

## การวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม

### สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม

FINANCIAL PLANING OF CIVIL SERVANTS UNDER OFFICE OF DEFENCE BUDGET,

OFFICE OF THE PERMANENT SECRETARY FOR DEFENCE

ภัทรพงษ์ ชูรัตน์

สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Phattharaphong Choorat

Email : r.patra.2529@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Accountning, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

---

#### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีจุดประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม (2) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลด้านประชากรศาสตร์ (3) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามพฤติกรรมการออมเงิน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม จำนวน 200 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มี เพศ อายุ สถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน และข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีระดับการศึกษา และระดับชั้นยศต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมต่างกัน นอกจากนี้พฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหมสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ด้านวัตถุประสงค์การออม ด้านจำนวนเงินที่ออมต่อเดือน ด้านช่องทางในการออมเงินนอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบันต่างกันทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมต่างกัน

**คำสำคัญ :** การวางแผนการเงิน, ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม

## ABSTRACT

The purpose of this research is to (1) To study the financial planning of Civil Servants under office of Defence Budget, Office of the Permanent Secretary for Defence. (2) To study the financial planning of Civil Servants under office of Defence Budget, Office of the Permanent Secretary for Defence Classified by personal demographic factors. (3) To study the financial planning of Civil Servants under office of Defence Budget, Office of the Permanent Secretary for Defence classified by saving behavior. The sample used in this research is 200 Finance Planning officers of Civil Servants under office of Defence Budget, Office of the Permanent Secretary for Defence using questionnaires as a tool for data collection. The statistics used in the analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation by testing the hypothesis by using t-test statistics, one-way variance statistics (One-way ANOVA), if differences are found by using LSD methods.

The hypothesis test found that of Civil Servants under office of Defence Budget, Office of the Permanent Secretary for Defence with different gender, age, marital status and income per month does not effects on the financial planning. The Civil Servants under office of Defence Budget, Office of the Permanent Secretary for Defence with different education and rank has an influence on the makes the overall financial planning different. In addition, the saving behavior of Civil Servants under office of Defence Budget, Office of the Permanent Secretary for Defence. For the purpose of saving. The amount of savings per month. Channels for saving money. In addition to the Government Pension Fund and the amount of savings currently available is different. This makes the overall financial planning different.

**Keywords:** Financial Planning, Civil Servants Under Office Of Defence Budget

## บทนำ

มนุษย์ทุกคนย่อมต้องการความมั่นคงในชีวิต ตามพระราชบัญญัติของกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ได้กล่าวว่าความมั่นคงของมนุษย์ (Human Security) หมายถึง การที่ประชาชนได้รับหลักประกันด้านสิทธิ ความปลอดภัย การสนองตอบต่อความจำเป็นขั้นพื้นฐาน สามารถดำรงชีวิตอยู่ในสังคมได้อย่างมีศักดิ์ศรี ตลอดจนได้รับโอกาสอย่างเท่าเทียมกันในการพัฒนาศักยภาพของตนเอง และได้กล่าวถึงความมั่นคงด้านการมีงานทำและรายได้ หากการดีทำงานที่มั่นคงและมีความสุขหรือพอใจในงานมีรายได้ที่พอเพียงต่อการดำรงชีวิตของตนเองและครอบครัว มีเงินออมที่พอเพียงสำหรับอนาคต ปราศจากหนี้สินที่ไม่สร้างผลผลิต มนุษย์ก็จะรู้สึกมั่นคง อันนำมาซึ่งความสุขในการดำรงชีวิตผลการสำรวจภาวะ

เศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2562 ทัวระชาอาณาจักร ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงดิจิทัล เพื่อเศรษฐกิจและสังคม (2563) ซึ่งสำนักงานสถิติแห่งชาติได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลทุกเดือน (มกราคม - ธันวาคม 2562) จากครัวเรือนตัวอย่างในทุกจังหวัดทั่วประเทศ จำนวนประมาณ 55,854 ครัวเรือน ทั้งในเขตเทศบาลและนอกเขตเทศบาล โดยนำเสนอเฉพาะข้อมูลที่สำคัญ ๆ คือรายได้ ค่าใช้จ่าย หนี้สิน และการกระจายรายได้ของครัวเรือน ผลการสำรวจพบว่า การเปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่ายและหนี้สินต่อรายได้ (ปี 2552 - 2562) เมื่อเปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินต่อรายได้ พบว่าครัวเรือนทั่วประเทศตั้งแต่ปี 2552 ถึง 2562 มีรายได้เฉลี่ยมากกว่าค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการยังชีพ และพบว่ารายได้ และค่าใช้จ่าย ตั้งแต่ปี 2552 ถึง 2562 เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ คือรายได้เพิ่มจาก 20,903 บาท เป็น 26,018 บาท และค่าใช้จ่ายเพิ่มจาก 16,205 บาท เป็น 20,742 บาท ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาผลต่างของรายได้และค่าใช้จ่าย ในปี 2562 พบว่ารายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการยังชีพ 5,276 บาทต่อเดือน หรือประมาณ 1,954 บาทต่อคน (ขนาดของครัวเรือนเฉลี่ย เท่ากับ 2.7 คน) ซึ่งส่วนใหญ่ถูกนำไปใช้ในการชำระหนี้ เช่น หนี้เพื่อการซื้อบ้าน/ที่ดิน หนี้เพื่อการอุปโภคบริโภค และรายได้ส่วนที่เหลือจากการชำระหนี้ และไม่ถูกใช้สอยออกไปก็มีเหลือไว้สำหรับการเก็บออม เป็นต้น เมื่อเปรียบเทียบหนี้สินต่อรายได้ของครัวเรือนตั้งแต่ปี 2552 ถึง 2562 พบว่าหนี้สินต่อรายได้ในปี 2560 สูงสุด คือ 6.6 เท่า และหนี้สินต่อรายได้ต่ำสุดอยู่ในช่วงปี 2554 และ 2558 ซึ่งเท่ากันคือ 5.8 เท่า

ในปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจสะท้อนให้เห็นการวางแผนการเงิน การแสวงหาผลตอบแทนหรือการออมเงินลดลง เมื่อเปรียบเทียบระหว่างรายได้รายจ่ายแล้ว พบว่าประชาชนส่วนใหม่จะมีรายได้ สูงกว่า ค่าใช้จ่ายเพียงเล็กน้อย และมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากราคาสินค้าอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวันสูงขึ้น ส่งผลให้ประชาชนมีเงินออมหรือแทบไม่มีเงินออมไว้ใช้ในอนาคต ดังนั้นจึงมีความสำคัญอย่างมากที่จะต้องวางแผนทางการเงิน โดยการให้ประชาชนรู้จักวางแผนการใช้และการออมเงินไว้ใช้ในอนาคต เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความยากจนและปัญหาสังคมตามมา และสามารถสะท้อนให้เห็นถึงสภาพเศรษฐกิจที่เป็นไปในทิศทางที่ดีขึ้นหากประชาชนมีการวางแผนการเงิน วางแผนการใช้จ่ายและมีระเบียบวินัยในการออมเงิน

การวางแผนการเงินที่ดีจัดได้ว่าเป็นเข็มทิศที่จะนำไปสู่ความสำเร็จ และทำให้มีอิสรภาพทางการเงินได้ เพราะถ้าหากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทุกคนก็ควรจะใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาท มีสติอยู่ตลอดเวลา การวางแผนทางการเงินจึงถือว่าเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตของคนที่มีสติและปัญญา มีเหตุผล รู้ว่ากำลังทำอะไรอยู่ และพร้อมจะรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้น ทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้อง ซึ่งคนที่มีการวางแผนทางการเงินที่เตรียมทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้

ดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นจะเห็นได้ว่า การวางแผนการเงินนั้นเป็นเรื่องหนึ่งที่ไม่ควรมองข้าม นั่นจึงเป็นเหตุผลให้ผู้วิจัยตั้งใจจะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ซึ่งจะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมโดยมีแนวคิดในการวิจัย คือ การศึกษาจำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับชั้นยศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

วัตถุประสงค์ของการออม จำนวนเงินที่ออมต่อเดือน ช่องทางในการออมเงิน และจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบัน ว่ามีความสัมพันธ์มากน้อยเพียงใดต่อการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม โดยข้อมูลที่ได้จากการศึกษา เพื่อประโยชน์ในการนำไปเป็นแนวทางหรือประยุกต์ใช้ในการวางแผนทางการเงินของข้าราชการหรือผู้ที่สนใจเพื่อให้มีเงินเพียงพอใช้ในการดำเนินชีวิต ขณะปฏิบัติราชการไปจนถึงเมื่อเกษียณอายุราชการอย่างมีความสุขและมีความมั่นคงทางการเงินตลอดไป

### วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม
2. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลด้านประชากรศาสตร์
3. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามพฤติกรรมกรรมการออมเงิน

### ขอบเขตของงานวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ซึ่งมีประชากรทั้งหมด 287 คน (ที่มา : แผนกกำลังพล กองกลาง สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ณ 1 พฤษภาคม 2564) วนาดกลุ่มตัวอย่างคิดจากสูตรการคำนวณกลุ่มตัวอย่างของ Yamane (1973) เพื่อกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในงานวิจัยโดยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ที่ 0.05 หรือคิดเป็นค่าความคาดเคลื่อนที่ 5% โดยค่าความเชื่อมั่นจะอยู่ที่ระดับ 95% ได้จำนวน 168 คน ทั้งนี้ผู้วิจัยใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ จำนวน 200 คน สุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified random sampling) โดยการสุ่มทุกชั้นแบบกำหนดสัดส่วน

2. ขอบเขตด้านตัวแปร ในศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ได้กำหนดตัวแปรสำหรับการวิจัย ซึ่งประกอบไปด้วย

