

พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน

นางสาววิภาพร ชัยศิริ

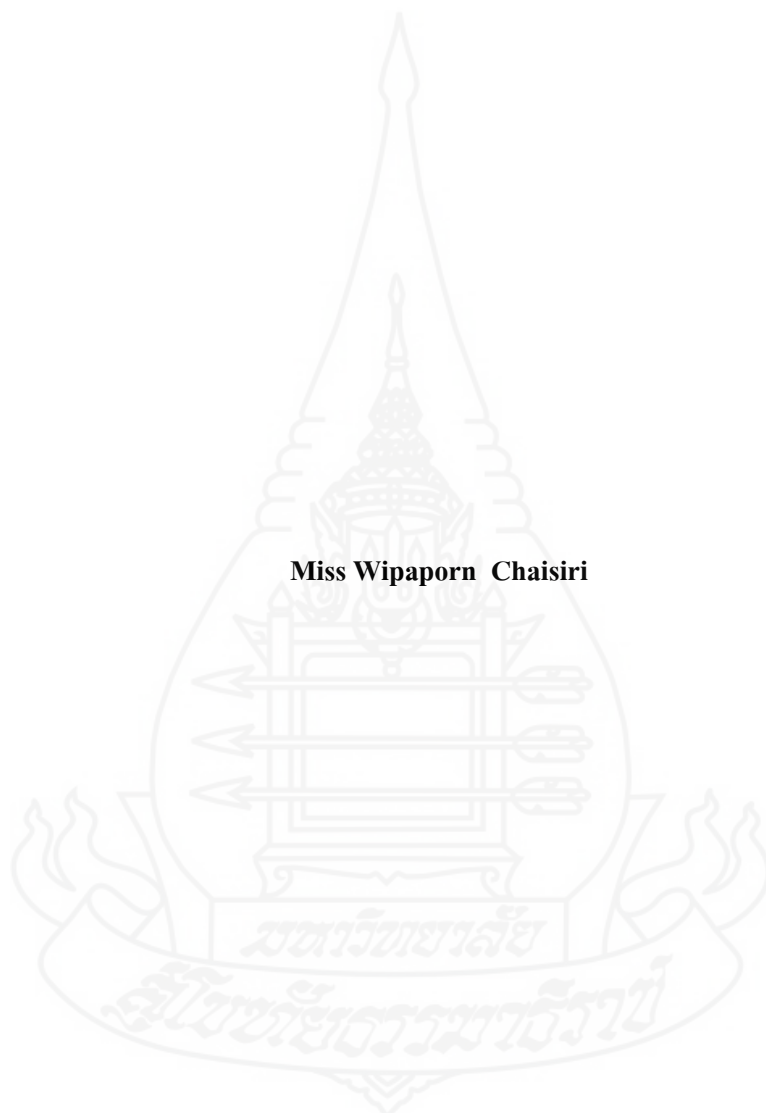


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2562

# **Saving Behavior of Personnel in Anti - Money Laundering Office**

**Miss Wipaporn Chaisiri**



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for

the Degree of Master of Business Administration

School of Management Science

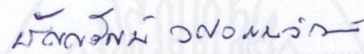
Sukhothai Thammathirat Open University

2019

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน  
ชื่อและนามสกุล นางสาววิภาพร ชัยศิริ  
แขนงวิชา บริหารธุรกิจ  
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ชัยฉัตรศรี วศวรรณวัฒน์

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



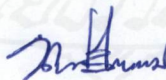
ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ชัยฉัตรศรี วศวรรณวัฒน์)



กรรมการ

(รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ)



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.นราธิป ศรีราม)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ

**ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ** พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงิน

**ผู้ศึกษา** นางสาววิภาพร ชัยศิริ รหัสนักศึกษา 2603000536 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์ชญูร์รัมย์ วศวรรณวัฒน์ **ปีการศึกษา** 2562

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ(2) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ ประชากรที่ศึกษา คือ บุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน 618 คน กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาโร ยามาเน ได้จำนวน 243 คน และใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษา พบว่า 1) พฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออม โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน มีรูปแบบการออมแบบเงินฝากธนาคาร โดยไม่ได้กำหนดวงเงินการออมที่แน่นอน จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท มีวิธีการออมแบบไม่ได้กำหนดวงเงินการออม และมีแนวโน้มการออมเพิ่มขึ้น 2) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนบุตร มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม ส่วนรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม ปัจจัยดึงดูดมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม และปัจจัยสนับสนุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

**คำสำคัญ** พฤติกรรมการออม สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**Independent Study title:** Saving Behavior of Personnel in Anti - Money Laundering Office  
**Author:** Miss Wipaporn Chaisiri; **ID:** 2603000536;  
**Degree:** Master of Business Administration;  
**Independent Study advisor:** Thanyaras Wasawanawat, Associate Professor;  
**Academic year:** 2019

### **Abstract**

The objectives of this study were to study ( 1 ) the saving behavior of personnel in Anti - Money Laundering Office; and ( 2 ) the relationship between personal factor, pull factor, push factor and supporting factor, and the saving behavior of personnel in Anti - Money Laundering Office.

The population of this survey research consisted of 618 personnel in Anti-Money Laundering Office. The sample of 243 personnel was determined by using Taro Yamane formula, using stratified random sampling. The questionnaire was used as an instrument for collecting the data. The statistics employed for data analysis were frequency, percentage, mean, standard deviation and Chi-squared test.

The results revealed that 1) most of the sample saved the money for the purpose of emergency with unlimited saving, but their average saving was not more than 5,000 baht per month, with unspecific period of saving, and saving trend was increased; 2) personal factors of age, education level, and income per month was associated with fixing account, average saving per month, and type of saving. The marital status was associated with average saving per month, and number of children was associated with average saving per month and type of saving, while average expenses per month was associated with fixing account, average saving per month, type of saving, and trend of saving. Pull factor was associated with saving behavior, and supporting factor was associated with saving behavior of fixing account with the statistical significance at the level at 0.05.

**Keywords:** Saving Behavior, Anti - Money Laundering Office

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยความกรุณาของอาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ รัชฎ์ญ์ วัฒนวิวัฒน์ ที่กรุณาใช้เวลาในการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและช่วยเหลือตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่อง เพื่อความสมบูรณ์ตามหลักวิชาการของการศึกษาค้นคว้าอิสระมาโดยตลอด ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง พร้อมทั้งขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ กรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ที่ได้กรุณาให้ข้อคิดเห็น คำแนะนำ ถึงวิธีการศึกษาและการจัดทำรายงานจนการศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ประสบความสำเร็จลุล่วงด้วยดี

ขอขอบพระคุณท่านรองเลขาธิการฯ รักษาการแทน เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และคณะผู้บริหารทุกท่าน ที่อนุญาตให้ใช้สถานที่ในการศึกษา และสนับสนุนในการศึกษาเป็นอย่างดีตลอดมา

ขอขอบพระคุณบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทุกท่าน ที่ได้กรุณาใช้เวลาในการตอบแบบสอบถามเพื่อใช้ในการศึกษาครั้งนี้

ขอขอบพระคุณคณาจารย์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ทุกท่านที่ได้ประสิทธิประสาทความรู้ ให้คำแนะนำด้านวิชาการและจริยธรรมที่ดี ตลอดจนเจ้าหน้าที่ ที่ได้ให้คำแนะนำช่วยเหลือบริการ ประสานงานด้านการสนับสนุนการเรียนการสอนเป็นอย่างดีตลอดระยะเวลาการศึกษา

ขอขอบพระคุณ ครอบครัว พี่ น้อง เพื่อน ที่เป็นกำลังใจในการศึกษาครั้งนี้ และขอขอบพระคุณผู้บังคับบัญชาและผู้ร่วมงานทุกท่านที่เข้าใจ อีกทั้งที่เสียสละเวลาและให้ความช่วยเหลือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้ศึกษาหวังว่ารายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้จะช่วยสร้างประโยชน์ในทางตรง และทางอ้อมให้แก่ผู้สนใจต่อไป หากการศึกษานี้มีข้อผิดพลาดหรือข้อบกพร่องประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับข้อสังเกตและข้อแก้ไขจากผู้อ่านด้วยความขอบคุณยิ่ง

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	จ
กิตติกรรมประกาศ .....	ฉ
สารบัญตาราง .....	ฅ
สารบัญภาพ .....	ฎ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย .....	4
กรอบแนวคิดการวิจัย .....	5
สมมติฐานการวิจัย .....	6
ขอบเขตการวิจัย .....	6
คำนิยามศัพท์เฉพาะ .....	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	8
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง .....	9
แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคล .....	9
แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมออม .....	11
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการแสดงพฤติกรรมของมนุษย์ .....	19
ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน .....	21
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	24
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย .....	31
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....	31
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	34
การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	35
การวิเคราะห์ข้อมูล .....	36

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	38
ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม .....	38
ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน ปัจจัยสนับสนุน .....	42
ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการของผู้ตอบแบบสอบถาม .....	45
ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน ปัจจัยสนับสนุน กับพฤติกรรมกรรมการ .....	48
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	79
สรุปการวิจัย .....	79
อภิปรายผล .....	82
ข้อเสนอแนะ .....	85
บรรณานุกรม .....	86
ภาคผนวก .....	90
แบบสอบถาม .....	91
ประวัติผู้ศึกษา .....	96





สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 ลักษณะประชากรศาสตร์ที่นิยมใช้ในการวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	30
ตารางที่ 3.1 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา .....	32
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ .....	38
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ .....	39
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพการสมรส .....	39
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนบุตร .....	40
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา .....	40
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	41
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน .....	41
ตารางที่ 4.8 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยเชิงคุณ ปัจจัยผลักดัน และปัจจัย .....	42
ตารางที่ 4.9 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยเชิงคุณ .....	42
ตารางที่ 4.10 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยผลักดัน .....	43
ตารางที่ 4.11 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยสนับสนุน .....	44
ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับการออม .....	45
ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับวัตถุประสงค์การออมเงิน .....	45
ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม .....	46
ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินการออม .....	46
ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน .....	47
ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวิธีการออม .....	47
ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับแนวโน้มการออมเงินในอนาคต .....	48
ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการกำหนดวงเงินการออม .....	48
ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน .....	49
ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการออม .....	50

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับแนวโน้มการออม .....	50
ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการกำหนดวงเงินการออม .....	51
ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน .....	52
ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการออม .....	53
ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับแนวโน้มการออม .....	53
ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการกำหนดวงเงินการออม .....	54
ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน .....	55
ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับวิธีการออม .....	55
ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับแนวโน้มการออม .....	56
ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับการกำหนดวงเงินการออม .....	57
ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน .....	57
ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับวิธีการออม .....	58
ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับแนวโน้มการออม .....	59
ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการกำหนดวงเงินการออม .....	60
ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน .....	61
ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการออม .....	61
ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ แนวโน้มการออม .....	62
ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับการกำหนดวงเงินการออม .....	63
ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน .....	64
ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวิธีการออม .....	65
ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับแนวโน้มการออม .....	66
ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการกำหนดวงเงินการออม .....	66
ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน .....	67
ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับวิธีการออม .....	68
ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับแนวโน้มการออม .....	69
ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับการกำหนดวงเงินการออม .....	70

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	70
ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับวิธีการออม.....	71
ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับแนวโน้มการออม.....	72
ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลักดันกับการกำหนดวงเงินการออม.....	73
ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลักดันกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	73
ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลักดันกับวิธีการออม.....	74
ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลักดันกับแนวโน้มการออม.....	75
ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับการกำหนดวงเงินการออม.....	76
ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน.....	76
ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับวิธีการออม.....	77
ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับแนวโน้มการออม.....	78



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 แผนภูมิรายได้ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนหนี้สินเฉลี่ย ต่อครอบครัวที่มีหนี้ จำแนกตามตำแหน่งประเภทข้าราชการ (ปี พ.ศ. 2555) .....	2
ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดปัจจัยที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมออม .....	5
ภาพที่ 2.1 การกระจายรายได้และการบริโภคในวัฏจักรชีวิต .....	13
ภาพที่ 2.2 การแบ่งส่วนราชการของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน .....	23



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันสังคมไทยได้เปลี่ยนแปลงไปมากเนื่องจากประชากรมีอายุโดยเฉลี่ยยืนยาวขึ้น อันเป็นผลมาจากพัฒนาการทางการแพทย์และสาธารณสุข ทำให้ผู้คนมีสุขภาพดียิ่งขึ้น ในขณะที่โครงสร้างประชากรของประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงไปสู่ภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมก็ได้เปลี่ยนแปลงไปพร้อมกันด้วย กล่าวคือ ระบบเศรษฐกิจจากที่เคยเป็นสังคมเกษตรกรรมครอบครัวอยู่อาศัยรวมกันของประชากร 3 รุ่นคน (ปู่ตายาย - พ่อแม่และลูก) ทำให้ผู้สูงอายุยังได้รับการดูแลอย่างดีจากลูกหลานแม้ว่าจะไม่มีระบบสวัสดิการหรือระบบการประกันสังคมใดๆ อย่างไรก็ตามจากภาวะการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างของประชากรเศรษฐกิจและสังคมได้ส่งผลกระทบต่อวิถีชีวิตและการดำเนินชีวิตของประชากรในหลายมิติเป็นผลให้ผู้สูงอายุจะต้องพึ่งตนเองมากขึ้นในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงทางสังคมและความสัมพันธ์ของสมาชิกในครอบครัว (ศิริวรรณ ว่องวีรวิทย์, 2554: 234)

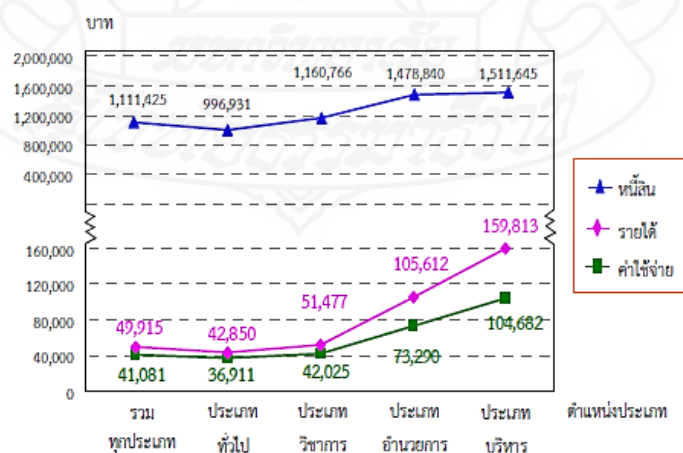
สำนักงานนโยบายการออมและการลงทุน (2558) กล่าวว่า การออมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจรากฐานและเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการลงทุนพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมากเนื่องจากการช่วยสนับสนุนการลงทุนของประเทศและการจ้างงาน และสร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและลดผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจเนื่องจาก การออมในระดับสูงจะทำให้การลงทุนในระดับประเทศไม่จำเป็นต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศ

การออมในภาพรวมของประเทศมีความผันผวนแต่มีทิศทางเป็นบวกโดยในปี พ.ศ. 2558 ขยายตัวร้อยละ 13.4 และการออมต่อ GDP อยู่ที่ร้อยละ 30.3 สำหรับการออมของครัวเรือนในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา (2554 - 2558) มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ที่ระดับประมาณ 600 - 670 พันล้านบาท โดยในปี พ.ศ. 2558 หดตัวเล็กน้อยร้อยละ 1.1 อันเป็นผลจากรายได้ครัวเรือนขยายตัวในอัตราที่น้อยกว่ารายจ่ายที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง รายได้และรายจ่าย มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี ผิดกับการออมที่มีทิศทางเพิ่มขึ้นอย่างช้าๆ โดยมีรายได้เฉลี่ยอยู่ที่ 112,293 บาทต่อคนต่อปี รายจ่ายเฉลี่ยอยู่ที่ 104,481 บาทต่อคนต่อปี และการออมเฉลี่ยอยู่ที่ 9,820 บาทต่อคนต่อปี ตรงกันข้ามกับการออมที่มีทิศทาง

เพิ่มขึ้นอย่างช้าๆ ภาวะหนี้ครัวเรือนในระดับสูงเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่จะส่งผลให้การออมภาคครัวเรือนลดลง (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2558)

การออมเพื่อรองรับการเกษียณในปัจจุบันอาจยังไม่เพียงพอและไม่ครอบคลุมทั้งประเทศ เนื่องจากยังมีประชาชนบางส่วนที่ยังไม่ได้เตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณสวนทางกับแนวโน้มผู้สูงอายุที่มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นอย่างรวดเร็ว และคาดว่าจำนวนผู้สูงอายุจะสูงกว่า หรือใกล้เคียงกับจำนวนวัยแรงงาน ในปี พ.ศ. 2564 การออมและความรู้ด้านการเงินจึงมีความสำคัญเนื่องจากจำเป็นต้องบริหารจัดการรายได้ – รายจ่ายให้เพียงพอและมีเงินเหลือเพื่อเตรียมการวางแผนเกษียณอายุในช่องทางต่าง ๆ ทั้งการวางแผนด้านค่าใช้จ่าย ด้านภาษี และด้านการลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจ ธุรกิจและเศรษฐกิจฐานราก ธนาคารออมสิน, 2562)

สำนักงานสถิติแห่งชาติได้จัดทำการศึกษาภาวะการคลังของข้าราชการพลเรือนสามัญ ปี พ.ศ. 2555 โดยลักษณะที่สำคัญของข้าราชการพลเรือนสามัญทุกประเภทและระดับตำแหน่ง มีอายุเฉลี่ย 43.3 ปี และมีอายุราชการเฉลี่ย 18.2 ปี มีจำนวนสมาชิกเฉลี่ยครอบครัวละ 2.9 คน จำนวนผู้ทำงานมีรายได้เฉลี่ยครอบครัวละ 1.6 คน และมีผู้ที่อยู่ในความอุปการะเฉลี่ยครอบครัวละ 1.9 คน ทั้งนี้จากการสำรวจพบว่า รายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สิน เมื่อจำแนกตามตำแหน่งประเภทของข้าราชการ ครอบครัวข้าราชการทุกประเภทมีรายได้เฉลี่ยสูงกว่าค่าใช้จ่าย ซึ่งรายได้และค่าใช้จ่ายจะสูงขึ้นตามตำแหน่งประเภทที่สูงขึ้น สำหรับหนี้สินของครอบครัวข้าราชการ พบว่าจำนวนเงินที่เป็นหนี้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามตำแหน่งประเภทที่สูงขึ้นเช่นเดียวกัน ครอบครัวข้าราชการตำแหน่งประเภทบริหารมีหนี้สินสูงถึง 1,511.645 บาทต่อครอบครัวที่มีหนี้ ซึ่งคิดเป็น 1.5 เท่าของหนี้สินของครอบครัวข้าราชการตำแหน่งประเภททั่วไปซึ่งมีหนี้สินต่ำสุด คือ 996,931 บาทต่อครอบครัวที่มีหนี้



