

ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ

Factors Affecting The Savings Behavior Of Public Sector Personnel

ภูวดล ตั้งปัญญาสกุล

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Phuwadon Tungpanyaskul

Email : phuwadon.tummm@gmail.com

Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ และความรู้เรื่องการออมของบุคลากรภาครัฐ โดยใช้วิธีเก็บรวบรวมข้อมูลผ่านแบบสอบถามออนไลน์ (Google Form) จากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นบุคลากรภาครัฐ จำนวน 400 คน นำมาวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนาเพื่อวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย การแจกแจงความถี่และค่าร้อยละ และการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการทดสอบสมมติฐานใช้ค่าทดสอบ One-way ANOVA ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุอยู่ระหว่าง 30-40 ปี มีสถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี อาชีพข้าราชการ ปฏิบัติงานมาแล้วมากกว่า 10 ปี มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อความมั่นคงทางการเงิน และมีความรู้เรื่องการออมเงินในระดับปานกลาง ผู้ที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน คือ พ่อ แม่ ใช้วิธีการออมเงินแบบรายเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 20,000 – 30,000 บาท ส่วนรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท มีภาระหนี้สินน้อยกว่า 15,000 บาท ภาระหนี้สินส่วนใหญ่เป็นหนี้จากบัตรเครดิต มีความพึงพอใจต่อนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลในระดับน้อย และคิดว่ารัฐบาลมีมาตรการสนับสนุนเรื่องการลงทุนในระดับน้อยเช่นกัน รวมถึงคิดว่าเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันอยู่ในระยะถดถอย และคิดว่า

เศรษฐกิจของประเทศไทยในอีก 5 ปีข้างหน้าจะอยู่ในระดับปานกลาง มีการออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 1,001 – 3,000 บาทจากรายได้ ส่วนใหญ่เป็นออมเงินในเงินฝากออมทรัพย์ และคาดหวังอัตราผลตอบแทนต่อปีที่ 5-10%

คำสำคัญ : การออมเงิน, บุคลากรภาครัฐ

Abstract

This research investigates the factors influencing the savings behavior of public sector personnel. Its objectives are to examine The savings behavior of public sector personnel. The factors affecting their savings behavior. Their financial literacy regarding savings. We collected data through an online questionnaire (Google Form) from a sample of 400 public sector personnel. The data was analyzed for general information, social factors, and economic factors. Descriptive statistics, including frequency distribution and percentages, were used for data analysis. For hypothesis testing, we employed One-way ANOVA tests at a statistically significant level of 0.05.

The study revealed that most respondents were female, aged 30-40 years old, single, held a bachelor's degree, and were government officials with over 10 years of work experience. Their primary objective for saving money was financial security, and their financial literacy regarding savings was moderate. The main influencers on their savings behavior were their parents. They typically used a monthly savings method. Their average monthly income ranged from 20,000 – 30,000 Baht, while their average monthly expenditure was between 10,001 – 15,000 Baht. Most respondents had a debt burden of less than 15,000 Baht, primarily from credit cards. Respondents expressed low satisfaction with the government's economic stimulus policies and also perceived the government's support measures for investment as minimal. They believed the current Thai economy was in a recessionary phase and expected the Thai economy to be at a moderate level in the next five years. Their average monthly savings from income amounted to 1,001 – 3,000 Baht, with most savings held in savings accounts. They expected an annual return rate of 5-10%.

