

สำนักหอสมุดกลาง พระจอมเกล้าลาดกระบัง

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ
กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

BEHAVIOR AND FACTORS AFFECTING SAVINGS OF GOVERNMENT
OFFICERS IN LADKRABANG DISTRICT, BANGKOK



พ.ศ.
ร3894
2559

b. 1282598X
i.

สงวน
เลขทะเบียน 145006
รับเดือนปี - 9 ส.ค. 2560

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ
คณะกรรมการบริหารและจัดการ
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

พ.ศ. 2559

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

**BEHAVIOR AND FACTORS AFFECTING SAVINGS OF GOVERNMENT
OFFICERS IN LADKRABANG DISTRICT, BANGKOK**

RATSAYA WONGRATTANARAT

**AN INDEPENDENT STUDY SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT
OF THE REQUIREMENT FOR THE DEGREE OF
MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION
IN BUSINESS ADMINISTRATION
FACULTY OF ADMINISTRATION AND MANAGEMENT
KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG**

2016

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



COPYRIGHT 2016

FACULTY OF ADMINISTRATION AND MANAGEMENT

KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ใบรับรองการค้นคว้าอิสระ
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

ชื่อเรื่อง

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ
กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร
BEHAVIOR AND FACTORS AFFECTING SAVINGS
OF GOVERNMENT OFFICERS IN LADKRABANG
DISTRICT, BANGKOK

นักศึกษา

นางสาวรัชยา วงศ์รัตนรัตน์

รหัสนักศึกษา

57611028

ปริญญา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชา

บริหารธุรกิจ

อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ

รองศาสตราจารย์ ดร.กุลกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ	ลายมือชื่อ
รองศาสตราจารย์ ดร.กุลกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร	กุลกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร
รองศาสตราจารย์ศิริจรยา เจริญวิริยะพันธ์	ศิริจรยา เจริญวิริยะพันธ์
รองศาสตราจารย์อมรศรี ตันพิพัฒน์	อมรศรี ตันพิพัฒน์

วัน/เดือน/ปี ที่สอบ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2559 เวลา 9.00 - 10.30 น.

สถานที่สอบ คณะการบริหารและจัดการ ชั้น 4 ห้อง FAM 401

คณะรับรองแล้ว



(รองศาสตราจารย์ ดร.อานวย แสงโนรี)

คณบดีคณะกรรมการบริหารและจัดการ

วันที่ 14 เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2559

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้เผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ชื่อเรื่อง	พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของ เจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร
นักศึกษา	นางสาวรัชชา วงศ์รัตนรัตน์
รหัสนักศึกษา	57611028
ปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจ
พ.ศ.	2559
อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ	รองศาสตราจารย์ ดร.กฤตกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร
อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระร่วม	รองศาสตราจารย์ ศิริจรรยา เกรือวิริยะพันธ์

บทคัดย่อ

บุคคลทั่วไปนั้นย่อมมีรายได้เป็นของตนเอง แต่รายได้ที่ได้มานั้นแตกต่างกันไป สาเหตุของการหารายได้เกิดจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน ทุกคนล้วนต้องการนำเงินที่ได้มานั้นสร้างเป้าหมายที่ต้องการทำในอนาคต จึงเกิดการ “ออมเงิน” เพื่อเป้าหมายที่ต้องการ เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือพนักงานที่ได้บรรจุเป็นข้าราชการถือเป็นอาชีพที่มีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินงานของประเทศ ข้าราชการมีรายได้ที่แน่นอน แต่มีฐานเงินเดือนที่ไม่สูงมากนัก ทำให้มีพฤติกรรมการออมที่ค่อนข้างต่ำ โดยการศึกษาในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและปัจจัยที่มีผลต่อออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่ของรัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติไคสแควร์ กำหนดค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ยระหว่าง 31 ถึง 35 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ตำแหน่งงานระดับปฏิบัติการ สถานภาพสมรสแล้ว โดยส่วนมากมีบุตรจำนวน 1 คน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 ถึง 35,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 ถึง 20,000 บาท ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการจัดสรรเงินออมที่ไม่มีการกำหนดแน่นอนในแต่ละเดือน โดยออมเงินตามจำนวนเงินที่เหลือ มีการออมเงินรายเดือนทุกเดือน มีสัดส่วนการออมเงินต่อเดือน 1 ถึง 10 % ของรายได้ ซึ่งมีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนประมาณ 2,001 ถึง 5,000 บาทต่อเดือน มีระยะเวลาในการเก็บออมเงินเป็นระยะเวลา 1 ถึง 2 ปี มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน มีรูปแบบในการเก็บออมแบบฝากออมทรัพย์ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นอนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และ I ต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กับสถาบันการเงิน สาเหตุที่เลือกรูปแบบการออมดังกล่าวคือ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน โดยเป็นหนี้สินบ้าน คอนโด และที่ดิน และมีแนวโน้มการออมเงินเพิ่มขึ้นในอนาคต ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน พบว่า ปัจจัยด้านรายรับและรายจ่าย ปัจจัยด้านสถานะของบุคคล ปัจจัยด้านภาวะทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์การออม ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการออม ปัจจัยด้านสถานะของสถาบันการเงิน และปัจจัยด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงินส่งผลต่อการออมเงินในระดับมาก ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน พบว่า อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านรายรับและรายจ่ายในรายการค่าใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค นอกจากนี้ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์การออมในรายการทำให้เงินออมมีความปลอดภัยไม่ลดมูลค่า

การศึกษาครั้งนี้มีข้อเสนอแนะ คือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือสถานที่ทำงานควรมีมาตรการในการสนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดการออม เช่น การจัดตั้งกองทุนช่วยเหลือเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินของหน่วยงาน และควรสร้างทัศนคติ ค่านิยมในการออมเงิน ให้คิดว่าการออมเงินถึงเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อชีวิต



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

Title	Behavior and Factors Affecting Savings of Government Officers in Ladkrabang District, Bangkok
Student Name	Miss Ratsaya Wongrattanarat
Student ID.	57611028
Degree	Master of Business Administration
Program	Business Administration
Year	2016
Advisor	Associate Professor Dr. Kulkalya Napompech
Co - Advisor	Associate Professor Sirijanya Kuawiriyapan

ABSTRACT

Nowadays, People earn their living from different paths because of their expenditure and family's aims. By saving the money for needs, the government officers whose careers are driven the country has stable salary. But their base salary is inadequate which of saving is inferior. The objectives of the study were to study the behavior and factors of saving money of the government officers in Ladkrabang District, Bangkok with questionnaire by 400 samples were selected. The data was analyzed using percentage; average, and chi-square with statistically significant at 0.05 level.

The result of the research in behavior and factors affecting savings of government officers in Ladkrabang District, Bangkok found that most of the samples are female in 31 - 35 years old, graduated levels in Bachelor degree in Practitioner Level, married with a child, income average 15,000 - 35,000 baht per month and expenditure average 10,001 - 20,000 baht per month. Most of the samples did not have the saving plan. They save from the rest of their salary which was 1 - 10% of their salary estimated in 2,001 - 5,000 baht per month. The saving period was in 1 - 2 years. They saved for their emergency. They saved in the financial institution because it could be change into cash easier. Most of people had debts, houses, condominiums and lands. People intended to save increasingly. The result of the research in factors affecting savings of government officers in Ladkrabang District, Bangkok found that the factors of incomes and expenses, personal status, economic condition, saving product, rewarding for saving, status of financial institutions and the saving support of financial institution were in satisfactory level. The

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา แต่ต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

analysis result in relative of personal factor and saving money found that aged, education levels, and incomes average were related to incomes and expenses for consumption. Moreover, aged, education levels, incomes average and expenses average was related to saving product factor which safety to write – off.

The research suggestion were the institutes or work places should have standard in supporting in saving money for example establishing funds for expenses in emergency time of the institute and creating the officers' attitude of saving money that the saving in an essential expenditure of your life.



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และ **IV** ต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าอิสระครั้งนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี ด้วยความช่วยเหลือ ความกรุณาอย่างสูงจาก อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ รองศาสตราจารย์ ดร.กุลกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร ที่ได้สละเวลาอันมีค่าให้คำแนะนำและถ่ายทอดความรู้ที่มีคุณค่า รวมทั้งแก้ไขปรับปรุงข้อบกพร่องต่าง ๆ จนการค้นคว้าอิสระฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ ขอขอบคุณรองศาสตราจารย์ศิริจรรยา เครือวิริยะพันธ์ อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระร่วม และรองศาสตราจารย์อมรศรี ต้นพิพัฒน์ กรรมการสอบการค้นคว้าอิสระที่ได้กรุณาแนะนำให้คำปรึกษาตลอดจนช่วยชี้แนะข้อบกพร่อง แก้ไขปรับปรุงการค้นคว้าอิสระฉบับนี้ อันเป็นประโยชน์ต่อการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้เป็นอย่างมาก

นอกจากนี้ขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ของรัฐในเขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ที่ได้อนุเคราะห์ให้ข้อมูลในการตอบแบบสอบถามเป็นอย่างดี รวมถึงเพื่อน ๆ พี่ ๆ นักศึกษาระดับปริญญาโทและปริญญาตรีและเจ้าหน้าที่ประจำคณะการบริหารและจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ทุกท่านที่คอยให้ความช่วยเหลือและให้กำลังใจในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ และขอกราบขอบพระคุณพระคุณบิดา มารดาที่กรุณาอบรมสั่งสอน และให้การสนับสนุนในทุก ๆ ด้าน ทำให้ผู้ศึกษาสามารถสำเร็จการศึกษาได้ด้วยดี

คุณค่าและประโยชน์ใด ๆ ที่ได้จากการค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ขอมอบแต่ บิดา มารดา และครูอาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทความรู้ให้แก่ผู้ศึกษาทำให้การค้นคว้าอิสระนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี

รัศยา วงศ์รัตนรัตน์

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ.....	I
ABSTRACT.....	III
กิตติกรรมประกาศ.....	V
สารบัญ.....	VI
สารบัญตาราง.....	VIII
สารบัญภาพ.....	XI
บทที่ 1 บทนำ.....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	2
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	2
1.4 ขอบเขตการศึกษา.....	2
1.5 นิยามศัพท์.....	3
1.6 สมมติฐานของการศึกษา.....	3
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	4
2.1 ทฤษฎีเกี่ยวกับการออมเงิน.....	4
2.2 แนวคิดเรื่องรูปแบบการออมเงิน.....	6
2.3 แนวคิดปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน.....	8
2.4 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐหรือพนักงานราชการ.....	9
2.5 วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	19
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	
3.1 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	22
3.2 เครื่องมือสำหรับเก็บรวบรวมข้อมูล.....	22
3.3 ประชากรและขนาดตัวอย่าง.....	23
3.4 วิธีการสุ่มตัวอย่าง.....	23
3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล.....	24
3.6 กรอบแนวความคิดของการศึกษา.....	25

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา.....	26
4.1 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร.....	27
4.2 ข้อมูลพฤติกรรมการออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร.....	31
4.3 ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร.....	38
4.4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร.....	44
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ.....	54
5.1 สรุป.....	54
5.2 ข้อเสนอแนะ.....	55
5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป.....	57
บรรณานุกรม.....	58
ภาคผนวก.....	61
ภาคผนวก ก. หน่วยงานของรัฐในเขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร.....	62
ภาคผนวก ข. แบบสอบถาม.....	65
ประวัติผู้เขียน.....	72

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
2.1 ค่าตอบแทนของพนักงานราชการ	10
2.2 ข้อมูลเปรียบเทียบเจ้าหน้าที่ของรัฐ 5 ประเภท.....	12
4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ	27
4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ	27
4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา	28
4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามตำแหน่งงานที่รับผิดชอบ.....	28
4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการสมรส	29
4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานะการมีบุตร	29
4.7 จำนวนและร้อยละจำแนกตามการมีบุตรของกลุ่มตัวอย่างที่สมรสแล้ว	29
4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	30
4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน.....	31
4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการจัดสรรเงินออมของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	31
4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีการออมของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	32
4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสัดส่วนการออมของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	33
4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมต่อเดือนของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	33
4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาในการเก็บออมของ เจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	34
4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเงินของ เจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	35
4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรูปแบบในการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	35
4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสาเหตุในการเลือกรูปแบบการออมเงิน ของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	36

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.18 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระหนี้สินของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	37
4.19 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสิ่งที่เป็นภาระหนี้สินของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	37
4.20 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามแนวโน้มการออมเงินในอนาคตของ เจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	38
4.21 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ด้านรายรับและรายจ่าย	38
4.22 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ด้านสถานะของบุคคล	39
4.23 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ	40
4.24 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ด้านผลิตภัณฑ์การออม	40
4.25 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ด้านผลตอบแทนจากการออม	41
4.26 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ด้านสถานะของสถาบันการเงิน	42
4.27 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน ด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน	43
4.28 สรุปค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร	44
4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านรายรับ และรายจ่าย	47
4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะ ของบุคคล	48
4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านภาวะ ทางเศรษฐกิจ	49

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์ การออม.....	50
4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลตอบแทน จากการออม	51
4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะ ของสถาบันการเงิน	52
4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านส่งเสริม การออมของสถาบันการเงิน.....	53



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
3.1 กรอบแนวความคิดของการศึกษา.....	25



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

บุคคลทั่วไปนั้นย่อมมีรายได้เป็นของตนเอง แต่รายได้ที่ได้มานั้นอาจมีจำนวนที่มีความแตกต่างกันไป อาจจะเป็นด้วยช่วงวัยของอายุ สถานะของอาชีพในการหารายได้นั้นมีความแตกต่างกัน จึงทำให้รายได้ของแต่ละคนนั้นมีไม่เท่ากันหรือมีความแตกต่างกันไป อย่างไรก็ตามสาเหตุของการหารายได้ของคนเกิดจากการมีรายจ่ายเกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการอุปโภคและบริโภค สิ่งจำเป็นต่าง ๆ ในชีวิตประจำวัน ไม่ว่าจะเป็นรายจ่ายเท่าใดก็ตาม ทุกคนล้วนต้องการนำเงินที่ได้มานั้นสร้างเป้าหมายที่ต้องการทำในอนาคต จึงเกิดการออมเงินหรือการสะสมเงินเพื่อเป้าหมายที่ต้องการทำหรือต้องการลงทุนทำในอนาคต เช่น ไม่ว่าจะเป็น การซื้อบ้าน ซื้อรถ การออมเพื่อการลงทุนเปิดกิจการทำธุรกิจ การออมเงินเพื่อการใช้จ่ายในอนาคตในเวลาที่เกษียณอายุการทำงาน เป็นต้น การออมเงินถึงเป็นสิ่งจำเป็นเนื่องจากสามารถสร้างความมั่นคงทางการเงินที่ดีที่สุด และสามารถใช้เป็นหลักประกันทางการเงินสำหรับยามฉุกเฉินและจำเป็นได้ดี ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต หลักการออมโดยทั่วไปจะสามารถเกิดขึ้นได้เมื่อรายได้นั้นมากกว่ารายจ่ายซึ่งเงินส่วนที่เหลือจากการรายได้นั้นจะเรียกว่า เงินออม และทางที่จะสามารถเพิ่มเงินออมให้กับตนเองได้นั้นสามารถทำได้โดยการเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น หรือลดค่าใช้จ่ายในสิ่งที่ไม่จำเป็นออกไป การใช้จ่ายในสิ่งที่ไม่จำเป็นย่อมจะทำให้มีเงินออมได้มากขึ้นเช่นกัน ดังนั้นจะเห็นได้ว่า ปัจจัยของเงินออมจะมากหรือน้อยนั้นจะขึ้นอยู่กับจำนวนรายได้และความจำเป็นในการใช้จ่ายของแต่ละบุคคล

จากการสำรวจข้อมูลของสหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง (2558) พบว่า ปัจจุบันการออมในประเทศไทยจะออมเฉพาะคนเพียงบางกลุ่มเท่านั้น โดยเฉพาะกลุ่มคนที่มีฐานะ ดังนั้นการส่งเสริมการออมในประเทศไทยนั้นจึงไม่ใช่เรื่องง่าย เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันค่อนข้างเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลทำให้สินค้ามีราคาแพง รวมทั้งพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ผู้บริโภคตัดสินใจเร็วกล้าจับจ่ายใช้สอยและเป็นหนี้กันมากขึ้น ผลที่เกิดขึ้นส่งผลทำให้การออมของประชาชนลดลง ตรงข้ามกับการบริโภคที่มีเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มสินค้าคงทน เช่น รถยนต์ โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้า คอมพิวเตอร์ ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึงแหล่งเงินที่กู้ยืมที่สะดวกมากขึ้น มีการวางแผนการเงินน้อยลงทำให้การผ่อนชำระสินค้าต้องงวดสูงขึ้น รวมทั้งมาตรการให้เครดิตสินเชื่อ เครดิตที่ผ่อนปรนลงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อนในสารพัดรูปแบบ ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกเอกลสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

มีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น ส่งผลทำให้ครัวเรือนมองข้ามความจำเป็นในการออมเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน และเพื่อการลงทุนในอนาคต

เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานที่ได้บรรจุเป็นข้าราชการถือเป็นอาชีพที่มีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินงานของประเทศ ข้าราชการมีรายได้ที่แน่นอน แต่มีฐานเงินเดือนที่ไม่สูงมากนัก ทำให้มีพฤติกรรมการออมที่ค่อนข้างต่ำ (กนกวรรณ วิษัยร. 2555) การศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ จึงเป็นประเด็นที่น่าสนใจศึกษา ผลการศึกษาจะช่วยให้ผู้ส่งเสริมการลงทุนตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องใช้เป็นแนวทางส่งเสริมการออมของเจ้าหน้าที่รัฐ อันจะทำให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีการออมเงินมากขึ้น ซึ่งในการศึกษาค้างนี้จะศึกษาเฉพาะในเขตพื้นที่ลาดกระบัง เนื่องจากเขตพื้นที่ลาดกระบัง ประกอบไปด้วยสถานที่หน่วยงานที่มีเจ้าหน้าที่ของรัฐ จำนวนหลายแห่งทั้งสำนักงานเขตลาดกระบัง โรงพยาบาล มหาวิทยาลัย สถานีตำรวจ พร้อมทั้งยังเป็นเขตพื้นที่เขตการปกครองที่มีพื้นที่มากที่สุดเป็นอันดับที่ 2 ของกรุงเทพมหานคร (สภาองค์กรชุมชนกรุงเทพมหานคร. 2550)

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบพฤติกรรมการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร
2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

1.4 ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง โดยมีขอบเขตการศึกษา ดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. ขอบเขตด้านประชากร ประชากรศึกษา คือ เจ้าหน้าที่ของรัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง ประกอบด้วยสถานศึกษา สำนักงานเขตพื้นที่ลาดกระบัง โรงพยาบาล และสถานีตำรวจทางหลวง
2. ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาครั้งนี้มุ่งศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง
3. ขอบเขตด้านพื้นที่ของการศึกษา คือ เขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร เนื่องจากเป็นเขตที่มีหน่วยงานของรัฐหลายแห่ง และเป็นเขตที่พื้นที่การปกครองที่มีพื้นที่มากที่สุดเป็นอันดับที่ 2 ของกรุงเทพมหานคร (สภาองค์กรชุมชนกรุงเทพมหานคร. 2550)
4. ขอบเขตด้านระยะเวลาการศึกษาระหว่างเดือนธันวาคม พ.ศ. 2558 ถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2559

1.5 นิยามศัพท์

เจ้าหน้าที่รัฐ คือ พนักงานของรัฐหรือข้าราชการที่ปฏิบัติหน้าที่ในสังกัดของรัฐบาล ได้รับผลตอบแทนหรือเงินเดือนจากรัฐบาล ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.พ. ประกอบด้วย 5 ประเภท ได้แก่ ข้าราชการพลเรือนสามัญ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำ ลูกจ้างชั่วคราว และพนักงานของรัฐ โดยมีสถานที่ทำงานอยู่ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

การออมเงิน คือ เงินที่ได้จากรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย โดยมีการเก็บสะสมเงินจำนวนทีละเล็ก ทีละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป เพื่อเป็นเป้าหมายที่ต้องการทำในอนาคต นอกจากนี้การออมไม่จำเป็นต้องออมในรูปแบบเป็นเงินตราเพียงอย่างเดียว แต่ยังสามารถออมในรูปแบบอื่น ๆ เช่น บ้าน คอนโด ที่ดิน ทองคำ อัญมณี เป็นต้น

ภาระหนี้สิน คือ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากค่าใช้จ่ายที่บุคคลนั้นไม่สามารถชำระเงินตามราคาเต็มที่กำหนดไว้ได้ จึงทำให้เกิดค่าใช้จ่ายที่มีการผ่อนจ่ายเป็นงวด ๆ จนครบตามราคาเต็มที่กำหนดไว้ และดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากการผ่อนชำระ เช่น การซื้อบ้านหลังแรก คอนโดห้องแรก รถยนต์คันแรก เป็นต้น

1.6 สมมติฐานของการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยในหัวข้อ “พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ ภาครัฐศึกษา ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร” ได้แนวคิดและทฤษฎีต่าง ๆ มาเป็นแนวทางสำหรับการวิจัย ดังต่อไปนี้

1. ทฤษฎีเกี่ยวกับการออมเงิน
2. แนวคิดเรื่องรูปแบบการออมเงิน
3. แนวคิดปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน
4. ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐหรือพนักงานราชการ
5. วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

2.1 ทฤษฎีเกี่ยวกับการออมเงิน

2.1.1 ความหมายของการออม

การออม หมายถึง รายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคแล้ว นั่นคือ รายได้เมื่อกหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่า เงินออม (incomes - expenses = savings) (สุขใจ น้ำพุศ. 2545 : 185) การออมจะมากน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับระดับรายได้ สามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่าย และปริมาณการออม ได้ดังนี้

$$S = f(Y_d) \quad (2.1.1)$$

Y_d คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล

S คือ ปริมาณการออม

จากสมการความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง สามารถแสดงถึงฟังก์ชันของการออมได้ ดังนี้

$$Y_d = C + S \quad (2.1.2)$$

C คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

จากสมการจะสังเกตได้ว่าบุคคลใดมีรายได้สุทธิส่วนบุคคล (disposable income) เพิ่มขึ้นจะทำให้บุคคลนั้นมีการออมเงินที่เพิ่มมากขึ้น แต่ถ้าบุคคลใดมีรายได้สุทธิส่วนบุคคลลดลงจะส่งผลให้บุคคลนั้นมีการออมเงินที่ลดลงเช่นกัน ดังนั้นเงินออมย่อมมีความสัมพันธ์โดยตรงกับรายได้

สุทธิของบุคคล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นอนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินออมเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะทำให้เป้าหมายที่บุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ได้ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคต เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้ให้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินหรือยามฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย

นอกจากนี้ “เงินออม” ทางเศรษฐศาสตร์ หมายถึง ส่วนของรายได้ที่ไม่ได้มีการใช้จ่ายบริโภค อุปโภค และนำเงินจำนวนนั้นไปลงทุนเพื่อเพิ่มผลผลิตในระบบเศรษฐกิจด้วย แต่ไม่ได้หมายความว่าผู้ที่ทำการออมเงินจะต้องเข้าไปทำการจัดการในการลงทุนที่จะประกอบนั้น ผู้ที่ทำการออมกับผู้ลงทุนไม่จำเป็นจะต้องเป็นบุคคลคนเดียวกัน โดยเงินที่ออมไว้นั้นต้องพร้อมที่จะนำไปลงทุนประกอบธุรกิจได้โดยจะผ่านระบบการเงินของประเทศ หรือสถาบันการเงินอื่นใดก็ได้ ยกตัวอย่างการออมในรูปแบบของการฝากในธนาคาร การลงทุนผ่านธนบัตรรัฐบาล สลากออมสิน หรือกองทุนรวม เป็นต้น

2.1.2 ปัจจัยสำคัญในการออมเงิน

1. ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่า ถ้ายิ่งผลตอบแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น เช่น ในสภาวะที่รัฐบาล กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งทำการลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทลง ทั้งยังเก็บดอกเบี้ยภาษีเงินฝากอีก จึงทำให้ระดับเงินออมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มลดลงเป็นอย่างมาก
2. มูลค่าอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้นภายหลังจากการพิจารณาถึงอำนาจซื้อของเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันว่า จะมีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินในอนาคตมากขึ้นเพียงใด มักหมายความว่าจำนวนเงิน 1 บาท ซื้อสินค้าและบริการได้ในจำนวนใกล้เคียงหรือเท่ากับการใช้เงิน 1 บาท ซื้อสินค้าหรือบริการในอีก 2-3 ปี ข้างหน้าหรือมากกว่านั้น
3. รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ผู้ที่มีรายได้คงที่แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนัก เช่น ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชนระดับต่ำ จำนวนเงินออมที่กันไว้อาจเป็นเพียงจำนวนน้อยตามอัตราส่วนของรายได้ที่มีอยู่ ซึ่งต่างจากจำนวนเงินออมของผู้บริหารระดับสูง หรือนักการเมืองที่จะมีเงินเหลือไว้สามารถออมได้

2.1.3 ความสำคัญของการออมเงิน

“เงินออม” เป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เป้าหมายที่เราได้กำหนดไว้ในอนาคตสามารถบรรลุจุดประสงค์ได้ ซึ่งโดยทั่วไปการออมเงินนั้นไม่ได้เป็นประโยชน์แต่เพียงกับตนเองเท่านั้น แต่ยังเป็นประโยชน์ต่อส่วนรวมหรือภาพรวมด้านเศรษฐกิจของประเทศอีกด้วย มีดังนี้ (สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง, 2558)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. เพื่อลดความผันผวนของการบริโภคและเพื่อเหตุฉุกเฉิน โดยที่รายได้ของครัวเรือนส่วนใหญ่ไม่มี ความแน่นอนจึงต้องออมเงินไว้ใช้บริโภค เมื่อรายได้ตกต่ำหรือขาดรายได้ ขณะเดียวกันก็ต้องออมเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เจ็บป่วย เป็นต้น

2. เพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต ซึ่งได้วางแผนไว้ล่วงหน้า เช่น การออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ การออมเงินเพื่อการศึกษา การออมเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย โดยหวังผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรจากส่วนต่างของราคาซื้อขาย

3. การออมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ เป็นรากฐาน และเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการลงทุนพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เนื่องจากการช่วยสนับสนุนการลงทุนการผลิตของประเทศและการจ้างงาน นอกจากนี้การออมยังสร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและลดผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

2.2 แนวคิดเรื่องรูปแบบการออมเงิน

กองบัญชาการตำรวจตระเวนชายแดน สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (2555) ได้จำแนกรูปแบบการออม ดังนี้

1. การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคใช้จ่ายโดยการซื้อทรัพย์สินถาวร (real assets) สำหรับทรัพย์สินถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ได้แก่

1.1 ที่ดิน ซึ่งในครัวเรือนส่วนใหญ่นิยมถือไว้เป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่ง โดยคาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคต และจะเพิ่มขึ้นเป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือน

1.2 อาคารและสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย เป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่งซึ่งครัวเรือนทั่วไปมักจะกระทำโดยอาจจะจ่ายตามราคาซื้อขายด้วยเงินสดหรือผ่อนชำระก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่าผู้ออมจะมีกำลังเงินมากน้อยเพียงใด

1.3 ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต เป็นการซื้อทรัพย์สินประเภททุน (capital goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่าง ๆ เป็นต้น

1.4 การเพิ่มขึ้นของสินค้านำคงเหลือ อาจจัดได้ว่าเป็นการออมเช่นกัน เนื่องมาจากจำนวนสินค้านำคงเหลือ คือ ส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

1.5 การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณี ทั้งนี้มูลค่าของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรจะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย

2. การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน การออมในลักษณะนี้อาจทำได้หลายวิธี ดังนี้

2.1 การออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือทรัพย์สินทาง

การเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่ รูปแบบการออมประเภทนี้ ได้แก่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.1.1 เงินสดในมือ ซึ่งการถือเงินสดจะเป็นในลักษณะการออมเพื่อต้องการสภาพคล่องสูงสุด แม้ว่าจะไม่ได้ผลตอบแทนเลย

2.1.2 เงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ เช่น เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น แต่การออมในรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยหรือเงินปันผลโดยจะไม่มีความเสี่ยงจากการสูญหาย

2.1.3 การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ ทั้งรัฐบาลและเอกชน เช่น ตั๋วแลกเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วการค้า พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เป็นต้น การถือครองในรูปแบบหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ จะมีสภาพคล่องน้อย เนื่องจากจะมีการกำหนดเวลาใช้คืน ซึ่งต้องถึงกำหนดเวลาก่อนจึงจะสามารถได้คืน แต่จะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบผลตอบแทนไม่ว่าจะได้รับเป็นเงินปันผลหรือดอกเบี้ย

2.1.4 การให้กู้ยืม ซึ่งมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งการให้กู้ยืมโดยมีสัญญาเงินกู้จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยเงินกู้

2.1.5 เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

2.1.6 อื่น ๆ เช่น เงินหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

3. การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ หมายถึง การถือทรัพย์สินทางการเงินที่อยู่นอกขอบเขตของกฎหมายที่จะคุ้มครองไปถึงได้ยาก การออมรูปแบบนี้ ได้แก่

3.1 การเล่นแชร์ ตามกฎหมายพระราชบัญญัติการเล่นแชร์ พ.ศ. 2534 หมายถึง การที่บุคคลตั้งแต่สามคนขึ้นไปตกลงกันเป็นสมาชิกวงแชร์ โดยแต่ละคนมีภาระที่จะส่งเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดรวมเข้าเป็นทุนกองกลางเป็นงวด ๆ เพื่อให้สมาชิกวงแชร์หมุนเวียนกันรับทุนกองกลางแต่ละงวดนั้นไปโดยการประมูลหรือโดยวิธีอื่นใด

3.2 การให้กู้เป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญากู้ยืม หมายถึง การให้กู้ยืมเงิน ซึ่งคู่กรณีทั้งสองฝ่าย คือ ฝ่ายหนึ่งเรียกว่า “ผู้ให้ยืม” และอีกฝ่ายหนึ่งเรียกว่า “ผู้ยืม” มีข้อตกลงกันในเรื่องของการให้กู้ยืมเงินที่ไม่มีสัญญาการกู้ยืมที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้ผลตอบแทนจากดอกเบี้ยที่สูง

โดยสองประเภททั้งการเล่นแชร์และการกู้ยืมเงินที่ไม่มีสัญญากู้ยืมจะให้ผลตอบแทนที่สูงแต่มีความเสี่ยงมาก เนื่องจากไม่มีกฎหมายคุ้มครอง

3.3 อื่น ๆ เช่น การลดลงของหนี้สินครัวเรือนอาจถือเป็นการออมได้รูปแบบหนึ่ง โดยผู้ออมจะนำเงินไปจ่ายชำระหนี้สินนั้นเอง นอกจากนี้รายจ่ายเพื่อการซ่อมแซมรักษาทรัพย์สินซึ่งน่าจะถือว่าเป็นรูปแบบการออมอย่างหนึ่งเพราะค่าซ่อมแซมจะต้องนำมาจากส่วนหนึ่งของการออม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.3 แนวคิดปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน

ลูวีณา กัลลัดเกิด (2551 : 19) ได้สรุปแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมของบุคคลจากงานวิจัยต่าง ๆ สรุปเป็นปัจจัยที่มีความสอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมดังนี้

1. รายได้ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้วเป็นปัจจัยสำคัญในการออมของบุคคล เพราะเงินออม คือ รายได้หลังจากที่ได้จ่ายใช้สอยไปเพื่อการบริโภคแล้ว

2. การบริโภค เป็นปัจจัยโดยตรงที่มีผลสำคัญต่อการออม เพราะการออมเกิดจากรายได้ที่เหลือจากการบริโภค หากบุคคลมีการบริโภคมากจะมีเงินเหลือเก็บออมน้อยลง

3. อัตราดอกเบี้ย เป็นผลตอบแทนจากการนำเงินไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน หากมีอัตราดอกเบี้ยสูงจะทำให้ได้รับผลตอบแทนสูง ดังนั้นบุคคลจะนำเงินไปออมกับสถาบันการเงินมากขึ้น หากอัตราดอกเบี้ยต่ำ ผลตอบแทนที่ได้จะต่ำ บุคคลจะเก็บออมไว้กับสถาบันการเงินลดลง

4. ระดับราคาสินค้า ถ้าราคาสินค้าอยู่ในระดับต่ำ บุคคลจะมีรายได้ที่เหลือจากการซื้อสินค้าและบริการไว้ในรูปแบบของเงินออม ถ้าราคาสินค้าอยู่ระดับสูง เงินออมของบุคคลจะน้อย เนื่องจากต้องใช้จ่ายเพิ่ม รายได้ที่จะเหลือในการออมจะมีน้อยลง

5. จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน หากการ ไปใช้บริการที่สถาบันการเงินทำได้ง่ายย่อมเป็นสิ่งจูงใจและให้ความสะดวกกับประชาชนในการออม

6. อายุ มีผลต่อการออมตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต คือ ผู้ที่มีอายุอยู่ในช่วงวัยกลางชีวิตซึ่งมักจะเป็นวัยทำงานจะมีการออมสูงกว่าในวัยตอนต้นและวัยปลายชีวิต

7. การศึกษา โดยทั่วไปผู้ที่มีการศึกษาสูงจะออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักมีรายได้สูงกว่าหรือมีโอกาสในการหางานมากกว่าผู้ที่การศึกษาน้อย ดังนั้นระดับการศึกษาจึงมีผลต่อการหารายได้

8. เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายในการออมหรือการวางแผนในอนาคตเกี่ยวกับการออมมักมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่มีความเป้าหมายในการออม

9. อาชีพ เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อการออม เนื่องจากความแตกต่างของอาชีพจะทำให้เกิดความแตกต่างกันในเรื่องของรายได้

10. การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลให้ผู้ออมตื่นตัวและมีความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและสิ่งจูงใจ

นอกจากนี้จากรายงานของศูนย์วิจัยธนาคารกสิกรไทยที่กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมคงไม่ได้ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนที่ได้รับเพียงอย่างเดียวแต่ยังมีปัจจัยอื่นที่ควรคำนึงถึงร่วมด้วย ดังนี้ (ธนาคารกสิกรไทย ศูนย์วิจัย. 2549)

1. ปัจจัยด้านความเสี่ยง ความเสี่ยงในการออมมักจะมากับโอกาสในการทำกำไรสูงสุด ไม่ว่าจะเป็นการเล่นหุ้น การซื้อทองคำหรืออสังหาริมทรัพย์เพื่อหวังผลในการเก็งกำไร ความเสี่ยง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้สำหรับการใช้ในเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้เผยแพร่บนเว็บไซต์นี้แล้วจะไม่มีการนำเอกสารนี้ไปใช้

ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ของบริษัท เช่น ความน่าเชื่อถือของบริษัท การตัดสินใจซื้อขายหุ้นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ การออมในรูปแบบนี้อาจจะเหมาะกับบุคคลในกลุ่มที่มีทรัพยากรเหลือมากพอที่จะรองรับความเสี่ยงได้โดยไม่ต้องร่อนไร่อะไร แต่อาจจะไม่เหมาะกับบุคคลในวัยเกษียณที่ต้องเก็บเงินก้อนไว้ใช้จ่ายในชั่วชีวิตที่เหลืออยู่

2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ เมื่อก้าวถึงภาวะเศรษฐกิจ มีดัชนีชี้วัดทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ควรคำนึงถึง เช่น อัตราเงินเฟ้อ ซึ่งมีผลโดยตรงกับค่าครองชีพ ทำให้การใช้จ่ายและการออมเปลี่ยนแปลงไป อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน เป็นที่เชื่อกันว่าเป็นตัวแปรที่มีผลต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่าง ๆ นั้นพบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมจะเพิ่มขึ้น

3. ปัจจัยด้านระยะเวลา การออมแต่ละรูปแบบมีทั้งชนิดที่ระยะเวลาสิ้นสุดการออมที่แน่นอนและไม่มีการระบุไว้ ซึ่งในกรณีที่ไม่มีการระบุระยะเวลาส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับโอกาสและอาจจะใช้เวลาสั้น ๆ หรือยาวนานเป็นสิบปีก็ได้ ซึ่งผู้ออมอาจมีความจำเป็นต้องใช้เงินในอนาคตและมีรายได้ที่แน่นอน การเลือกการออมที่มีการระบุเวลาสิ้นสุดไว้ เช่น ผูกกับสถาบันการเงิน ขณะที่ถ้าเป็นเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายและคิดว่าไม่มีความจำเป็นต้องใช้ อาจจะแบ่งส่วนหนึ่งไปลงทุนระยะยาว เช่น ซื้ออสังหาริมทรัพย์เก็บไว้ให้ลูกหลาน

4. ปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านอื่น ๆ เช่น การบริการที่ได้รับ การส่งเสริมการออมของรัฐบาล การมอบของรางวัล และการชิงโชค เช่น การลดหย่อนภาษี ทำให้ประชาชนเริ่มมาสนใจในการออมมากขึ้น

2.4 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐหรือพนักงานราชการ

2.4.1 ความหมายของเจ้าหน้าที่รัฐหรือพนักงานราชการ

เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือพนักงานราชการ หมายถึง บุคคลซึ่งได้รับการจ้างตามสัญญาจ้าง โดยได้รับคำตอบแทนจากงบประมาณของส่วนราชการ เพื่อเป็นพนักงานของรัฐในการปฏิบัติงานให้กับส่วนราชการนั้น โดยสามารถแบ่งประเภทของพนักงานราชการได้ 2 ประเภท ดังนี้ (สำนักงาน ก.พ. 2555)

1. พนักงานราชการทั่วไป ได้แก่ พนักงานราชการซึ่งปฏิบัติในลักษณะเป็นงานประจำทั่วไป ประกอบด้วย 5 กลุ่ม คือ

- 1.1 กลุ่มงานบริการ
- 1.2 กลุ่มงานเทคนิค
- 1.3 กลุ่มงานบริหารทั่วไป
- 1.4 กลุ่มงานวิชาชีพเฉพาะ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์สำหรับการเรียนเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.5 กลุ่มงานเชี่ยวชาญเฉพาะ

2. พนักงานราชการพิเศษ ได้แก่ พนักงานราชการซึ่งปฏิบัติงานในลักษณะที่ต้องใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญสูงมากเป็นพิเศษ ปฏิบัติงานในเรื่องที่มีความสำคัญและจำเป็นเฉพาะเรื่องของส่วนราชการ มี 1 กลุ่ม คือ กลุ่มงานเชี่ยวชาญพิเศษ

ภายหลังได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างส่วนราชการตามการปฏิรูประบบราชการ เมื่อปี พ.ศ. 2545 สำนักงาน ก.พ. ได้นำระบบลูกจ้างสัญญาจ้างเดิมมาปรับปรุงรูปแบบการจ้างงานในหน่วยงานภาครัฐ ให้มีความหลากหลายและยืดหยุ่นมากขึ้น รวมทั้งขยายผลให้มีความหลากหลายของรูปแบบการจ้างงานในส่วนของการจ้างผู้ทรงคุณวุฒิหรือผู้เชี่ยวชาญทั้งชาวไทยและต่างประเทศ โดยได้เปลี่ยนชื่อจาก “ลูกจ้างสัญญาจ้าง” เป็น “พนักงานราชการ” เพื่อดึงดูดใจและแสดงสถานะที่ชัดเจน ตลอดจนการวางระบบบริหารงานบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่เรื่องการกำหนดลักษณะงาน ตำแหน่ง และกรอบอัตราค่าจ้าง การกำหนดค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์ การสรรหาและเลือกสรร และการประเมินผลการปฏิบัติงาน ภายใต้หลักการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สำคัญ คือ หลักสมรรถนะ (Competency) หลักผลงาน (Performance) และหลักคุณธรรม (Merit) ตลอดจนมอบอำนาจให้ส่วนราชการบริหารจัดการเอง เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารภาครัฐแนวใหม่ ดังนั้นระเบียบ หลักเกณฑ์และวิธีการต่าง ๆ จึงกำหนดไว้อย่างกว้างเพื่อให้ส่วนราชการมีความอิสระและยืดหยุ่น

2.4.2 ค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์ของพนักงานราชการ

1. การกำหนดค่าตอบแทน สามารถกำหนดได้โดยการแยกประเภทของงานเป็น 6 บัญชี ดังนี้ (ตารางที่ 2.1)

ตารางที่ 2.1 ค่าตอบแทนของพนักงานราชการ

อัตรา	กลุ่มงานบริการ	กลุ่มงานเทคนิค		กลุ่มงานบริหารทั่วไป	กลุ่มงานวิชาชีพเฉพาะ	กลุ่มงานเชี่ยวชาญเฉพาะ
		ทั่วไป	พิเศษ			
ขั้นสูง	19,430	23,970	59,790	33,360	42,830	68,350
ขั้นต่ำ	6,410	7,370	12,850	10,010	10,850	37,680

ที่มา : ส่วนพัฒนาระบบงานและอัตรากำลัง กองเจ้าหน้าที่ สำนักงาน ก.พ. 2554

2. สิทธิประโยชน์ของพนักงานราชการ เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือพนักงานราชการ มีสิทธิประโยชน์ในการลาป่วย คลอดบุตร ลาถึงส่วนตัว ลาเพื่อพักผ่อน ลาเพื่ออุปสมบทหรือประกอบพิธีฮัจญ์ นอกจากนี้ยังมีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ดังนี้ ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ เอกสารนี้เป็นเอกสารทสงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปราชการ ค่าเบี้ยประชุม ทรัพย์สินงานราชการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็น
กรรมการ/อนุกรรมการ/เลขานุการ หรือผู้ช่วยเลขานุการ ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม และค่าตอบแทน
การให้ออกจากราชการกรณีไม่มีความผิด และเงินทดแทนกรณีประสบอันตราย เจ็บป่วย หรือ
สูญหายอันเนื่องมาจากการทำงานให้ราชการ



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ข้อมูลเปรียบเทียบเจ้าหน้าที่ของรัฐ 5 ประเภท (ตารางที่ 2.2)

ตารางที่ 2.2 ข้อมูลเปรียบเทียบเจ้าหน้าที่ของรัฐ 5 ประเภท

ประเภท	ข้าราชการพลเรือนสามัญ	พนักงานราชการ	ลูกจ้างประจำ	ลูกจ้างชั่วคราว	พนักงานของรัฐ
ประเด็น					
ส่วนราชการที่ใช้ระบบ	ข้าราชการพลเรือนใน 19 กระทรวง	ข้าราชการพลเรือนใน 19 กระทรวง ทหาร ตำรวจ ครู มหาวิทยาลัย ข้าราชการ รัฐการอัยการ	เหมือนพนักงานราชการ	เหมือนพนักงานราชการ	กระทรวงสาธารณสุข
ความหมาย	บุคคลซึ่งได้รับการบรรจุ และแต่งตั้งตาม พ.ร.บ.ระเบียบข้าราชการพลเรือน โดยได้รับเงินเดือนจากเงินงบประมาณหมวดเงินเดือน	บุคคลซึ่งได้รับการจ้างตาม สัญญาจ้าง โดยได้รับ ค่าตอบแทนจาก งบประมาณของส่วน ราชการ	ลูกจ้างที่ส่วนราชการจ้างไว้ ปฏิบัติงานที่มีลักษณะ ประจำรับอัตราค่าจ้างเป็น รายเดือนและเบิกจ่ายจาก งบประมาณหมวดเงินเดือน และค่าจ้างประจำ	ลูกจ้างที่จ้างจากเงินใน งบประมาณและนอกงบ งบประมาณ โดยมีระยะเวลา การจ้างสูงสุดไม่เกิน 1 ปี ใน 2 ลักษณะ คือ • ตำแหน่งทางข้าราชการ • ตำแหน่งลูกจ้างประจำ	เจ้าหน้าที่ของรัฐอีก ประเภทหนึ่งรับเงินเดือน จากงบประมาณหมวด เงินเดือน เช่น แพทย์ พยาบาล เป็นต้น

ที่มา : สำนักงาน ก.พ. 2547

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

ประเภท ประเด็น	ข้าราชการพลเรือนสามัญ	พนักงานราชการ	ลูกจ้างประจำ	ลูกจ้างชั่วคราว	พนักงานของรัฐ
ระเบียบ/ กฎหมาย	พ.ร.บ.ระเบียบข้าราชการพลเรือน พ.ศ. 2535	ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วย นายครัฐมนตรีว่าด้วย พนักงานราชการ พ.ศ. 2547	ระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยลูกจ้างประจำของ ส่วนราชการ พ.ศ. 2537	หนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0527.6/ว31 ดว 26 เม.ย. 2542	มติคณะรัฐมนตรี 2 พ.ค. 2543
หน่วยงาน	สำนักงาน ก.พ.	สำนักงาน ก.พ.	ก.พ./กรมบัญชีกลาง	ก.พ./กรมบัญชีกลาง	สำนักงาน ก.พ.
กลาง					
องค์อำนาจ	คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน	คณะกรรมการบริหาร พนักงานราชการ	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	สำนักงาน ก.พ.
ลักษณะงาน	• ภารกิจหลัก • ภารกิจรอง • ภารกิจสนับสนุน - Technical - งานช่วยอำนวยความสะดวก (มีการใช้อำนาจตาม กฎหมายกำหนด)	• เช่นเดียวกับข้าราชการ - งานที่ใช้ทักษะและไม่ใช้ ทักษะงานที่มีระยะเวลา เริ่มต้นและสิ้นสุด - งานลักษณะเชี่ยวชาญ ระดับสูงทั้งระดับประเทศ และสากล	• งานที่ใช้ทักษะและไม่ใช้ ทักษะ • เป็นงานที่ไม่ต้องใช้ ข้าราชการ	• งานตามแผนงาน โครงการ • งานเช่นเดียวกับ ข้าราชการ • งานเช่นเดียวกับลูกจ้าง ประจำ	ภารกิจหลัก

ที่มา : สำนักงาน ก.พ. 2547

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

ประเภท ประเด็น	ข้าราชการพลเรือนสามัญ	พนักงานราชการ	ลูกจ้างประจำ	ลูกจ้างชั่วคราว	พนักงานของรัฐ
ประเภท การจ้าง	ตลอดชีวิต (อายุเกษียณ)	ตามสัญญาจ้าง (สัญญาทางปกครอง)	ตลอดชีวิต (อายุเกษียณ)	ปีต่อปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา แต่ ไม่กำหนดเพิ่มอีกหลังปี 2548
ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> จำนวน 438 สายงาน ก.พ. กำหนดตำแหน่ง (สายงาน 4 ระดับ) 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีสายงาน มี 6 กลุ่ม ลักษณะงาน ส่วนราชการกำหนดชื่อตำแหน่ง ไม่มีระดับ 	<ul style="list-style-type: none"> 600 กว่าชื่อตำแหน่ง สำนักงาน ก.พ. กำหนดตำแหน่ง 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดชื่อตำแหน่ง ตำแหน่งข้าราชการหรือลูกจ้างประจำ ก.พ. กำหนดตำแหน่ง 	<ul style="list-style-type: none"> สำนักงาน ก.พ. กำหนดตำแหน่งบุคลากรด้านสาธารณสุข 16 สายงาน
คำตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> บัญชีเงินเดือน 1 บัญชี บัญชีเงินประจำตำแหน่ง - บริหาร - วิทยฐานะเฉพาะ - วิชาชีพเฉพาะ เงินเพิ่มตามมาตรา 33 	<ul style="list-style-type: none"> บัญชีเงินเดือน 6 บัญชี (อัตราค่าตอบแทนสูงกว่าข้าราชการ) เงินประจำตำแหน่งใน กลุ่มวิชาชีพเฉพาะ และ เชี่ยวชาญเฉพาะ เงินเพิ่มตามมาตรา 33 	<ul style="list-style-type: none"> บัญชีตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด โดยอิงเม็ดเงินจากบัญชีข้าราชการพลเรือน 	<ul style="list-style-type: none"> อัตราค่าจ้างขั้นต่ำของตำแหน่งข้าราชการ อัตราค่าจ้างขั้นต่ำของลูกจ้างประจำ 	<ul style="list-style-type: none"> บัญชีเงินเดือนพลเรือนโดยอนุ โคม

ที่มา : สำนักงาน ก.พ. 2547

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

ประเภท ประเด็น	ข้าราชการพลเรือนสามัญ	พนักงานราชการ	ลูกจ้างประจำ	ลูกจ้างชั่วคราว	พนักงานของรัฐ
ค่าตอบแทน		<ul style="list-style-type: none"> เงินค่าประสบการณ์ ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง เบี้ยประชุม ค่าตอบแทน นอกเวลาราชการ ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนนอกเวลา ราชการ (ยกเว้นลาฝึกอบรม) 	<ul style="list-style-type: none"> ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การศึกษา บุตร ค่าใช้จ่ายในการ เดินทาง เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนนอกเวลา ราชการ ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนนอกเวลา ราชการ 	<ul style="list-style-type: none"> ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลกรณี ได้รับ อัตรายหรือการเจ็บป่วย จากการทำงาน ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง เบี้ยประชุม ค่าตอบแทน นอกเวลาราชการ ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การลา (ยกเว้นลาคลอด บุตร) ประกันสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> เหมือนข้าราชการ ยกเว้นบำเหน็จบำนาญ
สิทธิประโยชน์	<ul style="list-style-type: none"> ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การศึกษา บุตร ค่าใช้จ่ายในการ เดินทาง เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนนอกเวลา ราชการ ค่าเช่าบ้าน ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การลา เครื่องราชอิสริยาภรณ์ บำเหน็จบำนาญ 	<ul style="list-style-type: none"> การลา (ยกเว้นลาฝึกอบรม) ค่าตอบแทนนอกเวลา ราชการ ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การลา เครื่องราชอิสริยาภรณ์ การประกันสังคม และ กองทุนเงินทดแทน 	<ul style="list-style-type: none"> ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การศึกษา บุตร ค่าใช้จ่ายในการ เดินทาง เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนนอกเวลา ราชการ ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การลา เครื่องราชอิสริยาภรณ์ บำเหน็จ 	<ul style="list-style-type: none"> ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลกรณี ได้รับ อัตรายหรือการเจ็บป่วย จากการทำงาน ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง เบี้ยประชุม ค่าตอบแทน นอกเวลาราชการ ที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การลา (ยกเว้นลาคลอด บุตร) ประกันสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> เหมือนข้าราชการ ยกเว้นบำเหน็จบำนาญ
การเลื่อนเงินเดือน	<ul style="list-style-type: none"> ปีละ 2 ครั้ง เลื่อนขั้น 0.5 ขั้น 1 ขั้น 	<ul style="list-style-type: none"> ปีละครั้ง 1 ขั้น หรือ 3-5% ผลงานดีเด่น ได้รับ 	<ul style="list-style-type: none"> เหมือนข้าราชการ 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มี 	<ul style="list-style-type: none"> เหมือนข้าราชการ

