

การออมเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

Pre-Retirement Saving Money of Head Office

Employees of the Provincial Waterworks Authority

มนัสนันท์ คุสุกุล¹

Manatsanan Khusakun¹

บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ 3) ปัจจัยสนับสนุนส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ กลุ่มตัวอย่าง คือพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำนวน 300 คน ใช้วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างโดยไม่ใช้หลักความน่าจะเป็น โดยการสุ่มตัวอย่างตามความสะดวก เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถาม มาตรฐานวัดแบบ SD-Scale วัดระดับการให้คะแนน 0 – 10 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าร้อยละ ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบใช้สถิติ Independent Sample Test (t-test), One-way ANOVA และ Partial Correlation ผลการวิจัยพบว่า 1) จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีโดยรวมอยู่ในระดับต่ำที่สุด มีค่าเฉลี่ย = 65,951.15 (S.D. = 63,432.50) เพศ แตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุไม่ต่างกัน ส่วนอายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน แตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนที่มีความสำคัญอันดับแรกอยู่ในระดับค่อนข้างสูง คือ ด้านค่าใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ย = 6.6822 (S.D. = 2.03512) 3) ปัจจัยสนับสนุนด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ส่งผลในทิศทางตรงข้าม อยู่ในระดับต่ำที่สุด ($r = -.122$) และด้านความรู้เรื่องการลงทุนส่งผลในทิศทางเดียวกันอยู่ในระดับต่ำมาก ($r = .209$) ต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อเสนอแนะ การประปาส่วนภูมิภาค ควรให้ความสำคัญกับการฝึกอบรม หรือการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้เรื่องการลงทุนกับพนักงานให้มากขึ้น เพื่อให้พนักงานมีจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีสูงขึ้น

คำสำคัญ: การออมเงิน การเกษียณอายุ พนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

¹ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง กรุงเทพมหานคร 10240
Master of Business Administration Program, Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng
University, Bangkok Thailand 10240

ABSTRACT

In this study, the researcher examines 1) the average of money saved each year for pre-retirement of head office employees of the provincial waterworks authority following the demographic segmentation, 2) the important level of the supporting factors of the average of money saved each year for pre-retirement of head office employees of the provincial waterworks authority, 3) the supporting factors affected the average of money saved each year for pre-retirement of head office employees of the provincial waterworks authority. The sample group was 300 of head office employees of the provincial waterworks authority. They were selected through non-probability sampling- convenience sampling. The research instrument was a questionnaire. SD-Scale rated 0 to 10. Percentage, maximum, minimum, frequency, mean and standard deviation: S.D., Independent Sample Test (t-test), One-way ANOVA and Partial Correlation were the statistics used to analyze data. The result found that 1) the overall average of money saved each year was at the lowest level (mean = 65,951.15, S.D. = 63,432.50). Sex was different, caused the average of money saved each year for pre-retirement wasn't different. Age, education, and income each month were different so the average of money saved each year for pre-retirement was different, at a statistically significant level of .05. 2) the most important supporting factors was the expenses factor (mean = 6.6822, S.D. = 2.03512). 3) the risk of investment factor affected in contras ($r = -.122$), and the knowledge of investment affected in the same way ($r = .209$) to the average of money saved each year for pre-retirement at a statistically significant level of .05. Suggestion: the provincial waterworks authority should attach great importance for training or inform the employees about saving knowledge in order to increase the average of money saved each year.

Keywords: Saving Money, Retirement, Head Office Employees of the Provincial Waterworks Authority

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

Mercer บริษัทให้คำปรึกษาด้าน HR และการบริหารสินทรัพย์จากสหรัฐอเมริกา เผยแพร่รายงาน Mercer CFA Institute Global Pension Index: MCGPI (2022) [1] ประจำปี ครั้งที่ 14 เป็นการศึกษาที่ครอบคลุมเกี่ยวกับระบบบำเหน็จบำนาญของ 44 ประเทศทั่วโลก โดยจะเปรียบเทียบระบบรายได้หลังเกษียณ ดูข้อบกพร่องในแต่ละระบบ และแนะนำให้เกิดการปรับปรุง เพื่อให้มีสวัสดิการการเกษียณอายุที่เพียงพอและยั่งยืนมากขึ้น ซึ่งจากการศึกษาพบว่าสาธารณรัฐไอซ์แลนด์ได้รับ 84.7 คะแนน สูงสุดเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในเรื่องของความเป็นเลิศด้านผลประโยชน์ในระบบบำนาญของภาครัฐและเอกชนที่มีความยั่งยืนอย่างต่อเนื่องหลายสิบปี และมีแผนงานที่ครอบคลุมไปถึงอนาคต จากข้อมูลเว็บไซต์ของรัฐบาลไอซ์แลนด์ [2] ระบุว่าระบบบำนาญของไอซ์แลนด์ถูกสร้างขึ้นบนพื้นฐานของเสาหลัก 3 รูปแบบ (3 pillars approach) เสาหลักแรก คือ บำนาญชราภาพถ้วนหน้า โดยเป็นการหักเงินเดือนตามเปอร์เซ็นต์ขั้นต่ำ 12% เสาหลักที่สอง คือ เงินบำนาญการจ้างงาน ซึ่งบางกลุ่มอาชีพจะต้องมีการหักเงินบำเหน็จบำนาญต่อเนื่อง และเสาหลักสุดท้าย ระบบบำนาญแบบสมัครใจหรือบำนาญส่วนตัว สำหรับผู้ทำงานอิสระ สำหรับในทวีปเอเชียประเทศสิงคโปร์ได้รับการจัดอันดับให้มีระบบบำนาญดีที่สุด (อันดับที่ 9 ของโลก 74.1 คะแนน) ดารบุษย์ ปภาพจน์ เขียนรายงานในหนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ (2565) [3] กล่าวว่าประเทศสิงคโปร์ถือเป็นประเทศที่ได้ชื่อว่ามีนโยบายภาครัฐด้านการออมเพื่อการเกษียณที่มีความครอบคลุมมากที่สุดประเทศหนึ่งของโลก โดยมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Central Provident Fund – CPF) ที่เป็นระบบประกันสังคมที่บริหารจัดการภายใต้การดูแลของกระทรวงแรงงานสิงคโปร์ ซึ่งกองทุนสามารถแบ่งออกเป็น 3 บัญชี ได้แก่ 1) บัญชีสำหรับที่พักอาศัย การลงทุน และการศึกษา 2) บัญชีสำหรับการเกษียณอายุ และการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการเกษียณอายุ 3) บัญชีเพื่อการรักษาพยาบาล และเพื่อประกันสุขภาพ

