

ATTITUDES OF MINISTRY OF DEFENCE OFFICIALS ON THE INVESTMENT LEVEL AND TYPE OF INVESTMENT ON THE GOVERNMENT PENSION FUND

Somsuree LIMTHONG¹ and Pattaragit NATINIYOM^{1*}

1 Faculty of Business Administration, Kasetsart University, Thailand; somsuree.l@ku.th (S. L.);
fbuspan@ku.ac.th (P. N.) (Corresponding Author)

ARTICLE HISTORY

Received: 21 April 2023

Revised: 10 May 2023

Published: 22 May 2023

ABSTRACT

Financial planning for spending after retirement through the Government Pension Fund. It is one of the welfare that the government gives to civil servants. Savings planning and choosing the right savings model that saving is sufficient for living after retirement. The research aimed to study attitudes of Ministry of Defence towards levels and type of investment on the Government Pension Fund. The population is civil servants of Ministry of Defence who are GPF members. Data were collected using an online questionnaire from the sample of 400 persons. Data were analyzed using frequency, percentage, analysis of variance, Chi-square test, and regression analysis. The findings from the study revealed that individual factors affecting the choices of levels and type of investment among civil servants of Ministry of Defence were age, education level, marital status, level of titles, average monthly income, and the length of service. Factors related to their attitudes towards patterns of savings were personal financial planning, savings, and investment behavior. It can be concluded that civil servants of Ministry of Defence make a plan about levels and type of investment to ensure savings they shall receive after retirement will be sufficient and secure for living in retirement.

Keywords: Levels of Investment, Type of Investment, The Government Pension Fund

CITATION INFORMATION: Limthong, S., & Natiniyom, P. (2023). Attitudes of Ministry of Defence Officials on the Investment Level and Type of Investment on the Government Pension Fund. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(5), 10.

ทัศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหมต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

สมสุรีย์ ลิ้มทอง¹ และ ภัทรกิตติ์ เนตินิยม^{1*}

1 คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์; somsuree.l@ku.th (สมสุรีย์); fbuspan@ku.ac.th (ภัทรกิตติ์) (ผู้ประพันธ์บรรณกิจ)

บทคัดย่อ

การวางแผนทางการเงินเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณอายุราชการ ผ่านกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เป็นสวัสดิการอย่างหนึ่งที่รัฐมอบให้ข้าราชการ หากมีการวางแผนการออมและเลือกรูปแบบการออมที่เหมาะสม การออมนั้นย่อมเพียงพอต่อการดำรงชีวิตหลังเกษียณอายุราชการ การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาทัศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหมต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยประชากรคือข้าราชการกระทรวงกลาโหมที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เก็บข้อมูลผ่านแบบสอบถามออนไลน์กับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน มาวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้ค่าความถี่ ร้อยละ การวิเคราะห์ความแปรปรวน การทดสอบไคสแควร์ และการวิเคราะห์การถดถอย ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการเลือกระดับการออมและรูปแบบของข้าราชการกระทรวงกลาโหมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ หนี้สิน เงินเดือนเฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลารับราชการ และปัจจัยด้านทัศนคติที่มีผลต่อการเลือกระดับการออม คือ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลและการออม ในขณะที่ปัจจัยด้านทัศนคติที่มีต่อการเลือกรูปแบบการออม คือ การวางแผนการเงินส่วนบุคคล การออม และพฤติกรรมการลงทุน

คำสำคัญ: ระดับการออม, รูปแบบการออม, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ข้อมูลการอ้างอิง: สมสุรีย์ ลิ้มทอง และ ภัทรกิตติ์ เนตินิยม. (2566). ทัศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหมต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(5), 10.

