



ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อ
การเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา:

พนักงานบริษัท ซัสโก้ จำกัด

FACTORS THAT HAVE A QUALITY RELATIONSHIP AFFECTING THE
SAVINGS BEHAVIOR FOR RETIREMENT THROUGH A PROVIDENT
FUND. CASE STUDY: EMPLOYEES OF SUSCO COMPANY LIMITED.

พรพิมล จรุงวิศาลกุล

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ

ปีการศึกษา 2561

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรออมเพื่อ
การเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา:
พนักงานบริษัท ซีสโก้ จำกัด

พรพิมล จรุงวิศาลกุล

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
ปีการศึกษา 2561
ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ

FACTORS THAT HAVE A QUALITY RELATIONSHIP AFFECTING THE
SAVINGS BEHAVIOR FOR RETIREMENT THROUGH A PROVIDENT
FUND. CASE STUDY: EMPLOYEES OF SUSCO COMPANY LIMITED.

PORNPIMOL CHARUNGWISANKUL

A THESIS SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT
OF THE REQUIREMENTS FOR THE MASTER DEGREE
OF BUSINESS ADMINISTRATION PROGRAM
RAJAMANGALA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY KRUNGTHEP
ACADEMIC YEAR 2018
COPYRIGHT OF RAJAMANGALA UNIVERSITY
OF TECHNOLOGY KRUNGTHEP

ชื่อวิทยานิพนธ์

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรม
การออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
กรณีศึกษา:พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด

โดย

พรพิมล จรุงวิศาลกุล

สาขาวิชา

-

อาจารย์ที่ปรึกษา

ดร.ปรมินทร์ โฆษิตกุลพร

คณะกรรมการธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ อนุมัติให้บัณฑิตวิทยานิพนธ์นี้ เป็น
ส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

..... คณบดีคณะบริหารธุรกิจ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิงแก้ว เอี่ยมแถม)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

..... ประธานกรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มนตรี สังข์ทอง)

..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติพงษ์ โสภณธรรมภาณ)

..... กรรมการและอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์
(ดร.ปรมินทร์ โฆษิตกุลพร)

Thesis	Factors that have a quality relationship affecting the saving behavior for the retirement through a provident fund. case study: employees of Susco company limited.
Author	Pornpimol Charungwisankul
Major	-
Advisor	Dr. Paramin Khositkulporn

Faculty of Business Administration, Rajamangala University of Technology Krungthep approved this thesis as partial fulfillment of the requirements for the master degree of Business Administration.

..... Dean of Faculty of Business Administration
(Assistant Professor Dr.Kingkaew Eiamchalam)

Examination Committee

..... Examination Committee Chairperson
(Assistant Professor Dr. Montri Sangthong)

..... Committee
(Assistant Professor Dr. Kittipong Sophonthummapharn)

..... Committee and Advisor
(Dr. Paramin Khositkulporn)

กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลงได้ด้วยดีเนื่องจากได้รับความกรุณาอย่างสูงจาก ดร.ปรมินทร์ โฆษิตกุลพร อาจารย์ที่ปรึกษางานวิจัยเล่มนี้ที่คอยตรวจสอบและให้คำปรึกษาตลอดจนปรับปรุง แก้ไข ข้อผิดพลาดต่าง ๆ รวมถึงให้คำแนะนำในการทำเล่ม ตลอดจนสรุปเนื้อหาข้อมูลต่าง ๆ ซึ่งได้ให้ความรู้ แนวทางการศึกษา ที่เป็นประโยชน์ในการวิจัย งานวิจัยครั้งนี้มีความสมบูรณ์ครบถ้วนด้วยความ เอาใจใส่อย่างดียิ่งผู้วิจัยตระหนักถึงความตั้งใจจริงและความทุ่มเทของอาจารย์และขอกราบ ขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มนตรี สังข์ทอง ประธานกรรมการ และผู้ช่วย ศาสตราจารย์ ดร.กิตติพงษ์ โสภณธรรมภาณ กรรมการสอบวิทยานิพนธ์ที่ได้กรุณาให้ข้อเสนอแนะ และให้แนวคิดต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ ขอขอบพระคุณอาจารย์ทุกท่านในโครงการหลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ ปลุกฝังแนวคิดตลอดจนความ เข้าใจในสิ่งที่ผู้ศึกษากำลังทำ อันมีผลทำให้ผู้วิจัยมีพลังความคิดก้าวไปข้างหน้าครั้งนี้ และที่สำคัญ ขอขอบคุณคณะบริหารธุรกิจที่กรุณามอบทุนสนับสนุนการศึกษาจนจบหลักสูตร

ท้ายนี้ขอกราบขอบพระคุณบิดา-มารดา เพื่อน ๆ นักศึกษาปริญญาโท MBA ที่ให้คำปรึกษา และผู้บริหาร หัวหน้างาน เพื่อน ๆ ที่ทำงานทุกคนที่ให้ความช่วยเหลือและความร่วมมือในการตอบ แบบสอบถาม จนส่งผลให้การศึกษาในระดับปริญญาโทนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

พรพิมล จรุงวิศาลกุล

ชื่อวิทยานิพนธ์	ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรม การออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
โดย	พรพิมล จรุงวิศาลกุล
สาขาวิชา	-
อาจารย์ที่ปรึกษา	ดร.ปรมินทร์ โฆษิตกุลพร
ปีการศึกษา	2561

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์คือ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในองค์กรภาคเอกชนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ซึ่งมีจำนวนสมาชิก 210 คน โดยการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจะทำการคัดเลือกประชากรในบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป มีจำนวนทั้งหมด 145 คน โดยมีการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบมีจุดมุ่งหมายหรือแบบเจาะจง (Purposive Sampling) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้ 1. การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) ได้แก่ หาค่าความถี่ (Frequency) หาค่าร้อยละ (Percentage) หาค่าเฉลี่ย (Mean) 2. การวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ได้แก่ การทดสอบค่าไค-สแควร์ (Chi-Square Test : χ^2 - Test) วัดค่าระดับความสัมพันธ์โดยใช้สถิติ Cramer's V โดยผ่านโปรแกรมสำเร็จรูป

ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มากที่สุด คือ อายุการทำงานมีค่าสัมประสิทธิ์ Cramer's V ที่ 0.280 ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ถัดมาจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีค่าสัมประสิทธิ์ Cramer's V ที่ 0.257 ค่า Sig. เท่ากับ 0.004 ถัดมาอายุ และสถานภาพการสมรสมีค่าสัมประสิทธิ์ Cramer's V ที่ 0.243 ค่า Sig. เท่ากับ 0.012 ถัดมาระดับการศึกษามีค่าสัมประสิทธิ์ Cramer's V ที่ 0.204 ค่า Sig. เท่ากับ 0.237 และ เพศมีค่าสัมประสิทธิ์ Cramer's V ที่ 0.187 ค่า Sig. เท่ากับ 0.281 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มากที่สุดคือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีค่าสัมประสิทธิ์ Cramer's V ที่ 0.369 ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ถัดมาผลตอบแทนของกองทุนมีค่าสัมประสิทธิ์ Cramer's V ที่ 0.289 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีค่าสัมประสิทธิ์ Cramer's V ที่ 0.239 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.007

ดังนั้น ปัจจัยเศรษฐกิจจึงมีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด โดยมีปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเป็นปัจจัยอันดับที่หนึ่ง รองลงมาคือปัจจัยด้านผลตอบแทนของกองทุน ส่วนปัจจัยด้านบุคคล ได้แก่ อายุการทำงาน รองลงมาจำนวนสมาชิกในครอบครัว

คำสำคัญ : การออม, พฤติกรรมการออม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



Thesis	Factors that have a quality relationship affecting the saving behavior for the retirement through a provident fund. case study: employees of Susco company limited.
Author	Pornpimol Charungwisankul
Major	-
Advisor	Dr. Paramin Khositkulporn
Academic Year	2018

ABSTRACT

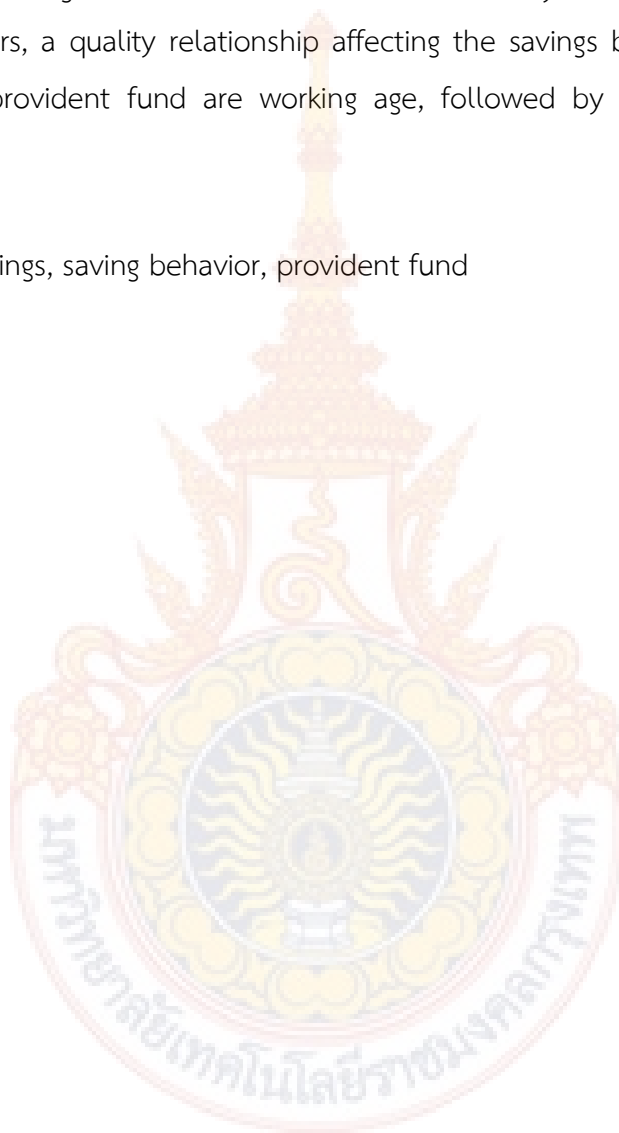
The purpose of this research is to study the factors that have a quality relationship affecting the savings behavior for retirement through the provident fund of employees in private organizations through the provident fund of SUSCO Company Limited, which has 210 members. The researcher will select the population in SUSCO Co., Ltd. that is savings through the AIA Provident Fund from the age of 25 years and over. There are a total of 145 sampling which is selected the sample group with the aim or purposive sampling. The statistics used for data analysis are as follows: 1. Descriptive Statistics Analysis: Frequency, Percentage and Mean 2. Analyzed by using Inferential Statistics (Chi-Square Test : χ^2 - Test) to measure the relationship level by using Cramer's V statistics through the SPSS program.

The results of the study demonstrated that 1.) Personal factors that have a quality relationship affecting the savings behavior for retirement through the provident fund the highest is the working age, with the Cramer's V coefficient of 0.280, Sig value equal to 0.000. The number of family members has Cramer's V coefficient at 0.257. Sig value is equal to 0.004. Next, age and marital status have a Cramer's V coefficient of 0.243. Sig value is equal to 0.012. Next, education level has the value of Cramer 'S V at 0.204, Sig value of 0.237, and last, gender with Cramer's V value at 0.187, Sig value equal to 0.281. 2.) The economic factors that have a quality relationship affecting the savings behavior for retirement through the provident fund, the most is an average monthly income with Cramer's V coefficient at 0.369, Sig value equal to 0.000. Next,

the return of the fund has the Cramer's V coefficient of 0.289 with Sig. Equal to 0.000 and the average monthly expense is Cramer's V At 0.239 with a Sig value of 0.007.

Therefore, economic factors that have a quality relationship affecting the savings behavior for retirement through the provident fund most. An average monthly income factor being the number one factor followed by the return of the fund, for personal factors, a quality relationship affecting the savings behavior for retirement through the provident fund are working age, followed by the number of family members.

Keywords: savings, saving behavior, provident fund



สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อ	ข
ABSTRACT	ง
สารบัญ	ฉ
สารบัญตาราง	ช
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย	6
1.3 สมมติฐานการวิจัย	6
1.4 กรอบแนวคิดการวิจัย	7
1.5 ขอบเขตของการวิจัย	8
1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ	8
1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	9
บทที่ 2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	11
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม	11
2.2 ประชากรในอนาคต	17
2.3 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	19
2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA สำหรับบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด	21
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	23
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	29
3.1 ประชากร กลุ่มตัวอย่าง การคำนวณกลุ่มตัวอย่าง วิธีการเก็บตัวอย่าง	29
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ	30
3.3 การรวบรวมข้อมูลประเภทของข้อมูลที่ต้องการและวิธีการรวบรวมข้อมูล	32
3.4 การจัดทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	32
3.5 สถิติที่จะใช้วิเคราะห์ข้อมูล	33

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	35
4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล	36
4.2 การวิเคราะห์ผลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)	36
4.3 การวิเคราะห์ปัจจัยด้านบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์ต่อ พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41
บทที่ 5 สรุปผลอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	51
5.1 สรุปผลการวิจัย	53
5.2 ข้อเสนอแนะจากการวิจัย	54
5.3 ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป	55
บรรณานุกรม	56
ภาคผนวก	60
ภาคผนวก ก. แบบรับรองการมีจริยธรรมและจรรยาบรรณทางวิชาการใน การทำวิทยานิพนธ์	61
ภาคผนวก ข. แบบสอบถามงานวิจัย	64
ภาคผนวก ค. หนังสือขอความอนุเคราะห์เชิญผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถาม	67
ภาคผนวก ง. ตารางแสดงผลการประเมินค่าดัชนีความสอดคล้อง	71
ภาคผนวก จ. หนังสือขอความอนุเคราะห์ในการขอแจกแบบสอบถาม	75
ภาคผนวก ฉ. ผลการนำเสนองานวิจัย	77
ประวัติผู้วิจัย	79

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1.1 ตารางสัดส่วน GDS GDI และช่องทางออม-การลงทุนต่อ GDP ณ ราคาปัจจุบัน	2
ตารางที่ 1.2 ตารางแสดงจำนวนประชากรทั้งหมดและดัชนีผู้สูงอายุ	4
ตารางที่ 2.1 นโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของสมาชิกของบริษัท ซีเอสโก มีทั้งหมด 5 แผนการลงทุน	23
ตารางที่ 2.2 สรุปผลการตรวจสอบงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	28
ตารางที่ 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามเพศ	36
ตารางที่ 4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามอายุ	36
ตารางที่ 4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามสถานภาพการสมรส	37
ตารางที่ 4.4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามระดับการศึกษา	37
ตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว	37
ตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามอายุการทำงาน	38
ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจแยกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	38
ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจแยกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	38
ตารางที่ 4.9 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจแยกตามผลตอบแทนของกองทุน	39
ตารางที่ 4.10 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านเพศกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม	41
ตารางที่ 4.11 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม	42
ตารางที่ 4.12 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม	43
ตารางที่ 4.13 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม	44
ตารางที่ 4.14 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม	45
ตารางที่ 4.15 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านอายุการทำงานกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม	46
ตารางที่ 4.16 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม	47
ตารางที่ 4.17 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม	48

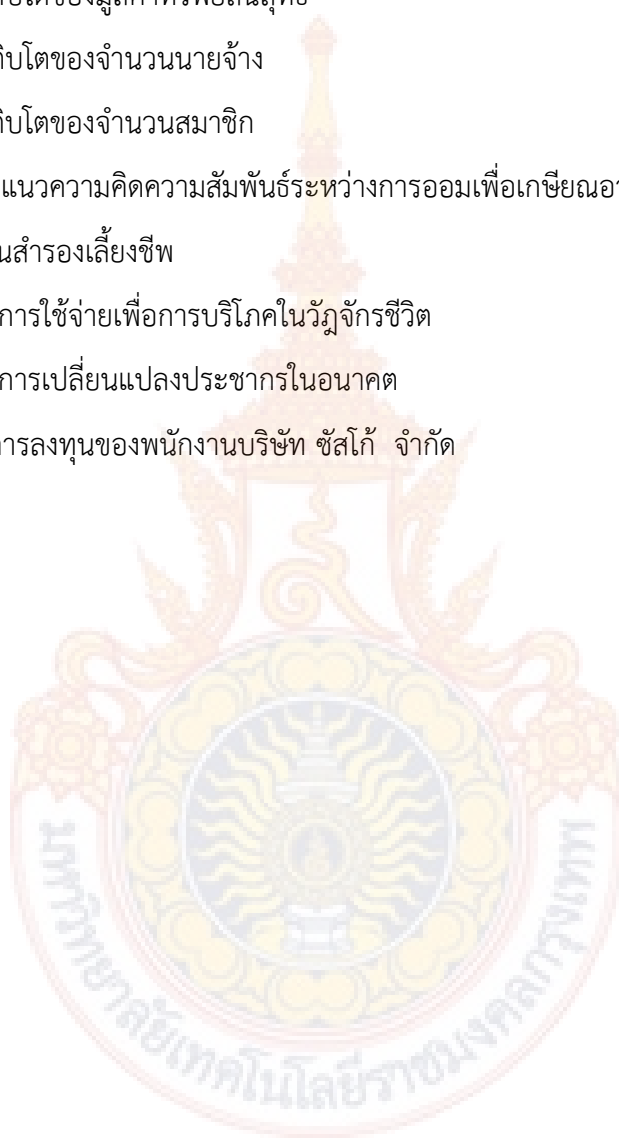
สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.18 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านผลตอบแทนของกองทุนกับพฤติกรรมการออม ด้านสัดส่วนเงินออม	49
ตารางที่ 4.19 สรุปผลการทดสอบสมมุติฐาน	50



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 ตารางเปรียบเทียบอายุคนหนุ่มสาวกับคนแก่ปี พ.ศ. 2523 และ ปี พ.ศ. 2563	3
ภาพที่ 1.2 การเติบโตของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	5
ภาพที่ 1.3 การเติบโตของจำนวนนายจ้าง	5
ภาพที่ 1.4 การเติบโตของจำนวนสมาชิก	6
ภาพที่ 1.5 กรอบแนวความคิดความสัมพันธ์ระหว่างการออมเพื่อเกษียณอายุผ่าน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	7
ภาพที่ 2.1 แสดงการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิต	14
ภาพที่ 2.2 แสดงการเปลี่ยนแปลงประชากรในอนาคต	18
ภาพที่ 2.3 แผนการลงทุนของพนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด	21



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สำหรับการพัฒนาประเทศ ตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ตั้งแต่ฉบับที่ 10 ถึงฉบับที่ 12 ได้สรุปสาระสำคัญเกี่ยวกับการออม ดังนี้ 1. ความไม่สมดุลระหว่างการออมและการลงทุนก่อให้เกิดวิกฤติเศรษฐกิจของประเทศ จากการศึกษาของ กันยากร เอี่ยมแบน (2558) ชี้ให้เห็นว่า เงินออมภายในประเทศเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่ออัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ สำหรับกลุ่มประเทศที่ประสบปัญหาเงินออมไม่เพียงพอต่อความต้องการลงทุนในประเทศ เงินออมจากต่างประเทศจะเข้ามามีส่วนทดแทนส่วนที่ขาดไป ซึ่งในระยะยาวก่อให้เกิดความไม่มีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในอนาคตได้ 2. การปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร โครงสร้างประชากรของประเทศจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) ปี 2564 จะมีประชากรสูงวัยร้อยละ 20 และในปี 2579 จะมีสูงถึงร้อยละ 30 ในทางกลับกันคนวัยทำงานมีสัดส่วนลดลง ขนาดของครอบครัวเล็กลง จำนวนครอบครัวเดี่ยวและอยู่คนเดียวเพิ่มขึ้น สภาพสังคมของประเทศจะมีการเปลี่ยนแปลงไปจากอดีตอย่างมาก ในขณะที่คนไทยยังมีการออมที่ต่ำ ขาดการวางแผนการออม นอกจากนี้ยังมีความเหลื่อมล้ำเกี่ยวกับสวัสดิการสังคม การบริการสาธารณสุขและเศรษฐกิจ (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2560)

ในการพัฒนาประเทศ เงินทุนเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยทั่วไปแหล่งเงินทุนที่ใช้ในการพัฒนาประเทศมาจาก 2 แหล่งสำคัญ คือ (1) เงินออมภายในประเทศ ซึ่งประกอบด้วย การออมจากภาคธุรกิจ ภาคครัวเรือน ภาครัฐบาล ภาครัฐวิสาหกิจ และภาคสถาบันการเงิน (2) เงินทุนจากต่างประเทศ หรือเงินออมของภาคต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เงินกู้ เงินช่วยเหลือ เงินลงทุนจากต่างประเทศ และเงินอื่นๆ(สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และ สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง, 2547, หน้า 4)

สำหรับประชาชน การออมภาคครัวเรือนนั้นจะมีความสำคัญอย่างมาก เนื่องจากการดำเนินชีวิตของประชาชนจะเกี่ยวข้องกับการได้และรายจ่าย การที่มีเงินออมเพียงพอจะช่วยให้ประชาชนสามารถใช้จ่ายได้อย่างไม่ขาดแคลน เช่น มีชีวิตสุขสบายในยามเกษียณ มีเงินใช้ในยามฉุกเฉิน และมีมรดกสำหรับบุตรหลาน รวมถึงการชดเชยการเพิ่มขึ้นของระดับราคาสินค้า(เงินเฟ้อ) เป็นต้น หากภาคครัวเรือนมีระดับการออมที่ลดลงจะทำให้ประสบกับปัญหาการขาดแคลนทางการเงินของบุคคลได้และจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิต เช่นกรณีเงินไม่เพียงพอต่อความต้องการก็จะก่อให้เกิด

หนี้สินจากการกู้ยืม เมื่อประชาชนไม่มีความสามารถพอที่จะชำระหนี้ได้ ก็จะเป็นภาระให้กับสังคม และรัฐบาลที่ต้องคอยให้ความช่วยเหลือ ซึ่งจะส่งผลให้ระดับการออมของประเทศลดลงตามไปด้วย (นวพร วิริยานุพงศ์, 2556)

ดังนั้นการปรับปรุงโครงสร้างเศรษฐกิจตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติจึงให้ความสำคัญกับความสมดุลระหว่างการออมกับการลงทุน โดยเร่งพัฒนาระบบการออมระยะยาวให้สอดคล้องกับการออมตามภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ เพื่อสามารถกำหนดทิศทางการออมได้อย่างเหมาะสม, เพิ่มศักยภาพและประสิทธิภาพ ให้สามารถใช้ประโยชน์ได้อย่างเต็มที่ รวมถึงการขยายขนาดการออมให้ครอบคลุมประชากรทั้งประเทศ (อัญชลี วสุนธราภิมภ์ และภาพร สุททวาทิน, 2553) ดังนั้นการพัฒนาการออมจึงเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับประชากรที่รัฐบาลจะต้องเริ่มดำเนินการ โดยเริ่มจากการขยายขนาดการออมในภาคครัวเรือนและ มีการจัดทำแผนการเงินที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความไม่แน่นอนทางการเงินในอนาคต เช่นภาษี เงินเฟ้อ ค่ารักษาพยาบาล และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล หากบุคคลมีการจัดทำแผนทางการเงินที่ดีจะทำให้บุคคลนั้นมีอิสรภาพทางการเงิน (กาญจนา หงษ์ทอง, 2551)