ภาพที่ 1.1 แผนภูมิรายได้ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนหนี้สินเฉลี่ยต่อครอบครัวที่มีหนี้ จำแนกตามตำแหน่งประเภทข้าราชการ (ปีพ.ศ. 2555)

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2555)

สำนักวิจัยและพัฒนาระบบงานบุคคล สำนักงาน ก.พ. ได้กำหนดยุทธศาสตร์ การพัฒนาคุณภาพชีวิตข้าราชการพลเรือน พ.ศ. 2554 - 2556 เพื่อให้การพัฒนาคุณภาพชีวิต ข้าราชการตอบสนองต่อบริบทของสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมืองและการบริหารราชการ ทั้งนี้ได้มีกลยุทธ์ส่งเสริมให้ส่วนราชการเสริมสร้างความรู้ เกี่ยวกับการออม และการบริหารจัดการด้านการเงินให้แก่ข้าราชการ เพื่อให้ข้าราชการมีความรู้ด้าน การบริหารเงินและการออม สามารถดำเนินชีวิตตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง รวมทั้งมีการ ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ, 2562)

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) เป็นหน่วยงานจัดตั้งขึ้น ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มีเลขาธิการ ปปง. เป็น ข้าราชการพลเรือนสามัญ ซึ่งพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งขึ้น ตามคำแนะนำของคณะรัฐมนตรีและได้รับความเห็นชอบจากสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภา ทำหน้าที่ ควบคุมดูแลโดยทั่วไปซึ่งราชการของสำนักงาน และเป็นผู้บังคับบัญชาข้าราชการในสำนักงาน และ รองเลขาธิการเป็นผู้ช่วยสั่งและปฏิบัติราชการ สำนักงาน ปปง. มีอำนาจหน้าที่ในการวางหลักเกณฑ์ และดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้ง เป็นหน่วยงานตรวจสอบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ในหน้าที่ของ หน่วยงานวางหลักเกณฑ์ (Regulator) มีบทบาทในการศึกษาหามาตรการในการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีฐานะเป็นฝ่ายเลขานุการของคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน (คณะกรรมการ ปปง.) ส่วนในฐานะของหน่วยงานผู้บังคับใช้กฎหมาย (Law Enforcement) สำนักงาน ปปง. มีอำนาจหน้าที่ในการตรวจสอบและดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรม หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฟอกเงิน ตามมติของคณะกรรมการธุรกรรม ตลอดจนดูแลให้มีส่วนเกี่ยวข้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอก เงินดังกล่าว

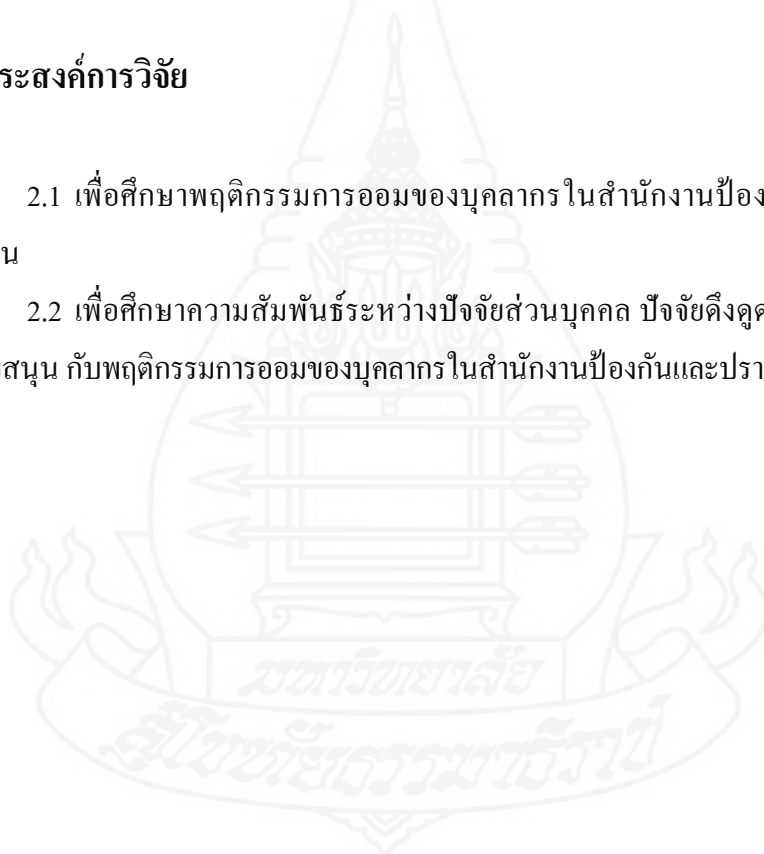
สำนักงาน ปปง. ตั้งอยู่เลขที่ 422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร มีบุคลากรทั้งสิ้น 618 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562) ประกอบด้วย ข้าราชการ จำนวน 510 คน พนักงานราชการ จำนวน 33 คน และลูกจ้างชั่วคราว จำนวน 75 คน บุคลากรสำนักงาน ปปง. เป็นกลุ่ม ที่มีรายได้มั่นคงสม่ำเสมอ โดยเฉพาะข้าราชการมีรายได้ประจำเช่น เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง และยังได้รับเงินเพิ่มสำหรับตำแหน่งข้าราชการของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยเงินเพิ่มสำหรับตำแหน่ง ข้าราชการของสำนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน ซึ่งได้รับแต่งตั้งเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ พ.ศ. 2558 และแก้ไขเพิ่มเติม

จากปัญหาและความสำคัญของการออมจึงทำให้หน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชน พยายามรณรงค์ให้ประชาชนเปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภคที่ฟุ่มเฟือยมาสร้างนิสัยการใช้จ่ายอย่างประหยัด ลดการบริโภคที่ไม่จำเป็นลง และเก็บออมไว้ใช้ยามเดือดร้อนหรือเหลือเก็บไว้ใช้ในอนาคต เพื่อความมั่นคงของชีวิต ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการออม โดยการศึกษาในครั้งนี้มีขอบเขตการศึกษารอบคลุมเฉพาะบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อนำข้อมูลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางสำคัญในการส่งเสริมการวางแผนการใช้จ่ายเงินและออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในวัยเกษียณให้กับบุคลากร รวมไปถึงการนำเสนอต่อผู้บังคับบัญชาในการพัฒนาความรู้ความเข้าใจ แก้ไขปัญหารายได้ไม่เพียงพอ สนับสนุนการออมเงินในหน่วยงาน และเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมให้กับหน่วยงานต่อไป

## 2. วัตถุประสงค์การวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.2 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยเชิงคุณ ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน





### 3. กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดการวิจัย

#### 4. สมมติฐานการวิจัย

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.2 ปัจจัยเชิงจิตตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.3 ปัจจัยผลึกคั่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.4 ปัจจัยสนับสนุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

#### 5. ขอบเขตของการวิจัย

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา ผู้ศึกษาได้กำหนดขอบเขตเนื้อหาจำแนกตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาโดยการศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงกำหนดตัวแปร ดังนี้

##### 5.1.1 ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

2) ปัจจัยเชิงจิตต ประกอบด้วย เป้าประสงค์ ความเชื่อ ค่านิยม นิสัยและขนบธรรมเนียม

3) ปัจจัยผลึกคั่น ประกอบด้วย ความคาดหวัง ข้อผูกพัน และแรงเสริม

4) ปัจจัยสนับสนุน ประกอบด้วย โอกาส ความสามารถ และการสนับสนุน

5.1.2 ตัวแปรตาม ประกอบด้วย พฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**5.2 ขอบเขตด้านประชากร** ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ บุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกอบด้วย ข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้างชั่วคราว ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนบุคลากรสังกัดสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน 618 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562)

**5.3 ขอบเขตด้านเวลา** ช่วงระยะเวลาที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือ วันที่ 1- 15 มกราคม 2563

## 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

**6.1 บุคลากร** หมายถึง ข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้างชั่วคราวที่ปฏิบัติงานในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**6.2 การออม** หมายถึง การนำเงินส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง ซึ่งเป็นการชะลอการบริโภคหรือการใช้ทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่ในปัจจุบันบางส่วนเอาไว้ เพื่อให้เกิดความสามารถที่จะบริโภคในอนาคตหรือในยามจำเป็น การเก็บออมจะอยู่ในรูปแบบต่างๆ เช่น ฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อหลักทรัพย์ ทำสัญญาประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ เป็นต้น เพื่อหวังผลตอบแทนและการเพิ่มมูลค่าของสินทรัพย์

**6.3 พฤติกรรมการออม** หมายถึง การกระทำหรือลักษณะที่แสดงออกในรูปแบบการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม ซึ่งพฤติกรรมของแต่ละคนแตกต่างกันออกไป

**6.4 ปัจจัยส่วนบุคคล** หมายถึง คุณลักษณะของบุคลากร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

**6.5 ปัจจัยดึงดูด** หมายถึง ปัจจัยภายนอกของบุคลากร ที่ส่งผลให้เกิดความสนใจในการวางแผนการออม ประกอบด้วย เป้าประสงค์ ความเชื่อ ค่านิยม และนิสัยและขนบธรรมเนียมประเพณี

**6.6 ปัจจัยผลักดัน** หมายถึง ปัจจัยภายในซึ่งเป็นสาเหตุกระตุ้นให้เกิดความสนใจในการออมของบุคลากร ประกอบด้วย ความคาดหวัง ข้อผูกพัน และแรงเสริม

**6.7 ปัจจัยสนับสนุน** หมายถึง สิ่งที่สนับสนุนให้เกิดการวางแผนการออมของบุคลากร ประกอบด้วย โอกาส ความสามารถ และการสนับสนุน

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 บุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการออมเงินได้

7.2 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมและจัดสวัสดิการ รวมทั้งกำหนดนโยบาย เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของบุคลากรให้ดียิ่งขึ้น

7.3 ผู้สนใจทั่วไปสามารถใช้เป็นแนวทางในการศึกษาค้นคว้า เรื่องพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมได้ต่อไป



## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

จากการค้นคว้าเอกสารหรืองานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาครั้งนี้ พบว่าได้เคยมีผู้ทำการค้นคว้าในหัวข้อที่จะเป็นประโยชน์ และสามารถนำมาเป็นแนวคิดในการศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้ ดังนี้คือ

1. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคล
2. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม
3. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการแสดงพฤติกรรมมนุษย์
4. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 1. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคล

##### 1.1 ความหมายของการบริหารการเงินส่วนบุคคล

สுகาร์ตัน พิมลรัตนกานต์ (2555, น. 16-18) ได้กล่าวไว้ว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การบริหารทรัพยากรทางการเงินที่บุคคลมีอยู่หรือได้มา ให้บรรลุจุดมุ่งหมายคือ ให้ได้รับความมั่นคงของบุคคลและครอบครัว ซึ่งจะนำมาซึ่งความสุขและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคล

การบริหารการเงินส่วนบุคคลเป็นการบริหารเงินของบุคคลเพื่อจุดมุ่งหมายที่วางไว้ ซึ่งความหวังของแต่ละคนย่อมแตกต่างกันไป บางคนต้องการมีอาชีพที่ก้าวหน้า สามารถหารายได้มาก จนสร้างความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัว บางคนต้องการมีการศึกษา หรือบางคนต้องการเพียงเพื่อให้มีชีวิตพออยู่ได้ ให้ครอบครัวมีกินมีใช้ไม่ลำบาก มีความสุขสบายในช่วงสุดท้ายของชีวิตก็พอแล้ว ในความต้องการของบุคคล “เงิน” จึงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่จะทำให้บุคคลได้รับในสิ่งที่ตนหวังไว้ ดังนั้นการเรียนรู้ในการจัดระเบียบการเงินของตนเองและครอบครัวให้มีประสิทธิภาพและเกิดผลได้นั้น ต้องเริ่มต้นที่การวางแผนสำหรับตนเองและครอบครัว จึงจะทำให้ทุกคนมีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิต

## 1.2 ประโยชน์ของการบริหารการเงินส่วนบุคคล

1. เพื่อให้บุคคลมีแนวทางในการวางแผนการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง เช่น การลงทุน การรู้จักวางแผน และการป้องกันสำหรับชีวิตและทรัพย์สินของตน นำมาซึ่งความมั่นคง และความสุขของบุคคลและครอบครัว รวมถึงการจัดหาแหล่งเงินสด การใช้เงินสด และการรักษาเงินสด เป็นต้น

2. เพื่อส่งเสริมให้บุคคลได้ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้อง เช่น การใช้จ่ายเงินเพื่อสุขภาพ การใช้จ่ายเพื่อพักผ่อน หรือท่องเที่ยว สิ่งเหล่านี้เป็นการช่วยเสริมสร้างคุณภาพ ชีวิตให้มีความเป็นอยู่ที่สุขสบายอย่างสมบูรณ์แบบ และได้มีโอกาสใช้เงินที่หามาได้ตลอดชีวิตให้เกิดผลคุ้มค่าอย่างแท้จริง

3. เพื่อก่อให้เกิดบุคลากรที่มีความรู้ทางด้านวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งบุคคลเหล่านี้เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในการวางแผนการเงินและการลงทุนของบุคคล โดยเฉพาะ สามารถให้คำแนะนำและช่วยวางแผนให้แก่ผู้ที่ต้องการลงทุนในสถาบันการเงินต่างๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกันชีวิต บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทจัดการลงทุน เป็นต้น

4. เพื่อเป็นรากฐานความมั่นคงให้กับเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ เมื่อการบริหารการเงินของครัวเรือนได้ผลดีมีประสิทธิภาพ ประชาชนมีเงินเหลือใช้ ก็จะส่งผลให้เกิดการออมและการลงทุนของประเทศได้มากขึ้น เพราะเมื่อประชาชนส่วนใหญ่มีความเป็นอยู่ที่ดีแล้ว ก็ถือเป็นการช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายด้านสวัสดิการสังคมได้อีกทางหนึ่งด้วย

## 1.3 ขอบเขตของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญๆ ของบุคคล ดังนี้

1. การวางแผนการบริโภค อุปโภค ที่มีประสิทธิภาพ (Consumption Planning) เริ่มต้นจากการมีงานทำที่เหมาะสมเพื่อสร้างรายได้ที่มั่นคง รู้จักเก็บออม ควบคุมค่าใช้จ่าย ทั้งบริโภคและอุปโภค บริหารรายได้และรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการสร้าง ความมั่งคั่งและความมั่นคงทางการเงินแก่ตนเองและครอบครัว

2. การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกันภัย (Insurance Planning) เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและสินทรัพย์ส่วนบุคคล โดยการวางแผนบริหารความเสี่ยงของชีวิตและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ที่อยู่ในความครอบครอง และเป็นหลักประกันในชีวิตและบุคคลที่อยู่ภายใต้การดูแลรับผิดชอบ

3. การวางแผนภาษี (Tax Planning) เพื่อลดภาระภาษีตามสิทธิประโยชน์ ที่ภาครัฐมอบให้ โดยผ่านกระบวนการวางแผนทางภาษี ซึ่งสามารถนำค่าใช้จ่ายที่ประหยัดได้จากการวางแผนภาษีไปลงทุนสร้างสินทรัพย์และความ มั่นคงให้กับชีวิตได้

4. การวางแผนการลงทุน (Investment Planning) เป็นการเพิ่มรายได้จากการลงทุน โดยการนำเงินออมที่สะสมไว้ไปลงทุนในทางเลือกต่างๆ ที่เหมาะสมเพื่อแสวงหาอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นสำหรับการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน ภายใต ความเสี่ยงและเงื่อนไขการลงทุนของแต่ละบุคคล

5. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning) เป็นการเตรียมการสำหรับชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว ให้มีช่วงชีวิตเกษียณอย่างสุขเกษม มีสินทรัพย์มากพอสำหรับใช้จ่ายในวัยเกษียณ มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่เป็นภาระให้แก่ลูกหลานและสังคม

6. การวางแผนมรดก (Estate Planning) เป็นการวางแผนกระจายความมั่งคั่งให้กับทายาทรุ่นต่อไป หรือวางแผนมอบมรดกเป็นสาธารณกุศลให้กับสังคมเพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้งระหว่างผู้มีสิทธิที่จะได้รับมรดกภายหลังจากเจ้าของมรดกเสียชีวิตแล้ว

จากความหมายของการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่าการบริหารการเงินส่วนบุคคล คือ การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการจัดหาเงินเข้ามา รู้จักเก็บออม ควบคุมค่าใช้จ่าย ทั้งบริโภคและอุปโภค บริหารรายได้และรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ และเพื่อสร้างความมั่งคั่งทางการเงินแก่ตนเองและครอบครัว

## 2. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

### 2.1 ความหมายของการออม

พจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน (2556) การออม คือ การสะสมเงินที่ละเล็กทีละน้อย ให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป โดยทั่วไปมักเก็บอยู่ในรูปของเงินสดหรือเงินฝากธนาคาร บริษัทเงินทุน เป็นต้น

การออมเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียด้านต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์ (ธนาคารแห่งประเทศไทย)

พจนานุกรมฉบับเฉลิมพระเกียรติ (2530) พฤติกรรม หมายถึง การแสดงออกทางด้านกล้ามเนื้อความคิด ความรู้สึก เพื่อตอบสนองสิ่งเร้า

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราชราช (2545: 8) พฤติกรรม หมายถึง การกระทำทุกอย่างของมนุษย์ไม่ว่าการกระทำนั้น ได้หรือไม่ก็ได้ก็ตาม และไม่ว่าการกระทำนั้นจะพึงประสงค์หรือไม่พึงประสงค์ก็ตาม ดังนั้น การเดิน การยืน การคิด การตัดสินใจ การปฏิบัติตามหน้าที่ การละทิ้งหน้าที่ เป็นพฤติกรรมทั้งสิ้น

จากความหมายของพฤติกรรมที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่า พฤติกรรม หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกของบุคคล ทั้งที่สามารถสังเกตเห็นได้และไม่สามารถสังเกตเห็นได้ แต่สามารถใช้เครื่องมือวัดได้ โดยเป็นการกระทำเพื่อตอบสนองความต้องการส่วนตน

แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออม ผู้ศึกษาได้ศึกษาพฤติกรรมกรออมบริโภคทางเศรษฐศาสตร์ที่สำคัญและได้รับการยอมรับ ดังต่อไปนี้

