

พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก

SAVING AND INVESTMENT BEHAVIORS OF PERSONNEL IN OFFICE OF THE ARMY COMPTROLLER

ร้อยโทหญิง จิดาภา เพิ่มพูล
สาขาบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Lieutenant Jidapha Phoemphun

E-mail: 6414991204@rumail.ru.ac.th

Faculty of Business Administration Program in Accounting, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาวินิจฉัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก โดยจำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ 3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการเงินและเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวินิจฉัยครั้งนี้คือกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก ซึ่งประกอบด้วย กำลังพล 3 ประเภท ได้แก่ นายทหารสัญญาบัตร, นายทหารประทวน และพนักงานราชการ/ลูกจ้างประจำ จำนวน 185 คน ได้จากการคำนวณโดยใช้สูตร Taro Yamane และดำเนินการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าร้อยละ ความถี่ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยการทดสอบแบบ t-test แบบสถิติแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ถ้าหากพบความแตกต่างจะทำการทดสอบเป็นรายคู่ด้วยสถิติ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีอายุ ระดับการศึกษา และอายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมต่างกัน และกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีเพศ ชั้นยศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน โดยภาพรวมไม่ต่างกัน นอกจากนี้ ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน และปัจจัยด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก

คำสำคัญ : พฤติกรรมการออมและการลงทุน, ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ

ABSTRACT

The objectives of this study aimed to 1) investigate the saving and investment behaviors, 2) examine the saving and investment behaviors which were classified by demographic factors, 3) explore financial and economic factors affecting saving and investment behaviors of personnel in Office of the Army Comptroller.

The sample group of this study were 185 personnel in Office of the Army Comptroller, which were divided into 3 types: commission officer, non-commissioned officer and government employee or government permanent employee. The sample size was calculated by Taro Yamane and used random sampling. The questionnaires were used as a research tool. This study was analyzed by statistics methods such as percentage, frequency, mean and standard deviation. The hypothesis was tested with t-test, One-way ANOVA. If the differences occur, the paired tests will be performed by using LSD and Multiple Regression Analysis.

The results of the hypothesis testing showed that on one hand the differences in ages, education levels, and service lives (from the date of filling) of personnel in Office of the Army Comptroller affected to the dissimilarities in overall saving and investment behaviors, on the other hand the differences in genders, ranks, status, number of family members, monthly incomes and monthly expenses of personnel in Office of the Army Comptroller didn't impact to any disparity in overall saving and investing behaviors. Moreover, the factors of financial cognitive and government monetary policies influenced to the saving and investment behaviors of personnel in Office of the Army Comptroller.

Keywords: Saving and investment behaviors, Financial and economic factors

บทนำ

สถานการณ์ปัจจุบัน การวางแผนทางการเงินไว้แต่เนิ่น ๆ นั้นเป็นสิ่งสำคัญมาก การออมและการลงทุนถือเป็นการวางแผนทางการเงินที่ให้ความรู้สึกถึงความมั่นคงทางการเงินในอนาคต การออมและการลงทุนเป็นนิสัยทางการเงินที่สำคัญ 2 ประการ คือ การออมเกี่ยวข้องกับการจัดสรรรายได้ส่วนหนึ่งไว้ใช้ในอนาคต ในขณะที่การลงทุนเกี่ยวข้องกับการใช้เงินเพื่อซื้อสินทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเพิ่มมูลค่าและสร้างรายได้เมื่อเวลาผ่านไป การออมเงินมีประโยชน์และความสำคัญอย่างมาก เพราะถือเป็นจุดเริ่มต้นและพื้นฐานสำคัญในการสร้างมั่นคงทางการเงินให้กับชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคต แต่การออมเงินเพียงอย่างเดียวอาจยังไม่พอที่จะสร้างความมั่งคั่ง และคุณภาพชีวิตที่ดีได้ในระยะยาว ในทางกลับกันการลงทุนช่วยให้มีวิธีการเพิ่มพูนความมั่งคั่งในช่วงเวลาหนึ่ง และสร้างรายได้แบบพาสซีฟ (Passive Income) ผ่านเงินปันผลหรือกำไรจากการลงทุน ทั้งนี้การลงทุนยังสามารถสร้างความมั่งคั่งได้รวดเร็วขึ้นและช่วยให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินได้เร็วขึ้น โดยรวมแล้วทั้งการออมและการลงทุนเป็นนิสัยทางการเงินที่สำคัญที่สามารถช่วยให้มีความมั่นคงทางการเงินและประสบความสำเร็จในระยะยาว

ปัจจัยหลักที่จะทำให้บุคคลออมและลงทุนมากหรือน้อยนั้นก็คือรายได้ ยิ่งมีรายได้มากบุคคลนั้นก็จะสามารถแบ่งรายได้เป็นเงินออมได้มากและทำให้มีเงินที่จะนำไปลงทุนมากขึ้นกัน ซึ่งหากมองในประเด็นของการประกอบอาชีพที่มีรายได้สูงหรือต่ำแล้วนั้น อาชีพทหารก็เป็นข้าราชการประจำอาชีพหนึ่งที่ได้รับค่าตอบแทนหรือรายได้ในรูปของเงินเดือน ซึ่งรายได้ของข้าราชการทหารส่วนใหญ่นั้นมีรายได้ค่อนข้างน้อยอยู่แล้ว หากไม่มีการวางแผนการออมหรือการลงทุนที่ดีอาจจะก่อให้เกิดปัญหาตามมาอีกหลายด้าน เช่น รายได้ไม่พอใช้หนี้สินส่วนตัว หนี้สินนอกระบบ ซึ่งปัญหาเหล่านี้เมื่อเกิดขึ้นกับใครไม่ว่าจะด้านครอบครัวหรือสังคม ความตั้งใจและประสิทธิภาพในการทำงานจะลดลงด้วย การประสบปัญหาภาระหนี้สินของข้าราชการทหารจะส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของกองทัพและข้าราชการในภาพรวมได้