สำหรับประเทศไทยพบว่าอยู่ในลำดับที่ 44 ซึ่งเป็นลำดับสุดท้าย (41.7 คะแนน) โดยข้อมูลจาก Money Buffalo (2565) [4] ระบุว่าปัจจุบันประเทศไทยมีสวัสดิการหลังเกษียณที่จัดการโดยภาครัฐและเอกชนอยู่หลายระบบซึ่งแต่ละระบบจะมีเงื่อนไขแตกต่างกันไป ได้แก่ 1) บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (บัตรคนจน) 2) เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ ให้แก่ผู้สูงอายุ 60 ปีขึ้นไปจำนวน 3) กองทุนประกันสังคม 4) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นกองทุนสำหรับข้าราชการ 5) กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน สำหรับผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาของโรงเรียนเอกชนในระบบ 6) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งด้วยความสมัครใจ เพื่อให้ลูกจ้างมีเงินออมไว้ใช้ในยามเกษียณ โดยมีทั้งเอกชนและหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ เงื่อนไขของเงินสะสมและเงินสมทบอาจแตกต่างกันในแต่ละที่ สำหรับการประปาส่วนภูมิภาคกำหนดเงินสะสมของพนักงานอยู่ที่ร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 15 และ กปภ. จ่ายเงินสมทบให้ร้อยละ 9 ถึง ร้อยละ 11 ตามอายุงาน 7) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี 8) ประกันบำนาญ 9) กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) จากข้อมูลที่ได้กล่าวมาจะเห็นได้ว่าทั้งที่ประเทศไทยมีประกันสังคม ระบบบัญชีเงินออมเพื่อเกษียณอายุ และระบบเงินช่วยเหลือ แต่สำหรับผู้สูงอายุหลายกลุ่มเมื่อเกษียณอายุรายได้จาก

ระบบเหล่านี้เพียงแหล่งเดียวไม่เพียงพอต่อการยังชีพและยังต้องพึ่งพาเงินช่วยเหลือจากลูกหลาน อีกทั้งเมื่อการเกิดเจ็บป่วยก็อาจมีเงินไม่เพียงพอต่อการรักษาพยาบาล จากเว็บไซต์ ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) (2564) [5] มีการนำเสนอเรื่อง ระบบรายได้ยามชราภาพที่จัดการโดยภาครัฐทำไมต้องปฏิรูป และเราจะปฏิรูปได้อย่างไร โดยรายละเอียดมีการพูดถึงปัญหาการไม่เพียงพอของรายได้ยามชราภาพ ซึ่งถือเป็นโจทย์ใหญ่ของทุกประเทศ นั่นคือ ทำอย่างไรให้ผู้สูงอายุทุกคนมีรายได้เพียงพอในการยังชีพ ยามชรา จากความสำคัญดังกล่าวข้างต้น ผู้วิจัยซึ่งเป็นพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จึงมีความสนใจที่จะศึกษาเรื่อง การออมเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ โดยมีคำถามวิจัยว่าจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุมีจำนวนเท่าใด ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุอยู่ในระดับใด มีปัจจัยใดที่ส่งผลต่อการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่าผลของการวิจัยจะเป็นประโยชน์ต่อการ ประปาส่วนภูมิภาค และองค์กรอื่นๆ สามารถนำไปใช้ในการวางแผนและแก้ปัญหาการไม่เพียงพอของ รายได้ยามชราให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นต่อไปในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษา 1) จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปา ส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัย สนับสนุนจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ คือ ด้านผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investing) ด้านความเสี่ยงจากการ ลงทุน (Investment Risk) ด้านภาระหนี้สิน (Liabilities) ด้านค่าใช้จ่าย (Expenses) และด้านความรู้ เรื่องการลงทุน (Investment Knowledge) 3) ปัจจัยสนับสนุนส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อ ปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากงานวิจัย

- 1) เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ไปใช้ประโยชน์และส่งเสริม การออมเงินของพนักงานต่อไป
- 2) เพื่อให้องค์กรกำกับดูแล หน่วยงานราชการ รัฐบาล นำข้อมูลไปใช้ในการวางแผน หรือจัดทำ โครงการที่ช่วยสนับสนุนปัญหาการไม่เพียงพอของรายได้ยามชรา และส่งเสริมการออมเพิ่มขึ้น
- 3) เพื่อเป็นประโยชน์แก่ผู้ที่สนใจ และการศึกษาวิจัยเพื่อพัฒนาขยายผลต่อไป

ขอบเขตและข้อตกลงเบื้องต้นของการวิจัย

ประชากรกลุ่มตัวอย่าง คือพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,171 คน (ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล การประปาส่วนภูมิภาค, 2565) [6] ประกอบด้วย พนักงานการประปา ส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ ตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก ผู้อำนวยการกอง หัวหน้างาน และ พนักงาน กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 300 คน ยกเว้นผู้ว่าการ รองผู้ว่าการ และผู้ช่วยผู้ว่าการ/ผู้เชี่ยวชาญ

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พฤติกรรมการออมเงิน ตามความหมายของ จิรภัทร รวีภัทรกุล (2565) [7] คือ การเก็บเงินส่วนหนึ่งที่ได้แบ่งมาจากค่าใช้จ่าย เพื่อให้เรามีเงินเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายในอนาคต โดยจะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อเรามี 1) ความสามารถที่จะออม 2) มีเจตคติที่ดีต่อการออม 3) มีความเต็มใจที่จะออม 4) มีแรงจูงใจที่จะออม สอดคล้องกับ Katona, Otto (Katona, 1975; Otto, 2013 อ้างในคณะนักศึกษาลัทธิเศรษฐศาสตร์ระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 29, 2562) [8] กล่าวว่าการออมขึ้นอยู่กับความสามารถในการออมและความตั้งใจในการออม ซึ่งทฤษฎีการออมนี้สอดคล้องกับทฤษฎีความต้องการของมนุษย์ 5 ชั้นของ Maslow (Abraham Maslow, 1943 อ้างใน Kris Piroj, 2019 [9] ที่เชื่อว่าทุกคนมีความต้องการอยู่ 5 ชั้น ได้แก่ 1) ความต้องการด้านร่างกาย 2) ความต้องการเกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัยของชีวิตและทรัพย์สิน 3) ความต้องการความสัมพันธ์รูปแบบต่างๆ 4) ความต้องการความมั่นใจในตัวเอง และการได้รับความเคารพนับถือจากคนรอบข้าง 5) ความต้องการที่จะเข้าถึงศักยภาพของตนเอง

การเกษียณอายุ จากบทความของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) [10] หมายถึงการหยุดทำงานประจำและไม่มีรายได้หลักอีกต่อไป โดยบทความของไทยรัฐออนไลน์ (2564) [11] ระบุว่าในประเทศไทยมีหนังสือชื่อว่า อิสรภาพทางการเงินเพื่อการเกษียณที่เร็วขึ้น โดยมีการนำเสนอแนวคิด 'FIRE' ซึ่งเป็นการให้ออกจากกรอบแนวคิดเดิมที่การเกษียณขึ้นอยู่กับเรื่องของอายุ เปลี่ยนเป็นการเกษียณไม่ได้ถูกกำหนดด้วยอายุ แต่กำหนดด้วยตัวเลขทางการเงิน และมีบทความบนเว็บไซต์ธนาคารไทยพาณิชย์ (2563) [12] นำเสนอเรื่อง 3 สิ่งที่ควรทำก่อนเกษียณ คือ 1) เตรียมร่างกาย 2) เตรียมใจ 3) เตรียมเงิน เนื่องจากเงินจะทำให้ชีวิตหลังเกษียณสุขกายสบายใจ