ผลของการพัฒนาระบบการออม แสดงให้เห็นว่าสถานะการออมในประเทศเริ่มเพียงพอจากตารางที่ 1.1

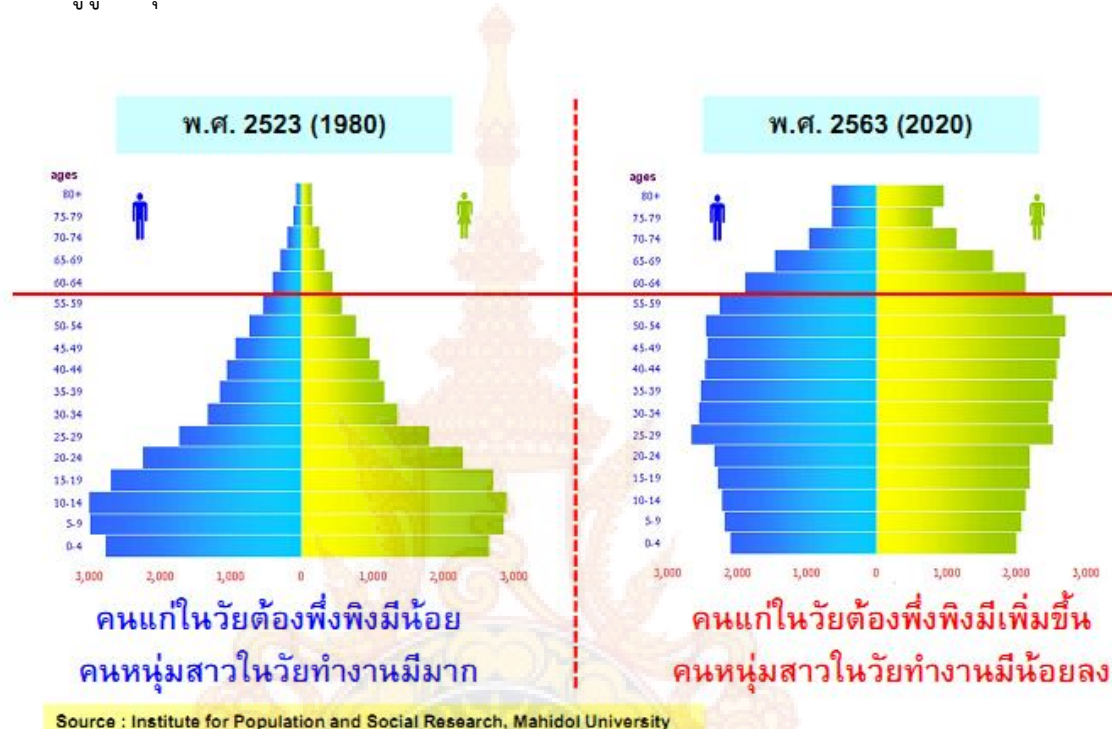
ตารางที่ 1.1 ตารางสัดส่วน GDS GDI และช่องทางออม-การลงทุนต่อ GDP ณ ราคาปัจจุบัน

ตาราง สัดส่วน GDS GDI และช่องทางออม-การลงทุนต่อ GDP ณ ราคาปัจจุบัน					
ปี พ.ศ.	2555	2556	2557	2558	2559
การลงทุนในประเทศไทย: GDI (พันล้านบาท)	3,488,112.00	3,546,391.00	3,164,561.00	3,065,336.00	3,063,620.00
การออมเบื้องต้น: GS (พันล้านบาท)	3,685,104.00	3,616,886.00	3,661,635.00	3,901,933.00	4,369,716.00
ค่าความคลาดเคลื่อน (พันล้านบาท)	(242,062.00)	(134,162.00)	523.00	266,534.00	398,049.00
การออมเบื้องต้นในประเทศ: GDS (พันล้านบาท)	3,443,042.00	3,482,724.00	3,662,158.00	4,168,467.00	4,767,765.00
การออมเบื้องต้น-การลงทุน: GS-GDI (พันล้านบาท)	196,992.00	70,495.00	497,074.00	836,597.00	1,306,096.00
การออมเบื้องต้นในประเทศ-การลงทุน: GDS - GDI (พันล้านบาท)	(45,070.00)	(63,667.00)	497,597.00	1,103,131.00	1,704,145.00
ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ: GDP (พันล้านบาท)	11,362.87	11,898.71	13,203.74	13,672.87	14,366.56
GDI / GDP (%)	30,697.45	29,804.84	23,967.16	22,419.12	21,324.66
GS / GDP (%)	32,431.10	30,397.30	27,731.80	28,537.00	30,415.89
GDS / GDP (%)	30,300.81	29,269.76	27,735.76	30,487.15	33,186.55
(GS-GDI) / GDP (%)	1,733.65	592.46	3,764.65	6,118.67	9,091.22
(GDS - GDI) / GDP (%)	(396.64)	(535.07)	3,768.61	8,068.03	11,861.89
(GDS - GDI)	0.99	0.98	1.16	1.36	1.56

ที่มา: GDS GDI, ออนไลน์, 2561.

จากตารางที่ 1.1 จะเห็นได้ว่าการออมเบื้องต้นในประเทศหักด้วยการลงทุน มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น จากปี 2555 จำนวนติดลบ 45,070 พันล้านบาท ถึงปี 2559 เป็นจำนวน 1,704,145 พันล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าการออมในประเทศเริ่มเพียงพอ

การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) จากภาพที่ 1.1 แสดงให้เห็นว่า ในปี พ.ศ. 2563 จำนวนผู้สูงอายุมีการขยายตัวมากขึ้นในขณะที่คนวัยทำงานมีน้อยลง



ภาพที่ 1.1 ตารางเปรียบเทียบอายุคนหนุ่มสาวกับคนแก่ปี พ.ศ. 2523 และ ปี พ.ศ. 2563

จากข้อมูล “ดัชนีผู้สูงอายุ” (Ageing index) เป็นการเปรียบเทียบอัตราส่วนระหว่างจำนวนเด็ก (ต่ำกว่า 15 ปี) กับผู้สูงอายุ ค่าดัชนี (60 ปีขึ้นไป) ค่าดัชนีแสดงให้เห็นว่าระหว่างปี พ.ศ. 2548-2563 อัตราส่วนของเด็กมากกว่าผู้สูงอายุ ในทางกลับกันหลังจากปี พ.ศ. 2563 อัตราส่วนของผู้สูงอายุมากกว่าเด็ก ซึ่งค่าดัชนีดังกล่าว ทำให้โครงสร้างประชากรของประเทศมีการเปลี่ยนแปลง (ตารางที่ 1.2)

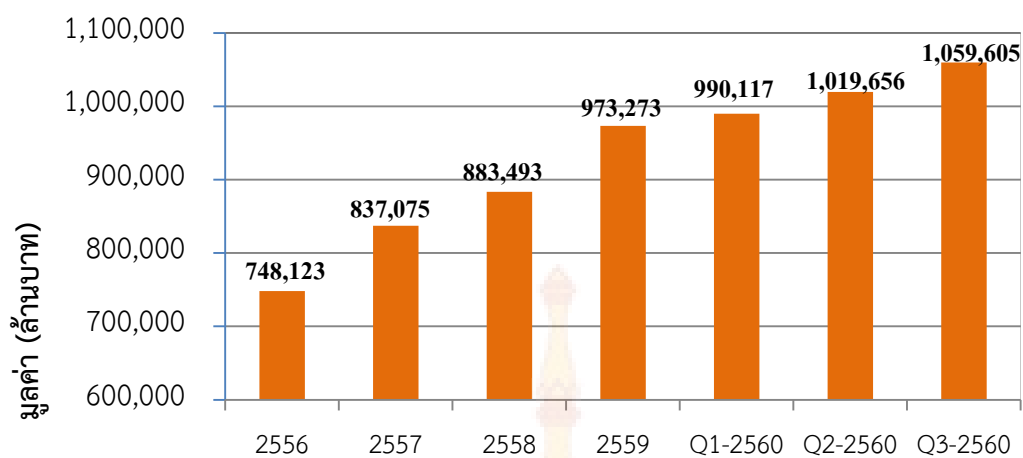
ตารางที่ 1.2 ตารางแสดงจำนวนประชากรทั้งหมดและดัชนีผู้สูงอายุ

ปี พ.ศ.	ประชากร (ล้านคน)			ดัชนีผู้สูงอายุ (ผู้สูงอายุ/เด็ก 100 คน)
	ทั้งหมด	วัยเด็ก	ผู้สูงอายุ	
2548	62.2	14.3	6.4	45.0
2553	63.7	13.2	7.5	57.0
2558	64.6	12.3	9.0	73.4
2563	65.1	11.2	11.0	98.0
2569	65.1	10.4	12.9	123.6
2573	64.5	9.8	14.6	149.9
2578	63.4	9.1	15.9	174.4

การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุในประเทศไทย ส่งผลให้โครงสร้างประชากรเปลี่ยนแปลงซึ่งมีผลกระทบต่อเนื่องไปถึงภาระค่าใช้จ่าย (วีระชาติ กิเลนทอง, บุญเลิศ จิตรมณีโรจน์, ลลิตา จันทรวงศ์ไพศาล และ อาชว์ ปวิณวัฒน์, 2555) การเข้าสู่สังคมสูงอายุก่อให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงดูที่สูงขึ้น ปัจจุบันสังคมมีลักษณะเปลี่ยนแปลงไปครอบครัวส่วนมากเป็นครอบครัวเดี่ยวและมีบุตรน้อยจึงส่งผลให้ผู้สูงอายุต้องดูแลตนเองและมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น (ฉัตรชัย สิริเทวัญกุล, 2555)

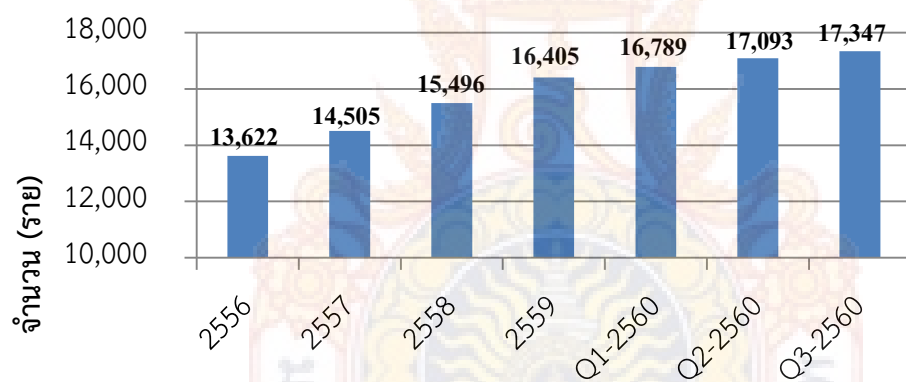
การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ โดยเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรจะทำให้ผู้สูงอายุต้องดูแลตนเองและมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งจะมีผลต่อคุณภาพชีวิตในวัยเกษียณ ดังนั้นการวางแผนการออมเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายในอนาคต และรักษาระดับคุณภาพชีวิตให้มั่นคง โดยไม่เป็นภาระต่อครอบครัว บุคคลอื่นหรือสังคมและ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเก็บออมในวัยเกษียณอย่างเพียงพอ ผู้ออมเงินจึงจำเป็นต้องนำเงินออมไปหาผลตอบแทนเพื่อให้เงินงอกเงยอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งต้องอาศัยเครื่องมือทางการเงินประเภทต่าง ๆ ได้แก่ การนำเงินไปลงทุนผ่านกองทุน เนื่องจากแต่ละกองทุนจะมีผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินนั้นมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีศักยภาพในการลงทุนหลายด้าน

การเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) สิ้นสุดไตรมาส 3 ปี 2560 อยู่ที่ 1,059,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปี 2560 จำนวน 39.949 ล้าน หรือ เท่ากับ 3.9% และมีจำนวนการเติบโตของนายจ้างปี 2556 เท่ากับ 13,622 ราย และใน Q3 2560 เท่ากับ 17,347 ราย เพิ่มขึ้นเท่ากับ 3,725 ราย หรือ เท่ากับ 28%



ภาพที่ 1.2 การเติบโตของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

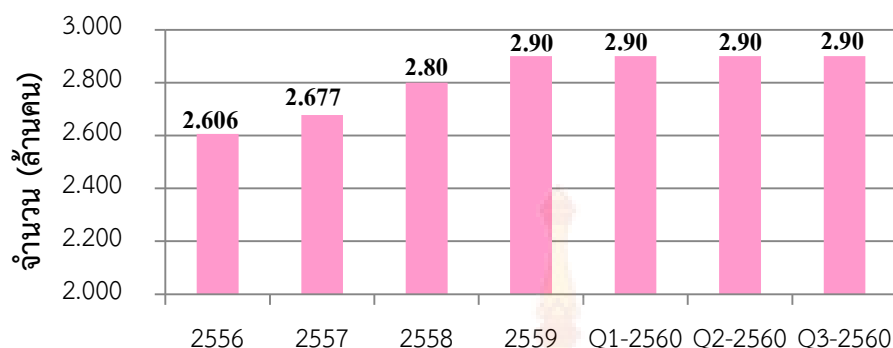
ที่มา : รายงานการเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ Thai PDF, ประจำปีไตรมาส 3 ปี 2560.



ภาพที่ 1.3 การเติบโตของจำนวนนายจ้าง

ที่มา: รายงานการเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ Thai PDF, ประจำปีไตรมาส 3 ปี 2560.

การเติบโตของจำนวนสมาชิกในปี 2556 มีจำนวน 2.606 ล้านคน และในไตรมาสที่ 3 ปี 2560 เท่ากับ 2.9 ล้านคน เพิ่มขึ้น 0.30 ล้าน หรือ เท่ากับ 12%



ภาพที่ 1.4 การเติบโตของจำนวนสมาชิก

ที่มา: รายงานการเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ Thai PDF, ประจำปีไตรมาส 3 ปี 2560.

จากข้อมูลสถิติข้างต้น จะเห็นได้ว่าการเติบโตของจำนวนสมาชิก และจำนวนมูลค่าสินทรัพย์สุทธิก็เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แสดงให้เห็นว่าสมาชิกมีการออมเพิ่มมากขึ้น

ดังนั้นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจึงถือว่าเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่จะเพิ่มปริมาณเงินออมในระยะยาว, ทำให้เงินออมมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ออมมีคุณภาพชีวิตที่มั่นคง และมีแผนทางการเงินที่ตอบโจทย์อิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณ ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษาพนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป

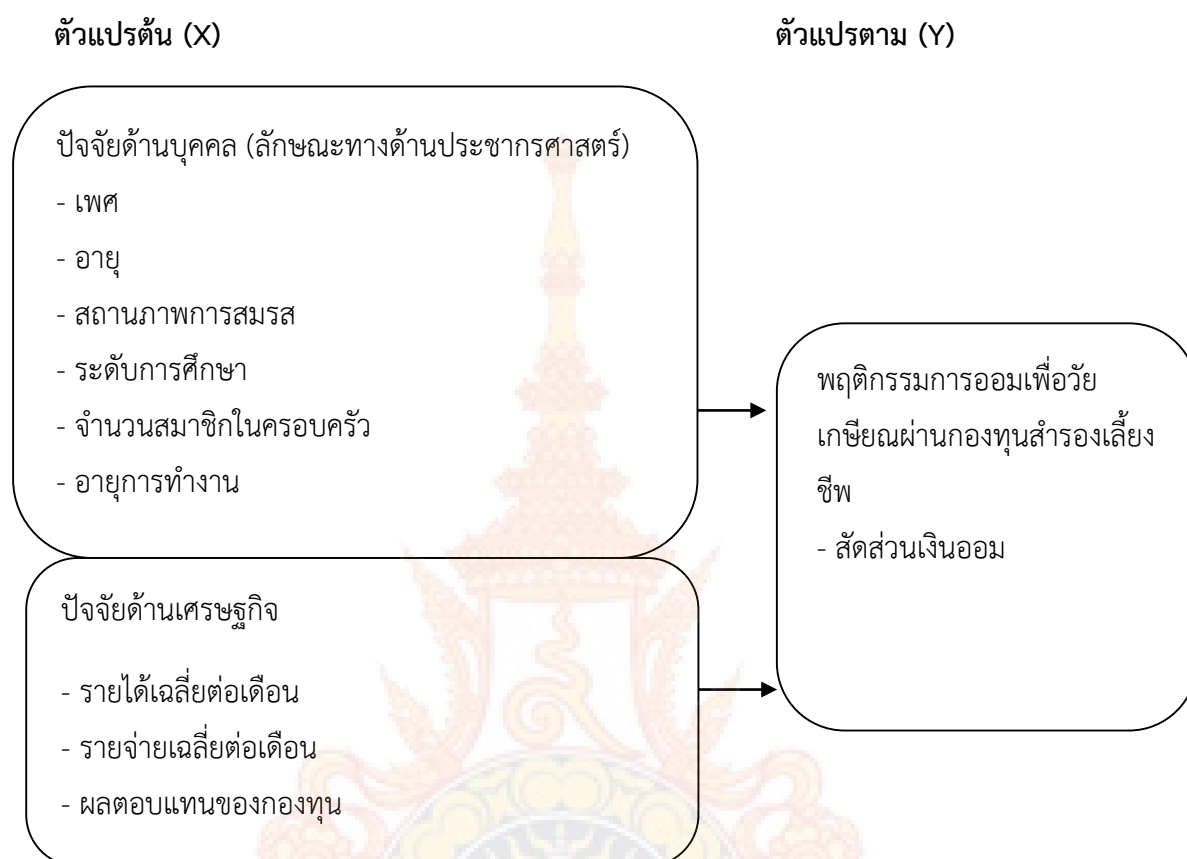
1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1.3 สมมติฐานการวิจัย

- H1 : ปัจจัยด้านบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุการทำงาน มีผลต่อพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนการออม
- H2 : ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ผลตอบแทนของกองทุน มีผลต่อพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนการออม

1.4 กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1.5 กรอบแนวความคิดความสัมพันธ์ระหว่างการออมเพื่อเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1.5 ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเพื่อชีวิตหลังวัยเกษียณของพนักงานภาคเอกชน เป็นการศึกษาเพื่อหาพฤติกรรมการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปริมาณเงินออมเฉลี่ย และจุดมุ่งหมายการการออมเพื่อเกษียณ

การศึกษานี้เป็นการศึกษาของพนักงานภาคเอกชนบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด โดยที่กลุ่มของประชากร (Population Frame) ที่ทำการศึกษา คือ พนักงานในภาคเอกชน จำนวนทั้งสิ้น 145 คน ผ่านกองทุนที่บริหารจัดการโดย บริษัท AIA โดยการลักษณะเลือกศึกษากลุ่มตัวอย่าง มาจากการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบมีจุดมุ่งหมาย คือ พนักงานภาคเอกชน โดยจะเป็นการเลือกกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะเฉพาะคือ ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป โดยรายละเอียดมีดังนี้

1. บริษัทที่มีพนักงาน 210 คน
2. บริษัทที่มีพนักงานที่ออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ที่อายุเกิน 25 ปี จำนวน 145 คน
3. ส่วนที่เหลือเป็นจำนวนพนักงานบริษัทที่ไม่ออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและ ออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่อายุต่ำกว่า 25 ปี จำนวน 75 คน

1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ

1. **พฤติกรรมการออม** หมายถึง การกระทำของพนักงานที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อเก็บสะสม หรือ สงวนรักษาเงินให้อยู่ในรูปของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีจุดมุ่งหมายที่แตกต่างกันของแต่ละคน เช่น เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณอายุ เพื่อใช้ในการลงทุน เป็นต้น ซึ่งประกอบด้วย

1.1 **จำนวนเงินออม** หมายถึง จำนวนเงินที่ลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ เก็บสะสมไว้

1.2 **ลักษณะการออม หรือรูปแบบการออม** หมายถึง วิธีการเก็บสะสมเงินออมในลักษณะที่เป็นตัวเงิน ด้วยวิธีการต่าง ๆ

1.3 **วัตถุประสงค์ของการออม** หมายถึง จุดมุ่งหมายในการออม หรือประโยชน์สุดท้ายที่จะได้รับจากการออมไว้สำหรับอนาคต

2. **เงินสะสม** คือ เงินที่หักจากเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน ที่นายจ้างหักจากพนักงาน ก่อนที่จะจ่ายเงินเดือนออกไป

3. **พฤติกรรมการใช้จ่าย** หมายถึง การกระทำที่พนักงานนำเงินไปใช้จ่ายในด้านต่างๆ เช่น ใช้ในการอุปโภคบริโภค การลงทุนในสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

4. **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** หมายถึง กองทุนที่นายจ้างและพนักงานร่วมกันจัดตั้งขึ้น เงินของกองทุนมาจากเงินที่พนักงานจ่ายส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสะสม" และนายจ้างจ่ายเงินเข้าอีกส่วนหนึ่ง

เรียกว่า "เงินสมทบ" คือ นอกจากพนักงานจะมีออมเงินแล้ว นายจ้างยังช่วยจ่ายสมทบอีกทางหนึ่ง และนายจ้างจะจ่ายสมทบในจำนวนเท่ากันหรือมากกว่าที่พนักงานจ่ายสะสมเสมอ

5. การวางแผนทางการเงิน หมายถึง การสร้างรูปแบบในการใช้จ่ายเงินและการเก็บออมสำหรับวัตถุประสงค์ในอนาคตซึ่งสามารถคาดการณ์ได้หรือไม่สามารถคาดการณ์ได้ เพื่อความมั่นคงสำหรับบุคคลในอนาคต

6. เงินสมทบ คือ เงินที่นายจ้างร่วมสะสมกับพนักงานโดยที่นายจ้างจะจ่ายเงินสมทบในจำนวนที่เท่ากับเงินที่หักจากเงินเดือนของพนักงาน

7. ผลตอบแทนของกองทุน หมายถึง ผลประกอบการของกองทุนหลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้ คือ ผลตอบแทนของกองทุน AIA ทั้ง 5 กองทุน ดังนี้

กองทุนที่ 1 ลงทุนตราสารแห่งนี้ 100%

กองทุนที่ 2 ลงทุนตราสารแห่งนี้ 90% และลงทุนลงทุนตราสารแห่งทุน 10%

กองทุนที่ 3 ลงทุน ผสมหุ้นไม่เกิน 25% จำนวน 100%

กองทุนที่ 4 ลงทุนตราสารแห่งนี้ 50% และลงทุนลงทุนตราสารแห่งทุน 50%

กองทุนที่ 5 ลงทุนลงทุนตราสารแห่งทุน 50% และลงทุนหน่วยลงทุนต่างประเทศ 50%

8. ปัญหาการขาดแคลนเงินออม หมายถึง ปัญหาที่เกิดจากการใช้จ่ายของพนักงานมีมากกว่ารายได้ ซึ่งทำให้พนักงานไม่สามารถที่จะมีเงินไว้เก็บออมได้