Keywords: Saving Behavior, Government Personnel

บทนำ

เนื่องด้วยการดำรงชีวิตในปัจจุบันนี้มีค่าใช้จ่ายในการครองชีพสูง สาเหตุเกิดจากต้นทุนและราคาของสินค้าที่เพิ่มขึ้น จึงทำให้ประชาชนในทุก ๆ อาชีพได้รับผลกระทบทั้งหมด ซึ่งอาชีพบางอาชีพที่มีเงินไม่เพียงพอในการใช้จ่ายนั้นก็จะทำการกู้ยืมเงินจากแหล่งต่าง ๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด สินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อรถแลกเงิน และแอปเงินด่วน หากว่าไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดก็จะทำให้หนี้สินเพิ่มพูนขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยอาชีพที่เป็นหนี้ในระดับที่ค่อนข้างสูงอีกอาชีพหนึ่งก็คือ บุคลากรภาครัฐ เนื่องจากเงินเดือนที่ได้รับปรับเปลี่ยนไม่ทันรายจ่ายที่ปรับเปลี่ยนในทุก ๆ ปี จึงทำให้มีเงินคงเหลือไม่เพียงพอสำหรับการใช้จ่าย และไปทำการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินต่าง ๆ เช่น สถาบันการเงิน หรือสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อนำไปใช้จ่ายในเรื่องที่จำเป็นหรือตอบสนองความต้องการของตนเอง ทำให้มีภาระหนี้สินที่จะต้องรับผิดชอบในทุก ๆ เดือน และไม่มีเงินออม แต่ถ้าบุคลากรภาครัฐทุกคนให้ความสำคัญในเรื่องของการออมเงิน และปรับรูปแบบการใช้ชีวิตให้เหมาะสมรวมถึงหารายได้เสริม จะทำให้มีเงินเพียงพอกับค่าใช้จ่าย และไม่มีภาระหนี้สินในอนาคต เพราะฉะนั้นการออมเงิน จึงมีความสำคัญอย่างมาก เพื่อให้เรามีเงินไว้ใช้จ่ายในยามที่จำเป็นหรือในสถานการณ์ฉุกเฉิน อีกทั้งการออมเงินยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจ หรือเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตของผู้ออม โดยการออมเงินมีหลากหลายรูปแบบ ตัวอย่างเช่น การออมเงินในเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ สลากพันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ กองทุนรวม ประกันชีวิต ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ โดยผลตอบแทนที่ได้จากการออมนั้น อาจอยู่ในรูปแบบของดอกเบี้ย เช่น ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยหุ้นกู้ เงินปันผล ค่าเช่า หรือในรูปของส่วนต่างจากราคาซื้อขาย เป็นต้น ผลตอบแทนที่ได้ทั้งหมดรวมเป็นผลได้จากการออมของแต่ละบุคคลจากที่กล่าวข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความต้องการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐซึ่งสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้ไปใช้เป็นแนวทางในการออมเงิน นอกจากนี้ ผลที่ได้จากการวิจัยจะใช้เป็นข้อมูลในการเสนอแนวคิด เพื่อนำไปพิจารณากำหนดมาตรการส่งเสริมการออมเงินให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ
2. ปัจจัยด้านสังคมที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ
3. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ

ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การวิจัยนี้มุ่งศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ และศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ซึ่งกำหนดปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อายุการทำงาน ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเงิน ความรู้เรื่องการออมเงิน ผู้มีอิทธิพลต่อการออมเงิน ระยะเวลาในการออมเงิน และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สิน นโยบายภาครัฐและมาตรการส่งเสริมการลงทุน ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ การขยายตัวทางเศรษฐกิจ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูล

2. ขอบเขตด้านประชากร

การวิจัยนี้ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ จำนวน 400 คน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อทราบถึงความแตกต่างของปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ
2. เพื่อทราบถึงความแตกต่างของปัจจัยด้านสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ
3. เพื่อทราบถึงความแตกต่างของปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ

แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับการออมเงิน

สมโภชน์ ธนาภักดิ์ (2539) การออม หมายถึง ส่วนที่แตกต่างระหว่างรายได้และรายจ่าย เพื่อการบริโภค ประชาชนโดยทั่วไปจะมีพฤติกรรมในการการออมที่แตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ

ภราดร ปริดาศักดิ์ (2549) การออม หมายถึง การกักเงินรายได้ส่วนหนึ่งไว้สำหรับใช้จ่ายในอนาคต โดยไม่ได้นำเงินในส่วนนี้ไปใช้ในการบริโภค และสามารถนำเงินส่วนนี้ไปสร้างผลตอบแทนให้เพิ่มขึ้นได้