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยประชากรศาสตร์ลักษณะทางด้านประชากรศาสตร์ เป็นความหลากหลายด้านภูมิหลังของบุคคล ซึ่งได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ เป็นต้น โดยจะแสดงถึงความเป็นมาของแต่ละบุคคลจากอดีตถึงปัจจุบัน ซึ่งมีลักษณะพฤติกรรมที่แสดงออกที่แตกต่างกันมีสาเหตุมาจากความแตกต่างทางด้านประชากรศาสตร์ วชิรวัชร งามละม่อม (2558) [13] สอดคล้องกับ ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2538) [14] ได้กล่าวไว้ว่าการแบ่งส่วนตลาดตามตัวแปรทางด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษาอาชีพ และรายได้ต่อเดือน ช่วยในการกำหนดตลาดเป้าหมาย ในขณะที่ลักษณะด้านจิตวิทยา สังคม และวัฒนธรรม ช่วยในการอธิบายความรู้สึกของกลุ่มเป้าหมาย

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยสนับสนุนด้านผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investing) ผลตอบแทนจากการลงทุนประเภทต่างๆ โดยเปรียบเทียบกับเงินลงทุนต้นงวดเรียกรวมๆ ว่า “อัตราผลตอบแทน” ซึ่งเป็นตัวบ่งบอกถึงผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับหรือจะได้รับในหนึ่งงวดจากการลงทุนประเภทนั้นๆ (จิรรัตน์ สังข์แก้ว, 2545 อ้างใน สุธีรัตน์ กิตติโชควัฒนา, 2557) [15] นอกจากนี้ วนิดา โคษา (2559) [16] ได้ระบุว่าผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ สามารถแบ่งได้ 2 ส่วน คือ อัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริง

เป็นอัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้นภายหลังจากความจริงที่เกิดขึ้น หรือได้รับอัตราผลตอบแทนนั้นแล้ว และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง คือ อัตราผลตอบแทนที่ได้คาดหวังไว้

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยสนับสนุนด้านความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) นักลงทุนคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนของการลงทุนจากหลักทรัพย์ อาจจะอยู่ในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล หรือกำไรจากหลักทรัพย์นั้นๆ ในขณะที่ผลตอบแทนอาจจะไม่ตรงไปตามเป้าหมายที่คาดหวังไว้ สาเหตุหนึ่งมาจากความเสี่ยงจากการลงทุน วนิดา โคษา (2559) [16] สอดคล้องกับ สิริชัย พึ่งวัฒนาพงศ์ (2553) [17] ที่ได้ให้ความหมายไว้ว่าความเสี่ยงจากการลงทุน หมายถึง ความไม่แน่นอนของผลตอบแทนที่พึงจะได้รับจากการลงทุนนั้น Markowitz (Harry M. Markowitz. 1964: 425-442 อ้างใน สิริชัย พึ่งวัฒนาพงศ์, 2553) [17] โดยความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ประกอบด้วย 2 ลักษณะ คือ 1) ความเสี่ยงที่เป็นระบบ จะส่งผลกระทบต่อหลักทรัพย์โดยรวมพร้อมๆ กัน ผู้ลงทุนไม่สามารถจัดความเสี่ยงส่วนนี้ให้หมดไปได้ 2) ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ เป็นความเสี่ยงเฉพาะตัวของหลักทรัพย์ โดยไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจอื่น ความเสี่ยงประเภทนี้สามารถหลีกเลี่ยงได้

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยสนับสนุนด้านภาระหนี้สิน (Liabilities) ราชบัณฑิตยสภา (2554) [18] ได้ให้ความหมายไว้ว่าหนี้ คือ นิติสัมพันธ์ระหว่างบุคคลตั้งแต่สองฝ่ายขึ้นไป ซึ่งฝ่ายหนึ่งเรียกว่า เจ้าหนี้ มีสิทธิที่จะบังคับบุคคลอีกฝ่ายหนึ่งซึ่งเรียกว่า ลูกหนี้ ให้กระทำการหรืองดเว้นกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่ง สำหรับหนี้ครัวเรือน คือ ภาระทางการเงินของภาคครัวเรือนอันเกิดจากการก่อหนี้โดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อนำมาใช้จ่ายใช้สอยในครัวเรือน หรืออาจก่อหนี้เพื่อนำมาลงทุนก็ได้ โดยธรรมาพิชย์ ตั้งกาญจนภานุ (2562) [19] เขียนบทความบนเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าหากครัวเรือนมีวินัยทางการเงิน มีการบริหารรายรับ-รายจ่ายอย่างเหมาะสม และตัดสินใจก่อหนี้เมื่อพร้อมหรือจำเป็น การก่อหนี้จะไม่สร้างปัญหาในระยะยาว

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยสนับสนุนด้านค่าใช้จ่าย (Expenses) Keynes (John Maynard Keynes, 1936 อ้างใน เหมวลา เชิดชูพันธ์เสรี, 2559) [20] ได้ให้ความหมายของความต้องการถือเงินไว้ว่าเงินเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงที่สุดในบรรดาสินทรัพย์ต่างๆ โดยเคนส์แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ 1) ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หากสิ่งอื่นอยู่คงที่ ปริมาณเงินโดยเฉลี่ยที่จะต้องถือไว้ใช้จ่ายประจำจะลดลงเมื่อได้รับรายได้เป็นจำนวนมากขึ้น 2) ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดไว้ล่วงหน้า มีสาเหตุมาจากความไม่แน่นอนของรายได้ รายจ่ายจึงต้องกันเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายได้ทันทีเมื่อถึงคราวจำเป็น 3) ความต้องการถือเงินเพื่อแสวงหากำไร โดยขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยสนับสนุนด้านความรู้เรื่องการลงทุน (Investment Knowledge) ด้านความสัมพันธ์ของความรู้ทางการเงินกับการออมเพื่อการเกษียณนั้น ในงานวิจัยของ Lusardi and Mitchell (Lusardi and Mitchell, 2006 อ้างใน ธัญวรรณ์ สุวรรณะ, 2564) [21] กล่าวถึงสาเหตุของครอบครัวที่ไม่มีการออมหรือไม่มีการวางแผนเพื่อการเกษียณในประเทศสหรัฐอเมริกา คือการขาดแคลนความรู้ทางการเงิน ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของอรุณี (อรุณี นุสิทธิ์ และคณะ, 2557 อ้างใน ธัญวรรณ์

