

ปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง

มนตรีธา เรืองศรี¹

รศ.ดร.ชนิตา จิตรน้อมรัตน์²

บทคัดย่อ

การศึกษาวัดดูประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคล โดยเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยได้แก่แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติที่เชิงอนุมานประกอบด้วย T-test การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และการเปรียบเทียบเชิงซ้อนด้วยวิธี Fisher's Least Significant Different(LSD)

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นหญิงมีอายุ 31 – 40 ปีมีระดับรายได้ 10,001 – 20,000 บาท ระดับการศึกษาปริญญาตรี สมาชิกที่ต้องอุปการะเฉลี่ย 2 คน มีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือนโดยไม่ได้กำหนดไว้แน่นอนออมตามเหลือ ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีภาระหนี้สิน โดยมีภาระหนี้สินเงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ มีระดับภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท ทักษะคติในการออมคิดว่าการออมเงินเป็นการเตรียมสำหรับค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า จากการเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคล อายุและระดับรายได้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางแตกต่างกัน ส่วนปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคล ผลการวิเคราะห์พบว่าสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน และทักษะคติในการออมเงินที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางแตกต่างกัน

1. บทนำ

ในยุคปัจจุบันเป็นยุคที่มีความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วที่เห็นได้ชัด คือ ด้านการศึกษา ด้านเศรษฐกิจ ด้านการเมือง ด้านสังคม และด้านเทคโนโลยี เป็นต้นสิ่งเหล่านี้ล้วนส่งผลให้พฤติกรรมของมนุษย์มีการปรับตัวให้เปลี่ยนไปตามสิ่งเหล่านั้น คนไทยเปลี่ยนค่านิยมใหม่ ๆ คนส่วนใหญ่มีความสุขจากการใช้เงินมาแต่ส่วนทางกับรายได้ในปัจจุบันไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย เนื่องจากขาดการวางแผนการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี การไม่รู้จักบริหารจัดการค่าใช้จ่ายของตนเองให้เหมาะสมกับเงินที่หามาได้ การใช้เงินโดยไม่มีเป้าหมาย การไม่รู้จักเลือกในการรักษาและเพิ่มมูลค่าของเงิน รวมทั้งความไม่มีวินัยทางการเงินอาจทำให้

¹ นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการการเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

² ที่ปรึกษาสารนิพนธ์หลัก

ต้องทำงานหนักไปตลอดทั้งชีวิตเพียงเพื่อให้มีเงินใช้จ่ายเฉพาะหน้า ซึ่งแนวทางในการแก้ไขปัญหาทางการเงินที่ดีที่สุดในปัจจุบันนี้ก็คือการรู้จักออม

การออมหมายถึง จำนวนรายได้ส่วนที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่าย เงินที่เหลือโดยไม่ได้เอาไปใช้นั้น เรียกว่า เงินออม ปริมาณเงินออมจะมีปริมาณมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยหลาย ๆ ด้าน เช่น ระดับการศึกษา เพศ รายได้ ค่าใช้จ่าย อายุ และอื่น ๆ การออมนอกจากเก็บเงินไว้กับตัวและยังสามารถนำเงินออมไปลงทุน เพื่อเพิ่มรายได้อีกทางหนึ่งไม่ว่าจะเป็นการนำเงินไปฝากสถาบันการเงินต่าง ๆ หรือธนาคาร การซื้อหุ้น การซื้ออสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว ประกันชีวิต กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และอื่น ๆ ซึ่งการนำเงินไปลงทุนนั้นนอกจากจะเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับตัวเองแล้ว ยังเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจให้ให้กับประเทศอีกด้วย

ดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น จะเห็นได้ว่าเราไม่ควรมองข้ามแผนการออมเงิน นั่นจึงเป็นเหตุให้ผู้วิจัยตั้งใจจะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางเพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง

2.2 เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง

3. สมมติฐานในการวิจัย

3.1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางแตกต่างกัน

3.2 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางแตกต่างกัน

4. ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

4.1 ทราบถึงแผนการออมเงินส่วนบุคคลของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง เพื่อนำไปเตรียมตัวในการวางแผนการเงินของตนเองในอนาคตให้ดีขึ้น โดยผลการศึกษาสามารถนำไปเป็นแนวทางในการจัดสรรรายรับ รายจ่าย สำหรับข้าราชการ และลูกจ้างกรมบัญชีกลางและบุคคลทั่วไป พร้อมเสนอแนะเป็นหลักการ แนวทางปฏิบัติให้กลุ่มบุคคลสามารถมีแผนทางด้านออมตั้งแต่วันเริ่มทำงานจนถึงเกษียณอายุการทำงานล่วงหน้าได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

4.2 ผลการศึกษาสามารถเป็นแนวทางให้กับสถาบันการเงินต่าง ๆ เช่น ธนาคาร บริษัทลงทุน ธุรกิจประกันภัย และสถาบันการเงินต่าง ๆ ในการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่ตอบสนองต่อผู้ที่ต้องการออมเงินหรือลงทุนเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคตมากขึ้น

5. ขอบเขตของการวิจัย

ขอบเขตด้านพื้นที่ ศึกษาข้อมูลจากข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง โดยศึกษาข้อมูลทางด้านประชากรศาสตร์เป็นปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับรายได้ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู และปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ สัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน การมีภาระหนี้สิน ภาระหนี้สินหลัก ระดับภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน ทักษะคติในการออม

ขอบเขตด้านประชากร กลุ่มเป้าหมายของการศึกษา คือ ข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง จำนวนทั้งสิ้น 2,502 คน แยกเป็นเพศชาย 1,330 คนและเพศหญิง 1,172 คน โดยทำการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากสูตรของ Taro Yamane และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ขอบเขตด้านเวลา การศึกษาในครั้งนี้ใช้ระยะเวลาในการเก็บข้อมูลและศึกษาวิจัยระหว่างสิงหาคม 2560 ถึง ธันวาคม 2560

6. ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษานี้ใช้แบบสอบถามเป็นอุปกรณ์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ โดยสร้างขึ้นให้สอดคล้องครอบคลุมปัจจัยที่มีต่อผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ซึ่งประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับรายได้ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ สัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน การมีภาระหนี้สิน ภาระหนี้สินหลัก ระดับภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน ทักษะคติในการออม

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามในส่วนแผนการออมเงินเพื่ออนาคต ได้แก่ ระยะเวลาในการออม เหตุผลหลักในการเลือกการออม รูปแบบการออม

โดยกำหนดการให้คะแนนสำหรับระดับของคำตอบ ดังนี้

ระดับมากที่สุด	เกณฑ์การให้คะแนนเท่ากับ	5	คะแนน
ระดับมาก	เกณฑ์การให้คะแนนเท่ากับ	4	คะแนน
ระดับปานกลาง	เกณฑ์การให้คะแนนเท่ากับ	3	คะแนน
ระดับน้อย	เกณฑ์การให้คะแนนเท่ากับ	2	คะแนน
ระดับน้อยที่สุด	เกณฑ์การให้คะแนนเท่ากับ	1	คะแนน

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง นำข้อมูลมาคำนวณวิเคราะห์หาค่าสถิติโดยใช้ค่าเฉลี่ย (X) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) การแปลผลแบบสอบถามส่วนนี้ มีเกณฑ์คะแนนตามวิธีการคำนวณโดยใช้สูตรการหาคำนวณความกว้างของอันตรภาคชั้นมีดังนี้

