

**ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงาน
บริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร**

**Factors affecting investment through the Provident Fund for the retirement of
employees of private companies in Bangkok.**

นางสาวชมพูนุท เขาวะเรศ

คณะบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร

มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

Chompoonut Yaowares

E-mail : 6514103059@rumail.ru.ac.th

Finance and Banking, Business Administration,

Ramkhamhaeng University, Thailand

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้ 1.) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร 2.) เพื่อศึกษาปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุนที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร 3.) เพื่อศึกษาปัจจัยความรู้เกี่ยวกับการลงทุนที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษานี้คือ พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยทำการเก็บข้อมูลรวบรวมโดยแบบสอบถาม และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage) และเครื่องมือในการวิเคราะห์ผลทางสถิติ ดังนี้ Independent – sample T-Test, Chi-Square, One-Way ANOVA โดยมีค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลทดสอบสมมติฐาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครที่มีปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ด้านอายุ ด้านระดับการศึกษา ด้านประสบการณ์ทำงาน ด้านรายได้ มีเป้าหมายในการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ

0.05 และส่วนปัจจัยด้านความรู้และทัศนคติ เกี่ยวกับการลงทุนของพนักงานบริษัทเอกชนในเขต กรุงเทพมหานคร พบว่ากลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร มีปัจจัยความรู้และทัศนคติ ที่มีความสัมพันธ์กับอัตราการจ่ายเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

คำสำคัญ : กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, การเกษียณอายุ

Abstract

This study aims to study Factors affecting investment through provident funds for retirement of employees of private companies in Bangkok The objectives are as follows: 1.) To study personal factors affecting investment behavior through provident funds for retirement of employees of private companies in Bangkok. 2.) To study attitude factors regarding investment that affect behavior. Investment through provident funds for retirement of employees of private companies in Bangkok 3.) To study the factors of investment knowledge that affect investment behavior through provident funds for retirement of employees of private companies in Bangkok.

The sample group used in this study was 400 employees of private companies in Bangkok. Data were collected by questionnaire. And statistics used in data analysis include frequency (frequency), percentage (percentage) and tools to analyze statistical results as follows: Independent – sample T-Test, Chi-Square, One-Way ANOVA with statistical significance values. Statistics at the 0.05 level

The results of testing the hypothesis found that a sample group of employees of private companies in Bangkok had personal factors such as gender, age, and education level. In terms of work experience and income, there are different goals for investing in provident funds. Statistically significant at the 0.05 level and the knowledge and attitude factors Concerning the investment of employees of private companies in Bangkok It was found that a sample group of employees of private companies in Bangkok There are knowledge and attitude factors. that is significantly related to the rate of payout in the provident fund at the .05 level

Keywords: Provident Fund, Retirement

บทนำ

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรของประเทศไทยในปัจจุบัน ก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มรูปแบบโดยพบว่ามีสัดส่วนผู้สูงอายุที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป มากกว่าร้อยละ 20 ของประชากรทั้งหมด จากข้อมูลสถิติของกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประเทศไทยมีประชากรทั้งสิ้น 66,052,615 คน เป็นผู้สูงอายุทั้งสิ้น 13,064,929 คน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างประชากรนี้ส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ของกลุ่มคนผู้สูงอายุ ซึ่งถ้าหากคนเราไม่มีความรู้ทางการเงิน ไม่ได้มีการวางแผนเกษียณอายุที่ดี ก็จะส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ในช่วงบั้นปลายของชีวิต

เครื่องมือที่จะทำให้เราสามารถวางแผนการเงินเพื่อใช้ในการเกษียณนั้น มีมากมายหลายรูปแบบ อาทิ การลงทุนในกองทุนทั่วไป กองทุนลดหย่อนภาษี (SSF, RMF) ประกันบำนาญ เป็นต้น ซึ่งถ้าหากมีการวางแผนได้เร็วก็จะทำให้เรามีเงินเพียงพอที่จะใช้จ่ายในยามเกษียณ สำหรับคนในกลุ่มวัยทำงานยังสามารถเลือกลงทุนในกองทุนอีกประเภทหนึ่งที่จะเป็นตัวช่วยให้เราบรรลุเป้าหมายทางเกษียณได้ นั่นคือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ดังนั้นการวางแผนเกษียณอายุจึงเป็นสิ่งที่ควรตระหนักและให้ความสำคัญ เพราะนอกจากจะทำให้เราสามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ในช่วงวัยเกษียณอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ยังทำให้เรามั่นใจได้ว่าจะไม่เป็นภาระให้กับลูกหลานในอนาคต อีกทั้งยังเป็นการส่งเสริมการออมและการลงทุน ซึ่งมีส่วนสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และเป็นการสร้างวินัยการเงินที่ดี