9. พนักงาน หมายถึง พนักงานที่ทำงานอยู่ในบริษัทซีเอสโก้

10. วัยเกษียณ หมายถึง วัยที่ครบกำหนดอายุการทำงาน เริ่มตั้งแต่อายุ 60 ปีขึ้นไป

11. พนักงานภาคเอกชน หมายถึง พนักงานบริษัทซีเอสโก้ ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป

1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.7.1 การศึกษางานวิจัย จะทำให้ทราบถึงระดับการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมเพื่อชีวิตหลังวัยเกษียณของคนทำงานภาคเอกชน

1.7.2 การศึกษางานวิจัยข้อมูลที่ได้จะแสดงให้เห็นถึงความเหมาะสมของการสะสมเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน และผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับจากการออมเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ

1.7.3 การศึกษางานวิจัยแสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยต่อการออมเพื่อวัยเกษียณอาจเป็นแนวทางช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีการออมเงินไว้ใช้เมื่อวัยเกษียณอายุมากขึ้น นอกจากนี้เป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานในองค์กรภาครัฐและเอกชน

1.7.4 ผลการวิจัยนำมาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและ
แก้ไขปัญหาทางการเงินของประชากรหลังวัยเกษียณอายุ



บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้ศึกษาได้อาศัยแนวคิด หลักทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาประกอบพิจารณา ดังนี้

- 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม
- 2.2 ประชากรในอนาคต
- 2.3 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA สำหรับบริษัท ชัสโก้ จำกัด
- 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม

2.1.1 ความหมายของการออม

ศิรินุช อินละคร (2559, หน้า 123) ให้คำจำกัดความของ การออม (Saving) เกิดเมื่อ บุคคลมีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย โดยบุคคลได้ทำการเก็บสะสมเงินเพื่อให้ได้เงินจำนวนมากขึ้นบุคคล จะทำการออมเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ เช่น เก็บออมเงินไว้เพื่อซื้อทรัพย์สิน เก็บออมเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ เก็บออมเงินเป็นเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน

สันติยา เอกอัคร (2549, หน้า 2-9) ให้คำจำกัดความของ การออมว่าเป็นรายได้ที่สามารถนำไปใช้จ่ายใช้สอยได้ รายได้ส่วนนี้จะแสดงถึงอำนาจซื้อที่แท้จริงและความสามารถในการออมของประชาชน เงินออมจึงเป็นส่วนต่างระหว่างรายได้ที่ใช้จ่ายใช้สอยได้หักด้วยรายจ่ายในการบริโภค การออมเป็นการลดการบริโภคปัจจุบันลงเพื่อการบริโภคในอนาคต

อนิศา เซ็นนันท์ (2547, หน้า 1) ให้คำจำกัดความของ การออมเงินเป็นการเสียสละเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ในปัจจุบันนี้ เพื่อเก็บไว้ในอนาคตซึ่งสอดคล้องกับ วีระพล บดีรัฐ(2548: 74) และ โครงการพัฒนาความรู้เยาวชน สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2548, หน้า 47)

กร ศิริโชควัฒนา (2551, หน้า 21) ให้คำจำกัดความของ การออมเงินเป็นการวางแผนเพื่อเก็บเงินไว้ใช้ในอนาคต

วิจารณ์ ธาธาภิรัฐโชติ (2548, หน้า 70) ให้คำจำกัดความของ การออม คือการแบ่งเงินเก็บไว้ก่อนที่จะนำส่วนที่เหลือไปใช้จ่าย

นันทกา นันทวิสัย (2555, หน้า 12) ให้คำจำกัดความของ การออม คือ การสะสมเงินที่ละเล็กทีละน้อย ให้พอกพูนขึ้นมาและเมื่อเวลาผ่านไปจะได้รับดอกเบียเป็นผลตอบแทนส่วนใหญ่การออมนั้นจะอยู่ในรูปของเงินฝากธนาคาร

รัชนิ ยศถามี (2555, หน้า 1) ให้คำจำกัดความของ การออม คือ รายได้หักค่าใช้จ่ายแล้วจะมีส่วนที่เหลืออยู่ ส่วนที่เหลืออยู่นั้นที่ไม่ได้ใช้ไป เรียกว่า เงินออม

สุวีณา กลัดเกิด (2551, หน้า 10) ให้คำจำกัดความของ การออม หมายถึง การเก็บเงินเงินส่วนหนึ่งที่เหลือจากรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้จ่ายในอนาคต

ัญลักษณ์ หมอยา (2550, หน้า 14) ให้คำจำกัดความของ การออม หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วง ณ เวลาหนึ่ง ($\text{Income} - \text{Expenses} = \text{Saving}$) ซึ่งเป็นการชะลอการใช้ทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่ในปัจจุบันบางส่วนเอาไว้ เพื่อให้เกิดความสามารถที่จะใช้ในอนาคตหรือยามจำเป็นได้

สรุปจากความหมายของการออมที่มีผู้ให้ความหมายไว้หลายความหมายไว้หลายความหมายข้างต้น สรุปได้ว่าการออม คือ การนำรายได้เมื่อหักกับรายจ่ายแล้วจะมีส่วนที่เหลืออยู่ ซึ่งส่วนที่เหลืออยู่นี้ไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปเรียกว่าเงินออม ซึ่งการออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปของเงินฝากธนาคารและได้รับดอกเบียเป็นผลตอบแทน

2.1.2 ความสำคัญของการออม

วรารณ สามโกเศศ (2550, หน้า 23) ได้กล่าวถึง ความสำคัญของการออมโดยสรุปได้ดังนี้

ประการที่ 1 การออมสม่ำเสมอเป็นการสะสมเงินรางวัลของผู้ทำงานเพื่อให้เป็นเงินก้อนไปลงทุนในกิจกรรมซึ่งจะนำผลตอบแทนในรูปอื่นที่มีได้มาจากการตราตราออกแรงหาเงินมาให้เจ้าของ เช่น ดอกเบียค่าเช่า

ประการที่ 2 การออมทำให้เกิดกระบวนการ เงินทำงานรับใช้ ขึ้น โดยเจ้าของไม่ต้องออกแรงก็ได้ผลตอบแทนดังกล่าวแล้วในข้อแรก

ประการที่ 3 การออมเป็นการสร้างนิสัยให้รู้จักประหยัด เพราะยิ่งใช้จ่ายน้อยเท่าใดก็สามารถออมได้มากเพียงนั้น

ประการที่ 4 ถ้าไม่มีการออมก็ไม่มีการลงทุนในอนาคต เพราะการขยายกิจกรรมเดิมหรือลงทุนใหม่ล้วนต้องการเงินลงทุนเพิ่มทั้งสิ้น และเงินลงทุนนั้นต้องมาจากที่ใดสักแห่ง ถ้าไม่มาจากเงินออมที่เกิดจากการกันส่วนหนึ่งของรายได้ไว้ ก็ต้องมาจากเงินกู้ยืม ซึ่งเงินกู้ยิมนั้นวันหนึ่งก็ต้องใช้คืนเจ้าของพร้อมด้วยดอกเบีย การออมจึงเป็นแหล่งเงินของการลงทุนที่ถูกต้องกว่าการกู้ยืม

2.1.3 ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์

จากการศึกษาของเคนส์ (Keynes, 1936) พบว่า ปัจจัยสำคัญที่เป็นตัวกำหนดการใช้จ่ายในการบริโภคของบุคคล คือ รายได้ แต่ไม่ได้หมายความว่าปัจจัยอื่น ๆ ไม่มีอิทธิพลแต่อย่างใด แต่ในการศึกษาในระยะสั้นได้กำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ เช่น รสนิยม อุปนิสัยของบุคคล เป็นต้น ไม่เปลี่ยนแปลงจึงทำให้การใช้จ่ายในการบริโภคมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้ และมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้น ซึ่งสามารถเขียนแสดงสมการได้ดังนี้

$$\text{ฟังก์ชันการบริโภค} \quad C = f(Y_d, A_1, A_2, A_3, \dots)$$

โดยที่	C	คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค
	Y_d	คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล
	A_1	คือ ทรัพย์สินของผู้บริโภค
	A_2	คือ สินค้าคงที่ที่ผู้บริโภคมีอยู่
	A_3	คือ การคาดการณ์ของผู้บริโภค ฯลฯ

อย่างไรก็ตาม ทฤษฎีของเคนส์ระบุว่ารายได้สุทธิเป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ซึ่งเป็นรายได้หลังหักภาษีแล้ว สามารถนำมาใช้จ่ายใช้สอยได้จริง ดังนั้น รายได้สุทธิจึงเป็นตัวกำหนดโดยตรงของการบริโภคและการออม ส่วนปัจจัยอื่นถือว่าเป็นปัจจัยโดยอ้อมจะได้ฟังก์ชันบริโภคนี้อย่างนี้

$$C = f(Y_d)$$

โดยที่	C	คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค
	Y_d	คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล

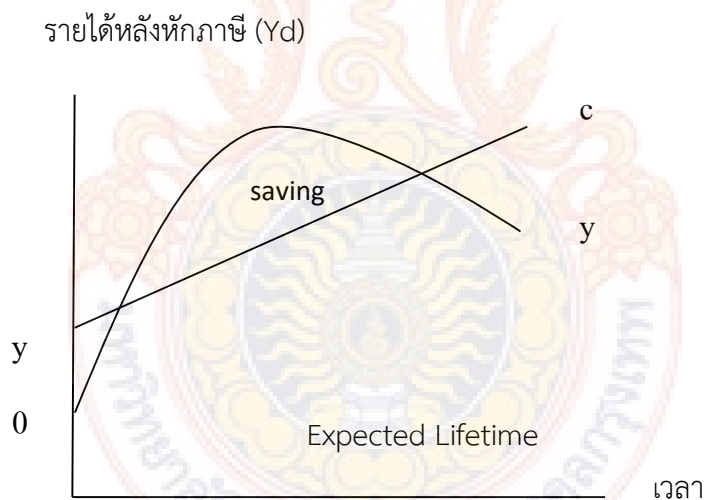
เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคจะเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วยแต่จะเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่ารายได้ ถึงแม้ว่าระดับรายได้เท่ากับศูนย์ก็ยังคงต้องมีการบริโภคอยู่ในระดับหนึ่ง สามารถแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ในรูปสมการเส้นตรงดังนี้

$$c = C_a + b Y_d$$

โดยที่ C_a คือ ระดับการบริโภคเมื่อรายได้เท่ากับศูนย์
 b คือ ค่าความชันของสมการ

2.1.4 ทฤษฎีวัฏจักรชีวิตกับการออม (life cycle hypothesis)

ทฤษฎีนี้นักเศรษฐศาสตร์ที่มีชื่อเสียงอีกคนหนึ่งในการเศรษฐศาสตร์เสนอขึ้นมา คือ Franco Modigliani โดยทฤษฎีนี้ได้อธิบายว่าในช่วงชีวิตของผู้บริโภคแต่ละคนจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำ ในช่วงเริ่มต้นของชีวิต ต่อมาจะค่อย ๆ มีรายได้เพิ่มขึ้นเมื่อมีอายุสูงขึ้นและสุดท้ายรายได้จะค่อย ๆ ลดลงอีกครั้งเมื่อถึงบั้นปลายชีวิต ส่วนทางด้านการบริโภคนั้นผู้บริโภคนั้นจะรักษาระดับการบริโภคให้ค่อนข้างคงที่หรือเพิ่มขึ้นจากตอนเริ่มต้นของชีวิตไม่มาก โดยที่ในช่วงกลางของชีวิตผู้บริโภคจะมีรายได้มากกว่าการบริโภค เนื่องจากบั้นปลายของชีวิตรายได้ของผู้บริโภคจะลดลงจะน้อยกว่าการบริโภคในบั้นปลายของชีวิตของตนเอง ดังภาพที่ 2.1



ภาพที่ 2.1 แสดงการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิต

จากภาพที่ 2.1 จะเห็นว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้อยู่ในระดับต่ำและจะเริ่มมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมามีรายได้ลดลงอีกครั้ง เนื่องจากอายุที่เพิ่มขึ้น รายได้ที่หาได้จากการทำงานจึงน้อยกว่าช่วงวัยทำงาน การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุจึงมีลักษณะเป็นไปตามเส้น yy ส่วนปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะสูงขึ้นเป็นลำดับตามอายุขัยโดยมีลักษณะของการกระจายปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตามเส้น cc เมื่อทำการเปรียบเทียบกันระหว่างเส้น yy และ cc แล้วจะพบว่าในช่วงต้นของชีวิตบุคคลจะมี

รายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค แม้ว่าบุคคลจะมีรายได้ต่ำหรือไม่มีรายได้แต่ก็ยังจำเป็นต้องมีการบริโภคอยู่ ดังนั้นบุคคลจึงต้องมีการกู้ยืม ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดใช้หนี้ได้และในช่วงนี้จะมีความสามารถในการเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมในส่วนนี้ก็คือส่วนของเงินออมนั่นเอง

2.1.5 ทฤษฎีเกี่ยวกับความต้องการถือเงินของบุคคล

ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์ มีรากฐานมาจากทฤษฎีความต้องการถือเงินของมาร์แชลล์ ในเรื่องปริมาณเงินในรูปความต้องการถือเงิน (Cash Balance Quantity of Money) ซึ่งมีความเห็นว่าบุคคลจะถือเงินจำนวนหนึ่งเพื่อความสะดวกในการจับจ่ายและเพื่อมิให้เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่อง แต่ตามแนวความคิดของเคนส์นั้นเห็นว่า เงินมิได้มีบทบาทเพียงสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเท่านั้น แต่เงินมีบทบาทในฐานะเป็นสินทรัพย์ชนิดหนึ่งด้วย นอกเหนือจากสินทรัพย์อื่น ๆ ซึ่งหมายถึง หลักทรัพย์ ได้แก่ หุ้นกู้หรือพันธบัตร ประชาชนจะต้องเลือกระหว่างการถือเงินกับการถือพันธบัตร และปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการเลือกก็คือ ระดับรายได้และอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงความต้องการถือเงินของประชาชนจะน้อยเพราะประชาชนจะเลือกถือหลักทรัพย์มากกว่า

เคนส์อธิบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพในตลาดกับความต้องการถือเงินมีความสัมพันธ์กันในทฤษฎีความพึงพอใจในสภาพคล่อง โดยเคนส์มีความเห็นว่า เงินเป็นสินทรัพย์ชนิดหนึ่งที่มีอรรถประโยชน์มากในฐานะที่เป็น สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงที่สุดในบรรดาสินทรัพย์ต่างๆ นอกเหนือจากการถือเงินเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเคนส์ได้แบ่งจุดมุ่งหมายในการถือเงินเป็น 3 ประเภทดังนี้

1. ความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอย (Transaction Demand for Money) เนื่องจากในชีวิตประจำวันของทั้งครัวเรือนและธุรกิจนั้นรายรับและรายจ่ายมิได้มีความสอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์ ทำให้มีความจำเป็นต้องถือเงินจำนวนหนึ่งไว้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หากรายได้เพิ่มขึ้น ความต้องการถือเงินเพื่อจุดมุ่งหมายนี้ก็จะยิ่งสูงขึ้น

2. ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน (Precautionary Demand for Money) เนื่องจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับรายรับและรายจ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ตามทัศนะของเคนส์ ความต้องการถือเงินเพื่อเอาไว้ใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยกะทันหัน เช่น เกิดอาการเจ็บไข้ หรืออุบัติเหตุ ดังนั้นความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉินจะมีความสัมพันธ์ไปในทางเดียวกันกับระดับรายได้ เช่นเดียวกับกับความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอย

3. ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร (Speculative Demand for Money) บุคคลยอมถือเงินเพื่อเก็งกำไรมากขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำ และในทางกลับกันหากอัตราดอกเบี้ยสูง คนจะถือเงินเพื่อเก็งกำไร

สรุปได้ว่า เงินนั้นเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนและเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงที่สุดในบรรดาสินทรัพย์ต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการจับจ่ายใช้สอยต่าง ๆ หรือการถือเงินเพื่อใช้สำรองในยามฉุกเฉิน และความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร

2.1.6 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่กำหนดการออม

สุวีณา กลัดเกิด (2551, หน้า 19) ได้สรุปแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของบุคคลจากงานวิจัยในอดีต สรุปเป็นปัจจัยที่มีความสอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมการออมดังนี้

1. รายได้ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้วเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการออมของบุคคล เพราะเงินออมก็คือรายได้หลังจากที่ได้จับจ่ายใช้สอยไปเพื่อการบริโภคแล้ว
2. การบริโภค เป็นปัจจัยโดยตรงที่มีผลต่อการออม เพราะการออมเกิดจากรายได้ที่เหลือจากการบริโภค หากบุคคลนั้นมีการบริโภคมามากก็จะมีเงินเหลือเพื่อเก็บออมน้อยลง
3. อัตราดอกเบี้ย เป็นผลตอบแทนจากการนำเงินไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน หากมีอัตราดอกเบี้ยสูงก็จะทำให้ได้รับผลตอบแทนสูง บุคคลก็จะนำเงินไปออมกับสถาบันการเงินมากขึ้น หากอัตราดอกเบี้ยต่ำ ผลตอบแทนที่ได้ก็จะต่ำ บุคคลก็จะออมไว้กับสถาบันการเงินน้อยลง
4. ระดับราคาสินค้า ถ้าราคาสินค้าอยู่ในระดับต่ำ บุคคลก็จะมีรายได้ที่เหลือจากการซื้อสินค้าและบริการเก็บไว้ในรูปแบบของเงินออม ถ้าราคาสินค้าอยู่ในระดับสูง เงินออมของบุคคลก็จะมีน้อยเนื่องจากต้องใช้จ่ายเพิ่ม รายได้ที่จะเหลือในการออมก็จะมีน้อยลง
5. จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน หากการไปใช้บริการที่สถาบันการเงินทำได้ง่าย ย่อมเป็นสิ่งจูงใจและให้ความสะดวกกับประชาชนในการออม
6. อายุ มีผลต่อการออมตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต คือผู้ที่มีอายุอยู่ในช่วงวัยกลางชีวิต มักจะเป็นวัยทำงานจะมีการออมสูงกว่าในวัยตอนต้นและวัยปลายชีวิต
7. การศึกษา โดยทั่วไปผู้ที่มีการศึกษาสูงจะออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักมีรายได้สูงกว่าหรือมีโอกาสในการหางานมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อย
8. อาชีพ เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลการออม เพราะนอกจากความแตกต่างกันของอาชีพจะทำให้เกิดความแตกต่างกันในเรื่องของรายได้
9. เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายในการออมหรือการวางแผนในอนาคตเกี่ยวกับการออมมักจะมีแนวโน้ม ที่จะมปริมาณการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่มีความเป้าหมายในการออม
10. การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลให้ผู้ออมตื่นตัวและมีความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและสิ่งจูงใจ

2.1.7 ฟังก์ชันการออม (The saving function)

จากฟังก์ชันการบริโภค นำมาหาฟังก์ชันการออม ซึ่งแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับ ระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล เมื่อ S คือ การออม ได้ดังนี้

$$S = Y_d - C$$

เมื่อแทนฟังก์ชันการบริโภค $C = a + b Y_d$ ลงในฟังก์ชันการออมจะได้ดังนี้

$$\begin{aligned} S &= Y_d - a - b Y_d \\ \text{หรือ} \quad S &= -a + (1 - b) Y_d \end{aligned}$$

จะเห็นได้ว่า การออมมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลในทิศทางเดียวกัน แต่เมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลเท่ากับศูนย์การออมจะเท่ากับ $-a$ ต่อเมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นแล้ว การออมจึงเพิ่มขึ้นตาม แต่จะเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนเท่ากับ $(1 - b)$ ของระดับรายได้สุทธิของบุคคล

ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม (Average Propensity to Save: APS) และความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity to save: MPS) คำนวณได้จากสูตร

$$APS = \frac{S}{Y} \quad \text{และ} \quad MPS = \frac{\Delta S}{\Delta Y}$$

โดยที่ ΔS = จำนวนเงินออมปีที่แล้วเปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน ($S_1 - S_0$)

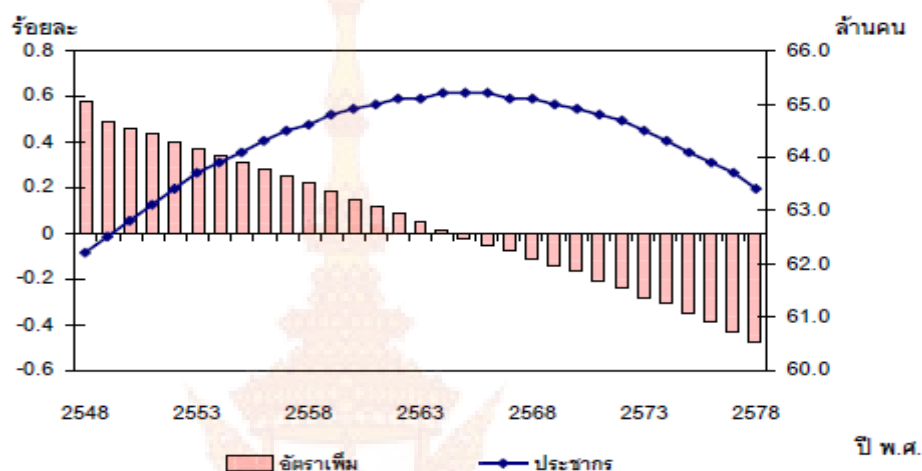
และ ΔY = รายได้ที่เปลี่ยนแปลงจากปีที่แล้วกับปีปัจจุบัน ($Y_1 - Y_0$)

2.2 ประชากรในอนาคต

2.2.1 การเพิ่มขึ้นของประชากรไทยช้าลงแต่ผู้สูงอายุกลับเพิ่มเร็วขึ้น

เมื่อกลางปี พ.ศ. 2548 ซึ่งเป็นปีฐาน ประเทศไทยมีประชากร 62.2 ล้านคน ในช่วงหนึ่งปีถัดไป ประมาณได้ว่าประชากรไทย ณ กลางปี 2549 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 62.5 ล้านคน เท่ากับว่าหนึ่งปีมีคนเพิ่มขึ้น 3 แสนคนเศษ คิดเป็นอัตราเพิ่มประชากรร้อยละ 0.6 ต่อปี การเพิ่มของประชากรไทยยังคงเพิ่มขึ้นต่อไปในอนาคต แต่เป็นการเพิ่มที่ช้าลงแต่ละปีอัตราเพิ่มประชากรค่อย ๆ ลดลง ๆ ในปี พ.ศ. 2565 ดูเหมือนว่าจะจะเป็นปีที่ประชากรไทยถึงจุดอิมตัว อัตราเกิดจะอยู่ในระดับใกล้เคียงกับ

