

THE FACTORS AFFECTING SAVINGS THROUGH A PROVIDENT FUND AMONG PRIVATE EMPLOYEES IN BANGKOK AND OUTSKIRTS OF BANGKOK

Rawat THONGRAK¹ and Pattarakit NATINIYOM^{1*}

1 Faculty of Business Administration, Kasetsart University, Thailand; rawat.t@ku.th (R. T.);
fbuspan@ku.ac.th (P. N.) (Corresponding Author)

ARTICLE HISTORY

Received: 21 April 2023

Revised: 10 May 2023

Published: 22 May 2023

ABSTRACT

The provident fund is a benefit provided by the employer to the employees. It is also a way to plan for savings for use after retirement or leaving the job. If employees can plan their savings appropriately, saving through the provident fund can be beneficial for them in the future. The research aimed to study savings plan for spending after retirement or leaving work. The objective of this research aimed to investigate factors affecting savings through a provident fund among private employees in Bangkok and outskirts of Bangkok to be useful to private employees in general and relevant agencies. Primary data were collected using 400 copies of the questionnaire. The obtained data were analyzed using descriptive statistics, i.e. percentage, mean, and inferential statistics like One-Way ANOVA, and multiple regression analysis. The statistical significance level was set a 0.05. According to the study results, most of the respondents are women, single, aged 25-35 years, graduated with a bachelor's degree, monthly income ranged from 15,001 to 30,000 baht, their length of service ranged from 1 to 5 years. Inferential statistical analysis results indicated that there were differences in savings through a provident fund among employees with different ages and education level, with the statistical significance level of 0.05. Factors related to knowledge and understanding about investment, return on investment, knowledge and understanding about a provident fund and the use of application technology had effects on saving through a provident fund with the statistical significance level of 0.05.

Keywords: Savings, Knowledge and Understanding about Investment, Provident Fund

CITATION INFORMATION: Thongrak, R., & Natiniyom, P. (2023). The Factors Affecting Savings through a Provident Fund among Private Employees in Bangkok and Outskirts of Bangkok. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(5), 12.

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

เรวัต ทองรักษ¹ และ ภัทรกิตติ์ เนตินิยม^{1*}

1 คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์; rawat.t@ku.th (เรวัต); fbuspan@ku.ac.th (ภัทรกิตติ์)
(ผู้ประพันธ์บทความ)

บทคัดย่อ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นสวัสดิการที่นายจ้างมอบให้แก่พนักงาน อีกทั้งเป็นการวางแผนการออมไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณหรือออกจากงาน หากพนักงานสามารถวางแผนการออมได้เหมาะสม การออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพย่อมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในอนาคต การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อพนักงานเอกชนโดยทั่วไปและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากวิธีการเก็บแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 400 ชุด และนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา คือการหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และสถิติเชิงอนุมาน คือ การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการใช้วิธีสมการถดถอยเชิงพหุคูณ พร้อมทั้งทดสอบสมมติฐานที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพโสด มีอายุระหว่าง 25-35 ปี สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้อยู่ในช่วง 15,001-30,000 บาท อายุงานระหว่าง 1-5 ปี และผลการวิเคราะห์ค่าสถิติเชิงอนุมาน พบว่า พนักงานที่มีอายุ และการศึกษาแตกต่างกัน มีการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และปัจจัยความรู้ความเข้าใจและการลงทุน ด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ด้านความรู้ความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และด้านการใช้เทคโนโลยีแอปพลิเคชัน ส่งผลต่อการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

คำสำคัญ: การออม, ความรู้ความเข้าใจและการลงทุน, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลอ้างอิง: เรวัต ทองรักษ และ ภัทรกิตติ์ เนตินิยม. (2566). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(5), 12.

บทนำ

เมื่อสังคมก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ การวางแผนด้านการเงินหรือการสำรองเงินเพื่อไว้ใช้ในยามชราหรือพ้นจากวันทำงาน จึงมีความสำคัญอย่างยิ่ง ตามหลักการออม ประชากรควรที่จะเริ่มออมเงินในช่วงอายุ 25-40 ปี แต่ปัจจุบันพบว่า ประชากรในช่วงวัยนี้ไม่ค่อยให้ความสำคัญกับการออม และจะเริ่มออมเงินในช่วงอายุ 50-59 ปี (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2561) ดังนั้น การออมจึงเป็นส่วนหนึ่งที่มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิต การออมเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้เพื่อใช้ในอนาคตและเผื่อสำหรับเวลาฉุกเฉิน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของตัวเอง และเก็บไว้ใช้ในยามเกษียณ ซึ่งจำนวนเงินออมนั้นจะขึ้นอยู่กับความสามารถหรือการวางแผนทางการเงินของแต่ละบุคคล

ปัจจุบันคนไทยนิยมเลือกการออมในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสีย เงินต้นต่ำ ได้แก่ การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งผลตอบแทนที่ได้รับอาจไม่สูงมากนักเมื่อเทียบกับผลตอบแทนการออมเงินรูปแบบอื่นๆ โดยปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำทั่วไปเฉลี่ยเหลือไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไปเฉลี่ยเหลือไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่บัญชีเงินฝากออมทรัพย์กลับเป็นบัญชีที่คนไทยนิยมฝากเงินมากที่สุด ทำให้มูลค่าเงินออมที่แท้จริงเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย (อนุพงศ์ ชัยยะราษฎร์, 2562) ดังนั้น เพื่อให้เงินออมมีอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น พอที่จะสามารถดำเนินชีวิตในช่วงวัยเกษียณได้อย่างมีประสิทธิภาพ “การลงทุน” จึงเป็นหนึ่งรูปแบบการออมที่สามารถทำให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวได้เป็นอย่างดี

ปัจจุบันช่องทางการลงทุนมีหลายรูปแบบ หนึ่งในรูปแบบการลงทุนที่เป็นการออมระยะยาวและเหมาะสมกับกลุ่มคนวัยทำงานที่มีรายได้ประจำคือ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” เพราะเป็นการลงทุนที่ผู้ออมสามารถสะสมเงินลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอจากการถูกหักเงินในแต่ละเดือน โดยมีนายจ้างสมทบเงินให้และถูกนำไปลงทุนโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เพื่อสร้างผลตอบแทนเป็นผลประโยชน์จากเงินสะสมของลูกจ้างและเงินสมทบของนายจ้าง ประการสำคัญคือ เงินลงทุนและผลประโยชน์ทั้งหมดจะได้รับการยกเว้นภาษี ณ วันที่ลูกจ้างสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพด้วยเหตุเกษียณอายุ โดยมีเงื่อนไขคือ จะต้องมียาอายุเกษียณของบริษัทเกิน 55 ปี และเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเกิน 5 ปี และในกรณีที่ลูกจ้างลาออกจากที่ทำงานเดิม เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้นยังสามารถโอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของนายจ้างใหม่ได้ด้วยเช่นกัน

เมื่อพิจารณาถึงการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว จะพบว่า เป็นการออมผ่านการลงทุนที่ใช้ระยะเวลายาวนาน โดยออมจากเงินรายได้ประจำที่อยู่ในความสามารถของผู้ออมที่ยอมรับได้ตามกฎหมายกำหนด ถึงแม้จะมีความเสี่ยงจากการลงทุนบ้าง แต่ความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับต่ำ และผลตอบแทนที่ได้รับก็คุ้มค่ากับการลงทุนเพื่อรองรับการดำรงชีพหลังเกษียณ นอกจากนี้ ยังพบว่า ลูกจ้างส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจเรื่องการลงทุนและการวางแผนการออม ทั้งในเรื่องผลตอบแทน ความเสี่ยง และเพื่อให้ผู้ที่เป็สมาชิกเห็นถึงประโยชน์จากการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ที่มีผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และเพื่อศึกษาปัจจัยด้านการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แก่ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ความเสี่ยงจากการลงทุน ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการใช้เทคโนโลยีแอปพลิเคชัน ที่มีผลต่อการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยผลการศึกษาสามารถใช้ในการส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานออมเงินเพื่อประโยชน์ในอนาคต และเป็นแนวทางให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ในการส่งเสริมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การทบทวนวรรณกรรม

สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2012) กล่าวถึง ผลตอบแทน (Return) คือสิ่งที่นักลงทุนคาดหวังจากการลงทุน โดยมีความสัมพันธ์กับความเสี่ยง (Risk) ดังนั้น นักลงทุน ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่

