

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด
FACTORS AFFECTING THE DECISION TO SAVE ON EQUITY INVESTMENTS OF
MEMBERS OF PRACHINBURI PROVINCIAL POLICE SAVINGS COOPERATIVE LIMITED

อุมพร แสนลาวัน
สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Umaporn Saenlawan

Email : Tam_enjoy@hotmail.com

Finance and Banking, Faculty of Business Administration,

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด 2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ประกอบด้วย ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน ที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด มีการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้กลุ่มตัวอย่างเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำนวน 316 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้สถิติ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี มีสถานภาพสมรส มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพข้าราชการ / รัฐวิสาหกิจ และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 - 40,000 บาท โดยที่ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม โดยรวมทั้งหมดอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด ด้านผลตอบแทน ด้านข้อมูลข่าวสาร และด้านสังคมและการเมือง ตามลำดับ การตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด พบว่า มีการการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น โดยรวมอยู่ในระดับมาก

ผลการทดสอบสมมติฐาน สรุปได้ว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ด้านเพศ ด้านอายุ และด้านสถานภาพสมรส ด้านระดับการศึกษา ด้านอาชีพ ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด โดยภาพรวมที่แตกต่างกัน และปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านข้อมูลข่าวสาร มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด

คำสำคัญ : การตัดสินใจออม

ABSTRACT

The objectives of this study were 1) to study the demographic factors comprising sex, age, marital status, educational level, occupation and average monthly income. that affect the decision to save the capital of the shares of members of Prachinburi Provincial Police Savings Cooperative Limited. 2) To study environmental factors in saving, consisting of information factors economic factors social and political factors Return factor that is related to the decision to save the capital of the stock of members of Prachinburi Provincial Police Savings Cooperative Limited. Data were collected by using a sample group of 316 members of the Prachinburi Provincial Police Savings Cooperative. The questionnaire was used as a tool for data collecting. The collected data was analyzed in term of frequency, percentage, mean and standard deviation. The hypotheses were tested by One-way ANOVA, in this case of significant different result was found, LSD would be used to test hypotheses for each pair in order to see which pair are different and Multiple Regression.

The results of the study found that Most of the samples were males. Age between 31-40 years old, marital status have a bachelor's degree Have a career as a civil servant / state enterprise and have an average monthly income of 30,001 - 40,000 baht. where the level of opinions about environmental factors in saving Overall, it's at a high level. And when considering each aspect, it was found that environmental factors in saving the economy with the highest average in terms of return, information, and social and political aspects, respectively. Of the Prachinburi Provincial Police Savings Cooperative Limited members, it was found that the overall decision to save the share capital was at a high level.

The hypothesis testing results revealed that the demographic factors were sex, age, and marital status. The level of education, occupation, and the average monthly income are different. Affects the decision to save the share capital of members of Prachinburi Provincial Police Savings Cooperative Limited. Overall different and environmental factors in saving information It is related to the decision to save the capital of the shares. of members of Prachinburi Provincial Police Savings Cooperative Limited has a relationship with the decision to save the share capital. of members of Prachinburi Provincial Police Savings Cooperative Limited.

Keyword: savings decision

บทนำ

การก้าวเข้าสู่ปี 2565 แม้ว่าประเทศไทยยังคงเผชิญกับความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์ 'โอมิครอน' แต่ในแง่เศรษฐกิจแล้ว ปี 2565 จะเป็นปีที่เศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2565 จะขยายตัวที่ระดับ 2.8-4.5% ก่อนกลับสู่ระดับ 'ก่อนเกิดโควิด' ในช่วงต้นปี 2566 จากผลสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า คนไทยในปัจจุบันที่มีเงินออม คิดเป็นสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 77.4 ของประชากรทั้งหมด โดยร้อยละ 47.4 เป็นการออมระยะสั้น ส่วนร้อยละ 52.6 เป็นการออมระยะยาว ซึ่งมีทั้งการออมเพื่อใช้จ่ายในช่วงหลังการเกษียณ การออมเพื่อการซื้อบ้าน และการออมเพื่อการศึกษานูตริ แปลว่าเอาเข้าจริงคนที่คิดออมเงินเพื่อเกษียณอายุก็ยังมีจำนวนที่น้อยอยู่ แม้ว่าผลสำรวจนี้จะชี้ว่าคนไทยมีพฤติกรรมการออมที่เพิ่มสูงขึ้นกว่าอดีต แต่สิ่งที่ยังเป็นปัญหา คือ มีเพียงร้อยละ 25 เท่านั้น ที่สามารถวางแผนการออมเพื่อการเกษียณและทำได้สำเร็จตามแผนที่วางไว้

