

พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากร
ในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

นางสาววลัยพร ชรรมชุตินันท์

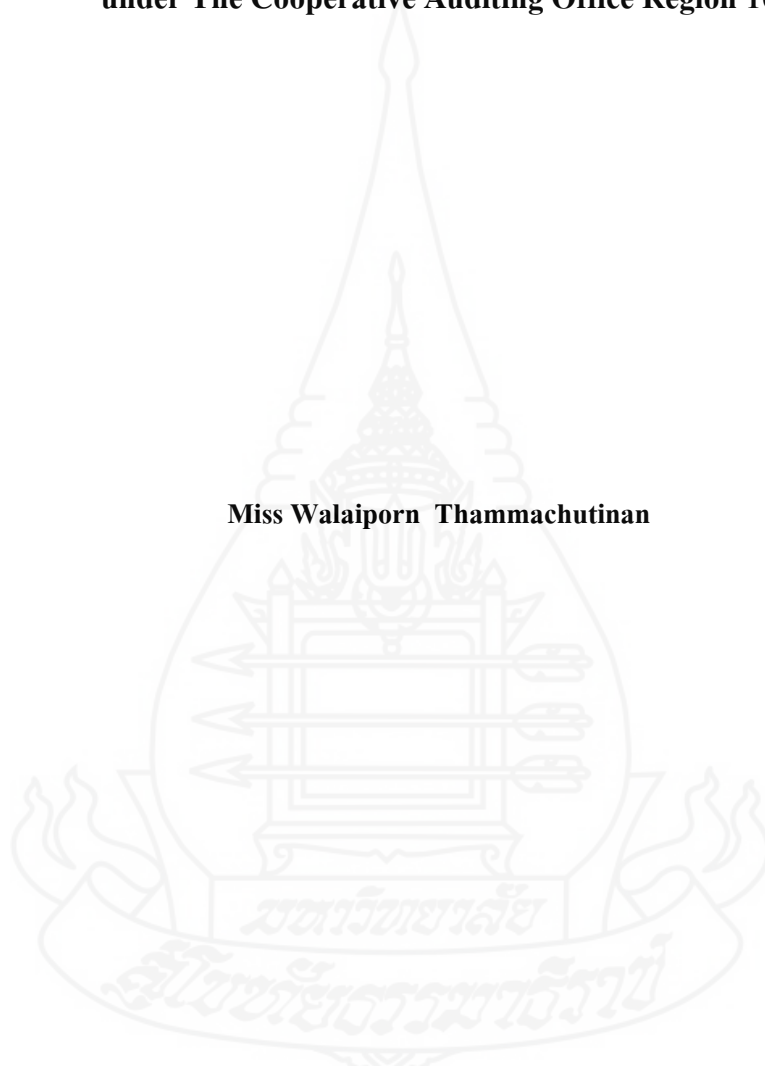


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2562

**Household Accountancy Behavior of the Personnel
under The Cooperative Auditing Office Region 10**

Miss Walaiporn Thammachutinan



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration

School of Management Science

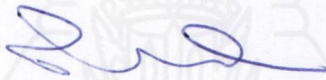
Sukhothai Thammathirat Open University

2019

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัด
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10
ชื่อและนามสกุล นางสาววลัยพร ธรรมชุตินันท์
แขนงวิชา บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เจริญศักดิ์ แสงฉัตรสุวรรณ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2563

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ




ประธานกรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. เจริญศักดิ์ แสงฉัตรสุวรรณ)



กรรมการ

(อาจารย์ ดร.บริบูรณ์ ปิ่นประยงค์)



(รองศาสตราจารย์ ดร.นราธิป ศรีธรรม)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงาน
ตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

ผู้ศึกษา นางสาววลัยพร ธรรมชุตินันท์ **รหัสนักศึกษา** 2613002647 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เจริญศักดิ์ แสงฉัตรสุวรรณ **ปีการศึกษา** 2562

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากร (2) เปรียบเทียบพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (3) ศึกษาปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากร

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือ บุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำนวน 265 คน กำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรทายามาเน่ ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 160 คน ด้วยวิธีการสุ่มอย่างง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการเปรียบเทียบเชิงพหุคูณด้วยวิธีของแอลเอสดี

ผลการศึกษา พบว่า (1) บุคลากรส่วนใหญ่จัดทำบัญชีครัวเรือนเป็นครั้งคราว และเป็นผู้จัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการจัดทำไม่เกิน 1 ปี และบันทึกบัญชีด้วยมือ โดยบันทึกในช่วงเวลาที่สะดวก ส่วนใหญ่คนในครอบครัวไม่มีส่วนร่วมในการจัดทำบัญชี (2) บุคลากรที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา ประเภทของบุคลากร ระยะเวลาปฏิบัติงานที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (3) บุคลากรมีภารกิจทั้งที่ทำงานและที่บ้านต้องรับผิดชอบเป็นจำนวนมาก จึงส่งผลให้การจัดทำบัญชีครัวเรือนไม่เกิดผลสำเร็จเท่าที่ควร ผู้ศึกษาเห็นควรจัดกิจกรรมเสริมในการแลกเปลี่ยน และติดตามผลการจัดทำบัญชีในครัวเรือนของบุคลากร เพื่อเป็นการกระตุ้นและจูงใจบุคลากรในการจัดทำบัญชีครัวเรือน ต่อไป

คำสำคัญ พฤติกรรม บัญชีครัวเรือน สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

Independent Study title: Household Accountancy Behavior of the Personnel under The Cooperative Auditing Office Region 10

Author: Miss Walaiporn Thammachutinan; **ID:** 2613002647;

Degree: Master of Business Administration;

Independent Study advisor: Dr. Chareunsak Sangchatsuwana, Assistant Professor;

Academic year: 2019

Abstract

The objectives of this study were (1) to study household accountancy behavior of the personnel, (2) to compare household accountancy behavior of the personnel classified by the personal factors, and (3) to study the problems, obstacles and suggestions on the household accountancy of the personnel.

This study was a quantitative study. The population used in the study was the 265 personnel under the Cooperative Auditing Office Region 10. The samples are calculated using Taro Yamane's Formula as a total of 160 samples, using simple random sampling method. A questionnaire is used as a tool for data collection. Statistics used in data analysis consist of frequency, percentage, mean, and standard deviation, T-Test, One-Way ANOVA, and Multiple Comparison using LSD Method.

The results indicated that (1) most personnel periodically performed the household accountancy, recorded income-expenditure account by themselves for less than one year period of accountancy using manual bookkeeping. They performed bookkeeping in their convenient period, without the involvement of most family members in accountancy. (2) The personnel with the different gender, age, the educational level, type of personnel, and service duration had the different household accountancy behavior at statistical significance level of 0.05. (3) The personnel had a large number of the responsible tasks both at office and at home, resulting in a failure of the household accountancy as expected. In the opinion of the researcher, the promoting activities in exchange and monitoring the household accountancy of the personnel should be organized to stimulate and motivate the personnel in the household accountancy accordingly.

Keywords: Behavior, Household Account, and the Cooperative Auditing Office

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาและการให้คำปรึกษา รวมทั้งความช่วยเหลืออย่างดียิ่งจากผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เจริญศักดิ์ แสงฉัตรสุวรรณ อาจารย์ที่ปรึกษา และอาจารย์ ดร.บริบูรณ์ ปิ่นประยงค์ กรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ ทำให้การวิจัยครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ข้าพเจ้าขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์ไว้ ณ ที่นี้ด้วย ขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ให้ความรู้ คำแนะนำต่างๆ ขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่ทุกท่านในมหาวิทยาลัยสุโขทัย ธรรมาราชที่ได้อำนวยความสะดวกในการติดต่อประสานงาน ขอขอบคุณรุ่นพี่ และเพื่อนๆ ทุกท่านในหลักสูตรวิชาการบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิทยาการจัดการที่ช่วยสนับสนุนและแบ่งปันความรู้ ขอขอบพระคุณผู้บังคับบัญชาและเพื่อนร่วมงานที่ให้โอกาสในการศึกษาครั้งนี้ และขอขอบพระคุณครอบครัวของข้าพเจ้าที่คอยให้กำลังใจและเป็นแรงผลักดัน

สุดท้ายนี้ขอขอบพระคุณผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยครั้งนี้ทุกท่านที่ไม่ได้เอ่ยนาม ซึ่งช่วยให้งานวิจัยครั้งนี้สำเร็จลงได้ ทางผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่างานวิจัยฉบับนี้จะ เป็นแนวทางให้ผู้ที่มีความสนใจในเรื่องการจัดทำบัญชีครัวเรือนนำไปประยุกต์ใช้ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อไปได้ และหากงานวิจัยนี้มีข้อบกพร่องประการใด ผู้วิจัยต้องขออภัยมา ณ ที่นี้

วลัยพร ธรรมชุตินันท์

สิงหาคม 2563

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ท
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
สมมติฐานการศึกษา	5
ขอบเขตของการศึกษา	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	7
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	8
ทฤษฎีแนวคิดเชิงพฤติกรรม แรงจูงใจ และความต้องการ	8
พฤติกรรมการใช้จ่าย	10
พฤติกรรมการออม	11
พฤติกรรมการก่อหนี้	12
แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือนหรือบัญชีรับ-จ่าย	14
โปรแกรมบัญชีที่ช่วยส่งเสริมการจัดทำบัญชีครัวเรือนให้ง่ายขึ้น	19
ผลงานในการศึกษาที่เกี่ยวข้อง	21
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	30
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	30
ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	31
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	32
วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	32
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	34

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	35
ตอนที่ 1 พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน	36
ตอนที่ 2 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือนและการนำบัญชีครัวเรือน ไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน	46
ตอนที่ 3 ปัญหา อุปสรรค และแนวทางการแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน	56
ตอนที่ 4 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือน	59
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	89
สรุปการวิจัย	90
อภิปรายผล	95
ข้อเสนอแนะ	101
บรรณานุกรม	103
ภาคผนวก	108
ก รายชื่อผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือเพื่อการวิจัย	109
ข แบบสอบถามเพื่อการวิจัย	112
ค ตารางแสดง ค่าอำนาจจำแนกค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม	124
ง ผลการประเมินค่าดัชนีความสอดคล้องของแบบสอบถาม (IOC)	126
จ แบบประเมินค่าดัชนีความสอดคล้องของแบบสอบถาม (IOC)	130
ประวัติผู้ศึกษา	143

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม	37
ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวน ร้อยละ เกี่ยวกับพฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน ..	41
ตารางที่ 4.3 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม	46
ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวน ร้อยละ เกี่ยวกับพฤติกรรมการบันทึบบัญชีครัวเรือน	48
ตารางที่ 4.5 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของการนำบัญชีครัวเรือน ไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน	53
ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวน ร้อยละของปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไข ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน	56
ตารางที่ 4.7 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามเพศ	59
ตารางที่ 4.8 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามการได้รับมอบหมายฯ ..	60
ตารางที่ 4.9 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกผู้รับผิดชอบฯ	60
ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามสถานภาพ ..	61
ตารางที่ 4.11 แสดงการเปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม จำแนกตามสถานภาพ	62
ตารางที่ 4.12 แสดงจำนวน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามอายุ	62
ตารางที่ 4.13 แสดงการเปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม จำแนกตามอายุ	63
ตารางที่ 4.14 แสดงจำนวน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามระดับการศึกษา	63

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.15 แสดงการเปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม จำแนกตามระดับการศึกษา	64
ตารางที่ 4.16 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย พฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม เป็นรายคู่	64
ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามสังกัด	65
ตารางที่ 4.18 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สิน และเงินออม จำแนกตามสังกัด	66
ตารางที่ 4.19 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามประเภท	66
ตารางที่ 4.20 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สิน และเงินออม จำแนกตามประเภท	67
ตารางที่ 4.21 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย พฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม เป็นรายคู่	67
ตารางที่ 4.22 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการ	68
ตารางที่ 4.23 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สิน และเงินออม จำแนกตามอายุราชการ	68
ตารางที่ 4.24 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย พฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม เป็นรายคู่	69
ตารางที่ 4.25 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว	70

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.26 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สิน และเงินออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกฯ	70
ตารางที่ 4.27 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน	71
ตารางที่ 4.28 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สิน และเงินออม จำแนกตามระดับรายรับเฉลี่ยฯ	71
ตารางที่ 4.29 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามแหล่งรายรับ	72
ตารางที่ 4.30 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สิน และเงินออม จำแนกตามแหล่งรายรับ	72
ตารางที่ 4.31 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามเพศ	73
ตารางที่ 4.32 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของพฤติกรรม ด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามการได้รับมอบหมาย	74
ตารางที่ 4.33 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามผู้รับผิดชอบ รายรับรายจ่ายของครอบครัว	74
ตารางที่ 4.34 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของพฤติกรรม ด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามสถานภาพ	75
ตารางที่ 4.35 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามสถานภาพ	75
ตารางที่ 4.36 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามอายุ	76

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.37 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามอายุ	76
ตารางที่ 4.38 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับการศึกษา.....	77
ตารางที่ 4.39 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับการศึกษา	77
ตารางที่ 4.40 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย การนำบัญชีครัวเรือน ไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับการศึกษาเป็นรายคู่.....	78
ตารางที่ 4.41 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านการนำบัญชีครัวเรือน ไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามสังกัด	78
ตารางที่ 4.42 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามสังกัด	79
ตารางที่ 4.43 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามประเภทฯ	79
ตารางที่ 4.44 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามประเภทฯ	80
ตารางที่ 4.45 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย การนำบัญชีครัวเรือน ไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามประเภทฯ เป็นรายคู่.....	80
ตารางที่ 4.46 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระยะเวลาฯ	81
ตารางที่ 4.47 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระยะเวลาฯ	81
ตารางที่ 4.48 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามจำนวนสมาชิก	82
ตารางที่ 4.49 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามจำนวนสมาชิก	82

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.50 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับรายรับเฉลี่ย.....	83
ตารางที่ 4.51 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับรายรับเฉลี่ย.....	83
ตารางที่ 4.52 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามแหล่งรายรับ	84
ตารางที่ 4.53 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้าน การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามแหล่งรายรับ	84
ตารางที่ 4.54 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้าน ความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน	85
ตารางที่ 4.55 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจใน ด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมจำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน.....	85
ตารางที่ 4.56 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย พฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน	86
ตารางที่ 4.57 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรม ด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามการจัดทำบัญชี ครัวเรือน	86
ตารางที่ 4.58 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือน ไปใช้ ในชีวิตประจำวันจำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน	87
ตารางที่ 4.59 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย พฤติกรรมด้านการ นำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันจำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน	87

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดของการศึกษา	4
ภาพที่ 2.1 ผังโครงสร้างกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	22



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากกระแสพระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ณ ศาลาดุสิดาลัย พระราชวังดุสิตวันที่ 4 ธันวาคม 2540 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์) ความว่า “เมื่อ 40 กว่าปี มีผู้หนึ่งเป็นข้าราชการชั้นผู้น้อยมาขอเงิน ที่จริงเคยได้ให้เงินเขาเล็กๆ น้อยๆ เขาบอกว่าไม่พอ เขาก็ขอยืมเงิน ขอคู่เงิน ก็บอกเอาไว้ แต่ขอให้เขาทำบัญชีรายรับรายจ่าย รายรับคือเงินเดือนของเขา และรายรับที่อุดหนุนเขา ส่วนรายจ่ายก็เป็นของที่ใช้ในครอบครัว... ทีหลังเขาทำบัญชีมา เขาไม่ขาดทุนแล้ว เขาสามารถที่จะมีเงินพอใช้ เพราะว่าเขายืมเงินเราไปทำอะไร จะต้องใช้ภายในเงินเดือนของเรา”

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นหน่วยงานในกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่มีภารกิจสำคัญในการถ่ายทอดความรู้และส่งเสริมการจัดทำบัญชีให้แก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร กลุ่มอาชีพ วิสาหกิจชุมชน กลุ่มเป้าหมายตามโครงการในพระราชดำริ เกษตรกร และประชาชนทั่วไป เป็นหนึ่งในยุทธศาสตร์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จาก 4 ด้าน โดยอยู่ในยุทธศาสตร์ที่ 3 คุณประโยชน์ของการทำบัญชีและบริหารการเงินที่มีคุณภาพ จะต้องเป็นที่ประจักษ์ต่อเกษตรกรอย่างกว้างขวาง ชัดเจนและเข้าถึงได้ โดยสร้างความตระหนักรู้ ประโยชน์ของการจัดทำบัญชีแก่เกษตรกร นำคุณค่าการจัดทำบัญชีสู่เกษตรกรอย่างยั่งยืน สร้างเกษตรกรรุ่นใหม่ที่ทำบัญชีได้ใช้บัญชีเป็น ส่งเสริมการพัฒนาเครือข่ายด้านการบัญชี และส่งเสริมการจัดทำบัญชีแก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ โดยเป้าหมายมีจำนวน 200,000 ราย ปฏิบัติได้ 218,314 ราย (รายงานประจำปี 2560 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์) และได้รับมอบหมายให้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลหนี้สินเกษตรกรที่ขึ้นทะเบียนกับกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร (กฟก.) ซึ่งได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลหนี้สินเกษตรกรจำนวน 477,941 สัญญา มูลค่าหนี้สินทั้งสิ้น 46,787 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นได้ว่าเกษตรกรไทยยังมีหนี้สินอีกเป็นจำนวนมาก

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นอีกหนึ่งหน่วยงานที่มีส่วนช่วยเกษตรกร ปัญหาของเกษตรกรไทย คือ การที่ชาวไร่นาไม่มีที่ดินที่กรไถรับ-รายจ่ายในการเพาะปลูก ไม่ว่าจะปลูกข้าว ไร่ยาสูบ รวมไปถึงค่าจ้างแรงงาน กรณีไร่นาไม่ให้เกิดผลผลิตตามที่ต้องการเงิน

ที่ผู้เขมาลงทุนก็จะกลายเป็นหนี้สิน นอกจากนั้นยังมีรายจ่ายในชีวิตประจำวันอื่นที่ไม่มีการวางแผน และคำนวณก็จะส่งผลให้รายจ่ายไม่สมดุลกับรายรับ สิ่งที่จะช่วยแก้ไขเพื่อนำไปสู่ทางออก ก็คือ การทำบัญชีครัวเรือน เป็นเครื่องมือในการวินิจฉัยความเจ็บป่วยเพื่อหาทางเยียวยารักษา ธนาคารเคยกำหนดเงื่อนไขให้เกษตรกรที่จะมากู้เงินกับ ธ.ก.ส. จะต้องทำบัญชีครัวเรือน เป็นการบันทึกรายรับ และรายจ่ายเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้มีข้อมูลสำหรับวิเคราะห์ถึงฐานะทางการเงินของแต่ละครอบครัว ไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะทำให้เกษตรกรเข้าใจและยอมรับกระบวนการต่างๆ ได้ด้วยตนเอง

ข้าราชการ ทหาร ตำรวจ และครูหรือบุคลากรที่อยู่ในหน่วยงานราชการ ซึ่งมีรายรับมาจากเงินเดือนเพียงอย่างเดียว เป็นอาชีพหนึ่งที่มีปัญหาด้านการบริหารจัดการเงินมากที่สุด ไม่สามารถบังคับตนเองให้ออมเงิน ไม่เห็นความสำคัญของอนาคต ทำให้ไม่มีเงินออม หากไม่เก็บก่อนใช้ (อนุชา มหาลีวีร์ศรีและกมุศิกดิ์ มหาสุวีระชัย; 2561) และมีพฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ไม่ประหยัดคอดออม ยึดติดกับวัตถุนิยม ไม่รู้จักประมาณตน รวมทั้งมีการเสพอบายมุขไม่ใช้จ่ายตามฐานะ (บุญเรือง อุปทอง; 2559) รวมถึงการสร้างค่านิยมที่ไม่ถูกต้องให้กับสังคมไทย

เกษตรกรเป็นอีกหนึ่งอาชีพที่มีพบว่าปัญหาในการจัดทำบัญชีครัวเรือนของเกษตรกร คือ การอ่านไม่ออก เขียนไม่ได้ ขาดประสบการณ์ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน รวมทั้งเจ้าหน้าที่ขาดการติดตามผลการบันทึกบัญชีอย่างจริงจัง ส่งผลให้ขาดการบันทึกบัญชีครัวเรือนอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ (ชรณชุนก นิลมณีและคณะ, 2558) ซึ่งเจ้าหน้าที่โครงการที่รับผิดชอบติดตามการจัดทำบัญชีตามเป้าหมายของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีค่อนข้างจำกัด บางครั้งต้องอาศัยครูบัญชีอาสาเข้าไปช่วยกำกับติดตาม แต่ก็ยังไม่สามารถสื่อสารให้กับประชาชนได้เข้าใจและมีความตั้งใจที่อยากจะทำบัญชีครัวเรือน ปัญหาต่อมาคือ จำนวนอาสาสมัครเกษตรกรด้านบัญชีในชุมชนหรือหมู่บ้านมีไม่เพียงพอ ทำให้การติดตาม การวิเคราะห์ และการให้ความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน ซึ่งอาสาสมัครของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1-10 มีความรู้ ทักษะในการถ่ายทอดความรู้ และการเป็นวิทยากรไม่เพียงพอและสื่อที่ใช้ในการถ่ายทอดความรู้ไม่กระตุ้นให้ผู้เรียนเกิดการเรียนรู้การทำบัญชีครัวเรือน (วรารุช ปลื้มจิตร, 2560) ซึ่งผู้ที่จะสามารถถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ เพื่อให้เกษตรกรและประชาชนเกิดความสนใจและตั้งใจที่จะบันทึกอย่างจริงจังและเป็นแบบอย่างที่ดีในชุมชนมีค่อนข้างน้อย และยังไม่ให้ความสำคัญในการจัดทำบัญชี ขาดความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชีครัวเรือน

บุคลากรของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการเป็นวิทยากรถ่ายทอดความรู้และมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้มีการจัดทำบัญชีครัวเรือนตามแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและเป็นนโยบายของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่จะให้บุคลากรจัดทำบัญชีครัวเรือน และนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันของตนเองในเรื่องวินัยทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการประกอบ

อาชีพเสริม หรือการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น ข้าพเจ้าจึงเชื่อมั่นว่า บุคลากรในกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะเป็นต้นแบบ หรือตัวอย่างที่ดีให้กับเกษตรกร สมาชิกสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งประชาชนทั่วไป

ดังนั้นผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาเรื่องพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือน ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ว่ามีพฤติกรรมเป็นอย่างไร และสามารถเป็นต้นแบบที่ดีให้กับข้าราชการในสาขาอาชีพอื่น ๆ อาทิ ครู ทหาร ตำรวจ ได้หรือไม่ เพียงใด

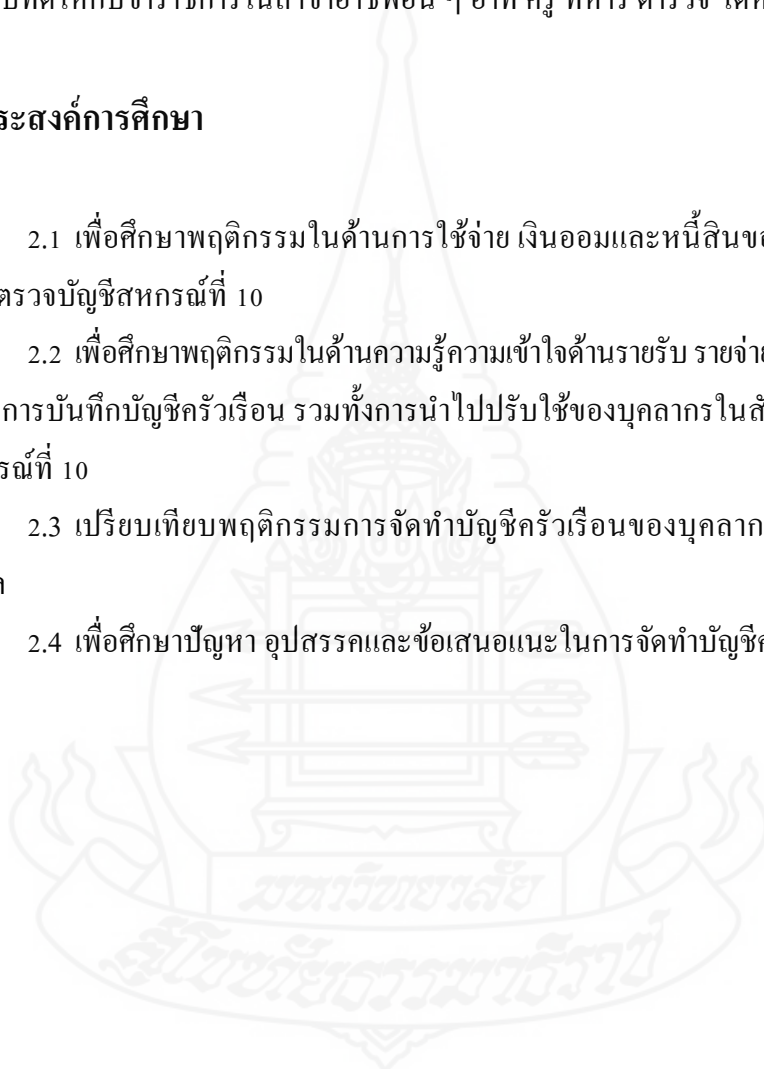
2. วัตถุประสงค์การศึกษา

2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สินของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

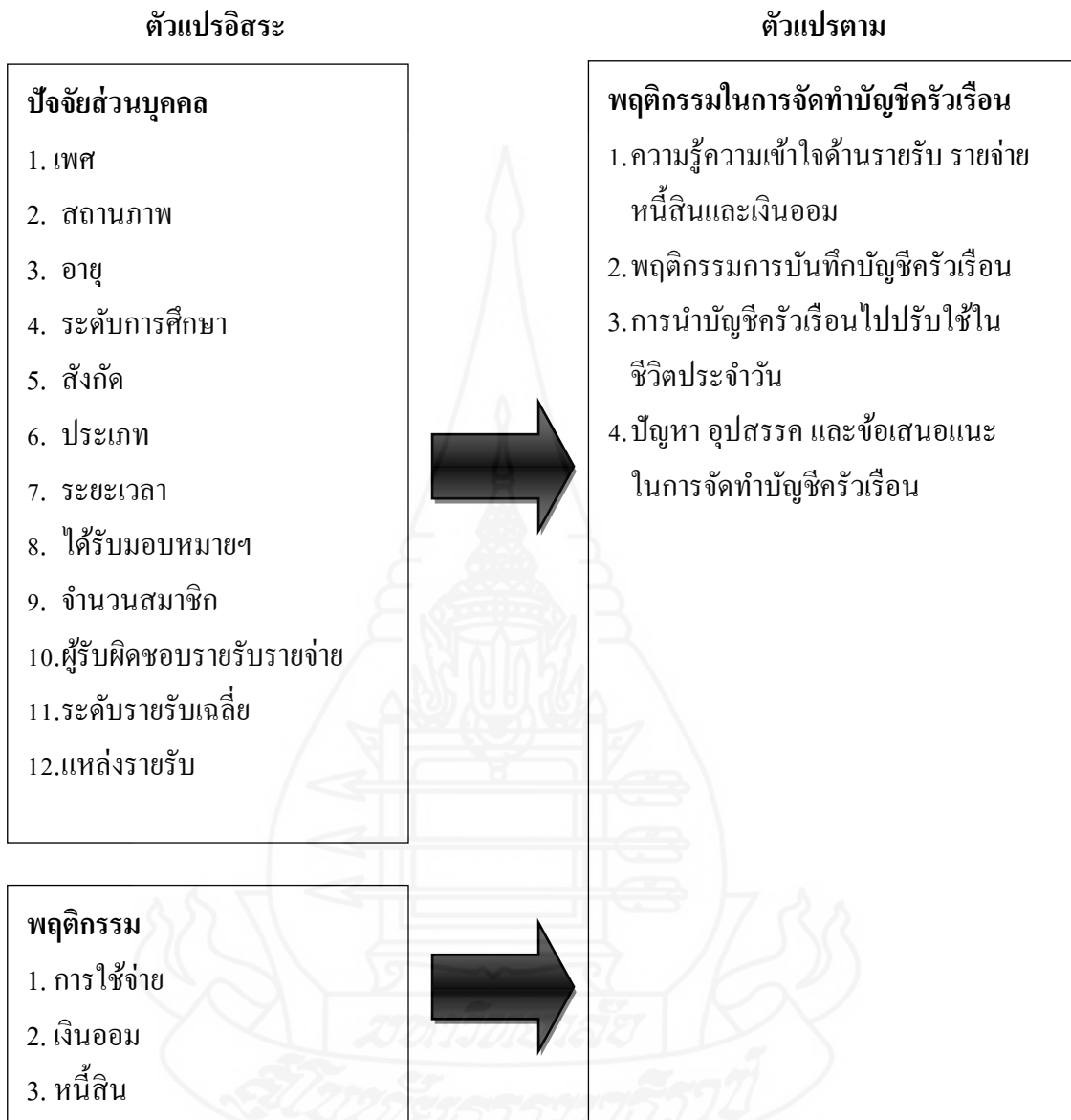
2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมในด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน รวมทั้งการนำไปปรับใช้ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

2.3 เปรียบเทียบพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

2.4 เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการจัดทำบัญชีครัวเรือน



3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดของการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออมแตกต่างกัน

4.2 ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือน ไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน

5. ขอบเขตของการศึกษา

5.1 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ บุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ที่ปฏิบัติงานใน ปีงบประมาณ 2563 ครอบคลุม 8 จังหวัด 9 สำนักงาน รวม 265 คน ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา สังกัด ประเภท ระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการ เคยได้รับ มอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์หรือกลุ่มเกษตรกร ประชาชนทั่วไป หรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน จำนวนสมาชิกใจครอบครัว ผู้รับผิดชอบรายรับรายจ่ายของครอบครัว ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว และแหล่งรายรับ

5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

ศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน พฤติกรรมในการจัดทำ บัญชีครัวเรือน ความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม พฤติกรรมการบันทึก บัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือน ไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

5.3 ขอบเขตระยะเวลาในการศึกษา

ระยะเวลาในการดำเนินการศึกษา คือ เดือนพฤศจิกายน 2562 – เดือนกรกฎาคม 2563

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 บุคลากร หมายถึง ข้าราชการ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำ และจ้างเหมาบริการ ในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ที่ปฏิบัติงานในปีงบประมาณ 2563

6.2 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 คือ หน่วยงานของรัฐภายใต้สังกัดกรมตรวจ บัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ประกอบด้วยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 และ

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภูมิภาครวม 8 จังหวัด คือ นครปฐม สมุทรสาคร สมุทรสงคราม ราชบุรี เพชรบุรี ประจวบคีรีขันธ์ กาญจนบุรี และสุพรรณบุรี รวมทั้งสิ้น 9 สำนักงาน

6.3 บัญชีครัวเรือน หมายถึง การจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายในครัวเรือน หมายถึง บัญชีต้นทุนประกอบอาชีพ ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นผู้ถ่ายทอดความรู้แก่เกษตรกร นักเรียน หรือประชาชนทั่วไปด้วย

6.4 การจัดทำบัญชีครัวเรือน หมายถึง การรวบรวม จดบันทึกรายการข้อมูลรายรับในครัวเรือน เช่น บันทึกจำนวนเงินที่ได้รับในช่องรายการรายรับ กรณีได้รับเงินมาไม่ว่าจะแหล่งรายรับใด และบันทึกจำนวนเงินในช่องรายการจ่าย ไม่ว่าจะมิใช่จ่ายเป็นค่าอะไร สามารถจำแนก นำมาวิเคราะห์ผลในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง โดยนำข้อมูลที่บันทึกไว้ โดยมีการวางแผน ควบคุมรายจ่ายให้สมดุลกับรายได้ หรือให้รายจ่ายน้อยกว่ารายได้ เพื่อมีเงินออม โดยคำนึงถึงความต้องการของสมาชิกทุกคนในครอบครัวเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

6.5 พฤติกรรมการใช้จ่าย หมายถึง ปริมาณการใช้จ่ายของครอบครัวที่ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เช่น ค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้า ค่าเช่าบ้าน/หอพัก เป็นต้น สามารถจัดสรร หรือจำแนกค่าใช้จ่ายได้

6.6 พฤติกรรมการออม หมายถึง ปริมาณการออมของครอบครัวที่ออมในชีวิตประจำวัน เช่น นำไปฝากธนาคาร ฝากสหกรณ์ นำไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เป็นต้น

6.7 พฤติกรรมการก่อหนี้ หมายถึง ปริมาณการเป็นหนี้ของครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นการนำเงินกู้ยืมไปใช้ในเรื่องใดก็ตาม เช่น กู้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย กู้เพื่อซื้อยานพาหนะ ชำระบัตรเครดิต เป็นต้น

