

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ของพนักงานชาวไทยบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์แอนด์ออโตเมชัน จำกัด

Factors Affecting Expectation on Money Saving with Provident Fund of the Staff at Premier Tech Systems and
Automation Co., Ltd.

นางสาวสุภาพร สว่างศรี

สาขาการวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

Supaporn Sawangsri

E-mail: am_ammtoto@hotmail.com

Finance and Banking, Business Administration,

Ramkhamhaeng University, Thailand

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1. เพื่อสำรวจความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานชาวไทยในบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์แอนด์ออโตเมชัน จำกัด 2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวกับความคาดหวังการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ 3. เพื่อหาความสัมพันธ์ของความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานชาวไทยในบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์แอนด์ออโตเมชัน จำกัด

กลุ่มตัวอย่าง คือ พนักงานชาวไทยบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์ แอนด์ ออโตเมชัน จำกัด จำนวน 104 คน ซึ่งมีรายชื่อเป็นพนักงานบริษัท ณ สำนักงานที่จังหวัดสมุทรปราการในปี 2565 เพื่อนำมาการทำวิจัย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม โดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ ได้แก่ ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) t-test การวิเคราะห์ความแปรปรวน Oneway ANOVA และสมการถดถอยหาค่าพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้ง 2 ด้าน ได้แก่ ด้านผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และด้านการรับรู้และความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีความสัมพันธ์กับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

$$Y = 0.898 + 0.444X_1 + 0.339X_2$$

คำสำคัญ: กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, การออมเงิน, ความคาดหวัง

Abstract

In this independent study, the researcher's objective is 1. To explore a knowledge and understanding on Money Saving with Provident Fund of the Staff at Premier Tech Systems and Automation Co., Ltd. 2. To study the Factors Affecting Expectation on Money Saving with Provident Fund of the Staff at Premier Tech Systems and Automation Co., Ltd. 3. To study the expectation from Money Saving with Provident Fund of the Staff at Premier Tech Systems and Automation Co., Ltd.

The sample group of research was all Thai staff at Premier Tech Systems and Automation Co., Ltd. Located in Samutprakarn, and sample size was 104 people. Researcher implemented 5 rating scale questionnaires to collect the data then analyzed by following statistics tools; Percentage, Mean, Standard Deviation, t-test Independent, Oneway ANOVA analysis of variance and Multiple Regression Analysis

The study showed that 2 factors; which is, 1. The benefit from Money Saving with Provident Fund and 2. Understanding of Money Saving with Provident Fund have positive relationship with the expectation from Money Saving with Provident Fund at significance level at 0.01.

$$Y = 0.898 + 0.444X_1 + 0.339X_2$$

Keyword: Provident Fund, Money Saving, Expectation

บทนำ

ปัจจุบันสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ปัจจุบันสถานการณ์ที่ดีขึ้นซึ่งในหลาย ๆ ประเทศได้เตรียมตัวปรับให้เป็น โรคประจำถิ่น แต่ปัจจุบันยังมีผลกระทบจากสงครามยูเครน- รัสเซีย ที่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกและประเทศไทย ถึงแม้จะไม่กระทบกับประเทศไทยในภาพรวมไม่มากนัก แต่สถานการณ์การสู้รบในยูเครนและมาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจระหว่างชาติตะวันตกและรัสเซียมีผลกระทบต่อระบบ Global supply chain สูงมาก เพราะรัสเซียมีการส่งออกสินค้าหลายประเภทที่ส่งผลกระทบต่อไทย อย่างเช่น ข้าวสาลี ที่ส่งผลกระทบต่อ วัสดุดิบในการทำเบหมีถึงสำเร็จรูป เช่น มาม่า และปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้นส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าปรับตัวสูงขึ้น จะเห็นได้ว่าสถานการณ์ที่เกิดขึ้นส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเสียหายเป็นวงกว้างและกระทบกับการดำเนินชีวิตของประชาชนและภาคครัวเรือน ซึ่งความรุนแรงของวิกฤตเศรษฐกิจอาจจะทำให้ประชากรโลกเข้าสู่ภาวะยากจน กระทบต่อประชาชนทั่วไปโดยตรงอย่างเช่น รายจ่ายหรือภาระค่าครองชีพสูงขึ้น ทำให้ประชาชนมีอำนาจซื้อน้อยลง มีความสามารถจับจ่ายซื้อสินค้าและบริการได้น้อยลง และอาจทำให้รายได้ที่มีหรือเงินที่หามาได้ไม่เพียงพอกับการยังชีพ

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงเชิงประชากรผู้สูงอายุอย่างรวดเร็ว คือสังคมที่มีสัดส่วนของผู้สูงอายุหรือประชากรที่มีอายุ 60 ปี ขึ้นไป ได้เพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ ขณะที่สัดส่วนของอัตราการเกิด และจำนวนประชากรในวัยทำงานลดน้อยลง ซึ่งน่าจะตามมาด้วยปัญหาสุขภาพและโรคเรื้อรัง

ต่างๆ ด้วย อย่างไรก็ตามความจริงแล้วคนส่วนใหญ่ในสังคมยังเข้าใจว่า การรับมือกับเรื่องนี้กลับเป็นเพียงการจัดการกับเรื่องสุขภาพของผู้สูงอายุ ทำให้การแก้ปัญหาหลักมักจำกัดอยู่เพียงแต่กลุ่มๆ เช่น การจ่ายเบี้ยยังชีพคนชรา การจัดสวัสดิการต่างๆ แต่กลับไม่ได้เชื่อมโยงเข้ากับการเตรียมการตั้งแต่ยังอยู่ในวัยทำงาน จึงเป็นสถานการณ์ที่เราจำเป็นต้องกลับมาสนใจจริงๆ เกี่ยวกับสังคมผู้สูงอายุในประเทศของเรา รวมทั้งการส่งผลต่อเศรษฐกิจโดยรวมของชาติด้วย