จากปัญหาและผลกระทบ ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด” ซึ่งจะทำการศึกษาเกี่ยวกับด้านปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ และปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น เพื่อนำผลงานวิจัยชิ้นนี้มาปรับใช้ให้เกิดประโยชน์ ทำให้เกิดความเข้าใจในพฤติกรรมการตัดสินใจในการออมของสมาชิก และทำให้เกิดการรักการออมเงินในรูปแบบต่างๆ เพื่อนำไปสู่เสถียรภาพทางการเงินตอนวัยวัยเกษียณ เพื่อให้เกิดข้อผิดพลาดในด้านการเงินต่าง ๆ น้อยลง ตลอดจนสามารถกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ในการวางแผนการออมให้ตรงกับความต้องการและความพึงพอใจของผู้ออมมากที่สุด

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ประกอบด้วย ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน ที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด แตกต่างกัน
2. ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ได้แก่ ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด

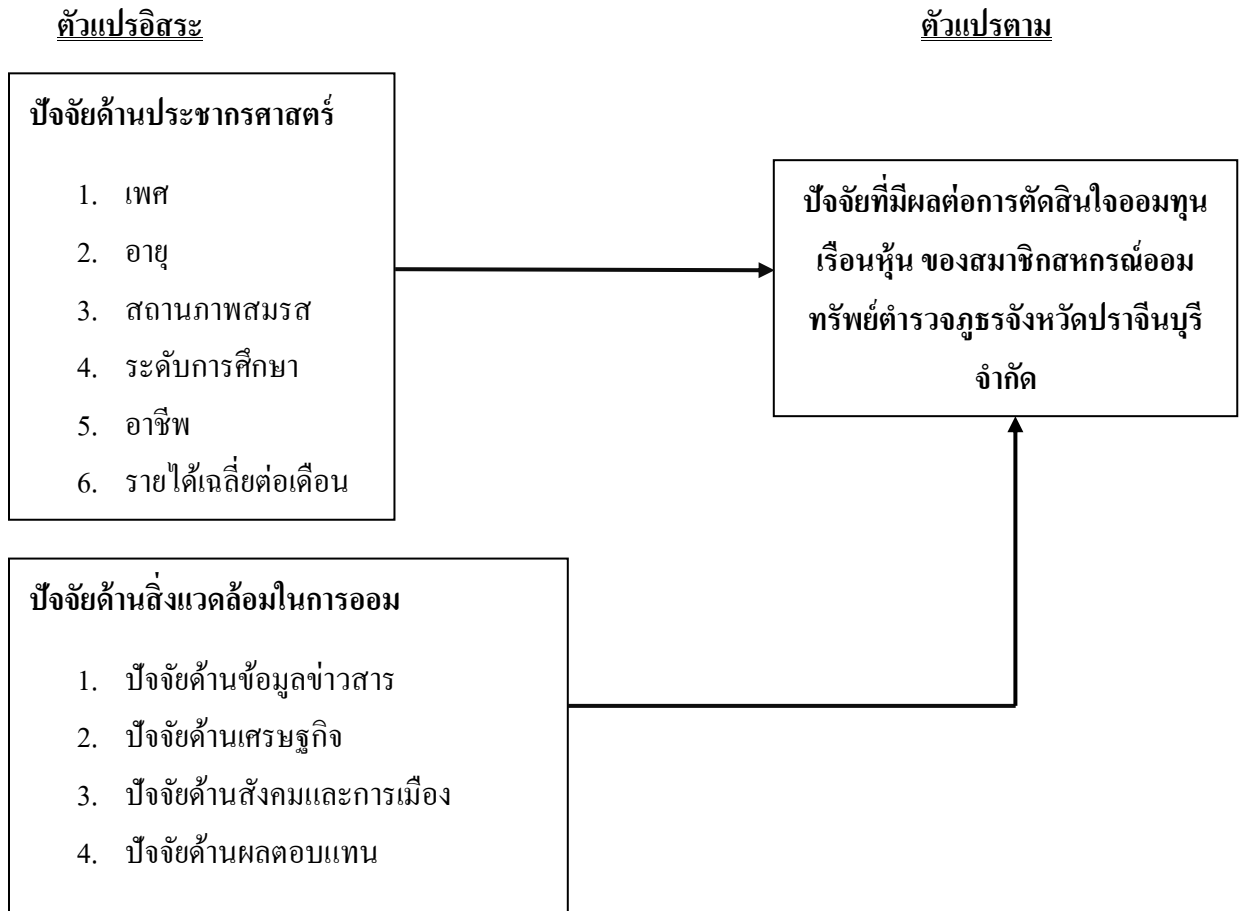
ขอบเขตของการวิจัย

ขอบเขตการศึกษาการวิจัยครั้งนี้ ผู้ทำวิจัยตั้งใจศึกษากลุ่มประชากรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ภูธรจังหวัดปราจีนบุรี ที่มีความสนใจในเรื่องการออมเงินไว้เพื่ออนาคต ทั้งเพศชายและเพศหญิง ช่วงอายุตั้งแต่ 20 ปี จนถึงอายุมากกว่า 51 ปี ซึ่งมีทั้งบุคลากร และบุคคลภายในครอบครัวของบุคลากร สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด จากประชากรทั้งหมด 1,500 คน จึงได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย จำนวน 316 ตัวอย่าง ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ประกอบด้วย ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน ตัวแปรตาม ได้แก่ การตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงปัจจัยทางประชากรศาสตร์ที่แตกต่างว่าส่งผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัดอย่างไร เพื่อนำผลดังกล่าวไปปรับปรุงและพัฒนาองค์กรให้ตรงกับความต้องการของสมาชิกมากขึ้น