วรรณพิมล อุปโชติสุวรรณ (2553) การออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่จากการที่ไม่ได้นำมาใช้จ่ายในการบริโภคอุปโภคในขณะปัจจุบัน โดยส่วนใหญ่แล้ววัตถุประสงค์ของการออม คือ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา หรือเพื่อใช้จ่ายในการประกอบกิจการ

จุฬารัตน์ อมรสุทธีศักดิ์ (2554) การออม หมายถึง การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนหนึ่งที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ นำมาเก็บไว้เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งอาจจะนำไปฝากในธนาคาร ซื้อหลักทรัพย์ หรืออาจเก็บไว้ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินได้

พฤติกรรมการออมเงิน (Saving behavior) คือ การเก็บเงินส่วนหนึ่งที่ได้แบ่งมาจากค่าใช้จ่ายที่จะช่วยให้เรามีเงินเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งพฤติกรรมการออมเงินเป็นหนึ่งในพฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior) (จิรภัทร รวีภัทรกุล, 2565)

วัตถุประสงค์ในการออมเงิน แบ่งออกเป็น 1) เพื่อใช้จ่ายในอนาคต เช่น นำไปใช้จ่ายยามเจ็บป่วยหรือแก่ชรา และนำไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์ 2) เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตและความมั่นคงทางการเงิน เงินออมจะช่วยสร้างความมั่นคงในชีวิตเพื่อให้ไม่เป็นภาระของลูกหลานในอนาคต 3) เพื่อการลงทุน การนำเงินออมที่เหลือไปลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ในอนาคต 4) เพื่อเป็นมรดกให้กับครอบครัว การออมเงินเพื่อเป็นมรดกให้กับลูกหลาน เพื่อให้ลูกหลานมีความมั่นคงทางการเงินในอนาคตเพิ่มมากขึ้น (บุญรุ่ง จันทน์นาค, 2554)

รูปแบบการออมเงิน แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้ (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2558)

1. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร เป็นการถือครองเพื่อป้องกันความเสี่ยงและมีความมั่นคงในชีวิต เช่น ที่ดิน อาคารและสิ่งก่อสร้าง ที่อยู่อาศัย
2. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน แบ่งออกเป็น 2 แบบ

2.1 สินทรัพย์ในระบบ หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้กฎหมาย เช่น เงินสด เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ทางการเงิน การให้กู้ยืม ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสหกรณ์ออมทรัพย์.

2.2 สินทรัพย์นอกระบบ หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่อยู่ภายใต้กฎหมาย ได้แก่ การกู้ยืมที่ไม่มีสัญญากู้ยืม

3. การออมในสถาบันการออม หมายถึง การออมเงินในสถาบันการออมที่จัดตั้งขึ้น ภายใต้กฎหมาย เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน บริษัทเงินทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2. ทฤษฎีเกี่ยวกับการออมเงิน

