

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

Factors Affecting the Savings Behavior of Phang-Nga Provincial

Community Development Office personnel

พิชชานันท์ จินดาร์ต^{1*}, เรวดี เพ็ชรรักษ์² และ ภรณ์พิน คงทอง³

Phitchanun Jindarat^{1*}, Rewadee Pechrak² and Pornpin Kongthong³

นักศึกษา สาขาวิชาบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยตาปี ^{1*,2}

อาจารย์ที่ปรึกษา สาขาวิชาบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยตาปี³

E-mail: kaemzaa0533@gmail.com^{1*}

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ บุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาที่ทราบจำนวนที่แน่นอน คือ 59 คน จึงใช้กลุ่มเป้าหมายด้วยวิธีเลือกเฉพาะเจาะจง เก็บข้อมูล ณ เดือนมกราคม 2567 ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ โดยสถิติเชิงพรรณนาใช้ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนและค่าสถิติเชิงอนุมาน (Chi-Square) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.5 ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 35 – 55 ปี ระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด เป็นข้าราชการ มีอายุงาน 1 – 5 ปี รายได้ต่อเดือน 10,000 – 20,000 บาท ค่าใช้จ่ายต่อเดือน 10,000 – 20,000 บาท มีภาระหนี้สินต่อเดือน อยู่ที่ 5,000 – 10,000 มีเงินออมต่อเดือน 1,000 – 5,000 บาท มีการออมกับกลุ่มออมทรัพย์และมีความถี่ ในการออมอย่างสม่ำเสมอและข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์โดยรวม ด้านค่าใช้จ่าย ถูกเงิน อยู่ในระดับมาก และด้านใช้ชีวิตประจำวัน และด้านการพัฒนาตนเองในอนาคต ด้านครอบครัว อยู่ในระดับปานกลาง โดยพบว่าบุคลากรมีการออมเงินเพื่อใช้จ่าย ยามเกษียณเป็นส่วนใหญ่ เมื่อทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านเพศ อายุงาน ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สินที่ต้องชำระ จำนวนเงินออม การออมกับสำนักพัฒนาชุมชนและความถี่ในการออม มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

คำสำคัญ: การออม พฤติกรรมการออม ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ จังหวัดพังงา

Abstract

The objectives of this research are to study personal and economic factors affecting the savings behavior of personnel of the Community Development Office, Phang-Nga Province. The population used in this study is personnel of the Phang-Nga Provincial Community Development Office, the exact number of which was known, which was 59 people. The target group was used using a specific selection method. Data was collected as of January 2024. Use a program to analyze statistical data. The descriptive statistics used frequency, percentage, mean, deviation and inferential statistics (Chi-Square) at a significance level of 0.5, the results showed that Most population are female, age between 35 - 55 year-old, have a bachelor's degree, aise single, aise civil servants and have worked for 1 - 5 years. Monthly income is 10,000 - 20,000 baht, monthly expenses are 10,000 - 20,000 baht, and the monthly debt burden is 5,000. - 10,000 has a savings amount per month of 1,000 – 5,000 baht. There is savings

with savings groups and there is frequency. on regular regular savings and information on overall objectives Emergency expenses at a high level and use in daily life and in terms of personal or future development, family was at a moderate level. It was found that most of them were saving money to spend in retirement. When testing the hypotheses, it was found that factors such as gender, length of service, expenses, debt to be paid, amount of savings, saving with the Community Development Office and frequency of saving. It is related to the factors affecting the savings behavior of the personnel of the Community Development Office, Phang Nga Province.

