

**ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ  
ของข้าราชการรัฐการ สำนักงานอัยการสูงสุด**

**Factors Affecting Financial Planning for Retirement of  
Administrative Officers of The Office of The Attorney General**

ประภัสสร ออบบายันต์<sup>1</sup> เกษม สวัสดิ์<sup>2</sup>  
Prapatsorn Obbayun, Kasem Swasdee

**บทคัดย่อ**

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) จำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม และจำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ 2) ความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน 3) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม ใช้วิธีวิจัยเชิงปริมาณ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้คือข้าราชการรัฐการสำนักงานอัยการสูงสุด จำนวน 400 คน เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม เป็นการสุ่มแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น วิธีแบบสะดวก สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ข้อมูล คือค่าร้อยละ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบสมมติฐานนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ใช้สถิติ Independent Sample Test (t-test), One way ANOVA และ Partial Correlation

ผลการวิจัยพบว่า 1) จำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 45,401.75 บาท และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 52,299.79 จำแนกด้าน อายุ สถานภาพ รายได้ ระดับการศึกษา แตกต่างกัน จำนวนเงินที่ออมและลงทุนแตกต่างกัน ส่วนเพศ จำนวนเงินที่ออมและลงทุนไม่แตกต่างกัน 2) ความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน ด้านเศรษฐกิจ และด้านสังคม อยู่ในระดับค่อนข้างสูง ปัจจัยสนับสนุนด้านความรู้ทางการเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 3) ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวมระดับต่ำมากโดยมีค่าสหสัมพันธ์เชิงส่วน เท่ากับ 0.299 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนปัจจัยสนับสนุนด้านเศรษฐกิจและด้านสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม

ข้อเสนอแนะคือ สำนักงานอัยการสูงสุดควรมีการอบรมบรรยาย หรือจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้และทักษะทางการเงิน โดยอาจเชิญผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินมาบรรยายและให้ความรู้ เพื่อให้บุคลากรสามารถวางแผนการเงินของตนเองได้อย่างถูกต้อง และสามารถมีเงินไว้ใช้เพียงพอยามเกษียณได้

**คำสำคัญ:** การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณ, จำนวนเงินที่ออมและลงทุน, ข้าราชการสำนักงานอัยการสูงสุด

---

<sup>1</sup> นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง; Master of Business Administration program, Ramkhamhaeng University; Email: 6514154141@rumail.ru.ac.th

<sup>2</sup> อาจารย์หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง; Master of Business Administration program, Ramkhamhaeng University; Email: kasem250088@gmail.com

## **Abstract**

This research aims to examine: 1) the overall amount of money for savings and investment classified by demographic factors; 2) the importance of supporting factors; 3) the correlation between supporting factors and the overall amount of savings and investments. Quantitative research method was employed so as to conduct the research. The sample group was 400 administrative officers of the Office of the Attorney General. Questionnaires were governed in order to collect the data with convenience sampling at random without probability reliance. In order to analyze the gathered data, percentage, maximum, minimum, frequency, average and standard deviation values were employed. Besides, statistics, independent sample test (t-test), one way ANOVA and partial correlation were occupied so as to test the hypothesis of statistical significance revealing its result at .05.

The research presented its results as follows: 1) Overall amount of savings and investment possessed an average of 45,401.75 baht/year (S.D. 52,299.79), classified by different age, status, income and educational level possessing different savings and investment, whereas different genders possessed indifferent savings and investment; 2) the importance of economic and social supporting factors were at quite high level; on the other hand, the importance of financial literacy supporting factors was at moderate level; 3) financial literacy supporting factors were in correlation to overall amount of savings and investment at partial correlation ( $r=0.299$ ) which presented a very low level of statistical significance revealing its result at .05. However, the economic and social supporting factors were not in correlation to overall amount of savings and investment.

The suggestions were proposed that the Office of the Attorney General should provide seminars or training programs or any activities to serve its personnel with knowledge about financial skills. Financial experts should be invited to disseminate such knowledge so that the personnel can apply the knowledge they gained to their financial planning appropriately which allows them to have sufficient money to spend for living after retirement.

**Keywords:** financial planning for retirement, savings and investment amounts, administrative officers of the office of the Attorney General.

## ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันประเทศไทยเกิดการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างด้านประชากรทำให้กำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ โดยมีประชากรที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปในอัตราที่เพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ จากสถิติข้อมูลผู้สูงอายุล่าสุดเดือนธันวาคม 2566 พบจำนวนผู้สูงอายุ 13,064,929 คนไทย (กรมกิจการผู้สูงอายุ, 2566) จากจำนวนประชากรไทยเดือนธันวาคม 2566 พบจำนวน 66,052,615 คน (กรมการปกครอง, 2567) พบจำนวนผู้สูงอายุ คิดเป็นอัตราร้อยละ 19.78% ของจำนวนประชากรไทย ในขณะที่สัดส่วนของอัตราการเกิดใหม่น้อยลง โดยจำนวนการเกิดในปี 2566 พบจำนวนการเกิดใหม่ 517,934 คน เมื่อเทียบกับปี 2565 พบจำนวนการเกิดใหม่ 502,107 คน จากสถิติทำให้เห็นว่าในปี 2566 มีจำนวนการเกิดใหม่เพียง 15,827 คน เมื่อเทียบกับปี 2565 (กรมการปกครอง, 2567) หากเปรียบเทียบจำนวนการเกิดใหม่ในปี 2566 กับจำนวนประชากรไทย 66,052,615 คน จะพบว่าจำนวนการเกิดใหม่คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.78% ของจำนวนประชากรไทย ขณะที่อัตราร้อยละของผู้สูงอายุอยู่ที่ 19.78% แสดงให้เห็นถึงช่องว่างระหว่างจำนวนผู้สูงอายุที่เพิ่มสูงขึ้นและอัตราการเกิดที่ลดน้อยลงเป็นอย่างมาก ส่งผลให้จำนวนประชากรในวัยทำงานที่สามารถสร้างรายได้ให้กับประเทศลดลง สวนทางกับค่าใช้จ่ายในการดูแลผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น สาเหตุที่ทำให้คนรุ่นใหม่ตัดสินใจไม่มีลูก หรือมีลูกน้อยลง มาจากวิถีชีวิตและทัศนคติในการใช้ชีวิตที่ต้องการใช้ชีวิตอย่างอิสระมากขึ้น ความหลากหลายทางเพศ และค่าครองชีพที่สูงขึ้น

