

## การเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณอายุของผู้มีรายได้ประจำ ในอำเภอเมืองจังหวัดขอนแก่น

### A STUDY OF THE FINANCIAL PREPARATION FOR PRE-RETIREMENT OF PEOPLE WHO HAVE FIXED INCOME IN AMPHOEMUEANG KHON KAEN

ณภัสนันท์ นิธิเจริญพงษ์<sup>1</sup>  
สุเมธ แก่นมณี<sup>2</sup>

#### บทคัดย่อ

การศึกษานี้เป็นการศึกษาการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณอายุของผู้มีรายได้ประจำในอำเภอเมืองขอนแก่น มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและทัศนคติต่อการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณอายุและปัจจัยที่มีผลต่อการเลือก ใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุ โดยการศึกษานี้ใช้แบบสอบถามและทำการเก็บข้อมูลจากผู้มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น จำนวน 400 ชุด จากนั้นนำข้อมูลที่ได้มาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และ สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ Independent-sample T Test และ One-way ANOVA จากผลการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามร้อยละ 55 เป็นเพศหญิง และ ร้อยละ 92.8 มีการออม โดยวิธีการออมจากฝากเงินกับธนาคาร และประกันชีวิตและประกันภัย ให้มีความสำคัญ กับการคุ้มครองเงินต้นเป็นอันดับแรก ผู้ตอบแบบสอบถามร้อยละ 75 มีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ ต้องการเกษียณอายุในช่วง 50 -60 ปี และแหล่งที่มาของรายได้เพื่อใช้หลังเกษียณอายุที่คาดว่าจะได้อันดับแรกจากเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ รองลงมาเป็นกองทุนรวมเพื่อการ เลี้ยงชีพและประกันชีวิต ส่วนความคิดเห็นด้านทัศนคติการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณอายุมีความเห็นด้วยระดับมาก ผู้มีรายได้ประจำที่มีการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณและผู้ที่ยังไม่มีการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณให้ความสำคัญในการตัดสินใจต่อปัจจัยเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยส่วน ประสมทางการตลาดด้านราคา ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านสถานที่ ด้านสภาพแวดล้อมทางกายภาพ ด้านอัตราผลตอบแทนที่ ต้องการ อัตราแลกเปลี่ยน ความมั่นใจทางเศรษฐกิจ ภาวะเงินเฟ้อ ความรู้และความเข้าใจของผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคาร

**คำสำคัญ:** การเตรียมพร้อมทางการเงิน เกษียณอายุ รายได้ประจำ จังหวัดขอนแก่น

#### Abstract

This Independent study aimed to investigate the financial preparation of Amphoe Mueang Khon Kaen people who have constantly income for the retirement period of time. The objective is to study the behavior of money saving, the perspective of financial preparation and factors that effected people to choose financial products for retirement period. This study makes use of questionnaire with the sample size of 400 people and the qualification of the samples are Amphoe Mueang Khon Kaen people and having a monthly income. Afterward, the information is analyzed by the descriptive statistic such as frequency, mean, percentage and inference statistic such as independent-sample T-test and one-way ANOVA. The result of the study is shown that fifty-five percentage of the questionnaire is female and ninety-two percentages of the samples is saving their own money by deposit money to the saving account and life and casualty insurance. Their first priority concern is the protection of the initial capital. Furthermore, seventy-five percentages of the samples are planned for the financial after retirement which they prefer to retire in the range of fifty to sixty years. Also, they expect to have the income after retire from firstly, elderly care allowances, secondly, retirement mutual fund, and thirdly,

<sup>1</sup> นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยบัณฑิตศึกษาด้านการจัดการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

<sup>2</sup> รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ สังกัดมหาวิทยาลัยขอนแก่น

insurance. The research is explained the factors that affect the decision making of choosing the financial products for retirement period from a bank. the perception of the samples is tending to be in a high level of financial preparation for retirement period.

Who have fixed income for financial and non-financial preparation for pre-retirement as important factor in the decision making of choosing financial product for retirement which are price promotion place physical evidence return or investment exchange rate economic confident inflation and knowledge of financial product, at a significance level of 0.05.