Keywords: Savings, Savings Behavior , Personal Factor , Economic Factors , Phang-Nga Province

บทนำ

สถานการณ์การออมของคนไทยพบว่า ข้อมูลจากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ปี 2566 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2566) ครัวเรือนทั่วประเทศมีรายได้ทั้งสิ้นเฉลี่ยเดือนละ 29,502 บาท โดยประมาณ ร้อยละ 70.5 เป็นรายได้จากการทำงาน ซึ่งได้แก่ ค่าจ้างและเงินเดือน (ร้อยละ 43.8) กำไรสุทธิจากการทำธุรกิจ (ร้อยละ 18.6) และกำไรสุทธิจากการทำการเกษตร (ร้อยละ 8.1) ขณะที่ครัวเรือนที่มีรายได้ที่ไม่ได้เกิดจากการทำงาน มีประมาณ ร้อยละ 29.5 ได้แก่ รายได้จากเงินที่ได้รับความช่วยเหลือจากรัฐหรือบุคคลอื่น นอกครัวเรือน (ร้อยละ 13.0) รายได้ไม่ประจำและจากทรัพย์สิน (ร้อยละ 2.2) และรายได้ที่ไม่เป็นตัวแทนเงินซึ่งอยู่ในรูปสวัสดิการ/ สินค้าและบริการต่าง ๆ (ร้อยละ 14.3) สำหรับค่าใช้จ่ายในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2566 ครัวเรือนทั่วประเทศมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเฉลี่ยเดือนละ 24,362 บาท โดยร้อยละ 35.2 เป็นค่าใช้จ่ายหมวด อาหาร เครื่องดื่มและยาสูบ รองลงมาเป็นค่าที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ภายในบ้าน (ร้อยละ 21.7) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทางและยานพาหนะ (ร้อยละ 15.9) สำหรับค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภค บริโภค เช่น ค่าภาษี ของขวัญ เบี้ยประกันภัย ซื้อมาสก กินแบ่ง/ห่วย ดอกเบี้ย เป็นต้น พบว่ามีการใช้จ่ายถึง ร้อยละ 12.7 โดยสรุปแล้ว เมื่อพิจารณาข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินของครัวเรือน ตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปี 2566 (6 เดือนแรก) พบว่า รายได้ทั้งสิ้นเฉลี่ยต่อเดือนของ ครัวเรือนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 25,194 บาท ในปี 2556 เป็น 29,502 บาท ในปี 2566 เช่นเดียวกันกับค่าใช้จ่าย ทั้งสิ้นเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 19,061 บาท ในปี 2556 เป็น 24,362 บาท ในปี 2566 ส่วนหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือน เมื่อพิจารณาจากภาพรวมแล้ว มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น

การดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงาน รายได้ และค่าใช้จ่าย ในชีวิตประจำวัน ดังนั้นจึงควรตระหนักว่าจะทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินออมเก็บไว้สำหรับอนาคต ซึ่งไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการออมเท่านั้น แต่ต้องมีการวางแผนที่จะทำให้สามารถเผชิญกับปัญหาต่าง ๆ ได้ เช่น ภาษีเงินเพื่อและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของตนเอง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การออมของตนเอง

ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำที่แน่นอน ได้แก่ บุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ว่ามีปัจจัยใดที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม มีการวางแผนการออมและมีรูปแบบการออมอย่างไร เพื่อจะนำข้อมูลที่ได้ไปเป็นแนวทางสนับสนุนในการส่งเสริมด้านการออมผ่านการจัดอบรมของหน่วยงานเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตให้แก่บุคลากรฯ ต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

แนวคิด ทฤษฎี กรอบแนวคิด

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาค้นคว้าแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องจากเอกสารทางวิชาการและงานวิจัยจากแหล่งต่าง ๆ โดยนำเสนอตามรายละเอียดดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

1.1 ความหมายของพฤติกรรม

ไพฑูรย์ มีกุล และคณะ (2553 : 7) กล่าวว่าพฤติกรรม หมายถึงการกระทำหรืออาการที่แสดงออกทางกลไกเนื้อความคิดของบุคคลที่ตอบสนองต่อสิ่งเร้าภายในจิตใจและภายนอก อาจทำไปโดยรู้ตัวหรือไม่รู้ตัวอาจเป็นพฤติกรรมที่พึงประสงค์และไม่พึงประสงค์ผู้อื่นอาจสังเกตการกระทำนั้นได้ และสามารถใช้เครื่องมือ ได้แก่ ปัจจัยเกี่ยวกับตัวเอง ปัจจัยเกี่ยวกับผู้รู้ หรือการใช้พีเลียง การชี้แนะ ด้านครอบครัว ด้านความสัมพันธ์ระหว่างเพื่อน ด้านชุมชน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการสื่อสารสารสนเทศต่างๆ

1.2 ความหมายของการออม

การออม หมายถึง การพิจารณาเลือกวิธีการใช้จ่ายเงินที่มีอยู่เพื่อมิให้บริโภคหมดในครั้งเดียวที่มีรายได้เกิดขึ้น แต่จะใช้จ่ายเงินในเวลาที่แตกต่างกัน เพื่อความเหมาะสม

การออม ตามความหมายเชิงเศรษฐศาสตร์ หมายถึง เงินรายได้ของบุคคลส่วนที่มีได้นำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและรายได้ส่วนที่ออมไว้จะนำไปลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่เจ้าของและระบบเศรษฐกิจ เป็นการเก็บเงินไว้สำหรับการใช้จ่ายในวันข้างหน้า เพื่อซื้อสิ่งที่ต้องการตามที่ได้ตั้งจุดประสงค์และวางแผนไว้ การออมทรัพย์เกิดจากการเก็บสะสมเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายที่เล็กละน้อย เป็นการชะลอการใช้จ่ายเงิน

การมีเงินเก็บออมเกิดจากการมีรายได้และมีการใช้จ่ายเงินน้อยกว่าเงินที่ได้รับ จึงมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายและเก็บสะสมทีละเล็กทีละน้อยจนเป็นเงินก้อนโตขึ้น เพียงพอที่จะนำไปซื้อของที่ได้ตั้งจุดประสงค์การซื้อไว้ เนื่องจากไม่สามารถนำเงินรายได้ที่ได้รับในแต่ละครั้งไปซื้อได้ เพราะต้องจ่ายในรายจ่ายประจำ ซึ่งเป็นสิ่งจำเป็นในการดำรงชีวิตก่อน การอยากได้อะไรจึงจำเป็นต้องเก็บออมเงินเพื่อการใช้จ่ายในอนาคต

1.3 ปัจจัยสำคัญในการออม

ปัจจัยที่สำคัญในการออม ประกอบด้วยหลายปัจจัย ดังนี้

1.3.1 ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่า ยิ่งผลตอบแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น เช่น ในภาวะที่รัฐบาลกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทลง และเก็บดอกเบี้ยภาษีเงินฝากส่งผลให้ระดับเงินออมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มลดลงอย่างมาก

1.3.2 อำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้นหลังจากการพิจารณาถึงอำนาจซื้อของเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันว่าจะมีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินในอนาคต หมายความว่าจำนวนเงิน 1 บาทซื้อสินค้าและบริการได้ในจำนวนใกล้เคียงหรือเท่ากับการใช้เงิน 1 บาทซื้อสินค้าหรือบริการในอีก 2-3 ปีข้างหน้าหรือมากกว่านั้นในทางตรงกันข้าม ถ้าหากเก็บเงินออมไว้โดยไม่ยอมซื้อสินค้าขณะนี้อาจจะสูญเสียความพอใจที่ควรได้รับจากการซื้อสินค้าในปัจจุบันมากกว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม ทั้งยังเสียเวลาคอยที่จะซื้อสินค้าในอนาคตที่อาจมีราคาสูงมากกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้รับอีกด้วย ดังนั้นถ้าพอใจที่จะซื้อสินค้าในวันนี้มากกว่าการหวังผลตอบแทนที่จะได้รับเพิ่มขึ้นในอนาคตจะส่งผลให้การออมลดลง

1.3.3 รายได้ส่วนบุคคลสุทธิที่มีรายได้คงที่แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนัก เช่น ข้าราชการ พนักงาน รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชนระดับต่ำ จำนวนเงินออมที่กั้นไว้จะเป็นเพียงจำนวนน้อยตามอัตราส่วนของรายได้ที่มีอยู่ ซึ่งต่างจากจำนวนเงินออมของผู้บริหารระดับสูงหรือนักการเมืองที่จะมีเงินเหลือออม

ได้มากกว่า นอกจากนี้การเปลี่ยนแปลงรายได้เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่ง การโยกย้ายงาน การถูกปลดออกจากตำแหน่งหน้าที่การงานก็ส่งผลต่อระดับการออมเช่นกัน