2. สามารถนำผลการวิจัยเรื่องปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออมไปใช้ประโยชน์ และเป็นแนวทางในการวางแผนกำหนดรูปแบบการออม เพื่อส่งเสริมการออมของสมาชิกมากขึ้น
3. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด สามารถนำข้อมูลจากการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการวางกลยุทธ์เพื่อที่จะสามารถแข่งขันและพัฒนาองค์กรต่อไป

กรอบแนวคิดการวิจัย



การทบทวนวรรณกรรม

แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยประชากรศาสตร์

ความหมายปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

ประชากรศาสตร์ หรือ demography เป็นการศึกษาทางสถิติของประชากร โดยเฉพาะอย่างยิ่งมนุษย์ จัดเป็นวิทยาศาสตร์ทั่วไปแขนงหนึ่ง ศาสตร์นี้สามารถใช้วิเคราะห์ประชากรมีชีวิตพลวัตใด ๆ ก็ได้ คือ ประชากรที่เปลี่ยนแปลงตามเวลาหรือสถานที่ ประชากรศาสตร์ที่กว้างกว่ายังวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างกระบวนการทางเศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรมและชีววิทยาที่มีผลต่อประชากรด้วย (วิกิพีเดีย สารานุกรมเสรี, 2564)

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม

ความหมายของสิ่งแวดล้อม

สิ่งแวดล้อม หมายถึง สิ่งที่เกิดขึ้นเองตามธรรมชาติและที่มนุษย์สร้างขึ้น สิ่งที่เป็นรูปธรรมและนามธรรม คือ สิ่งต่างๆ ที่อยู่รอบๆ ตัวเรา แต่ คำว่า “ตัวเรา” ในที่นี้ไม่ได้หมายถึงตัวมนุษย์เราเท่านั้น ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าสิ่งต่างๆ ที่อยู่รอบๆ ตัวเรา ไม่ได้มีขอบเขตจำกัด มันอาจอยู่ใกล้หรือไกลตัวเราก็ได้ (เกษม, 2540)

ทฤษฎีสิ่งแวดล้อม

นิธินาถ เจริญโกคราช (2542) ได้กล่าวไว้ว่า จากความหมายของสิ่งแวดล้อมดังกล่าวสามารถแบ่งสิ่งแวดล้อมได้เป็น 2 ประเภท คือ สิ่งแวดล้อมทางธรรมชาติ (Natural environment) และสิ่งแวดล้อมที่มนุษย์สร้างขึ้น (Man-Made Environment)