จะได้ช่วงคะแนนเฉลี่ยและระดับการปฏิบัติ ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	1.00 – 1.80	หมายถึง ปฏิบัติน้อยที่สุด
คะแนนเฉลี่ย	1.81 – 2.60	หมายถึง ปฏิบัติน้อย
คะแนนเฉลี่ย	2.61 – 3.40	หมายถึง ปฏิบัติปานกลาง
คะแนนเฉลี่ย	3.41 – 4.20	หมายถึง ปฏิบัติมาก
คะแนนเฉลี่ย	4.21 – 5.00	หมายถึง ปฏิบัติมากที่สุด

7. ผลของการศึกษา

สรุปผลการศึกษา ปัจจัยส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 65.1 เป็นหญิง โดยส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 51.7 เป็นผู้ที่มิใช่มีอายุ 31 – 40 ปี กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับรายได้ 10,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 63.4 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสมาชิกที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู 2 คนคิดเป็นร้อยละ 50.0

สรุปผลการศึกษา ปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน โดยไม่ได้กำหนดไว้แน่นอนออมตามเหลือคิดเป็นร้อยละ 52.6 โดยส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีภาระหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 79.1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินเงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะคิดเป็นร้อยละ 31.8 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 41.5 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดว่าการออมเงินเป็นการเตรียมสำหรับค่าใช้จ่ายฉุกเฉินคิดเป็นร้อยละ 51.7

สรุปผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง

ปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง โดยรวมมีระดับปฏิบัติปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.62 โดยแผนการออมเงินส่วนเหตุผลหลักในการเลือกออมมีระดับปฏิบัติปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.96 และน้อยที่สุด คือ แผนการออมเงินส่วนระยะเวลาในการออมมีระดับปฏิบัติน้อย มีค่าเฉลี่ย 2.36 และแผนการออมเงินส่วนรูปแบบการออมมีระดับปฏิบัติน้อย มีค่าเฉลี่ย 2.54 ด้านแผนการออมเงินส่วนระยะเวลาในการออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีออมระยะยาว (5 ปีขึ้นไป) มีระดับปฏิบัติมาก มีค่าเฉลี่ย 3.61 ด้านแผนการออมเงินส่วนเหตุผลหลักในการเลือกออมเงิน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ออมเพื่อไว้

ใช้รักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย มีระดับปฏิบัติมาก มีค่าเฉลี่ย 3.73 ด้านแผนการออมเงินส่วนรูปแบบการออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกรูปแบบฝากธนาคาร มีระดับปฏิบัติมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 4.02

สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

จากสมมติฐานที่กำหนดว่า สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับรายได้ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู ที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตได้แก่ ระยะเวลาในการออม เหตุผลหลักในการเลือกการออม รูปแบบการออมกับสถาบันการเงิน ของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางแตกต่างกัน และสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคลซึ่งประกอบด้วย สัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน การมีภาระหนี้สิน ภาระหนี้สินหลัก ระดับภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน ทักษะคิดในการออม ที่แตกต่างกันมีผลต่อแผนการออมเงินได้แก่ ระยะเวลาในการออม เหตุผลหลักในการเลือกการออม รูปแบบการออมกับสถาบันการเงิน ของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางแตกต่างกัน ผลการวิเคราะห์ในบทที่ 4 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ดังนี้

ตารางที่ 7.1 แสดงสรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

รายการ	รายละเอียดสมมติฐาน	ผลการวิเคราะห์	นัยสำคัญทางสถิติ
สมมติฐานที่ 1.1	เพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ
สมมติฐานที่ 1.2	ช่วงอายุที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	แตกต่างกัน	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01
สมมติฐานที่ 1.3	ระดับรายได้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	แตกต่างกัน	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01
สมมติฐานที่ 1.4	ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ
สมมติฐานที่ 1.5	จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของ	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

รายการ	รายละเอียดสมมติฐาน	ผลการวิเคราะห์	นัยสำคัญทางสถิติ
	ข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน		
สมมติฐานที่ 2.1	สัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	แตกต่างกัน	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01
สมมติฐานที่ 2.2	การมีภาระหนี้สินแตกต่างกัน ปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ
สมมติฐานที่ 2.3	ภาระหนี้สินหลักแตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ
สมมติฐานที่ 2.4	ระดับภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ
สมมติฐานที่ 2.5	ทัศนคติในการออมเงินที่ต้องชำระต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ที่แตกต่างกัน	แตกต่างกัน	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01