แม้ว่าการเปลี่ยนแปลงนี้ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการพัฒนาทางเศรษฐกิจและสังคมก็ตาม การเข้าสู่วัยผู้สูงอายุมักจะมาพร้อมกับ ข้อท้าทายด้านสุขภาพและความทุพพลภาพที่เพิ่มขึ้น ซึ่งทำให้นักคนมีความสามารถในการหารายได้ลดลง การเปลี่ยนแปลงทาง ประชากรและการเปลี่ยนแนวคิดทางสังคมทำให้ผู้สูงอายุนั้นถูกผลักไปในอนาคตจะพึ่งพิงบุตรหลานของตนได้น้อยลงกว่าผู้สูงอายุนั้นก่อน ๆ และความคาดหวังให้รัฐมีบทบาทสำคัญในการดูแลผู้สูงอายุนั้นก็จะมากขึ้น นโยบายบ้านอายุส่งผลที่ดีต่อการฟื้นตัวจากวิกฤตการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ไปสู่วิถีทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและมั่นคงมากขึ้น หลายปีที่ผ่านมาพบว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยมีการชะลอตัวลง และเป็นครั้งแรกในหลายทศวรรษที่ผ่านมา ที่พบว่ามีความ ขาดทุนเพิ่มขึ้น วิกฤตโรคโควิด-19 ยิ่งทำให้เศรษฐกิจของประเทศไทยถดถอยลงไปอีก กระนั้นก็ตาม วิกฤตดังกล่าว ทำให้เห็นถึง บทบาทสำคัญของความคุ้มครองทางสังคมในการคุ้มครองประชาชนจากความเสี่ยงและการชะงักงันทางเศรษฐกิจที่รุนแรงและการอำนวยความสะดวกในการพัฒนาเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและมั่นคง เงินบ้านอายุซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของระบบการคุ้มครองทางสังคมที่ครอบคลุม จะมีบทบาทที่สำคัญในมิติต่าง ๆ ที่ประเทศไทยกำลังเผชิญมากขึ้น ประกอบด้วย การส่งเสริมผลิตภาพ การทำให้ตลาดแรงงานเป็น ระบบ และการลดความขาดทุนและความเหลื่อมล้ำ (องค์การแรงงานระหว่างประเทศ, 2565).

ปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีปรับนโยบายการลงทุน เพื่อโอกาสสร้างอัตราผลตอบแทน โดยส่วนใหญ่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะมีนโยบายการลงทุนให้เลือกตามระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้ และมีนโยบายการลงทุนที่ปรับตามอายุของผู้ลงทุนที่เรียกว่า Life Path คือ เมื่ออายุเพิ่มขึ้น สัดส่วนลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงก็จะลดลง ดังนั้น เมื่อติดตามเงินลงทุนแล้ว พบว่าเงินออมเงินลงทุนในกองทุนนี้ปรับลดลงหรือไม่เติบโต ควรต้องกลับไปดูว่านโยบายการลงทุนที่เลือกเอาไว้ในปีที่ผ่านมา เหมาะกับระดับความเสี่ยงของตัวเองและเหมาะสมกับทิศทางแนวโน้มเศรษฐกิจในปัจจุบันหรือไม่ (อุมพัตน์ เจริญยิ่ง, 2565).

จากข้อมูลสถานะเศรษฐกิจโลกปัจจุบันที่มีอัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้น เราจึงควรหาวิธีการออมเงินและลงทุนเพื่อให้เงินที่มีนั้นสามารถต่อสู้กับสถานะเงินเฟ้อได้ ดังนั้นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพถือได้ว่าเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการออมเงินในระยาวที่เหมาะสม ทั้งสะดวกและมีประสิทธิภาพสำหรับภาคประชาชนที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จึงเป็นที่มาของงานวิจัยนี้เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานชาวไทยบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์ แอนด์ ออโตเมชัน จำกัด เพื่อที่จะได้นำมาสื่อสารต่อพนักงานเพื่อการลงทุนในอนาคต

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อสำรวจความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานชาวไทยในบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์ แอนด์ ออโตเมชัน จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวกับความคาดหวังการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3. เพื่อหาความสัมพันธ์ของความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานชาวไทยในบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์ แอนด์ ออโตเมชัน จำกัดฯ

สมมุติฐานของการวิจัย

1. ลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่างกัน
2. ปัจจัยการออมมีความสัมพันธ์กับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ขอบเขตของงานวิจัย

งานวิจัยนี้จัดทำขึ้นเพื่อศึกษาแบบสำรวจถึงปัจจัยที่มีผลและมีความสัมพันธ์ต่อการหวังการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานชาวไทยในบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์ แอนด์ ออโตเมชัน จำกัด โดยใช้แบบสอบถามเพื่อเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ระยะเวลาที่ใช้ในการดำเนินการศึกษาวิจัยตั้งแต่เดือน เมษายน 2565 ถึง มิถุนายน 2565

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มประชากรในการวิจัยในครั้งนี้คือ พนักงานบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์ แอนด์ ออโตเมชัน จำกัด ชาวไทยจำนวน 104 คน จากจำนวนพนักงานทั้งหมด (ไทยและต่างชาติ) จำนวน 140 คน ซึ่งมีรายชื่อเป็นพนักงานบริษัท ณ สำนักงานที่จังหวัดสมุทรปราการ ในปี 2565 เพื่อนำมาการทำวิจัย โดยเลือกขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากการสุตร เครจซี่และมอร์แกน (Krejcie & Morgan, 1970) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% และระดับความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ 5% และผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มแบบแบ่งชั้นภูมิ ดังนี้

$$\frac{x^2 Np(1-p)}{e^2(N-1)+x^2 p(1-p)}$$

เมื่อ n = ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

N = ขนาดประชากร

e = ระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้

x^2 = ค่าไคสแควร์ที่ df เท่ากับ 1 และระดับความเชื่อมั่น 95% ($x^2 = 3.841$)

p = สัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร (ถ้าไม่ทราบให้กำหนด $p = 0.5$)

2. ตัวแปรที่ศึกษา

ตัวแปรต้น (Independent Variables)

1) ลักษณะประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพ, ระดับการศึกษา, รายได้ต่อเดือน, อายุการปฏิบัติการ, สถานะการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ, อายุการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ, อัตราเงินสะสมเงินผ่านกองทุน ฯ, ปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุน ฯ