## 2.2 ทฤษฎีความต้องการถือเงิน

จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes, 1936: 236-239) กล่าวว่าไว้ว่า การออม เป็นการเสียสละเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ในปัจจุบันเพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต หรือเป็นการนำรายได้ที่เหลือจากการหักรายจ่ายจากการบริโภคในชีวิตประจำวันอย่างประหยัด มัธยัสถ์ และคุ้มค่า นำมาเก็บสะสมไว้ในรูปแบบต่างๆ ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ เพื่อลดความเสี่ยงในการดำรงชีวิตในอนาคต

เคนส์ได้ขยายทฤษฎีการถือเงินสดของสำนักเคมบริดจ์ออกไป โดยเคนส์มีความเห็นว่า เงินเป็นสินทรัพย์ชนิดหนึ่งที่มีอรรถประโยชน์มากในฐานะที่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงที่สุดในบรรดาสินทรัพย์ต่างๆ ดังนั้นในขณะใดขณะหนึ่ง คนเราจึงอาจต้องการถือเงินไว้เพื่อจุดมุ่งหมายอื่นๆ นอกเหนือจากการถือเงินเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเคนส์ได้แบ่งจุดมุ่งหมายในการถือเงินเป็น 3 ประเภท ดังนี้

### 2.2.1 ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย (Transaction Demand for Money)

เนื่องจากใน ชีวิตประจำวันของทั้งครัวเรือนและธุรกิจนั้นรายรับและรายจ่ายมิได้มีความสอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์ทำให้มีความจำเป็นต้องถือเงินจำนวนหนึ่งไว้ เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หากรายได้ประชาชาติเพิ่มขึ้น ความต้องการถือเงินเพื่อจุดมุ่งหมายนี้ก็จะยิ่งสูงขึ้น



**2.2.2. ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน (Precautionary Demand for Money)** เนื่องจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับรายรับและรายจ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ตามทัศนะของเคนส์ ความต้องการถือเงินเพื่อเอาไว้ใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นโดยกะทันหัน เช่น เกิดอาการเจ็บไข้ หรืออุบัติเหตุ ดังนั้นความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉินจะมีความสัมพันธ์ไปในทางเดียวกันกับระดับรายได้ประชาชาติ เช่นเดียวกับกับความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอย

**2.2.3 ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร (Speculative Demand for Money)** การที่เคนส์เพิ่มความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร นับได้ว่าเป็นผลงานสำคัญที่ทำให้ทฤษฎีของเขาแตกต่างไปจากทฤษฎีปริมาณเงิน โดยมีความเห็นว่าคนเรายังมีความต้องการถือเงินไว้ เพื่อเป็นเครื่องสะสมมูลค่า หรือสะสมทรัพย์สินด้วย ในการวิเคราะห์เคนส์ได้พิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินเพียงชนิดเดียว คือพันธบัตร ซึ่งคนอาจเลือกถือพันธบัตรแทนเงินในการเป็นเครื่องสะสม มูลค่า เพราะพันธบัตรให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือในรูปอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่การถือสินทรัพย์ในรูปของเงิน จะไม่ได้รับผลตอบแทนแต่อย่างใด เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในอนาคตไม่แน่นอน การลงทุนในพันธบัตรจะทำให้ได้รับกำไรส่วนทุน หรือขาดทุนส่วนทุน และโดยทฤษฎีพบว่าราคาพันธบัตรมีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยในทิศทางตรงกันข้าม

### 2.3 ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต (Life-Cycle Theory of Consumption)

ตามแนวคิดของ Franco Modigliani, Albert Ando และ Richard Brumberg เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับการคาดคะเนของรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต หากพิจารณาการกระจายรายได้และปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่งๆ ดังภาพที่ 2.1



ภาพที่ 2.1 การกระจายรายได้และการบริโภคในวัฏจักรชีวิต

ภาพที่ 2.1 จะเห็นได้ว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้ อยู่ในระดับต่ำ และจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมีรายได้ ลดลงอีกครั้ง การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุขัยจึงมีลักษณะเป็นไปตามเส้น  $yy$  ส่วนปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะสูงขึ้นเป็นลำดับตามอายุขัยโดยมีลักษณะของการกระจายปริมาณ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตามเส้น  $cc$  เมื่อทำการเปรียบเทียบกันระหว่างเส้น  $yy$  และ  $cc$  แล้ว จะพบว่าในช่วงต้นของชีวิต บุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคล จึงต้อง ประพฤติตนเป็นผู้ก่อหนี้ ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถ ชดใช้หนี้เดิมได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนนี้ก็คือส่วนของเงิน ออมนั่นเอง

## 2.4 รูปแบบการออม

จากคำจำกัดความของคำว่า “การออม” จึงทำให้ทราบว่า การออมนั้นมิได้มีเฉพาะ รายได้ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้นแต่รายได้ส่วนที่เหลือนั้น อาจจะถูกเก็บออมในรูปแบบของทรัพย์สินต่างๆ ได้ ซึ่งกองบัญชาการรายได้ประชาชาติสำนักงาน คณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติได้จัดรูปแบบการออมไว้หลายประเภท ดังนี้

**2.4.1 การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร** เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือ จากการบริโภคใช้จ่าย โดยการซื้อทรัพย์สินถาวร (real assets) มาถือไว้โดยเป็นเป้าหมายในการ ถือทรัพย์สินถาวรดังกล่าวอาจจะแตกต่างกันไปบ้างก็ถือไว้เพราะความจำเป็นบ้างก็ถือไว้ เป็นหลักประกันในอนาคต บ้างก็ถือไว้เพื่อการลดค่าเงิน เป็นต้นซึ่งสามารถสรุปได้ว่าการถือครอง ทรัพย์สินประเภทนี้จะถือครองเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นแม้ว่าจะมีสภาพคล่องน้อยมาก แต่ในขณะเดียวกันการถือครองทรัพย์สินกลุ่มนี้บางประเภท ก็สามารถหาผลตอบแทนได้ โดยเฉพาะการถือครองที่ดิน แต่โดยส่วนใหญ่แล้ววัตถุประสงค์ของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร คือเพื่อป้องกันความเสี่ยงและให้มีความมั่นคงในอนาคตสำหรับทรัพย์สินถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ ได้แก่

1) ที่ดิน ซึ่งในครัวเรือนส่วนใหญ่ นิยมถือไว้เป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่งโดย คาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคต และจะเพิ่มขึ้นเป็นหลักประกันความมั่นคงของ ครัวเรือนด้วย

2) อาคารและสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย เป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่ง ซึ่ง ครัวเรือนทั่วไปมักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่าการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค ก็จะนำรายได้ ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะซื้อที่อยู่อาศัยตามราคาซื้อขายด้วยเงินสด หรือผ่อนชำระก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่าผู้ออมจะมีกำลังเงินออมมากน้อยเพียงใด

3) *ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต* เป็นการซื้อทรัพย์สินประเภททุน (capital goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่างๆ สำหรับการผลิต อาจถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่ง เพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคเมื่อนำมาซื้อทรัพย์สินดังกล่าวไว้ เท่ากับว่าเป็นการสะสมการออมประเภทหนึ่งเช่นกัน

4) *การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือ* อาจจัดได้ว่าเป็นการออมเช่นกัน เนื่องจาก จำนวนสินค้าคงเหลือก็คือส่วนหนึ่งของรายได้ที่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

5) *การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณี*

ทั้งนี้มูลค่าของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรจะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย

**2.4.2 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน** เป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการออม ก็คือการเก็บไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน (financial assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงินก็แตกต่างกันออกไป เช่น สภาพคล่องสูงเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ให้ผลตอบแทนการเลี้ยงน้อย เป็นต้น ซึ่งการออมในลักษณะนี้อาจทำได้หลายวิธีดังนี้

1) *การออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ* หมายถึง การออมโดยการถือทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่ รูปแบบการออมประเภทนี้ได้แก่

(1) *เงินสดในมือ* ซึ่งการถือเงินสดจะเป็นในลักษณะการออม เพื่อต้องการสภาพคล่องสูงสุดแม้ว่าจะไม่มีผลตอบแทนเลย และอาจจะเกิดความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงิน และการสูญหาย

(2) *เงินฝากสถาบันทางการเงินต่างๆ* เช่น เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งการออมผ่านสถาบันการเงินต่างๆ แม้ว่าจะไม่มีสภาพคล่องเท่ากับการได้ถือเงินสด แต่การออมในรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย

(3) *การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่างๆ ทั้งรัฐบาลและเอกชน* เช่น ตั๋วแลกเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เป็นต้น การถือครองในรูปแบบหลักทรัพย์ทางการเงินต่างๆ จะมีสภาพคล่องน้อยเนื่องจากการกำหนดเวลาใช้คืน ซึ่งต้องถึงกำหนดเวลาก่อนจึงจะสามารถไต่คืน แต่จะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบผลตอบแทน ไม่ว่าจะเป็นได้รับเป็นเงินปันผล หรือดอกเบี้ย

(4) การให้กู้ยืม โดยมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยเงินกู้แต่อาจไม่มากเท่ากับการกู้เงินนอกระบบ แต่มีความเสี่ยงน้อยกว่าเนื่องจากมีสัญญาถูกต้องตามกฎหมาย

(5) เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดในอนาคต

(6) การออมรูปแบบอื่นๆ เช่น การซื้อหุ้นของสหกรณ์ เงินค่าสมาชิก ฌาปนกิจสงเคราะห์

**2.4.3 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ** หมายถึง การถือทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมาย การออมรูปแบบนี้ ได้แก่

- 1) การเล่นแชร์
- 2) การให้กู้เป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญากู้ยืม

ทั้งสองประเภทนี้จะมีค่าตอบแทนสูงแต่จะมีความเสี่ยงมากเนื่องจากไม่มีกฎหมายคุ้มครอง

**2.4.4 การออมรูปแบบอื่นๆ** เช่น การลดลงของหนี้สินครัวเรือนอาจถือเป็นการออมได้รูปแบบหนึ่ง โดยผู้ออมจะนำเงินออมไปจ่ายชำระหนี้จึงทำให้มีรายได้เหลือมากขึ้น นอกจากนี้รายจ่ายเพื่อการซ่อมแซมรักษาทรัพย์สิน ก็น่าจะถือว่าเป็นรูปแบบการออมอย่างหนึ่ง เพราะค่าซ่อมแซมจะต้องนำมาจากส่วนหนึ่งของการออม

## 2.5 สถาบันการออม

คำว่า“สถาบันการออม”ในที่นี้หมายถึง สถาบันการออมที่จัดตั้งภายใต้ระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย โดยดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการออมแต่ละประเภทที่วางไว้ซึ่งมีอยู่หลายประการ และจัดตั้งขึ้นมาเพื่อเป้าหมายในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ

รูปแบบของสถาบันการออม เป็นสถาบันเดียวที่สร้างขึ้นเพื่อการออม มีหลายรูปแบบและมักจะเป็นรูปแบบสากล ซึ่งในแต่ละประเทศจะมีรูปแบบของสถาบันการออมที่คล้ายคลึงกัน โดยจะยกตัวอย่างสถาบันการออมในประเทศไทยมาเป็นตัวแทนในการอธิบาย โดยรูปแบบของสถาบันการออมที่อยู่ภายใต้กฎระเบียบของกฎหมาย ดังนี้

**2.5.1 ธนาคารพาณิชย์** เป็นสถาบันทางการเงินที่มีบทบาทที่สำคัญที่สุดในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่ธนาคารพาณิชย์จะบริหารงานในรูปแบบของเอกชนมีเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่มีลักษณะเป็นรูปแบบรัฐวิสาหกิจ สำหรับการออมที่ธนาคารพาณิชย์นั้นจะอยู่ในรูปของการฝากเงิน ซึ่งมีประเภทของการฝากเงินหลายลักษณะ เช่น

1) *ฝากออมทรัพย์* เป็นการฝากเงินที่ผู้ฝากสามารถเก็บสะสมทีละเล็กทีละน้อย และฝากเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ สามารถถอนคืนได้ตลอดเวลาทำการของธนาคาร โดยจะถอนเป็นจำนวนเท่าไรก็ได้ การฝากดังกล่าวจะมีสมุดบัญชีเงินฝากเป็นหลักฐานของการฝากเงิน และมีผลตอบแทนคงที่ในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก

2) *ฝากประจำ* เป็นการฝากเงินโดยมีระยะเวลาที่กำหนดไว้ คือ 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี และ 2 ปี โดยผู้ฝากเงินจะถอนเงินฝากคืนได้ก็ต่อเมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่ตกลงไว้ จึงจะได้รับดอกเบี้ย และดอกเบี้ยที่จะได้รับก็จะแตกต่างกันออกไปตามระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้การถอนก็ต้องถอนออกทั้งจำนวนที่ฝาก สำหรับหลักฐานการฝากเงินก็จะมีสมุดบัญชีเงินฝากเป็นหลักฐาน

3) *ฝาก โดยมีใบรับฝาก (Fixed deposit receipt: FDR)* เป็นการรับฝากเงินจำนวนมาก คือ ฝากครั้งแรกต้องไม่ต่ำกว่า 500,000 บาท เป็นบัญชีเงินฝากประจำประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ ลูกค้าสามารถเลือกระยะเวลาการฝากได้หลายรูปแบบที่เหมาะสมเพื่อผลตอบแทนที่ต้องการ โดยเลือกฝากได้ตั้งแต่ 1 ถึง 60 วัน และระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 36 เดือน เมื่อครบกำหนดธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยในแต่ละยอดเงินฝากให้ตามอัตราที่กำหนด และได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงตลอดระยะเวลาการฝาก ลูกค้าจะได้รับใบฝากเงินเป็นหลักฐานในการรับฝากเงิน โดยจะได้ใบรับฝากจำนวน 1 ฉบับ ต่อ 1 รายการ

**2.5.2 ธนาคารออมสิน** เป็นธนาคารของรัฐบาลจัดตั้งขึ้น โดยกฎหมายพิเศษ ซึ่งมีจุดมุ่งหมายในการส่งเสริมให้เกิดการออมในหมู่ประชาชน โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินดังนี้

1) *รับฝาก* ได้แก่ ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ และฝากออมสิน เพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งวิธีการรับฝากและการให้ผลตอบแทนก็เหมือนกับวิธีการของ ธนาคารพาณิชย์

2) *ออกพันธบัตรออมสินและสลากออมสิน* เป็นหลักทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารออก เพื่อจำหน่ายให้แก่ประชาชน จึงเป็นการออมอย่างหนึ่ง เมื่อครบกำหนดอายุก็นำไปถอนคืนได้และในแต่ละปีก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยตามจำนวนเงินต้นที่ซื้อพันธบัตรหรือสลากออมสินไว้ สำหรับสลากออมสินยังมีผลตอบแทนอีก ก็คือการถูกรางวัลสลากออมสิน

**2.5.3 บริษัทเงินทุน** เป็นสถาบันการออมอีกหนึ่งแห่ง โดยระดมเงินออมด้วยการออกหลักทรัพย์ที่มีชื่อว่า “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” จำหน่ายโดยทั่วไป โดยมีกำหนดอายุและอัตราดอกเบี้ยไว้แน่นอน

**2.5.4 สหกรณ์ออมทรัพย์** เป็นสถาบันการออมที่จัดตั้งขึ้นในหน่วยงานใด หน่วยงานหนึ่ง โดยเป็นการรวมตัวของบุคลากรของหน่วยงานนั้นๆ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและช่วยเหลือทางการเงินให้แก่สมาชิกการออม โดยการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์จะเรียกเก็บค่าหุ้นสะสมจากสมาชิกตามส่วนของรายได้ต่อเดือน พร้อมทั้งให้ดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทนจากการออม ส่วนการออมอีกรูปแบบหนึ่ง ก็คือการฝากเงินไว้กับสหกรณ์

**2.5.5 บริษัทประกันชีวิต** เป็นสถาบันการออมที่มีสิทธิพิเศษ คือ ผู้ที่ทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันภัยจะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตเป็นรายเดือน ซึ่งเป็นการสะสมเงินไปในตัว เมื่อครบกำหนดที่ทำประกันชีวิตก็จะได้รับเงินคืนคืนพร้อมอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ โดยในระหว่างที่ยังอยู่ในสัญญาประกันชีวิต ถ้าผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิตผู้รับกรมธรรม์ก็จะได้รับเงินจำนวนหนึ่งตามสัญญาผูกพัน

**2.5.6 ธนาคารอาคารสงเคราะห์** เป็นสถาบันที่รับฝากเงินจากประชาชนในลักษณะต่างๆ ไป และลักษณะพิเศษ ซึ่งการรับฝากทั่วไปก็คือ ฝากประจำและฝากออมทรัพย์ ส่วนฝากลักษณะพิเศษก็คือ การฝากสะสมทรัพย์เพื่อซื้ออยู่อาศัย ถือได้ว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการออมอีกแห่งหนึ่งสำหรับประชาชน โดยมีดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจสำหรับการออม

**2.5.7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร** การบริหารงานในลักษณะของรัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตร สำหรับการประกอบอาชีพเกษตรกรรมหรืออาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรม เพื่อเพิ่มรายได้หรือพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรหรือครอบครัวของเกษตรกร ขณะเดียวกันก็รับฝากเงินจากประชาชน โดยมีประเภทเงินฝาก ได้แก่ ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ และฝากตามส่วนเงินกู้ ผลตอบแทนจากการฝากเงินจะอยู่ในรูปดอกเบี้ยเหมือนสถาบันการออมอื่นๆ

**2.5.8 กองทุนบำเหน็จบำนาญ** เป็นสถาบันการออมประเภทหนึ่ง จัดตั้งตามพระราชบัญญัติ กบข. ไม่มีสถานะเป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมาย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนการรับราชการแก่ข้าราชการเมื่อออกจากราชการ ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก และจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่นให้แก่สมาชิก เมื่อข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. ลาออกจากราชการ หรือ เกษียณอายุราชการ จะได้รับเงินก้อน กบข. และบำเหน็จหรือบำนาญจากส่วนราชการเจ้าสังกัด โดยในระหว่างการทำงานสมาชิกจะต้องส่งรายได้สมทบกองทุนสมำเสมอ เมื่อเกษียณอายุแล้วเงินออมนั้นจะกลับมาเป็นของสมาชิกผู้นั้น ผลตอบแทนที่ได้จากการออมก็คือ ดอกเบี้ย