1.4 ปัจจัยส่วนบุคคล

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2538, หน้า 41) หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคลประกอบด้วยเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และสถานภาพการสมรส ลักษณะปัจจัยส่วนบุคคลเป็นลักษณะที่สำคัญที่สามารถช่วยในการกำหนดตลาดเป้าหมายในขณะที่ลักษณะด้านจิตวิทยา ช่วยอธิบายถึงความคิดและความรู้สึกของกลุ่มเป้าหมายนั้นๆ ได้อย่างดี

1.5 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

หมายถึง ปัจจัยที่มีการเคลื่อนไหว เมื่อมีการกระทำที่ก่อให้เกิด กิจกรรมการผลิต การจำหน่าย การบริโภค การซื้อขายแลกเปลี่ยน การลงทุน และอื่น ๆ ที่มีผลออกมาในรูปของค่าของเงิน

โดยในการศึกษาครั้งนี้จะศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจ ดังนี้

1. รายได้ของครัวเรือนรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
2. ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
3. ภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน
4. จำนวนเงินออมต่อเดือน
5. การออมกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อสวัสดิการข้าราชการพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา
6. ความถี่ในการออม

2. กรอบแนวคิดในการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคล

- (1) เพศ
- (2) อายุ
- (3) ระดับการศึกษา
- (4) สถานภาพสมรส
- (5) ประเภทของบุคลากร
- (6) อายุงาน

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

- (1) รายได้ของครัวเรือนรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
- (2) ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
- (3) ภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน
- (4) จำนวนเงินออมต่อเดือน
- (5) การออมกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อสวัสดิการข้าราชการพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา
- (6) ความถี่ในการออม

พฤติกรรมออมของบุคลากร สำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

- 1.รูปแบบการออม
- 2.วัตถุประสงค์ในการออม
 - 2.1 ด้านการใช้ในชีวิตประจำวัน
 - 2.2 ด้านค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน
 - 2.3 ด้านการพัฒนาตัวเองในอนาคต
 - 2.4 ด้านครอบครัว

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา มีรายละเอียดดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการวิจัย คือ บุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา จำนวน 59 คน (จำนวนบุคลากร ณ เดือนมกราคม 2567)

กลุ่มเป้าหมายในการวิจัย เป็นผู้ที่ปฏิบัติงานสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ในเดือนมกราคม พ.ศ. 2567 และทราบจำนวนที่แน่นอน คือ 59 คน จึงใช้กลุ่มเป้าหมายด้วยวิธีเลือกแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive sampling) ทั้งหมดเพราะมีจำนวนไม่มากและสามารถเก็บข้อมูลได้ทั้งหมด

2. เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม โดยมีการเลือกตัวอย่างโดยวิธีการแบบเฉพาะเจาะจง ทั้งนี้ แบบสอบถามที่ใช้ในงานวิจัยแบ่งออกเป็น 3 ตอน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส ประเภทของบุคลากร อายุงาน

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับรายได้ของครัวเรือนรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน จำนวนเงินออมต่อเดือน การออมกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อสวัสดิการข้าราชการพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ความถี่ในการออม

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม เป็นคำถามแบบมาตราประมาณค่า 5 ระดับ โดยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

ระดับคะแนน 1 หมายถึง ส่งผลการออมน้อยที่สุด

ระดับคะแนน 2 หมายถึง ส่งผลการออมน้อย

ระดับคะแนน 3 หมายถึง ส่งผลการออมปานกลาง

ระดับคะแนน 4 หมายถึง ส่งผลการออมมาก

ระดับคะแนน 5 หมายถึง ส่งผลการออมมากที่สุด

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรซึ่งเป็นบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ในเดือนมกราคม พ.ศ. 2567 จำนวน 59 คน เป็นผู้ตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง แจกแบบสอบถามโดยวิธีเฉพาะเจาะจง และนำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อวิเคราะห์ข้อมูลและสรุปผลการวิจัยต่อไป

4. วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ โดยสถิติเชิงพรรณนาใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในการวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การวิเคราะห์ความแตกต่างใช้ค่า t-test และค่า F-test (One-Way ANOVA) และสถิติสัมพัทธ์ไคสแควร์ (Chi-Square) ในการวิเคราะห์ข้อมูล

เกณฑ์การให้คะแนนวัดระดับความพึงพอใจ (แปลผล) จากการคำนวณอันตรภาคชั้น โดยใช้สูตร

$$= \frac{5 - 1}{5}$$
$$= 0.80$$

ได้เกณฑ์ 5 ระดับ ดังนี้

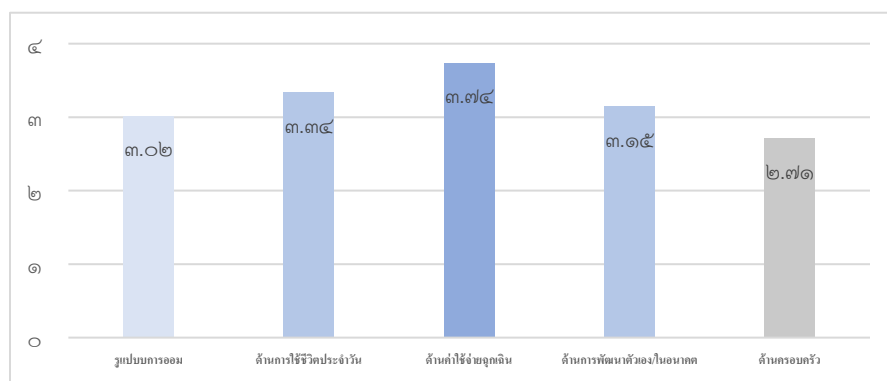
- 4.21 - 5.00 หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์มากที่สุด
3.41 - 4.20 หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์มาก
2.61 - 3.40 หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์ปานกลาง
1.81 - 2.60 หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์น้อย
1.00 - 1.80 หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์น้อยที่สุด

สรุปผลการวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา สามารถสรุปผลการวิจัย ได้ดังนี้

1. บุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ส่วนใหญ่เป็น เพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 81.4 มีอายุระหว่าง 35 – 55 ปี คิดเป็นร้อยละ 47.5 มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 47.5 สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 66.1 มีตำแหน่งเป็นข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 81.4 และมีอายุงาน 1 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.7
2. บุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.3 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (ไม่รวมภาระหนี้สิน) 10,000 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.8 มีภาระหนี้สินที่ต้องชำระเดือน อยู่ที่ 5,000 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.6 มีจำนวนเงินออมต่อเดือน 1,000 – 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.7 มีการออมกับกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อสวัสดิการข้าราชการพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา คิดเป็นร้อยละ 71.2 และมีความถี่ในการออมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ คิดเป็นร้อยละ 74.6
3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

แผนภาพที่ 1 แสดงค่าเฉลี่ย ของระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา



3.1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ด้านรูปแบบการออม ($\bar{X} = 3.02$) อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า ออมเงินผ่านบัญชี ($\bar{X} = 3.68$) อยู่ในลำดับมาก รองลงมาโดยเรียงลำดับ ดังต่อไปนี้ ออมเงินผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ ($\bar{X} = 3.44$) อยู่ในระดับมากออมเงินเป็นเงินสด ($\bar{X} = 3.20$) อยู่ในระดับปานกลาง ออมเงินโดยการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ($\bar{X} = 2.68$) อยู่ในระดับปานกลาง ซื้อทองคำสะสม ($\bar{X} = 2.61$) อยู่ในระดับปานกลาง และซื้อสลากออมสิน/รทส. ($\bar{X} = 2.53$) อยู่ในระดับน้อย

3.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ด้านการใช้ชีวิตประจำวัน ($\bar{X} = 3.34$) อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า ออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ ($\bar{X} = 3.81$) อยู่ในระดับมาก รองลงมาอยู่ในระดับปานกลางโดยเรียงลำดับดังต่อไปนี้ ออมเงินเพื่อซื้อสิ่งของ/ทรัพย์สินต่างๆ ($\bar{X} = 3.31$) ออมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ ($\bar{X} = 3.15$) และออมเงินเพื่อเป็นเงินสำหรับการท่องเที่ยว ($\bar{X} = 3.10$)

3.3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ด้านค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน ($\bar{X} = 3.73$) อยู่ในระดับมาก เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า ออมเงินเพื่อใช้ในยามที่ครอบครัวมีปัญหา ($\bar{X} = 3.86$) อยู่ในระดับมาก และ ออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามเกิดอุบัติเหตุ/ยามเจ็บป่วย ($\bar{X} = 3.61$) อยู่ในระดับมาก

3.4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ด้านการพัฒนาตัวเองในอนาคต ($\bar{X} = 3.15$) อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับปานกลาง โดยเรียงลำดับ ดังต่อไปนี้ ออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในการชำระค่าหนี้ส่วนตัวต่างๆ ($\bar{X} = 3.25$) ออมเงินเพื่อการศึกษาของตนเอง ($\bar{X} = 3.14$) และออมเงินเพื่อการเปลี่ยนอาชีพในอนาคต ($\bar{X} = 3.05$)

3.5 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ด้านครอบครัว ($\bar{X} = 2.71$) อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับปานกลาง โดยเรียงลำดับ ดังต่อไปนี้ ออมเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตร ($\bar{X} = 2.93$) ออมเงินให้บุตรผ่านประกันชีวิต ($\bar{X} = 2.64$) และออมเงินผ่านบัญชีธนาคารสำหรับบุตร ($\bar{X} = 2.54$) อยู่ในระดับน้อย

4. ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

H_{O1} : ปัจจัยส่วนบุคคลไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาในภาพรวม

H_{11} : ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาในภาพรวม

H_{O2} : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาในภาพรวม

H_{12} : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาในภาพรวม ตัวสถิติทดสอบคือ

$$\chi^2 = \sum \sum (O_{ij} - E_{ij})^2 / E_{ij} \text{ เมื่อ}$$

O_i = จำนวนตัวอย่างข้อมูลที่มีตัวแปรที่มีตัวแปรที่หนึ่ง อยู่ในระดับที่ 1 และตัวแปรที่สองอยู่ในระดับ j

E^i = จำนวนตัวอย่างข้อมูลที่คาดว่าจะอยู่ อยู่ระดับที่ 1 ของตัวแปรที่หนึ่ง และอยู่ในระดับที่ j ของตัวแปร

ที่สอง

กำหนดให้ระดับนัยสำคัญเท่ากับ 0.05 ($\alpha = 0.05$)

ตารางที่ 2 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

ปัจจัยส่วนบุคคลและ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ปัจจัยพฤติกรรมการออม			
	ค่าสถิติ (χ^2)	DF	Asymptotic Significance (2- sided)	ผลลัพธ์
เพศ	3.484	4	0.480	ปฏิเสธ HO
อายุงาน	23.028	16	0.113	ปฏิเสธ HO
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	32.573	16	0.008	ปฏิเสธ HO
ภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน	17.375	16	0.362	ปฏิเสธ HO
จำนวนเงินออมต่อเดือน	13.351	12	0.344	ปฏิเสธ HO
การออมกับสำนักงานพัฒนาชุมชน	3.931	4	0.415	ปฏิเสธ HO
ความถี่ในการออม	21.076	12	0.049	ปฏิเสธ HO
อายุ	9.252	12	0.681	ยอมรับ HO
ระดับการศึกษา	3.091	8	0.929	ยอมรับ HO
สถานภาพ	2.403	4	0.662	ยอมรับ HO
ประเภทของบุคลากร	5.534	16	0.992	ยอมรับ HO
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	15.318	16	0.501	ยอมรับ HO

ผลการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ประเภทของบุคลากรและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ในภาพรวม และ ปัจจัยด้านเพศ อายุงาน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน จำนวนเงินออมต่อเดือน การออมกับสำนักงานพัฒนาชุมชนและความถี่ในการออม มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ในภาพรวม

อภิปรายผลการวิจัย

1. ข้อมูลทั่วไปของบุคลากร สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา โดยส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 35 – 55 ปี มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด เป็นข้าราชการ และมีอายุงาน 1 – 5 ปี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 20,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (ไม่รวมภาระหนี้สิน) 10,000 – 20,000 บาท มีภาระหนี้สินที่ต้องชำระเดือน อยู่ที่ 5,000 – 10,000 มีจำนวนเงินออมต่อเดือน 1,000 – 5,000 บาท มีการออมกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อสวัสดิการข้าราชการพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา และมีความถี่ ในการออมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ

2. พฤติกรรมการออมของบุคลากร สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา พบว่า บุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ส่วนใหญ่จะมีรูปแบบการออม แบบออมเงินผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ และออมเงินผ่านบัญชี โดยให้เหตุผลในการเลือกออมคือ ออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ ออมเงินเพื่อใช้ในยามเกิดอุบัติเหตุ/ ยามเจ็บป่วย และออมเงินเพื่อใช้ในยามที่ครอบครัวมีปัญหา ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รุ่งภา อนุโสภณ (2558) ที่ได้ทำวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี ผลการศึกษาพบว่า บุคลากรส่วนใหญ่จะมีรูปแบบการออมแบบออมเงินผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ และมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ

3. การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

3.1 ด้านเพศ มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาแตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นิชากร ชัยศิริ (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา ผู้วิจัยเห็นว่า เพศหญิงมีการออมมากกว่าเพศชาย เนื่องจากลักษณะส่วนบุคคลของเพศชายและเพศหญิงที่มีความแตกต่างกัน โดยเพศหญิงมีความระมัดระวังในการดำเนินชีวิตมากกว่าเพศชาย ดังนั้น เพศหญิงจึงต้องการความมั่นคงในการใช้ชีวิต จึงสะท้อนไปถึงการออมของเพศหญิงที่มีการออมมากกว่าเพศชาย

3.2 ด้านอายุงาน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาแตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เบญญาภา นวลรอด (2563) ได้อธิบายว่า ระยะเวลาการทำงานที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ต่างกัน กล่าวคือ บุคคลที่มีระยะเวลาการทำงานหรือประสบการณ์ทำงานที่มากจะมีพฤติกรรมการออมหรือความมั่นคงทางการเงินมากกว่าบุคคลที่มีระยะเวลาการทำงานที่น้อยกว่า

3.3 ด้านค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของชานีเยฮ์ ช่างวัฒนกุล (2559) ซึ่งได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราเงินเพื่อ อัตราผลตอบแทนจากการออม และระยะเวลาในการออม

3.4 ด้านภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของชานีเยฮ์ ช่างวัฒนกุล (2559) ซึ่งได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราเงินเพื่อ อัตราผลตอบแทนจากการออมและระยะเวลาในการออม

3.5 ด้านจำนวนเงินออมต่อเดือน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากร เนื่องจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจของบุคลากรแต่ละคนแตกต่างกัน เช่น รายได้รวมต่อเดือน ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน เงินออมในปัจจุบัน สอดคล้องกับแนวคิดของปรารณา หลีกภัย (2563) กล่าวว่า เงินออมเฉลี่ยต่อเดือนจะมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงนั้น จะสะท้อนถึงรายได้และค่าใช้จ่ายของบุคลากร หากเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนของบุคลากรมีจำนวนที่เพิ่ม จะทำให้เห็นว่าบุคลากรมีการจัดการสัดส่วนของการใช้เงินได้เป็นอย่างดี จึงทำให้เงินออมนั้นมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นและ หากเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีจำนวนที่ลดลง จะทำให้เห็นได้ว่าบุคลากรอาจจะมีรายได้เท่าเดิมแต่มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น จึงทำให้เงินออมของบุคลากรนั้นมีจำนวนลดลง

3.6 ด้านการออมกับสำนักงานพัฒนาชุมชน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากร เนื่องจากบุคลากรแต่ละคนมีรูปแบบการออมเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุราทิพย์ ก่งอ่อน (2562) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 ซึ่งพบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติในการออมที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออม ด้านปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านการออมส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการออมแตกต่างกัน