จากจำนวนผู้สูงอายุเพิ่มมากขึ้นแสดงให้เห็นว่าจำนวนผู้ที่เกษียณอายุจากการทำงานก็เพิ่มขึ้นขึ้นตามไปด้วย สะท้อนให้เห็นว่า เมื่อคนไทยอายุครบ 60 ปีขึ้นไปก็จะถึงวัยเกษียณอายุการทำงาน ทำให้มีโอกาสในการสร้างรายได้ลดลง ในขณะที่เดียวกันคนไทยกลับมีอายุที่ยืนยาวขึ้นจากเมื่อ 50 ปีก่อน คนไทยมีอายุคาดเฉลี่ยไม่ถึง 60 ปี ปัจจุบันอายุคาดเฉลี่ยของคนไทยเพิ่มขึ้นเป็น 77 ปี (ชาย 73.5 ปี และหญิง 80.5 ปี) (ปราโมทย์ ประสาทกุล, สุทธิดา ชวนวัน, 2564) เมื่อมีอายุที่ยืนยาวขึ้นส่งผลให้มีค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตที่นานขึ้น อาจทำให้จำนวนเงินที่เก็บออมหรือเงินที่ได้รับจากบำเหน็จบำนาญไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ปัญหาที่ตามมาของการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุในประเทศไทยที่เป็นปัญหาหลักโดยสรุปแล้ว ได้แก่ 1) ภาระหนี้สินผูกพัน ประเทศไทยมีสัดส่วนหนี้ครัวเรือนโดยคาดว่าจะสิ้นปี 2567 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น และที่ระดับ 91.4% ต่อ GDP ส่วนใหญ่เป็นหนี้ บัตรเครดิต ลิขสิทธิ์ และสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งเกิดจาก 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ เศรษฐกิจและระดับรายได้ฟื้นตัวช้า ต้นทุนทางการเงินสูงกว่าในอดีต และพฤติกรรมก่อหนี้โดยขาดวินัยทางการเงินที่ดี (วาราดา ทองจำนงค์, 2567) ทำให้เกิดเป็นภาระหนี้สินผูกพันเมื่อถึงวัยเกษียณ 2) เงินออมของคนในประเทศ เมื่อเทียบกับ GDP ปัจจุบันอัตราการออมเงินของคนไทยลดลงอยู่ที่ 30-35% ของ GDP จากสถิติรอบปี 2566 ข้อมูล ณ สิ้นเดือนสิงหาคมพบว่า มีบัญชีที่มีเงินฝากน้อยกว่า 50,000 บาท มีประมาณ 81.93 ล้านบัญชี เดบิต 4.45% หรือเพิ่มขึ้น 3,488,764 ล้านบัญชี จากสิ้นปี 2565 แต่จำนวนเงินฝากลดลง 3.61% หรือ 13,049 ล้านบาท โดยใน 80% ของกลุ่มนี้มีเงินฝากในบัญชีไม่ถึง 5,000 บาท ในขณะที่กลุ่มที่มีเงินฝากมากกว่า 50,000 บาทขึ้นไป มีประมาณ 11.6 ล้านบัญชี มีจำนวนเงินฝากรวมทั้งหมดอยู่ที่

12.48 ล้านล้านบาท ซึ่งกลุ่มที่มี เงินฝากมากกว่า 50,000 บาทแต่ไม่เกิน 1 ล้านบาท มีการปรับตัวลงทั้ง จำนวนเงินฝากและจำนวน ผู้ฝากตลอดในช่วงระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (สถาบันคุ้มครองเงินฝาก, 2566) แสดงให้เห็นว่าคนไทย มีการออมเงินน้อยลงอาจทำให้ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายในชีวิตในวัยเกษียณ เนื่องจากยังขาดความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงินที่ดี 3) เศรษฐกิจ ประเทศไทยมีจีดีพีต่อหัว (GDP per Capita) อยู่ที่ 7,000 ดอลลาร์ในปี 2564 (The Economist, 2023) ซึ่งธนาคารโลกได้กำหนดหลักเกณฑ์ ในการกำหนดชั้นรายได้ของประเทศไว้ จากข้อมูลพบว่ารายได้ของประเทศไทยเป็นประเทศรายได้ปาน กลางระดับสูง โดยจะมีรายได้ต่อหัวอยู่ระหว่าง 4,046 – 12,535 ดอลลาร์สหรัฐ (สำนักงานเลขาธิการสภา ผู้แทนราษฎร, 2020) จากปัญหาที่ประเทศไทยกำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ปัญหาทางเศรษฐกิจ ปัญหาด้านนี้ คริวเรือน หรือปัญหาการออมเงินของคนในประเทศ ทำให้ประเทศไทยอาจประสบปัญหาที่จะตามมาใน อนาคต รวมถึงคนไทยที่ยังไม่ตระหนักถึงปัญหานี้ ทำให้เกิดการระส่ำระสายตามมาเมื่อถึงวัยเกษียณ เนื่องจาก ประชากรคนไทยส่วนใหญ่ยังขาดการวางแผนการเงินที่ดีหรือข้าราชการที่ได้รับบำนาญแต่ไม่อาจทำ ให้ใช้จ่ายได้อย่างเพียงพอต่อการดำรงชีวิตในช่วงเกษียณอายุ

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจและตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ ของ ข้าราชการครูการ สำนักงานอัยการสูงสุด โดยมีเรื่องที่น่าสนใจศึกษาว่าจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของ ข้าราชการครูการสำนักงาน อัยการสูงสุดนั้น โดยรวมอยู่ในระดับใด และจำแนกตามปัจจัยด้าน ประชากรศาสตร์อยู่ในระดับใด ปัจจัยสนับสนุนมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของ ข้าราชการครูการสำนักงาน อัยการสูงสุดอย่างไร เพื่อนำผลการศึกษาวินิจฉัยที่ได้มาเป็นแนวทางและเตรียม ความพร้อมด้านการเงินในอนาคต นอกจากการรับบำนาญเพียงอย่างเดียว

### วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

1) เพื่อศึกษาจำนวนเงินที่ออมและลงทุน โดยรวมจำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ 2) เพื่อศึกษา ความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน 3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินที่ออม และลงทุนโดยรวม

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1) เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ
- 2) เพื่อให้สามารถนำผลของงานวิจัยนี้ไปเป็นตัวอย่างในการพัฒนาการให้ความรู้ในการเตรียมความ พร้อมด้านการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ
- 3) เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมให้ข้าราชการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณมากขึ้น
- 4) เพื่อเป็นประโยชน์สำหรับนักศึกษา และผู้ทำวิจัยสามารถนำไปเป็นแนวทางในการศึกษา และพัฒนาการ ปฏิบัติงานจากที่พักอาศัยเพื่อขยายผลต่อไป