### 3. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการแสดงพฤติกรรมของมนุษย์

ทฤษฎีเกี่ยวกับการกระทำ หรือพฤติกรรมของมนุษย์ในสังคมเป็นทฤษฎีทางจิตวิทยา สังคมของวิลเลียม ดับบลิว ริดเดอร์ (William W. Read).  
 ริดเดอร์ (Reader) นักสังคมวิทยาชนบทได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกระทำ หรือ พฤติกรรมของบุคคลและตั้งเป็นทฤษฎีขึ้นเรียกว่า ทฤษฎีเกี่ยวกับการตัดสินใจและการกระทำทางสังคม (The Multiple Factors Theory of Decision Making and Social Action) ริดเดอร์ (Reader) อธิบายว่า เหตุผลการตัดสินใจกระทำสิ่งหนึ่งสิ่งใดของบุคคลนั้นประกอบด้วยปัจจัยหลายๆ ประการ ซึ่งรวม เรียกว่า “กลุ่มเหตุผลของความเชื่อหรือไม่เชื่อ” (believes and disbelieves) หรือเหตุผลในการตัดสินใจ เขากล่าวว่าการตัดสินใจของบุคคล ไม่ได้ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ แต่ช่วยในการสนับสนุนการตัดสินใจ และการตัดสินใจแต่ละครั้งของเหตุผลที่รวมตัวกันนั้น อาจแปรเปลี่ยนไปได้ตามแต่ละบุคคลในแต่ละสถานการณ์ กลุ่มของเหตุผลในการแสดงพฤติกรรมจากปัจจัยต่อไปนี้ คือ

#### 3.1 ปัจจัยดึงดูด

1. เป้าประสงค์ ความมุ่งประสงค์ที่จะให้บรรลุและให้สัมฤทธิ์จุดประสงค์ ในการกระทำสิ่งหนึ่งสิ่งใดนั้น ผู้กระทำจะมีการกำหนดเป้าหมาย หรือจุดประสงค์ไว้ก่อนล่วงหน้า และผู้กระทำพยายามกระทำทุกวิถีทางเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย

2. ความเชื่อ ความเชื่อนั้นเป็นผลมาจากการที่บุคคลได้รับรู้ไม่ว่าจะเป็นแนวคิด ความรู้ ซึ่งความเชื่อเหล่านี้จะมีผลต่อการตัดสินใจของบุคคลและพฤติกรรมทางสังคมในกรณีที่ว่า บุคคลจะเลือกรูปแบบของพฤติกรรมบนพื้นฐานของความเชื่อที่ตนยึดมั่นอยู่

3. ค่านิยม เป็นสิ่งที่บุคคลยึดถือเป็นเครื่องช่วยตัดสินใจ และกำหนดการกระทำของตนเอง ค่านิยมนั้นเป็นความเชื่ออย่างหนึ่งมีลักษณะถาวร ค่านิยมของมนุษย์จะแสดงออกทางทัศนคติ และพฤติกรรมของมนุษย์ในเกือบทุกรูปแบบ ค่านิยมมีผลต่อการตัดสินใจในกรณีที่ว่าการกระทำทางสังคมของบุคคลพยายามที่จะกระทำให้สอดคล้องกับค่านิยมที่ยึดถืออยู่

4. นิสัยและขนบธรรมเนียม คือ แบบอย่างพฤติกรรมที่สังคมกำหนดแล้วสืบต่อกันด้วยประเพณี และถ้ามีการละเมิดก็จะถูกบังคับด้วยการที่สังคมไม่เห็นชอบด้วยในการตัดสินใจที่จะเลือกกระทำพฤติกรรมอย่างใดอย่างหนึ่งของมนุษย์นั้น ส่วนหนึ่งจึงเนื่องมาจากแบบอย่างพฤติกรรมที่สังคมกำหนดไว้ให้แล้ว

#### 3.2 ปัจจัยผลัก

1. ความคาดหวัง คือ ทำที่ของบุคคลที่มีต่อพฤติกรรมของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตัวเองโดยคาดหวังหรือต้องการให้บุคคลนั้นถือปฏิบัติ และกระทำในสิ่งที่ตนต้องการ ดังนั้น ในการ

เลือกกระทำพฤติกรรม (Social Action) ส่วนหนึ่งจึงขึ้นอยู่กับการคาดหวังและท่าทีของบุคคลอื่นด้วย

2. ข้อผูกพัน คือ สิ่งที่ผู้กระทำเชื่อว่าเขาถูกผูกมัดที่จะต้องกระทำให้สอดคล้องกับสถานการณ์นั้น ๆ ข้อผูกพันจะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ และการกระทำของสังคมเพราะผู้กระทำตั้งใจที่จะกระทำสิ่งนั้น ๆ เนื่องจากเขาเชื่อว่าเขามีข้อผูกพันที่จะต้องกระทำ

3. แรงเสริม คือ ตัวช่วยกระตุ้นให้ผู้กระทำตัดสินใจกระทำได้เร็วขึ้นเพราะขณะที่ผู้กระทำตั้งใจจะกระทำสิ่งต่าง ๆ นั้น เขาอาจจะยังไม่แน่ใจว่าจะกระทำพฤติกรรมนั้นดีหรือไม่ แต่เมื่อมีการบังคับก็จะทำให้ตัดสินใจกระทำพฤติกรรมนั้นได้เร็วขึ้น

### 3.3 ปัจจัยสนับสนุน

1. โอกาส เป็นความคิดของผู้กระทำที่เชื่อว่าสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ช่วยให้มีโอกาสเลือกกระทำ

2. ความสามารถ คือ การที่ผู้กระทำรู้ถึงความสามารถของตัวเองซึ่งก่อให้เกิดผลสำเร็จในเรื่องนั้นได้ การตระหนักถึงความสามารถนี้จะนำไปสู่การตัดสินใจ และการกระทำทางสังคม โดยทั่วไปแล้วการที่บุคคลกระทำพฤติกรรมใด ๆ บุคคลนั้นจะพิจารณาความสามารถของตนเองเสียก่อน

3. การสนับสนุน คือ สิ่งที่ผู้กระทำรู้ว่าจะได้รับหรือคิดว่าจะได้รับการกระทำนั้น ๆ

จากองค์ประกอบทั้ง 10 ประการ รีเดอร์ (Reader) ได้อธิบายถึงแนวความคิดเกี่ยวกับปัจจัย หรือสาเหตุที่มีผลต่อการกระทำ หรือพฤติกรรมของมนุษย์ในสังคม ดังนี้

1. ในสถานการณ์ของการกระทำทางสังคมจะเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมของบุคคลหลายคนซึ่งแต่ละคนก็จะมีเหตุผลแต่ละอย่างในการตัดสินใจในการกระทำ

2. บุคคลหรือองค์การจะตัดสินใจ หรือแสดงการกระทำบนพื้นฐานของกลุ่มเหตุผล ซึ่งผู้ตัดสินใจเองได้คิดว่ามันสอดคล้องหรือตรงกับปัญหาและสถานการณ์นั้น

3. เหตุผลบางประการจะสนับสนุนการตัดสินใจ และเหตุผลบางประการอาจจะต่อต้านการตัดสินใจ

4. เหตุผลนั้น ผู้ตัดสินใจเองตระหนักหรือให้น้ำหนักที่แตกต่างกันในการเลือกเหตุผลหรือปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ

5. เหตุผลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจนั้น อาจจะเป็นเหตุผลเฉพาะจากเหตุผลเพียงหนึ่งประการหรือมากกว่าจำนวนเหตุผล หรือปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกระทำนั้น 10 ประการที่กล่าวมาแล้ว



6. อาจจะมีเหตุผลสองหรือสามประการจากเหตุผลทั้ง 10 ประการ หรือ อาจจะไม่ มีเลยที่จะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในทุกโอกาส
7. กลุ่มของปัจจัยหรือเหตุผลที่มีอิทธิพลต่อการกระทำทางสังคมนั้นย่อมจะมีการ เปลี่ยนแปลงได้
8. ผู้กระทำผู้ตัดสินใจสามารถจะเลือกทางเลือก โดยเฉพาะ ซึ่งแตกต่างกันออกไป ในแต่ละคน
9. สำหรับกรณีเฉพาะบางอย่างภายใต้การกระทำทางสังคม จะมีบ่อยครั้งที่จะมี ทางออกสองหรือสามทาง เพื่อที่สนองตอบต่อสถานการณ์นั้น
10. เหตุผลที่จะตัดสินใจสามารถที่จะเห็นได้จากทางเลือกที่ถูกเลือกการตัดสินใจ เลือกกระทำพฤติกรรมเกิดขึ้นจากปัจจัยทั้ง 3 ประเภท คือ ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลัก ปัจจัยสนับสนุน โดยเหตุผลในการตัดสินใจจะแตกต่างกันออกไปแต่ละคนขึ้นอยู่กับทำให้น้ำหนักในการเลือก เหตุผล และความสอดคล้องกับปัญหาหรือสถานการณ์ขณะนั้น ซึ่งเหตุผลที่เลือกอาจเป็นเหตุผล ที่สนับสนุนการตัดสินใจหรือต่อต้านการตัดสินใจก็ได้

#### 4. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

##### 4.1 การจัดตั้ง

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือ สำนักงาน ปปง. เป็นหน่วยงานของรัฐซึ่งมีอำนาจหน้าที่ในการวางหลักเกณฑ์ และดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งเป็นหน่วยงานตรวจสอบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ในหน้าที่ของหน่วยงานวางหลักเกณฑ์ (Regulator)

สำนักงาน ปปง. มีบทบาทในการศึกษาหามาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีฐานะเป็นฝ่ายเลขานุการของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (คณะกรรมการ ปปง.) ส่วนในฐานะของหน่วยงานผู้บังคับใช้กฎหมาย (Law Enforcement) สำนักงาน ปปง. มีอำนาจหน้าที่ในการตรวจสอบและดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฟอกเงิน ตามมติของคณะกรรมการธุรกรรม ตลอดจนดูแล ให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังกล่าว

สำนักงาน ปปง. เป็นหน่วยงาน จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มีเลขานุการ ปปง. เป็นเป็นข้าราชการพลเรือนสามัญ ซึ่งพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งขึ้นตามคำแนะนำของ

คณะรัฐมนตรีและได้รับความเห็นชอบจากสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภา ทำหน้าที่ควบคุมดูแล โดยทั่วไปซึ่งราชการของสำนักงาน และเป็นผู้บังคับบัญชาข้าราชการในสำนักงานและรองเลขาธิการเป็นผู้ช่วยสั่งและปฏิบัติราชการ

#### 4.2 อำนาจหน้าที่ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงาน ป.ป.ง. เป็นส่วนราชการที่ไม่สังกัดสำนักนายกรัฐมนตรี กระทรวง หรือทบวง ปฏิบัติหน้าที่ โดยอิสระและเป็นกลาง มีอำนาจหน้าที่ตามมาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังต่อไปนี้

1) ดำเนินการให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการ คณะกรรมการธุรกรรม และปฏิบัติงาน ธุรการอื่น

2) รับรายงานการทำธุรกรรมที่ส่งให้ตามหมวด 2 และแจ้งตอบการรับรายงานรวมทั้ง การรับรายงานและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่ได้มาโดยทางอื่น

3) รับหรือส่งรายงานหรือข้อมูลเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ หรือกฎหมายอื่น หรือตามข้อตกลงที่ได้จัดทำขึ้นระหว่างหน่วยงานในประเทศหรือต่างประเทศ

(1) กำหนดแนวทางปฏิบัติกำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานตามหลักเกณฑ์วิธีการ และแนวปฏิบัติ ตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนด

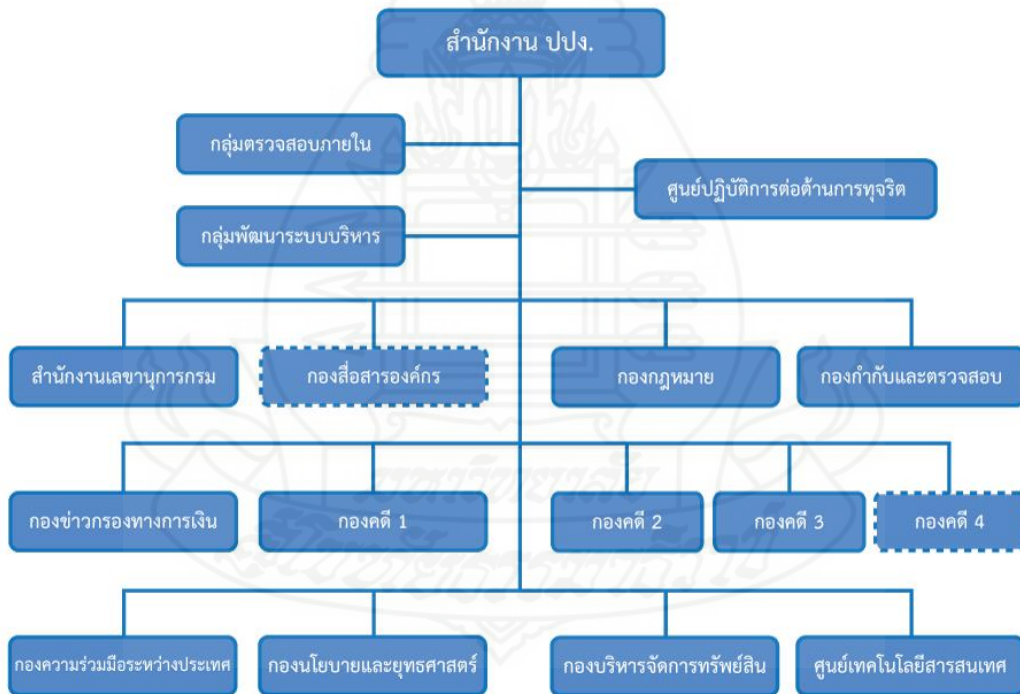
(2) ประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพื่อจัดทำนโยบายและกำหนดยุทธศาสตร์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเสนอต่อคณะกรรมการและคณะรัฐมนตรี รวมทั้งแจ้งผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวไปยังหน่วยงานกำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการใดๆ ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) จัดทำแผนปฏิบัติการร่วมกับส่วนราชการและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและยุทธศาสตร์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(4) แจ้งรายชื่อผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 ซึ่งไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้หรือกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไปยังหน่วยงานกำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 เพื่อพิจารณา ดำเนินการ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่อไป

- (5) ส่งเสริมความร่วมมือของประชาชนเกี่ยวกับการให้ข้อมูลข่าวสารเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (6) เก็บรวบรวมข้อมูล สถิติตรวจสอบ และติดตามประเมินผลการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้และวิเคราะห์รายงานหรือข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรม และประเมินความเสี่ยง ที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (7) เก็บรวบรวมพยานหลักฐานเพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้
- (8) จัดให้มีโครงการที่เกี่ยวกับการเผยแพร่ความรู้ การให้การศึกษา และฝึกอบรม ในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้ หรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนทั้งภาครัฐและภาคเอกชนให้มีการจัดโครงการดังกล่าว
- (9) ปฏิบัติการอื่นตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายอื่น

4.3 โครงสร้างองค์กร



หมายเหตุ กองสื่อสารองค์กร และกองคดี 4 เป็นไปตามระเบียบสำนักงาน ปปง. ว่าด้วยการบริหารราชการสำนักงาน ปปง. พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ภาพที่ 2.2 การแบ่งส่วนราชการของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

## 5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า และ 3) ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนเงินออมกับปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า โดยการสุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำนวน 300 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูล โดยการหาค่าร้อยละ และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า (1) พฤติกรรมการออมของพนักงานส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมน้อยละ 10-20 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินโดยฝากเงินกับธนาคาร เพราะสะดวกในการนำเงินออกมาใช้และออมมานาน 1-5 ปี (2) ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานคือทัศนคติในการออมของบุคคล ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ย ความสะดวกในการออม การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม ความมั่นคงของสถาบันการเงินและภาวะเงินเฟ้อ ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้น คือ รายได้เพิ่มขึ้นและปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่ส่งผลให้การออมลดลง คือ ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น สาเหตุที่ไม่ออมเพราะรายได้น้อยไม่มีเงินเหลือในการออม

รุ่งทิพย์ สันทัตพร้อม (2552) ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรในโรงเรียน: กรณีศึกษาโรงเรียนในสังกัดเขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) พฤติกรรมและปัจจัยการออมของบุคลากร และ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากร กลุ่มตัวอย่างได้แก่ ข้าราชการครูที่ดำรงตำแหน่งระดับครูผู้ช่วยถึงระดับผู้บริหาร จำนวน 218 คน กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตร Yamane วิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นด้วยสถิติเชิงพรรณนา และวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน โดยประมาณค่าด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุดที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการศึกษา พบว่า (1) พฤติกรรมการออมของบุคลากรในโรงเรียน: กรณีศึกษาโรงเรียนในสังกัดเขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ในการออม 3 อันดับแรก เกิดจากความต้องการเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายเจ็บป่วย/ชรา/ฉุกเฉิน เพื่อเป็นหลักประกันของครอบครัว และเพื่อดอกเบี้ยและเงินปันผล ตามลำดับ รูปแบบการออม 3 อันดับแรก คือ การออมเงินกับสถาบันการเงิน การฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกทม. การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ตามลำดับ (2) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรในโรงเรียน: กรณีศึกษาโรงเรียนในสังกัดเขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการพยากรณ์พฤติกรรมการออมของบุคลากรในโรงเรียน: กรณีศึกษาโรงเรียน

ในสังกัดเขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 มี 3 ปัจจัยได้แก่ ปัจจัยด้านชื่อกรรมกรรมประกันชีวิต มีค่า (b) เท่ากับ 0.318 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ปัจจัยด้านชื่อกองทุนรวม มีค่า (b) เท่ากับ -0.740 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และปัจจัยด้านชื่อทองคำ มีค่า (b) เท่ากับ -0.321 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (3) ปัญหาอุปสรรคในการออมส่วนใหญ่เกิดจากภาวะค่าใช้จ่ายสูง

อมรรัตน์ จริยา (2552) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 375 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ผลการศึกษาพบว่า (1) พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ ส่วนใหญ่จะออมตามจำนวนเงินที่เหลือแต่ละเดือน ไม่ได้กำหนดจำนวนเงินไว้แน่นอน ขึ้นกับรายได้และค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ส่วนใหญ่จะออมเป็นเงินสดเฉลี่ยต่ำกว่า 2,001 บาทต่อเดือน เหตุผลในการออมเงิน คือ เก็บไว้ใช้รักษาพยาบาลเมื่อยามเจ็บป่วย และปัจจัยด้านผลตอบแทน (2) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมได้แก่ เพศ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพสมรส มีอายุระหว่าง 41-50 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ระหว่าง 10,001-15,000 บาทต่อเดือน จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัวมี 3 คน จำนวนผู้มีรายได้ 2 คน รายได้ทั้งครอบครัวน้อยกว่า 30,001 บาท ต่อเดือน ปัจจัยภายในองค์การของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม คือ ปัจจัยทางด้านผลตอบแทน (3) ปัญหาอุปสรรค ได้แก่ ภาวะหนี้สิน ผ่อนชำระหนี้บ้าน รถยนต์ ที่ดิน

