

พฤติกรรมและแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

Working-age People's Saving Behavior and Motivation in Hat Yai, Songkhla

จักรพงษ์ บริรักษ์กิจดำรง Jakkaphong Borirakkitdamrong¹

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 2) ศึกษาเปรียบเทียบแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา กับปัจจัยส่วนบุคคล และ 3) ศึกษาเปรียบเทียบแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา กับพฤติกรรมการออม กลุ่มตัวอย่างเป็นกลุ่มวัยทำงานที่มีอายุ 15 - 60 ปี ที่อาศัยอยู่ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา จำนวน 400 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ คือ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square) และการทดสอบความแตกต่างของค่าที (t-test) ทดสอบค่าเอฟ (F-test) ด้วยการวิเคราะห์ความแปรปรวน (One-Way ANOVA)

ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี และแหล่งออมเงิน ส่วนอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปี ส่วนสถานภาพการสมรส และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 นอกจากนี้ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัว ภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน ความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง แหล่งออมเงิน ความถี่ในการออมต่อปี และปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

คำสำคัญ: พฤติกรรม, แรงจูงใจในการออม, คนวัยทำงาน

Abstract

The purpose of this research was to study 1) personal factor relating working-age people's saving behavior and motivation in Hat Yai, Songkhla 2) comparation of the savings incentives of working in Hat

¹ นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (M.B.A.) วิชาเอกบริหารธุรกิจ สาขาวิทยบริการเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดสงขลา มหาวิทยาลัยรามคำแหง

Yai, Songkhla with personal factors and 3) comparison of the savings incentives of working in Hat Yai, Songkhla with saving behavior. The sample group was 400 staffs aged 15-60 years old in Hat Yai, Songkhla. Statistic method was frequency, percentage, mean, standard deviation, Chi-Square, t-test, F-test and One-Way ANOVA.

As the result, personal factor as gender, age, educational level, occupation, marital status, number of family members, average monthly income and expense correlated with the importance of saving, savings format, the amount of money, saving per time, average annual savings and a source of money savings. Age, educational level, occupation, marital status, number of family members, and average monthly income correlated with annual savings frequency. Marital status and expense correlated with annual savings frequency at the statistically significant level at .05, moreover, factor of gender, age, education level, occupation, marital status, average monthly income, number of family members, expense. the importance of saving, savings format, amount to save per time, saving source, saving frequency per year and the average amount of savings per year that there was a level of saving motivation among working-age people in Hat Yai, Songkhla at the statistically significant level at .05

Key Words: Behavior, Savings Incentive, Working People

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

เงินออมถือเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายที่กำหนดไว้ในอนาคตสำเร็จและเป็นจริงขึ้นมา เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ นอกจากนี้เงินออมยังช่วยแก้ปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดอีกด้วย ดังนั้นทุกคนจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอ ปัจจุบันประเทศไทยมีการปรับเปลี่ยนทางสภาพสังคมมีการเปลี่ยนแปลงการอยู่อาศัยในครัวเรือนที่มีขนาดเล็กลง โดยส่วนใหญ่จะมีเพียงแค่ พ่อ-แม่-ลูก เท่านั้น ทำให้เกิดคำถามเกี่ยวกับคุณภาพชีวิตของประชาชนเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุที่จำเป็นต้องมีการดูแลจากบุตรหลานหากมองไปข้างหน้าจะพบว่าประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมชราภาพ (aging society) โดยสัดส่วนการพึ่งพิงของผู้สูงอายุกำลังเพิ่มอย่างรวดเร็วจาก 17% ในปี 2553 เป็นเกือบสองเท่าที่ 31% ในอีก 15 ปีข้างหน้าปัจจุบัน ภาครัฐ มีการเตรียมพร้อมด้านสวัสดิการสังคมในวัยเกษียณให้แก่ประชาชนในหลายรูปแบบ เช่น ระบบประกันสังคม ระบบบำนาญสำหรับข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมไปถึงเบี้ยยังชีพคนชราภาพ อย่างไรก็ตาม จุดอ่อนที่สำคัญที่สุดของระบบการออมเพื่อการชราภาพของไทย คือ ประเด็นความครอบคลุมที่ยังไม่ทั่วถึงโดยในปัจจุบันสามารถครอบคลุมเพียงแรงงานในระบบ ซึ่งคิดเป็น 1 ใน 3 ของกำลังแรงงานทั้งหมดของประเทศ

การดำเนินนโยบายส่งเสริมการออมของประชาชนอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการออมภาคสมัครใจ จนสามารถทำให้ประชาชนให้เข้าใจถึงความสำคัญของการออมในรูปแบบต่างๆ จะช่วยสร้างความยั่งยืนให้แก่ระบบการเงินการคลังของประเทศในอนาคต ดังนั้น จากความแตกต่างของช่วงอายุในวัยทำงานที่มีวัตถุประสงค์ของการออมที่แตกต่างกัน ทำให้ผู้ศึกษาให้ความสนใจและใคร่จะศึกษาพฤติกรรมการออมและแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานในช่วงอายุต่าง ๆ จะช่วยให้เราสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและแนวทางการส่งเสริมพฤติกรรมการออมของประชาชนในแต่ละช่วงวัยของประเทศไทยได้

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานใน อำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
2. ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลกับแรงจูงใจในการออม ของคนวัยทำงานใน อำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
3. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมที่สัมพันธ์กับแรงจูงใจในการออมเงินของคนวัยทำงานในอำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานใน อำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
2. ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน มีผลต่อแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานใน อำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลาที่แตกต่างกัน
3. พฤติกรรมการออมต่างกัน มีผลต่อแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานใน อำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลาที่แตกต่างกัน

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรวัยทำงานที่มีอายุ 15 - 60 ปี ที่อาศัยอยู่ในอำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 27,044 คน

2. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษามุ่งเน้นเรื่อง พฤติกรรมและแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ซึ่งตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ดังนี้

ตัวแปรอิสระ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ส่วนพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน ประกอบด้วย ความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ความถี่ในการออมต่อปี ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี และแหล่งออมเงิน

ตัวแปรตาม คือ แรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านความรู้และการลงทุน และด้านความมั่นคงในชีวิต

3. ขอบเขตด้านเวลา

ดำเนินการวิจัย ในระหว่างเดือนกันยายน – ธันวาคม 2563 โดยมีแผนที่จะเก็บรวบรวมข้อมูล 10 วัน

4. ขอบเขตด้านพื้นที่

พื้นที่ที่ใช้ในการศึกษา คือ ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

ปรียวรรณ สุวรรณสุนย์ (2560) ได้ให้ความหมายของการออม หมายถึง รายได้เมื่อหัก รายจ่ายแล้ว จะมีส่วนที่เหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ที่ไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้ เรียกว่า เงินออม นอกจากนี้การลดรายจ่ายโดยใช้เงินเท่าที่จำเป็นและเหมาะสมก็จะทำให้มีการออมเกิดขึ้นได้เช่นกัน เงินออมจึงเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายที่กำหนดไว้ในอนาคตบรรลุตามที่ตั้งเอาไว้ อีกทั้งเงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงได้ด้วย ดังนั้น จึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับแรงจูงใจ

รัชนิกร แรงจิง, อารมณ์นาถและปฏิภม พลโพธิคามบำรุง (2560) กล่าวว่าไว้ว่า แรงจูงใจ หมายถึง กระบวนการที่บุคคลถูกกระตุ้นจากสิ่งเร้าให้เกิดพฤติกรรมในแนวทางที่สามารถสนองตอบต่อ ความต้องการของตน โดยจงใจให้กระทำหรือดิ้นรนเพื่อให้บรรลุจุดประสงค์บางอย่างโดยมีเงื่อนไขว่า ความพยายามนั้นสามารถทำให้เกิดความพึงพอใจแก่บุคคลตามที่ต้องการ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วราพร ฤทธิเดช (2561) ศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ผลการศึกษา พบว่า 1) ด้านความเชื่อการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน คือ เชื่อว่าการออมทรัพย์ คือ การสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว อัตราผลตอบแทน มีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ อยู่ในระดับมาก 2) ด้านพฤติกรรมการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน พบว่า เพศ ระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม แตกต่าง