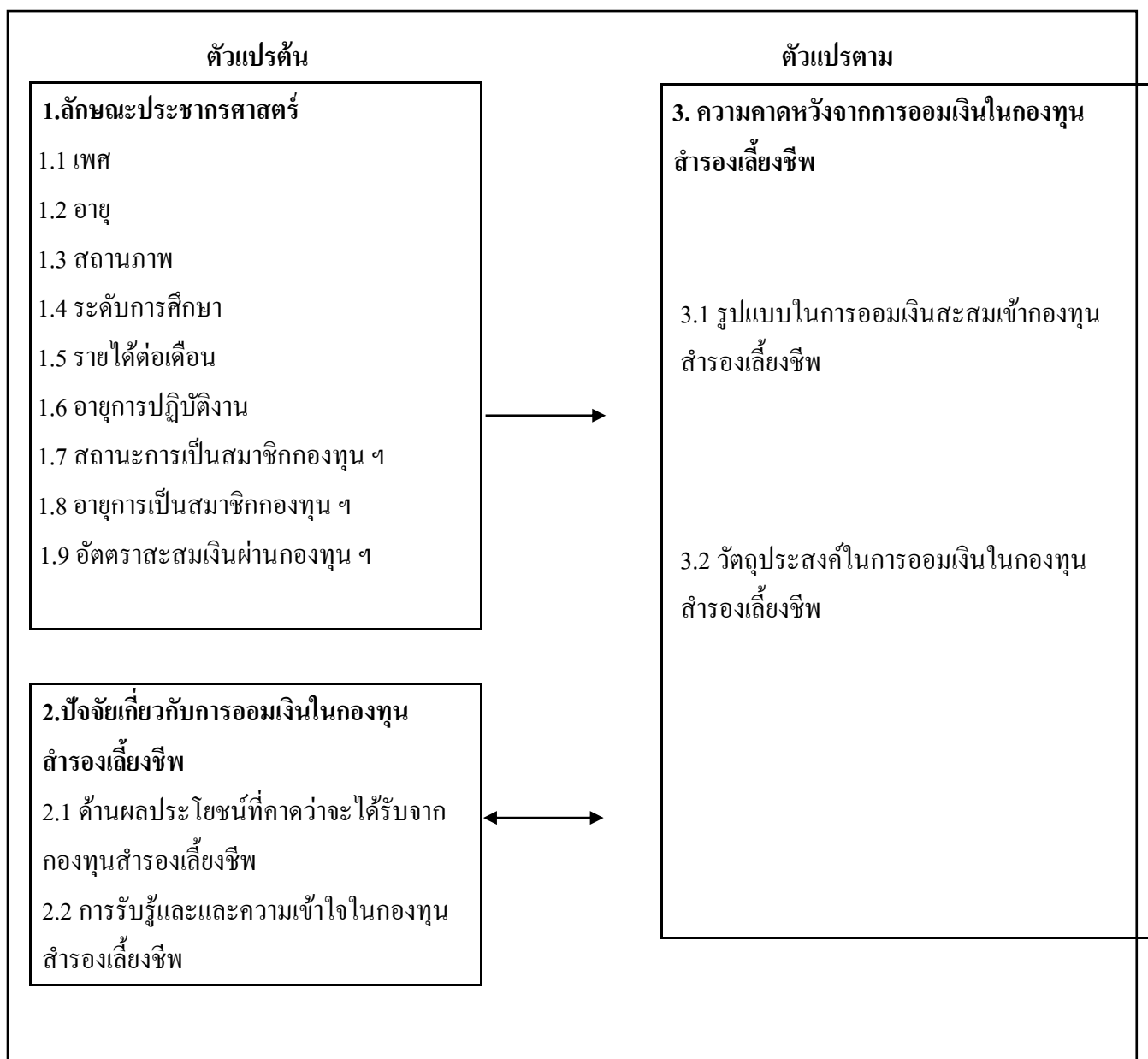
2) ปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แก่

- ด้านผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- การรับรู้และและความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตัวแปรตาม (Dependent Variables)

- ความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรอบแนวคิดของงานวิจัย



นิยามศัพท์

ผู้วิจัยได้นำตัวแปรมากำหนดค่านิยามศัพท์เพื่อไปสร้างเครื่องมือวิจัยให้ได้คำตอบตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือกองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเก็บออมเงินให้ลูกจ้างใช้จ่ายตอนเกษียณอายุแล้วและถือว่าเป็นสวัสดิการส่วนหนึ่งที่นายจ้างมีให้แก่ลูกจ้าง

การออมเงิน คือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการจ่ายของเขา

พฤติกรรมกรออม คือ การเลือกแนวทางและตัวเลือกการปฏิบัติของบุคคลต่อการออม โดยผ่านกระบวนการเรียนรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการออมที่ส่งผลให้เห็นความสำคัญของการออม

การลงทุน หมายความว่า การจัดการลงทุนในทรัพย์สินหรือการเข้าเป็นคู่สัญญา ในธุรกรรมทางการเงิน หรือการได้มาหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินหรือธุรกรรมดังกล่าว

Dollar-Cost Averaging คือการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน เป็นการซื้อสินทรัพย์และลงทุนเป็นงวด ๆ โดยนักลงทุนจะทำการลงทุนอย่างต่อเนื่องในแต่ละงวด ด้วยเงินลงทุนจำนวนเท่า ๆ กัน

อัตราเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ สมาชิกสามารถเลือกอัตราเงินสะสมที่ตนเองมีความสามารถที่จะให้หักได้ ตั้งแต่ 2% -15% ของเงินเดือน โดยที่นายจ้างช่วยออมเงินส่วนสมทบตามจริงที่ลูกจ้างจ่ายเงินสะสม 2%-15% ของเงินเดือนแต่ไม่เกินอัตราส่วนที่ลูกจ้างจ่ายเงินสะสมจริง หรือขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละบริษัท

ประชากรศาสตร์ คือ หมายถึง คุณลักษณะส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ อายุ อายุงาน (ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน) ระดับการศึกษา สถานะภาพสมรส ตำแหน่งงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นต้น