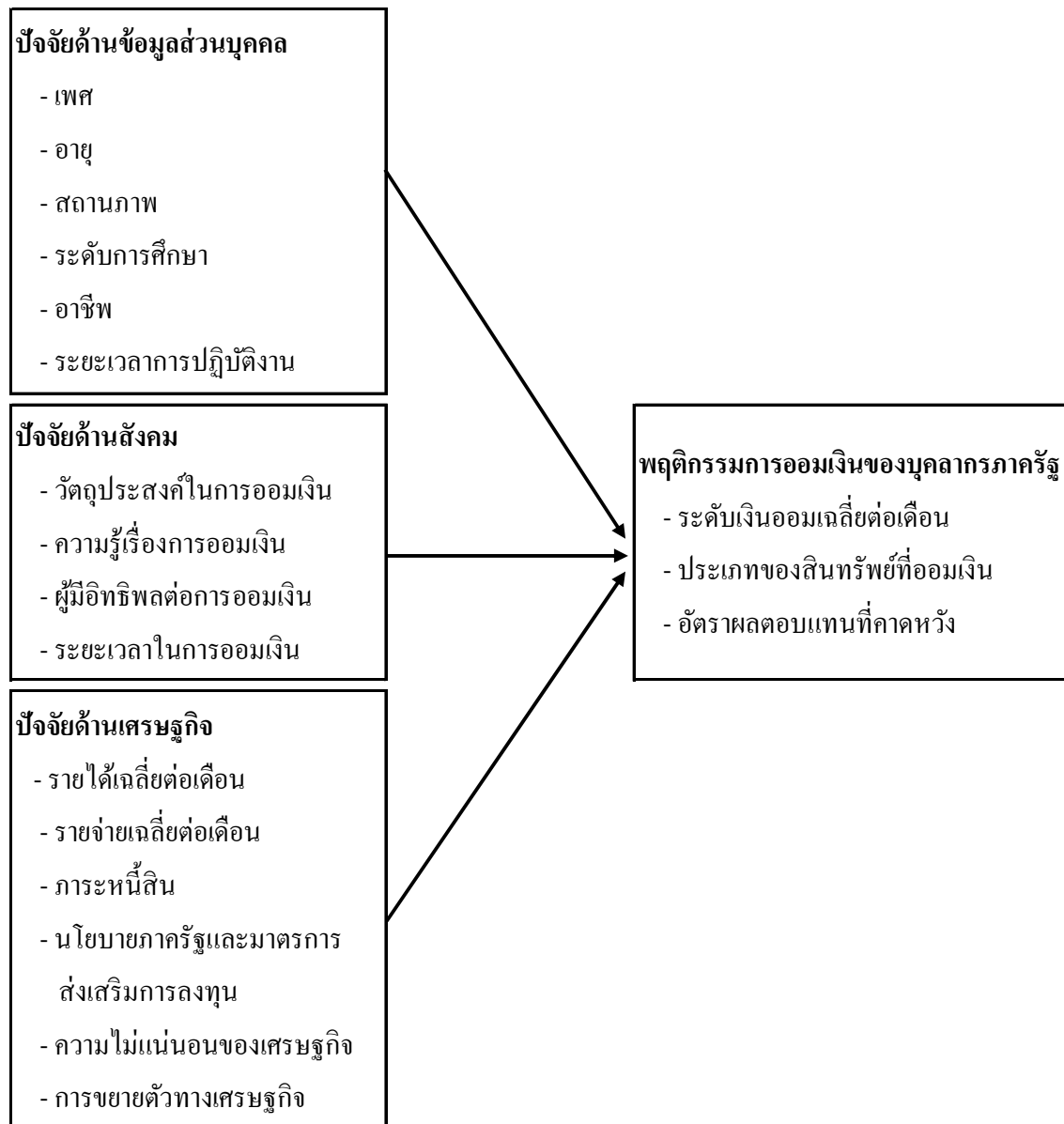
ทฤษฎีความต้องการถือเงินของจอห์น เมนาร์ด เคนส์ (The Keynesian Theory of Money Demand) ได้กล่าวว่า ความต้องการถือเงินของประชาชน แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. ความต้องการถือเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ประชาชนทุกคนมีความต้องการถือเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายใช้สอยในการบริโภคสินค้าและบริการ

2. ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เนื่องจากชีวิตมีความไม่แน่นอน และไม่สามารถคาดการณ์เหตุการณ์ที่จะเกิดในอนาคตได้ การถือเงินในส่วนนี้จึงเป็นจำเป็นอย่างมาก

3. ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร

กรอบแนวคิดการวิจัย



วิธีดำเนินการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คือ บุคลากรภาครฐ จำนวนทั้งหมด 3,037,803 คน ซึ่งเป็นจำนวนทั้งหมดของบุคลากรภาครฐในปี พ.ศ. 2566 (สำนักงาน ก.พ., 2567) โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของ Taro Yamane ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ความคลาดเคลื่อน 5% จะได้นขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ค้างนี้