ที่มา : สำนักงาน ก.พ. 2547

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

ประเภท	ข้าราชการพลเรือนสามัญ	พนักงานราชการ	ลูกจ้างประจำ	ลูกจ้างชั่วคราว	พนักงานของรัฐ
ประเด็น					
การเลื่อน เงินเดือน	1.5 ชั้น •เลื่อน 2 ชั้น 1 ปี ไม่นเกิน 15 %	ค่าตอบแทนพิเศษ อื่น 3-5 %			
คุณสมบัติ	• สัญชาติไทย	• สัญชาติไทย เว้นแต่การ จ้างพนักงานราชการชาว ต่างประเทศ	เหมือนข้าราชการ	• เหมือนข้าราชการ • การจ้างผู้มีอายุครบ 60 ปี แล้วต้องขออนุมัติจาก กระทรวงการคลัง	เหมือนข้าราชการ
บางประการ	• อายุไม่ต่ำกว่า 18 ปี ไม่ เกิน 60 ปี	• อายุไม่ต่ำกว่า 18 ปี ส่วน อายุขั้นสูงส่วนราชการ กำหนดตามความเหมาะสม ของลักษณะงาน			
กรอบอัตรา กำลัง	• ก.พ. พิจารณาอนุมัติ กรอบอัตรากำลัง • คงจำนวน 394,385 ตำแหน่ง	• คณะกรรมการพิจารณา อนุมัติกรอบอัตรากำลัง • ลูกจ้างประจำใช้กรอบ ของพนักงานราชการ • สามารถปรับกรอบได้	สำนักงาน ก.พ. อนุมัติ กรอบอัตรากำลัง	สำนักงาน ก.พ. อนุมัติ กรอบอัตรากำลัง	คงจำนวน 19,765 อัตรา

ที่มา : สำนักงาน ก.พ. 2547

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

ประเภท ประเด็น	ข้าราชการพลเรือนสามัญ	พนักงานราชการ	ลูกจ้างประจำ	ลูกจ้างชั่วคราว	พนักงานของรัฐ
การสรรหา และเลือก สรรบุคคล	ส่วนราชการดำเนินการ ตามหลักเกณฑ์วิธีการที่ ก.พ. กำหนด	ส่วนราชการดำเนินการ ตามแนวทางที่พร.กำหนด	ส่วนราชการดำเนินการ ตามหลักเกณฑ์วิธีการที่ กระทรวงการคลังกำหนด	กระทรวงการคลังกำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการ	บรรจุจากนักเรียนทุน รัฐบาลและทุนกระทรวง สาธารณสุข
วินัย ทำงาน	ตามระเบียบสำนัก นายกรัฐมนตรีว่าด้วยการ ลาของข้าราชการ พ.ศ. 2535 และแก้ไขเพิ่มเติม	เป็นไปตามสัญญาจ้าง	เหมือนข้าราชการ	เหมือนข้าราชการ	เหมือนข้าราชการ
การ ประเมินผล การ ปฏิบัติงาน	ประเมินผลการทดลอง ปฏิบัติราชการ ประเมินเพื่อเลื่อนขั้น เงินเดือน ประเมินเพื่อเลื่อน ตำแหน่ง	พนักงานราชการทั่วไป - ประเมินประจำปีเพื่อ เลื่อนขั้นอัตราค่าตอบแทน - ประเมินเพื่อต่อสัญญา จ้าง พนักงานราชการพิเศษ - ประเมินผลสำเร็จของ งาน	ประเมินผลการทดลอง ปฏิบัติราชการ ประเมินเพื่อเลื่อนขั้น ค่าจ้าง	ไม่มี	เหมือนข้าราชการ

ที่มา : สำนักงาน ก.พ. 2547

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

ประเภท ประเด็น	ข้าราชการพลเรือนสามัญ	พนักงานราชการ	ลูกจ้างประจำ	ลูกจ้างชั่วคราว	พนักงานของรัฐ
วินัย	กำหนดใน พ.ร.บ. ระเบียบข้าราชการพลเรือนฯ • ร้ายแรง ได้แก่ ไล่ออก หรือ ปลดออก • ไม่ร้ายแรง ได้แก่ ถดถันเงินเดือน ตัดเงินเดือน ภาคทัณฑ์	กำหนดในระเบียบบริหารพนักงานราชการฯ • ร้ายแรง ได้แก่ ไล่ออก • ไม่ร้ายแรง ได้แก่ ถดถันเงินเดือน ตัดเงินเดือน ภาคทัณฑ์	ระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยลูกจ้างประจำ • ร้ายแรง (เหมือนข้าราชการ) • ไม่ร้ายแรง ได้แก่ ถดถันค่าจ้าง ภาคทัณฑ์ ตัดค่าจ้าง	อยู่ในดุลพินิจของส่วนราชการ	เหมือนข้าราชการ
การสิ้นสุด การจ้าง	• ตาย • พ้นจากราชการตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ • ลาออก • ถูกสั่งให้ออก • ปลดออก หรือ ไล่ออก	• ครบกำหนดตามสัญญาจ้าง • ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้าม • ตาย • ไม่ผ่านการประเมิน • ถูกให้ออกเพราะผิดวินัย ร้ายแรง	• ตาย • พ้นจากราชการตามระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยบำเหน็จลูกจ้าง • ลาออก • ถูกสั่งให้ออก • ถูกสั่งลงโทษปลดออก หรือ ไล่ออก	อยู่ในดุลพินิจของส่วนราชการ	เหมือนข้าราชการ

ที่มา : สำนักงาน ก.พ. 2547

2.5 วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กรกช ยิ่งเมธากุล (2554) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพนักงานฝ่ายปฏิบัติการบริหารงานและตลาดทุน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพนักงานฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นการศึกษาเชิงพรรณนา โดยใช้วิธีการสำรวจด้วยการออกแบบสอบถาม โดยการกรอกแบบสอบถามด้วยตัวพนักงานเองจำนวน 74 ราย และนำมาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าพรรณนา ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการศึกษา พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพนักงานมากที่สุด คือปัจจัยด้านความเสี่ยง รองลงมาคือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านอื่น ๆ และปัจจัยด้านระยะเวลา เมื่อเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันจะมีระดับอิทธิพลของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมที่แตกต่างกัน ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษา คือ ทางธนาคารควรส่งเสริมการออมให้กับพนักงานตามความต้องการของพนักงานมากขึ้น โดยพิจารณาจากอายุและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเป็นสำคัญซึ่งอาจจะออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือรูปแบบการออมให้เหมาะสมตามอายุและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ณัฐพล จรัสศรี (2554) ได้ทำการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมเงินฝากปลอดภาษีของประชาชนในกรุงเทพมหานคร การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ 1) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินฝากปลอดภาษี 2) พฤติกรรมการออมเงินฝากปลอดภาษี 3) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีต่อผลการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามจำนวน 400 คน และวิเคราะห์โดยใช้สถิติ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ไคสแควร์ F-test และค่า LSD ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สถานะภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วงระหว่าง 10,001-20,000 บาท จากการทดสอบความสัมพันธ์พบว่า อาชีพ รายได้ จำนวนสาขา จำนวนเคาน์เตอร์ที่ให้บริการ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ ระยะเวลาในการรอรับบริการ เอกสารแผ่นพับ การมี Call Center ให้บริการและขั้นตอนในการทำธุรกรรมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกออมเงินฝากปลอดภาษี ด้านส่วนประสมทางการตลาดพบว่า ผลิตภัณฑ์และกระบวนการบริการมีความสำคัญต่อการตัดสินใจเลือกฝากบัญชีปลอดภาษีมากที่สุด ด้านพฤติกรรมส่วนใหญ่เปิดบัญชีกับธนาคารเอกชน โดยทราบข้อมูลจากพนักงานธนาคาร จำนวนเงินที่ฝากอยู่ระหว่าง 1,001-2,000 บาท เหตุจูงใจที่จะฝากเนื่องจากดอกเบี้ยเงินฝากไม่ถูกหักภาษี เหตุผลหลักของผู้ที่ไม่มีบัญชีเพราะมีเงินออมแต่ละเดือนไม่แน่นอน การทดสอบแตกต่างของปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พบว่า อายุและอาชีพที่แตกต่างกันจะให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดในระดับแตกต่างกัน

จุฑาธิปต์ ฤกษ์สันทนต์ (2555) ได้ศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานครและศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา วิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พฤติกรรมการออมรวมถึงอธิบายการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยกำหนดการออมโดยวิธีหาค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติไคส์สแควร์ เพื่อทดสอบสมมติฐานและนำเสนอผลในเชิงเปรียบเทียบ ผลการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการที่มีการออมเงินส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 20-30 ปี มีสถานภาพโสด พนักงานที่มีการออมเงินจะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ที่ 20,001-25,000 บาท ส่วนข้าราชการที่มีการออมเงินจะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท ด้านรายจ่ายพนักงานบริษัทเอกชนมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท ข้าราชการมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าพนักงานเอกชน 10,000 บาท ด้านพฤติกรรมการออมพบว่าทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ไม่มีการวางแผนการออม คือ ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน แต่จะออมตามเงินที่เหลือ เฉลี่ยต่อเดือน 1,000-5,000 บาท ด้านปัจจัยกำหนดการออมทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการจะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้มากที่สุด

ขจรพฎ โสภณสกุลแก้ว (2556) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินและลงทุนทางการเงิน กรณีศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน และลงทุนทางการเงินของบุคลากรสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษาจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล โดยประชากรของการศึกษา คือ บุคลากรสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษาจำนวน 473 คน เป็นการศึกษาเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ ข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามได้นำมาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ค่าสถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้ค่าสถิติ t-test ค่าสถิติ f-test ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทน ความมั่นคง เศรษฐกิจและสังคม และรายได้ และค่าใช้จ่ายมีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน และลงทุนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ และอายุของผู้ตอบแบบสอบถามที่แตกต่างกัน มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน โดยพบว่า เพศหญิงมีการตัดสินใจออมเงินมากกว่าเพศชาย และพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุมากจะมีการตัดสินใจออมเงินมากกว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุน้อยกว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศของผู้ตอบแบบสอบถามที่แตกต่างกันมีผล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ต่อการตัดสินใจลงทุนทางการเงินแตกต่างกัน โดยพบว่าเพศหญิงมีการตัดสินใจลงทุนทางการเงินมากกว่าเพศชาย

รัชชชัย สกุลรุ่งโรจน์วุฒิ (2559) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครการศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง 385 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลโดยการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติไควสแควร์ กำหนดค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 30 ถึง 35 ปี สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี ไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู ตำแหน่งงานเป็นพนักงานระดับปฏิบัติการ ไม่มีรายได้พิเศษ กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้พิเศษส่วนใหญ่มาจากการประกอบอาชีพอื่น มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 ถึง 40,000 บาท ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินเกี่ยวกับบ้าน/คอนโด/ที่ดินและยานพาหนะ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 20,001 ถึง 30,000 บาท ใช้วิธีการออมเมื่อมีเงินเหลือ มีสัดส่วนการออมต่อเดือนประมาณ 11 ถึง 20 % ของรายได้ โดยออมในรูปแบบของ ทองคำ/โลหะมีค่า/เครื่องประดับ/อัญมณี มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน พบว่า มีความสำคัญในภาพรวมของทุก ๆ ด้านในระดับมาก ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านรายได้ทุกรายการ ยกเว้น 1) จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 2) รายได้พิเศษ และ 3) ภาระหนี้สิน ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านผลตอบแทนทุกรายการ ยกเว้น 1) สถานภาพ 2) ตำแหน่งงาน และ 3) ภาระหนี้สิน ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ทุกรายการ ยกเว้น 1) เพศ 2) จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 3) ตำแหน่งงาน และปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านการตัดสินใจทุกรายการ ยกเว้น 1) จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู 2) ตำแหน่งงาน และ 3) ภาระหนี้สิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษารั้งนี้ ทำการศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยมีวิธีการดำเนินการดังนี้

3.1 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลทางด้านพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการจัดเก็บรวบรวมข้อมูล
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการศึกษา และการรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายการที่เกี่ยวข้อง บทความ หนังสือพิมพ์ รวมทั้งผลงานการวิจัยต่าง ๆ ที่ได้ค้นคว้าจากห้องสมุดของสถานศึกษาต่าง ๆ และข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต

3.2 เครื่องมือสำหรับการเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ดังนั้นวิธีที่ใช้ในการเก็บข้อมูลด้วยแบบสำรวจหรือแบบสอบถามประกอบด้วย 4 ส่วน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐ ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับความคิดเห็นเรื่องการออม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.3 ประชากรและขนาดตัวอย่าง

1. ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ เจ้าหน้าที่ของรัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ทุกระดับตำแหน่ง

2. การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา เนื่องจากไม่ทราบจำนวนที่แน่นอนของประชากรเจ้าหน้าที่รัฐในเขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร จึงใช้วิธีการกำหนดขนาดตัวอย่างที่เหมาะสม เพื่อนำมาใช้เป็นตัวแทนของประชากรจากประชากรทั้งหมดของบริเวณที่ทำการศึกษาด้วยการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยการคำนวณจากสูตรในกรณีไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน (ศิริวรรณ เสรีรัตน์. 2548) ดังนี้

$$n = \frac{Z^2 pq}{D^2} \quad (3.3.1)$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5 \times 0.5)}{0.05^2}$$

$$n = 384.16 \approx 385$$

ดังนั้น จากการคำนวณโดยใช้สูตรจะได้จำนวนตัวอย่างขั้นต่ำเท่ากับ 385 คน

3.4 วิธีการสุ่มตัวอย่าง

วิธีการสุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multistage Sampling) เพื่อให้ได้กลุ่มตัวอย่างที่เป็นตัวแทนของประชากร ซึ่งมีขั้นตอนในการสุ่มตัวอย่าง ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 การเลือกตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยทำการเจาะจงเลือกหน่วยงานของรัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร จากทั้งหมด 45 หน่วยงาน (สำนักงานเขตลาดกระบัง, 2558 แสดงในภาคผนวก ก.) ซึ่งเจาะจงเลือกเพียง 5 หน่วยงาน โดยหน่วยงานแต่ละสถานที่ที่ทำการสุ่มเลือกนั้นถือเป็นตัวแทนของหน่วยงานต่าง ๆ ได้แก่ สถานการศึกษา (มหาวิทยาลัยและโรงเรียน) สำนักงานเขต โรงพยาบาล และสถานีตำรวจ ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐที่มีจำนวนประชากรเพียงพอต่อการสำรวจ มีทั้งหมดดังนี้

1. สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
2. สำนักงานเขตลาดกระบัง
3. โรงพยาบาลลาดกระบัง
4. สถานีตำรวจทางหลวง (กองกำกับการ 8)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. โรงเรียนพรตพิทยพยัต

ขั้นตอนที่ 2 การเลือกตัวอย่างแบบการกำหนดโควตา (Quota Sampling) โดยการกำหนดโควตาเก็บแบบสอบถามประมาณหน่วยงานละ 80 คนต่อหน่วยงาน รวมกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 คน

- | | |
|---|-------|
| 1. สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง | 80 คน |
| 2. สำนักงานเขตลาดกระบัง | 80 คน |
| 3. โรงพยาบาลลาดกระบัง | 80 คน |
| 4. สถานีตำรวจทางหลวง (กองกำกับการ 8) | 80 คน |
| 5. โรงเรียนพรตพิทยพยัต | 80 คน |

ขั้นตอนที่ 3 การเลือกตัวอย่างเจ้าหน้าที่รัฐในแต่ละสถานที่ที่กำหนด โดยใช้ความสะดวก (Convenience Sampling)

3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

1. วิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐ เป็นส่วนที่สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage)

2. วิเคราะห์ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออม เป็นส่วนที่สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลพฤติกรรมการออมของเจ้าหน้าที่รัฐ ทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage)

3. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่รัฐ เป็นส่วนที่สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยต่าง ๆ ว่ามีอิทธิพลต่อการออมของเจ้าหน้าที่รัฐหรือไม่ โดยนำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติซึ่งประกอบด้วยค่าเฉลี่ย (Mean) และใช้มาตราประเมินค่า (Rating Scale) โดยกำหนดให้น้ำหนักของแบบสอบถามแต่ละข้อไว้ 5 ระดับ และวัดระดับความสำคัญตามแบบ Likert Scale ดังนี้

