปัจจัยทางเศรษฐกิจที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม อาทิเช่น จำนวนผู้มีเงินได้ในครัวเรือนเป้าหมาย การออม รสนิยม ในการบริโภค อายุ การศึกษา อาชีพ ขนาดของครอบครัว กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน สภาพภูมิศาสตร์และเขตที่อยู่อาศัย

2. ปัจจัยด้านการตัดสินใจ หมายถึง ปัจจัยความเสี่ยงความพร้อมของสถาบันการเงิน เช่น การให้ผลตอบแทนต่อการออม การโฆษณาและสิ่งจูงใจ แหล่งที่มาของรายได้แน่นอน แหล่งที่มาจาก รายได้ไม่แน่นอน และปริมาณทรัพย์สินทางการเงินสุทธิของครัวเรือน

3. ปัจจัยทางผลตอบแทน อัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม การออมที่ให้ผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอมีผลต่อการตัดสินใจ

ธีรบรรณ จันตะคาด (2561 : 7) ได้กล่าวไว้ว่า การเตรียมตัวก่อนเกษียณอายุหมายถึง การวางแผนล่วงหน้าเกี่ยวกับการดำเนินชีวิตภายหลังเกษียณอายุ ซึ่งการศึกษาครั้งนี้ได้ครอบคลุมการเตรียมตัว โดยมีปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อวัยเกษียณ คือด้านเศรษฐกิจ ด้านสุขภาพ

1. การเตรียมตัวด้านเศรษฐกิจ หมายถึง การประเมินสถานะรายรับ – รายจ่ายการสำรวจทรัพย์สินที่มีหรือหนี้สินที่ต้องรับผิดชอบภายหลังการเกษียณอายุ มีการวางแผนเพิ่มรายรับหรือลดรายจ่ายไว้ล่วงหน้า หรือทำงานเพื่อให้มีรายได้พิเศษตามความถนัดของตน นอกจากนี้ยังรวมถึงการเตรียมสะสมเงินในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อสำรองเป็นรายจ่ายฉุกเฉินและตัดสินใจว่าตนเองจะรับเงินบำนาญหรือ บำนาญหรือกองทุนบำนาญ บำนาญ เป็นต้น

2. การเตรียมตัวด้านสุขภาพร่างกาย หมายถึง การสำรวจและศึกษาตนเองถึงสถานะการเสื่อมถอยของสุขภาพที่ต้องเผชิญภายหลังเกษียณอายุอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอายุขัย เพื่อจะได้เข้าใจถึงความจำเป็นในการวางแผนการตรวจสุขภาพร่างกายการบำบัดรักษา และการดูแลป้องกันตนเองให้มีสุขภาพที่ดีอยู่เสมอ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ปริมาณ สรรสินทร (2560) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ผลการศึกษาพบว่า 1.) พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 พบว่าส่วนใหญ่ เก็บสะสมในรูปแบบเงินสด ออมเงินไว้เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ ยอมโดยการหักจากบัญชีเงินเดือน ตัดสินใจออมด้วยตัวเอง จำนวนเงินที่ยอมต่อเดือน 5,000 - 10,000 บาท ออมเมื่อมีเงินเหลือและได้ รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินจากบุคคล เช่น พนักงานสถาบันการเงิน เพื่อนและญาติ 2.) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14

ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านการตัดสินใจ มาเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ ด้านสภาพคล่อง และด้านผลตอบแทน ตามลำดับ 3.) การเปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของ บุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 พบว่า บุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ที่มีระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน โดยภาพรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สุพัตรา สมวงศ์ (2559) ศึกษาเรื่อง การออมเงินเพื่อวัยเกษียณของลูกค้าธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จังหวัดพระเยา ผลการศึกษาครั้งนี้ พบว่า ประชากรส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 21 - 30 ปี มีการศึกษา ระดับปริญญาตรี มีสถานภาพสมรส ประกอบอาชีพค้าขาย/เจ้าของกิจการ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 - 15,000 บาท ส่วนใหญ่ไม่มีอาชีพเสริม รายจ่ายต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท และมีการออมเงิน เพื่อวัยเกษียณในแต่ละเดือน ส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทาง การเงินเพื่อวัยเกษียณ อยู่ในรูปแบบ ของเงินฝากกับสถาบันการเงิน เหตุผลในการออมเงินเพื่อวัยเกษียณเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามป่วยชรา เพื่อใช้จ่าย ในบั้นปลายชีวิต เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว เพื่อเป็นการยอมรับในสังคม เพื่อสร้างความมั่นคงให้ ครอบครัว และอื่น ๆ เพื่อการท่องเที่ยว ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่าอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านทัศนคติทางการเงิน มาเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน และด้านพฤติกรรมออม ตามลำดับ

ธีรวรรณ จันทะคาด (2561) ศึกษาเรื่อง การออมเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงาน ในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาตาม วัตถุประสงค์การวิจัยได้ดังนี้ 1.) พฤติกรรมการออมเงินเพื่อเกษียณอายุ ของประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่พบว่า กลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงานส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 20-35 ปี จบการศึกษาใน ระดับปริญญาตรีมีสถานภาพโสดมีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 2 คน มีบุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแล รับผิดชอบ 2 คนมีรายได้ระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท มีสถานะหนี้สิน คาดการณ์ว่าจะเลิกทำงานหรือ เกษียณอายุ 60 ปี ส่วนด้านการออมเงินพบว่าส่วนใหญ่ มีรูปแบบการออม แบบเข้าร่วมกองทุนประกันสังคมมากที่สุดสัดส่วนการออมต่อเดือนระหว่างร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ศึกษาหาข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงินด้วยตนเอง วัตถุประสงค์หลักในการออมเงินเพื่อต้องการดอกเบี้ย/ผลกำไร ได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการออมเงินจากที่ทำงานบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการออม คือ ตนเอง 2.) ปัจจัยที่มีผลต่อ การออมเงินของกลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้านครอบครัว ถือเป็น ปัจจัยแรกที่มีผลต่อการออมของกลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงาน ในระดับมาก รองลงมาคือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านความต้องการส่วนตัว

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์นครบุรี จำกัด จากผลการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 4-6 คน ตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่งงาน แตกต่างกัน มีผลต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครบุรี จำกัด แตกต่างกัน

วิธีดำเนินการ

การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การวิจัยแบบสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้างในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวนทั้งหมด 698 คน

กลุ่มตัวอย่างผู้วิจัยทำการคำนวณหารกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรของ ทาโร่ ยามาเน่ (Taro Yamane) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งกำหนดความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 5% ได้จำนวนตัวอย่างจากการคำนวณจำนวน 255 คน ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Nonprobability sampling) ซึ่งใช้วิธีการสุ่มแบบสะดวก (Convenience Sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ตำแหน่ง ระยะเวลาปฏิบัติงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนคนที่ผู้ออมดูแล

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเงิน รูปแบบการออมเงิน ความถี่ในการออมเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลในการออมเงิน และการได้รับข้อมูลข่าวสารการฝากเงินจากสื่อประเภทใด

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม คำถามแบบให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงระดับความสำคัญ มากที่สุด=5, มาก=4, ปานกลาง=3, น้อย=2, น้อยที่สุด=1

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับแนวโน้มการออมเงินในอนาคต คำถามแบบให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงระดับความสำคัญ มากที่สุด=5, มาก=4, ปานกลาง=3, น้อย=2, น้อยที่สุด=1

การทดสอบวัดค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

การทดสอบทำได้โดยนำแบบสอบถามไปทดลองใช้กับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 ชุด เพื่อตรวจสอบความน่าเชื่อถือ

การทดสอบโดยวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's alpha coefficient)

การหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค ต้องมีค่ามากกว่า 0.70 จึงจะสามารถสรุปได้ว่าแบบสอบถามนั้นมีความน่าเชื่อถือได้

การทดสอบโดยพิจารณาจากค่าอำนาจจำแนกรายข้อ (Corrected item - Total Correlation)

การทดสอบค่าอำนาจจำแนกทำได้โดยการพิจารณาค่าอำนาจจำแนกรายข้อนั้น ๆ โดยเกณฑ์ที่กำหนด คือต้องมีค่า 0.30 ขึ้นไปจะสรุปได้ว่าคำถามนั้น ๆ มีค่าอำนาจจำแนกใช้ได้และแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือ

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยนำแบบสอบถามไปแจกให้แก่ข้าราชการ พนักงานราชการ ลูกจ้าง ในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อรับแบบสอบถามคืนจะนำมาตรวจสอบความถูกต้องและสมบูรณ์ และให้คะแนนแบบสอบถามทั้งหมดตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้

การวิเคราะห์ข้อมูล

ทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

1. ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม
2. ใช้ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ

การวิเคราะห์สถิติอนุมาน (Inferential Statistics)

วิเคราะห์เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของบุคลากรบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลจะใช้สถิติ T - test และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 31 - 40 ปี การศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี สถานภาพโสด ตำแหน่ง มีระยะเวลาปฏิบัติงาน มากกว่า 10 ปี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป จำนวนคนที่ผู้ออมดูแล 2 คน

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงิน เพื่อใช้จ่ายหลังลาออกหรือเกษียณจากราชการ รูปแบบการออมเงิน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ความถี่ในการออมเงิน ออมทุกเดือน บุคคลที่มีอิทธิพลในการออมเงิน ตนเอง ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินจากสื่อประเภทใด ทาง Social media

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ผู้ตอบแบบสอบถาม โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าด้านที่ระดับการให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ ด้านการตัดสินใจ ด้านครอบครัว ด้านสภาพคล่อง ด้านสุขภาพ ด้านความต้องการส่วนบุคคล ตามลำดับ ส่วนข้อที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ ด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน

ผลทดสอบสมมติฐาน ผลการศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล คือ บุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มี เพศ อายุ สถานภาพ ตำแหน่ง ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แตกต่างกัน ทำให้ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมโดยภาพรวม ไม่แตกต่างกัน ที่มีระดับการศึกษา

และจำนวนคนที่ผู้ออมดูแล แตกต่างกันทำให้ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ส่วนที่ 4 แนวโน้มการออมเงินในอนาคต โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่ระดับการให้ความสำคัญ คือเมื่อท่านได้ศึกษาและเรียนรู้ข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับการออมเงิน หรือการลงทุนทางการเงิน เมื่อท่านมีรายได้เพียงพอต่อการออม เมื่อท่านมีอายุมากขึ้น เมื่อท่านมีตำแหน่งหน้าที่การทำงานที่ดีหรือสูงขึ้น เมื่อท่านได้ศึกษาและเรียนรู้ข้อมูล ข่าวสาร เกี่ยวกับการออมเงิน หรือการลงทุนทางการเงิน เมื่อท่านมีภาระทางครอบครัวที่ต้องรับผิดชอบดูแล เมื่อท่านมีความต้องการเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพหลังเกษียณอายุ เมื่อได้รับการแนะนำจากหน่วยงาน สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับการออมเงิน หรือการลงทุนทางการเงิน และเมื่อท่านมีสุขภาพ หรือร่างกายอ่อนแอ ตามลำดับ

อภิปรายผลการวิจัย

1. พฤติกรรมการออม ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงิน เพื่อใช้จ่ายหลังลาออกหรือเกษียณจากราชการ รูปแบบการออมเงิน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ความถี่ในการออมเงิน ออมทุกเดือน บุคคลที่มีอิทธิพลในการออมเงิน ตนเอง ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินจากสื่อประเภทใด ทาง Social media ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาค้นคว้าอิสระของรังสรรค์ พลกล้า (2556) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของข้าราชการด้านสาธารณสุขโรงพยาบาลชุมแพ อำเภอชุมแพ จังหวัดขอนแก่น ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการด้านสาธารณสุข โรงพยาบาลชุมแพ ส่วนใหญ่มีการออมเงินโดยการเป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สอดคล้องกับภาคินพนธ์ของปรมาภรณ์ สระสินทร (2560) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ผลการศึกษาข้อมูลด้านพฤติกรรมกรการออมพบว่าส่วนใหญ่ ตัดสินใจออมด้วยตัวเอง สอดคล้องกับงานวิจัยของสุพัตรา สมวงศ์ (2559) การศึกษาเรื่องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณของลูกค้าธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จังหวัดพะเยา ผลการศึกษาข้อมูลพบว่ามีเหตุผลในการออมเงิน เพื่อวัยเกษียณเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามป่วยชรา เพื่อใช้จ่ายในบั้นปลายชีวิต เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว เพื่อเป็นการยอมรับในสังคม เพื่อสร้างความมั่นคงให้ครอบครัว และอื่น ๆ เพื่อการท่องเที่ยว สอดคล้องกับงานวิจัยของธีรวรรณ จันตะคาด (2561) ศึกษาการออมเงินเพื่อเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการออมคือ ตนเอง สอดคล้องกับงานวิจัยของกมลชนก ไพโรจน์ (2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง การศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่าวัตถุประสงค์ในการออม ผู้ตอบแบบสอบถาม มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายหลังปลดเกษียณ หรือออกจากราชการ

2. ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่ระดับการให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือ ด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ ด้านการตัดสินใจ ด้านครอบครัว ด้านสภาพคล่อง ด้านสุขภาพ ด้านความต้องการส่วนบุคคล ตามลำดับ ส่วนข้อที่อยู่ในระดับปานกลาง คือด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน โดยมีประเด็นอภิปรายเพิ่มเติมดังนี้

1.) ด้านสภาพคล่อง โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่ระดับการให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือวัตถุประสงค์ในการออมที่แตกต่างกัน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยสะดวก และรวดเร็วความพึงพอใจในสภาพคล่องที่แตกต่างกัน ความถี่ในการรับผลตอบแทนเพื่อสร้างกระแสเงินสด และต้นทุนคงที่ทำให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องซึ่งเป็นอุปสรรคในการออมหรือลงทุน ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานภาคนิพนธ์ของปรมาภรณ์ สระสินทร (2560) พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านการตัดสินใจมาเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ ด้านสภาพคล่อง และด้านผลตอบแทน ตามลำดับ

2.) ด้านการตัดสินใจ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่ระดับการให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือสภาพคล่องทางการเงินของตนเองมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนและการออม ต้องการลงทุนและการออมเพื่อให้ได้รับผลตอบแทน ตามลำดับ ส่วนข้อที่อยู่ในระดับมาก คือภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้นมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนและการออม การหาข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุนและการออม ตามลำดับ และอยู่ในระดับปานกลาง คือท่านได้รับคำแนะนำของที่ปรึกษาทางการเงินมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนและการออม ซึ่งสอดคล้องกับงานภาคนิพนธ์ของปรมาภรณ์ สระสินทร (2560) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านการตัดสินใจ มาเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ ด้านสภาพคล่อง และด้านผลตอบแทน ตามลำดับ

3.) ด้านครอบครัว โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่ระดับการให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือท่านออมเงินเพื่อเป็นหลักประกัน และสร้างความ มั่นคงให้กับครอบครัว ตามลำดับ ส่วนข้อที่อยู่ในระดับมาก คือสถานะและการใช้จ่ายในครอบครัวส่งผลให้ท่านต้องออมเงิน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องดูแลรับผิดชอบ ส่งผลให้ท่านต้องออมเงิน และบ้าน ที่พักอาศัย ส่งผลให้ท่านต้องออมเงิน เพื่อนำเงินมาปรับปรุง ต่อเติม หรือซ่อมแซม ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานภาคนิพนธ์ของธีรวรรณ จันตะคาด (2561) ศึกษาการออมเงินเพื่อเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของกลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้านครอบครัวถือเป็นปัจจัยแรกที่มีผลต่อการออมของกลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงาน ในระดับมาก รองลงมาคือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านความต้องการส่วนตัว

4.) ด้านสุขภาพ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่ระดับการให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือการเกิดโรคร้าย หรือโรคระบาดต่าง ๆ เช่น Covid - 19 ไข้หวัดใหญ่ เป็นต้น ทำให้ท่านต้องออมเงินไว้ เมื่อต้องเข้าสู่วัยเกษียณอายุ การทำงานต้องเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล เป็นต้น ส่งผลให้ท่านต้องออมเงิน การเจ็บป่วยด้วยโรคประจำตัว เช่น เบาหวาน หัวใจ ความดันโลหิตสูง เป็นต้น ส่งผลให้ท่านต้องออมเงิน และการมีสุขภาพที่ไม่แข็งแรง เจ็บป่วยง่ายและไม่มีเวลาดูแลตนเองต้องเข้ารับการรักษาอยู่บ่อย ๆ ส่งผลให้ท่านต้องออมเงิน ตามลำดับ เพราะบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ส่วนใหญ่มีอายุ 31 - 40 ปี มีรายได้เพียงพอต่อการออม ประกอบกับในขณะปี 2563 เกิดโรคระบาด

เช่น Covid - 19 ระบาดทั่วโลก ซึ่งยังไม่มีวัคซีนป้องกันและยังไม่มียารักษา ทำให้ตระหนักถึงการออมเงิน เพื่อไว้ใช้จ่ายหากต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลในอนาคต และดูแลตัวเองเมื่อต้องเข้าสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานภาคนิพนธ์ของธีรวรรณ จันตะคาด (2561) ศึกษาการออมเงินเพื่อเกษียณอายุของ ประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของกลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงานใน จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้านสุขภาพ ส่งผลต่อการออมเงินของกลุ่มประชากรวัยแรงงาน อยู่ในระดับ น้อย เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงานส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20 - 35 ปี ในวัยแรงงาน ในช่วงอายุ นี้ถือเป็นวัยเริ่มต้นการทำงาน ที่ยังคงมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง ดังนั้น การมีสุขภาพ ร่างกายที่แข็งแรง จึงอาจส่งผลให้กลุ่มประชากรวัยแรงงานไม่ค่อยให้ความสำคัญกับการออมเงิน เพื่อเกษียณอายุงาน

5.) ด้านความต้องการส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่ระดับ การให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือท่านต้องการนำเงินออมไปใช้จ่ายในการซื้อสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น ทองคำ บ้าน คอนโด ที่ดิน เป็นต้น ท่านต้องการนำเงินออม เพื่อใช้ในการท่องเที่ยว พักผ่อน และท่านต้องการนำ เงินออม เพื่อไปใช้ซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก สะดวกในการดำรงชีวิต เช่น รถยนต์ โทรศัพท์ เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานภาคนิพนธ์ของธีรวรรณ จันตะคาด (2561) ศึกษาการออมเงินเพื่อเกษียณอายุ ของประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของกลุ่มตัวอย่างประชากรวัย แรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้านครอบครัว ถือเป็นปัจจัยแรกที่มีผลต่อการออมของกลุ่มตัวอย่าง ประชากรวัยแรงงาน ในระดับมาก รองลงมาคือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านความต้องการส่วนตัว

6.) ด้านเศรษฐกิจ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่ระดับการให้ ความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือราคาสินค้าอุปโภค บริโภคสูงขึ้น เช่น ค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ คาร์โดยสาร เป็นต้น มีผลกระทบต่อ การออมเงิน ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันมีผลทำให้สภาพคล่องทางการเงินลดลง มีผลกระทบต่อ การออมเงิน และท่านต้องการเงินออม เพื่อนำไปประกอบอาชีพ และนำไปเป็นค่าใช้จ่าย ในการดำรงชีวิต ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานภาคนิพนธ์ของธีรวรรณ จันตะคาด (2561) ศึกษาการออมเงิน เพื่อเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง ประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้านครอบครัว ถือเป็นปัจจัยแรกที่มีผลต่อการออมของ กลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงาน ในระดับมาก รองลงมาคือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านความต้องการส่วนตัว

7.) ด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่ ระดับการให้ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง คือท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนทางการเงิน และท่านได้ซื้อหรือถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น หุ้น พันธบัตร กองทุน เป็นต้น ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับ การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองของสุพัตรา สมวงศ์ (2559) ศึกษาเรื่องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณของลูกค้ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จังหวัดพระเยา ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่าอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านทัศนคติทางการเงินมาเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน และด้านพฤติกรรมการออม ตามลำดับ

8.) ด้านผลตอบแทน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่ระดับการให้ ความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือท่านต้องการผลตอบแทนทางการเงินในอัตราที่สูง และท่านต้องการสิทธิ

ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม เช่น ประกันชีวิต การลดหย่อนภาษี เป็นต้น ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานภาคินิพนธ์ของปรมาภรณ์ สระสินทร (2560) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านการศึกษาเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ ด้านสภาพคล่อง และด้านผลตอบแทน ตามลำดับ

3. การเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

พบว่าบุคลากรที่มีระดับการศึกษา และจำนวนคนที่ผู้ออมดูแล แตกต่างกันทำให้ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมโดยภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานภาคินิพนธ์ของปรมาภรณ์ สระสินทร (2560) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 บุคลากรกรมชลประทาน สำนักชลประทานที่ 14 ที่มีระดับการศึกษามีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน โดยภาพรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับวิทยานิพนธ์ของศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด ผลการศึกษา พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่งงาน แตกต่างกันมีผลต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สามารถข้อเสนอแนะจากผลการวิจัยดังนี้