ความคาดหวัง คือ ความเชื่อเกี่ยวกับความน่าจะเป็นพฤติกรรมอย่างใดอย่างหนึ่งจะก่อให้เกิดผลลัพธ์ในการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อนำผลการศึกษาที่ได้ไปประยุกต์เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องใช้เป็นแนวทางในการสนับสนุน และส่งเสริมการออมเงินผ่านระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากขึ้นให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
2. เพื่อเป็นแนวทางให้พนักงานประกอบการตัดสินใจในการออมเงินในกองทุนฯ มากขึ้น

แนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ความหมายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ Provident Fund คือ เป็นกองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นโดยสมัครใจ การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นให้กับลูกจ้างเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสวัสดิการของแต่ละบริษัท เพื่อการได้รับสิทธิทางภาษีอากรและเป็นหลักประกันความมั่นคงแก่พนักงานและครอบครัว ซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเปรียบได้เสมือนกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ส่วนเงินออมที่เป็นสิทธิของข้าราชการนั่นเอง อีกทั้งยังเป็นการส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานและบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเก็บเงินออมให้ลูกจ้างยามเกษียณอายุ ซึ่งเงินของกองทุนมาจากเงินที่ลูกจ้าง

นำส่ง และส่วนที่มาจากนายจ้าง เพราะเงินเดือนของเรานั้นจะถูกหักออมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างอัตโนมัติทุกเดือน

นิภาพันท์ พูนเสถียรทรัพย์ CFP (2565) ได้สรุปสิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ดังนี้ เป็นจุดเริ่มต้นของการออมเงินสำหรับมนุษย์เงินเดือน เพราะนอกจากที่เราจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ทางบริษัทยังจ่ายเงินสมทบให้เพิ่มอีกส่วนเพื่อให้มีเงินออมในยามเกษียณอายุ โดยมีกฎระเบียบและเงื่อนไขในการเข้าเป็นสมาชิก รวมถึงการสิ้นสุดสภาพการเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะแบ่งเป็น 4 ส่วน คือ เงินสะสม ผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์เงินสมทบ การที่สมาชิกกองทุนลาออก สมาชิกจะได้ส่วนของเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมเต็มจำนวน ไม่ว่าจะออกจากกองทุนด้วยกรณีใดๆ ก็ตาม แต่สำหรับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบนั้น สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพจะได้เท่าไรขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายเงินในข้อบังคับ ข้อบังคับอาจกำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบ

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับออมและการลงทุน การออม หมายถึง การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งในปัจจุบันสำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น สำหรับเป็นค่าใช้จ่ายในอนาคต เพื่อใช้ในสิ่งที่ต้องการได้หรือต้องการทำตามเป้าหมายในอนาคต เช่น การมีรถ การมีบ้าน การมีบัญชีเงินฝากตามจำนวนเป้าหมายที่ต้องการ ไปจนการออมเงินสำหรับการใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เช่น การเจ็บป่วย การเกิดอุบัติเหตุ เป็นต้น โดยปัจจัยในการออมของแต่ละบุคคลอาจมีความแตกต่างกันออกไป การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์

การลงทุนหมายถึง การออมเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น ซึ่งเราจะต้องยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน การตัดสินใจนำเงินออมมาลงทุน เราจึงต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ และศึกษาหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้และเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการลงทุน

ธัน วรณ ศรีจันทร์ (2565, หน้า 132-135) ได้อธิบายทฤษฎีตัวเลขมหัศจรรย์เลข 72 ที่อัลเบิร์ต ไอน์สไตน์ เป็นผู้คิดค้นมีหลักวิธีคิดง่ายและการคำนวณแบ่งง่าย ๆ ของพลังทวีการลงทุนคือ เงินลงทุนของเราจะกลายเป็น 2 เท่าในกี่ปี ก็นำ 72 ตั้งและหารด้วยอัตราผลตอบแทนต่อปีหรือดอกเบี้ยนั้นเอง ยกตัวอย่างเช่น มีเงินต้นอยู่ 100,000 บาท ใช้วิธีฝากออมทรัพย์ ที่อัตราผลตอบแทน 1% ต่อปี เมื่อฝากทิ้งไว้เงินนี้จะกลายเป็น 2 เท่าคือ 200,000 บาท จะใช้เวลา 72 ปี ถ้าเรามีความรู้ในการลงทุน โดยให้เงินทำงาน สมมติ เอาผลตอบแทนที่เป็นไปได้จริง เช่นผลตอบแทนของกองทุนรวมความเสี่ยงกลางที่ดอกเบี้ย 5% ต่อปี ค่าตอบคือเราจะใช้เวลา 14.4 ปี ย่นระยะเวลาจาก 72 ปี เหลือเพียง 14.4 ปี ลดลงไป 57.6 ปี

ยิ่งลงทุนผลตอบแทนสูงก็ยิ่งย่นระยะเวลาการถึงเป้าหมายได้เร็วขึ้น แต่อย่าลืมว่าการลงทุนย่อมมีความเสี่ยง หากคุณต้องการผลตอบแทนสูงก็ย่อมแลกมาจากความรู้ ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญที่มากขึ้น และก่อนที่จะไปลงทุนต้องศึกษาให้ดีก่อน

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับความคาดหวัง ทฤษฎีความคาดหวังของวรูม Vroom 's Expectancy Theory ได้รับการพัฒนาขึ้น โดยเสนอแนวความคิดว่า บุคคลจะได้รับการกระตุ้นให้กระทำสิ่งซึ่งสามารถบรรลุเป้าหมาย ถ้าเชื่อในคุณค่าของเป้าหมาย และมองเห็นว่าจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายได้

ทฤษฎีของ Vroom เป็นการจูงใจของบุคคลที่มีต่อสิ่งซึ่งมีคุณค่าในผลลัพธ์จากการใช้ความพยายาม (ซึ่งอาจจะเป็นเชิงบวกหรือเชิงลบ) คุณด้วยความคาดหวังจากการใช้ความพยายามเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย โดยทฤษฎี Vroom ได้ระบุว่า การจูงใจเป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่แต่ละบุคคลมีการกำหนดเป้าหมายและโอกาสเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนั้น