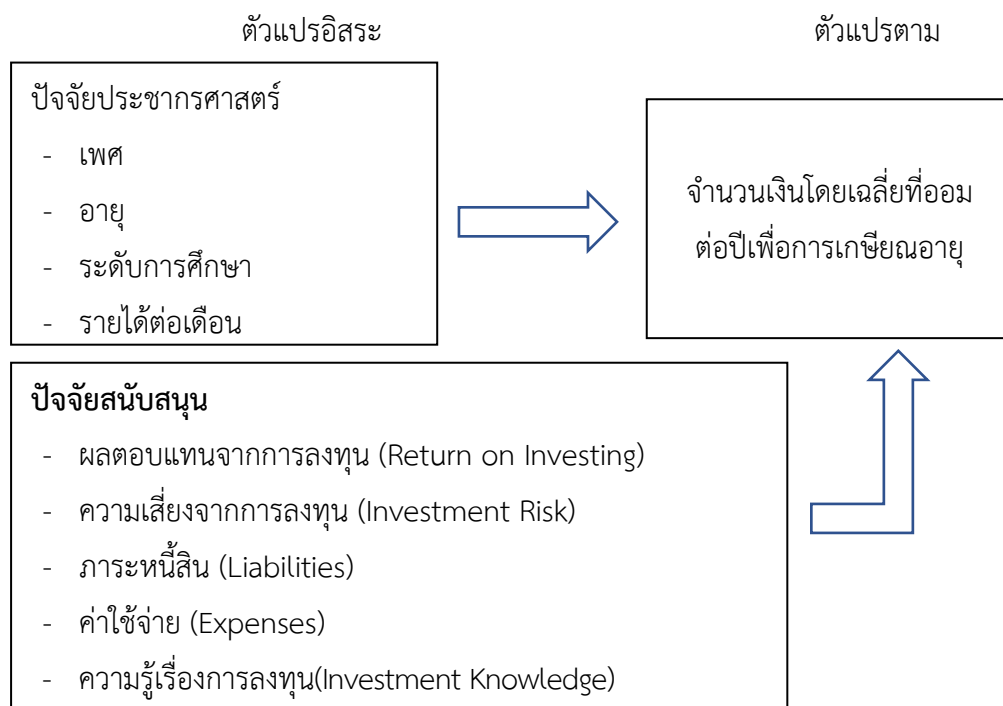
สุวรรณะ, 2564) [21] ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยอธิบายความเพียงพอจากการออมเพื่อเตรียมเกษียณของผู้มีงานทำในประเทศไทย พบว่าความรู้ทางการเงินไม่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและความเพียงพอจากการออมเพื่อเตรียมเกษียณ โดยการศึกษาของวีระชาติ (วีระชาติ กิเลนทอง และคณะ, 2555 อ้างใน ธีวรัตน์ สุวรรณะ, 2564) [21] พบว่าสาเหตุที่ทำให้คนในวัยเกษียณมีเงินออมไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายหลังเกษียณนั้น มาจากการไม่มีความรู้ ความเข้าใจ รวมถึงประมาณค่าใช้จ่ายต่ำเกินไปจึงส่งผลให้เงินออมที่สะสมไว้ไม่เพียงพอ

สมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 เพศแตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน
 สมมติฐานที่ 2 อายุแตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน
 สมมติฐานที่ 3 ระดับการศึกษาแตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน
 สมมติฐานที่ 4 รายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน
 สมมติฐานที่ 5 ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ
 สมมติฐานที่ 6 ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ
 สมมติฐานที่ 7 ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ
 สมมติฐานที่ 8 ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ
 สมมติฐานที่ 9 ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ

กรอบแนวคิดในการวิจัย

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่



ระเบียบวิธีวิจัย

เป็นการวิจัยเชิงปริมาณโดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลประชากรคือพนักงานการประชาสัมพันธ์ส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,171 คน โดยขนาดกลุ่มตัวอย่างคำนวณตามสูตรของ Yamane (Yamane, 1970 อ้างใน Tangkhunsombat, 2021) [22] กำหนดให้มีความคลาดเคลื่อนที่ .05 หรือที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จากการคำนวณจะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เท่ากับ 299 คน ทั้งนี้เพื่อลดความคลาดเคลื่อน และเพื่อความแม่นยำของการพยากรณ์ จึงใช้กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 300 คน ใช้วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างโดยไม่ใช้หลักความน่าจะเป็น (Nonprobability Sampling) โดยการสุ่มตัวอย่างตามความสะดวก (Convenience Sampling) แบบสอบถามประกอบด้วย 5 ส่วนคือ ส่วนที่ 1 คำถามคัดกรองเบื้องต้น ส่วนที่ 2 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน ส่วนที่ 3 จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ ส่วนที่ 4 ปัจจัยสนับสนุนการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ ได้แก่ ผลตอบแทนจากการลงทุน ความเสี่ยงจากการลงทุน ภาระหนี้สิน ค่าใช้จ่าย และความรู้เรื่องการลงทุน รูปแบบคำถามจะเป็นระดับคะแนนความสำคัญ โดยคะแนนต่ำที่สุดเท่ากับ 0 จนถึงคะแนนสูงที่สุดเท่ากับ 10 ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะอื่นๆ ระดับการใช้มาตรวัดแบบ Semantic Differential Scale (SD-Scale) วัดระดับการให้คะแนนของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยสามารถเลือกจากไม่มีเลยหรือน้อยที่สุดให้คะแนนเท่ากับ 0 ไปจนถึงมีมากที่สุดหรือสูงที่สุดให้เท่ากับ 10 หรือค่าเปอร์เซ็นต์ 0 - 100 เปอร์เซ็นต์ มีความหมายดังนี้ (สุชาติ ประสิทธิ์รัฐสินธุ์, 2550) [23] 0.00 ไม่มีเลย 0.01 – 2.00 ต่ำที่สุด 2.01 – 3.00 ต่ำมาก 3.01 – 4.00 ต่ำ 4.01 – 5.00 ค่อนข้างต่ำ 5.01 – 6.00 ปานกลาง 6.01 – 7.00 ค่อนข้างสูง 7.01 – 8.00 สูง 8.01 – 9.00 มาก 9.01 – 10.00 สูงที่สุด

การสร้างเครื่องมือการหาคุณภาพเครื่องมือ ผู้วิจัยมีการทดสอบความแม่นยำตรง (Validity) โดยอาจารย์ที่ปรึกษาทบทวนเนื้อหา ความชัดเจนของคำถาม และนำไปทดลองใช้แล้วได้คำตอบตรงตามวัตถุประสงค์ จากนั้นมีการทดสอบความเชื่อถือได้ (Reliability) หรือความสอดคล้องภายใน โดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์ Cronbach's Alpha มีค่าตั้งแต่ .000 ถึง 1.000 ค่าสัมประสิทธิ์สูงแสดงถึงแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือสูง เกณฑ์ที่ยอมรับได้มีค่าตั้งแต่ .700 ขึ้นไป (กัลยา วานิชย์บัญชา และธิดา วานิชย์บัญชา, 2564) [24] ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบแบบสอบถามจำนวน 30 ชุด โดยประมวลผลด้วยโปรแกรม SPSS for Windows ได้ค่าสัมประสิทธิ์ Cronbach's Alpha เท่ากับ .848 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์สูง แสดงให้เห็นว่าแบบสอบถามดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือสูงสามารถนำไปใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ได้