ตนเองยอมรับได้ ผลตอบแทนจากการลงทุนมีหลายรูปแบบ ได้แก่ รายได้ตามปกติ กำไรจากการซื้อขายหุ้น ค่าเช่า และผลตอบแทนอื่นๆ เป็นต้น

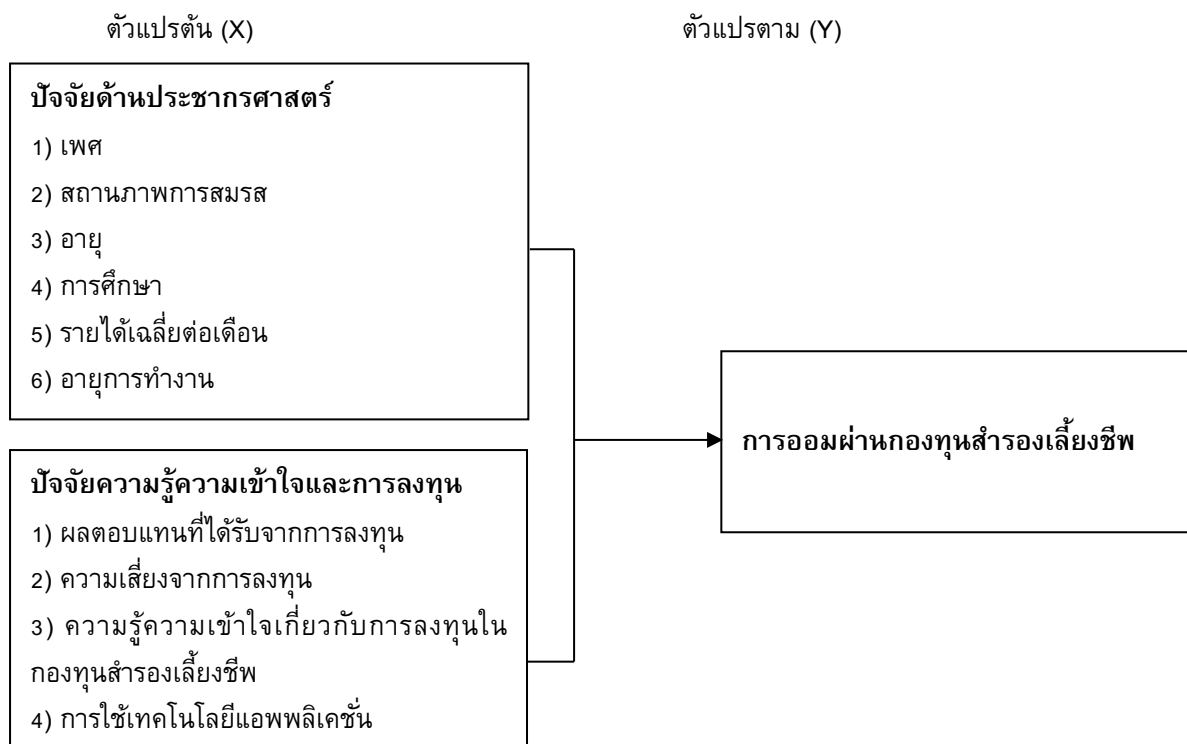
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยสถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน (2549) ให้ความหมายของความเสี่ยงจากการลงทุน หมายถึง การที่อัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับจริงคลาดเคลื่อนหรือแตกต่างไปจากอัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนคาดหวังว่าจะได้รับ (อาจจะสูงกว่าหรือต่ำกว่าก็ได้) ล้วนแล้วแต่เป็นความเสี่ยงทั้งสิ้น จึงกล่าวได้ว่า ไม่มีการลงทุนประเภทใดที่ไม่มีความเสี่ยง