หมายเหตุ. นัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

8. อภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางโดยส่วนใหญ่มีช่วงอายุ 31 – 40 ปี มีระดับเงินเดือน 10,001 – 20,000 บาท ซึ่งถือว่าน้อยถ้าเทียบกับอายุและค่าครองชีพในปัจจุบัน และส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู 2 คน ซึ่งส่งผลให้ด้านสัดส่วนของการออมเงินส่วนใหญ่เหลือเงินสำหรับเพื่อออมของแต่ละเดือนส่วนใหญ่ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออมตามเหลือ และส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน โดยภาระหนี้สินหลักส่วนใหญ่เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ และส่วนใหญ่ภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท ซึ่งอาจจะเป็นเหตุผลที่ผู้ตอบ

แบบสอบถามไม่มีรายรับเหลือเพื่อออมมากนัก สุดท้ายทัศนคติในการออมเงินคิดว่าการออมเงินเป็นการเตรียมสำหรับค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน เนื่องจากผู้ตอบแบบสอบถามไม่มีรายรับเหลือเพื่อออมมากนักเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญในยามฉุกเฉิน

ในส่วนของแผนการออมการออมระยะยาว (5 ปีขึ้นไป) ทั้งนี้เป็นการออมระยะยาว มีระดับปฏิบัติมาก เพื่อที่จะได้มีเงินออมก้อนใหญ่สำหรับไว้ใช้ในอนาคต โดยเหตุผลหลักในการเลือกออมเงินก็เพื่อไว้ใช้รักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย ซึ่งมีระดับปฏิบัติมาก ถึงแม้ว่าลูกจ้างและข้าราชการจะสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ แต่ส่วนใหญ่อยากรักษาในโรงพยาบาลที่สะดวกสบาย และใช้เวลาในการรอน้อยแม้จะต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มแต่พวกเขาก็ยินดี ในส่วนของรูปแบบการออมการออมในรูปแบบเงินฝากที่มีระดับปฏิบัติมากที่สุด เพราะการออมเงินในรูปแบบฝากทำง่ายและคนส่วนใหญ่นิยมใช้กันเพราะมีความรู้ ความเข้าใจเป็นอย่างดี และรูปแบบการออมข้าราชการจะออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการซึ่งมีระดับปฏิบัติมาก เพราะคล้ายเป็นการบังคับที่แทบทุกคนจะต้องออม

จากการเปรียบเทียบปัจจัยด้านบุคคลจะเห็นได้ว่าอายุและรายได้มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคต สอดคล้องกับการมีอายุที่มากขึ้นบวกกับรายได้น้อยทำให้แต่ละบุคคลมีความคิดในการออมเงินที่แตกต่างกันออกไป อาทิเช่น บางคนต้องการออมแบบได้ผลตอบแทนสูง บางคนต้องการเก็บออมเรื่อย ๆ และปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคลจะเห็นได้ว่าสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือนและทัศนคติในการออมเงินมีผลต่อการแผนการออมเงินเพื่ออนาคต สอดคล้องกับการแบ่งสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือนและสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือนของแต่ละบุคคลแตกต่างกัน ทำให้การเลือกรูปแบบการออมต่างกันด้วย หรือเป็นเพราะเหตุผลผลการออมของแต่ละบุคคลแตกต่างกันออกไป