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ผลที่ได้ทำให้เข้าใจถึงพฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน และพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน รวมทั้งการนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

7.2 ผลที่ได้ทำให้หน่วยงานสามารถจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างแรงจูงใจและสร้างวินัยทางการเงินให้เกิดขึ้นกับนักเรียน เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ชำระราชการ รวมทั้งประชาชนทั่วไป ให้มีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

7.3 ผลที่ได้จากการศึกษาพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือน นำไปใช้เป็นแนวทางในการถ่ายทอดความรู้ ให้กับกลุ่มเป้าหมาย เช่น นักเรียน เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร หน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งประชาชนทั่วไป ได้เข้าใจการจัดทำบัญชีครัวเรือนในเชิงประจักษ์ ชัดเจน เป็นรูปธรรม เข้าใจได้ง่ายจากผู้ที่มิประสบการณ์โดยตรง



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาพฤติกรรมในการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ค้นคว้า วิเคราะห์ และสังเคราะห์เอกสารและงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งเป็นหัวข้อสำคัญดังต่อไปนี้

- 2.1 ทฤษฎีแนวคิดเชิงพฤติกรรม แรงจูงใจ และความต้องการ
- 2.2 พฤติกรรมการใช้จ่าย
- 2.3 พฤติกรรมการออม
- 2.4 พฤติกรรมการก่อหนี้
- 2.5 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือนหรือบัญชีรับ-จ่าย
- 2.6 โปรแกรมบัญชีที่ช่วยส่งเสริมการจัดทำบัญชีครัวเรือนให้ง่ายขึ้น
- 2.7 ข้อมูลเกี่ยวกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10
- 2.8 ผลงานในการศึกษาที่เกี่ยวข้อง

1. ทฤษฎีแนวคิดเชิงพฤติกรรม แรงจูงใจ และความต้องการ

พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ.2554 ได้ให้ความหมายคำว่า พฤติกรรม ว่าการกระทำหรืออาการที่แสดงออกทางกล้ามเนื้อ ความคิด และความรู้สึก เพื่อตอบสนองสิ่งเร้า

สำนักงานราชบัณฑิตยสภาได้ให้ความหมาย พฤติกรรม ว่าการกระทำหรืออาการที่แสดงออกทางกล้ามเนื้อ ความคิด และความรู้สึกเพื่อตอบสนองต่อสิ่งเร้า เช่น สิ่งแวดล้อม มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของมนุษย์ การศึกษาควรมุ่งสร้างจิตสำนึกให้เยาวชนปรับเปลี่ยนพฤติกรรม โดย ลด ละ เลิกพฤติกรรมที่สร้างปัญหาให้สังคม ทั้งนี้พฤติกรรม เน้นที่การกระทำของมนุษย์ หรือ สัตว์ สืบค้นจาก <http://www.royin.go.th> วันที่ 21 ตุลาคม 2562

พฤติกรรม (Behavior) หมายถึง การกระทำทุกอย่าง ไม่ว่าจะกระทำนั้นจะทำ โดยรู้ตัว หรือไม่รู้ตัวก็ตาม และไม่ว่าการกระทำนั้นจะพึงประสงค์หรือไม่ ดังนั้น การวิ่ง การนอน การคิด การวิเคราะห์และการเลือก การปฏิบัติตามหน้าที่ หรือการละทิ้งหน้าที่เป็นพฤติกรรมทั้งสิ้น ซึ่ง พฤติกรรมแบ่งออกเป็นลักษณะใหญ่ ๆ คือ

1. พฤติกรรมภายนอก (Over Behavior) คือ พฤติกรรมที่สามารถมองเห็นได้ด้วยตาเปล่า เช่น การเดิน การนั่ง การยิ้ม หัวเราะ เป็นต้น

2. พฤติกรรมภายใน (Cover Behavior) คือ พฤติกรรมที่ไม่สามารถมองเห็นได้ด้วยตาเปล่า บางครั้งต้องใช้เครื่องมือทางวิทยาศาสตร์ในการช่วยให้ทราบถึงพฤติกรรมเหล่านั้น พฤติกรรมประเภทนี้เรียกว่า Molar Behavior หรือบางครั้งใช้เครื่องมือวิทยาศาสตร์ก็ไม่สามารถทราบพฤติกรรมเหล่านั้นได้ เรียกว่าพฤติกรรมประเภทนี้ว่า Molecular Behavior เช่น การคิด การตัดสินใจ ความรู้สึก การตีความหมาย เป็นต้น

1.1 ทฤษฎีความต้องการตามลำดับขั้นของมาสโลว์ (Hierarchy of Needs)

อับราฮัม มาสโลว์ (Abraham Maslow) เป็นผู้วางรากฐานจิตวิทยามนุษยนิยม พัฒนาทฤษฎีแรงจูงใจ ซึ่งมีอิทธิพลต่อระบบการศึกษาของคนอเมริกัน มีแนวคิดที่ว่า การตอบสนองแรงขับเป็นหลักการเพียงอันเดียวที่มีความสำคัญที่สุดซึ่งมีเบื้องหลังพฤติกรรมของมนุษย์ มาสโลว์ มีหลักการที่สำคัญเกี่ยวกับแรงจูงใจ โดยเน้นในเรื่องลำดับขั้นความต้องการ เขาเชื่อว่า มนุษย์มีแนวโน้มที่จะมีความต้องการใหม่ที่สูงขึ้นเมื่อความต้องการพื้นฐานได้รับการตอบสนอง เช่น ความมั่นคงความปลอดภัย กินอิ่มนอนหลับ ความต้องการอื่นจะเข้ามาทดแทน เป็นพลังซึ่งจูงใจให้ทำพฤติกรรม เช่น อาจเป็นความสำเร็จในชีวิต เป็นต้น แรงจูงใจของคนเรามาจากความต้องการพฤติกรรมของคนเรามุ่งไปสู่การตอบสนอง ความพอใจ มาสโลว์ แบ่งความต้องการพื้นฐานของมนุษย์เป็น 5 ระดับ ได้แก่

1. ความต้องการทางสรีระหรือความต้องการทางด้านร่างกาย (Physiological Needs) หมายถึง ความต้องการพื้นฐานของร่างกายมีจำเป็นในการดำรงชีวิต ได้แก่ ความต้องการอาหาร น้ำ อากาศ เสื้อผ้า ฯลฯ ความต้องการนี้เริ่มตั้งแต่วัยทารกกระทั่งถึงวัยชรา มนุษย์ทุกคนมีความต้องการทางสรีระอยู่เสมอจะขาดไม่ได้ ถ้าอยู่ในสภาพที่ขาดร่างกายจะกระตุ้นให้บุคคลทำกิจกรรมขวนขวาย เพื่อตอบสนองความต้องการ ถ้าต้องการในขั้นแรกไม่ได้รับการบำบัดความต้องการขั้นต่อไปก็จะไม่เกิดขึ้น

2. ความต้องการความมั่นคงปลอดภัยหรือสวัสดิภาพ (Safety Needs) หมายถึง ความต้องการความมั่นคงปลอดภัยทั้งทางด้านร่างกายและจิตใจ ได้แก่ ความต้องการที่อยู่อย่างมั่นคง ปลอดภัยจากการถูกทำร้าย หรือถูกขโมยทรัพย์สิน หรือความมั่นคงในการทำงาน และการมีชีวิตอย่างมั่นคงในสังคม เป็นต้น

3. ความต้องการความรักและเป็นส่วนหนึ่งของหมู่คณะ (Love and belonging Needs) หมายถึง ความต้องการที่จะเป็นที่รัก มนุษย์ทุกคนมีความปรารถนาจะให้เป็นส่วนหนึ่งของหมู่ ทุกคนต้องการให้คนอื่นยอมรับตนเป็นสมาชิก คนที่รู้สึกว่าตนเป็นที่รักและยอมรับของ

หมู่คณะจะเป็นผู้ที่สมปรารถนาในความต้องการความรัก ได้แก่ ความรักจากเพื่อน ครอบครัวหรือคนรัก เป็นต้น

4. ความต้องการที่จะรู้สึกว่าคุณค่า (Esteem Needs) หมายถึง ความปรารถนาที่จะมองตนเองว่ามีคุณค่าสูง เป็นที่น่าเคารพยกย่องจากทั้งตนเองและผู้อื่น ต้องการที่จะให้ผู้อื่นเห็นว่าตนมีความสามารถ มีคุณค่า มีเกียรติ มีตำแหน่งฐานะ บุคคลที่มีความต้องการประเภทนี้จะเป็นผู้ที่มีความมั่นใจในตนเอง และรู้สึกว่าคุณค่ามีประโยชน์ หากความรู้สึกหรือความต้องการดังกล่าวถูกทำลายและไม่ได้รับการตอบสนองก็จะรู้สึกมีปมด้อย สิ้นหวัง มองโลกในแง่ร้าย ต้องการสิ่งชดเชย ถ้าเกิดความรู้สึกรุนแรงจะทำให้บุคคลนั้นเกิดความท้อถอยในชีวิต เป็นโรคประสาท โรคจิต และอาจฆ่าตัวตายได้

5. ความต้องการที่จะรู้จักตนเองตามสภาพที่แท้จริง และพัฒนาศักยภาพของตน (Self-Actualization Needs) หมายถึง ความต้องการที่จะรู้จักและเข้าใจตนเองตามสภาพที่แท้จริง เพื่อพัฒนาชีวิตของตนเองให้สมบูรณ์ (Self-fulfillment) รู้จักค่านิยม ความสามารถและมีความจริงใจต่อตนเอง ปรารถนาที่จะเป็นคนที่ดีที่สุดของตนเอง มีสติในการปรับตัว เปิดโอกาสให้ตนเองเผชิญกับความจริงของชีวิต และเจอกับสิ่งใหม่ๆ โดยคิดว่าเป็นสิ่งที่ท้าทายและมีความตื่นเต้น

2. พฤติกรรมการใช้จ่าย

ผลการศึกษาและวิจัยในหัวข้อ Employee Perspective 4.0 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งจากการศึกษาวิจัยในส่วนของพฤติกรรมการใช้เงินและการออมเงินของกลุ่มคนรุ่นใหม่ ในส่วนของการใช้จ่ายต่อเดือนผู้ตอบแบบสอบถามมีการใช้จ่ายประมาณ 10,001–15,000 บาทมีมากที่สุดถึงร้อยละ 30 รองลงมาต่ำกว่า 10,000 บาท มีร้อยละ 25 และรายจ่ายประมาณ 15,001–20,000 บาท อยู่ที่ร้อยละ 18 ตามลำดับ

เมื่อเจาะลงไปในส่วนของการใช้จ่ายให้กับตนเองของคนรุ่นใหม่ยุค 4.0 พบว่า มีการใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยมากที่สุด ร้อยละ 51 รองลงมาใช้ในการท่องเที่ยวร้อยละ 47 และใช้ด้านความบันเทิง (Entertainment) ร้อยละ 39 ส่วนความสวยความงาม (Beauty) ร้อยละ 38 และใช้จ่ายเกี่ยวกับแฟชั่น ร้อยละ 36 ตามลำดับ <https://marketeeronline.co.th> ค้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563

นภาพรณัฏ์ ไชยรัตน์ และคณะ (2558) อธิบายว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายเป็นการกระทำทางสังคมขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการที่จะสนับสนุนการตัดสินใจและเหตุผลนั้นขึ้นอยู่กับแต่ละบุคคลและสถานการณ์ การใช้จ่ายเงินเป็นพฤติกรรมที่เกิดจากสิ่งเร้าที่รวมอยู่ในปัจจุบัน หรือมีแรง หรือ

มีอำนาจเหนือว่า ย่อมนำไปสู่การตัดสินใจจ่ายเงิน โดยการใช้จ่ายเงินเป็นพฤติกรรมที่แต่ละคน จะปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขตามความต้องการของพื้นฐานทางร่างกาย สังคม ชีวภาพ และจิตวิทยา

1) พฤติกรรมการบริโภค การบริโภคเป็นการแสวงหาสิ่งต่างๆ เพื่อสนองต่อความต้องการของแต่ละบุคคล โดยส่วนใหญ่มักจะจัดสรรเงินรายได้สำหรับจัดหาสิ่งของจำเป็นในชีวิต เก็บสะสมไว้ในวันยามจำเป็น เพื่อการลงทุนระยะยาว และซื้อหาสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ จะเห็นว่าการบริโภคเหล่านี้มีความสำคัญ ดังนั้น จึงต้องมีการพิจารณาว่าจะใช้เงินเพื่อสิ่งใด จำนวนมากน้อยเพียงใด การที่สามารถประหยัดเงินจากการซื้อหาสินค้าหรือบริการได้ ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น และสามารถนำไปใช้ประโยชน์เพื่อส่วนอื่นๆ ต่อไปได้

2) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภค การซื้อสินค้าหรือบริการเป็นเรื่องที่ผู้บริโภคต้องตัดสินใจเลือกจากทางเลือกต่างๆ เพื่อให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด โดยทั่วไปการซื้อสินค้า หรือบริการ จะต้องตัดสินใจเลือกโดยเปรียบเทียบผลที่เกิดขึ้นระหว่างสิ่งของหรือการกระทำ เช่น ความต้องการกับความจำเป็น สิ่งของที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันหรือแตกต่างกัน

3. พฤติกรรมการออม

รัชดาวัลย์ เทศทิม (2555) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การเก็บออมเงินและสินทรัพย์ของบุคคลในรูปแบบต่างๆ พฤติกรรมการออม หมายถึง การเก็บสะสมเงินสดจากส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย ซึ่งอาจจะเก็บออมไว้ในรูปแบบต่างๆ เช่น ฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อสินทรัพย์ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร หรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของทรัพย์สิน เป็นต้น ซึ่งบุคคลอาจจะมีการสะสมเงินอย่างสม่ำเสมอ ในปัจจุบันพบว่า ตัวเลขประจำทุกเดือน ทุกปี หรือไม่สม่ำเสมอขึ้นอยู่กับปัจจัยที่กล่าวมา

ปนัดดา ภู่ออม (ธนาคารออมสิน ; ภาวการณ์ออมของไทย, 2561) รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2559 ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ดำเนินร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติ ซึ่งครอบคลุมกลุ่มตัวอย่าง 10,876 รายทั้งในและนอกเขตเทศบาลจาก ทุกจังหวัดทั่วประเทศ พบว่าค่าเฉลี่ยด้านทักษะทางการเงินของคนไทย อยู่ที่ร้อยละ 61.0 อยู่ลำดับที่ 17 เมื่อเทียบกับ 30 ประเทศที่เข้าร่วม โครงการสำรวจทักษะทางการเงินทั่วโลกกับ OECD โดยมีคะแนนด้านความรู้ทางการเงินที่ร้อยละ 48.6 น้อยที่สุดเมื่อเทียบกับคะแนนทักษะทางการเงินด้านอื่นๆ ซึ่งประกอบด้วย ด้านพฤติกรรมทางการเงินร้อยละ 62.2 และด้านทัศนคติทางการเงินร้อยละ 76.6

ด้านพฤติกรรมทางการเงินด้านการออม จากการสำรวจพบว่าคนไทยร้อยละ 34.6 ไม่มีเงินออม และสำหรับผู้มีเงินออมส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเงินเพื่อฉุกเฉิน/เจ็บป่วยมากที่สุดร้อยละ 38.3 รองลงมาคือการออมเพื่อใช้จ่ายในยามชราหรือเกษียณอายุร้อยละ 34.7 และบริหารรายรับรายจ่าย ตามฤดูกาลร้อยละ 10.3

หากพิจารณาการวางแผนเก็บออมเพื่อเกษียณของคนไทยส่วนใหญ่ร้อยละ 85.8 อาจมีความเสี่ยงเงินไม่พอใช้ดำรงชีพยามชรา เนื่องจากยังไม่ได้วางแผนการเงินเพื่อเกษียณร้อยละ 25.2 หรือวางแผนแล้วแต่ไม่ยังไม่เริ่มทำร้อยละ 30.4 หรือทำตามแผนไม่ได้ร้อยละ 30.2 นอกจากนี้เมื่อพิจารณาถึงพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณว่าจะมีเงินออมเพียงพอกับค่าใช้จ่ายในยามเกษียณหรือไม่ พบว่าคนส่วนใหญ่ไม่ทราบ/ไม่แน่ใจ ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่า โครงการหรือแผนงานที่เกี่ยวกับการส่งเสริมการออมที่ผ่านมายังไม่เพียงพอ ขณะเดียวกันปริมาณหนี้ครัวเรือนมีแนวโน้มปรับเพิ่มสูงขึ้นทั้งจำนวนเงินกู้และจำนวนผู้กู้ โดยเฉพาะกลุ่มวัยเริ่มทำงาน เป็นหนี้เร็วขึ้น และคุณภาพหนี้มีแนวโน้มด้อยลง สืบค้น <https://www.gsb.or.th> ค้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563

4. พฤติกรรมการก่อหนี้

ปัญหาหนี้สินในสังคมไทย เป็นหนึ่งในปัญหาเชิงโครงสร้างที่สำคัญของประเทศที่จำเป็นต้องแก้ไข เนื่องจากภาคครัวเรือนเป็นหน่วยเศรษฐกิจฐานราก ซึ่งหากปัญหารุนแรงขึ้นย่อมทำให้ฐานะทางการเงินของครัวเรือนเปราะบางและมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจสังคมของประเทศอย่างมีนัยสำคัญ

การเป็นหนี้เป็นสิ่งที่สามารถทำได้ แต่ควรเป็นหนี้ที่ช่วยให้คุณภาพชีวิตในระยะยาว หรือเป็นการเพิ่มรายได้ เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพ ในอดีตครัวเรือนไทยก่อหนี้เพิ่มขึ้นและไม่มีแนวโน้มจะลดลง ทำให้สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งภาระหนี้ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค ภาคครัวเรือนต้องนำรายได้ไปชำระหนี้ที่ไม่ได้ทำให้คุณภาพชีวิตหรือรายได้สูงขึ้น รวมถึงทำให้มีเงินเหลือเพื่อยังชีพลดลงและส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิต ปัญหาหนี้ครัวเรือนในภาพใหญ่ งานวิจัยของสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ สะท้อนสถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทย และมี สัญญาณสำคัญที่ชี้ให้เห็นว่า ปัญหาหนี้สินเกินตัวเริ่มบั่นทอนและเพิ่มความเสี่ยงแก่ฐานะทางการเงินของภาคครัวเรือน คือ 1) เป็นหนี้ตั้งแต่อายุน้อย 2) จำนวนเงินที่เป็นหนี้สูงขึ้น 3) เป็นหนี้นานขึ้น

ปัญหาหนี้สินเกินตัว มาจากสาเหตุ

1) ภาคครัวเรือน ที่มีความต้องการหรือความจำเป็นในการซื้อสินค้าและบริการ โดยส่วนหนึ่งอาจขาดทักษะความรู้ทางการเงิน ไม่ได้วางแผนทางการเงินเพื่อรองรับความจำเป็นและความไม่แน่นอนในอนาคต ประกอบกับกระแสบริโภคนิยมที่ต้องการใช้จ่ายเพื่อความมีหน้ามีตาหรือยกระดับสถานะทางสังคม สิ่งเหล่านี้ล้วนกระตุ้นให้ผู้บริโภคใช้จ่ายใช้สอยเกินตัว และก่อให้เกิดความจำเป็น

2) ภาคสถาบันการเงิน ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อไม่สอดคล้องกับความต้องการหรือความจำเป็น รวมถึงหย่อนมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อลงจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ทำให้ภาคครัวเรือนอาจได้รับสินเชื่อเกินจำเป็นจนกลายเป็นปัญหาหนี้สินเกินตัว นอกจากนี้การพิจารณาสินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) เป็นสำคัญ โดยไม่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงที่ผู้กู้ อาจมีเงินไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ (Affordability Risk) เท่าที่ควร ทำให้ครัวเรือนตกอยู่ในภาวะที่เงินคงเหลือหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมด (Residual Income) ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ โดยเฉพาะครัวเรือนกลุ่มรายได้ต่ำที่มีภาระผ่อนชำระสูงจากหนี้หลายประเภทจากการสืบค้น <https://www.bot.or.th> วันที่ 3 พฤษภาคม 2563

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ การบริหารจัดการเงินหรือรายได้ที่ได้มา และใช้เงินนั้น ไปอย่างมีประสิทธิภาพ มากที่สุด และเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินได้ การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย : การวางแผนการลงทุนในหลักทรัพย์จากการสืบค้น <http://www.konpakanpai.com> วันที่ 3 พฤษภาคม 2563

เริ่มจาก พฤติกรรมการใช้จ่าย พบว่า กลุ่มที่มีครอบครัวและมีความสุข มีค่าใช้จ่ายพื้นฐาน และค่าใช้จ่ายไม่จำเป็น อย่างต่อเนื่อง ซ้ำๆ ที่ไม่แตกต่างกัน แต่กลุ่มคนที่มีครอบครัว แต่ไม่มีความสุข พบว่า มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากภาระเลี้ยงดูและค่าเล่าเรียนบุตร และค่าใช้จ่ายในการผ่อนบ้าน ผ่อนรถ เป็นสัดส่วนที่สูงกว่า ไซ้ว่ามีหนี้จะมีความสุขไม่ได้ จากผลสำรวจ พฤติกรรมการเป็นหนี้ พบว่า กลุ่มคนที่มีความสุขก็มีการก่อหนี้ แต่มีการบริหารจัดการหนี้ที่ดีกว่า เช่น เลือกวิธีการผ่อนชำระที่ไม่มีดอกเบี้ย หรือจ่ายหนี้ที่ดอกเบี้ยสูงๆ ก่อน อีกทั้งส่วนใหญ่มีรายการผ่อนที่คิดดอกเบี้ยเพียง 1-2 รายการ ขณะที่เกือบครึ่งของคนที่ไม่มีความสุข มีรายการที่ต้องผ่อนชำระแบบเสียดอกเบี้ยมากกว่า 3 รายการขึ้นไป และมักเลือกวิธีการชำระหนี้แบบจ่ายแค่ขั้นต่ำ แถมยังมีบางส่วนจ่ายหนี้เกินกำหนดอีกด้วย

ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มคนที่มีความสุขมีสัดส่วนคนที่มีเงินออมสูงกว่า คนที่ไม่มีความสุขถึง 3 เท่า อีกทั้งยังมีรูปแบบในการเก็บออมที่แตกต่างกัน กล่าวคือ ทั้งสองกลุ่มมีการออมสำหรับพอไว้ใช้ยามฉุกเฉินเป็นพื้นฐาน แต่ในรายละเอียด พบว่า กลุ่มคนที่มีความสุข

มีรูปแบบการออมเพื่อวัยเกษียณ กับการเก็บออมเพื่อลงทุนเป็นสัดส่วนสูงกว่ากลุ่มคนที่ไม่มีความสุขถึง 2 เท่า

ดังนั้น จะเห็นได้ว่า คนมีความสุขมาจากการเตรียมความพร้อมในชีวิตที่ดีกว่า เช่น ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล แม้ทั้งสองกลุ่มจะเลือกใช้เงินตัวเองจ่ายก่อนเป็นพื้นฐาน แต่ในกลุ่มมีความสุขจะมีการซื้อประกันสุขภาพมากกว่ากลุ่มที่ไม่มีความสุข สะท้อนให้เห็นถึงกลุ่มที่มีความสุขมีการป้องกันความเสี่ยงในด้านค่าใช้จ่ายยามเจ็บป่วยไว้รองรับ

โดยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับประกันสุขภาพและประกันอื่นๆ เฉลี่ยต่อปีอยู่ 24,100 บาท มากกว่ากลุ่มที่ไม่มีความสุข 2 เท่า และกลุ่มที่มีความสุขเกือบทั้งหมดก็มีการวางแผนเกี่ยวกับเงินที่จะใช้ยามเกษียณแล้ว ขณะที่กลุ่มที่ไม่มีความสุขเป็นจำนวนกว่าร้อยละ 11 ยอมรับว่ายังไม่รู้จะเอาเงินจากที่ไหนมาใช้ในยามเกษียณ <https://www.brandbuffet.in.th> วันที่ 3 พฤษภาคม 2563

5. แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือน

ปี 2559 นายสิงห์ทอง ชินวรรังสี อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในขณะนั้นมีแนวคิดในการสร้างอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชีหรือครูบัญชีอาสา เพื่อบูรณาการทุกภาคส่วนที่จะมุ่งขจัดความยากจนให้หายไปจากสังคมไทย โดยใช้กลไกวิธีการต่าง ๆ ที่จะสร้างงาน สร้างรายได้และหวังจะยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนโดยเฉพาะเกษตรกรไทยให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มีความสุขบนการพึ่งพาตนเอง หนึ่งในกลไกเหล่านี้ก็คือ “ครูบัญชีอาสา”

การทำบัญชีเป็นเรื่องที่หลายฝ่ายให้ความสำคัญ โดยเห็นว่า บัญชีเป็นเครื่องมือที่ทำให้รู้รายรับ รายจ่าย รู้ต้นทุน และทำให้มีเงินออม ซึ่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตร และสหกรณ์ได้ส่งเสริมและผลักดันให้เกษตรกรและประชาชนมีการทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนองพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ฯ ที่ทรงให้ความสำคัญในการทำบัญชี ดังความตอนหนึ่งในพระราชดำรัสเมื่อครั้งเสด็จพระราชดำเนินทอดพระเนตรการดำเนินงานศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2541 ความว่า

“ทำบัญชีให้เห็นว่าสมดุลไม่ขาดทุน ถ้าทุกคนสามารถที่จะทำให้พอดีไม่ขาดทุน ประเทศชาติไม่ขาดทุนแน่และประเทศชาติขาดทุนอย่างนี้ ไม่ขาดทุน อยู่รอด ข้อสำคัญเป็นอย่างนี้ ที่ว่าเศรษฐกิจพอเพียงไม่ใช่พอเพียงในการบริโภค แต่ให้พอเพียงในการมีชีวิตอยู่ บางคนก็อาจจะรวยได้ทีเดียว”

และเพื่อให้เกษตรกรไทยทั่วทุกภูมิภาคของประเทศมีการทำบัญชีกันอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นภูมิคุ้มกันในการประกอบอาชีพให้เข้มแข็งไม่ว่าจะอยู่ในภาวะเศรษฐกิจเช่นใดก็ตาม

ปัจจุบันกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาภูมิปัญญาทางบัญชีแก่เกษตรกรขึ้นไปอีก ระดับหนึ่ง จากบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนที่ได้สอนแนะไปแล้วกว่า 5.6 ล้านครัวเรือน มาสู่การทำบัญชีต้นทุนอาชีพ เพื่อเสริมสร้างให้เกษตรกรรู้จักใช้ข้อมูลจากการบันทึกบัญชีมาวางแผนการผลิต ลดต้นทุนการผลิต เกิดการเปรียบเทียบ หรือปรับเปลี่ยนอาชีพ เพราะทำให้รู้กำไร-ขาดทุนและสามารถเพิ่มรายได้ของตนเอง โดยมีเกษตรกรเป้าหมายจำนวน 2.4 ล้านคน ภายในระยะเวลา 6 ปี (2554-2559) กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้สร้าง “ครูบัญชี” หรือ “อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี” ทำหน้าที่แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการเป็นวิทยากร วิทยากรผู้ช่วย เพื่อสอนแนะ กระตุ้นการเรียนรู้ และติดตามผลการทำบัญชีของเกษตรกร รวมถึงการสร้างเครือข่ายถ่ายทอดความรู้แก่เกษตรกรในชุมชนของตนและพื้นที่ต่างๆ ในจังหวัดอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังมีการทำงานเป็นเครือข่ายร่วมกันระหว่างกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และครูบัญชี ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้เกษตรกรได้ใช้บัญชีต้นทุนอาชีพไปประกอบการวางแผนธุรกิจในครัวเรือนของตนซึ่งเป็นการพัฒนาระบบการเรียนรู้ที่เน้นหลักภูมิปัญญาชาวบ้าน

“ครูบัญชีอาสา” จึงถือได้ว่าเป็นบุคคลที่สำคัญในชุมชน เป็นผู้มีจิตอาสา หุ่นแข็งแรงใจแรงกาย มุ่งมั่นสอนบัญชีแก่คนในชุมชนให้แพร่หลายออกไปอย่างกว้างขวางโดยไม่หวังสิ่งตอบแทน ด้วยเพียงแต่อยากเห็นคนในชุมชนเข้มแข็งบนพื้นฐานของความพอเพียง <https://www.cad.go.th> ค้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563

5.1 บัญชีสามมิติ บัญชีครัวเรือนและต้นทุนประกอบอาชีพ

3 คิด 4 รู้ ด้วยการทำบัญชี แนวคิด 3 คิด 4 รู้ คู่ความพอเพียง ประกอบด้วย

1. คิดจำแนก เพื่อให้รู้รายได้-รายจ่าย รู้ต้นทุน (กำไร/ขาดทุน) รู้จักการใช้จ่ายของตนเองอย่างพอประมาณ อย่างมีเหตุผล อย่างประหยัด และใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น

2. คิดปะติดปะต่อ เพื่อให้รู้หนี้สิน สามารถเปรียบเทียบรายได้ รายจ่าย ฝึคนิสัยการใช้จ่ายเงิน มีการพัฒนาอาชีพเพื่อสร้างรายได้ เพื่อการวางแผนปลดหนี้ และ

3. คิดหลักบัญชี เพื่อให้รู้ทิศทางอนาคตตนเอง รายจ่ายสมดุลกับรายรับ รู้จักออมเงิน มีกลไกลดความเสี่ยง เข้าสู่การรวมกลุ่มในชุมชน เข้าสู่ระบบสหกรณ์ เพื่อความมั่นคง

แนวทาง 3 คิด 4 รู้ เป็นหลักคิดในการทำบัญชี เริ่มจากลงมือทำบัญชีทุกวัน ไม่ว่าจะ เป็นบัญชีรับ-จ่ายในครัวเรือน หรือบัญชีต้นทุนประกอบอาชีพ เพื่อให้รู้จักคิดจำแนกรายได้ รายจ่าย นำไปสู่การคิดปะติดปะต่อ สามารถเปรียบเทียบรายได้ รายจ่าย ฝึคนิสัยการใช้จ่ายเงิน ทำให้มีเงินพอใช้ ได้ปลดหนี้ สุดท้ายคือ การรู้ทิศทางอนาคตของตนเอง สร้างนิสัยการออม ทำให้มี

ชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ต้องให้ความสนใจและให้ความสำคัญกับการทำบัญชี พยายามจดบันทึกให้ได้ทุกวัน ที่สำคัญคือ การจดแบบไม่หลอกตัวเอง จดไปตามข้อเท็จจริง ค้นจาก <http://www.cad.go.th> เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562

5.2 แนวคิดบัญชีสามมิติ ครั้วเรือนและต้นทุนประกอบอาชีพ

"บัญชี" เป็นเครื่องมือสำคัญที่เปรียบเสมือนเป็นภูมิคุ้มกันและเป็นคู่มือชีวิตในการสร้างความเข้มแข็งให้เกิดขึ้นกับเกษตรกรและประชาชนได้ใช้พัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้นได้ การทำบัญชีทำให้นึกถึงภาพของตัวเลขที่หลายคนมองว่าเป็นเรื่องยุ่งยาก บางคนทราบเพียงรับเงินมาจำนวนเท่าใด ใช้ไปเท่านั้น ก็คงเพียงพอแล้ว แต่ไม่ทราบว่าในแต่ละวัน เราอาจสูญเสียนเงินไปกับเรื่องที่ไม่จำเป็น เพราะความไม่รู้ข้อมูลการใช้จ่ายเงินของตนเอง ซึ่งอาจนำไปสู่การสร้างหนี้สิน รู้ตัวอีกทีก็ไม่เหลือเงินเก็บออมไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน แล้วการทำบัญชีมีประโยชน์อย่างไร ทำอย่างไร เกษตรกรไทยถึงจะรวย หรือถ้าเห็นรายจ่ายแล้วหมดกำลังใจ คำตอบของข้อสงสัยนี้ก็คือ ต้องรู้จักการทำบัญชีแบบ 3 มิติ ซึ่งจะเป็นหนทางไปสู่ความสำเร็จ เปรียบเสมือนเป็นบันไดก้าวไปสู่ความพอเพียงได้อย่างแท้จริง

