

พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง

ชยาภรณ์ ประภากิจ*

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.คิระนันท์ คิวพิทักษ์**

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างกัน และเพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง การวิจัยนี้เป็นการศึกษาเชิงพรรณนาโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสุ่มตัวอย่างประชากร คือ บุคลากรที่ปฏิบัติงานในสังกัดสำนักพระราชวัง จำนวน 168 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบสมมติฐานคือ t-test และ F-test

ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออม โดยภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า วัตถุประสงค์ของการออม อยู่ใน ระดับมาก ส่วนรูปแบบการออมไม่ผ่านสถาบันการเงิน และรูปแบบการออมผ่านสถาบันการเงิน อยู่ในระดับปานกลาง ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีเพศ สถานภาพ รายจ่ายต่อเดือน ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ไม่แตกต่างกัน ส่วนบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีอายุ ตำแหน่งงาน รายได้ต่อเดือน หนี้สินต่อเดือน ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน

*นักศึกษาลัทธิบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

**ที่ปรึกษาสารนิพนธ์หลัก

1. บทนำ

ปัจจุบันการออมในประเทศไทยอยู่ที่คนเพียงบางกลุ่มโดยเฉพาะกลุ่มคนที่มีฐานะ จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะสนับสนุนให้มีเงินออมในประเทศเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันได้เพิ่มสูงขึ้นมากทำให้ประชาชนเดือดร้อนจากข้าวของแพง รวมทั้งพฤติกรรมการบริโภคทำให้ประชาชนจับจ่ายใช้สอยและเป็นหนี้สินกันมาก ผลที่เกิดขึ้นคือ การออมภาคครัวเรือนลดลงตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะกลุ่มสินค้าคงทน เช่น รถยนต์ โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ยืมที่สะดวกขึ้น รวมทั้งมาตรการให้เครดิตสินเชื่อ เครดิตสินค้าที่ผ่อนปรนลงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อนในสารพัดรูปแบบ ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกมีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น มีผลให้ครัวเรือนมองข้ามความจำเป็นในการที่จะออมเงินไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน และที่สำคัญครัวเรือนที่มีรายได้น้อยและหรือมีการศึกษาต่ำจะเป็นกลุ่มที่มีการออมต่ำและมีปัญหาต่อการวางแผนการออมด้วย (สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง, 2557, ออนไลน์)

สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2555) เปิดเผยข้อมูลสถิติการออมที่น่าสนใจ พบว่ารายได้และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือนต่อเดือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ขณะที่การออมเฉลี่ยต่อครัวเรือนต่อเดือนมีการปรับลดลง การออมภาคครัวเรือนเป็นแหล่งเงินออมที่มีความสำคัญ อีกแหล่งหนึ่งคือเงินออมภาคครัวเรือนจากข้าราชการ เนื่องจากข้าราชการถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบเศรษฐกิจ และการออมของข้าราชการก็จะส่งผลต่อปริมาณการออมของระบบเศรษฐกิจของประเทศด้วยเช่นกัน แต่จากการสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ. 2544 พบว่า ข้าราชการมีการออมอยู่ในระดับต่ำ มีการเปรียบเทียบรายได้และค่าใช้จ่ายของครอบครัวข้าราชการระดับ 1 - 8 ทั่วประเทศ พบว่าโดยเฉลี่ยครอบครัวข้าราชการจะใช้จ่ายประมาณร้อยละ 79.9 ของรายได้ทั้งหมด ส่วนในด้านความคิดเห็นของข้าราชการทั่วไปเกี่ยวกับภาวะทางการเงินของครอบครัว พบว่า ข้าราชการร้อยละ 37.0 มีรายได้มากกว่ารายจ่าย ร้อยละ 33.0 มีรายได้พอ ๆ กับรายจ่าย และร้อยละ 30.0 มีรายได้ไม่พอกับรายจ่าย (สำนักงานสถิติแห่งชาติ สำนักงานนายกรัฐมนตรี, 2544 : 16-17)

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาพฤติกรรมการออมระดับบุคคล โดยเฉพาะบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นข้าราชการ เนื่องจากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของข้าราชการในอดีตชี้ให้เห็นว่ามีปริมาณการออมค่อนข้างต่ำ และเมื่อเกษียณอายุราชการ ข้าราชการจะมีรายได้ลดลง (กนกวรรณ วิเชียร, 2555 : 84) ดังนั้น ผู้วิจัยต้องการจะศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง เพื่อนำผลการวิจัยที่ได้ไปใช้กำหนดพฤติกรรมการออมในอนาคต เป็นการสร้างองค์ความรู้ให้เห็นคุณค่าของการออม การเข้าใจและรู้จักสร้างวินัยการออม รวมถึง การใช้จ่ายอย่างคุ้มค่า การวางแผนการเงินให้กับตนเอง เพื่อสร้างหลักประกันในชีวิตวัยทำงานและวัยเกษียณอายุ

2. วัตถุประสงค์ในการศึกษา

2.1 เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออม ของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างกัน

2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง

3. สมมติฐานในการศึกษา

บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างก็มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน และปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือนส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง

4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

4.1 เป็นแนวทางในการวางแผนการออมอย่างถูกวิธีในอนาคต

4.2 นำไปใช้ในการสร้างวินัยการออมเพื่อความมั่นคงในวัยเกษียณ

5. ขอบเขตของการศึกษา

ขอบเขตด้านประชากร คือ บุคลากรที่ปฏิบัติงานในสังกัดสำนักพระราชวัง จำนวน 168 คน

ขอบเขตด้านเนื้อหา คือ พฤติกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง โดยใช้แนวคิดพฤติกรรมการออมจากทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์ ซึ่งเคนส์กล่าวว่าเงินเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงที่สุด แบ่งตามจุดมุ่งหมายได้ 3 ประเภท คือ ความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอย เพื่อสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และเพื่อการเก็งกำไร จากที่กล่าวมาจะเห็นได้ว่าเงินออมเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เป้าหมายในอนาคตที่วางไว้บรรลุวัตถุประสงค์

ขอบเขตด้านช่วงเวลา ในการวิจัยครั้งนี้ใช้ระยะเวลา 3 เดือน คือ ระหว่างเดือนกันยายน ถึง เดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2557

6. ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยทำการวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัยส่งให้กับกลุ่มตัวอย่าง และผู้ตอบแบบสอบถามส่งแบบสอบถามกลับมาให้ผู้วิจัยโดยแบบสอบถามแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นข้อคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นข้อคำถามแบบปลายปิด ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส และตำแหน่งงาน

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะเป็นข้อคำถามแบบปลายปิด ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายได้อื่น ๆ ต่อเดือน แหล่งที่มาของรายได้อื่น ๆ รายจ่ายต่อเดือน ประเภทของรายจ่าย หนี้สินต่อเดือน และประเภทของหนี้สิน

ส่วนที่ 3 เป็นข้อคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นข้อคำถามแบบปลายปิด ในด้านระดับของการออม และลักษณะข้อคำถามเป็นแบบมาตราส่วนประเมินค่า 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุดในด้านรูปแบบของการออม โดยเกณฑ์การตีความหมายของข้อมูลส่วนที่ 2 ดังนี้

ค่าเฉลี่ย 4.21-5.00	มากที่สุด
ค่าเฉลี่ย 3.41-4.20	มาก
ค่าเฉลี่ย 2.61-3.40	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.81-2.60	น้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80	น้อยที่สุด

7. ผลการศึกษา

7.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย อายุอยู่ในช่วง 30-40 ปี สถานภาพโสด ตำแหน่งงานพนักงานสำนักพระราชวัง

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผล

จากผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ รายได้ต่อเดือน 15,000-20,000 บาท รายได้อื่น ๆ ต่อเดือน มากกว่า 1,500 บาทขึ้นไป มีแหล่งที่มาของรายได้อื่น ๆ จากเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา มีรายจ่ายต่อเดือน ต่ำกว่า 15,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตประจำวัน หนี้สินต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท หนี้สินประเภทเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

จากผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 1,500 บาทขึ้นไป ร้อยละ 67.4 รูปแบบการออมผ่านสถาบันการเงิน เป็นเงินฝากกับธนาคาร รูปแบบการออมไม่ผ่านสถาบันการเงินเป็นการเก็บเงินสดไว้ในมือ วัตถุประสงค์ของการออมเพื่อใช้จ่ายหลังปลดเกษียณหรือออกจากงาน

7.4 การทดสอบสมมติฐานการวิจัย

จากผลการศึกษาพบว่า บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีเพศ สถานภาพ รายจ่ายต่อเดือน ต่างกัน มีพฤติกรรมการออม ที่ไม่แตกต่างกัน และบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีอายุ ตำแหน่งงาน รายได้ต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน

8. การอภิปรายผลการศึกษา

1. ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง

จากผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ รายได้ต่อเดือน 15,000-20,000 บาท รายได้อื่น ๆ ต่อเดือน มากกว่า 1,500 บาทขึ้นไป มีแหล่งที่มาของรายได้อื่น ๆ จากเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา มีรายจ่ายต่อเดือน ต่ำกว่า 15,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตประจำวัน หนี้สิน ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท หนี้สินประเภทเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่ง Franco Modigliani (อ้างถึงใน จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต, 2555 : 11) กล่าวว่า ในช่วงชีวิตของผู้บริโภคแต่ละคนจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำในช่วงเริ่มต้นของชีวิต ต่อมาจะค่อย ๆ มีรายได้เพิ่มสูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น และสุดท้ายรายได้จะค่อย ๆ ลดลงอีกครั้งเมื่อถึงขั้นปลายชีวิต ส่วนทางด้านการศึกษา นั้น ผู้บริโภคจะพยายามรักษาระดับการบริโภคให้ค่อนข้างคงที่ หรือเพิ่มขึ้นจากตอนเริ่มต้นของชีวิตไม่มากนัก และพฤติกรรมการออมส่วนใหญ่ เงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 1,500 บาทขึ้นไป รูปแบบการออมผ่านสถาบันการเงิน เป็นเงินฝากกับธนาคาร รูปแบบการออมไม่ผ่านสถาบันการเงินเป็นการเก็บเงินสดไว้ในมือ วัตถุประสงค์ของการออมเพื่อใช้จ่ายหลังปลดเกษียณ หรือออกจากงาน ซึ่ง Franco Modigliani กล่าวว่า ในช่วงกลางของชีวิต ผู้บริโภคจะมีรายได้มากกว่าการบริโภค ทำให้ผู้บริโภคมีเงินเก็บออมไว้ และเงินออมนี้เองจะนำไปใช้บริโภคในช่วงขั้นปลายของชีวิตผู้บริโภคเอง เนื่องจากในช่วงขั้นปลายของชีวิต รายได้ของผู้บริโภคจะลดลงน้อยกว่าการบริโภค

2. เปรียบเทียบพฤติกรรมการออม ของบุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างกัน สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

2.1 บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีเพศต่างกัน มีพฤติกรรมการออม ที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจาก เพศชายและเพศหญิง ส่วนใหญ่จะมีพฤติกรรมการออม เช่นมีเงินฝากกับธนาคาร มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และมีวัตถุประสงค์ของการออม เพื่อใช้ในการรักษายามเจ็บป่วย และเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายฉุกเฉินเหมือนกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กนกวรรณ วิเชียร (2555) พบว่า เพศ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำในสังกัด มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

2.2 บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีอายุต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจาก บุคลากรที่ใกล้ปลดเกษียณหรือออกจากงาน ได้มีการวางแผนการออมเพื่อต้องการให้ผลตอบแทนที่ได้จากการออมเอาไปใช้จ่ายหลังปลดเกษียณหรือออกจากงาน โดยที่ไม่ต้องลำบากลูกหลาน ซึ่งจะแตกต่างจากบุคลากรที่มีอายุ 41-50 ปี ที่ยังไม่ได้มีการวางแผนการออมมากนัก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิภาดา นนทโชติ และโสภภาพร ศรีพิทักษ์พงศ์ (2552) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อระดับความคิดเห็นด้านวัตถุประสงค์การออมของพนักงาน ได้แก่ อายุ ที่แตกต่างกันมีผลต่อระดับความคิดเห็นด้านวัตถุประสงค์การออมเงินของพนักงาน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ และพนักงานธนาคารกสิกรไทย สำนักพหลโยธิน

2.3 บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีสถานภาพต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจาก ไม่ว่าบุคลากรจะอยู่ในสถานภาพโสด สมรส หรือ หม้าย/หย่าร้าง/ แยกกันอยู่ จะมีพฤติกรรม การออมส่วนใหญ่เป็นการออมแบบ เงินฝากกับธนาคาร เก็บเงินสดไว้ในมือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และมีวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กาญจนา สมภารเพียร (2556) พบว่า สถานภาพสมรส ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

2.4 บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีตำแหน่งงานต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจาก บุคลากรที่มีตำแหน่งงานลูกจ้างชั่วคราวรายเดือนท้ายที่นั่ง และพนักงานสำนักพระราชวังพิเศษ มีพฤติกรรมการออม ในรูปแบบการออมไม่ผ่านสถาบันการเงิน เช่น เก็บเงินสดไว้ในมือ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และออมในรูปแบบของทรัพย์สินที่มีค่า มากกว่า บุคลากรที่มีตำแหน่งงานพนักงานสำนักพระราชวังและประเภทวิชาการระดับปฏิบัติการ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กมลชนก ไพโรจน์ (2554) พบว่า ตำแหน่งงาน ส่งผลกับพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

