

พฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

รัชณี ปรีชา¹ และปานแก้วดา ลัดหนาวนิช²

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ 2) ศึกษาระดับปัจจัยด้านแรงจูงใจ 3) ศึกษาระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ 4) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจและปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ โดยทำการศึกษาจากแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 200 คน ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 35 - 49 ปี จบการศึกษาระดับการศึกษาปริญญาตรี มีสถานภาพสมรส มีจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ 1 - 2 คน อาชีพค้าขาย รายได้ต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท กลุ่มตัวอย่างที่เลือกออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติส่วนใหญ่มีความถี่ในการออมเงินตามความเหมาะสม มีจำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง 101 - 500 บาท มีจำนวนเงินออมทั้งหมดไม่เกิน 5,000 บาท และเลือกออมเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ในการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับพฤติกรรมการออมเงิน การศึกษาพบว่าปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ และปัจจัยด้านแรงจูงใจ ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเงิน ผู้ชักชวนในการออมเงิน ค่านิยม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน ในขณะที่ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

คำสำคัญ: 1. แรงงานนอกระบบ 2. กองทุนการออมแห่งชาติ 3. การออมเงิน

¹ นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ อีเมล : porandbu@hotmail.com
โทร : 08 7883 3200

² ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ประจำสำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ อีเมล : lpankaew@wu.ac.th โทร : 07 567 2201

Saving behavior in National Savings Fund of informal workers in Muang district, Nakhon Si Thammarat province

Ratchanee Preecha³ and Pankaewta Lakkanawanit⁴

Abstract

The objectives of this study were to study 1) decision-making in saving in the National Savings Fund, 2) the degrees of motivational factors, 3) the degrees of knowledge factors, and 4) the relationship of personal, motivational, and knowledge factors to saving behavior in the National Savings Fund. The sample of this study was 200 informal workers in Muang District, Nakhon Si Thammarat province. Data were collected by using questionnaires. The findings showed that the majority of the sample are female workers between 35 to 49 years of age with Bachelor's degrees who are married with 1 - 2 dependents and earn 10,001 - 20,000 baht per month. The frequency of saving was also analyzed. The amount of each deposit was 101 - 500 baht. The total amount of savings was not more than 5,000 baht. The sample population most often chose to make savings in the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives. Moreover, it was found that only personal and motivational factors are significantly related to saving behavior in the National Savings Fund of informal workers in Muang District, Nakhon Si Thammarat province, whereas the significant relationship of the knowledge factor to saving behavior was not shown.

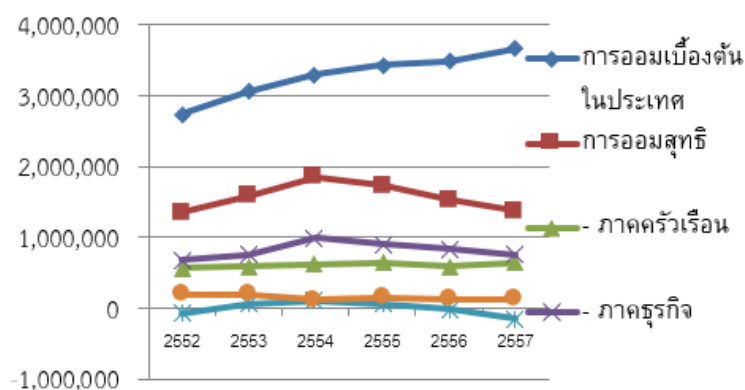
Keywords: 1. Informal working 2. National Savings Fund 3. Money saving

³ Graduated student, Department of Business Administration, School of Management, Walailak University, Nakhon Si Thammarat, Thailand. Email address: porandbu@hotmail.com Tel: 08 7883 3200

⁴ Assistant Professor, Ph.D., School of Management, Walailak University, Nakhon Si Thammarat, Thailand.
Email address: lpankaew@wu.ac.th Tel: 07 567 2201

บทนำ

การออมเงินเป็นปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินชีวิต ถือเป็นการวางแผนในการสะสมเงินรูปแบบหนึ่ง ทำให้ผู้ออมมีความมั่นคงทางการเงิน และมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศให้เจริญเติบโต เกิดการกระจายรายได้ ลดการผันผวนทางเศรษฐกิจ แต่ประเทศไทยเป็นประเทศที่กำลังพัฒนา ทำให้เงินออมที่มีภายในประเทศไม่เพียงพอในการลงทุน จึงต้องกู้ยืมเงินทุนจากต่างประเทศ ทำให้เกิดปัญหาต่าง ๆ ตามมา เพื่อแก้ปัญหาเหล่านี้จำเป็นต้องกระตุ้นและส่งเสริมให้มีการออมมากยิ่งขึ้น รัฐบาลจึงให้ความสำคัญกับการออมเงิน โดยเฉพาะในส่วนของการออมภาคครัวเรือนต้องมีการส่งเสริมเพิ่มมากขึ้น แม้ว่าการออมเงินของประเทศไทยมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ตามภาพที่ 1 แต่ยังเป็นปัญหาที่สำคัญทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้สูงอายุ ส่งผลให้มีสัดส่วนผู้สูงอายุมากขึ้น ทำให้รัฐบาลต้องจัดสรรงบประมาณมาช่วยเหลือผู้สูงอายุเพื่อประกันการดำรงชีวิตขั้นพื้นฐานแก่ผู้สูงอายุ ดังนั้นรัฐบาลจึงตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อเกษียณอายุ ประเทศไทยมีรูปแบบการออมเงินในวัยเกษียณอายุที่ครอบคลุมประชาชนโดยทั่วไป ตามทฤษฎีของระบบบำนาญที่ธนาคารโลกนำมาเป็นแนวคิด โดยเรียกว่าทฤษฎี 3 เสาหลัก (Government Pension Fund, 2015) ประกอบด้วยเสาหลักที่ 1 คือ ระบบการออมเงินแบบบำนาญภาคบังคับที่รัฐบาลจัดให้ เสาหลักที่ 2 คือ ระบบการออมเงินภาคบังคับที่รัฐบาลให้พนักงานเอกชนและพนักงานรัฐวิสาหกิจ เสาหลักที่ 3 คือ ระบบการออมเงินภาคสมัครใจที่ประชาชนสามารถเลือกได้เอง ในประเทศไทยเสาหลักที่ 1 และ 2 นี้ได้จัดตั้งมาเป็นเวลานาน เป็นเสาหลักที่ให้สิทธิแก่ข้าราชการและพนักงานเอกชน แต่ยังขาดเสาหลักที่ 3 จะเห็นได้ว่าสำหรับประชาชนที่ไม่ได้เป็นข้าราชการหรือพนักงานเอกชนจะไม่มีสวัสดิการใด ๆ มารองรับ ดังนั้นรัฐบาลจึงเห็นช่องว่างของสิทธิประโยชน์จากการออมเงินภาคสมัครใจของประชาชน กองทุนการออมแห่งชาติจึงได้ถูกจัดตั้งขึ้น เพื่อให้แรงงานนอกระบบมีเงินไปใช้จ่ายในวัยเกษียณอายุ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิกและเพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำนาญเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ



ภาพที่ 1 การออมเบื้องต้นในประเทศไทย ปี 2552 - 2557 (หน่วย : พันล้านบาท)

ที่มา : Fiscal Policy Office (2016)

อย่างไรก็ตาม การรับรู้และให้ความสนใจในเรื่องการออมผ่านกองทุนการออมแห่งชาตินั้นมีน้อยมาก แรงงานนอกระบบยังสมัครเป็นสมาชิกกองทุนน้อย จากข้อมูลในเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2559 พบว่ามีสมาชิกจำนวน 423,618 คน (National Savings Fund, 2016) กองทุนการออมแห่งชาติจึงเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะทำให้เกิดการออมช่วงเกษียณอายุตามทฤษฎีเสาหลักที่ 3 ดังนั้นผู้วิจัยจึงศึกษาในส่วนที่เกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ โดยเลือกศึกษาจังหวัดนครศรีธรรมราช เนื่องจากในพื้นที่ที่มีจำนวนประชากรมากเป็นลำดับที่ 7 ของประเทศไทย จากสถิติล่าสุดของเดือนกันยายน พ.ศ. 2559 มีจำนวนประชากร 1,553,359 คน (Nakhon Si Thammarat Provincial Administration Office, 2015) เป็นเมืองศูนย์กลางทางเศรษฐกิจเมืองหนึ่งของภาคใต้ โดยกลุ่มเป้าหมายที่ต้องการศึกษา คือ กลุ่มแรงงานนอกระบบ ที่ตัดสินใจออมเงิน เพราะแรงงานนอกระบบกลุ่มนี้เป็นแรงงานที่สำคัญในการพัฒนาเมืองศูนย์กลางอุตสาหกรรม เพื่อให้สามารถนำข้อมูลที่ได้ไปเสนอกองทุนการออมแห่งชาติ เพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงการดำเนินงานของกองทุนการออมแห่งชาติ และเป็นประโยชน์ต่อแรงงานนอกระบบในการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ

นิยามศัพท์ที่ใช้ในการศึกษา

1. กองทุนการออมแห่งชาติ หมายถึง กองทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก และเพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนแก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนแก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ
2. แรงงานนอกระบบ หมายถึง แรงงานที่ทำงานอิสระ เช่น คนที่ทำงานไม่เต็มเวลา คนงานที่รับงานไปทำที่บ้าน คนงานที่ทำงานรับเหมาช่วง โดยสามารถที่จะจำแนกประเภทของแรงงานนอกระบบได้ 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 กลุ่มที่ทำงานรับจ้าง และมีเงินเดือนประจำ เช่น แรงงานรับจ้างทำการเกษตรตามฤดูกาล แรงงานประมง คนรับใช้และคนทำงานบ้าน กลุ่มที่ 2 กลุ่มที่ทำอาชีพอิสระทั่วไป เช่น คนขับรถรับจ้าง เกษตรกร ชาวนา ชาวสวน แม่ค้าหาบเร่แผงลอย ช่างเสริมสวย ช่างทำผม

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
2. เพื่อศึกษาระดับปัจจัยด้านแรงจูงใจของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
3. เพื่อศึกษาระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจและปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

แนวคิด ทฤษฎี กรอบแนวคิด

แนวคิดเกี่ยวกับการออม

Mingmaninakhin (1997: 259) ให้ความหมายของการออม คือ ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในอนาคต

รูปแบบของการออมโดยทั่วไป จำแนกตามกองบัญชีรายได้ประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รูปแบบการออมจะมีหลายประเภท ดังนี้ (Rottharong, 2000: 28) ประเภทที่หนึ่ง การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภค ใช้จ่ายโดยการซื้อทรัพย์สินถาวร เช่น ที่ดิน อาคารและสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย ประเภทที่สอง การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน คือ การเก็บไว้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินสดในมือ เงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ และประเภทที่สาม การออมในสถาบันการออม เป็นสถาบันเดียวที่สร้างขึ้นเพื่อการออมและมักจะเป็นรูปแบบสากล เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ และกองทุนการออมแห่งชาติ

ทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจ

รีเดอร์ (Reeder, 1974) ได้ศึกษาพฤติกรรมของบุคคล และได้แสดงให้เห็นว่า การกระทำของบุคคลนั้นเป็นผลมาจากการที่บุคคลมีความเชื่อหรือไม่เชื่อในสิ่งนั้น ๆ ดังนั้นในการตัดสินใจเลือกกระทำพฤติกรรม ทางสังคมของบุคคลทุกเรื่องจึงเป็นผลมาจากการที่มีความเชื่อและไม่เชื่อดังกล่าว โดยแบ่งปัจจัยออกเป็นประเภทต่าง ๆ ถึง 3 ประเภท ดังนี้ ประเภทที่หนึ่ง ปัจจัยดัง ประกอบด้วย เป้าประสงค์ ความเชื่อ ค่านิยม นิสัยและขนบธรรมเนียม ประเภทที่สอง ปัจจัยหลัก ประกอบด้วย ความคาดหวัง ข้อผูกพัน การบังคับ และประเภทที่สาม ปัจจัยความสามารถ ประกอบด้วย โอกาส ความสามารถ การสนับสนุน การตัดสินใจเลือกกระทำพฤติกรรมเกิดขึ้นจากปัจจัยทั้ง 3 ประเภท โดยเหตุผลในการตัดสินใจจะแตกต่างกันออกไปในแต่ละคน ขึ้นอยู่กับการให้น้ำหนักในการเลือกเหตุผลและความสอดคล้องกับปัญหาหรือสถานการณ์ขณะนั้น ซึ่งเหตุผลที่เลือกอาจเป็นเหตุผลที่สนับสนุนการตัดสินใจหรือต่อต้านการตัดสินใจก็ได้

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษามิงานวิจัยที่เกี่ยวข้องอยู่ 2 งาน ที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ คือ งานวิจัยของ Thanakhwang (2017) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าร่วมแผนการออมเพื่อการบำนาญยามชราภาพผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบจังหวัดอ่างทอง พบว่า ปัจจัยหลักที่ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการเลือกรูปแบบการออมเพื่อการดำรงชีพยามชราภาพ พนักงานให้การแนะนำ ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจที่ทำให้คนออมเงิน เพื่อเป็นมรดกแก่บุตรหลาน และงานวิจัยของ Sisuksai (2017) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพอิสระ ในอำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ พบว่า การประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลจึงมีความสำคัญที่จะทำให้ประชาชนสนใจที่จะออมในกองทุนการออมแห่งชาติมากขึ้น กลุ่มที่มีพฤติกรรมการออมจะมีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้สูงกว่ากลุ่มที่ไม่ออม รายได้มีความสัมพันธ์กับการออมเงิน

นอกจากนี้ยังมีงานที่ศึกษาการตัดสินใจและเรื่องพฤติกรรมการออมเงินในกองทุนและสถาบันการออมอื่น ๆ ดังนี้

Namsombun (2016); Chanthachon (2007) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุน พบว่า ปัจจัย

ส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิก ในส่วนของสิทธิประโยชน์ทางภาษีสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ และกลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเป็นอย่างดี

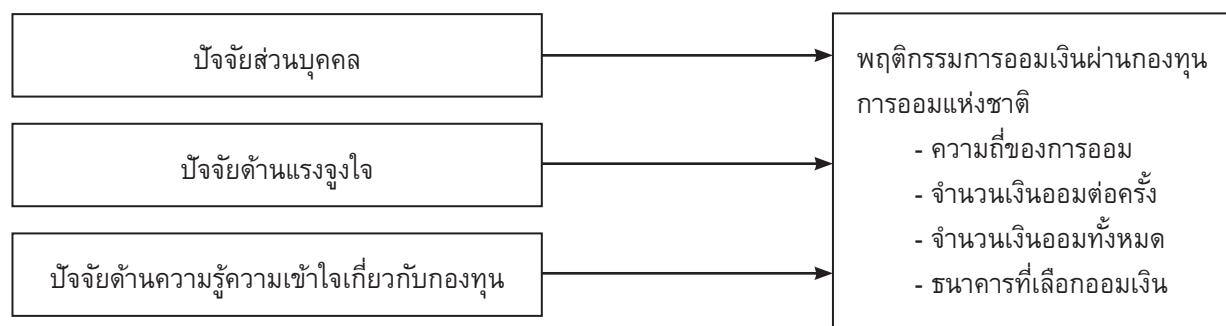
Chuisuk (2012) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการฝากเงิน พบว่า ปัจจัยด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ การศึกษาจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์พฤติกรรมการฝากเงิน และปัจจัยด้านช่องทางการจัดจำหน่าย มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการฝากเงิน

Sutthanom (2013); Phitsini Sidet (2013); Thanasi (2013) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจเข้าสู่ระบบประกันสังคมของแรงงานนอกระบบผลการศึกษา พบว่า ผู้ที่อยู่ในอุปการะ ความรู้ความเข้าใจ วัตถุประสงค์ในการสมัคร การชักชวนจากคนใกล้ชิด แรงจูงใจ มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมเงิน

Rueangkha (2013) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ จากผลการศึกษา พบว่า อายุ และระดับการศึกษา เป้าหมายการออม ผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ทางภาษีมีความสัมพันธ์และมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน

การออมเงินเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมเพื่อไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ หรือสะสมไว้ใช้จ่ายในอนาคต การออมเงินส่วนใหญ่จะมีรูปแบบของการได้ดอกเบี้ย เงินต้นที่สะสมไปจะมีความเสี่ยงน้อยในการสูญเสียเงินต้น และได้ผลตอบแทนไม่มากเมื่อเทียบกับการลงทุนที่มีความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นสูง หรือฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ จึงนำไปสู่กรอบแนวคิดในการศึกษาครั้งนี้

กรอบแนวคิดในการศึกษา ซึ่งตัวแปรต้นประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ส่วนตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ โดยวัดจากความถี่ของการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด และธนาคารที่เลือกออมเงิน โดยสามารถแสดงกรอบแนวคิดได้ดังนี้



ภาพที่ 2 กรอบแนวคิดในการศึกษา

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ แรงงานนอกระบบที่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช การกำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ เนื่องจากประชากรมีขนาดใหญ่และไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ดังนั้นขนาดตัวอย่างสามารถคำนวณได้จากสูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ W. G. Cochran (Wanitbantha, 2006: 74) ในงานวิจัยเรื่องนี้ใช้ผู้ที่ตัดสินใจออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติ จำนวน 200 คน และสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก

เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล เป็นแบบสอบถามที่จัดทำขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการศึกษา โดยผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามให้ผู้เชี่ยวชาญ 4 ท่าน ตรวจสอบเพื่อหาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (content validity) และหาค่า IOC ซึ่งได้ค่า IOC แต่ละข้อเท่ากับ 1 สามารถนำข้อคำถามไปใช้ได้ และหาความเชื่อมั่น (reliability) เป็นการทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถามที่แสดงให้เห็นว่าให้ผลการวัดที่สม่ำเสมอแน่นอน คงที่ โดยนำไปทดสอบก่อนนำไปใช้จริงกับแรงงานนอกระบบ จำนวน 30 คน โดยการนำข้อมูลที่ได้จากการทดสอบเบื้องต้นนี้มาวิเคราะห์เป็นรายข้อ (item analysis) เพื่อหาความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยใช้วิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha) อ้างถึงใน Wanitbantha (2004: 449) ซึ่งผลการวิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่นของแบบทดสอบความคิดเห็น ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนของแรงงานนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม 2 ส่วน จำนวน 25 ข้อ เท่ากับ 0.922

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 5 ส่วน คือส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อคำถามแบบเลือกตอบ ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของแรงงานนอกระบบ เป็นข้อคำถามแบบเลือกตอบส่วนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนที่ใช้ในการตัดสินใจออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติ แบบสอบถามทั้งหมดมี 15 ข้อย่อยส่วนที่ 4 ข้อมูลปัจจัยด้านแรงจูงใจที่ใช้ในการตัดสินใจออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติ การให้คะแนนระดับความคิดเห็น ส่วนที่ 5 เป็นความคิดเห็นข้อเสนอแนะ แบบสอบถาม มีลักษณะเป็นปลายเปิด

การวิเคราะห์ข้อมูลได้ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติเชิงอนุมานในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ คือ สถิติไคส์แควร์ (Chi-Square)

ผลการวิจัย

1. ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง อายุ ระหว่าง 35 - 49 ปี สถานภาพสมรส จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ 1 - 2 คน ระดับการศึกษาปริญญาตรี อาชีพค้าขาย รายได้ต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของผู้ที่ออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

จากการเก็บข้อมูลถึงพฤติกรรมการออมเงินโดยหาความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage) ดังนี้

ตารางที่ 1 ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความถี่ในการออมเงิน

ความถี่ในการออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ตามความเหมาะสม	121	60.50
ทุกเดือน	49	24.50
3 เดือนต่อครั้ง	18	9.00
6 เดือนต่อครั้ง	4	2.00
9 เดือนต่อครั้ง	2	1.00
1 ปีต่อครั้ง	6	3.00
รวม	200	100.00

จากตารางที่ 1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความถี่ในการออมเงินตามความเหมาะสม จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 60.50

ตารางที่ 2 ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง

จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
50 - 100 บาท	41	20.50
101 - 500 บาท	91	45.50
501 - 1,000 บาท	39	19.50
1,001 - 3,000 บาท	20	10.00
3,001 - 5,000 บาท	6	3.00
5,001 - 13,200 บาท	3	1.50
รวม	200	100.00

จากตารางที่ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่ออมเงินในแต่ละครั้ง จำนวนเงินระหว่าง 101 - 500 บาท จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 45.50

ตารางที่ 3 ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินออมทั้งหมด

จำนวนเงินออมทั้งหมด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
50 - 1,000 บาท	62	31.00
1,001 - 5,000 บาท	64	32.00
5,001 - 10,000 บาท	41	21.00
10,001 - 50,000 บาท	30	15.00
50,001 บาทขึ้นไป	0	0.00
รวม	200	100.00