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุนที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาปัจจัยความรู้เกี่ยวกับการลงทุนที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

สมมุติฐานการวิจัย

ผู้วิจัยกำหนดสมมุติฐานในการวิจัย ดังนี้

1. พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน

2. ทักษะมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการสะสมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ

3. ความรู้มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการสะสมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ

ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของงานวิจัยประกอบด้วย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

ตัวแปรที่ศึกษา ประกอบด้วย ตัวแปรต้น ได้แก่ 1.ปัจจัยส่วนบุคคล 2.ปัจจัยด้านทัศนคติ และ 3.ปัจจัยด้านความรู้

ตัวแปรตาม คือ 1.อัตราการจ่ายเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ 2.เป้าหมายการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครโดยใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน

3. ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลอยู่ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2567 ถึง วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 รวมระยะเวลา 3 เดือน

นิยามศัพท์ (Definition of Terms)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ กองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นโดยความสมัครใจ ประกอบด้วยเงินที่ลูกจ้าง ซึ่งเป็นสมาชิกของกองทุนจ่ายสะสมและเงินที่นายจ้างจ่ายสมทบโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันให้แก่สมาชิกและครอบครัวในกรณีที่สมาชิกออกจากการเกษียณอายุ ทุพพลภาพหรือเสียชีวิต

เงินสะสม คือ เงินที่ถูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนจ่ายเข้ากองทุน โดยนายจ้างจะหักจากค่าจ้างของลูกจ้างที่เป็นสมาชิกทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้าง

ผลประโยชน์ของเงินสะสม คือ ผลประโยชน์อันเกิดจากการลงทุนในส่วนของสมาชิก

เงินสมทบ คือ เงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนเพื่อลูกจ้างที่เป็นสมาชิกกองทุน ซึ่งจะเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

ผลประโยชน์ของเงินสมทบ คือ ผลประโยชน์อันเกิดจากการลงทุนของเงินสมทบคือดอกผลที่เกิดจากในส่วนของนายจ้างสมทบไปลงทุน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชน ซึ่งทำให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำไปสู่การพัฒนานโยบาย กฎระเบียบ และสิ่งจูงใจที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อส่งเสริมให้พนักงานตัดสินใจเลือกการลงทุนที่เหมาะสมที่สุดและรักษาเงินทุนสำหรับเกษียณอายุของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชน ซึ่งข้อมูลนี้สามารถช่วยให้พนักงานมีข้อมูลในการตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ ซึ่งนำไปสู่การวางแผนการเกษียณอายุที่ดีขึ้นและความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

หลักการ แนวคิด ทฤษฎี

ความหมายของการวางแผนทางการเงิน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) เป็นกระบวนการในการประเมินและปรับปรุงเพื่อให้เกิดฐานะการเงินที่มั่นคงของบุคคล ด้วยการศึกษปัจจัยทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องและการตัดสินใจของแต่ละบุคคล การวางแผนทางการเงินจะเกี่ยวข้องกับการจัดหา ใช้จ่ายในทรัพยากร “เงิน” ของบุคคล เช่น การออม การลงทุน ตามเป้าหมายของบุคคล ราววลของการจัดการทางการเงินที่เหมาะสมก็คือ การยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตที่สูงขึ้นและมีความมั่นคงในชีวิต

ทฤษฎีความต้องการถือเงินของจอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ ได้อธิบาย อุปสงค์ต่อการถือเงิน (Demand for Money) คือ ปริมาณเงินทั้งสิ้นที่ระบบเศรษฐกิจต้องการถือไว้ในขณะใดขณะหนึ่ง แบ่งความต้องการถือเงินออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1.ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายประจำวัน (Transaction demand for money) ผู้บริโภคจะต้องถือเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ความต้องการถือเงินจะขึ้นอยู่กับรายได้ ถ้ารายได้เพิ่มขึ้น ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันจะเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