2.1 ตัวแปรอิสระ (Independent variable) ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับชั้นยศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน วัตถุประสงค์ของการออม จำนวนเงินที่ออมต่อเดือน ช่องทางในการออมเงิน และจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบัน

2.2 ตัวแปรตาม (Dependent variable) ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ การวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ด้านรายได้อันค่าใช้จ่าย และด้านการออม

3. ขอบเขตด้านระยะเวลา การดำเนินการศึกษาวิจัย เริ่มตั้งแต่เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2564 ถึงเดือน มิถุนายน พ.ศ. 2564

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงาน ปลัดกระทรวงกลาโหม
2. เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงาน ปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามปัจจัยด้านประชากร
3. เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงาน ปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามพฤติกรรมการออมเงิน

### การทบทวนวรรณกรรม

#### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) กล่าวว่า การวางแผนการเงินเป็นแนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินที่ดี มีวินัยตั้งแต่เด็ก ๆ เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จะต้องรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน การใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณฯ ดังนั้นการวางแผนการเงินจึงเป็นแนวคิดสำคัญที่จะทำให้คุณสามารถดำเนินในแต่ละช่วงของชีวิตได้อย่างดีมีสุขภาพทางการเงินที่ดี

สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2552 อ่างใน วีรชัย ผ่องศรี, 2559) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไว้ว่า การวางแผนทางการเงินเป็นการพยายามเชื่อมช่องว่างทางด้านการเงินระหว่าง “เราอยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน” กับ “เราต้องการไป ณ ที่ใดในอนาคต” ภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคล การทำแผนให้แต่ละบุคคลไม่ใช่เรื่องง่ายแต่สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ เพราะต้องการกลุ่มความรู้ และทักษะพิเศษต่าง ๆ (a whole set of special skills and technical knowledge) เช่น การลงทุนใน หลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ประกันชีวิต อสังหาริมทรัพย์ การจัดการมรดก และการวางแผนภาษี เป็นต้น

#### ด้านรายได้

สนทยา เขมรัตน์, ดวงใจ เขมรัตน์, ธาณี คงเพชร และพรประภา แสงสินเจริญชัย (2555 อ่างใน ชฎากร คุณชื่น, 2561) กล่าวว่า ด้านรายได้ คือ รายได้หลักที่มาจากเงินเดือนประจำ ค่าตำแหน่ง เงินช่วยเหลือสวัสดิการต่าง ๆ รายได้พิเศษ หรือรายได้ที่ได้ที่มาจากอาชีพเสริมนอกจากนี้แล้วรายไดยังหมายถึง ผลประโยชน์ที่บุคคลควรได้รับจากการประกอบอาชีพโดยอาจจะอยู่ในรูปที่เป็นตัวเงิน หรือทรัพย์สินอื่น ๆ

พัฒน์ ทองพึ้ง (2556 อ่างใน ชฎากร คุณชื่น, 2561) กล่าวว่า ด้านรายได้ หมายถึง เงินที่ได้ได้รับมาเป็นเงินสด เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เงินโบนัส เงินประจำตำแหน่งค่าคอมมิชชั่น เงินปันผล ดอกเบี้ยเงินรับเงินค่าสวัสดิการ เงินช่วยเหลือ ค่าธรรมเนียมประกันชีวิต เงินบำเหน็จบำนาญ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม และรายได้อื่น ๆ

จิตติมา แจ่มอุบล (2560) กล่าวว่า รายได้ คือ ผลตอบแทนที่กิจการได้รับจากการขายสินค้า หรือ บริการ รายได้ของคนเราในรูปแบบต่าง ๆ พบว่ารายได้มี 2 แบบ คือ รายได้ที่มาจากการทำงาน และรายได้จากทรัพย์สิน 1.) รายได้จากการทำงาน คือ รายได้ที่ต้องทำงานจึงจะได้มา 2.) รายได้จากทรัพย์สิน คือ รายได้ที่ไม่ได้เกิดจากการทำงานโดยตรง ดังนั้นรายได้คืออาชีพที่มีความสุจริต ซื่อตรง ไม่ทำให้อื่นเดือดร้อน หรือ รายได้คือผลตอบแทนด้วยเงิน

### **ด้านการใช้จ่าย**

สนทยา เขมรัตน์, ดวงใจ เขมรัตน์, ธาณี คงเพชร และพรประภา แสงสินเจริญชัย (2555 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) กล่าวว่า ด้านการใช้จ่าย หมายถึง การที่บุคคลแต่ละคนตัดสินใจใช้จ่ายเงิน ที่มีอยู่อย่างจำกัด เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด เป็นการใช้จ่ายเพื่อให้เกิดความคุ้มค่าและสามารถประเมินความต้องการและความจำเป็นก่อนที่เงินจะรวมถึงการบริจาค ให้กับสังคมเพื่อมีความพร้อม นอกจากนี้แล้ว การใช้จ่ายอาจจะหมายถึง จำนวนเงินที่ไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ ในการดำรงชีวิต หรือ รายจ่ายที่เกิดขึ้นอื่น ๆ เช่น เงินบริจาค ค่าเบี้ยประกัน หรือรายจ่ายที่มีใช้การบริโภค