จากเหตุผลและความเป็นมาของปัญหาข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยเลือกศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก โดยมีแนวคิดในการวิจัย คือ จะเป็นการศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก เพื่อแสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ที่จำแนกตามปัจจัยต่าง ๆ มีความแตกต่างกันหรือไม่ และปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนมากที่สุด โดยข้อมูลที่ได้หลังจากการค้นคว้าวิจัยจะเป็นโอกาส เพื่อนำไปเป็นแนวทางการวางแผนและแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้องกับการออมเงินและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก โดยจำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการเงินและเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพล สังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก

ขอบเขตของงานวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ซึ่งประกอบด้วย กำลังพล 3 ประเภท ได้แก่ นายทหารสัญญาบัตร, นายทหารประทวน และ พนักงานราชการ/ลูกจ้างประจำ รวมทั้งสิ้น 343 คน (สำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก, 2566) โดยการคำนวณใช้สูตรของ Yamane จากการคำนวณที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% พบว่า จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ได้มีจำนวน 185 คน
2. ขอบเขตระยะเวลา การดำเนินการวิจัยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน พ.ศ. 2566 ถึง เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2566

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ชั้นยศ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ปัจจัยทางการเงินและเศรษฐกิจ ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน ด้านภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านอัตราเงินเฟ้อ

2. **ตัวแปรตาม** คือ พฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน รูปแบบการออมและการลงทุน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก
2. ทราบถึงพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก โดยจำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์
3. ทราบถึงปัจจัยด้านการเงินและเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก
4. สามารถนำผลการศึกษาไปวิเคราะห์เพื่อเป็นแนวทางการวางแผนและแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้องกับการออมเงินและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อไป

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและการลงทุน

อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล (2558) ได้ให้ความหมายว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำของบุคคลที่แสดงออกในลักษณะการออมรูปแบบการออม วัตถุประสงค์ในการออม ระยะเวลาในการออม

ศิวัช กรุณาแพทย์ (2560) ได้ให้ความหมายว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง จำนวนเงินออมที่กันจากรายได้มาเก็บสะสมไว้เพื่อมีไว้ใช้จ่ายในอนาคต โดยการออมในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าของเงินต้นโดยคำนึงถึงความปลอดภัยของเงินต้นเป็นสำคัญ

ณัชกร อิทธิรัตนโชติ (2564) ได้ให้ความหมายว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การจัดสรรเงินรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายสำหรับเก็บออมเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ โดยมีวัตถุประสงค์ในการออม ผ่านรูปแบบการออมประเภทต่าง ๆ ซึ่งการตัดสินใจออมอาจเกิดจากประสบการณ์ส่วนตัว หรือเกิดจากการได้รับข้อมูลสนับสนุนจากผู้อื่นก็ได้

จิรัตน์ สังข์แก้ว (2544) อ่างใน สุภัชญา ตรีทานนท์ และธีระวัฒน์ จันทิก (2559) ได้ให้ความหมายว่า การลงทุน หมายถึง การซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือหลักทรัพย์ของบุคคลหรือสถาบัน ซึ่งให้ผลตอบแทนเป็นสัดส่วนกับความเสี่ยงตลอดเวลาอันยาวนานประมาณ 10 ปี แต่อย่างต่ำไม่เกิน 3 ปี การลงทุนแบ่งออกเป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ มีดังนี้

1. การลงทุนเพื่อการบริโภค
2. การลงทุนในธุรกิจ
3. การลงทุนในหลักทรัพย์

ดังนั้นผู้วิจัยสรุปได้ว่า พฤติกรรมการออมและการลงทุน หมายถึง การแสดงออกของบุคคลในการจัดสรรเงินรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย โดยการนำเงินไปออมหรือลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์ใดวัตถุประสงค์หนึ่งที่ต้องการในอนาคต ผ่านรูปแบบการออมหรือการลงทุนประเภทต่าง ๆ

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

ลักณา วัฒนะชีวะกุล (2557) ได้ให้คำจำกัดความไว้ว่า ประชากรศาสตร์ (Demography) หมายถึงการศึกษาเรื่องของประชากรมนุษย์ซึ่งเกี่ยวกับขนาด โครงสร้างอายุ เพศ การกระจายตัวของมนุษย์ และการเปลี่ยนแปลงประชากร ได้แก่ การเกิด การตาย และการย้ายถิ่น

จिरศักดิ์ ชาพรมา (2560) ได้ให้ความหมายว่า ประชากรศาสตร์ หมายถึง กระบวนการศึกษาเกี่ยวกับประชากรและการเปลี่ยนแปลงของประชากรช่วยให้ทราบขนาดหรือจำนวนคนที่มีอยู่ในแต่ละสังคมแต่ละภูมิภาค

รวมทั้งศึกษาพฤติกรรมของคนในแต่ละภูมิภาค ลักษณะประชากรศาสตร์เป็นปัจจัยภายในส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคเช่น อายุ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ ซึ่งสามารถนำไปใช้ในการวิเคราะห์ตลาด ส่วนแบ่งทางตลาด และวางกลยุทธ์ทางการตลาด ให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมายที่นักการตลาดต้องการให้ได้มากที่สุด

ดังนั้นผู้วิจัยสรุปได้ว่า ประชากรศาสตร์ คือ ลักษณะทางประชากรที่แตกต่างกันของแต่ละบุคคล ทั้งในด้าน เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ เช่น การอุปโภคบริโภค การออมเงิน ทั้งนี้ ผู้วิจัยจะนำมาใช้เพื่อเป็นแนวทางในการหาความแตกต่างของปัจจัยด้านประชากรศาสตร์กับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจเป็นหนึ่งในปัจจัยพื้นฐานที่เป็นตัวกำหนดอัตราผลตอบแทนความเสี่ยงจากการลงทุนและมูลค่าของหลักทรัพย์ การวิเคราะห์เศรษฐกิจจะเป็นการวิเคราะห์และพยากรณ์แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ทั้งแนวโน้มระยะยาวและระยะสั้น ทั้งเศรษฐกิจของประเทศและเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้ ยังรวมไปถึงการวิเคราะห์วัฏจักรเศรษฐกิจ (Economic Cycle) ดัชนีชี้วัดภาวะเศรษฐกิจในด้านต่าง ๆ และนโยบายเศรษฐกิจของรัฐ เช่น นโยบายการเงิน นโยบายการคลัง นโยบายการค้าระหว่างประเทศ ว่าจะมีผลกระทบต่อธุรกิจที่ออกหลักทรัพย์มากน้อยเพียงใด องค์ประกอบที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและ "วัฏจักรเศรษฐกิจ" โดยใช้ตัวชี้วัดต่าง ๆ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ผลผลิตอุตสาหกรรม ดัชนีราคาผู้ผลิต อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย อัตราการว่างงาน ฯลฯ

ดังนั้นผู้วิจัยสรุปได้ว่า ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ หมายถึง องค์ประกอบต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อสภาวะทางการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ อุตสาหกรรม หรือองค์กร ปัจจัยเหล่านี้อาจรวมถึงสิ่งต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน อัตราแลกเปลี่ยน ประสิทธิภาพของตลาดหุ้น และนโยบายของรัฐบาล การทำความเข้าใจปัจจัยเหล่านี้มีความสำคัญต่อการตัดสินใจอย่างรอบด้านเกี่ยวกับการลงทุน การดำเนินธุรกิจ และนโยบายเศรษฐกิจ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วราพร ฤทธิ์เดช (2561) ศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือนที่มีเพศ ระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม แตกต่างกัน ส่วนอายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนหุ้นในสหกรณ์แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในด้านความเชื่อการออมแตกต่างกัน ขณะที่สถานภาพ อาชีพ แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกันอีกทั้งรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนและมีหนี้สินแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรม การออมในด้านความเชื่อการออมแตกต่างกันและจำนวนสมาชิกในครัวเรือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมทุกด้านแตกต่างกัน

รวีพรรณ อุดรินทร์, รัชนิกร บวรชาติ และกานต์มณี การินทร์ (2562) ศึกษาการตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ พบว่า บุคลากรที่มีระดับการศึกษา รายจ่ายต่อเดือน จำนวนเงินออมและการลงทุนที่ต่างกันและประเภทของบุคลากรที่ต่างกันมีการตัดสินใจออมและลงทุนแตกต่างกัน ความรู้ความเข้าใจในการออมและการลงทุน ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมและการลงทุน ส่วนแรงจูงใจภายในและแรงจูงใจภายนอก มีความสัมพันธ์ในทางบวกและส่งผลต่อการตัดสินใจออมและลงทุน

จินดาภักดิ์ นาคบำรุง (2562) ศึกษาการออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนสำนักงานใหญ่ พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจการออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณพบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติ มีระดับความสำคัญมากที่สุด รองลงมาคือ ด้านเศรษฐกิจ ด้านผลตอบแทน และด้านการยอมรับความเสี่ยง ตามลำดับ และอายุและตำแหน่งงานมีความสัมพันธ์กับเป้าหมายในการออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ

ฐาปนพงศ์ จุ้ยเปี้ยว (2561) ศึกษาพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของเจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน แตกต่างกันไป พฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของเจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี แตกต่างกันไป และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของเจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี พบว่า ขนาตรารายได้ มีอิทธิพลในการทำนายการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของเจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี ได้ดีที่สุด

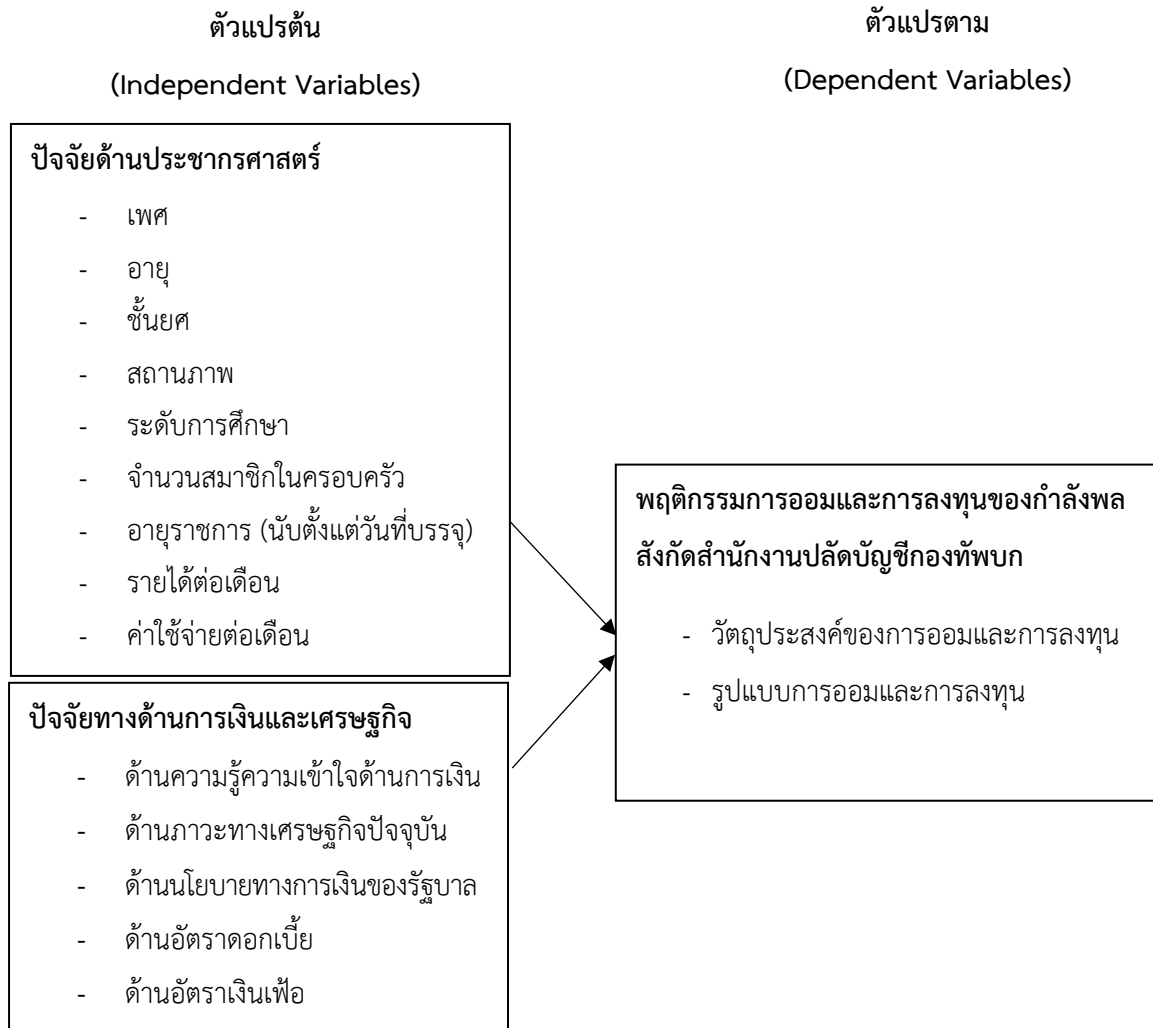
ศิริกานต์ โพธิ์สุวรรณ (2565) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของข้าราชการกรมการทหารสื่อสาร (พื้นที่กรุงเทพมหานคร) พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ อายุ ชั้นยศ ระดับการศึกษา อายุราชการ(นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การออมเงินต่างกัน ปัจจัยด้านการเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทน ค่าใช้จ่าย และหนี้สิน และทักษะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินมีผลต่อการออมเงิน

ณัชร อธิรัตน์โชติ (2564) ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า บุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มีตำแหน่งงานต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมต่างกัน และบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มี เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน นอกจากนี้ ทัศนคติเกี่ยวกับการออม และการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุมีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ศิริลักษณ์ वासยศ (2562) ศึกษาทักษะทางการเงินและพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรมส่งเสริมสหกรณ์ ผลวิจัยพบว่า พบว่า ข้าราชการ ที่มีเพศและจำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะที่แตกต่างกัน มีทักษะทางการเงินแตกต่างกัน ข้าราชการส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน มีการออมโดยไม่ได้ตั้งวงเงินที่แน่นอน รูปแบบการออมส่วนใหญ่ คือ ผากเงินกับสถาบันการเงิน และมีแนวโน้มการออมเพิ่มขึ้นในอนาคต พฤติกรรมการออมมีความสัมพันธ์กับทักษะทางการเงิน ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และแนวโน้มการออม ในอนาคต

วิภาพร ชัยศิริ (2562) ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนบุตร มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม ส่วนรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ย ต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม ปัจจัยดังุดมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านวิธีการออม และปัจจัยสนับสนุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านการกำหนดวงเงินการออม

กรอบแนวคิดในการวิจัย



สมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก ที่มีเพศ อายุ ชั้นยศ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านการเงินและเศรษฐกิจ ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน ด้านภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราเงินเฟ้อ มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) คือเป็นการเก็บข้อมูลในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

ประชากรในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการทหาร พนักงานราชการ และลูกจ้างประจำ สังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ โดยผู้วิจัยเลือกกลุ่มประชากรที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ จำนวนทั้งสิ้น 343 คน (สำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ, 2566) การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยคำนวณจากการใช้สูตรของ Taro Yamane โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นที่ 95% และค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ที่ 0.05 จะได้กลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นเท่ากับ 185 ตัวอย่าง

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ แบบสอบถาม ที่เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถามทั้งปลายปิดและปลายเปิดโดยแบบสอบถามถูกแบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับลักษณะปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ชั้นยศ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประกอบด้วยคำถามในลักษณะเป็นคำถามปลายปิดแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) กำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบเพียงแค่ 1 คำตอบ

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ ซึ่งประกอบด้วยวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน และรูปแบบการออมและการลงทุน ประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินระดับความคิดเห็น 5 ระดับ โดยกำหนดให้ 5 = เห็นด้วยมากที่สุด, 4 = เห็นด้วยมาก, 3 = เห็นด้วยปานกลาง, 2 = เห็นด้วยน้อย และ 1 = เห็นด้วยน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านการเงินและเศรษฐกิจของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน ด้านภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราเงินเฟ้อ ประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินระดับความคิดเห็น 5 ระดับ โดยกำหนดให้ 5 = เห็นด้วยมากที่สุด, 4 = เห็นด้วยมาก, 3 = เห็นด้วยปานกลาง, 2 = เห็นด้วยน้อย และ 1 = เห็นด้วยน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ/ปัญหาการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ โดยเป็นคำถามแบบสอบถามปลายเปิด (Open-ended Question)

ช่วงเกณฑ์คะแนนเฉลี่ยเพื่อใช้ในการตีความหมายของค่าเฉลี่ยที่ใช้ในการวิเคราะห์ค่าในส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 กำหนดให้ 1.00 - 1.80 = เห็นด้วยน้อยที่สุด, 1.81 - 2.60 = เห็นด้วยน้อย, 2.61 - 3.40 = เห็นด้วยปานกลาง, 3.41 - 4.20 = เห็นด้วยมาก, 4.21 - 5.00 = เห็นด้วยมากที่สุด

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ เพศ อายุ ชั้นยศ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยทางการเงินและเศรษฐกิจของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน ด้านภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านอัตราเงินเฟ้อ และพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพ

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistic) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

2.1 พฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก จำแนกตาม เพศ และสถานภาพ จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ t-test

2.2 พฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก จำแนกตามอายุ ชั้นยศ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี LSD

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน ด้านภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านอัตราเงินเฟ้อ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกจะใช้การวิเคราะห์ ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัย เรื่องพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก พบว่า กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่เป็นกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 30 – 40 ปี มีชั้นยศนายทหารสัญญาบัตร มีสถานภาพโสด/หม้าย/หย่าร้าง มีระดับการศึกษา ระดับปริญญาตรี มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน มีอายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) 16 ปี ขึ้นไป มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 30,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายต่อเดือน 15,000 – 30,000 บาท สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก โดยภาพรวมอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า พฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก ด้านรูปแบบการออมและการลงทุน และด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน มีระดับเห็นด้วยมากตามลำดับ

2. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก โดยจำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

2.1 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีอายุ ระดับการศึกษา และอายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมต่างกัน

2.2 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีเพศ ชั้นยศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ต่างกันทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุน โดยภาพรวมไม่ต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน และด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก

3.2 ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราเงินเฟ้อ ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก

อภิปรายผล

ผลการวิจัยพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก โดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นมาก

1.1 วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน พบว่ากำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก มีพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน ด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยส่วนใหญ่กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก มีความคิดเห็นว่าคุณสมบัติของกรรมการออมและการลงทุนนั้นเพื่อต้องการได้รับผลตอบแทนในอนาคต เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร สอดคล้องกับหนังสือทฤษฎีตลาดทุนของศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุนสถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2548) ได้ให้ความหมายว่า การลงทุน หมายถึง กระบวนการที่ผู้ลงทุนเลือกที่จะชะลอการใช้จ่ายในวันนี้เพื่อสร้างความมั่งคั่งให้เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการซื้อหลักทรัพย์หรือตราสารการเงินประเภทต่าง ๆ เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือด้วยวิธีการอื่น ๆ โดยมุ่งหวังเพื่อให้ได้รับกระแสเงินสดจากการลงทุนนั้น ๆ และมุ่งหวังให้หลักทรัพย์ หรือตราสารการเงินที่ได้ลงทุนไป มีมูลค่าสูงขึ้น

1.2 รูปแบบการออมและการลงทุน พบว่ากำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก มีพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน ด้านรูปแบบการออมและการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยส่วนใหญ่กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก มีความคิดเห็นว่าคุณสมบัติการออมและการลงทุนนั้นจะเลือกออมเงินหรือลงทุนในรูปแบบการฝากเงินกับสถาบันการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ฐาปนพงศ์ จุ้ยเปี้ยว (2561) พบว่า เจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี มีรูปแบบของการออมและการลงทุนมีความนิยมประเภทเงินฝากธนาคารมากที่สุด

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก โดยจำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ สามารถสรุป ได้ดังนี้

2.1 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีเพศต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า เนื่องจากปัจจุบันสถานการณ์ความเสมอภาคระหว่างเพศชายหญิงของไทยปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ทุกเพศมีสิทธิที่จะเข้าถึงข้อมูลต่าง ๆ ที่สนใจได้อย่างเท่าเทียมกัน ทำให้ข้อแตกต่างระหว่างระหว่างเพศลดน้อยลง สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริกานต์ โพธิ์สุวรรณ (2565) พบว่า ข้าราชการกรมทหารสื่อสาร (พื้นที่กรุงเทพมหานคร) ที่มีเพศต่างกันทำให้พฤติกรรมกรรมการออมเงินไม่ต่างกัน

2.2 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีอายุต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า เนื่องจากคนที่มีอายุต่างกันมักมีความรู้และประสบการณ์ด้านพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนที่ต่างกัน ซึ่งความแตกต่างของ Generation นี้มักทำให้มีแนวคิดที่ไม่เหมือนกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ฐาปนพงศ์ จุ้ยเปี้ยว (2561) พบว่า เจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน แตกต่างกัน มีพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของเจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี แตกต่างกัน

2.3 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีชั้นยศต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า กำลังพลในแต่ละชั้นยศไม่ได้มีกฎเกณฑ์หรือข้อจำกัดด้านอายุเข้ามาเกี่ยวข้องโดยตรง และในชั้นยศเดียวกันอาจมีคนหลากหลายช่วงอายุอยู่รวมอยู่ จึงทำให้พฤติกรรมกรรมการออมของกำลังพล

แต่ละชั้นยศไม่ต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริกานต์ โพธิ์สุวรรณ (2565) พบว่าข้าราชการกรมทหารสื่อสาร (พื้นที่กรุงเทพมหานคร) ที่มีชั้นยศต่างกันทำให้พฤติกรรมการออมเงินต่างกัน

2.4 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพที่มีสถานะภาพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า วางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่สำคัญสำหรับทุกสถานภาพ ถึงแม้สถานภาพต่างกันทำให้ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบต่อครอบครัวต่างกัน ก็อาจทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนไม่ต่างกัน อีกทั้งสวัสดิการในระบบราชการที่ถึงแม้จะเป็นคนโสดหรือมีครอบครัวแล้ว สวัสดิการก็ครอบคลุมทั้งตนเองและครอบครัวด้วย ไม่ว่าจะป็นข้าราชการพยาบาล หรือแม้กระทั่งค่าเล่าเรียนของบุตร รัฐก็ช่วยส่วนหนึ่ง นี้อาจเป็นสาเหตุที่ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนไม่ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ณัชร อิทธิรัตนโชติ (2564) พบว่าบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มีสถานภาพต่างกันมีพฤติกรรมการออมไม่ต่างกัน

2.5 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า คนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าอาจให้ความสำคัญกับการลงทุนระยะยาว ในขณะที่คนที่มีการศึกษาต่ำกว่าอาจมุ่งเน้นไปที่เป้าหมายการออมในระยะสั้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ฐาปนพงศ์ จุ้ยเปี้ยว (2561) พบว่า เจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี ปักจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของเจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี แตกต่างกัน

2.6 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า การจัดการเงินในครอบครัวนั้นมีความสำคัญ เพราะแหล่งรายได้ที่เข้ามาในแต่ละเดือนจะต้องถูกจัดสรรให้เพียงพอต่อการตอบสนองความต้องการของสมาชิกทุกคนในครอบครัว โดยแหล่งรายได้ที่เข้ามาอาจเข้ามาตามสัดส่วนของจำนวนสมาชิก จึงอาจส่งผลให้จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกันทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนไม่ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ณัชร อิทธิรัตนโชติ (2564) พบว่า บุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะต่างกันมีพฤติกรรมการออมไม่ต่างกัน

2.7 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพที่มีอายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า อายุราชการที่มากขึ้นอาจรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มากขึ้น ซึ่งต่างจากคนที่มีอายุราชการน้อยอาจไม่กล้าลงทุนกับสิ่งที่ให้ผลตอบแทนสูงเนื่องจากมีความเสี่ยงสูง สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริกานต์ โพธิ์สุวรรณ (2565) พบว่า ข้าราชการกรมทหารสื่อสาร (พื้นที่กรุงเทพมหานคร) ที่มีอายุราชการต่างกันทำให้พฤติกรรมการออมเงินต่างกัน

2.8 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า อาจมีปัจจัยแวดล้อมอื่น ๆ ที่ส่งผลรวมด้วยทำให้กำลังพลที่มีรายได้สูงก็อาจจะมีการกระจายรายได้สูงตามไปด้วยเช่นกัน ในทางกลับกันกำลังพลที่มีรายได้น้อยก็อาจมีรายจ่ายน้อยตามไปด้วย ทำให้จากกลุ่มตัวอย่างผู้มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ไม่ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ณัชร อิทธิรัตนโชติ (2564) พบว่า บุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน มีพฤติกรรมการออมไม่ต่างกัน

2.9 กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า กำลังพลที่มีรายจ่ายมากก็อาจจะมีเงินเหลือสำหรับการออมหรือลงทุนน้อยเช่นเดียวกัน ในทางกลับกันกำลังพลที่มีรายจ่ายน้อยก็อาจจะมีเงินเหลือสำหรับการออมหรือลงทุนมาก

ทำให้จากกลุ่มตัวอย่างผู้มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ไม่ต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริกานต์ โพธิ์สุวรรณ (2565) พบว่า ข้าราชการกรมทหารสื่อสาร (พื้นที่กรุงเทพมหานคร) ที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่างกันทำให้พฤติกรรมการออมเงินต่างกัน

3. ศึกษาปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่า ส่วนใหญ่กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบกมีความคิดเห็นต่อปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงินโดยรวมมีความคิดเห็นในระดับมาก ในเรื่องของการมีความรู้ทางด้านการเงินช่วยให้สามารถจัดการการเงินของบุคคลและลดโอกาสในการเกิดปัญหาเรื่องการเงินในอนาคต สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริกานต์ โพธิ์สุวรรณ (2565) พบว่า ทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน มีผลต่อการออมเงินของข้าราชการกรมทหารสื่อสาร (พื้นที่กรุงเทพมหานคร)

3.2 ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า สำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบกเป็นหน่วยงานราชการ และด้วยเหตุผลที่ว่าอาชีพราชการเป็นอาชีพที่ “มั่นคง” มีสวัสดิการครอบคลุมทั้งตัวเองและครอบครัว มีเงินบำเหน็จหรือบำนาญใช้จนกว่าจะเสียชีวิต และไม่ค่อยถูกเลิกจ้าง หรือถูกไล่ออก ถ้าไม่ได้ทำความผิดร้ายแรง จึงทำให้ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบันไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริกานต์ โพธิ์สุวรรณ (2565) พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจไม่มีผลต่อการออมเงินของข้าราชการกรมทหารสื่อสาร (พื้นที่กรุงเทพมหานคร)

3.3 ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่า ส่วนใหญ่กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบกมีความคิดเห็นต่อปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาลโดยรวมมีความคิดเห็นในระดับมาก ในเรื่องของการนโยบายส่งเสริมให้ประชาชนมีรายได้ของรัฐบาลมีผลต่อการออมเงินหรือการลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของ จินดาภรณ์ นาคบำรุง (2562) พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านนโยบายของรัฐบาลด้านการเงินการคลัง มีผลต่อการตัดสินใจการออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนสำนักงานใหญ่ในระดับมาก