จากตารางที่ 3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่มีออมเงินทั้งหมดในบัญชีจำนวนเงินระหว่าง 1,001 - 5,000 บาท จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00

ตารางที่ 4 ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามธนาคารที่เลือกออมเงิน

ธนาคารที่เลือกออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์	103	51.50
ธนาคารออมสิน	49	24.50
ธนาคารกรุงไทย	48	24.00
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	0	0.00
รวม	200	100.00

จากตารางที่ 4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่เลือกออมเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 51.50

สรุปจากตารางที่ 1 - 4 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความถี่ในการออมเงินตามความเหมาะสม ออมเงินในแต่ละครั้งจำนวนเงินระหว่าง 101 - 500 บาท ออมเงินทั้งหมดบัญชีจำนวนเงินระหว่าง 1,001 - 5,000 บาท และออมเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยแรงจูงใจ

จากการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านแรงจูงใจของแรงงานนอกระบบ จำนวน 200 คน โดยหาค่าเฉลี่ย (average) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ซึ่งมีค่าอยู่ระหว่าง 1 ถึง 5 คะแนน โดยใช้เกณฑ์ของลิเคิร์ต (Likert Scale) และแปลความหมาย (Serirat, 2005: 193-194) ค่าเฉลี่ยในการแปลผลดังนี้

ค่าคะแนนเฉลี่ย 4.21 - 5.00 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด

ค่าคะแนนเฉลี่ย 3.41 - 4.20 หมายถึง เห็นด้วยมาก

ค่าคะแนนเฉลี่ย 2.61 - 3.40 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง

ค่าคะแนนเฉลี่ย 1.81 - 2.60 หมายถึง เห็นด้วยน้อย

ค่าคะแนนเฉลี่ย 1.00 - 1.80 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลระดับการให้ความเห็นของปัจจัยด้านแรงจูงใจของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดนครศรีธรรมราช ดังตารางที่ 5

ตารางที่ 5 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของปัจจัยด้านแรงจูงใจ

ปัจจัยด้านแรงจูงใจ	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
1. วัตถุประสงค์ในการออมเงิน	3.69	0.91	เห็นด้วยมาก
2. ผู้ชักชวนในการออมเงิน	4.33	0.57	เห็นด้วยมากที่สุด
3. ค่านิยม	4.08	0.70	เห็นด้วยมาก
4. สิทธิประโยชน์ทางภาษี	3.52	0.71	เห็นด้วยมาก

จากตารางที่ 5 พบว่า แรงงานนอกระบบมีระดับแรงจูงใจ ในด้านผู้ชักชวนในการออมเงิน พบว่า แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่ ในภาพรวมมีระดับความคิดเห็นที่เห็นด้วยมากที่สุด ด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงิน คำนึงถึง สิทธิประโยชน์ทางภาษี พบว่า แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่ ในภาพรวมมีระดับความคิดเห็นที่เห็นด้วยมาก

4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน

การวิเคราะห์ข้อมูลการให้ระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา จำนวน 200 คน แบบสอบถามในแต่ละข้อถูกต้องหรือไม่ โดยคำถามแต่ละข้อ 1 คะแนน จึงคิดเป็นคะแนนเต็มทั้งสิ้น 15 คะแนน โดยหาค่าพิสัย เพื่อแปลความหมาย ระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ ดังนี้ ช่วงคะแนน 0 - 5 คะแนน หมายถึง มีความรู้น้อย 6 - 10 คะแนน หมายถึง มีความรู้ปานกลาง และ 11 - 15 คะแนน หมายถึง มีความรู้มาก

ตารางที่ 6 แสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูลการให้ระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนของ แรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา วิเคราะห์ข้อมูลโดยหาค่าพิสัย เพื่อแปลความหมาย ระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ ดังตารางที่ 6

ตารางที่ 6 ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ของปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน การออมแห่งชาติ	การตัดสินใจ	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ความรู้น้อย	17	8.50
ความรู้ปานกลาง	102	51.00
ความรู้มาก	81	40.50
รวม	200	100

จากตารางที่ 6 พบว่า แรงงานนอกระบบ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ในภาพรวมกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีความรู้ปานกลาง ได้คะแนน 6 - 10 คะแนน

5. ผลการทดสอบความสัมพันธ์ ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านแรงจูงใจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน ยกเว้น ปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน ดังนี้

ตารางที่ 7 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน กับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

ปัจจัย	Chi-Square	Sig
ปัจจัยส่วนบุคคล		
เพศ		
ความถี่ในการออมเงิน	16.553	0.005*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	4.914	0.427
จำนวนเงินออมทั้งหมด	1.264	0.738
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	6.335	0.042*

ตารางที่ 7 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน
กับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ (ต่อ)

ปัจจัย	Chi-Square	Sig
อายุ		
ความถี่ในการออมเงิน	18.722	0.227
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	48.947	0.000*
จำนวนเงินออมทั้งหมด	14.892	0.094
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	18.138	0.006*
สถานภาพ		
ความถี่ในการออมเงิน	24.897	0.006*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	26.845	0.030*
จำนวนเงินออมทั้งหมด	8.596	0.198
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	36.958	0.000*
อาชีพ		
ความถี่ในการออมเงิน	1.713	0.000*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	85.792	0.000*
จำนวนเงินออมทั้งหมด	54.278	0.000*
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	20.438	0.059
รายได้		
ความถี่ในการออมเงิน	43.148	0.002*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	1.276	0.000*
จำนวนเงินออมทั้งหมด	87.155	0.000*
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	15.451	0.051
จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ		
ความถี่ในการออมเงิน	24.988	0.050*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	26.845	0.030*
จำนวนเงินออมทั้งหมด	16.358	0.060
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	15.862	0.015*
ปัจจัยด้านแรงจูงใจ		
วัตถุประสงค์ในการออมเงิน		
ความถี่ในการออมเงิน	1.291	0.000*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	57.868	0.208
จำนวนเงินออมทั้งหมด	30.089	0.461