การเก็บรวบรวมข้อมูล 1) ข้อมูลปฐมภูมิ เก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามผ่าน Google form ส่งไปให้พนักงานการประชาสัมพันธ์ส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ทาง Line และ Messenger รวมถึงมีการแจก QR Code ตามห้องของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งได้รับความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามเป็นอย่างดี 2) ข้อมูลทุติยภูมิ ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลจากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง โดยมีข้อมูลจากเว็บไซต์หน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน รายงานการวิจัยในประเทศ ต่างประเทศ วารสาร หนังสือพิมพ์ บทความทางวิชาการ ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการสร้างกรอบแนวคิด

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่ 1) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) โดยใช้สถิติค่าร้อยละ (Percentage) ค่าต่ำสุด (Minimum) ค่าสูงสุด (Maximum) ค่าความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) วัตถุประสงค์ที่ 2) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) โดยใช้สถิติค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) วัตถุประสงค์ที่ 3) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential statistic) โดยใช้สถิติ Partial Correlation ระดับนัยสำคัญ (α) เท่ากับ .05 หรือที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 การทดสอบสมมติฐานที่ 1 ประชากร 2 กลุ่มทดสอบ Mean Different: Independent Sample Test (t-test): Equal Variance Assumed หรือ Equal Variance not Assumed ในการทดสอบกำหนดระดับนัยสำคัญ (α) เท่ากับ .05 หรือที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 การทดสอบสมมติฐานที่ 2 สมมติฐานที่ 3 และสมมติฐานที่ 4 ใช้สถิติ One-way ANOVA เพื่อวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของตัวแปรที่มากกว่า 2 กลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 การทดสอบสมมติฐานที่ 5 ถึงสมมติฐานที่ 9 ใช้สถิติ Partial Correlation เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนกับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 โดยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ 0.00 – 1.00 มีความหมายดังนี้ 0.00 – 0.20 ต่ำที่สุด 0.21 – 0.30 ต่ำมาก 0.31 – 0.40 ต่ำ 0.41 – 0.50 ค่อนข้างต่ำ 0.51 – 0.60 ปานกลาง 0.61 – 0.70 ค่อนข้างสูง 0.71 – 0.80 สูง 0.81 – 0.90 สูงมาก 0.91 – 1.00 สูงที่สุด

ผลการวิจัย

ข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อ 1 จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ ตามตารางที่ 1 ดังนี้ **ตารางที่ 1** ค่าสถิติค่าร้อยละ (Percentage) ค่าความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของระดับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ กลุ่มตัวอย่างพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน (จำนวน 300 คน)

		N	ร้อยละ (%)	Mean	Std. Deviation	แปลค่า
เพศ	หญิง	178	59.33	70,881.21	62,638.95	ต่ำที่สุด
	ชาย	122	40.67	58,758.10	64,151.07	ต่ำที่สุด
อายุ	อายุต่ำกว่า 25 ปี	7	2.33	51,538.91	25,457.29	ต่ำที่สุด
	อายุ 25 - 35 ปี	122	40.67	46,901.67	56,856.97	ต่ำที่สุด
	อายุ 36 - 50 ปี	143	47.67	76,366.89	66,789.80	ต่ำที่สุด
	อายุมากกว่า 50 ปี	28	9.33	99,360.80	55,141.70	ต่ำที่สุด

		N	ร้อยละ (%)	Mean	Std. Deviation	แปลค่า
ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	25	8.33	46,534.29	50,379.57	ต่ำที่สุด
	ปริญญาตรี	194	64.67	57,951.21	61,264.98	ต่ำที่สุด
	สูงกว่าปริญญาตรี	81	27.00	91,104.35	65,638.44	ต่ำที่สุด
รายได้ต่อเดือน	รายได้ต่ำกว่า 25,000 บาท	92	30.67	32,562.68	22,476.67	ต่ำที่สุด
	รายได้ 25,000 - 35,000 บาท	120	40.00	73,437.33	80,499.46	ต่ำที่สุด
	รายได้ 35,001 – 45,000 บาท	58	19.33	82,775.02	48,214.71	ต่ำที่สุด
	รายได้มากกว่า 45,000 บาท	30	10.00	105,871.57	52,506.64	ต่ำมาก
Total		300	100	65,951.15	63,432.50	ต่ำที่สุด

จากตารางที่ 1 ผลการศึกษาพบว่า จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำแนกตามเพศโดยรวมอยู่ในระดับต่ำที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 65,951.15 (S.D. เท่ากับ 63,432.50) พบว่าเพศหญิงมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 70,881.21 (S.D. เท่ากับ 62,638.95) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด และเพศชายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 58,758.10 (S.D. เท่ากับ 64,151.07) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด จำแนกตามอายุ พบว่ากลุ่มอายุมากกว่า 50 ปี มีการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 99,360.80 (S.D. เท่ากับ 55,141.70) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด รองลงมาเป็นกลุ่มอายุ 36 – 50 ปี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 76,366.89 (S.D. เท่ากับ 66,789.80) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด รองลงมาเป็นกลุ่มอายุต่ำกว่า 25 ปี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 51,538.91 (S.D. เท่ากับ 25,457.29) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด และกลุ่มอายุ 25 - 35 ปี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 46,901.67 (S.D. เท่ากับ 56,856.97) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด ตามลำดับ จำแนกตามระดับการศึกษา พบว่ากลุ่มระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 91,104.35 (S.D. เท่ากับ 65,638.44) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด รองลงมาเป็นกลุ่มระดับการศึกษาปริญญาตรี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 57,951.21 (S.D. เท่ากับ 61,264.98) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด และกลุ่มระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 46,534.29 (S.D. เท่ากับ 50,379.57) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด ตามลำดับ จำแนกตามรายได้ต่อเดือน พบว่ากลุ่มรายได้มากกว่า 45,000 บาท มีการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุสูงกว่ากลุ่มอื่นๆ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 105,871.57 (S.D. เท่ากับ 52,506.64) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำมาก รองลงมาเป็นกลุ่มรายได้ 35,001 – 45,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 82,775.02 (S.D. เท่ากับ 48,214.71) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด รองลงมาเป็นกลุ่มรายได้ 25,000 - 35,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 73,437.33 (S.D. เท่ากับ 80,499.46) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด และรายได้ต่ำกว่า 25,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 32,562.68 (S.D. เท่ากับ 22,476.67) ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุด ตามลำดับ

ข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ ตามตารางที่ 2 ดังนี้ ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ (จำนวน 300 คน)

ปัจจัยสนับสนุนจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ	\bar{X}	S.D.	ความหมายระดับความสำคัญ
1. ด้านผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investing)	6.0267	2.57464	ค่อนข้างสูง
2. ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk)	6.2333	2.10951	ค่อนข้างสูง
3. ด้านภาระหนี้สิน (Liabilities)	5.6983	1.88470	ปานกลาง
4. ด้านค่าใช้จ่าย (Expenses)	6.6822	2.03512	ค่อนข้างสูง
5. ด้านความรู้เรื่องการลงทุน (Investment Knowledge)	5.6095	3.06949	ปานกลาง