บทนำ

ในสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม การเมืองและเทคโนโลยี ส่งผลให้สังคมไทยก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย อันเกิดจากความก้าวหน้าทางการแพทย์ที่ทำให้ผู้คนมีสุขภาพแข็งแรงและมีอายุยืนยาวขึ้น การดำเนินชีวิตหลังเกษียณอายุจึงเป็นสิ่งสำคัญที่ทุกคนต้องวางแผนให้รอบคอบ โดยเฉพาะการวางแผนทางการเงิน สำหรับข้าราชการระบบบำเหน็จบำนาญเป็นระบบที่มีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งที่จะได้รับเพื่อใช้ในการดำรงชีพหลังเกษียณอายุราชการเดิมข้าราชการทั้งหมดจะต้องอยู่ในระบบกฎหมายเก่า (ยกเว้นข้าราชการการเมือง) เมื่อเกษียณอายุราชการแล้วข้าราชการก็จะมีสิทธิที่จะเลือกรับบำเหน็จเป็นเงินก้อนหรือรับเงินต่อเนื่องตลอดชีพจากเงินงบประมาณ ซึ่งระบบเดิมนี้นำให้รัฐต้องมีรายจ่ายในอนาคตที่เพิ่มสูงขึ้น เพราะรัฐจะมีการปรับโครงสร้างฐานเงินเดือนของข้าราชการที่ยังรับราชการอยู่เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและค่าครองชีพที่แท้จริงในอนาคตด้วย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่องบประมาณรายจ่ายของรัฐบาลทันที เพราะในการคำนวณบำเหน็จบำนาญนั้นจะพิจารณาจากฐานเงินเดือนสุดท้ายของข้าราชการ ซึ่งเป็นภาระสำคัญที่รัฐต้องจ่ายให้แก่ข้าราชการทั้งหมด

จากสภาพการณ์ดังกล่าว เพื่อให้รัฐสามารถวางแผนบริหารการคลังได้ในระยะยาว โดยริเริ่มแนวคิดให้มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินระบบเดิมเพื่อเป็นการสร้างหลักประกันสำหรับข้าราชการเมื่อออกจากราชการ ไปเป็นรูปแบบกองทุน และยังมุ่งหวังให้กองทุนทำหน้าที่เป็นแหล่งออมเงินเมื่อเกษียณอายุ และสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับภาระในอนาคตที่ต้องเลี้ยงดูผู้เกษียณอายุได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ก็ยังเป็นการสร้างรายได้จากเงินออมของสมาชิกที่นำไปลงทุนและนำผลตอบแทนกลับคืนสู่สมาชิกกองทุน จึงเป็นที่มาของการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จากสถิติ จำนวนสมาชิกกองทุน กบข. ประจำเดือนสิงหาคม พ.ศ.2565 พบว่า มีจำนวนสมาชิกรวม 1,201,057 ราย โดยเป็นข้าราชการพลเรือน ร้อยละ 32.51 ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ร้อยละ 32.36 ข้าราชการทหาร ร้อยละ 16.32 ข้าราชการตำรวจ ร้อยละ 13.77 นอกจากนี้ก็อีกร้อยละ 5.04 หากพิจารณาจากรายงานสถิติจำนวนสมาชิก กบข. จะพบว่า ข้าราชการทหาร มีจำนวนมากถึง 196,006 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.32 อยู่ในลำดับที่ 3 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด ซึ่งหากข้าราชการทหารที่เป็นสมาชิกรับรู้ระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุน กบข. แล้ว ก็จะสามารถวางแผนการเงินในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีคุณภาพชีวิตที่ดีหลังวัยเกษียณอายุ

ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาทัศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหมต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อ ศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ฐานะ รายได้ เงินเดือนเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลารับราชการ และทัศนคติ ได้แก่ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การออม พฤติกรรมการลงทุน ของข้าราชการกระทรวงกลาโหมมีผลต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) โดยผลการศึกษาศึกษาสามารถใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาข้าราชการในสังกัดกระทรวงกลาโหม ให้มีทัศนคติที่ดีต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุน กบข. และมีแนวทางการวางแผนทางการเงินในอนาคตหลังเกษียณอายุราชการต่อไป

การทบทวนวรรณกรรม

กู๊ด (Good, 1959) กล่าวถึงทัศนคติ ว่าเป็นความพร้อมที่จะแสดงออกในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง อาจเป็นการยอมรับหรือปฏิเสธก็ได้ต่อสถานการณ์บางอย่างต่อบุคคลหรือสิ่งของ เช่น ความพึงพอใจ หรือไม่พึงพอใจ นอกจากนี้ ธงชัย สันติวงษ์ (2546) ได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับทัศนคติว่า เป็นสิ่งซึ่งเราทำการอธิบายด้วยวิธีการอ้างอิงถึงสิ่งที่อยู่ในความนึกคิดของผู้บริโภคที่เป็นเหตุทำให้มีผลกระทบต่อแบบของพฤติกรรมที่แสดงออก ดังนั้น ทัศนคติ จึงเป็นเรื่องราวที่เกิดขึ้นในตัวบุคคล เป็นการจัดระเบียบแนวความคิด ความเชื่อ อุดมคติ และสิ่งจูงใจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งใดสิ่งหนึ่งเสมอ ทัศนคติมิใช่สิ่งที่มีมาแต่กำเนิด ตรงกันข้ามทัศนคติจะเป็นเรื่องเกี่ยวกับการเรียนรู้เรื่องราวต่างๆ ที่ตนได้เกี่ยวข้องอยู่ด้วยในภายนอก ทัศนคติจะมีลักษณะมั่นคงและถาวร ภายหลังจากที่ทัศนคติได้ก่อตัวขึ้นมาแล้วจะไม่เป็นภาวะที่เกิดขึ้น