พัฒน์ ทองพิง (2556 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) กล่าวว่า ด้านการใช้จ่าย หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปในรูปแบบของเงินสด เช่น การใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิตประจำวัน การใช้จ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สิน การใช้จ่ายในการชำระหนี้ (ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ) ค่าเบี้ยประกัน ค่าใช้จ่ายในการดูแลสุขภาพและรักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยวและพักผ่อน รวมถึงค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนต่าง ๆ ด้วย เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์

จิตติมา แจ่มอุบล (2560) กล่าวว่า ค่าใช้จ่าย คือ การเตรียมตัวล่วงหน้า สำหรับการใช้จ่ายเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้พอดีกันหรือน้อยกว่ารายได้ การใช้จ่ายมีความจำเป็นต่อการครองชีพที่ครัวเรือนจะต้องซื้อหรือจ่ายด้วยเงินสด หรือการได้มาโดยที่ไม่ได้ซื้อ หรือจ่าย ค่าใช้จ่ายแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายเพื่ออุปโภคบริโภค และค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค การใช้จ่ายเงินมีความแตกต่างกันออกไปตามแต่บุคลิกภาพของแต่ละบุคคล ค่าใช้จ่ายที่บุคคลนั้นใช้จ่ายใช้สอยบ่อยครั้งที่สุด คือ อาหาร การท่องเที่ยว เสื้อผ้า การเก็บออม หรือการใช้จ่ายที่เกิดในชีวิตประจำวัน

### **ด้านการออมเงิน**

สุดารัตน์ พิมมลรัตน์กาศ (2555 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) กล่าวว่า ด้านการออม คือ การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อเก็บสะสมไว้ใช้จ่ายกับ วัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เก็บไว้เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในอนาคต เพื่อให้สามารถได้ในสิ่งที่ต้องการหรือสามารถทำในสิ่งที่ต้องการได้ การออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปแบบที่มีโอกาสสูญเสียเงินต้นต่ำและได้รับอัตราผลตอบแทนที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน

พัฒน์ ทองพิง (2556 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) กล่าวว่า ด้านการออม คือ การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งมาทำการเก็บสะสมที่ละน้อย แล้วค่อย ๆ เพิ่มจำนวนจนกลายเป็นปริมาณเงินที่มีมากขึ้นเรื่อย ๆ เพื่อให้สามารถใช้จ่ายกับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ได้ เช่น เพื่อใช้ในอนาคต เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน การออมถือเปานสิ่งที่มีความสำคัญจะทำให้บุคคลประสบความสำเร็จในการวางแผนการเงิน การมีวินัยในการใช้จ่าย ไม่ฟุ่มเฟือย จะสามารถส่งผลทำให้บุคคล ประสบความสำเร็จในการออมเงินได้

จิตติมา แจ่มอุบล (2560) กล่าวว่า การออม คือ การแบ่งเงินส่วนหนึ่งเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น ใช้ในยามฉุกเฉิน หรือการท่องเที่ยว ควรเริ่มต้นแบบมีวินัยในการออมคือการออมอย่างสม่ำเสมอ และควรสะสมเงินทีละน้อย เพิ่มจำนวนขึ้นจนกลายเป็นเงินที่มีปริมาณมากขึ้น การออมเป็นส่วนที่สำคัญที่สุดเพื่อไปให้ถึงเป้าหมาย ถ้ามีเงินออมก็สามารถนำไปต่อยอดด้านการลงทุนได้ เพื่อต่อยอดให้เราบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้รวดเร็วขึ้น หรือเอาไว้ใช้ในยามเกษียณ ซึ่งเป้าหมายทั้งหมดล้วนเริ่มจากการออม การออมจึงมีความจำเป็นมาก เพื่อที่จะได้มีระเบียบในการใช้จ่ายเงิน หรือ เพื่อเป็นการเก็บออมเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต

### วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยที่เรียกว่าแบบไม่ทดลอง ซึ่งเป็นการวิจัยโดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใด ๆ ซึ่งเป็นการศึกษาตามสภาพแวดล้อมที่ติดเป็นอยู่จริงโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เป็นการเก็บข้อมูลเพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือในการวิจัยเป็นแบบสอบถามอิเล็กทรอนิกส์และใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

กลุ่มประชากรในการวิจัยในครั้งนี้ คือ ข้าราชการกรมการเงินกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ทั้งหมด 287 คน (ที่มา : แผนกกำลังพล กองกลาง สำนักงบประมาณกลาโหม ณ 1 พฤษภาคม 2564) ขนาดของกลุ่มตัวอย่างคิดจากสูตรการคำนวณกลุ่มตัวอย่าง Yamane (1973) เพื่อกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในงานวิจัย โดยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ที่ 0.05 หรือ คิดเป็นค่าความคลาดเคลื่อนที่ 5% โดยค่าความเชื่อมั่นจะอยู่ที่ระดับ 95% ได้จำนวน 168 คน ทั้งนี้ผู้วิจัยใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ จำนวน 200 คน