## ขอบเขตการวิจัย

ขอบเขตของประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ ข้าราชการธุรการสำนักอัยการสูงสุด จำนวน 5,884 คน (สำนักบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักงานเลขาธิการสำนักงานอัยการสูงสุดข้อมูล ณ วันที่ 21 มิถุนายน 2567) ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย กลุ่มตัวอย่าง 375 คน และเพื่อป้องกันความผิดพลาดในการเก็บแบบสอบถามจึงกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 400 คน

## แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดทฤษฎีประชากรศาสตร์หรือ Demography เป็นคำที่มาจากภาษากรีก 2 คำ คือ Demos = People หมายถึงประชากร Graphie = Describing หมายถึงการพรรณนาหรือบรรยาย จึงทำให้คำว่า Demography หมายถึงการพรรณนาหรือบรรยายเกี่ยวกับคนหรือประชากร และมีนักทฤษฎีหลายท่านได้ให้ความหมายของประชากรศาสตร์ไว้ อย่างเช่น Kotler & Armstrong (2018) ได้กล่าวว่าประชากรศาสตร์ คือ การศึกษาประชากรมนุษย์ในด้านขนาด ความหนาแน่น สถานที่ อายุ เพศ เชื้อชาติ อาชีพ และสถิติอื่น ๆ

แนวคิดทฤษฎีเศรษฐกิจหรือระบบเศรษฐกิจนั้นเป็นส่วนหนึ่งของเศรษฐศาสตร์ โดยมีทฤษฎีของนักเศรษฐศาสตร์กล่าวถึงเศรษฐกิจไว้หลายสำนัก เช่น เศรษฐศาสตร์ของเคนส์ (Keynesian Economics) หรือสำนักเศรษฐศาสตร์เคนส์ ที่ได้ปฏิรูปทฤษฎีเงินตรา บทบาทของรัฐบาลในทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการใช้ นโยบายการคลังแบบขยายตัวหรือแบบขาดดุล เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เศรษฐศาสตร์แบบเคนส์เป็นทฤษฎีที่เกี่ยวกับการใช้จ่ายทั้งหมดในระบบเศรษฐกิจ (เรียกว่าอุปสงค์รวม) และผลกระทบต่อผลผลิตและอัตราเงิน เพื่อ ตัวแปรทางเศรษฐกิจจะเป็นตัวจักรอยู่ 2 ลักษณะ 1) คือ ทิศทางการเคลื่อนไหวของตัวแปรเปรียบเทียบกับทิศทางของตัวจักรเศรษฐกิจเป็นไปในทิศทางเดียวกัน 2) คือ เรื่องระยะเวลา ตัวแปรที่อยู่บนจุดเปลี่ยนแปลง คือจุดสูงสุดและจุดต่ำสุด ของการเคลื่อนไหวตัวแปรเปรียบเทียบกับทิศทางของตัวจักรเศรษฐกิจ พิจารณาจากตัวแปรสำคัญทางเศรษฐกิจได้แก่ 1) การผลิต 2) การใช้จ่าย 3) การจ้างงาน 4) ผลผลิตภาพของแรงงาน 5) ค่าจ้างที่แท้จริง 6) ปริมาณเงินและเงินเฟ้อ 7) ดัชนีหลักทรัพย์ 8) อัตราดอกเบี้ย

แนวคิดทฤษฎีสังคม Charles H. Cooley (n.d. อ้างถึงใน ปราณี เกษมสันต์, 2550) นักสังคมวิทยาชาวอเมริกันได้แบ่งกลุ่มความสัมพันธ์ของสังคมไว้เป็น 2 ลักษณะ คือ 1) กลุ่มปฐมภูมิ เป็นกลุ่มเล็ก ๆ มีความสัมพันธ์มาเป็นระยะยาวนาน มีปฏิสัมพันธ์กันแบบเผชิญหน้าและมีความเกี่ยวข้องต่อกันอย่างแนบแน่น การติดต่อสื่อสารเป็นแบบไม่เป็นทางการมีลักษณะผ่อนคลาย กลุ่มปฐมภูมิเป็นแหล่งสนับสนุนทางอารมณ์ที่สำคัญมาก เช่น ครอบครัว และเพื่อน ญาติพี่น้อง 2) กลุ่มทุติยภูมิ เป็นกลุ่มที่ขนาดใหญ่และมี

ความสัมพันธ์แบบเป็นทางการมีความสัมพันธ์ในระยะสั้น และมีความเกี่ยวข้องกับภาวะทางอารมณ์น้อย เช่น เพื่อนร่วมอาชีพ เพื่อนร่วมสถาบัน ซึ่งความสัมพันธ์ของสังคมทั้งกลุ่มปฐมภูมิและกลุ่มทุติยภูมิ จะมีกลุ่มอ้างอิงที่มีความสำคัญต่อปัจเจกบุคคลโดยใช้เป็นแบบอย่างในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรม หรือนิยม ซึ่ง Blackwell et. al. (1990 อ้างถึงใน ปุณรดา ถาวรจิระอังกูร, 2558) ได้จัดประเภทของกลุ่มอ้างอิงไว้คือ 1) กลุ่มอ้างอิงทางตรง คือกลุ่มบุคคลที่มีอิทธิพลทางตรงต่อผู้บริโภค โดยจะมีการติดต่อกันแบบเผชิญหน้า 2) กลุ่มอ้างอิงทางอ้อม คือกลุ่มบุคคลที่มีอิทธิพลทางอ้อมไม่ได้มีการรู้จักเป็นการส่วนตัว

แนวคิดทฤษฎีความรู้ด้านการเงิน ธนาการ ไทยพาณิชย์ (2567) ความรู้ด้านการเงิน คือ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงิน รวมทั้งมีทักษะในการบริหารจัดการ เช่น การจัดงบประมาณการใช้เงิน ในหมวดหมู่ต่าง ๆ การลงทุน การกู้ยืม ภาษี และการบริหารจัดการเรื่องการเงินส่วนตัวในภาพรวม การมีความรู้ทางด้านการเงินเบื้องต้นทำให้สามารถเตรียมการ วางแผนเรื่องการเงินในการดำเนินชีวิตได้ราบรื่น ลดโอกาสในการมีปัญหาเรื่องการเงินในอนาคต

แนวคิดทฤษฎีการวางแผนการเงิน Joehnk and Gitman (2008 อ้างถึงใน เนษพร นาคสีเหลือง, 2557) ได้กำหนดแนวคิดเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ไว้ 5 ด้าน ดังนี้ 1) การบริหารจัดการเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นๆ คือการจัดการสินทรัพย์สภาพคล่อง หรือเงินสด ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะสั้น เช่น เงินฝากธนาคารต่างๆ ไม่รวมเงินฝากประจำ การลงทุนในระยะสั้น ที่มีสภาพคล่องสูง เพื่อป้องกันการขาดปัญหาสภาพคล่อง 2) การบริหารจัดการด้านเครดิต เครดิตคือสินเชื่อระยะสั้นที่ผู้ขายหรือสถาบันการเงินให้กับผู้ซื้อหรือผู้บริโภค ข้อดีของการใช้เครดิตคือทำให้มีการจับจ่ายใช้สอยได้อย่างคล่องตัว แต่ในทางกลับกันการใช้เครดิตมากเกินไปอาจก่อให้เกิดปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินตามมาทีหลัง 3) การบริหารจัดการด้านประกันชีวิตและคุณภาพ การประกันชีวิตเป็นการบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด การประกันชีวิตยังเป็นแหล่งเงินออมที่สำคัญในการเตรียมความพร้อมเมื่อเข้าสู่วัยเกษียณ ได้อีกด้วย 4) การบริหารจัดการด้านการลงทุนของบุคคล เป็นการนำทรัพย์สินไปดำเนินการเพื่อให้เกิดรายได้ และเพิ่มความมั่งคั่ง การลงทุนแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือการลงทุนในทรัพย์สินที่มีตัวตน และการลงทุนในทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตน 5) การวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณ และการวางแผนจัดการสินทรัพย์เป็นหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ที่ช่วยให้สามารถเตรียมความพร้อมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ ด้วยการสะสมทรัพย์สิน โดยทรัพย์สินเหล่านั้นมีมูลค่าเพิ่มพูนขึ้น เพื่อให้ตกทอดเป็นมรดกแก่ลูกหลาน หรือการเรียนรู้เรื่องการทำพินัยกรรม เพื่อไม่ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ครอบครัวภายหลัง

### สมมติฐานงานวิจัย

สมมติฐาน 1) เพศ แตกต่างกัน จำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดไม่แตกต่างกัน

สมมติฐาน 2) อายุ แตกต่างกัน จำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดไม่แตกต่างกัน

สมมติฐาน 3) ระดับการศึกษา แตกต่างกัน จำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดไม่แตกต่างกัน

สมมติฐาน 4) สถานภาพ แตกต่างกัน จำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดไม่แตกต่างกัน

สมมติฐาน 5) รายได้ แตกต่างกัน จำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดไม่แตกต่างกัน

สมมติฐาน 6) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุด

สมมติฐาน 7) ปัจจัยด้านสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุด

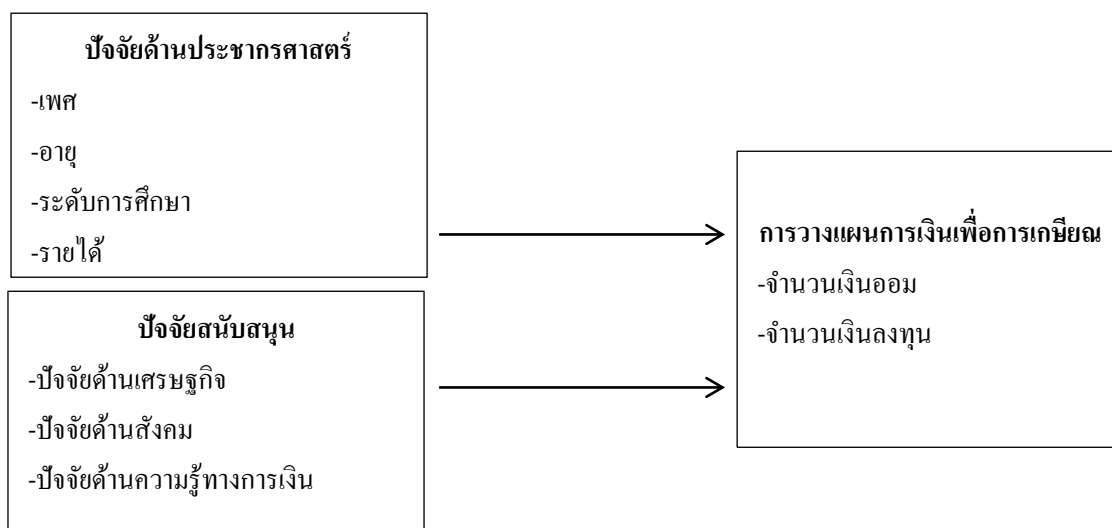
สมมติฐาน 8) ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุด

### กรอบแนวคิด

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการธุรการ สำนักงานอัยการสูงสุด

ตัวแปรต้น ( X )

ตัวแปรตาม ( Y )



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

## ระเบียบวิธีวิจัย

เป็นวิธีวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ประชากรคือข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุด จำนวน 5,884 คน ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ใช้วิธีการสุ่มโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น สุ่มตัวอย่างแบบสะดวก ซึ่งขนาดของกลุ่มตัวอย่างคำนวณตามสูตรของ Yamane (1970 อ้างถึงใน Tangkhunsombat, 2021) กำหนดให้มีความคลาดเคลื่อนเท่ากับ .05 หรือที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 แบบสอบถามประกอบด้วย 4 ส่วนคือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้ ผู้วิจัยพัฒนามาจากทฤษฎีปัจจัยประชากรศาสตร์

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านปัจจัยสนับสนุนที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของผู้ตอบแบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ผู้วิจัยพัฒนามาจากทฤษฎี เศรษฐกิจ ตามเศรษฐศาสตร์แบบเคนส์ ด้านสังคม พัฒนามาจากทฤษฎี Blackwell et. al. (1990 อ้างถึงใน ปุณรดา ถาวรจระ อังกูร, 2558) ได้จัดประเภทของกลุ่มอ้างอิง รูปแบบคำถามของด้านเศรษฐกิจและด้านสังคม จะเป็นแบบระดับการวัด 10 ระดับ และด้านความรู้ทางการเงินพัฒนามาจากทฤษฎีของ ธนาคารไทยพาณิชย์ (2567) โดยกำหนดเกณฑ์คำตอบเป็น 3 ระดับ คือ ใช่ ไม่ใช่ และไม่แน่ใจ

ส่วนที่ 3 จำนวนเงินออมและเงินลงทุนต่อปี โดยสอบถามกลุ่มตัวอย่างเป็นตัวเลข

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ เป็นส่วนที่ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเสรี เป็นคำถามปลายเปิด

การสร้างและการทดสอบคุณภาพเครื่องมือ แบบสอบถามสร้างขึ้นจากตัวแปรอิสระ ตัวแปรตาม นิยามศัพท์เฉพาะ และนิยามปฏิบัติการ การทดสอบของแบบสอบถามแบ่งเป็น 2 ด้าน คือความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content validity) และความน่าเชื่อถือ (Reliability) ด้านความเที่ยงตรงของเนื้อหา ผู้วิจัยนำแบบสอบถามให้อาจารย์ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 คน พิจารณาตรวจสอบแก้ไขเนื้อหา ปรับปรุงสำนวนภาษา ให้มีความชัดเจนเข้าใจง่าย ครอบคลุมตามวัตถุประสงค์ของงานวิจัย การทดสอบความน่าเชื่อถือใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์ Cronbach's Alpha มีค่าตั้งแต่ .00 ถึง 1.00 ค่าสัมประสิทธิ์สูงแสดงถึงแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือสูง เกณฑ์ที่ยอมรับได้ มีค่าตั้งแต่ 0.70 ขึ้นไป (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2555) โดยได้ทดสอบแบบสอบถามกับข้าราชการธุรการ สำนักงานอัยการสูงสุด ซึ่งเป็นกลุ่มที่แยกออกจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 50 ชุด นำไปประมวลผลได้ค่าสัมประสิทธิ์ Cronbach's Alpha เท่ากับ .841 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์สูง แสดงให้เห็นว่าแบบสอบถามดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือสูงสามารถนำไปใช้งานวิจัยในครั้งนี้ได้

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน ประกอบด้วยการวิเคราะห์สถิติ t การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบ One-way ANOVA การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) โดยใช้สถิติสหสัมพันธ์เชิงส่วน Partial Correlation ระดับนัยสำคัญทางสถิติ เท่ากับ .05 หรือที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ถ้า r มีค่าเข้าใกล้ 1



หมายถึง X และ Y สัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันอย่างมาก ถ้า r มีค่าเข้าใกล้ -1 หมายถึง X และ Y สัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามอย่างมาก และถ้า r มีค่าเข้าใกล้ 0 แสดงว่า X และ Y มีความสัมพันธ์กันน้อย (พรเพ็ญเพชรสุขศิริ, 2548)

## ผลการวิจัย

### ข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อ 1

ตาราง 1 แสดงระดับจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวมและจำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์

ปัจจัยส่วนบุคคล		N	ค่าเฉลี่ย	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	S.D.	ความหมายของระดับ
เพศ	ชาย	128	45,768.75	0.00	250,000.00	52,504.29	ต่ำที่สุด
	หญิง	272	45,229.04	0.00	300,000.00	52,299.37	ต่ำที่สุด
อายุ	ไม่เกิน 30 ปี	57	22,968.42	0.00	160,000.00	33,728.98	ต่ำที่สุด
	31-40 ปี	188	38,159.04	0.00	285,600.00	46,224.68	ต่ำที่สุด
	41-50 ปี	121	56,277.69	0.00	300,000.00	57,304.37	ต่ำที่สุด
	51 ปีขึ้นไป	34	84,352.94	0.00	200,000.00	62,667.42	ต่ำมาก
	ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	39	11,935.90	0.00	62,000.00	14,952.64
ระดับการศึกษา	ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	215	36,340.47	0.00	220,000.00	39,910.42	ต่ำที่สุด
	สูงกว่าปริญญาตรี	146	67,684.93	0.00	300,000.00	64,763.84	ต่ำมาก
สถานภาพ	โสด	245	39,672.24	0.00	300,000.00	48,583.93	ต่ำที่สุด
	สมรส	137	55,299.27	0.00	250,000.00	57,571.68	ต่ำที่สุด
	หย่าร้าง/หม้าย	18	48,055.56	0.00	180,000.00	50,335.90	ต่ำที่สุด
รายได้เฉลี่ย	ต่ำกว่า 20,000 บาท	64	16,539.06	0.00	160,000.00	30,438.14	ต่ำที่สุด
ต่อเดือน	20,001 – 30,000 บาท	142	29,100.00	0.00	150,000.00	29,040.67	ต่ำที่สุด
	30,001 – 40,000 บาท	118	44,740.68	0.00	172,000.00	36,143.07	ต่ำที่สุด
	40,001 – 50,000 บาท	48	80,791.67	0.00	250,000.00	65,891.26	ต่ำมาก
	ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป	28	136,164.29	0.00	300,000.00	80,579.48	ค่อนข้างต่ำ
<b>รวม</b>		<b>400</b>	<b>45,401.75</b>	<b>0.00</b>	<b>300,000.00</b>	<b>52,299.79</b>	<b>ต่ำที่สุด</b>

จากตารางที่ 1 พบว่าระดับจำนวนเงินออมและเงินลงทุนโดยรวมอยู่ในระดับต่ำที่สุด ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานรวม 52,299.79 และค่าเฉลี่ย 45,401.75 เมื่อจำแนกตามเพศพบว่า เพศชาย มีสัดส่วนเท่ากับ 128 คน มีค่าเฉลี่ยจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม เท่ากับ 45,768.75 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 52,504.29 ในขณะที่เพศหญิง มีสัดส่วนเท่ากับ 272 คน มีค่าเฉลี่ยจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวมเท่ากับ 45,229.04 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 52,299.37 เมื่อจำแนกตามอายุ พบว่า ช่วงอายุไม่เกิน 30 ปี มีสัดส่วน 57 คน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 22,968.42 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 33,728.98 ช่วงอายุ 31

ปี ถึง 40 ปี มีสัดส่วน 188 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 38,159.04 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 46,224.68 ช่วงอายุ 41 ปี ถึง 50 ปี มีสัดส่วน 121 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 56,277.69 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 57,304.37 และช่วงอายุมากกว่า 50 ปีขึ้นไป มีสัดส่วน 34 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 84,352.94 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 62,667.42 จำแนกตามระดับการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีสัดส่วน 39 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 11,935.90 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 14,952.64 ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีสัดส่วน 215 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 36,340.47 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 39,910.42 ระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไปมีสัดส่วน 146 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 67,684.93 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 64,763.84 จำแนกตามสถานภาพ พบว่าสถานภาพโสด มีสัดส่วน 245 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 39,672.24 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 48,583.93 สถานภาพสมรส มีสัดส่วน 137 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 55,299.27 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 57,571.68 สถานภาพหย่าร้าง มีสัดส่วน 18 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 48,055.56 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 50,335.90 จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ช่วงรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 20,000 บาท มีสัดส่วน 64 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 16,539.06 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 30,438.14 ช่วงรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 30,000 บาท มีสัดส่วน 142 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 29,100.00 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 29,040.67 ช่วงรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 - 40,000 บาท มีสัดส่วน 118 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 44,740.68 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 36,143.07 ช่วงรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001 - 50,000 บาท มีสัดส่วน 48 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 80,791.67 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 65,891.26 ช่วงรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,001 บาทขึ้นไป มีสัดส่วน 28 คน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 136,164.29 บาท/ปี มีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 52,299.79

## ข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อ 2

### ตาราง 2 ความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน

ตัวแปร	ค่าสถิติ					
	N	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ระดับความสำคัญ
<b>ปัจจัยสนับสนุน</b>						
ด้านเศรษฐกิจ	400	1.00	10.00	6.67	2.17	ค่อนข้างสูง
ด้านสังคม	400	1.00	10.00	6.50	2.17	ค่อนข้างสูง
ด้านความรู้ทางการเงิน	400	0.00	10.00	5.94	2.45	ปานกลาง

จากตาราง 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน จำแนกตามปัจจัยสนับสนุน 3 ด้าน พบว่า ปัจจัยสนับสนุน ด้านเศรษฐกิจมี ระดับความสำคัญค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 6.67 (S.D. 2.17) อยู่ในระดับความสำคัญค่อนข้างสูง ด้านสังคมมีระดับความสำคัญค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 6.50 (S.D. 2.17) อยู่ในระดับความสำคัญค่อนข้างสูง

ด้านความรู้ทางการเงิน มีคะแนนด้านความรู้ทางการเงินค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 5.94 คะแนน (S.D. 2.45) อยู่ในระดับความรู้ทางการเงินปานกลาง

### ข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อ 3

ตาราง 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม

ตัวแปรควบคุม	ตัวแปรต้น	ค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Partial Correlation)				ความหมาย
		ตัวแปรตาม (SAV) Correlation	Significance (2 Tailed)	df		
ด้านสังคม ด้านความรู้ทางการเงิน	ด้านเศรษฐกิจ	0.093	0.063	396	ไม่มีความสัมพันธ์	
ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ทางการเงิน	ด้านสังคม	0.026	0.606	396	ไม่มีความสัมพันธ์	
ด้านสังคม ด้านเศรษฐกิจ	ด้านความรู้ทางการเงิน	0.299*	0.000	396	ต่ำมาก	

จากตารางที่ 3 พบว่า ค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม พบว่า ปัจจัยสนับสนุนด้านเศรษฐกิจและด้านสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมและเงินลงทุนโดยรวม สำหรับปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับจำนวนเงินออมและเงินลงทุนโดยรวมระดับต่ำมากโดยมีค่าสหสัมพันธ์เชิงส่วน เท่ากับ 0.299 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

### สรุปผลข้อค้นพบตามสมมติฐาน

ตาราง 4 ความแตกต่างของค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวมตาม เพศ

Leven's Test for Equality of		t-test for Equality of Means			
F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	
0.231	0.631				
		Equal variances assumed	0.096	398	0.923
		Equal variances not assumed	0.096	247.953	0.924

จากตารางที่ 4 พบว่าค่า F-test เท่ากับ 0.231ค่า P-Value เท่ากับ 0.631 ซึ่งมากกว่า .05 มี นัยสำคัญทางสถิติ จึงยอมรับสมมติฐาน H0 สรุปได้ว่า เพศ ที่แตกต่างกัน ความแปรปรวนของจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดไม่แตกต่างกัน (เท่ากัน) และจะพิจารณาที่ค่า t-test ในรูปแบบ Equal variances assumed มีค่า t-test เท่ากับ 0.096 และค่า P-Value เท่ากับ 0.923 มากกว่า .05

ยอมรับ H0 จึงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ สามารถสรุปได้ว่า เพศ ที่แตกต่างกัน จำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดไม่แตกต่างกัน หรือเพศไม่ส่งผลต่อจำนวนเงินออมและเงินลงทุน

### สรุปผลข้อค้นพบตามสมมติฐาน

**ตาราง 5** ความแตกต่างของค่าความแปรปรวนของจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวมตาม อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้

Test of Homogeneity of Variances Levene Statistic	Statistic	df1	df2	Sig
อายุ	6.857	3	396	0.000
ระดับการศึกษา	32.025	2	397	0.000
สถานภาพ	6.278	2	397	0.002
รายได้	26.262	4	395	0.000

**ตาราง 6** ความแตกต่างของค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวมตาม อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้

Test of Equality of Mean Welch	Statistic	df1	df2	Sig
อายุ	13.714	3	114.35	0.000
ระดับการศึกษา	54.299	2	194.63	0.000
สถานภาพ	3.610	2	46.15	0.035
รายได้	25.710	4	110.13	0.000

จากตารางที่ 5 และตารางที่ 6 พบว่าด้านอายุ มีค่า Levene Statistic เท่ากับ 6.857 ค่า P-Value เท่ากับ 0.000 ค่า Welch-test เท่ากับ 13.714 ค่า P-Value เท่ากับ 0.000 น้อยกว่า 0.05 จึงมีนัยสำคัญทางสถิติ ยอมรับสมมติฐาน H1 สรุปได้ว่า อายุ ที่แตกต่างกันจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดแตกต่างกัน ด้านระดับการศึกษา มีค่า Levene Statistic เท่ากับ 32.025 ค่า P-Value เท่ากับ 0.000 ค่า Welch-test เท่ากับ 54.299 ค่า P-Value เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า .05 จึงมีนัยสำคัญทางสถิติ ยอมรับสมมติฐาน H1 สรุปได้ว่า ระดับการศึกษา ที่แตกต่างกันจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดแตกต่างกัน ด้านสถานภาพ มีค่า Levene Statistic เท่ากับ 6.278 ค่า P-Value เท่ากับ 0.002 ค่า Welch-test เท่ากับ 3.610 ค่า P-Value เท่ากับ 0.035 ซึ่งน้อยกว่า .05 จึงมีนัยสำคัญทางสถิติ ยอมรับสมมติฐาน H1 สรุปได้ว่า สถานภาพ ที่แตกต่างกันจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดแตกต่างกัน ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีค่า Levene Statistic เท่ากับ 26.262 ค่า P-Value เท่ากับ 0.000 ค่า Welch-test เท่ากับ 25.710 ค่า P-Value เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า .05 จึงมีนัยสำคัญ

ทางสถิติ ยอมรับสมมติฐาน H1 สรุปได้ว่า รายได้ ที่แตกต่างกันจำนวนเงินออมและเงินลงทุนของข้าราชการ  
 ธุรการสำนักงานอัยการสูงสุดแตกต่างกัน

### สรุปผลข้อค้นพบตามสมมติฐาน

ตาราง 7 ความสัมพันธ์ของปัจจัยสนับสนุน ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม ด้านความรู้ทางการเงิน กับจำนวนเงิน  
 ที่ออมและลงทุนของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุด

		ค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Partial Correlation)				
ตัวแปรควบคุม	ตัวแปรต้น	ตัวแปรตาม (SAV)	Significance	df	ความหมาย	
		Correlation	(2 Tailed)			
ด้านสังคม	ด้านความรู้ทาง การเงิน	ด้านเศรษฐกิจ	0.093	0.063	396	ไม่มีความสัมพันธ์
ด้านเศรษฐกิจ	ด้านความรู้ ทางการเงิน	ด้านสังคม	0.026	0.606	396	ไม่มีความสัมพันธ์
ด้านสังคม	ด้านเศรษฐกิจ	ด้านความรู้ ทางการเงิน	0.299*	0.000	396	ต่ำมาก

จากตารางที่ 7 พบว่า ค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินที่ออมและ  
 ลงทุนโดยรวม พบว่า ปัจจัยสนับสนุนด้านเศรษฐกิจและด้านสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม  
 และเงิน สำหรับปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับจำนวนเงินออมและเงินลงทุน  
 โดยรวมระดับต่ำมากโดยมีค่าสหสัมพันธ์เชิงส่วน เท่ากับ 0.299 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

### สรุปและอภิปรายผล

1) จำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวมและจำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ พบว่า จำนวนเงินที่  
 ออมและลงทุนโดยรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 45,401.75 บาท/ปี ( S.D. 52,299.79) อยู่ในระดับต่ำที่สุด เมื่อ  
 พิจารณาตามจำแนกตาม เพศ พบว่า ค่าเฉลี่ยและการกระจายตัวของจำนวนเงินที่ออมและลงทุน โดยรวม  
 ของเพศชายและเพศหญิงไม่ต่างกัน เมื่อพิจารณาตามช่วงอายุ พบว่า ช่วงอายุ 51 ปีขึ้นไป ค่าเฉลี่ยของจำนวน  
 เงินที่ออมและลงทุนโดยรวมสูงที่สุด รองลงมาคือ ช่วงอายุ 41ปี ถึง 50 ปี, 31 ปี ถึง 40 ปีและไม่เกิน 30 ปี  
 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาตามกลุ่มของสถานภาพ พบว่า สถานภาพสมรส มีค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินที่ออมและ  
 ลงทุนโดยรวมสูงที่สุด รองลงมาคือ สถานภาพหย่าร้าง/หม้าย และ สถานภาพโสดตามลำดับ เมื่อพิจารณาตาม  
 ระดับการศึกษา พบว่า ระดับสูงกว่าปริญญาตรี มีค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินที่ออมและลงทุน โดยรวมสูงที่สุด  
 รองลงมาคือ ระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่าปริญญาตรี และระดับต่ำกว่าปริญญาตรีตามลำดับ และเมื่อ  
 พิจารณาตามรายได้ พบว่า รายได้ 50,001 บาทขึ้นไป มีค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวมสูง  
 ที่สุด รองลงมาคือ รายได้ เดือน 40,001 - 50,000 บาท , รายได้ 30,001 - 40,000 บาท รายได้ 20,001 - 30,000  
 บาท และรายได้ 20,000 บาท ตามลำดับ ซึ่งปัจจัยประชากรศาสตร์ด้าน อายุ การศึกษา อายุงาน อาชีพ

สถานภาพครอบครัวสอดคล้องกับผลการวิจัยของ ระพีพรรณ พันธุ์อุดม (2559) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มี ความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายุของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33 –53 ปี ใน กรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคลด้าน เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ สถานภาพ ครอบครัว และขนาดครอบครัวที่ต่างกัน มีผลต่อการวางแผนเงินออมที่แตกต่างกัน ส่วนปัจจัย ประชากรศาสตร์ด้าน เพศ สอดคล้องกับ Mustafa, Yusof, (et al,2017) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณอายุของอาจารย์สาขาวิชาโพลีเทคนิค ผลจากการวิจัยพบว่า ไม่มีความ แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญระหว่างเพศชายกับเพศหญิงต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณอายุ

2) ความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและด้านความรู้ทางการเงิน พบว่า ปัจจัยสนับสนุน ด้านเศรษฐกิจมี มีระดับความสำคัญค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 6.67 (S.D. 2.17) อยู่ในระดับความสำคัญ ก่อนข้างสูง ด้านสังคมมีระดับความสำคัญค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 6.50 (S.D. 2.17) อยู่ในระดับความสำคัญก่อนข้างสูง ด้านความรู้ทางการเงิน มีคะแนนด้านความรู้ทางการเงินค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 5.94 คะแนน (S.D. 2.45) อยู่ในระดับ ความรู้ทางการเงินปานกลาง ซึ่งสอดคล้องกับ วนิดา สมศรี, ลดาวัลย์ ยมจินดา (2566) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ ของบุคลากรสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน พบว่า ความสำคัญของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมภาพรวมอยู่ในระดับสำคัญมาก ส่วนปัจจัยสนับสนุนด้าน ความรู้ทางการเงิน สอดคล้องกับ Baskoro, Aulia, Rahmah (2019) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องผลกระทบของ ความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงินต่อการวางแผนเกษียณอายุ พบว่า ความรู้ทางการเงินและ การเข้าถึงบริการทางการเงินมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการวางแผนการเกษียณอายุ ซึ่งหมายความว่า ยิ่ง บุคคลมีความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงินมากขึ้นเท่าใด การวางแผนเกษียณอายุก็จะยิ่งดี ขึ้นเท่านั้น และผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีระดับความรู้ทางการเงินในระดับปานกลาง ร้อยละ 55.08

3) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม พบว่า ปัจจัย สนับสนุนด้านเศรษฐกิจและด้านสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมและเงินลงทุนโดยรวม ซึ่งไม่ สอดคล้องกับ วนิดา สมศรี (2566) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ ของบุคลากรสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินพบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อการวางแผนทาง การเงินเพื่อวัยเกษียณ สำหรับปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับจำนวนเงินออมและ เงินลงทุนโดยรวมระดับต่ำมาก โดยมีค่าสหสัมพันธ์เชิงส่วน เท่ากับ 0.299 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05 สอดคล้องกับ Mustafa, Yusof, (et al,2017) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการ วางแผนเกษียณอายุของอาจารย์สาขาวิชาโพลีเทคนิค พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน มีระดับนัยสำคัญ 0.000 ( $p < 0.05$ ) โดยมีเบต้า 0.430 ส่วนปัจจัยด้านอิทธิพลทางสังคม มีระดับนัยสำคัญ 0.012 ( $p > 0.05$ ) ด้วย เบต้า 0.102 สรุปได้ว่า ความสำคัญต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณอายุของกลุ่มตัวอย่าง ปัจจัยด้านความรู้ ทางการเงินมีความสัมพันธ์ที่สำคัญกับพฤติกรรมการวางแผนการเกษียณอายุมากกว่าปัจจัยด้านอิทธิพลทาง สังคม

## ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย

1) จากการศึกษาวิจัยครั้งนี้ พบว่า ข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุด มีจำนวนออมเงินหรือลงทุน ค่าเฉลี่ย 45,401.75 บาท/ปี และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 52,299.79 ซึ่งอยู่ในระดับที่ต่ำที่สุด ดังนั้น สำนักงานอัยการสูงสุดควรมีการอบรมบรรยาย หรือจัดกิจกรรม เพื่อให้ความรู้หรือการแชร์ประสบการณ์ของพนักงานอัยการหรือข้าราชการที่สามารถวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรมีแนวทางในการเก็บออมมากยิ่งขึ้น

2) จากการศึกษาวิจัยครั้งนี้ พบว่า ระดับความรู้ทางการเงินของข้าราชการธุรการสำนักงานอัยการสูงสุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 5.94 ซึ่งอยู่ในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ออมและลงทุน ดังนั้น สำนักงานอัยการสูงสุดจึงควรส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้และทักษะทางการเงิน โดยอาจเชิญผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินมาบรรยายและให้ความรู้ เพื่อให้บุคลากรสามารถวางแผนการเงินของตนเองได้อย่างถูกต้องและสามารถมีเงินไว้ใช้อย่างเพียงพอเกษียณได้

3) จากการศึกษาวิจัยครั้งนี้ พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจและด้านสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ออมและลงทุนโดยรวม ดังนั้น สำนักงานอัยการสูงสุดจึงควรมีการประชาสัมพันธ์ เกี่ยวกับภาวะด้านเศรษฐกิจ การรับมือต่อเศรษฐกิจในปัจจุบันและอนาคต การส่งเสริมให้บุคลากรให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงิน ทั้งจากประสบการณ์ของผู้ที่ประสบความสำเร็จด้านการวางแผนการเงิน หรือจากผู้เชี่ยวชาญ เพื่อให้บุคลากรมีแรงบันดาลใจจากอิทธิพลทางด้านสังคมหรือบุคคลตัวอย่าง และตระหนักถึงภาวะเศรษฐกิจในด้านต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการออมหรือการลงทุนเพื่อเกษียณมากยิ่งขึ้น

## ข้อเสนอแนะงานวิจัยครั้งต่อไป

1) ประชากรที่ศึกษาในครั้งต่อไปควรเลือกกลุ่มประชากรเป็นผู้ที่ประกอบอาชีพอิสระ ฟรีแลนซ์ หรือ เจ้าของกิจการขนาดเล็ก เพื่อศึกษาข้อมูลว่ามีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณแตกต่างจากกลุ่มประชากรที่มีสวัสดิการยามเกษียณหรือไม่

2) ควรมีการศึกษาตัวแปรปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยด้านมุมมองต่ออนาคต ปัจจัยด้านความพึงพอใจต่อวัยเกษียณ ที่อาจจะส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณ เพื่อศึกษาถึงแนวทางและความคิดเห็นต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณของกลุ่มตัวอย่างที่อาจเปลี่ยนแปลงไปตามยุคสมัย

## เอกสารอ้างอิง

- กรมกิจการผู้สูงอายุ. (2566). ข้อมูลสถิติจำนวนผู้สูงอายุสัญชาติไทยปี 2566. กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์. สืบค้นเมื่อ 17 มีนาคม 2567, จาก <https://www.dop.go.th>
- กรมการปกครอง. (2567). สถิติประชากรทางการทะเบียนราษฎร. สำนักบริหารการทะเบียน. สืบค้นเมื่อ 17 มีนาคม 2567, จาก <https://stat.bora.dopa.go.th>
- ธนาคารไทยพาณิชย์. (2567). *Financial Literacy สำคัญอย่างไร ทำไมต้องรู้*. สืบค้นเมื่อ 19 มีนาคม 2567, ค จาก <https://www.scb.co.th>
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่. สารนิพนธ์หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ปราณี เกษมสันต์. (2550). โครงสร้างของสังคมมนุษย์. สืบค้นเมื่อ 19 มีนาคม 2567, จาก <https://krupranee.blogspot.com>
- ปราโมทย์ ประสาทกุล, สุทธิดา ชนวนัน. (2564). 50 ล้านประชากร ผู้สังคมสูงวัยระดับสุดยอด. สถาบันวิจัยประชากรและสังคม: มหาวิทยาลัยมหิดล. สืบค้นเมื่อ 17 มีนาคม 2567, จาก <https://ipsr.mahidol.ac.th>
- ปुณรดา ถาวรจิระอังกูร. (2558). อิทธิพลกลุ่มอ้างอิงที่มีต่อการตัดสินใจซื้อโทรศัพท์เคลื่อนที่แบบสมาร์ตโฟนของนิสิตมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ระพีพรรณ พันธุ์อุดม. (2559). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายุของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33 – 53 ปี ในกรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- วนิดา สมศรี. (2566). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน. สารนิพนธ์หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- วาราดา ทองจำนงค์. (2567). *หนี้ครัวเรือนไทย*. สืบค้นเมื่อ 17 มีนาคม 2567, จาก <https://thestandard.co>
- Baskoro, R.A., Aulia, R., Rahmah, N.A. (2019). *The Effects of Financial Literacy and Financial Inclusion on Retirement Planning*. Faculty of Economic and Business University, Brawijaya Malang, Indonesia.
- Kotler, P., & Armstrong, G. (2018). *Principles of marketing (17 Ed.)*. Hawlor: Pearson Education Limited.
- Mustafa, A., Yusof, S.K., Silim, A., Adiman, R., & Hassan, N.L. (2017). *Factors Influencing Retirement Planning Behavior of Lecturers in Polytechnics*. RMP Publications, 2017, 9-13. Retrieved 23 March 2024 from <http://www.ajtve.com>



The Economist. (2023). *Large parts of Asia are getting old before they get rich*. Retrieved 19 March 2024, from <https://www.economist.com>