ความรู้ความเข้าใจ ตามความหมายของ Bloom และคณะ (1956) หมายถึง ความสามารถจดจำ เข้าใจรายละเอียดของข้อมูลและนำมาขยายความ ตีความจากข้อความที่ได้รับมา และสรุปใหม่ ในทัศนะใหม่ มุมมองใหม่ เพื่อให้กว้างไกลออกไปจากข้อเท็จจริง โดยจะต้องให้ข้อมูลหรือแนวโน้มที่เพียงพอ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ถือเป็นสวัสดิการหนึ่งที่ทางนายจ้างมอบให้แก่พนักงานหรือลูกจ้างเพื่อดูแลพนักงานเมื่อเกษียณอายุการทำงาน โดยที่นายจ้างและลูกจ้างได้ทำการตกลงกันทั้งสองฝ่ายเพื่อจัด ตั้งกองทุนขึ้นมาโดยที่ลูกจ้างสะสมส่วนหนึ่งและนายจ้างจะสมทบให้กับลูกจ้างอีกส่วนหนึ่งและเป็นการสร้างนิสัยการออมเงินระยะยาว และจะมีเงินก้อนออกไปใช้หลังจากเกษียณ โดยมีรูปแบบของนโยบายการลงทุนหลากหลายเพื่อให้พนักงานสามารถเลือกลงทุนให้เหมาะกับตัวเอง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดการโดยบริษัทจัดการที่ได้รับใบอนุญาตจัดการกองทุนส่วนบุคคล และดำเนินการภายใต้กรอบของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้การกำกับดูแลของรัฐผ่านกฎหมายที่เรียกว่า “พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ถูกจัดตั้งขึ้นนั้นเป็นการออมเงินอย่างต่อเนื่องโดยลูกจ้าง เพื่อให้ลูกจ้างเกิดวินัยในการออม และนายจ้างยังช่วยออมเพิ่มเติม และนำเงินที่ออมนั้นไปลงทุนเพื่อให้เกิดผลประโยชน์เพิ่มขึ้น และนำผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นมาเฉลี่ยให้ตามสัดส่วนของเงินที่สมาชิกกองทุนมีอยู่ ด้วยการบริหารงานของผู้จัดการกองทุนมืออาชีพ

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยจิราภรณ์ สมล้ำ (2560) ให้ความสำคัญกับการศึกษาปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการลงทุน เช่นเดียวกับ Brown, K. et al. (2004) ได้ทำการศึกษาด้านเลือกนโยบายการลงทุน พบว่า สมาชิกที่เลือกการลงทุนตามนโยบายที่นายจ้างกำหนดจะคำนึงถึงความคาดหวังของผลประโยชน์ที่ได้รับจากผลประโยชน์ที่มีความเสี่ยงต่ำเป็นอันดับแรก ในขณะที่ ชุตินันต์ ไชยกรเลิศวิมล (2565) ที่ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน พบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน นอกจากนี้ นภสินธุ์ สุวรรณธาร และ บดินทร์ รัตมีเทศ (2564) ที่ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อกองทุนออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยการยอมรับเทคโนโลยีในด้านการรับรู้ถึงประโยชน์ และการรับรู้ความง่ายในการใช้งานส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อกองทุนออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันอย่างมีนัยสำคัญ จึงกล่าวได้ว่า ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ความเสี่ยงจากการลงทุน ความรู้ความเข้าใจในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการใช้เทคโนโลยีแอปพลิเคชัน มีผลต่อการตัดสินใจในการออม จึงใช้เป็นกรอบแนวคิดในการวิจัย เพื่อทำการตอบวัตถุประสงค์และสมมติฐานในการวิจัยครั้งนี้

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

สมมติฐานการวิจัย

- 1) ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ซึ่งประกอบด้วย เพศ สถานภาพการสมรส อายุ การศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอายุการทำงาน ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ
- 2) ปัจจัยความรู้ความเข้าใจและการลงทุน ได้แก่ ผลตอบแทนที่รับจากการลงทุน ความเสี่ยงจากการลงทุน ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเทคโนโลยีสารสนเทศแอปพลิเคชัน ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การสำรวจ (Survey) ประชากรที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานหรือลูกจ้างในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน โดยหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างแบบไม่ทราบค่าตั้งสูตร ของ Cochran (1953) 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 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 65.75) มีสถานภาพโสด (ร้อยละ 82.00) มีอายุอยู่ระหว่าง 25-35 ปี (ร้อยละ 50.75) มีระดับการศึกษาปริญญาตรี (ร้อยละ 83.75) มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-30,000 บาท (ร้อยละ 47.00) และมีอายุการทำงาน 1-5 ปี (ร้อยละ 28.00)

ผลการทดสอบสมมติฐาน จากตารางที่ 1 พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ในขณะที่ เพศ สถานภาพ อายุ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอายุการทำงานที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกัน ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ .05