1. ด้านสภาพคล่อง ส่งเสริมให้ความรู้ด้านข้อมูล ด้านแหล่งต่าง ๆ เกี่ยวกับวิธีการออมต่าง ๆ เพื่อให้บุคลากรมีสภาพคล่องทางการเงินมากขึ้น เพื่อส่งผลให้บุคลากรสนใจในการออมเงิน
2. ด้านการตัดสินใจ แนะนำให้ความรู้เกี่ยวกับการทำบัญชีรายรับ - รายจ่ายในแต่ละเดือนของตนเอง เพื่อให้สามารถบริหารเงินให้เกิดสภาพคล่องทางการเงินของตนเอง รวมถึงการจัดสรรรายได้ในแต่ละเดือนในการออมเงิน เพื่อให้บุคลากรมีการตัดสินใจทางการเงินมากขึ้น
3. ด้านครอบครัว ส่งเสริมการให้ความรู้เกี่ยวกับเกี่ยวกับการออมเงินแบบระยะสั้น ระยะยาว การออมจำนวนมากหรือน้อย แบบไหนได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าในการออมเงิน เพื่อให้บุคลากรมีการตัดสินใจทางการเงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคตและเป็นหลักประกันความมั่นคงให้ครอบครัว
4. ด้านสุขภาพ ให้แนะนำคำปรึกษาในการวางแผนการออมเงิน แผนการลงทุนระยะยาว เพื่อใช้จ่ายในอนาคตเมื่อร่างกายเจ็บป่วย เมื่อต้องเข้าสู่วัยเกษียณอายุ
5. ด้านความต้องการส่วนบุคคล ควรให้ความสำคัญและมีบทบาทในการประสานสถาบันการเงิน เข้ามาประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงิน การลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ว่าได้ให้ผลตอบแทนอย่างไร

เพื่อให้บุคลากรเลือกการแผนการออม ตามความต้องการของตนเองเมื่อได้รับความรู้ความเข้าใจแล้ว เพื่อให้เกิดการออมเงินมากขึ้น

6. ด้านเศรษฐกิจ ให้ความรู้เกี่ยวกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันว่าเป็นอย่างไร เกี่ยวกับการออมเงินว่ามีความสำคัญอย่างไร ให้คำปรึกษาและแนะนำการบัญชีรายรับ - รายจ่ายเพื่อให้บริหารการเงินของตนเองได้

7. ด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน ประสานผู้ที่มีความรู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน เข้ามาให้ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนรูปแบบต่าง ๆ ความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจการออมเงินมากขึ้น

8. ด้านผลตอบแทน ประสานสถาบันการเงินเข้ามาประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการออม การได้รับผลตอบแทนเมื่อมีการออมในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจมากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจำแนกตามปัจจัย

2. ควรศึกษากลุ่มตัวอย่างในสาขาอาชีพอื่น ๆ ทั้งในภาคเอกชน หรือรัฐวิสาหกิจ และนำผลที่ได้มาเปรียบเทียบกันจะทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินในสภาพสังคมในปัจจุบัน

เอกสารอ้างอิง

มลชนก ไพบโรจน์. (2554). พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลางกระทรวงการคลัง.

สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

กมลพรรณ ก้อนทอง. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของข้าราชการกรมราชทัณฑ์ จังหวัดนนทบุรี.

ภาคนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด.

ฉมฉวรรณ นະติ และคณะ (2556). พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม.

งานวิจัยสถาบันวิจัยและพัฒนา, มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม.

ธันธร มหาพรประจักษ์. (2563). เริ่มต้นการออมกับปณิธานปีใหม่. สืบค้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2563, จาก

https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_13Jan2020.aspx.

ธีรวรรณ จันตะคาด. (2561). การออมเงินเพื่อการเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่.

การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ปรมาภรณ์ สระสินทร. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทาน

สำนักชลประทานที่ 14. ภาคนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด.

สุภัตรา สมวงศ์. (2559). การออมเงินเพื่อวัยเกษียณของลูกค้าธนาคารทหารไทยจำกัด (มหาชน) จังหวัดพะเยา.

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยพะเยา.

ศิริรัตน์ ศรีพนม. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.

วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา.