

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

Factors affecting the savings behavior of Phang-Nga Provincial Community

Development Office personnel.

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ คือ บุคลากร สำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาที่ทราบจำนวนที่แน่นอน คือ ๕๙ คน จึงใช้กลุ่มเป้าหมายด้วยวิธีเลือกแบบเฉพาะเจาะจง ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ โดยสถิติเชิงพรรณนา ใช้ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนและค่าสถิติเชิงอนุมาน (Chi-Square) ที่ระดับนัยสำคัญ ๐.๕ จากผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ ๓๕ - ๕๕ ปี ระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด เป็นข้าราชการ และมีอายุงาน ๑ - ๕ ปี รายได้ต่อเดือน ๑๐,๐๐๐ - ๒๐,๐๐๐ บาท ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ๑๐,๐๐๐ - ๒๐,๐๐๐ บาท มีภาระหนี้สินต่อเดือน อยู่ที่ ๕,๐๐๐ - ๑๐,๐๐๐ มีจำนวนเงินออมต่อเดือน ๑,๐๐๐ - ๕,๐๐๐ บาท มีการออมกับกลุ่มออมทรัพย์และมีความถี่ ในการออมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำและข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์โดยรวม ด้านค่าใช้จ่ายฉุกเฉินอยู่ในระดับมาก และด้านการใช้ในชีวิตประจำวัน และด้านการพัฒนาตนเองหรือในอนาคต ด้านครอบครัว อยู่ในระดับปานกลาง โดยพบว่าบุคลากรมีการออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณเป็นส่วนใหญ่ เมื่อทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านเพศ อายุงาน ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สินที่ต้องชำระ จำนวนเงินออม การออมกับสำนักพัฒนาชุมชนและความถี่ในการออมมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

คำสำคัญ: การออม , พฤติกรรมการออม

Abstract

The objective of this research is to study factors affecting the savings behavior of personnel of the Community Development Office, Phang -Nga Province. The sample group used was personnel from the Phang -Nga Provincial Community Development Office, the exact number of which was known, which was ๕๙ people. Therefore, the target group was used using a specific selection method. 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 ๐.๕ From the study results it was found that Most are female, aged ๓๕ - ๕๕ years, have a bachelor's degree, are single, are civil servants and have ๑ - ๕ years of service. Monthly income is ๑๐,๐๐๐ - ๒๐,๐๐๐ baht, monthly expenses are ๑๐,๐๐๐ - ๒๐,๐๐๐ baht, with a total monthly debt burden of ๕,๐๐๐ - ๑๐,๐๐๐ have a monthly savings amount of ๑,๐๐๐ - ๕,๐๐๐ 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 hypothesis, 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.