เมื่อ n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ จำนวนประชากร

e คือ ความคลาดเคลื่อนที่ยอมใหเกิดขึ้นได

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

แทนค่า $n = 3,037,803 / 1 + 3,037,803 (0.05)^2$

$n = 3,037,803 / 7,595.5075$

$n = 399.95 \approx 400$ คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยค้างนี้มีกรเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยเป็นผู้สร้างขึ้น ซึ่งเกิดจากการศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับการออมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ค้างนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ อายุการทำงาน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเงิน ความรู้เรื่องการออมเงิน ผู้มีอิทธิพลต่อการออมเงิน ระยะเวลาในการออมเงิน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวข้องกับสภาพเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้อื่นต่อเดือน รายจ่ายอื่นต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือน นโยบายภาครฐและมาตรการส่งเสริมการลงทุน ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ การขยายตัวทางเศรษฐกิจ

3. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.1 การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ จากบทความ ผลงานวิจัย แนวคิดและทฤษฎี เพื่อกำหนดขอบเขตหรือนิยามตัวแปรที่จะนำมาใช้ประกอบในงานวิจัย และนำข้อมูลที่ได้มาประยุกต์เพื่อสร้างแบบสอบถาม

3.2 ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้ และนำแบบสอบถามที่ได้รับ การปรับปรุงแล้วไปให้ผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน ตรวจสอบและให้คำแนะนำ จากนั้นนำมาปรับปรุงแก้ไขเพื่อ ตรวจสอบความเที่ยงตรง แล้ววิเคราะห์คุณภาพของเครื่องมือ โดยหาค่าดัชนีความสอดคล้อง IOC เพื่อตรวจสอบถึงความเที่ยงตรง พร้อมกับตรวจสอบความถูกต้องของภาษาจากนั้นนำไปปรับปรุง และทำการแก้ไขแบบสอบถามให้ถูกต้องเหมาะสม

3.3 ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามตามข้อเสนอแนะที่ได้รับจากผู้เชี่ยวชาญอีกครั้ง ก่อนจะนำแบบสอบถามไปใช้งานจริง

3.4 จัดทำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ แล้วนำไปดำเนินการเก็บข้อมูล

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ใช้แบบสอบถามใน Google Form ในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากกลุ่มตัวอย่างของบุคลากรภาครัฐ โดยทำการแจกแบบสอบถามในรูปแบบออนไลน์ ผ่าน Google Form

4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ศึกษาค้นคว้าข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เช่น รายงานการวิจัย ข้อมูลจากอินเทอร์เน็ต วิทยานิพนธ์ การค้นคว้าอิสระ

5. การวิเคราะห์ข้อมูล

5.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา เพื่ออธิบายลักษณะข้อมูลส่วนบุคคลของประชากร หรือกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ โดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ ได้แก่ ร้อยละ และการแจกแจงความถี่

5.2 การวิเคราะห์เชิงอนุมาน เพื่อวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนและทดสอบสมมติฐาน โดยใช้โปรแกรม SPSS ในการทดสอบในครั้งนี้

ผลการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา

1.1 ปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคล

เพศ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 311 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.75 รองลงมาคือ เพศชาย จำนวน 82 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.50 และ อื่น ๆ จำนวน 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.75 ตามลำดับ

อายุ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 30 - 40 ปี จำนวน 159 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 39.80 รองลงมาคืออายุ 41 - 50 ปี จำนวน 114 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 28.50 อายุต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 78 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.50 อายุ 51 - 60 ปี จำนวน 46 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.50 และอายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.70 ตามลำดับ

สถานภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 253 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.20 รองลงมาคือ สถานภาพสมรส จำนวน 127 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31.80 สถานภาพหม้าย จำนวน 9 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.25 สถานภาพหย่า จำนวน 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.75 และสถานภาพแยกกันอยู่ จำนวน 4 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พบว่า มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี จำนวน 244 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61 รองลงมาคือ ระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 131 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 32.75 และระดับต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 25 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.25 ตามลำดับ

อาชีพ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอาชีพข้าราชการ จำนวน 203 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.70 รองลงมาคือ พนักงานราชการ จำนวน 51 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.80 ลูกจ้างชั่วคราว จำนวน 44 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11 พนักงานจ้าง จำนวน 29 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.30 พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 23 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.80 ลูกจ้างประจำ จำนวน 22 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.50 พนักงานมหาวิทยาลัย จำนวน 15 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.70 พนักงานองค์การมหาชน จำนวน 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.70 และพนักงานกระทรวงสาธารณสุข จำนวน 6 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.50 ตามลำดับ

ระยะเวลาการปฏิบัติงาน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทำงานมาแล้วมากกว่า 10 ปี จำนวน 166 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.50 รองลงมาคือ ระยะเวลา 5 - 10 ปี จำนวน 99 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.70 ระยะเวลา 2 - 5 ปี จำนวน 88 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22 และระยะเวลา น้อยกว่า 2 ปี จำนวน 47 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.80 ตามลำดับ

1.2 ปัจจัยด้านสังคม

วัตถุประสงค์ในการออมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมเงินเพื่อความมั่นคงทางการเงินมากที่สุด จำนวน 280 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.68 รองลงมาคือ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน จำนวน 237 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.36 เพื่อการเกษียณอายุ จำนวน 179 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.87 เพื่อการท่องเที่ยวหรือพักผ่อน จำนวน 147 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.39 เพื่อครอบครัวและอนาคตของบุตรหลาน จำนวน 139 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.77 เพื่อสร้างความมั่งคั่ง จำนวน 110 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.52 เพื่อชำระหนี้สิน จำนวน 81 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.27 เพื่อการลงทุน จำนวน 77 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.96 และเพื่อการศึกษา จำนวน 41 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.18 ตามลำดับ

ระดับความรู้เรื่องการออมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ในระดับปานกลาง จำนวน 277 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.25 มีความรู้น้อย จำนวน 72 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18 มีความรู้มาก จำนวน 37 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.25 ไม่มีความรู้เลย จำนวน 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2 และมีความรู้เชี่ยวชาญ จำนวน 6 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.5 ตามลำดับ

ผู้ที่มีอิทธิพลต่อการออมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่บอกว่า พ่อ แม่ คือผู้มีอิทธิพลต่อการออมเงินมากที่สุด จำนวน 210 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.50 รองลงมาคือ ลูก จำนวน 99 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.70 คู่สมรส จำนวน 47 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.80ญาติพี่น้อง จำนวน 23 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.80 และเพื่อน จำนวน 21 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.20 ตามลำดับ

ระยะเวลาในการออมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมแบบรายเดือน จำนวน 221 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.30 รองลงมาคือ ออมตามโอกาส / ไม่แน่นอน จำนวน 90 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.50 ออมระยะยาว (มากกว่า 3 ปี) จำนวน 51 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.70 ออมระยะกลาง (6 เดือน - 3 ปี) จำนวน 20 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5 ออมแบบรายสัปดาห์ จำนวน 4 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1 และออมระยะสั้น (ไม่เกิน 6 เดือน) จำนวน 4 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1 ตามลำดับ

1.3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 108 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27 รองลงมาคือ รายได้ 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 105 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.25 รายได้ 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 63 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.75 รายได้มากกว่า 50,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15 รายได้ 40,001 – 50,000 บาท

จำนวน 47 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.75 และรายได้น้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายจ่าย 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 97 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.20 รองลงมาคือ รายจ่าย 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.50 รายจ่าย 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.50 รายจ่าย 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 73 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.30 รายจ่าย 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.75 รายจ่ายมากกว่า 40,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6 และรายจ่ายน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.75 ตามลำดับ

ภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินน้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 163 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.75 รองลงมาคือ ภาระหนี้สิน 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 90 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.50 ไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 67 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.75 ภาระหนี้สิน 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.50 และภาระหนี้สินมากกว่า 30,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.50 ตามลำดับ

ประเภทภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีหนี้บัตรเครดิต จำนวน 190 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.50 รองลงมาคือ หนี้บ้าน / ที่อยู่อาศัย จำนวน 125 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.09 หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล จำนวน 103 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.91 หนี้รถยนต์ / มอเตอร์ไซด์ จำนวน 84 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.16 ไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 66 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.55 หนี้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จำนวน 62 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.97 อื่น ๆ จำนวน 42 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.08 หนี้จากธุรกิจส่วนตัว จำนวน 11 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.59 และหนี้จากการกู้ยืมภายนอกกระบบ (หนี้นอกระบบ) จำนวน 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.16 ตามลำดับ

ความพึงพอใจต่อนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความพึงพอใจน้อย จำนวน 168 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42 รองลงมาคือ พึงพอใจปานกลาง จำนวน 122 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.50 ไม่พึงพอใจ จำนวน 91 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.75 และพึงพอใจมาก จำนวน 19 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.75 ตามลำดับ

มาตรการการสนับสนุนเรื่องการลงทุนของรัฐบาล ผู้ตอบแบบสอบถามใหญ่คิดว่า รัฐบาลมีมาตรการการสนับสนุนเรื่องการลงทุนอยู่ในระดับน้อย จำนวน 160 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40 รองลงมาคือ ระดับปานกลาง จำนวน 121 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.30 ระดับน้อยที่สุด จำนวน 65 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.20 ระดับมาก จำนวน 32 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8 และระดับมากที่สุด จำนวน 22 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.50 ตามลำดับ

ระยะของเศรษฐกิจประเทศไทยในปัจจุบัน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่คิดว่า เศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบัน อยู่ในระยะถดถอย จำนวน 243 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60.75 รองลงมาคือ ระยะตกต่ำ จำนวน 130 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 32.50 ระยะฟื้นตัว จำนวน 21 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.25 และระยะเฟื่องฟู จำนวน 6 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.50 ตามลำดับ

เศรษฐกิจของประเทศไทยในอีก 5 ปีข้างหน้า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่คิดว่า เศรษฐกิจของประเทศไทยในอีก 5 ปีข้างหน้า อยู่ในระดับปานกลาง จำนวน 179 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.75 รองลงมาคือ แย่ จำนวน 138 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 34.50 แย่มาก จำนวน 43 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.75 ดี จำนวน 36 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9 และ ดีมาก จำนวน 4 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1 ตามลำดับ

1.4 พฤติกรรมการออมเงิน

การออมเงินเฉลี่ยต่อเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมเงินเฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 1,001 - 3,000 บาท จำนวน 145 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36.30 รองลงมาคือ จำนวนต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.50 จำนวน 3,001 - 5,000 บาท จำนวน 72 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18 จำนวน 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 59 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.70 และจำนวนมากกว่า 10,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.50 ตามลำดับ

การออมเงินในสินทรัพย์ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการออมเงินในเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 208 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.06 รองลงมาคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 151 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.01 เงินสด จำนวน 126 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.36 ประกันชีวิต จำนวน 91 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.65 กองทุนรวม จำนวน 71 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.53 สลาก จำนวน 69 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.32 ทองคำ จำนวน 66 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7 เงินฝากประจำ จำนวน 58 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.15 หุ่นสามัญ จำนวน 44 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.67 อื่น ๆ จำนวน 20 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.12 พันธบัตร / หุ้นกู้ จำนวน 19 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.01 อสังหาริมทรัพย์ จำนวน 13 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.38 และ เงินตราต่างประเทศ จำนวน 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.74 ตามลำดับ

อัตราผลตอบแทนต่อปีที่คาดหวัง ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่คาดหวังผลตอบแทน ในอัตรา 5 - 10% จำนวน 180 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45 อัตราไม่เกิน 5% จำนวน 105 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.25 อัตรา 10 - 15% จำนวน 69 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.25 อัตรามากกว่า 20% จำนวน 27 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.80 และอัตรา 15 - 20% จำนวน 19 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.70 ตามลำดับ

2. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน

2.1 ทดสอบสมมติฐาน

2.1.1 อายุที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2.1.2 สถานภาพที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2.1.3 ระดับการศึกษาที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2.1.4 อาชีพที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2.1.5 ระยะเวลาการปฏิบัติงานที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2.1.6 ปัจจัยด้านสังคมที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2.1.7 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

การอภิปรายผล

1) ปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคล

ผลการวิจัย พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาการปฏิบัติงานที่แตกต่างกัน ส่งผลให้บุคลากรภาครัฐมีพฤติกรรมการออมเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิภาพร ชัยศิริ. (2562) เรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงาน ป้องกันและปราชญ์การออมเงิน ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม

2) ปัจจัยด้านสังคม

ผลการวิจัย พบว่า วัตถุประสงค์ในการออมเงิน ความรู้เรื่องการออมเงิน ผู้มีอิทธิพลต่อการออมเงิน และระยะเวลาในการออมเงินที่แตกต่างกัน ส่งผลให้บุคลากรภาครัฐมีพฤติกรรมการออมเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุรสิทธิ์ วันทาเขียว. (2567) เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลาโหม ผลการวิจัย พบว่า ความรู้ความเข้าใจรูปแบบการออม และความรู้ความเข้าใจการออมไว้ในชีวิตประจำวัน ส่งผลกับ พฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานงบประมาณกลาโหม โดยสามารถทำนายพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ สำนักงานงบประมาณกลาโหม ได้ร้อยละ 72.7

3. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

ผลการวิจัย พบว่า รายได้และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สิน นโยบายภาครัฐ และมาตรการส่งเสริมการลงทุน ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ และการขยายตัวของเศรษฐกิจที่แตกต่างกัน ส่งผลให้บุคลากรภาครัฐมีพฤติกรรมการออมเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สิรินันท์ พานพิศ (2563) เรื่อง พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข ผลการวิจัย พบว่า บุคลากรที่มีรายได้เพิ่มขึ้นมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากขึ้น และบุคลากรที่มีรายจ่ายและภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นมีแนวโน้มที่จะออมเงินลดลง

ข้อเสนอแนะ

รัฐบาลหรือหน่วยงานภาครัฐเป็นหน่วยงานที่มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ โดยในปัจจุบันมีรูปแบบการลงทุนหลากหลายประเภทมากขึ้น แต่ประชาชนส่วนใหญ่มีความรู้ในเรื่องของการลงทุนน้อย จึงไม่ได้ให้ความสำคัญกับการออมเงิน รวมถึงประเทศไทยไม่มีแรงดึงดูดเงินลงทุนจากชาวต่างชาติ จึงทำให้เศรษฐกิจของประเทศไทยไม่มีการเติบโต ดังนั้น หากรัฐบาลให้ความสำคัญในเรื่องของการให้ความรู้เรื่องการลงทุน และสนับสนุนนโยบายเรื่องการลงทุนมากขึ้น จะทำให้เศรษฐกิจของประเทศไทยมีการพัฒนา และประชาชนในประเทศจะกล้านำเงินไปลงทุนเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ภาพรวมของเศรษฐกิจของประเทศไทยมีการเติบโตและสามารถแข่งขันกับประเทศอื่นได้ และผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะต่อผู้ที่สนใจหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการนำไปศึกษาต่อในงานวิจัยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรภาครัฐ เพื่อให้การศึกษาเป็นไปอย่างครบถ้วนสมบูรณ์ และเป็นประโยชน์ต่อการนำเสนอแนะนโยบายของรัฐบาลในอนาคต จึงเห็นควรว่า ผู้ที่ศึกษาวิจัยควรกำหนดขอบเขตของกลุ่มตัวอย่างเพิ่มเติม เช่น ข้าราชการท้องถิ่น ข้าราชการทหาร ข้าราชการตำรวจ ข้าราชการครู ข้าราชการกรุงเทพมหานคร เป็นต้น

บรรณานุกรม

- วิภาพร ชัยศิริ. (2562). พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- สิรินันท์ พานพิศ. (2563). พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- สุรสิทธิ์ วันทาเขียว. (2567) ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการสำนักงานงบประมาณกลางไหม. วิทยานิพนธ์บริหาร