- | | | | |
|----------------------|------------|---|---|
| ระดับสำคัญมากที่สุด | ให้น้ำหนัก | = | 5 |
| ระดับสำคัญมาก | ให้น้ำหนัก | = | 4 |
| ระดับสำคัญปานกลาง | ให้น้ำหนัก | = | 3 |
| ระดับสำคัญน้อย | ให้น้ำหนัก | = | 2 |
| ระดับสำคัญน้อยที่สุด | ให้น้ำหนัก | = | 1 |

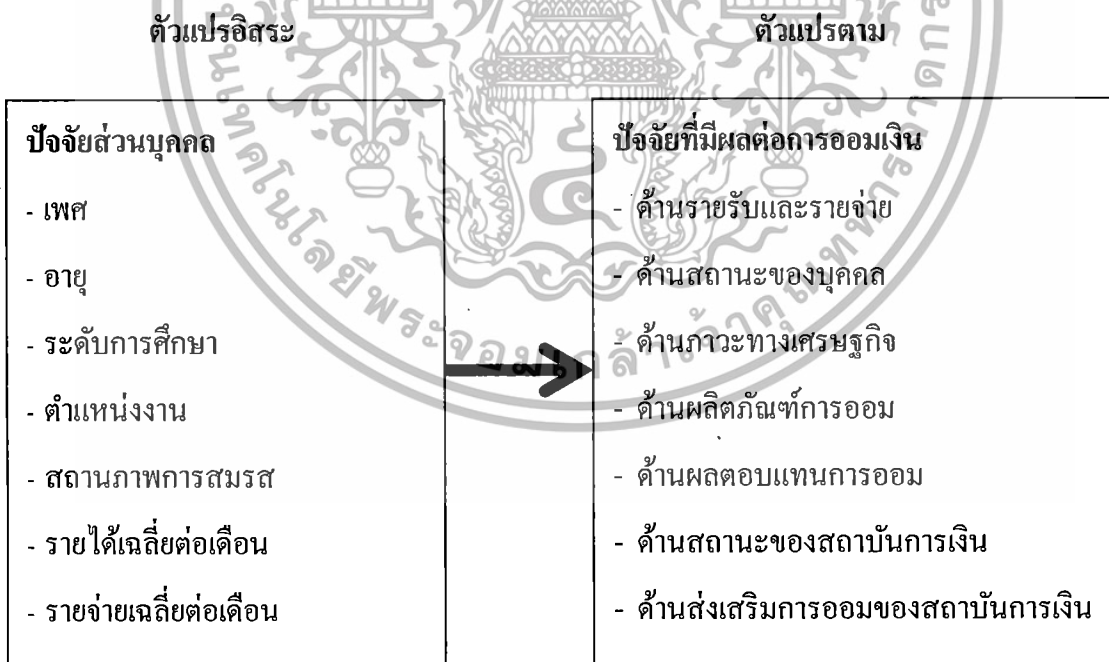
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หลังจากนั้นนำคะแนนระดับความสำคัญที่ได้มาหาค่าเฉลี่ยแล้วแปลผลตามเกณฑ์ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	ระดับที่ส่งผลต่อการออม
4.50 – 5.00	มีผลระดับมากที่สุด
3.50 – 4.49	มีผลระดับมาก
2.50 – 3.49	มีผลระดับปานกลาง
1.50 – 2.49	มีผลระดับน้อย
1.00 – 1.49	มีผลระดับน้อยที่สุด

4. การทดสอบสมมติฐาน เป็นการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงานที่รับผิดชอบ สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านรายรับและรายจ่าย ด้านสถานะของบุคคล ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ ด้านผลิตภัณฑ์การออม ด้านผลตอบแทนการออม ด้านสถานะของสถาบันการเงิน และด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน โดยใช้ค่าสถิติไคสแควร์ (Chi - square) กำหนดค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.6 กรอบแนวความคิดของการศึกษา



ภาพที่ 3.1 กรอบแนวความคิดของการศึกษา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ เจ้าหน้าที่ของรัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยทำการสุ่มเลือกตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) ซึ่งเจาะจงเลือก 5 หน่วยงาน ได้แก่ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง สำนักงานเขตลาดกระบัง โรงพยาบาลลาดกระบัง สถานีตำรวจทางหลวง (กองกำกับการ 8) และโรงเรียนพรตพิทยพยัต ทำการกำหนดโควตาเก็บแบบสอบถามหน่วยงานละ 80 คน รวมทั้งหมด 400 คน

การวิเคราะห์ผลการศึกษาใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) เพื่ออธิบายผลของการศึกษา ได้แก่ การแจกความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สำหรับการทดสอบสมมติฐานใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติไคสแควร์ (Chi - Square) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 การวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ได้แก่ด้านต่าง ๆ ดังนี้ ด้านรายรับและรายจ่าย ด้านสถานะของบุคคล ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ ด้านผลิตภัณฑ์การออม ด้านผลตอบแทนจากการออม ด้านสถานะของสถาบันการเงิน และด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน

ส่วนที่ 4 การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

⋮

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

4.1.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 231 คน คิดเป็นร้อยละ 57.8 และเป็นเพศชายจำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 42.2 (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
หญิง	231	57.8
ชาย	169	42.2
รวม	400	100.0

4.1.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีอายุระหว่าง 31 - 35 ปี จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.8 เนื่องจากเป็นกลุ่มประชากรวัยกลางคนและเป็นคนวัยทำงานที่มีความมั่นคงทางการเงิน รองลงมาคือมีอายุระหว่าง 36 - 40 ปี จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.3 และกลุ่มที่มีจำนวนน้อยที่สุดคือ มีอายุระหว่าง 56 - 60 ปี จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเทียบเท่ากับ 25 ปี	19	4.7
26 - 30 ปี	47	11.8
31 - 35 ปี	83	20.8
36 - 40 ปี	81	20.3
41 - 45 ปี	78	19.4
46 - 50 ปี	48	12.0
51 - 55 ปี	28	7.0
56 - 60 ปี	16	4.0
รวม	400	100.0

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.1.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีจำนวน 240 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมาคือระดับปริญญาโทจำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 23.0 ระดับต่ำกว่าปริญญาตรีจำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3 และระดับสูงกว่าปริญญาโทจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.7 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	65	16.3
ปริญญาตรี	240	60.0
ปริญญาโท	92	23.0
สูงกว่าปริญญาโท	3	0.7
รวม	400	100.0

4.1.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามตำแหน่งงานที่รับผิดชอบ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีตำแหน่งงานที่รับผิดชอบอยู่ในระดับปฏิบัติการจำนวน 284 คน คิดเป็นร้อยละ 71.0 รองลงมาคือระดับชำนาญการจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8 ระดับชำนาญการพิเศษจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ระดับเชี่ยวชาญจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.2 และระดับผู้บริหารจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามตำแหน่งงานที่รับผิดชอบ

ตำแหน่งงานที่รับผิดชอบ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับปฏิบัติการ	284	71.0
ระดับชำนาญการ	79	19.8
ระดับชำนาญการพิเศษ	20	5.0
ระดับเชี่ยวชาญ	9	2.2
ระดับผู้บริหาร	8	2.0
รวม	400	100.0

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.1.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการสมรส

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพสมรสจำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 47.5 รองลงมาคือมีสถานภาพโสดจำนวน 176 คน คิดเป็นร้อยละ 44.0 และสถานภาพหย่าร้างจำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.5) โดยส่วนใหญ่สมรสแล้วมีบุตรจำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 79.5 (ตารางที่ 4.6) และส่วนมากมีบุตรจำนวน 1 คน จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 44.4 (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการสมรส

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สมรส	190	47.5
โสด	176	44.0
หย่าร้าง	34	8.5
รวม	400	100.0

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานะการมีบุตร

สถานะการมีบุตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีบุตร	151	79.5
ไม่มีบุตร	39	20.5
รวม	190	100.0

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละจำแนกตามการมีบุตรของกลุ่มตัวอย่างที่สมรสแล้ว

จำนวนบุตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 คน	67	44.4
2 คน	55	36.4
3 คน	23	15.2
4 คน	6	4.0
รวม	151	100.0

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.1.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,000 - 20,000 บาท จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 รองลงมาคือมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 30,001 - 35,000 บาท จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21.0 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 20,001 - 25,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 ซึ่งมีจำนวนที่ใกล้เคียงกันมาก เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างส่วนมากมีอายุอยู่ในช่วงวัยกลางคน และมีตำแหน่งงานอยู่ในระดับปฏิบัติการจึงมีรายได้ในช่วงนี้มาก และกลุ่มที่มีจำนวนน้อยที่สุดคือ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 50,001 - 55,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 15,000 บาท	15	3.8
15,000 - 20,000	100	25.0
20,001 - 25,000 บาท	78	19.5
25,001 - 30,000 บาท	34	8.4
30,001 - 35,000 บาท	84	21.0
35,001 - 40,000 บาท	41	10.2
40,001 - 45,000 บาท	20	5.0
45,001 - 50,000 บาท	16	4.0
50,001 - 55,000 บาท	5	1.3
มากกว่า 55,001 บาท	7	1.8
รวม	400	100.0

4.1.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 รองลงมาคือมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 28.0 ซึ่งมีจำนวนที่ใกล้เคียงกันมาก และกลุ่มที่มีจำนวนน้อยที่สุดคือ มีรายจ่ายเฉลี่ยอยู่ที่ 30,001 - 35,000 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.9) โดยกลุ่มตัวอย่างที่มีช่วงรายได้ที่ 20,001 - 25,000 บาท และ 30,001 - 35,000 บาท อาจมีรายจ่ายอยู่ในช่วง 10,001 - 15,000 บาท และ 15,001 - 20,000 บาท จึงทำให้มีรายจ่ายอยู่ในช่วงนี้มาก

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	50	12.4
10,001 - 15,000 บาท	112	28.0
15,001 - 20,000 บาท	114	28.5
20,001 - 25,000 บาท	45	11.3
25,001 - 30,000 บาท	45	11.3
30,001 - 35,000 บาท	16	4.0
มากกว่า 35,001 บาท	18	4.5
รวม	400	100.0

4.2 ข้อมูลพฤติกรรมการออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

4.2.1 การจัดสรรเงินออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการจัดสรรเงินออมที่ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน โดยออมเงินตามจำนวนเงินที่เหลือจำนวน 200 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาคือมีการกำหนดไว้แน่นอนทุกเดือนจำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 30.2 และมีการกำหนดไว้บางส่วน และออมเพิ่มเติมในบางเดือนจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการจัดสรรเงินออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

การจัดสรรเงินออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ออมตามที่เหลือ	200	50.0
มีการกำหนดไว้แน่นอนทุกเดือน	121	30.2
มีการกำหนดไว้บางส่วน และออมเพิ่มเติมในบางเดือน	79	19.8
รวม	400	100.0

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.2.2 วิธีการออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการออมรายเดือนทุกเดือนจำนวน 160 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 35.9 เนื่องจากเจ้าหน้าที่ของรัฐได้รับรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน รองลงมาคือมีการออมเมื่อรับรายได้พิเศษจำนวน 142 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 31.8 มีการออมเมื่อมีเงินเหลือจำนวน 100 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 22.4 และมีการออมรายวันทุกวันจำนวน 44 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 9.9 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีการออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

N = 400

วิธีการออม	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
รายเดือนทุกเดือน	160	35.9
ออมเมื่อรับรายได้พิเศษ	142	31.8
ออมเมื่อมีเงินเหลือ	100	22.4
รายวันทุกวัน	44	9.9
รวม	446	100.0

หมายเหตุ : แบบสอบถามตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก

4.2.3 สัดส่วนเงินออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีสัดส่วนการออมประมาณ 1 - 10 % ของรายได้จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 36.0 เนื่องจากพนักงานของรัฐมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนค่อนข้างน้อย จึงมีสัดส่วนการออมที่น้อย รองลงมาคือมีการออมประมาณ 11 - 20 % ของรายได้จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 มีการออมประมาณ 21 - 30 % ของรายได้จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 มีการออมที่ไม่ได้กำหนดแน่นอน ออมเมื่อมีเงินเหลือจำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 13.8 และมีการออมประมาณ 30 % ขึ้นไปของรายได้จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 8.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.12)

4.2.4 จำนวนเงินออมต่อเดือนของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีจำนวนเงินออม 2,001 - 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 191 คน คิดเป็นร้อยละ 47.8 รองลงมาคือมีจำนวนเงินอมน้อยกว่า 2,000 บาทต่อเดือน จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 26.0 มีจำนวนเงินออม 5,001 - 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 มีจำนวนเงินออม 10,000 - 15,000 บาทต่อเดือน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4 และมีจำนวนเงินออมมากกว่า 15,000 บาทจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.13)

เอกสารนี้เป็นเอกสารทรัพย์สินทางปัญญาของสำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ นครเชียงใหม่ เมื่อผู้ใดเห็นแจ้งขงระเบียบขั้นตอนการดำเนินงานที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือมีข้อสงสัยประการใด กรุณาติดต่อสำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ นครเชียงใหม่ โทร. 053-251111 ต่อ 1111 หรือ 053-251111 ต่อ 1112

ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสัดส่วนการออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

สัดส่วนการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมประมาณ 1 - 10 % ของรายได้	144	36.0
ออมประมาณ 11 - 20 % ของรายได้	90	22.5
ออมประมาณ 21 - 30 % ของรายได้	78	19.4
ออมประมาณ 30 % ขึ้นไปของรายได้	33	8.3
ไม่ได้กำหนดแน่นอน ออมเมื่อมีเงินเหลือ	55	13.8
รวม	400	100.0

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จำนวนเงินออมต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
≤ 2,000 บาท	104	26.0
2,001 - 5,000 บาท	191	47.8
5,001 - 10,000 บาท	85	21.3
10,000 - 15,000 บาท	14	3.4
มากกว่า 15,000 บาท	6	1.5
รวม	400	100.0

4.2.5 ระยะเวลาในการเก็บออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระยะเวลาในการเก็บออมเงินเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 36.0 รองลงมาคือเป็นระยะเวลา 3 - 5 ปี จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 28.0 เป็นระยะเวลามากกว่า 6 ปี จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 23.7 และเป็นระยะน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาในการเก็บออมของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ระยะเวลาในการเก็บออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	49	12.3
เป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	144	36.0
เป็นระยะเวลา 3 - 5 ปี	112	28.0
เป็นระยะเวลามากกว่า 6 ปี	95	23.7
รวม	400	100.0

4.2.6 วัตถุประสงค์ที่สำคัญที่สุดในการออมเงินของเจ้าหน้าที่ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเก็บออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉินจำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.5 รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราหรือเกษียณอายุจำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.3 เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร/หลาน หรือตนเองจำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 14.7 เพื่อซื้อทรัพย์สินที่ต้องการจำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคงทางการเงินจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0 เพื่อหาผลตอบแทนในการออมจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0 เพื่อการลงทุนในการประกอบอาชีพจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 และเพื่อไว้เป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคมจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.15)

4.2.7 รูปแบบในการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบในการเก็บออมแบบฝากออมทรัพย์กับสถาบันการเงินจำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมาคือออมในรูปแบบฝากประจำกับสถาบันการเงินจำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 ออมในรูปแบบการซื้อหลักทรัพย์ทางการเงิน เช่น หุ้นสามัญ สลากออมสิน เป็นต้น จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 ออมในรูปแบบเก็บออมด้วยตนเอง (เงินสดในมือ)จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 ออมในรูปแบบเบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 10.3 ออมในรูปแบบของทรัพย์สินถาวรจำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 ออมในรูปแบบสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1 และออมในรูปแบบการเล่นแชร์ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเงินของ
เจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

วัตถุประสงค์ในการออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน	138	34.5
เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราหรือเกษียณอายุ	81	20.3
เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร/หลาน หรือตนเอง	59	14.7
เพื่อซื้อทรัพย์สินที่ต้องการ	58	14.5
เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงาน และความมั่นคงทางการเงิน	40	10.0
เพื่อหาผลตอบแทนในการออม	12	3.0
เพื่อการลงทุนในการประกอบอาชีพ	10	2.5
เพื่อไว้เป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม	2	0.5
รวม	400	100.0

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรูปแบบในการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ
ในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

รูปแบบในการออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ฝากออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน	133	33.3
ฝากประจำกับสถาบันการเงิน	72	18.0
ซื้อหลักทรัพย์ทางการเงิน เช่น หุ้นสามัญ สลาก ออมสิน เป็นต้น	68	17.0
เก็บออมด้วยตนเอง (เงินสดในมือ)	49	12.3
เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41	10.3
ออมในรูปแบบของทรัพย์สินถาวร เช่น ที่ดิน อาคาร ที่อยู่อาศัย ทอง เครื่องประดับ เป็นต้น	31	7.8
สหกรณ์ของที่ทำงาน	5	1.0
เล่นแชร์	1	0.3
รวม	400	100.0

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.2.8 สาเหตุในการเลือกรูปแบบการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีสาเหตุในการเลือกรูปแบบการออมที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายจำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 30.3 รองลงมาคือผลตอบแทนที่ได้รับจำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทนจำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 มีความสามารถที่จะออมได้จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 การโฆษณาประชาสัมพันธ์ทางสถาบันการเงินจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0 มีความสะดวกจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 และมีความน่าเชื่อถือ มีผู้แนะนำ และสามารถลดหย่อนภาษีได้จำนวนอย่างละ 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.2 (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสาเหตุในการเลือกรูปแบบการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

สาเหตุในการเลือกรูปแบบการออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	121	30.3
ผลตอบแทนที่ได้รับ	100	25.0
ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน	85	21.3
มีความสามารถที่จะออมได้	76	19.0
การโฆษณาประชาสัมพันธ์ทางสถาบันการเงิน	12	3.0
มีความสะดวก	3	0.8
มีความน่าเชื่อถือ	1	0.2
มีผู้แนะนำ	1	0.2
สามารถลดหย่อนภาษีได้	1	0.2
รวม	400	100.0

4.2.9 ภาระหนี้สินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินจำนวน 360 คน คิดเป็นร้อยละ 90.0 และไม่มีภาระหนี้สินจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0 (ตารางที่ 4.18) โดยพบว่า ภาระหนี้สินส่วนใหญ่เป็นบ้าน คอนโดและที่ดินจำนวน 178 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 28.5 โดยถือเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่จำเป็นต่อการอยู่อาศัยและเป็นที่ทำมาหากิน และเนื่องจากอาจนำเงินมาลงทุนในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวรเพื่อต่อยอดกำไรในอนาคต เช่น การซื้อบ้านเพื่อให้คนเช่าต่อ รองลงมาคือยานพาหนะจำนวน 148 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 23.7 เครื่องใช้ไฟฟ้าจำนวน 103 คำตอบ คิดเป็น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ร้อยละ 16.5 อุปโภค - บริโภคจำนวน 93 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 14.9 การศึกษา (กยศ. กรอ.) จำนวน 54 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 8.6 และการประกอบธุรกิจจำนวน 49 คำตอบ คิดเป็นร้อยละ 7.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระหนี้สินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ภาระหนี้สิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	360	90.0
ไม่มี	40	10.0
รวม	400	100.0

ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสิ่งที่เป็นภาระหนี้สินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

N = 360

สิ่งที่เป็นภาระหนี้สิน	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
บ้าน/คอนโด/ที่ดิน	178	28.5
ยานพาหนะ	148	23.7
เครื่องใช้ไฟฟ้า	103	16.5
อุปโภค - บริโภค	93	14.9
การศึกษา (กยศ. กรอ.)	54	8.6
การประกอบธุรกิจ	49	7.8
รวม	625	100.0

หมายเหตุ : แบบสอบถามตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก

4.2.10 แนวโน้มการออมเงินในอนาคตของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีแนวโน้มการออมเงินที่เพิ่มมากขึ้นจำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 55.8 รองลงมาคือมีการออมลดลงจำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 มีการออมเท่าเดิมจำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 และมีความไม่แน่นอนจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.20)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.20 จำนวนและร้อยละแนวโน้มการออมเงินในอนาคตของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่
ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

แนวโน้มการออมเงินในอนาคต	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีการออมเพิ่มขึ้น	223	55.8
มีการออมลดลง	93	23.3
มีการออมเท่าเดิม	78	19.4
ไม่แน่นอน	6	1.5
รวม	400	100.0

4.3 ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง
กรุงเทพมหานคร

4.3.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านรายรับและรายจ่าย

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านรายรับและรายจ่ายมีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 เมื่อพิจารณาแต่ละรายการพบว่า ทุกรายการส่งผลต่อการออมในระดับมาก ได้แก่ 1) ระดับรายได้ (รวมรายได้เสริม) 2) ค่าใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค และ 3) ภาระหนี้สิน (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน
ด้านรายรับและรายจ่าย

ด้านรายรับและ รายจ่าย	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด	\bar{X}	SD	ระดับที่ ส่งผลต่อ การออม
ระดับรายได้ (รวมรายได้เสริม)	139 (34.8)	150 (37.5)	94 (23.5)	13 (3.3)	4 (1.0)	4.02	0.897	มาก
ค่าใช้จ่ายในการ อุปโภค บริโภค	100 (25.0)	190 (47.5)	90 (22.5)	18 (4.5)	2 (0.5)	3.92	0.834	มาก
ภาระหนี้สิน	98 (24.5)	146 (36.5)	108 (27.0)	30 (7.5)	18 (4.5)	3.69	1.061	มาก
รวมปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านรายรับและรายจ่าย						3.88	0.931	มาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.3.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของบุคคล

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านสถานะของบุคคลมีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.76 เมื่อพิจารณาแต่ละรายการ พบว่า ทุกรายการส่งผลต่อการออมในระดับมาก ได้แก่ 1) ความมั่นคงในหน้าที่การงาน 2) การวางแผนหรือกำหนดเป้าหมายในการออม และ 3) อายุมีผลต่อระดับการออมเงิน (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของบุคคล

ด้านสถานะของบุคคล	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	\bar{X}	SD	ระดับที่ส่งผลต่อการออม
ความมั่นคงในหน้าที่การงาน	81 (20.3)	208 (52.0)	91 (22.8)	14 (3.5)	6 (1.5)	3.86	0.829	มาก
การวางแผนหรือกำหนดเป้าหมายในการออม	69 (17.3)	188 (47.0)	126 (31.5)	15 (3.8)	2 (0.5)	3.77	0.794	มาก
อายุมีผลต่อระดับการออมเงิน	54 (13.5)	190 (47.5)	134 (33.5)	11 (2.8)	11 (2.8)	3.66	0.846	มาก
รวมปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านสถานะของบุคคล						3.76	0.823	มาก

4.3.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านภาวะทางเศรษฐกิจ

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านภาวะทางเศรษฐกิจมีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 เมื่อพิจารณาแต่ละรายการพบว่า ทุกรายการส่งผลต่อการออมในระดับมาก ได้แก่ 1) ระดับราคาของสินค้า/บริการ (ค่าครองชีพที่สูงขึ้น) และ 2) อัตราค่าของเงิน (อัตราเงินเฟ้อ) (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน
ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ

ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	\bar{X}	SD	ระดับที่ส่งผลต่อการออม
ระดับราคาของสินค้า/บริการ (ค่าครองชีพที่สูง)	63 (15.8)	192 (48.0)	118 (29.5)	23 (5.8)	4 (1.0)	3.72	0.833	มาก
อัตราค่าของเงิน (อัตราเงินเฟ้อ)	50 (12.5)	146 (36.5)	166 (41.5)	33 (8.3)	5 (1.3)	3.51	0.861	มาก
รวมปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านภาวะทางเศรษฐกิจ						3.62	0.847	มาก

4.3.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์การออม

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์การออมมีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.68 เมื่อพิจารณาแต่รายละเอียดพบว่า ทุกรายการส่งผลต่อการออมในระดับมาก ได้แก่ 1) ทำให้เงินออมมีความปลอดภัย ไม่ลดมูลค่า 2) เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย 3) มีให้เลือกหลายรูปแบบ 4) ลดหย่อนภาษี และ 5) สามารถนำไปค้าประกันได้ตามกฎหมาย (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน
ด้านผลิตภัณฑ์การออม

ด้านผลิตภัณฑ์การออม	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	\bar{X}	SD	ระดับที่ส่งผลต่อการออม
ทำให้เงินออมมีความปลอดภัยไม่ลดมูลค่า	69 (17.3)	198 (49.5)	107 (26.8)	18 (4.5)	8 (2.0)	3.76	0.861	มาก
เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	76 (19.0)	174 (43.5)	120 (30.0)	18 (4.5)	12 (3.0)	3.71	0.926	มาก
มีให้เลือกหลายรูปแบบ	56 (14.0)	193 (48.3)	122 (30.5)	24 (6.0)	5 (1.3)	3.68	0.834	มาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.24 (ต่อ)

ด้านผลิตภัณฑ์ การออม	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด	\bar{X}	SD	ระดับที่ ส่งผลต่อ การออม
ลดหย่อนภาษี	78 (19.5)	158 (39.5)	120 (30.0)	29 (7.3)	15 (3.8)	3.64	0.997	มาก
สามารถนำไป หักได้ตาม กฎหมาย	74 (18.5)	145 (36.3)	138 (34.5)	30 (7.5)	13 (3.3)	3.59	0.979	มาก
รวมปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านผลิตภัณฑ์การออม						3.68	0.919	มาก

4.3.5 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลตอบแทนจากการออม

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการออมมีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 เมื่อพิจารณาแต่ละรายการพบว่า ทุกรายการส่งผลต่อการออมในระดับมาก ได้แก่ 1) ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับ และ 2) ระยะเวลาในการรับผลตอบแทน (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลตอบแทนจากการออม

ด้านผลตอบแทน จากการออม	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด	\bar{X}	SD	ระดับที่ ส่งผลต่อ การออม
ผลตอบแทนหรือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	82 (20.5)	172 (43.0)	101 (25.3)	34 (8.5)	11 (2.8)	3.70	0.978	มาก
ระยะเวลาในการรับ ผลตอบแทน	78 (19.5)	164 (41.0)	120 (30.0)	25 (6.3)	13 (3.3)	3.67	0.966	มาก
รวมปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านผลตอบแทนจากการออม						3.69	0.972	มาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.3.6 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของสถาบันการเงิน

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านสถานะของสถาบันการเงินมีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.80 เมื่อพิจารณาแต่ละรายการพบว่า ทุกรายการส่งผลต่อการออมในระดับมาก ได้แก่ 1) ความมั่นคงของสถาบันการเงิน 2) จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน (มีความสะดวกต่อการใช้บริการ) (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของสถาบันการเงิน

ด้านสถานะของสถาบันการเงิน	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	\bar{X}	SD	ระดับที่ส่งผลต่อการออม
ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	104 (26.0)	177 (44.3)	96 (24.0)	15 (3.8)	8 (2.0)	3.89	0.905	มาก
จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน (มีความสะดวกต่อการใช้บริการ)	64 (16.0)	195 (48.8)	112 (28.8)	17 (4.3)	12 (3.0)	3.71	0.892	มาก
รวมปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านสถานะของสถาบันการเงิน						3.80	0.899	มาก

4.3.7 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงินมีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.65 เมื่อพิจารณาแต่ละรายการพบว่า ทุกรายการส่งผลต่อการออมในระดับมาก ได้แก่ 1) การจัดโปรแกรมสิทธิประโยชน์ในการออม 2) การให้ความรู้บอกถึงประโยชน์ของการออม 3) การจัดกิจกรรมเพื่อกระตุ้นการออม และ 4) การโฆษณาหรือการรณรงค์การออมผ่านสื่อต่าง ๆ (ตารางที่ 4.27)

ตารางที่ 4.27 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน
ด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน

ด้านส่งเสริมการ ออมของสถาบัน การเงิน	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด	\bar{X}	SD	ระดับที่ ส่งผลต่อ การออม
การจัดโปรแกรม สิทธิประโยชน์ใน การออม	71 (17.8)	178 (44.5)	115 (28.8)	28 (7.0)	8 (2.0)	3.69	0.912	มาก
การให้ความรู้บอก ถึงประโยชน์ของ การออม	68 (17.0)	174 (43.5)	124 (31.0)	26 (6.5)	8 (2.0)	3.67	0.902	มาก
การจัดกิจกรรมเพื่อ กระตุ้นการออม	63 (15.8)	173 (43.3)	130 (32.5)	26 (6.5)	8 (2.0)	3.64	0.893	มาก
การโฆษณาหรือการ รณรงค์การออมผ่าน สื่อต่าง ๆ	65 (16.3)	155 (38.8)	135 (33.8)	36 (9.0)	9 (2.3)	3.58	0.941	มาก
รวมปัจจัยที่มีผลต่อการออมด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน						3.65	0.912	มาก

4.3.8 สรุปปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการศึกษา ผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของ
เจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร พบว่า มีความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย
เท่ากับ 3.76 เมื่อพิจารณาแต่ละรายการพบว่า มีค่าเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 3.62 - 3.88 ซึ่งสามารถเรียงลำดับ
ค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อยได้ดังนี้ ระดับความสำคัญมากที่สุดคือ ปัจจัยด้านรายรับและรายจ่าย
(ค่าเฉลี่ย 3.88) ระดับความสำคัญรองลงมาคือ ปัจจัยด้านสถานะของสถาบันการเงิน (ค่าเฉลี่ย 3.80)
และปัจจัยด้านสถานะของบุคคล (ค่าเฉลี่ย 3.76) ตามลำดับ (ตารางที่ 4.28)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.28 สรุปค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านต่าง ๆ	\bar{X}	SD	ระดับที่ส่งผลต่อการออม
ปัจจัยด้านรายรับและรายจ่าย	3.88	0.931	มาก
ปัจจัยด้านสถานะของสถาบันการเงิน	3.80	0.899	มาก
ปัจจัยด้านสถานะของบุคคล	3.76	0.823	มาก
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการออม	3.69	0.972	มาก
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์การออม	3.68	0.919	มาก
ปัจจัยด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน	3.65	0.912	มาก
ปัจจัยด้านภาวะทางเศรษฐกิจ	3.62	0.847	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.76	0.900	มาก

4.4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

จากการเก็บข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน เพื่อทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ซึ่งได้แก่ ปัจจัยด้านรายรับและรายจ่าย ปัจจัยด้านสถานะของบุคคล ปัจจัยด้านภาวะทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์การออม ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการออม ปัจจัยด้านสถานะของสถาบันการเงิน และปัจจัยด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน โดยทดสอบสมมติฐานดังนี้

สมมติฐานหลัก (H_0) = ปัจจัยส่วนบุคคลไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) = ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ด้วยวิธีการทดสอบทางสถิติ โดยการใช้สถิติไคสแควร์ (Chi - square tests) ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 95 หรือที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ถ้าหากมีความน่าจะเป็นของนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จะยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) และปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ได้ผลการศึกษาซึ่งสามารถสรุปออกมาได้ดังต่อไปนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.4.1 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านรายรับและรายจ่าย

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านรายรับและรายจ่ายพบว่า อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านรายรับและรายจ่ายในรายการค่าใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค

ตำแหน่งงาน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านรายรับและรายจ่ายในรายการภาระหนี้สิน (ตารางที่ 4.29)

4.4.2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของบุคคล

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของบุคคลพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของบุคคล (ตารางที่ 4.30)

4.4.3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านภาวะทางเศรษฐกิจ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านภาวะทางเศรษฐกิจพบว่า อายุ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านภาวะทางเศรษฐกิจในรายการอัตราค่าของเงิน (อัตราเงินเฟ้อ)

เพศ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านภาวะทางเศรษฐกิจในรายการระดับราคาของสินค้า/บริการ (ค่าครองชีพที่สูงขึ้น) (ตารางที่ 4.31)

4.4.4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์การออม

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์การออมพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์การออมในรายการมีให้เลือกหลายรูปแบบ

อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์การออมในรายการทำให้เงินออมมีความปลอดภัยไม่ลดมูลค่า

ตำแหน่งงาน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์การออมในรายการสามารถนำไปค้าประกันได้ตามกฎหมาย (ตารางที่ 4.32)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.4.5 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลตอบแทนจากการออม

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลตอบแทนจากการออมพบว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลตอบแทนจากการออมในรายการผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับ (ตารางที่ 4.33)

4.4.6 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของสถาบันการเงิน

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของสถาบันการเงินพบว่า เพศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของสถาบันการเงินในรายการจำนวนสาขาของสถาบันการเงิน (มีความสะดวกต่อการใช้บริการ)

เพศ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของสถาบันการเงินในรายการความมั่นคงของสถาบันการเงิน (ตารางที่ 4.34)

4.4.7 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงินพบว่า ตำแหน่งงาน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงินในรายการการจัดโปรแกรมสิทธิประโยชน์ในการออม (ตารางที่ 4.35)

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของบุคคล

ปัจจัยด้านสถานะของบุคคล	ปัจจัยส่วนบุคคล													
	เพศ		อายุ		ระดับการศึกษา		ตำแหน่งงาน		สถานภาพ		รายได้ต่อเดือน		รายจ่ายต่อเดือน	
	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig
อายุมีผลต่อระดับการออมเงิน	3.730	0.155	13.472	0.097	4.690	0.321	6.108	0.191	0.683	0.953	2.115	0.909	1.807	0.771
ความมั่นคงในหน้าที่การงาน	0.057	0.972	3.661	0.886	5.088	0.278	2.623	0.623	7.829	0.098	8.199	0.224	1.720	0.787
การวางแผนหรือกำหนดเป้าหมายในการออม	3.030	0.220	9.143	0.330	6.206	0.184	2.830	0.587	3.906	0.419	8.740	0.189	7.454	0.114

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านภาวะทางเศรษฐกิจ

ปัจจัยด้านภาวะทางเศรษฐกิจ	ปัจจัยส่วนบุคคล													
	เพศ		อายุ		ระดับการศึกษา		ตำแหน่งงาน		สถานภาพ		รายได้ต่อเดือน		รายจ่ายต่อเดือน	
	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig
อัตราค่าของเงิน (อัตราเงินเฟ้อ)	4.155	0.125	16.763	0.033*	4.334	0.363	3.810	0.432	6.264	0.180	6.216	0.399	4.375	0.358
ระดับราคาของสินค้า/บริการ (ค่าครองชีพที่สูงขึ้น)	7.213	0.027*	13.351	0.100	8.452	0.076	2.036	0.729	4.091	0.394	4.704	0.582	2.945	0.567

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลิตภัณฑ์การออม

	ปัจจัยส่วนบุคคล														
	เพศ		อายุ		ระดับการศึกษา		ตำแหน่งงาน		สถานภาพ		รายได้ต่อเดือน		รายจ่ายต่อเดือน		
	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	
ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์การออม															
มีให้เลือกหลายรูปแบบ	0.037	0.981	4.202	0.838	5.599	0.231	3.666	0.453	1.164	0.884	14.320	0.026*	3.096	0.542	
เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	0.611	0.737	8.674	0.371	4.176	0.383	4.359	0.360	4.716	0.318	7.920	0.244	0.801	0.938	
ทำให้เงินออมมีความปลอดภัยไม่ลดมูลค่า	2.523	0.283	15.828	0.045*	11.828	0.019*	6.486	0.166	6.335	0.175	15.506	0.017*	10.105	0.039*	
สามารถนำไปใช้ประกันได้ตามกฎหมาย	5.766	0.056	7.736	0.460	2.204	0.698	12.405	0.015*	3.618	0.460	3.472	0.748	7.091	0.131	
ลดหย่อนภาษี	0.607	0.738	4.829	0.776	8.806	0.066	5.836	0.212	1.269	0.867	9.048	0.171	2.941	0.568	

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านผลตอบแทนจากการออม

ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการออม	ปัจจัยส่วนบุคคล													
	เพศ		อายุ		ระดับการศึกษา		ตำแหน่งงาน		สถานภาพ		รายได้ต่อเดือน		รายจ่ายต่อเดือน	
	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig
ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับ	1.906	0.386	2.025	0.980	11.833	0.019*	9.276	0.055	3.289	0.511	8.261	0.220	1.887	0.756
ระยะเวลาในการรับผลตอบแทน	0.262	0.877	3.587	0.892	9.025	0.060	7.204	0.125	7.085	0.131	6.878	0.332	3.847	0.427

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินด้านสถานะของสถาบันการเงิน

ปัจจัยด้านสถานะของสถาบันการเงิน	ปัจจัยส่วนบุคคล													
	เพศ		อายุ		ระดับการศึกษา		ตำแหน่งงาน		สถานภาพ		รายได้ต่อเดือน		รายจ่ายต่อเดือน	
	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig
จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน (มีความสะดวกต่อการให้บริการ)	9.712	0.008*	10.701	0.219	3.906	0.419	2.330	0.675	8.848	0.065	13.856	0.031*	6.882	0.142
ความมั่นคงของสถาบันการเงิน	6.747	0.034*	5.878	0.561	3.324	0.505	2.188	0.701	0.751	0.945	10.214	0.116	6.499	0.165

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุป

จากการศึกษาเรื่องพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ได้เก็บรวบรวมข้อมูลแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่ของรัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ซึ่งเจาะจงเลือก 5 หน่วยงาน ได้แก่ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง สำนักงานเขตลาดกระบัง โรงพยาบาลลาดกระบัง สถานีตำรวจทางหลวง และ โรงเรียนพรตพิทยพยัต ทำการกำหนดโควตาเก็บแบบสอบถามหน่วยงานละ 80 คน รวมทั้งหมด 400 คน

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ยระหว่าง 31 - 35 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี ตำแหน่งงานระดับปฏิบัติการ สถานภาพสมรสแล้ว ส่วนมากมีบุตรจำนวน 1 คน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 - 35,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท

ผลการศึกษาด้านพฤติกรรมการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการจัดสรรเงินออมที่ไม่มีการกำหนดแน่นอนในแต่ละเดือน โดยออมเงินตามจำนวนเงินที่เหลือ มีการออมเงินรายเดือนทุกเดือน มีสัดส่วนการออมเงินต่อเดือน 1 - 10 % ของรายได้ มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนประมาณ 2,001 - 5,000 บาทต่อเดือน มีระยะเวลาในการเก็บออมเงินเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน มีรูปแบบในการเก็บออมโดยฝากออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน สาเหตุที่เลือกรูปแบบการออมคือ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน ซึ่งเป็นภาระหนี้สินบ้าน คอนโด และที่ดิน และมีแนวโน้มการออมเงินเพิ่มขึ้นในอนาคต

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านรายรับและรายจ่ายส่งผลต่อการออมเงินในระดับมาก ได้แก่ 1) ระดับรายได้ (รวมรายได้เสริม) 2) ค่าใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค และ 3) ภาระหนี้สิน ปัจจัยด้านสถานะของบุคคลส่งผลต่อการออมเงินในระดับมาก ได้แก่ 1) ความมั่นคงในหน้าที่การงาน 2) การวางแผนหรือกำหนดเป้าหมายในการออม และ 3) อายุมีผลต่อระดับการออมเงิน ปัจจัยด้านภาวะทางเศรษฐกิจส่งผลต่อการออมเงินในระดับมาก ได้แก่ 1) ระดับราคาของสินค้า/บริการ (ค่าครองชีพที่สูงขึ้น) และ 2) อัตราค่าของเงิน (อัตราเงินเฟ้อ) ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์การออมส่งผลต่อการออมเงิน

ในระดับมาก ได้แก่ 1) ทำให้เงินออมมีความปลอดภัยไม่ลดมูลค่า 2) เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย 3) มี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปเผยแพร่หรือนำไปใช้
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ให้เลือกหลายรูปแบบ 4) ลดหย่อนภาษี และ 5) สามารถนำไปค้าประกันได้ตามกฎหมาย ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการออมส่งผลต่อการออมเงินในระดับมาก ได้แก่ 1) ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับ และ 2) ระยะเวลาในการรับผลตอบแทน ปัจจัยด้านสถานะของสถาบันการเงินส่งผลต่อการออมเงินในระดับมาก ได้แก่ 1) ความมั่นคงของสถาบันการเงิน และ 2) จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน (มีความสะดวกต่อการใช้บริการ) และปัจจัยด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงินส่งผลต่อการออมเงินในระดับมาก ได้แก่ 1) การจัดโปรแกรมสิทธิประโยชน์ในการออม 2) การให้ความรู้บอกถึงประโยชน์ของการออม 3) การจัดกิจกรรมเพื่อกระตุ้นการออม และ 4) การโฆษณาหรือการรณรงค์การออมผ่านสื่อต่าง ๆ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ทางด้านรายรับและรายจ่าย พบว่า อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับรายการค่าใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค ทางด้านสถานะของบุคคล พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ทางด้านภาวะทางเศรษฐกิจ พบว่า อายุ มีความสัมพันธ์กับรายการอัตราค่าของเงิน (อัตราเงินเฟ้อ) และ เพศ มีความสัมพันธ์กับรายการระดับราคาของสินค้า/บริการ (ค่าครองชีพที่สูงขึ้น) ทางด้านผลิตภัณฑ์การออม พบว่า อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับรายการทำให้เงินออมมีความปลอดภัย ไม่ลดมูลค่า ทางด้านผลตอบแทนจากการออม พบว่า ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับรายการผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับ ทางด้านสถานะของสถาบันการเงิน พบว่า เพศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับรายการจำนวนสาขาของสถาบันการเงิน (มีความสะดวกต่อการใช้บริการ) และทางด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน พบว่า ตำแหน่งงาน มีความสัมพันธ์กับรายการการจัดโปรแกรมสิทธิประโยชน์ในการออม

5.2 ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาเรื่องพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ ภาครัฐศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร มีข้อเสนอแนะดังนี้

1. ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ จากการศึกษาพบว่า โดยภาพรวมส่งผลต่อการออมในระดับมาก โดยระดับราคาของสินค้า/บริการ (ค่าครองชีพที่สูงขึ้น) นั้นมีตัวเลขค่าเฉลี่ยสูงสุด ดังนั้นหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานเอกชนควรร่วมมือกันเข้ามาจัดการควบคุมดูแลราคาสินค้าอย่างจริงจังให้อยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนัก ควรควบคุมให้มีความสอดคล้องกับรายได้ที่ประชาชนได้รับ เช่น การกำหนดราคาสินค้าขึ้นสูงและขึ้นต่ำร่วมกัน มีการจัดงานแสดงขายสินค้าอุปโภค บริโภค ราคาลดที่มีการร่วมมือกันของผู้ประกอบการของบริษัทต่าง ๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. ด้านสถานะของสถาบันการเงิน จากการศึกษาพบว่า โดยภาพรวมส่งผลต่อการออมในระดับมาก โดยความมั่นคงของสถาบันการเงิน มีตัวเลขค่าเฉลี่ยสูงสุด ดังนั้นสถาบันการเงินควรสร้างความมั่นคงให้กับประชาชนเห็นทั้งในการดำเนินการบริหารที่โปร่งใส มีธรรมาภิบาล สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม เป็นไปตามหลักมาตรฐานสากล เพื่อให้ประชาชนมั่นใจและรู้สึกได้ว่าเงินออมที่ฝากนั้นมีความปลอดภัยไม่สูญหาย เช่น จัดให้มีการกำกับตรวจสอบการบริหารสถาบันการเงิน

3. ด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน จากการศึกษาพบว่า โดยภาพรวมส่งผลต่อการออมในระดับมาก โดยการจัดโปรแกรมสิทธิประโยชน์ในการออม มีตัวเลขค่าเฉลี่ยสูงสุด ดังนั้นสถาบันการเงินควรมีการจัดสิทธิประโยชน์ในการออมให้หลากหลายมากยิ่งขึ้นเพื่อดึงดูดให้เกิดการออมเงินเพิ่มมากขึ้น เช่น การปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์หรือประจำให้สูงขึ้น หรือมีสิทธิประโยชน์การประกันชีวิตรวมกับการออมเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต

4. จากการศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบังกรุงเทพมหานคร พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมประมาณ 1 - 10 % ของรายได้และมีจำนวนเงินออม 2,001 - 5,000 บาทต่อเดือน ซึ่งแสดงให้เห็นว่า เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นมีการออมต่อเดือนค่อนข้างน้อย เนื่องจากรายจ่ายนั้นมีมากกว่ารายได้ ค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐมีสวัสดิการด้านต่าง ๆ มากมาย อาทิเช่น บำเหน็จ บำนาญวัยเกษียณการทำงานจึงส่งผลให้มีการออมเงินที่ค่อนข้างน้อย ดังนั้นทางหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือรัฐบาลควรมีการส่งเสริมการกระตุ้นการออม เช่น การจัดตั้งกองทุนการออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต

5. จากการศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน แสดงให้เห็นว่า เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นต่างให้ความสำคัญกับรายจ่ายที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ในอนาคต เนื่องด้วยอาจมีเหตุจำเป็นหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือสถานที่ทำงานควรมีมาตรการในการสนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดการออม เช่น การจัดตั้งกองทุนช่วยเหลือเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินของหน่วยงาน โดยทางหน่วยงานจะต้องมีการสนับสนุนการออมในภาคบังคับ คือ หน่วยงานต้องสนับสนุนให้พนักงานออมโดยหักจากรายได้ประจำส่วนหนึ่งเพื่อเข้ากองทุนในทุก ๆ เดือนหรือส่งเสริมการออมโดยการสร้างแรงจูงใจ โดยอาจมีการให้สิทธิประโยชน์การออมต่าง ๆ และควรสร้างทัศนคติ ค่านิยมในการออม ให้คิดว่าการออมเงินถึงเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อชีวิต

6. จากการศึกษาในกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการจัดสรรเงินออมที่ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ดังนั้นต้องมีการส่งเสริมให้มีวินัยในการออมและมีการจัดอบรมให้ความรู้บอกถึงประโยชน์ของการออม รวมทั้งอาจมีการสร้างกิจกรรมหรือโครงการที่ส่งเสริมการออมในที่ทำงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ร่วมกัน เพื่อสร้างวัฒนธรรมการออมเงินให้เกิดในสถานที่ทำงาน เช่น การออมเงินจากเงินที่เหลือจากการซื้ออาหารกลางวัน

5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. จากการศึกษาในครั้งนี้ได้ทำการศึกษาเฉพาะกลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่ของรัฐในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานครเท่านั้น ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรศึกษากลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่ของรัฐให้ครอบคลุมทุกเขตในพื้นที่กรุงเทพมหานคร และทั่วทั้งประเทศ เนื่องด้วยในปัจจุบันค่าครองชีพสูงขึ้นมากส่งผลให้รายจ่ายต่อเดือนสูงขึ้น แต่รายได้ต่อเดือนของพนักงานรัฐค่อนข้างน้อย เพื่อเป็นการศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ ให้รู้ถึงปัญหาแล้วนำปัญหาที่ทราบนั้นมาแก้ไขเพื่อส่งเสริมการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐต่อไป

2. จากการศึกษาในครั้งนี้ต่อไป ควรทำการศึกษาเกี่ยวกับอาชีพอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากเจ้าหน้าที่ของรัฐ เช่น ผู้ที่ประกอบอาชีพนอกระบบอย่างพ่อค้า แม่ค้า คนขับรถรับจ้างประเภทต่าง ๆ ซึ่งยังไม่มีหลักประกันชีวิตที่มั่นคง จึงควรทำการศึกษาในกลุ่มประชากรเหล่านี้ด้วย เพื่อส่งเสริมการออมและการลงทุนของประเทศต่อไป

3. ทำการศึกษาถึงปัญหาของการออมเงิน เช่น สาเหตุที่ไม่ได้มีการวางแผนการออมที่แน่นอนนั้นเกิดจากสาเหตุใด เพื่อนำข้อมูลที่ทำการศึกษาได้นั้นมาเป็นแนวทางในการวางแผนกระตุ้นการออมและส่งเสริมการออมต่อไป

บรรณานุกรม

- กนกวรรณ วิเชียร. 2555. “พฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำในสังกัด มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.” สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กรกช ยิ่งเมธากุล. 2554. “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพนักงานฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินตลาด พุทธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน).” สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- กฤษณ์ ปานรัมย์. 2558. การออมเงินและการลงทุน. [Online]. Available : <https://sites.google.com/site/goimage88/tests-2/kar-xxm-ngein-laea-kar-lngthun>.
- กองบัญชาการตำรวจตระเวนชายแดน สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. 2555. รูปแบบการออม. [Online]. Available : http://elearning2.utcc.ac.th/officaltcu/econtent/ac911/108_52pdf.
- เกศกนก มหายศนันท์. 2552. “ปัจจัยและพฤติกรรมการตัดสินใจของผู้บริโภคที่มีต่อการเลือกออมเงินฝากออมทรัพย์ทวีสินของธนาคารเพื่อการเกษตร.” สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ, สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง.
- ขจรพฎ โสภณสกุลแก้ว. 2556. “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินและการลงทุนทางการเงินกรณีศึกษา สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา.” สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการวางแผนและควบคุมบัญชี, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- คณะกรรมการโครงการนำระบบลูกจ้างสัญญาจ้างสู่ทางปฏิบัติ สำนักงาน ก.พ. 2547. คู่มือการบริหารงานพนักงานราชการ. กรุงเทพฯ : กลุ่ม โรงพิมพ์ สำนักบริหารกลาง สำนักงาน ก.พ.
- จริยาพร เอกดำรงค์. 2556. “ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมและการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด.” สารนิพนธ์ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต. 2555. “เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร.” สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ณัฐพล จรัสศรี. 2554. “พฤติกรรมกรรมการออมเงินฝากปลอดภาษีของประชาชนในกรุงเทพมหานคร.”

สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน). 2549. การออมเงิน. [Online]. Available :

<https://www.kasikomresearch.com/TH/Pages/Default.aspx>

รัชชชัย สกุลรุ่งโรจน์วุฒิ. 2559. “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขต
กรุงเทพมหานคร.” สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ,
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง.

พรทิพย์ เชียรธีรวิทย์. 2548. เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร. พิมพ์ครั้งที่ 5. เชียงใหม่ :

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

รัตนา ขอบทอง. 2554. “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด.” สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชา
เศรษฐศาสตร์สหกรณ์, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์. 2548. การวิจัยธุรกิจ : ฉบับปรับปรุงใหม่ = Business research.

กรุงเทพมหานคร : Diamond in Business World.

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ. 2558. การเล่นเกม. [Online]. Available :

<http://www.1359.in.th/public/playChare.p>.

สภาองค์กรชุมชน กรุงเทพมหานคร. 2550. ข้อมูลเขตลาดกระบัง. [Online]. Available :

<http://coc.nida.ac.th/node/7770>.

สยามธุรกิจ. 2558. คนรุ่นใหม่ กับ ทิศทางการออมสู่อนาคต. [Online]. Available :

http://www.siamturakij.com/main/news_content.php?nt=4&nid=6184.

ส่วนพัฒนาระบบงานและอัตราค่าจ้าง กองเจ้าหน้าที่ สำนักงาน ก.พ. 2554. ค่าตอบแทนของ
พนักงานราชการ. [Online]. Available : http://www.idd.go.th/web_psd/knowledge/knowledge/new009.pdf.

สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง. 2558. ประโยชน์ของการออม. [Online]. Available :

http://mofcoop.mof.go.th/index.php?option=com_content&view=article&id=59:duislobortis-aliquam-metus&catid=35:popular.

ความสำคัญของการออม. [Online]. Available :

http://mofcoop.mof.go.th/index.php?option=com_content&view=article&id=64:morbiornare-pulvinar-quamet&catid=36:latest-news.

สันติ กิระนันท์. 2548. การลงทุนมนตราสารหนี้. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์

บุญศิริการพิมพ์.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สำนักงาน ก.พ. 2547. ข้อมูลเปรียบเทียบพนักงานราชการกับบุคลากรภาครัฐประเภทอื่น. [Online].

Available : http://www.ocsc.go.th/ocsc/th/uploads/File/D_6.pdf

สำนักงาน ก.พ. 2555. คู่มือการบริหารงานพนักงานราชการ. [Online]. Available :

http://www.ocsc.go.th/ocsc/th/files/GEIS/GE_2555.pdf

สำนักงาน ก.พ. 2558. ระบบพนักงานราชการ. [Online]. Available :

http://www.ocsc.go.th/ocsc/th/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=90&Itemid=259.

สำนักงานเขตลาดกระบัง. 2558. ข้อมูลทั่วไปของเขตลาดกระบัง. [Online]. Available :

<http://www.bangkok.go.th/ladkrabang/page/sub/3678/ข้อมูลทั่วไป>.

สำนักบัญชีประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. 2558.

รายได้และการออมส่วนบุคคล ปี พ.ศ. 2548 - 2557 รายปี. [Online]. Available :

http://social.nesdb.go.th/SocialStat/StatReport_Final.aspx?reportid=895&template=2R1C&yeartype=M&subcatid=24.

สุขใจ น้ำพุด. 2545. กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สุวีณา กัดเกิด. 2551. “การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี.” วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.

แสงจันทร์ ศรีประเสริฐ และ อภินันท์ จันตะนี. 2543. เศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร. พระนครศรีอยุธยา : สถาบันราชภัฏพระนครศรีอยุธยา คณะวิทยาการจัดการ.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หน่วยงานของรัฐในเขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

1. สถานพยาบาลจำนวน 9 แห่ง ได้แก่

- 1.1 โรงพยาบาลลาดกระบังกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักการแพทย์ กรุงเทพมหานคร
- 1.2 ศูนย์บริการสาธารณสุข สังกัดสำนักอนามัย กรุงเทพมหานคร จำนวน 8 แห่ง
 - 1.2.1 ศูนย์บริการสาธารณสุข 45 ร่มเกล้า ลาดกระบัง
 - 1.2.2 ศูนย์บริการสาธารณสุข 45 ศูนย์สาขาลองสองต้นนุ่น
 - 1.2.3 ศูนย์บริการสาธารณสุข 45 ศูนย์สาขาลองสามประเวศ
 - 1.2.4 ศูนย์บริการสาธารณสุข 46 กันตารัตติอุทิศ เขตลาดกระบัง
 - 1.2.5 ศูนย์บริการสาธารณสุข 46 ศูนย์สาขาลำปลาทิว
 - 1.2.6 ศูนย์บริการสาธารณสุข 46 ศูนย์สาขามิ่งบัว
 - 1.2.7 ศูนย์บริการสาธารณสุข 46 ศูนย์สาขามุททอง
 - 1.2.8 ศูนย์บริการสาธารณสุข 46 ศูนย์สาขาทับยาว

2. สถานีตำรวจจำนวน 5 แห่ง ได้แก่

- 2.1 สถานีตำรวจนครบาลลาดกระบัง
- 2.2 สถานีตำรวจนครบาลจรเข้नी้อย
- 2.3 สถานีตำรวจนครบาลคลองกรุง
- 2.4 สถานีตำรวจนครบาลร่มเกล้า
- 2.5 สถานีตำรวจทางหลวง (ลาดกระบัง)

3. สถานีดับเพลิงจำนวน 1 แห่ง คือ สถานีดับเพลิงลาดกระบัง

4. หน่วยงานราชการจำนวน 6 แห่ง ได้แก่

- 4.1 ศูนย์ดาวเทียม สังกัดกระทรวงคมนาคม
- 4.2 สำนักงานที่ดินกรุงเทพมหานคร สาขาลาดกระบัง
- 4.3 หมวดการทางมีนบุรี กรมทางหลวง
- 4.4 หอสมุดแห่งชาติ สังกัดกรมศิลปากร
- 4.5 สนามกีฬาพรตพิทยพยัต
- 4.6 สำนักงานเขตลาดกระบัง

5. สถาบันการศึกษาจำนวน 23 แห่ง ได้แก่

- 5.1 โรงเรียนประถมศึกษา สังกัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 20 แห่ง ได้แก่
 - 5.1.1 โรงเรียนวัดราชโกษา
 - 5.1.2 โรงเรียนวัดลาดกระบัง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- 5.1.3 โรงเรียนวัดสังฆราชา
- 5.1.4 โรงเรียนวัดพลมานีย์
- 5.1.5 โรงเรียนวัดปากบึง
- 5.1.6 โรงเรียนลำพะอง
- 5.1.7 โรงเรียนประสานสามัคคี (บ้านทับยาว)
- 5.1.8 โรงเรียนแดงเป่า (สิงสุขบูรณะ)
- 5.1.9 โรงเรียนวัดสุทธาโกชน์
- 5.1.10 โรงเรียนวัดลานบุญ
- 5.1.11 โรงเรียนสุเหร่าลำนายโศ
- 5.1.12 โรงเรียนวัดชุมทอง
- 5.1.13 โรงเรียนวัดบึงบัว
- 5.1.14 โรงเรียนวัดทิพพาวาส
- 5.1.15 โรงเรียนตำบลชุมทอง (ประหาอุทิศ)
- 5.1.16 โรงเรียนชุมทอง (เพชรทองคำอุปถัมภ์)
- 5.1.17 โรงเรียนแสงหิรัญวิทยา
- 5.1.18 โรงเรียนวัดปลุกศรัทธา
- 5.1.19 โรงเรียนเคหะชุมชนลาดกระบัง
- 5.1.20 โรงเรียนวัดบำรุงริน
- 5.2 โรงเรียนมัธยมศึกษา สังกัดสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการศึกษาระดับพื้นฐาน (สพฐ.) จำนวน 3 แห่ง ได้แก่
 - 5.2.1 โรงเรียนเทพศิรินทร์ร่มเกล้า
 - 5.2.2 โรงเรียนพรตพิทยพยัต
 - 5.2.3 โรงเรียนรัตนโกสินทร์สมโภชลาดกระบัง

6. มหาวิทยาลัยจำนวน 1 แห่ง คือ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
 ที่มา : สำนักงานเขตลาดกระบัง. 2558

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของเจ้าหน้าที่รัฐ

กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

คำชี้แจง : แบบสอบถามชุดนี้ทำขึ้นเพื่อใช้ในการทำสารนิพนธ์ของนักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ คณะการบริหารและจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง โดย นางสาวรัชยา วงศ์รัตนรัตน์ เป็นผู้วิจัย และขอความร่วมมือจากท่าน โปรดตอบแบบสอบถามโดยใช้เครื่องหมาย ✓ หน้าคำตอบที่ตรงกับความเป็นจริงของท่านมากที่สุด เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในเชิงวิชาการ แบบสอบถามประกอบไปด้วย 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลด้านพฤติกรรมการออม

ส่วนที่ 3 สอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม

ส่วนที่ 4 สอบถามข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับความคิดเห็นเรื่องการออม

หมายเหตุ : ทั้งนี้ข้อมูลทั้งหมดจะถูกเก็บเป็นความลับและใช้ข้อมูลที่ได้มาในการศึกษาในครั้งนี้เท่านั้น ขอขอบคุณทุกท่านที่สละเวลาในการตอบแบบสอบถามจนครบถ้วน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง กรุณาใส่เครื่องหมาย (✓) ลงในช่อง ตามความเป็นจริงสำหรับผู้ตอบแบบสอบถามเพียงคำตอบเดียว

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุ

ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25 ปี

26 - 30 ปี

31 - 35 ปี

36 - 40 ปี

41 - 45 ปี

46 - 50 ปี

51 - 55 ปี

56 - 60 ปี

3. ระดับการศึกษา

ต่ำกว่าปริญญาตรี

ปริญญาตรี

ปริญญาโท

สูงกว่าปริญญาโท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. ตำแหน่งงานที่รับผิดชอบ

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ระดับปฏิบัติการ | <input type="checkbox"/> ระดับชำนาญการ |
| <input type="checkbox"/> ระดับชำนาญการพิเศษ | <input type="checkbox"/> ระดับเชี่ยวชาญ |
| <input type="checkbox"/> ระดับผู้บริหาร | |

5. สถานภาพ

- | | |
|-----------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> โสด | <input type="checkbox"/> สมรส (จำนวนบุตร.....คน) |
| <input type="checkbox"/> หย่าร้าง | |

6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 15,000 บาท | <input type="checkbox"/> 15,000 - 20,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 20,001 - 25,000 บาท | <input type="checkbox"/> 25,001 - 30,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 30,001 - 35,000 บาท | <input type="checkbox"/> 35,001 - 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 40,001 - 45,000 บาท | <input type="checkbox"/> 45,001 - 50,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 50,001 - 55,000 บาท | <input type="checkbox"/> มากกว่า 55,001 บาท |

7. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 - 15,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 15,001 - 20,000 บาท | <input type="checkbox"/> 20,001 - 25,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 25,001 - 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 30,001 - 35,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 35,001 บาท | |

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

คำชี้แจง กรุณาใส่เครื่องหมาย (✓) ลงในช่อง ตามความคิดเห็นของท่านเพียงคำตอบเดียว

1. ท่านจัดสรรเงินออมไว้อย่างไร

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> มีการกำหนดไว้แน่นอนทุกเดือน |
| <input type="checkbox"/> ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ออมตามที่เหลือ |
| <input type="checkbox"/> มีการกำหนดไว้บางส่วน และออมเพิ่มเติมในบางเดือน |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ.....) |

2. วิธีการออมของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> รายวันทุกวัน | <input type="checkbox"/> รายเดือนทุกเดือน |
| <input type="checkbox"/> ออมเมื่อรับรายได้พิเศษ | <input type="checkbox"/> ออมเมื่อมีเงินเหลือ |
| <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (โปรดระบุ.....) | |

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ท่านมีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนอย่างไร

- ออมประมาณ 1 - 10 % ของรายได้
- ออมประมาณ 11 - 20 % ของรายได้
- ออมประมาณ 21 - 30 % ของรายได้
- ออมประมาณ 30% ขึ้นไปของรายได้
- ไม่ได้กำหนดแน่นอน ออมเมื่อมีเงินเหลือ
- อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

4. ท่านมีจำนวนเงินออมของท่านคิดเป็นประมาณกี่บาทต่อเดือน

- น้อยกว่า 2,000 บาท
- 2,001 - 5,000 บาท
- 5,001 - 10,000 บาท
- 10,000 - 15,000 บาท
- มากกว่า 15,000 บาท

5. ท่านเก็บออมมาเป็นระยะเวลานานเท่าใด

- น้อยกว่า 1 ปี
- เป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี
- เป็นระยะเวลา 3 - 5 ปี
- เป็นระยะเวลามากกว่า 6 ปี

6. วัตถุประสงค์ที่สำคัญที่สุดในการออมเงินของท่าน (ตอบได้เพียง 1 ข้อ)

- เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุ
- เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน
- เพื่อซื้อทรัพย์สินที่ต้องการ
- เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร/หลาน หรือตนเอง
- เพื่อหาผลตอบแทนในการออม
- เพื่อการลงทุนในการประกอบอาชีพ
- เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคงทางการเงิน
- เพื่อไว้เป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม
- อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

7. ท่านเลือกออมเงินผ่านรูปแบบการออมใดมากที่สุด (ตอบได้เพียง 1 ข้อ)

- เก็บออมด้วยตนเอง (เงินสดในมือ)
- ฝากออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน
- ฝากประจำกับสถาบันการเงิน
- ซื้อหลักทรัพย์ทางการเงิน เช่น หุ้นสามัญ สลากออมสิน เป็นต้น
- ออมในรูปแบบของทรัพย์สินถาวร เช่น ที่ดิน อาคาร ที่อยู่อาศัย ทอง เครื่องประดับ เป็นต้น
- เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

8. สาเหตุที่เลือกในการเลือกรูปแบบการออม

- ผลตอบแทนที่ได้รับ
- ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน
- สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย
- การโฆษณาประชาสัมพันธ์ทางสถาบันการเงิน
- มีความสามารถที่จะออมได้
- อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

9. ภาระหนี้สินของท่าน

- มี ไม่มี (ข้ามไปตอบข้อที่ 11)

10. ภาระหนี้สินเกี่ยวข้องกับ (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ กรณีมีหนี้สิน)

- บ้าน/คอนโด/ที่ดิน อู่/โกศ - บริโกศ
- เครื่องใช้ไฟฟ้า ยานพาหนะ
- การประกอบธุรกิจ การศึกษา (กยศ. กรอ.)
- อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)

11. แนวโน้มการออมเงินในอนาคต

- มีการออมเท่าเดิม
- มีการออมลดลง
- มีการออมเพิ่มขึ้น
- อื่นๆ (โปรดระบุ.....)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 3 สอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม

คำชี้แจง กรุณาใส่เครื่องหมาย (✓) ลงในช่องระดับการให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินที่ตรงกับท่านมากที่สุด

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน	ระดับความสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการออมของท่าน				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านรายรับและรายจ่าย					
1. ระดับรายได้ (รวมรายได้เสริม)					
2. ค่าใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค					
3. ภาระหนี้สิน					
ด้านสถานะของบุคคล					
1. อายุของท่านมีผลต่อระดับการออมเงิน					
2. ความมั่นคงในหน้าที่การงานของท่าน					
3. การวางแผนหรือกำหนดเป้าหมายในการออมของท่าน					
ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ					
1. อัตราค่าของเงิน (อัตราเงินเฟ้อ)					
2. ระดับราคาของสินค้า/บริการ (ค่าครองชีพที่สูงขึ้น)					
ด้านผลิตภัณฑ์การออม					
1. มีให้เลือกหลายรูปแบบ					
2. เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย					
3. ทำให้เงินออมมีความปลอดภัย ไม่ลดมูลค่า					
4. สามารถนำไปค้าประกันได้ตามกฎหมาย					
5. ลดหย่อนภาษี					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน	ระดับความสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการออมของท่าน				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านผลตอบแทนจากการออม					
1. ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับ					
2. ระยะเวลาในการรับผลตอบแทน					
ด้านสถานะของสถาบันการเงิน					
1. จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน (มีความสะดวกต่อการใช้บริการ)					
2. ความมั่นคงของสถาบันการเงิน					
ด้านส่งเสริมการออมของสถาบันการเงิน					
1. การจัดกิจกรรมเพื่อกระตุ้นการออม					
2. การจัดโปรแกรมสิทธิประโยชน์ในการออม					
3. การให้ความรู้บอกถึงประโยชน์ของการออม					
4. การโฆษณาหรือการรณรงค์การออมผ่านสื่อต่างๆ					

ส่วนที่ 4 สอบถามข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับความคิดเห็นเรื่องการออม

-----ขอบคุณค่ะ-----

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ – นามสกุล	นางสาวรัชยา วงศ์รัตนรัตน์
วันเดือนปีเกิด	4 กันยายน พ.ศ. 2534
สถานที่เกิด	กรุงเทพมหานคร
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	100/60 ม.1 ซอยเลียบบวารี 59 ถนนเลียบบวารี แขวง โลกแฟด เขตหนองจอก กรุงเทพมหานคร โทร 089-789-9632 E-mail ratsayawong@gmail.com
ประวัติการศึกษา	พ.ศ. 2556 ปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาจุลชีววิทยาอุตสาหกรรม คณะวิทยาศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
ประสบการณ์ทำงาน	พ.ศ. 2557 – ปัจจุบัน ตำแหน่งเจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.)



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้