2.ความต้องการถือเงินเพื่อใช้ยามฉุกเฉิน (Precautionary demand for money) ความต้องการถือเงินประเภทนี้มีสาเหตุมาจากความไม่แน่นอนของรายจ่ายในอนาคต เช่น เกิดอุบัติเหตุ การเจ็บป่วยกระทันหัน เป็นต้น ความต้องการถือเงินประเภทนี้จะขึ้นอยู่กับรายได้ ถ้ามีรายได้มาก ก็ย่อมสามารถเก็บเงินไว้ใช้จ่ายยามจำเป็นได้มาก และถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงพอที่จะได้กำไรจากการลงทุนซื้อหลักทรัพย์ บุคคลจะนำเงินไปซื้อหลักทรัพย์มาถือไว้ และขายหลักทรัพย์เมื่อต้องใช้จ่ายฉุกเฉิน การถือเงินเพื่อใช้จ่ายกรณีฉุกเฉินจึงมีปริมาณลดลง

3.ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร (Speculative demand for money) ความต้องการถือเงินประเภทนี้ จะมีความสัมพันธ์ผกผันกับอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยยิ่งต่ำความต้องการถือเงินไว้ก็จะยิ่งมีมากขึ้น เนื่องจากในระยะที่อัตราดอกเบี้ยต่ำ คนทั่วไปจะถือเงินไว้เพื่อหากำไรจากการซื้อหลักทรัพย์ ในทางตรงกันข้ามถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ความต้องการถือเงินจะน้อยลง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยก็มีความสัมพันธ์ผกผันกับราคาหลักทรัพย์ เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูง ราคาหลักทรัพย์จะต่ำ คนก็จะเปลี่ยนจากการถือเงินไปซื้อหลักทรัพย์

ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดจุดมุ่งหมายของการลงทุน

1. อายุของผู้ลงทุน ผู้ลงทุนที่มีอายุน้อยหรือมีอายุระหว่าง 25 – 40 ปี มักจะมีความกล้าเสี่ยงและสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ที่ก่อให้เกิดความเพิ่มพูนแก่เงินลงทุน แต่ผู้ลงทุนที่มีอายุระหว่าง 40 – 50 ปี อาจสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้รายได้ประจำ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากภาวะทางครอบครัวและผู้ลงทุนที่มีอายุมากกว่า 60 ปี ยิ่งพอใจในหลักทรัพย์ที่ให้รายได้แน่นอน
2. การมีครอบครัวและความรับผิดชอบที่มีต่อครอบครัว ผู้ลงทุนที่มีครอบครัวแล้วต้องรับผิดชอบต่อความเป็นอยู่ของครอบครัว ต้องให้การศึกษาแก่บุตร จึงทำให้เขาเกิดความจำเป็นจะต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่มั่นคงและให้รายได้ที่แน่นอน ส่วนคนโสดไม่มีภาระผูกพัน ย่อมลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงได้
3. สุขภาพของผู้ลงทุน ปัญหาเรื่องสุขภาพของผู้ลงทุนมีผลต่อการกำหนดนโยบายการลงทุนของผู้ลงทุน เพราะผู้ลงทุนที่มีสุขภาพไม่สมบูรณ์ย่อมต้องการรายได้ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันมากกว่าหวังผลประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
4. นิสัยส่วนตัวของผู้ลงทุน ผู้ลงทุนที่มีนิสัยตระหนี่ อาจไม่มีความจำเป็นต้องใช้รายได้ที่ได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ แต่อาจลงทุนในหลักทรัพย์ของธุรกิจที่มีการขยายตัวในอนาคต ในทางตรงกันข้าม ผู้ลงทุนที่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ย่อมต้องการได้รายได้ที่แน่นอนเพื่อสนับสนุนรายจ่ายที่เกิดขึ้น

5. ความสนใจในการลงทุน ผู้ลงทุนบางคนอาจต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ความเสี่ยงในที่นี้มีหลายลักษณะด้วยกัน เช่น ความเสี่ยงในธุรกิจ ความเสี่ยงในตลาด ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงในอำนาจซื้อ เป็นต้น ผู้ลงทุนในลักษณะนี้ได้ตัดสินใจและเตรียมพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

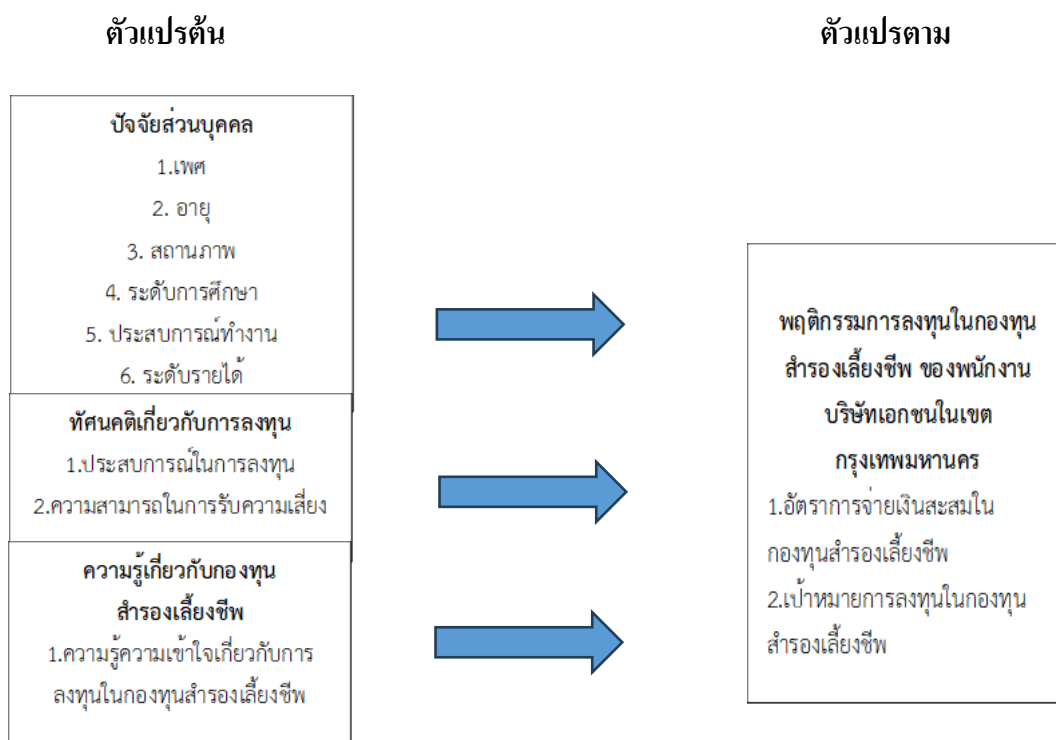
6. ความจำเป็นของผู้ลงทุน ความจำเป็นของผู้ลงทุนอาจแตกต่างกัน บางคนอาจมีความจำเป็นทางด้านการเงิน บางคนอาจมีความจำเป็นในแง่ของความรู้สึกละเอียดจิตใจ แต่สิ่งที่สำคัญที่สุดคือ ถ้าไรที่เก็บสะสมไว้เพื่อใช้ในยามชรา เพื่อการศึกษา หรือเพื่อปรับฐานะการครองชีพของตนเองให้ดีขึ้น

พฤติกรรมการออมเงิน (Saving behavior) คือ การเก็บเงินส่วนหนึ่งที่ได้แบ่งมาจากค่าใช้จ่าย ที่จะช่วยให้เรามีเงินเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งพฤติกรรมการออมเงินเป็นหนึ่งในพฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior)

ความเสี่ยงในการลงทุน คือ ความไม่แน่นอนหรือโอกาสที่เราจะไม่ได้ผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้จากการลงทุนนั้น ๆ ซึ่งแบ่งออกเป็นหลากหลายประเภท ความเสี่ยงจากตลาด (Market Risk), ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk), ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk), ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rates Risk), ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ (Inflation Risk), ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง

กรอบแนวคิดการวิจัย

จากแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ ที่ได้นำมาศึกษาสามารถกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัย ได้ดังนี้



ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ที่บริษัทมีสวัสดิการในด้านของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง พนักงานบริษัทเอกชนซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน จากการเปิดตารางหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีขนาดใหญ่ จึงได้ใช้สูตรคำนวณหาขนาดตัวอย่างดังนี้

$$\text{สูตร } n = \frac{(P(1-P) [(Z)]^2)/(e^2)}$$

เมื่อ n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

P คือ ค่าเปอร์เซ็นต์ที่ต้องการจะสุ่มจากประชากรทั้งหมด นิยมใช้ 50% หรือเท่ากับ

.50

e คือ ค่าเปอร์เซ็นต์ความคลาดเคลื่อนที่จากการสุ่มตัวอย่าง

Z คือ ระดับความเชื่อมั่นที่ผู้วิจัยกำหนด นิยมใช้ 2 ระดับ

ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% Z มีค่าเท่ากับ 1.96

ณ ระดับความเชื่อมั่น 99% Z มีค่าเท่ากับ 2.58

$$\text{จะได้ว่า } n = \frac{(.5)(1-.5) [(1.96)]^2/ (.05)^2}$$

$$\text{แทนค่า } n = \frac{(.5)(1-.5)(3.8416))/ (.0025)}$$

$$n = 384.16$$

ดังนั้น จำนวนกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 385 ราย เพื่อให้ได้ข้อมูลที่เหมาะสมในการศึกษาค้างนี้จะมีการเก็บข้อมูลด้วยการใช้แบบสอบถาม จำนวน 400 ชุด ด้วยการสุ่มแบบตามสะดวก (Convenience Sampling) ด้วยการสร้างแบบสอบถามออนไลน์ ผ่าน Google Document เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาค้างนี้ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล จำนวน 400 ชุด เพื่อสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยแบบสอบถามจะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน

ส่วนที่ 1: คำถามคัดกรอง

ส่วนที่ 2: ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 3: ทักษะเกี่ยวกับการลงทุน

ส่วนที่ 4: ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ส่วนที่ 5: พฤติกรรมการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การทดสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

ในการศึกษานี้ได้มีการสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือโดยการทดสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา และการทดสอบหาความเชื่อมั่น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

การทดสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Validity) โดยทำการตรวจสอบความสอดคล้องแล้วนำผลการตรวจสอบมาคำนวณหา ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ (Item Objective Conguence Index : IOC) โดยผู้เชี่ยวชาญจะต้องประเมิน ค่าของ IOC ที่ได้จะต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.5

การทดสอบหาความเชื่อมั่น (Reliability) โดยนำแบบสอบถามไปทำการทดลองใช้ (Tryout) กับกลุ่ม ประชากรที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกลุ่มตัวอย่างที่ทำการวิจัย จำนวน 30 คน หลังจากนั้น นำแบบสอบถามมาวิเคราะห์เพื่อหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยใช้สัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbrach's Alpha Coefficient) ซึ่งกำหนดค่ามากกว่า 0.75 และนำแบบสอบถามไป ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง (สุวิมล ติรกานนท์, 2549)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลในครั้งนี้มุ่งเน้นปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยนี้มาจาก 2 ส่วนใหญ่ๆ คือ

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) ใช้แบบสอบถามแบบสอบถามออนไลน์ ผ่านGoogle Document ในการเก็บรวบรวมข้อมูล จำนวน 400 ชุด ให้พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) ได้จากการค้นคว้า และรวบรวมเอกสาร และแนวคิดทฤษฎีต่าง ๆ รวมถึงผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถแบ่งการวิเคราะห์ข้อมูล ได้ดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติพรรณนา (Descriptive Statistics)

- 1: ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน รายได้ เพื่อมาวิเคราะห์ข้อมูลด้วย ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage)
- 2: ทักษะเกี่ยวกับการลงทุน ประกอบด้วย ประสบการณ์ในการลงทุน ทักษะต่อความเสี่ยง เพื่อมาวิเคราะห์ข้อมูลด้วย ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage)

3:ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นการนำข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ และใช้วิเคราะห์ข้อมูลด้วย ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage) ซึ่งแบ่งคะแนนตามผลการตอบแบบสอบถาม ได้ดังนี้

คะแนน 5 คะแนน หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจมากที่สุด

คะแนน 4 คะแนน หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจมาก

คะแนน 3 คะแนน หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจปานกลาง

คะแนน 2 คะแนน หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจน้อย

คะแนน 1 คะแนน หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด

คะแนน 0 คะแนน หมายถึง ไม่มีความรู้ความเข้าใจ

2. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติอ้างอิง (Inferential Statistics)

เป็นการศึกษาข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างและทดสอบสมมติฐาน (Hypothesis Testing) โดยการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ผลทางสถิติ ดังนี้

1.Independent – sample T-Test เป็นสถิติที่ใช้สำหรับการทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยระหว่าง

ตัวแปรอิสระที่มีตัวเลือกไม่เกิน 2 กลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยการทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการการลงทุนที่เป็นตัวแปรต้น หรือตัวแปรอิสระ ที่ส่งผลต่อตัวแปรตาม สำหรับ เพศ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

2.One-Way ANOVA เป็นสถิติที่ใช้สำหรับทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยระหว่างตัวแปรอิสระที่

มีตัวเลือกมากกว่า 2 กลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยการทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการการลงทุนที่เป็นตัวแปรต้น หรือตัวแปรอิสระ ที่ส่งผลต่อตัวแปรตาม สำหรับ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

3.Chi-Square เป็นสถิติที่ใช้ทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรที่อยู่ในระดับชั้น Nominal Scale หรือ Ordinal Scale เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อแสดงความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการการลงทุนที่เป็นตัวแปรต้น หรือตัวแปรอิสระ ที่ส่งผลต่อตัวแปรตาม ที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของ พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผลการวิจัยเป็นข้อๆ ได้ดังนี้

1. ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ผลการศึกษาข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง แบ่งเป็นเพศหญิงร้อยละ 67.8 และ เพศชายร้อยละ 32.3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 25 - 35 ปี และมีสถานภาพโสด ส่วนใหญ่จบ การศึกษาระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์ทำงานตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่วนใหญ่มี รายได้ 25,000 – 50,000 บาท

2. ศึกษาปัจจัยทัศนคติและปัจจัยความรู้ ผลการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีความสามารถ ในการยอมรับความเสี่ยงโดย เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้ พนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีการสะสมเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นสัดส่วน 5% ของเงินเดือน เป้าหมายส่วนใหญ่ เป็นไปเพื่อการเกษียณ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจปานกลาง เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

3. ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ

จากสมมติฐานที่ 1 พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน จะมี พฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน ผลการศึกษาพบว่า

ในภาพรวม พนักงานที่มีเพศต่างกัน มีพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการ เกษียณอายุแตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ด้านเป้าหมายการลงทุน พนักงานที่มีเพศต่างกัน มี เป้าหมายในการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกัน และในด้านอัตราเงินสะสมในกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ พนักงานที่มีเพศต่างกัน มีอัตราการสะสมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่แตกต่างกันอย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ในภาพรวม พนักงานที่มีอายุต่างกัน มีพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการ เกษียณอายุแตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ด้านเป้าหมายการลงทุน พนักงานที่มีอายุต่างกัน มี เป้าหมายในการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกัน และในด้านอัตราเงินสะสมในกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ พนักงานที่มีอายุต่างกัน มีอัตราการสะสมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่แตกต่างกันอย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ในภาพรวม พนักงานที่มีสถานภาพต่างกัน มีพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อ การเกษียณอายุแตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ด้านเป้าหมายการลงทุน และด้านอัตราเงินสะสม ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานที่มีสถานภาพต่างกัน มีพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยง ชีพเพื่อการเกษียณอายุไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ในภาพรวม พนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานต่างกัน มีพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ด้านเป้าหมายการลงทุน และด้านอัตราเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานต่างกัน มีพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ในภาพรวม พนักงานที่มีรายได้ต่างกัน มีพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ด้านเป้าหมายการลงทุน และด้านอัตราเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานที่มีรายได้ต่างกัน มีพฤติกรรมในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากสมมติฐานที่ 2 ทักษะคิดมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการสะสมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ ผลการศึกษาพบว่า

ในภาพรวม ทศนคติในด้านความเสี่ยงมีความสัมพันธ์กับอัตราการจ่ายเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และทศนคติในด้านความเสี่ยงไม่มีความสัมพันธ์กับเป้าหมายการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากสมมติฐานที่ 3 ความรู้มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการสะสมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุ ผลการศึกษาพบว่า

ในภาพรวม ความรู้มีความสัมพันธ์กับอัตราการจ่ายเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และความรู้มีความสัมพันธ์กับเป้าหมายการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปประเด็นสำคัญที่เป็นข้อเสนอแนะ ได้ดังนี้

1. จากการศึกษาด้านปัจจัยส่วนบุคคล พบว่ามีผลอย่างยิ่งต่อเป้าหมายในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีการเผยแพร่ความรู้เพื่อให้พนักงานบริษัทเอกชนได้รับทราบและตระหนักรู้ถึงความสำคัญในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะทำให้พนักงานบริษัทเอกชนมีความรู้ความเข้าใจ และให้ความสำคัญกับการปรับอัตราเงินสะสมเพื่อให้มีเงินก้อนไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณ
2. จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจปานกลางเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทเอกชนควรจัดให้มีการอบรมเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อเสนอแนะในงานวิจัยครั้งต่อไป

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาในวงจำกัด ดังนั้นในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการขยายพื้นที่ในการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุมมากขึ้น และมีการเพิ่มตัวแปรในการวิจัยเพื่อให้ได้ผลการวิจัยที่หลากหลายมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

กรมกิจการผู้สูงอายุ. (2566). จำนวนผู้สูงอายุสัญชาติไทยจำแนกรายจังหวัด 2566. สืบค้นเมื่อ 8 เมษายน 2667

จาก <https://lookerstudio.google.com/reporting/bfd8f68c-08a2-4ae7-9b44-1932a685a9ae/page/4HBZD>

กรมกิจการผู้สูงอายุ. (2566). อัตราส่วนการเป็นภาระวัยสูงอายุ 2566 สืบค้นเมื่อ 8 เมษายน 2667 จาก

https://lookerstudio.google.com/reporting/3d47efae-505c-45fd-a4ba-edb3549db4f0/page/p_5vg3ef2l2c

คณะจิตวิทยา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. (2567). เป้าหมายของการออมเงิน สืบค้นเมื่อ 16 เมษายน 2667 จาก

<https://www.psy.chula.ac.th/th/feature-articles/saving-goal>

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2567). กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สืบค้นเมื่อ 9 เมษายน 2667 จาก

<https://www.set.or.th/th/education-research/education/happymoney/provident-fund>

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. (2555). ทฤษฎีความต้องการถือเงิน สืบค้นเมื่อ 16 เมษายน 2667 จาก

<http://cmuir.cmu.ac.th/bitstream/6653943832/45839/4/CHAPTER%202.pdf>

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์. (2566). รายงานการดำเนินงานและการ

กำกับดูแลการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับช่วงครึ่งหลังของปี 2566 สืบค้นเมื่อ 9 เมษายน 2667 จาก <https://www.thaipvd.com/uploads/document/2bc37f98-08c4-4066-9e8b-ac55912353b8>

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์. (2567). กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สืบค้นเมื่อ 5

มีนาคม 2667 จาก <https://www.fpo.go.th/main/General-information-public-service/FAQ/2803/2814.aspx#:~:text=%E0%B8%95%E0%B8%AD%E0%B8%9A%20%E0%B8%81%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%97%E0%B8%B8%E0%B8%99%E0%B8%AA%E0%B8%B3%E0%B8%A3%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B9%80%E0%B8>

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย. (2567). กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สืบค้นเมื่อ 9 เมษายน 2667 จาก

<https://www.kasikornasset.com/TH/provident-fund/Pages/index.aspx>

บริษัท ฮิวแมนซอฟท์ จำกัด. (2567). Q&A HR ต้องทำอะไร? เมื่อพนักงานเกษียณอายุตามกฎหมาย

แรงงาน. สืบค้นเมื่อ 26 พฤษภาคม 2667 จาก <https://www.humansoft.co.th/th/blog/labor-retirement>

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.(2565).รู้ทัน... ความเสี่ยงในการลงทุน สืบค้นเมื่อ 29 พฤษภาคม 2667

จาก <https://www.setinvestnow.com/th/knowledge/article/92-tsi-know-your-investment-risks>