แบบสอบถามเป็นเครื่องมือหลักที่ผู้วิจัยใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบบสอบถามออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามเป็นคำถามลักษณะประชากร ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านเพศ ด้านอายุ ด้านสถานภาพ ด้านระดับการศึกษา ด้านระดับชั้นยศ และด้านรายได้ จะเป็นคำถามแบบปลายปิดแบบตรวจสอบรายการ กำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบได้เพียงคำตอบเดียว รวม 6 ข้อ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นคำถามถึงพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านวัตถุประสงค์ของการออม ด้านจำนวนเงินที่ออมต่อเดือน ด้านช่องทางในการออมเงินนอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และด้านจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบัน จะเป็นคำถามแบบปลายปิดแบบตรวจสอบรายการ กำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบได้เพียงคำตอบเดียว รวม 4 ข้อ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ซึ่งจะประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 3 ด้าน คือ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่ายด้านการออม จะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด จำนวน 10 ข้อ

ส่วนที่ 4 เป็นข้อความปลายเปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำนวน 1 ข้อ

### การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละและค่าความถี่ กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยประชากร ด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับชั้นยศ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์ของการออม จำนวนเงินที่ออมต่อเดือน ช่องทางในการออมเงิน และจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบัน

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานกับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ การวางแผนการเงินด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย และด้านการออม ของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม

2. สถิติอนุมาน ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังต่อไปนี้

1) ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มี เพศ ที่ต่างกันน่าจะมีการวางแผนการเงินต่างกัน โดยจะใช้สถิติการทดสอบ t-test

2) ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มี อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับชั้นยศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และพฤติกรรมการออมเงิน (วัตถุประสงค์ของการออม จำนวนเงินที่ออมต่อเดือน ช่องทางในการออมเงิน และจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบัน) ที่ต่างกันน่าจะมีการวางแผนการเงินต่างกันโดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) และหากพบความแตกต่างจะทำการทดสอบเป็นรายคู่ด้วย สถิติ LSD (Least -Significant Different )

### ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัย เรื่องการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม โดยรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยเรียงลำดับได้แก่ ด้านการออม ด้านรายได้ และด้านค่าใช้จ่าย

2. ผลการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามปัจจัยประชากร สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน

2.2 ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีระดับการศึกษา และระดับชั้นยศต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมต่างกัน



3. ผลการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามพฤติกรรมการออมเงิน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีพฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์ของการออมเงิน ด้านจำนวนเงินที่ออมต่อเดือน ด้านช่องทางในการออมเงินนอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และด้านจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบันต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมต่างกัน

### อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม โดยรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

1.1 ด้านรายได้ ของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ส่วนใหญ่มีรายได้หลักมาจากเงินเดือนหรือค่าจ้าง ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ สนทยา เขมรัตน์, ดวงใจ เขมรัตน์, ธาณี คงเพชร และพรประภา แสงสินเจริญชัย (2555 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) ที่ว่า รายได้หลักที่มาจากเงินเดือนประจำ ค่าตำแหน่ง เงินช่วยเหลือสวัสดิการต่าง ๆ รายได้พิเศษ หรือรายได้ที่ได้ที่มาจากอาชีพเสริมนอกจากนี้แล้วรายได้อื่นยังหมายถึง ผลประโยชน์ที่บุคคลควรได้รับจากการประกอบอาชีพ โดยอาจจะอยู่ในรูปที่เป็นตัวเงิน หรือทรัพย์สินอื่น ๆ และยังคงสอดคล้องกับแนวคิดของ พัฒน์ ทองพิง (2556 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) ที่ว่า รายได้ หมายถึง เงินที่ได้รับมาเป็นเงินสด เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เงินโบนัส เงินประจำตำแหน่ง ค่าคอมมิชชั่น เงินปันผล ดอกเบี้ยเงินรับ เงินค่าสวัสดิการ เงินช่วยเหลือ ค่าธรรมเนียมประกันชีวิต เงินบำเหน็จบำนาญ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม และรายได้อื่น ๆ