2.5 บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจาก บุคลากรมีรายได้ต่อเดือนมากจะมีการวางแผนการใช้จ่ายมากกว่าบุคลากรที่รายได้น้อยซึ่งเป็นบุคลากรที่มีการใช้จ่ายในสินค้าฟุ่มเฟือยจึงทำให้มีการออมเงินน้อย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กมลชนก ไพโรจน์ (2554) พบว่า รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลกับพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง สอดคล้องกับงานวิจัยของ กนกวรรณ วิเชียร (2555) พบว่า รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำในสังกัด มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ สอดคล้องกับงานวิจัยของ กาญจนา สมภารเพียร (2556) พบว่า รายได้ต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

2.6 บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มีรายจ่ายต่อเดือนต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจาก บุคลากรส่วนใหญ่มีความจำเป็นที่จะต้องนำรายได้ส่วนหนึ่งไปใช้จ่ายตามความต้องการของตนเองจึงทำให้บุคลากรกลุ่มนี้ไม่สนใจถึงการออมเงินในรูปแบบต่างๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิภาดา นนทโชติ และโสภภาพร ศรีพิทักษ์พงศ์ (2552) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อระดับความคิดเห็นด้านวัตถุประสงค์การออมของพนักงานได้แก่ ค่าใช้จ่าย ที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อระดับความคิดเห็นด้านวัตถุประสงค์การออมเงินของพนักงานธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ และพนักงานธนาคารกสิกรไทย สำนักพหลโยธิน

2.7 บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่หนี้สินต่อเดือนต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจาก บุคลากรบางกลุ่มอาจจะทำการกู้เงินมาเพื่อทำการลงทุนในกิจการส่วนตัวเพื่อเป็นการเพิ่มรายได้ จึงทำให้บุคลากรกลุ่มนี้มีพฤติกรรมการออมในรูปแบบของออมในรูปของทรัพย์สินที่มีค่า กรรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กมลชนก ไพโรจน์ (2554) พบว่า หนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือนส่งผลกับพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กนกวรรณ วิเชียร (2555) พบว่า หนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำในสังกัด มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

9. ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

1. องค์กรควรจะทำให้ความรู้เกี่ยวกับการออมเงินในรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิต และการซื้อพันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการได้รับผลตอบแทนที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นและเป็นการกระจายความเสี่ยงในการออมเงินให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจได้อีกด้วย

2. สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญเรื่องดอกเบี้ยเงินฝาก และการส่งเสริมการออมทรัพย์สินในระยะยาวเพื่อให้เกิดความมั่นคงของครอบครัว และองค์กรควรเน้นให้ความสำคัญกับวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน ซึ่งจะช่วยให้บุคลากรมีเงินใช้จ่ายยามฉุกเฉินโดยไม่ต้องไปกู้เงินในระบบและนอกระบบ ซึ่งจะไม่ส่งผลดีในอนาคต

3. องค์กรควรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้บุคลากรทราบถึงรายจ่ายแต่ละวันว่ามีรายจ่ายที่จำเป็นและไม่จำเป็นอะไรบ้าง รวมทั้งส่งเสริมให้บุคลากรทำงานล่วงเวลาได้เพื่อเป็นการเพิ่มรายได้อีกทางหนึ่งให้กับบุคลากร

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

เอกสารอื่น ๆ

กนกวรรณ วิเชียร.(2555). พฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำในสังกัดมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

กมลชนก ไพโรจน์. (2554). พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

- กาญจนา สมภารเพ็ชร. (2556). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตร์การจัดการมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต. (2555). เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- วิภาดา นนทโชติ; และโสภภาพร ศรีพิทักษ์พงศ์. (2552). ศึกษาปัจจัยและพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อระบบความคิดเห็นด้านวัตถุประสงค์การออม กรณีศึกษา ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SME BANK) สำนักงานใหญ่ และธนาคารกสิกรไทย (KBANK) สำนักงานพหลโยธิน. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยนเรศวร.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2544). รายงานการสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญพ.ศ. 2544. กรุงเทพฯ : สำนักงานสถิติแห่งชาติ.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2555). รายงานการสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญพ.ศ. 2555. กรุงเทพฯ : สำนักงานสถิติแห่งชาติ.

สารสนเทศจากสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง. (2557). ความสำคัญของการออม. สืบค้นเมื่อ 17 สิงหาคม 2557, จาก <http://mofcoop.mof.go.th/>