

**พฤติกรรมกรออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงาน
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)**
**THE EMPLOYEES, THE OFFICE OF THE AUDITOR GENERAL OF THAILAND
(CENTRAL), SAVING BEHAVIOR FOR THE FUTURE EXPENSES**

สุมนา กุลบุตร
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Summana Kullabut
E-mail: lek_3.2@hotmail.com
Accounting, Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University
Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมกรออมที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)

กลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ ลูกจ้างชั่วคราว และพนักงานราชการของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) จำนวน 370 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี LSD และสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการทดสอบพบว่า พนักงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรออมโดยภาพรวมต่างกัน และพนักงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน นอกจากนี้ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านแรงจูงใจในการออม ปัจจัยด้านการวางแผน และปัจจัยด้านรายได้เพื่อการออม มีผลต่อพฤติกรรมกรออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)

คำสำคัญ: พฤติกรรมกรออม; ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมกรออม ; การออม

Abstract

The objective of this research are 1) To study The Employees, The office of the auditor general of Thailand (central), saving behavior for the future expenses. 2) To study The Employees saving behavior by classifying each person's factor individually. 3) To study the key factor that will support saving behavior for stuff of The office of the auditor general of Thailand (central)

The sampling of this research are government official permanent employee temporary stuff, and government employee under the personnel at the Office of the auditor general of Thailand . There are 370 people in total. The research are conducted by using a survey method to gather the necessary information, analyzed by using statistics: Frequency, Percentage, Average, and Standard deviation theories. At the end, the assumption will be proved by testing statically T-Test, One-way variance (One Way ANOVA). If the result is found differently, will lead to Paired samples testing using LSD and Multiple Regression Analysis.

The result found that the differences in family members will cause saving behavior differently. Yet, the age, sex, status, the education background, the monthly income, and the positions has generally no effect to saving behavior. However there are also several key factors that affects to the saving behavior of the employees: The ROI factor, The saving motivation, planning factor, the income factor.

Keywords: Saving behavior, The key factor that will support saving behavior, Saving

บทนำ

เงินออมถือเป็นปัจจัยที่สำคัญปัจจัยหนึ่งในการขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่จะนำมาพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ หากประเทศไทยมีเงินออมภายในประเทศ ซึ่งเป็นฐานเงินทุนที่เพียงพอจะช่วยให้การพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศลดการกู้ยืมเงินทุนจากต่างประเทศอาจทำให้เกิดภาวะผูกพันกับต่างประเทศผู้เป็นเจ้าของเงินทุนทั้งในด้านการชำระหนี้และข้อผูกมัดบางประการ ด้วยเหตุนี้จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องส่งเสริมการออมภายในประเทศให้เพิ่มขึ้นเพื่อเป็นเงินทุนในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศได้อย่างอิสระและพึ่งพาตนเองได้ในที่สุด

ปัจจุบันการออมเงินมีเพียงบางกลุ่มเท่านั้นที่ให้ความสนใจ เช่น กลุ่มคนที่มีรายได้สูง นักลงทุนเป็นต้นและเนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย ณ ปัจจุบันที่มีค่าของซีพีสูงชันและมีการแพร่ระบาดของโรค โควิด-19 ทำให้ประชาชนได้รับผลกระทบและความเดือดร้อน จึงเป็นเรื่องยากที่จะสนับสนุนให้ประชาชนในประเทศ เกิดการออมที่เพิ่มขึ้นอีกทั้งหมดถึงพฤติกรรมส่วนตัวในการบริโภคเช่นประชาชนใช้จ่ายอย่างฟุ้งเฟ้อความต้องการบริโภคสินค้าที่ดีและมีคุณภาพ เป็นต้น แต่ในขณะที่เดียวกันสินค้าจำเป็นเป็นสินค้าที่มีราคาสูงส่งผลให้การออมของประชาชนลดลง