ณัฐวุฒิ ชนะภักดี. (2560). กล่าวไว้ว่าความคาดหวังเป็นลักษณะทางจิตวิทยา ซึ่งไม่ได้จำเพาะเจาะจงที่ทำได้ อย่างเดียวแต่รวมไปถึงแรงจูงใจ ความเชื่อ ความรู้สึก ทศนคติและค่านิยม ซึ่งความคาดหวัง (Expectancy) หมายถึง การรับรู้ของบุคคลต่อความสามารถของตนเองหรือโอกาสและความเป็นไปได้ที่จะทำงานให้สำเร็จตามเป้าหมายได้ โดยทั่วไปแล้วบุคคลที่มีความคาดหวังสูงย่อมมีแรงจูงใจสูง แต่ถ้าบุคคลใดไม่เชื่อใจตัวเองว่าจะทำงานได้สำเร็จ บุคคลคนนั้น ไม่มีแรงจูงใจที่จะทำ หรือจะไม่พยายามสิ่ง ๆ นั้น

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการรับรู้และความเข้าใจ พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ.2542 ให้นิยามว่า ความรู้ คือสิ่งที่สั่งสมมาจากการศึกษาเล่าเรียน การค้นคว้าหรือประสบการณ์ รวมทั้งความสามารถเชิงปฏิบัติและทักษะความเข้าใจ หรือสารสนเทศที่ได้รับมาจากประสบการณ์ สิ่งที่ได้รับมาจากการได้ยิน ได้ฟัง การคิดหรือการปฏิบัติของวิชาในแต่ละสาขา ซึ่งในความคิดของผู้นั้นคิดว่า นิยามของคำว่า ความรู้ นั้นเป็นสิ่งที่ยากที่จะกำหนดขอบเขตของความหมาย แต่ถ้าเราเริ่มจากคำว่า "ข้อมูล" หรือ "ข้อเท็จจริง" สิ่งที่ได้ก็คือความจริงต่าง ๆ ที่ปรากฏเกิดขึ้น การดำเนินการต่าง ๆ ทำให้เกิดข้อมูล

ประไพรัตน์ ไวทยกุล และคณะ. (2554). กล่าวไว้ว่าการรับรู้ เป็นกระบวนการตีความหมายจากสิ่งที่เรสัมผัส เป็นที่รู้จัก ที่เข้าใจ โดยใช้ประสบการณ์เดิมช่วยในการแปลความหมาย ได้แก่ ความคิด ความรู้ และการกระทำที่ได้เคยปรากฏแก่ผู้นั้นมาแล้ว และการที่เราตีความหมายต่อสิ่งหนึ่งอย่าง ไรนั้นขึ้นอยู่กับว่าเรารับรู้และตีความหมายให้เป็นอย่างไร เพราะแต่ละคนจะตีความหมายจากการรับรู้ไม่เหมือนกัน ขึ้นอยู่กับประสบการณ์ที่ได้รับของแต่ละคน และการเข้าใจความหมายของสิ่งที่เราเห็นเอามาขยายความ

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับประชากรศาสตร์ กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม, (2563). ให้นิยามความหมาย “ข้อมูลส่วนบุคคล” หมายความว่า ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลซึ่งทำให้สามารถระบุตัวบุคคลนั้นได้ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม แต่ไม่รวมถึงข้อมูลของผู้ถึงแก่กรรมโดยเฉพาะ

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2538) ให้นิยามว่า ลักษณะประชากรศาสตร์ (Demographic) มีส่วนประกอบคือ เพศ อายุ สถานภาพ รายได้ ระดับการศึกษา และอาชีพ ซึ่งเป็นส่วนประกอบที่นิยมนำมาพิจารณาแบ่งส่วนตลาด ลักษณะด้านประชากรศาสตร์ที่หลากหลาย และต่างกัมนั้นเป็นปัจจัยสำคัญที่นำมาพิจารณาเป็นส่วนช่วยหาความต้องการของตลาดนั้น ๆ

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานของบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์ แอนด์ ออโตเมชัน จำกัด ซึ่งมีรายชื่อเป็นพนักงานบริษัท ณ สำนักงานที่จังหวัดสมุทรปราการ ในปี 2565 เพื่อนำมาการทำวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือพนักงาน จำนวน 104 คน เพื่อนำมาการทำวิจัย

เมื่อ n = ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

N = ขนาดประชากร

e = ระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้

χ^2 = ค่าไคสแควร์ที่ df เท่ากับ 1 และระดับความเชื่อมั่น 95% ($\chi^2 = 3.841$)

p = สัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร (ถ้าไม่ทราบให้กำหนด $p = 0.5$)

$$\text{ดังนั้น } n = \frac{3.841 \times 104 \times 0.5 \times 0.5}{(0.05)^2 \times (104-1) + 3.841 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$n = 97.5 = 98$$

ดังนั้น ข้อมูลชุดตัวอย่างสำหรับการเก็บแบบสอบถามต้องไม่ต่ำกว่า 98 คน ข้อมูลจึงมีความเชื่อมั่นตามทฤษฎีเครจซีและมอร์แกน (Krejcie & Morgan, 1970) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ประกอบด้วยตัวแปรอิสระและตัวแปรตามดังต่อไปนี้

1. ตัวแปรต้น (Independent Variables)

1.1 ลักษณะประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพ, ระดับการศึกษา, รายได้ต่อเดือน, อายุการปฏิบัติการ, สถานะการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ, อายุการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ, อัตราเงินสะสมเงินผ่านกองทุน ฯ, ปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุน ฯ

1.2 ด้านผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1.3 การรับรู้และและความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. ตัวแปรตาม (Dependent Variables)

2.1 การคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. รูปแบบในการออมเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. วัตถุประสงค์ในการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบประเมิน เป็นข้อคำถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบ ประเมินลักษณะคำถามเป็นแบบให้เลือกรับ (Checklist) จำนวน 9 ข้อประกอบด้วย เพศ, อายุ, สถานภาพ, ระดับการศึกษา, รายได้ต่อเดือน,

อายุการปฏิบัติการ, สถานะการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ, อายุการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ, อัตราเงินสะสมเงินผ่านกองทุน ฯ, ปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุน ฯ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยแบบสอบถามในส่วนนี้มีจำนวน 9 ข้อ แบ่งเป็น 2 ส่วนดังนี้

- ด้านผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 4 ข้อ
- การรับรู้และและความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 5 ข้อ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยแบบสอบถามในส่วนนี้มีจำนวน 8 ข้อ แบ่งเป็น 2 ส่วนดังนี้

- รูปแบบในการออมเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 4 ข้อ
- วัตถุประสงค์ในการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 4 ข้อ

ในส่วนแบบสอบถามส่วนที่ 2 และ 3 เป็นการสอบถามระดับความคิดเห็น โดยใช้เกณฑ์การประมาณค่า (Rating scale) แบ่งออกเป็น 5 ระดับ จากมากไปน้อย (Likert Scale)

- 5 หมายถึง ระดับการรับรู้มากที่สุด
- 4 หมายถึง ระดับการรับรู้มาก
- 3 หมายถึง ระดับการรับรู้ปานกลาง
- 2 หมายถึง ระดับการรู้น้อย
- 1 หมายถึง ระดับการรู้น้อยที่สุด

จากนั้นนำมาวิเคราะห์ระดับคะแนนเฉลี่ย โดยผู้วิจัยใช้เกณฑ์ค่าเฉลี่ยในการแปลความหมาย ของคะแนนเฉลี่ยในแบบสอบถาม โดยการคำนวณใช้สูตรดังนี้

$$\begin{aligned} \text{ความกว้างของอันตรภาคชั้น} &= (\text{คะแนนที่สูงที่สุด} - \text{คะแนนที่ต่ำที่สุด}) / \text{จำนวนชั้น} \\ &= (5 - 1) / 5 = 0.8 \end{aligned}$$

4.21 - 5.00	มากที่สุด
3.41 - 4.20	มาก
2.61 - 3.40	ปานกลาง
1.81 - 2.60	น้อย
1.00 - 1.80	น้อยสุด

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้เก็บข้อมูลจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นการรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามออนไลน์ผ่าน Google Forms จำนวน 104 ชุด หลังจากได้ข้อมูลแล้วทำการหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยใช้สูตรการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) โดยที่ค่าความเชื่อมั่นของ

แบบสอบถามต้องมีค่ามากกว่า 0.7 ขึ้นไป แล้วนำข้อมูลทั้งหมดที่ได้ มาตรวจสอบความสมบูรณ์ครบถ้วนและนำไปวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS ต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากที่รวบรวมข้อมูลและทำการประมวลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SPSS วิเคราะห์ข้อมูลที่ใช้คือระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 (Level of Significance) โดยวิเคราะห์ข้อมูล ดังต่อไปนี้ การวิเคราะห์การรายงานผลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่

1. การวิเคราะห์เกี่ยวกับข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ โดยใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)
2. การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความคิดเห็นปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
3. การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความคิดเห็นด้านข้อมูลเกี่ยวกับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

การวิเคราะห์การรายงานผลด้วยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ได้แก่

1. ปัจจัยด้านข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่างกัน ใช้การวิเคราะห์ทดสอบ t-test, F-Test (ANOVA) และทำการเปรียบเทียบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยวิธี Least Significant Difference (LSD)
2. ทดสอบสมมติฐานปัจจัยการออมมีความสัมพันธ์กับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบเลือกคำตอบ จำนวน 9 ข้อ ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพ, ระดับการศึกษา, รายได้ต่อเดือน, อายุการปฏิบัติการ, สถานะการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ, อายุการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ, อัตราเงินสะสมเงินผ่านกองทุน ฯ, ปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุน ฯ พบว่า

เพศของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ เพศชาย คิดเป็นร้อยละ 60.6 ที่เหลือ ร้อยละ 39.4 คือเพศหญิง

อายุของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ อายุ 30 ปีแต่ไม่เกิน 40 ปี ร้อยละ 52.9 รองลงมาคือ อายุตั้งแต่ 40 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 26.9 และที่น้อยที่สุด คืออายุต่ำกว่า 30 ปี ร้อยละ 20.2

สถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ แต่งงาน / อยู่ด้วยกัน/ หม้าย/ หย่าร้าง / แยกกันอยู่ คิดเป็นร้อยละ 57.7 เหลือ ร้อยละ 42.3 คือสถานภาพโสด

ระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ ปริญญาตรี ร้อยละ 59.6 รองลงมาคือ ต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 21.2 และน้อยที่สุดคือ ร้อยละ 19.2 ที่ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ มากกว่า 45,000 บาท ร้อยละ 37.5 รองลงมาคือ 0 -25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.8 และ 35,001-45,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.3 และที่น้อยที่สุด คือ 25,001-35,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.4

อายุปฏิบัติงานจริงของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ 5 ปีไม่เกิน 10 ปี ร้อยละ 39.4 รองลงมาคือ ต่ำกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.5 และ ตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป ร้อยละ 19.6 และน้อยที่สุด คือ 10 ปี ไม่เกิน 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 14.4

การเป็นสมาชิกกองทุน ฯ ของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ เป็นสมาชิก ร้อยละ 89.4 และที่เหลือไม่ได้เป็นสมาชิก คิดเป็นร้อยละ 10.6

อายุที่เป็นสมาชิกกองทุน ฯ ของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ ต่ำกว่า 5 ปี ร้อยละ 58.8 รองลงมาคือ 5 ปี ไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.8 และ 10 ปี ไม่เกิน 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 10.6 โดยที่น้อยที่สุด คือ ตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 4.8

อัตราสะสมผ่านกองทุน ฯ ของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด ได้แก่ % ปานกลาง (5-7%) ร้อยละ 60.0 รองลงมา คือ % มาก (8- 15%) ร้อยละ 26 และน้อยที่สุด คือ % น้อย (0 – 4 %) คิดเป็นร้อยละ 13.5

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลระดับความคิดเห็นด้านปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานชาวไทยบริษัท พรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์แอนด์อโตเมชัน จำกัด ผลการวิจัย พบว่าปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีระดับความคิดเห็นต่อความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.97$) เมื่อพิจารณารายด้านพบว่าด้านที่มีระดับความคิดเห็นมาก คือ ด้านผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุน ฯ ($\bar{x} = 4.11$) และด้านการรับรู้และและความเข้าใจในกองทุน ฯ ($\bar{x} = 3.83$) ตามลำดับ