ความหมายของการออม

การออม เป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทน (ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย, Online)

ทฤษฎีในการออม

John Maynard Keynes (1930) ซึ่งได้อธิบายสาระสำคัญไว้ว่า โดยปกติคนเราจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้นเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น แต่การบริโภคจะไม่เพิ่มขึ้นเท่ารายได้และเมื่อส่วนต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคก็คือการออม

แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น

ความหมายของการตัดสินใจ

การตัดสินใจ (Decision Making) หมายถึงกระบวนการเลือกทางเลือกใดทางเลือกหนึ่ง จากหลาย ๆ ทางเลือกที่ได้พิจารณา หรือประเมินอย่างดีแล้วว่า เป็นทางให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายขององค์กร (ชนงกรณ์ กุณทลบุตร, 2552)

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ

รีเดอร์ (Reader , 1974) ได้ศึกษา พฤติกรรมของบุคคล และได้แสดงให้เห็นว่า การกระทำของบุคคลนั้นเป็นผลมาจากการที่บุคคลมีความเชื่อหรือไม่เชื่อในสิ่งนั้น ๆ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อรปวีณ์ การกะสัง (2560) ได้ทำการศึกษา “พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนเพื่อยามเกษียณระหว่างกลุ่มข้าราชการและพนักงานเอกชน” ข้าราชการและพนักงานเอกชน ตัวอย่างที่ใช้สำหรับการศึกษาในครั้งนี้ คือ กลุ่มข้าราชการและกลุ่มพนักงานเอกชน โดยเน้น 3 กลุ่มอาชีพ ได้แก่ แพทย์ ครู อาจารย์ และเจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ ทั้งหมด 250 ตัวอย่าง โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากเป็นเพศหญิง อายุเฉลี่ย 34.31 ปี ส่วนมากสถานะโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี และจากแบบสอบถามด้านความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมและการลงทุน จำนวน 8 ข้อ พบว่า เพศชายคะแนนเฉลี่ยสูงกว่าเพศหญิง กลุ่มอาชีพแพทย์คะแนนเฉลี่ยสูงที่สุด พนักงานเอกชนมีส่วนการออมเฉลี่ยมากกว่าข้าราชการ ผลสัมฤทธิ์ทางการเงินของข้าราชการ 3 อันดับแรก ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์, เงินฝากสหกรณ์ และประกันชีวิต

ปรมาภรณ์ สระสินทร (2560) ได้ทำการศึกษา “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทานสำนักชลประทานที่ 14” มีกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 214 คน พบว่า พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมชลประทานสำนักชลประทานที่ 14 ส่วนใหญ่ เก็บสะสมในรูปแบบเงินสดออมเงินไว้เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ ออมโดยการหักจากบัญชีเงินเดือนจำนวนเงินที่ออมต่อเดือน 5,000-10,000 บาท ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้านการตัดสินใจพบว่าเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ ด้านสภาพคล่อง และด้านผลตอบแทน ตามลำดับ การเปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน พบว่า ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน โดยภาพรวม แตกต่างกัน และพฤติกรรมการออม มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรชลประทานสำนักชลประทานที่ 14

Lusardi and Mitchell (2006) ได้ศึกษาถึงระดับความรู้ทางการเงินและการวางแผนเกษียณอายุ พบว่าผู้ที่มีระดับรายได้ต่ำ ระดับการศึกษาไม่สูง และเป็นเพศหญิงมักจะมีระดับความรู้ทางการเงินที่ต่ำกว่า และส่งผลทำให้คนกลุ่มเหล่านี้เกิดปัญหาความยากลำบากในการมีชีวิตอยู่หลังการเกษียณอายุ ทั้งนี้ผู้วิจัยได้เสนอว่าควรมีการสนับสนุนประชาชนในเรื่องการวางแผนเกษียณอายุและการออมสำหรับผู้สูงอายุ การให้การศึกษาเป็นเรื่องสำคัญที่จะช่วยสร้างความรู้ความเข้าใจให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น เนื่องจากระบบสวัสดิการของรัฐนั้นไม่เพียงพอสำหรับรองรับคนจำนวนมาก ดังนั้นหน้าที่ที่สำคัญของภาครัฐคือจะต้องช่วยยกระดับประชาชนและภาคครัวเรือนต่างๆ เกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน และการวางแผนเกษียณอายุที่สามารถเกิดผลในทางปฏิบัติได้จริง

Delafrooz and Paim (2011) ได้ทำการศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานในประเทศมาเลเซีย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล

ประกอบด้วย เพศ สถานะสมรส เชื้อชาติ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ย และระดับความรู้ทางการเงิน กลุ่มตัวอย่างจำนวน 1122 คนจากพนักงานองค์กรในประเทศมาเลเซีย สุ่มตัวอย่างแบบหลายชั้น ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ย และระดับความรู้ทางการเงิน มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งปัจจัยระดับความรู้ทางการเงิน รายได้เฉลี่ย และสถานภาพสมรส มีความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงินมากที่สุด

วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) ซึ่งเป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) โดยใช้เครื่องมือในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

ประชากรในการวิจัยในครั้งนี้ คือ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดมีทั้งบุคลากร และบุคคลภายในครอบครัวของบุคลากร สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 1,500 คน (ฝ่ายการเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด, 2564)

กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดมีทั้งบุคลากร และบุคคลภายในครอบครัวของบุคลากร สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด จำนวน 316 คน โดยใช้สูตรของ Yamane (1973) ที่ค่าระดับความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้อยู่ที่ 5% มีระดับความเชื่อมั่นที่ 95%

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการดำเนินการวิจัย คือแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งวิธีการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Research) โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออมที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน เป็นคำถามในลักษณะประเมินระดับความคิดเห็น 5 ระดับ (Rating Scale)

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น เป็นคำถามในลักษณะประเมินระดับความคิดเห็น 5 ระดับ (Rating Scale)

ส่วนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะและความคิดเห็นเพิ่มเติม เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม ซึ่งมีจำนวนข้อคำถาม 1 ข้อ

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ได้จัดทำแบบสอบถามออนไลน์ ในรูปแบบ Google Form และส่งแบบสอบถามดังกล่าวไปยัง กลุ่มของสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ผ่าน โปรแกรม Line เพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่ม ตัวอย่างจำนวน 316 คน เมื่อรวบรวมข้อมูลครบถ้วน จึงนำข้อมูลมาวิเคราะห์ทางสถิติโดยใช้โปรแกรม สำเร็จรูป SPSS

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการ วัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ได้แก่ ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน และการตัดสินใจออมทุน เรือนหุ้น

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

2.1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ด้านเพศ ส่งผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น จะใช้ การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test ด้านอายุ ด้านสถานภาพสมรส ด้านระดับ การศึกษา ด้านอาชีพ และด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวน ทางเดียว (One – Way ANOVA) ซึ่งถ้าหากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี Multiple Comparisons (LSD)

2.2 ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ได้แก่ ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้าน เศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุน เรือนหุ้น จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

สรุปผลการวิจัย

1. ผลการศึกษา ข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 186 คน มีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี มีสถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 - 40,000 บาท

2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ได้แก่ ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน พบว่า สมาชิกมีความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม โดยรวมทั้งหมดอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านด้านเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากับ 4.32 ด้านผลตอบแทน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15 ด้านข้อมูลข่าวสาร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 และด้านสังคมและการเมือง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94 ตามลำดับ

3. ผลการวิเคราะห์การตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น โดยรวมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี มีการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยครั้งนี้เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด สามารถสรุปผลตามวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1. ผลการศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัดแตกต่างกัน โดยภาพรวมสอดคล้องกับกมลชนก กิจชล (2560) ได้ทำการศึกษา พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ด้านเพศ ส่งผลต่อรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง และเรื่องการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน แตกต่างกัน เนื่องจากเพศชายสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าเพศหญิงและจัดสรรเงินออมในสัดส่วนที่มากกว่าเพศหญิง สอดคล้องกับธีรวรรณ จันตะคาด (2561) ได้ทำการศึกษา การออมเงินเพื่อการเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านอายุ ส่งผลต่อจำนวนกลุ่มตัวอย่างประชากรวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่ แตกต่างกัน ที่มีอายุมากกว่า 35 ปี จะมีการออมเงินมากกว่าจำนวนคนที่มีความอายุน้อยกว่า 35 ปี มีโอกาสที่จะออมเงินมากกว่าร้อยละ 46.4