จะเห็นได้ว่าการออมของครัวเรือนมีความสำคัญโดยตรงกับประชาชนที่จำเป็น ต้องให้ความสำคัญอย่างมาก ดังนั้นการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจึงเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยด้านต่าง ๆ ที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม โดยผู้วิจัยได้เลือกกลุ่มพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ในการศึกษา เพื่อให้ได้ทราบว่าพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) มีพฤติกรรมการออมเป็นอย่างไร มีความคิดเห็นและทัศนคติอย่างไรกับการออมเงิน โดยผลการวิจัยในครั้งนี้ ผู้ทำการวิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะนำไปใช้เพื่อการวางแผนให้พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) มีการออมเงินมากขึ้น เพื่อที่จะทำให้เกิดผลตอบแทนจากการออมเงินที่เพิ่มขึ้น และสร้างภูมิคุ้มกันที่แข็งแกร่งให้เกิดขึ้นจากภายใน และจะทำให้ได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ เพิ่มองค์ความรู้แก่ประชาชนต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือองค์กรภาครัฐ สามารถนำไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมและสนับสนุนการออมให้แก่ประชาชนต่อไปได้

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)

สมมติฐานของการวิจัย

จากการทบทวนแนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องทำให้ผู้วิจัยสามารถกำหนดกรอบแนวคิดเพื่อใช้สำหรับการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยตั้งสมมติฐานไว้ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่งที่ต่างกัน น่าจะทำให้พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการวางแผนและด้านรายได้เพื่อการออม น่าจะมีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)

ขอบเขตของงานวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) จำนวน 4,018 คน แบ่งเป็นข้าราชการ 3,187 คน ลูกจ้างประจำ 107 คน ลูกจ้างชั่วคราว 197 คน และพนักงานราชการ 527 คน (รายงานผลการปฏิบัติงาน ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.2562 สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน, 2562: หน้า 18) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย จำนวน 370 คน

เนื้อหาที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้ทำวิจัยจะมุ่งเน้นการศึกษาวิจัยพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยศึกษาจากข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและตำแหน่ง ส่วนปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการวางแผน และด้านรายได้เพื่อการออม และพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ ด้านรูปแบบการออมและด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ ใช้การรวบรวมข้อมูลโดยการออกแบบสอบถาม โดยขอบเขตระยะเวลา การดำเนินการศึกษาวิจัย เริ่มตั้งแต่เดือนธันวาคม 2563 ถึง เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ.2564

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

1. ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและตำแหน่ง และปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการวางแผน และด้านรายได้เพื่อการออม
2. ตัวแปรตาม (Dependent Variables) ประกอบด้วย ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ประกอบด้วย ด้านวัตถุประสงค์ ด้านรูปแบบการออมและด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)
2. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและตำแหน่ง
3. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)

การทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

1. ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินด้านผลตอบแทน

ซารวี บุตรบำรุง (2555) กล่าวว่าไว้ว่า ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่า ถ้ายิ่งผลตอบแทนในการออมมากขึ้นเท่าใด จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวว่าไว้ว่า มูลเหตุจูงใจของการออมเพื่อการลงทุนว่า เมื่อเรามีรายได้มากกว่ารายจ่าย ก็อาจมีความรู้สึกว่ายากเก็บออมวิธีอื่นด้วยเพื่อให้เงินงอกเงยขึ้นมาในอนาคต ได้ผลตอบแทนที่มากกว่าการเก็บออมปกติ จึงเป็นที่มาของการลงทุนและเงินที่งอกเงยเพิ่มขึ้น นั่นคือเงินที่

จากผลตอบแทนจากการลงทุน และการแสวงหาผลประโยชน์ ผลประโยชน์ในที่นี้คือ ผลตอบแทนที่จะได้จากการออม

2. ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินด้านแรงจูงใจในการออม

Walters, R. H., & Parke, R. D. (1964) กล่าวไว้ว่า แรงจูงใจ หมายถึง บางสิ่งบางอย่างที่อยู่ภายในตัวของบุคคลที่มีผลทำให้บุคคลต้องกระทำ หรือเคลื่อนไหว หรือมีพฤติกรรมในลักษณะที่มีเป้าหมาย กล่าวอีกนัยหนึ่ง คือ แรงจูงใจ เป็นเหตุผลของการกระทำนั่นเอง

ณิชากร ชัยศิริ (2562) กล่าวไว้ว่า การออมเพื่อหาผลประโยชน์ คือ ผลตอบแทนที่จะได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ฯลฯ นั่นเอง กล่าวอย่างง่าย ๆ ได้ว่าเหตุผลในการออมตามเป้าหมายนี้ก็คือ ความต้องการผลประโยชน์จากการเก็บออมนั่นเอง

3. ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินด้านเศรษฐกิจและสังคม

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวไว้ว่า การออมส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์ตามทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ การเพิ่มขึ้นของรายได้ ประชาชาติ และผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ และการขยายตัวด้านการลงทุน ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ซึ่งส่งผลต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศให้เพิ่มสูงขึ้น ทำให้การออมภาคเอกชนทั้งการออมเบื้องต้น และการออมสุทธิเพิ่มสูงขึ้นด้วย

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวไว้ว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดของการออมได้ด้วย นั่นคือเมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน

4. ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินด้านการวางแผน

จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทิต (2554) กล่าวไว้ว่า เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายในการออมหรือมีการวางแผนการออมในอนาคตเกี่ยวกับการออม มักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่มีความหมายในการออม

ซารวี บุตรบำรุง (2555) กล่าวไว้ว่า การจัดทำงบประมาณวางแผนการใช้จ่ายเงิน ผู้บริโภคควรจะได้มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินโดยวิธีการกำหนดวงเงินค่าใช้จ่ายปัจจุบันหรือวงเงินตามต้องการในอนาคต ทำประมาณการรายได้และรายจ่าย พิจารณารายการและจำนวนเงินรายจ่ายและทำบัญชีรายจ่ายประจำตัว และประจำครอบครัวตามรายจ่ายจริงแต่ละเดือน

5. ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินด้านรายได้เพื่อการออม

วันดี หิรัญสถาพร และคณะ (2558) กล่าวไว้ว่า ในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถขจัดหนี้ได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนนี้ก็คือ ส่วนของเงินออม

John Maynard Keynes (1936) กล่าวไว้ว่า ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สมบูรณ์อธิบายถึงความสัมพันธ์ของรายได้ (Income) กับการบริโภค โดยความสัมพันธ์ดังกล่าวเป็นความสัมพันธ์เชิงบวกสรุปได้ว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคจะเพิ่มขึ้นด้วย แต่การบริโภคจะเพิ่มขึ้นไม่เท่ากับการเพิ่มขึ้นของรายได้ ดังนั้น จึงมีผลทำให้ส่วนแตกต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคจะยิ่งมากขึ้นหรือการออมและค่านิยมเอียงในการออมเฉลี่ยเพิ่มขึ้น

แนวคิดทฤษฎีการออม

ความสำคัญของการออม

อนุชานฎ เจริญจิตรกรรม, และสมนึก วิวัฒน์ (2557: หน้า 276) เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่นกำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญ ที่กำหนดให้เป้าหมายที่วางไว้นี้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือนร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอตลอดชีวิต

สิ่งจูงใจต่อการออม

อนุชานฎ เจริญจิตรกรรม, และสมนึก วิวัฒน์ (2557: หน้า 276) การที่คนเรามี “เป้าหมาย” อย่างหนึ่งอย่างใดในอนาคตกำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอนก็จะทำให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากยิ่งขึ้น เป้าหมายของแต่ละบุคคลอาจจะแตกต่างกันแล้วแต่ความจำเป็นและความต้องการ (needs) ของเขา และยังขึ้นอยู่กับความหวังและความทะเยอทะยานในชีวิตของเขาด้วย ตัวอย่างเช่น บางคนอยากจะมีบ้านและที่ดินเป็นของตัวเอง อยากจะมีการศึกษาสูง อยากมีชีวิตอยู่อย่างสุขสบายในยามปลดเกษียณ หรือหวังที่จะให้มีลูกหลานมีหลักฐานมั่นคง ดังนั้นเป้าหมายในการออมที่แตกต่างกันนี้ จะเป็นสิ่งที่กำหนดให้จำนวนเงินออมและระยะเวลาในการออมแตกต่างกันไป

พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตตามวัตถุประสงค์การออม

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่าไว้ว่า วัตถุประสงค์ในการออม หมายถึง เป้าหมายในการออม หรือประโยชน์สุดท้ายที่ผู้มีเงินออม คาดว่าจะได้รับจากการออมและผลตอบแทนในอนาคต

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. การออมภาคครัวเรือนของไทย ไตรมาสที่3 ปี 2561 กล่าวว่าไว้ว่า ครัวเรือนทั่วประเทศส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์หลักของการเก็บออมเพื่อใช้จ่ายในยามชราหรือเกษียณอายุมาเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาคือ เพื่อใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/ฉุกเฉิน

พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตตามรูปแบบของการออม

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวว่าไว้ว่า เมื่อจำแนกตามกรอบบัญชีรายได้ประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติรูปแบบการออมจะมีหลายประเภท ดังเช่น การออมในรูปสินทรัพย์ถาวร และการออมในรูปของสินทรัพย์ทางการเงิน

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่าไว้ว่า รูปแบบการออม หมายถึง วิธีเก็บสะสมเงินออม ในลักษณะที่เป็นรูปตัวเงิน และการซื้อสินทรัพย์ในลักษณะต่าง ๆ

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. การออมภาคครัวเรือนของไทย ไตรมาสที่3 ปี 2561 กล่าวว่าไว้ว่า วิธีที่ครัวเรือนเลือกใช้ในการเก็บออม โดยเก็บเป็นเงินสดเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะฝากเงินกับสถาบันการเงิน

พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตตามจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ

วันดี หิรัญสถาพร และคณะ (2558) กล่าวว่าไว้ว่า การคาดการณ์รายได้ หากผู้บริโภคคาดการณ์ว่าเขาจะมีรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต เขาจะบริโภคมากขึ้นและออมน้อยลง แต่ถ้าผู้บริโภคคาดการณ์ว่าเขาจะมีรายได้ลดลงในอนาคต เขาจะลดการบริโภคและเพิ่มการออมมากขึ้น เพื่อใช้จ่ายในยามจำเป็น

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวว่าไว้ว่า รายได้รายได้ที่กำหนดการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ อาทิ ระดับรายได้ รายได้ต่อหน่วย และแหล่งรายได้ที่เป็นค่าจ้าง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด รวบรวมข้อมูล โดยการวิจัยแบบเชิงสำรวจ โดยมีการวิจัยแบบผสมผสาน คือ เชิงปริมาณและเชิงใช้คุณภาพ ใช้แบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการศึกษาวิจัย โดยมีกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คนและสมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินออมสูงสุด จำนวน 6 คน ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 219 คน มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี จำนวน 137 คน สถานภาพโสด และสถานภาพสมรสจำนวนเท่ากันสถานภาพละ 183 คน มีการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 217 คน มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 91 คน มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน จำนวน 192 คน และมีตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ จำนวน 240 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ระดับความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออมมากที่สุด สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเงินไว้ใช้เพื่อยามฉุกเฉินจำเป็น โดยมีมูลเหตุจูงใจในการออมคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ระดับความสำคัญเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด โดยสมาชิกออมเงินกับสหกรณ์เพราะเชื่อมั่นในระบบการทำงานของสหกรณ์ การวางรูปแบบโครงสร้างของการให้บริการได้ดี มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งสหกรณ์มีลูกค้าเป็นกลุ่มเฉพาะ จำนวนไม่มาก จึงสามารถจัดสรรพนักงานเพื่อรองรับการมาใช้บริการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสมและสำหรับภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามอายุ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่ง แตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรม การออมเงิน แตกต่างกัน โดยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทนในส่วนของ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ ส่งผลและมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ได้ทำการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาจำนวนเงินออมรูปแบบการออมมุ่งหมายในการออมและศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณใช้การวิจัยเชิงสำรวจด้วยแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามด้วยตนเองจำนวน 258 ตัวอย่างและประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือสถิติขั้นพื้นฐานและการทดสอบหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมใช้การวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงเส้นตรง ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมพบว่าพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์โดยส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงินและจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 29.37 โดยที่มุ่งหมายของการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินผู้ออมยังมีความต้องการที่จะออมในระยะยาว แต่จำนวนเงินออมของผู้ไ้ยังต่ำอยู่ ดังนั้นควรมหามาตรการในการกระตุ้นการออม ให้เพิ่มขึ้น โดยอาจจำด้วยการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมให้เพิ่มสูงขึ้นเพื่อจูงใจให้ประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการออมมากขึ้นหรือสถาบันการเงินควรมีการติดตามอยากรผลอย่างต่อเนื่องจำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้นหนึ่งคนทำให้การออมลดลง 1.756 จึงควรมีการวางแผนครอบครัวเพื่อไม่ให้มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว

มากขึ้นไปจำนวนค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น 1 บาทจะส่งผลให้จำนวนเงินออมลดลง 0.881 บาทดังนั้น จึงต้องมีการวางแผนด้านค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Experimental) และเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบ วิจัยตัดขวาง (Cross sectional Study) ใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติ

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) จำนวน 4,018 คน แบ่งเป็นข้าราชการ 3,187 คน ลูกจ้างประจำ 107 คน ลูกจ้างชั่วคราว 197 คน และพนักงานราชการ 527 คน (รายงานผลการปฏิบัติงาน ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.2562 สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน, 2562: หน้า 18)

กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 370 คน โดยการใช้การคำนวณสูตรของ Yamane (1967) (อ้างถึงในศิริรัตน์ ศรีพนม, 2559) โดยใช้การสุ่มตัวอย่าง กำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ที่ 0.05 จึงทำให้มีระดับความเชื่อมั่นที่ 95%

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย

1. แบบสอบถามแบบปลายปิดและปลายเปิด โดยมีรายละเอียดประกอบด้วย

1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับ ลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่ง มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 7 ข้อ

1.2 ข้อมูลปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการวางแผนและด้านรายได้เพื่อการออม มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 20 ข้อ โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนเพื่อตีความหมาย ดังนี้ 5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย, 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

1.3 ข้อมูลพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ซึ่งประกอบด้วย ด้านวัตถุประสงค์ ด้านรูปแบบการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีจำนวนข้อคำถาม 10 ข้อ โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนเพื่อตีความหมาย ดังนี้ 5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย, 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

1.4 ข้อมูลการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) จำนวนข้อคำถาม 1 ข้อ เป็นคำถามปลายเปิด

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี LSD และสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่ง

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการวางแผน ด้านรายได้เพื่อการออม และพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

2.1 พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) จำแนกตาม เพศ และตำแหน่ง จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ t-test

2.2 พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) จำแนกตาม อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One - Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบรายคู่ โดยใช้วิธี LSD

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการวางแผน และด้านรายได้เพื่อการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัย เรื่อง พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) สามารถสรุปผลการวิจัยได้ ดังต่อไปนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยภาพรวม มีระดับความสำคัญมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ด้านวัตถุประสงค์ และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีระดับความสุขมากตามลำดับ ส่วนด้านรูปแบบการออม มีระดับความสำคัญปานกลาง

2. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยจำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่ง สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

2.1 บุคลากรส่วนกลาง สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ต่างกัน

2.2 บุคลากรส่วนกลาง สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และตำแหน่ง ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ไม่ต่างกัน

3. ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านการวางแผน และด้านรายได้เพื่อการออม มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)

3.2 ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง)

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) สามารถสรุปผลตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยภาพรวมให้ระดับความสำคัญมาก

1.1 ด้านวัตถุประสงค์ในการออม พบว่าพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) มีพฤติกรรมการออม ด้านวัตถุประสงค์โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยส่วนใหญ่พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) มีวัตถุประสงค์หลักในการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายยามชรา ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ กล่าวไว้ว่า คราวเรือนทั่วประเทศส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์หลักของการเก็บออมเพื่อใช้จ่ายในยามชราหรือเกษียณอายุ และสอดคล้องกับแนวคิดของสำนักงานสถิติแห่งชาติ การออมภาคครัวเรือนของไทย ไตรมาสที่ 3 ปี 2561 กล่าวไว้ว่า คราวเรือนทั่วประเทศส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์หลักของการเก็บออมเพื่อใช้จ่ายในยามชราหรือเกษียณอายุมาเป็นอันดับหนึ่งเช่นกัน

1.2 ด้านรูปแบบการออม พบว่าพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) มีพฤติกรรมการออม ด้านรูปแบบการออมโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยส่วนใหญ่พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) มีรูปแบบการออมออมเงินกับสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ และสหกรณ์ออมทรัพย์ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นหลัก ซึ่งมีสภาพคล่องในการออม สามารถออมโดยการหักจากบัญชีเงินเดือนประจำเดือนได้ และยังสามารถรับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยและเงินปันผลจากสหกรณ์ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด กล่าวไว้ว่า การออมในสหกรณ์และสถาบันการเงินมีสภาพคล่องเพราะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดง่าย ผลตอบแทนที่ดี มีความเสี่ยงต่ำ

1.3 ด้านการออมเงินเพราะรายได้/อัตราเงินเดือนเพิ่มสูงขึ้น พบว่าพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) มีพฤติกรรมการออมเงินเพราะรายได้/อัตราเงินเดือนที่เพิ่มสูงขึ้น โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยส่วนใหญ่พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) จะออมเงินเพิ่มมากขึ้นตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยการออมในเงินฝากออมทรัพย์ ออมในสหกรณ์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือปรับเปอร์เซ็นต์การส่งเงินในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด กล่าวไว้ว่า ขนาดหรือปริมาณของรายได้มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับ

ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สมบูรณ์ ของ John Maynard Keynes (1936) กล่าวไว้ว่า เป็นความสัมพันธ์เชิงบวก เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคจะเพิ่มขึ้นด้วย แต่การบริโภคจะเพิ่มขึ้นไม่เท่ากับการเพิ่มขึ้นของรายได้ ดังนั้นจึงมีผลทำให้ส่วนแตกต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคจะยิ่งมากขึ้นหรือการออมและความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยเพิ่มขึ้น

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) โดยจำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่ง สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีเพศต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มากกว่าเพศชายและพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินไม่แตกต่างกันมาก มีรูปแบบการออมเงินที่คล้ายๆกัน ไม่ว่าจะเป็เพศชายหรือหญิงส่วนใหญ่จะออมเงินโดยเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวไว้ว่า จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่าเพศที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมกรรมการออมเงินไม่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ (2561) กล่าวไว้ว่าจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าเพศที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

2.2 พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีอายุต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ส่วนใหญ่มีการเก็บออมตั้งแต่เริ่มทำงาน ในอายุที่เพิ่มมากขึ้น มีรายได้และภาระเพิ่มมากขึ้น ยังคงออมตามสัดส่วนและมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินไม่แตกต่างกันมาก ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวไว้ว่าจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่าอายุที่แตกต่างกันมีผลทำให้ให้พฤติกรรมกรรมการออมเงินแตกต่างกัน และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ฉนิชากร ชัยศิริ (2562) กล่าวไว้ว่าจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของประชาชนในจังหวัดสงขลา พบว่าอายุที่แตกต่างกันมีผลทำให้ให้พฤติกรรมกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

2.3 พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ส่วนใหญ่จะมีสถานภาพโสด ยังไม่มีภาระค่าใช้จ่ายมาก พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคต มีวัตถุประสงค์ที่คล้ายๆกัน คือเพื่อไว้ยามชราและเผื่อฉุกเฉิน ไม่ว่าจะสถานภาพโสด สมรส หรือหม้าย ก็จะมีพฤติกรรมกรรมการออมที่ไม่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวไว้ว่าจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่าสถานภาพที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

2.4 พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) เป็นบุคลากรที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออมมากในทุกระดับการศึกษา จึงมีความมุ่งหวังที่อยากจะออมเงินเพื่อไว้ใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ไกรวิชญ์

ประชุมพันธ์ (2561) กล่าวว่าจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

2.5 พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) มีรายได้ที่ไม่เท่ากันตามระดับตำแหน่ง ซึ่งตำแหน่งสูงจะมีรายได้ต่อเดือนมากกว่าคนตำแหน่งต่ำกว่าลงมา ซึ่งรายได้ที่ได้รับต่อเดือนจะส่งผลต่อปริมาณการออมเช่นกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันหัต (2555) กล่าวว่าจากการศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่ารายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

2.6 พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวแต่ละครอบครัวไม่เท่ากันมีผลต่อการออม หากสมาชิกในครอบครัวมีมาก อาจจะทำให้เงินออมน้อยลงเพราะมีภาระค่าใช้จ่ายมากขึ้น หากสมาชิกในครอบครัวมีน้อย อาจจะทำให้มีเงินเหลือการออมเพิ่มขึ้น เพราะมีภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่มาก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวว่าจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

2.7 พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่มีตำแหน่งต่างกันทำให้พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ที่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้นจะมาพร้อมภาระค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น อาจส่งผลทำให้การออมเงินคงที่หรือน้อยลง กำลังในการออมของแต่ละตำแหน่งจะผันแปรไปในทิศทางเดียวกันกับรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวว่าจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่า ตำแหน่งงานที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

3. ศึกษาปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการวางแผนสำหรับการออมและด้านรายได้เพื่อการออม มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) สามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทน มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ส่วนใหญ่พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ให้ความสำคัญต่อปัจจัยด้านผลตอบแทน ในระดับมาก ในเรื่องของผลตอบแทนในการออมเพิ่มขึ้น ส่งผลทำให้ปริมาณการออมเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวความคิดของ ชารวี บุตรบำรุง (2555) กล่าวว่าไว้ว่า ผลตอบแทนจากการออมที่สูงขึ้นจะส่งผลต่อความต้องการให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้น และสอดคล้องกับแนวความคิดของ Kanjanee Kangwa npomsiri, (1985) กล่าวว่าไว้ว่า ความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับอัตราดอกเบี้ยว่ามีทิศทางที่เป็นบวก บนเหตุผลพื้นฐานที่ว่า การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจะเป็นการเพิ่มขึ้นของค่าเสียโอกาส (Opportunity cost) ของการบริโภคในปัจจุบัน

ดังนั้นผู้บริโภคมักจะทดแทนการบริโภคในปัจจุบัน โดยการเลื่อนไปบริโภคในอนาคต เพื่อที่จะสามารถบริโภคได้มากขึ้น ดังนั้นการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจึงทำให้การออมในปัจจุบันเพิ่มขึ้น

3.2 ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออม มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ส่วนใหญ่พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ให้ความสำคัญต่อยุทธศาสตร์ด้านแรงจูงใจในการออม ในระดับมาก ในเรื่องของแรงจูงใจในการออมเงินเพื่อให้มีเงินหมุนเวียนไว้ใช้จ่ายได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับแนวความคิดของ จูฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต (2554) กล่าวว่า การออมเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในรูปแบบของฝากเงินผ่านสถาบันการเงินมีหลายประเภทและมีสภาพคล่องสูง และสอดคล้องกับแนวความคิดของ ณิชชากร ชัยศิริ (2562) กล่าวว่า แรงจูงใจของการออมหลักคือ การออมเพื่อหาผลประโยชน์และผลตอบแทนที่จะได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ฯลฯ กล่าวอย่างง่าย ๆ ได้ว่าเหตุผลในการออมตามเป้าหมายก็คือ ความต้องการผลประโยชน์จากการเก็บออมนั่นเอง

3.3 ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ส่วนใหญ่พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ให้ความสำคัญต่อยุทธศาสตร์ด้านเศรษฐกิจและสังคม ในระดับมาก ในเรื่องของระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อมีความสำคัญต่อปริมาณการออม ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวความคิดของ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่า การออมส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์ตามทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ การเพิ่มขึ้นของรายได้ประชาชาติ และผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ และการขยายตัวด้านการลงทุน ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ซึ่งส่งผลต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศให้เพิ่มสูงขึ้น ทำให้การออมภาคเอกชนทั้งการออมเบื้องต้น และการออมสุทธิเพิ่มสูงขึ้นด้วย และไม่สอดคล้องกับแนวความคิดของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดของการออม คือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน

3.4 ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ด้านการวางแผน มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ส่วนใหญ่พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ให้ความสำคัญต่อยุทธศาสตร์ด้านการวางแผนในการออม ในระดับมากที่สุด ในเรื่องของวางแผนทางการเงินสอดคล้องกับรายได้ที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับแนวความคิดของ จูฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต (2554) กล่าวว่า ผู้ที่มีเป้าหมายในการออมหรือมีการวางแผนการออมในอนาคตเกี่ยวกับการออม มักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่มีความเป้าหมายในการออม และสอดคล้องกับแนวความคิดของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) กล่าวว่า บริหารการเงินส่วนบุคคล เป็นความพยายามที่จะใช้จ่ายโดยมีการวางแผนและการควบคุม เพื่อได้ผลคุ้มค่ามากที่สุด และก่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และสอดคล้องกับรายได้ที่มีอยู่ และถ้ามีเงินเหลือก็จะสามารถเก็บออมไว้ในรูปแบบที่เหมาะสม

3.5 ปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออม ด้านรายได้เพื่อการออม มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ส่วนใหญ่พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ให้ความสำคัญต่อยุทธศาสตร์ด้านรายได้เพื่อการออม ในระดับมาก ในเรื่องของรายได้ที่เพิ่มขึ้นทำให้ใช้จ่ายบริโภคเพิ่มมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวความคิดของ John Maynard Keynes (1936) กล่าวว่า ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น