Keyword: Savings, savings behavior

บทนำ

สถานการณ์การออมของคนไทยพบว่า ข้อมูลจากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ปี ๒๕๖๖ ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ครัวเรือนทั่วประเทศมีรายได้ทั้งสิ้นเฉลี่ยเดือนละ ๒๙,๕๐๒ บาท โดยประมาณ ร้อยละ ๗๐ เป็นรายได้จากการทำงาน ซึ่งได้แก่ ค่าจ้างและเงินเดือน (ร้อยละ ๔๓.๘) กำไรสุทธิจากการทำธุรกิจ (ร้อยละ ๑๘.๖) และกำไรสุทธิจากการทำ การเกษตร (ร้อยละ ๘.๑) ขณะที่รายได้ที่ไม่ได้เกิดจากการทำงานมีประมาณ ร้อยละ ๓๐ ได้แก่ รายได้จากเงินที่ได้รับความช่วยเหลือจากรัฐหรือบุคคลอื่น นอกครัวเรือน (ร้อยละ ๑๓.๐) รายได้ไม่ประจำและจากทรัพย์สิน (ร้อยละ ๒.๒) และรายได้ที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในรูปสวัสดิการ/ สินค้าและบริการต่าง ๆ (ร้อยละ ๑๔.๓) สำหรับค่าใช้จ่ายในช่วง ๖ เดือนแรกของปี ๒๕๖๖ ครัวเรือนทั่วประเทศมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเฉลี่ยเดือนละ ๒๔,๓๖๒ บาท โดยร้อยละ ๓๕.๒ เป็นค่าใช้จ่ายหมวด อาหาร เครื่องดื่มและยาสูบ รองลงมาเป็นค่า ที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ภายในบ้าน (ร้อยละ ๒๑.๗) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทางและยานพาหนะ (ร้อยละ ๑๕.๙) สำหรับค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภค บริโภค เช่น ค่าภาษี ของขวัญ เบี้ยประกันภัย ซื้อมากินแบ่ง/ห่วย ดอกเบี้ย เป็นต้น พบว่ามีการใช้จ่ายถึง ร้อยละ ๑๒.๗ โดยสรุปแล้ว เมื่อพิจารณาข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินของครัวเรือน ตั้งแต่ปี ๒๕๕๖ จนถึงปี ๒๕๖๖ (๖ เดือนแรก) พบว่า รายได้ทั้งสิ้นเฉลี่ยต่อเดือนของ ครัวเรือนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก ๒๕,๑๙๔ บาท ในปี ๒๕๕๖ เป็น ๒๙,๕๐๒ บาท ในปี ๒๕๖๖ เช่นเดียวกันกับค่าใช้จ่าย ทั้งสิ้นเฉลี่ยต่อเดือนของ ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก ๑๙,๐๖๑ บาท ในปี ๒๕๕๖ เป็น ๒๔,๓๖๒ บาท ในปี ๒๕๖๖ ส่วนหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือน เมื่อพิจารณาจากภาพรวมแล้ว มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น

การดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงาน รายได้ และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ดังนั้นจึงควรตระหนักว่าจะทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินออมเก็บไว้สำหรับอนาคต ซึ่งไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการออมเท่านั้น แต่ต้องมีการวางแผนที่จะทำให้สามารถเผชิญกับปัญหาต่าง ๆ ได้ เช่น ภาษี เงินเฟ้อและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของตนเอง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การออมของตนเอง

ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำที่แน่นอน ได้แก่ บุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ว่ามีปัจจัยใดที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม มีการวางแผนการออมและมีรูปแบบการออมอย่างไร เพื่อจะนำข้อมูลที่ได้ไปเป็นแนวทางสนับสนุนในการส่งเสริมด้านการออมผ่านการจัดอบรมของหน่วยงาน เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตให้แก่บุคลากรฯ ต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย

๑. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา
๒. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา
๓. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

แนวคิด ทฤษฎี กรอบแนวคิด

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาค้นคว้าแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องจากเอกสารทางวิชาการและงานวิจัยจากแหล่งต่าง ๆ โดยนำเสนอตามรายละเอียดดังนี้

๑. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

๑.๑ ความหมายของพฤติกรรม

ไพฑูรย์ มีกุล และคณะ (๒๕๕๓ : ๗) กล่าวว่าพฤติกรรม หมายถึงการกระทำหรืออาการที่แสดงออกทางกล้ามเนื้อความคิดของบุคคลที่ตอบสนองต่อสิ่งเร้าภายในจิตใจและภายนอก อาจทำไปโดยรู้ตัวหรือไม่รู้ตัวอาจเป็นพฤติกรรมที่พึงประสงค์และไม่พึงประสงค์ผู้อื่นอาจสังเกตการกระทำนั้นได้ และสามารถใช้เครื่องมือ ได้แก่ ปัจจัยเกี่ยวกับตัวเอง ปัจจัยเกี่ยวกับผู้รู้หรือการใช้ที่เสี่ยงการชี้แนะ ด้านครอบครัว ด้านความสัมพันธ์ระหว่างเพื่อน ด้านชุมชน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านการสื่อสารสารสนเทศต่างๆ

๑.๒ ความหมายของการออม

การออม หมายถึง การพิจารณาเลือกวิธีการใช้จ่ายเงินที่มีอยู่เพื่อมิให้บริโภคหมดในครั้งเดียวที่มีรายได้เกิดขึ้น แต่จะใช้จ่ายเงินในเวลาที่แตกต่างกัน เพื่อความเหมาะสม

การออม ตามความหมายเชิงเศรษฐศาสตร์ หมายถึง เงินรายได้ของบุคคลส่วนที่มิได้นำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและรายได้ส่วนที่ออมไว้จะนำไปลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่เจ้าของและระบบเศรษฐกิจ เป็นการเก็บเงินไว้สำหรับการใช้จ่ายในวันข้างหน้า เพื่อซื้อสิ่งที่ต้องการตามที่ได้ตั้งจุดประสงค์และวางแผนไว้ การออมทรัพย์เกิดจากการเก็บสะสมเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายที่ละเล็กละน้อย เป็นการชะลอการใช้จ่ายเงิน

การมีเงินเก็บออมเกิดจากการมีรายได้และมีการใช้จ่ายเงินน้อยกว่าเงินที่ได้รับ จึงมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายและเก็บสะสมที่ละเล็กละน้อยจนเป็นเงินก้อนโตขึ้น เพียงพอที่จะนำไปซื้อของที่ได้ตั้งจุดประสงค์การซื้อไว้ เนื่องจากไม่สามารถนำเงินรายได้ที่ได้รับในแต่ละครั้งไปซื้อได้ เพราะต้องจ่ายในรายจ่ายประจำซึ่งเป็นสิ่งจำเป็นในการดำรงชีวิตก่อน การอยากได้อะไรจึงจำเป็นที่จะต้องเก็บออมเงินเพื่อการใช้จ่ายในอนาคต

บทสรุปของการออม คือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้ว จะมีส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งมิได้ถูกใช้จ่ายออกไป เรียกว่า เงินออม

๑.๓ ปัจจัยสำคัญในการออม

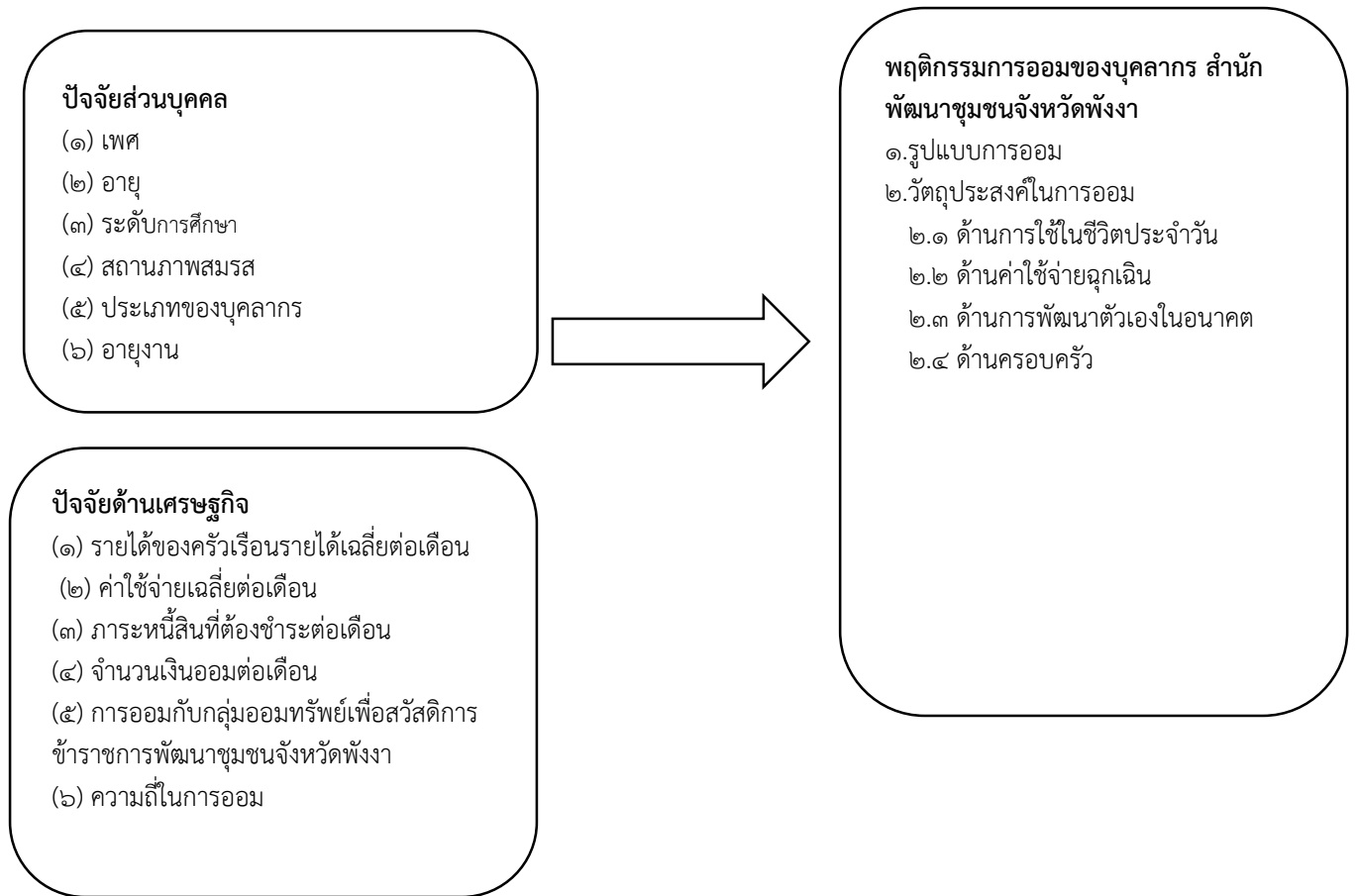
ปัจจัยที่สำคัญในการออม ประกอบด้วยหลายปัจจัย ดังนี้

๑.๓.๑ ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่า ยิ่งผลตอบแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น เช่น ในภาวะที่รัฐบาลกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทลง และเก็บดอกเบี้ยภาษีเงินฝากส่งผลให้ระดับเงินออมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มลดลงอย่างมาก

๑.๓.๒ อำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้นภายหลังจากการพิจารณาถึงอำนาจซื้อของเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันว่าจะมีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินในอนาคต หมายความว่าจำนวนเงิน ๑ บาทซื้อสินค้าและบริการได้ในจำนวนใกล้เคียงหรือเท่ากับการใช้เงิน ๑ บาทซื้อสินค้าหรือบริการในอีก ๒-๓ ปีข้างหน้าหรือมากกว่านั้นในทางตรงกันข้าม ถ้าหากเก็บเงินออมไว้โดยไม่ยอมซื้อสินค้าขณะนี้อาจจะสูญเสียความพอใจที่ควรได้รับจากการซื้อสินค้าในปัจจุบันมากกว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม ทั้งยังเสียเวลาคอยที่จะซื้อสินค้าในอนาคตที่อาจมีราคาสูงมากกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้รับอีกด้วย ดังนั้นถ้าพอใจที่จะซื้อสินค้าในวันนี้มากกว่าการหวังผลตอบแทนที่จะได้รับเพิ่มขึ้นในอนาคตจะส่งผลให้การออมลดลง

๑.๓.๓ รายได้ส่วนบุคคลสุทธิที่มีรายได้คงที่แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนัก เช่น ข้าราชการ พนักงาน รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชนระดับต่ำ จำนวนเงินออมที่กั้นไว้จะเป็นเพียงจำนวนน้อยตามอัตราส่วนของรายได้ที่มีอยู่ ซึ่งต่างจากจำนวนเงินออมของผู้บริหารระดับสูงหรือนักการเมืองที่จะมีเงินเหลือออมได้มากกว่า นอกจากนี้การเปลี่ยนแปลงรายได้เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่ง การโยกย้ายงาน การถูกปลดออกจากตำแหน่งหน้าที่การงานก็ส่งผลต่อระดับการออมเช่นกัน

๒. กรอบแนวคิดในการวิจัย



การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงามีรายละเอียดดังนี้

๑. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการวิจัย คือ บุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา จำนวน ๕๙ คน (จำนวนบุคลากร ณ เดือนมกราคม ๒๕๖๗)