ดังนั้นจึงจำเป็นต้องออมเงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคต สอดคล้องกับพรพิมล จรุงวิศาลกุล (2561) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อ การเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด พบว่า ปัจจัยบุคคล ด้านสถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม แตกต่างกัน เนื่องจาก คนโสดยังไม่มีภาระจึงมีระดับการออมที่อยู่ในระดับสูงกว่าสถานภาพอื่นๆ สอดคล้องกับกมลชนก กิจ ชล (2560) ได้ทำการศึกษา พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลกับรูปแบบการออม โดยคน เจนวายที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีจะให้ความสำคัญกับรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความ เสี่ยงสูงมากที่สุด ส่วนคนเจนวายที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีจะให้ความสำคัญกับ รูปแบบการออมและการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย สอดคล้องกับอรปวีณ์ การกะสัง (2560) ได้ ทำการศึกษา พฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อยามเกษียณระหว่าง กลุ่มข้าราชการและพนักงาน เอกชน พบว่า ด้านกลุ่มอาชีพที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อสัดส่วนการออมและการลงทุนสูงกว่าข้าราชการ เนื่องจากกลุ่มเอกชนส่วนมากมีรายได้สูงกว่ากลุ่มข้าราชการ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้ค่าเฉลี่ยของ สัดส่วนการออมและการลงทุนของเอกชนสูงกว่าข้าราชการ สอดคล้องกับกวีวิช กรธนาเพ็ญ (2560) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y พบว่า รายได้ต่อ เดือน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ซึ่งระดับรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการจัดสรร เงินออม ขนาดของเงินออม สัดส่วนเงินออมต่อรายได้ต่อเดือน ปัจจัยที่ใช้พิจารณารูปแบบการออม และ วัตถุประสงค์การออม

2. ผลการศึกษาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการออม ประกอบด้วย ปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน ที่มีความสัมพันธ์ต่อการ ตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจนครจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด

ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านข้อมูลข่าวสาร มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือน หุ้น พบว่า ตัวแปรสิ่งแวดล้อมในการออมด้านข้อมูลข่าวสาร มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกต่อการ ตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น มากที่สุดเท่ากับ 0.236 สอดคล้องกับสุภาพร ปานสุข (2560) ได้ทำการศึกษา พฤติกรรมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคนกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสารมีความสัมพันธ์กับการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น เพราะเมื่อบุคคลมีความรู้ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากขึ้น ย่อมส่งผลให้มีความเข้าใจในรูปแบบการ

ดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากขึ้น จึงทำให้เกิดความสนใจและมีแรงจูงใจให้มีการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราที่สูงขึ้น

ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น พบว่า ตัวแปรสิ่งแวดล้อมในการออมด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น มากที่สุดเท่ากับ 0.126 สอดคล้องกับศาสตราจารย์ ดร. วณิช (2562) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินใช้ในยามเกษียณอายุ ของข้าราชการกรมสรรพากร (สำนักงานใหญ่) พบว่า ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์ต่อรายงานว่า การออมจะเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใดส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านรายจ่าย หากครอบครัวหรือบุคคลนั้นๆ

ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านสังคมและการเมือง มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น พบว่า ตัวแปรสิ่งแวดล้อมในการออมด้านสังคมและการเมือง มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น มากที่สุดเท่ากับ 0.101 สอดคล้องกับพิชามญช์ มุลรัตน์ (2560) ได้ทำการศึกษา พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานที่ทำงานในเทศบาลและองค์การบริหาร ส่วนตำบลในเขตอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา พบว่า ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านสังคมและการเมืองที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิก กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่องสวัสดิการต่างๆ ที่ได้รับ ทัศนคติของบุคคลรอบข้าง และความมั่นคงของงานที่ทำในปัจจุบันมีความสำคัญเป็นลำดับที่ 1, 2 และ 3 ตามลำดับ

ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น พบว่า ตัวแปรสิ่งแวดล้อมในการออมด้านผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น มากที่สุดเท่ากับ 0.478 สอดคล้องกับจินดาภัทร์ นาคบำรุง (2562) ได้ทำการศึกษา การออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนสำนักงานใหญ่ พบว่า ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านผลตอบแทนด้านการให้เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาที่ได้รับผลตอบแทน และสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับ ตามลำดับ ส่งผลให้เกิดการออมและการลงทุนเป็นอย่างมาก

ข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี ควรให้ความสำคัญและตัวเงินออมที่สอดคล้องกับอาชีพอื่นด้วยอาจต้องคำนึงถึงความสะดวกสบายในการโอนเงินผ่านช่องทางออนไลน์

โดยที่ไม่ต้องเดินทางเข้ามาที่สหกรณ์ เพื่อเป็นช่องทางที่จะตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของผู้สมาชิกในกลุ่มอาชีพอื่น

2. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวกฎธรจังหวัดปราจีนบุรี ควรให้ความสำคัญกับการวางแผนการปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและการเมือง ปัจจัยด้านผลตอบแทน เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับกระบวนการวางแผนการออมในอนาคต มากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาภาพมุกกว้างเรื่องการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวกฎธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัดที่ไม่เฉพาะเจาะจงว่าเป็นเงินออมทุนเรือนหุ้นประเภทใด ซึ่งในวิจัยครั้งต่อไป อาจใช้ตัวแปรที่เป็นประเภทของเงินออมที่สามารถออมและกู้ได้ ได้แก่ เงินออมทรัพย์พิเศษ เงินกู้สามัญ เงินฝากประจำ เพื่อให้ได้ผลวิจัยที่เฉพาะเจาะจงมากขึ้นว่าสมาชิกสนใจออมเงินประเภทใดมากที่สุด เพื่อให้ผู้ประกอบการนำมาใช้พิจารณาว่าควรมุ่งพัฒนาเงินออมประเภทใดมากที่สุดเช่นกัน

2. ควรทำการขยายขอบเขตงานวิจัยให้กว้างขึ้น โดยทำการศึกษาและวิจัยสมาชิกที่อยู่สหกรณ์จังหวัดอื่นนอกเหนือจากจังหวัดปราจีนบุรี เป็นเขตใหญ่ในภูมิภาคต่างๆ เช่น ภาคกลาง คือกรุงเทพฯ ภาคเหนือ คือจังหวัดเชียงใหม่ ภาคใต้ คือนครศรีธรรมราช ภาคตะวันออก คือ จังหวัดชลบุรี ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ คือ นครราชสีมาหรือขอนแก่น ซึ่งจะทำให้ได้รับข้อมูลที่หลากหลายจากทุกแหล่งข้อมูล เพื่อเป็นประโยชน์ในการต่อยอดหรือนำมาบริการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินของผู้สหกรณ์ในจังหวัดปราจีนบุรีต่อไป

เอกสารอ้างอิง

กมลชนก กิจชล. (2560). พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. วิทยานิพนธ์ บัณฑิตวิทยาลัย, กรุงเทพฯ: สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น. สาขาวิชาการจัดการอุตสาหกรรม

จินดาภัทร์ นาคบำรุง. (2562). การออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนสำนักงานใหญ่. คั่นคว่ำอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

- ธีรวรรณ จันทะคาด. (2561). การออมเงินเพื่อการเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงานในจังหวัด เชียงใหม่. ค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- พรรณพิมล ศรีทอง. (2561). ทักษะการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอศรีเมืองใหม่ จังหวัด อุบลราชธานี. ค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, อุบลราชธานี: มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี
- พิชามญช์ มุรัตน์. (2560). พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานที่ทำงานใน เทศบาลและองค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา. ค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ศาสต์ช เลขะวณิช. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินใช้ในยามเกษียณอายุ ของข้าราชการ กรมสรรพากร (สำนักงานใหญ่). ค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย
- ศิวัช กรุณาเพ็ญ. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y. ค้นคว้า อิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สุภาพร ปานสุข. (2560). พฤติกรรมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคนกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร. ค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- อรปวีณ์ การกะสัง. (2560). พฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อยามเกษียณระหว่างกลุ่มข้าราชการ และพนักงานเอกชน. ค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Delaflooz, N. and Paim, L. (2011). Personal saving behavior among Malaysian employees: Socio demographic comparison. International Conference on Social Science and Humanity. 5(1), 361-363.
- Lusardi, Annamaria. (2008). Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice? Retrieved February 3, 2018. From http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/Literacy_ConsumerChoice.pdf