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรวัยทำงานที่มีอายุ 15 - 60 ปี ที่อาศัยอยู่ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 27,044 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้มาจากการคำนวณหาขนาดตัวอย่างของประชากรวัยทำงานที่มีอายุ 15 - 60 ปี ที่อาศัยอยู่ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยใช้สูตร Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% และความคลาดเคลื่อน ± 5 ได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย แบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) จำนวน 8 ข้อ

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา มีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) จำนวน 6 ข้อ

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน มีลักษณะเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) 5 ระดับ จำนวน 14 ข้อ

การสร้างและการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

1. ผู้วิจัยศึกษาแบบวัดจากการทบทวนแนวคิด ทฤษฎี นิยามคำศัพท์ จากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมกรออม และแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในพื้นที่ต่าง ๆ เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

2. สร้างแบบสอบถาม แล้วเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง และนำข้อเสนอแนะจากอาจารย์ที่ปรึกษามาแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสม และเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน เพื่อพิจารณาความสมบูรณ์ ถูกต้อง และตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหา (Content Validity) แล้วนำผลการพิจารณาจากผู้เชี่ยวชาญทั้ง 3 ท่าน มาวิเคราะห์หาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาและภาษา ได้ค่า IOC (Index of Item objective Congruence: IOC) ซึ่งแต่ละข้อจะต้องมีค่า 0.5 ขึ้นไป

3. นำแบบสอบถามที่ผ่านการวิเคราะห์หาความสอดคล้องมาปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญและนำเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อตรวจสอบความถูกต้องอีกครั้ง แล้วไปทดลองใช้ (Try Out) กับกลุ่มวัยทำงานที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 40 คน เพื่อหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์ อัลฟาของครอนบาค ซึ่งจากการทดสอบแบบสอบถามเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ได้ค่า α -Coefficient เท่ากับ 0.928 ซึ่งมีความน่าเชื่อถือตามหลักสถิติ

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ผู้วิจัยดำเนินการแจกแบบสอบถามให้กับกลุ่มวัยทำงานอาศัยอยู่ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา จำนวน 400 ตัวอย่าง บริเวณห้างสรรพสินค้า ร้านกาแฟ คอนโด หอพัก โรงพยาบาล ธนาคารพาณิชย์ ในเขตพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา และเก็บผ่านช่องทางออนไลน์บางส่วน
2. เมื่อได้รับแบบสอบถามครบแล้ว ผู้วิจัยทำการตรวจสอบความครบถ้วน และสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบกลับมา โดยนำแบบสอบถามที่มีความครบถ้วน สมบูรณ์มาวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูลต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

1. ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ใช้วิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล และพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
2. ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ใช้วิเคราะห์ประเมินแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
3. ใช้ค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
4. ทดสอบความแตกต่างของค่าที (t-Test) และทดสอบค่าเอฟ (F-Test) ด้วยการวิเคราะห์ความแปรปรวน (One-Way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา กับปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมการออม

ผลการวิจัย

1. กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นเพศ คิดเป็นร้อยละ 55 มีอายุอยู่ในช่วง 21-30 ปี คิดเป็น ร้อยละ 46.3 โดยส่วนใหญ่ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 29.3 มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 42.3 ซึ่งมีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 61.8 มีบุคคลที่อาศัยอยู่ในครัวเรือนเดียวกัน จำนวน 3-5 คน โดยมีรายได้เฉลี่ย 10,000-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33 และส่วนใหญ่มีภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.5
2. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 45.3 โดยเลือกฝากธนาคาร/เก็บเป็นเงินสด คิดเป็นร้อยละ 63.5 ซึ่งส่วนใหญ่ออมเงินครั้งละ 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.5 มีความถี่ในการออมเงินปีละมากกว่า 4 ครั้งหรือมากกว่า คิดเป็นร้อยละ 71.6 โดยออมเฉลี่ยปีละ 10,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.5 ส่วนใหญ่เลือกออมเงินในสถาบันการเงิน เช่น ธนาคาร/สหกรณ์/บริษัทประกัน คิดเป็นร้อยละ 67
3. กลุ่มตัวอย่าง มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.20$) และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้าน

ความมั่นคงในชีวิต ($\bar{X} = 4.53$) รองลงมาคือ ด้านผลตอบแทน ($\bar{X} = 4.14$) ส่วนด้านที่มีค่าเฉลี่ยลำดับสุดท้าย คือ ด้านความรู้และการลงทุน ($\bar{X} = 3.93$)

4. ปัจจัยส่วนบุคคลที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ดังตาราง 1

ตาราง 1

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ($n=400$)

ปัจจัยส่วนบุคคล	พฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน					
	ความสำคัญในการออม	รูปแบบในการออม	จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง	ความถี่ในการออมต่อปี	ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี	แหล่งออมเงิน
เพศ	21.879*	33.796*	9.596*	1.954	8.252*	43.368*
อายุ	147.668*	110.856*	64.272*	57.014*	103.916*	160.860*
ระดับการศึกษา	105.680*	83.083*	83.490*	29.985*	75.456*	73.876*
อาชีพ	46.766*	58.148*	49.465*	41.752*	52.644*	104.350*
สถานภาพการสมรส	77.514*	73.096*	36.092*	13.376*	22.495*	36.759*
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	29.292*	52.585*	43.458*	41.329*	17.887*	53.804*
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	149.675*	89.370*	215.015*	46.407*	247.903*	91.505*
ภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน	57.039*	54.644*	99.325*	24.295*	85.508*	40.229*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 1 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี และแหล่งออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนสถานภาพการสมรส และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

5. ปัจจัยส่วนบุคคล และพฤติกรรมการออมต่างกัน มีผลต่อแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลาที่แตกต่างกัน ดังตาราง 2

ตาราง 2

การเปรียบเทียบระดับแรงงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และพฤติกรรมการออม (n=400)

ปัจจัยส่วนบุคคล และพฤติกรรมการออม	แรงงใจในการออม			โดยรวม
	ด้าน ผลตอบแทน	ด้านความรู้และการ ลงทุน	ด้านความมั่นคง ในชีวิต	
เพศ	4.375*	2.309*	4.206*	4.302*
อายุ	3.688*	5.476*	2.427*	4.899*
ระดับการศึกษา	5.122*	3.710*	10.158*	7.128*
อาชีพ	1.155	6.964*	2.665*	3.498*
สถานภาพการสมรส	3.678*	1.946	5.509*	4.568*
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	4.869*	16.972*	9.197*	11.787*
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	1.545	5.630*	.683	2.459*
ภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน	2.664*	3.831*	5.409*	2.914*
ความสำคัญในการออม	5.037*	7.269*	2.357*	6.027*
รูปแบบในการออม	2.723*	4.222*	4.760*	4.210*
จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง	3.822*	6.543*	11.884*	6.911*
ความถี่ในการออมต่อปี	1.064	9.941*	2.591	4.250*
ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี	3.921**	6.464*	.863	4.736*
แหล่งออมเงิน	3.380**	9.605*	8.183*	7.551*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน ต่างกัน มีระดับแรงงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านผลตอบแทน ด้านความรู้และการลงทุน และด้านความมั่นคงในชีวิต แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพต่างกัน มีระดับแรงงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านความรู้ และการลงทุน และด้านความมั่นคงในชีวิต แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพการสมรสต่างกัน มีระดับแรงงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านผลตอบแทน และด้านความมั่นคงในชีวิต แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับแรงงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านความรู้และการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

นอกจากนี้ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออม ต่อครั้ง และแหล่งออมเงิน ต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัด สงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้าน ผลตอบแทน ด้านความรู้และการลงทุน และด้านความมั่นคงในชีวิต แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีความถี่ในการออมต่อปีต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็น รายด้าน พบว่า ด้านความรู้และการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

กลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปีต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ใน อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นราย ด้าน พบว่า ด้านผลตอบแทน และด้านความรู้และการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

อภิปรายผล

1. ระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

กลุ่มตัวอย่าง มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับการศึกษาของญุฑิฑา ภูริฑิฑทเกียรฑิฑกุล (2562) ศึกษาสภาวะ การออมของประชาชนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยผู้สูงอายุ ผลการศึกษา พบว่า สภาพการจัดการการออม ในภาพรวม พบว่า อยู่ในระดับมาก

พิจารณาเป็นรายด้าน ได้แก่

ด้านความมั่นคงในชีวิต กลุ่มตัวอย่าง มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอ หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ด้านความมั่นคงในชีวิต โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับการศึกษาของ วรารพ ฑุฑิฑฑิฑเดช (2561) ศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ผลการศึกษา พบว่า ด้านความเชื่อการออมด้านการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและ ครอบครัว อยู่ในระดับมาก

ด้านผลตอบแทน กลุ่มตัวอย่าง มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ด้านผลตอบแทน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับการศึกษาของมรกต ฉายทองคำ (2557) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผล การศึกษา พบว่าภาพรวมของค่าเฉลี่ยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินด้านผลตอบแทน อยู่ในระดับ ความสำคัญมาก

ด้านความรู้และการลงทุน กลุ่มตัวอย่าง มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอ หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ด้านความรู้และการลงทุน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับการศึกษาของ พิ ชามญฑิฑฑุฑุ ศรีสุวรรณ (2557) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทาง

การเงินส่วนบุคคลของลูกค้านาคาการพาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก

2. การทดสอบสมมติฐาน

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา พบว่า

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี และแหล่งออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่ต่างกันก็เห็นความสำคัญในการออม เลือกรูปแบบการออมที่ดี มีการจัดสรรจำนวนเงินที่จะออมในแต่ละครั้ง และเลือกแหล่งการออมที่ตัดสินใจว่าดีที่สุดในที่สุด จึงทำให้ปัจจัยส่วนบุคคลจึงมีความสัมพันธ์กับการออม

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี และแหล่งออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 สอดคล้องกับการศึกษาของวิภากร ชัยศิริ (2562) ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผลการศึกษาพบว่า ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ มีความสัมพันธ์กับความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี และแหล่งออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สอดคล้องกับการศึกษาของศกรินทร์ เฟ็งรักษ์ (2560) ศึกษาปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา ผลการศึกษา พบว่า อายุ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ด้านจำนวนเงินออมแต่ละครั้ง อย่างมีนัยสำคัญที่สถิติที่ระดับ 0.05

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนสถานภาพการสมรส และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่มีปัจจัยส่วนบุคคล คือ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างก็เห็นความสำคัญของการออม ทำให้ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออม

2.2 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน ต่างกัน มีผลต่อระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ที่แตกต่างกัน พบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ ระดับการศึกษา ต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของนเรศ หนองใหญ่ (2560)

ศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ประชาชนที่มีอายุ ระดับการศึกษา ที่ต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของวราพร ฤทธิ์เดช (2561) ศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีเพศแตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน

กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว ต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของเชาวลี วันสนุก (2560) ศึกษาพฤติกรรมการออมและวางแผนด้านการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานส่วนท้องถิ่น สังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมและวางแผนด้านการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ แตกต่างกัน

กลุ่มตัวอย่างที่มีภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน ต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของมนตรี ปัดไทย (2553) ศึกษาพฤติกรรมการออมของนายทหารชั้นประทวน กองพันทหารม้าที่ 3 รักษาพระองค์ฯ ตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ผลการศึกษา พบว่า นายทหารชั้นประทวน กองพันทหารม้าที่ 3 รักษาพระองค์ฯ ที่มีค่าใช้จ่ายแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน

ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของนเรศ หนองใหญ่ (2560) ศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ประชาชนที่มีอาชีพที่ต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพการสมรสต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของนเรศ หนองใหญ่ (2560) ศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพที่ต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของมนตรี ปัดไทย (2553) ศึกษาพฤติกรรมการออมของนายทหารชั้นประทวน กองพันทหารม้าที่ 3 รักษาพระองค์ฯ ตามหลัก