กลุ่มเป้าหมายในการวิจัย เป็นผู้ที่ปฏิบัติงานสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ในเดือนมกราคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และจากทราบจำนวนที่แน่นอน คือ ๕๙ คน จึงใช้กลุ่มเป้าหมายด้วยวิธีเลือกแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive sampling) ทั้งหมด

๒. เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม โดยมีการเลือกตัวอย่างโดยวิธีการแบบเฉพาะเจาะจง ทั้งนี้ แบบสอบถามที่ใช้ในงานวิจัยแบ่งออกเป็น ๓ ตอน ประกอบด้วย

ส่วนที่ ๑ เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส ประเภทของบุคลากร อายุงาน

ส่วนที่ ๒ เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับรายได้ของครัวเรือนรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน จำนวนเงินออมต่อเดือน การออมกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อสวัสดิการข้าราชการพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ความถี่ในการออม

ส่วนที่ ๓ เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม เป็นคำถามแบบมาตราประมาณค่า ๕ ระดับ โดยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้ ระดับคะแนน ๑ หมายถึง ส่งผลต่อการออมน้อยที่สุด ระดับคะแนน ๒ หมายถึง ส่งผลต่อการออมน้อย ระดับคะแนน ๓ หมายถึง ส่งผลต่อการออมปานกลาง ระดับคะแนน ๔ หมายถึง ส่งผลต่อการออมมาก ระดับคะแนน ๕ หมายถึง ส่งผลต่อการออมมากที่สุด

๓. การเก็บรวบรวมข้อมูล

เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ในเดือนมกราคม พ.ศ. ๒๕๖๗ จำนวน ๕๙ คน เป็นผู้ตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง แจกแบบสอบถามโดยวิธีเฉพาะเจาะจง และนำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อวิเคราะห์ข้อมูลและสรุปผลการวิจัยต่อไป

๔. วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

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

เกณฑ์การให้คะแนนวัดระดับความพึงพอใจ (แปลผล) จากการคำนวณอันตรภาคชั้น โดยใช้สูตร

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

ได้เกณฑ์ ๕ ระดับ ดังนี้

๔.๒๑ - ๕.๐๐ หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์มากที่สุด

๓.๔๑ - ๔.๒๐ หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์มาก

๒.๖๑ - ๓.๔๐ หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์ปานกลาง

๑.๘๑ - ๒.๖๐ หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์น้อย

๑.๐๐ - ๑.๘๐ หมายถึง ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์น้อยที่สุด

สรุปผลการวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา สามารถสรุปผลการวิจัย ได้ดังนี้

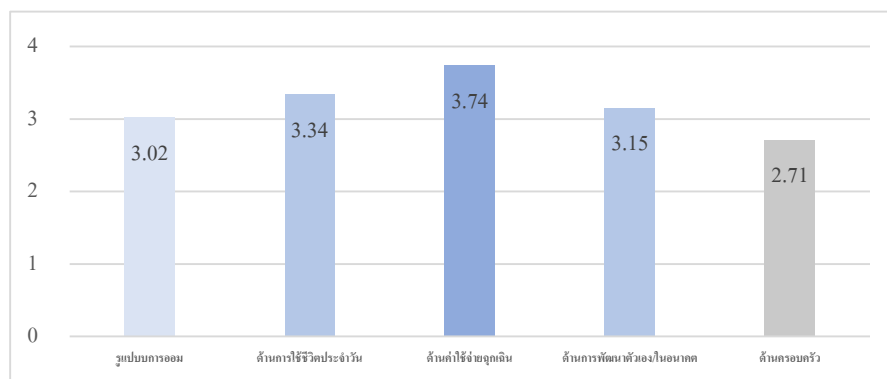
๑. บุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ส่วนใหญ่เป็น เพศหญิงคิดเป็นร้อยละ ๘๑.๔ มีอายุระหว่าง ๓๕ - ๕๕ ปี คิดเป็นร้อยละ ๔๗.๕ มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ ๔๗.๕ สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ ๖๖.๑ มีตำแหน่งเป็นข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ ๘๑.๔ และมีอายุงาน ๑ - ๕ ปี คิดเป็นร้อยละ ๔๐.๗

๒. บุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ๑๐,๐๐๐ - ๒๐,๐๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๕๙.๓ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (ไม่รวมภาระหนี้สิน) ๑๐,๐๐๐ - ๒๐,๐๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๕.๘ มีภาระหนี้สินที่ต้องชำระเดือน อยู่ที่ ๕,๐๐๐ - ๑๐,๐๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๓๕.๖ มีจำนวนเงินออมต่อเดือน ๑,๐๐๐ - ๕,๐๐๐ บาท

คิดเป็นร้อยละ ๖๒.๗ มีการออมกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อสวัสดิการข้าราชการพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา คิดเป็นร้อยละ ๗๑.๒ และมีความถี่ ในการออมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ คิดเป็นร้อยละ ๗๔.๖

๓. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

ตารางที่ ๑ แสดงค่าเฉลี่ย ของระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา



๓.๑ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

ด้านรูปแบบการออม ($\bar{x}$ = ๓.๐๒) อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า ออมเงินผ่านบัญชี ($\bar{x}$ = ๓.๖๘) อยู่ในลำดับมาก รองลงมาโดยเรียงลำดับ ดังต่อไปนี้ ออมเงินผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ ($\bar{x}$ = ๓.๔๔) อยู่ในระดับมาก ออมเงินเป็นเงินสด ($\bar{x}$ = ๓.๒๐) อยู่ในระดับปานกลาง ออมเงินโดยการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ($\bar{x}$ = ๒.๖๘) อยู่ในระดับปานกลาง ซื้อทองคำสะสม ($\bar{x}$ = ๒.๖๑) อยู่ในระดับปานกลาง และซื้อสลากออมสิน/ธกส. ($\bar{x}$ = ๒.๕๓) อยู่ในระดับน้อย

๓.๒ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาด้านการใช้ชีวิตประจำวัน ($\bar{x}$ = ๓.๓๔) อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า ออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ ($\bar{x}$ = ๓.๘๑) อยู่ในระดับมาก รองลงมาอยู่ในระดับปานกลางโดยเรียงลำดับ ดังต่อไปนี้ ออมเงินเพื่อซื้อสิ่งของ/ทรัพย์สินต่างๆ ($\bar{x}$ = ๓.๓๑) ออมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ ($\bar{x}$ = ๓.๑๕) และออมเงินเพื่อเป็นเงินสำหรับการท่องเที่ยว ($\bar{x}$ = ๓.๑๐)

๓.๓ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาด้านค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน ($\bar{x}$ = ๓.๗๓) อยู่ในระดับมาก เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า ออมเงินเพื่อใช้ในยามที่ครอบครัวมีปัญหา ($\bar{x}$ = ๓.๘๖) อยู่ในระดับมาก และ ออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามเกิดอุบัติเหตุ/ยามเจ็บป่วย ($\bar{x}$ = ๓.๖๑) อยู่ในระดับมาก

๓.๔ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาด้านการพัฒนาตัวเองในอนาคต ($\bar{x}$ = ๓.๑๕) อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับปานกลาง โดยเรียงลำดับ ดังต่อไปนี้ ออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในการชำระค่าหนี้ส่วนตัวต่างๆ ($\bar{x}$ = ๓.๒๕) ออมเงินเพื่อการศึกษาของตนเอง ($\bar{x}$ = ๓.๑๔) และออมเงินเพื่อการเปลี่ยนอาชีพในอนาคต ($\bar{x}$ = ๓.๐๕)

๓.๕ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาด้านครอบครัว ($\bar{x}$ = ๒.๗๑) อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อแยกประเด็นเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับปานกลาง โดยเรียงลำดับ ดังต่อไปนี้ ออมเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตร ($\bar{x}$ = ๒.๙๓) ออมเงินให้บุตรผ่านประกันชีวิต ($\bar{x}$ = ๒.๖๔) และออมเงินผ่านบัญชีธนาคารสำหรับบุตร ($\bar{x}$ = ๒.๕๔) อยู่ในระดับน้อย