มนชกร เขียวสี (2552) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรมสรรพากร กรณีศึกษา ข้าราชการสังกัดสำนักงานใหญ่ กรมสรรพากรกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 210 คน กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตร Yamane เครื่องมือที่ใช้เก็บรวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ เป็นการวิเคราะห์หลายตัวแปร โดยวิธีการถดถอย แบบ Binary Logistic ผลการศึกษาพบว่า (1) ข้าราชการกรมสรรพากรส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมเงินในรูปแบบของการซื้อหุ้นสหกรณ์และการออมเงินเป็นเงินฝากระยะสั้นๆ ซึ่งเกิดจากการที่ข้าราชการมีความตั้งใจในการออมเงินโดยไม่มีเงื่อนไขผูกมัด โดยเฉพาะข้าราชการจะให้ความสำคัญของแรงจูงใจในการออมในเรื่องของอัตราดอกเบี้ย (2) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์โดยตรงต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ อายุ รายได้ประจำ คู่สมรส การออมในรูปแบบของมีค่า การออมในรูปแบบ กบข. หุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ สถานภาพการทำงานของกลุ่มสมรส และค่าเล่าเรียนบุตรนั้นมีความสัมพันธ์ตรงข้ามกับ การออม ณ ระดับความสำคัญทางสถิติ 0.05 แบบจำลองที่ทำการวิเคราะห์สามารถอธิบายความถูกต้องได้ร้อยละ 89.0 และ (3) ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลกระทบได้แก่ ปัญหาค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคสูงขึ้นตามภาวะ

ค่าครองชีพ ค่าเล่าเรียนบุตรสูงขึ้น ค่าใช้จ่ายเพื่อการซื้อสิ่งของอำนวยความสะดวก การเจ็บป่วยของบุคคลในครอบครัว และปัญหาการใช้บัตรเครดิตซึ่งส่วนใหญ่เป็นการใช้เงินล่วงหน้าในชีวิตประจำวัน

ปองขวัญ คคะนาท (2552) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด 2) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด จำนวน 341 ราย ที่สุ่มแบบสัดส่วนมาจากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 2,330 ราย การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติ ได้แก่ ค่าร้อยละ และค่าไคสแควร์ ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,000-20,000 บาท มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,000-20,000 บาท มีการออมในรูปค่าหุ้นคิดเป็นร้อยละ 32.55 มีการออมในรูปแบบอื่นนอกเหนือจากค่าหุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.45 บาท โดยฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ผลการทดสอบทางสถิติพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่วนปัจจัยบุคคลด้านสถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด

นันทพร พุทธิรักษา (2556) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างคือ ข้าราชการกรุงเทพมหานคร จำนวน 390 คน กำหนดตัวอย่างโดยใช้สูตร Yamane เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการแจกแบบสอบถาม สถิติที่ใช้วิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติเชิงอนุมาน ประกอบด้วย T-test, One-Way ANOVA และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ผลการศึกษาพบว่า (1) ข้าราชการกรุงเทพมหานครส่วนใหญ่ ต้องอุปการะบิดา/มารดา ร้อยละ 47.4 และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตมากที่สุด ร้อยละ 93.6 กลุ่มตัวอย่าง มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยแรงจูงใจ ซึ่งด้านความมั่นคงของสถาบันการเงิน สำคัญเป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ด้านผลตอบแทน และการเข้าถึงบริการของสถาบันการเงิน ส่วนปัจจัยสภาพแวดล้อมด้านสภาวะทางเศรษฐกิจสำคัญมากที่สุด รองลงมาคือด้านสภาวะทางสังคม ส่วนลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ จำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ รายได้ และรายจ่ายที่แตกต่างกัน

มีพฤติกรรมกรรมการออมที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และ(2) ปัจจัยแรงจูงใจประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคงของสถาบันการเงิน และการเข้าถึงบริการของสถาบันการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานครและปัจจัยสภาพแวดล้อม ประกอบด้วย ด้านสภาวะทางสังคม และด้านสภาวะทางเศรษฐกิจ ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

รังสรรค์ พลกล้า (2556) ศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการด้านสาธารณสุข โรงพยาบาลชุมแพ อำเภอลำดวน จังหวัดขอนแก่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) พฤติกรรมการออม และ 2) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของข้าราชการด้านสาธารณสุข กลุ่มบุคคลที่มีรายได้ประจำ สังกัดโรงพยาบาลชุมแพ อำเภอลำดวน จังหวัดขอนแก่น การศึกษาใช้กลุ่มตัวอย่าง ซึ่งเป็นข้าราชการด้านสาธารณสุข โรงพยาบาลชุมแพ อำเภอลำดวน จังหวัดขอนแก่น จำนวน 118 คน โดยการสุ่มแบบเจาะจง และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือวิจัย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออม ได้แก่สถิติเชิงพรรณนา ส่วนการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ ผลการศึกษาพบว่า (1) ข้าราชการด้านสาธารณสุข โรงพยาบาลชุมแพ ส่วนใหญ่ มีการออมเงินโดยการเป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ร้อยละ 97.50 รองลงมา คือ การออมเงินโดยการซื้อหุ้นสหกรณ์ ร้อยละ 73.70 การออมโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน และซื้อสินทรัพย์ (บ้านและรถยนต์) ร้อยละ 71.20 เท่ากัน ตามลำดับ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของข้าราชการ ได้แก่ รายได้ประจำและรายได้พิเศษรวมต่อเดือน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 อายุราชการ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ค่าสัมประสิทธิ์แห่งการกำหนดเท่ากับ 0.28 โดยการออมมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกับรายได้ประจำและรายได้พิเศษรวมต่อเดือน ส่วนอายุราชการมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับรายได้ประจำและรายได้พิเศษรวมต่อเดือน

วรรณณ อินทวาส (2556) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครูในเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษาเชียงใหม่ เขต 4 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม จำนวนตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการครูในอำเภอหางดง อำเภอสารภี อำเภอสันป่าตอง อำเภอแม่วาง อำเภอดอยหล่อ จำนวน 300 คน สถิติที่ใช้วิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา และการทดสอบไคสแควร์ ( $\chi^2$ -test) ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการครูในเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษาเชียงใหม่ เขต 4 ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 51 ปี ขึ้นไป จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอายุราชการมากกว่า 15 ปี ขึ้นไป สถานภาพสมรสและมีบุตรจำนวน 2 คน ส่วนใหญ่ คู่สมรสสำเร็จศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพรับราชการ ส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 35,001 บาท ต่อเดือน รายได้ของกลุ่มสมรสมากกว่า 35,001 บาทต่อเดือน มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 35,001 บาท ต่อเดือน ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค มีการออมมากกว่า 10 ปี ออมเงินระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท

ต่อเดือน โดยส่วนใหญ่ออมเงินกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการครู ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเป็นหลักประกันแก่ตนเองและครอบครัวเป็นสิ่งสำคัญ นอกจากนี้พบว่า จำนวนบุตร การศึกษาของบุตร ระยะเวลาการออมและค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

นครินทร์ เจียวสว่าง (2558) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษาข้าราชการกรมโยธาธิการและผังเมือง มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณ และ(2) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของข้าราชการกรมโยธาธิการและผังเมือง เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจำนวน 328 ฉบับ วิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.5 ผลการศึกษา พบว่า 1) ระดับตำแหน่งงานเป็นปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการออม และการลงทุนมากที่สุด ทั้งในรูปแบบเงินฝากประจำ หุ้น/หลักทรัพย์ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ทองคำ ที่ดิน/สิ่งปลูกสร้าง และพันธบัตรรัฐบาล/ตัวเงินคลัง 2) ระดับตำแหน่งงานและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเป็นปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมมากที่สุด ทั้งวัตถุประสงค์เพื่อการวางแผนการลงทุนในอนาคต เพื่อการใช้จ่ายยามเกษียณอายุ เพื่อการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดูแลสุขภาพเพื่อเกษียณอายุ และอื่นๆ 3) รายได้ประจำ และค่าใช้จ่ายประจำวัน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระดับมาก ส่วนหนี้สินอื่นๆ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระดับน้อย

อนงนาถ ศุภกิจวิชกุล (2558) ศึกษาพฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือ บุคลากร จำนวน 327 คน ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้นภูมิ เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือ แบบสอบถามที่มีค่าดัชนีความสอดคล้องเท่ากับ 1.00 และมีค่าความเชื่อมั่นทั้งฉบับเท่ากับ 0.93 วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การทดสอบไคร์สแควร์ (Chi-Square), T-test และ F-test (ANOVA) กำหนดนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31-40 ปี สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คนขึ้นไป บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบ คือ พ่อ-แม่ บุคลากรส่วนใหญ่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัย รายได้ อยู่ระหว่าง 10,001- 30,000 บาท และรายจ่ายอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายเพื่อการบริโภค พฤติกรรมการออมเฉลี่ย 1,001-5,000 บาทต่อเดือน มีวัตถุประสงค์หลักในการออมเพื่อหลักประกันและความมั่นคงของชีวิต กำหนดวงเงินในการออมที่แน่นอน แนวโน้มการออมเงินในอนาคตออมเพิ่มขึ้น ออมเงินมาแล้ว 1-5 ปี โดยเลือกการออมเงินในรูปแบบฝากเงินกับสถาบันการเงินเป็นอันดับแรก ออมเงินในรูปแบบลงทุนในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวรเป็นอันดับสุดท้าย และมีการบริหารการเงิน



เพื่อวัยเกษียณ โดยให้ความสำคัญกับการบริหารการเงินด้านเป้าหมายการออมเป็นอันดับแรก รองลงมา คือการบริหารการเงินด้านสภาพคล่อง ด้านผลตอบแทน ด้านความเสี่ยงและด้านสิ่งจูงใจ และการโฆษณาเป็นอันดับสุดท้าย โดยรวมบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ ให้ระดับความสำคัญต่อการบริหารการเงินอยู่ในระดับ “มาก”

แสงเดือน ใจกล้า (2559) ศึกษาปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย เขต 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย เขต 4 และเพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย เขต 4 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือ ข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย เขต 4 จำนวน 315 คน เครื่องมือในการศึกษา คือ แบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติอนุมานการหาค่าที่ และการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวน ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ 15,000 – 25,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน มีหนี้สินในระบบจำนวน 1 – 20 เท่า มีการออมเงินเพื่อไว้ใช้ในยามจำเป็นหรือเพื่ออนาคตมากที่สุด เมื่อพิจารณาปัจจัยการออมของข้าราชการครู พบว่า ปัจจัยดึงดูดส่งผลต่อการออมในระดับมาก โดยมีเป้าหมายการออม เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย มีการปลูกฝังความเชื่อ เพื่อสร้างอนาคตความเป็นอยู่ที่ยั่งยืน มีมาตรฐานค่านิยมการออม คือ ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนนิสัยและขนบธรรมเนียมประเพณีที่ส่งผลต่อการออม คือ คิดว่าการออมเป็นสิ่งที่จำเป็นในชีวิต ส่วนปัจจัยผลักดันส่งผลต่อการออมในระดับมาก โดยความคาดหวังที่ส่งผลต่อการออม คือ สามารถมีเงินใช้ในยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วยได้ ข้อผูกพันที่ส่งผลต่อการออม คือ ค่าใช้จ่ายประจำเพื่อการดำรงชีพ และแรงเสริมที่ส่งผลต่อการออม คือ รายได้หลัก และปัจจัยสนับสนุนส่งผลต่อการออมในระดับมาก โดยโอกาสที่ส่งผลต่อการออมของข้าราชการครูมากที่สุด คือ อินเทอร์เน็ต/เว็บไซต์ ความสามารถที่ส่งผลต่อการออม คือ สามารถออมเงินเพื่อความมั่นคงทางการเงินได้ และการสนับสนุนที่ส่งผลต่อการออม คือ ด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมการเปรียบเทียบปัจจัยการออมของข้าราชการครู จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุนส่งผลต่อการออมของข้าราชการครูที่มีอายุ และสถานภาพต่างกัน มีการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปัจจัยผลักดันและปัจจัยสนับสนุนส่งผลต่อการออมของข้าราชการครูที่มีจำนวนหนี้ในระบบต่างกัน และครูที่มีจำนวนหนี้ในระบบต่างกัน มีการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 2.1 ลักษณะประชากรศาสตร์ที่นิยมใช้ในงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	เพศ	อายุ	สถานภาพ การสมรส	จำนวน บุตร	ระดับ การศึกษา	รายได้ เฉลี่ย	รายจ่าย เฉลี่ย
พรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
รุ่งทิพย์ สันทัดพร้อม (2552)	✓	✓	✓		✓	✓	✓
อมรรัตน์ จริยา (2552)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
มนชกร เขียวสี (2552)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ปองขวัญ คະนาท (2552)	✓	✓	✓		✓	✓	
นันทพร พุทธรักษา (2556)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
รังสรรค์ พลกล้า (2556)	✓	✓			✓	✓	
วรัชมณ อินทवास (2556)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
นครินทร์ เขียวสว่าง (2558)	✓	✓	✓		✓	✓	
อนงนาถ สุภกิจฉนิชกุล (2558)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
แสงเดือน ใจกล้า (2559)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	



### บทที่ 3

## วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีขั้นตอนในการดำเนินการศึกษา ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

**1.1 ประชากรที่ศึกษา** คือ บุคลากรที่ปฏิบัติงานในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกอบไปด้วย ข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้างชั่วคราว รวมทั้งสิ้น 618 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562)

**1.2 ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง** ตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรการหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane (Yamane 1967: 886 - 887) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% และยอมรับความผิดพลาดจากการสุ่มตัวอย่างไม่เกิน 5% แทนค่าในสูตร ทำให้ได้ขนาดของตัวอย่างจำนวน 243 คน

$$\begin{aligned} n &= \frac{N}{[1+N(e)^2]} \\ n &= \text{ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง} \\ N &= \text{ขนาดของประชากร} \\ e &= \text{ค่าความผิดพลาดที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (5\%)} \\ \text{แทนค่าสูตร ได้ดังนี้} \\ n &= \frac{618}{[1+618(0.05)^2]} \\ &= 242.83 \end{aligned}$$

ดังนั้น การศึกษาในครั้งนี้ผู้ศึกษาใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 243 คน

**1.3 วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่าง** เมื่อได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างแล้ว เพื่อให้ประชากรทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกัน ได้ข้อมูลที่มีการกระจายและครอบคลุมประชากรมากที่สุด ผู้ศึกษา จึงใช้วิธีการแบ่งชั้นภูมิ (Stratified sampling) โดยนำข้อมูลจำนวนบุคลากรของหน่วยงานภายในทั้งหมด 7 หน่วยงาน มาจำแนกออกเป็น 3 ประเภท ประกอบด้วย ข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้างชั่วคราว และใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่ายในแต่ละชั้นตามสัดส่วน ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ลำดับที่	หน่วยงานภายใน	ประเภท			รวม
		ข้าราชการ	พนักงานราชการ	ลูกจ้างชั่วคราว	
1	ส่วนกลาง	7	0	0	
	สำนักงานเลขานุการกรม	30	13	20	
	กองสื่อสารองค์กร	8	1	9	
	จำนวนประชากร	45	14	29	88
	ค่าสัดส่วน	0.07	0.02	0.05	0.14
	กลุ่มตัวอย่าง	18	6	11	35
2	กองกฎหมาย	34	1	8	
	จำนวนประชากร	34	1	8	43
	ค่าสัดส่วน	0.06	0.00	0.01	0.07
	กลุ่มตัวอย่าง	13	0	3	17
3	กองกำกับและตรวจสอบ	67	3	4	
	จำนวนประชากร	67	3	4	74
	ค่าสัดส่วน	0.11	0.00	0.01	0.12
	กลุ่มตัวอย่าง	26	1	2	29
4	กองข่าวกรองทางการเงิน	74	3	5	
	จำนวนประชากร	74	3	5	82
	ค่าสัดส่วน	0.12	0.00	0.01	0.13
	กลุ่มตัวอย่าง	29	1	2	32

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

ลำดับที่	หน่วยงานภายใน	ประเภท			รวม
		ข้าราชการ	พนักงาน ราชการ	ลูกจ้าง ชั่วคราว	
5	กองคดี 1	50	1	1	
	กองคดี 2	59	1	1	
	กองคดี 3	42	1	1	
	กองคดี 4	33	0	4	
	จำนวนประชากร	184	3	7	194
	ค่าสัดส่วน	0.30	0.00	0.01	0.31
	กลุ่มตัวอย่าง	72	1	3	76
6	กองความร่วมมือระหว่างประเทศ	20	2	2	
	กองนโยบายและยุทธศาสตร์	25	5	5	
	กองบริหารจัดการทรัพย์สิน	34	1	13	
	จำนวนประชากร	79	8	20	107
	ค่าสัดส่วน	0.13	0.01	0.03	0.17
	กลุ่มตัวอย่าง	31	3	8	41
7	ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ	20	1	1	
	กลุ่มตรวจสอบภายใน	3	0	0	
	กลุ่มพัฒนาระบบบริหาร	4	0	1	
	จำนวนประชากร	27	1	2	30
	ค่าสัดส่วน	0.04	0.00	0.00	0.05
	กลุ่มตัวอย่าง	11	0	1	12
<b>ประชากรรวมทั้งสิ้น</b>		<b>510</b>	<b>33</b>	<b>75</b>	<b>618</b>
<b>ค่าสัดส่วนรวม</b>		<b>0.83</b>	<b>0.05</b>	<b>0.12</b>	<b>1</b>
<b>กลุ่มตัวอย่างรวมทั้งสิ้น</b>		<b>201</b>	<b>13</b>	<b>29</b>	<b>243</b>

ที่มา: สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ข้อมูลบุคลากร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

## 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

### 2.1 ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ

ผู้ศึกษาได้สร้างเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีขั้นตอนดังนี้

**2.1.1 ศึกษาเอกสารแนวคิดทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง** กำหนดโครงสร้างของแบบสอบถามตามประเด็นความสำคัญของจุดมุ่งหมาย ขอบเขตการศึกษา และกรอบแนวคิดในการศึกษา ซึ่งส่วนหนึ่งได้สร้างขึ้นจากการทบทวนวรรณกรรม รวมถึงได้ศึกษาค้นคว้าแนวคิดจากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้