จากตารางที่ 2 พบว่า ปัจจัยความรู้ความเข้าใจและการลงทุน ได้แก่ ด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ($b = .135$, $t = 2.359$, $\text{Sig.} = .019$) ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ($b = .172$, $t = 2.470$, $\text{Sig.} = .014$) และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแอปพลิเคชัน ($b = .270$, $t = 4.916$, $\text{Sig.} = .000$) ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจพหุคูณ ($R\text{-square}$) มีค่าเท่ากับ 0.107 แสดงถึงความมีอิทธิพลในการพยากรณ์ต่อการออมประมาณร้อยละ 10.7 อีกร้อยละ 89.30 เกิดจากปัจจัยอื่นสามารถเขียนสมการถดถอยเชิงพหุคูณได้ ดังนี้

$$Y = 2.056 + 0.135RE + (-0.010) RI + 0.172KN + 0.270TEC$$

ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนมีค่าสัมประสิทธิ์ 0.135 และความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีค่าสัมประสิทธิ์ 0.172 และความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการใช้เทคโนโลยีแอปพลิเคชันมีค่าสัมประสิทธิ์ 0.270 และความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตารางที่ 1 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจัยส่วนบุคคล	สถิติที่ใช้	ค่าสถิติ	Sig.
เพศ	t-test	.055	.815
สถานภาพ	F-test	.731	.482
อายุ	F-test	1.881	.132
ระดับการศึกษา	F-test	25.629	.000*
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	F-test	.716	.543
อายุการทำงาน	F-test	2.297	.077

* $p < .05$

ตารางที่ 2 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยความรู้ความเข้าใจและการลงทุน ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจัยความรู้ความเข้าใจและการลงทุน	b	Std. Error	B	t	Sig.
ค่าคงที่	2.056	.319		6.444	.000
ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน	.135	.057	.127	2.359	.019*
ความเสี่ยงจากการลงทุน	-.010	.038	-.014	-.255	.799

ปัจจัยความรู้ความเข้าใจและการลงทุน	b	Std. Error	B	t	Sig.
ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน	.172	.070	.124	2.470	.014*
สำรองเลี้ยงชีพ					
เทคโนโลยีสารสนเทศแอปพลิเคชัน	.270	.055	.239	4.916	.000*

R = 0.327. R-square = 0.107, F = 11.858

* p < .05

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า พนักงานที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกัน สอดคล้องกับ การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทในเขตอำเภอเมือง จังหวัดระยอง ของ ชุตินันต์ ไชยกรเลิศวิมล (2565) พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลสูงสุดต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ ระดับการศึกษา และยังสอดคล้องกับ พรพิมล จรุงวิศาลกุล (2563) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ชัสโก้ จำกัด พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ ระดับการศึกษา ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจาก การศึกษาเป็นพื้นฐานของความรู้ความเข้าใจในสิ่งต่างๆ พนักงานที่มีการศึกษาต่างกัทย่อมมีความรู้ความเข้าใจในการออมต่างกัน แต่ทั้งนี้ หากพนักงานรู้จักการแสวงหาความรู้เกี่ยวกับการออม ก็สามารถที่จะตัดสินใจออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ปัจจัยความรู้ความเข้าใจและการลงทุน ด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแอปพลิเคชัน ส่งผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ จิราภรณ์ สมล้ำ (2560) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการลงทุนในกองทุนรวมไทยพาณิชย์สะสมทรัพย์ตราสารหนี้และกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารรัฐตลาดเงินนั้น พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการลงทุนทั้งในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์สะสมทรัพย์ตราสารหนี้และกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารรัฐตลาดเงิน ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจาก ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้ผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ เหมาะสมและเพียงพอต่อการนำไปใช้จ่ายหลังพนักงานเกษียณอายุ ถึงแม้จะเป็นห้วงระยะเวลาการลงทุนที่ยาวนานหลายปี แต่ผลประโยชน์นั้นก็มีความเหมาะสมและคุ้มค่า และเป็นไปในทิศทางเดียวกับผลการศึกษาของ ชิตชนก หลงผดุง (2560) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทคอนเฟอร์เรนซ์ โซลูชั่น จำกัด และบริษัทในเครือ ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทคอนเฟอร์เรนซ์ โซลูชั่น จำกัด และบริษัทในเครือ อย่างมีนัย สำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจาก การที่พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ย่อมสามารถรับรู้ถึงสิทธิผลประโยชน์ต่างๆ ในมิติเชิงลึก สามารถเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง ตามความต้องการในอนาคต อีกทั้งยังสามารถตัดสินใจที่จะกำหนดระดับการออมให้เหมาะสมกับรายรับและรายจ่ายได้ นอกจากนี้ ผลการศึกษาของ นภสินธุ์ สุวรรณธาร และ บดินทร์ รัตมีเทศ (2564) ที่ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อกองทุนออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยการยอมรับเทคโนโลยีในด้านการรับรู้ถึงประโยชน์ และการรับรู้ความง่ายในการใช้งานส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อกองทุนออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ อาจเป็นผลมาจาก ความก้าวหน้าทางวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ เข้ามามีบทบาทในการดำเนินชีวิต พนักงานสามารถเข้าถึงเทคโนโลยีดิจิทัล สามารถสืบค้นข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สามารถ