ด้านผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พบว่าระดับความคิดเห็นโดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 4.11$) เมื่อพิจารณารายข้อโดยหัวข้อ ได้รับเงินสมทบจากนายจ้าง มีระดับความคิดเห็นมากที่สุด ($\bar{x} = 4.28$) สามารถนำเงินที่สะสมไปหักลดหย่อนภาษีได้ ($\bar{x} = 4.19$) เป็นการออมการลงทุนระยะ

ยาวเพื่อการเกษียณ ($\bar{x} = 4.09$) และได้รับผลประโยชน์ต่อการยังชีพหลังเกษียณ/ไม่ทำงาน ($\bar{x} = 3.87$) ตามลำดับ

ด้านการรับรู้และความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.83$) เมื่อพิจารณารายข้อโดยทุกข้ออยู่ในระดับมาก ซึ่งสามารถเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปน้อยได้ดังนี้ การลงทุนทุกประเภทมีความเสี่ยงควรเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง ($\bar{x} = 4.07$) สามารถปรับเพิ่มหรือลดเงินสะสมได้ตั้งแต่ 2 - 15% ของค่าจ้างต่อเดือน ($\bar{x} = 4.07$) เมื่อออกจากงาน สามารถลงเงินไว้ในกองทุนได้ สามารถโอนย้ายเงินไปยังกองทุนใหม่ได้ ($\bar{x} = 3.86$) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถเปลี่ยนไปเป็นกองทุน RMF เมื่อลาออกจากบริษัท ($\bar{x} = 3.59$) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจ่ายเงินให้กับสมาชิกเป็นงวด ฯ ได้หลังการเกษียณเป็นแบบ “ระบบบำนาญ” ($\bar{x} = 3.59$) ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลระดับความคิดเห็นด้านความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผลการวิจัยพบว่าความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยู่ในระดับมาก($\bar{x}=4.02$) เมื่อพิจารณารายด้านพบว่าด้านที่มีระดับความคิดเห็นมาก คือด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงินในกองทุน ฯ ($\bar{x}=4.18$) และรูปแบบในการออมเงินสะสมเข้ากองทุน ฯ ($\bar{x}=3.87$) ตามลำดับ

ด้านรูปแบบในการออมเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พบว่าระดับความคิดเห็นโดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.87$) เมื่อพิจารณารายข้อ โดยทุกข้ออยู่ในระดับมาก ซึ่งสามารถเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปน้อยได้ดังนี้ สามารถเลือกอัตราเงินสะสมที่ตนเองมีความสามารถที่จะให้หักได้ ตั้งแต่ 2 -15%ของเงินเดือน ($\bar{x}=4.06$) สามารถเปลี่ยนแปลงปรับเพิ่มหรือลดเงินสะสมได้ระหว่างปี ($\bar{x}=3.96$) รับรู้และเข้าใจสิทธิแผนการลงทุน Employee's Choice ($\bar{x}=3.77$) และนโยบายการลงทุนเปิดให้ลงทุนได้ทั้งในและต่างประเทศ ($\bar{x}=3.68$) ตามลำดับ

ด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พบว่าระดับความคิดเห็นโดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 4.176$) เมื่อพิจารณารายข้อ โดยหัวข้ออยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ เพื่อกักเงินออมสำหรับใช้ยามเกษียณ/ลาออกจากงาน จึงถือโอกาสออมเงินเพื่อตนเองและครอบครัวเพิ่มขึ้น ($\bar{x}=4.27$) และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ($\bar{x}=4.26$) หัวข้ออยู่ในระดับมาก ได้แก่ เป็นหลักประกันแก่ครอบครัว กรณีทุพพลภาพหรือเสียชีวิต ($\bar{x}=4.09$) และได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้เป็นสวัสดิการเงินได้ที่เพิ่มขึ้นเมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ ($\bar{x}=4.09$) ตามลำดับ

ผลการวิจัยข้อมูลด้านประชากรศาสตร์กับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พบว่า มีค่าระหว่าง 0.123 – 0.940 ซึ่งจะมีความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยรวมไม่แตกต่างกัน ในการวิเคราะห์ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน อายุการปฏิบัติงาน สถานะการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อายุการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอัตราสะสมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ไม่มีความแตกต่างกัน ใดๆก็ตาม (Van Tuong Nguyen และ Minh Duc Doan, 2020) ความแตกต่างทางด้านเพศมีนัยสำคัญต่อพฤติกรรมการออม ซึ่งผลวิจัยพบว่าผู้หญิงมีการออมมากกว่าในผู้ชาย แต่เนื่องจากสถานการณ์ในช่วงโควิดที่ผ่านมาจนกระทั่งภาวะสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนส่งผลต่อเศรษฐกิจภาคประชาชนเป็นอย่างมากอาจส่งผลให้พฤติกรรมการออมของพนักงานเปลี่ยนแปลงไปโดยพิจารณาได้ว่า กลุ่มพนักงานส่วนใหญ่มีอายุปฏิบัติงานจริง 5- 10 ปี แต่มีอายุที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้นอยู่ไม่เกิน 5 ปี เนื่องมาจากพนักงานมีการลาออกจากสมาชิกภาพของกองทุนสำรอง หรือในทางกลับกันพนักงานเริ่มการออมโดยการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ หลังจากรับเข้าทำงานที่บริษัทผ่านไประยะเวลาหนึ่ง (พรพิมล จรุงวิศาลกุล, 2561) ความแตกต่างด้านปัจจัยที่ส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด คือ อายุงานในการทำงาน โดยมีปัจจัยเรื่องรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเป็นปัจจัยอันดับที่ถัดไป และรองลงมาคือปัจจัยด้านผลตอบแทนของกองทุนในส่วนปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยเรื่อง (สุนัยญา แดงเหม, 2564) รายได้เฉลี่ยต่อเดือนยังมีค่ามากขึ้นส่งผลให้มูลค่าการออมสะสมเฉลี่ยเพิ่มขึ้น อีกทั้งในครัวเรือนมีการตระหนักถึงการออมที่ค่อนข้างน้อย รวมถึงมี