เป็นการชั่วคราว และจะไม่เปลี่ยนแปลงในทันทีทันใดที่ได้รับตัวกระตุ้นที่แตกต่างกันไปเพราะทัศนคติที่ก่อตัวขึ้นนั้นจะมีกระบวนการคิด วิเคราะห์ ประเมิน และสรุปจัดระเบียบเป็นความเชื่อ หากจะเปลี่ยนแปลงจึงต้องใช้เวลาค่อนข้างมาก การวางแผนการเงินแต่ละบุคคล Reilly and Norton (2006) ได้กล่าวไว้ว่า การวางแผนการเงินแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันไป ซึ่งจะเปลี่ยนแปลงไปตามช่วงชีวิตของแต่ละบุคคล นอกจากนี้การวางแผนการเงินของแต่ละบุคคลนั้น ยังควรสอดคล้องกับอายุ สถานะทางการเงิน แผนในอนาคต ความต้องการด้านต่างๆ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2553) กล่าวถึง การบริหารการเงินส่วนบุคคล ว่าเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวัน และมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ การวางแผนทางการเงินจึงมีบทบาทสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิต และการมีอิสรภาพทางการเงินในอนาคต ตลอดจนสามารถตอบสนองเป้าหมายที่แต่ละบุคคลต้องการได้อันจะนำซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติ

การวางแผนการออม รัตนา สายคณิต (2552) นวพร เรื่องสกุล (2549) และอภิรักษ์ จันตะนี และคณะ (2545) ให้ความหมายของการออม ไปในทางเดียวกัน หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่ายจากการบริโภคและภาษีรายได้ส่วนที่เหลือนี้จะเป็นส่วนที่สามารถนำไปออมได้ โดยการออมนั้นไม่จำกัดว่าต้องเป็นการฝากเงินในบัญชีต่างๆ แต่รวมถึงรายได้ส่วนที่เหลือที่เก็บไว้ในที่ต่างๆ การที่บุคคลนั้นจะสามารถออมเงินได้มากหรือน้อยขึ้นอยู่กับรายได้ส่วนที่เหลือ ซึ่งหมายความว่า ถ้ารายได้ส่วนที่เหลือมากขึ้น จำนวนเงินออมจะเพิ่มสูงขึ้น แต่ในทางกลับกัน ถ้ารายได้ส่วนที่เหลือน้อยลง จำนวนเงินออมจะน้อยลงตามไปด้วยเช่นกัน

การลงทุน หมายถึง การออมเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น ซึ่งเราจะต้องยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน การตัดสินใจนำเงินออมมาลงทุน เราจึงต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ และศึกษาหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้และเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการลงทุน (สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2549)

กองทุน กบข. ถูกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายในรูปแบบขององค์กรตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) พ.ศ.2539 ซึ่งกองทุน กบข. มีหน้าที่หลัก 2 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านการลงทุน กบข. มีหน้าที่ดูแลบริหารเงินออมของข้าราชการที่เป็นสมาชิก โดยบริหารเงินกองทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนในการนำเงินไปลงทุนที่เหมาะสม และ 2) ด้านสมาชิก กบข. มีหน้าที่บริหารฐานข้อมูลบัญชีสมาชิก การจัดสรรผลประโยชน์ จากการลงทุน การประชาสัมพันธ์ เพื่อสร้างเสริมความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง โดยจัดให้มีระบบการจ่ายเงินและผลประโยชน์คืนให้แก่สมาชิกเมื่อพ้นสมาชิกภาพ

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ส่งผลต่อการออมหรือการลงทุนเพื่อการวางแผนหลังเกษียณอายุราชการ ดังผลการศึกษาของ สุณิสรา นาคฉาย (2565) และ ไพสิน ไม้หว (2560) นอกจากนี้ ผลการศึกษาของ ณัฐวารี ศรีวิเศษไชย (2563) พบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การวางแผนการออม และพฤติกรรมการลงทุน มีผลต่อการออมเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงาน ซึ่งเหมาะสมและสอดคล้องที่จะนำมาเป็นกรอบแนวคิดเพื่อตอบประเด็นตามวัตถุประสงค์และสมมติฐานต่อไป

สมมติฐานการวิจัย

- 1) ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ฐานะ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลารับราชการ ที่แตกต่างกัน มีผลต่อระดับและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ
- 2) ปัจจัยทัศนคติ ซึ่งประกอบด้วย การวางแผนการเงินส่วนบุคคล การออม และพฤติกรรมการลงทุนของข้าราชการกระทรวงกลาโหมส่งผลต่อระดับการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ
- 3) ปัจจัยทัศนคติทางการเงินของข้าราชการกระทรวงกลาโหมส่งผลต่อรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การสำรวจ (Survey) ประชากรที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการทหารสังกัดกระทรวงกลาโหมที่เป็นสมาชิกกองทุน กบข. จำนวน 196,006 คน กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane (1973) จำนวน 400 คน ใช้แบบสอบถามออนไลน์ (Google Forms) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล เกณฑ์การให้คะแนนแบบ Likert Scale 5 ระดับ การทดสอบความเชื่อมั่น Cronbach's Alpha (Cronbach, 1990) โดยรวมมีค่าตั้งแต่ .80 ขึ้นไปทุกด้าน ซึ่งถือว่าแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือ การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ แจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อใช้อธิบายข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยแบบอิสระ (Independent Sample t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One - way ANOVA) เพื่อทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มากกว่า 2 กลุ่ม และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย (ร้อยละ 57.25) มีอายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปี (ร้อยละ 47.75) มีระดับการศึกษาปริญญาตรี (ร้อยละ 77.75) มีสถานภาพสมรส (ร้อยละ 59.25) มีชั้นยศ ร้อยตรี-ร้อยเอก (ร้อยละ 43.75) และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 30,000 บาท (ร้อยละ 59.75) และมีระยะเวลารับราชการ 11 - 20 ปี (ร้อยละ 41.50)

ผลการทดสอบสมมติฐาน จากตารางที่ 1 พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ด้านอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ชั้นยศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลารับราชการที่แตกต่างกัน มีผลต่อมีผลต่อมีผลต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการแตกต่างกัน ส่วนด้านเพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อมีผลต่อมีผลต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการไม่แตกต่างกัน

จากตารางที่ 2 พบว่า ทศนคติ ได้แก่ ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ($b = .312$, $t = 16.115$, $\text{Sig.} = .000$) ด้านการออม ($b = .396$, $t = 5.361$, $\text{Sig.} = .000$) มีผลต่อส่งผลต่อระดับการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการของข้าราชการกระทรวงกลาโหม ตามลำดับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 3 พบว่า ทศนคติ ได้แก่ ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ($b = .344$, $t = 6.126$, $\text{Sig.} = .000$) ด้านการออม ($b = .612$, $t = 19.757$, $\text{Sig.} = .000$) และด้านพฤติกรรมการลงทุน ($b = -.061$, $t = -3.705$, $\text{Sig.} = .000$) มีผลต่อส่งผลต่อรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการของข้าราชการกระทรวงกลาโหม ตามลำดับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 1 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์มีผลต่อระดับการออมและรูปแบบการออม

ปัจจัยส่วนบุคคล	สถิติที่ใช้	ค่าสถิติ	Sig.
เพศ	t-test	.695	.405
อายุ	F-test	32.156	.000
ระดับการศึกษา	F-test	26.860	.000
สถานภาพการสมรส	F-test	5.303	.005
ชั้นยศ	F-test	103.454	.000
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	F-test	44.169	.000
ระยะเวลารับราชการ	F-test	21.428	.000

* $p < .05$

ตารางที่ 2 ทศนคติที่ส่งผลต่อระดับการออม

ทศนคติ	b	Std. Error	B	t	Sig.
ค่าคงที่	.210	.189		5.912	.000*
การวางแผนการเงินส่วนบุคคล	.312	.051	.361	6.126	.000*
การออม	.396	.074	.361	5.361	.000*
พฤติกรรมการลงทุน	-.076	.039	-.099	-1.918	.056

* $p < .05$

ตารางที่ 3 ทศนคติที่ส่งผลต่อรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	b	Std. Error	B	t	Sig.
ค่าคงที่	.021	.079		2.661	.008*
การวางแผนการเงินส่วนบุคคล	.344	.021	.438	16.115	.000*
การออม	.612	.031	.614	19.757	.000*
พฤติกรรมการลงทุน	-.061	.017	-.088	-3.705	.000*

* $p < .05$

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษา ทศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหมต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) สามารถสรุปและอภิปรายผลได้ ดังนี้

1) ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ด้านอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ชันยศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลารับราชการที่แตกต่างกัน มีผลต่อมีผลต่อมีผลต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการแตกต่างกัน สอดคล้องกับ สุณิสสา นาคฉาย (2565) ที่ศึกษาการรับรู้สิทธิและการลงทุนในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ของข้าราชการตำรวจ พบว่า ข้าราชการตำรวจที่มีข้อมูลส่วนบุคคล ในด้านของระดับการศึกษา ระดับยศ และ เงินเดือน/รายได้รวม แตกต่างกัน ทำให้การรับรู้สิทธิและการลงทุนในกองทุน กบข. ต่างกัน และยังสอดคล้องกับ ไพอิน ไม้ไหว (2560) ที่ศึกษาการรับรู้สิทธิและการลงทุนในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ของข้าราชการในสังกัดกรมแพทยทหารบก พบว่า ข้าราชการในสังกัดกรมแพทยทหารบกที่มีปัจจัยส่วนบุคคล ในด้านของระดับการศึกษา ระดับยศ และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน ทำให้การรับรู้สิทธิและการลงทุนในกองทุน กบข. ต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจาก ข้าราชการกระทรวงกลาโหมที่มีอายุน้อยจะยังไม่เห็นความสำคัญของการออมเงิน ในขณะที่ข้าราชการที่อายุมากต้องเตรียมพร้อมสำหรับการเกษียณอายุราชการ อีกทั้งระดับการศึกษาจะบ่งบอกถึงความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการออม หากมีการศึกษาถึงสิทธิประโยชน์ก็จะสามารถลงทุนออมได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่นเดียวกับข้าราชการกระทรวงกลาโหมที่มีสถานภาพสมรส มักจะให้ครอบครัวมีส่วนในการตัดสินใจที่จะออมในระดับใด หรือจะเลือกรูปแบบการออมที่มีความเสี่ยงหรือไม่ ทิศทางเดียวกันข้าราชการที่มีชั้นยศสูง จะตระหนักถึงความสำคัญของการออมมากกว่าข้าราชการชั้นผู้น้อย นอกจากนี้ข้าราชการที่มีรายได้มากก็จะมีเงินเหลือเฟือเพียงพอที่จะได้เก็บออมและลงทุน และข้าราชการที่มีเวลารับราชการมากจะตระหนักถึงการวางแผนเกษียณมากกว่าข้าราชการที่มีระยะเวลารับราชการน้อย

2) ทศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหมส่งผลต่อระดับการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 สอดคล้องกับ ณัฐธาวรี ศรีวัฒนไชย (2563) ที่ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงาน บริษัท หลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด พบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการวางแผนการออม การวางแผนการลงทุน การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน และการวางแผนภาษี มีการวางแผนแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจาก การวางแผนทางการเงินมีส่วนสำคัญในการออม เงินรายได้ที่หักค่าใช้จ่ายแล้วจะเป็นตัวกำหนดว่าควรออมมากน้อยเพียงใด อีกทั้งการมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมก็เป็นเรื่องสำคัญที่ข้าราชการกระทรวงกลาโหมต้องศึกษาเพิ่มเติม หากไม่มีการออมที่เหมาะสม เงินที่ได้จากการเกษียณอายุราชการอาจไม่เพียงพอต่อการดำเนินชีวิต

3) ทศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหมส่งผลต่อรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 สอดคล้องกับ สุณิสสา นาคฉาย (2562) ที่ศึกษาการรับรู้สิทธิและการลงทุนในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ของข้าราชการตำรวจ พบว่า ปัจจัยด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยความรู้ความเข้าใจการออม และพฤติกรรมการลงทุนมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจาก ทศนคติที่ดีเกี่ยวกับการลงทุน ทั้งความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน การออม และพฤติกรรมทางการเงิน จะเป็นตัวชี้วัดและส่งเสริมให้ข้าราชการสามารถเลือกแผนการออมได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมกับตนเอง

ข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการวิจัย

จากผลการวิจัยข้างต้น พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของข้าราชการกระทรวงกลาโหมมีผลต่อระดับการออมและรูปแบบการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ซึ่งหน่วยงานควรใช้แผนกลยุทธ์ต่าง ๆ มาเพื่อกระตุ้นและเปลี่ยนแปลงระดับการออมเงินของข้าราชการกระทรวงกลาโหม โดยการประชาสัมพันธ์หรือให้ความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับระดับการออมเงินและรูปแบบของการออมเงิน รวมทั้งการเปลี่ยนแปลง

ระดับการออมเงินและรูปแบบการออมจะส่งผลให้สมาชิกมีเงินตอบแทนจากการออมไว้ใช้หลังเกษียณอายุราชการอย่างเพียงพอ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

- 1) ควรทำการศึกษาเชิงคุณภาพ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกและละเอียดครอบคลุมมากขึ้น และนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้พัฒนาความรู้ความเข้าใจ และปรับเปลี่ยนทัศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหม เพื่อช่วยลดปัญหาเรื่องการออมเงิน และช่วยให้มีเงินเพียงพอต่อการดำรงชีพหลังเกษียณอายุราชการ
- 2) การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะข้าราชการกระทรวงกลาโหมเท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเฉพาะเจาะจงในส่วนของประเทศข้าราชการของกระทรวงกลาโหม เช่น ทหารบก ทหารเรือ หรือทหารอากาศ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่แม่นยำมากขึ้น และสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการให้ความรู้ความเข้าใจ และปรับเปลี่ยนทัศนคติของข้าราชการกระทรวงกลาโหมเกี่ยวกับการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ
- 3) ควรศึกษาตัวแปรอื่นๆ ที่อาจส่งผลต่อระดับการออมและรูปแบบการออม นอกเหนือจากทัศนคติตามที่กล่าวมา เช่น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ รวมถึงนโยบายของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารอ้างอิง

- ณัฐวรรี ศรีวัฒนไชย. (2563). *การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงาน บริษัท หลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.*
- ธงชัย สันติวงษ์. (2546). *องค์การและการบริหาร. พิมพ์ครั้งที่ 9. กรุงเทพฯ: ไทยวัฒนาพานิช.*
- นพพร เรืองสกุล. (2549). *ออมก่อน รวยกว่า. พิมพ์ครั้งที่ 5. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.*
- ไพลิน ไม่ว. (2560). *การรับรู้สิทธิและการลงทุนในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ของข้าราชการในสังกัด กรมแพทย์ทหารบก. การค้นคว้าอิสระ รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต วิทยาลัยนวัตกรรมการจัดการ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.*
- รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2553). *การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.*
- รัตนา สายคณิต. (2552). *เศรษฐศาสตร์เพื่อการจัดการ. พิมพ์ครั้งที่ 6. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย.*
- สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2548). *การลงทุนในตราสารทุน. กรุงเทพฯ: อมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง.*
- สุณิสา นาคฉาย. (2562). *การรับรู้สิทธิและการลงทุนในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ของข้าราชการ ตำรวจ. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.*
- อภิรักษ์ จันตะนีและคณะ. (2550). *การวิจัยทางธุรกิจ. พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพฯ: พิกัดอักษร.*
- Good, C.V. (1959). *Dictionary of Education. New York: McGraw-Hill.*
- Reilly and Edgar A. Norton. (2006). *Investments. Quebec: Transcontinental Printing.*
- Yamane, Taro. (1973). *Statistics: An Introductory Analysis. New York: Harper and. Row Publication.*

Data Availability Statement: The raw data supporting the conclusions of this article will be made available by the authors, without undue reservation.

Conflicts of Interest: The authors declare that the research was conducted in the absence of any commercial or financial relationships that could be construed as a potential conflict of interest.

Publisher's Note: All claims expressed in this article are solely those of the authors and do not necessarily represent those of their affiliated organizations, or those of the publisher, the editors and the reviewers. Any product that may be evaluated in this article, or claim that may be made by its manufacturer, is not guaranteed or endorsed by the publisher.



Copyright: © 2023 by the authors. This is a fully open-access article distributed under the terms of the Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0).