1.2 ด้านค่าใช้จ่าย ของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ส่วนใหญ่จะตัดสินใจใช้จ่ายเงินที่มีอยู่อย่างจำกัด เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ สนทยา เขมรัตน์, ดวงใจ เขมรัตน์, ธาณี คงเพชร และพรประภา แสงสินเจริญชัย (2555 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) ที่ว่า การที่บุคคลแต่ละคนตัดสินใจใช้จ่ายเงิน ที่มีอยู่อย่างจำกัด เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด เป็นการใช้จ่ายเพื่อให้เกิดความคุ้มค่าและสามารถประเมินความต้องการและค่าความจำเป็นก่อนที่จะใช้เงินรวมถึงการบริจาค ให้กับสังคมเพื่อมีความพร้อม นอกจากนี้แล้ว การใช้จ่ายอาจจะหมายถึงจำนวนเงินที่ไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ ในการดำรงชีวิต หรือ รายจ่ายที่เกิดขึ้นอื่น ๆ เช่น เงินบริจาค ค่าเบี้ยประกัน หรือรายจ่ายที่มีใช้การบริโภค และสอดคล้องกับแนวคิดของ พัฒน์ ทองพิง (2556 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) ที่ว่า ค่าใช้จ่าย หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปในรูปของเงินสด เช่น การใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิตประจำวัน การใช้จ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สิน การใช้จ่ายในการชำระหนี้ (ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ)

ค่าเบี้ยประกัน ค่าใช้จ่ายในการดูแลสุขภาพและรักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยวและพักผ่อน รวมถึง ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนต่าง ๆ ด้วย เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์

1.3 ด้านการออมของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ส่วนใหญ่จะมีการออมเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ สูดาร์ตัน พิมมลรัตน์กาศ์ (2555 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) ที่ว่า การออม คือ การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อเก็บสะสมไว้ใช้จ่ายกับ วัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เก็บไว้เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในอนาคต เพื่อให้สามารถได้ในสิ่งที่ต้องการหรือสามารถทำในสิ่งที่ต้องการได้ การออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปแบบที่มีโอกาสสูญเสียเงินต้นต่ำและได้รับอัตราผลตอบแทนที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน และมีความสอดคล้องกับ พงษ์พิง (2556 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) ที่ว่า ด้านการออม คือ การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งมาทำการเก็บสะสมที่ละน้อย แล้วค่อย ๆ เพิ่มจำนวนจนกลายเป็นปริมาณเงินที่มีมากขึ้นเรื่อย ๆ เพื่อให้สามารถใช้จ่ายกับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ได้ เช่น เพื่อใช้ในอนาคต เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน การออมถือเป็นสิ่งที่มีความสำคัญจะทำให้บุคคลประสบความสำเร็จในการวางแผนการเงิน การมีวินัยในการใช้จ่ายไม่ฟุ่มเฟือย จะสามารถส่งผลทำให้บุคคล ประสบความสำเร็จในการออมเงินได้

2. ผลการศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลด้านประชากรศาสตร์ สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีเพศต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าไม่ว่าจะเป็นเพศชายหรือเพศหญิงจะมีการวางแผนการเงินที่เหมือนกัน ซึ่งสอดคล้องกับ วีรชัย ผ่องศรี (2559) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ พบว่า ของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ ที่มีเพศต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน และยิ่งสอดคล้องกับ สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทย พบว่า ข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทยที่มีเพศต่างกัน ทำให้มีการวางแผนการเงินไม่ต่างกัน

2.2 ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีอายุ ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าข้าราชการทหารมีชั้นยศเข้ามาเกี่ยวข้องมากกว่าเรื่องอายุ ซึ่งสอดคล้องกับ สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย พบว่า ข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทยที่มีอายุต่างกัน ทำให้มีการวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน แต่ไม่สอดคล้องกับ วีรชัย ผ่องศรี (2559) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ พบว่า ของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ ที่มีอายุต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมต่างกัน

2.3 ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มี สถานภาพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการ

สำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมที่มีสถานภาพโสด สมรส หม้ายหรือหย่าร้าง ต่างมีความต้องการวางแผนการเหมือนกัน ซึ่งสอดคล้องกับ สุทธิตา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย พบว่า ข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทยที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้มีการวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน และสอดคล้องกับ กุณทลี ต้นติวุฒิสมบัติ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสำนักการคลังกรุงเทพมหานคร พบว่า ข้าราชการสำนักการคลัง กรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน

2.4 ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่ารระดับการศึกษาต่างกัน จะทำให้การวางแผนการเงินต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จิตติมา แจ่มอุบล (2561) ได้ศึกษาเรื่อง การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้การจัดการการวางแผนทางการเงินต่างกัน และงานวิจัยของ สุทธิตา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย พบว่า ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทยที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินต่างกัน และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชฎาพร คุณชื่น (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มประชากรในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินต่างกัน

2.5 ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีระดับชั้นยศต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมต่างกันโดยการมีชั้นยศต่างกันสามารถบ่งชี้ถึงการวางแผนการเงินที่ต่างกัน อาจเนื่องมาจากด้วยชั้นยศที่ต่างกัน สะท้อนถึงการวางแผนทางการเงินที่มีความคิด ประสพการณ์ การวางแผนและเป้าหมายที่ไม่เหมือนกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุทธิตา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย พบว่า ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทยที่มีชั้นยศต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ดาราภรณ์ โคลิรีวิวัฒน์ (2558) ได้ศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของข้าราชการกองทัพอากาศ พบว่า ข้าราชการกองทัพอากาศที่มีชั้นยศต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมกรรมและรูปแบบการออมต่างกัน