**Keywords:** The financial preparation Pre-retirement, fixed income Khon Kaen Province

## บทนำ

สังคมในปัจจุบันนั้นเริ่มมีการเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างของประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุมากขึ้นโดยจากอายุเฉลี่ยของประชากรในประเทศไทยปี 2557 ประชากรมีอายุเฉลี่ยเพศชาย 71.3 ปี เพศหญิง 78.2 ปีและในอีก 20 ปีข้างหน้าประชากรในประเทศไทยจะมีอายุเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น เพศชายอายุเฉลี่ย 75.96 ปี เพศหญิงอายุเฉลี่ย 82.66 ปี (ที่มาจากสำนักงานสถิติแห่งชาติ) จากสำนักงานสถิติแห่งชาติพบว่าจำนวนประชากรผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นทุกปีอย่างก้าวกระโดดประชากรในปี 2573 โดยมีสัดส่วนประชากรผู้สูงอายุร้อยละ 25.12 แสดงให้เห็นว่า ในอนาคตข้างหน้าจะมีจำนวนผู้สูงอายุ 1 ใน 4 ของประชากรทั้งหมดในประเทศไทย จากการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ 2557 ด้านความพอเพียงของรายได้ที่ผู้สูงอายุได้รับจากทุกแหล่งต่อการดำรงชีพ พบว่า ร้อยละ 59.4 ของผู้สูงอายุพบว่ามีรายได้เพียงพอ ร้อยละ 21.6 เพียงพอเป็นบางครั้ง ร้อยละ 17 มีรายได้ไม่เพียงพอ และมีเพียงร้อยละ 2 ที่มีรายได้เกินเพียงพอ ผลสำรวจด้านการออมพบว่า ผู้สูงอายุส่วนใหญ่มีการออม ร้อยละ 73.8 ในขณะที่ผู้สูงอายุที่ไม่มีมีการออมเพียงร้อยละ 26.2 (ที่มาจากสำนักงานสถิติแห่งชาติ) โดยมีแหล่งรายได้หลักในการดำรงชีพหลังเกษียณอายุ และมี แหล่งรายได้หลักของผู้สูงอายุส่วนร้อยละ 35.7 ยังต้องการรายได้จากบุตรหลานในการดำรงชีพอยู่ระดับที่มากที่สุด รองลงมาเป็นรายได้จากการทำงานหลังเกษียณอายุร้อยละ 34.3 และ เบี้ยยังชีพจากราชการ ร้อยละ 15.3 ส่วนรายได้จากการดอกเบียและเงินออม เพียงร้อยละ 3.8 จากแหล่งรายได้หลักทั้งหมด (ที่มาจากสำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2557)

จากตัวชี้วัดความยากจนของคนในตัวเมืองขอนแก่นยังประสบกับปัญหาของผู้สูงอายุมากกว่า 60 ปีขึ้นไป มีอาชีพและรายได้ไม่บรรลุเป้าหมายตามเกณฑ์ที่ตามจังหวัดตั้งไว้ (ที่มาจากสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอเมืองขอนแก่น) จากข้อมูลทั้งหมดในข้างต้นเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างของผู้สูงอายุ ที่เกิดในประเทศไทยและจังหวัดขอนแก่น ทำให้เห็นถึงความสำคัญการวางแผนการเงินเพื่อชีวิตที่ดีในวัยเกษียณมีความเตรียมพร้อมในการออมและสร้างแหล่งรายได้ให้เพียงพอต่อการดำรงชีวิตหลังเกษียณอายุ เพื่อมีความมั่นคงและหลักประกันทางรายได้ จากผลิตภัณฑ์ทางการเงินของสถาบันการเงินในปัจจุบันที่มีให้เลือกออมและลงทุนให้ตรงกับความต้องการและจำนวนเงินที่สามารถออมได้ เพื่อให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่มีคุณภาพชีวิตที่ดีและตรงกับวิถีชีวิตในปัจจุบัน ให้ใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุอย่างไม่กังวลทางการเงิน หรือเป็นภาระของคนในครอบครัว และสังคม

## วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาทัศนคติการเตรียมพร้อมทางการเงินก่อนเกษียณอายุของผู้มีรายได้ประจำในอำเภอเมืองจังหวัดขอนแก่น
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณของผู้มีรายได้ประจำในอำเภอเมืองขอนแก่น
3. เพื่อศึกษาการเตรียมพร้อมทางการเงินก่อนเกษียณของผู้มีรายได้ประจำที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณของผู้มีรายได้ประจำในอำเภอเมืองขอนแก่น

## วิธีการดำเนินการศึกษา

เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยการศึกษาจากข้อมูลเอกสาร หนังสือ วิทยานิพนธ์และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และสร้างเครื่องมือในการศึกษา โดยการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) แล้วนำข้อมูลไปวิเคราะห์ และประมวลผลข้อมูลที่ได้รับ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Research) อธิบายลักษณะ ความถี่

ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของตัวแปร และใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) อธิบายความแตกต่างระหว่างสองตัวแปรที่เป็นอิสระต่อกันตามวัตถุประสงค์

### ขอบเขตของประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การศึกษาคั้งนี้ใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน โดยเป็นกลุ่มผู้มีรายได้ประจำ มีสถานที่ทำงานในอำเภอเมืองขอนแก่น