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ผลการศึกษา พบว่า นายทหารชั้นประทวน กองพันทหารม้าที่ 3 รักษาพระองค์ฯ ที่มีรายได้แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน

3. พฤติกรรมการออม ได้แก่ ความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ความถี่ในการออมต่อปี ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี และแหล่งออมเงิน ต่างกัน มีผลต่อระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ที่แตกต่างกัน พบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง และแหล่งออมเงิน ต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างอาจจะมีมุมมองต่อการออมที่แตกต่างกันไป

ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีความถี่ในการออมต่อปีต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างอาจมีความถี่ต่อการออมไม่เหมือนกัน ทำให้มีระดับแรงจูงใจในการออมแตกต่างกัน

กลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปีต่างกัน มีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงาน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกัน สอดคล้องกับการศึกษาของรวีพรรณ อุตรินทร์ (2562) ศึกษาการตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ ผลการศึกษา พบว่า บุคลากรที่มีจำนวนเงินออมที่ต่างกัน มีการตัดสินใจออมและลงทุนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

ควรมีการติดตามหรือตรวจ สอบผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยเงินจากฝากธนาคารบ้าง เมื่อได้มีการออมไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน มีการออมเงินโดยเลือกรูปแบบการออมเงินที่นิยมใช้กันอยู่ในปัจจุบันบ้าง ให้มีการวางแผนออมเงินไว้ตั้งแต่ที่ได้เริ่มทำงาน ก็จะทำให้มีเงินไว้ใช้สำหรับเมื่อมีการเกษียณอายุไปแล้ว

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ศึกษาติดตามถึงค่าตอบแทนที่ได้จากการออม ส่งผลต่อการดำเนินชีวิตของผู้ที่มีพฤติกรรมการออมว่าเป็นไปในลักษณะใด
2. ศึกษาถึงความรู้และการลงทุนว่าบุคคลได้มีการศึกษาและเรียนรู้การออมเงินในลักษณะใดบ้าง ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมขึ้นประชาชน
3. ศึกษาถึงความมั่นคงของผู้ที่มีการวางแผนและมีการออมเงินเพื่อการดำรงชีวิตในอนาคต

เอกสารอ้างอิง

- เขาวลี วันสนุก. (2560). **พฤติกรรมกรรมการออมและวางแผนด้านการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานส่วนท้องถิ่น สังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่**. รายงานการค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชา บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- ญภัทรา ญภัทรเกียรติกุล. (2562). **สภาวะการออมของประชาชนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยผู้สูงอายุ. วารสารวิชาการและวิจัย มทร.พระนคร สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์**, 4(2), 1-14.
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). **พฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี**. งานนิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ปรีขวรรณ สุวรรณสุนย์. (2560). **การวางแผนเพื่อการออมหลังเกษียณ. เอกสารข่าวสารงานวิจัย และพัฒนา**, 16(173), 30-37.
- พิชามญช์ ศรีสุวรรณ. (2557). **ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของลูกค้ายานการพาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี**. สารนิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี.
- มรกต ฉายทองคำ. (2557). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร**. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- มนตรี ปัดไทย. (2553). **พฤติกรรมกรรมการออมของนายทหารชั้นประทวน กองพันทหารม้าที่ 3 รักษาพระองค์ฯ ตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง**. ภาคนิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- รวีพรรณ อุดรินทร์. (2562). **การตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์**. **วารสารวิชาการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์**, 11(2), 47-62.
- รัชนิกร แรงชิง, อารณีนานุกและปฏิภมกล โปษิตามบำรุง. (2560). **ปัจจัยที่มีผลต่อแรงจูงใจในการทำงานวิจัยของบุคลากร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา พิษณุโลก. วารสารราชวมงคลล้านนา**, 5(1), 61-71.
- วราพร ฤทธิเดช. (2561). **พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด**. ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- วิภาพร ชัยศิริ. (2562). **พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**. การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- ศักรินทร์ เฟ็งรักษ์. (2560). **ปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา**. ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.