คำนวณผลตอบแทนเพื่อทำการเปรียบเทียบในมิติต่าง ๆ จึงทำให้พนักงานสามารถตัดสินใจและมีทางเลือกในการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้มากขึ้น

ข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการวิจัย

จากผลการวิจัย พบว่า ความรู้ความเข้าใจและการลงทุนมีผลต่อการออมผ่านการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนั้น ควรมีการส่งเสริมการให้ความรู้ในเรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ มีการจัดอบรมพนักงานในองค์กรให้เกิดความรู้ความเข้าใจในเรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ วัตถุประสงค์ เงื่อนไข และสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่พึงได้รับทั้งในขณะที่ยังดำรงเป็นสมาชิก และเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ เพื่อให้พนักงานสามารถเพิ่มระดับการออมและเลือกแผนการลงทุนได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม อีกทั้ง ควรมีการเพิ่มรอบการปรับเปลี่ยนอัตราเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานให้มากขึ้น เนื่องจากรอบการปรับเปลี่ยนอัตราเงินสะสม จะขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์ข้อบังคับของนายจ้าง ซึ่งจะเป็นไปตามความเห็นชอบของคณะกรรมการกองทุนของบริษัท โอกาสที่พนักงานจะมีการเพิ่มอัตราเงินสะสมให้สูงขึ้นจากเดิม ย่อมมากขึ้นด้วยเช่นกัน ซึ่งนับว่าเป็นการกระตุ้นการออมอย่างหนึ่งให้กับพนักงานในองค์กร มีการออมเงินที่เพิ่มมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- จิราภรณ์ สมล้ำ. (2560). *ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการลงทุนในกองทุนรวมไทยพาณิชย์ สะสมทรัพย์ตราสารหนี้และกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารรัฐบาลเงิน*. การศึกษาค้นคว้าอิสระ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ชิตชนก หลงผดุง. (2560). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทคอนเฟอร์เรนท์ โซลูชั่น จำกัด และบริษัทในเครือ*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.
- ชุตินันต์ ไชยกรเลิศวิมล. (2565). *ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลสูงสุดต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- นภสินธุ์ สุวรรณธาร และ บดินทร์ รัชมีเทศ. (2564). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อกองทุนออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันในเขตกรุงเทพมหานคร*. วารสารศิลปการจัดการ. 5(3), 586-598
- พรพิมล จรุงวิศาลกุล. (2563). *ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ชัสโก้ จำกัด*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ.
- สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2549). *การวิเคราะห์การลงทุน*. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2012). *การลงทุนในกองทุน*. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2566). *การออมภาคครัวเรือนของไทย*. สืบค้นจาก <http://www.nso.go.th>
- อนุพงศ์ ชัยยะราษฎร์. (2562). *มนุษย์เงินเดือน vs ธุรกิจส่วนตัวอันไหนรายได้ดีกว่ากัน*. สืบค้นจาก <https://www.krung.sri.com/th/plearn-plearn/guru/maibat>
- Bloom, et.al., (1956). *Handbook on Formation and Somatic of Student Learning*. New York: McGraw Hill.
- Brown Kerry., G. Gallery, N. Gallery, Natalie and R.S. Guest. (2004). *Employees' Choice of Superannuation Plan: Effects of Risk Transfer Costs*. *Journal of Industrial Relations*, Vol. 46, pp. 1-20, March 2004.
- Cochran, W.G. (1953). *Sampling Techniques. Experimental Designs*. New York: Cuyno.

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).