### เครื่องมือและการวิเคราะห์ข้อมูลคุณภาพของเครื่องมือ

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือ แบบสอบถาม โดยประยุกต์ใช้กับแนวคิดพฤติกรรมผู้บริโภคและทฤษฎีปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ผู้ศึกษาได้นำเครื่องมือไปทดสอบหาค่าเชื่อมั่น (Reliability) เพื่อหาเสถียรภาพ (Stability) ของแบบสอบถาม กับกลุ่มตัวอย่าง 30 คน ได้ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.9267 ซึ่งแปลว่า มีความเชื่อมั่นในระดับที่สามารถนำไปใช้ในการศึกษา

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ทำการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นกลุ่มผู้มีรายได้ประจำในอำเภอเมืองขอนแก่น ในระหว่างวันที่ 1 มีนาคม-31 พฤษภาคม 2558 โดยวิธีสุ่มตัวอย่างตามสะดวก ไปยังกลุ่มตัวอย่างที่ทำงานในองค์กรภาครัฐ ภาครัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน ธุรกิจส่วนตัว และเกษตรกร ที่มีสถานที่ทำงานอยู่ในอำเภอเมืองขอนแก่น จัดเก็บข้อมูลทั้งหมดจำนวน 400 คน เมื่อได้จำนวนแบบสอบถามครบตามจำนวนและ ผู้ทำการศึกษาตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่ได้มา และใช้โปรแกรมคำนวณทางสถิติ SPSS version 19 ในการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ สถิติที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ ได้แก่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ยเลขคณิต ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน T-Test และ ANOVA

## ผลการศึกษา

### ข้อมูลทั่วไป

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 55 มีอายุช่วงอายุระหว่าง 30 – 40 มีสถานภาพสมรส คิดเป็น ประกอบอาชีพรับราชการ รองลงมา พนักงานเอกชน ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ไม่มีบุตร ในอุปการะ คิด มีจำนวนผู้สูงอายุในครอบครัว 1 -2 คน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 -30,000 บาท มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนคิดเป็น 2 ใน 4 ของรายได้ เมื่อแยกตามประเภทภาระหนี้สิน เป็นหนี้สินระยะสั้น บัตรเครดิต รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีการออม และมีความถี่ในการออมเงินทุกเดือน มีความสามารถในการออมเงินต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน รองลงมา สามารถออมเงินได้ 5,000 -10,000 บาทต่อเดือน มีแหล่งเงินออมส่วนใหญ่โดยฝากธนาคาร รองลงมาออมโดยทำประกันชีวิตและประกันภัย ออมไว้กับตนเอง มีจุดมุ่งหมายในออมเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน/ ท่องเที่ยว / สิ่งอำนวยความสะดวก มีระยะเวลาในการออม 1- 3 ปี รองลงมามีระยะเวลาในการออม 4 -6 ปี และมีหลักในการลงทุนโดยให้ความสำคัญกับการคุ้มครองเงินต้น และต้องการได้รับรายได้ประจำจากการลงทุน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ ต้องการเกษียณอายุในช่วง 50 -60 ปี และคาดการณ์แหล่งเงินออมและรายได้เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ จากเบี้ยผู้สูงอายุ รองลงมาจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประกันชีวิต และต้องการผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุน ร้อยละ 10 –ร้อยละ 20 ต่อปี รองลงมาต้องผลตอบแทนที่คาดหวัง ร้อยละ 5- ร้อยละ 10 ต่อปี ผู้ตอบแบบสอบถามมีความเห็นที่สอดคล้องเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณอายุให้ระดับความสำคัญเฉลี่ยโดยรวมอยู่ในระดับมาก

การเตรียมพร้อมทางการเงินก่อนเกษียณอายุให้ความสำคัญต่อปัจจัยในการตัดสินใจเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ 1.ปัจจัยส่วนประสม

ทางการตลาดด้านราคาส่วนของผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมการลงทุนมีความสำคัญในการตัดสินใจเลือกใช้ บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุที่แตกต่างกัน 2. ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดด้านการส่งเสริม การตลาดส่วนของการโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อและการมีกิจกรรมมอบความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีความ สำคัญในการตัดสินใจเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุที่แตกต่างกัน 3. ปัจจัยส่วนประสมทางการ ตลาดด้านสถานที่ส่วนของการมีช่องทางทางการติดต่อกับธนาคารที่หลากหลายมีความสำคัญในการตัดสินใจเลือกใช้ บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุที่แตกต่างกัน 4. ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดด้านสภาพแวดล้อม ทางกายภาพส่วนของภาพลักษณ์ที่ดี มีความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของธนาคารมีความสำคัญในการตัดสินใจ เลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุที่แตกต่างกัน 5. ปัจจัยด้านการลงทุนส่วนบุคคลส่วนของอัตรา ผลตอบแทนที่ต้องการ อัตราแลกเปลี่ยน ความมั่นใจทางเศรษฐกิจ ภาวะเงินเฟ้อ ความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร มีความสำคัญในการตัดสินใจเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุที่แตกต่างกัน

