

การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน  
SAVINGS DECISION OF THE PERSONNEL  
OF THE ROYAL IRRIGATION DEPARTMENT, SAMSEN

ภวิศา ทองเสป

สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Pawisa Thongsep

E-mail: 6214154716@rumail.ru.ac.th

Faculty of Business Administration Program, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

---

**บทคัดย่อ**

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน 2) เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล 3) เพื่อศึกษาปัจจัยแรงจูงใจที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน

กลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และพนักงานราชการสังกัดกรมชลประทาน สามเสน จำนวน 359 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธี LSD และสถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีอายุ สถานภาพ การศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ต่างกัน และบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีเพศ และประเภทบุคลากร ต่างกัน ทำให้การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ไม่ต่างกัน นอกจากนี้ ปัจจัยแรงจูงใจ ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านสภาพคล่อง ด้านทัศนคติการออม และด้านความเสี่ยง มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน

คำสำคัญ : การตัดสินใจออม, บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน

## Abstract

The objectives of this research were 1) to study the savings decision of the personnel of the Royal Irrigation Department, Samsen 2) to study the savings decision of the personnel of the Royal Irrigation Department, Samsen classified by personal factors and 3) to study the motivating factors affecting the savings decision of Royal Irrigation Department personnel, Samsen.

The sample group was 359 people of civil servants, permanent employees and government employees under Samsen Royal Irrigation Department. The questionnaire was used as a tool to collect data. The statistics used in the analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation. Hypothesis was tested using t-test statistic, One-way ANOVA statistic. In case any differences were found, it led to a pairwise comparison using LSD and Multiple Regression Analysis.

The results of hypothesis testing showed that personnel of Royal Irrigation Department, Samsen with different ages, educational statuses and average monthly income led to different savings decision of the personnel of the Royal Irrigation Department, Samsen. And the personnel of the Royal Irrigation Department, Samsen with different genders and types did not caused different the savings decision of the personnel of the Royal Irrigation Department, Samsen. Moreover, the motivating factors included return, liquidity, attitudes toward savings and risk affecting savings decision of the personnel of Royal Irrigation Department, Samsen.

**Keywords:** Savings decision, The personnel of the Royal Irrigation Department, Samsen

## บทนำ

เศรษฐกิจไทยในเดือนมกราคม 2565 เกิดการชะลอตัวลง โดยการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชน ปรับลดลงจากความกังวลต่อการระบาดของ COVID-19 สายพันธุ์ Omicron ส่งผลให้เศรษฐกิจตกต่ำ การออมเงินจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ไม่ควรมองข้าม เพราะการออมถือว่าการวางแผนทางการเงินที่ทำให้ประชาชนรู้สึกถึงความมั่นคงทางการเงินในอนาคตส่งผลถึงการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของบุคคล ดังนั้นหากต้องการจะให้ชีวิตมีความสุขในบั้นปลายนั้น ต้องเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในยามจำเป็นในช่วงเวลาที่คนเรายังมีงานประจำหรือยังสามารถทำงานได้ เราอาจจะไม่ได้ให้ความสำคัญต่อการออมและการวางแผนการออมในอนาคต แต่อนาคตเป็นสิ่งที่ไม่แน่นอน หากเมื่อถึงวันที่ไม่มีงานทำหรือไม่สามารถทำงานได้ ซึ่งอาจจะเกิดปัญหาด้านสุขภาพ การถูกเลิกจ้างเนื่องจากปัญหาทางเศรษฐกิจตกต่ำ รายได้ประจำที่เคยได้รับก็จะหายไป ในขณะที่รายจ่ายในการดำรงชีวิตยังมีอยู่ รวมไปถึงรายจ่ายในการรักษาพยาบาลในยามเจ็บป่วยในวันข้างหน้า และรายจ่ายอื่น ๆ ในอนาคต

จากปัญหาดังกล่าวประชาชนมีการพัฒนาระดับทักษะทางการเงินดีขึ้น ได้แก่ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน โดยประชาชนส่วนใหญ่มีความตระหนักเรื่องการออมเงินเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน และการออมเพื่อการเกษียณ ซึ่งการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 น่าจะเป็นสาเหตุที่ทำให้ประชาชนตระหนักถึงความจำเป็นของการเก็บเงินสำรองมากขึ้น เพื่อความมั่นคงของชีวิต

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ซึ่งเป็นบุคลากรของภาครัฐที่มีรายได้ประจำที่มั่นคง ว่ามีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม เพื่อนำผลไปใช้ในการกระตุ้นให้เกิดการออมมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นประโยชน์สำหรับหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้องในการส่งเสริมการออมแก่บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน อีกด้วย

#### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน
2. เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยแรงจูงใจที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน

#### ขอบเขตงานวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ บุคลากรสังกัดกรมชลประทาน สามเสน ประกอบด้วยบุคลากร 3 ประเภท คือ ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และพนักงานราชการ รวมทั้งสิ้นจำนวน 3,329 คน (ระบบสารสนเทศสำนักบริหารทรัพยากรบุคคลกรมชลประทาน ณ 1 มีนาคม 2565) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย จำนวน 359 คน
2. ด้านเนื้อหา คือ เป็นการศึกษาการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยแรงจูงใจที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน

#### ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และประเภทบุคลากร ปัจจัยแรงจูงใจ ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านสภาพคล่อง ด้านทัศนคติการออม ด้านความเสี่ยง
2. ตัวแปรตาม คือ การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน
3. ขอบเขตระยะเวลาการดำเนินการวิจัยเริ่มตั้งแต่เดือนมีนาคม - เมษายน พ.ศ. 2565

#### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน
2. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยแรงจูงใจที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน
3. ข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้องในการส่งเสริมการออมแก่บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน

#### การทบทวนวรรณกรรม

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยจึงได้กำหนดปัจจัยแรงจูงใจในการตัดสินใจออม ดังนี้

##### ด้านผลตอบแทน

กรีซซีย์ ชาวจ้อย และซ้ชากร ค้ชมาตย์ (2561) ผลตอบแทน หมายถึง สิ่งดึงดูดใจที่ช่วยให้ผู้ออมตัดสินใจออม ยิ่งผลตอบแทนสูง ปริมาณการออมก็จะสูงตามไปด้วย หรือสิ่งที่ได้รับตอบแทนมาในรูปของเงินปันผล การลดหย่อนภาษีหรือส่วนต่างของราคาหน่วยลงทุน

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายถึง ผลตอบแทนจากการออมที่สูงขึ้นจะส่งผลต่อความต้องการให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้น เช่น การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาที่สั้นลงของพันธบัตรรัฐบาล หรือระยะเวลาที่สั้นลงของการฝากเงินในบัญชีฝากประจำ หรือจำนวนปีของการฝากเงินในรูปแบบประกันชีวิต

สรารัตน์ สุขอุป (2556) กล่าวว่า ผลตอบแทนเป็นปัจจัยที่ใช้ประกอบการตัดสินใจออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่าง ๆ นั้น พบว่าเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นปริมาณการออมจะเพิ่มขึ้น เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน และอัตราผลตอบแทนจากทรัพย์สิน เช่น อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่าง ๆ

มรกต ฉายทองคำ (2557) กล่าวว่า ผลตอบแทนจากเงินลงทุนจะอยู่ในรูปแบบของเงินที่สามารถสร้างดอกผลในลักษณะต่าง ๆ เช่น ส่วนต่างราคา เงินปันผล และดอกเบี้ยรับ ส่วนผลตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงินอาจหมายถึง สิทธิประโยชน์ในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิประโยชน์ทางภาษี เป็นต้น

ภวินท์ อ่องเพ็ชร (2559) ผลตอบแทนจากการลงทุน คือ ผลตอบแทนที่ผู้ออมจะได้รับจากการลงทุน อาจอยู่ในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล หรือส่วนแบ่งกำไร นอกจากนั้น ความสม่ำเสมอของการได้รับผลตอบแทนก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้ผู้ออมลงทุนได้ เช่น การลงทุนโดยการฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน การซื้อพันธบัตรรัฐบาล และสลากออมสินที่มีอัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอและแน่นอน อีกทั้งการเลือกลงทุนเพื่อผลประโยชน์เกี่ยวกับการเสียภาษีจากการลงทุน ก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อการเลือกตัดสินใจในการลงทุนของผู้ออมได้มาก

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่ได้กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายโดยรวมของผลตอบแทน คือ สิ่งดึงดูดใจให้ผู้ออมตัดสินใจออม ยิ่งผลตอบแทนสูง ปริมาณการออมก็จะสูงตามไปด้วย จึงจำแนกผลตอบแทนออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ผลตอบแทนจากการออมและผลตอบแทนจากการนำเงินออมไปลงทุน โดยผลตอบแทนจากการออมจะอยู่ในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก และผลตอบแทนจากการลงทุนอาจอยู่ในรูปของดอกเบี้ยรับ เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร หรือส่วนต่างของราคาหน่วยลงทุน รวมไปถึงผลตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น สิทธิประโยชน์ทางภาษี นอกจากนี้ ความสม่ำเสมอของการได้รับผลตอบแทนเป็นสิ่งที่ดึงดูดใจผู้ออมด้วยเช่นกัน

#### **ด้านสภาพคล่อง**

กริชชัย ขาวจ้อย และชัชชากร คัชมาตย์ (2561) สภาพคล่อง หมายถึง สิ่งที่สามารถเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้รวดเร็วตามราคาตลาด

มรกต ฉายทองคำ (2557) สภาพคล่อง หมายถึง การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้รวดเร็วตามราคาตลาดในขณะนั้น โดยทฤษฎีแล้วสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงจะให้ผลตอบแทนที่ต่ำกว่าสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำกว่า อย่างไรก็ตามความเสี่ยงก็ต่ำกว่าด้วยเช่นกัน

มัฆวาน เวียงเกต (2556) สภาพคล่อง หมายถึง เงินสดหมุนเวียนและเงินฝากของประชาชนที่สถาบันการเงิน (ปริมาณเงิน) และยังหมายถึง ความสามารถในการเปลี่ยนสิ่งของหรือสินทรัพย์เป็นเงินสด การที่จะมีสภาพคล่องสูงหรือต่ำขึ้นอยู่กับสิ่งที่เปลี่ยนของหรือสินทรัพย์ชนิดนั้นเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาเท่าใด ถ้าของที่มีสภาพคล่องสูงจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที ส่วนของที่มีสภาพคล่องต่ำจะไม่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที

สุธิมา สุขชี (2562) สภาพคล่อง คือ ความสามารถในการเปลี่ยนสิ่งของหรือสินทรัพย์ไปเป็นเงินสด

ภวินท์ อ่องเพ็ชร (2559) สภาพคล่องของเงินลงทุน หมายถึง ความสามารถในการเปลี่ยนแปลงสภาพของทรัพย์สินที่ลงทุนไปให้กลายเป็นเงินสดได้ง่ายหรือสามารถเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพใกล้เคียงกับเงินสดได้มาก จึงเป็นสิ่งกระตุ้นให้ผู้ออมตัดสินใจออมได้ง่าย เช่น การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์จะมีสภาพคล่องมากกว่าการซื้อที่ดิน พันธบัตรรัฐบาล เพราะผู้ฝากสามารถเบิกถอนเงินได้ทันทีเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการฝากเงินออมทรัพย์แบบถอนเงินด่วน (ATM) จะมีความคล่องตัวสูงมาก เพราะผู้ฝากสามารถใช้บริการการถอนเงินได้ทั้งในและนอกเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งยังมีสาขาของธนาคารอยู่มากมายหลายแห่งเกือบทุกท้องที่ของประเทศไทย

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่ได้กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายโดยรวมของสภาพคล่อง คือ ความสามารถในการเปลี่ยนสิ่งของหรือสินทรัพย์ไปเป็นเงินสด การที่จะมีสภาพคล่องสูงหรือต่ำนั้นขึ้นอยู่กับ การที่จะเปลี่ยนสิ่งของหรือสินทรัพย์ชนิดนั้นไปเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาเท่าใด ซึ่งสิ่งของหรือสินทรัพย์ที่ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ต้องใช้ระยะเวลายาว (นาน) จะมีสภาพคล่องต่ำ ส่วนสิ่งของหรือสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสด ได้ในระยะเวลาสั้น (เร็ว) จะมีสภาพคล่องสูง เช่น การฝากเงินออมทรัพย์แบบถอนเงินด่วน (ATM) จะมีความ คล่องตัวสูงมาก เพราะผู้ฝากสามารถใช้บริการถอนเงินได้ทั้งในและนอกเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ อีกทั้ง ยังมีสาขาของธนาคารอยู่มากมายหลายแห่งเกือบทุกท้องที่ของประเทศไทย จึงเป็นสิ่งกระตุ้นให้ผู้ออมตัดสินใจออม เพราะผู้ออมจะมีความรู้สึกว่ามีเงินสดพร้อมจ่ายอยู่เสมอ

#### **ด้านทัศนคติ**

จันทะสุก ลาดสะอาด และคณะ (2561) ทัศนคติ หมายถึง ความรู้สึกของบุคคลที่มีต่อสิ่งต่าง ๆ อันเป็น ผลมาจากการเรียนรู้ ประสบการณ์เป็นตัวกระตุ้นให้บุคคลแสดงพฤติกรรมหรือแนวโน้มที่จะตอบสนองต่อสิ่งเร้า นั้น ๆ ไปในทิศทางใดทิศทางหนึ่ง

สุธีมา สุขชี (2562) ทัศนคติทางการเงิน คือ การวัดด้านแนวคิดทางการเงิน การกั๊กเงิน การออม และการวางแผนทางการเงิน

กริชชัย ขาวจ้อย และชัชกร คัชมาตย์ (2561) ทัศนคติการออม หมายถึง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อโดยตรง แก่ผู้ออม อาจกล่าวได้ว่าถ้าผู้ออมมีทัศนคติในการออมเชิงบวก การออมจะเพิ่มขึ้น แต่ในขณะเดียวกันถ้าผู้ออมมี ทัศนคติในการออมเชิงลบการออมจะลดลง

สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์ และคณะ (2560) ทัศนคติการออม หมายถึง ความรู้ ความรู้สึก ความเชื่อ ที่ บุคคลเห็นคุณค่าว่าการออมมีความสำคัญและเป็นเรื่องจำเป็น สามารถสร้างความมั่นคง ความปลอดภัยแก่ตนเอง และครอบครัว จึงทำให้มีการวางแผนการใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง และเกิดพฤติกรรมการออมอย่างสม่ำเสมอ

อิระณัฐ ลิขิตตระกูล และคณะ (2559 อ้างถึงใน ณัฏกร อิทธิรัตนโชติ 2564) กล่าวว่า ทัศนคติต่อ การออม หมายถึง ความเชื่อ ท่าที ความรู้สึก และความโน้มเอียงของบุคคลที่มีต่อการออมในเรื่องประโยชน์ของ การออมใน 3 ด้าน คือ ประโยชน์ต่อบุคคล ประโยชน์ต่อประเทศชาติ และทัศนคติต่อการออมอื่น ๆ

ณัฏกร อิทธิรัตนโชติ (2564) ทัศนคติเกี่ยวกับการออม หมายถึง ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับรูปแบบการ ออมความเชื่อความรู้สึกรับรู้ถึงประโยชน์ของการออมรวมถึงปัจจัยด้านต่าง ๆ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ ปริมาณรายได้-รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราผลตอบแทนจากการออม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความ นำเชื่อถือของสถาบันการเงิน ระยะเวลาในการออม รวมถึงความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและการเมืองในปัจจุบัน

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่ได้กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายโดยรวมของทัศนคติ การออม คือ ความรู้ ความรู้สึก ความเชื่อ ที่บุคคลเห็นคุณค่าว่าการออมมีความสำคัญและเป็นเรื่องจำเป็น การ รับรู้เกี่ยวกับประโยชน์ของการออมใน 3 ด้าน คือ ประโยชน์ต่อบุคคล ประโยชน์ต่อประเทศชาติ และทัศนคติต่อ การออมอื่น ๆ สามารถสร้างความมั่นคง ความปลอดภัยแก่ตนเองและครอบครัว ซึ่งเป็นผลมาจากการเรียนรู้และ ประสบการณ์เป็นตัวกระตุ้นให้บุคคลแสดงพฤติกรรม หรือแนวโน้มที่จะตอบสนองต่อสิ่งเร้า นั้น ๆ ไปในทิศทางใด ทิศทางหนึ่ง ถ้าผู้ออมมีทัศนคติในการออมเชิงบวก การออมจะเพิ่มขึ้น แต่ในขณะเดียวกันถ้าผู้ออมมีทัศนคติใน การออมเชิงลบการออมจะลดลง จึงทำให้เกิดการวางแผนการใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง และเกิดพฤติกรรมการออม เกี่ยวกับรูปแบบการออมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อโดยตรงแก่ผู้ออม

### **ด้านความเสี่ยง**

อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล (2558) ความเสี่ยงในการออม หมายถึง การกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน ส่งผลกระทบและสร้างความเสียหายให้เกิดขึ้นได้ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน

จันทะสุก ลาดสะอาด และคณะ (2561) ความทนต่อความเสี่ยง คือ ระดับความสามารถที่บุคคลจะยอมรับเหตุการณ์เสี่ยงต่าง ๆ ที่ไม่คาดคิด ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่เป็นตัวกำหนดการถือครองสินทรัพย์ในกลุ่มสินทรัพย์ลงทุน เพื่อให้ได้สัดส่วนที่ดีที่สุดภายใต้ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ต้องการของบุคคล

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2564) ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง โอกาส/เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสียหายต่อองค์กรในที่สุด

พิชญา ชัยณรงค์เดชากุล (2557) ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในผลตอบแทนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยทั่วไปในตลาด และความเสี่ยงในอำนาจซื้อหรือภาวะเงินเฟ้อ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากระดับราคาสินค้าสูงขึ้น ทำให้มูลค่าของเงินลดลง จึงทำให้อำนาจการซื้อลดลงไปด้วย เพราะจำนวนเงินที่ได้รับเท่าเดิมแต่ค่าของเงินลดลง

ภวิทร์ อ่องเพชร (2559) ระดับความเสี่ยงในการลงทุน คือ มีผู้ลงทุนหลายรายที่ประสบความสำเร็จในการลงทุนด้วยการยินยอมที่จะรับภาระความเสี่ยงสูงเพื่อหวังผลตอบแทนในอัตราสูง ความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนควรคำนึงถึงในการลงทุนก็คือ ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของสถาบันการเงินที่ผู้ออมร่วมลงทุนด้วย ว่าต้องเผชิญกับคู่แข่งในในตลาดมากเพียงใด ความเสี่ยงจากสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป อันมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงอำนาจซื้อของเงินลงทุนให้ลดลง ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและนโยบายของรัฐบาล รวมถึงความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยต่าง ๆ ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมจนทำให้การพยากรณ์ผลการลงทุนผิดพลาดไปจากความเป็นจริงได้เสมอ

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่ได้กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายโดยรวมของความเสี่ยง คือ โอกาสหรือเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน ส่งผลกระทบและสร้างความเสียหายให้เกิดขึ้นได้ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของสถาบันการเงิน ความเสี่ยงจากสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงทำให้อำนาจการซื้อลดต่ำลง (ภาวะเงินเฟ้อ) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและนโยบายของรัฐบาล รวมถึงความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยต่าง ๆ มากมายที่อยู่นอกเหนือการควบคุม ทั้งนี้ระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับระดับความทนต่อความเสี่ยงหรือการยอมรับความเสี่ยงของแต่ละบุคคล เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ต้องการ

### **การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน**

ทฤษฎีที่เกี่ยวกับการตัดสินใจของรีเดอร์ (Reader, 1974 อ้างใน รัชณี ปรีชา และปานแก้วตา ลัคนาวานิช, 2561) ได้ศึกษาพฤติกรรมของบุคคล ซึ่งแสดงให้เห็นว่าการกระทำของบุคคลนั้นเป็นผลมาจากการที่บุคคลมีความเชื่อหรือไม่เชื่อในสิ่งนั้น ๆ ดังนั้นในการตัดสินใจเลือกกระทำพฤติกรรมทางสังคมของบุคคลทุกเรื่องจึงเป็นผลมาจากการที่มีความเชื่อและไม่เชื่อดังกล่าว โดยแบ่งปัจจัยออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

(1) ปัจจัยดึง ประกอบด้วย เป้าประสงค์ ความเชื่อ ค่านิยม นิสัยและขนบธรรมเนียม (2) ปัจจัยผลัก ประกอบด้วย ความคาดหวัง ข้อผูกพัน การบังคับ (3) ปัจจัยความสามารถ ประกอบด้วย โอกาส ความสามารถ การสนับสนุน การตัดสินใจเลือกกระทำพฤติกรรมเกิดขึ้นจากปัจจัยทั้ง 3 ประเภท โดยเหตุผลในการตัดสินใจจะแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับความสอดคล้องกับปัญหาหรือสถานการณ์ขณะนั้น

มรกต ฉายทองคำ (2557) กล่าวว่า การตัดสินใจแบ่งออกเป็น 4 ขั้นตอนหลัก ๆ ได้แก่ ความตั้งใจ ความสนใจ ความปรารถนา และการกระทำ ซึ่งทั้ง 4 ขั้นตอนนี้นำไปสู่การตัดสินใจขั้นสุดท้าย ดังนั้น การตัดสินใจ (Decision Making) หมายถึง การพิจารณาปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำไปสู่การเลือกรูปแบบการออมที่ตรงกับความต้องการของบุคคลมากที่สุด

สุธิมา สุขชี (2562) การตัดสินใจ หมายถึง การใช้ข้อมูลพื้นฐานในการพิจารณาเลือกปฏิบัติทางเลือกใดทางเลือกหนึ่ง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการ โดยแบ่งออกเป็น 5 ขั้นตอนคือ การกำหนดปัญหา การหาข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับตัวปัญหานั้น การประเมินข่าวสาร การกำหนดทางเลือก และการเลือกทางเลือก

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่ได้กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายโดยรวมของการตัดสินใจของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน หมายถึง พฤติกรรมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน เป็นผลมาจากกระบวนการคิด ไตร่ตรอง หาเหตุผลมาประกอบในแต่ละขั้นตอนการประเมินทางเลือก มาประเมินข้อมูล นำไปสู่การเลือก เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการ นำไปสู่การเลือกรูปแบบการออมและเป้าหมายการออมที่ตรงกับความต้องการของบุคคลมากที่สุด

#### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ปิยพร อามสุทธิ์ (2557) ได้วิจัยเรื่องการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของพนักงานเงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร โดยผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มีรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 30,000 บาท ออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวโดยคาดหวังในเรื่องของผลตอบแทนและลดหย่อนภาษี ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านภาพลักษณ์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และปัจจัยด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมโดยรวมมีอิทธิพลอยู่ในระดับมาก ผลจากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทน ความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และภาพลักษณ์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

รัชณี ปรีชา และปานแก้วตา ลัคนาวานิช (2561) ได้วิจัยเรื่องการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยผลการวิจัยพบว่า ในการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจกับการตัดสินใจออมเงิน พบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้ 2) ปัจจัยด้านแรงจูงใจด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษี และ 3) ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

กริชชัย ขาวจ้อยและชัชกร คัชมาตย์ (2561) ได้วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์ โดยผลการวิจัยและทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านสภาพคล่อง ด้านทัศนคติการออม ด้านการยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกทั้งสิ้น เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามสมมติฐาน

สรารัตน์ สุขอุป (2556) ได้วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่มีเงินออม จำนวน 400 คน โดยผลการศึกษาพบว่า ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของกลุ่มตัวอย่างมีลักษณะดังต่อไปนี้ กลุ่มตัวอย่างที่ตัดสินใจ

ออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.5 มีอายุอยู่ในช่วง 31-35 ปี และ 51-55ปี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 13.5 สถานภาพสมรสแล้ว จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 40.8 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 43.8 เป็นพนักงานส่วนงาน จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 มีอายุงานเฉลี่ย 14 ปี รายได้เฉลี่ย 20,873 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 12,094 บาทต่อเดือน ภาระหนี้สินเฉลี่ย 6,439 บาทต่อเดือน และมีเงินออมเฉลี่ย 4,209 บาทต่อเดือน

ภูเมธ ประภากรรัตน์ (2563) ได้วิจัยเรื่องการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 162 คน มีอายุงานมากกว่า 10 ปีขึ้นไป สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี ตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ 101 คน คิดเป็นร้อยละ 53.20 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่มีเพศต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ อายุงานต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านภาวะเศรษฐกิจ สถานภาพและตำแหน่งงาน ต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

มรกต ฉายทองคำ (2557) ได้วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับอิทธิพลของปัจจัยด้านผลตอบแทน และด้านสภาพคล่องที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครนั้น จะพบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทน และด้านสภาพคล่องที่สามารถพยากรณ์การตัดสินใจออมเงินได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Experimental Design) และเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional Study) ใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติ

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ บุคลากรสังกัดกรมชลประทาน สามเสน ประกอบด้วยบุคลากร 3 ประเภท คือ ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และพนักงานราชการ รวมทั้งสิ้นจำนวน 3,329 คน (ระบบสารสนเทศสำนักบริหารทรัพยากรบุคคลกรมชลประทาน ณ 1 มีนาคม 2565)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย จำนวน 359 คน โดยใช้การคำนวณสูตรของ Yamane (1967) (ทรงสุวรรณ ขาวพราย, 2560) โดยกำหนดสัดส่วนกลุ่มตัวอย่างจากประชากรทั้งหมดและมีขั้นตอนการสุ่มตัวอย่าง ขั้นที่ 1 คือ การสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling) โดยแยกประชากรออกเป็นกลุ่มย่อย ๆ ตามประเภทบุคลากร และขั้นที่ 2 การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญโดยทำการแจกแบบสอบถามเพื่อให้ได้จำนวนตามต้องการโดยไม่มีหลักเกณฑ์ กลุ่มตัวอย่างจะเป็นใครก็ได้ที่สามารถให้ข้อมูลได้



### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย

1. แบบสอบถามแบบปลายปิดและเปิด โดยมีรายละเอียดประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และประเภทบุคลากร มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 6 ข้อ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยแรงจูงใจ ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านสภาพคล่อง ด้านทัศนคติการออม และด้านความเสี่ยง มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 20 ข้อ กำหนดให้ 5 = ระดับความคิดเห็นมากที่สุด, 4 = ระดับความคิดเห็นมาก, 3 = ระดับความคิดเห็นปานกลาง, 2 = ระดับความคิดเห็นน้อย, 1 = ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 การตัดสินใจของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 6 ข้อ กำหนดให้ 5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย, 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 ท่านสนใจการออมในรูปแบบใด และมีวัตถุประสงค์ในการออมอย่างไร เป็นคำถามในลักษณะคำถามปลายเปิดที่เกี่ยวข้องกับการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 1 ข้อ

### การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และประเภทบุคลากร

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยแรงจูงใจ ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านสภาพคล่อง ด้านทัศนคติการออม ด้านความเสี่ยง และการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistic) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

2.1 การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน จำแนกตามเพศ จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ t-test

2.2 การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน จำแนกตามอายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และประเภทบุคลากร จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี LSD

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยแรงจูงใจ ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านสภาพคล่อง ด้านทัศนคติการออม และด้านความเสี่ยงที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

### ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยภาพรวม มีระดับความสำคัญมากที่สุด

2. ผลการเปรียบเทียบการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และประเภทบุคลากร สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

2.1 บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีอายุ สถานภาพ การศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ต่างกัน

2.2 บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีเพศ และประเภทบุคลากร ต่างกัน ทำให้การตัดสินใจอมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ไม่ต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยแรงจูงใจที่มีผลต่อการตัดสินใจอมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยแรงจูงใจ ด้านผลตอบแทน ด้านสภาพคล่อง ด้านทัศนคติการออม และด้านความเสี่ยง มีผลต่อการตัดสินใจอมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน

### อภิปรายผล

ผลการวิจัยการตัดสินใจอมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่ได้จากการวิเคราะห์ และการทดสอบสมมติฐาน สามารถอภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย มีรายละเอียดดังนี้

1. ผลการศึกษาการตัดสินใจอมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยภาพรวม มีระดับความสำคัญมากที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของฐิตาภา วงศ์ศิลป์ (2561) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจอมเงินผ่านการลงทุนในกองทุนรวมของประชากรผู้มีเงินออมในกรุงเทพมหานคร พบว่าผลการศึกษาการตัดสินใจอมเงินผ่านการลงทุนในกองทุนรวมของประชากรผู้มีเงินออมในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับงานวิจัยของปิยพร อามสุทธิ์ (2557) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจอมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของพนักงานเงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร พบว่าผลการศึกษาระดับการตัดสินใจอมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของพนักงานเงินเดือนประจำ โดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 3.95

2. ผลการศึกษาการตัดสินใจอมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และประเภทบุคลากร สามารถสรุป ได้ดังนี้

2.1 บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีเพศต่างกัน ทำให้การตัดสินใจอมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ไม่ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของรวีพรรณ อุตรินทร์ และคณะ (2562) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจอมเงินและลงทุนของบุคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ พบว่า เพศที่ต่างกันมีการตัดสินใจอมและลงทุนไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ สอดคล้องกับงานวิจัยของพิชญา ชัยณรงค์เดชากุล (2557) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของนักลงทุนทั่วไปในประเทศ พบว่าจากการทดสอบปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้านเพศ กับระดับการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ด้วยการวิเคราะห์ค่าสถิติ T-Test ได้ค่า Sig. เท่ากับ 0.593 ซึ่งมีค่ามากกว่า  $\alpha$  ที่ 0.05 ดังนั้นจึงสรุปว่า เพศชายและเพศหญิงมีระดับการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์โดยรวมไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของชมพูนุท คำพุ่ม และคณะ (2563) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ผลการเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ที่มีเพศต่างกันมีการเลือกใช้บริการเงินฝากไม่แตกต่างกัน

2.2 บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีอายุต่างกัน ทำให้การตัดสินใจอมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของรัชณี ปรีชาและปานแก้วตา ลัคนาวานิช (2561) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจอมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัด

นครศรีธรรมราช พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของกฤตภาส เหมาะชาติ (2562) ได้ศึกษาเรื่องทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง ผลการทดสอบสมมติฐานทางด้านประชากรศาสตร์ พบว่า อายุมีผลต่อการตัดสินใจออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สอดคล้องกับงานวิจัยของสุธิมา สุขชี (2562) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการทดสอบสมมติฐานทางด้านปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า อายุที่ต่างกันมีการตัดสินใจในการออมในรูปแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (Sig.<0.05)

2.3 บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของรัชณี ปรีชาและปานแก้วตา ลักนาวานิช (2561) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของภูเมธ ประภากุลรัตน์ (2563) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่มีสถานภาพต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

2.4 บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีการศึกษาต่างกัน ทำให้การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของรวีพรรณ อุดรินทร์ และคณะ (2562) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ พบว่า การศึกษาที่ต่างกันมีการตัดสินใจออมและลงทุนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีการตัดสินใจออมและการลงทุนสูงกว่าบุคลากรที่มีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีและปริญญาตรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สอดคล้องกับงานวิจัยของสุธิมา สุขชี (2562) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการทดสอบสมมติฐานทางด้านปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ระดับการศึกษาที่ต่างกันมีการตัดสินใจในการออมในรูปแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (Sig.<0.05)

2.5 บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของกริชชัย ขาวจ้อย และชัชกร คัชมาตย์ (2561) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชนในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์ ผลการเปรียบเทียบการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชน ในเขตตำบลท่าพล อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ จำแนกตามข้อมูลทางประชากรศาสตร์ พบว่า สมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมเงินโดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของมัญฉวน เวียงเกตุ (2556) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยพื้นฐานที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อพันธบัตรออมทรัพย์ พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนจะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในพันธบัตรออมทรัพย์ในทิศทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 สอดคล้องกับงานวิจัยของกฤตภาส เหมาะชาติ (2562) ได้ศึกษาเรื่องทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง ผลการทดสอบสมมติฐานทางด้านประชากรศาสตร์ พบว่า รายได้มีผลต่อการตัดสินใจออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2.6 บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีประเภทบุคลากรต่างกัน ทำให้การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ไม่ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของชมพูนุท คำพุ่ม และคณะ (2563) ได้ศึกษาเรื่อง

ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ผลการเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ที่มีตำแหน่งงานต่างกันมีการเลือกใช้บริการเงินฝากไม่แตกต่างกัน ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของรวีพรรณ อุตรินทร์ และคณะ (2562) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ เมื่อทดสอบสมมติฐานพบว่า ประเภทของบุคลากรที่ต่างกันมีการตัดสินใจออมและลงทุนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคลากรสายผู้สอนมีการตัดสินใจออมและลงทุนอย่างแน่นอน อีกทั้งยังมีค่าเฉลี่ยสูงสุด ซึ่งมากกว่าบุคลากรสายสนับสนุนอีกด้วย ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของภูเมธ ประกายกุลรัตน์ (2563) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่มีตำแหน่งงานต่างกัน มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

3. ผลการศึกษาปัจจัยแรงจูงใจ ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านสภาพคล่อง ด้านทัศนคติการออม และด้านความเสี่ยง มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน สามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยแรงจูงใจ ด้านผลตอบแทน มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน สอดคล้องกับงานวิจัยของมรกต ฉายทองคำ (2557) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนสามารถพยากรณ์การตัดสินใจออมเงินได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของปิยพร อำนวยสุทธิ (2557) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของพนักงานเงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร จากผลการศึกษาสรุปว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของพนักงานเงินเดือนประจำอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของกฤตภาส เหมาะชาติ (2562) ได้ศึกษาเรื่องทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนสามารถทำนายผลการตัดสินใจออมได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.2 ปัจจัยแรงจูงใจ ด้านสภาพคล่อง มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน สอดคล้องกับงานวิจัยของมรกต ฉายทองคำ (2557) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านสภาพคล่องสามารถพยากรณ์การตัดสินใจออมเงินได้ โดยมุ่งเน้นเรื่องการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย สอดคล้องกับงานวิจัยของสรารัตน์ สุขอุป (2556) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างจำนวนมากออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 313 คน คิดเป็นร้อยละ 78.25 โดยให้เหตุผลที่ตัดสินใจออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด เนื่องจากสะดวกในการติดต่อ จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 68.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของกริชชัย ขาวจ้อย และชัชกร คัชมาตย์ (2561) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชนในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์ ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชนในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านสภาพคล่องมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินอยู่ในระดับสูง ในทิศทางเดียวกัน ที่ 0.558

3.3 ปัจจัยแรงจูงใจ ด้านทัศนคติการออม มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน สอดคล้องกับงานวิจัยของกฤตภาส เหมาะชาติ (2562) ได้ศึกษาเรื่องทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการ

ตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง พบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติการออมสามารถทำนายผลการตัดสินใจออมได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของกริชชัย ขาวจ้อย และชัชวกร ศัชมาตย์ (2561) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชนในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์ ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชนในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติการออมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินในระดับปานกลาง ในทิศทางเดียวกันที่ 0.482

3.4 ปัจจัยแรงจูงใจ ด้านความเสี่ยง มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน สอดคล้องกับงานวิจัยของภูเมธ ประกากุลรัตน์ (2563) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในการตัดสินใจ เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากการต้องชำระค่าประกัน เมื่อเกิดการค่าประกันระหว่างหมู่สมาชิกด้วยกัน มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด ด้วยคะแนนเฉลี่ย 3.57 สอดคล้องกับงานวิจัยของกริชชัย ขาวจ้อย และชัชวกร ศัชมาตย์ (2561) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชนในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์ ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชนในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินในระดับสูง ในทิศทางเดียวกัน ที่ 0.558

### ข้อเสนอแนะ

#### ข้อเสนอแนะการนำไปใช้

1. การตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับประเด็นตัดสินใจออมเพื่อการวางแผนในอนาคต มีระดับความสำคัญมากที่สุด ดังนั้น องค์กรควรส่งเสริมให้บุคลากรตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน เพื่อเป็นการสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต รวมไปถึงการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมตัวเกษียณ ซึ่งจะเป็นการลดภาระของลูกหลานและภาครัฐได้อีกด้วย
  2. ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอายุ สถานภาพ การศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน ที่มีอายุ สถานภาพ การศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีการตัดสินใจออมต่างกัน ดังนั้น องค์กรควรมีการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้เกี่ยวกับความสำคัญของการออมและประโยชน์ที่จะได้รับจากการออมแก่บุคลากรทุกหน่วยงานในสังกัดอย่างทั่วถึง เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรในระดับมีความตระหนักและเข้าใจถึงความสำคัญของการออมมากยิ่งขึ้น
  3. ปัจจัยแรงจูงใจ จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ด้านความเสี่ยง ด้านทัศนคติการออม ด้านสภาพคล่อง และด้านผลตอบแทน มีความสำคัญเรียงตามลำดับ ซึ่งด้านความเสี่ยง มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับประเด็นภัยพิบัติและโรคระบาดมีส่วนทำให้เกิดค่าใช้จ่ายมากขึ้น ส่งผลให้การออมลดลง ดังนั้น องค์กรควรส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจและนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร มาปรับใช้ในการออมเงินเพื่อสร้างสมดุลและมีความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงได้เป็นอย่างดี
- ด้านทัศนคติการออม จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ด้านทัศนคติการออม มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับประเด็นความเชื่อว่าการออม คือ การสร้าง

ความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว ดังนั้น องค์กรควรส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์และความจำเป็นเกี่ยวกับการสร้างนิสัยการออมให้มากขึ้น เพื่อกระตุ้นให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทัศนคติที่มีต่อการออมไปในทางที่ดีมากยิ่งขึ้น

ด้านสภาพคล่อง จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ด้านสภาพคล่อง มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับประเด็นในยามฉุกเฉินสามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้ได้เร็ว มีส่วนสำคัญในการออม ดังนั้น องค์กรควรส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสถาบันการออมที่มีสภาพคล่องสูงและสามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้ได้เร็ว เพื่อกระตุ้นให้เกิดการตัดสินใจออมมากยิ่งขึ้น

ด้านผลตอบแทน จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ด้านผลตอบแทน มีผลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรกรมชลประทาน สามเสน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับประเด็นการได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น ทำให้เพิ่มปริมาณการออมมากขึ้น ดังนั้น องค์กรควรส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์ด้านผลตอบแทนที่จะได้รับในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อสร้างแรงจูงใจในการออม จะช่วยในการตัดสินใจออมมากยิ่งขึ้น

### ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาตัวแปรอิสระหรือปัจจัยอื่น ๆ เพิ่มเติม ที่จะส่งผลต่อการตัดสินใจออม เช่น รูปแบบการออม จุดประสงค์ในการออม และสัดส่วนในการออม เป็นต้น
2. การศึกษาครั้งนี้ศึกษาเฉพาะ บุคลากรกรมชลประทาน สามเสน เท่านั้นอาจไม่สามารถเป็นตัวแทนของผู้ตัดสินใจออมได้ทั้งหมด จึงควรขยายขอบเขตการศึกษาให้กว้างขวางขึ้น โดยการเพิ่มกลุ่มตัวอย่างไปยังบุคลากรกรมชลประทานทั่วประเทศ เพื่อให้ได้ข้อมูลของบุคลากรกรมชลประทานทั้งหมดและเป็นฐานข้อมูลที่สามารถนำไปใช้เพื่อค้นหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมได้มากยิ่งขึ้น

### เอกสารอ้างอิง

- กริชชัย ขาวจ้อย และชัชชากร คัชมาตย์. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชนในเขตตำบลท่าพล จังหวัดเพชรบูรณ์. วารสารวิชาการบัณฑิตศึกษาและสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์, 8(1), 1-13.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์. สารนิพนธ์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กฤตภาส เหมาะชาติ. (2562). ทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- กรมชลประทาน. (2565). กรมชลประทาน. [ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์]. สืบค้นจาก <http://hr.rid.go.th/archives/powerrate/กรอบอัตรากำลัง>
- จันทะสูง ลาดสะอาด, ोजना ธรรมจินดา และ สุจรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว. วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่, 11(1), 124-138.
- ชมพูนุท คำพุ่ม, ลัสดา ยาวีละ และรัตนา สิทธิอ่วม. (2563). ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด. วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม, 14(1), 127-140.

- ฐิตาภา วงศ์ศิลป์. (2561). การตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนในกองทุนรวมของประชากรผู้มีเงินออมในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ณัชกร อธิธิรัตน์โชติ. (2564). พฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2564). ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. [ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์]. สืบค้นจาก [https://www.set.or.th/th/about/overview/files/ERM\\_Framework\\_2017.pdf](https://www.set.or.th/th/about/overview/files/ERM_Framework_2017.pdf)
- ทรศวรรณ ชาวพราย. (2560). ความสุขในการทำงานของพยาบาลวิชาชีพ สังกัดสำนักงานสาธารณสุข จังหวัดนครสวรรค์. การค้นคว้าอิสระ รัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์.
- ปิยพร อามสุทธิ์. (2557). การตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของพนักงานเงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- พิชญา ชัยณรงค์เดชากุล. (2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของนักลงทุนทั่วไปในประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ภวินท์ อ่องเพ็ชร. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ภูเมธ ประภากุลรัตน์. (2563). การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลางกรมตรวจบัญชีสหกรณ์. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- มัชวาน เวียงเกตุ. (2556). ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยพื้นฐานที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อพันธบัตรออมทรัพย์. วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- มรกต ฉายทองคำ. (2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- รวีพรรณ อุดรินทร์, รัชนิกร บวรชาติ และกานต์มณี การินทร์. (2562). การตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์. วารสารวิชาการมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์, 11(2), 47-62.
- รัชณี ปรีชา และปานแก้วตา ลัคณาวานิช. (2561). การตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช. วารสารวิชาการ Veridian E-Journal บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร, 11(3), 2756-2773.
- สรารัตน์ สุขอุป. (2556). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของบุคลากรมหาวิทยาลัยเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- สุรารัตน์ ไสกา และอนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ. (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจฝากเงินของสมาชิกกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด. การประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับชาติ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 6, 1-20.
- สุธิมา สุขชี. (2562). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ ศิลปศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- อนงนาฏ ศุภกิจวนิชกุล. (2558). พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.