2.6 ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ต่างมีความต้องการวางแผนการเงินเหมือนกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ จิตติมา แจ่มอุบล (2561) การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่างกัน ทำให้การจัดการการวางแผนทางการเงินต่างกัน และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุทธิตา ปิ่นแก้ว (2561) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 3 (ภาคเหนือ) พบว่า พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 3 (ภาคเหนือ) ที่มีรายได้ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินต่างกัน และยังไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ กุณทลี ต้นติวุฒิสมบัติ (2562) ได้ศึกษา การวางแผน

การเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสำนักการคลังกรุงเทพมหานคร พบว่า ข้าราชการสำนักการคลัง กรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินต่างกัน

3. ผลการศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงาน ปลัดกระทรวงกลาโหม จำแนกตามพฤติกรรมการออมเงิน สามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม มีพฤติกรรมการ ออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์การออมที่แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินแตกต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็น ว่า ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ให้ความสำคัญต่อบัจจัยด้าน วัตถุประสงค์การออมในเรื่องของวัตถุประสงค์การออมเพื่อยามเกษียณ ซึ่งสอดคล้องกับการแนวคิดของ ธนพร จันทร์สว่าง (2561) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับ วัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ แต่ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ของ สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินของ ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย พบว่า ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย มีพฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์การออมที่แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินไม่แตกต่างกัน

3.2 ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม มีพฤติกรรมการออมเงิน ด้านจำนวนเงินที่ออมต่อเดือนที่แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินแตกต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็น ว่า ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ให้ความสำคัญต่อบัจจัยด้านจำนวนเงินที่ออมต่อเดือนขึ้นอยู่กับรายได้ เมื่อมีรายได้เพิ่มสูงขึ้นก็จะมี การออมเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการแนวคิดของ พัฒน์ ทองพิง (2556 อ้างใน ชฎาภร คุณชื่น, 2561) กล่าวว่า การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งมาทำการเก็บสะสมที่ละน้อย แล้วค่อย ๆ เพิ่มจำนวนจนกลายเป็นปริมาณเงินที่มี มากขึ้นเรื่อย ๆ เพื่อให้สามารถใช้จ่ายกับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ได้ และยังคงสอดคล้อง งานวิจัยของ สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการ กองทัพไทย พบว่า ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย มีพฤติกรรมการออมเงิน ด้านจำนวนเงินที่ออมต่อ เดือนที่แตกต่างกัน แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินแตกต่างกัน

3.3 ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม มีพฤติกรรมการ ออมเงิน ด้านช่องทางการออมเงินนอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ที่แตกต่างกัน ทำให้ การวางแผนการเงินแตกต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็น ว่า ข้าราชการสำนักงบประมาณกลาโหม สำนักงาน ปลัดกระทรวงกลาโหม ให้ความสำคัญต่อบัจจัยด้านช่องทางการออมเงินนอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ (กบข.) ในระดับมาก ในเรื่องของการฝากเงินประเภทออมทรัพย์/ เงินฝากประจำ ซึ่งสอดคล้อง กับงานวิจัยของ สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการ กองทัพไทย พบว่า ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย มีพฤติกรรมการออมเงิน ด้านช่องทางการออมเงิน นอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินแตกต่างกัน และ สอดคล้องกับงานวิจัยของ วีรชัย ผ่องศรี (2559) ได้ศึกษา การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของ ข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ พบว่า ข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบ

ภายในทหารเรือ มีช่องทางการออมเงินนอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ที่แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินแตกต่างกัน

3.4 ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม มีพฤติกรรมการออมเงิน ด้านจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบันที่แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินแตกต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม มีจำนวนเงินออมในปัจจุบันมากหรือน้อย ขึ้นอยู่กับรายได้ต่อเดือนที่มี ดังนั้นเมื่อมีรายได้มากก็ทำมีจำนวนเงินออมมาก และมีการวางแผนการเงินที่ละเอียดชัดเจน ซึ่งเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัว ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ญัฐผไท สุทธิเสริม (2561) ได้กล่าวว่า การออม หมายถึง การเก็บสะสมเงินรายได้ในส่วนต่าง ๆ ไว้ใช้จ่ายในอนาคตตรงรวมถึงการสะสมสิ่งที่มีค่าเป็นตัวเงินและมีประโยชน์ต่อครอบครัว ความสำคัญของการออม การออมเป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับตนเอง และก่อให้เกิดเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ จึงมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วีรชัย ผ่องศรี (2559) ได้ศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ พบว่า ข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ มีจำนวนเงินออมที่มีในปัจจุบันที่แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินแตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษาการวางแผนการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย พบว่า ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย มีพฤติกรรมการออมเงิน

### ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาตัวแปรอื่น ๆ ที่อาจส่งผลต่อการวางแผนการเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมเพิ่มเติม เช่น ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสถานการณ์การเมือง การเกิดโรคระบาด เพื่อให้สามารถพัฒนารูปแบบการวางแผนทางการเงินให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น

2. ประชากรที่ศึกษาครั้งนี้เป็นเพียงข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมเท่านั้น ซึ่งถ้าต้องการข้อมูลที่มีความหลากหลายมากขึ้น ควรเลือกกลุ่มประชากรในการศึกษาครั้งต่อไปที่แตกต่างจากเดิม หรือเพิ่มขนาดกลุ่มประชากรจากของเดิมเป็นเพียงข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม อาจเพิ่มเป็นระดับข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ข้าราชการสังกัดกระทรวงกลาโหม เป็นต้น เพื่อให้ทราบความคิดเห็นทัศนคติของข้าราชการที่มีความหลากหลายมากขึ้น

3. การเลือกใช้เทคนิคการวิจัย อาจจะนำข้อมูลมาวิเคราะห์ทางสถิติด้วยวิธีการอื่นเพื่อให้ได้ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น และเลือกใช้วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง จากเดิมเป็นการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก เพื่อให้ได้ผลที่มีความเฉพาะเจาะจงมากยิ่งขึ้น

### เอกสารอ้างอิง

- กฤษที ตันตวิวัฒน์สมบัติ. (2562). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสำนักการคลัง กรุงเทพมหานคร. คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- จิตติมา แจ่มอุบล. (2560). การจัดการการวางแผนการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ชฎาพร คุณชื่น. (2562). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร. คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ชาญณรงค์ ชัยพัฒน์. (2563). ความยั่งยืนทางการเงินส่วนบุคคลและพฤติกรรมการออมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ญาดา วัลยานนท์ และ ศนินันท์ สุวรรณหงส์. (2556). ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของข้าราชการและลูกจ้างสังกัดสำนักงานเขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร. จุลนิพนธ์บริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- ณัฐไผท สุทธิเสริม. (2561). การจัดหาและการวางแผนทางการเงิน, การลงทุน, การออม สืบค้นเมื่อ 10 พฤษภาคม 2564, สืบค้นจาก <https://sites.google.com/site/natpatai24456/hnwy-thi2-kar-xxm>
- ดารารัตน์ โคลิวิวัฒน์. (2558). การศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของข้าราชการกองทัพอากาศ. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2558). การวางแผนการเงิน. สืบค้นเมื่อ 10 พฤษภาคม 2564, สืบค้นจาก <https://www.set.or.th/education/th /start.html>
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา. (2564). ใช้จ่ายอย่างประหยัดเพื่อเป็นหลักสร้างความสุข ตามพระราชดำรัสของพ่อหลวง. สืบค้นเมื่อ 10 พฤษภาคม 2564, สืบค้นจาก <http://www.krungsri.com/bank/th/plearn-plearn/saving-for-future-happiness.html>
- ธนพร จันทร์สว่าง. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม. การค้นคว้าอิสระ คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยสยาม.
- ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุกรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ธันยาภรณ์ วัฒนสิทธิ์. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในกระทรวงอุตสาหกรรม. คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- นครินทร์ เจียวสว่าง. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวันเกษียณ : กรณีศึกษาข้าราชการกรมโยธาธิการและผังเมือง. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- มรกต ฉายทองคำ. (2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

- วชิรวัชร งามละม่อน. (2558). แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์. สืบค้นเมื่อ 10 พฤษภาคม 2564, สืบค้นจาก [http://learningofpublic.blogspot.com/2015/09/blog-post\\_11.html](http://learningofpublic.blogspot.com/2015/09/blog-post_11.html).
- วีรชัย ผ่องศรี. (2559). การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายใน ทหารเรือ. คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยสยาม.
- วรวรรณ ชัยเชื้อ. (2556). การเตรียมความพร้อมก่อภัยวัยเกษียณอายุของข้าราชการทหารบกประจำการ ณ กรมการทหารสื่อสาร กรุงเทพมหานคร. จุฬินพนธ์ คณะวิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- สำนักงานประมงกลางโหม (2563). แนะนำหน่วยงาน. กรุงเทพฯ : กระทรวงกลางโหม (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก <https://www.mod.go.th/> (สืบค้นเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2564)
- สำนักงานงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม. (2562). แผนแม่บทสถิติประเทศไทย. ภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน. สืบค้นเมื่อ 10 พฤษภาคม 2564, สืบค้นจาก <http://www.nso.go.th/sites/2014/DocLib13>.
- สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ. (2562). การวางแผนการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย. คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- สุจิตา ปิ่นแก้ว. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 3 (ภาคเหนือ). คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ไอยรา ผ่านเมือง. (2560). การวางแผนและการจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้างในเขต กรุงเทพมหานคร. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- Yang Mo. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของพนักงานบริษัทเอกชนในจังหวัดกรุงเทพมหานคร. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยสยาม.