

การออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี¹

Savings of civil servants and court personnel in Saraburi Province

อริสรา สุวรรณรงค์²

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง งานวิจัยในครั้งนี้วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี และตัวแปรที่มีต่อการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี จำนวน 200 คน จาก 5 ศาลในจังหวัดสระบุรี โดยใช้วิธีการวิจัยเชิงปริมาณ ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งใช้สถิติ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และใช้สถิติของถดถอยพหุคูณในการวิเคราะห์

จากการศึกษาพบว่า ตัวแปรทั้ง 3 ตัวแปรพฤติกรรมการออม (sig = .384) ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม (sig = .508) และความรู้ความเข้าใจในการออม (sig = .747) ไม่มีต่อการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

Abstract

study subject The objective of this research was to study the savings of civil servants and court personnel in Saraburi Province. and variables affecting savings of civil servants and court personnel in Saraburi province The sample group used in this research was 200 civil servants and court personnel in Saraburi province from 5 courts in Saraburi province. by using quantitative research methods The questionnaire was used as a data collection tool which used statistics such as frequency, percentage, mean, and multiple regression statistics for analysis.

From the study, it was found that the three variables of saving behavior (sig = .384), benefit from saving (sig = .508) and knowledge of saving (sig = .747) did not affect the savings of civil servants. and court personnel in Saraburi Province statistically significant at 0.05

¹ บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าอิสระเรื่อง “การออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี”

² นักศึกษาปริญญาโท โครงการทวิปริญญาโท หลักสูตรทวิปริญญาโททางรัฐประศาสนศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคาแหง

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ด้วยสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบันนี้ เปลี่ยนแปลงอย่างเห็นได้ชัดไม่ว่าจะเป็นเรื่องของน้ำมันที่ขึ้นราคาในทุกสัปดาห์ ซึ่งผันผวนตามกลไกตลาดของโลก หรือเครื่องอุปโภคบริโภคบางชนิดก็มีปรับราคาขึ้น อีกทั้งยังมีแนวโน้มว่าในอนาคตราคาสินค้า จะมีการปรับตัวเพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ โดยทางรัฐบาลยังไม่สามารถควบคุม และแก้ไขปัญหานี้ได้ เป็นสาเหตุให้ประชาชนต้องยอมรับกับสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงต่อไป ถึงแม้ว่าการใช้จ่ายของแต่ละครัวเรือนเพิ่มขึ้น แต่รายได้ก็ยังคงเท่าเดิม โดยเฉพาะประชาชนที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้การวางแผนการออมเงินเป็นเพียงบางกลุ่มเท่านั้น

คนส่วนใหญ่มักจะเข้าใจว่าเงินออม หมายถึง รายได้หักด้วยค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค และค่าใช้จ่ายอื่นๆ และเงินส่วนที่เหลือคือเงินออม แต่ในความเป็นจริงการออมเงินสามารถที่จะแบ่งส่วนเงินออมก่อนที่จะนำไปใช้จ่ายได้ โดยการแบ่งส่วนเงินรายได้ที่มีทั้งหมดออกเป็น ส่วน ๆ ก่อนที่จะใช้จ่ายเพื่อที่จะสามารถควบคุมปริมาณการใช้จ่ายให้เหมาะสม และยังเป็นการสร้างวินัยให้แก่ตนเองอีกด้วย ซึ่งการออมนอกจากจะมีความสำคัญในแง่ทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคตแล้ว ยังมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เพราะช่วยสนับสนุนการลงทุนและการผลิตของประเทศ หากประเทศมีเงินออมและเงินลงทุนค่อนข้างสมดุลการลงทุนในประเทศก็ไม่ต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศมากนัก การแก้ปัญหาความไม่สมดุลของการออมและการลงทุนในประเทศนอกจากการพิจารณาโครงสร้างการลงทุนว่ามีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพหรือไม่แล้ว ด้านการออมก็ต้องพิจารณาว่าจะสามารถผลักดันในส่วนใดให้เพิ่มขึ้นได้

โดยข้าราชการและบุคลากร ประจำศาลยุติธรรม ที่อยู่ในจังหวัดสระบุรี ประกอบด้วย ศาลจังหวัดสระบุรี ศาลแขวงสระบุรี ศาลเยาวชนและครอบครัวจังหวัดสระบุรี ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบ ภาค 1 (สระบุรี) และศาลแรงงาน สระบุรี

คำถามการวิจัย

สาเหตุที่ทำให้ข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี ต่อการออมเงิน

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

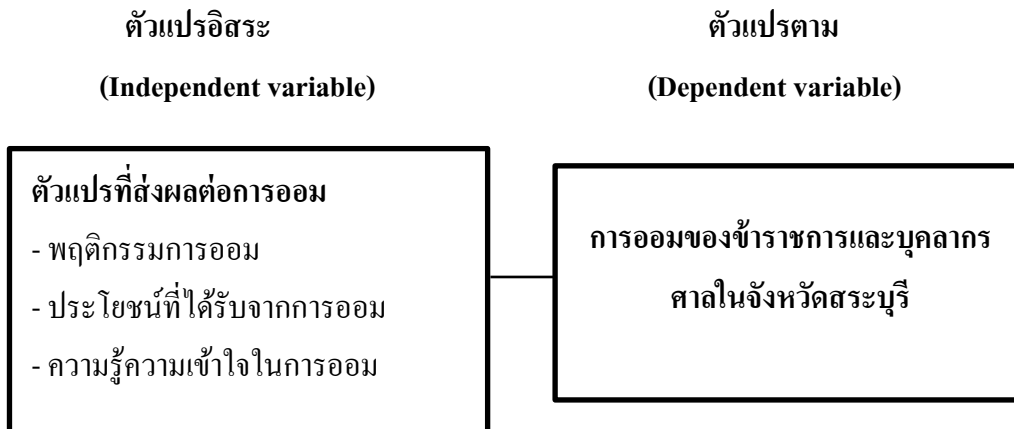
1. เพื่อศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี
2. เพื่อศึกษาตัวแปรที่มีต่อการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี

ทฤษฎีและแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการวิจัย

การศึกษาเรื่อง การออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาโดยนำแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ต่าง ๆ มาประกอบ เพื่อนำมาใช้เป็นกรอบแนวทางการศึกษาดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม
2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
3. กรอบแนวคิดในการวิจัย

กรอบแนวคิดในการศึกษา



แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นการศึกษาค้นคว้าและรวบรวมข้อมูลจากแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม จากงานวิจัย ข้อมูลทางอินเทอร์เน็ตเอกสารต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) คือข้อมูลที่เก็บรวบรวมจากข้อมูลสนามโดยการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) โดยไม่ได้คัดเลือกหรือหยิบยกมาจากข้อมูลที่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานอื่นได้จัดเก็บรวบรวมไว้ก่อน

ระเบียบวิธีการวิจัย

การวิจัยเรื่อง การออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรีดังต่อไปนี้

1. ประชากรที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยเรื่อง การออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี คือข้าราชการและบุคลากรประจำศาลในจังหวัดสระบุรี

ขนาดของกลุ่มตัวอย่างได้จากการวิเคราะห์โดยใช้ (Yamane, 1973) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % จากสูตร

2. กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

- 2.1 ศาลจังหวัดสระบุรี
- 2.2 ศาลแขวงสระบุรี
- 2.3 ศาลเยาวชนและครอบครัวจังหวัดสระบุรี
- 2.4 ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 1 (สระบุรี)
- 2.5 ศาลแรงงานภาค 1 (สระบุรี)

3. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่โดยอาศัยแนวคิดจากเอกสารของงานวิจัยที่เกี่ยวข้องแบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับตัวแปรที่ใช้ในศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี 3 ข้อคำถามเกี่ยวกับ

1. พฤติกรรมการออม
2. ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม
3. ความรู้ความเข้าใจในการออม

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

4.1 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) โดยนำเสนอในรูปของตารางร้อยละและการบรรยายประกอบ

4.2 การวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation) โดยเป็นการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ ของตัวแปรอิสระ ได้แก่ รายได้สุทธิ ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม ความรู้ความเข้าใจในการออม กับ การออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี

4.3 วิเคราะห์ตัวแปรที่ใช้ในศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี ได้แก่ ความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ได้แก่ พฤติกรรมการออม ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม ความรู้ความเข้าใจในการออม

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ซึ่งใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลตัวแปรที่ใช้ในศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี

สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน การทดสอบความสัมพันธ์ เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างของตัวแปรอิสระ ได้แก่ รายได้สุทธิ ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม ความรู้ความเข้าใจในการออมกับการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรีโดยใช้สถิติไค-สแควร์ (Chi-Square) คำนวณจากสูตร ดังนี้

$$x^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

- เมื่อ X^2 แทน ค่าไค - สแควร์ (Chi-Square)
 O_{ij} แทน ค่าความถี่ที่สังเกตได้จากตัวอย่าง (Observation)
 E_{ij} แทน ค่าความถี่ที่คาดหวัง (Expect)
 i แทน แถวที่
 j แทน คอลัมน์ที่
 r แทน จำนวนแถวหรือจำนวนกลุ่มตัวอย่าง
 c แทน จำนวนคอลัมน์หรือประเภทของกลุ่มตัวอย่าง

ตัวแปรที่ใช้ในศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม พบว่า การออมทำให้ท่านมีเงินใช้ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ($\bar{X} = 9.02$) รองลงมา มีทั้งหมด 3 หัวข้อคือ การมีเงินออมทำให้ท่านรู้สึกมีความมั่นคงในชีวิต, การมีเงินออมทำให้ท่านมีทางเลือกในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้, การมีเงินออมทำให้ท่านมีความมั่นใจในการใช้ชีวิต มีค่าเฉลี่ยเท่ากัน ($\bar{X} = 9.00$) และเงินออมทำให้ท่านมีเงินใช้ยามเกษียณ มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ($\bar{X} = 8.49$)

ตัวแปรที่ใช้ในศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี ความรู้ความเข้าใจในการออม พบว่า การให้ผลตอบแทนที่เป็นดอกเบี้ย ทำให้มีความรู้สึกมั่นคงในอนาคต มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ($\bar{X} = 9.42$) รองลงมา ท่านมีความรู้ความเข้าใจในผลตอบแทนที่ได้จากการออม มีค่าเฉลี่ย ($\bar{X} = 9.26$) และ ท่านมีความรู้ในการทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย เพื่อการออมมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ($\bar{X} = 8.17$)

การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

ในการทดสอบสมมติฐาน สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์จะใช้การทดสอบด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple regression analysis) โดยการทดสอบ สมมติฐานใช้ระดับความเชื่อมั่น 95%

การศึกษาครั้งนี้ได้ใช้สถิติสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน มาทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี ของการทดสอบถดถอยพหุคูณในการศึกษาตัวแปรที่มีอำนาจในการพยากรณ์ขั้นต่อไป ซึ่งมีผลการทดสอบตามตาราง 12

โดยกำหนดสัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

Y	=	การออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี
X_1	=	พฤติกรรมการออม
X_2	=	ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม
X_3	=	ความรู้ความเข้าใจในการออม

ผลการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี (2) เพื่อศึกษาตัวแปรที่มีต่อการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี

การศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้รูปแบบการวิจัยเชิงปริมาณ โดยทำการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามโดยใช้ข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี เป็นกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน จากจำนวนประชากรทั้งสิ้น 398 คน โดยกำหนดขนาดตัวอย่างจากสูตรการหาขนาดตัวอย่างของ ทาโร่ ยามาเน่ (Taro Yamane) ด้วยระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้นภูมิ (Stratified sampling) โดยเลือกข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี แต่ละศาลเป็นตัวอย่าง โดยการกำหนดตัวอย่างแต่ละศาล จะใช้วิธีแบบเป็นสัดส่วนกับขนาดของกลุ่มตัวอย่าง เมื่อได้รับข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างแล้ว จึงนำไปวิเคราะห์อธิบายข้อมูล ด้วยสถิติเชิงพรรณนา เป็นการวิเคราะห์โดยใช้การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย สถิติเชิงอนุมาน โดยใช้การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) สามารถสรุปผลการวิจัยได้เป็น 2 ตอน คือ

ตอนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี

ผู้วิจัยสรุปผลการศึกษา เรื่องการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี มีดังนี้

1. ข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี จากการวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีจำนวน 120 คน (ร้อยละ 60) และเป็นเพศชาย จำนวน 80 คน (ร้อยละ 40) โดยมี อายุของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุดคือ อายุ 59 ปี จำนวน 7 คน (ร้อยละ 3.5) และต่ำสุดคือ อายุ 25 ปี จำนวน 2 คน (ร้อยละ 1) โดยมีค่าเฉลี่ยของอายุประมาณ 43 ปี ซึ่งสถานภาพสมรสของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนมากที่สุด คือ สมรสและอยู่ด้วยกัน จำนวน 170 คน (ร้อยละ 85) รองลงมาคือ สมรสแต่แยกกันอยู่ จำนวน 14 คน (ร้อยละ 7) โสด จำนวน 12 คน (ร้อยละ 6) และอยู่ร้าง/แยกกันอยู่ จำนวน 4 คน (ร้อยละ 2) ระดับการศึกษาของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรีส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 176 คน (ร้อยละ 88) รองลงมาคือ ต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 14 คน (ร้อยละ 7) และสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 10 คน (ร้อยละ 5) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มี 2 จำนวน ด้วยกันคือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 2 และ 3 คน มีจำนวนเท่ากันที่ 88 คน (ร้อยละ 44) รองลงมาคือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน จำนวน 18 คน (ร้อยละ 9) และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 คน จำนวน 6 คน (ร้อยละ 3)

รายได้จากทุกแหล่ง 55,000 บาท มีจำนวนเท่ากันที่ 38 คน (ร้อยละ 19) รองลงมาคือ รายได้จากทุกแหล่ง 25,000 บาท จำนวน 34 คน (ร้อยละ 17) และรายได้จากทุกแหล่ง 30,000 บาท จำนวน 11 คน (ร้อยละ 5.5) โดยมีค่าเฉลี่ยของรายได้จากทุกแหล่ง 50,000 บาท โดยค่าใช้จ่ายรวมทุกชนิด 49,750 บาท มีจำนวนเท่ากันที่ 38 คน (ร้อยละ 19) รองลงมาคือ ค่าใช้จ่ายรวมทุกชนิด 21,500 บาท จำนวน 34 คน (ร้อยละ 17) และค่าใช้จ่ายรวมทุกชนิด 25,500 บาท จำนวน 11 คน (ร้อยละ 5.5) โดยมีค่าเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทุกชนิด 34,000 บาท และเงินออม 6,600 บาท มีจำนวนเท่ากันที่ 38 คน (ร้อยละ 19) รองลงมาคือ เงินออม 3,000 บาท จำนวน 34 คน (ร้อยละ 17) และเงินออม 4,500 บาท จำนวน 11 คน (ร้อยละ 5.5) โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออม 6,000 บาท

2. ผลการศึกษาระดับตัวแปรที่ใช้ในศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี พฤติกรรมการออม พบว่า แม้ท่านจะมีค่าใช้จ่ายมาก ท่านจะไม่ยืมเงินคนอื่น มีระดับความคิดเห็นด้วยอย่างยิ่ง มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ($\bar{X} = 9.24$) รองลงมาคือ ถ้าท่านมีเศษเหรียญท่านจะนำไปเก็บสะสมไว้ มีค่าเฉลี่ย ($\bar{X} = 8.84$) และ ท่านมักจะค้นหาวิธีการเก็บเงินในรูปแบบต่าง ๆ มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ($\bar{X} = 8.23$)

ตัวแปรที่ใช้ในศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรศาลในจังหวัดสระบุรี ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม พบว่า การออมทำให้ท่านมีเงินใช้ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ($\bar{X} = 9.02$) รองลงมา มีทั้งหมด 3 หัวข้อคือการมีเงินออมทำให้ท่านรู้สึกมีความมั่นคงในชีวิต, การมีเงินออมทำให้ท่านมีทางเลือกในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้, การมีเงินออมทำให้ท่านมีความมั่นใจในการใช้ชีวิต มีค่าเฉลี่ยเท่ากัน ($\bar{X} = 9.00$) และเงินออมทำให้ท่านมีเงินใช้จ่ายเกษียณ มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ($\bar{X} = 8.49$)

ตัวแปรที่ใช้ในศึกษาการออมของข้าราชการและบุคลากรในจังหวัดสระบุรี ความรู้ความเข้าใจในการออม พบว่า การให้ผลตอบแทนที่เป็นดอกเบี้ย ทำให้มีความรู้สึกมั่นคงในอนาคต มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ($\bar{X} = 9.42$) รองลงมา ท่านมีความรู้ความเข้าใจในผลตอบแทนที่ได้จากการออม มีค่าเฉลี่ย ($\bar{X} = 9.26$) และ ท่านมีความรู้ในการทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย เพื่อการออมมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ($\bar{X} = 8.17$)

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายและการพัฒนา

การวิจัยพบว่า ตัวแปรทั้ง 3 ตัวแปร ประกอบด้วย พฤติกรรมการออม ประโยชน์ที่ได้รับจากการออม และความรู้ความเข้าใจในการออม ไม่มีผลต่อการออมของข้าราชการและบุคลากรในจังหวัดสระบุรี ดังนั้น มีการส่งเสริมให้ความรู้ถึงความสำคัญของการออมเงิน รวมถึงการให้ข้าราชการและบุคลากรเห็นถึงประโยชน์ของการออมที่จะได้รับในอนาคต อีกทั้งในส่วนขององค์กร ควรมีการทางเลือกการออมที่หลากหลายให้กับข้าราชการและบุคลากร เช่น การจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ นั้นเอง

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้ ใช้วิธีการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามเพียงอย่างเดียว อาจทำให้ผลการวิจัยคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง ดังนั้น เพื่อให้การวิจัยมีความถูกต้อง ครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้น การศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษาเชิงคุณภาพ หรือใช้เทคนิคการวิจัยอื่น ๆ เช่นการสังเกต การสัมภาษณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากขึ้น

บรรณานุกรม

- กนกกาญจน์ สังขนนท์. (2563). พฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณ : กรณีศึกษากลุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. วารสารวิทยาลัยดุสิตธานี ปีที่ 14 ฉบับที่ 3 เดือนกันยายน - ธันวาคม 2563. กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์. สารนิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- ซารวี บุตรบำรุง. (2555). รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตคูสิต กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ชญมิตา นาคภพ. (2559). แนวทางการแก้ปัญหาความถดถอยของการออมภาคครัวเรือนเกษตรกรในเขตจังหวัดนครสวรรค์. วารสารวิชาการและวิจัยสังคมศาสตร์ ปีที่ 11 ฉบับที่ 33 กันยายน – ธันวาคม 2559.
- ชานียะส์ ช่างวัฒนกุล (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล. สารนิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- เดือนรุ่ง ช่วยเรือง. (2555). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปี้ย จังหวัดตรัง. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- บุญรุ่ง จันทน์นาค. (2554). การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ : โรงเรียนตั้งตรงจิตรพณิชยการ.
- พิทักษ์ ศรีสุขใส. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพอิสระในอำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่. วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- มงคลชัย จำรูญ. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงาน นอกกรอบในกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

บรรณานุกรม (ต่อ)

- Delaflooz, N. and Paim, L. (2011). *Personal saving behavior among Malaysian employees : Socio demographic comparison*. International Conference on Social Science and Humanity.
- Duesenberry, James S. (1949). *Business cycles and economic growth*. New York : McGraw – Hill.
- Friedman, Milton. (1956). *The Quantity Theory of Money – A Restatement, In Studies in the quantity theory of money, edited by M. Friedman*. Chicago : Univ. Chicago Press.
- Kowhakul, M. (2016). *Personal factors affecting to the saving behavior of people in Bangkok metropolitan region, Thailand*. Proceedings of International Academic Conferences International Institute of Social and Economic Sciences.
- Modigliani, F., & Miller, M. H. (1963). *Corporate income taxes and the cost of capital : A correction*. The American economic review.