3.4 ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านอัตราดอกเบี้ย ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ส่วนใหญ่กำลังพลสำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบกหลายคนมองว่าการทำงานราชการอาจจะมั่นคงก็จริง แต่ถ้าเทียบกับเงินเดือนพนักงานของบริษัทเอกชนแล้วถือว่าได้น้อยกว่ามากจนไม่เหลือเงินไว้เก็บออมหรือลงทุน แต่หากจะออมหรือลงทุนส่วนมากจะไม่ค่อยออมกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป แต่จะเล่นหุ้นหรือฝากเงินไว้กับสหกรณ์ของหน่วยเป็นส่วนใหญ่ เนื่องจากดอกเบี้ยดีกว่า และหากมีความจำเป็นในการใช้เงินสามารถกู้กับสหกรณ์ของหน่วยได้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไปและยังมีการเฉลี่ยคืนเงินให้อีกด้วย ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ จินดาภรณ์ นาคบำรุง (2562) พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านการให้เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาที่ได้รับผลตอบแทน และสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับ มีผลต่อการตัดสินใจการออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนสำนักงานใหญ่

3.5 ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านอัตราเงินเฟ้อไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า กำลังพลสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกหลายคนอาจมองว่าเงินเพื่อใช้เวลากว่าจะส่งผลเต็มที่ คนส่วนใหญ่จึงยังมักบริโภคและใช้จ่ายตามนิสัยปกติ โดยไม่คำนึงถึงผลกระทบของเงินเฟ้อและทำให้นำไปสู่การประเมินผลกระทบของเงินเฟ้อต่ำ หรือมองข้ามผลกระทบของเงินเฟ้อไป สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธัญญรัตน์ แสงสุริยาโรจน์ และคณะ (2563) พบว่า อัตราเงินเฟ้อไม่สามารถอธิบายถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อยภายในประเทศผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อเสนอแนะการนำไปใช้

จากผลการวิจัยครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการวิจัย เพื่อใช้ให้เป็นประโยชน์และเป็นแนวทางในการสร้างแผนการออมและการลงทุนในอนาคตของกำลังพลสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน จากการศึกษา พบว่า กำลังพลสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก มีวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนมากที่สุด คือ เพื่อต้องการได้รับผลตอบแทนในอนาคต เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ดังนั้น หน่วยงานควรมีการส่งเสริมเกี่ยวกับการวางแผนการเงินการลงทุน หรือการเก็บออมเงินระยะยาว โดยมีการจัดอบรม มีวิทยากรบรรยายให้ความรู้เรื่องการลงทุน เพื่อให้กำลังพลสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกสามารถวางแผนการเงินการลงทุนได้อย่างเหมาะสม

2. รูปแบบการออมและการลงทุน จากการศึกษา พบว่า โดยส่วนใหญ่กำลังพลสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก มีรูปแบบการออมและการลงทุน คือ เลือกออมเงินหรือลงทุนในรูปแบบการฝากเงินกับสถาบันการเงิน หน่วยงานควรส่งเสริมให้มีการลงทุนในรูปแบบอื่นที่ไม่ใช่การฝากเงินกับสถาบันการเงิน เนื่องจากการออมเงินในธนาคารอย่างเดียวอาจไม่พอต่อความต้องการในอนาคต ดังนั้นการลงทุนจึงเป็นหนึ่งในวิธีการวางแผนการเงินที่ดี อย่างไรก็ตามปัญหาสำคัญที่อาจทำให้หลายคนยังไม่กล้าที่นำเงินที่มีอยู่ไปลงทุน เพราะขาดความรู้เกี่ยวกับประเภทของการลงทุน การลงทุนระยะสั้น หรือการลงทุนระยะยาวมีอะไรบ้าง จึงทำให้ไม่รู้ว่าจะเริ่มต้นลงทุนอย่างไรดี ดังนั้นหากกำลังพลมีความรู้ความเข้าใจด้านการเงินก็จะสามารถจัดการการเงินของตนเองและลดโอกาสในการเกิดปัญหาเรื่องการเงินในอนาคตได้

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

1. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ด้านอายุ จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีอายุ ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมต่างกัน ดังนั้นหน่วยงานควรมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการออมและการลงทุนแก่กำลังพลทุกคนเพื่อให้รับทราบถึงความสำคัญและประโยชน์ที่ได้รับจากการออมและการลงทุน

2. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ด้านระดับการศึกษา จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีระดับการศึกษา ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมต่างกัน สำหรับพฤติกรรมการออมและการลงทุน สิ่งสำคัญคือ ต้องเข้าใจว่าระดับการศึกษาที่แตกต่างกันอาจนำไปสู่ลำดับความสำคัญและเป้าหมายที่แตกต่างกัน ดังนั้นหากหน่วยงานมีการส่งเสริมและสนับสนุนการลงทุนแก่กำลังพล ผู้ให้คำแนะนำควรให้ความสำคัญสำหรับการปรับคำแนะนำให้เข้ากับความเข้าใจและความรู้ของแต่ละคน การอธิบายแนวคิดทางการเงินในรูปแบบที่ง่ายกว่าหรือให้แหล่งข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับการศึกษาเพิ่มเติมอาจเป็นประโยชน์

3. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ด้านอายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า กำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกที่มีอายุราชการ (นับตั้งแต่วันที่บรรจุ) ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมและการลงทุนโดยภาพรวมต่างกัน หน่วยงานควรจัดอบรมและให้ความรู้โดยผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินเพื่อให้ กำลังพลแต่ละคนมีการวางแผนการออมและการลงทุนให้เหมาะสม โดยอาจพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพราะการยอมรับความเสี่ยงจะมีบทบาทสำคัญในการตัดสินใจลงทุน หากมีอายุการทำงานที่มากขึ้น อาจรับความเสี่ยงได้มากขึ้นจากการลงทุน อย่างไรก็ตาม หากมีอายุการทำงานที่สั้นกว่า อาจต้องระมัดระวังในการลงทุนมากขึ้น

ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ

1. ด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก หน่วยงานควรมีการส่งเสริมและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวคิดทางการเงิน เช่น การจัดทำงบประมาณ การออม การลงทุน และการจัดการหนี้สิน เพราะการมีความรู้ทางด้านการเงินที่ดีสามารถช่วยบุคคลในการตัดสินใจเกี่ยวกับเงินในวางแผนสำหรับอนาคต และบรรลุความมั่นคงทางการเงินได้

2. ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ปัจจัยทางด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านนโยบายทางการเงินของรัฐบาล มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า นโยบายส่งเสริมให้ประชาชนมีรายได้ของรัฐบาลมีผลต่อการออมเงินหรือการลงทุนของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกมากที่สุด ดังนั้น หน่วยงานควรส่งเสริมการประกอบอาชีพเสริมให้แก่กำลังพล เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่กำลังพลและครอบครัว และควรพิจารณาการเพิ่มสวัสดิการของหน่วยงานให้ตรงจุดจะช่วยเหลือกำลังพลได้ดี

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยในครั้งต่อไป

1. การศึกษาค้างนี้ เป็นเพียงการศึกษาของกำลังพลสังกัดสำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบกเท่านั้น ในการศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษากลุ่มตัวอย่างในสาขาอาชีพอื่น ๆ ทั้งในภาคเอกชนหรือรัฐวิสาหกิจเพื่อให้ทราบถึงการออมและการลงทุนที่หลากหลาย และนำผลที่ได้มาเปรียบเทียบเพื่อหาแนวทางการออมและการลงทุนที่เหมาะสมต่อไป

2. การศึกษาค้างต่อไป ควรมีการวิจัยเชิงคุณภาพร่วมด้วย เพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนมากยิ่งขึ้นและสามารถใช้ข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปเป็นแนวทางในการบริหารจัดการจนนำไปสู่การพัฒนาการออมและการลงทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

3. การศึกษาค้างต่อไป ควรศึกษาตัวแปรอิสระอื่น ๆ ที่อาจมีความสัมพันธ์กับการออมและการลงทุน เช่น ปัจจัยด้านทัศนคติในการออมและการลงทุน ด้านผลตอบแทน ด้านการยอมรับความเสี่ยง ด้านแรงจูงใจ เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

- กมลชนก กิจชล. (2560). พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สถาบันเทคโนโลยี ไทย-ญี่ปุ่น.
- จินดาภัทร์ นาคบำรุง. (2562). การออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนสำนักงานใหญ่. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- ฐานิญา โอชะพนม, วิฑิตวรรณ ศรีเจริญ. (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการลงทุนโดยตรงจากต่างชาติในประเทศไทย. วารสารบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์และการสื่อสาร ปีที่ 11 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม – ธันวาคม 2562).

- ฐาปนพงศ์ จุ้ยเปี้ยว. (2561). **พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของเจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ (ส่วนกลาง) เขตราชเทวี.** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ฐิติชญาณ์ เพิ่มผลสมบัติ. (2559). **พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา.** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- ณัชกร อิทธิรัตน์โชติ. (2564). **พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน.** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ธัญญรัตน์ แสงสุริยาโรจน์, ประมินทร์ ไชยพิทกุลพร และสมบัติ คชายุทธ. (2563). **ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนรายย่อยภายในประเทศผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.** วารสารวิชาการ สถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ ปีที่ 6 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม – ธันวาคม 2563).
- นรุตม์ พนมมาศ. (2550). **การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัด กองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี.** การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- นนทวัฒน์ เยาวสังข์. (2555). **พฤติกรรมกรรมการออมอสังหาริมทรัพย์ที่ส่งผลกระทบต่อการออม.** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา.
- พัชนี เลิศนามเชิดสกุล. (2553). **ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดภาวะเงินเฟ้อในประเทศไทย.** การศึกษาเฉพาะบุคคล บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- พิกุล ปัญญา. (2554). **พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ไทย.** สารนิพนธ์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- พรทิพย์ เกิดขำ, ศิริภัสสร โรจนสัญชัยกุล. (2553). **พฤติกรรมกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน).** การค้นคว้าอิสระ ศิลปศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- มณฑา ณ พัทลุง. (2558). **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์นิคมหลังสวน จำกัด จังหวัดชุมพร.** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- รวีพรรณ อุดรินทร์, รัชนิกร บวรชาติ, กานต์มณี การินทร์. (2562). **การตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรใน มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์.** วารสารวิชาการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ ปีที่ 11 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2562).
- วราพร ฤทธิ์เดช. (2561). **พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด.** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- วิภาพร ชัยศิริ. (2562). **พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน.** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- ศิริกานต์ โพธิ์สุวรรณ. (2565). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของข้าราชการกรมทหารสื่อสาร (พื้นที่ กรุงเทพมหานคร).** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ศิริลักษณ์ วาสยศ. (2562). **ทักษะทางการเงินและพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการกรมส่งเสริมสหกรณ์.** การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- สุภาพร เฟ่งพิศ, ณัฐดนัย อลินจิตพงศ์. (2565). **ความรู้ทางการเงิน ปัจจัยและแรงจูงใจในการตัดสินใจลงทุนที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ของนักลงทุนในกรุงเทพมหานคร.** วารสารวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครปฐม ปีที่ 9 ฉบับที่ 1 (มกราคม - มิถุนายน 2565).