มิติแรก คือ "รู้ตนเอง" รู้ถึงการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน รู้รายได้ รู้รายจ่าย รู้หนี้สิน เปรียบเทียบรายได้ รายจ่าย ฝึกนิสัยการใช้เงิน เริ่มต้นจากลงมือทำบัญชีประจำวัน โดยคิดวิเคราะห์ถึงรายรับ รายจ่าย สิ่งที่ไม่จำเป็นก็ตัดออกไป อาชีพใดทำรายได้ดีก็เดินหน้าต่อ ซึ่งไม่เพียงทำให้ทราบรายรับ – รายจ่าย และข้อมูลทางการเงินแต่ยังสามารถนำมาเป็นข้อมูลในการตัดสินใจ และพัฒนาในด้านต่างๆ ผู้ทำบัญชีสามารถดำรงชีวิตได้อย่างพอเพียงและมีภูมิคุ้มกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงในการดำรงชีวิต ช่วยให้เกิดการจัดระเบียบวินัยในการใช้จ่ายและมองเห็นช่องทางในการออม และเพิ่มรายได้ ซึ่งเป็นบันไดของความอยู่รอด ผลิตเพื่อตนเองและครอบครัวเป็นอันดับแรก พึ่งพาเงินให้น้อยที่สุด

มิติที่สอง คือ "รู้สภาพแวดล้อม" รู้ถึงภูมิสังคม สภาพแวดล้อม ภูมิปัญญาพื้นถิ่น ภูมิอากาศ และการตลาด สร้างเครือข่ายและการมีส่วนร่วมในชุมชน ไม่ต่างคนต่างอยู่ ซึ่งจะทำให้เกิดการผลิตมุ่งสู่เศรษฐกิจในชุมชน มีการจัดสรรด้านรายจ่าย ลงทุน และเงินออมอย่างเหมาะสม สร้างนิสัยรักการออม และนำไปสู่ความพอเพียง

มิติสุดท้าย คือ "รู้อนาคต" เมื่อทราบถึง 2 มิติแล้ว ก็จะสามารถรู้ถึงอนาคตของตนเอง จากการศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลบัญชีอย่างเป็นระบบ สามารถนำข้อมูลทางบัญชี และหลักวิชาการมาใช้วางแผนการประกอบอาชีพ ทำให้รู้ทิศทางการตลาด รู้การวางแผนจัดการฟาร์มล่วงหน้า สร้างการเปลี่ยนแปลงสู่การเป็นเกษตรกรสมัยใหม่ที่ คิด-วางแผน-ลงมือทำ-ทบทวน ซึ่งการบันทึกบัญชีทุกวัน จะทำให้รู้ความเหมาะสม รู้เวลา รู้ว่าเวลาใดผลิตผลจะขายได้ราคา เวลาใด

จะเกิดภัยธรรมชาติบ่อยๆ ทำให้สามารถกำหนดแผนการประกอบอาชีพและแผนในการดำเนินชีวิตได้ โดยจะนำไปสู่ความยั่งยืนในอนาคตได้

การทำบัญชีจึงไม่ใช่เรื่องยาก แต่ทำแล้วต้องมีการคิด วิเคราะห์ วางแผนให้รอบด้าน รู้ตนเอง-รู้สภาพแวดล้อม-รู้อนาคต ให้ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ โดยน้อมนำแนวทางปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง คือ การพึ่งตนเอง รู้จักความพอประมาณ และไม่ประมาท มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิต รู้จักความพอมีพอกิน พอมีพอใช้ คำนึงถึงหลักเหตุผล และการประมาณตนเอง ชีวิตก็จะประสบความสำเร็จได้

การทำบัญชีครัวเรือน คือ การจดบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับเงื่อนไขปัจจัยในการดำรงชีวิตของตนเอง ครอบครัว ชุมชน และประเทศ ข้อมูลที่ได้จากการบันทึกจะเป็นตัวบ่งชี้อดีต ปัจจุบัน และอนาคตของชีวิต สามารถนำข้อมูลอดีตมาบอกปัจจุบันและอนาคตได้ ข้อมูลที่ได้ที่บันทึกไว้จะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผน ชีวิตและกิจกรรมต่างๆ ในชีวิต ครอบครัว ชุมชน และประเทศได้

บัญชีครัวเรือนมิได้หมายถึง การจัดทำบัญชีหรือบันทึกรายรับรายจ่ายประจำวันเท่านั้น แต่อาจหมายถึงการบันทึกข้อมูลด้านอื่นๆ ในชีวิต ในครอบครัว เป็นต้น เช่น บัญชีทรัพย์สิน พันธุ์พืช พันธุ์ไม้ ในครอบครัวหรือชุมชนที่อยู่อาศัย บัญชีความรู้ความคิด บัญชีผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้รู้ในชุมชน บัญชีเด็กและเยาวชน บัญชีภูมิปัญญาต่างๆ เป็นต้น ซึ่งหมายถึงสิ่ง หรือเรื่องราวต่างๆ ในชีวิตของมนุษย์ สามารถจดบันทึกได้ทุกอย่าง

การทำบัญชีครัวเรือนในด้านเศรษฐกิจ หรือการบันทึกรายรับรายจ่ายที่ทางราชการพยายามส่งเสริม ให้ทุกคนทำกันนั้น เป็นเรื่องการบันทึกรายรับรายจ่ายประจำวัน ประจำเดือนว่ามีรายรับจากอะไรบ้าง จำนวนเท่าใด มีรายจ่ายอะไรบ้าง จำนวนเท่าใดในแต่ละวัน สัปดาห์ เดือนและปี เพื่อจะได้เห็นภาพรวมว่า มีการรับเท่าใด จ่ายเท่าใด เหลือเท่าใด หรือเกิน คือ จ่ายเกินรับเท่าใด รายการใดจ่ายน้อยจ่ายมาก จำเป็นน้อยจำเป็นมาก จำเป็นน้อย อาจลดลง จ่ายเฉพาะที่จำเป็นมาก เช่น ซื้ออาหาร ซื้อยารักษาโรค ซื้อเสื้อผ้าเครื่องนุ่งห่ม การศึกษา เป็นต้น หรือการซื้อนูหรี ซื่อเหล้า หรือเที่ยวกลางคืน สิ่งเหล่านี้จำเป็น หรือไม่ และแต่ละวันหรือเดือนนั้น ได้จ่ายไปเป็นจำนวนเท่าใด เมื่อนำมาหักลบกันแล้วขาดดุลหรือ เกินดุลไปเท่าใด เมื่อเห็นตัวเลขแล้ว ก็อาจคิดได้ว่าสิ่งไม่จำเป็นเหล่านั้นก็ควรจ่ายลดลงบ้างได้หรือไม่ เป็นต้น ซึ่งทำให้รู้จักการพัฒนาตนเองให้เป็นคนมีเหตุมีผล เป็นคนรู้จักพอประมาณเป็นคนรักตนเองรักครอบครัว รักชุมชน และรักประเทศชาติมากขึ้น

5.3 รูปแบบการบันทึกการปฏิบัติงานและบัญชีรายรับรายจ่าย

รูปแบบการบันทึกการทำงานหรือทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย อาจแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับสภาพ ความเป็นอยู่ของแต่ละบุคคล ทั้งนี้ไม่ได้กำหนดรูปแบบที่ตายตัว ให้ยึดหยุ่นได้ตามสภาพความเป็นอยู่ที่เหมาะสมและการใช้งานนั้น ซึ่งอาจบันทึกในรูปแบบและหัวข้อต่อไปนี้

1. การบันทึกเกี่ยวกับการใช้เครื่องมือและวัสดุอุปกรณ์ เพื่อจะได้ทราบว่าในการทำงานจำเป็น ต้องใช้เครื่องมืออะไรบ้าง จำนวนเท่าใด ถ้าจำเป็นจะต้องซื้อจะเสียค่าใช้จ่ายมากน้อยเพียงใด แบบบันทึกรายการเครื่องมือและอุปกรณ์

2. การบันทึกการปฏิบัติงาน เป็นการบันทึกข้อมูลในการปฏิบัติงาน เพื่อจะได้ทราบว่า การปฏิบัติงานในแต่ละวันหรือแต่ละสัปดาห์มีงานอะไรบ้าง มีปัญหาในการดำเนินงานอย่างไร และควรมีการลงชื่อผู้ปฏิบัติงานด้วย

การนำหลักการบัญชีมาประยุกต์ใช้กับเศรษฐกิจพอเพียง กับการตอบเศรษฐกิจพอเพียง การนำหลักการบัญชีมาประยุกต์ใช้นั้นต้องยอมรับว่าไม่ใช่เรื่องง่ายนักเพราะหลักการบัญชีมีรายละเอียดบางประการที่สลับซับซ้อนพอสมควร อีกทั้งมีศัพท์ทางเทคนิคที่ทำให้แม้แต่นักบัญชีเองก็ต้อง วิเคราะห์อย่างละเอียดรอบคอบ ในธุรกิจปัจจุบันนี้ต้องยอมรับว่า “การบัญชี” นั้นมีความสำคัญและเป็นงานส่วนหนึ่งที่สนับสนุนการก้าวไปข้างหน้าของธุรกิจ

อย่างไรก็ตามในกิจการค้าร้านค้าขนาดเล็ก การให้ความสำคัญกับการบัญชีในปัจจุบันยังมีน้อย และจะไม่สนใจจึงทำให้ไม่มีการจัดหาบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับ “การบัญชี” มาดูแลและจัดทำบัญชี อย่างเป็นระบบ จะอาศัยแต่เพียงพนักงานธุรการซึ่งมีความรู้เกี่ยวกับเอกสารอยู่บ้างมาช่วยทำ ซึ่งผลที่ได้ก็ อาจได้รับข้อมูลที่ถูกต้องบ้างหรือมีข้อผิดพลาดบ้าง แม้บางกิจการจะให้ความสำคัญกับ “การบัญชี” และพยายามหาคนมาจัดการงานด้านนี้อยู่บ้างแต่ก็ไม่ประสบผลสำเร็จ

5.3.1 การจัดทำบัญชีครัวเรือน มีขั้นตอน ดังนี้

1) แยกรายได้และค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท โดยใช้สมุดบัญชีบันทึก หรือ จัดรายการที่เกิดขึ้น

2) กำหนดรหัสประเภทของรายได้และค่าใช้จ่าย เพื่อใช้สรุปประเภทของรายได้และค่าใช้จ่าย

3) นำเงินสด/เงินลงทุนเป็นตัวตั้งแล้วบวกด้วยรายได้และหักค่าใช้จ่าย และแสดงยอดคงเหลือ

4) นำรายการที่เป็นบัญชีประเภทเดียวกัน รวมยอดเข้าด้วยกัน แล้วแยกสรุปไว้ต่างหาก โดยอาจสรุปยอดตามต้องการ เช่น รายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน เป็นต้น

5.3.2 เหตุผลในการบันทึกรายรับ-รายจ่าย

- 1) เป็นเส้นทางสู่ความมั่งคั่ง จริงจังกับเรื่องเงินๆ ทองๆ
- 2) ได้รู้จักตนเองด้วยกิจกรรมที่ทำ พฤติกรรมที่เป็น
- 3) สร้างวินัยทางการเงินที่ดี มีเป้าหมายในชีวิต
- 4) จัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ทราบพฤติกรรมตน
- 5) สุขสันต์พื่น คนพอเพียง

5.3.3 เคล็ดลับออมง่ายๆ ทำได้ทันที 5 แนวคิดการลดรายจ่าย

- 1) ปรับ ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวข้องกับปัจจัย 4 และการลงทุนเพื่อการประกอบอาชีพ
- 2) เปลี่ยน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับหนี้ โดยพยายามลดหนี้เก่า หากเป็นหนี้ใหม่ก็ให้เป็นหนี้เพื่อการลงทุน
- 3) เลิก ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอบายมุข เช่น สลากกินแบ่งรัฐบาล บุหรี่ สุรา เป็นต้น
- 4) ละ ไม่ซื้อสิ่งของฟุ่มเฟือย เช่น เสื้อผ้า รองเท้า กระเป๋า เครื่องสำอาง
- 5) ลด สิ่งอำนวยความสะดวกตามฐานะ เช่น รถยนต์ โทรศัพท์ โทรทัศน์ มือถือ เป็นต้น

6. โปรแกรมบัญชีที่ช่วยส่งเสริมการจัดทำบัญชีครัวเรือนให้ง่ายขึ้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ได้ขับเคลื่อนการเสริมสร้างองค์ความรู้ทางบัญชีให้เกษตรกรและบุคคลทั่วไปได้เห็นความสำคัญของการบันทึกบัญชี ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่ทำให้รู้ตัวคนรู้สถานะทางการเงินช่วยให้เกิดการจัดระเบียบวินัยในการใช้จ่าย ซึ่งความสำเร็จที่เกิดขึ้นจากการวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี จะส่งผลให้เกิดช่องทางในการออม และเพิ่มรายได้ สร้างความเข้มแข็งและมั่นคงในชีวิตได้ในปี 2560 กรมฯ ได้พัฒนานวัตกรรมที่ช่วยให้การบันทึกบัญชีทำได้ง่าย สะดวก และรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยมีโปรแกรม "Smart Me" ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันสำหรับใช้ในการบันทึกบัญชีครัวเรือนและบัญชีต้นทุนอาชีพ โดยออกแบบให้ใช้งานง่าย เหมาะสำหรับเกษตรกร ชาวชน และบุคคลทั่วไปใช้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน และบัญชีต้นทุนอาชีพได้ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านอุปกรณ์ Smart Phone ที่รองรับทั้งระบบ IOS และ Android ทำให้ผู้จดบันทึก รู้ตัวตนและวางแผนการใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ตัวอย่างโปรแกรมที่มีให้ดาวน์โหลดฟรีและมีค่าใช้จ่ายใน App store มีทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาต่างประเทศ เช่น

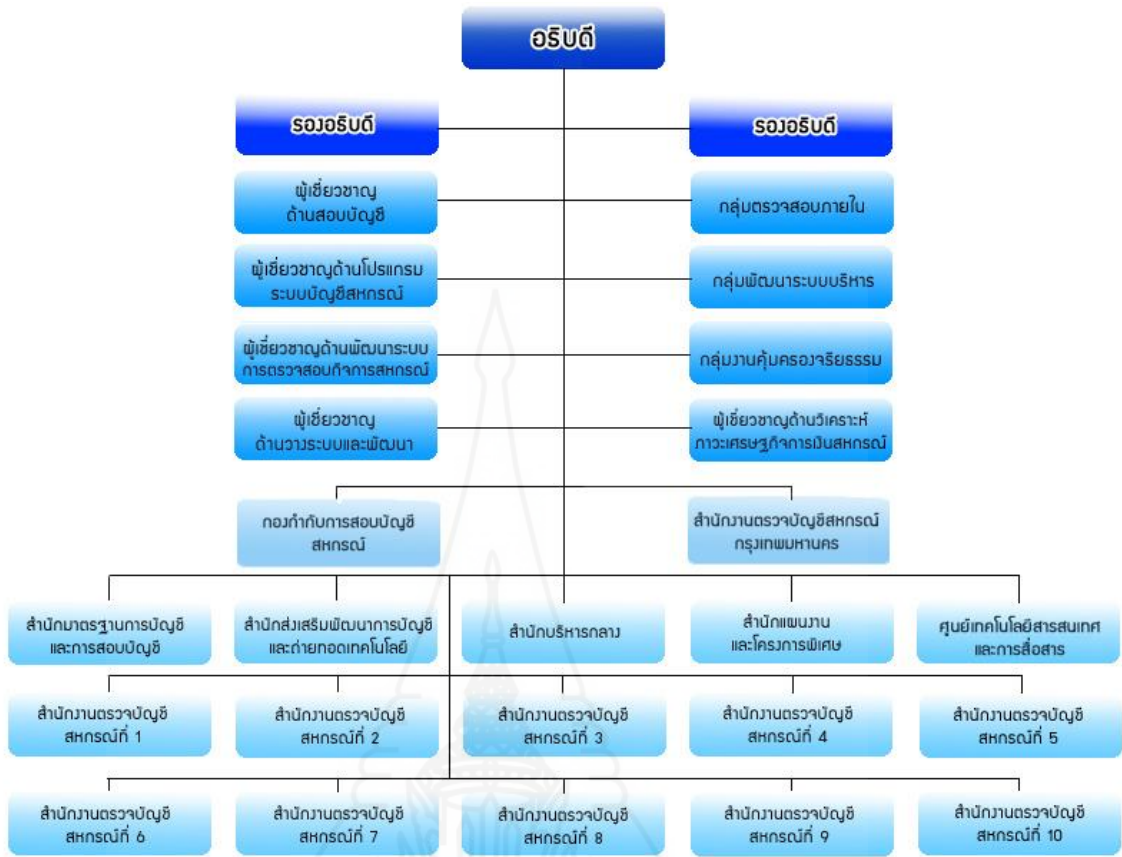
- 1) โปรแกรม Home Bank บันทึกรายรับรายจ่าย (เงินออม ประจำบ้าน) สามารถจดบันทึกรายรับรายจ่ายในบ้าน แยกบัญชีได้ เรียกดูสรุปรายงานได้แบบกราฟได้และดูยอดเงินเก็บ
- 2) โปรแกรม Gnu Cash บัญชีรายรับรายจ่ายส่วนบุคคล รายรับรายจ่ายและธุรกิจ ขนาดย่อม SMEs ช่วยสร้างวินัย ควบคุมพฤติกรรมการใช้เงิน แปลงหน่วยเงินได้ บันทึกเจ้าหนี้ การเงิน บันทึกการซื้อขายหุ้นได้ ดูกราฟการใช้จ่ายเงินที่ผ่านมาได้ (ผู้พัฒนา The GnuCash Project)
- 3) โปรแกรมบันทึกข้อมูลรายรับรายจ่าย Expense Note บันทึกรับจ่ายประจำวันแบบง่ายๆ จัดการการเงินได้อย่างเป็นระเบียบ เรียกดูย้อนหลังได้ ใช้ง่าย ไม่ซับซ้อน เหมาะกับทุกคน ส่งออกเป็นไฟล์ excel ได้ (ผู้พัฒนา นที สังข์ทองงาม)
- 4) โปรแกรม Daily Accounting บันทึกรายรับ-จ่ายส่วนบุคคล ใช้งานสะดวก เรียกใช้ผ่าน web browsers ผ่าน Google Chrome Firefox เป็นภาษาลาว แต่เปลี่ยนเป็นภาษาไทยได้ (ผู้พัฒนา Lao Freeware)
- 5) โปรแกรม Saving Bot บันทึกบัญชีรายรับรายจ่าย บันทึกบัญชีรายรับรายจ่ายผ่านทางไฟล์ Excel สามารถคำนวณบัญชีในแต่ละเดือนได้อย่างละเอียดแม่นยำ ใช้งานง่าย (ผู้พัฒนา ธนาคารแห่งประเทศไทย)
- 6) โปรแกรม Satang บริหารเงินส่วนบุคคล บริหารบัญชีรายรับรายจ่ายของผู้ใช้งานทุกประเภท อาทิ ค่าอาหาร ค่าเสื้อ ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ พร้อมพิมพ์ออกมาใช้งานได้ทันที (ผู้พัฒนา สรรวฐ จันทรโชติเสถียร)
- 7) โปรแกรม Smart Payment ใช้บริหารการเงิน ดูแลเรื่องรายรับรายจ่ายประจำวันได้อย่างละเอียด ทำให้สามารถจัดการเรื่องเงินได้ สนับสนุนการใช้งานทั้งบนมือถือและ PC (ผู้พัฒนา พจนารถ สระหนองห้าง)
- 8) โปรแกรม Home Bookkeeping Lite จัดการการเงินภายในบ้าน บันทึกบัญชีครัวเรือน ใช้จัดการรูปแบบต่างๆ ที่เกี่ยวกับระบบการจัดการในเรื่องการเงิน Financial ภายในบ้าน หรือครัวเรือน ทำรายงาน สรุปรายยอดบัญชีการเงินได้ มีค่าลงทะเบียนเป็นเงินจำนวน 29.95 ดอลลาร์สหรัฐ (ผู้พัฒนา Keep-Soft (Pavel Kozlovsky))
- 9) โปรแกรม Nanosoft FreeAcc บันทึกรายรับจ่ายส่วนบุคคล รายวัน ดูรายละเอียดออกรายงานได้หลากหลาย (ผู้พัฒนา Nanosoft & Solution Ltd.)
- 10) โปรแกรมบัญชี BanBan Money โปรแกรมบันทึกรายรับ-จ่ายอย่างง่าย (ผู้พัฒนา BanBanSoft)

11) โปรแกรมระบบบัญชีครัวเรือนอย่างง่าย (Easy Home Accounting ใช้บันทึกบัญชีรายรับรายจ่ายประจำวันอย่างง่าย ราคา 200 บาท (ผู้พัฒนา นุชพสุ วิเศษศรี)

12) โปรแกรม Account Book Bank บันทึกข้อมูลรายรับรายจ่ายประจำห้างร้าน บริษัท หรือประจำบ้าน นำเข้าข้อมูลจาก Excel และเรียกดูรายละเอียดแบบประจำวัน/เดือน/ปี โดยต้องเสียค่าลงทะเบียนสั่งซื้อในราคา 999.00 บาท เนื่องจากเป็น โปรแกรมเพื่อการค้า (ผู้พัฒนา Banban Project (jokunk))

7. ข้อมูลเกี่ยวกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

ระบบการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ เดิมผู้ตรวจสอบบัญชีจะอยู่รวมกันที่สำนักงานใหญ่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพฯ เพียงแห่งเดียว และเดินทางออกไปปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบบัญชีในจังหวัดต่างๆ ปีละ 1-2 ครั้ง แต่ครั้งหนึ่งจะใช้เวลาประมาณ 60 - 90 วัน เป็นผลให้การปฏิบัติงานไม่คล่องตัว กระทั่งในปี พ.ศ. 2524 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้เริ่มกระจายงานการตรวจสอบบัญชีออกไปยังส่วนภูมิภาค โดยการจัดตั้งสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ประจำจังหวัด เพื่อให้ความช่วยเหลือแนะนำด้านการเงิน การบัญชี ให้สถาบันเกษตรกรอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจำอยู่ทุกจังหวัดทั่วประเทศ โดยมีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1 - 10 ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่อยู่ในสังกัด



ภาพที่ 2.1 ผังโครงสร้างกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ที่มา: www.cad.go.th กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

7.1 หน้าที่ความรับผิดชอบของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

1. ดำเนินการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมาตรฐานการสอบบัญชี
2. กำกับดูแลและควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามมาตรฐาน การสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนด
3. วางรูปแบบและระบบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เหมาะสมกับธุรกิจ
4. ดำเนินการสอบทานรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรตามมาตรฐานที่วางไว้

5. จัดระบบงาน ประมวลผลข้อมูลและเป็นศูนย์ข้อมูลทางการเงิน และส่งเสริมการใช้โปรแกรมระบบ บัญชีคอมพิวเตอร์
6. ถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับการเงินและการบัญชี และเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องแก่บุคลากรของสหกรณ์ และ กลุ่มเกษตรกร และการกำกับดูแลการบริหารกิจการที่ดีให้แก่ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการของสหกรณ์
7. ดำเนินการถ่ายทอดความรู้ด้านการบัญชีแก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร กลุ่มอาชีพ วิสาหกิจชุมชน กลุ่มเป้าหมายตาม โครงการพระราชดำริ เกษตรกร และประชาชนทั่วไป
8. จัดทำแผนการปฏิบัติงาน โดยบูรณาการร่วมกับสำนักงานในพื้นที่ที่รับผิดชอบและติดตาม ประเมินผลความก้าวหน้าในการปฏิบัติงาน
9. ให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงินและการบัญชีให้กับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งวิสาหกิจ ชุมชน กลุ่มอาชีพและกลุ่มเป้าหมายโครงการพระราชดำริ
10. ปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือที่ได้รับมอบหมาย

8. ผลงานในการศึกษาที่เกี่ยวข้อง

มูจลินท์ วงศ์ใหญ่ (2553) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการครู สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน จังหวัดศรีสะเกษ ผลการวิจัยพบว่า (1) พฤติกรรมการใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการครูมีรายจ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท รายจ่ายไม่ประจำ น้อยกว่า 5,000 บาท รายจ่ายด้วยเงินสดทั้งประจำ และไม่ประจำคือ 10,001-20,000 บาท พบว่าส่วนใหญ่มีการใช้จ่ายในเรื่องอุปโภค/บริโภคมากที่สุด รองลงมาใช้จ่ายในเรื่องเสื้อผ้าและเครื่องนุ่งห่ม ระดับรายได้ข้าราชการครูอยู่ระหว่าง 21,000-40,000 บาท รองลงมาได้ระหว่าง 41,000-60,000 บาท ครอบครัวข้าราชการครูมีการวางแผน และการควบคุมการใช้จ่ายอยู่ในระดับปานกลางร้อยละ 72.1 (2) ปัจจัยด้านครอบครัวที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการครูพบว่า ครอบครัวมีรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้นมีผลทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นด้วย ส่วนระยะครอบครัวอยู่ตัวและหดตัวมีผลทำให้ค่าใช้จ่ายที่ไม่ประจำลดลง ส่วนครอบครัวที่มีระยะการขยายตัว มีผลทำให้ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือนเพิ่มขึ้น มีการใช้บัตรเครดิตน้อยกว่าไม่ใช้บัตรเครดิตในกลุ่มที่ใช้บัตรเครดิตส่วนใหญ่มีบัตรเครดิต 1 ใบ และสาเหตุส่วนใหญ่ที่ใช้บัตรเครดิตเพราะสามารถซื้อสินค้า/บริการได้ก่อนแล้วชำระภายหลัง และพบว่าส่วนใหญ่มีการชำระคืนตามเวลาที่กำหนด การวางแผนการใช้จ่ายในแต่ละเดือนนั้นพบว่าอยู่ในระดับ

ปานกลาง การดำเนินชีวิตตามแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียงอยู่ในระดับมาก สำหรับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการครู เมื่อพิจารณาโดยรวมพบว่า ค่าใช้จ่ายประจำต่อเดือนของครอบครัวข้าราชการครูมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 โดยร่วมกันอธิบายความแปรปรวนได้ร้อยละ 26.7

นันทวธ สุทธิเนียม (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการใช้จ่ายของพนักงานธนาคารที่กู้ยืมเงินสวัสดิการ ทัศนศึกษา พนักงานธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ผลการวิจัยพบว่า รายได้ เพศหญิง และสถานภาพสมรสมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายในทางบวก ส่วนอายุและบุคคลที่มีอุปการะมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายในทางลบ โดยรายได้เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดพฤติกรรมการใช้จ่าย ซึ่งตัวแปรที่สอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบวงจรชีวิต (Life Cycle Hypothesis) ได้แก่ ตัวแปรรายได้และตัวแปรอายุ สำหรับปัจจัยที่กำหนดหนี้สินคงค้าง พบว่า รายได้และอายุ มีอิทธิพลในทางบวก ส่วนเพศและอายุงานมีอิทธิพลในทางลบ โดยรายได้เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดหนี้สินคงค้าง อายุงานที่มากขึ้นหนี้สินคงค้างจะลดลง ซึ่งเพศชายมีหนี้สินคงค้างและการกู้ยืมมากกว่าเพศหญิง พนักงานส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่าย และหลังจากการกู้ยืมสวัสดิการธนาคารไปแล้ว พนักงานมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้จ่ายเพียงเล็กน้อย

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล ทัศนศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 75 มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 9,000 – 15,000 บาท (กลุ่ม 1) ส่วนใหญ่มีอายุ 18 – 25 ปี การศึกษาจบระดับปริญญาตรี อายุการทำงานไม่เกิน 5 ปี แหล่งรายได้พิเศษมาจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในทุกกลุ่มอาชีพประมาณไม่เกิน 3,000 บาทต่อเดือน ยกเว้นกลุ่มรายได้ต่อเดือนมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป (กลุ่ม 2) มาจากค่าคอมมิชชั่นมากกว่า 7,000 บาทต่อเดือน กว่าร้อยละ 67.6 ของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวิธีการใช้รายได้พิเศษโดยรวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย นอกจากนั้นยังพบว่าร้อยละ 61 ของกลุ่มตัวอย่างมีการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ ส่วนใหญ่จัดเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนมากที่สุด รองลงมาเพื่อการออม และเป็นค่าทดแทนบุญคุณและเพื่องานสังคม ตามลำดับ ส่วนค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นรายจ่าย ค่าอาหารและเครื่องดื่ม รองลงมาเป็นค่าพาหนะและค่าเดินทาง ส่วนค่าใช้จ่ายเพื่อการออม – การลงทุนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง มักเป็นการจ่ายเพื่อออมในรูปแบบเงินฝากแบบออมทรัพย์ และค่าใช้จ่ายเป็นการทดแทนบุญคุณเป็นการจ่ายเพื่อบิดา – มารดา ญาติ – พี่น้อง 2) กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงินและสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ – รายจ่ายแต่ละเดือนเป็นเวลา 1 – 2 ปี และเมื่อเปรียบเทียบพบว่า

งบประมาณของค่าใช้จ่ายที่ตั้งไว้เท่ากับค่าใช้จ่ายจริงเป็นส่วนใหญ่ และกว่าร้อยละ 60.8 มักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นกรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 ของกลุ่มตัวอย่างนิคมฝักธนาคาร ส่วนในกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักจะเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลง เวลาที่ใช้ในการสร้างฐานะทางการเงินส่วนใหญ่ไม่เกิน 5 ปี 3) กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงิน โดยเมื่อเปรียบเทียบรายได้ และรายจ่าย พบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอๆ กัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสดจะขาดมือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วง 6 – 10% ของรายได้ ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้นๆ อย่างไรก็ตาม ใดก็ดี กลุ่มตัวอย่างยังมีเป้าหมายในการออมที่ชัดเจน นอกจากนั้นกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 54.5 ไม่มีบัตรเครดิต มีเพียงร้อยละ 27.2 มีบัตรเครดิตเพียง 1 ใบ และอีกร้อยละ 18.3 มีมากกว่า 1 ใบ สำหรับการจ่ายชำระหนี้ตามบัตรเครดิต กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้วิธีจ่ายเต็ม 100% มากกว่าการจ่ายขั้นต่ำ ส่วนการสร้างเครดิตทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง พบว่าเกิดจากหน้าที่ / การงานมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกันทุกระดับของรายได้ รองลงมาเกิดจากเงินสดในธนาคารและหลักทรัพย์ตามลำดับ 4) กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 52.0 มีวิธีการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง รองลงมาหารายได้เสริมเพื่อเพิ่มรายได้ และการจัดทำบัญชีรายรับ – รายจ่ายเพื่อดูรายละเอียดในแต่ละเดือน กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่าวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด คือ การใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น รองลงมาต้องมีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือน และมีวินัยในการออม

นัตรมณี กลางสวัสดิ์ (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมด้านการเงินของประชาชนที่จัดทำบัญชีครัวเรือน กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ ตำบลอ่างทอง อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร พบว่า พฤติกรรมก่อนการจัดทำบัญชีครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้มีเงินออมมีจำนวนน้อยกว่าผู้ที่ไม่มีเงินออม คิดเป็นร้อยละ 51.4 โดยมีระดับการออมตั้งแต่ 1,001 บาท ขึ้นไป ร้อยละ 19.2 และหลังจากอบรมจัดทำบัญชีครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถามมีเงินออมเพิ่มขึ้น 25.9 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมร้อยละ 71.5 และลดลง 2.5 พฤติกรรมกู้ยืมพบว่ามี การกู้ยืมคิดเป็นร้อยละ 82.6 และระดับการกู้ยืมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หลังจากอบรมการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่ามีระดับการกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 เท่าเดิมไม่เปลี่ยนแปลงร้อยละ 78.1 ลดลง 8.1 ผู้ตอบแบบสอบถามมีทัศนคติเห็นด้วยว่า การเรียนรู้การจัดทำบัญชีครัวเรือนมีประโยชน์ การสนับสนุนกันในชุมชน และการประชุมหารือในเรื่องการจัดทำบัญชีครัวเรือนทำให้เก็บออมได้มากขึ้นและทำให้ไม่กู้ยืมหรือกู้ยืมน้อยลง แต่เมื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมกับทัศนคติพบว่า ด้านการออมทิศทางเป็นบวกและทัศนคติมีผลต่อพฤติกรรมการออม แต่ทัศนคติดังกล่าวไม่มีผลต่อพฤติกรรมในด้านการกู้ยืม

ชนิตา โชติเสถียรกุล (2553) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การศึกษาสภาพปัญหา การจัดทำบัญชีครัวเรือนของผู้ปกครองนักศึกษา สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ภาคพายัพเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า การรับรู้การจัดทำบัญชีครัวเรือนส่วนใหญ่รับรู้จากสื่อทางโทรทัศน์ รองลงมาคือ เจ้าหน้าที่จาก ธ.ก.ส. และผู้ใหญ่บ้าน ประชากรที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้พื้นฐานทางด้านบัญชีมาก่อน แต่ไม่มีประสบการณ์ในการบันทึกบัญชีครัวเรือน ผู้ที่เคยได้รับการอบรมบัญชีครัวเรือนส่วนใหญ่ได้รับความรู้จากพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยมีความถี่ในการอบรมสูงสุดอยู่ที่ 1-2 ครั้ง และเข้าใจความหมายวิธีบันทึก และสรุปยอดรวมของรายรับรายจ่ายได้ รูปแบบการบันทึกบัญชี สร้างแบบบันทึกด้วยตนเองและรองลงมาคือใช้สมุดของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยมีความถี่ในการบันทึกส่วนใหญ่เป็นแบบรายวัน สำหรับวิธีการบันทึกจะเป็นการบันทึกแบบสรุปยอดมากกว่าการบันทึกแบบละเอียด ด้านการตรวจสอบการทำบัญชีครัวเรือน พบว่าผู้ตรวจสอบบัญชีคือหัวหน้ากลุ่มหมู่บ้าน เจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แต่ไม่มีความแน่นอนในจำนวนครั้งต่อเดือนและไม่ได้รับการตรวจสอบเป็นส่วนใหญ่ ระยะเวลาโดยประมาณที่ผู้ตอบแบบสอบถามได้จัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่าส่วนใหญ่เพียงจะจัดทำบัญชีครัวเรือนได้เพียง 3 เดือน สาเหตุของการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่สมัครใจทำเอง รองลงมาคือ เจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส. แนะนำ ซึ่งให้ความเห็นว่า การจัดทำบัญชีครัวเรือนมีประโยชน์สูงสุดในด้านทำให้สามารถแบ่งเงินรายได้ออกเป็นเงินออมและเงินใช้จ่ายประจำ ลดค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นได้ ลดการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยที่ไม่จำเป็น และมีเงินออมเพิ่มขึ้น สำหรับปัญหาของการจัดทำบัญชีครัวเรือนที่พบส่วนใหญ่ 3 อันดับแรก คือ ไม่มีเวลาในการบันทึกบัญชี สายตาไม่ดี ไม่ได้บันทึกอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ จากการวิจัยยังพบอีกว่า แม้ผู้จัดทำบัญชีครัวเรือนจะเห็นประโยชน์ในการบันทึกบัญชี ในปัจจุบันส่วนใหญ่ไม่ได้จัดทำบัญชีครัวเรือนแล้วซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรให้การสนับสนุนและให้ความร่วมมือในการเข้าไปตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

ทิพย์วรรณ ศิบุญนันท์, อนุ รัชชะพงษ์, อิศริย์ ค่อนคร้าม, นงลักษณ์ จีจุ และอนันชิตรา คอนันเตา (2555) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การศึกษาการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย ตามแนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง กรณีศึกษา : ตำบลนาบ่อคำ อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร พบว่าหลังจากการอบรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนประชาชนมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินที่ลดลงจากเดิม คิดเป็นร้อยละ 60.39 โดยมีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินคือมีการวางแผนก่อนการใช้จ่ายเงินเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 98.26 รองลงมาคือ ตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไป คิดเป็นร้อยละ 86.28 และบันทึกรายรับรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 70.75 ตามลำดับ ด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่างโดยการเปรียบเทียบรายจ่ายเป็นรายเดือน จำนวน 3 เดือน เพื่อ

ดูการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของประชาชนในแต่ละเดือนโดยรวม พบว่ารายจ่ายรวมของประชาชนเดือนที่ 2 ลดลงจากเดือนที่ 1 คิดเป็นร้อยละ 22.07 และเดือนที่ 3 ลดลงจากเดือนที่ 2 คิดเป็นร้อยละ 40.62 ตามลำดับ ด้านปัจจัยและผลกระทบในการจัดทำบัญชีครัวเรือน กลุ่มตัวอย่างมีแรงจูงใจหรือเหตุผลในการจัดทำบัญชีครัวเรือนคือต้องการรู้ถึงรายรับและรายจ่ายที่แท้จริงของตนเองและครอบครัว แต่ปัญหาและอุปสรรคในการจัดทำบัญชีครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่างคือการลืมบันทึกบัญชี หรือจำรายจ่ายที่จ่ายไปไม่ได้ไม่หมด ซึ่งกลุ่มตัวอย่างก็ได้เสนอแนวทางการแก้ปัญหาโดยการจดบันทึกรายการจ่ายทุกครั้งเอาไว้ก่อน เพื่อป้องกันการลืมบันทึกการรายจ่าย นอกจากนี้ในการทำบัญชีครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างมีการนำแนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำเนินชีวิตคือ จะการตัดสินใจก่อนการใช้จ่ายเงินอย่างมีเหตุผล มีการวางแผนก่อนเพื่อให้การใช้จ่ายเงินเป็นไปอย่างคุ้มค่า ส่วนประโยชน์ที่ได้รับจากการทำบัญชีครัวเรือนพบว่าทำให้สมาชิกในครอบครัวรู้ถึงรายรับและรายจ่ายที่แท้จริง แต่อย่างไรก็ตาม กลุ่มตัวอย่างยังได้เสนอแนะว่าควรมีการกระตุ้นหรือติดตามการบันทึกบัญชีครัวเรือนบ่อยๆ เพื่อที่จะได้บันทึกเป็นประจำตลอดเวลา

ชลธิชา วิริยะจงเจริญ (2557) ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตฝั่งธนบุรี ผลจากวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายโดยการบันทึกบัญชีลงในโปรแกรมบันทึกการรายรับรายจ่ายบนที่ลงในคอมพิวเตอร์ และบันทึกลงในสมาร์ตโฟน ส่วนใหญ่มีการจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายมากกว่า 4 ปี โดยวัตถุประสงค์ในการจัดทำบัญชีรายรับรายจ่าย คือ เพื่อทราบรายรับรายจ่ายของตนเองมากที่สุด รองลงมาคือ เพื่อวางแผนการออมเงิน และวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และทัศนคติต่อการส่งเสริมการจัดทำบัญชีรายรับ รายจ่ายทุกด้านคือด้านความรู้ความเข้าใจและความสำคัญ และด้านการส่งเสริม และการเผยแพร่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตฝั่งธนบุรีทุกด้าน คือ วิธีการจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายระยะเวลาในการทำบัญชีรายรับรายจ่าย วัตถุประสงค์สำคัญในการจัดทำ ประโยชน์ที่ได้รับ เหตุผลสำคัญที่การจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายไม่เป็นที่นิยมแพร่หลายในหมู่ประชาชน และความคิดที่จะเชิญชวนผู้อื่นให้จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายเนื่องจากเห็นว่าน่าจะมีประโยชน์ ทั้งนี้เนื่องจากค่า Sig. ที่ได้จากการทดสอบความสัมพันธ์มีค่าน้อยกว่า 0.05

เยาวภา ณ นคร และนวรรตน์ ผิวนวน (2558) ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย กับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย วิทยาลัยกลางสงขลา ผลการวิจัยพบว่า 1) ข้าราชการส่วนกลางสงขลาส่วนใหญ่

ไม่เคยบันทึกเกี่ยวกับรายการรับเงิน ส่วนน้อยจะมีการบันทึกรายการรับเงินเฉพาะบางรายการที่สำคัญ และส่วนใหญ่มีการบันทึกเกี่ยวกับรายการใช้จ่ายเงิน โดยเลือกบันทึกเฉพาะบางรายการที่สำคัญ วัตถุประสงค์ในการบันทึกเพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงิน มีความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการบันทึกรายการรับ-จ่าย บ้างเล็กน้อย 2) ข้าราชการส่วนใหญ่มีการวางแผนการออม จัดสรรการออมก่อนการใช้จ่าย และมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ ในรูปแบบของการฝากธนาคาร/ฝากสหกรณ์ รองลงมา คือ การประกันชีวิต 3) พฤติกรรมการบันทึกบัญชีรายรับรายจ่ายของข้าราชการ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน แต่พฤติกรรมการบันทึกรายจ่ายและการวางแผนการออมเงินของข้าราชการมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

นิตยา คุ่มพงษ์ (2559) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ผลสัมฤทธิ์ของโครงการจดบันทึกบัญชีครัวเรือนตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ในเขตเทศบาลตำบลสันติคีรี อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มครัวเรือนผู้บันทึกบัญชีครัวเรือนมีอายุค่อนข้างมาก ระหว่าง 51-60 และมากกว่า 60 ปีขึ้นไป ถึงร้อยละ 39.47 การศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับประถมศึกษา มีการรับรู้ความเข้าใจและการปฏิบัติในการจัดทำบัญชีครัวเรือนอยู่ในระดับปานกลาง มีผลทำให้ความคล่องตัวในการจัดทำบัญชีครัวเรือนค่อนข้างต่ำ อาชีพหลักของครัวเรือนส่วนใหญ่ร้อยละ 50.00 คือการรับจ้าง อาจจะเป็นอีกเหตุผลหนึ่งที่ครัวเรือนให้ความสนใจการจดบันทึกบัญชีครัวเรือนน้อย ยกเว้นครัวเรือนที่ประกอบอาชีพค้าขาย หรือทำการผลิตด้านเกษตรกรรม และหัตถกรรม เชิงธุรกิจ ที่มีความจำเป็นต้องบันทึกบัญชีเพื่อให้มองเห็นผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน รายได้ที่ครัวเรือนได้รับส่วนใหญ่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภคที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น เป็นค่าอาหาร ถึงร้อยละ 84.21 และค่าเสื้อผ้า ยา รักษาโรค โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายหมวดอาหารมีต้นทุนที่ค่อนข้างสูง ด้านผลสัมฤทธิ์ของโครงการเชิงปริมาณ หลังการจดบันทึกบัญชีครัวเรือนจะมีรายได้และค่าใช้จ่ายจำนวนเท่าเดิมมีค่าร้อยละที่สูง แต่ยังคงมีบางส่วนที่มีรายได้เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายลดลง จึงมีผลทำให้จำนวนหนี้สินของครัวเรือนลดลงคิดเป็นร้อยละกว่า 51.43 ซึ่งมีผลทำให้มีเงินออมเพิ่มขึ้น ส่วนแหล่งเงินออมและแหล่งเงินกู้มีทั้งธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) และกลุ่มออมทรัพย์ของชุมชน ส่วนผลสัมฤทธิ์ของโครงการด้านการนำไปใช้ประโยชน์ ครัวเรือนได้นำข้อมูลสารสนเทศที่ได้จากการบันทึกบัญชีครัวเรือนมาใช้ในการหาช่องทางเพิ่มรายได้มากที่สุด รองลงไป คือใช้ในการควบคุมพฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อลดค่าใช้จ่ายและใช้วางแผนการออม และครัวเรือนมีความสามารถในการถ่ายทอดความรู้เรื่องการจดบันทึกบัญชีครัวเรือนให้บุคคลอื่นได้ถึงร้อยละ 52.632 ซึ่งถือว่าเป็นสิ่งที่ดีต่อการที่จะพัฒนาโครงการจดบันทึกบัญชีครัวเรือนต่อไป

เอกณรงค์ เรืองรัตน์ (2561) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมและแนวทางการส่งเสริมการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่ายในครัวเรือนของคนทำงาน ในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 31 - 40 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด มีสมาชิกในครอบครัว 3 - 4 คน และอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ปัจจัยภายในที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่ายในครัวเรือน คือ การเห็นประโยชน์จากการจัดทำบัญชีทำให้ทราบถึงรายรับ - รายจ่ายและภาระหนี้สิน นำไปสู่การควบคุมวินัยทางการเงินของตนเอง ปัจจัยภายนอก คือ สภาพทางเศรษฐกิจส่งผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่ายในครัวเรือนนำไปสู่การตระหนักถึงการออมต่ออนาคต และแนวทางการส่งเสริมโดยการให้ความรู้และรณรงค์ประชาสัมพันธ์ทุกรูปแบบ เพื่อให้ประชาชนจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่ายในครัวเรือนนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงินอย่างยั่งยืน

อุษา จูฑะสุวรรณศิริ (2561) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดทำบัญชีครัวเรือนของชุมชนบางไผ่ไก่ แขวงหิรัญญูรัฐ เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร ผลการวิจัย พบว่า (1) ระดับการจัดทำบัญชีครัวเรือนโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (2) ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำบัญชีครัวเรือน ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (3) แนวทางในการจัดทำบัญชีครัวเรือนที่สำคัญ คือ ต้องทำอย่างสม่ำเสมอจึงจะเกิดประโยชน์ต่อตนเอง



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากร โดยทำการศึกษาเฉพาะบุคลากรซึ่งปฏิบัติงานในปีงบประมาณ 2563 พื้นที่ในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงปริมาณ โดยมีวิธีการดำเนินวิจัย ดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ บุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ครอบคลุม 8 จังหวัด 9 สำนักงาน ได้แก่ เพชรบุรี (สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 และเพชรบุรี) ราชบุรี ประจวบคีรีขันธ์ นครปฐม สมุทรสาคร สมุทรสงคราม สุพรรณบุรี และกาญจนบุรี (รายงานประจำปี 2562 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10) รวมทั้งสิ้นจำนวน 265 คน

	ประชากร	กลุ่มตัวอย่าง
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10	32	20
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เพชรบุรี	34	20
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ราชบุรี	35	21
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจวบคีรีขันธ์	31	17
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครปฐม	28	20
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สมุทรสาคร	17	10
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สมุทรสงคราม	17	11
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี	32	18
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาญจนบุรี	38	23
รวม	<u>265</u>	<u>160</u>

กลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา กำหนดจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ใช้ในการวิจัย โดยใช้สูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ค่าความคลาดเคลื่อนหรือผิดพลาดที่ยอมรับได้ไม่เกินร้อยละ 5 หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

เมื่อ	n	=	$\frac{N}{1 + Ne^2}$
	N	=	จำนวนของประชากร
	n	=	จำนวนของกลุ่มตัวอย่าง
	e	=	ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง
	แทนค่า n	=	$\frac{265}{1 + 265(0.05)^2}$
		=	159.40

ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 159.40 ตัวอย่าง สำหรับการดำเนินการวิจัย

ผู้ศึกษากำหนดขนาดตัวอย่าง จำนวน 160 ตัวอย่าง โดยวิธีการสุ่มอย่างง่าย

2. ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

2.1 ศึกษาข้อมูล เอกสาร บทความ วารสาร งานวิจัยและสื่อสิ่งพิมพ์ที่เกี่ยวข้องรวมทั้งข้อมูลพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของเกษตรกร และจากที่อื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

2.2 กำหนดข้อมูลที่จะได้สร้างแบบสอบถาม และดำเนินการสร้างแบบสอบถาม

2.3 ทำแบบสอบถามที่ได้นำไปปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน เพื่อตรวจสอบความถูกต้องด้านภาษา และความตรงตามเนื้อหา (content validity)

2.4 ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถาม ตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษา โดยนำแบบทดสอบที่ปรับปรุงแล้วนำไปทดลองใช้กับบุคลากร สังกัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ที่อยู่ในจังหวัดสมุทรสงคราม ซึ่งไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างที่จะใช้ในการวิจัย จำนวน 30 คน จากนั้นนำมาตรวจหาคะแนน และประสิทธิภาพของเครื่องมือ

2.5 ตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่เป็นมาตราส่วนประมาณค่า (rating scale) ด้วยการพิจารณาคูณภาพด้านค่าอำนาจจำแนกรายข้อ (discrimination power) โดยใช้ t-test หาค่าอำนาจ

จำแนกและหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามนั้นใหม่ โดยใช้วิธีคำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (-Coefficient) ตามวิธีการของครอนบาค (Cronbach) ซึ่งการวิจัยนี้ ได้ค่าอำนาจจำแนก จำนวน 21 ข้อ ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามทั้งฉบับเท่ากับ 0.814

2.6 นำแบบสอบถามที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขเรียบร้อยแล้ว เสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อประเมินความเหมาะสมและถูกต้องเป็นครั้งสุดท้าย แล้วจัดพิมพ์ฉบับสมบูรณ์ เพื่อนำไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างต่อไป (ภาคผนวก ข)

3. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการศึกษาในครั้งนี้ ได้แก่ แบบสอบถาม แบ่งเป็น 4 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สิน

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมในด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

ส่วนที่ 4 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

4. วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) คือ ข้อมูลที่ได้จากกลุ่มเป้าหมาย จำนวน 160 คน โดยใช้แบบสอบถาม (questionnaire)

4.2 การวิเคราะห์ข้อมูล ข้อมูลที่จะนำมาวิเคราะห์ในการศึกษานี้ คือ

ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) คือข้อมูลที่ได้จากกลุ่มเป้าหมาย จำนวน 160 คน โดยใช้แบบสอบถาม (questionnaire) แบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 ตอน ได้แก่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สิน

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมในด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สินและเงินออม พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

ตอนที่ 3.1 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม ดังนี้

- 1) หมายถึง น้อยที่สุด
- 2) หมายถึง น้อย
- 3) หมายถึง มากหรือน้อยเท่ากัน
- 4) หมายถึง มาก
- 5) หมายถึง มากที่สุด

ตอนที่ 3.3 การนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

- 1) หมายถึง ไม่ได้ปฏิบัติ
- 2) หมายถึง ปฏิบัติน้อยครั้ง
- 3) หมายถึง ปฏิบัติบางครั้ง
- 4) หมายถึง ปฏิบัติบ่อยครั้ง
- 5) หมายถึง ปฏิบัติเป็นประจำ

ระดับชั้นใช้สูตรการคำนวณช่วงกว้างของอัตราภาคชั้น (อุษา จูฑะสุวรรณศิริ, 2561)

จากนั้นนำมาเทียบกับเกณฑ์ค่าคะแนน โดยกำหนดความหมาย ดังนี้

ค่าคะแนน 4.21 – 5.00 หมายถึง ให้ความสำคัญมากที่สุด

ค่าคะแนน 3.41 – 4.20 หมายถึง ให้ความสำคัญมาก

ค่าคะแนน 2.61 – 3.40 หมายถึง ให้ความสำคัญปานกลาง

ค่าคะแนน 1.81 – 2.60 หมายถึง ให้ความสำคัญน้อย

ค่าคะแนน 1.00 – 1.80 หมายถึง ให้ความสำคัญน้อยที่สุด

ตอนที่ 3.2 พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน และส่วนที่ 4 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

โดยใช้ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage) ค่ามัชฌิมเลขาคณิต (mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) แสดงในรูปแบบตารางประกอบการพรรณนา

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ระเบียบวิธีวิจัยเชิงปริมาณ โดยมีวิธีการดำเนินวิจัย ดังต่อไปนี้

5.1 สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ (frequency) ร้อยละ (percentage) และค่าเฉลี่ย (mean) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)

5.2 สถิติเชิงอ้างอิงหรือสถิติอนุมาน (inferential statistics) ได้แก่ การทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปร 2 ตัว (independent sample t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวน (analysis of variance: ANOVA)



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (survey research) ซึ่งผู้ศึกษาได้ตั้งวัตถุประสงค์ของการศึกษา (Research Objectives) ไว้ 4 ประการคือ

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สินของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมในด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน รวมทั้งการนำไปใช้ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10
3. เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการจัดทำบัญชีครัวเรือน
4. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

ซึ่งผู้ศึกษาได้ใช้เครื่องมือ คือ แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลแบบสำรวจในการศึกษาครั้งนี้ ได้ใช้วิธีเลือกจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 160 คน นำแบบสอบถามมาดำเนินการวิเคราะห์และประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์เพื่อกำหนดหาค่าสถิติ ผู้ศึกษาได้วิเคราะห์ข้อมูล ดังกล่าวออกเป็นดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สินของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

- 1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
- 1.2 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สิน

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือน ไปใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

- 2.1 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม
- 2.2 พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน
- 2.3 การนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

4.1 การวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม

4.2 การวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน

4.3 การวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน

4.4 การวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันจำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สิน ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 160 คน จำแนกตาม เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา สังกัด ประเภท ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ เคยได้รับมอบหมายให้ความรู้แก่เกษตรกรฯ จำนวนสมาชิกในครอบครัว เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครัว ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน แหล่งของรายรับ โดยการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	41	25.6
หญิง	119	74.4
สถานภาพ		
โสด	90	56.3
สมรส	63	39.3
หม้าย/หย่าร้าง	7	4.4
อื่นๆ	0	0.00
อายุ		
ต่ำกว่า 20 ปี	1	0.6
20 - 30 ปี	40	25.0
31 - 40 ปี	67	41.9
41 - 50 ปี	33	20.6
51 - 60 ปี	18	11.3
60 ปีขึ้นไป	1	0.6
ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา	4	2.5
มัธยมศึกษาตอนต้น	5	3.1
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	13	8.1
ปวส./ปวท./อนุปริญญา	17	10.6
ปริญญาตรี	109	68.2
ปริญญาโท	12	7.5
ปริญญาเอก	0	0.0
อื่นๆ	0	0.00

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

รายละเอียด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สังกัด	20	12.5
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10		
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เพชรบุรี	20	12.5
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ราชบุรี	21	13.1
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจวบคีรีขันธ์	17	10.6
ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคล		
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครปฐม	20	12.5
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สมุทรสงคราม	11	6.9
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สมุทรสาคร	10	6.3
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี	18	11.3
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาญจนบุรี	23	14.3
ประเภทของบุคลากร		
ข้าราชการ	43	26.9
ลูกจ้างประจำ	7	4.4
พนักงานราชการ	60	37.5
จ้างเหมาบริการ	50	31.2
ระยะเวลาการปฏิบัติงาน		
ต่ำกว่า 1 ปี	24	15.0
1-5 ปี	44	27.5
เกิน 5 -10 ปี	31	19.4
เกิน 10 -15 ปี	30	18.8
เกิน 15 -20 ปี	4	2.5
เกิน 20 – 25 ปี	10	6.3
เกิน 25 ปี ขึ้นไป	17	10.5

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้		
เคย	100	62.5
ไม่เคย	60	37.5
จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
1-3 คน	55	34.4
4-6 คน	86	53.8
7 คนขึ้นไป	19	11.8
ผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่าย		
เป็น	119	74.4
ไม่เป็น	41	25.6
ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน		
ไม่เกิน 10,000 บาท	17	10.6
10,001-20,000 บาท	30	18.8
20,001-30,000 บาท	57	35.6
30,001-40,000 บาท	27	16.9
40,001-50,000 บาท	14	8.8
50,001 บาทขึ้นไป	15	9.3
แหล่งรายรับ		
อาชีพหลัก	128	80.0
อาชีพเสริม	29	18.1
เลี้ยงโชค	1	0.6
กู้ยืม	2	1.3
อื่นๆ	0	0.00

จากตารางที่ 1 พบว่า จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามมีทั้งสิ้น 160 คน

เพศ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 74.4 และเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 25.6

สถานภาพการสมรส พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 56.3 รองลงมาคือ สถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 39.3 และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 4.4 ตามลำดับ

อายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.9 รองลงมา คือ อายุ 20-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.0 อายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.6 อายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.3 อายุต่ำกว่า 20 ปี และอายุ 60 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 68.2 รองลงมาคือ ระดับปวส./ปวท./อนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 10.6 ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 8.1 ระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 7.5 ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 3.1 และระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

สังกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในสังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาญจนบุรี คิดเป็นร้อยละ 14.3 รองลงมา คือ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ราชบุรี คิดเป็นร้อยละ 13.1 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เพชรบุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 และสำนักงานตรวจบัญชีนครปฐม คิดเป็นร้อยละ 12.5 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี คิดเป็นร้อยละ 11.3 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจวบคีรีขันธ์ คิดเป็นร้อยละ 10.6 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สมุทรสงคราม คิดเป็นร้อยละ 6.9 และสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สมุทรสาคร คิดเป็นร้อยละ 6.5 ตามลำดับ

ประเภทของบุคลากร พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นพนักงานราชการ คิดเป็นร้อยละ 37.5 รองลงมาคือ จ้างเหมาบริการ คิดเป็นร้อยละ 31.2 ข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 26.9 และลูกจ้างประจำ คิดเป็นร้อยละ 4.4 ตามลำดับ

ระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการ 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 27.5 รองลงมาคือ ระยะเวลาเกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 19.4 ระยะเวลาเกิน 10-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.8 ระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.0 ระยะเวลาเกิน 25 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 10.5 ระยะเวลาเกิน 20 - 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 6.3 และระยะเวลาเกิน 15 - 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์หรือประชาชน

ทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 62.5 และไม่เคยได้รับมอบหมายฯ คิดเป็นร้อยละ 37.5

จำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 4-6 คน คิดเป็นร้อยละ 53.8 รองลงมา คือ จำนวนสมาชิก 1-3 คน คิดเป็นร้อยละ 34.4 และมีจำนวนสมาชิกตั้งแต่ 7 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 11.8 ตามลำดับ

เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 74.4 และไม่เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 25.6

ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับรายรับเฉลี่ย 20,001 – 30,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 35.6 รองลงมาคือ 10,001-20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 18.8 ระดับรายรับ 30,001-40,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 16.9 ระดับรายรับไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 10.6 ระดับรายรับเกิน 50,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 9.3 และระดับรายรับเฉลี่ย 40,001 – 50,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 8.8 ตามลำดับ

แหล่งของรายรับ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีแหล่งรายรับมาจากอาชีพหลัก คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมา คือ มีแหล่งรายรับจากอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 18.1 มีแหล่งรายรับจากการกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 1.3 และมีแหล่งรายรับจากการเลี้ยงโชค คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

1.2 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมในด้านการใช้จ่ายเงินออมและหนี้สิน

การวิเคราะห์ข้อมูลด้านพฤติกรรมในด้านการใช้จ่ายเงินออม และหนี้สิน ได้แก่ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ใช้จ่ายมากที่สุด ระดับเงินออม แหล่งในการออม การนำเงินออมไปจัดการระดับหนี้สิน แหล่งเงินกู้และการนำเงินกู้ไปใช้

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวน ร้อยละ เกี่ยวกับพฤติกรรมในด้านการใช้จ่ายเงินออมและหนี้สินของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว		
ไม่เกิน 10,000 บาท	27	16.8
10,001-20,000 บาท	57	35.6
20,001-30,000 บาท	51	31.9
30,001-40,000 บาท	12	7.5

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
40,001-50,000 บาท	6	3.8
50,001 บาทขึ้นไป	7	4.4
รายจ่ายมากที่สุด (3 อันดับแรก)		
ค่าอาหาร	138	32.6
เสื้อผ้า/เครื่องนุ่งห่ม	28	6.6
ค่าน้ำ/ค่าไฟ/ค่าโทรศัพท์	71	16.8
ชำระหนี้เงินกู้	80	18.9
ฝากธนาคาร/ลงทุน	7	1.7
ค่าเช่าบ้าน/หอพัก	13	3.1
ค่าเลี้ยงชีพ	4	0.9
ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา	18	4.3
สังสรรค์/งานสังคม	6	1.4
ทำบุญ	2	0.5
ค่าเดินทาง/ค่าน้ำมัน	48	11.3
พักผ่อน/สันทนาการ	5	1.2
อื่นๆ	3	0.7
ระดับเงินออมต่อเดือนทั้งครอบครัว		
ไม่มีการออม	27	16.9
ไม่เกิน 1,000 บาท	42	26.3
1,001-5,000 บาท	56	35.0
5,001-10,000 บาท	18	11.3
10,001-20,000 บาท	13	8.1
20,001-30,000 บาท	1	0.6
30,001 บาทขึ้นไป	3	1.8

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
แหล่งในการออม		
ฝากไว้กับสหกรณ์	76	39.6
ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์	73	38.0
ฝากไว้กับสถาบันการเงินของรัฐ	35	18.2
อื่นๆ	8	4.2
นำเงินออมไปดำเนินการ		
ฝากสหกรณ์	66	31.0
ซื้อประกันชีวิต	28	13.1
ซื้อสลาก ธกส./สลากออมสิน	31	14.6
ฝากธนาคารประเภทประจำ/รายเดือน	58	27.2
ซื้อสังหาริมทรัพย์	2	0.9
ซื้อพันธบัตร กองทุนหรือหน่วยลงทุนต่างๆ	5	2.4
ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	1.9
ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	1.9
ซื้อเครื่องประดับและทองคำ	15	7.0
อื่นๆ	4	1.9
ระดับหนี้สินต่อเดือนทั้งครอบครัว		
ไม่มีหนี้สิน	39	24.4
ไม่เกิน 1,000 บาท	4	2.5
1,001-5,000 บาท	26	16.2
5,001-10,000 บาท	30	18.8
10,001-20,000 บาท	24	15.0
20,001-30,000 บาท	15	9.4
30,001 บาทขึ้นไป	22	13.7

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
แหล่งที่กู้ยืม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
ไม่มีการกู้ยืมเงิน	44	22.1
พ่อ แม่ ญาติพี่น้อง	28	14.1
เพื่อน	4	2.0
กู้ยืมกับสหกรณ์	61	30.7
กู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์	30	15.1
โรงรับจำนำ	5	2.5
ธอส./ธกส./ธนาคารออมสิน	21	10.5
กู้ยืมกับนายทุนนอกระบบ	4	2.0
อื่นๆ	2	1.0
กู้ยืมเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายในเรื่องใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
ซื้อสินค้าเพื่ออุปโภค/บริโภคภายในบ้าน	56	32.9
ซื้อ/ซ่อมแซมบ้านหรือซื้อที่ดิน	40	23.5
ชำระค่ายานพาหนะ	37	21.8
ชำระหนี้บัตรเครดิต	30	17.7
ชำระหนี้เงินกู้นอกระบบ	7	4.1
อื่นๆ	0	0.0

จากตารางที่ 4.2 พบว่า

ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.6 รองลงมาคือรายจ่ายเฉลี่ย 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.9 รายจ่ายเฉลี่ยไม่เกิน 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.8 รายจ่ายเฉลี่ย 30,001-40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.5 รายจ่ายเฉลี่ย 50,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 4.4 และน้อยที่สุดคือ รายจ่าย 40,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.8 ตามลำดับ

รายจ่ายมากที่สุด 3 อันดับ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้จ่ายเป็นค่าอาหารมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.6 รองลงมาคือ ชำระหนี้เงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 18.9 ค่าน้ำ/ค่าไฟ/ค่าโทรศัพท์ คิดเป็นร้อยละ 16.8 ค่าเดินทาง/ค่าน้ำมัน คิดเป็นร้อยละ 11.3 เสื้อผ้า เครื่องนุ่งห่ม คิดเป็นร้อยละ 6.6 ค่าใช้จ่าย

เพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 4.3 ค่าเช่าบ้าน/หอพัก คิดเป็นร้อยละ 3.1 ฝากธนาคาร/ลงทุน คิดเป็นร้อยละ 1.7 สวัสดิการ/งานสังคม คิดเป็นร้อยละ 1.4 พักผ่อน/สันทนาการ คิดเป็นร้อยละ 1.2 ค่าเสียงโทรทัศน์ คิดเป็นร้อยละ 0.9 อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 0.7 และน้อยที่สุดคือ ทำบุญ คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

ระดับเงินออมต่อเดือนทั้งครอบครัว พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับเงินออมเดือนละ 1,001-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.0 รองลงมาคือ มีเงินออมเดือนละไม่เกิน 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.3 ไม่มีการออม คิดเป็นร้อยละ 16.9 เงินออมเดือนละ 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.3 เงินออมเดือนละ 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.1 เงินออมเดือนละ 30,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 1.8 และน้อยที่สุดคือ มีระดับเงินออมเดือนละ 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

แหล่งในการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ฝากไว้กับสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 39.6 รองลงมาคือ ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 38.0 ฝากไว้กับสถาบันการเงินของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 18.2 และน้อยที่สุดคือ อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 4.2

นำเงินออมไปดำเนินการ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่นำเงินออมไปฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 31.0 รองลงมาคือ นำไปฝากธนาคารประเภทประจำ/รายเดือน คิดเป็นร้อยละ 27.2 ซื้อสลาก ธ.ก.ส./สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 14.6 ซื้อประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 13.1 ซื้อเครื่องประดับ และทองคำ คิดเป็นร้อยละ 7.0 ซื้อพันธบัตร กองทุนหรือหน่วยลงทุนต่างๆ คิดเป็นร้อยละ 2.4 ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 1.9 และน้อยที่สุดคือ นำไปซื้ออสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 0.9 ตามลำดับ

ระดับหนี้สินต่อเดือนทั้งครอบครัว พบว่า ส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 24.4 รองลงมาคือ มีหนี้สินเดือนละ 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.8 มีหนี้สินเดือนละไม่เกิน 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.2 มีหนี้สินเดือนละ 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.0 มีหนี้สินเดือนละ 30,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 13.7 มีหนี้สินเดือนละ 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.4 และน้อยที่สุดคือ มีหนี้สินไม่เกิน 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

แหล่งที่กู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่กู้ยืมกับสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 30.7 รองลงมาคือ ไม่มีการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 22.1 พ่อแม่ ญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 14.1 กู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 15.1 ธ.อ.ส./ธ.ก.ส./ออมสิน คิดเป็นร้อยละ 10.5 ไร่รับจำนำ คิดเป็นร้อยละ 2.5 กู้ยืมกับนายทุนนอกระบบ คิดเป็นร้อยละ 2.0 เพื่อน คิดเป็นร้อยละ 2.0 และน้อยที่สุดคือ อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ

การกู้ยืมเพื่อนำไปใช้จ่าย พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่กู้ยืมเพื่อซื้อสินค้าเพื่ออุปโภค/บริโภคภายในบ้าน คิดเป็นร้อยละ 32.9 รองลงมาคือ ซื้อ/ซ่อมแซมบ้านหรือซื้อที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 23.5 ชำระค่ายานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 21.8 ชำระหนี้บัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 17.7 และน้อยที่สุดคือ ชำระหนี้เงินกู้ยืมจากรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 4.1 ตามลำดับ

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมด้านการความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน เงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน

2.1 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม

การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน เงินออม ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ใช้ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ตารางที่ 4.3 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน เงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

ความรู้ความเข้าใจ	n	Min	Max	Mean	Std. Deviation	ความหมาย
ท่านคิดว่าท่านเข้าใจประเภทของรายการในด้านรายรับมากน้อยเพียงใด	160	1	5	4.11	1.025	มาก
ท่านคิดว่าท่านเข้าใจประเภทของรายการในด้านรายจ่ายมากน้อยเพียงใด	160	1	5	4.21	0.965	มากที่สุด
ท่านคิดว่าท่านเข้าใจประเภทของรายการหนี้สินมากน้อยเพียงใด	160	1	5	4.14	1.037	มาก

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจ	n	Min	Max	Mean	Std. Deviation	ความหมาย
ท่านคิดว่าท่านเข้าใจประเภท ของรายการ เงินออมมากน้อยเพียงใด	160	1	5	4.15	0.953	มาก
ท่านคิดว่าท่านมีความรู้ใน เรื่องการจัดทำบัญชีครัวเรือน มากน้อยเพียงใด	160	1	5	4.03	1.064	มาก
ท่านคิดว่าท่านสามารถจัดทำ บัญชีครัวเรือนได้ในระดับใด	160	1	5	3.86	1.000	มาก
ผลรวมเฉลี่ย	160	1	5	4.08	0.929	มาก

จากตารางที่ 4.3 พบว่า บุคลากรในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน เงินออม อยู่ในระดับ มาก โดยมีค่าเฉลี่ย ($\bar{X} = 4.08$) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.929 ซึ่งเมื่อพิจารณาแต่ละด้าน พบว่า บุคลากรของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 มีความรู้ความเข้าใจประเภทของรายการในด้านรายจ่าย มีผลในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.21$) รองลงมาคือ มีความรู้ความเข้าใจประเภทของรายการในด้านเงินออม มีผลในระดับมาก ($\bar{X} = 4.15$) มีความรู้ความเข้าใจประเภทของรายการในด้านหนี้สิน มีผลในระดับมาก ($\bar{X} = 4.14$) มีความรู้ความเข้าใจประเภทของรายการในด้านรายรับ ผลระดับมาก ($\bar{X} = 4.11$) มีความรู้ในเรื่องการจัดทำบัญชี มีผลในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$) และสามารถจัดทำบัญชีครัวเรือนได้ มีผลในระดับมาก ($\bar{X} = 3.86$)

2.2 พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน

การวิเคราะห์พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 โดยการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวน และร้อยละเกี่ยวกับพฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลรายละเอียด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ปัจจุบันท่านจัดทำบัญชีครัวเรือน		
สม่ำเสมอ	29	18.1
เป็นครั้งคราว	82	51.3
ไม่ทำ	49	30.6
ใครเป็นผู้จดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน		
ตนเอง	96	60.0
สามี/ภรรยา	10	6.3
ลูก/หลาน	1	0.6
อื่นๆ	4	2.5
ระยะเวลาในการจัดทำบัญชีครัวเรือน		
ไม่เกิน 1 ปี	50	31.3
1-3 ปี	40	25.0
เกิน 3-5 ปี	12	7.5
เกิน 5-7 ปี	1	0.6
เกิน 7 ปี ขึ้นไป	8	5.0
ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยวิธีใด		
บันทึกด้วยมือ	82	51.2
บันทึกด้วยโปรแกรม/Application	29	18.1
อื่นๆ	0	0.0
ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนโดยใช้		
สมุดบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	32	20.0
สมุดบัญชีอื่นตามที่สะดวก	53	33.1
อื่นๆ	3	1.9

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลรายละเอียด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยโปรแกรม/Application โดย		
ใช้โปรแกรมจากโปรแกรม Word, Excel		
ในการออกแบบข้อมูลเอง	9	5.6
โปรแกรมบัญชี Smart Me ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	23	14.4
โปรแกรมบัญชีสำเร็จรูปอื่นที่ไม่ใช่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	4	2.5
อื่นๆ	2	1.3
ลักษณะการบันทึกรายรับในบัญชีครัวเรือน		
บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด	41	25.6
บันทึกเป็นรายวัน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ	31	19.4
บันทึก 2-3 วันครั้งหนึ่ง บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ	11	6.9
บันทึกเป็นรายสัปดาห์ บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ	9	5.6
บันทึกเป็นรายเดือน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ	19	11.9
ลักษณะการบันทึกรายจ่ายในบัญชีครัวเรือน		
บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด	42	26.3
บันทึกเป็นรายวัน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ	30	18.8
บันทึก 2-3 วันครั้งหนึ่ง บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ	14	8.8
บันทึกเป็นรายสัปดาห์ บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ	10	6.3
บันทึกเป็นรายเดือน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ	15	9.4
ช่วงเวลาที่จัดทำบัญชี		
ช่วงเช้า	5	3.1
ช่วงเที่ยง	1	0.6
ช่วงเย็น	11	6.9
กลางคืน	27	16.9
เวลาที่สะดวก	67	41.9

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลรายละเอียด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
คนในครอบครัวมีส่วนร่วมในการจัดทำบัญชีครัวเรือน		
ไม่มีส่วนร่วม	81	50.6
สามีหรือภรรยา	9	5.6
ลูก	13	8.1
ทุกคน	6	3.8
พี่ น้อง ลุง ป้า น้า อา ปู่ ย่า ตา ยาย	1	0.6
อื่นๆ	1	0.6
ท่านจดบันทึกการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอย่างไร		
จดบันทึกและเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ	46	28.7
จดบันทึกและเก็บสลิปบ้างเป็นบางครั้ง	26	16.3
ไม่จดบันทึก และเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ	30	18.8
อื่นๆ (ไม่มีบัตรเครดิต)	9	5.6
ผลของการจัดทำบัญชีครัวเรือน		
ทำให้ท่านมีรายรับมากกว่ารายจ่าย	49	30.6
รายรับเท่ากับรายจ่าย	15	9.4
รายจ่ายมากกว่ารายรับ	18	11.3
ไม่สามารถสรุปได้	29	18.1
วัตถุประสงค์ที่ทำให้ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือน		
บันทึกเลขๆ โดยไม่มีวัตถุประสงค์	8	3.4
ต้องการทราบรายรับ-รายจ่ายของตนเอง	81	34.8
ต้องการเพิ่มรายได้	18	7.7
ต้องการลดค่าใช้จ่าย	38	16.3
ต้องการมีเงินออมเพิ่มขึ้น	24	10.3
ต้องการลดหนี้สินที่มีอยู่ให้น้อยลง	25	10.7
ต้องการวางแผนการเงินไว้ใช้ในอนาคต	37	15.9
อื่นๆ	2	0.9

จากตารางที่ 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการจัดทำบัญชีครัวเรือน ส่วนใหญ่จัดทำบัญชีเป็นครั้งคราว คิดเป็นร้อยละ 51.2 รองลงมาคือ ไม่จัดทำบัญชีครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 30.6 และจัดทำอย่างสม่ำเสมอ คิดเป็นร้อยละ 18.1 ตามลำดับ

ผู้จัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ตอบแบบสอบถาม คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมาคือ สามี/ภรรยา คิดเป็นร้อยละ 6.3 อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 2.5 และลูก/หลาน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

ระยะเวลาในการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่ไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.3 รองลงมาคือ ระยะเวลา 1-3 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.0 ระยะเวลาเกิน 3-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 7.5 ระยะเวลาเกิน 7 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 5.0 และระยะเวลาเกิน 5-7 ปี คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

จัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่บันทึกบัญชีครัวเรือนด้วยมือ คิดเป็นร้อยละ 51.2 และบันทึกด้วยโปรแกรม/Application คิดเป็นร้อยละ 18.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยมือโดยใช้สมุดบัญชีอื่นตามที่สะดวก คิดเป็นร้อยละ 33.1 รองลงมาคือ สมุดบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 20.0 และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

จัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยโปรแกรม/Application พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้โปรแกรมบัญชี Smart Me ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 14.4 รองลงมาคือ โปรแกรม Word, Excel โดยออกแบบข้อมูลเอง คิดเป็นร้อยละ 5.6 ใช้โปรแกรมบัญชีสำเร็จรูปอื่นที่ไม่ใช่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 2.5 และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 1.3 ตามลำดับ

ลักษณะการบันทึกรายรับในบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.6 รองลงมาคือ บันทึกเป็นรายวัน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 19.4 บันทึกเป็นรายเดือน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 11.9 บันทึก 2-3 วันครั้งหนึ่ง บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 6.9 และบันทึกเป็นรายสัปดาห์ บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 5.6 ตามลำดับ

ลักษณะการบันทึกรายจ่ายในบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.3 รองลงมาคือ บันทึกเป็นรายวัน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 18.8 บันทึกเป็นรายเดือน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 9.4 บันทึก 2-3 วันครั้งหนึ่ง บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 8.8 และบันทึกเป็นรายสัปดาห์ บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 6.3 ตามลำดับ

ช่วงเวลาที่จัดทำบัญชี พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่บันทึกช่วงเวลาที่สะดวก คิดเป็นร้อยละ 41.9 รองลงมาคือ ช่วงกลางคืน คิดเป็นร้อยละ 16.9 ช่วงเย็น คิดเป็นร้อยละ 6.9 ช่วงเช้า คิดเป็นร้อยละ 3.1 และช่วงเที่ยง คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

คนในครอบครัวมีส่วนร่วมในการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีส่วนร่วมในการจัดทำบัญชีครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 50.6 รองลงมาคือ ลูก/หลาน คิดเป็นร้อยละ 8.1 พ่อแม่ และสามีหรือภรรยา คิดเป็นร้อยละ 5.6 ทุกคน คิดเป็นร้อยละ 3.8 และญาติพี่น้อง และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

จุดบันทึกการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการจดบันทึกและเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ คิดเป็นร้อยละ 28.7 รองลงมาคือ ไม่จดบันทึกและเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ คิดเป็นร้อยละ 18.8 จดบันทึกและเก็บสลิปไว้บ้างเป็นบางครั้ง คิดเป็นร้อยละ 16.3 และอื่นๆ (ไม่มีบัตรเครดิต) คิดเป็นร้อยละ 5.6 ตามลำดับ

ผลของการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายรับมากกว่ารายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 30.6 รองลงมาคือไม่สามารถสรุปได้ คิดเป็นร้อยละ 18.1 รายจ่ายมากกว่ารายรับ คิดเป็นร้อยละ 11.3 และรายรับเท่ากับรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 9.4 ตามลำดับ

วัตถุประสงค์ที่กลุ่มตัวอย่างจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่ต้องการทราบรายรับ-รายจ่ายของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 34.8 รองลงมาคือ ต้องการลดค่าใช้จ่าย คิดเป็นร้อยละ 16.3 ต้องการวางแผนการเงินไว้ใช้ในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 15.9 ต้องการลดหนี้สินที่มีอยู่ให้น้อยลง คิดเป็นร้อยละ 10.7 ต้องการมีเงินออมเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 10.3 ต้องการเพิ่มรายได้ คิดเป็นร้อยละ 7.7 บันทึกเลข ๆ โดยไม่มีวัตถุประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 3.4 และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 0.9 ตามลำดับ

2.3 การนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 โดยใช้ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ตารางที่ 4.5 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้
ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

การนำไปใช้	N	Min	Max	Mean	Std. Deviation	ความหมาย
มีการกำหนดเป้าหมายใน การใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน	160	1	5	3.42	1.226	มาก
มีการจัดสรรเงินรายได้ เพื่อใช้ในกิจกรรมต่างๆ เป็น หมวดหมู่	160	1	5	3.41	1.276	มาก
มีการกำหนดค่าใช้จ่าย อื่นๆ เช่น ค่าน้ำมัน เชื้อเพลิง ค่าบำรุง รักษา รถยนต์/รถ จักรยานยนต์	160	1	5	3.39	1.317	ปานกลาง
มีการจัดสรรค่าใช้จ่าย ส่วนตัว เช่น เครื่องสำอาง เครื่องประดับ เสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย เป็นต้น	160	1	5	3.38	1.176	ปานกลาง
มีการจัดสรรเงินค่า สาธารณูปโภค เช่น ค่า น้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่า โทรศัพท์ เป็นต้น	160	1	5	3.63	1.190	มาก
มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้ ในการซ่อมแซม ที่พัก อาศัยและอุปกรณ์ของใช้ ต่างๆ ภายในบ้าน	160	1	5	3.00	1.234	ปานกลาง

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

การนำไปใช้	N	Min	Max	Mean	Std. Deviation	ความหมาย
มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้ จ่ายในการรักษาพยาบาล เมื่อสมาชิกในครอบครัว ล้มป่วย	160	1	5	3.16	1.233	ปานกลาง
มีการจัดสรรเงินไว้ สำหรับภาษีสังคัมและการ ทำบุญต่างๆ	160	1	5	2.94	1.142	ปานกลาง
มีการจัดสรรเงินเกี่ยวกับ การท่องเที่ยวตามสถานที่ พักผ่อนและตากอากาศ	160	1	5	3.07	1.209	ปานกลาง
มีการแยกประเภทของ รายรับ-รายจ่ายก่อนการ บันทึกบัญชี	160	1	5	3.18	1.278	ปานกลาง
มีการแจ้งรายรับ-รายจ่าย ให้สมาชิกได้รับทราบ	160	1	5	2.84	1.334	ปานกลาง
มีการคำนวณเปรียบเทียบ รายรับ-รายจ่ายในแต่ละ ช่วงเวลาที่ผ่านมาเพื่อการ วางแผนการใช้จ่ายใน ช่วงเวลาที่ถัดไป	160	1	5	3.15	1.235	ปานกลาง
มีการเปรียบเทียบรายจ่าย ในแต่ละช่วงเวลาของ สมาชิกใน ครอบครัวกับ แผนรายจ่ายของ ครอบครัว	160	1	5	3.01	1.288	ปานกลาง

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

การนำไปใช้	N	Min	Max	Mean	Std. Deviation	ความหมาย
มีการตั้งข้อตกลงในการ ใช้จ่ายให้กับสมาชิกใน ครอบครัว	160	1	5	2.89	1.322	ปานกลาง
ได้ปลูกฝังสมาชิกใน ครอบครัวรู้จักการออม เพื่อเป็นพื้นฐานในการใช้ จ่ายในชีวิตประจำวัน	160	1	5	3.26	1.210	ปานกลาง
ผลรวมเฉลี่ย	160	1	5	3.18	0.999	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 พบว่า บุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 มีการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย หรือ ($\bar{X} = 3.18$) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.999 ซึ่งเมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน พบว่า บุคลากรมีการจัดสรรเงินค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น มีผลในระดับมาก ($\bar{X} = 3.63$) มีการกำหนดเป้าหมายในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน มีผลในระดับมาก ($\bar{X} = 3.42$) มีการจัดสรรเงินรายได้เพื่อใช้ในกิจกรรมต่างๆ เป็นหมวดหมู่ มีผลในระดับมาก ($\bar{X} = 3.41$) มีการกำหนดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าบำรุงรักษารถยนต์/รถจักรยานยนต์ มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.39$) มีการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนตัว เช่น เครื่องสำอาง เครื่องประดับ เสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย เป็นต้น มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.38$) ได้ปลูกฝังสมาชิกในครอบครัวรู้จักการออม เพื่อเป็นพื้นฐานในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันมีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.26$) มีการแยกประเภทของรายรับ-รายจ่ายก่อนการบันทึกบัญชี มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.18$) มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เมื่อสมาชิกในครอบครัวล้มป่วยมีผลในระดับ ปานกลาง ($\bar{X} = 3.16$) มีการคำนวณเปรียบเทียบรายรับ-รายจ่ายในแต่ละช่วงเวลา ที่ผ่านมา เพื่อการวางแผนการใช้จ่ายในช่วงเวลาถัดไป มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.15$) มีการจัดสรรเงินเกี่ยวกับการท่องเที่ยวตามสถานที่พักผ่อนและตากอากาศ มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.07$) มีการ

เปรียบเทียบรายจ่ายในแต่ละช่วง เวลาของสมาชิกใน ครอบครัวกับแผนรายจ่ายของครอบครัว มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.01$) มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้ในการซ่อมแซม ที่พักอาศัย และ อุปกรณ์ของใช้ต่างๆ ภายในบ้าน มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.00$) มีการจัดสรรเงินไว้สำหรับ ภาษีสังคมและการทำบุญต่างๆ มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.94$) มีการตั้งข้อตกลงในการใช้จ่าย ให้กับสมาชิกในครอบครัว มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.89$) และมีการแจ้งรายรับ-รายจ่าย ให้สมาชิกได้รับทราบ มีผลในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.84$) ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

การวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน โดยการ แจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชี ครัวเรือน

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สาเหตุที่ทำให้ทำไม่ได้ไม่สามารถจัดทำบัญชีครัวเรือนเกิดจาก	27.27	27.3
มีความยุ่งยาก น่าเบื่อและเสียเวลา/ไม่มีเวลา		
รายละเอียดในสมุดบัญชีมีมากจนทำไม่ถูก	3.90	3.9
ไม่เข้าใจว่าจะได้ประโยชน์อะไรจากการจัดทำบัญชีครัวเรือน	10.39	10.4
ไม่เข้าใจวิธีการจัดทำบัญชี	6.49	6.5
ขาดประสบการณ์ในการทำบัญชีครัวเรือน	3.90	3.9
ไม่สามารถจดจำรายการ รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันได้	20.78	20.8
มีภารกิจที่ต้องรับผิดชอบมาก ทำให้ไม่สามารถจดบันทึก บัญชีครัวเรือนได้	32.47	32.5
สามารถบริหารจัดการรายรับ-รายจ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ	18.18	18.2
จึงไม่จำเป็นต้องบันทึก		
ขาดการแนะนำ อธิบายและไม่มีการติดตามผลในการ จดบันทึกบัญชีครัวเรือน	2.60	2.6
อื่นๆ	1.30	1.3

จากตารางที่ 4.6 พบว่า สาเหตุที่ทำให้กลุ่มตัวอย่างไม่สามารถจัดทำบัญชีได้ พบว่าส่วนใหญ่มีภารกิจที่ต้องรับผิดชอบมาก ทำให้ไม่สามารถจดบันทึกบัญชีครัวเรือนได้ คิดเป็นร้อยละ 32.5 รองลงมาคือ มีความยุ่งยาก นำเบื้อและเสียเวลา/ไม่มีเวลา คิดเป็นร้อยละ 27.3 ไม่สามารถจดจำรายการ รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันได้ คิดเป็นร้อยละ 20.8 สามารถบริหารจัดการรายรับ-รายจ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงไม่จำเป็นต้องบันทึก คิดเป็นร้อยละ 18.2 ไม่เข้าใจว่าจะได้ประโยชน์อะไรจากการจัดทำบัญชีครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 10.4 ไม่เข้าใจวิธีการจัดทำบัญชี คิดเป็นร้อยละ 6.5 รายละเอียดในสมุดบัญชีมีมากจนทำไม่ถูก คิดเป็นร้อยละ 3.9 ขาดประสบการณ์ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 3.9 ขาดการแนะนำ อธิบายและไม่มีติดตามผลในการจดบันทึกบัญชีครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 2.6 และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 1.3 ตามลำดับ

ปัญหาการรายรับไม่พอกับรายจ่าย มีหนี้สินน้อยลงและมีเงินออมเพิ่มขึ้น จะสามารถแก้ไขให้หมดไปได้โดย

1. ได้ ถ้ารู้จักวางแผนการใช้จ่ายเงิน พอเพียง พอประมาณ
2. ได้ โดยการหาอาชีพเสริมเพิ่มและใช้จ่ายอย่างประหยัด
3. ได้ เพราะการจัดทำบัญชีครัวเรือนอย่างสม่ำเสมอ ทำให้ทราบข้อมูลการใช้จ่ายเงินเพื่อนำไปใช้ในการวางแผนทางการเงิน ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น บริหารจัดการหนี้สินที่มีอยู่และเพิ่มช่องทางการออมให้มากขึ้น
4. ได้ ถ้าเราได้จดบันทึกบัญชีและถ้าเงินเดือนมากขึ้น
5. ได้ ถ้าเราไม่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย
6. ไม่ได้ เนื่องจากรายจ่ายเป็นรายจ่ายที่สำคัญและจำเป็น ส่วนรายรับมีรายรับทางเดียวจากงานหลัก และไม่มีเวลาพอที่จะไปหารายได้เพิ่ม
7. ประหยัดอดออมให้มากขึ้น
8. ได้ และต้องปรับสมดุลกับรายรับรายจ่ายให้สอดคล้องกัน
9. ได้ เพราะถ้าเราจัดทำบัญชีครัวเรือนทำให้ทราบเรื่องปัญหาการรายรับไม่พอกับรายจ่ายเราก็ต้องวางแผนจัดการรายจ่ายให้เพียงพอกับรายรับ เช่น การไม่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย การตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เป็นต้น
10. ได้ ถ้ามีวินัยทางการเงิน รู้จักกิน รู้จักใช้ และบริหารเงินรายได้อย่างเหมาะสม
11. ได้ โดยการนำเงินไปลงทุน และวางแผนการชำระหนี้อย่างถูกต้อง
12. ได้ โดยลดรายจ่าย เช่นการทำอาหารทานเอง
13. ได้ ถ้าปฏิบัติงานใกล้บ้าน ทำให้รายจ่ายลดลง

วิธีการหรือแนวทางที่จะทำให้เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไป
ให้ความสนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือนมากขึ้น

1. ปลุกฝัง ซึ่แนะ เสนอประโยชน์ที่ได้รับ
2. ต้องปลุกฝังให้เด็กในครอบครัวจดบัญชีให้เป็นนิสัย เพื่อให้เด็กเกิดความเคยชิน
3. รณรงค์ให้สหกรณ์การเกษตรต้องใช้บัญชีรับจ่าย/ต้นทุนของสมาชิกในการประกอบการ
พิจารณาขอกู้เงินกับสหกรณ์
4. ให้เข้าใจประโยชน์ที่ได้รับจากการจัดทำบัญชีครัวเรือน และเสนอแนวทางการจัดการ
ลดปัญหารายจ่ายให้พอกับรายรับ หนี้สินลดน้อยลง และมีเงินออมเพิ่มมากขึ้นจากข้อมูลรายรับ และ
รายจ่ายที่จดบันทึกในการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อการวางแผนการใช้จ่ายและการออม
5. สอนแนะและติดตามอย่างจริงจัง
6. ให้ความรู้ถึงการจัดทำบัญชีครัวเรือนให้ประโยชน์อะไรบ้าง
7. การจัดทำบัญชีครัวเรือนไม่ยุ่งยาก
8. สอนแนะการจัดทำบัญชีในรูปแบบที่ง่าย ไม่ซับซ้อน
9. ประชาสัมพันธ์ให้ทราบถึงประโยชน์และข้อดีของการจัดทำบัญชีครัวเรือน
10. การจัดทำบัญชีขึ้นอยู่กับตัวบุคคล การเชิญชวนการให้ความรู้แก่เกษตรกรให้ตระหนักถึง
ความสำคัญของการทำบัญชีก็จะเป็นทางหนึ่งที่จะให้เกษตรกรสนใจการทำบัญชีมากขึ้น
11. การให้ความรู้ทางการเงินที่ถูกต้องก่อน เมื่อมีความรู้จะทำให้เห็นถึงประโยชน์ของ
การทำบัญชี
12. การวางแผนงบประมาณรายจ่ายประจำวัน ประจำเดือนได้ จะช่วยชักจูงให้สนใจ
บันทึกบัญชีครัวเรือนได้
13. ให้สามารถนำบัญชีครัวเรือนมาเป็นหลักฐานในการขอสินเชื่อและมีรางวัล หรือ
ส่วนลด

ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือน

4.1 การวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา สังกัดประเภทของบุคลากร ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ การได้รับมอบหมาย จำนวนสมาชิก ระดับรายรับ และแหล่งของรายรับ

4.1.1 การวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

จำแนกตามเพศ ได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน และเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว โดยการใช้การทดสอบ t-test

ตารางที่ 4.7 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามเพศ

เพศ	N	\bar{X}	SD	t	Sig
ชาย	41	3.61	0.89	-3.975	0.000
หญิง	119	4.25	0.91		

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศต่างกัน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยเพศหญิงมีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม มากกว่าเพศชาย

ตารางที่ 4.8 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้าน รายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ 10 จำแนกตามการได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชี คร่าวเรือน

ได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่ เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไป หรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีคร่าวเรือน	N	\bar{X}	SD	t	Sig
เคย	99	4.27	0.93	3.495	0.001
ไม่เคย	60	3.76	0.85		

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชี คร่าวเรือน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคลากรที่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชี คร่าวเรือน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมมากกว่าคนที่ไม่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีคร่าวเรือน

ตารางที่ 4.9 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้าน รายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ 10 จำแนกตามผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ -รายจ่าย ของครอบครัว	N	\bar{X}	SD	t	Sig
เป็น	118	4.16	0.92	1.830	0.069
ไม่เป็น	41	3.85	0.93		

จากตารางที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมไม่แตกต่างกัน โดยผู้รับผิดชอบ รายรับ-รายจ่ายของครอบครัวมีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม มากกว่าบุคลากรที่ไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

4.1.2 การวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ได้แก่การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยรายคู่ด้วยการวิธีการของ Fisher (LSD)

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจ ในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชี สหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามสถานภาพ

สภาพภาพ	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
โสด	90	4.03	0.94	มาก
สมรส	63	4.15	0.94	มาก
หม้าย/หย่าร้าง	7	4.19	0.56	มาก
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.10 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.08$) โดยสถานภาพหม้าย/หย่าร้างมีพฤติกรรม ด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม มากที่สุด ($\bar{X} = 4.19$) รองลงมาคือ คือ สถานสมรส ($\bar{X} = 4.15$) และสถานภาพโสด ($\bar{X} = 4.03$)

ตารางที่ 4.11 แสดงการเปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามสถานภาพ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	0.641	2	0.320	0.371	0.691
ภายในกลุ่ม	135.692	157	0.864		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.12 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามอายุ

อายุ	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ต่ำกว่า 20 ปี	1	1.83	0.00	น้อย
20-30 ปี	40	3.86	0.94	มาก
31-40 ปี	67	4.25	0.76	มาก
41-50 ปี	33	4.21	0.89	มาก
51-60 ปี	18	3.88	1.25	มาก
60 ปีขึ้นไป	1	3.00	0.00	ปานกลาง
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.12 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.08$) โดยกลุ่มที่มีอายุ 31-40 ปี พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับ มาก ($\bar{X} = 4.25$) รองลงมา คือ กลุ่มอายุ 41-50 ปี 51-60 ปี 20-30 ปี 60 ปี ขึ้นไป และต่ำกว่า 20 ปี ($\bar{X} = 4.21, 3.88, 3.86, 3.00$ และ 1.83 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.13 แสดงการเปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามอายุ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	11.369	5	2.274	2.802	0.019
ภายในกลุ่ม	124.963	154	0.811		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.13 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีอายุต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.14 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ประถมศึกษา	4	3.08	0.52	ปานกลาง
มัธยมศึกษาตอนต้น	5	2.97	0.65	ปานกลาง
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	13	3.71	0.61	มาก
ปวส./ปวท./อนุปริญญา	17	4.08	0.65	มาก
ปริญญาตรี	109	4.20	0.96	มาก
ปริญญาโท	12	4.24	0.95	มาก
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.14 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.08$) โดยกลุ่มที่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาโท มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.24$) รองลงมาคือ ระดับปริญญาตรี ปวส./ปวท./อนุปริญญา มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. ประถมศึกษา และมัธยมศึกษาตอนต้น ($\bar{X} = 4.20, 4.08, 3.71, 3.08$ และ 2.97 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.15 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามระดับการศึกษา

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	13.788	5	2.758	3.466	0.005
ภายในกลุ่ม	122.544	154	0.796		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.16 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 เป็นรายคู่ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันด้วยวิธีของ Fisher (LSD)

ระดับการศึกษา	จำนวน	\bar{X}	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
(1) ประถมศึกษา	6	2.72				*	*	*
(2) มัธยมศึกษาตอนต้น	5	2.97				*	*	*
(3) ม.ปลาย/ปวช	13	3.71						
(4) ปวส./ปวท./อนุปริญญา	20	4.03						
(5) ปริญญาตรี	111	4.21						
(6) ปริญญาโท	13	4.14						
รวม	168	4.05						

จากตารางที่ 4.15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน จำนวน 6 คู่ คือ กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาระดับการศึกษาระดับการศึกษาระดับการศึกษามีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระดับ ปวส./ปวท./อนุปริญญา ระดับการศึกษาระดับการศึกษามีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระดับปริญญาตรี ระดับการศึกษาระดับการศึกษามีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระดับปริญญาโท ระดับมัธยมศึกษาตอนต้นมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่ม

ระดับปวส./ปวท./อนุปริญญา ระดับมัธยมศึกษาตอนต้นมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระดับปริญญาตรี และระดับมัธยมศึกษาตอนต้นมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระดับปริญญาโท

ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

สังกัด	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10	20	4.08	0.96	มาก
เพชรบุรี	20	4.18	0.96	มาก
ราชบุรี	21	3.81	1.05	มาก
ประจวบคีรีขันธ์	17	4.27	0.58	มาก
นครปฐม	20	3.87	1.27	มาก
สมุทรสงคราม	11	4.15	0.74	มาก
สมุทรสาคร	10	4.13	0.68	มาก
สุพรรณบุรี	18	4.46	0.56	มาก
กาญจนบุรี	23	3.94	0.99	มาก
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.17 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่สังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ สุพรรณบุรี มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.46$) รองลงมาคือ ประจวบคีรีขันธ์ เพชรบุรี สมุทรสงคราม สมุทรสาคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 กาญจนบุรี นครปฐม ราชบุรี ($\bar{X} = 4.27, 4.18, 4.15, 4.13, 4.08, 3.94, 3.94, 3.87$ และ 3.81 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.18 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	6.433	8	0.804	0.935	0.490
ภายในกลุ่ม	129.900	151	0.860		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่สังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.19 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามประเภทของบุคลากร

ประเภทของบุคลากร	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ข้าราชการ	43	4.24	1.06	มาก
ลูกจ้างประจำ	7	3.81	0.60	มาก
พนักงานราชการ	60	4.43	0.61	มาก
จ้างเหมาบริการ	50	3.56	0.93	มาก
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.19 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก โดยพนักงานราชการ มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.43$) รองลงมา คือ ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และจ้างเหมาบริการ ($\bar{X} = 4.24, 3.81$ และ 3.56 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.20 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามประเภทของบุคลากร

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	22.275	3	7.425	10.155	0.000
ภายในกลุ่ม	114.057	156	0.731		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.20 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีประเภทของบุคลากรต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 จึงทำการทดสอบรายคู่ด้วยวิธีการของ Fisher (LSD) ต่อไป

ตารางที่ 4.21 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามประเภทของบุคลากรเป็นรายคู่ที่มีประเภทแตกต่างกันด้วยวิธีของ Fisher (LSD)

ประเภทของบุคลากร	จำนวน	\bar{X}	(1)	(2)	(3)	(4)
(1) ข้าราชการ	46	4.22				*
(2) ลูกจ้างประจำ	9	3.63				
(3) พนักงานราชการ	60	4.44				*
(4) จ้างเหมาบริการ	53	3.53				
รวม	168	4.05				

จากตารางที่ 4.21 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีประเภทของบุคลากรต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน จำนวน 2 คู่ คือ ข้าราชการมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากจ้างเหมาบริการ และพนักงานราชการมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากจ้างเหมาบริการ

ตารางที่ 4.22 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการ

ระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการ	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ต่ำกว่า 1 ปี	24	3.66	0.94	มาก
1-5 ปี	44	4.03	0.90	มาก
เกิน 5-10 ปี	31	4.11	0.70	มาก
เกิน 10-15 ปี	30	4.48	0.84	มาก
เกิน 15-20 ปี	4	4.00	0.98	มาก
เกิน 20-25 ปี	10	3.77	1.26	มาก
เกิน 25 ปีขึ้นไป	17	4.25	1.07	มาก
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.22 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการคือ เกิน 10-15 ปี มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.48$) รองลงมา คือ เกิน 25 ปีขึ้นไป เกิน 5-10 ปี 1-5 ปี เกิน 15-20 ปี เกิน 20-25 ปี และต่ำกว่า 1 ปี ($\bar{X} = 4.25, 4.11, 4.03, 4.00, 3.77$ และ 3.66 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.23 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	10.806	6	1.801	2.195	0.046
ภายในกลุ่ม	125.527	153	0.820		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.23 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 จึงทำการทดสอบรายคู่ด้วยวิธีการของ Fisher (LSD) ต่อไป

ตารางที่ 4.24 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการเป็นรายคู่ที่มีระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการแตกต่างกันด้วยวิธีของ Fisher (LSD)

ระยะเวลาการปฏิบัติงาน/ อายุราชการ	จำนวน	\bar{X}	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(1) ต่ำกว่า 1 ปี	24	3.66				*			*
(2) 1-5 ปี	49	4.00				*			
(3) เกิน 5-10 ปี	30	4.11							
(4) เกิน 10-15 ปี	30	4.48							*
(5) เกิน 15-20 ปี	6	4.17							
(6) เกิน 20-25 ปี	12	3.47							
(7) เกิน 25 ปีขึ้นไป	17	4.25							
รวม	168	4.05							

จากตารางที่ 4.24 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการปฏิบัติงาน/อายุราชการต่างกัน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมแตกต่างกัน จำนวน 4 คู่ คือ ระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระยะเวลาเกิน 25 ปีขึ้นไป ระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระยะเวลาเกิน 10-15 ปี ระยะเวลาเกิน 1-5 ปีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระยะเวลา 10-15 ปี และระยะเวลาเกิน 10-15 ปี ค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มระยะเวลา เกิน 20-25ปี

ตารางที่ 4.25 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
1-3 คน	55	4.06	1.03	มาก
4-6 คน	86	4.00	0.91	มาก
7 คนขึ้นไป	19	4.54	0.46	มากที่สุด
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.25 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีจำนวนสมาชิก 7 คนขึ้นไป มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.54$) รองลงมาคือ 1-3 คน และ 4-6 คน ($\bar{X} = 4.06$ และ 4.00 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.26 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	4.567	2	2.284	2.721	0.069
ภายในกลุ่ม	131.765	157	0.839		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.26 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.27 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน

ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ไม่เกิน 10,000 บาท	17	3.70	1.11	มาก
10,001-20,000 บาท	30	3.91	0.75	มาก
20,001-30,000 บาท	57	4.24	0.70	มาก
30,001-40,000 บาท	27	4.06	1.20	มาก
40,001-50,000 บาท	14	4.11	1.15	มาก
50,001 บาทขึ้นไป	15	4.28	0.95	มาก
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.27 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน 50,001 บาทขึ้นไป มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.28$) รองลงมาคือ 20,001-30,000 บาท 40,001-50,000 บาท 30,001-40,000 บาท 10,001-20,000 บาท และ ไม่เกิน 10,000 บาท ($\bar{X} = 4.24, 4.11, 4.06, 3.91$ และ 3.70 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.28 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	5.429	5	1.086	1.277	0.276
ภายในกลุ่ม	130.903	154	0.850		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.28 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีพฤติกรรมความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.29 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามแหล่งรายรับ

แหล่งรายรับ	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
อาชีพหลัก	128	4.17	0.90	มาก
อาชีพเสริม	29	3.68	0.98	มาก
เลี้ยงโชค	1	4.00	0.00	มาก
กู้ยืม	2	4.00	1.41	มาก
รวม	160	4.08	0.93	มาก

จากตารางที่ 4.29 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีแหล่งรายรับจากอาชีพหลัก มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.17$) รองลงมาคือ เลี้ยงโชค กู้ยืม และอาชีพเสริม ($\bar{X} = 4.00, 4.00,$ และ 3.68 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.30 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามแหล่งรายรับ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	5.680	3	1.893	2.261	0.084
ภายในกลุ่ม	130.653	156	0.838		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.30 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีแหล่งรายรับต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่างกัน

4.2 การวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา สังกัดประเภทของบุคลากร ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ การได้รับมอบหมาย จำนวนสมาชิก ระดับรายรับ และแหล่งของรายรับ

4.2.1 การวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามเพศ

ได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน และเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัวโดยการใช้การทดสอบ t-test

ตารางที่ 4.31 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำแนกตามเพศ

เพศ	N	\bar{X}	SD	t	Sig
ชาย	41	2.78	0.87	-3.054	0.003
หญิง	119	3.32	1.01		

จากตารางที่ 4.31 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน โดยเพศหญิงมีมีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันได้มากกว่าเพศชาย

ตารางที่ 4.32 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันจำแนกตามการได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

ได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ความรู้แก่ เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไป หรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน	N	\bar{X}	SD	t	Sig
เคย	100	3.43	0.97	4.298	0.000
ไม่เคย	60	2.77	0.91		

จากตารางที่ 4.32 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน โดยบุคลากรที่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันมากกว่าคนที่ไม่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

ตารางที่ 4.33 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบ พฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่าย ของครอบครัว	N	\bar{X}	SD	t	Sig
เป็น	119	3.30	0.99	2.587	0.011
ไม่เป็น	41	2.84	0.97		

จากตารางที่ 4.33 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน

4.2.2 การวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวัน โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ได้แก่ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา สังกัด ประเภท ของบุคลากร ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ จำนวนสมาชิก ระดับรายรับ และแหล่งของรายรับ โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และทดสอบความแตกต่าง ค่าเฉลี่ยรายคู่ด้วยการวิธีการของ Fisher (LSD)

ตารางที่ 4.34 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำ บัญชีครัวเรือน ไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
โสด	90	3.08	0.99	ปานกลาง
สมรส	63	3.32	1.01	ปานกลาง
หม้าย/หย่าร้าง	7	3.29	0.98	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.34 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง โดยสถานภาพสมรสมีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือน ไปใช้ในชีวิตประจำวันได้ดีที่สุด ($\bar{X} = 3.32$) รองลงมาคือ คือ สถานภาพหม้าย/หย่าร้าง และ สถานภาพโสด ($\bar{X} = 3.29$ และ 3.08 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.35 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวัน จำแนกตามสถานภาพ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	2.186	2	1.093	1.095	0.337
ภายในกลุ่ม	156.723	157	.998		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.35 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการ นำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.36 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำ บัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามอายุ

อายุ	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ต่ำกว่า 20 ปี	1	2.47	0.00	น้อย
20-30 ปี	40	3.16	0.86	ปานกลาง
31-40 ปี	67	3.25	1.13	ปานกลาง
41-50 ปี	33	3.21	0.92	ปานกลาง
51-60 ปี	18	3.00	0.97	ปานกลาง
60 ปีขึ้นไป	1	2.27	0.00	น้อย
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.36 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีอายุ 31-40 ปี มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.25$) รองลงมาคือ 41-50 ปี 20-30 ปี 51-60 ปี ต่ำกว่า 20 ปี และ 60 ปีขึ้นไป ($\bar{X} = 3.21, 3.16, 3.00, 2.47$ และ 2.27 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.37 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามอายุ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	2.296	5	.459	0.451	0.812
ภายในกลุ่ม	156.613	154	1.017		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.37 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่อายุต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชี ครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.38 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำ บัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ประถมศึกษา	4	3.00	0.41	ปานกลาง
มัธยมศึกษาตอนต้น	5	2.60	0.72	ปานกลาง
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	13	2.95	0.68	ปานกลาง
ปวส./ปวท./อนุปริญญา	17	2.39	0.93	ปานกลาง
ปริญญาตรี	109	3.37	0.95	ปานกลาง
ปริญญาโท	12	3.19	1.41	ปานกลาง
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.38 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.37$) รองลงมาคือปริญญาโท มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. มัธยมศึกษาตอนต้น ประถมศึกษา ปวส./ปวท./อนุปริญญา ($\bar{X} = 3.19, 3.00, 2.95, 2.60$ และ 2.39 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.39 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับการศึกษา

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	16.814	5	3.363	3.644	.004
ภายในกลุ่ม	142.095	154	.923		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.39 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.40 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย การนำบัญชีครัวเรือนไป
ใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกระดับการศึกษา เป็นรายคู่ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน
ด้วยวิธีของ Fisher (LSD)

ระดับการศึกษา	จำนวน	\bar{X}	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
(1) ประถมศึกษา	6	2.53						
(2) มัธยมศึกษาตอนต้น	5	2.60						
(3) มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	13	2.95						
(4) ปวส./ปวท./อนุปริญญา	20	2.50					*	*
(5)ปริญญาตรี	111	3.33						
(6)ปริญญาโท	13	3.14						
รวม	168	3.14						

จากตารางที่ 4.44 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการ
นำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน คู่ที่แตกต่างกันคือ ปวส./ปวท./อนุปริญญา
มีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มปริญญาตรี และปวส./ปวท./อนุปริญญา มีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มปริญญาโท

ตารางที่ 4.41 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำ
บัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามสังกัด

สังกัด	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
สตท10	20	3.17	0.83	ปานกลาง
เพชรบุรี	20	3.06	1.16	ปานกลาง
ราชบุรี	21	3.16	1.12	ปานกลาง
ประจวบคีรีขันธ์	17	3.04	0.75	ปานกลาง
นครปฐม	20	3.46	1.17	ปานกลาง
สมุทรสงคราม	11	3.15	1.11	ปานกลาง
สมุทรสาคร	10	3.12	0.68	ปานกลาง
สุพรรณบุรี	18	3.56	1.09	มาก
กาญจนบุรี	23	2.93	0.89	ปานกลาง
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.41 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง โดยกลุ่มที่มีสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.56$) รองลงมาคือ นครปฐม สตท10 ราชบุรี สมุทรสงคราม สมุทรสาคร เพชรบุรี ประจวบคีรีขันธ์ และ กาญจนบุรี ($\bar{X} = 3.46, 3.17, 3.16, 3.15, 3.12, 3.06, 3.04$ และ 2.93 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.42 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวัน จำแนกตามสังกัด

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	6.245	8	0.781	0.772	0.628
ภายในกลุ่ม	152.664	151	1.011		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.42 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสังกัดต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.43 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามประเภทของบุคลากร

ประเภทของบุคลากร	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ข้าราชการ	43	3.46	0.81	ปานกลาง
ลูกจ้างประจำ	7	3.18	0.93	ปานกลาง
พนักงานราชการ	60	3.43	1.11	ปานกลาง
จ้างเหมา	50	2.65	0.81	ปานกลาง
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.43 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง โดยกลุ่มที่เป็นข้าราชการ มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.46$) รองลงมาคือ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำ และจ้างเหมา ($\bar{X} = 3.43, 3.18$ และ 2.65 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.44 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวัน จำแนกตามประเภทของบุคลากร

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	21.377	3	7.126	8.082	0.000
ภายในกลุ่ม	137.532	156	0.882		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.44 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีประเภทของบุคลากรต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.45 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามประเภท เป็นรายคู่ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน ด้วยวิธีของ Fisher (LSD)

ประเภท	จำนวน	\bar{X}	(1)	(2)	(3)	(4)
(1) ข้าราชการ	46	3.35				*
(2) ลูกจ้างประจำ	9	3.13				
(3) พนักงานราชการ	60	3.43				*
(4) จ้างเหมา	53	2.62				

จากตารางที่ 4.45 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีประเภทของบุคลากรต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน คู่ที่แตกต่างกันคือ ข้าราชการมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มจ้างเหมาบริการ และพนักงานราชการมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มจ้างเหมาบริการ

ตารางที่ 4.46 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำ บัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ

ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ต่ำกว่า 1 ปี	24	2.82	0.66	ปานกลาง
เกิน 1-5 ปี	44	3.14	0.95	ปานกลาง
เกิน 5-10 ปี	31	3.30	1.08	ปานกลาง
เกิน 10-15 ปี	30	3.42	1.24	ปานกลาง
เกิน 15-20 ปี	4	3.22	0.73	ปานกลาง
เกิน 20-25 ปี	10	3.43	0.82	ปานกลาง
เกิน 25 ปีขึ้นไป	17	3.04	1.03	ปานกลาง
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.46 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการเกิน 20-25 ปี มีการ นำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.43$) รองลงมาคือ เกิน 10-15 ปี เกิน 5-10 ปี เกิน 15-20 ปี เกิน 1-5 ปี เกิน 25 ปีขึ้นไป และต่ำกว่า 1 ปี ($\bar{X} = 3.42$ 3.30 3.22 3.14, 3.04 และ 2.82 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.47 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ ใน ชีวิตประจำวัน จำแนกตามระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	6.332	6	1.055	1.058	0.390
ภายในกลุ่ม	152.577	153	0.997		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.47 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.48 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
1-3 คน	55	3.08	1.05	ปานกลาง
4-6 คน	86	3.22	.94	ปานกลาง
7 คนขึ้นไป	19	3.28	1.16	ปานกลาง
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.48 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 7 คนขึ้นไป มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.28$) รองลงมา คือ 4-6 คน และ 1-3 คน ($\bar{X} = 3.22$ และ 3.08 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.49 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	0.864	2	0.432	0.429	0.652
ภายในกลุ่ม	158.045	157	1.007		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.49 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.50 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน ทั้งครอบครัว

ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ไม่เกิน 10,000 บาท	17	2.83	0.86	ปานกลาง
10,001-20,000	30	2.85	0.80	ปานกลาง
20,001-30,000	57	3.36	1.07	ปานกลาง
30,001-40,000	27	3.11	1.17	ปานกลาง
40,0001-50,000	14	3.50	0.97	ปานกลาง
50,001 ขึ้นไป	15	3.41	0.72	ปานกลาง
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.50 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง โดยกลุ่มที่มีระดับรายรับเฉลี่ย 40,0001-50,000 ต่อเดือน ทั้งครอบครัว มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.50$) รองลงมาคือ 50,001 ขึ้นไป 20,001-30,000 บาท 30,001-40,000 บาท ไม่เกิน 10,000 บาท และ 10,001-20,000 บาท และ ($\bar{X} = 3.41$ 3.36, 3.36, 3.11, 2.85 และ 2.83 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.51 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	9.515	5	1.903	1.962	0.087
ภายในกลุ่ม	149.394	154	0.970		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.51 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายรับเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัวต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.52 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำ บัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามแหล่งรายรับ

แหล่งรายรับ	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
อาชีพหลัก	128	3.23	1.05	ปานกลาง
อาชีพเสริม	29	3.03	0.72	ปานกลาง
เสียงโชค	1	1.87	0.00	น้อย
กู้ยืม	2	2.97	.33	ปานกลาง
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.52 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน อยู่ในระดับปานกลาง โดยกลุ่มที่มีมีรายรับมาจากอาชีพหลัก มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.23$) รองลงมาคือ อาชีพเสริม กู้ยืม และเสียงโชค และ ($\bar{X} = 3.03, 2.97$ และ 1.87 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.53 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามแหล่งรายรับ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	2.831	3	0.944	0.943	0.421
ภายในกลุ่ม	156.078	156	1.000		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.53 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีแหล่งรายรับต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

4.3 การวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตาม การจัดทำบัญชีครัวเรือน

โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยรายคู่ด้วยการวิธีการของ Fisher (LSD)

ตารางที่ 4.54 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตาม การจัดทำบัญชีครัวเรือน

การจัดทำบัญชีครัวเรือน	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
สม่ำเสมอ	29	4.52	.64	มากที่สุด
เป็นครั้งคราว	82	4.09	.89	มาก
ไม่ทำ	49	3.82	1.04	มาก
รวม	160	4.08	.93	มาก

จากตารางที่ 4.54 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออมอยู่ในระดับมาก โดยกลุ่มที่มีการจัดทำบัญชีครัวเรือนสม่ำเสมอ มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.52$) รองลงมา คือ เป็นครั้งคราว และไม่ทำ ($\bar{X} = 4.09$ และ 3.82 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.55 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	8.953	2	4.476	5.517	0.005
ภายในกลุ่ม	127.380	157	0.811		
	136.333	159			

จากตารางที่ 4.55 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีพฤติกรรมการจัดทำบัญชีต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงทำการทดสอบรายคู่ด้วยวิธีการของ Fisher (LSD) ต่อไป

ตารางที่ 4.56 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน เป็นรายคู่ที่มีการจัดทำบัญชีแตกต่างกันด้วยวิธีของ Fisher (LSD)

	จำนวน	\bar{X}	(1)	(2)	(3)
(1) สม่าเสมอ	30	4.53		*	*
(2) เป็นครั้งคราว	85	4.08			
(3) ไม่ทำ	53	3.73			
รวม	168	4.05			

จากตารางที่ 4.56 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดทำบัญชีต่างกัน เมื่อวิเคราะห์เป็นรายคู่พบว่า 2 คู่ คือ การจัดทำบัญชีครัวเรือนอย่างสม่าเสมอมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มจัดทำเป็นครั้งคราว การจัดทำบัญชีครัวเรือนอย่างสม่าเสมอมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มไม่จัดทำบัญชีครัวเรือน

4.4 การวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยรายคู่ด้วยการวิธีของ Fisher (LSD)

ตารางที่ 4.57 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน

การจัดทำบัญชีครัวเรือน	N	\bar{X}	S.D.	ระดับ
สม่าเสมอ	29	3.76	0.80	ปานกลาง
เป็นครั้งคราว	82	3.27	0.95	ปานกลาง
ไม่ทำ	49	2.70	0.98	ปานกลาง
รวม	160	3.18	1.00	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.57 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน อยู่ในระดับปานกลาง โดยกลุ่มที่มีการจัดทำบัญชีครัวเรือนสม่ำเสมอ มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.76$) รองลงมาคือ เป็นครั้งคราว และไม่ทำ ($\bar{X} = 3.27$ และ 2.70 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.58 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระหว่างกลุ่ม	21.518	2	10.759	12.294	0.000
ภายในกลุ่ม	137.391	157	0.875		
	158.909	159			

จากตารางที่ 4.58 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดทำบัญชีต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงทำการทดสอบรายคู่ด้วยวิธีการของ Fisher (LSD) ต่อไป

ตารางที่ 4.59 แสดงการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย การนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน จำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน เป็นรายคู่ที่มีการจัดทำบัญชีแตกต่างกันด้วยวิธีของ Fisher (LSD)

การจัดทำครัวเรือน	จำนวน	\bar{X}	(1)	(2)	(3)
สม่ำเสมอ	30	3.77		*	*
เป็นครั้งคราว	85	3.24			*
ไม่ทำ	53	2.62			
รวม	168	3.14			

จากตารางที่ 4.59 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดทำบัญชีต่างกัน เมื่อวิเคราะห์เป็นรายคู่แล้ว พบว่า ทั้ง 3 คู่ คือ การจัดทำบัญชีครัวเรือนอย่างสม่ำเสมอมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มจัดทำบัญชี

เป็นครั้งคราว การจัดทำบัญชีครัวเรือนอย่างสม่ำเสมอมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มไม่จัดทำบัญชีครัวเรือน และการจัดทำบัญชีเป็นครั้งคราวมีค่าเฉลี่ยแตกต่างจากกลุ่มไม่จัดทำบัญชีครัวเรือน



บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา มีวัตถุประสงค์ คือ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สินของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมในด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน รวมทั้งการนำไปใช้ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 3) เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการจัดทำบัญชีครัวเรือน และ 4) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ซึ่งผู้ศึกษาได้ทำการศึกษา ค้นคว้าเอกสาร ทฤษฎี แนวคิดและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมากำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัย โดยตั้งสมมติฐานของการวิจัยว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออมแตกต่างกัน และปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ประชากรที่ปฏิบัติงานอยู่ในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จำนวน 9 หน่วยงาน จำนวน 265 คน กำหนดขนาดตัวอย่างโดยสุ่มตัวอย่างง่าย จำนวน 160 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สิน 2) พฤติกรรมในด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน และ 3) ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติ t-test เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่างกลุ่มสองกลุ่ม ได้แก่ เพศ ได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน และเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว และ F-test (one way ANOVA) การวิเคราะห์แปรปรวนทางเดียวเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่างกลุ่มสามกลุ่ม ได้แก่ อายุ สถานภาพโสด อายุ ระดับการศึกษา สังกัด ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุ

ราชการ ประเภทของบุคลากร เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน แหล่งรายรับ คิดเป็นการทดสอบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีของ LSD โดยการวิเคราะห์ข้อมูล และประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ ซึ่งสามารถสรุปผลของการวิจัยตามข้อค้นพบได้ดังต่อไปนี้

1. สรุปผลการวิจัย

จากการวิเคราะห์ข้อมูล สามารถสรุปผลการศึกษาดังนี้

1.1 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สินของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

1.1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการศึกษาพบว่า จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามมีทั้งสิ้น 160 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 74.4 มีสถานภาพ โสด คิดเป็นร้อยละ 56.3 มีอายุระหว่าง 31-40 ปีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 41.9 ระดับการศึกษาส่วนใหญ่ปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 68.1 อยู่ในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาญจนบุรี คิดเป็นร้อยละ 14.4 ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ 1 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 27.5 เป็นพนักงานราชการ คิดเป็นร้อยละ 35.7 ส่วนใหญ่เคยได้รับมอบหมาย หรือ รับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 61.9 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ส่วนใหญ่มีสมาชิก 4-6 คน คิดเป็นร้อยละ 54.8 และเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 73.8 ส่วนใหญ่มีรายรับ 20,001-30,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 35.7

1.1.2 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สิน

ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่มีระดับรายจ่าย 10,001-20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 36.9 ใช้จ่ายเป็นค่าอาหารมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.6 รองลงมาคือ ค่าเช่าหนี้เงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 18.9 และอันดับ 3 ค่าน้ำค่าไฟ/ค่าโทรศัพท์ คิดเป็นร้อยละ 16.8 ส่วนใหญ่มีระดับเงินออมทั้งครอบครัว เดือนละ 1,001-5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 35.0 ส่วนใหญ่ฝากไว้กับสหกรณ์ ร้อยละ 47.5 และนำไปซื้อหุ้น/เงินฝากไว้กับสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 41.3 แหล่งเงินกู้ยืม ส่วนใหญ่กู้ยืมกับสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 38.1 ในการกู้ยืมส่วนใหญ่นำไปใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้า เพื่ออุปโภค/บริโภคภายในบ้าน คิดเป็นร้อยละ 35.0

1.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ผลการศึกษา พบว่า

1.2.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้าน รายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม โดยรวมมีความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมอยู่ในระดับ มาก ($\bar{X} = 4.08$) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า มีความรู้ความเข้าใจ ประเภทของรายการในด้านรายจ่ายมากที่สุด รองลงมา คือ มีความรู้ความเข้าใจประเภทของรายการ ในด้านเงินออม มีความรู้ความเข้าใจประเภทของรายการในด้านเงินหนี้สิน มีความรู้ความเข้าใจ ประเภทของรายการในด้านรายรับ มีความรู้ในเรื่องการจัดทำบัญชีครัวเรือน และสามารถจัดทำ บัญชีครัวเรือนได้ ($\bar{X} = 4.21, 4.15, 4.14, 4.11, 4.03$ และ 3.86 ตามลำดับ)

1.2.2 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 พบว่า ส่วนใหญ่จัดทำบัญชีเป็นครั้งคราว คิดเป็นร้อยละ 51.2 ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นผู้จัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 60.0 ระยะเวลาในการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่ไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.3 ส่วนใหญ่ บันทึกบัญชีครัวเรือนด้วยมือ คิดเป็นร้อยละ 51.2 ใช้สมุดบัญชีอื่นตามที่สะดวก คิดเป็นร้อยละ 33.1 มีบางส่วนใช้โปรแกรมบัญชีและโปรแกรม Smart Me ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 14.4 ลักษณะการบันทึกรายรับในบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการ อย่างละเอียดที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.6 ลักษณะการบันทึกรายจ่ายในบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่ บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.3 ช่วงเวลาที่จัดทำบัญชี พบว่า ส่วนใหญ่บันทึกช่วงเวลาที่สะดวก คิดเป็นร้อยละ 41.9 คนในครอบครัวส่วนใหญ่ไม่มีส่วนร่วม ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 50.6 กรณีมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่จดบันทึก และเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ คิดเป็นร้อยละ 28.7 ผลของการจัดทำบัญชีครัวเรือน ส่วนใหญ่มีรายรับ มากกว่ารายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 30.6 และมีวัตถุประสงค์ที่จัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่ ต้องการทราบรายรับ-รายจ่ายของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 50.6

1.2.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน พบว่า โดยรวมบุคลากรในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 มีการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ ในชีวิตประจำวัน อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.18$) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า บุคลากร มีการจัดสรรเงินค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น ($\bar{X} = 3.63$) มีการกำหนดเป้าหมายในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน ($\bar{X} = 3.42$) มีการจัดสรรเงินรายได้เพื่อใช้ใน กิจกรรมต่างๆ เป็นหมวดหมู่ ($\bar{x} = 3.41$) อยู่ในระดับมากที่สุด นอกนั้นอยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่

มีการกำหนดค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าบำรุงรักษารถยนต์/รถจักรยานยนต์ มีการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนตัว เช่น เครื่องสำอาง เครื่องประดับ เสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย เป็นต้น ได้ปลูกฝังสมาชิกในครอบครัวรู้จักการออม เพื่อเป็นพื้นฐานในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เมื่อสมาชิกในครอบครัวล้มป่วย มีการแยกประเภทของรายรับ-รายจ่ายก่อนการบันทึกบัญชี มีผลในระดับปานกลาง มีการคำนวณเปรียบเทียบรายรับ-รายจ่ายในแต่ละช่วงเวลา ที่ผ่านมาเพื่อการวางแผนการใช้จ่ายในช่วงเวลาถัดไป มีการจัดสรรเงินเกี่ยวกับการท่องเที่ยวตามสถานที่พักผ่อนและตากอากาศ มีผลในระดับปานกลาง มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้ในการซ่อมแซม ที่พักอาศัยและอุปกรณ์ของใช้ต่างๆ ภายในบ้านมีการเปรียบเทียบรายจ่ายในแต่ละช่วงเวลาของสมาชิกใน ครอบครัวกับแผนรายจ่ายของครอบครัว และมีการจัดสรรเงินไว้สำหรับภาษีสังคมและการทำบุญต่างๆ มีการตั้งข้อตกลงในการใช้จ่ายให้กับสมาชิกในครอบครัว และมีการแจ้งรายรับ-รายจ่ายให้สมาชิกได้รับทราบ ($\bar{X} = 3.39, 3.38, 3.26, 3.18, 3.16, 3.15, 3.07, 3.01, 3.00, 2.94, 2.89$ และ 2.84 ตามลำดับ)

1.3 ผลการวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

พบว่า สาเหตุที่ทำให้ไม่สามารถจัดทำบัญชีได้ ส่วนใหญ่เกิดจากบุคลากรมีภารกิจที่ต้องรับผิดชอบมาก ทำให้ไม่สามารถจดบันทึกบัญชีครัวเรือนได้ คิดเป็นร้อยละ 32.5 รองลงมาคือมีความยุ่งยาก นำเบื้อและเสียเวลา/ไม่มีเวลา คิดเป็นร้อยละ 27.3 และไม่สามารถจดจำรายการ รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันได้ คิดเป็นร้อยละ 20.8 ตามลำดับ

1.4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือน

1.4.1 ผลการเปรียบเทียบ ความแตกต่างของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา สังกัดประเภทของบุคลากร ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ การได้รับมอบหมาย จำนวนสมาชิก เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว ระดับรายรับ และแหล่งของรายรับ

- 1) กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศต่างกัน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยเพศหญิงมีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม มากกว่าเพศชาย
- 2) กลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่างกัน

- 3) กลุ่มตัวอย่างมีอายุต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน
- 4) กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน
- 5) กลุ่มตัวอย่างที่สังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่างกัน
- 6) กลุ่มตัวอย่างที่มีประเภทของบุคลากรต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน
- 7) กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม แตกต่างกัน
- 8) กลุ่มตัวอย่างที่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคลากรที่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมมากกว่าคนที่ไม่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ความรู้ แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน
- 9) กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่างกัน
- 10) กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมไม่แตกต่างกัน
- 11) กลุ่มตัวอย่างที่มีเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัวมีความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมไม่แตกต่างกัน
- 12) กลุ่มตัวอย่างที่มีแหล่งรายรับต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่างกัน

1.4.2 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา สังกัด ประเภทของบุคลากร ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ การได้รับมอบหมาย จำนวนสมาชิก เป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว ระดับรายรับ และแหล่งของรายรับ

1) กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน โดยเพศหญิงมีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันได้ มากกว่าเพศชาย

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

3) กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

4) กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ใน ชีวิตประจำวันแตกต่างกัน

5) กลุ่มตัวอย่างที่มีสังกัดต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน ไม่แตกต่างกัน

6) กลุ่มตัวอย่างที่มีประเภทของบุคลากรต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือนไป ใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน

7) กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการต่างกัน มีการนำบัญชี ครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

8) กลุ่มตัวอย่างที่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ความรู้ แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชี ครัวเรือน มีการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่าง

9) กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกัน มีการนำบัญชี ครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

10) กลุ่มตัวอย่างที่มีเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัวมีการนำ บัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน

11) กลุ่มตัวอย่างที่มีรายรับเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัวต่างกัน มีการนำบัญชี ครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน

12) กลุ่มตัวอย่างที่มีแหล่งรายรับต่างกัน มีการนำบัญชีครัวเรือน ไปใช้ในชีวิตรประจำวันไม่แตกต่างกัน

1.4.3 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

โดยจำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดทำบัญชีต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

1.4.4 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบ การวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตรประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

โดยจำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดทำบัญชีต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือน ไปใช้ในชีวิตรประจำวันแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง “พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10” เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา มีผลการศึกษาที่น่าสนใจและเห็นควรนำมาอภิปรายผลเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

2.1 ผลการอภิปรายพฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สินของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

2.1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงที่จัดทำบัญชีครัวเรือน มีสถานภาพโสด อายุระหว่าง 31-40 ปี จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน และเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว มีรายรับ 20,001-30,000 บาทต่อเดือน และมีแหล่งรายรับมาจากอาชีพหลัก คือ ปฏิบัติงานอยู่ในหน่วยงานราชการ ซึ่งสอดคล้องกับเอกณรงค์ เรืองรัตน์ (2561) ที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมและแนวทางการส่งเสริมการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายในครัวเรือนของคนทำงานในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 31-40 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด มีสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน และสุกัญญา ชัยวิชู (2551) เรื่อง

ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของประชาชนในอำเภอบางไทร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ คือ เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้รวมต่อเดือน รายจ่ายรวมต่อเดือน และเงินออมต่อเดือน มีความสัมพันธ์ทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

2.1.2 ผลการอภิปรายพฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน บุคลากรส่วนใหญ่มีระดับรายจ่าย 10,001-20,000 บาทต่อเดือน ใช้จ่ายเป็นค่าอาหารมากที่สุด รองลงมาคือ ชำระหนี้เงินกู้ และอันดับ 3 ค่าน้ำ/ค่าไฟ/ค่าโทรศัพท์ การใช้จ่ายเป็นทั้งรายจ่ายประจำแน่นอนทุกเดือนและรายจ่ายไม่ประจำที่สามารถบริหารจัดการได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของมูจลินท์ วงศ์ใหญ่ (2553) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการครู สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน จังหวัดศรีสะเกษ ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการครูมีรายจ่ายประจำ เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท รายจ่ายไม่ประจำ น้อยกว่า 5,000 บาท รายจ่ายด้วยเงินสดทั้งประจำและไม่ประจำคือ 10,001-20,000 บาท พบว่าส่วนใหญ่มีการใช้จ่ายในเรื่องอุปโภค/บริโภคมากที่สุด และสอดคล้องกับ จันทรเพ็ญ บุญฉาย (2552) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นรายจ่าย ค่าอาหารและเครื่องดื่ม รองลงมาเป็นค่าพาหนะและค่าเดินทางบุคลากรมีระดับเงินออมทั้งครอบครัว เดือนละ 1,001-5,000 บาทต่อเดือน โดยฝากไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด นำไปลงทุนซื้อหุ้นเพิ่มทุน/เป็นเงินออม (เงินรับฝาก) ซึ่งจะมีทั้งทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝากกับสหกรณ์ แสดงให้เห็นว่าบุคลากรมีการวางแผนการออม จัดสรรการออมก่อนการใช้จ่าย โดยให้หน่วยงานต้นสังกัดหักบัญชีเงินออมไว้ก่อน เหลือแล้วค่อยใช้จ่าย สอดคล้องกับ เขียวพาณ นคร (2558) ที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับ พฤติกรรมการบันทึบบัญชีรายรับ-รายจ่าย กับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย กรณีศึกษาส่วนกลางสงขลา พบว่า ส่วนใหญ่มีการวางแผนการออม จัดสรรการออมก่อนการใช้จ่าย และมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอในรูปแบบการฝากธนาคาร/ฝากสหกรณ์ รองลงมาคือ การประกันชีวิต แหล่งเงินกู้ยืม บุคลากรจะเลือกกู้ยืมกับสหกรณ์ ในการกู้ยืมส่วนใหญ่นำไปใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าเพื่ออุปโภค/บริโภคภายในบ้าน โดยสามารถกู้ฉุกเฉินโดยใช้หุ้นของตนเองค้ำประกันในการกู้ยืมได้ ดังนั้นบุคลากรควรปลูกฝังให้สมาชิกในครอบครัว รู้จักบริหารจัดการเงินให้เกิดประโยชน์ ทั้งในเรื่องการใช้จ่าย รู้จักประหยัด ใช้จ่ายที่มี และไม่ควรรสร้างหนี้ จะต้องรู้จักวิธีการจัดการกับรายได้ เช่น หารายได้เสริมเพื่อรายได้ฟ่อนชำระให้มากที่สุด รวมทั้งการเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อขอลดดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงก็จะทำให้มีเงินเหลือเพื่อไปชำระหนี้ เป็นต้น สอดคล้องกับ ชนิตา โชติเสถียรกุล