การบริโภคจะเพิ่มขึ้นด้วยดังนั้น จึงมีผลทำให้ส่วนแตกต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคจะยิ่งมากขึ้นหรือการออมและความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยเพิ่มขึ้น และสอดคล้องกับแนวความคิดของ วันดี หิรัญสถาพร และคณะ (2558) กล่าวไว้ว่า รายได้ต่อเดือนเป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม

ข้อเสนอแนะผลการวิจัย

จากผลการวิจัยครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการวิจัย เพื่อใช้ให้เป็นประโยชน์และเป็นแนวทางในการสร้างแผนการปฏิบัติงานเพื่อพัฒนาพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ดังนี้

1. ด้านวัตถุประสงค์การออม องค์กรควรให้การสนับสนุนการเผยแพร่ข้อมูลและวิธีดำเนินการออม ทำการประชาสัมพันธ์สร้างทัศนคติที่ดี ให้เห็นถึงความสำคัญของการออม ให้ความรู้ความเข้าใจถึงผลประโยชน์ของการออม มีการรณรงค์ให้พนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) รู้จักเก็บออม เห็นถึงความสำคัญของการออมเงิน ว่ามีความสำคัญมากแค่ไหน ตัวอย่างเช่น หากมีการตั้งวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน หากผู้ออมไม่มีเงินออมไว้ เมื่อมีเหตุการณ์ฉุกเฉินจึงจำเป็นต้องกู้เงินมาใช้จ่าย แต่หากมีเงินออมไว้ ก็จะไม่ไปกู้เงินมาใช้ในเหตุการณ์นั้น เป็นต้นและพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ส่วนใหญ่มีแรงจูงใจส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตยามเกษียณ และได้รับเงินปันผลระหว่างทาง ซึ่งเป็นแรงจูงใจในการออมอีกทางหนึ่ง

2. ด้านรูปแบบการออม จากผลการวิจัย พบว่าพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ให้มีความสำคัญในรูปแบบการออมเงินในสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ในระดับมาก เนื่องจากมีสภาพคล่องและได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม ดังนั้น ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะให้องค์กรเพิ่มความสำคัญทางด้านนโยบายการออมเงินในสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสมาชิกในครอบครัว จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า บุคลากรส่วนกลางสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน เนื่องจากครอบครัวที่มีสมาชิกในครอบครัวน้อยจะมีภาระ ค่าใช้จ่ายที่น้อยกว่า หรือไม่เท่ากับครอบครัวที่มีสมาชิกในครอบครัวมากกว่า เพราะต้องมีค่าใช้จ่ายและภาระที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นองค์กรควรให้ความรู้แก่บุคลากรในด้านการวางแผนการออมเงิน การใช้เงินให้เหมาะสมกับรายได้ และการแจ้งสิทธิสวัสดิการต่าง ๆ ที่ สามารถช่วยลดภาระของบุคคลได้ เพื่อให้สามารถจัดสรรการใช้จ่ายให้เพียงพอกับรายได้ที่ได้รับได้

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาเชิงคุณภาพเพื่อเจาะลึกถึงวิธีการสร้างเสริมพฤติกรรมกรรมการออม ซึ่งจะเป็นแนวทางการสร้างพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกแต่ละประเภทและเพื่อส่งเสริมการออมได้ตรงตามความต้องการและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกต่อไป

2. การศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษากลุ่มตัวอย่างที่มีความแตกต่างทางด้านลักษณะประชากรทั่วไปมากกว่านี้ เพื่อที่ผลการศึกษานั้นอาจจะแสดงให้เห็นถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้

จ่ายในอนาคตที่มีความสัมพันธ์กันมากกว่า และเพื่อให้คณะกรรมการทราบและสามารถนำมาปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส่วนกลาง) ต่อไป

3. ควรทำการวิจัยปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เอกสารอ้างอิง

- ศิริรัตน์ ศรีพนม. (2559). **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด**. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา
- ณิชากร ชัยศิริ. (2562). **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา**. วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยทักษิณ.
- วันดี ทิรัญสถาพร และคณะ. (2558). **พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์บพิตรพิมุข จักรวรรดิ**. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต. (2554). **การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนกับข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร**. วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ชารวี บุตรบำรุง. (2555). **รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตดุสิต กรุงเทพมหานคร**. รายงานวิจัย, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). **พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์**. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- อนนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล. (2558). **พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม**. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.