อัตราตาย จึงทำให้อัตราการเพิ่มของประชากรใกล้เคียงกับศูนย์ จำนวนเกิดในแต่ละปีนั้นพอ ๆ กับจำนวนตาย จากการฉายภาพประชากรชุดนี้แสดงว่าประชากรไทยจะถึงจุดอิมพัลส์ที่จำนวนประมาณ 65 ล้านคนในราวปี พ.ศ. 2565 หลังจากนั้น เป็นไปได้ว่าอัตราเพิ่มประชากรจะติดลบคือต่ำกว่าศูนย์บ้างเล็กน้อย จึงทำให้จำนวนประชากรแต่ละปีลดลง



ภาพที่ 2.2 แสดงการเปลี่ยนแปลงประชากรในอนาคต

การที่ประชากรไทยในอนาคตเพิ่มขึ้นอย่างช้า ๆ จนอิมพัลส์แล้วลดลงนั้น เป็นผลเนื่องมาจากภาวะเจริญพันธุ์ที่ลดต่ำลงและคนไทยมีชีวิตยืนยาว จึงทำให้โครงสร้างอายุของประชากรเปลี่ยนแปลงไปซึ่งเห็นได้ชัดจนหากดูที่จำนวนประชากร เด็กอายุต่ำกว่า 15 ปี ในช่วงปี พ.ศ. 2548 – 2578 จะมีจำนวนลดลงจาก 14 ล้าน (ร้อยละ 23 ของประชากรทั้งหมด) เหลือ 9 ล้านคนเศษ (ร้อยละ 14) ส่วนประชากรวัยแรงงาน (อายุ 15 – 59 ปี) นั้นมีการเปลี่ยนแปลงเล็กน้อย กล่าวคือในช่วง พ.ศ. 2548 – 2558 จำนวนจะเพิ่มขึ้นจาก 41 ล้าน เป็น 43 ล้านคน หลังจากนั้นจะลดจำนวนลงเหลือ 38 ล้านคนในปี พ.ศ. 2578 เพราะฉะนั้น หมายถึง จำนวนประชากรวัยแรงงานในอนาคตอีก 30 ปีข้างหน้าเกือบไม่เปลี่ยนแปลงเลยก็ได้ อย่างไรก็ตาม การที่จำนวนประชากรวัยเด็กจะลดลงอย่างมากจะมีผลทำให้จำนวนประชากรในวัยเรียน (อายุ 6 – 21 ปี) ลดลงอย่างต่อเนื่องจาก 16 ล้านคนในปี พ.ศ. 2548 เป็น 11 ล้านคนในปี พ.ศ. 2578

สำหรับประชากรกลุ่มสุดท้าย คือ กลุ่มผู้สูงอายุ (อายุ 60 ปีขึ้นไป) คนกลุ่มนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัดเมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มอื่น ๆ ในปี พ.ศ. 2548 ซึ่งมีประชากรสูงอายุอยู่ 6 ล้านคนเศษ (ร้อยละ 10) เมื่อถึงปี พ.ศ. 2578 จำนวนผู้สูงอายุจะเพิ่มขึ้นเป็น 16 ล้านคน (ร้อยละ 25) เท่ากับ 30 ปีเพิ่มขึ้นเกือบ 3 เท่าตัว

2.2.2 สังคมไทยกำลังจะเป็นสังคมผู้สูงอายุ โครงสร้างประชากรที่มีการเปลี่ยนแปลงนี้ คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น จะทำให้เกิดปรากฏการณ์สำคัญที่มีผลต่อสังคมไทยอย่างมาก คือ การมีผู้สูงอายุมากกว่าเด็ก ปรากฏการณ์นี้เกิดขึ้นจากจำนวนเด็กที่ลดลงในขณะที่ผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อีกประมาณ 15 ปีข้างหน้า จำนวนเด็กจะพอ ๆ กับผู้สูงอายุ และหลังจากนั้นจะเกิดปรากฏการณ์มีผู้สูงอายุมากกว่าเด็กนั่นเอง

เราอาจใช้ “ดัชนีผู้สูงอายุ” (Ageing index) เพื่อเปรียบเทียบระหว่างจำนวนเด็กกับผู้สูงอายุ ดัชนีผู้สูงอายุนั้นเป็นอัตราส่วนของจำนวนประชากรสูงอายุ (60 ปีขึ้นไป) ต่อจำนวนประชากรวัยเด็ก (อายุต่ำกว่า 15 ปี) 100 คน ตามความหมายนี้ ดัชนีผู้สูงอายุแสดงให้เห็นว่ามีผู้สูงอายุกี่คนต่อเด็ก 100 คน ถ้าดัชนีมีค่าต่ำกว่า 100 แสดงว่ามีเด็กมากกว่าผู้สูงอายุ และในทางกลับกัน ถ้าดัชนีมีค่าสูงกว่า 100 ก็แสดงว่ามีผู้สูงอายุมากกว่าเด็ก

สรุปได้ว่าประชากรไทยในอนาคตเพิ่มขึ้นอย่างช้า ๆ จนอึดตัวแล้วลดลงนั้น ทำให้โครงสร้างอายุของประชากรเปลี่ยนแปลงไปซึ่งเห็นได้ชัดเจน ในอนาคตปี พ.ศ. 2578 จำนวนผู้สูงอายุจะเพิ่มขึ้นเป็น 16 ล้านคน (ร้อยละ 25) เท่ากับ 30 ปีเพิ่มขึ้นเกือบ 3 เท่าตัว จึงทำให้สังคมไทยในอนาคตจะกลายเป็นสังคมผู้สูงอายุนั่นเอง

2.3 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเริ่มมีการจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยก่อนปี 2527 และในช่วงแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 5 ได้มีการส่งเสริมให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น ต่อมาในปี พ.ศ.2530 ได้มีการออกพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้รักษาการและมีอำนาจหน้าที่กำกับและดูแลทั่วไปซึ่งการจัดการกองทุน และได้แต่งตั้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง เป็นนายทะเบียนกองทุน

ต่อมากระทรวงการคลังได้มีดำริที่จะโอนงานการกำกับดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมายังสำนักงาน ก.ล.ต. เนื่องจากเล็งเห็นว่าการจัดการลงทุนในประเทศไทยในขณะนั้น ได้แก่ กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. อยู่แล้ว การรับหน้าที่กำกับดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มอีกประเภทหนึ่ง จึงน่าจะมีความเหมาะสมและทำให้หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ และมาตรฐานในการกำกับดูแลเป็นไปในแนวทางเดียวกัน

ดังนั้น จึงได้มีการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 เพื่อให้การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งพระราชบัญญัติฉบับแก้ไขทั้งสองฉบับได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2542 และมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2543

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเครื่องมือตัวหนึ่งในการให้สวัสดิการของนายจ้าง นอกเหนือจากค่าแรงที่ได้รับประจำ โบนัส หรือสวัสดิการอื่นๆ เพื่อสร้างแรงจูงใจให้ลูกจ้างทำงานให้กับนายจ้างนานขึ้น อีกทั้งยังสร้างความมั่นคงและมั่นใจให้ลูกจ้างเมื่อพ้นจากงาน เพราะเงินที่นำเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกอบไปด้วย เงินที่ลูกจ้างยืมดีจ่ายส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสะสม" และนายจ้างยืมดีจ่ายเงินเข้าอีกส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสมทบ" นั่นคือ นอกจากลูกจ้างจะออมแล้วนายจ้างยังช่วยลูกจ้างออมอีกแรงหนึ่งด้วย จึงเท่ากับว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นกองทุนที่ตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจของลูกจ้างและนายจ้างที่จะร่วมแรงร่วมใจกันออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นทางเลือกหนึ่งในการส่งเสริมการออมที่เน้นการออมแบบผูกพันระยะยาว คือ ค่อย ๆ ออม ออมไปเรื่อย ๆ และจะเป็นหลักประกันให้สมาชิกอุ่นใจได้ว่าจะมีเงินก้อนไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ เมื่อลาออกจากการงานหรือเมื่อเสียชีวิตแล้วยังตกทอดไปยังครอบครัวได้อีกด้วย เพราะเมื่อใดก็ตามที่สมาชิกตัดสินใจที่จะออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว จะไม่สามารถเบิกถอนได้ตามใจชอบ เงินสะสมและเงินสมทบจะถูกนำไปบริหารโดยนักลงทุนมืออาชีพที่เรียกว่า "บริษัทจัดการ" เพื่อให้เงินนั้นออกดอกออกผลเพิ่มพูนขึ้นเป็นผลประโยชน์ให้กับกองทุน และสมาชิกจะได้รับเงินที่ออมไว้ในกองทุนนี้ก็ต่อเมื่อพ้นสมาชิกภาพออกไปจากกองทุนแล้ว (สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, 8 ธันวาคม 2558)

2.3.1 ลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ กองทุนที่จัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจของนายจ้างและลูกจ้าง มีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนการออมเพื่อเป็นทุนทรัพย์ให้แก่พนักงาน ในกรณีที่ พนักงานเกษียณอายุ ทุพพลภาพหรือออกจากงานหรือกองทุน และเพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัวของพนักงาน ในกรณีที่พนักงานเสียชีวิต

2.3.2 เงินสะสมและเงินสมทบ

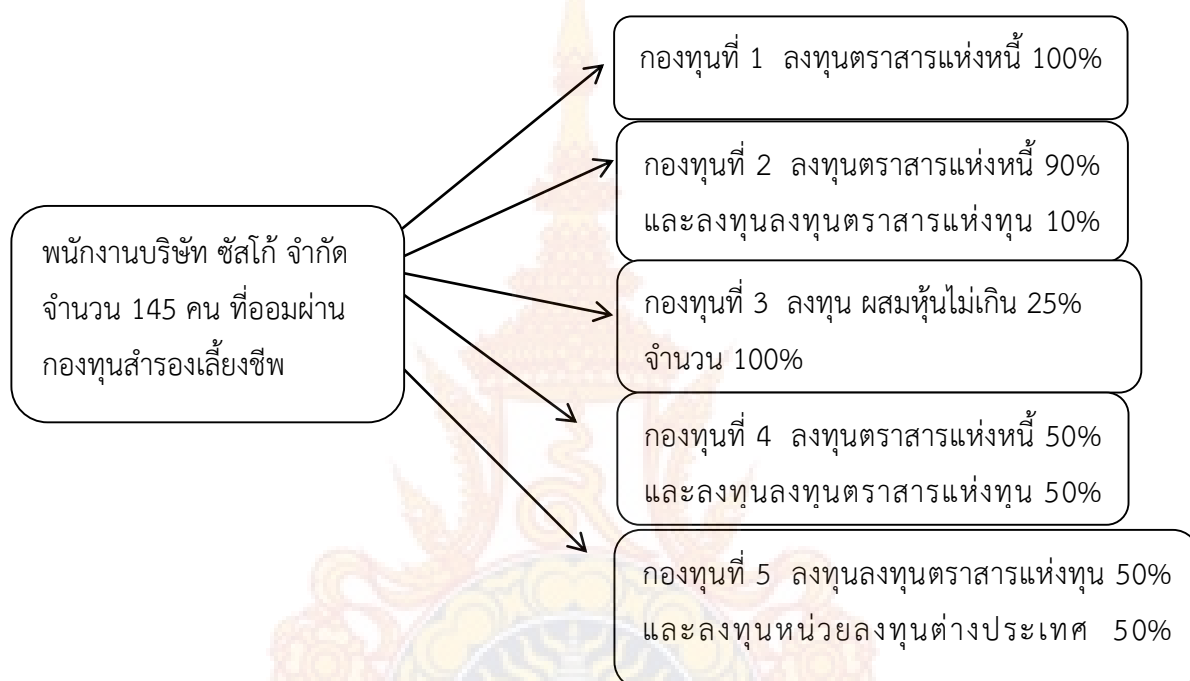
ตาม พ.ร.บ.กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และที่แก้ไขเพิ่มเติม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกอบด้วยเงิน สะสมจากฝ่ายลูกจ้าง และเงินสมทบจากฝ่ายนายจ้าง โดยที่ลูกจ้างจะต้องสะสมเงินเข้ากองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่า 2% ของค่าจ้างและสูงสุดไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง และบริษัทนายจ้างจะต้องสมทบเงินเข้ากองทุนในอัตราไม่น้อยกว่าอัตราเงินสะสมของลูกจ้าง นอกจากนี้ ยังสามารถนำเงินหรือทรัพย์สินที่มีผู้บริจาคให้เข้ากองทุนได้

2.3.3 สภาพนิติบุคคลแยกต่างหาก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้วมีสถานะภาพเป็นนิติบุคคลแยกจากบริษัทนายจ้างและบริษัทจัดการกองทุนโดยเด็ดขาด นอกจากนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดีกล่าวคือเจ้าหนี้ของบริษัทนายจ้างหรือของลูกจ้างหรือของบริษัทจัดการกองทุนไม่สามารถฟ้องร้องหรือดำเนินคดีเพื่อมีสิทธิในเงินกองทุนได้ตั้งนั้นแม้ว่านายจ้างหรือบริษัทจัดการจะ

ประสบปัญหาทางการเงิน หรือถึงขั้นต้องเลิกกิจการไปก็ตามสมาชิกจะยังคงได้รับเงินกองทุนคืนตามสิทธิและข้อบังคับกองทุนทุกประการนอกจากนี้สิทธิเรียกร้องในเงินกองทุนก็ไม่สามารถโอนได้เช่นกัน (การบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, 18 มกราคม 2558)

2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA สำหรับบริษัท ซีสโก้ จำกัด



ภาพที่ 2.3 แผนการลงทุนของพนักงานบริษัท ซีสโก้ จำกัด

ที่มา: กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอไอ เอ, 2558.

กองทุนที่ 1 นโยบายการลงทุน ตราสารแห่งหนี้: ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทตราสารแห่งหนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากธนาคาร บัตรเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนที่มีใช้หุ้นกู้แปลงสภาพ และหุ้นกู้อนุพันธ์ ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้เป็นต้นโดยไม่มีการลงทุนในตราสารทุน(หุ้น)

วัตถุประสงค์การลงทุน: ต้องการผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย และ กำไรจากส่วนต่างของราคาพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนี้

ระดับความเสี่ยง: (2) ค่อนข้างต่ำ ซึ่งกองทุนที่ 1 นี้ ลงทุนตราสารแห่งหนี้จำนวน 100%

กองทุนที่ 2 นโยบายการลงทุน ตราสารแห่งทุน: ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภท ตราสารแห่งทุน เช่น หุ้นหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทจดทะเบียนที่มีปัจจัยพื้นฐานดี โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละหกสิบห้าของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิของนโยบายการลงทุนนี้ โดยส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เช่น เงิน ฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง เป็นต้นเพื่อดำรงสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์การลงทุน: ต้องการผลตอบแทนในรูปเงินปันผล และกำไรจากส่วนต่างของราคา หุ้นเป็นหลัก

ระดับความเสี่ยง: (7) สูง ซึ่งกองทุนที่ 2 นี้ ลงทุนลงทุนตราสารแห่งทุนเพียงแค่ 10% และ ลงทุนตราสารแห่งหนี้จำนวน 90%

กองทุนที่ 3 นโยบายการลงทุน ผสม (หุ้น ไม่เกิน 25%): ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ประเภทตราสารแห่งหนี้ และ ตราสารแห่งทุน เช่น หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น พันธบัตร รัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากธนาคาร บัตรเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนที่มีใช้หุ้นกู้แปลงสภาพ และหุ้นกู้อนุพันธ์ ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ เป็นต้น โดยกำหนดสัดส่วนการ ลงทุนในตราสารทุน (หุ้น) ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของนโยบายการลงทุนนี้ วัตถุประสงค์การลงทุน: ต้องการผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย และกำไรจากส่วนต่างของราคาตราสาร หนี้และส่วนน้อยจากเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคาตราสารทุน

ระดับความเสี่ยง: (4) ปานกลาง ถึง สูง ซึ่งกองทุนที่ 3 นี้ ลงทุน ผสมหุ้นไม่เกิน 25% จำนวน 100%

กองทุนที่ 4 ลงทุนตราสารแห่งหนี้ 50% และลงทุนลงทุนตราสารแห่งทุน 50%

กองทุนที่ 5 นโยบายการลงทุน ในหน่วยลงทุน ต่างประเทศแบบ Feeder Fund ลงทุนในหน่วยลงทุนของ “กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิก เอคควิตี้ ฟันด์” โดยเฉลี่ยในรอบปี บัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนใน ตราสารหนี้ เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง เป็นต้น เพื่อดำรงสภาพคล่อง ซึ่ง กองทุนเปิดอเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิก เอคควิตี้ ฟันด์ มีนโยบายการลงทุนใน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (ลิงคโพร) ชื่อ Aberdeen Pacific Equity Fund (กองทุนหลัก) ที่ลงทุนในตราสารแห่งทุน ซึ่งกองทุน รวม Aberdeen Pacific Equity Fund บริหารและจัดการโดยบริษัทจัดการลงทุน Aberdeen Asset Management Asia Limited กองทุนรวมดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์หรือ Portfolio ของ Asian-Pacific Equities/เอเชีย-แปซิฟิก เอคควิตี้ แต่ไม่ครอบคลุมถึงตราสารทุน ของญี่ปุ่น

วัตถุประสงค์การลงทุน: เพื่อระดมเงินทุน และนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศต้อง โดยมีเป้าหมายที่จะสร้างผลตอบแทนที่ดีให้ผู้ลงทุนในระยะปานกลาง และระยะยาวภายใต้นโยบายที่กำหนดไว้

ระดับความเสี่ยง: (7) สูง เหมาะกับ นักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูงและคาดหวังผลกำไรในระยะยาว ซึ่งกองทุนที่ 5 นี้ ลงทุนลงทุนตราสารแห่งทุน 50% และลงทุนหน่วยลงทุนต่างประเทศ 50%

ตารางที่ 2.1 นโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของสมาชิกของบริษัท ชัสโก้ มีทั้งหมด 5 แผนการลงทุน

จัดสรรเงินสะสมและสมทบในสัดส่วนร้อยละ ดังนี้				
แผนการลงทุน	นโยบายการลงทุนตราสารแห่งหนี้	นโยบายการลงทุนผสมหุ้นไม่เกิน 25%	นโยบายการลงทุนตราสารแห่งทุน	นโยบายการลงทุนหน่วยลงทุนต่างประเทศ (Feeder Fund)
1	100	-	-	-
2	90	-	10	-
3	-	100	-	-
4	50	-	50	-
5	-	-	50	50

ที่มา: แผนการลงทุนของพนักงานบริษัทชัสโก้ ดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA

2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต (2555) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าพนักงานเอกชนและข้าราชการที่มีการออมเงินส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีสถานภาพโสด อายุระหว่าง 20-30 ปี และไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู พนักงานบริษัทเอกชนที่มีการออมเงินจะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 20,001- 25,000 บาท ส่วนข้าราชการที่มีการออมเงินจะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วงอยู่ในช่วง 15,001 – 20,000 บาท ด้านรายจ่าย พนักงานบริษัทเอกชนมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 -15,000 บาท ข้าราชการมีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่าพนักงานบริษัทเอกชน โดยมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนนั้นต่ำกว่า 10,000 บาท

ด้านปัจจัยกำหนดการออมทั้งพนักงานเอกชนและข้าราชการจะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้มากที่สุด

ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) ได้ศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 54.00 มีอายุระหว่าง 40-45 ปี ร้อยละ 59.25 มีการศึกษาในระดับต่ำกว่าปริญญาตรี และร้อยละ 40.75 มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป ร้อยละ 60.25 มีสถานภาพสมรสแล้ว เงินเดือนหรือค่าจ้างของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ คือ ระหว่าง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.00 รูปแบบการออมของกลุ่มตัวอย่างมี 2 แบบ คือ การออมแบบบังคับกับกองทุนประกันสังคม และการออมแบบสมัครใจ การออมแบบสมัครใจร้อยละ 46.25 เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และร้อยละ 58.50 มีการออมแบบสมัครใจในรูปแบบอื่น โดยมีการออมกับสถาบันการเงินมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 47.00 กลุ่มตัวอย่างมีความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออมค่อนข้างต่ำคิดเป็นร้อยละ 12.10 และมีความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออมเฉลี่ยเท่ากับ 0.15 ผู้ที่มีการออมมีวัตถุประสงค์ของการออมโดยสมัครใจ 3 ประการแรก คือ ออมเพื่อไว้ใช้หลังเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 84.55 รองลงมาออมเพื่อไว้ใช้ยามเจ็บป่วย คิดเป็นร้อยละ 73.82 และอันดับสุดท้ายออมเพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 45.49 ส่วนปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออม คือ อายุผู้ตอบแบบสอบถาม ค่าล่วงเวลา เงินเดือนหรือค่าจ้าง โบนัส และรายได้อื่น โดยปัจจัยเกือบทุกตัวส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออมในทางบวก ยกเว้นอายุของผู้ตอบแบบสอบถามที่ส่งผลกระทบในทางลบ

ภูสิทธิ์ สิ้นไชยกิจ (2550) ได้ศึกษารูปแบบการออมภาคครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทในจังหวัดเชียงใหม่ จากการศึกษาพบว่า ครัวเรือนในเขตเมืองนั้นมีการออมมากกว่าครัวเรือนในเขตชนบท โดยที่จำนวนผู้พึงพิงเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการลดลงของการออมของครัวเรือนในเขตชนบท แต่ไม่มีอิทธิพลต่อการออมต่อการออมของครัวเรือนในเขตเมือง รูปแบบในการออมของครัวเรือนนั้นพบว่าหัวหน้าครัวเรือนในเขตเมืองส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจส่วนตัว นิยมนำเงินมาฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์สูงสุด เนื่องจากความสะดวกในการติดต่อและมีความมั่นคง รองลงมานิยมนำมาทำประกันชีวิต เนื่องจากได้รับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ นอกจากดอกเบี้ย เช่น มีประกันสุขภาพ ส่วนครัวเรือนในเขตชนบท อาชีพส่วนใหญ่มีอาชีพเกษตรกร นิยมฝากเงินไว้กับธนาคารออมสิน

ประยงค์ คูศิริสิน (2551) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีการออม ส่วนที่เหลือสาเหตุที่ไม่มีการออมนั้นเนื่องจากมีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้รวมของครัวเรือนส่วนใหญ่อยู่ที่ 30,000 - 40,000 บาทต่อเดือน รายจ่ายรวมอยู่ที่ 30,001 - 40,000 บาทต่อเดือน ทำให้มีหนี้สินของครัวเรือนอยู่ที่ 100,001 - 500,000 บาท ภาระหนี้สินส่วนใหญ่ของครัวเรือนส่วนใหญ่ นั้น พบได้ว่าเกิดจากการใช้บัตรเครดิตเป็นส่วนใหญ่