๔. ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

H_0 : ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาในภาพรวม

H_1 : ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงาในภาพรวม ตัวสถิติทดสอบคือ

$$X^2 = \sum \sum (\frac{n_{ij}^2}{n_{i.} n_{.j}}) - \frac{n^2}{n} \text{ เมื่อ}$$

n_{ij} = จำนวนตัวอย่างข้อมูลที่มีตัวแปรที่มีตัวแปรที่หนึ่ง อยู่ในระดับที่ ๑ และตัวแปรที่สองอยู่ในระดับ j

E^i = จำนวนตัวอย่างข้อมูลที่คาดว่าจะอยู่ อยู่ระดับที่ ๑ ของตัวแปรที่หนึ่ง และอยู่ในระดับที่ j ของตัวแปรที่สอง กำหนดให้ระดับนัยสำคัญเท่ากับ ๐.๐๕ (a = ๐.๐๕)

ตารางที่ ๒ แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา

ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมโดยรวม			
	ค่าสถิติ (χ^2)	DF	Asymptotic Significance (๒- sided)	ผลลัพธ์
เพศ	๓.๔๘๔	๔	๐.๔๘๐	ปฏิเสธ H_0
อายุ	๙.๒๕๒	๑๒	๐.๖๘๑	ยอมรับ H_0
ระดับการศึกษา	๓.๐๙๑	๘	๐.๙๒๙	ยอมรับ H_0
สถานภาพ	๒.๔๐๓	๔	๐.๖๖๒	ยอมรับ H_0
ประเภทของบุคลากร	๕.๕๓๔	๑๖	๐.๙๙๒	ยอมรับ H_0
อายุงาน	๒๓.๐๒๘	๑๖	๐.๑๑๓	ปฏิเสธ H_0
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	๑๕.๓๑๘	๑๖	๐.๕๐๑	ยอมรับ H_0
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	๓๒.๕๗๓	๑๖	๐.๐๐๘	ปฏิเสธ H_0
ภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน	๑๗.๓๗๕	๑๖	๐.๓๖๒	ปฏิเสธ H_0
จำนวนเงินออมต่อเดือน	๑๓.๓๕๑	๑๒	๐.๓๔๔	ปฏิเสธ H_0
การออมกับสำนักพัฒนาชุมชน	๓.๙๓๑	๔	๐.๔๑๕	ปฏิเสธ H_0
ความถี่ในการออม	๒๑.๐๗๖	๑๒	๐.๐๔๙	ปฏิเสธ H_0

ผลการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ประเภทของบุคลากรและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ในภาพรวม และ ปัจจัยด้านเพศ อายุงาน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่อเดือน จำนวนเงินออมต่อเดือน การออมกับสำนักพัฒนาชุมชนและความถี่ในการออม มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ในภาพรวม

อภิปรายผลการวิจัย

๑.ข้อมูลทั่วไปของบุคลากร สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา โดยส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง ๓๕ – ๕๕ ปี มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด เป็นข้าราชการ และมีอายุงาน ๑ – ๕ ปี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ๑๐,๐๐๐ – ๒๐,๐๐๐ บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (ไม่รวมภาระหนี้สิน) ๑๐,๐๐๐ – ๒๐,๐๐๐ บาท มี

ภาระหนี้สินที่ต้องชำระเดือน อยู่ที่ ๕,๐๐๐ – ๑๐,๐๐๐ มีจำนวนเงินออมต่อเดือน ๑,๐๐๐ – ๕,๐๐๐ บาท มีการออมกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อสวัสดิการข้าราชการพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา และมีความถี่ ในการออมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ

๒. พฤติกรรมการออมของบุคลากร สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา พบว่า บุคลากร สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ส่วนใหญ่จะมีรูปแบบการออม แบบออมเงินผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ และออมเงินผ่านบัญชี โดยให้เหตุผลในการเลือกออมคือ ออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ ออมเงินเพื่อใช้ในยามเกิดอุบัติเหตุ/ยามเจ็บป่วย และออมเงินเพื่อใช้ในยามที่ครอบครัวมีปัญหา ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รุ่งนภา อนุโสภณ (๒๕๕๘) ที่ได้ทำวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี ผลการศึกษาพบว่า บุคลากรส่วนใหญ่จะมีรูปแบบการออม แบบออมเงินผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ และมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ

๓. การวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของบุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา พบว่า จำนวนเงินออมต่อเดือน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากร เนื่องจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจของบุคลากรแต่ละคนแตกต่างกัน เช่น รายได้รวมต่อเดือน ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน เงินออมในปัจจุบัน สอดคล้องกับแนวคิดของ พรารณนา หลีกเลี้ยง (๒๕๖๓) กล่าวว่า เงินออมเฉลี่ยต่อเดือนจะมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงนั้น จะสะท้อนถึงรายได้และค่าใช้จ่ายของบุคลากร หากเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนของบุคลากรมีจำนวนที่เพิ่ม จะทำให้เห็นว่าบุคลากรมีการจัดการสัดส่วนของการใช้เงินได้เป็นอย่างดี จึงทำให้เงินออมนั้นมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นและ หากเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีจำนวนที่ลดลง จะทำให้เห็นว่าบุคลากรอาจจะมียาได้เท่าเดิมแต่มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น จึงทำให้เงินออมของบุคลากรนั้นมีจำนวนลดลง

๔. บุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา เกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์โดยรวม ด้านค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน อยู่ในระดับมาก และด้านการใช้ในชีวิตประจำวัน และด้านการพัฒนาตนเองหรือในอนาคต ด้านครอบครัว อยู่ในระดับปานกลาง พบว่าบุคลากรมีการออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ ออมเงินเพื่อใช้ในยามที่ครอบครัวมีปัญหา และออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในการชำระค่าหนี้ส่วนตัวต่างๆ และออมเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตร เนื่องจากบุคลากรสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดพังงา ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเท่าที่ควร โดยสังเกตได้จากผลการศึกษาพบว่า มีการสร้างแรงจูงใจ มีเป้าหมายในการออม และเล็งเห็นถึงความสำคัญของการออม แตกต่างกัน สอดคล้องกับแนวคิดของ ศุภฤกษ์ มณีลาภ และคณะ

ข้อเสนอแนะ

๑. ควรศึกษากลุ่มตัวอย่างในสาขาอาชีพอื่น ๆ ทั้งในภาคเอกชน หรือรัฐวิสาหกิจ และนำผลที่ได้มาเปรียบเทียบกันจะทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินในสภาพสังคมในปัจจุบัน

๒. ควรศึกษาปัจจัยอื่นๆที่อาจส่งผลต่อการออม เช่น การลงทุน สิ่งแวดล้อมต่างๆ ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

๓. ควรมีการนำเทคนิคทางจิตวิทยามาศึกษาการปรับตัวด้านการออมของบุคลากร

๔. ควรศึกษาประสิทธิภาพในการวางแผนทางการเงินของบุคลากร เพื่อให้ทราบปัญหาเกี่ยวกับการเลือกรูปแบบการออมและสามารถหาแนวทางในการส่งเสริมการเลือกรูปแบบการออมเงินที่เหมาะสม

เอกสารอ้างอิง

ไพฑูรย์ มีกุล และคณะ. (๒๕๕๓). พฤติกรรมมนุษย์. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (๒๕๖๖). ผลผลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. ๒๕๖๖

รายได้ทั้งสิ้นเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง. สืบค้น ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๖.

จาก <https://www.nso.go.th//>

รุ่งนภา อนุโสภณ. (๒๕๕๘). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี. จาก <https://kb.psu.ac.th/psukb//>

ณิชากร ชัยศิริ. (๒๕๖๒). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา. วิทยุบริหารธุรกิจ

มหาบัณฑิต. สาขาวิชาการจัดการธุรกิจ. มหาวิทยาลัยทักษิณ. จาก <http://grad.tsu.ac.th//>

พิมจันทร์ ขวดจะโป๊ะและคณะ. (๒๕๖๓). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชี

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี. จาก <https://ms.udru.ac.th//>

วาสนา ยิ้มอ้ม. (๒๕๖๔). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน.

จาก <https://scholar.utcc.ac.th//>