### สรุป

ผู้มีรายได้ประจำที่เตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณอายุกับผู้ที่มีรายได้ประจำที่ยังไม่มีการเตรียมพร้อม ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุให้มีความสำคัญต่อปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาดและปัจจัยด้านการลงทุนส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังนั้น ผู้มีรายได้ประจำที่ยังไม่มีการเตรียมพร้อมทางการเงินให้มีความสำคัญต่อปัจจัยผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมการลงทุน การมีกิจกรรมมอบความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ ทางการเงิน การมีช่องทางทางการติดต่อกับธนาคารที่หลากหลาย ภาพลักษณ์ที่ดี มีความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของ ธนาคาร อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ อัตราแลกเปลี่ยน ความมั่นใจทางเศรษฐกิจ ภาวะเงินเฟ้อ ความรู้และความ เข้าใจในผลิตภัณฑ์ของธนาคาร โดยเฉลี่ยมากกว่าผู้ที่มีการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณอายุ

### ข้อเสนอแนะ

การศึกษาทัศนคติและพฤติกรรมการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณและปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุ ของผู้มีรายได้ประจำในอำเภอเมืองขอนแก่น ทำให้ทราบถึง ความเตรียมพร้อมทางการเงินระยะยาวก่อนเกษียณอายุ กับปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดและปัจจัยการลงทุนส่วนบุคคลนั้น กับแต่ละบุคคล ในปัจจัยให้มีความสำคัญในการตัดสินใจเลือกที่แตกต่างกัน เพื่อให้สามารถนำข้อมูลนี้ไปใช้ในการ พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อเกษียณอายุและวางแผนการตลาดให้เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค ให้มี ประสิทธิภาพและสนับสนุนให้มีการออมเงินเพื่อเกษียณอายุต่อไปในอนาคต

### กิตติกรรมประกาศ

รายงานการศึกษานี้ขออวยพรให้ผู้บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต เรื่องการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อเกษียณ อายุของผู้มีรายได้ประจำในอำเภอเมืองจังหวัดขอนแก่น ครั้งนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความรู้และความอนุเคราะห์ ของรองศาสตราจารย์ สุเมธ แก่นมณี อาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาอิสระ ที่ได้ให้ความอนุเคราะห์ในการให้คำแนะนำ คำปรึกษา ขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทความรู้ทางวิชาการทำให้ผู้ศึกษานำมา ประยุกต์ใช้ในการศึกษานี้

### เอกสารอ้างอิง

- [1] กิตติพัฒน์ แสตนวิสุทธิ .(2550).เงินทองต้องใส่ใจ.พิมพ์ครั้งที่1 (ฉบับปรับปรุง).กรุงเทพฯ: เจเอสทีพับลิชชิ่ง
- [2] ฉัตยาพร เสมอใจ. (2549) .การบริหารการตลาด = Marketing Management .กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ บริษัทซี เอ็ดดูเคชั่น จำกัด(มหาชน)
- [3] คาริณี ตัฒพิชฌุ.(2542).การบริหารการเงินส่วนบุคคล.พิมพ์ครั้งที่2. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- [4] รัชนิกร วงศ์จันทร์.(2555). การบริหารการเงินส่วนบุคคล. พิมพ์ครั้งที่ 2 .กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- [5] ศานติหงษ์ ว.จันทร์.(2531). เตรียมตัวเตรียมใจ ก่อนถึงวัยเกษียณอายุ .กรุงเทพฯ: ชมรมนักเรียนเก่าสำนักเศรษฐศาสตร์และการเมืองลอนดอน
- [6] สุदारัตน์ พิมพ์รัตนกานต์.(2555).การเงินส่วนบุคคล.กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ บริษัทซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด(มหาชน).
- [7] สมจิตร ล้วนจำเริญ.(2541) .พฤติกรรมผู้บริโภค. พิมพ์ครั้งที่ 1 (ฉบับปรับปรุง). สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- [8] สร้อยตระกูล (ติวยานนท์) อรรถมานะ.(2550).พฤติกรรมองค์การ .พิมพ์ครั้งที่ 4 กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- [9] แผนผู้สูงอายุแห่งชาติ ฉบับที่ 2 (พ.ศ.2545-2564) ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 1 พ.ศ.2552. สำนักงานส่งเสริมและพิทักษ์ผู้สูงอายุ .ค้นเมื่อวันที่ 16/02/2015 ,จาก [http://www.oppo.opp.go.th/pages/law/law\\_15.html](http://www.oppo.opp.go.th/pages/law/law_15.html)