เรขา ธนนาทณะชน (2551) ได้ศึกษาเรื่อง รูปแบบการบริโภคและการออมของข้าราชการครู ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูนโดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาคือ การประมาณการค่าใช้จ่ายการบริโภคและการออม การศึกษารูปแบบการบริโภคและการออม และศึกษาถึงรูปแบบการบริโภคและการออมของข้าราชการครู ผลการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นตามระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายการบริโภคและการออมของข้าราชการครูเฉลี่ยอยู่ที่ 1,038,228 บาทต่อปี และปัจจัยที่ส่งผลต่อการบริโภค ได้แก่ รายได้ อายุเวลาราชการ จำนวนผู้พึ่งพิง และหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน พบว่าที่ระดับรายได้ 450,000 – 600,000 บาท ครูมีการออมมากที่สุดและระดับรายได้ 150,001 – 300,000 บาท มีการออมน้อยที่สุด จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน มีการออมมากที่สุดและจำนวนสมาชิกครอบครัว 5 คน มีการออมน้อยที่สุด ส่วนสาเหตุของการออม ส่วนใหญ่ คือ สามารถถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้ และมีจุดมุ่งหมายในการออมคือใช้เป็นทุนในการทำธุรกิจหรือการประกอบอาชีพ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของข้าราชการครู คือ รายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือนและหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน

กฤติกา จัตุรัสวัฒนากุล (2545) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมของภาคเอกชนในประเทศไทย พบว่า สัดส่วนในการออมของสุทธิในภาคครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศเบื้องต้นมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น สำหรับปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบในทางบวกต่อการออมสุทธิของภาคครัวเรือน ได้แก่ รายได้จากทรัพย์สินและรายได้พึงจ่ายใช้สอยของภาคครัวเรือน ส่วนปัจจัยที่มีผลกระทบที่มีผลกระทบในทางบวกต่อการออมสุทธิของภาคธุรกิจ ได้แก่ การลงทุนของภาคเอกชน การเปิดเสรีทางการเงิน และอัตราเงินเฟ้อ ส่วนปัจจัยที่มีผลกระทบในทางลบ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์

ธำรงค์ดี ดิมงคล (2545) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของข้าราชการในปลัดกระทรวงกลาโหม พบว่า ข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหมการศึกษาส่วนใหญ่จบปริญญาตรีและสมรสแล้ว ครอบครัวส่วนใหญ่มีบุตร และมีผู้พึ่งพิงจำนวนหนึ่ง รายได้ของข้าราชการมีผลเป็นอย่างมากต่อพฤติกรรมการออม มีเพียงจำนวนน้อยที่คู่สมสมมีรายได้หรือมีรายได้เพิ่มเติมอื่น ๆ ระดับชั้นยศ ระยะเวลาราชการ วุฒิการศึกษา และรายได้มีความสัมพันธ์เชิงลบกับพฤติกรรมการออม ข้าราชการนิยมออมทรัพย์สินด้วยการฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์หรือเก็บไว้เป็นเงินสด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉินหรือยามเจ็บป่วย ซึ่งมีความจำเป็นและมีประโยชน์อย่างมากสำหรับข้าราชการจำนวนมาก

สุรศักดิ์ มหาแก้ว (2545) ได้ศึกษาเรื่องผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยต่อการออมและการลงทุนก่อนและหลัง พ.ศ. 2540 หรือ ช่วงวิกฤตทางเศรษฐกิจ จากการศึกษาพบว่า (1) การออมและการลงทุนนั้นมีผลต่ออัตราดอกเบี้ย (2) อัตราดอกเบี้ยในช่วงก่อนและหลังวิกฤตทางเศรษฐกิจมีผลต่อ

การออมและการลงทุนแตกต่างกัน (3) อัตราดอกเบี้ยปกติและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง มีผลกระทบต่อการลงทุนและการออมแตกต่างกัน

ไตรรัตน์ คำผง (2550) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยกำหนดการออมระยะยาว : กรณีศึกษาสลากออมทรัพย์ทวีสิน พบว่า ดัชนีราคาผู้บริโภคกระตุ้นให้มีการออมเงินผ่านสลากออมทรัพย์ทวีสินและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าความยืดหยุ่น 5.582 แสดงว่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาผู้บริโภคกระตุ้นให้มีการออมเงินฝากสลากออมทรัพย์ทวีสิน ปัจจัยที่มีอิทธิพลรองลงมา คือ ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเบื้องต้นมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ทวีสินในทิศทางเดียวกันมีค่าความยืดหยุ่น 2.036 และอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลระยะเวลา 3 ปี มีความสัมพันธ์ตรงกันข้ามกับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ทวีสิน มีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.126 ซึ่งตัวแปรอิสระสามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 96.69 ดังกล่าวข้างต้นจะเห็นได้ว่าตัวแปรที่กำหนดความสามารถในการออมจะมีอิทธิพลมากกว่าตัวแปรที่เป็นแรงจูงใจในการออม

ณัฐกิตติ์ โสทยาสัย (2552) ได้ศึกษาเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมกับการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจในประเทศไทย พบว่า อัตราในการออมหลังวิกฤตเศรษฐกิจอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก สาเหตุที่ทำให้อัตราการออมลดลง ได้แก่ การกระตุ้นการบริโภคหนี้สินภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้น อัตราดอกเบี้ยต่ำ โครงสร้างประชากรที่มีสัดส่วนผู้สูงอายุมากขึ้น ส่วนผลการศึกษาเชิงปริมาณ สรุปได้ว่าอัตราการออมและอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจนั้นมีความสัมพันธ์กันในเชิงบวก เมื่อศึกษาด้วยสมการสมการถดถอย ทำให้ภาครัฐต้องกระตุ้นการออมให้มีความสำคัญในนโยบายการลงทุนขนาดใหญ่โดยจะต้องควบคุมไม่ให้กระทบกับสมดุลระหว่างการออมกับการลงทุน รวมทั้งการให้ความรู้กับประชาชนในรูปแบบการออมอื่น ๆ ที่ไม่ใช่การฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียว

Finnomena (2017) การออมขั้นต่ำที่สามารถรองรับค่าใช้จ่ายในอนาคตต้องไม่ต่ำกว่า 10% ของรายได้ สำหรับประเทศไทย การออมภาคครัวเรือนประมาณ 8% ของรายได้รวม ส่วนสหรัฐอเมริกาการออมขั้นต่ำอยู่ในระดับ 15% ของรายได้ จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย การออมตามมาตรฐานควรเท่ากับ 25% ของรายได้ เพราะต้องรองรับค่าใช้จ่ายและสร้างฐานะที่ดีในอนาคต

อมรรัตน์ อภินันท์มหกุล (2554) รายได้ที่เพียงพอแก่การครองชีพหลังการเกษียณอายุ ต้องมากกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับเส้นความยากจนในปี 2550 และ ปี 2552 เส้นความยากจนเท่ากับ 1,443 และ 1,586 บาทต่อคนต่อเดือน

กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู (2554) ได้ศึกษาเรื่องการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออม ของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการทั้งสองกลุ่มเลือกที่ออมเงินมากกว่าลงทุนทางการเงินซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบฝากออมทรัพย์ รองลงมาจะฝากแบบสหกรณ์ออม

ทรัพย์ ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ ซึ่งกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด รองลงมา คือ ประกันชีวิตและซื้อหุ้น ส่วนกลุ่มข้าราชการจะลงทุนในกองทุนบำเหน็จบำนาญมากที่สุด รองลงมาคือ ประกันชีวิตและซื้อทองคำ ทั้งสองกลุ่มจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน ส่วนสาเหตุของการไม่ออมเงิน และไม่ลงทุนทางการเงิน คือ รายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่าย มีหนี้สิน มีภาระเลี้ยงดู ผลตอบแทนน้อย

ปิยพร อามสุทธิ์ (2557) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของพนักงานเงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงอายุระหว่าง 31-40 ปี ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 30,000 บาท ผลจากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด ผลตอบแทน ความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และภาพลักษณ์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากงานวิจัยที่ผ่านมาแสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการออม ส่วนใหญ่จะเป็นการออมผ่านธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นลักษณะการออมที่ไม่คำนึงถึงผลตอบแทนและไม่สามารถบังคับให้เกิดการออมอย่างต่อเนื่องได้ เนื่องจากวัตถุประสงค์ของการออมมิใช่เป็นการออมระยะยาวเพื่อวัยเกษียณ แต่เป็นการออมเพื่อสำรองใช้จ่ายฉุกเฉินและเจ็บป่วย (จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทนต์ (2555), ภูวสิทธิ์ สิ้นไชยกิจม (2550), ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550), กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู (2550), กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู (2555) และ อารังศักดิ์ ติมงคล (2545) ผลการศึกษาของ ประยงค์ คูศิริสิน (2551), रेखा ธนนาทณะชน (2551), กฤติกา จัตุรัสวัฒนากุล (2545), สุรศักดิ์ มหาแก้ว (2545), ไตรรัตน์ คำผิง (2550), อมรรัตน์ อภินันทมหกุล (2554), ณัฐกิตติ์ โสภธยาสัย (2552) และ ปิยพร อามสุทธิ์ (2557) แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจเช่น รายรับ, รายจ่าย และผลตอบแทน(ดอกเบี้ย) เป็นปัจจัยหลักที่ทำให้เกิดการออมและการออมส่วนใหญ่จะเป็นการออมผ่านสถาบันการเงิน ซึ่งไม่สามารถสร้างผลตอบแทนให้พอเพียงสำหรับวัยเกษียณ ดังนั้นผู้ศึกษาจึงสนใจศึกษา “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: บริษัท ซีเอสโก้ จำกัด” ซึ่งเป็นกองทุนภาคสมัครใจ ที่ก่อให้เกิดการออมอย่างต่อเนื่อง ให้ผลตอบแทนระยะยาว และมีวัตถุประสงค์เพื่อวัยเกษียณ

ตารางที่ 2.2 สรุปผลการตรวจสอบงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

	ปัจจัยด้าน บุคคล	ปัจจัยด้าน รายได้	ปัจจัยด้าน รายจ่าย	ปัจจัยด้านผลตอบแทน ของกองทุน
จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต (2555)	✓	✓	✓	✓
ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550)	✓	✓		✓
ภูวสิทธิ์ สินไชยกิจ (2550)	✓			✓
ประยงค์ คูศิริสิน (2551)	✓	✓	✓	✓
เรขา ธนนาทณะชน (2551)	✓	✓	✓	✓
กฤติกา จัตุรัสวัฒนากุล(2545)	✓	✓	✓	✓
ธำรงค์ศักดิ์ ตีเมงค (2545)	✓	✓	✓	✓
สุรศักดิ์ มหาแก้ว (2545)	✓			✓
ไทรรัตน์ คำผิง (2550)	✓			✓
ณัฏฐกิตติ์ โสทยาสัย (2552)	✓	✓	✓	✓
อมรรัตน์ อภินันท์มหกุล (2554)	✓	✓	✓	
กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู (2554)	✓	✓	✓	✓
ปิยพร อำสมุทธิ์ (2557)	✓	✓	✓	✓

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษาพนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด โดยการศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถามสำหรับวิธีการดำเนินการวิจัยได้กำหนดขั้นตอนไว้ดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยและการตรวจสอบ
- 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.4 การจัดทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล
- 3.5 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

วิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาตามกระบวนการวิจัยและเรียบเรียงวิธีวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้

3.1 ประชากร กลุ่มตัวอย่าง การคำนวณกลุ่มตัวอย่าง วิธีการเก็บตัวอย่าง

3.1.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด มีจำนวน 210 คน โดยการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจะทำการคัดเลือกประชากรในบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป มีจำนวน 145 คน เป็นการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบมีจุดมุ่งหมาย หรือแบบเจาะจง (Purposive Sampling) เพราะเป็นกลุ่มที่มีประสบการณ์การทำงาน เริ่มมีการเก็บออมและทำงานเน้นความมั่นคง การเปลี่ยนงานจะไม่บ่อยเมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มพนักงานเข้าใหม่

วิธีการเก็บตัวอย่าง

ขั้นที่ 1 ผู้วิจัยติดต่อฝ่ายบุคคล เพื่อสอบถามจำนวนพนักงานทั้งหมดในบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ว่ามีจำนวนเท่าไร และออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวนกี่คน โดยใช้วิธีสุ่มแบบเจาะจงโดยการเจาะจงพนักงานที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีอายุ 25 ปี ขึ้นไป

ขั้นที่ 2 ผู้วิจัยเขียนใบคำขอรายชื่อพนักงานที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ที่มีอายุ 25 ปีขึ้นไปทั้งหมดมีจำนวนกี่คน เพื่อส่งให้ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลเซ็นต์ เพื่อที่จะ

อนุมัติในการให้รายชื่อและจำนวนพนักงานโดยถูกต้องและครบถ้วน เพื่อให้ง่ายต่อการแจกแบบสอบถามและเก็บข้อมูล

ขั้นที่ 3 ผู้วิจัยได้ข้อมูลและจำนวนสมาชิกทั้งหมด 145 คน ที่ออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ที่มีอายุ 25 ปีขึ้นจากทรัพยากรฝ่ายบุคคลแล้ว ทำการแจกตอบแบบสอบถามจำนวน 145 ชุด

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

3.2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม โดยแบ่งคำถามเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ เป็นแบบสอบถามชนิดปลายปิด ลักษณะคำถามมีคำตอบให้เลือก 2 ทาง (Dichotomous Question) เป็นข้อมูลแบบ Identification Information (พรเพ็ญ เพชรสุขศิริ, 2540, หน้า 36) โดยใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale) ส่วนอายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว และอายุการทำงาน เป็นแบบสอบถามชนิดปลายเปิด ลักษณะคำถามมีหลายคำตอบให้เลือก (Multichotomous Question) เป็นข้อมูลแบบ Identification Information (พรเพ็ญ เพชรสุขศิริ, 2540, หน้า 36) โดยใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale) เพื่อตอบแบบสอบถามที่วัดเชิงปริมาณ

ตอนที่ 2 แบบสอบถามด้านปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณอายุ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และผลตอบแทนของกองทุน เป็นแบบสอบถามชนิดปลายปิด ลักษณะคำถามมีหลายคำตอบให้เลือก (Multichotomous Question) เป็นข้อมูลแบบ Identification Information (พรเพ็ญ เพชรสุขศิริ, 2540: 36) โดยใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale) เพื่อตอบแบบสอบถามที่วัดเชิงปริมาณ

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับด้านปัจจัยกำหนดการออม ได้แก่ สัดส่วนเงินออม คำถามแบบปลายเปิด เพื่อแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะซึ่งคำถามแบบปลายปิดมีมาตราส่วนประมาณค่า (ธานินทร์ ศิลป์จารุ, 2550, หน้า 76)

3.2.2 การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

1. นำเครื่องมือที่ได้ร่างเสนออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบแก้ไข
2. นำเครื่องมือที่แก้ไขแล้วเสนอต่อคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ 3 ท่าน ตรวจสอบความเที่ยงตรง และตรวจสอบแก้ไขถ้อยคำภาษาให้ถูกต้อง เหมาะสม เพื่อให้ได้ผลตรงตามวัตถุประสงค์อย่างชัดเจน

3. เมื่อแบบสอบถามผ่านการวิเคราะห์ข้อมูลแล้ว จึงนำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ไปเก็บข้อมูลกับบุคลากรที่เป็นกลุ่มตัวอย่างเพื่อรวบรวมข้อมูลในการวิจัยต่อไป

3.2.3 การวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

3.2.3.1 ตรวจสอบความตรงตามเนื้อหา (Content Validity) โดยผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน เพื่อพิจารณาและทำการตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อคำถามว่าครอบคลุมเนื้อหาของการวิจัยหรือไม่ และให้คำแนะนำต่าง ๆ ซึ่งผู้วิจัยได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามให้ถูกต้อง เหมาะสม และสมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยมีวิธีคำนวณค่าความตรงตามเนื้อหาจากดัชนีความสอดคล้อง (Indexes of Item-Objective Congruence Index = IOC) ระหว่างข้อคำถามและวัตถุประสงค์โดยค่าความสอดคล้องต้องมากกว่า 0.50 เพื่อประเมินหาข้อคำถามว่าสอดคล้องกับสิ่งที่ต้องการศึกษาหรือไม่โดยใช้เกณฑ์ประเมินความสอดคล้องกำหนดค่าตัวเลขเป็น 3 ระดับ ดังนี้ (บุญใจ ศรีสถิตย่นรากร, 2555, หน้า 122)

ค่า +1 หมายถึง สอดคล้อง

ค่า 0 หมายถึง ไม่แน่ใจ

ค่า -1 หมายถึง ไม่สอดคล้อง

$$\text{ใช้สูตร ดังนี้ } IOC = \frac{\sum R}{N}$$

โดยที่ IOC = ค่าดัชนีความสอดคล้อง

ER = ผลรวมคะแนนของผู้เชี่ยวชาญแต่ละคน

N = จำนวนผู้เชี่ยวชาญทั้งหมด

การประเมินค่า IOC ของข้อคำถามแต่ละข้อ ถ้าค่า IOC อยู่ระหว่าง 0.50 – 1.00 แสดงว่าคำถามนั้นเนื้อหาตรงตามที่ต้องการศึกษา แต่ถ้าค่า $IOC < 0.50$ แสดงว่าข้อคำถามนั้นเนื้อหาไม่ตรงตามที่ต้องการศึกษาถือว่าใช้ไม่ได้ให้ตัดออกปรับแก้หรือสร้างขึ้นใหม่ทดแทน กรณีที่เห็นว่าไม่ครอบคลุม ทั้งนี้ ผลการวิเคราะห์สามารถนำเสนอตั้งตารางในภาคผนวก ข

3.3 การรวบรวมข้อมูลประเภทของข้อมูลที่ต้องการและวิธีการรวบรวมข้อมูล

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาข้อมูลปฐมภูมิ และข้อมูลทุติยภูมิ เพื่อช่วยสร้างความเข้าใจพื้นฐานในการวิจัย ช่วยออกแบบสอบถาม ตลอดจนช่วยให้ได้ข้อมูลที่สมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยมีแหล่งที่มาของข้อมูล ดังนี้

1. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นการค้นหาข้อมูลจากเอกสาร วารสารที่สามารถอ้างอิงได้ ผลงานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต เพื่อประกอบการสร้างแบบสอบถาม

2. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม เก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 145 ชุด แก่พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ที่อ้อมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไปและรองรับแบบสอบถามที่ทำการตอบจากกลุ่มตัวอย่างเรียบร้อยแล้วคืนด้วยตนเอง เมื่อแจกแบบสอบถามครบตามจำนวนที่กำหนดไว้แล้ว ทำการตรวจสอบความถูกต้องของผู้วิจัยและพิจารณาตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับคืน จากนั้นนำแบบสอบถามที่สมบูรณ์ไปทำการวิเคราะห์

3.4 การจัดทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

3.4.1 การจัดทำข้อมูล ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ได้จากกลุ่มตัวอย่างมาทำการรวบรวม และทำการประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SPSS วิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับขั้นตอนดังนี้

3.4.1.1 การตรวจสอบข้อมูล (Editing) ผู้วิจัยต้องตรวจสอบความถูกต้อง และความสมบูรณ์ของข้อมูลในแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออกไป

3.4.1.2 การลงรหัส (Coding) นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์มาลงรหัสตามที่กำหนดไว้

3.4.1.3 นำแบบสอบถามที่ลงรหัสแล้วไปบันทึกลงในโปรแกรมประมวลผลโดยใช้

โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Statistic Package for Social Science หรือ SPSS) โดยในการวิจัยครั้งนี้ใช้ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Level of Significance)

3.4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลในแบบสอบถามจะทำการวิเคราะห์ค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

3.4.2.1 การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) หาค่าร้อยละและหาค่าเฉลี่ยเพื่ออธิบายคุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่างดังนี้

3.4.2.1.1 หาค่าความถี่ (Frequency) สำหรับวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถาม ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัวและอายุการทำงาน

3.4.2.1.2 หาค่าร้อยละ (Percentage) สำหรับวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถาม ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัวและอายุการทำงาน

3.4.2.1.3 หาค่าเฉลี่ย (Mean) สำหรับวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถาม ตอนที่ 2 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ผลตอบแทนของกองทุน และ ตอนที่ 3 สัดส่วนเงินออม

3.4.2.2 การวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistics) เพื่ออธิบายความสัมพันธ์ของปัจจัยที่กำหนดจะส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรออม ดังนี้

สมมุติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุการทำงาน มีผลต่อพฤติกรรมกรอมนด้านสัดส่วนการออม

สมมุติฐานที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และผลตอบแทนของกองทุน มีผลต่อพฤติกรรมกรอมนด้านสัดส่วนการออม

3.5 สถิติที่จะใช้วิเคราะห์ข้อมูล

3.5.1. สถิติพื้นฐาน ได้แก่

1.1 ค่าร้อยละ (Percentage) ใช้สูตรดังนี้ (อภิรักษ์ จันทานี, 2538, หน้า 75)

$$P = \frac{f(100)}{n}$$

เมื่อ P แทน ร้อยละหรือเปอร์เซ็นต์
f แทน ความถี่หรือจำนวนที่ต้องการเปลี่ยนแปลงให้เป็นร้อยละ
n แทน จำนวนความถี่ทั้งหมดหรือจำนวนประชากร

1.2 ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) โดยใช้สูตร (กัลยา วาณิชยปัญญา, 2546, หน้า 36)

$$\bar{X} = \frac{\sum x}{n}$$

เมื่อ $\bar{X}$ แทน ค่าคะแนนเฉลี่ย
 $\sum x$ แทน ผลรวมของคะแนนทั้งหมด
n แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

3.5.2. สถิติที่ใช้ในการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

การทดสอบค่าไค-สแควร์ (Chi-Square Test : χ^2 -Test) ใช้ในการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว โดย จัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale) สำหรับข้อมูลที่อยู่ในรูปแบบของความถี่ สัดส่วน ร้อยละและตัวแปรแต่ละตัว แบ่งกลุ่มย่อย ๆ ตั้งแต่ 2 กลุ่มขึ้นไป โดยมีสูตรดังนี้ นารศรี ไววนิชกุล และชูศักดิ์ อุดมศรี (2538, หน้า 214)

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

โดยที่ χ^2	แทน	ไค-สแควร์ (Chi-Square)
O	แทน	ค่าความถี่ที่ได้จากการสังเกต
E	แทน	ค่าความถี่ที่คาดหวัง
k	แทน	จำนวนกลุ่มข้อมูล

เมื่อพบว่าตัวแปรมาความสัมพันธ์ จะทำการทดสอบขนาดความสัมพันธ์ต่อไปโดยใช้สถิติ Cramer's V ใช้วัดระดับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตามเมื่อมีตัวแปรใดตัวแปรหนึ่งหรือทั้ง 2 ตัวแปรเป็นข้อมูลชนิดสเกลนามกำหนด Nominal Scale (กัลยาพานิช บัญชา, 2545, หน้า 182) ใช้สูตร

$$\text{Cramer's } V = \sqrt{\frac{\chi^2}{n(t-1)}}$$

เมื่อ Cramer's V	แทน	สัมประสิทธิ์ Cramer V
χ^2	แทน	ค่าของ χ^2 จากการทดสอบความเป็นอิสระต่อกัน
n	แทน	ขนาดของตัวอย่าง
t	แทน	จำนวนแถวหรือจำนวนสดมภ์ที่มีค่าน้อย