การวางแผนทางการเงินที่ยังไม่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม (Stefan Etgeton, Björn Fischer and Han Ye, 2019) บุคคลที่มีแนวโน้มจะปรับที่คาดหวังอายุเกษียณให้เพิ่มขึ้น ก็มีแนวโน้มที่จะปรับอัตราการออมลดลงและมีการบริโภคที่สูงขึ้น เนื่องมาจากการต่อระบบประกันสังคมของเยอรมันมีการปรับการประกันเงินบำนาญโดยได้เพิ่มอายุผู้รับบำนาญเป็นหลังอายุ 67 ปี

ผลการวิเคราะห์โดยใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ปัจจัยการออมมีความสัมพันธ์กับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความคาดหวังต่อการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แก่ ด้านผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการรับรู้และและความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางบวก และอำนาจพยากรณ์ ร้อยละ 69.30 ($R^2 = 0.693$) โดยสามารถนำมาเขียนเป็นสมการถดถอยเชิงพหุคูณ ได้ดังนี้

$$Y = 0.898 + 0.444X_1 + 0.339X_2$$

ข้อเสนอแนะ

สำหรับบริษัทและพนักงาน ๆ จากการวิจัยทำให้พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถนำไปพิจารณาเพื่อส่งเสริมให้พนักงานเข้าใจและรับรู้ถึงสิทธิ์และประโยชน์ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานชาวไทยบริษัท ฟรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์แอนด์อโตเมชัน จำกัด มีการออมเงินสำหรับการเกษียณอายุในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับผู้วิจัยในอนาคตพบว่าความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของการวิจัยนี้มีประโยชน์ สามารถนำไปศึกษาเพิ่มเติมเพื่อให้ทราบถึงความคาดหวังและการตัดสินใจเชิงลึก รวมไปถึงการเลือกข้อมูลปัจจัยเกี่ยวกับการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อศึกษาการตัดสินใจในการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อไป

ประโยชน์ที่ได้รับ

งานวิจัยนี้ทำให้พนักงานและผู้อ่านรับทราบถึงปัจจัยด้านผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการรับรู้และความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความสัมพันธ์กับความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้ผู้สนใจศึกษาต่อยอดกับปัจจัยที่ส่งผลต่อความคาดหวังจากการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อจำกัดงานวิจัย

งานวิจัยนี้สำรวจเฉพาะความคิดเห็นของพนักงานชาวไทยบริษัท ฟรีเมียร์ เทค ซิสเต็มส์แอนด์อโตเมชัน จำกัด เพียงบริษัทเดียวเท่านั้น ซึ่งอาจจะไม่สามารถนำไปใช้เทียบกับพนักงานของบริษัทอื่น ๆ ได้เนื่องจากมีโครงสร้างสวัสดิการและวัฒนธรรมองค์กรมีความแตกต่างกัน และเป็นการทำแบบสอบถามซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามอาจมีการให้ข้อมูลที่ตีเกินความจริง

เอกสารอ้างอิง

- ตลาดแห่งทรัพย์สินแห่งประเทศไทย_เงื่อนไขใหม่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิทธิประโยชน์ของมนุษย์เงินเดือน, คั่นเมื่อ 02 พฤษภาคม 2565 จาก https://classic.set.or.th/dat/vdoArticle/attachFile/AttachFile_1439521445492.pdf
- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย. *การออม*, คั่นเมื่อ 06 พฤษภาคม 2565 จาก <https://www.1213.or.th/th/moneymgt/save/Pages/save.aspx>
- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย. *การลงทุน*, คั่นเมื่อ 08 พฤษภาคม 2565 จาก <https://www.1213.or.th/th/moneymgt/inv/Pages/inv.aspx>
- พฤษภาคม 2565 จาก <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/85939/bth7.pdf>
- FINNOMENA. (2559). *ความเสี่ยงในการเล่นหุ้นของนักลงทุน “รายย่อย”*, คั่นเมื่อ 08 พฤษภาคม 2565 จาก https://www.finnomena.com/mod_mangmaclub/type-of-risk/
- Van Tuong Nguyen และ Minh Duc Doan (2020). *THE CORRELATION BETWEEN FINANCIAL LITERACY AND PERSONAL SAVING BEHAVIOR IN VIETNAM*. Asian Economic and Financial Review
file:///C:/Users/saws/Downloads/The_Correlation_between_Financ.pdf
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์. (2538). *ทฤษฎีด้านปราคาศาสตร์*. กรุงเทพฯ: พัฒนาการศึกษา.
 popticles.com. (2564). *กระบวนการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภค (Consumer Buying Process)*. คั่นเมื่อ 11 พฤษภาคม 2565 จาก <https://www.popticles.com/marketing/consumer-buying-process/>
- Stefan Etgeton, Björn Fischer and Han Ye. (2019). *The Effect of Increasing the Early Retirement Age on Savings Behavior Before Retirement*. I Z A Institute of labor Economics, Initiated by Deutsche Post Foundation
- ณัฐวุฒิ ชนะภักดี. (2560). *ความคาดหวัง ความพึงพอใจในการปฏิบัติงานของพนักงาน Call Center บริษัทโทรคมนาคมในจังหวัดปทุมธานี*. ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรบุรี.
- นิภาพันธุ์ พูนเสถียรทรัพย์ CFP. *สิทธิประโยชน์ที่จะได้จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อเกษียณอายุ*. คั่นเมื่อ 26 พฤษภาคม 2565 จาก <https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/retirement-plan/pvd-benefits.html>
- กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม. (2563). *ข้อมูลส่วนบุคคลคืออะไร สำคัญแค่ไหน*, คั่นเมื่อ 08 พฤษภาคม 2565 จาก <https://dip360.dip.go.th/%E0%B8%82%E0%B9%89%E0%B8%AD%E0%B8%A1%E0%B8%B9%E0%B8%A5%E0%B8%AA%E0%B9%88%E0%B8%A7%E0%B8%99%E0%B8%9A%E0%B8%B8%E0%B8%84%E0%B8%84%E0%B8%A5%E0%B8%84%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%AD%E0%B8%B0%E0%B9%84%E0%B8%A3/>