3.7 ด้านความถี่ของการออมมีพฤติกรรมการออมในด้านความถี่ในการออมในแต่ละเดือนนั้น จะขึ้นอยู่กับเงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย หรือการกันเงินรายได้ไปเก็บสะสมไว้ทุกๆ เดือน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้กล่าวว่า ความถี่ในการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยาจังหวัดชลบุรีนิยมออมเงินทุกเดือน

ข้อเสนอแนะ

1. ควรศึกษากลุ่มตัวอย่างในสาขาอาชีพอื่น ๆ ทั้งในภาคเอกชน หรือรัฐวิสาหกิจ และนำผลที่ได้มาเปรียบเทียบกับกันจะทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินในสภาพสังคมในปัจจุบัน
2. ควรศึกษาปัจจัยอื่นๆที่อาจส่งผลต่อการออม เช่น การลงทุน สิ่งแวดล้อมต่างๆภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น
3. ควรมีการนำเทคนิคทางจิตวิทยา มาศึกษาการปรับตัวด้านการออมของบุคลากร
4. ควรศึกษาประสิทธิภาพในการวางแผนทางการเงินของบุคลากร เพื่อให้ทราบปัญหาเกี่ยวกับการเลือกรูปแบบการออมและสามารถหาแนวทางในการส่งเสริมการเลือกรูปแบบการออมเงินที่เหมาะสม

เอกสารอ้างอิง

- การออมเงินและการลงทุน.(2566).ปัจจัยสำคัญในการออม. สืบค้นเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566, จาก https://www.taksez.com/images/file_document/F00045.docx//
- คุณครูใจดี (2555). ความหมายของการออม. สืบค้นเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566, จาก <https://www.gotoknow.org/posts/267563>
- ชานียะย์ ช่างวัฒนกุล.(2559).ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล.จาก <http://kb.psu.ac.th/psukb/handle/2016/11308//>
- ณิชากร ชัยศิริ.(2562).ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา.ปริญญาบริหารธุรกิจ. มหาบัณฑิต.สาขาวิชาการจัดการธุรกิจ.มหาวิทยาลัยทักษิณ.จาก <http://grad.tsu.ac.th//>
- เบญญาภา นวลรอด. (2563). ปัจจัยที่ส่งผลต่อความผูกพันในองค์กรของพนักงานบริษัท สิ้นทรัพย์ กรุงเทพฯ พาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ส่วนภูมิภาค. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ปรารณา หลีกภัย. (2563).พฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง. วารสารบัณฑิตศึกษา.คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.จังหวัดตรัง
- พิมจันทร์ ขวดจะโป๊ะและคณะ. (2563) .ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี.จาก <https://ms.udru.ac.th//>
- ไพฑูรย์ มีกุล และคณะ. (2553). พฤติกรรมมนุษย์.กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- เมทาวี มีเกล็ด.(2562). ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่ออัตราการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย. สืบค้นเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566.จาก <https://dspace.mutk.ac.th/handle/123456789/3430//>
- รุ่งนภา อนุโสภณ .(2558) .ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี. จาก <https://kb.psu.ac.th/psukb//>
- วาสนา ยิ้มอ้ม. (2564).ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน. จาก <https://scholar.utcc.ac.th//>

สุรชาติพย์ ก่งอ่อน. (2562). **ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่าย นครหลวง 2**. สืบค้นเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2567. จาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/mmm24-1/6014133089.pdf>

สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา. **อัตรากำลังสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา**. (2567). **จำนวนบุคลากรของสำนักงานสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา**. สืบค้นเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2567. จาก <https://phangnga.cdd.go.th/about-us/vision-mission/>

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2566). **เผยแพร่ผลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2566 รายได้ทั้งสิ้นเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง**. สืบค้น 22 ธันวาคม 2566. จาก https://www.nso.go.th/nsoweb/nso/survey_detail/qC/

ศิริวรรณ เสรีรัตน์. (2538). **ปัจจัยที่มีผลต่อความพึงพอใจโดยรวมของผู้บริโภคที่มีต่อเครื่องพิมพ์คอมพิวเตอร์แบบมัลติฟังก์ชันในเขตกรุงเทพมหานคร**. สารนิพนธ์. สาขาวิชาการจัดการ. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