เกณฑ์การแปลความหมายค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (ชูศรี วงศ์รัตนะ, 2544, หน้า 324) ค่าสัมประสิทธิ์ ระดับความสัมพันธ์

0.91 - 1.00	สัมพันธ์สูงมาก
0.71 - 0.90	สัมพันธ์สูง
0.31 - 0.70	สัมพันธ์ปานกลาง
0.01 - 0.30	สัมพันธ์ต่ำ
0.00	ไม่สัมพันธ์

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษาพนักงานบริษัท ชีส์โก้ จำกัด ซึ่งการวิเคราะห์ข้อมูลและการแปลผลความหมายของผลการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้กำหนด สัญลักษณ์ และอักษรย่อต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

N	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง (Mean)
S.D.	แทน	ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
Sig.	แทน	ระดับนัยสำคัญทางสถิติจากการทดสอบที่โปรแกรม SPSS คำนวณได้ ใช้ในการสรุปผลการทดสอบสมมติฐาน
χ^2	แทน	ค่าสถิติการทดสอบ ไค-สแควร์ (Chi-Square)
Cramer's V	แทน	ระดับความสัมพันธ์ในการวัดตัวแปรตามนามบัญญัติ
Y	แทน	พฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
Y1	แทน	สัดส่วนเงินออม
X1	แทน	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
X2	แทน	รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
X3	แทน	ผลตอบแทนของกองทุน
X4	แทน	ลักษณะทางประชากรศาสตร์
H ₀	แทน	สมมติฐานหลัก
H ₁	แทน	สมมติฐานรอง
*	แทน	นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 90%
**	แทน	นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 95%
***	แทน	นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 100%

4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง โดยการแจกแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างให้แก่พนักงานบริษัท ซีเอส โก้ จำกัด ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป จำนวน 145 ชุด โดยแบ่งการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 2 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ผลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4.2 การวิเคราะห์ผลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามโดยอาศัยสถิติเชิงบรรยาย (Descriptive Statistics) ในการวิเคราะห์ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean)

ตารางที่ 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามเพศ

พฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
เพศ	N	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
ชาย	57	39.3	2.3684	1.39683
หญิง	88	60.7	2.3864	1.51188

ตารางที่ 4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามอายุ

พฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
25 – 30 ปี	60	41.40	1.9167	1.13931
31 – 40 ปี	39	26.90	2.0769	1.0609
41 – 50 ปี	35	24.10	3.0857	1.37993
มากกว่า 50 ปี	11	7.60	2.6364	1.56567

ตารางที่ 4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามสถานภาพการสมรส

พฤติกรรมกรอมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
สถานภาพการสมรส	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
โสด	75	51.70	1.9600	1.17910
สมรส	60	41.40	2.5167	1.32117
หม้าย	2	1.40	3.5000	0.70711
หย่าร้าง/แยกกันอยู่	8	5.50	3.5000	1.19523

ตารางที่ 4.4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามระดับการศึกษา

พฤติกรรมกรอมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
มัธยมศึกษาตอนต้น	1	0.70	2.0000	-
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ ปวช.	4	2.80	3.0000	1.41421
อนุปริญญา/ ปวส.	10	6.90	1.4000	0.96609
ปริญญาตรี	104	71.70	2.3077	1.27772
ปริญญาโท	21	14.50	2.1905	1.24976
ปริญญาเอก	5	3.40	3.8000	1.30384

ตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

พฤติกรรมกรอมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
1-2 คน	24	16.60	2.2500	0.25000
3-4 คน	73	50.30	2.0137	0.12865
5-6 คน	41	28.30	2.7805	0.24572
มากกว่า 7 คน	7	4.80	2.5714	0.36886

ตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลแยกตามอายุการทำงาน

พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
อายุการทำงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
น้อยกว่า 3 ปี	14	9.70	1.6429	1.15073
3 – 5 ปี	41	28.30	1.7317	0.92262
5 – 10 ปี	39	26.90	2.2821	1.27628
10 – 20 ปี	28	19.30	2.8571	1.29713
มากกว่า 20 ปี	23	15.90	3.0435	1.39734

ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจแยกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
12,001 – 15,000 บาท	11	7.60	1.5455	0.68755
15,001-21,000 บาท	63	43.40	1.7143	0.92333
21,001-50,000 บาท	55	37.90	2.6909	1.23037
มากกว่า 50,001 บาทขึ้นไป	16	11.00	3.7500	1.48324

ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจแยกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท	7	4.80	1.4286	0.53452
5,001 – 10,000 บาท	49	33.80	1.9388	1.08797
10,001-15,000 บาท	33	22.80	2.3030	1.15879
15,001-20,000 บาท	28	19.30	2.1429	1.29713
มากกว่า 20,001 บาทขึ้นไป	28	19.30	3.2857	1.43649

ตารางที่ 4.9 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจแยกตามผลตอบแทนของกองทุน

พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				
ผลตอบแทนของกองทุน	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย	SD
1% - 5%	62	42.80	1.8226	1.12387
6% - 10%	47	32.40	2.1702	1.00691
11% - 15%	19	13.10	3.1579	1.21395
16% - 20%	8	5.50	3.3750	1.59799
20% ขึ้นไป	9	6.20	3.4444	1.74005

จากตาราง 4.1 พบว่า กลุ่มตัวอย่าง 145 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีจำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 60.70 และเป็นเพศชาย มีจำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 39.30

จากตาราง 4.2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 25 – 30 ปี มากที่สุด มีจำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 41.40 รองลงมาอายุ 31 – 40 ปี มีจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 26.90 ถัดมาอายุ 41 – 50 ปี มีจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 24.10 และมีอายุมากกว่า 50 ปี น้อยที่สุด มีจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 7.60

จากตารางที่ 4.3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด มีจำนวนทั้งสิ้น 75 คน คิดเป็นร้อยละ 51.70 ถัดมาสถานภาพสมรสมีจำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 41.70 ถัดมาสถานภาพหย่าร้าง/แยกกันอยู่ จำนวนทั้งสิ้น 8 คน คิดเป็นร้อยละ 5.50 และสถานภาพหม้าย มีจำนวนทั้งสิ้น 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.40

จากตาราง 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 71.70 ถัดมาระดับการศึกษาปริญญาโท มีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 ถัดมาระดับการศึกษานุปริญญา/ปวส. มีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 ถัดมาระดับการศึกษาปริญญาเอก มีจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.40 ถัดมาระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. มีจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 และระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น มีจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.70

จากตาราง 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 3-4 คน มีจำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 50.3 ถัดมาจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 5-6 คน มีจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 28.30 ถัดมาจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 1-2 คน มีจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 16.60 และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 7 คน มีจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 4.80

จากตาราง 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุการทำงาน 3-5 ปี มีจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 28.30 ถัดมามีอายุการทำงาน 5-10 ปี มีจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 26.90 ถัดมามีอายุการทำงาน 10 – 20 ปี มีจำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 19.30 ถัดมามีอายุการทำงานมากกว่า 20 ปี มีจำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 19.30 และมีอายุการทำงานน้อยกว่า 3 ปี มีจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 9.70

จากตาราง 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,001-21,000 บาท มีจำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 43.40 ถัดมามีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 21,001-50,000 บาท มีจำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 37.90 ถัดมามีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่มากกว่า 50,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 11 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 12,001 – 15,000 บาท มีจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 7.60

จากตาราง 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 5,001-10,000 บาท มีจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 33.80 ถัดมามีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10,001-15,000 บาท มีจำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 22.80 ถัดมามีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,001-20,000 บาท และมากกว่า 20,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 19.30 และมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.80

จากตาราง 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 1% - 5% มีจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 42.80 ถัดมามีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 6% - 10% มีจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 32.40 ถัดมามีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 11% - 15% มีจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 13.10 ถัดมามีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 20% ขึ้นไป มีจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 และมีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 16% - 20% มีจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 5.50

จากผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 60.70 ส่วนใหญ่มีอายุ 25 – 30 ปี รองลงมาอายุ 31 – 40 ปี รองลงมาอายุ 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด รองลงมาสถานภาพสมรส และหย่าร้าง/แยกกันอยู่ มีระดับการศึกษาสูงสุดในระดับปริญญาตรี รองลงมา มีระดับการศึกษาปริญญาโท และระดับการศึกษานุปริญญา/ปวส. ส่วนมากจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 3-4 คน รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 5-6 คน และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 1-2 คน ส่วนใหญ่มีอายุการทำงาน 3-5 ปี รองลงมาอายุการทำงาน 5-10 ปี และมีอายุการทำงาน 10 – 20 ปี ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,001-21,000 บาท รองลงมา มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 21,001-50,000 บาท และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่มากกว่า 50,001 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 5,001-10,000 บาท รองลงมา มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10,001-15,000 บาท และมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่

15,001-20,000 บาท สมาชิกส่วนใหญ่ มีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 1% - 5% รองลงมา มีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 6% - 10% และมีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 11% - 15%

4.3 การวิเคราะห์ปัจจัยด้านบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์ต่อ

พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งานวิจัยครั้งนี้มีสมมุติฐานทั้งหมด 9 ข้อ ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบสมมุติฐานตามลำดับดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 2.1 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์เชิงคุณภาพระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมมุติฐานข้อที่ 1 เพศ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_0 : เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : เพศ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.10 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านเพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

เพศ \ สัดส่วนเงินออม	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
ชาย	12	25	8	5	7	57
หญิง	34	29	9	7	9	88
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 5.064 \quad \text{Sig} = 0.281$$

$$\text{Cramer's V} = 0.187 \quad \text{Sig} = 0.281$$

จากตารางที่ 4.10 ผลการทดสอบสมมุติฐานความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi – Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.281 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมุติฐานหลัก H_0 ปฏิเสธสมมุติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่า เพศกับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม ไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐาน

สมมุติฐานข้อที่ 2 อายุ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_0 : อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : อายุ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.11 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านอายุกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

อายุ \ สัดส่วนเงินออม	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
25 – 30 ปี	27	21	6	2	4	60
31 – 40 ปี	12	18	5	2	2	39
41 – 50 ปี	4	11	6	6	8	35
มากกว่า 50 ปี	3	4	0	2	2	11
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 25.629 \quad \text{Sig} = 0.012$$

$$\text{Cramer's } V = 0.243 \quad \text{Sig} = 0.012$$

จากตารางที่ 4.11 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi – Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.012 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 ยอมรับสมมติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่า อายุกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเมื่อพิจารณาหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้สถิติ Cramer's V พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.243 แสดงว่า อายุกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออมมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

สมมุติฐานข้อที่ 3 สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_0 : สถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.12 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

สถานะ \ สัดส่วนเงินออม	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
โสด	32	29	5	3	6	75
สมรส	14	23	9	6	8	60
หม้าย	0	0	1	1	0	2
หย่าร้าง/แยกกันอยู่	0	2	2	2	2	8
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 25.680 \quad \text{Sig} = 0.012$$

$$\text{Cramer's } V = 0.243 \quad \text{Sig} = 0.012$$

จากตารางที่ 4.12 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi - Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.012 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 ยอมรับสมมติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่า สถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเมื่อพิจารณาหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้สถิติ Cramer's V พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.243 แสดงว่า สถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออมมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 4 ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_0 : ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.13 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

สัดส่วนเงินออม ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
มัธยมศึกษาตอนต้น	0	1	0	0	0	1
มัธยมศึกษาตอน ปลาย/ปวช.	0	2	1	0	1	4
อนุปริญญา/ ปวส.	8	1	0	1	0	10
ปริญญาตรี	31	41	12	9	11	104
ปริญญาโท	7	8	3	1	2	21
ปริญญาเอก	0	1	1	1	2	5
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 24.118 \quad \text{Sig} = 0.237$$

$$\text{Cramer's } V = 0.204 \quad \text{Sig} = 0.237$$

จากตารางที่ 4.13 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi - Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.237 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 ปฏิเสธสมมติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่า ระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม ไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐาน

สมมติฐานข้อที่ 5 จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_0 : จำนวนสมาชิกในครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : จำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.14 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับพฤติกรรมการออม
ด้านสัดส่วนเงินออม

สัดส่วนเงินออม จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
1-2 คน	8	8	3	4	1	24
3-4 คน	28	27	11	3	4	73
5-6 คน	10	14	3	3	11	41
มากกว่า 7 คน	0	5	0	2	0	7
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 28.770 \quad \text{Sig} = 0.004$$

$$\text{Cramer's } V = 0.257 \quad \text{Sig} = 0.004$$

จากตารางที่ 4.14 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi – Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.004 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 ยอมรับสมมติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเมื่อพิจารณาหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้สถิติ Cramer's V พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.257 แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออมมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 6 อายุการทำงานมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_0 : อายุการทำงาน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : อายุการทำงาน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.15 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านอายุการทำงานกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

สัดส่วนเงินออม อายุการทำงาน	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
น้อยกว่า 3 ปี	9	3	1	0	1	14
3 – 5 ปี	20	15	4	1	1	41
5 – 10 ปี	12	15	5	3	4	39
10 – 20 ปี	2	13	6	1	6	28
มากกว่า 20 ปี	3	8	1	7	4	23
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 45.488 \quad \text{Sig} = 0.000$$

$$\text{Cramer's } V = 0.280 \quad \text{Sig} = 0.000$$

จากตารางที่ 4.15 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างอายุการทำงานกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi – Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 ยอมรับสมมติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่า อายุการทำงานกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเมื่อพิจารณาหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้สถิติ Cramer's V พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.280 แสดงว่า อายุการทำงานกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออมมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

สรุปได้ว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด คือ อายุการทำงาน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ถัดมาจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีค่า Sig. เท่ากับ 0.004 ถัดมาอายุและสถานภาพการสมรส มีค่า Sig. เท่ากับ 0.012 ถัดมาเพศ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.281 และ ระดับการศึกษา มีค่า Sig. เท่ากับ 0.237

ส่วนที่ 2.2 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์เชิงคุณภาพระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจกับพฤติกรรม
การออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมมุติฐานข้อที่ 7 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงิน
ออม

H_0 : รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.16 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้าน
สัดส่วนเงินออม

สัดส่วนเงินออม รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
12,001 – 15,000 บาท	6	4	1	0	0	11
15,001-21,000 บาท	30	27	2	2	2	63
21,001-50,000 บาท	9	19	13	8	6	55
มากกว่า 50,001 บาท ขึ้นไป	1	4	1	2	8	16
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 59.138 \quad \text{Sig} = 0.000$$

$$\text{Cramer's } V = 0.369 \quad \text{Sig} = 0.000$$

จากตารางที่ 4.16 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับ
พฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi – Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่ง
น้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 ยอมรับสมมติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่า รายได้
เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ
0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเมื่อพิจารณาหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้สถิติ
Cramer's V พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.369 แสดงว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้าน
สัดส่วนเงินออมมีความสัมพันธ์กันในระดับปานกลาง อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

สมมุติฐานข้อที่ 8 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_0 : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.17 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

สัดส่วนเงินออม รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท	4	3	0	0	0	7
5,001 – 10,000 บาท	19	22	3	2	3	49
10,001-15,000 บาท	9	12	7	3	2	33
15,001-20,000 บาท	12	7	4	3	2	28
มากกว่า 20,001 บาท ขึ้นไป	2	10	3	4	9	28
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 33.000 \quad \text{Sig} = 0.007$$

$$\text{Cramer's } V = 0.239 \quad \text{Sig} = 0.007$$

จากตารางที่ 4.17 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi – Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 ยอมรับสมมติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเมื่อพิจารณาหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้สถิติ Cramer's V พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.239 แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออมมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

สมมุติฐานข้อที่ 9 ผลตอบแทนของกองทุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_0 : ผลตอบแทนของกองทุน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

H_a : ผลตอบแทนของกองทุน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ตารางที่ 4.18 การทดสอบความสัมพันธ์ทางด้านผลตอบแทนของกองทุนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

สัดส่วนเงินออม ผลตอบแทน ของกองทุน	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 10 %	11 % - 15 %	16 % - 20 %	21 % - 25 %	26% ขึ้นไป	รวม
1% - 5%	31	21	4	2	4	62
6% - 10%	11	24	7	3	2	47
11% - 15%	1	6	4	5	3	19
16% - 20%	1	2	1	1	3	8
20% ขึ้นไป	2	1	1	1	4	9
รวม	46	54	17	12	16	145

$$\chi^2 = 48.515 \quad \text{Sig} = 0.000$$

$$\text{Cramer's } V = 0.289 \quad \text{Sig} = 0.000$$

จากตารางที่ 4.18 ผลการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างผลตอบแทนของกองทุนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม โดยใช้สถิติ Chi – Square พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 ยอมรับสมมติฐานรอง H_a ซึ่งหมายความว่า ผลตอบแทนของกองทุนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเมื่อพิจารณาหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้สถิติ Cramer's V พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.289 แสดงว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออมมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

สรุปได้ว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มากที่สุด คือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและผลตอบแทนของกองทุน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.007

ตารางที่ 4.19 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

ตัวแปรต้น	ตัวแปรตาม	Cramer's V
	พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่าน สัดส่วนเงินออม	
ปัจจัยด้านบุคคล		
เพศ	✗	0.187
อายุ	✓	0.243
สถานภาพการสมรส	✓	0.243
ระดับการศึกษา	✗	0.204
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	✓	0.257
อายุการทำงาน	✓	0.280
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ		
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	✓	0.369
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	✓	0.239
ผลตอบแทนของกองทุน	✓	0.289

หมายเหตุ ✓ หมายความว่า สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

✗ หมายความว่า ไม่สอดคล้องกับสมมติฐานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางสรุปได้ว่าปัจจัยเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมมากที่สุด โดยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีค่า Cramer's V เท่ากับ 0.369 รองลงมาผลตอบแทนของกองทุนมีค่า Cramer's V เท่ากับ 0.289 รองลงมาจะเป็นปัจจัยด้านบุคคล โดยอายุการทำงานมีค่า Cramer's V เท่ากับ 0.280 รองลงมาจำนวนสมาชิกในครอบครัวค่า Cramer's V เท่ากับ 0.257

บทที่ 5

สรุปผลอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ผลการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป สามารถนำมาสรุปเป็นองค์ความรู้ในด้านต่าง ๆ และยังสามารถรวมไปเกี่ยวกับข้อเสนอแนะเพื่อการนำไปใช้เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่มีความในลำดับต่อไป

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป มีวัตถุประสงค์ในการวิจัย คือ เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในองค์กรภาคเอกชนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ความมุ่งหมายของการวิจัย

เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมมติฐานการวิจัย

- H1 : ปัจจัยด้านบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุการทำงาน มีผลต่อพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนการออม
- H2 : ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ผลตอบแทนของกองทุน มีผลต่อพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนการออม

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด มีจำนวน 210 คนโดยการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจะทำการคัดเลือกประชากรในบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไป มีจำนวน 145 คน เป็นการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบมีจุดมุ่งหมาย หรือแบบเจาะจง (Purposive Sampling) เพราะเป็นกลุ่มที่มีประสบการณ์การทำงาน เริ่มมีการเก็บออมและทำงานเน้นความมั่นคง การเปลี่ยนงานจะไม่บ่อยเมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มพนักงานเข้าใหม่

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือในการวิจัย คือ การใช้แบบสอบถาม โดยแบ่งคำถามเป็น 2 ประเภท คือ คำถามแบบปลายปิด (Close-ended Questionnaire) โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทั้ง 3 ข้อ ประกอบไปด้วย รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (Average Income) รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (Average Expenses) ผลตอบแทนของกองทุน (Return from Superannuation funds)

ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยกำหนดการออมประกอบไปด้วยสัดส่วนเงินออม

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะแบบสอบถามปลายเปิด

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาข้อมูลปฐมภูมิ และข้อมูลทุติยภูมิ เพื่อช่วยสร้างความเข้าใจพื้นฐานในการวิจัย ช่วยออกแบบสอบถาม ตลอดจนช่วยให้ได้ข้อมูลที่สมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยมีแหล่งที่มาของข้อมูล ดังนี้

1. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นการค้นหาข้อมูลจากเอกสาร วารสารที่สามารถอ้างอิงได้ ผลงานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต เพื่อประกอบการสร้างแบบสอบถาม

2. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม เก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 145 ชุด แก่พนักงานบริษัท ชัสโก้ จำกัด ที่ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA ตั้งแต่อายุ 25 ปีขึ้นไปและรองรับแบบสอบถามที่ทำการตอบจากกลุ่มตัวอย่างเรียบร้อยแล้วด้วยตนเอง เมื่อแจกแบบสอบถามครบตามจำนวนที่กำหนดไว้แล้ว ทำการตรวจสอบความถูกต้องของผู้วิจัยและพิจารณาตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับคืน จากนั้นนำแบบสอบถามที่สมบูรณ์ไปทำการวิเคราะห์

การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อได้รับแบบสอบถามกลับคืนมาแล้ว ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้มาดำเนินการดำเนินการจัดทำข้อมูล

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) ผู้วิจัยต้องตรวจสอบความถูกต้อง และความสมบูรณ์ของข้อมูลในแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออกไป
2. การลงรหัส (Coding) นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์มาลงรหัสตามที่กำหนดไว้
3. นำแบบสอบถามที่ลงรหัสแล้วไปบันทึกลงในโปรแกรมประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Statistic Package for Social Science หรือ SPSS) โดยในการวิจัยครั้งนี้ใช้ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Level of Significance)

5.1 สรุปผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ผลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา

1. เพศ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 60.70 และเป็นเพศชาย มีจำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 39.30
2. อายุ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 25 – 30 ปี มากที่สุด มีจำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 41.40 รองลงมา มีอายุ 31 – 40 ปี มีจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 26.90
3. สถานภาพสมรส พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่สถานภาพโสด มีจำนวนทั้งสิ้น 75 คน คิดเป็นร้อยละ 51.70 ถัดมาสถานภาพสมรสมีจำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 41.70
4. ระดับการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 71.70 ถัดมาระดับการศึกษาปริญญาโท มีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50
5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 3-4 คน มีจำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 50.3 ถัดมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 5-6 คน มีจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 28.30
6. อายุการทำงาน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุการทำงาน 3-5 ปี มีจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 28.30 ถัดมา มีอายุการทำงาน 5-10 ปี มีจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 26.90
7. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,001-21,000 บาท มีจำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 43.40 ถัดมา มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 21,001-50,000 บาท มีจำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 37.90
8. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 5,001-10,000 บาท มีจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 33.80 ถัดมา มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10,001-15,000 บาท มีจำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 22.80
9. ผลตอบแทนของกองทุน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 1% - 5% มีจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 42.80 ถัดมา มีผลตอบแทนของกองทุนอยู่ที่ 6% - 10% มีจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 32.40

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์เชิงคุณภาพระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรม การออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมมุติฐานข้อที่ 1 เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

สมมุติฐานข้อที่ 2 อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

สมมุติฐานข้อที่ 3 สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

สมมุติฐานข้อที่ 4 ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงิน

ออม

สมมุติฐานข้อที่ 5 จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้าน
สัดส่วนเงินออม

สมมุติฐานข้อที่ 6 อายุการทำงานมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออม

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์เชิงคุณภาพระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการ ออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมมุติฐานข้อที่ 7 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงิน
ออม

สมมุติฐานข้อที่ 8 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงิน
ออม

สมมุติฐานข้อที่ 9 ผลตอบแทนของกองทุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วน
เงินออม

จากผลการศึกษาสรุปได้ว่า อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว และอายุ
การทำงาน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สอดคล้อง
กับงานวิจัยของของศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) นอกจากนั้นพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่าน
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยังมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย
ผลตอบแทน โดยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนจะมีความสัมพันธ์มากที่สุด

5.2 ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

1. ด้านบุคคล กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามควรพิจารณารายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่าย และ
เป้าหมายเพื่อจัดสรรรายจ่ายที่จำเป็นและสัดส่วนสำหรับการออม

2. ด้านข่าวสาร บริษัทควรมีประชาสัมพันธ์เรื่อง การออมเงินในรูปแบบต่างๆหลังวัยเกษียณ
โดยประชาสัมพันธ์ให้แก่พนักงานเกิดแรงจูงใจ และวางแผนในวัยเกษียณ รวมถึงการให้ความรู้แก่
พนักงาน ในการวางแผนในอนาคต

5.3 ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยสำรวจเพียงอย่างเดียว ดังนั้นหากมีการศึกษาวิจัยในครั้งต่อไปควรขยายขอบเขตวิจัยให้เพิ่มมากขึ้นในครั้งต่อไปผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. ควรเป็นงานวิจัยในเชิงคุณภาพโดยมีการสัมภาษณ์ถึงปัญหาเชิงลึก ศึกษาด้านการออมในแต่ละกลุ่ม เพิ่มเป็นการเพิ่มฐานข้อมูลให้มีความน่าเชื่อถือเพิ่มมากขึ้น

2. การวิจัยครั้งนี้ศึกษาโดยการแจกแบบสอบถามเท่านั้น หากมีการวิจัยในครั้งต่อไปควรนำการวิจัยแบบสัมภาษณ์เข้ามาสนับสนุนข้อมูล ส่งผลให้ข้อมูลมีความเชื่อถือเพิ่มมากขึ้น



บรรณานุกรม

- กร ศิริโชควัฒนา. (2551). **วิธีบริหารเงินของเศรษฐกิจที่คนอยากรวยต้องเรียนรู้**. กรุงเทพมหานคร: ยูแพดอินเตอร์.
- กฤติกา จัตุรัสวัฒนากุล. (2545). **ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมของภาคเอกชนในประเทศไทย**. (ปริญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์)
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอไอ เอ. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <http://www.aia.co.th/th/business/product-and-services/retirement-services/>, (วันที่สืบค้น 13 กุมภาพันธ์ 2558)
- กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู. (2554). **การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการ**. (รายงานการศึกษาอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิตสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, ธุรกิจบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยขอนแก่น)
- กันยาร เอี่ยมแบน .**การศึกษาช่องว่างการออมและการลงทุนที่มีผลต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ ของประเทศสมาชิกในกลุ่มอาเซียน**. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก: http://econ.nida.ac.th/index.php?option=com_content&view=article&id=3182%3A-mbe2558&catid=129%3Astudent-independent-study&Itemid=207&lang=th, (วันที่สืบค้น 18 พฤษภาคม 2561)
- การเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก: <http://www.thaipvd.com/upload/pvd3q57.pdf>. (วันที่สืบค้น 13 กุมภาพันธ์ 2558)
- การบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <https://www.tiscoasset.com/th/pvd/html/index.jsp>, (วันที่สืบค้น 18 มกราคม 2558)
- จุฑาธิปดี ฤกษ์สันทด. (2555). **เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร**. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเอกการจัดการทั่วไป คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี).
- ณัฐกิตติ์ โสทยาสัย. (2552). **ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการออมกับการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจในประเทศไทย**. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์).
- ไทรรัตน์ คำผิง. (2550). **ปัจจัยกำหนดการออมระยะยาว : กรณีศึกษาสลากออมทรัพย์ทวีสิน**. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง).

บรรณานุกรม (ต่อ)

- ธัญลักษณ์ หมอยา. (2550). **พฤติกรรมและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม กรณีศึกษาพนักงานบริษัทสยามโกลบอลเฮาส์ จำกัด สาขาเวียงกุมกาม**. (คณะเศรษฐศาสตร์ , มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2550). **การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลด้วย SPSS**. พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพมหานคร: วีอินเตอร์พรีน.
- ธำรงค์ศักดิ์ ตีมงคล. (2545). **การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของข้าราชการในปลัดกระทรวงกลาโหม**. (วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการทหาร, บัณฑิตศึกษา โรงเรียนเสนาธิการทหารบก สถาบันวิชาการทหารชั้นสูง)
- นันทกา นันทวิสัย. (2552). **การศึกษาเปรียบเทียบภาวะการณ์ออมของครัวเรือนในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตร**. (สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ).
- ประยงค์ คูศิริสิน. (2551). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่**. (บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่)
- ปัทมา ว่าพัฒนวงศ์ และปราโมทย์ ประสาทกุล. **ประชากรไทยในอนาคต**. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก: <http://www.ipsr.mahidol.ac.th/IPSR/AnnualConference/Conferencell/Article/Article02.htm>, (วันที่สืบค้น 7 กุมภาพันธ์ 2558)
- ปิยพร อามสุทธิ. (2557). **การตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของพนักงานเงินเดือนประจำพร.บ.กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530**. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก: <http://www.thailandlawyercenter.com/index.php?lay=show&ac=article&Id=538973513&Ntype=19>. (วันที่สืบค้น 15 กรกฎาคม 2557)
- ภูวลี สันไชยกิจ. (2550). **รูปแบบการออมภาคครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทในจังหวัดเชียงใหม่**. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่)
- รัชณี ยศถามี. (2555). **ผลตอบแทนส่วนบุคคลทางการศึกษาไทย**. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- เรชา ธนนาทชนะชน. (2551). **รูปแบบการบริโภคและการออมของข้าราชการครูในเขตอำเภอเมืองจังหวัดลำพูน**. (บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่)
- วรากรณ์ สามโกเศศ. (2550). **รู้จักใช้ เข้าใจเงิน**. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพมหานคร: ธนาคารไทยพาณิชย์.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- วิภพ เลหาเชียรประธาน. (2557). การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุนของนักลงทุนจากต่างประเทศ. (สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย สถาบันวิจัยประชากรและสังคม).
- วิวรรณ ชาราหิรัญโชติ. (2555). ออมไว้ในอสังหาริมทรัพย์. กรุงเทพมหานคร: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- ศิรินุช อินละคร. (2559). การเงินบุคคล. พิมพ์ครั้งที่ 5. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์. (2550). พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร. (สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตรการพัฒนามนุษย์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ)
- สันติยา เอกอัคร. (2549). เศรษฐศาสตร์การจัดการ. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ 2560 กับ aging society. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก :http://www.nesdb.go.th/ewt_news.php?nid=6974&filename=index , (วันที่สืบค้น 18 พฤษภาคม 2561).
- สุรศักดิ์ มหาแก้ว. (2545). ผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยต่อการออมและการลงทุนก่อนและหลัง พ.ศ. 2540 หรือ ช่วงวิกฤตทางเศรษฐกิจ. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชนนทบุรี)
- สุวีณา กลัดเกิด. (2551). การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกระดี จังหวัดปทุมธานี (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช).
- อนิศา เซ็นนันท์. (2547). เงินทองของมีค่าช่วงชั้นที่ 4. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพมหานคร: อมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง.
- อมรรัตน์ อภินันท์มหกุล. (2554). ความท้าทายและยั่งยืนของกองทุนการออมแห่งชาติ กรุงเทพมหานคร. วารสารเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ 2, มศว.
- อัญชลี วสุนธราภิวัฒก์ และภาพร สุทกวาทีน. (2553). การศึกษาการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. โครงการวิจัยทุนสนับสนุนงานวิจัยของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ. งบประมาณผลประโยชน์ 2553, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ.

บรรณานุกรม (ต่อ)

Alexander, C. (2001), **Market Model**, A Guide to Financial Data Analysis, John Wiley & Sons Ltd, USA
Hamilton, J.D. 1994, **Time Series Analysis**, New Jersey, Princeton University Press.

Finnomena. **ออมกี่ปอร์เซนต์ของรายได้**. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก :

<https://www.finnomena.com/bearinvestor/how-much-savings/>. (วันที่สืบค้น 14 ตุลาคม 2561)

Hamilton, J.D. (1994). **Time Series Analysis**, New Jersey, Princeton University Press.

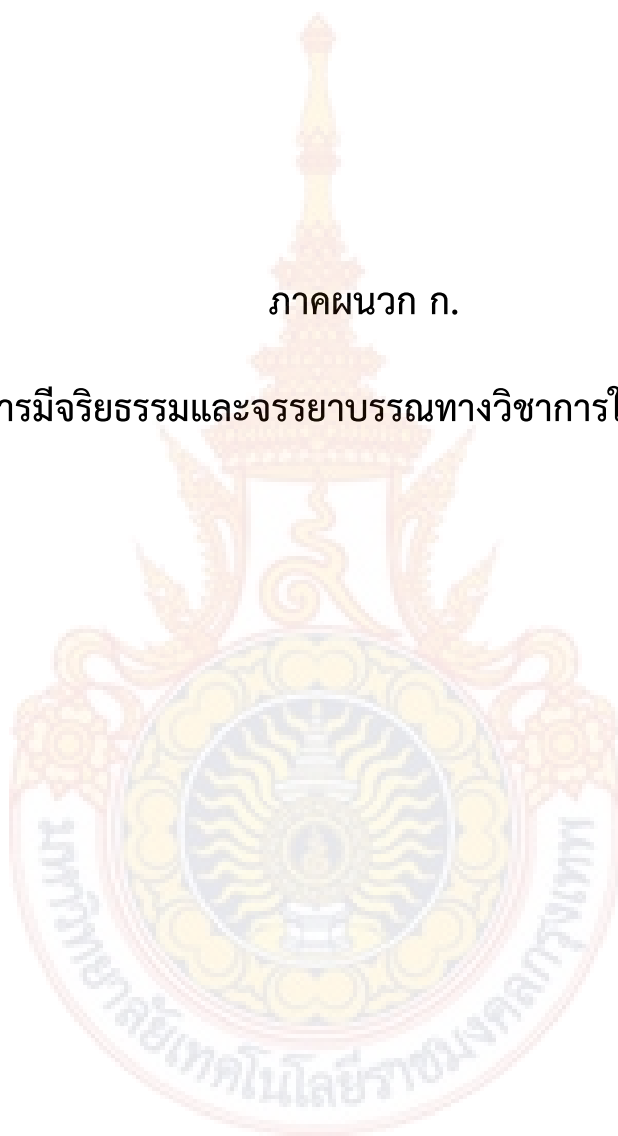


ภาคผนวก



ภาคผนวก ก.

แบบรับรองการมีจริยธรรมและจรรยาบรรณทางวิชาการในการทำวิทยานิพนธ์



แบบรับรองการมีจรรยาบรรณในการทำวิทยานิพนธ์

เพื่อให้การทำวิทยานิพนธ์/การค้นคว้าอิสระ ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ มีคุณภาพและมาตรฐานตามหลักวิชาการ มหาวิทยาลัยฯ ได้กำหนดให้นักศึกษาทุกคนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณนักวิจัย 9 ข้อ ตามที่สภาวิจัยแห่งชาติกำหนด ซึ่งประกอบไปด้วย

จรรยาบรรณนักวิจัย 9 ข้อ ตามที่สภาวิจัยแห่งชาติกำหนด

1. นักวิจัยต้องซื่อสัตย์และมีคุณธรรมในทางวิชาการและการจัดการ นักวิจัยต้องมีความซื่อสัตย์ต่อตนเองไม่นำผลงานของผู้อื่นมาเป็นของตน ไม่ลอกเลียนงานของผู้อื่น ต้องให้เกียรติและอ้างอิงบุคคลหรือแหล่งที่มาของข้อมูลที่น่ามาใช้ในงานวิจัย ต้องซื่อตรงต่อการแสวงหาทุนวิจัย และมีความเป็นธรรมเกี่ยวกับผลประโยชน์ที่ได้จากการวิจัย

2. นักวิจัยต้องตระหนักถึงพันธกรณีในการทำงานวิจัย ตามข้อตกลงที่ทำไว้กับหน่วยงานที่สนับสนุนการวิจัยและต่อหน่วยงานที่ตนสังกัด นักวิจัยต้องปฏิบัติตามพันธกรณีและข้อตกลงการวิจัยที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายยอมรับร่วมกัน อุทิศเวลาทำงานวิจัยให้ได้ผลดีที่สุด และเป็นไปตามกำหนดเวลา มีความรับผิดชอบไม่ทิ้งงานระหว่างดำเนินการ

3. นักวิจัยต้องมีพื้นฐานความรู้ในสาขาวิชาการที่ทำวิจัย นักวิจัยต้องมีพื้นฐานความรู้ในสาขาวิชาการที่ทำวิจัยอย่างเพียงพอ และมีความรู้ความชำนาญ หรือมีประสบการณ์เกี่ยวเนื่องกับเรื่องที่ทำวิจัย เพื่อนำไปสู่งานวิจัยที่มีคุณภาพ และเพื่อป้องกันปัญหาการวิเคราะห์ การตีความ หรือการสรุปที่ผิดพลาด อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่องานวิจัย

4. นักวิจัยต้องมีความรับผิดชอบต่อสิ่งที่ศึกษาวิจัย ไม่ว่าจะเป็นสิ่งที่มีชีวิตหรือไม่มีชีวิต นักวิจัยต้องดำเนินการด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และเที่ยงตรงในการทำวิจัยที่เกี่ยวข้องกับคน สัตว์ พืช ศิลปวัฒนธรรม ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อม มีจิตสำนึกและมีปฏิธานที่จะอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรม ทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม

5. นักวิจัยต้องเคารพศักดิ์ศรี และมีสิทธิของมนุษย์ที่ใช้เป็นตัวอย่างในการวิจัย นักวิจัยต้องไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ทางวิชาการจนละเลยและขาดความเคารพในศักดิ์ศรีของเพื่อนมนุษย์ ต้องถือ เป็นภาระหน้าที่ที่จะอธิบายจุดมุ่งหมายของการวิจัยแก่บุคคลที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง โดยไม่หลอกลวงหรือ บีบบังคับ และไม่ละเมิดสิทธิส่วนบุคคล

6. นักวิจัยต้องมีอิสระทางความคิด โดยปราศจากอคติในทุกขั้นตอนของการทำวิจัย นักวิจัย ต้องมีอิสระทางความคิด ต้องตระหนักว่า อคติส่วนตัว หรือความลำเอียงทางวิชาการ อาจส่งผลให้มี การบิดเบือนข้อมูลและข้อค้นพบทางวิชาการ อันเป็นเหตุให้เกิดผลเสียหาย ต่องานวิจัย

7. นักวิจัยพึงนำผลงานวิจัยไปใช้ประโยชน์ในทางที่ชอบ นักวิจัยพึงเผยแพร่ผลงานวิจัยเพื่อ ประโยชน์ทางวิชาการและสังคม ไม่ขยายผลข้อค้นพบจนเกิดความเป็นจริง และไม่ใช้ผลงานวิจัยไปทาง มิชอบ

8. นักวิจัยพึงเคารพความคิดเห็นทางวิชาการของผู้อื่น นักวิจัยพึงมีใจกว้าง พร้อมที่จะเปิดเผย ข้อมูลและขั้นตอนการวิจัย ยอมรับฟัง ความคิดเห็นและเหตุผลทางวิชาการของผู้อื่น และพร้อมที่จะปรับ ประยุกต์แก้ไขงานวิจัยของตนให้ถูกต้อง

9. นักวิจัยพึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมทุกระดับ นักวิจัยพึงมีจิตสำนึกที่จะอุทิศกำลังสติปัญญาในการทำวิจัย เพื่อความก้าวหน้าทางวิชาการ เพื่อความเจริญและประโยชน์สุขของสังคม และ มวลมนุษยชาติ

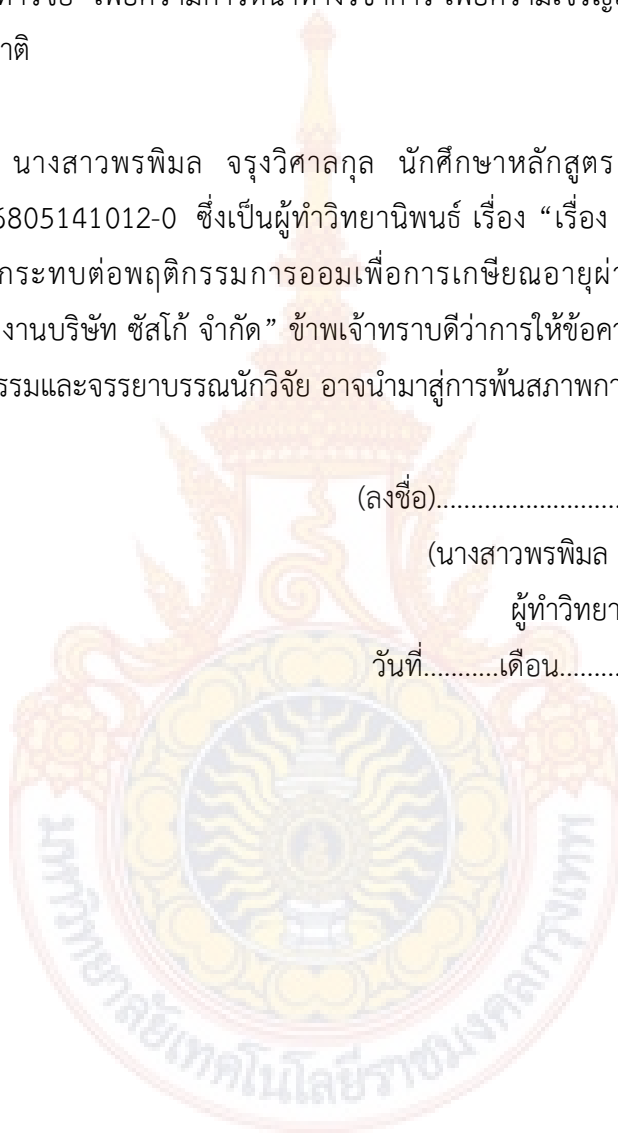
ข้าพเจ้า นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล นักศึกษาหลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต รหัสนักศึกษา 56805141012-0 ซึ่งเป็นผู้ทำวิทยานิพนธ์ เรื่อง “เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด” ข้าพเจ้าทราบดีว่าการให้ข้อความ อันเป็นเท็จและการละเมิดหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณนักวิจัย อาจนำมาสู่การพ้นสภาพการเป็นนักศึกษา หรือถูกเพิกถอนปริญญา

(ลงชื่อ).....

(นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล)

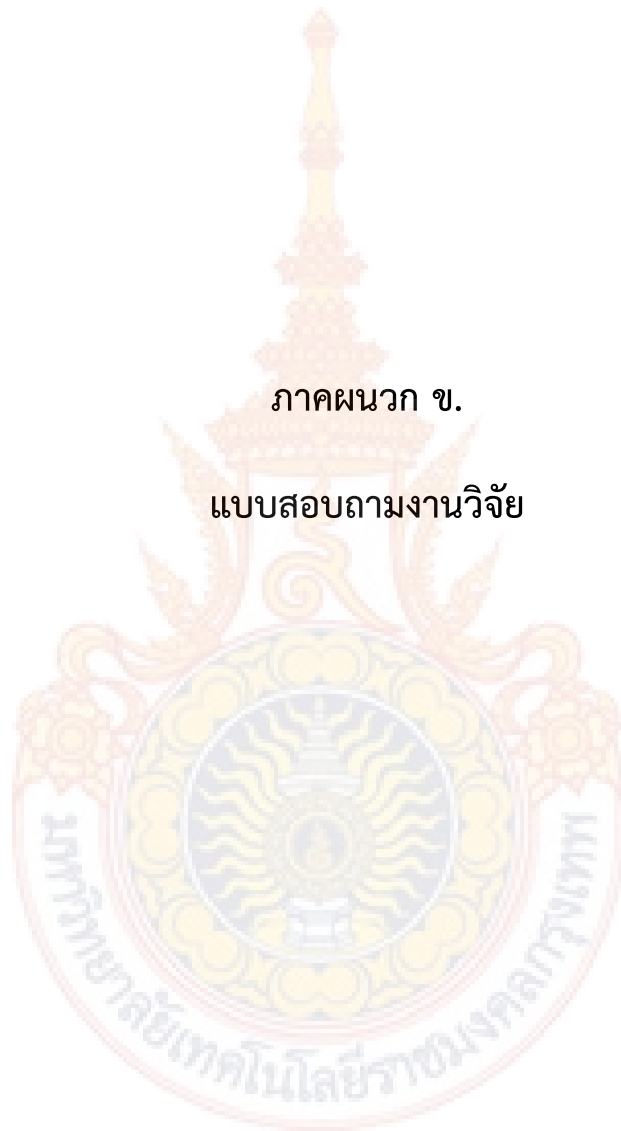
ผู้ทำวิทยานิพนธ์

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....



ภาคผนวก ข.

แบบสอบถามงานวิจัย





แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการทำวิทยานิพนธ์ เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ซีเอสโก้ จำกัด ในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ พ.ศ. 2561

คำชี้แจง แบบสอบถามชุดนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มี 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณอายุ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยกำหนดการออม

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อมูลในการศึกษาวิจัยเท่านั้น จึงขอความอนุเคราะห์จากท่านกรอกแบบสอบถามตามความเป็นจริงและหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือจากทุกท่าน

ผู้ศึกษาวิจัยขอขอบพระคุณในความกรุณาของท่าน ที่เสียสละเวลาในการตอบแบบสอบถาม

(นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล)

ผู้วิจัย

ส่วนที่ 1: ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง: โปรดทำเครื่องหมาย ☒ หน้าข้อที่เป็นจริงมากที่สุดเกี่ยวกับตัวท่าน

1.1 เพศ (Gender)

☐ ชาย

☐ หญิง

1.2 อายุ (Age)

☐ ต่ำกว่า 25 ปี ☐ 25 – 30 ปี ☐ 31 – 40 ปี ☐ 41 – 50 ปี ☐ มากกว่า 50 ปี

1.3 สถานภาพการสมรสของท่าน (Marriage)

☐ โสด

☐ สมรส

☐ หม้าย

☐ หย่าร้าง/แยกกันอยู่

1.4 ระดับการศึกษาสูงสุดของท่าน (Education)

- ☐ มัธยมศึกษาตอนต้น ☐ มัธยมศึกษาตอนปลาย/ ปวช. ☐ อนุปริญญา/ ปวส.
☐ ปริญญาตรี ☐ ปริญญาโท ☐ ปริญญาเอก
☐ อื่นๆ.....

1.5 จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมตัวท่าน) (Household Members)

- ☐ 1-2 คน ☐ 3-4 คน ☐ 5-6 คน ☐ มากกว่า 7 คน

1.6 อายุการทำงาน (Work Experience)

- ☐ น้อยกว่า 3 ปี ☐ 3 – 5 ปี ☐ 5 – 10 ปี ☐ 10 – 20 ปี ☐ มากกว่า 20 ปี

ส่วนที่ 2: แบบสอบถามด้านปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณอายุ

คำชี้แจง: โปรดทำเครื่องหมาย ☒ หน้าข้อที่เป็นจริงมากที่สุดเกี่ยวกับตัวท่าน

2.1 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (Average Income)

- ☐ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 12,000 บาท ☐ 12,001 – 15,000 บาท ☐ 15,001-21,000 บาท
☐ 21,001-50,000 บาท ☐ มากกว่า 50,001 บาทขึ้นไป

2.2 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (Average Expenses)

- ☐ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท ☐ 5,001 – 10,000 บาท ☐ 10,001-15,000 บาท
☐ 15,001-20,000 บาท ☐ มากกว่า 20,001 บาทขึ้นไป

2.3 ผลตอบแทนของกองทุนที่ได้จากการลงทุน (Return from Superannuation funds)

- ☐ 1% - 5% ☐ 6% - 10% ☐ 11% - 15% ☐ 16% - 20% ☐ 20% ขึ้นไป

ส่วนที่ 3: ปัจจัยกำหนดการออม

คำชี้แจง: โปรดทำเครื่องหมาย ☒ หน้าข้อที่เป็นจริงมากที่สุดเกี่ยวกับตัวท่าน

3.1 สัดส่วนเงินออม ปัจจุบันท่านได้กำหนดสัดส่วนเงินออมเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้

- ☐ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10 เปอร์เซ็นต์ ☐ 11 เปอร์เซ็นต์ - 15 เปอร์เซ็นต์
☐ 16 เปอร์เซ็นต์ - 20 เปอร์เซ็นต์ ☐ 21 เปอร์เซ็นต์ - 25 เปอร์เซ็นต์
☐ 26 เปอร์เซ็นต์ขึ้นไป

ข้อเสนอแนะอื่น/ ความคิดเห็น

.....

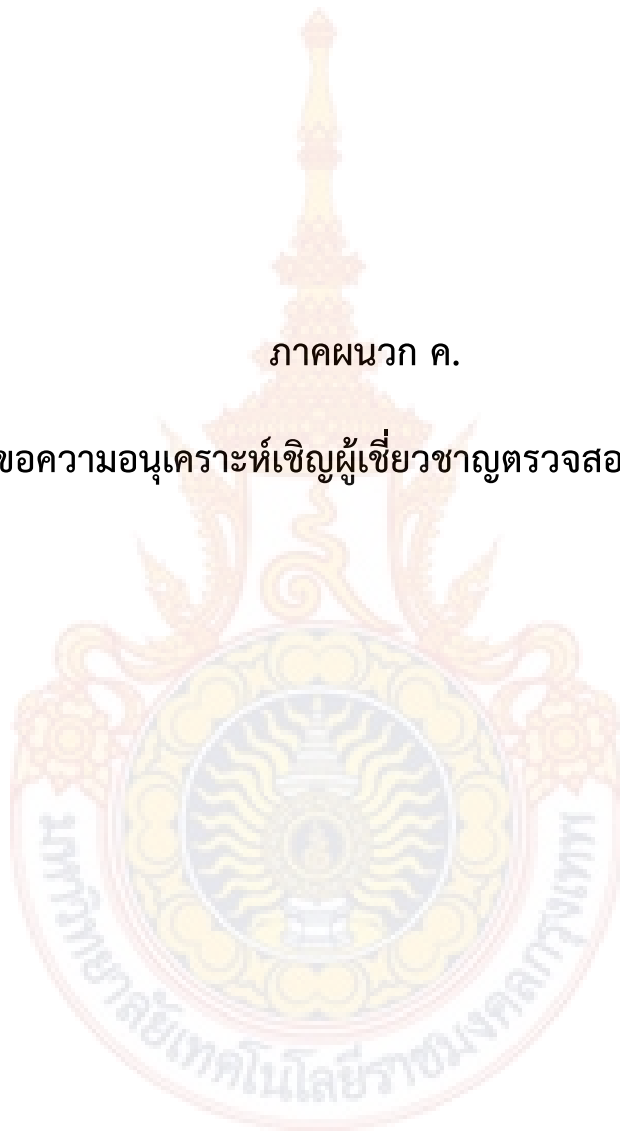
.....

.....

ขอขอบคุณที่ท่านให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถาม

ภาคผนวก ค.

หนังสือขอความอนุเคราะห์เชิญผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถาม



ที่ ศธ ๐๕๗๙.๐๔/๐๖๔



คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
๘๗๘ ถนนอาคารสงเคราะห์
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ๑๐๑๒๐

๒๖ เมษายน ๒๕๕๙

เรื่อง ขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

เรียน ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มนตรี สังข์ทอง

ด้วย นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ปีการศึกษา ๒๕๕๖ (รุ่นที่ ๒) คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ กำลังจัดทำวิทยานิพนธ์ เรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษานักงาน บริษัท ซัสโก้ จำกัด” โดยมี ดร.ปรินทร์ โฆษิตกุลพร เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาทางวิจัย ซึ่งจำเป็นต้องให้ผู้เชี่ยวชาญ ตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่จะใช้ในการวิจัยก่อนที่จะนำไปเก็บข้อมูลในขั้นตอนต่อไป

ในการนี้ คณะบริหารธุรกิจได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ในเรื่องดังกล่าวเป็นอย่างดี จึงขอเชิญท่านเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบคุณภาพและให้ข้อเสนอแนะในการนำไปปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือวิจัยอันจะส่งผลให้ได้งานวิจัยที่มีคุณภาพต่อไป หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมกรุณาติดต่อ นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล โทรศัพท์ ๐๘๑ ๘๓๙ ๔๑๔๓

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์ และขอขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(นางหทัยกร พันธุ์งาม)

คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

สำนักงานคณบดี คณะบริหารธุรกิจ

โทรศัพท์ ๐ ๒๒๘๗ ๙๖๗๓

โทรสาร ๐ ๒๒๘๖ ๘๙๖๒

ที่ ศธ ๐๕๗๙.๐๔/๐๖ ๐



คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
๘๗๘ ถนนอาคารสงเคราะห์
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ๑๐๑๒๐

๙ เมษายน ๒๕๕๙

เรื่อง ขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

เรียน ดร.ชินภัทร คันธพนิต

ด้วย นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ปีการศึกษา ๒๕๕๖ (รุ่นที่ ๒) คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ กำลังจัดทำวิทยานิพนธ์ เรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษานักงานบริษัท ชัสโก้ จำกัด” โดยมี ดร.ปรมินทร์ โฆษิตกุลพร เป็นอาจารย์ที่ปรึกษางานวิจัย ซึ่งจำเป็นต้องให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่จะใช้ในการวิจัยก่อนที่จะนำไปเก็บข้อมูลในขั้นตอนต่อไป

ในการนี้ คณะบริหารธุรกิจได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ในเรื่องดังกล่าวเป็นอย่างดี จึงขอเชิญท่านเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบคุณภาพและให้ข้อเสนอแนะในการนำไปปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือวิจัยอันจะส่งผลให้ได้งานวิจัยที่มีคุณภาพต่อไป หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมกรุณาติดต่อ นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล โทรศัพท์ ๐๘๑ ๘๓๙ ๔๑๔๓

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์ และขอขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(นางหทัยกร พันธุ์งาม)
คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

สำนักงานคณบดี คณะบริหารธุรกิจ

โทรศัพท์ ๐ ๒๒๘๗ ๙๖๗๓

โทรสาร ๐ ๒๒๘๖ ๘๙๖๒



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ โครงการบัณฑิตศึกษา คณะบริหารธุรกิจ โทร. ๒๒๖๘

ที่ ศธ ๐๕๗๙.๐๔/ ๐๒๙๔ วันที่ ๑๑ เมษายน ๒๕๕๙

เรื่อง ขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

เรียน ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติพงษ์ โสภณธรรมภาณ

ด้วย นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ปีการศึกษา ๒๕๕๖ (รุ่นที่ ๒) คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ กำลังจัดทำวิทยานิพนธ์ เรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา พนักงานบริษัท ซีเอสโก จำกัด” โดยมี ดร.ปรเมินทร์ โฆษิตกุลพร เป็นอาจารย์ที่ปรึกษางานวิจัย ซึ่งจำเป็นต้องให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่จะใช้ในการวิจัยก่อนที่จะนำไปเก็บข้อมูลในขั้นตอนต่อไป

ในการนี้ คณะบริหารธุรกิจได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ในเรื่องดังกล่าวเป็นอย่างดี จึงขอเชิญท่านเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบคุณภาพและให้ข้อเสนอแนะในการนำไปปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือวิจัยอันจะส่งผลให้ได้งานวิจัยที่มีคุณภาพต่อไป หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมกรุณาติดต่อ นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล โทรศัพท์ ๐๘๑ ๘๓๙ ๔๑๔๓

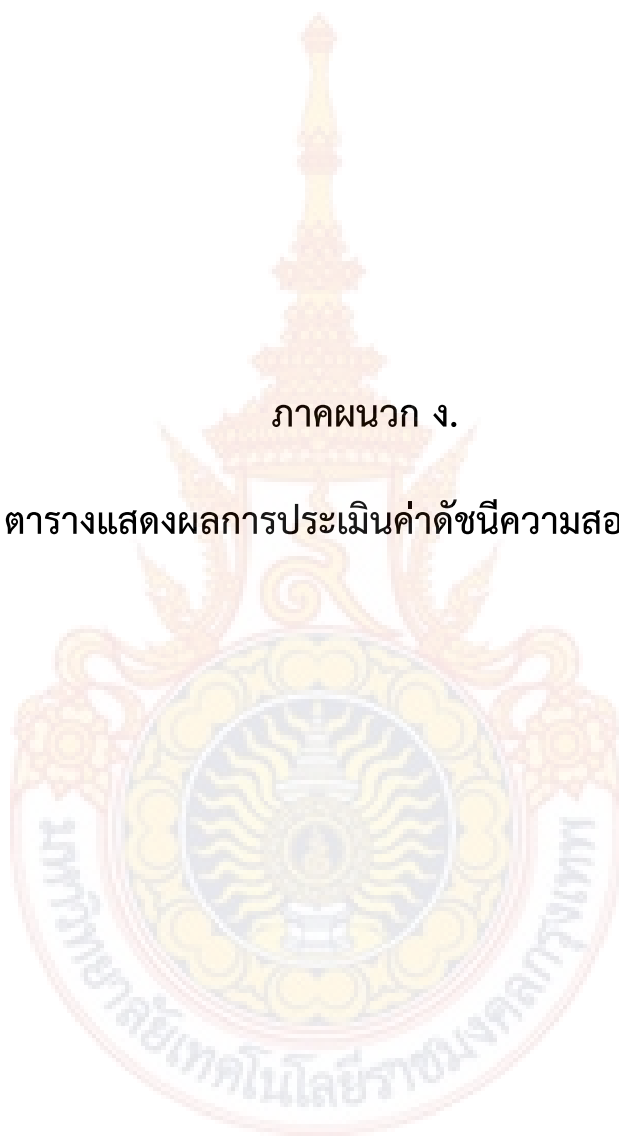
จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์ และขอขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

(นางหทัยกร พันธุ์งาม)
คณบดีคณะบริหารธุรกิจ



ภาคผนวก ง.

ตารางแสดงผลการประเมินค่าดัชนีความสอดคล้อง



แบบตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของเครื่องมือวิจัย

เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรม

การออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ชัสโก้ จำกัด
คำชี้แจง ขอให้ท่านตรวจสอบข้อความว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ และทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน
ช่องความเห็นของท่าน โดยมีเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

+1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อความมีความเหมาะสม
0	หมายถึง	ไม่แน่ใจว่าข้อความมีความเหมาะสมหรือไม่
-1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อความไม่มีความเหมาะสม

1. เพศ (Gender)

☐ ชาย ☐ หญิง

ผู้เชี่ยวชาญคนที่					
1	2	3	รวม	ค่า IOC	แปลผล
+1	0	+1	2	0.67	ใช้ได้

1.2 อายุ (Age)

☐ ต่ำกว่า 25 ปี ☐ 25 – 30 ปี ☐ 31 – 40 ปี
☐ 41 – 50 ปี ☐ มากกว่า 50 ปี

+1	+1	+1	3	1	ใช้ได้
----	----	----	---	---	--------

1.3 สถานภาพการสมรสของท่าน (Marriage)

☐ โสด ☐ สมรส
☐ หม้าย ☐ หย่าร้าง/แยกกันอยู่

+1	+1	+1	3	1	ใช้ได้
----	----	----	---	---	--------

1.4 ระดับการศึกษาสูงสุดของท่าน (Education)

☐ มัธยมศึกษาตอนต้น ☐ มัธยมศึกษาตอนปลาย/ ปวช.
☐ อนุปริญญา/ ปวส. ☐ ปริญญาตรี
☐ ปริญญาโท ☐ ปริญญาเอก
☐ อื่นๆ

+1	0	+1	2	0.67	ใช้ได้
----	---	----	---	------	--------

1.5 จำนวนสมาชิกในครอบครัว(รวมตัวท่าน) (Household Members)

☐ 1-2 คน ☐ 3-4 คน
☐ 5-6 คน ☐ มากกว่า 7 คน

+1	+1	+1	3	1	ใช้ได้
----	----	----	---	---	--------

1.6 อายุการทำงาน (Work Experience)

☐ น้อยกว่า 3 ปี ☐ 3 – 5 ปี ☐ 5 – 10 ปี
☐ 10 – 20 ปี ☐ มากกว่า 20 ปี

+1	+1	+1	3	1	ใช้ได้
----	----	----	---	---	--------

ส่วนที่ 2: แบบสอบถามด้านปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณอายุ

คำชี้แจง ขอให้ท่านตรวจสอบข้อคำถามว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ และทำเครื่องหมาย ✓

ลงในช่องความเห็นของท่าน โดยมีเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

+1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามมีความเหมาะสม
0	หมายถึง	ไม่แน่ใจว่าข้อคำถามมีความเหมาะสมหรือไม่
-1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามไม่มีความเหมาะสม

2.1 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (Average Income)

☐ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 12,000 บาท

☐ 12,001 – 15,000 บาท

☐ 15,001-21,000 บาท

☐ 21,001-50,000 บาท

☐ มากกว่า 50,001 บาทขึ้นไป

ผู้เชี่ยวชาญคนที่					
1	2	3	รวม	ค่า IOC	แปลผล
+1	+1	+1	3	1	ใช้ได้

2.2 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (Average Expenses)

☐ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท

☐ 5,001 – 10,000 บาท

☐ 10,001-15,000 บาท

☐ 15,001-20,000 บาท

☐ มากกว่า 20,001 บาทขึ้นไป

+1	+1	+1	3	1	ใช้ได้
----	----	----	---	---	--------

2.3 ผลตอบแทนของกองทุนที่ได้จากการลงทุน (Return from Superannuation funds)

☐ 1% - 5% ☐ 6% - 10% ☐ 11% - 15%

☐ 16% - 20% ☐ 20% ขึ้นไป

+1	+1	+1	3	1	ใช้ได้
----	----	----	---	---	--------

ส่วนที่ 3: ปัจจัยกำหนดการออม

คำชี้แจง ขอให้ท่านตรวจสอบข้อคำถามว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ และทำเครื่องหมาย ✓
ลงในช่องความเห็นของท่าน โดยมีเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

+1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามมีความเหมาะสม
0	หมายถึง	ไม่แน่ใจว่าข้อคำถามมีความเหมาะสมหรือไม่
-1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามไม่มีความเหมาะสม

3.1 สัดส่วนเงินออม ปัจจุบันท่านได้กำหนดสัดส่วนเงินออมเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้

- ☐ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10 เปอร์เซ็นต์
- ☐ 11 เปอร์เซ็นต์ - 15 เปอร์เซ็นต์
- ☐ 16 เปอร์เซ็นต์ - 20 เปอร์เซ็นต์
- ☐ 21 เปอร์เซ็นต์ - 25 เปอร์เซ็นต์
- ☐ 26 เปอร์เซ็นต์ขึ้นไป

ผู้เชี่ยวชาญคนที่					
1	2	3	รวม	ค่า IOC	แปล
+1	+1	+1	3	1	ใช้ได้

ข้อเสนอแนะอื่น/ ความคิดเห็น

.....

.....

ขอขอบคุณที่ท่านให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถาม

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

ลงชื่อ.....

(นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล)

นักศึกษาปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ

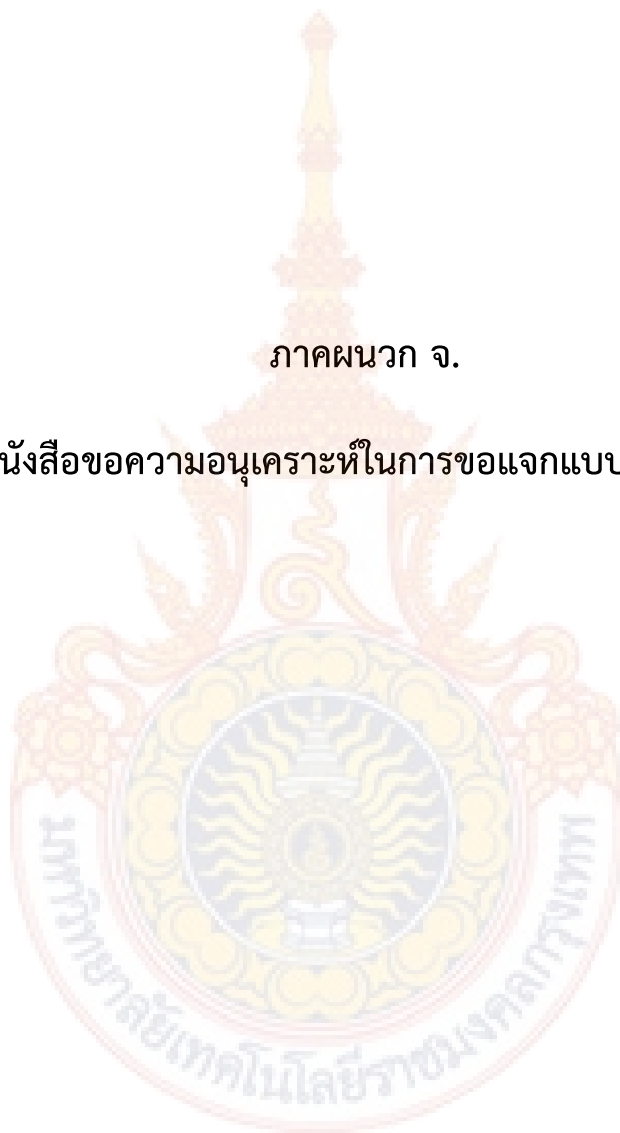
ลงชื่อ.....

(.....)

ผู้ทรงคุณวุฒิ

ภาคผนวก จ.

หนังสือขอความอนุเคราะห์ในการขอแจกแบบสอบถาม





ที่ ศธ ๐๕๗๙.๐๔/๖๖๔

คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
๘๗๘ ถนนอาคารสงเคราะห์
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ๑๐๑๒๐

๑๔ มิถุนายน ๒๕๖๑

เรื่อง ขออนุญาตขอความช่วยเหลือในการทำวิทยานิพนธ์

เรียน รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหาร

ด้วยนางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล รหัสประจำตัว ๕๖๘๐๕๑๔๑๐๑๒-๐ นักศึกษาระดับปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ กำลังจัดทำวิทยานิพนธ์ เรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา พนักงานบริษัทซีเอสโก้ จำกัด” โดยมี ดร. ประมิตร โฆษิตกุลพร เป็นอาจารย์ที่ปรึกษา ซึ่งในการศึกษาเรื่องดังกล่าว จำเป็นต้องขอความช่วยเหลือข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ AIA อายุตั้งแต่ ๒๕ ปีขึ้นไป

ในการนี้คณะบริหารธุรกิจ ขอความช่วยเหลือให้ นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล เป็นผู้เข้าไปเก็บข้อมูลโดยวิธีการแจกแบบสอบถาม โดยนักศึกษาจะเป็นผู้ประสานงานในรายละเอียดกับท่าน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความช่วยเหลือ และขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์กิงแก้ว เอี่ยมแฉล้ม)

คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

สำนักงานคณบดี คณะบริหารธุรกิจ

โทรศัพท์ ๐ ๒๒๘๗ ๙๖๐๐ ต่อ ๗๓๓๑, ๗๓๒๙

โทรสาร ๐ ๒๒๘๖ ๘๙๖๒

ผู้ประสานงาน นางสาวพรพิมล จรุงวิศาลกุล ๐๘๐ ๕๕๘ ๘๐๒๘

ภาคผนวก ฉ.

ผลการนำเสนองานวิจัย



ที่ SVIT 089/2562



สถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ
55/56 ม.7 ซอยสามมิตร ถ.พหลโยธิน-บางพลี
ต.บางพลีใหญ่ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

22 มีนาคม 2562

เรื่อง ตอบรับการตีพิมพ์บทความวิจัย
เรียน พรพิมล จรุงวิศาลกุล
ดร.ปรเมินทร์ โฆษิตกุลพร

กองบรรณาธิการสถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ มีความยินดีที่จะแจ้งให้ท่านทราบว่า บทความวิจัย เรื่อง “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ชัตโก จำกัด” ที่ท่านส่งมาเพื่อตีพิมพ์เผยแพร่ และประชาสัมพันธ์ในวารสารวิชาการนั้น คณะกรรมการกองบรรณาธิการฯ ได้คัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิมาเป็นผู้อ่านและประเมินบทความนั้นแล้ว ผลการประเมินอยู่ในระดับ “ผ่าน” และกองบรรณาธิการจะนำไปตีพิมพ์ในวารสารวิชาการ สถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ (สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์) ปีที่ 6 ฉบับที่ 2 เดือนกรกฎาคม – ธันวาคม 2563

จึงเรียนมาเพื่อทราบและขอขอบคุณยิ่งที่ท่านส่งบทความลงตีพิมพ์ กองบรรณาธิการหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับบทความของท่านในอนาคตต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(ดร. วิชัย คุปตะวาทีน)

กองบรรณาธิการ

สำนักงานอธิการบดี
สถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ
โทรศัพท์ 0 2337 3341-3 ต่อ 611 โทรสาร 0 2337 4103

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ – สกุล	พรพิมล จรุงวิศาลกุล
วัน เดือน ปี	24 ตุลาคม 2533
สถานที่เกิด	กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต (บธ.บ) สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี ราชมงคลกรุงเทพ
ที่อยู่ปัจจุบัน	48 ถนน จันทน์ 16 แขวง พุ่่งวัดดอน เขตสาทร 10120
ตำแหน่งปัจจุบัน	พนักงานฝ่ายบัญชีการเงิน / บริษัท ซีส์โก้ จำกัด