**2.1.2 สร้างแบบสอบถาม** โดยแบ่งข้อมูลในแบบสอบถามออกเป็น 3 ตอน เพื่อให้ครอบคลุมข้อมูลที่ต้องการในการประมวลผลการวิจัยในครั้งนี้

**2.1.3 นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไข** แล้วนำไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการศึกษาในครั้งนี้

### 2.2 ลักษณะของเครื่องมือ

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือแบบสอบถามที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ (Check List) ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพ การสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุนของผู้ตอบแบบสอบถามโดยใช้คำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ (Rating Scale) ตามรูปแบบของ Likert's Scale ซึ่งมีเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

เกณฑ์การให้คะแนน

ความสำคัญของปัจจัย	คะแนน
มากที่สุด	5
มาก	4
ปานกลาง	3
น้อย	2
น้อยที่สุด	1

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ (Check List) ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับ การกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม

### 2.3 การตรวจสอบเครื่องมือ

**2.3.1 การตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content validity)** ผู้ศึกษานำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาตรวจสอบเนื้อหา โครงสร้างแบบสอบถาม และปรับปรุงสำนวนภาษาที่ใช้ให้ชัดเจนและเหมาะสม

**2.3.2 การตรวจสอบความเชื่อมั่น (Reliability)** ด้วยการนำแบบสอบถามไปทดลอง (Try-out) กับประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน แล้ววิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) โดยแบบสอบถามที่มีความเชื่อถือได้ควรมีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค มากกว่า 0.70 (บุญใจ ศรีสถิตนรากุล, 2553: 236) ปรากฏว่าแบบสอบถามฉบับนี้มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค เท่ากับ 0.931 ซึ่งมากกว่า 0.70 แสดงว่าแบบสอบถามมีความเชื่อมั่นเพียงพอสำหรับการนำไปใช้เก็บรวบรวมข้อมูล

## 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ศึกษาดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการศึกษา ตามขั้นตอน ดังนี้

**3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)** เป็นข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง คือ บุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน 243 คน โดยผู้ศึกษานำแบบสอบถามไปแจกให้แก่กลุ่มตัวอย่างตามที่ระบุไว้ในตารางที่ 3.1 จากนั้นให้กลุ่มตัวอย่างตอบเองโดยรวบรวมกลับมา ภายใน 7 วัน เมื่อได้รับแบบสอบถามกลับมาแล้ว นำแบบสอบถามมาตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์และทำการบันทึกข้อมูล นำมาดำเนินการวิเคราะห์

**3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)** เป็นข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าและศึกษาจากหนังสือ บทความ ตำราทางวิชาการ เอกสารต่างๆ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลสถิติจากหน่วยงานต่างๆ ที่ได้เผยแพร่ทางระบบอินเทอร์เน็ต

#### 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูล โดยนำแบบสอบถามที่ได้รับการตอบกลับมาทั้งหมด มาตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ เพื่อนำมาประมวลผลโดยวิธีทางสถิติด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป โดยสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่

**4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม** ใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistic) ได้แก่ การแจกแจงความถี่ (frequency) และร้อยละ (percentage) เพื่อดำรวจจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับเพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

**4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน** โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistic) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) เพื่อวัดแนวโน้มเข้าสู่ส่วนกลางและการกระจายของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน

เกณฑ์การแปลผลค่าเฉลี่ย ผู้ศึกษาใช้เกณฑ์ของเบสท์ (Best) มีระดับคะแนนเฉลี่ยสำหรับการแปลความหมายออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	ความหมาย
4.51 – 5.00	เห็นด้วยระดับมากที่สุด
3.51 – 4.50	เห็นด้วยระดับมาก
2.51 – 3.50	เห็นด้วยระดับปานกลาง
1.51 – 2.50	เห็นด้วยระดับน้อย
1.00 – 1.50	เห็นด้วยระดับน้อยที่สุด



**4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม** ใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistic) ได้แก่ การแจกแจงความถี่ (frequency) และร้อยละ (percentage) เพื่อสำรวจจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม

**4.4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน กับพฤติกรรมกรรมการออม** โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square Test) ในการทดสอบความเป็นอิสระหรือ ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว และตัวแปรที่มีสเกลการวัดแบบแบ่งประเภท ซึ่งมีข้อมูลเป็นจำนวนนับ เพื่อทดสอบสมมติฐานว่าปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออม โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05



## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเสนอผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการศึกษาออกเป็นลำดับขั้นตอน โดยข้อมูลแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน ตามความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน กับพฤติกรรมการออม

#### ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ชาย	68	28.98
2. หญิง	175	72.02
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 175 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.02 นอกนั้นเป็นเพศชาย จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.98

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ต่ำกว่า 31 ปี	70	28.80
2. 31 - 35 ปี	67	27.57
3. 36 - 40 ปี	50	20.58
4. 41 ปีขึ้นไป	56	23.00
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 243 ราย ช่วงอายุต่ำกว่า 31 ปี มากที่สุด จำนวน 70 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.80 รองลงมาคืออายุ 31 - 35 ปี จำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.57 ส่วนกลุ่มที่มีจำนวนน้อยที่สุด คือ กลุ่มอายุ 36 - 40 ปี จำนวน 50 รายคิดเป็นร้อยละ 20.58

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. โสด	138	56.79
2. สมรส	105	43.21
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 138 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.79 ที่เหลือมีสถานภาพการสมรส จำนวน 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.21

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนบุตร

จำนวนบุตร	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ไม่มีบุตร	151	62.14
2. 1-2 คน	80	32.92
3. 3 คนขึ้นไป	12	4.94
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่ไม่มีบุตร จำนวน 151 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.14 รองลงมาไม่มีบุตร 1-2 คน จำนวน 80 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.92 และที่เหลือมีบุตร 3 คนขึ้นไป จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.94

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ต่ำกว่าปริญญาตรี	8	3.29
2. ปริญญาตรี	160	65.84
3. สูงกว่าปริญญาตรี	75	30.86
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 160 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.84 รองลงมาคือ ระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 75 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.86 และที่เหลือมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.29

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. น้อยกว่า 15,001	28	11.52
2. 15,001 – 25,000	76	31.28
3. 25,001 - 30,000	72	29.63
4. 30,001 บาท ขึ้นไป	67	27.57
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 243 ราย มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 15,001 – 25,000 บาท จำนวนมากที่สุด คือ 76 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.28 รองลงมา มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 25,001 - 30,000 บาท จำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.63 จำนวนน้อยที่สุดคือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,001 จำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.52

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. น้อยกว่า 10,000	67	27.57
2. 10,000 - 15,000	119	48.97
3. มากกว่า 15,001	57	23.46
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 243 ราย มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,000 – 15,000 บาท จำนวนมากที่สุด คือ 119 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.97 รองลงมา คือ มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.57 ที่เหลือมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 15,001 บาท จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.46

## ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน

ตารางที่ 4.8 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน

ปัจจัย	ระดับความคิดเห็น			
	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล	อันดับ
1. ปัจจัยดึงดูด	3.97	0.45	มาก	3
2. ปัจจัยผลักดัน	4.39	0.51	มาก	1
3. ปัจจัยสนับสนุน	4.09	0.58	มาก	2
<b>รวม</b>	<b>4.15</b>	<b>0.41</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 4.8 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน โดยภาพรวมเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการออม อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.15 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.41) เมื่อพิจารณาเป็นรายปัจจัยเรียงจากมากไปน้อย พบว่า อันดับหนึ่ง คือ ปัจจัยผลักดัน อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.39) อันดับสอง คือ ปัจจัยสนับสนุน อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.09) และอันดับสาม คือ ปัจจัยดึงดูด อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.97)

ตารางที่ 4.9 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด

ปัจจัยดึงดูด	ระดับความคิดเห็น			
	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. เพื่อเป็นหลักประกันชีวิตและความมั่นคงทางการเงิน	4.58	0.67	มากที่สุด	2
2. เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ เช่น บ้าน รถยนต์	3.63	1.01	มาก	5
3. ต้องการผลตอบแทนจากการออมเงิน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล	4.01	0.82	มาก	3
4. เพื่อมีเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย	4.77	0.50	มากที่สุด	1
5. ออมเงินเพราะสถาบันการเงินมีชื่อเสียงน่าเชื่อถือและมีความปลอดภัยในการได้รับเงินออมคืน	3.98	0.84	มาก	4
6. แนวคิดการเลือกรูปแบบการออมจากบุคคลรอบข้าง	2.91	0.94	ปานกลาง	6
<b>รวม</b>	<b>3.97</b>	<b>0.45</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 4.9 พบว่า ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามด้านปัจจัยดึงดูดอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.97 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.45) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงจากมากไปน้อย พบว่า อันดับหนึ่ง คือ เพื่อมีเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย อยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.77) รองลงมา คือ เพื่อเป็นหลักประกันชีวิตและความมั่นคงทางการเงิน อยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.58) และอันดับสุดท้ายคือ แนวคิดการเลือกรูปแบบการออมจากบุคคลรอบข้าง อยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.91)

ตารางที่ 4.10 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยผลักดัน

ปัจจัยด้านผลักดัน	ระดับความคิดเห็น			
	$\bar{x}$	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. เพื่อความพร้อมสำหรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต	4.58	0.62	มากที่สุด	2
2. ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบุคคลอันเป็นที่รัก	4.75	0.49	มากที่สุด	1
3. รายได้เพิ่มขึ้น	4.53	0.79	มากที่สุด	3
4. มีค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สินลดลง	4.39	0.86	มาก	4
5. ความสะดวกในการออม	3.75	0.81	มาก	6
6. การให้ความสำคัญเกี่ยวกับเรื่องการออม	4.32	0.71	มาก	5
<b>รวม</b>	<b>4.39</b>	<b>0.51</b>	<b>มาก</b>	

ตารางที่ 4.10 พบว่า ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามด้านปัจจัยผลักดันอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.39 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.51) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงจากมากไปน้อย พบว่า อันดับหนึ่ง คือ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบุคคลอันเป็นที่รัก อยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.75) รองลงมา คือ เพื่อความพร้อมสำหรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.58) และอันดับสุดท้ายคือ ความสะดวกในการออม อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.75)

ตารางที่ 4.11 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยสนับสนุน

ปัจจัยสนับสนุน	ระดับความคิดเห็น			
	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. ช่องทางในการเข้าถึงสถาบันการเงิน	3.76	0.80	มาก	6
2. สถาบันการเงินที่ให้บริการได้อย่างรวดเร็วและตอบสนองความต้องการ	3.78	0.87	มาก	5
3. ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มีอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนเพิ่มขึ้น	4.26	0.79	มาก	2
4. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการออม	4.49	0.71	มาก	1
5. สิทธิประโยชน์ด้านภาษีจากการออมเงิน เช่น การลดหย่อนภาษีจากการซื้อประกันชีวิต	4.03	0.89	มาก	4
6. การรับรู้ข้อมูลข่าวสารผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม	4.19	0.81	มาก	3
<b>รวม</b>	<b>4.09</b>	<b>0.58</b>	<b>มาก</b>	

ตารางที่ 4.11 พบว่า ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามด้านปัจจัยสนับสนุนอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.09 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.58) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงจากมากไปน้อย พบว่า อันดับหนึ่ง คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการออม อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.49) รองลงมาคือ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มีอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนเพิ่มขึ้น อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.26) และอันดับสุดท้ายคือ ช่องทางในการเข้าถึงสถาบันการเงิน อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.76)



### ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับการออม

การออม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. มี	236	97.12
2. ไม่มี	7	2.88
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 236 ราย คิดเป็นร้อยละ 97.12 ส่วนที่เหลือ จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.88 ไม่มีการออม

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับวัตถุประสงค์การออมเงิน  
(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

วัตถุประสงค์การออม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราหรือเกษียณอายุ	122	51.69
2. เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	163	69.07
3. เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงของชีวิต	89	37.71
4. เพื่อผลตอบแทนจากการออมเงิน	29	12.29
5. เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตรหลาน	58	24.58

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 236 ราย จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน จำนวน 163 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.07 รองลงมา มีวัตถุประสงค์ เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราหรือเกษียณอายุ จำนวน 122 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.69 ส่วนที่มีวัตถุประสงค์น้อยที่สุดคือมีวัตถุประสงค์เพื่อผลตอบแทนจากการออมเงิน จำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.29

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

รูปแบบการออม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ถือเป็นเงินสด	19	2.75
2. เงินฝากธนาคาร (ออมทรัพย์, ประจำ)	198	28.65
3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์	101	14.62
4. ซื้อสลากออมทรัพย์	26	3.76
5. ซื้อพันธบัตรรัฐบาล	16	2.32
6. ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต	59	8.54
7. เงินสะสม กบข.	159	23.01
8. เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	13	1.88
9. เงินสมทบประกันสังคม	15	2.17
10. ซื้อทองคำ/เพชร	53	7.67
11. ซื้ออสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน	27	3.91
12. ซื้อเครื่องจักรหรือเครื่องมือต่างๆ สำหรับการผลิต	5	0.72

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 236 ราย จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 243 ราย มีรูปแบบการออมแบบเงินฝากธนาคาร (ออมทรัพย์, ประจำ) มากที่สุด จำนวน 198 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.65 รองลงมา คือ เงินสะสม กบข. จำนวน 159 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.01 ส่วนที่มีจำนวนน้อยที่สุด คือ ซื้อเครื่องจักรหรือเครื่องมือต่างๆ สำหรับการผลิต จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.72

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินการออม

การกำหนดวงเงินการออม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. กำหนดวงเงินที่แน่นอน	60	25.42
2. ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน	176	74.58
<b>รวม</b>	<b>236</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.15 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 236 ราย จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน จำนวน 176 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.58 ส่วนที่เหลือมีการกำหนดวงเงินที่แน่นอน จำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.42

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ต่ำกว่า 5,001 บาท	165	69.92
2. 5,001 บาทขึ้นไป	71	30.08
<b>รวม</b>	<b>236</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.16 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 236 ราย จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 5,001 บาท จำนวน 165 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.92 และมีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 5,001 บาท จำนวน 71 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.08

ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวิธีการออม

วิธีการออม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ไม่ได้กำหนดวงวดการออม	135	57.20
2. กำหนดวงวดการออม	101	42.80
<b>รวม</b>	<b>236</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.17 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 236 ราย จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่มีการออมโดยไม่ได้กำหนดวงวดการออม จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 57.20 และมีการออมโดยกำหนดวงวดการออม จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 42.80

ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับแนวโน้มการออมเงินในอนาคต

แนวโน้มการออมเงินในอนาคต	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ออมเท่าเดิม ถึง ออมน้อยลง	66	27.16
2. ออมเพิ่มขึ้น	170	69.96
<b>รวม</b>	<b>236</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.18 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการออม จำนวน 236 ราย จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่มีแนวโน้มการออมเพิ่มขึ้น จำนวน 170 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.96 ส่วนที่เหลือมีแนวโน้มออมเท่าเดิม ถึงออมน้อยลง จำนวน 66 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.16

#### ส่วนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน กับพฤติกรรมการออม

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ Chi-Square ( $\chi^2$ ) ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตาราง 4.19 – 4.46

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการกำหนดวงเงินการออม

เพศ	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงินที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน			
ชาย	14 (21.21)	52 (78.79)	0.857	1	0.355
หญิง	46 (27.06)	124 (72.94)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>176 (74.58)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.19 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.355 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

เพศ	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาทขึ้นไป			
ชาย	43 (65.15)	23 (34.85)	0.989	1	0.320
หญิง	122 (74.76)	48 (28.24)			
<b>รวม</b>	<b>165 (69.92)</b>	<b>71 (30.08)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.20 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.320 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการออม

เพศ	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนดงดการออม	กำหนดงดการออม			
ชาย	37 (56.06)	29 (43.94)	0.049	1	0.825
หญิง	98 (57.65)	72 (42.35)			
<b>รวม</b>	<b>135 (57.20)</b>	<b>101 (42.80)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.21 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.825 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการออม

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับแนวโน้มการออม

เพศ	แนวโน้มการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง ออมเท่าเดิม	ออมเพิ่มขึ้น			
ชาย	21 (31.82)	45 (68.18)	0.675	1	0.411
หญิง	45 (26.47)	125 (73.53)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.22 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับแนวโน้มการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.411 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการกำหนดวงเงินการออม

อายุ	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงินที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน			
ต่ำกว่า 31 ปี	11 (16.67)	55 (83.33)	7.803	3	0.050*
31 - 35 ปี	18 (27.69)	47 (72.31)			
36 - 40 ปี	10 (20.41)	39 (79.59)			
41 ปีขึ้นไป	21 (37.50)	35 (62.50)			
รวม	60 (25.42)	176 (74.58)			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.23 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.050 ซึ่งเท่ากับ 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธ

สมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่าอายุมีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

อายุ	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 ขึ้นไป			
ต่ำกว่า 31 ปี	64 (96.97)	2 (3.03)	60.733	3	0.000*
31 - 35 ปี	51 (78.46)	14 (21.54)			
36 - 40 ปี	31 (63.27)	18 (36.73)			
41 ปีขึ้นไป	19 (33.93)	37 (66.07)			
<b>รวม</b>	<b>165 (69.92)</b>	<b>71 (30.08)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.24 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า อายุมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการอม

อายุ	วิธีการอม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนดงดการอม	กำหนดงดการอม			
ต่ำกว่า 31 ปี	48 (72.73)	18 (27.27)	15.420	3	0.001*
31 - 35 ปี	38 (58.46)	27 (41.54)			
36 - 40 ปี	28 (57.14)	21 (42.86)			
41 ปีขึ้นไป	21 (37.50)	35 (62.50)			
<b>รวม</b>	<b>135 (57.20)</b>	<b>101 (42.80)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการอมด้านวิธีการอม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการอมด้านวิธีการอมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการอมด้านวิธีการอม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.25 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการอม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า อายุมีความสัมพันธ์กับวิธีการอม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับแนวโน้มการอม

อายุ	แนวโน้มการอม		$\chi^2$	df	Sig.
	อมลดลง ถึง อมเท่าเดิม	อมเพิ่มขึ้น			
ต่ำกว่า 31 ปี	17 (25.76)	49 (74.24)	1.519	3	0.678
31 - 35 ปี	16 (24.62)	49 (75.38)			
36 - 40 ปี	14 (28.57)	35 (74.43)			
41 ปีขึ้นไป	19 (33.93)	37 (66.07)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.26 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับแนวโน้มการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.678 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการกำหนดวงเงินการออม

สถานภาพการสมรส	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงินที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน			
โสด	30 (21.21)	101(77.10)	0.989	1	0.320
สมรส	30 (28.57)	75 (71.43)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>176 (74.58)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.27 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.320 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า สถานภาพการสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