ตารางที่ 7 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน
กับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ (ต่อ)

ปัจจัย	Chi-Square	Sig
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	15.862	0.015*
ปัจจัยด้านแรงจูงใจ		
วัตถุประสงค์ในการออมเงิน		
ความถี่ในการออมเงิน	1.291	0.000*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	57.868	0.208
จำนวนเงินออมทั้งหมด	30.089	0.461
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	16.172	0.706
ผู้ชักชวนในการออมเงิน		
ความถี่ในการออมเงิน	83.061	0.000*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	86.775	0.000*
จำนวนเงินออมทั้งหมด	46.733	0.011*
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	21.346	0.262
ค่านิยม		
ความถี่ในการออมเงิน	25.082	0.458
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	30.836	0.194
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	35.403	0.000*
สิทธิประโยชน์ทางภาษี		
ความถี่ในการออมเงิน	1.054	0.000*
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	48.952	0.157
จำนวนเงินออมทั้งหมด	45.787	0.005*
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	19.894	0.225
ปัจจัยความรู้ความเข้าใจ		
ความถี่ในการออมเงิน	7.085	0.717
จำนวนเงินออมในแต่ละครั้ง	12.329	0.264
จำนวนเงินออมทั้งหมด	8.885	0.180
ธนาคารที่เลือกออมเงิน	4.368	0.358

หมายเหตุ * หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ

จากตารางที่ 7 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับพฤติกรรมการออมเงิน ผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

อภิปรายผล

1. ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง อายุ ระหว่าง 35 - 49 ปี สถานภาพสมรส จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ 1 - 2 คน ระดับการศึกษาปริญญาตรี อาชีพค้าขาย มีรายได้ต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท ดังนั้นกองทุนการออมแห่งชาติควรสนับสนุนการออมเงินต่อแรงงานนอกระบบกลุ่มอายุ 35 - 49 ปี เพราะมีระยะเวลาในการออมเงินเพียงไม่กี่ปี

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของผู้ที่ออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความถี่ในการออมเงินตามความเหมาะสม ออมเงินในแต่ละครั้งจำนวนเงินระหว่าง 101 - 500 บาท มีเงินออมทั้งหมดในบัญชีอยู่ระหว่างจำนวน 1,001 - 5,000 บาท และออมเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ กองทุนการออมแห่งชาติควรมีการสนับสนุนให้มีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ และออมเงินให้ครบ 13,200 บาทต่อปี

3. ผลการศึกษาปัจจัยด้านแรงจูงใจ พบว่า แรงงานนอกระบบให้ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านแรงจูงใจ ด้านผู้ชักชวนในการออมเงิน เห็นด้วยมากที่สุด แสดงให้เห็นว่าแรงงานนอกระบบเห็นด้วยกับการชักชวนในการออมเงิน

4. ข้อมูลปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน พบว่า แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่มีความรู้ปานกลาง แสดงให้เห็นว่าความรู้ไม่เกี่ยวกับพฤติกรรมในการออมเงิน ดังนั้นกองทุนการออมแห่งชาติควรให้ความสำคัญกับการให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุน ว่ามีความสำคัญอย่างไรในอนาคตแก่แรงงานนอกระบบมากยิ่งขึ้น เพื่อให้เกิดความตระหนักในการออมเงินเพื่อไว้ยามจำเป็น แรงงานนอกระบบที่มีความรู้ปานกลาง สอดคล้องกับงานวิจัยของ Chanthachon (2007) พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนในระดับสูง และงานวิจัยของ Namsombun (2016) พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเป็นอย่างดี

5. ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ ด้านเพศ อายุ สถานภาพ อายุ จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน อาจเนื่องมาจากแรงงานนอกระบบเพศหญิงที่มีอายุตั้งแต่ 35 ปีขึ้นไป สถานภาพสมรส มีจำนวนผู้อุปการะ 1 - 2 คน มีความรับผิดชอบในการดูแลค่าใช้จ่ายของสมาชิกภายในครอบครัวน้อยจึงต้องตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมเงินที่แตกต่างกัน ดังนั้นทางกองทุนการออมแห่งชาติ จึงต้องมีการกระตุ้นแรงงานนอกระบบให้มีความสำคัญในการเลือกรูปแบบการออมเงินมากยิ่งขึ้นกว่าเดิม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Chuisuk (2012) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการฝากเงินของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบ้านนาสาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี ซึ่งพบว่า อายุ สถานภาพสมรส และคนที่ไม่มีจำนวนผู้ที่อยู่อุปการะ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Rueangkha (2013) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน ซึ่งกล่าวว่า เพศ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินด้านความถี่ในการออมเงิน ในส่วนของด้าน ระดับการศึกษา และรายได้ พบว่าแรงงานนอกระบบที่มีระดับการศึกษาสูงและรายได้สูง มีแนวโน้มที่จะเลือกรูปแบบการออมเงินแตกต่างจากคนที่มีการศึกษาต่ำ ดังนั้น กองทุนการออมแห่งชาติต้องให้ความสำคัญกับแรงงานนอกระบบ ที่ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และมีรายได้น้อย ให้มีการเลือกรูปแบบการออมเงินเพิ่มขึ้น เช่น การออมเงินแต่ละปีให้ครบ 13,200 บาท เพื่อให้มีเงินเพียงพอในการใช้จ่ายตอนเกษียณอายุ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Rueangkha (2013) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน ซึ่งพบว่า การศึกษาและรายได้ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน

6. ปัจจัยด้านแรงจูงใจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเงิน ผู้ชักชวนในการออมเงิน ค่านิยม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน อาจเนื่องมาจากด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงินและผู้ชักชวนในการออมเงินที่ต่างกัน จะให้ความสนใจในเลือกรูปแบบการออมเงินแตกต่างกัน ดังนั้นกองทุนการออมแห่งชาติจึงควรสนับสนุนให้มีการออมเงินเป็นประจำ สนับสนุนให้พนักงานธนาคาร ชักชวนหรือแนะนำให้สมาชิก เช่น การออมเงินอย่างสม่ำเสมอ การเพิ่มอัตราการออมเงินให้มากยิ่งขึ้น และภายใน 1 ปี ต้องออมเงินให้ได้สูงสุดถึง 13,200 บาท ในส่วนของด้านค่านิยม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทำให้แรงงานนอกระบบมีความสนใจเลือกรูปแบบการออมเงินที่ต่างกัน กองทุนการออมแห่งชาติควรกระตุ้นให้แรงงานนอกระบบออมเงินให้ครบ 13,200 บาทต่อปี เพื่อจะมีเงินเพียงพอในการใช้จ่ายยามเกษียณอายุ และนำเงินออมมาลดหย่อนภาษีได้สูงสุด

7. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Rueangkha (2013) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน ซึ่งพบว่า ความรู้เกี่ยวกับองค์กร ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน อาจเนื่องมาจากกองทุนการออมแห่งชาติมีรูปแบบการออมเงินที่ยืดหยุ่น คือ สามารถออมเงินขั้นต่ำ 50 บาทต่อครั้ง และออมเงินรวมกันทั้งปีแล้วต้องไม่เกิน 13,200 บาท โดยการออมเงินไม่จำเป็นต้องส่งทุกเดือน และยอดเงินที่ใช้ออมเงินไม่จำเป็นต้องเท่ากันทุกครั้งที่ส่ง ทำให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน

ข้อเสนอแนะ

การวิจัยในครั้งนี้สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาประกอบคำแนะนำแก่ผู้บริหารต่อการนำไปใช้ในการกำหนดแนวทางปรับปรุงการดำเนินการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนต่อแรงงานนอกระบบมากยิ่งขึ้น โดยผู้วิจัยจึงใคร่ขอเสนอแนะแนวทางที่จะเป็นประโยชน์ดังนี้

1. กองทุนการออมแห่งชาติควรส่งเสริมแรงงานนอกระบบที่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 35 - 49 ปี สถานภาพสมรส จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะน้อยกว่า 3 คน ระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้ 10,001 - 20,000 บาท

และอาชีพค้าขายให้เลือกรอเงินมากยิ่งขึ้น ในส่วนพฤติกรรมการออมเงิน ด้านความถี่ในการออมเงิน จำนวนเงินออมแต่ละครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด และธนาคารที่เลือกรอเงิน กองทุนการออมแห่งชาติควรส่งเสริมให้มีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ ผู้ที่มีรายได้สูงกว่า 10,000 บาท ควรแนะนำให้ออมเงินในแต่ละครั้งมากกว่า 1,000 บาท และสนับสนุนให้สมาชิกทุกคนออมเงินรวมกันทั้งปีให้ครบ 13,200 บาท

2. กองทุนการออมแห่งชาติควรสนับสนุนให้พนักงานธนาคารชักชวนสมาชิกให้ออมเงินเป็นประจำ และแนะนำให้สมาชิกออมเงินมากกว่า 500 บาทต่อครั้ง เพื่อให้สมาชิกมีเงินออมต่อปีสูงถึง 13,200 บาท ซึ่งทำให้ตอนเกษียณอายุมีเงินบำนาญเพียงพอในการดำรงชีวิต

3. การส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน กองทุนการออมแห่งชาติควรส่งเสริมการให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุน ทั้งผ่านทางธนาคารที่รับออมเงิน กองทุนหมู่บ้าน และการให้ข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้แรงงานนอกระบบเลือกรูปแบบการออมเงินได้อย่างเหมาะสมกับตัวเอง

กิตติกรรมประกาศ

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณรองเลขาธิการและเจ้าหน้าที่กองทุนการออมแห่งชาติทุกท่านที่สนับสนุนให้ข้อมูลอันเป็นประโยชน์ต่องานวิจัย นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญฤทธิ์ จันทร์กลั้ว อาจารย์ ดร.วิภาวรรณ กลิ่นหอม อาจารย์ ดร.จินตนิษฐ์ ฐิธื้อ และคณะกรรมการบัณฑิตศึกษา สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ ที่ให้ความกรุณาเอาใจใส่ เสียสละเวลาอันมีค่า ให้คำปรึกษาแนะนำและข้อคิดเห็น รวมทั้งการตรวจสอบ ปรับปรุง แก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์ต่องานวิจัย ทำให้งานวิจัยนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี



References

- Chanthachon, Wirachai. (2007). **Decision to join provident fund by workers of Krisdamahanakorn Public Company Limited** (การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทกฤษดา มหานคร จำกัด (มหาชน)). Master' s dissertation, Thammasat University, Bangkok, Thailand.
- Chuisuk, Dusit. (2012). **Customer behavior in deposit bank for agrioulture and agricultural co-operative banasan branch, Suratthani Province** (พฤติกรรมการฝากเงินของลูกค้ายานาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร). Master' s dissertation, Walailak University, Nakhon Si Thammarat, Thailand.
- Fiscal Policy Office. (2016). **Initial savings in Thailand** (การออมเบื้องต้นในประเทศไทย). [Online]. Retrieved November 30, 2015 from <http://www.fpo.go.th/S-I/Data.php?DBIndex=mysq-l&Language =Thai>
- Government Pension Fund. (2015). **Retirement Savings System** (ระบบการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ). [Online]. Retrieved October 1, 2015 from www.gpf.or.th/thai2013/about/pension-thai-type.asp
- Mingmaninakhin, Wanrak. (1997). **Principles of Microeconomics** (หลักเศรษฐศาสตร์จุลภาค) (10th ed.). Bangkok: Thai Wattana Panich.
- Nakhon Si Thammarat Provincial Administration Office. (2015). **Population statistics in Nakhon Si Thammarat** (ข้อมูลสถิติจำนวนประชากรจังหวัดนครศรีธรรมราช). [Online]. Retrieved October 1, 2015 from <http://www.pokkrongnakhon.com/datacenter/state.php>
- Namsombun, Kanokon. (2016). **The Decision to Save Money with the Employee Provident Fund Krung Thai Bank Public Company Limited. Ram Kham Hae** (การตัดสินใจออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)). Master's dissertation, Ramkhamhaeng University, Bangkok, Thailand.
- National Savings Fund. (2016). **Foundation of National Savings Fund** (ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ). [Online]. Retrieved January 14, 2016 from http://www.fpo.go.th/S-I/Source/Training/training2/training2_4.htm
- Reeder, W. W. (1974). **Some Aspects of the Informal Social Participation of Farm Families in New York State**. Doctoral dissertation, Cornell University, New York, United States.
- Rottharong, Sophon. (2000). **Saving behavior of households in the Northeast** (พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ). Master' s dissertation, Thammasat University, Bangkok, Thailand.
- Rueangkha, Phutsadi. (2013). **Factors Affecting Savings Decision of Wiang Sa Agricultural Cooperative Ltd. Nan Province** (ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

- การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน). Master' s dissertation, Sukhothai Thammathirat University, Bangkok, Thailand.
- Serirat, Siriwan. (2005). **Marketing Research (การวิจัยการตลาด)**. Bangkok: Teera Film.
- Sidet, Phitsini. (2013). **Factors affecting the decision to participate in the social security scheme under the provision of section 40 of Home-Based Workers in Chiang Mai Province (ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครประกันสังคม มาตรา 40 ของผู้ทำงานที่บ้านในจังหวัดเชียงใหม่)**. Master' s dissertation, Changmai University, Changmai, Thailand.
- Sisuksai, Phithak. (2016). Factors Affecting Savings in National Savings Funds of Independent Entrepreneurs in Krabi Town Krabi (ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพอิสระ ในอำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่). **RMUTT Global Business and Economics Review**, 12: 99-111.
- Statistics system registration. (2015). **Population of Nakhon Si Thammarat (จำนวนประชากรของจังหวัดนครศรีธรรมราช)**. [Online]. Retrieved November 17, 2015 from http://stat.dopa.go.th/stat/statnew/upstar_age.php
- Sutthanom, Naphat. (2013). **Into the social security system, voluntary workers under section 40 of the social security act 2533 : a case study of labor in the informal economic sector in Samut Prakan province (การเข้าสู่ระบบประกันสังคมภาคสมัครใจตามมาตรา 40 ของแรงงานนอกระบบแห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533: กรณีศึกษาแรงงานนอกระบบในจังหวัดสมุทรปราการ)**. Master' s dissertation, Kasetsart University, Bangkok, Thailand.
- Thanakhwang, Natthaka. (2017). A confirmatory factors analysis of the factors that affect participation in saving plans for old age pensions through National Saving Fund of the informal employees in Angthong province (การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของปัจจัยส่งผลต่อการเข้าร่วมแผนการออมเพื่อการบำนาญยามชราภาพผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบจังหวัดอ่างทอง). **Veridian E-Journal**, 9(2): 610-627.
- Thanasi, Darawan. (2013). **Decision to Join Social Security System of Thai Informal Labor Sector in Central Region (การตัดสินใจเข้าสู่ระบบประกันสังคมของแรงงานนอกระบบชาวไทยในเขตภาคกลาง)**. Master' s dissertation, Rajamangala Ajamangala University of Technology Suvarnabhumi, Nakhon Si Ayuthaya, Thailand.
- Wanitbancha, Kanlaya. (2004). **Using SPSS For Windows to analyze data (การใช้ SPSS For Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล)** (6th ed.). Bangkok: Chulalongkorn University Printing.
- _____. (2006). **Statistics for Research (สถิติสำหรับงานวิจัย)** (2nd ed.). Bangkok: Chulalongkorn University Printing.