(2553) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การศึกษาสภาพปัญหา การจัดทำบัญชีครัวเรือนของผู้ปกครองนักศึกษา สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ภาคพายัพเชียงใหม่ พบว่า การจัดทำบัญชีครัวเรือนมีประโยชน์สูงสุดในด้านทำให้สามารถแบ่งเงินรายได้ออกเป็นเงินออมและเงินใช้จ่ายประจำ ลดค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นได้ ลดการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยที่ไม่จำเป็น และมีเงินออมเพิ่มขึ้น

2.2 การอภิปรายข้อมูลพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

2.2.1 ผลการอภิปรายเกี่ยวกับพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม โดยรวมบุคลากรมีความรู้ความเข้าใจในด้านรายจ่าย รายรับ หนี้สิน และเงินออม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า มีความเข้าใจในประเภทของรายการในด้านรายจ่ายมากที่สุด และมีความรู้ความเข้าใจประเภทของรายการในด้านรายรับ หนี้สิน และเงินออมว่า ประกอบด้วยรายการใดบ้าง และสามารถจัดทำบัญชีครัวเรือนได้ ซึ่งบุคลากรส่วนใหญ่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน ไม่สอดคล้องกับ อุษา จุฑะสุวรรณศิริ (2561) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดทำบัญชีครัวเรือนของชุมชนบางไผ่ไก่ แขวงหิรัญบุรี เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ระดับการจัดทำบัญชีครัวเรือนโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง และมีระดับความรู้ความเข้าใจในเรื่องการทำบัญชีครัวเรือนในระดับปานกลาง

2.2.2 ผลการอภิปรายพฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 พบว่า ส่วนใหญ่จัดทำบัญชีเป็นครั้งคราว สอดคล้องกับจันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการจดบันทึกรายจ่ายประจำวัน โดยทำเป็นครั้งคราว ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นผู้จดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน ระยะเวลาในการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่าส่วนใหญ่ไม่เกิน 1 ปี ส่วนใหญ่ บันทึกบัญชีครัวเรือนด้วยมือ ใช้สมุดบัญชีอื่นตามที่สะดวก มีบางส่วนใช้โปรแกรมบัญชีและโปรแกรม Smart Me ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ให้กับเกษตรกรและประชาชนทั่วไปที่สนใจสามารถนำไปใช้ได้ สามารถบันทึกรายการรับจ่ายได้ทุกที่ทุกเวลา สามารถตรวจสอบยอดคงเหลือและช่วยควบคุมการใช้จ่ายในแต่ละวันได้ทันที สอดคล้องกับ ชลธิชา วิริยะจงเจริญ (2557) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตฝั่งธนบุรี พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายโดยการบันทึกบัญชีลงในโปรแกรมบันทึกการรับรายจ่ายบันทึกลงในคอมพิวเตอร์ และ

บันทึกลงในสมาร์ตโฟน ลักษณะการบันทึกที่รายรับในบัญชีครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด ลักษณะการบันทึกที่รายจ่ายในบัญชีครัวเรือน บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด ส่วนใหญ่บันทึกช่วงเวลาที่จะสะดวก ซึ่งสมาชิกในครอบครัวส่วนใหญ่ไม่มีส่วนร่วมในการจัดทำบัญชีครัวเรือน กรณีมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่จดบันทึกและเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ ผลของการจัดทำบัญชีครัวเรือน ผลการจัดทำบัญชีครัวเรือนมีรายรับมากกว่ารายจ่าย และมีวัตถุประสงค์ที่จัดทำบัญชีครัวเรือนคือต้องการทราบรายรับ-รายจ่ายของตนเอง ซึ่งบุคลากรของแต่ละหน่วยงานในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 สามารถถ่ายทอดความรู้ในด้านการจัดทำบัญชีครัวเรือนได้เป็นอย่างดี อธิบายให้ผู้รับฟังจดบันทึกรายการที่เกิดขึ้นอย่างละเอียดที่สุด ทุกรายการ หากมีเงินออมก็จะให้นำไปลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการฝากกับธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์ หรือสถาบันการเงิน และหากมีเงินไม่พอใช้จ่ายจะอธิบายให้ลดค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยเป็นอันดับแรกๆ หรือเพิ่มรายได้จากอาชีพ หรือวิธีการอื่นๆ รวมทั้งการก่อกำเนิดก็ควรจะต้องมีความระมัดระวัง และสร้างวินัยทางการเงินให้มากที่สุด เพื่อให้ไม่กระทบกับอนาคต ไม่สอดคล้องกับเขาว่า ณ นคร และนวรรตน์ ผิวนวน (2558) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่ายกับพฤติกรรมการออมเงินของข้าราชการมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย ศึกษาศึกษา ส่วนกลางสงขลา พบว่า 1) ข้าราชการส่วนกลางสงขลาส่วนใหญ่ไม่เคยบันทึกเกี่ยวกับรายการรับเงิน ส่วนน้อยจะมีการบันทึกรายการรับเงินเฉพาะบางรายการที่สำคัญ และส่วนใหญ่มีการบันทึกเกี่ยวกับรายการใช้จ่ายเงิน โดยเลือกบันทึกเฉพาะบางรายการที่สำคัญ วัตถุประสงค์ในการบันทึกเพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงิน มีความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการบันทึกการรับ-จ่าย บ้างเล็กน้อย 2) ข้าราชการส่วนใหญ่มีการวางแผนการออม จัดสรรการออมก่อนการใช้จ่าย และมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ ในรูปแบบของการฝากธนาคาร/ฝากสหกรณ์ และสอดคล้องกับ เอกณรงค์ เรืองรัตน์ (2561) ที่พบว่า ปัจจัยภายในที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายในครัวเรือน คือ ทำให้ทราบถึงรายรับ-รายจ่าย และภาระหนี้สิน นำไปสู่การควบคุมวินัยทางการเงินของตนเอง

2.2.3 ผลการอภิปรายการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน พบว่า โดยรวมบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 มีการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน อยู่ในระดับปานกลาง สอดคล้องกับมุลินท์ วงศ์ใหญ่ พบว่า การวางแผนและการควบคุมการใช้จ่ายของครอบครัวอยู่ในระดับปานกลาง อาจเป็นเพราะหัวหน้าครอบครัวมีการปลูกฝังสมาชิกในครอบครัวให้รู้จักการออมเพื่อเป็นพื้นฐานในการใช้จ่าย มีการจัดสรรและกำหนดเป้าหมายค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน

2.3 ผลการอภิปรายปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 พบว่า สาเหตุที่ทำให้กลุ่มตัวอย่างไม่สามารถจัดทำบัญชีได้ ส่วนใหญ่เกิดจากบุคลากรมีภารกิจที่ต้องรับผิดชอบมาก รongลงมาคือ มีความยุ่งยาก นำเบื้อและเสียเวลา/ไม่มีเวลา และไม่สามารถจดจำรายการ รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันได้ ซึ่งบุคลากรจะมีงานที่ต้องรับผิดชอบไม่ว่าจะเป็นงานหลักคืองานสอบบัญชี กิจกรรม/โครงการถ่ายทอดความรู้และงานกำกับติดตามของเกษตรกร สมาชิกสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในการจัดทำบัญชีครัวเรือนตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งภารกิจอื่นๆ ทำให้ไม่สามารถจดบันทึกบัญชีครัวเรือนได้อย่างละเอียดและครบถ้วน ทำได้เพียงบันทึกเป็นครั้งคราวเท่านั้น สอดคล้องกับ สนธิญา สุวรรณราช (2558) ที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของความรู้ความเข้าใจ ทักษะ การส่งเสริม สนับสนุน และปัญหาอุปสรรค ที่มีต่อพฤติกรรมกรจัดทำบัญชีครัวเรือนของสมาชิก : การศึกษาเชิงประจักษ์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนทิพย์ช้าง ตำบลปงยางคก อำเภอลำดวน จังหวัดลำปาง พบว่า สมาชิกมีภารกิจส่วนตัวมาก ทำให้ไม่มีเวลาทำบัญชี และภาระงานประจำส่งผลกระทบต่อกรบันทึกบัญชี

2.4 ผลการอภิปรายปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรจัดทำบัญชีครัวเรือน

2.4.1 ผลการอภิปรายพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่ายหนี้สิน และเงินออมของบุคลากรในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศอายุ ระดับการศึกษา ประเภทของบุคลากร ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ เป็นบุคลากรที่เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน มีความรู้ ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออมแตกต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.5 อาจเป็นเพราะบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 มีบุคลากรที่หลากหลายประเภท มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านต่างๆ แตกต่างกัน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นข้าราชการและพนักงานราชการที่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีเป็นส่วนใหญ่ มีความรู้พื้นฐานและมีประสบการณ์รวมทั้งปฏิบัติงานทางด้านบัญชี มีทักษะในการถ่ายทอดหรือสื่อสารให้ผู้รับสารสามารถเข้าใจได้ มีความสามารถในการบริหารจัดการการเงินได้ สอดคล้องกับ อุษา จุฑะสุวรรณศิริ พบว่า ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำบัญชีครัวเรือน ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพ สังกัด จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือน ผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว แหล่งรายรับ ต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สิน และเงินออม ไม่แตกต่าง อาจเกิดจากบุคลากรมีความรู้ความเข้าใจของประเภทรายการรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม แต่ยังไม่ได้นำกรจัดทำบัญชีครัวเรือนไปวิเคราะห์ และวางแผน

รวมทั้งยังมีได้นำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันให้เกิดประโยชน์กับตนเองและครอบครัว เป็นผลให้บุคลากรยังมีรายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย

2.4.2 ผลการอภิปรายของการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 พบว่า เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา สังกัด ประเภทของบุคลากร ระยะเวลาปฏิบัติงาน/อายุราชการ เคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบ เป็นผู้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายรับเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว เป็นผู้รับผิดชอบ รายรับ-รายจ่ายของครอบครัว ระดับรายรับ และแหล่งของรายรับ มีกานำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันไม่แตกต่างกัน ซึ่งอาจเกิดจากการจัดสรรรายรับเฉลี่ยต่อเดือนที่คงที่ซึ่งมาจากแหล่งรายรับจากอาชีพหลักเพียงอย่างเดียว ประกอบกับมีสมาชิกในครอบครัวจำนวนมาก จึงไม่สามารถจัดสรรให้เพียงพอกับรายจ่ายของในครอบครัวได้ ดังนั้น ผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว จำเป็นต้องชี้แจงให้กับสมาชิกได้รับทราบ และควรปลูกฝังสมาชิกในครอบครัวได้รู้จักการออมเพื่อเป็นพื้นฐานในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

2.4.3 ผลการอภิปรายพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม ของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 โดยจำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดทำบัญชีต่างกัน มีพฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อาจจะเป็นเพราะการจัดทำบัญชีครัวเรือนจะมีความน่าเชื่อถือน่าเชื่อถือในการบันทึกก็ตาม แต่บุคลากรที่มีการจดบันทึกบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ทราบถึงประโยชน์และความสำคัญของการจัดทำบัญชีครัวเรือน โดยนำรายการที่บันทึกไว้มาทำการวิเคราะห์ว่ารายการใดมีการใช้จ่ายสูง ควบคุมรายการเหล่านั้นให้ลดลงได้ รวมทั้งมีจัดสรรรายจ่ายออกเป็นหมวดหมู่ วิเคราะห์เปรียบเทียบในแต่ละช่วงเวลาเพื่อวางแผนรายจ่ายของครอบครัว หากไม่สามารถลดลงได้ ก็จะต้องหาวิธีการเพิ่มรายได้ให้ครอบครัว สามารถมีรายรับเพียงพอกับรายจ่าย

2.4.4 ผลการอภิปรายของพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 โดยจำแนกตามการจัดทำบัญชีครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการจัดทำบัญชีต่างกัน มีพฤติกรรมด้านการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวันแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อาจเป็นได้ว่าบุคลากรที่ไม่มีกรจัดทำบัญชีครัวเรือนและจัดทำบัญชีเป็นครั้งคราว ทราบถึงประโยชน์และความสำคัญของการจัดทำบัญชีครัวเรือน แต่อาจมีภารกิจที่ต้องรับผิดชอบมาก ขาดแรงจูงใจในการบันทึกรายการ

ต่างๆ จึงเป็นผลให้มีการนำบัญชีครัวเรือนมาปรับใช้ให้มีรายรับเพิ่มขึ้นยังไม่มากเท่าที่ควร รวมทั้งไม่มีกฎหมายหรือข้อบังคับใด มาเป็นตัวกระตุ้นให้ปฏิบัติอย่างจริงจัง

3. ข้อเสนอแนะในการศึกษา

3.1 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งนี้

1) เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ข้าราชการ รวมทั้งประชาชนทั่วไป ยังมีปัญหาวินัยทางการเงินอยู่ไม่น้อย และประกอบกับประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุมากขึ้น หากยังคงเป็นอยู่เช่นนี้ ปัญหาหนี้สินต่างๆ ก็ยังคงเป็นปัญหาอยู่เช่นเดิม ดังนั้น ผู้ปกครองควรปลูกฝังสมาชิกในครอบครัวให้มีนิสัยรักการจดทำบัญชี สอนให้รู้จักประหยัดคอดออม ตั้งแต่ยังเป็นเด็ก สอนให้รู้จักการวางแผนการจัดสรรเงินของตนเอง รวมทั้งหัวหน้าครอบครัวจะต้องมีการแจ้งรายรับ-รายจ่ายให้สมาชิกในครอบครัวได้รับทราบ เพื่อเป็นพื้นฐานในการใช้จ่าย พร้อมทั้งค้นหาแนวทางในการทำให้ปัญหาหนี้สินของครอบครัวให้มีจำนวนน้อยลง และมีเงินออมมากขึ้น

2) ข้าราชการ และประชาชนทั่วไปส่วนใหญ่ ยังไม่เห็นความสำคัญหรือประโยชน์ที่ได้จากการจดทำบัญชีครัวเรือน จึงยังไม่มีมีการนำมาปฏิบัติอย่างจริงจัง เป็นผลให้บุคลากรในส่วนราชการและองค์กรธุรกิจ ยังคงมีภาระหนี้สินในสัดส่วนที่ค่อนข้างมาก และมีเงินออมในสัดส่วนที่ไม่มากนัก ควรจะมีการกำหนดแนวทางในการจดทำบัญชีครัวเรือน เป็นส่วนหนึ่งในข้อควรปฏิบัติของข้าราชการ และประชาชน อีกทั้งควรน้อมนำศาสตร์พระราชาโดยนำแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันอย่างจริงจัง ซึ่งจะนำไปสู่การวางแผนทางการเงินในอนาคตที่ยั่งยืนต่อไป

3) ภาครัฐบาลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ต้องร่วมกันบูรณาการสร้างแรงจูงใจให้มีการจดทำบัญชี ให้ความรู้/ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อดิจิทัลต่างๆ เช่น ยูทูป เว็บไซต์ ไลน์ เฟสบุ๊ก หรืออื่นๆ ให้ทุกคนตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ในการจดบันทึกและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว และนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์ให้มากที่สุด รวมทั้งจัดทำโปรแกรมที่ง่ายต่อการใช้งานและมีการติดตามผลในทุกครัวเรือนที่เข้าไปส่งเสริมให้ความรู้

3.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาคั้งถัดไป

- 1) ควรศึกษาถึงพฤติกรรมกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภาคอื่นๆ เพิ่มเติม รวมทั้งส่วนราชการอื่น เพื่อให้ได้ข้อมูลนำมาเปรียบเทียบ
- 2) ควรศึกษาถึงแนวทางในการส่งเสริมให้บุคลากรทั้งภาครัฐและเอกชนที่จะนำบัญชีครัวเรือนไปปฏิบัติในชีวิตประจำวัน เพื่อให้ตนเองและครอบครัวมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นและใช้เป็นแนวทางในการให้ความรู้แก่ นักเรียน เกษตรกร และประชาชนทั่วไปต่อไป
- 3) ควรศึกษาถึงแนวทางในการกระตุ้น/สร้างแรงจูงใจให้ทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการจดบันทึกในการได้มา การใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน ซึ่งจะต้องมีการจดบันทึกอย่างเป็นระบบ เพื่อนำมาบริหารจัดการเงินให้มีรายรับเพียงพอต่อรายจ่าย ไม่มีหนี้สิน และมีเงินออมไว้ใช้ในอนาคต



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2560). รายงานประจำปี 2560 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. กรุงเทพฯ: กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2562). รายงานประจำปี 2562 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. กรุงเทพฯ: กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงาน. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- ฉัตรมณี กลางสวัสดิ์. (2552). การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมด้านการเงินของประชาชนที่จัดทำบัญชีครัวเรือน กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ ตำบลอ่างทอง อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร. (การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). พิษณุโลก: มหาวิทยาลัยนเรศวร.
- ชนิตา โชติเสถียรกุล. (2553). การศึกษาสภาพปัญหา การจัดทำบัญชีครัวเรือนของผู้ปกครองนักศึกษา สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ภาคพายัพเชียงใหม่. (รายงานการวิจัย ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ภาคพายัพเชียงใหม่.
- ชลธิชา วิริยะจงเจริญ. (2557). พฤติกรรมการทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตฝั่งธนบุรี. (การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสยาม.
- ทิพย์วรรณ ศิบุญนันท์ อนุ ธัชยะพงษ์ อีสริย์ ค่อนคร้าม นงลักษณ์ จี๊จู้ และอนันต์ธิดา คอนบรรเทา. (2555). การจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย ตามแนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง กรณีศึกษา: ตำบลนาบ่อคำ อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร. (สำนักบริหารโครงการวิจัยในอุดมศึกษาและพัฒนามหาวิทยาลัยแห่งชาติ). สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา, กรุงเทพฯ.
- ธรรณชนก นิลมณี ศรีสมร ผ่องพุดิ จุฑามาศ แซ่หว่าง และอรพินท์ อิ่มจงใจรักษ์. (2558). การศึกษาพฤติกรรมและสภาพปัญหาการจัดทำบัญชีครัวเรือนตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อลดปัญหาหนี้สินของเกษตรกรจังหวัดปราจีนบุรี. (งานวิจัย). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์, กรุงเทพฯ.

- นงลักษณ์ จีวู และทิพย์วรรณ ศิบุญนันท์. (2561, 20 กรกฎาคม). ปัจจัยสาเหตุของการไม่
 จัดทำบัญชีครัวเรือนของประชาชนในเขตพื้นที่หมู่บ้านไหลท่า หมู่ที่ 3 ตำบลแม่ระมาด
 อำเภอแม่ระมาด จังหวัดตาก. งานประชุมวิชาการเครือข่ายบัณฑิตศึกษามหาวิทยาลัย
 ราชภัฏภาคเหนือ ครั้งที่ 18 และลำปางครั้งที่ 4, น. 1026
- นภาพรณัฏ์ ไชยรัตน์ ปรีชาดิ บูรพาศิริวัฒน์ ผกาแก้ว พรหมศิริ. (2558). การพัฒนาสมุดบัญชีรายรับรายจ่าย
 เพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายและการออม กรณีศึกษานักศึกษาระดับปริญญาตรี
 คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง. ตรัง:
 มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- นันทวุฑ สุทธิเนียม. (2552). พฤติกรรมการใช้จ่ายของพนักงานธนาคารที่กู้ยืมเงินสวัสดิการ
 กรณีศึกษา พนักงานธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่.
 (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- นิตยา คุ่มพงษ์. (2559). ผลสัมฤทธิ์ของโครงการจัดบันทึกบัญชีครัวเรือนตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง
 ในเขตเทศบาลตำบลสันผีเสื้อ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. (รายงานการวิจัย).
 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา ภาคพายัพ เชียงใหม่.
- ปนัดดา ภูหอม. (2561). ท้าวการณ์ออมของไทย บทความธนาคารออมสิน <https://www.gsb.or.th>
 ค้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563
- พิมพ์รัก พุ่มเจริญ. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายของเกษตรกร
 และแนวทางในการส่งเสริมให้เกษตรกรมีการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายที่เหมาะสม.
 (ค้นคว้าอิสระปริญญาโทบริหารธุรกิจ ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- มุกดินทร์ วงศ์ใหญ่. (2553). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการครู สังกัด
 สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน จังหวัดศรีสะเกษ. (วิทยานิพนธ์ครุ
 รมศาสตร์ มหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- เยาวพา ณ นคร และนวรรรัตน์ ผิวนวล. (2558). พฤติกรรมการบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย กับพฤติกรรมการ
 การออมเงินของข้าราชการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย กรณีศึกษา
 ส่วนกลางสงขลา คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย สงขลา.
 (รายงานวิจัยคณะบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย,
 นครศรีธรรมราช.
- รัชดาวัลย์ เทศทิม. (2555). พฤติกรรมการออมของประชาชนในชุมชนป่าขาม ตำบลหัวเวียง อำเภอเมือง
 จังหวัดลำปาง. (วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์).
 มหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง.

- ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์. (2554). *การมีส่วนร่วมในการจัดทำบัญชีครัวเรือนของประชาชนในตำบลข้างเฟือก อำเภอสุวรรณภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด*. (การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ศุภฤกษ์ มณีลาภ พุทธิตา สีสังข์ มนธา จุบุญส่ง วันสนันท์ มีเวชสม ภูนิศดา ปานเจริญ ภัทริยา จินดากุล ธาราภรณ์ สารสุข. (2561) *พฤติกรรมกรรมการออมของนักศึกษาพยาบาลศาสตรบัณฑิตชั้นปีที่ 1 และชั้นปีที่ 2 วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนี สุราษฎร์ธานี*. (การประชุมวิชาการระดับชาติ การเรียนรู้เชิงรุก ครั้งที่ 6), มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- สนธิญา สุวรรณราช (2558). *ผลกระทบของความรู้ความเข้าใจ ทำศนคติ การส่งเสริมสนับสนุน และปัญหาอุปสรรค ที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของสมาชิก: การศึกษาเชิงประจักษ์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนทิพย์ช้าง ตำบลปงยางคก อำเภอห้างฉัตร จังหวัดลำปาง*. (การประชุมสัมมนาวิชาการนำเสนองานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ เครือข่ายบัณฑิตศึกษา ครั้งที่ 15), มหาวิทยาลัยราชภัฏภาคเหนือ.
- สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10. (2562). *รายงานประจำปี 2562 สหกรณ์ตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 เพชรบุรี*.
- อรทัย คุษฎีคำเกิง. (2557). *ทำศนคติในการจัดทำบัญชีครัวเรือนของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในเขตอำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่*. (งานวิจัยคณะบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่
- อนุชา มหาลีวีร์ศรีและภูมิศักดิ์ มหาสุวีระชัย. (2561). “แนวทางการเพิ่มเงินออมของนายทหารชั้นประทวนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 8 จำกัด”. *วารสารวิทยาลัยบัณฑิตศึกษากิจการ มข.* 11 (1) ม.ค.-มิ.ย.61.
- อุษา จุฑะสุวรรณศิริ. (2561). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดทำบัญชีครัวเรือนของชุมชนบางไส้ไก่ แขวงหิรัญบุรี เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร*. มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี.
- เอกณรงค์ เรืองรัตน์. (2561). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมและแนวทางการส่งเสริมการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายในครัวเรือนของคนทำงานในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร*. (การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, กรุงเทพฯ.
- คนประกันภัย. (2563). *การวางแผนการลงทุนในหลักทรัพย์*. สืบค้นจาก <http://www.konpakanpai.com>
- ครูประถม.คอม. (2563). *จิตวิทยาการศึกษา: ทฤษฎีความต้องการของมาสโลว์*. สืบค้นจาก <https://www.krupatom.com>.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. รายงานประจำปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยกับการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน.

สืบค้นจาก <https://www.bot.or.th>

สำนักงานราชบัณฑิตยสภา. พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ.2554. สืบค้นจาก

<http://www.royin.go.th>

Editor. พฤติกรรมการใช้เงินและการออมเงินของกลุ่มคนรุ่นใหม่ยุค 4.0.

สืบค้นจาก <https://marketeeronline.co.th>

PP. #ไม่โสดก็สุขได้... ดัชนีความสุขคนมีคู่แซงหน้าคนโสด แม้แบกภาระท่วมตัว สุดท้ายอยู่ที่พฤติกรรม

การเงิน. สืบค้นจาก <https://www.brandbuffet.in.th>





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัย

สกลนครราชภัฏ

ภาคผนวก ก

รายชื่อผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือเพื่อการวิจัย



รายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือ (แบบสอบถาม)

1. ชื่อ รศ.ดร.ณัฐธาดา ศรีमुख
- ประวัติการศึกษา
 - ปริญญาเอก ปรัชญาคุณฎีบัณฑิตบัณฑิต สาขาการจัดการ
 - การท่องเที่ยวแบบบูรณาการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 - ปริญญาโท รัฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (บริหารการเงิน)
 - มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- สถานที่ทำงาน คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต
- ประสบการณ์หรือความชำนาญ
 - ด้านบริหารธุรกิจ สถาบันการเงินและตลาดการเงิน
 - การท่องเที่ยวและบริการ สถาบันการเงินและตลาดการเงิน
 - การท่องเที่ยวและบริการ
2. ชื่อ ผศ. เอมอร ไมตรีจิตร
- ประวัติการศึกษา
 - ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
 - มหาวิทยาลัยเอเซียอาคเนย์
 - ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- สถานที่ทำงาน รองคณะบดีฝ่ายวิจัย คณะบริหารธุรกิจ
- มหาวิทยาลัยเอเซียอาคเนย์
- ประสบการณ์หรือความชำนาญ
 - ความรู้ความเข้าใจและทัศนคติการจัดทำบัญชีต้นทุนอาชีพของ
 - เกษตรกรในชุมชนชนบางพรหมร่วมใจ เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ



ภาคผนวก ข
แบบสอบถาม

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามนี้ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัย เรื่อง พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ผู้ศึกษาใคร่ขอความร่วมมือจากท่านได้กรุณาตอบแบบสอบถามและแสดงความคิดเห็นที่ตรงความเป็นจริงทุกข้อ ข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากท่านในครั้งนี้ จะเป็นประโยชน์และมีคุณค่าอย่างสูงต่อการวิจัยครั้งนี้ และคำตอบของท่านจะไม่มีผลกระทบต่อท่านประการใด เพราะผลการวิจัยจะเสนอในภาพรวม

2. แบบสอบถามนี้แบ่งออกเป็น 4 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 พฤติกรรมในด้านการใช้จ่ายเงินออมและหนี้สิน

ตอนที่ 3 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

ผู้ศึกษาหวังเป็นอย่างยิ่งว่า คงได้รับความร่วมมือจากท่านด้วยดี ขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

นางสาววลัยพร ธรรมชุตินันท์

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย / ลงใน () หน้าข้อความที่ตรงกับข้อมูลส่วนตัวของท่าน

1. เพศ

() 1.ชาย () 2.หญิง

2. สถานภาพ

() 1.โสด () 2.สมรส () 3.หม้าย/หย่าร้าง () 4. อื่นๆ (ระบุ).....

3. อายุ

() 1. ต่ำกว่า 20 ปี () 2. 20-30 ปี () 3. 31-40 ปี

() 4. 41-50 ปี () 5. 51-60 ปี () 6. 60 ปีขึ้นไป

4. ระดับการศึกษา

- () 1. ประถมศึกษา () 2. มัธยมศึกษาตอนต้น () 3. มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.
 () 4. ปวส./ปวท./อนุปริญญา () 5.ปริญญาตรี () 6. ปริญญาโท
 () 7. อื่นๆ (ระบุ).....

5. ท่านสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

- () 1. สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10
 () 2. เพชรบุรี () 3. ราชบุรี () 4. ประจวบคีรีขันธ์ () 5. นครปฐม
 () 6. สมุทรสงคราม () 7.สมุทรสาคร () 8. สุพรรณบุรี () 9. กาญจนบุรี

6. ปัจจุบันท่านเป็น

- () 1. ข้าราชการ (ตอบข้อ 7) () 2. ลูกจ้างประจำ (ข้ามไปตอบข้อ 8)
 () 3. พนักงานราชการ (ข้ามไปตอบข้อ 8) () 4. จ้างเหมาบริการ (ข้ามไปตอบข้อ 8)

7. ระยะเวลาการปฏิบัติงาน / อายุราชการ

- () 1. ต่ำกว่า 1 ปี () 2. 1 - 5 ปี () 3. เกิน 5 - 10 ปี () 4. เกิน 10 - 15 ปี
 () 5. เกิน 15 - 20 ปี () 6. เกิน 20 - 25 ปี () 7. เกิน 25 ปี ขึ้นไป

8. ท่านเคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

- () 1. เคย () 2. ไม่เคย

9. จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมทั้งตัวเอง)

- () 1. 1-3 คน () 2. 4-6 คน () 3. 7 คน ขึ้นไป

10. ปัจจุบันท่านเป็นผู้รับผิดชอบรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

- () 1. เป็น () 2. ไม่เป็น

11. ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว

- () 1. ไม่เกิน 10,000 บาท () 2. 10,001-20,000 บาท () 3. 20,001-30,000 บาท
 () 4. 30,001-40,000 บาท () 5. 40,001-50,000 บาท () 6. 50,001 บาท ขึ้นไป

12. ท่านได้รายรับมาจากแหล่งใด เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ

- () 1. อาชีพหลัก () 2. อาชีพเสริม (โปรดระบุ).....
 () 3. เสี่ยงโชค () 4. คุ้มม () 5. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

ตอนที่ 2 พฤติกรรมในด้านการใช้จ่ายเงินออมและหนี้สิน

13. ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว

- () 1. ไม่เกิน 10,000 บาท () 2. 10,001-20,000 บาท () 3. 20,001-30,000 บาท
 () 4. 30,001-40,000 บาท () 5. 40,001-50,000 บาท () 6. 50,001 บาทขึ้นไป

14. ท่านได้ใช้จ่ายรายจ่ายไปมากที่สุด 3 อันดับ (ใส่เลขอันดับในวงเล็บ)

- () 1. ค่าอาหาร () 2. เสื้อผ้า เครื่องนุ่งห่ม () 3. ค่าน้ำ/ค่าไฟ/ค่าโทรศัพท์
 () 4. ค่าระหนี้เงินกู้ () 5. ฝากธนาคาร/ลงทุน () 6. ค่าเช่าบ้าน/หอพัก
 () 7. ค่าเสี่ยงโชค () 8. ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา () 9. สังสรรค์/งานสังคม
 () 10. ทำบุญ () 11. ค่าเดินทาง/ค่าน้ำมัน () 12. พักผ่อน/สันทนาการ
 () 13. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

15. ระดับเงินออมต่อเดือนทั้งครอบครัว

- () 1. ไม่มีการออม () 2. ไม่เกิน 1,000 บาท () 3. 1,001-5,000 บาท
 () 4. 5,001-10,000 บาท () 5. 10,001-20,000 บาท () 6. 20,001-30,000 บาท
 () 7. 30,001 บาทขึ้นไป

16. แหล่งในการออมของท่าน (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. ฝากไว้กับสหกรณ์ () 2. ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์
 () 3. ฝากไว้กับสถาบันการเงินของรัฐ () 4. อื่นๆ (ระบุ).....

17. ท่านนำเงินออมไปดำเนินการในประเภทใด (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. ฝากสหกรณ์ () 2. ซื้อประกันชีวิต () 3. ซื้อสลาก ธ.ก.ส./สลากออมสิน
 () 4. ฝากธนาคารประเภทประจำ/รายเดือน () 5. ซื้อสังหาริมทรัพย์
 () 6. ซื้อพันธบัตร กองทุนหรือหน่วยลงทุนต่างๆ () 7. ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์
 () 8. ซื้อเครื่องประดับและทองคำ () 9. อื่นๆ (ระบุ).....

ตอนที่ 3 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือน และการนำบัญชีครัวเรือนไปใช้ในชีวิตประจำวัน

ตอนที่ 3.1 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจในด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม โปรดทำเครื่องหมาย / ในช่องว่าง ที่ท่านได้ปฏิบัติ ให้ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด

- 1 หมายถึง น้อยที่สุด 2 หมายถึง น้อย 3 หมายถึง มากหรือน้อยเท่ากัน
4 หมายถึง มาก 5 หมายถึง มากที่สุด

ความรู้ความเข้าใจ	ระดับความรู้ความเข้าใจต่อการจัดทำบัญชีครัวเรือน				
	1	2	3	4	5
21. ท่านคิดว่าท่านเข้าใจประเภทของรายการในด้านรายรับ มากน้อยเพียงใด					
22. ท่านคิดว่าท่านเข้าใจประเภทของรายการในด้านรายจ่าย มากน้อยเพียงใด					
23. ท่านคิดว่าท่านเข้าใจประเภทของรายการในด้านหนี้สิน มากน้อยเพียงใด					
24. ท่านคิดว่าท่านเข้าใจประเภทของรายการในด้านเงินออม มากน้อยเพียงใด					
25. ท่านคิดว่าท่านมีความรู้ในเรื่องการจัดทำบัญชีครัวเรือน มากน้อยเพียงใด					
26. ท่านคิดว่าท่านสามารถจัดทำบัญชีครัวเรือนได้ในระดับใด					

ตอนที่ 3.2 พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน

27. ปัจจุบันท่านจัดทำบัญชีครัวเรือน

- () 1. สม่าเสมอ () 2. เป็นครั้งคราว () 3. ไม่ทำ (ข้ามไปตอบตอนที่ 3.3)

28. ใครเป็นผู้จดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน

- () 1. ตนเอง () 2. สามี/ภรรยา () 3. ลูก/หลาน
() 4. อื่นๆ ระบุ.....

29. ระยะเวลาในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

- () 1. ไม่เกิน 1 ปี () 2. 1 - 3 ปี () 3. เกิน 3 - 5 ปี
() 4. เกิน 5 - 7 ปี () 5. เกิน 7 ปีขึ้นไป

30. ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยวิธีใด

- () 1. บันทึกด้วยมือ (ตอบข้อ 32 และข้ามไปตอบข้อ 34)
() 2. บันทึกด้วยโปรแกรม/Application (ข้ามไปตอบข้อ 33)
() 3. อื่นๆ (ระบุ)..... (ข้ามไปตอบข้อ 34)

31. ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยมือโดยใช้

- () 1. สมุดบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ () 2. สมุดบัญชีอื่นตามที่สะดวก
() 3. อื่นๆ (ระบุ).....

32. ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยโปรแกรม/Application โดยใช้โปรแกรมจาก

- () 1. โปรแกรม Word, Excel โดยออกแบบข้อมูลเอง
() 2. โปรแกรมบัญชี Smart Me ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
() 3. โปรแกรมบัญชีสำเร็จรูปอื่นที่ไม่ใช่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (ระบุ).....
() 4. อื่นๆ (ระบุ).....

33. ลักษณะการบันทึกรายรับในบัญชีครัวเรือน

- () 1. บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด
() 2. บันทึกเป็นรายวัน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ
() 3. บันทึก 2-3 วันครั้งหนึ่ง บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ
() 4. บันทึกเป็นรายสัปดาห์ บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ
() 5. บันทึกเป็นรายเดือน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ
() 6. อื่นๆ (ระบุ).....

34. ลักษณะการบันทึกรายจ่ายในบัญชีครัวเรือน

- () 1. บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด
- () 2. บันทึกเป็นรายวัน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ
- () 3. บันทึก 2-3 วันครั้งหนึ่ง บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ
- () 4. บันทึกเป็นรายสัปดาห์ บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ
- () 5. บันทึกเป็นรายเดือน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ
- () 6. อื่นๆ (ระบุ).....

35. ช่วงเวลาที่จัดทำบัญชี

- () 1. ช่วงเช้า () 2. ช่วงเที่ยง () 3. ช่วงเย็น () 4. ช่วงกลางคืน
- () 5. ช่วงเวลาที่สะดวก

36. คนในครอบครัวมีส่วนร่วมในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

- () 1. ไม่มีส่วนร่วม () 2. พ่อ แม่ () 3. สามีหรือภริยา
- () 4. บุตร () 5. พี่ น้อง ลูก ป้า น้า อา ปู่ ย่า ตา ยาย
- () 6. ทุกคน () 7. อื่นๆ (ระบุ).....

37. ท่านจดบันทึกการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอย่างไร

- () 1. จดบันทึกและเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ
- () 2. จดบันทึกและเก็บสลิปบ้างเป็นบางครั้ง
- () 3. ไม่จดบันทึก และเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ
- () 4. อื่นๆ (ระบุ).....

38. ผลของการจัดทำบัญชีครัวเรือน ทำให้ท่านมี

- () 1. รายรับมากกว่ารายจ่าย () 2. รายรับเท่ากับรายจ่าย
- () 3. รายจ่ายมากกว่ารายรับ () 4. ไม่สามารถสรุปได้

39. วัตถุประสงค์ที่ทำให้ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือน (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. บันทึกเฉยๆ โดยไม่มีวัตถุประสงค์
- () 2. ต้องการทราบรายรับ-รายจ่ายของตนเอง
- () 3. ต้องการเพิ่มรายได้
- () 4. ต้องการลดค่าใช้จ่าย
- () 5. ต้องการมีเงินออมเพิ่มขึ้น

- () 6. ต้องการลดหนี้สินที่มีอยู่ให้น้อยลง
- () 7. ต้องการวางแผนการเงินไว้ใช้ในอนาคต
- () 8. อื่นๆ (ระบุ)



ตอนที่ 3.3 และการนำบัญชีครัวเรือนไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

โปรดทำเครื่องหมาย / ในช่องว่าง ที่ท่าน ได้ปฏิบัติ ให้ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด

1 = ไม่ได้ปฏิบัติ 2 = ปฏิบัติน้อยครั้ง 3 = ปฏิบัติบางครั้ง 4 = ปฏิบัติบ่อยครั้ง 5 = ปฏิบัติเป็นประจำ

การนำไปใช้	ระดับ การวิเคราะห์ วางแผน และนำไปใช้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน				
	1	2	3	4	5
40. มีการกำหนดเป้าหมายในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน					
41. มีการจัดสรรเงินรายได้เพื่อใช้ในกิจกรรมต่างๆ เป็นหมวดหมู่					
42. มีการกำหนดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าบำรุงรักษารถยนต์/รถจักรยานยนต์					
43. มีการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนตัว เช่น เครื่องสำอาง เครื่องประดับ เสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย เป็นต้น					
44. มีการจัดสรรเงินค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น					
45. มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้ในการซ่อมแซม ที่พักอาศัยและอุปกรณ์ของใช้ต่างๆ ภายในบ้าน					
46. มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เมื่อสมาชิกในครอบครัวล้มป่วย					
47. มีการจัดสรรเงินไว้สำหรับภาษีสังคมและการทำบุญต่างๆ					
48. มีการจัดสรรเงินเกี่ยวกับการท่องเที่ยวตามสถานที่พักผ่อนและตากอากาศ					
49. มีการแยกประเภทของรายรับ-รายจ่ายก่อนการบันทึกบัญชี					
50. มีการแจ้งรายรับ-รายจ่ายให้สมาชิกได้รับทราบ					
51. มีการคำนวณเปรียบเทียบรายรับ-รายจ่ายในแต่ละช่วงเวลา ที่ผ่านมาเพื่อการวางแผนการใช้จ่ายในช่วงเวลาถัดไป					

การนำไปใช้	ระดับ การวิเคราะห์ วางแผน และ นำไปใช้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน				
	1	2	3	4	5
52. มีการเปรียบเทียบรายจ่ายในแต่ละช่วงเวลาของสมาชิก ในครอบครัวกับแผนรายจ่ายของครอบครัว					
53. มีการตั้งข้อตกลงในการใช้จ่ายให้กับสมาชิกในครอบครัว					
54. ได้ปลูกฝังสมาชิกในครอบครัวรู้จักการออม เพื่อเป็นพื้นฐานในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน					



ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

55. สาเหตุที่ทำให้ท่านไม่สามารถจัดทำบัญชีครัวเรือน เกิดจาก (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. มีความยุ่งยาก น่าเบื่อและเสียเวลา/ไม่มีเวลา
- () 2. รายละเอียดในสมุดบัญชีมีมากจนทำไม่ถูก
- () 3. ไม่เข้าใจว่าจะได้ประโยชน์อะไรจากการจัดทำบัญชีครัวเรือน
- () 4. ไม่เข้าใจวิธีการจัดทำบัญชี
- () 5. ขาดประสบการณ์ในการทำบัญชีครัวเรือน
- () 6. ไม่สามารถจดจำรายการ รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันได้
- () 7. มีภารกิจที่ต้องรับผิดชอบมาก ทำให้ไม่สามารถจดบันทึกบัญชีครัวเรือนได้
- () 8. สามารถบริหารจัดการรายรับ-รายจ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงไม่จำเป็นต้องบันทึก
- () 9. ขาดการแนะนำ อธิบายและไม่มีติดตามผลในการจดบันทึกบัญชีครัวเรือน
- () 10. อื่นๆ (ระบุ).....

56. ท่านคิดว่า บัญชีรายรับไม่พอกับรายจ่าย มีหนี้สินน้อยลงและมีเงินออมเพิ่มขึ้น จะสามารถแก้ไขให้หมดไปได้หรือไม่ เพราะเหตุใด

.....

.....

.....

57. ท่านจะมีวิธีการหรือแนวทางอย่างไรที่จะทำให้เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไปให้ความสนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือนมากขึ้น

.....

.....

ขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

ภาคผนวก ค

ค่าอำนาจจำแนกรายข้อ และค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม



ค่าอำนาจจำแนกรายข้อ และค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

ข้อที่	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Q22	53.70	92.148	.303	.810
Q23	53.83	90.282	.316	.810
Q24	53.63	91.964	.320	.809
Q25	53.67	92.368	.326	.809
Q26	53.77	94.944	.169	.816
Q27	54.10	92.783	.256	.813
Q41	54.03	88.654	.470	.802
Q42	53.87	88.120	.429	.804
Q43	54.30	89.803	.330	.810
Q44	54.37	91.689	.309	.810
Q45	54.87	89.430	.442	.803
Q46	54.73	93.444	.231	.814
Q47	54.70	85.183	.548	.796
Q48	55.10	87.748	.548	.798
Q49	54.47	80.809	.748	.783
Q50	54.57	81.840	.676	.787
Q51	54.60	84.800	.493	.800
Q52	53.97	84.723	.579	.794
Q53	57.10	100.645	-.213	.823
Q54	57.30	99.872	-.180	.820
Q55	57.33	99.471	-.132	.818



ภาคผนวก ง

ผลการประเมินค่าดัชนีความสอดคล้องของแบบสอบถาม (IOC)

ผลการประเมินค่าดัชนีความสอดคล้องของแบบสอบถาม (IOC)
เรื่อง พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากรในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

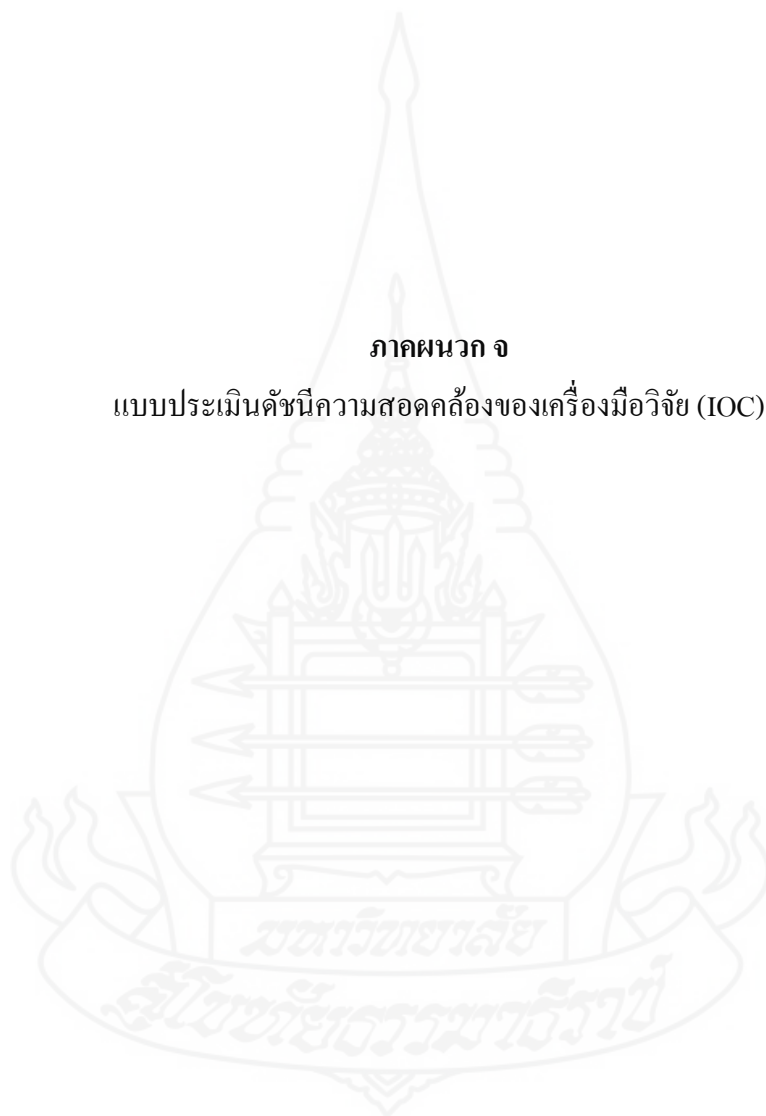
ข้อ	ผู้เชี่ยวชาญ			IOC = $\frac{\sum R}{N}$	หมายเหตุ
	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม					
1	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
2	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
3	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
4	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
5	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
6	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
7	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
8	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
9	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
10	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
11	1	-1	1	0.33	ต้องปรับปรุง
12	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
13	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
ตอนที่ 2 พฤติกรรมในด้านการใช้จ่าย เงินออมและหนี้สิน					
14	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
15	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
16	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
17	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
18	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
19	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
20	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
21	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้

ข้อ	ผู้เชี่ยวชาญ			IOC = $\frac{\sum R}{N}$	หมายเหตุ
	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
ตอนที่ 3 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือน การวิเคราะห์ วางแผน และนำไปใช้					
ตอนที่ 3.1 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม					
22	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
23	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
24	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
25	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
26	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
27	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
ตอนที่ 3.2 พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน					
28	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
29	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
30	-1	1	1	0.33	ต้องปรับปรุง
31	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
32	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
33	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
34	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
35	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
36	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
37	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
38	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
39	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
40	-1	1	1	0.33	ต้องปรับปรุง

ข้อ	ผู้เชี่ยวชาญ			IOC =	หมายเหตุ
	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
ตอนที่ 3.3 การนำไปใช้					
41	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
42	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
43	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
44	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
45	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
46	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
47	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
48	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
49	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
50	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
51	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
52	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
53	0	1	1	0.67	นำไปใช้ได้
ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน					
54	-1	1	1	0.33	ต้องปรับปรุง
55	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้
56	1	1	1	1.00	นำไปใช้ได้

ภาคผนวก จ

แบบประเมินดัชนีความสอดคล้องของเครื่องมือวิจัย (IOC)



แบบประเมินดัชนีความสอดคล้องของเครื่องมือวิจัย (IOC)
สำหรับผู้ทรงคุณวุฒิพิจารณาประเมินและให้คำแนะนำ

- ตัวอย่าง** แบบสอบถาม เรื่อง พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากร ในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10
- การวิจัยเรื่อง** พฤติกรรมการจัดทำบัญชีครัวเรือนของบุคลากร ในสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10
- ผู้ศึกษา** นางสาววลัยพร ธรรมชุตินันท์
- คำชี้แจง** เชิญท่านพิจารณาข้อความถาม สำหรับการวิจัยแต่ละข้อว่า มีความเหมาะสม ไม่ขัดจริยธรรม และสอดคล้องกับนิยามเชิงปฏิบัติการ วัตถุประสงค์ของตัวแปรที่ศึกษาหรือไม่ ถ้าพิจารณาแล้วเห็นว่า สอดคล้องให้เขียน ✓ ที่ช่อง +1 , ไม่แน่ใจ ที่ช่อง 0 , ไม่สอดคล้อง ที่ช่อง -1 และกรุณาให้คำแนะนำ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อที่	ข้อความถาม/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
1	ท่านสังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ () สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 () เพชรบุรี () ราชบุรี () ประจวบคีรีขันธ์ () นครปฐม () สมุทรสงคราม () สมุทรสาคร () สุพรรณบุรี () กาญจนบุรี				
2	เพศ () ชาย () หญิง				
3	สถานภาพ () โสด () สมรส () หม้าย/หย่าร้าง () อื่นๆ (ระบุ).....				

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
4	อายุ <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 20 ปี <input type="checkbox"/> 20-30 ปี <input type="checkbox"/> 31-40 ปี <input type="checkbox"/> 41-50 ปี <input type="checkbox"/> 51-60 ปี <input type="checkbox"/> 60 ปีขึ้นไป				
5	ระดับการศึกษา <input type="checkbox"/> ประถมศึกษา <input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนต้น <input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. <input type="checkbox"/> ปวส./ปวท./อนุปริญญา <input type="checkbox"/> ปริญญาตรี <input type="checkbox"/> ปริญญาโท <input type="checkbox"/> อื่นๆ(ระบุ)				
6	ปัจจุบันท่านเป็น <input type="checkbox"/> ข้าราชการ (ตอบข้อ 7) <input type="checkbox"/> ลูกจ้างประจำ (ข้ามไปตอบข้อ 8) <input type="checkbox"/> จ้างเหมาบริการ (ข้ามไปตอบข้อ 8) <input type="checkbox"/> พนักงานราชการ (ข้ามไปตอบข้อ 8)				
7	ระยะเวลาการปฏิบัติงาน / อายุราชการ <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 1 ปี <input type="checkbox"/> 1 - 5 ปี <input type="checkbox"/> เกิน 5 - 10 ปี <input type="checkbox"/> เกิน 10 - 15 ปี <input type="checkbox"/> เกิน 15 - 20 ปี <input type="checkbox"/> เกิน 20 - 25 ปี <input type="checkbox"/> เกิน 25 ปี ขึ้นไป				
8	ท่านเคยได้รับมอบหมายหรือรับผิดชอบเป็นผู้ให้ ความรู้แก่เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชน ทั่วไปหรือหน่วยงานที่สนใจในการจัดทำบัญชี ครัวเรือน <input type="checkbox"/> เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย				

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
9	จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมทั้งตัวเอง) () 1-3 คน () 4-6 คน () 7 คนขึ้นไป				
10	ปัจจุบันท่านเป็นหัวหน้าครอบครัว () เป็น () ไม่เป็น				
11	ระดับรายรับเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว () ไม่เกิน 10,000 บาท () 10,001-20,000 บาท () 20,001-30,000 บาท () 30,001-40,000 บาท () 40,001-50,000 บาท () 50,001 บาทขึ้นไป				
12	ท่านได้รายรับมาจากแหล่งใด เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ () อาชีพหลัก () อาชีพเสริม (โปรดระบุ)..... () เลี้ยงโชค () กู้ยืม () อื่นๆ (โปรดระบุ).....				



ตอนที่ 2 พฤติกรรมในด้านการใช้จ่ายเงินออมและหนี้สิน

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
13	ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนทั้งครอบครัว () ไม่เกิน 10,000 บาท () 10,001-20,000 บาท () 20,001-30,000 บาท () 30,001-40,000 บาท () 40,001-50,000 บาท () 50,001 บาทขึ้นไป				
14	ท่านได้ใช้จ่ายรายจ่ายไปมากที่สุด 3 อันดับ (ใส่เลขอันดับในวงเล็บ) () ค่าอาหาร () เสื้อผ้า เครื่องนุ่งห่ม () ทำบุญ/สังสรรค์/งานสังคม () ชำระหนี้เงินกู้ () ฝากธนาคาร/ลงทุน () ค่าเช่าบ้าน/หอพัก () ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา () ค่าเลี้ยงชีพ () ค่าน้ำ/ค่าไฟ/ค่าโทรศัพท์ () อื่นๆ (โปรดระบุ).....				
15	ระดับเงินออมต่อเดือนทั้งครอบครัว () ไม่เกิน 1,000 บาท () 1,001-5,000 บาท () 5,001-10,000 บาท () 10,001-20,000 บาท () 20,001-30,000 บาท () 30,001 บาทขึ้นไป				
16	แหล่งในการออมของท่าน (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) () ฝากไว้กับสหกรณ์ () ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ () ฝากไว้กับสถาบันการเงินของรัฐ () อื่นๆ (ระบุ).....				
17	ท่านนำเงินออมไปดำเนินการในประเภทใด (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) () ฝากธนาคารประเภทประจำ/รายเดือน () ซื้อสลาก ธ.ก.ส./สลากออมสิน () ซื้อประกันชีวิต () ฝากสหกรณ์				

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
	<input type="checkbox"/> ซื้อพันธบัตร กองทุนหรือหน่วยลงทุนต่างๆ <input type="checkbox"/> ซื้อสังหาริมทรัพย์ <input type="checkbox"/> ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ <input type="checkbox"/> ซื้อเครื่องประดับและทองคำ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....				
18	ระดับหนี้สินต่อเดือนทั้งครอบครัว <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 1,000 บาท <input type="checkbox"/> 1,001 - 5,000 บาท <input type="checkbox"/> 5,001 - 10,000 บาท <input type="checkbox"/> 10,001-20,000 บาท <input type="checkbox"/> 20,001 - 30,000 บาท <input type="checkbox"/> 30,001 บาทขึ้นไป				
19	แหล่งที่ท่านกู้ยืมเงิน (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) <input type="checkbox"/> ไม่มีการกู้ยืมเงิน (ข้ามไปตอบตอนที่ 3) <input type="checkbox"/> พ่อ แม่ ญาติพี่น้องหรือเพื่อน <input type="checkbox"/> กู้ยืมกับสหกรณ์ <input type="checkbox"/> กู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์ <input type="checkbox"/> ธ.อ.ส./ธ.ก.ส./ธนาคารออมสิน <input type="checkbox"/> กู้ยืมกับนายทุนนอกระบบ () ไร่รับจํานำ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....				
20	ท่านกู้ยืมเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายในเรื่องใด (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) <input type="checkbox"/> ซื้อสินค้าเพื่ออุปโภค/บริโภคภายในบ้าน <input type="checkbox"/> ซื้อ/ซ่อมแซมบ้านหรือซื้อที่ดิน <input type="checkbox"/> ชำระค่ายานพาหนะ <input type="checkbox"/> ชำระหนี้บัตรเครดิต <input type="checkbox"/> ชำระหนี้เงินกู้นอกระบบ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....				

ตอนที่ 3 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม การบันทึกบัญชีครัวเรือน การวิเคราะห์ วางแผน และนำไปใช้

ตอนที่ 3.1 พฤติกรรมด้านความรู้ความเข้าใจด้านรายรับ รายจ่าย หนี้สินและเงินออม

ข้อที่	ข้อความถาม/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
21	ท่านคิดว่าท่านเข้าใจรายการในด้านรายรับมากน้อยเพียงใด				
22	ท่านคิดว่าท่านเข้าใจรายการในด้านรายจ่ายมากน้อยเพียงใด				
23	ท่านคิดว่าท่านเข้าใจในรายการหนี้สินมากน้อยเพียงใด				
24	ท่านคิดว่าท่านเข้าใจในเงินออมมากน้อยเพียงใด				
25	ท่านคิดว่าท่านมีความรู้ในเรื่องการจัดทำบัญชีครัวเรือนมากน้อยเพียงใด				
26	ท่านคิดว่าท่านสามารถจัดทำบัญชีครัวเรือนได้ในระดับใด				

ตอนที่ 3.2 พฤติกรรมการบันทึกบัญชีครัวเรือน

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
27	ปัจจุบันท่านจัดทำบัญชีครัวเรือน () สม่าเสมอ () เป็นครั้งคราว () ไม่ทำ (ข้ามไปตอบตอนที่ 3.3)				
28	ใครเป็นผู้จัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน () ตนเอง () สามี/ภรรยา () ลูก/หลาน () อื่นๆ ระบุ.....				
29	ระยะเวลาในการจัดทำบัญชีครัวเรือน () ไม่เกิน 1 ปี () 1 - 5 ปี () เกิน 5 - 10 ปี () เกิน 10 - 20 ปี () เกิน 20 ปีขึ้นไป				
30	ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยวิธีใด () บันทึกด้วยมือ (ตอบข้อ 32และข้ามไปตอบข้อ 34) () บันทึกด้วยโปรแกรม/Application (ตอบข้อ33) () อื่นๆ (ระบุ)..... (ข้ามไปตอบข้อ 34)				
31	ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยมือโดยใช้ () สมุดบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ () สมุดบัญชีอื่นตามที่สะดวก () อื่นๆ (ระบุ).....				
32	ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือนด้วยโปรแกรม/Application โดยใช้โปรแกรมจาก () โปรแกรม Word, Excel โดยออกแบบข้อมูลเอง () โปรแกรมบัญชี Smart Me ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ () โปรแกรมบัญชีสำเร็จรูปอื่นที่ไม่ใช่ของกรมตรวจ บัญชีสหกรณ์ (ระบุ)..... () อื่นๆ (ระบุ).....				

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
33	ลักษณะการบันทึกรายรับในบัญชีครัวเรือน <input type="checkbox"/> บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด <input type="checkbox"/> บันทึกเป็นรายวัน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ <input type="checkbox"/> บันทึก 2-3 วันครั้งหนึ่ง บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ <input type="checkbox"/> บันทึกเป็นรายสัปดาห์ บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ <input type="checkbox"/> บันทึกเป็นรายเดือน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....				
34	ลักษณะการบันทึกรายจ่ายในบัญชีครัวเรือน <input type="checkbox"/> บันทึกเป็นรายวัน ทุกรายการอย่างละเอียดที่สุด <input type="checkbox"/> บันทึกเป็นรายวัน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ <input type="checkbox"/> บันทึก 2-3 วันครั้งหนึ่ง บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ <input type="checkbox"/> บันทึกเป็นรายสัปดาห์ บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ <input type="checkbox"/> บันทึกเป็นรายเดือน บันทึกเฉพาะรายการสำคัญ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....				
35	ช่วงเวลาที่จัดทำบัญชี <input type="checkbox"/> ช่วงเช้า <input type="checkbox"/> ช่วงเที่ยง <input type="checkbox"/> ช่วงเย็น <input type="checkbox"/> ช่วงเวลาที่สะดวก				
36	ครอบครัวมีส่วนร่วมในการจัดทำบัญชีครัวเรือน <input type="checkbox"/> สามีหรือภริยา <input type="checkbox"/> ลูก <input type="checkbox"/> ทุกคน <input type="checkbox"/> ไม่มีส่วนร่วม				
37	ท่านจดบันทึกการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตหรือไม่ <input type="checkbox"/> จดบันทึกและเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ <input type="checkbox"/> จดบันทึกและเก็บสลิปบ้างเป็นบางครั้ง <input type="checkbox"/> ไม่จดบันทึก และเก็บสลิปไว้ตรวจสอบ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....				

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
38	ผลของการจัดทำบัญชีครัวเรือน ทำให้ท่านมี () รายรับมากกว่ารายจ่าย () รายรับเท่ากับรายจ่าย () รายจ่ายมากกว่ารายรับ () ไม่สามารถสรุปได้				
39	ปัจจัยใดที่ทำให้ท่านจัดทำบัญชีครัวเรือน (เลือกได้ มากกว่า 1 ข้อ) () บันทึกเลขๆ โดยไม่มีวัตถุประสงค์ () ต้องการทราบรายรับ-รายจ่ายของตนเอง () ต้องการเพิ่มรายได้และลดค่าใช้จ่าย () ต้องการมีเงินออมเพิ่มขึ้นและลดหนี้สินที่มีอยู่ในขณะนี้ () ต้องการวางแผนการเงินไว้ใช้ในอนาคต () อื่นๆ (ระบุ).....				



ตอนที่ 3.3 การวิเคราะห์ วางแผน และนำไปใช้

โปรดทำเครื่องหมาย / ในช่องว่าง ที่ท่าน ได้ปฏิบัติ ให้ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด

ปฏิบัติประจำ เท่ากับ 6-7 ครั้งต่อสัปดาห์

ปฏิบัติบ่อยครั้ง เท่ากับ 4-5 ครั้งต่อสัปดาห์

ปฏิบัติน้อย เท่ากับ 1-3 ครั้งต่อสัปดาห์

ไม่ได้ปฏิบัติ เท่ากับ ไม่ได้กระทำเลย

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
40	มีการกำหนดเป้าหมายในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน				
41	มีการจัดสรรเงินรายได้เพื่อใช้ในกิจกรรมต่างๆ เป็นหมวดหมู่				
42	มีการคำนวณเปรียบเทียบรายรับ-รายจ่ายในแต่ละช่วงเวลาที่ผ่านมาเพื่อการวางแผน การใช้จ่ายในช่วงเวลาถัดไป				
43	มีการตั้งข้อตกลงในการใช้จ่ายให้กับสมาชิกในครอบครัว				
44	ได้ปลูกฝังสมาชิกในครอบครัวรู้จักการออมเพื่อเป็นพื้นฐานในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน				
45	มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลเมื่อสมาชิกในครอบครัวล้มป่วย				
46	มีการจัดสรรเงินเกี่ยวกับการท่องเที่ยวตามสถานที่พักผ่อนและตากอากาศ				
47	มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อใช้ในการซ่อมแซมที่พักรักษาและอุปกรณ์ของใช้ต่างๆ ภายในบ้าน				
48	มีการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนตัว เช่น เครื่องสำอาง เครื่องประดับ เสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย เป็นต้น				
49	มีการจัดสรรเงินไว้สำหรับภาษีสังคมและการทำบุญต่างๆ				
50	มีการจัดสรรเงินค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น				

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
51	มีการกำหนดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าบำรุงรักษา รถยนต์/รถจักรยานยนต์				
52	เปรียบเทียบรายจ่ายในแต่ละช่วงเวลาของสมาชิก ในครอบครัวกับแผนรายจ่ายของครอบครัว				



ตอนที่ 4 สภาพปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการจัดทำบัญชีครัวเรือน

ข้อที่	ข้อความ/ข้อสอบ สำหรับการวิจัย	ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ			
		+1	0	-1	ข้อเสนอแนะ
53	สาเหตุที่ทำให้ท่านไม่สามารถจัดทำบัญชีครัวเรือน เกิดจาก (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) () มีความยุ่งยาก นำเบื้อและเสียเวลา/ไม่มีเวลา () รายละเอียดในสมุดบัญชีมีมากจนทำไม่ถูก () ไม่เข้าใจว่าจะได้ประโยชน์อะไรจากการจัดทำ บัญชีครัวเรือน () ไม่เข้าใจวิธีการจัดทำบัญชี () ขาดประสบการณ์ในการทำบัญชีครัวเรือน () ไม่สามารถจดจำรายการ รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้น ในแต่ละวัน ได้ () มีภารกิจที่ต้องรับผิดชอบมาก ทำให้ไม่สามารถจด บันทึกบัญชีครัวเรือนได้ () สามารถบริหารจัดการรายรับ-รายจ่ายได้อย่างมี ประสิทธิภาพ จึงไม่จำเป็นต้องบันทึก () ขาดการแนะนำ อธิบายและไม่มีติดตามผล ในการจดบันทึกบัญชีครัวเรือน () อื่นๆ (ระบุ).....				
54	ท่านคิดว่า ปัญหาการรายรับไม่พอกับรายจ่าย มีหนี้สิน น้อยลงและมีเงินออมเพิ่มขึ้น จะสามารถแก้ไข ให้หมดไปได้หรือไม่ เพราะเหตุใด				
55	ท่านจะมีวิธีการหรือแนวทางอย่างไรที่จะทำให้ เกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ หรือประชาชนทั่วไป ให้ความสนใจในการจัดทำบัญชีครัวเรือนมากขึ้น				

ชื่อผู้ทรงคุณวุฒิ

(.....)

วันที่เดือนพ. ศ.

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อสกุล	นางสาววลัยพร ธรรมชุตินันท์
วัน เดือน ปีเกิด	21 เมษายน 2520
สถานที่เกิด	โรงพยาบาลกลาง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช 2544
สถานที่ทำงาน	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สมุทรสงคราม
ตำแหน่ง	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