จากตารางที่ 2 พบว่าระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จำแนกตามปัจจัยสนับสนุน 5 ด้าน พบว่าด้านค่าใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ยสูงกว่าด้านอื่นๆ เท่ากับ 6.6822 (S.D. เท่ากับ 2.03512) ความหมายระดับความสำคัญค่อนข้างสูง รองลงมาเป็นปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 6.2333 (S.D. เท่ากับ 2.10951) ความหมายระดับความสำคัญค่อนข้างสูง รองลงมาเป็นปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 6.0267 (S.D. เท่ากับ 2.57464) ความหมายระดับความสำคัญค่อนข้างสูง รองลงมาเป็นปัจจัยด้านภาระหนี้สิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 5.6983 (S.D. เท่ากับ 1.88470) ความหมายระดับความสำคัญปานกลาง และด้านความรู้เรื่องการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 5.6095 (S.D. เท่ากับ 3.06949) ความหมายระดับความสำคัญปานกลาง ตามลำดับ

ข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อ 3 ปัจจัยสนับสนุนส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 3 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนระหว่างปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investing) กับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

Correlations

Control Variables			จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน
ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน & ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน & ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย & ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน	จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	-.096
		Significance (2-tailed)	.	.099
		df	0	294
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน	ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน	Correlation	-.096	1.000
		Significance (2-tailed)	.099	.
		df	294	0

จากตารางที่ 3 ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investing) ส่งผลในทิศทางตรงข้ามอยู่ในระดับต่ำที่สุด ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 4 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนระหว่างปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) กับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

Correlations

Control Variables			จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน & ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน & ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย & ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน	จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	-.122*
		Significance (2-tailed)	.	.036
		df	0	294
ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน	ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน	Correlation	-.122*	1.000
		Significance (2-tailed)	.036	.
		df	294	0

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4 ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) ส่งผลในทิศทางตรงข้ามอยู่ในระดับต่ำที่สุด มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 5 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนระหว่างปัจจัยด้านภาระหนี้สิน (Liabilities) กับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

Correlations

Control Variables			จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน & ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน & ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย & ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน	จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	.107
		Significance (2-tailed)	.	.065
		df	0	294
ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน	ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน	Correlation	.107	1.000
		Significance (2-tailed)	.065	.
		df	294	0

จากตารางที่ 5 ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน (Liabilities) ส่งผลในทิศทางเดียวกันอยู่ในระดับต่ำที่สุดไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 6 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนระหว่างปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย (Expenses) กับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

Correlations

Control Variables			จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน & ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน & ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน & ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน	จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	-.034
		Significance (2-tailed)	.	.556
		df	0	294
ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย	ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย	Correlation	-.034	1.000
		Significance (2-tailed)	.556	.
		df	294	0

จากตารางที่ 6 ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย (Expenses) ส่งผลในทิศทางตรงข้ามอยู่ในระดับต่ำที่สุดไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

ตารางที่ 7 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนระหว่างปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน (Investment Knowledge) กับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

Correlations

Control Variables			จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน & ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน & ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน & ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย	จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	.209*
		Significance (2-tailed)	.	.000
		df	0	294
	ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน	Correlation	.209*	1.000
Significance (2-tailed)		.000	.	
df		294	0	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 7 ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน (Investment Knowledge) ส่งผลในทิศทางเดียวกันอยู่ในระดับต่ำมากมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่

สรุปผลข้อค้นพบตามสมมติฐาน

ตารางที่ 8 ตารางผลการทดสอบสมมติฐานเพศแตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน (ระดับนัยสำคัญ 0.05)

Independent Samples Test	Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means			
	F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference
Equal variances assumed	.201	.654	1.631	298	.104	12123.11002
Equal variances not assumed			1.623	256.059	.106	12123.11002

จากตารางที่ 8 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า เพศแตกต่างกันทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุไม่ต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

ตารางที่ 9 ตารางผลการทดสอบสมมติฐานอายุแตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน (ระดับนัยสำคัญ 0.05)

Robust Tests of Equality of Means

จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน

	Statistic ^a	df1	df2	Sig.
Welch	9.289	3	30.394	.000

จากตารางที่ 9 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า อายุแตกต่างกันทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 10 ตารางผลการทดสอบสมมติฐานระดับการศึกษาแตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน (ระดับนัยสำคัญ 0.05)

ANOVA

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	73088513525.758	2	36544256762.879	9.605	.000
Within Groups	1129992610686.857	297	3804688924.872		
Total	1203081124212.615	299			

จากตารางที่ 10 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 11 ตารางผลการทดสอบสมมติฐานรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน ทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน (ระดับนัยสำคัญ 0.05)

Robust Tests of Equality of Means

จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน

	Statistic ^a	df1	df2	Sig.
Welch	39.110	3	94.094	.000

จากตารางที่ 11 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า รายได้ต่อเดือนแตกต่างกันทำให้จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 12 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนของสมมติฐานปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ

Correlations

Control Variables			จำนวนเงิน โดยเฉลี่ย ที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้าน ผลตอบแทน จากการลงทุน
ปัจจัยด้านความเสี่ยง จากการลงทุน & ปัจจัย ด้านภาระหนี้สิน & ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย & ปัจจัยด้านความรู้เรื่อง การลงทุน	จำนวนเงินโดย เฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	-.096
		Significance (2-tailed)	.	.099
		df	0	294
	ปัจจัยด้าน ผลตอบแทนจาก การลงทุน	Correlation	-.096	1.000
		Significance (2-tailed)	.099	.
		df	294	0

จากตารางที่ 12 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ไม่ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ โดยนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 13 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนของสมมติฐานปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุนส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ

Correlations

Control Variables			จำนวนเงิน โดยเฉลี่ย ที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้าน ความเสี่ยงจาก การลงทุน
ปัจจัยด้านผลตอบแทน จากการลงทุน & ปัจจัย ด้านภาระหนี้สิน & ปัจจัย ด้านค่าใช้จ่าย & ปัจจัย ด้านความรู้เรื่องการ ลงทุน	จำนวนเงินโดย เฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	-.122*
		Significance (2-tailed)	.	.036
		df	0	294
	ปัจจัยด้านความ เสี่ยงจากการลงทุน	Correlation	-.122*	1.000
		Significance (2-tailed)	.036	.
		df	294	0

จากตารางที่ 13 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ส่งผลในทิศทางตรงข้ามอยู่ในระดับต่ำที่สุด ต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 14 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนของสมมติฐานปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุนส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ

Correlations

Control Variables			จำนวนเงิน โดยเฉลี่ย ที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้าน ภาระหนี้สิน
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจาก การลงทุน & ปัจจัยด้าน ความเสี่ยงจากการลงทุน & ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย & ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการ ลงทุน	จำนวนเงินโดย เฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	.107
		Significance (2-tailed)	.	.065
		df	0	294
	ปัจจัยด้าน ภาระหนี้สิน	Correlation	.107	1.000
		Significance (2-tailed)	.065	.
		df	294	0

จากตารางที่ 14 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน ไม่ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ โดยนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 15 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนของสมมติฐานปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ

Correlations

Control Variables			จำนวนเงิน โดยเฉลี่ย ที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้าน ค่าใช้จ่าย
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจาก การลงทุน & ปัจจัยด้าน ความเสี่ยงจากการลงทุน & ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน & ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการ ลงทุน	จำนวนเงินโดย เฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	-.034
		Significance (2-tailed)	.	.556
		df	0	294
	ปัจจัยด้าน ค่าใช้จ่าย	Correlation	-.034	1.000
		Significance (2-tailed)	.556	.
		df	294	0

จากตารางที่ 15 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย ไม่ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ โดยนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 16 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงส่วนของสมมติฐานปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุนส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ

Correlations

Control Variables			จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน
ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการลงทุน & ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการลงทุน & ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน & ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย	จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปี	Correlation	1.000	.209*
		Significance (2-tailed)	.	.000
		df	0	294
	ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน	Correlation	.209*	1.000
		Significance (2-tailed)	.000	.
		df	294	0

จากตารางที่ 16 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านความรู้เรื่องการลงทุน ส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ อยู่ในระดับต่ำที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

สรุปและอภิปรายผล

การอภิปรายผลข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 1) พบว่าจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุโดยรวมอยู่ในระดับต่ำที่สุด จำแนกตามเพศ พบว่าเพศหญิงมีค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุสูงกว่าเพศชาย ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าเพศหญิงมีความกังวลสูงกว่าเพศชาย และหากมีลูกจะยิ่งเป็นห่วงเรื่องค่าใช้จ่าย จึงทำให้มีความต้องการออมเงินมากกว่า สอดคล้องกับงานวิจัยของพัชรี สุขโชค (2563) [25] ศึกษาเรื่องการเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนกลุ่มเจนเนอเรชั่นวาย ผลการศึกษาพบว่าการเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณกลุ่มตัวอย่างเพศหญิงสูงกว่าเพศชาย จำแนกตามอายุ พบว่ากลุ่มอายุตั้งแต่ 36 ปี มีจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุสูงกว่าค่าเฉลี่ยโดยรวม ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าเมื่ออายุมากขึ้น อาจมีความต้องการใช้เงินฟุ่มเฟือยน้อยลง คำนึงถึงความคุ้มค่าในการซื้อสินค้ามากขึ้น และอาจกังวลถึงค่าใช้จ่ายยามเกษียณจึงมีความต้องการออมเงินมากขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของศาสตราจารย์เลขาวิช (2562) [26] ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินใช้ในยามเกษียณอายุของข้าราชการกรมสรรพากร (สำนักงานใหญ่) ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่ามีแนวโน้มที่จะออมเงินมากกว่าผู้ที่มีอายุน้อย โดยอาจมีสาเหตุจากผู้ที่มีอายุมากมีความกังวลเรื่องค่าใช้จ่ายและค่ารักษาพยาบาลยามเกษียณ จึงมีความต้องการออมเงินมากกว่า จำแนกตามระดับการศึกษา พบว่าจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุมากขึ้นตามระดับการศึกษาที่สูงขึ้น ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าผู้ที่ได้ศึกษาในระดับสูงขึ้นไป อาจมีความรู้ทางการเงินมากกว่า และมีการวางแผนการออมเพื่อให้มีเงินเหลือใช้ยามเกษียณ ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของพัชรี สุขโชค (2563) [25] ศึกษาเรื่องการเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนกลุ่มเจนเนอเรชั่นวาย ผลการศึกษา

พบว่า การศึกษาไม่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนชีวิตก่อนเข้าสู่วัยเกษียณ จำแนกตามรายได้ต่อเดือน พบว่าจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุมากขึ้นตามรายได้ต่อเดือนที่สูงขึ้น ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นแต่ค่าใช้จ่ายเท่าเดิม ทำให้มีเงินเหลือสำหรับการออมมากขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของศาสตราจารย์ เลอะวิช (2562) [26] ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินใช้ในยามเกษียณอายุของข้าราชการกรมสรรพากร (สำนักงานใหญ่) ผลการศึกษาพบว่าหากรายได้ของผู้ตอบแบบสอบถามมากขึ้นปริมาณการออมเงินจะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

การอภิปรายผลข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จากการศึกษาพบว่าปัจจัยสนับสนุนจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุที่มีความสำคัญอันดับแรก คือ ด้านค่าใช้จ่าย (Expenses) รองลงมาเป็นด้านความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) ด้านผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investing) ด้านภาระหนี้สิน (Liabilities) และด้านความรู้เรื่องการลงทุน (Investment Knowledge) ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าค่าใช้จ่ายมีผลต่อการออมอย่างมาก เพราะเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น แต่ค่าใช้จ่ายเท่าเดิมจะทำให้เกิดการออมเงินเพิ่มขึ้นด้านค่าใช้จ่ายจึงมีความสำคัญมากที่สุด และสำหรับด้านความรู้เรื่องการลงทุนที่มีความสำคัญน้อยที่สุด อาจเป็นเพราะผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นการออมภาคบังคับ สอดคล้องกับงานวิจัยของธนาวุฒิ อธิกิตติกร และ สมศรี เว็นทอง (2563) [27] ศึกษาเรื่องแนวทางการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเกษียณการทำงานของประชากรในภาคกลาง ผลการศึกษาพบว่าระดับความคิดเห็นต่อความสำคัญด้านความรู้ทางการเงิน อยู่ในระดับน้อย

การอภิปรายผลข้อค้นพบตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 3) ปัจจัยสนับสนุนส่งผลต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ จากการศึกษาพบว่าปัจจัยสนับสนุนด้านความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) ส่งผลในทิศทางตรงข้ามต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะเมื่อความเสี่ยงสูง อาจทำให้สูญเสียเงินต้นได้ จึงทำให้ผู้ที่ยอมรับความเสี่ยงไม่ได้ไม่ยอมออมเงินในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง สอดคล้องกับงานวิจัยของ วนิดา โคษา (2559) [16] ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในหมวดกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่ากองทุนที่มีผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงก็จะสูงตามไปด้วย และปัจจัยสนับสนุนด้านความรู้เรื่องการลงทุน (Investment Knowledge) ส่งผลในทิศทางเดียวกันต่อจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีเพื่อการเกษียณอายุ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าผู้ที่มีความรู้เรื่องการลงทุน จะสามารถวางแผนการออมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงตามเป้าหมายการออมที่ตั้งไว้ได้ดีกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ อัญวรรณ์ สุวรรณะ (2564) [21] ศึกษาเรื่องการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของแรงงานนอกระบบในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยผลการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินเพื่อการวางแผนเกษียณมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการเตรียมพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรให้ความสำคัญกับการอบรมหรือประชาสัมพันธ์ให้ความรู้เรื่องการลงทุนกับพนักงานให้มีจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ออมต่อปีสูงขึ้น นอกจากนี้รูปแบบการออมเงินส่วนใหญ่ที่กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถาม จะเป็นการออมเงินภาคบังคับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากกว่าช่องทางอื่นๆ หากมีการให้ความรู้เรื่องการลงทุนแก่พนักงาน น่าจะทำให้เกิดการออมเงินที่หลากหลายมากขึ้น และเกิดการพิจารณาเปรียบเทียบผลตอบแทนของการลงทุนประเภทอื่นๆ ก่อนตัดสินใจออม