ซึ่งแตกต่างกับแนวคิดทัศนคติของพรทิพย์ เกิดขำ (2553) สรุปได้ว่าทัศนคติเป็นดัชนีที่บ่งบอกว่าแต่ละบุคคลคิดและรู้สึกอย่างไรต่อสถานการณ์ต่าง ๆ โดยจะมีรากฐานมาจากความเชื่อที่อาจส่งผลถึงพฤติกรรมในอนาคตได้ และยังสอดคล้องกับงานวิจัยเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) พบว่าพนักงานมีระดับความคิดเห็นต่อระดับความรู้ ความเข้าใจการออมโดยรวมในระดับมากและพนักงานมีความคิดเห็นต่อทัศนคติด้านความเชื่อโดยรวมในระดับมาก แตกต่างกับการเลือกระยะเวลาในการออม ซึ่งพบว่ากลุ่มบุคคลส่วนใหญ่เลือกระยะเวลาในการออมระยะปานกลาง (1 – 5 ปี) และแตกต่างด้านเหตุผลหลักในการออม พบว่าเป็นบุคคลส่วนใหญ่ออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ

9. ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

9.1 ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคตของข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลาง ซึ่งผลการค้นคว้าครั้งนี้ผู้สนใจสามารถนำไปใช้ได้ ดังนี้

บุคคลทั่วไปสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการออมของตนเองได้ ไม่ว่าจะเป็นการออมเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ต้องการหรือเป็นการออมเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน หรือการออมเพื่อเตรียมพร้อมในอนาคต โดยงานวิจัยเล่มนี้ได้รวบรวมรูปแบบการออมต่าง ๆ โดยแต่ละแบบจะมีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยบุคคลทั่วไปสามารถนำไปประยุกต์ให้เหมาะสมกับตนเอง

หน่วยงานธนาคารหรือสถาบันการเงิน สามารถนำผลการวิจัยไปเป็นแนวทางในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคมากขึ้น และยังสามารถนำไปพิจารณาแนวโน้มในการออมของผู้บริโภคว่ามีสมรรถภาพในการออมได้มากน้อยเพียงใด อาทิเช่น จากผลด้านรูปแบบการออมจะเห็นได้ว่าข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางมีความสนใจในด้านกรมธรรม์ประกันชีวิต ดังนั้นธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ ควรหาผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันชีวิตให้เหมาะสมไปแนะนำให้กับกลุ่มข้าราชการและลูกจ้างกรมบัญชีกลางหรือหน่วยงานภาครัฐอื่น ๆ

9.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

ในการวิจัยครั้งต่อไป ควรศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่มีต่อแผนการออมเงินเพื่ออนาคต เพื่อให้ทราบถึงมุมมองอื่น ๆ ที่มีผลต่อการออมมากขึ้น และในการทำวิจัยครั้งต่อไปควรทำการเก็บข้อมูลจากกลุ่มพนักงานบริษัทหรือกลุ่มอาชีพค้าขายเพื่อค้นคว้าการออมของกลุ่มอาชีพที่รายได้ไม่มั่นคงว่ามีการวางแผนการออมอย่างไร และนำมาเป็นประโยชน์ต่อสถาบันการเงินต่าง ๆ และเป็นแนวทางให้กับกลุ่มคนที่รายได้ไม่มั่นคงต่อไป

บรรณานุกรม

- รัตนา สายคณิต. (2543). **หลักเศรษฐศาสตร์ 2: มหาเศรษฐศาสตร์**. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- นวพร เรื่องสกุล. **ออมก่อน รวยกว่า** กรุงเทพมหานคร : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (ธนาคารทีสโก้)
<https://goo.gl/ryGRFs>
- ฐานิยา สมพลาวดี. (2552). **เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ**. (งานวิจัย ปรินญูญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์).
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่**. (งานวิจัย ปรินญูญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี).
- กิจติพร สิทธิพันธุ์. (2552). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร**. (งานวิจัย ปรินญูญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ).
- พรทิพย์ เกิดขำ. (2553). **พฤติกรรมกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)**. (งานวิจัย ปรินญูญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร).
- ชลพร ศิริสารกุล. (2554). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัด**
- พรรณภา วิไลศรีอัมพร. (2552). **พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า**. (ค้นคว้าอิสระ ปรินญูญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).