สถานภาพ การสมรส	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาทขึ้นไป			
โสด	108 (82.44)	23 (17.56)	21.969	1	0.000*
สมรส	57 (54.29)	48 (45.71)			
<b>รวม</b>	<b>165 (69.92)</b>	<b>71 (30.03)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.28 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับวิธีการออม

สถานภาพ การสมรส	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนดวงวดการออม	กำหนดวงวดการออม			
โสด	82 (62.60)	49 (37.40)	3.497	1	0.061
สมรส	53 (50.48)	52 (49.52)			
<b>รวม</b>	<b>135 (57.20)</b>	<b>101 (42.80)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ด้านสถานภาพการสมรส กับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.29 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับวิธีการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.061 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า สถานภาพการสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการออม

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับแนวโน้มการออม

สถานภาพการสมรส	แนวโน้มการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง	ออมเท่าเดิม			
โสด	37 (28.24)	94 (71.76)	0.011	1	0.915
สมรส	29 (27.62)	76 (72.38)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.30 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับแนวโน้มการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.915 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า สถานภาพการสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับการกำหนดวงเงินการออม

จำนวนบุตร	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน			
ไม่มีบุตร	31 (21.23)	115 (78.77)	3.927	2	0.140
1 – 2 คน	26 (33.33)	52 (66.67)			
มากกว่า 2 คน	3 (25.00)	9 (75.00)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>176 (74.58)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.31 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.140 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า จำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

จำนวนบุตร	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาทขึ้นไป			
ไม่มีบุตร	123 (84.25)	23 (15.75)	43.308	2	0.000*
1 – 2 คน	40 (51.28)	38 (48.72)			
มากกว่า 2 คน	2 (16.67)	10 (83.33)			
<b>รวม</b>	<b>165 (69.92)</b>	<b>71 (30.08)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.32 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับการจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่าจำนวนบุตรมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับวิธีการออม

จำนวนบุตร	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนดวงวดการออม	กำหนดวงวดการออม			
ไม่มีบุตร	94 (64.38)	52 (35.62)	8.174	2	0.017*
1 – 2 คน	35 (44.87)	43 (55.13)			
มากกว่า 2 คน	6 (50.00)	6 (50.00)			
<b>รวม</b>	<b>135 (57.20)</b>	<b>101 (42.80)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.33 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับวิธีการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.017 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า จำนวนบุตรมีความสัมพันธ์กับวิธีการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับแนวโน้มการออม

จำนวนบุตร	แนวโน้มการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง	ออมเท่าเดิม			
ไม่มีบุตร	38 (26.03)	108 (73.97)	3.167	2	0.205
1 – 2 คน	22 (28.21)	56 (71.79)			
มากกว่า 2 คน	6 (50.00)	6 (50.00)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.34 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับแนวโน้มการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.205 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่าจำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการกำหนดวงเงินการออม

ระดับการศึกษา	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงินที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน			
มัธยมศึกษาตอนต้น – ปริญญาตรี	35 (21.60)	127 (78.40)	3.974	1	0.046*
สูงกว่าปริญญาตรี	25 (33.78)	49 (66.22)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>176 (74.58)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.35 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.046 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ระดับการศึกษา	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาท ขึ้นไป			
มัธยมศึกษาตอนต้น – ปริญญาตรี	137 (84.57)	25 (15.43)	52.736	1	0.000*
สูงกว่าปริญญาตรี	28 (37.84)	46 (62.16)			
รวม	165 (69.92)	71 (30.08)			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.36 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการออม

ระดับการศึกษา	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนด งวดการออม	กำหนดงวด การออม			
มัธยมศึกษาตอนต้น – ปริญญาตรี	107 (66.05)	55 (33.95)	16.514	1	0.000*
สูงกว่าปริญญาตรี	28 (37.84)	46 (62.16)			
รวม	135 (57.20)	101 (42.80)			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการอ้อม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.37 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับวิธีการอ้อมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ แนวโน้มการออม

ระดับการศึกษา	แนวโน้มการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง ออมเท่าเดิม	ออมเพิ่มขึ้น			
มัธยมศึกษาตอนต้น – ปริญญาตรี	44 (27.16)	118 (72.84)	0.166	1	0.683
สูงกว่าปริญญาตรี	22 (29.73)	52 (70.27)			
รวม	66 (27.97)	170 (72.03)			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการอ้อม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.38 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับแนวโน้มการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.683 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการอ้อม

ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับการกำหนดวงเงินการออม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน			
ต่ำกว่า 15,001	3 (12.50)	21 (87.50)	8.676	3	0.034*
15,001 - 25,000	15 (20.27)	59 (79.73)			
25,001 - 30,000	17 (23.61)	55 (76.39)			
30,001 บาท ขึ้นไป	25 (37.88)	41 (62.12)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.39 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.034 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาทขึ้นไป			
ต่ำกว่า 15,001	23 (95.83)	1 (4.17)	59.987	3	0.000*
15,001 - 25,000	68 (91.89)	6 (8.11)			
25,001 - 30,000	50 (69.44)	22 (30.56)			
30,001 บาทขึ้นไป	24 (36.36)	42 (63.64)			
<b>รวม</b>	<b>165 (69.92)</b>	<b>71 (30.08)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$  : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$  : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.40 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวิธีการออม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนด งวดการออม	กำหนดงวด การออม			
ต่ำกว่า 15,001	19 (79.17)	5 (20.83)	23.467	3	0.000*
15,001 - 25,000	46 (62.16)	28 (37.84)			
25,001 - 30,000	48 (66.67)	24 (33.33)			
30,001 บาท ขึ้นไป	22 (33.33)	44 (66.67)			
<b>รวม</b>	<b>135 (57.20)</b>	<b>101 (42.80)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$  : กั้น

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออมไม่มีความสัมพันธ์

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการอ้อมมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.41 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวิธีการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับแนวโน้มการออม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	แนวโน้มการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง ออมเท่าเดิม	ออมเพิ่มขึ้น			
ต่ำกว่า 15,001	11 (45.83)	13 (54.17)	6.904	3	0.075
15,001 - 25,000	16 (21.62)	58 (78.38)			
25,001 - 30,000	17 (23.61)	55 (76.39)			
30,001 บาท ขึ้นไป	22 (33.33)	44 (66.67)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.42 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับแนวโน้มการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.075 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ได้ว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการกำหนดวงเงินการออม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน			
ต่ำกว่า 10,000	9 (13.85)	56 (86.15)	10.273	2	0.006*
10,000 - 15,000	29 (25.22)	86 (74.78)			
15,001 บาท ขึ้นไป	22 (39.29)	34 (60.71)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>176 (74.58)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.43 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับวิธีการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาทขึ้นไป			
ต่ำกว่า 10,000	59 (90.77)	6 (9.23)	19.477	2	0.000*
10,000 - 15,000	74 (64.35)	41 (35.65)			
15,001 บาท ขึ้นไป	32 (57.14)	24 (42.86)			
รวม	165 (69.92)	71 (30.08)			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.44 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับ

สมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับวิธีการออม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนด งวดการออม	กำหนดงวด การออม			
ต่ำกว่า 10,000	49 (75.38)	16 (24.62)	23.317	2	0.000*
10,000 - 15,000	68 (59.13)	47 (40.87)			
15,001 บาท ขึ้นไป	18 (32.14)	38 (67.86)			
รวม	135 (57.20)	101 (42.80)			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการอ้อมมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.45 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับแนวโน้มการออม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง ออมเท่าเดิม	ออมเพิ่มขึ้น			
ต่ำกว่า 10,000	27 (41.54)	38 (58.46)	8.282	2	0.016*
10,000 - 15,000	27 (23.48)	88 (76.52)			
15,001 บาท ขึ้นไป	12 (21.43)	44 (78.57)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.46 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับแนวโน้มการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.016 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานที่ 2** ปัจจัยดังคุณมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ Chi-Square ( $\chi^2$ ) ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตาราง 4.47 – 4.50

ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับการกำหนดวงเงินการออม

ปัจจัยดึงดูด	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	13 (31.71)	28 (68.29)	1.045	2	0.593
มาก	41 (23.98)	130 (76.02)			
มากที่สุด	6 (25.00)	18 (75.00)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>176 (74.58)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม มีความสัมพันธ์กัน  
จากตารางที่ 4.47 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.593 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยดึงดูดไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม

ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยดึงดูด	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาทขึ้นไป			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	29 (70.73)	12 (29.27)	4.118	2	0.128
มาก	115 (67.25)	56 (32.75)			
มากที่สุด	21 (87.50)	3 (12.50)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>71 (30.08)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.48 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า Sig. เท่ากับ 0.128 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยดึงดูดไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับวิธีการออม

ปัจจัยดึงดูด	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนดวงวดการออม	กำหนดวงวดการออม			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	18 (43.90)	23 (56.10)	7.343	2	0.025*
มาก	107 (62.57)	64 (37.43)			
มากที่สุด	10 (41.67)	14 (58.33)			
<b>รวม</b>	<b>135 (57.20)</b>	<b>101 (42.80)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.49 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับวิธีการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.025 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยดึงดูดมีความสัมพันธ์กับวิธีการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับแนวโน้มการออม

ปัจจัยดึงดูด	แนวโน้มการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง ออมเท่าเดิม	ออมเพิ่มขึ้น			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	15 (36.59)	26 (63.41)	4.363	2	0.113
มาก	48 (28.07)	123 (71.93)			
มากที่สุด	3 (12.50)	21 (87.50)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยดึงดูดกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.50 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดึงดูดกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า Sig. เท่ากับ 0.113 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยดึงดูดไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยผลักดันมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ Chi-Square ( $\chi^2$ ) ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตาราง 4.51 – 4.54

ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับการกำหนดวงเงินการออม

ปัจจัยดึงดูด	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงิน ที่แน่นอน			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	3 (16.67)	15 (83.33)	1.393	2	0.498
มาก	26 (23.85)	83 (76.15)			
มากที่สุด	31 (28.44)	78 (71.56)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>176 (74.58)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.51 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.593 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยผลัดกันไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม

ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยดึงดูด	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาทขึ้นไป			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	11 (61.11)	7 (38.89)	1.503	2	0.472
มาก	74 (67.89)	35 (32.11)			
มากที่สุด	80 (73.39)	29 (26.61)			
<b>รวม</b>	<b>165 (69.92)</b>	<b>71 (30.08)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.52 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า Sig. เท่ากับ 0.472 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยผลัดกันไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับวิธีการออม

ปัจจัยดึงดูด	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนด งวดการออม	กำหนดงวด การออม			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	10 (55.56)	8 (44.44)	0.490	2	0.783
มาก	60 (55.05)	49 (44.95)			
มากที่สุด	65 (59.63)	44 (40.37)			
<b>รวม</b>	<b>135 (57.20)</b>	<b>101 (42.80)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยผลัดกันกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.53 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลัดกันกับวิธีการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.783 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยผลัดกันไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการออม

ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลักดันกับแนวโน้มการออม

ปัจจัยดึงดูด	แนวโน้มการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง ออมเท่าเดิม	ออมเพิ่มขึ้น			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	4 (22.22)	14 (77.78)	0.410	2	0.815
มาก	30 (27.52)	79 (72.48)			
มากที่สุด	32 (29.36)	77 (70.64)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลักดันกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยผลักดันกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยผลักดันกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.54 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลักดันกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า Sig. เท่ากับ 0.815 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยผลักดันไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

สมมติฐานที่ 4 ปัจจัยสนับสนุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยใช้ในการทดสอบไคสแควร์ Chi-Square ( $\chi^2$ ) ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตาราง 4.55 – 4.58

ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับการกำหนดวงเงินการออม

ปัจจัยดึงดูด	การกำหนดวงเงินการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	กำหนดวงเงินที่แน่นอน	ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	5 (10.00)	45 (90.00)	7.998a	2	0.018*
มาก	40 (29.20)	97 (70.80)			
มากที่สุด	15 (30.61)	34 (69.39)			
<b>รวม</b>	<b>60 (25.42)</b>	<b>176 (74.58)</b>			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมโดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออมมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.55 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับการกำหนดวงเงินการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.018 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_0$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยสนับสนุนมีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยดึงดูด	จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน		$\chi^2$	df	Sig.
	ต่ำกว่า 5,001 บาท	5,001 บาทขึ้นไป			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	37 (74.00)	13 (26.00)	0.893	2	0.640
มาก	96 (70.07)	41 (29.93)			
มากที่สุด	32 (65.31)	17 (34.69)			
<b>รวม</b>	<b>165 (69.92)</b>	<b>71 (30.08)</b>			



การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.56 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า Sig. เท่ากับ 0.640 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยสนับสนุนไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับวิธีการออม

ปัจจัยดึงดูด	วิธีการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ไม่ได้กำหนดวงวดการออม	กำหนดวงวดการออม			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	31 (62.00)	19 (38.00)	0.614	2	0.736
มาก	77 (56.20)	60 (43.80)			
มากที่สุด	27 (55.10)	22 (44.90)			
<b>รวม</b>	<b>135 (57.20)</b>	<b>101 (42.80)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.57 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับวิธีการออม พบว่า Sig. เท่ากับ 0.736 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยสนับสนุนไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการออม

ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับแนวโน้มการออม

ปัจจัยดึงดูด	แนวโน้มการออม		$\chi^2$	df	Sig.
	ออมลดลง ถึง ออมเท่าเดิม	ออมเพิ่มขึ้น			
น้อยที่สุด ถึง ปานกลาง	8 (16.00)	42 (84.00)	4.916	2	0.086
มาก	41 (29.93)	96 (70.07)			
มากที่สุด	17 (34.69)	32 (65.31)			
<b>รวม</b>	<b>66 (27.97)</b>	<b>170 (72.03)</b>			

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม โดยกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม ไม่มีความสัมพันธ์กัน

$H_1$ : ปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออมด้านแนวโน้มการออม มีความสัมพันธ์กัน

จากตารางที่ 4.58 ผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า Sig. เท่ากับ 0.086 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ขอมรับสมมติฐาน ( $H_0$ ) ปฏิเสธสมมติฐาน ( $H_1$ ) จึงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า ปัจจัยสนับสนุนไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษา เรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ได้ดังต่อไปนี้

#### 1. สรุปการศึกษา

##### 1.1 วัตถุประสงค์ในการศึกษา

1.1.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

1.1.2 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน ปัจจัยสนับสนุน กับพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

##### 1.2 วิธีดำเนินการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน 243 ตัวอย่าง โดยใช้สูตรการหากลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% และยอมรับความผิดพลาดจากการสุ่มตัวอย่างไม่เกิน 5% ใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างโดยวิธีการแบ่งชั้นภูมิ โดยนำข้อมูลจำนวนบุคลากรของหน่วยงานภายในทั้งหมด 7 หน่วยงาน มาจำแนกออกเป็น 3 ประเภท ประกอบด้วย ข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้างชั่วคราว และใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่ายในแต่ละชั้นตามสัดส่วน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษา ประกอบด้วย การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้การทดสอบไคสแควร์ โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

### 1.3 ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 72.02 มีอายุต่ำกว่า 31 มากที่สุด จำนวน 70 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.80 ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 138 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.79 ส่วนใหญ่ไม่มีบุตร จำนวน 151 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.14 ส่วนใหญ่ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 160 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.84 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 15,001 – 25,000 บาท มากที่สุด จำนวน 76 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.28 และมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 10,000 – 15,000 บาท จำนวน 119 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.97

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีความคิดเห็นว่าปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน โดยภาพรวมมีความสำคัญต่อการออม อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.15 และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.41) เมื่อพิจารณาเป็นรายปัจจัยเรียงจากมากไปน้อย พบว่า อันดับหนึ่ง คือ ปัจจัยผลักดัน อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.39) อันดับสอง คือ ปัจจัยสนับสนุน อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.09) และอันดับสาม คือ ปัจจัยดึงดูด อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.97) เมื่อพิจารณาจำแนกตามปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน พบว่า

1) ปัจจัยดึงดูด สามารถจัดลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย ได้ดังนี้ อันดับหนึ่ง คือ เพื่อมีเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย อยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.77) รองลงมา คือ เพื่อเป็นหลักประกันชีวิตและความมั่นคงทางการเงิน อยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.58) และอันดับสุดท้ายคือ แนวคิดการเลือกรูปแบบการออมจากบุคคลรอบข้าง อยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.91)

2) ปัจจัยผลักดัน สามารถจัดลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย ได้ดังนี้ อันดับหนึ่ง คือ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบุคคลอันเป็นที่รัก อยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.75) รองลงมา คือ เพื่อความพร้อมสำหรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต อยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.58) และอันดับสุดท้าย คือ ความสะดวกในการออม อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.75)

3) ปัจจัยสนับสนุน สามารถจัดลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย ได้ดังนี้ อันดับหนึ่ง คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการออม อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.49) รองลงมา คือ ผลกระทบทางการเงิน มีอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนเพิ่มขึ้น อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.26) และอันดับสุดท้ายคือ ช่องทางในการเข้าถึงสถาบันการเงิน อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.76)

#### 1.4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์การศึกษา สรุปได้ดังนี้

**วัตถุประสงค์ข้อ 1** พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 243 ราย ส่วนใหญ่มีการออม จำนวน 236 ราย คิดเป็นร้อยละ 97.12 โดยส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน จำนวน 163 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.07 มีรูปแบบการออมแบบเงินฝากธนาคาร มากที่สุด จำนวน 198 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.65 ส่วนใหญ่ไม่ได้กำหนดวงเงินการออมที่แน่นอน จำนวน 176 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.58 ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท จำนวน 165 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.92 ส่วนใหญ่มีวิธีการออมโดยไม่ได้กำหนดวงงดการออม จำนวน 135 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.20 และส่วนใหญ่มีแนวโน้มการออมเพิ่มขึ้น จำนวน 170 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.96

**วัตถุประสงค์ข้อ 2** ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยเชิงคุณ ปัจจัยผลึกัน และปัจจัยสนับสนุน กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**สมมติฐานที่ 1** ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

จากผลการศึกษา พบว่า

- 1) เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม
- 2) อายุ มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม
- 3) สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม วิธีการออม และแนวโน้มการออม
- 4) จำนวนบุตร มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม และแนวโน้มการออม
- 5) ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

6) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการออม

7) รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานที่ 2** ปัจจัยดังคุณมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังคุณกับพฤติกรรมการออม พบว่า ปัจจัยดังคุณ มีความสัมพันธ์กับวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และแนวโน้มการออม

**สมมติฐานที่ 3** ปัจจัยผลักดันมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยผลักดันกับพฤติกรรมการออม พบว่า ปัจจัยผลักดัน ไม่มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม

**สมมติฐานที่ 4** ปัจจัยสนับสนุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับพฤติกรรมการออม พบว่า ปัจจัยสนับสนุน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม

## 2. อภิปรายผล

จากผลการศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” สามารถนำมาอภิปรายผลตามสมมติฐานที่ตั้งขึ้นได้ดังนี้

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

จากผลการศึกษา พบว่า

1) อายุมีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ มนชกร เขียวสี (2552) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรมสรรพากร ตรีศึกษา ข้าราชการสังกัดสำนักงานใหญ่ กรมสรรพากรกรุงเทพมหานคร พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2) สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ นครินทร์ เจียวสว่าง (2558) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาข้าราชการกรมโยธาธิการและผังเมือง พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพ ระดับตำแหน่งงาน และระดับรายได้ โดยเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับสัดส่วนเงินออมต่อรายได้โดยเฉลี่ย โดยกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสด ตำแหน่งงานระดับชำนาญงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001-30,000 บาท มีสัดส่วนการออมที่ไม่แน่นอนออมตามเงินที่เหลือจากการใช้จ่าย

3) จำนวนบุตร มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ วรชยมณ อินทวาส (2556) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครู ในเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงใหม่ เขต 4 พบว่า จำนวนบุตร การศึกษาของบุตร ระยะเวลาการออมและค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4) ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล (2558) ที่ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม พบว่า ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ข้อมูลส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม พบว่า พฤติกรรมการออมก่อนเกษียณอายุมีความสัมพันธ์กับข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การสมรส ระดับการศึกษาสูงสุด จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบ ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน

5) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน และวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ปองขวัญ คคะนาท (2552) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด กรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มี

ความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวง  
สาธารณสุข จำกัด ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

6) รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการกำหนดวงเงินการออม จำนวนเงิน  
ออมเฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออม และแนวโน้มการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05  
สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ วรรมณ อินทวาส (2556) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ  
ครูในเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงใหม่ เขต 4 พบว่า จำนวนบุตร การศึกษาของบุตร  
ระยะเวลาการออมและค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.2 ปัจจัยดึงดูด มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญ  
ทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ แสงเดือน ใจกล้า (2559) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยการออม  
ของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย เขต 4 พบว่า ปัจจัยดึงดูด  
ที่สำคัญที่ส่งผลต่อการออมของข้าราชการครู ได้แก่ การปลูกฝังความเชื่อในเรื่องของการออมเพื่อ  
สร้างอนาคตความเป็นอยู่ที่ยั่งยืน นิสัยและขนบธรรมเนียมประเพณีที่คิดว่าการออมเป็นสิ่งที่ดีจำเป็น  
ในชีวิต การมีเป้าหมายการออมเพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย และมาตรฐานค่านิยมโดยการ  
ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ รุ่งทิพย์ สันทัดพร้อม (2552)  
ที่ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรในโรงเรียน : กรณีศึกษาโรงเรียนในสังกัดเขตภาษีเจริญ  
กรุงเทพมหานคร พบว่า วัตถุประสงค์ในการออม 3 อันดับแรก เกิดจากความต้องการเพื่อเก็บไว้ใช้ยาม  
เจ็บป่วย/ชรา/ฉุกเฉิน เพื่อเป็นหลักประกันของครอบครัว และเพื่อดอกเบียและเงินปันผล ตามลำดับ

2.3 ปัจจัยสนับสนุน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านการกำหนดวงเงินการออม  
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ แสงเดือน ใจกล้า (2559) ที่ศึกษา  
เรื่อง ปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาเชียงราย เขต 4  
พบว่า การสนับสนุนที่ส่งผลต่อการออมของข้าราชการครูมากที่สุด คือ ด้านผลตอบแทนที่ได้รับ  
จากการออม ส่วน โอกาสหรือช่องทางที่เอื้ออำนวยให้ท่านเกิดความคิด ความอยาก ในการออมขึ้น  
คือ อินเทอร์เน็ต/เว็บไซต์ และด้านความสามารถที่ส่งผลต่อการออมของข้าราชการครู คือ  
สามารถออมเงินเพื่อความมั่นคงทางการเงินได้ และมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับวิธีการออม  
เพื่อความมั่นคงทางการเงิน และสามารถวางแผนการออมเพื่อการเกษียณได้



### 3. ข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สามารถนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์และเสนอแนะแนวทางเกี่ยวกับการออม ดังต่อไปนี้

#### 3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้

พฤติกรรมการออมของบุคลากรส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน โดยมีรูปแบบการออมแบบเงินฝากธนาคาร มากที่สุด ส่วนใหญ่ไม่ได้กำหนดวงเงินการออมที่แน่นอน และส่วนใหญ่มีแนวโน้มการออมเพิ่มขึ้น ดังนั้น สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ควรมีการส่งเสริมการออม ดังนี้

3.1.1 สนับสนุนให้มีการจัดกิจกรรมร่วมกับสถาบันการเงิน โดยให้สถาบันการเงินเข้ามาให้บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน บริการตรวจสอบสภาพทางการเงิน หรือแนะนำช่องทางทางการเงินการออม

3.1.2 มีการจัดอบรมโดยจัดหาวิทยากรมาให้ความรู้เกี่ยวกับการออมในรูปแบบต่าง ๆ ที่ทันสมัย เข้าถึงบุคลากรทุกกลุ่มประเภท แนะนำการเลือกเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้บุคลากรรู้จักวิธีการวางแผนในเรื่องของการใช้จ่ายเงินทำให้มีรายได้เพียงพอในการใช้จ่าย และสามารถเพิ่มปริมาณเงินออมของบุคลากรเพื่อจะได้มีเงินไว้ใช้ในอนาคตอย่างสุขสบาย

#### 3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 การศึกษาครั้งนี้ใช้วิธีการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามเพียงอย่างเดียว อาจทำให้ผลการศึกษาดคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง ดังนั้น เพื่อให้การศึกษาร้อยต่อไป มีความถูกต้องครบถ้วนมากขึ้น ควรมีการใช้เทคนิคของเครื่องมือในการศึกษาอื่น ๆ เช่น การสังเกต หรือการสัมภาษณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากขึ้น

3.2.2 ควรมีการศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการออมเงินของผู้มีรายได้ประจำ เพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่างยั่งยืน

3.2.3 การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาเพียงพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน ดังนั้นในการศึกษาร้อยต่อไปควรมีการศึกษาการเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ที่สนใจเกี่ยวกับการออม และการลงทุน



**บรรณานุกรม**

## บรรณานุกรม

- นันทพร พุทธรักษา. (2556). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานคร.* (วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ, พระนครศรีอยุธยา.
- นกรินทร์ เจียวสว่าง. (2558). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวันเกษียณ: กรณีศึกษาข้าราชการกรมโยธาธิการและผังเมือง.* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร
- บุญชม ศรีสะอาด. (2545). *การวิจัยเบื้องต้น.* (พิมพ์ครั้งที่ 7). กรุงเทพมหานคร: สุวีริยาสาส์น.
- บุญใจ ศรีสถิตนรากุล. (2553). *ระเบียบวิธีการวิจัย แนวทางปฏิบัติสู่ความสำเร็จ.* (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพมหานคร : ยูแอนด์ไอ อินเตอร์ มีเดีย.
- ปองขวัญ คคะนาท. (2552). *พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- พรรณภา วิไลศรีอัมพร.(2552). *พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า.* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี
- พรรณงาม อารยวุฒิ. (2560). *ประชากรและกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยทางธุรกิจ. ใน เอกสารการสอนชุดวิชาการวิจัยทางธุรกิจ การวางแผน และการควบคุมทางการเงิน หน่วยที่ 4* (พิมพ์ครั้งที่ 2). นนทบุรี: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- มนชกร เขียวสี. (2552). *การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรมสรรพากร กรณีศึกษาข้าราชการสังกัดสำนักงานใหญ่ กรมสรรพากร กรุงเทพมหานคร.* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- รุ่งทิพย์ สันพันพร้อม. (2552). *พฤติกรรมการออมของครูในโรงเรียน : กรณีศึกษาโรงเรียนในสังกัดเขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี

- รัชนีกร วงศ์จันทร์. (2554). *การบริหารการเงินส่วนบุคคล*. กรุงเทพฯ: บุญศิริการพิมพ์.
- รังสรรค์ พลหล้า. (2556). *พฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการด้านสาธารณสุข โรงพยาบาลชุมชนแพ อำเภอมุมแพ จังหวัดขอนแก่น*. (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ลำไพร พันทุกข์. (2556). *พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่เทศบาลในเขตอำเภอมะขาม จังหวัดร้อยเอ็ด* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี
- วรรษมณ อินทवास. (2556). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครูในเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา เชียงใหม่ เขต 4*. (วิทยานิพนธ์ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่
- ศิริวรรณ ว่องวีรวุฒิ, ลดารัตน์ ศรีรักษ์. (2554). การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ. *วารสารนักบริหาร*, 31(2), 234-240
- ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจ ธุรกิจและเศรษฐกิจฐานราก ธนาคารออมสิน. (2560). *การออมของคนไทยในยุคดิจิทัล*. สืบค้นจาก [www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th).
- สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์. (2555). *การเงินส่วนบุคคล*. กรุงเทพฯ: วิ.พรีนธ์ (1991).
- แสงเดือน ใจกล้า. (2559). *ปัจจัยการออมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษาเชียงราย เขต 4*. (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย, เชียงราย
- มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย
- สุรัชย์ พิศาลบุตร, ศรีธนา บุญญเศรษฐ์. (2560). การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติอ้างอิง. ใน *เอกสารการสอนชุดวิชาการวิจัยทางธุรกิจ การวางแผน และการควบคุมทางการเงิน* หน่วยที่ 7 (พิมพ์ครั้งที่ 2). นนทบุรี : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2555.). *การสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ*. สืบค้นจาก <http://www.nso.go.th>
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน : สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. (2546). *เศรษฐศาสตร์น่ารู้*. สืบค้นจาก <http://www2.fpo.go.th/s-i/>
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2555). *ภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ. 2555*. สืบค้นจาก <http://www.nso.go.th>
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2551). *การศึกษาหนี้สินและพฤติกรรม*. สืบค้นจาก <http://www.nesdb.go.th>

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. (2562). ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติความเป็นมาและ  
อำนาจหน้าที่ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. สืบค้นจาก  
<http://www.amlo.go.th>.

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ. (2562). ยุทธศาสตร์การพัฒนาคูณภาพชีวิต  
ข้าราชการพลเรือน พ.ศ. 2554 – 2556. สืบค้นจาก <https://www.ocsc.go.th>.

อมรรัตน์ จริยา. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ (การ  
ค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์).  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ,นนทบุรี.

อนงนาฏ สุกกิจจวนิชกุล. (2558). พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ  
กรณีศึกษานักศึกษามหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัด  
นครปฐม (วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศิลปากร,  
กรุงเทพมหานคร.





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สืบช่วยธรรมมาภิบาล

เลขที่แบบสอบถาม

--	--	--

### แบบสอบถามเพื่อการศึกษา

#### เรื่อง พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คำชี้แจงทั่วไป :

1. แบบสำรวจนี้จัดทำเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการศึกษา “พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” ซึ่งเป็นกิจกรรมส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

2. แบบสอบถามฉบับนี้แบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดันและปัจจัย

สนับสนุน ที่มีต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

โปรดตอบแบบสอบถามทุกข้อที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดเพื่อเป็นประโยชน์ต่อการศึกษาพฤติกรรมการออม

ทุกคำตอบที่ได้จากแบบสอบถามฉบับนี้ถือว่ามีความสำคัญ ผู้ศึกษาขอรับรองว่าคำตอบของท่านถือเป็นความลับและจะไม่มีผลกระทบใดๆ เกิดขึ้นแก่ผู้ตอบแบบสอบถามนอกจากจะนำเสนอข้อมูลโดยรวมที่ได้จากการวิเคราะห์แล้วไปใช้เพื่อประโยชน์ในการศึกษาเท่านั้น

จัดทำโดย

นางสาววิภาพร ชัยศิริ

นักศึกษาระดับปริญญาโท

หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

แขนงวิชาบริหารธุรกิจ

สาขาวิชาวิทยาการจัดการ

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

**ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม**

**คำชี้แจง** กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง [ ] เพียงหนึ่งข้อเท่านั้น ที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด

1. เพศ

[ ] ชาย [ ] หญิง

2. อายุ

[ ] ต่ำกว่า 25 ปี [ ] 25 – 30 ปี  
 [ ] 31 - 35 ปี [ ] 36 - 40 ปี  
 [ ] 41- 50 ปี [ ] 51 ปี ขึ้นไป

3. สถานภาพการสมรส

[ ] โสด [ ] สมรส [ ] หม้าย/หย่า /แยกกันอยู่

4. จำนวนบุตร

[ ] ไม่มีบุตร [ ] 1 - 2 คน  
 [ ] 3 - 4 คน [ ] มากกว่า 4 คน

5. ระดับการศึกษา

[ ] ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น – ตอนปลาย [ ] ระดับ ปวช. – ปวส./อนุปริญญา  
 [ ] ระดับปริญญาตรี [ ] สูงกว่าปริญญาตรี

6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

[ ] น้อยกว่า 10,000 บาท [ ] 10,000 – 15,000 บาท  
 [ ] 15,001 – 25,000 บาท [ ] 25,001 - 30,000 บาท  
 [ ] มากกว่า 30,000บาท

7. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

[ ] น้อยกว่า 10,000 บาท [ ] 10,000 - 15,000 บาท  
 [ ] 15,001 - 25,000 บาท [ ] 25,001 - 30,000 บาท  
 [ ] มากกว่า 30,000 บาท



ตอนที่ 2 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยดึงดูด ปัจจัยผลักดัน และปัจจัยสนับสนุน  
**คำชี้แจง** ให้ท่านพิจารณาว่าปัจจัยต่อไปนี้มีความสำคัญต่อการออมของท่านมากน้อยเพียงใด และ  
 กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดเพียงช่องเดียว

ปัจจัย	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
<b>ปัจจัยดึงดูด (เป้าประสงค์/ความเชื่อ/ค่านิยม/นิสัยและขนบธรรมเนียม)</b>					
1. เพื่อเป็นหลักประกันชีวิตและความมั่นคงทางการเงิน					
2. เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ เช่น บ้าน รถยนต์					
3. ต้องการผลตอบแทนจากการออมเงิน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล					
4. เพื่อมีเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย					
5. ออมเงินเพราะสถาบันการเงินมีชื่อเสียง น่าเชื่อถือและมีความปลอดภัยในการได้รับเงินออมคืน					
6. แนวคิดการเลือกรูปแบบการออมจากบุคคลรอบข้าง					
<b>ปัจจัยผลักดัน (ความคาดหวัง/ข้อผูกพัน/แรงเสริม)</b>					
7. เพื่อความพร้อมสำหรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต					
8. ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบุคคลที่ท่านรัก					
9. รายได้เพิ่มขึ้น					
10. มีค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สินลดลง					
11. ความสะดวกในการออม					
12. การให้ความสำคัญเกี่ยวกับเรื่องการออม					
<b>ปัจจัยสนับสนุน (โอกาส/ความสามารถ/การสนับสนุน)</b>					
13. ช่องทางในการเข้าถึงสถาบันการเงิน					
14. สถาบันการเงินที่ให้บริการได้อย่างรวดเร็วและตอบสนองความต้องการ					
15. ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มีอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนเพิ่มขึ้น					
16. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการออม					

ปัจจัย	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
17. สิทธิประโยชน์ด้านภาษีจากการออมเงิน เช่น การลดหย่อนภาษีจากการซื้อประกันชีวิต					
18. การรับรู้ข้อมูลข่าวสารผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม					

### ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง [ ] หน้าข้อความที่ตรงพฤติกรรมของท่านมากที่สุด

1. ท่านมีการออมหรือไม่ (หากท่านมีการออมให้ตอบแบบสอบถามในข้อถัดไป หากไม่มีการออมให้หยุดการตอบแบบสอบถาม) รูปแบบการออม แบ่งเป็น 2 รูปแบบ คือ การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร และการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน

[ ] มี

[ ] ไม่มี

2. ท่านมีวัตถุประสงค์หลักอย่างไรต่อการออมเงิน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

[ ] เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราหรือเกษียณอายุ

[ ] เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน

[ ] เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงของชีวิต

[ ] เพื่อผลตอบแทนจากการออมเงิน

[ ] เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตรหลาน

[ ] อื่นๆ โปรดระบุ.....

3. ท่านมีการออมเงินรูปแบบใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

3.1 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน

[ ] ถือเป็นเงินสด

[ ] เงินฝากธนาคาร (ออมทรัพย์, ประจำ)

[ ] เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์

[ ] ซื้อสลากออมทรัพย์

[ ] ซื้อพันธบัตรรัฐบาล

[ ] ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

[ ] เงินสะสม กบข.

[ ] เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

[ ] เงินสมทบประกันสังคม

3.2 การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร

[ ] ซื้อทองคำ/เพชร

[ ] ซื้อสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน

[ ] ซื้อเครื่องจักรหรือเครื่องมือต่างๆ สำหรับการผลิต

4. ท่านกำหนดวงเงินการออมเป็นอย่างไร

กำหนดวงเงินที่แน่นอน

ไม่ได้กำหนดวงเงินที่แน่นอน

5. จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

น้อยกว่า 1,000 บาท

1,000 - 5,000 บาท

5,001 - 10,000 บาท

10,001 - 15,000 บาท

15,001 - 25,000 บาท

25,000 บาทขึ้นไป

6. วิธีการออมของท่านเป็นอย่างไร

ออมเมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่าย

ออมเมื่อมีโอกาสพิเศษ

ออมรายสัปดาห์

ออมรายเดือน

ออมรายปี

อื่น ๆ.....

7. แนวโน้มการออมเงินในอนาคต

ออมเท่าเดิม

ออมเพิ่มขึ้น

ออมน้อยลง

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อสกุล	นางสาววิภาพร ชัยศิริ
วัน เดือน ปีเกิด	8 มิถุนายน 2531
สถานที่เกิด	อำเภอประทาย จังหวัดนครราชสีมา
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา ปีพ.ศ. 2554
สถานที่ทำงาน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ตำแหน่ง	นักวิชาการเงินและบัญชีปฏิบัติการ