ข้อเสนอแนะการวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งต่อไป 1) ควรขยายขอบเขตด้านประชากรที่เป็นพนักงานการประปาส่วนภูมิภาคให้ครอบคลุมพนักงานที่เขต และสาขาด้วย 2) ควรขยายขอบเขตไปยังองค์กรหรือหน่วยงานอื่นๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่องค์กรและผู้ที่มีสนใจในการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ

เอกสารอ้างอิง

- [1] Mercer. (2022). Mercer CFA Institute Global Pension Index 2022. Retrieved from <https://www.mercer.com/newsroom/mercer-cfa-institute-global-pension-index-2022-highlights-key-challenges-of-defined-contribution-plans-for-retirees.html>.
- [2] Fjölmenninsetur Multicultural Information Centre. (2023). Research from January/February 2023: กองทุนบำเหน็จบำนาญและสหภาพแรงงาน. Retrieved from <https://www.mcc.is/th/employment/pension-funds-unions/>.
- [3] ดารบุษย์ ปภาพจน์. (2565). มองเพื่อนบ้าน กับการออมเพื่อการเกษียณ: กรุงเทพมหานคร. สืบค้นจาก <https://www.bangkokbiznews.com/blogs/finance/investment/1038328>.
- [4] Money Buffalo. (2565). สวัสดิการหลังเกษียณ ของมนุษย์เงินเดือนไทย มีอะไรบ้าง. สืบค้นจาก <https://www.moneybuffalo.in.th/financial-planning/what-are-the-benefits-after-retirement-for-thai-people>.
- [5] ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2564). ระบบรายได้ยามชราที่จัดการโดยภาครัฐ ทำไมต้องปฏิรูปและเราจะปฏิรูปอย่างไร. สืบค้นจาก https://www.bot.or.th/Thai/BOTMagazine/Pages/256402TheKnowledge_Pension.aspx.
- [6] ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล การประปาส่วนภูมิภาค. (2565). ข้อมูลอัตราค่าจ้าง. การประปาส่วนภูมิภาค.
- [7] จิรภัทร ตรีภัทรกุล. (2565). การตั้งเป้าหมายการออมเงิน. สืบค้นจาก <https://www.psy.chula.ac.th/th/feature-articles/saving-goal>.
- [8] คณะนักศึกษาหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 29. (2562). การออมเพื่อประชากรวัยเริ่มทำงาน. การค้นคว้าอิสระ, สถาบันวิทยาการตลาดทุน.

- [9] Kris Piroj. (2019). ทฤษฎีมาสเตอร์คืออะไร. สืบค้นจาก <https://shorturl.asia/Oe6SF>.
- [10] ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2558). ทำไมต้องวางแผนเกษียณ. สืบค้นจาก <https://www.set.or.th/th/education-research/education/happymoney/pre-retirement>.
- [11] ไทยรัฐออนไลน์. (2564). แนวคิด FIRE ไร้หาเงิน ไร้เกษียณ ไม่ฝากชีวิตไว้กับเงินเดือนจากงานประจำ. สืบค้นจาก <https://plus.thairath.co.th/topic/money/100537>.
- [12] เว็บไซต์ธนาคารไทยพาณิชย์. (2563). 3 สิ่งที่ควรทำก่อนเกษียณ. สืบค้นจาก <https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/retirement-plan/before-retirement.html>.
- [13] วชิรวัชร งามละม่อม. (2558). แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับลักษณะทางประชากรศาสตร์. สืบค้นจาก http://learningofpublic.blogspot.com/2015/09/blog-post_11.html.
- [14] ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. (2538). กลยุทธ์การตลาดและการบริหารการตลาด. กรุงเทพฯ: พัฒนาศึกษา.
- [15] สุธีรัตน์ กิตติโชควัฒนา. (2557). การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์กลุ่มทรัพยากรพลังงานและสาธารณูปโภคโดยใช้ทฤษฎีการตั้งราคาหลักทรัพย์ (CAPM). วารสารมหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร.
- [16] วนิดา โคษา. (2559). การวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในหมวดกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- [17] สิริชัย พึ่งวัฒนาพงศ์. (2553). ความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนของการลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1). สารนิพนธ์หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- [18] ราชบัณฑิตยสภา. (2554). พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสภา. กรุงเทพมหานคร.
- [19] ธาธาสิทธิ์ ตั้งกาญจนภาสน์. (2562). การออม จุดเริ่มต้นและทางออกของหนี้ครัวเรือน. สืบค้นจาก https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_15_Oct2019.aspx.
- [20] เหมวลา เชิดชูพันธ์เสรี. (2559). แบบแผนการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายจากความต้องการถือเงินของนักศึกษาพยาบาลมหาวิทยาลัยเอกชน. สารนิพนธ์หลักสูตรการจัดการมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- [21] ธัญวรัตน์ สุวรรณะ. (2564). การเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของแรงงานนอกระบบในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. สารนิพนธ์หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.

- [22] Tangkhunsombat N. (2021). Taro Yamane การกำหนดกลุ่มจำนวนประชากรสำหรับการวิจัย. UX Research Lab. Retrieved from <https://www.uxresearchlab.com/2021/09/20/taro-yamane->
- [23] สุชาติ ประสิทธิ์รัฐสินธุ์. (2550). ระเบียบวิธีการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (พิมพ์ครั้งที่ 14). กรุงเทพฯ: ห้างหุ้นส่วนจำกัดสามลดา.
- [24] กัลยา วานิชย์บัญชา และ ลลิตา วานิชย์บัญชา. (2564). การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล (พิมพ์ครั้งที่ 34). กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์สามลดา.
- [25] พัชรี สุขโชค. (2563). การเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนกลุ่มเจนเนอเรชั่นวาย. การค้นคว้าอิสระหลักสูตรสังคมสงเคราะห์ศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- [26] ศาตธัช เลขะวิณิช. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินใช้ในยามเกษียณอายุของข้าราชการกรมสรรพากร (สำนักงานใหญ่). การค้นคว้าอิสระหลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- [27] ธนาวุฒิ อธิกิติกร และ สมศรี เว็นทอง. (2563). แนวทางการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเกษียณการทำงานของประชากรในภาคกลาง. สารนิพนธ์หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ.