การตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช*

Decision–Making of Informal Workers in Muang District, Nakhon Si Thammarat Province to Save Money in the National Savings Fund

รัชนี ปรีชา (Ratchanee Preecha)**
ปานแก้วตา ลัคนาวานิช (Pankaewta Lakkanawanit)***

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ 2) ศึกษาระดับปัจจัยด้านแรงจูงใจ 3) ศึกษาระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ 4) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจและปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ โดยทำการศึกษาจากแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 400 คน วิธีการเลือกตัวอย่าง โดยใช้วิธีแบบโควต้า โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นต่อแรงจูงใจด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงินมีความเห็นในระดับมากที่สุด ด้านผู้ชักชวนในการออมเงิน ด้านค่านิยม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความเห็นในระดับมาก สำหรับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความรู้ในระดับปานกลาง ในการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับการตัดสินใจออมเงิน พบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนผู้ที่อยู่อุปการะ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ 2) ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเงิน ผู้ชักชวนในการออมเงิน ค่านิยม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี และ 3) ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

คำสำคัญ: แรงงานนอกระบบ, กองทุนการออมแห่งชาติ, การออมเงิน

---

* บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาอิสระ ระดับปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์

** นักศึกษาปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ นครศรีธรรมราช
e-mail: porandbu@hotmail.com

*** อาจารย์ ดร.ประจำสาขาวิชาการบัญชี สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ นครศรีธรรมราช
e-mail: lpankaew@wu.ac.th

Veridian E-Journal, Silpakorn University
ISSN 1906 - 3431

Abstract

The objectives of this study were to study 1) decision-making to save money in the National Savings Fund 2) degree of motivation factors and 3) degree of knowledge factors and 4) relationship of personal, motivation, and knowledge factors to decision-making to save money in the National Savings Fund. The sample of this study were 400 Sampling by quota sampling informal workers in in Muang District, Nakhon Si Thammarat province. Data were collected by using questionnaire. Motivational factor was found to be the highest in terms of Purposes of saving, while other factors such as Persuader, Value, and Tax benefits were also found to be at a high level. As for knowledge and comprehension on the National Savings Fund, the population showed a moderate level. In addition, further correlation testing revealed that personal, motivational, and knowledge factors are significantly related to the decision-making of informal workers to save money in the National Savings Fund.

Keywords: Informal Worker, National Savings Fund, Money Saving

บทนำ

การออมเงินเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญต่อการเติบโตและการพัฒนาทางเศรษฐกิจของประเทศได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งก่อให้เกิดการลงทุน แต่เนื่องจากประเทศไทยเป็นประเทศที่กำลังพัฒนา เงินออมที่มีภายในประเทศไม่เพียงพอในการลงทุน จึงต้องกู้ยืมเงินทุนจากต่างประเทศ เพื่อแก้ปัญหาเหล่านี้จำเป็นต้องกระตุ้นและส่งเสริมให้มีการออมมากยิ่งขึ้น รัฐบาลจึงให้ความสำคัญกับการออมในส่วนของภาคครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น แม้ว่าการออมเงินของประเทศไทยมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อยๆ แต่ยังเป็นปัญหาที่สำคัญทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของผู้สูงอายุ ส่งผลให้ผู้สูงอายุมีสัดส่วนมากขึ้น ผู้สูงอายุจะมีปัญหาด้านสุขภาพที่เสื่อมโทรม ซึ่งต้องมีค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลจำนวนมาก จะไม่มีรายได้หลังจากการเกษียณอายุ ทำให้รัฐบาลต้องจัดสรรงบประมาณมาช่วยเหลือผู้สูงอายุเพื่อประกันการดำรงชีวิตขั้นพื้นฐานแก่ผู้สูงอายุ ดังนั้นรัฐบาลจึงตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อเกษียณอายุ

ตามทฤษฎีของระบบบำนาญที่ธนาคารโลกนำมาเป็นแนวคิด โดยเรียกว่าทฤษฎี 3 เสาหลัก ประกอบด้วย เสาหลักที่ 1 คือ ระบบการออมเงินแบบบำนาญภาคบังคับที่รัฐบาลจัดให้ เสาหลักที่ 2 คือ ระบบการออมเงินภาคบังคับที่รัฐบาลให้พนักงานเอกชนและพนักงานรัฐวิสาหกิจออมเงินในขณะทำงาน เสาหลักที่ 3 คือ ระบบการออมเงินภาคสมัครใจที่ประชาชนสามารถเลือกได้เอง ในประเทศไทยเสาหลักที่ 1 และ 2 นี้ได้จัดตั้งมาเป็นเวลานาน เป็นเสาหลักที่ให้สิทธิแก่ข้าราชการและพนักงานเอกชน แต่ยังขาดเสาหลักที่ 3 จะเห็นได้ว่าสำหรับประชาชนที่ไม่ได้เป็นข้าราชการหรือพนักงานเอกชนจะไม่มีสวัสดิการใดๆมารองรับ ดังนั้นรัฐบาลจึงเห็นช่องว่างของสิทธิประโยชน์ จากการออมเงินภาคสมัครใจของประชาชน กองทุนการออมแห่งชาติจึงได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้แรงงานนอกระบบมีเงินไปใช้จ่ายในวัยเกษียณอายุ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิกและเพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำนาญเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ, 2558)

อย่างไรก็ตาม การรับรู้และให้ความสนใจในเรื่องการออมผ่านกองทุนการออมแห่งชาตินั้นมีน้อยมาก แรงงานนอกระบบยังสมัครเป็นสมาชิกกองทุนน้อย จากข้อมูลในเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2559 พบว่า มีสมาชิกจำนวน 423,618 คน (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2559) กองทุนการออมแห่งชาติจึงเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะทำให้เกิดการออมช่วงเกษียณอายุตามทฤษฎีเสาหลักที่ 3 ในงานวิจัยของ ณัฐกา ธนะขว้าง (2560) พบว่า ปัจจัยหลักที่ให้ความสำคัญต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมเพื่อการดำรงชีพยามชราภาพกับกองทุนการออมแห่งชาติ ได้แก่ พนักงานให้การแนะนำ ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจที่ทำให้คนออมเงิน เพื่อเป็นมรดกแก่บุตรหลาน และงานวิจัยของ พิทักษ์ ศรีสุกใส (2560) พบว่า การประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลจึงมีความสำคัญที่จะทำให้ประชาชนสนใจที่จะออมในกองทุนการออมแห่งชาติมากขึ้น กลุ่มที่ตัดสินใจออมจะมีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้สูงกว่ากลุ่มที่ไม่ออม รายได้มีความสัมพันธ์กับการออม ดังนั้นผู้วิจัยจึงต้องการศึกษาในส่วนที่เกี่ยวกับการตัดสินใจออมเงินและไม่ตัดสินใจออมเงินของแรงงานนอกระบบ โดยศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจและปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ทั้งนี้ผู้วิจัยเลือกศึกษาในเขตจังหวัดนครศรีธรรมราช เนื่องจากในพื้นที่มีจำนวนประชากรมากเป็นลำดับต้นๆ ของประเทศไทย จากสถิติล่าสุดของเดือนกันยายน พ.ศ. 2559 มีจำนวนประชากร 1,553,359 คน (ที่ทำการปกครองจังหวัดนครศรีธรรมราช ข้อมูลสถิติจำนวนประชากรจังหวัดนครศรีธรรมราช, 2559) เมืองศูนย์กลางอุตสาหกรรม โดยกลุ่มเป้าหมายที่ต้องการศึกษา คือ กลุ่มแรงงานนอกระบบ ที่ตัดสินใจออมเงินและไม่ตัดสินใจออมเงิน เพื่อสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปเสนอกองทุนการออมแห่งชาติเพื่อเป็นแนวทางในปรับปรุงการดำเนินงานของกองทุนการออมแห่งชาติ และเป็นประโยชน์ต่อแรงงานนอกระบบในการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
2. เพื่อศึกษาระดับปัจจัยด้านแรงจูงใจของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
3. เพื่อศึกษาระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจและปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

สมมติฐานในงานวิจัยครั้งนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

2. ปัจจัยด้านแรงจูงใจ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

3. ปัจจัยด้านด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบในเขตอำอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

แนวคิด ทฤษฎี กรอบแนวคิด

<u>แนวคิดเกี่ยวกับการออม</u>

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน (2540) ให้ความหมายของการออม คือ ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในอนาคต

รูปแบบของการออมโดยทั่วไป จำแนกตามกองบัญชีรายได้ประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รูปแบบการออมจะมีหลายประเภท ดังนี้ (โสภณ โรจน์ธำรง, 2543) ประเภทที่หนึ่ง การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคใช้จ่ายโดยการซื้อทรัพย์สินถาวร เช่น ที่ดิน อาคารและสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย ประเภทที่สอง การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน คือ การเก็บไว้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินสดในมือ เงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ และประเภทที่สาม การออมในสถาบันการออม เป็นสถาบันเดียวที่ตั้งขึ้นมาเพื่อการออมและมักจะเป็นรูปแบบสากล เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ และกองทุนการออมแห่งชาติ

<u>ทฤษฎีที่เกี่ยวกับการตัดสินใจ</u>

รีเดอร์ (Reader, 1974) ได้ศึกษา พฤติกรรมของบุคคล และได้แสดงให้เห็นว่า การกระทำของบุคคลนั้นเป็นผลมาจากการที่บุคคลมีความเชื่อหรือไม่เชื่อในสิ่งนั้น ๆ ดังนั้นในการตัดสินใจเลือกกระทำพฤติกรรมทางสังคมของบุคคลทุกเรื่องจึงเป็นผลมาจากการที่มีความเชื่อและไม่เชื่อดังกล่าว) โดยแบ่งปัจจัยออกเป็นประเภทต่าง ๆ ถึง 3 ประเภท ดังนี้ ประเภทที่หนึ่ง ปัจจัยดึง ประกอบด้วย เป้าประสงค์ ความเชื่อ ค่านิยม นิสัยและขนบธรรมเนียม ประเภทที่สอง ปัจจัยผลัก ประกอบด้วย ความคาดหวัง ข้อผูกพัน การบังคับ และประเภทที่สาม ปัจจัยความสามารถ ประกอบด้วย โอกาส ความสามารถ การสนับสนุน การตัดสินใจเลือกกระทำพฤติกรรมเกิดขึ้นจากปัจจัยทั้ง 3 ประเภท โดยเหตุผลในการตัดสินใจจะแตกต่างกันออกไปแต่ละคนขึ้นอยู่กับการให้น้ำหนักในการเลือกเหตุผลและความสอดคล้องกับปัญหาหรือสถานการณ์ขณะนั้น ซึ่งเหตุผลที่เลือกอาจเป็นเหตุผลที่สนับสนุนการตัดสินใจหรือต่อต้านการตัดสินใจก็ได้

<u>งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง</u>

จากการศึกษามีงานวิจัยที่เกี่ยวข้องอยู่ 2 งาน ที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ คือ งานวิจัยของ ณัฐกา ธนะขว้าง (2560) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าร่วมแผนการออมเพื่อการบำนาญยามชราภาพผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบจังหวัดอ่างทอง พบว่า ปัจจัยหลักที่ให้ความสำคัญต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมเพื่อการดำรงชีพยามชรา

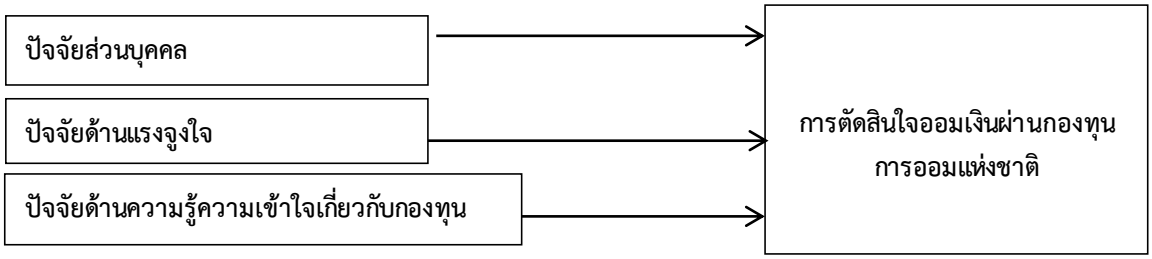
ภาพ พนักงานให้การแนะนำ ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจที่ทำให้คนออมเงิน เพื่อเป็นมรดกแก่บุตรหลาน และงานวิจัยของ พิทักษ์ ศรีสุกใส (2560) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพอิสระ ในอำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ พบว่า การประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลจึงมีความสำคัญที่จะทำให้ประชาชนสนใจที่จะออมในกองทุนการออมแห่งชาติมากขึ้น กลุ่มที่ตัดสินใจออมจะมีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้สูงกว่ากลุ่มที่ไม่ออม รายได้มีความสัมพันธ์กับการออม

นอกจากนี้ยังมีงานที่ศึกษาการตัดสินใจและเรื่องพฤติกรรมการออมเงิน ในกองทุนและสถาบันการออมอื่นๆ ดังนี้

1. เรื่องการตัดสินใจออมเงินมีงานวิจัยของกนกอร น้ำสมบูรณ์และวีระชาย จันทจร (2550) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิก ในส่วนของสิทธิประโยชน์ทางภาษีสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ และกลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเป็นอย่างดี และงานวิจัยของภัทร สุดถนอม (2556) พิชญ์สินี ศรีเดช (2556) และดาราวรรณ ธนะศรี (2556) ได้ศึกษาเรื่องการตัดสินใจเข้าสู่ระบบประกันสังคมของแรงงานนอกระบบผลการศึกษา พบว่า ผู้ที่อยู่ในอุปการะ ความรู้ความเข้าใจ วัตถุประสงค์ในการสมัคร การชักชวนจากคนใกล้ชิด แรงจูงใจ มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจ และผุสดี เรืองคา (2556) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ จากผลการศึกษาพบว่า อายุ และระดับการศึกษา เป้าหมายการออม ผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ทางภาษีมีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน

2. เรื่องพฤติกรรมการออมเงินมีงานวิจัยของดุสิทธิ์ จุ้ยสุข (2555) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการฝากเงิน พบว่า ปัจจัยด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ การศึกษาจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์พฤติกรรมการฝากเงิน และปัจจัยด้านช่องทางการจัดจำหน่าย มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการฝากเงิน

จากการทบทวนแนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้พัฒนาเป็นกรอบแนวคิดในการวิจัย ที่ตัวแปรต้นประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ส่วนตัวแปรตาม คือ การตัดสินใจออมเงิน โดยสามารถแสดงกรอบแนวคิด ได้ดังนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

Veridian E-Journal, Silpakorn University
ISSN 1906 - 3431

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ แรงงานนอกระบบที่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช การกำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ เนื่องจากประชากรมีขนาดใหญ่และไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ดังนั้นขนาดตัวอย่างสามารถคำนวณได้จากสูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ W.G. Cochran โดยกำหนดระดับค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2549) ผู้วิจัยจึงใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 ตัวอย่าง ซึ่งถือได้ว่าผ่านเกณฑ์ตามที่เงื่อนไขกำหนด คือไม่น้อยกว่า 384 ตัวอย่าง และวิธีการเลือกตัวอย่าง โดยใช้วิธีแบบโควต้า (quota sampling) คือ ผู้ที่ตัดสินใจออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติจำนวน 200 คน และผู้ที่ไม่ตัดสินใจออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติจำนวน 200 คน จากแรงงานนอกระบบ ในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก

เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล เป็น แบบสอบถามที่จัดทำขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ในการศึกษา 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 โดยใช้วิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบราค (Cronbach’s Alpha) อ้างถึงใน กัลยา วานิชย์บัญชา (2547, น. 449) ซึ่งผลการวิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่นของแบบทดสอบเท่ากับ 0.922

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 5 ส่วน คือส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อคำถามแบบเลือกตอบ ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการตัดสินใจออมเงินของแรงงานนอกระบบ เป็นข้อคำถามแบบเลือกตอบส่วนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนที่ใช้ในการตัดสินใจออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติ แบบสอบถามทั้งหมดมี 15 ข้อย่อยส่วนที่ 4 ข้อมูลปัจจัยด้านแรงจูงใจที่ใช้ในการตัดสินใจออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติ การให้คะแนนระดับความคิดเห็น ส่วนที่ 5 เป็นความคิดเห็นข้อเสนอแนะ แบบสอบถามมีลักษณะเป็นปลายเปิด

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

ผลการวิจัย

1. ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล

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

2. ผลการศึกษาการตัดสินใจออมเงินของผู้ที่ออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ตัดสินใจออมเงินมี ความถี่ในการออมเงินตามความเหมาะสม ออมเงินในแต่ละครั้งจำนวนเงินระหว่าง 101 - 500 บาท ออมเงินทั้งหมดบัญชีจำนวนเงินระหว่าง 1,001 – 5,000 บาท และออมเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ไม่ตัดสินใจออมเงิน พบว่า ไม่แน่ใจว่าในอนาคตจะออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติหรือไม่

3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยแรงจูงใจ

จากการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านแรงจูงใจของแรงงานนอกระบบ จำนวน 400 คน โดยหาค่าเฉลี่ย (average) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ซึ่งมีค่าอยู่ระหว่าง 1 ถึง 5 คะแนน โดยใช้เกณฑ์ของลิเคิร์ท (Likert Scale) และแปลความหมาย (ศิริวรรณ เสรีรัตน์, 2548, น. 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 ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช ดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของปัจจัยด้านแรงจูงใจ

ปัจจัยด้านแรงจูงใจ	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
1. วัตถุประสงค์ในการออมเงิน	4.27	0.68	เห็นด้วยมากที่สุด
2. ผู้ชักชวนในการออมเงิน	3.55	1.06	เห็นด้วยมาก
3. ค่านิยม	3.97	0.76	เห็นด้วยมาก
4. สิทธิประโยชน์ทางภาษี	3.66	0.90	เห็นด้วยมาก

จากตารางที่ 1 แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่มีแรงจูงใจ ด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงิน มีความคิดเห็นที่เห็นด้วยมากที่สุด ในส่วนของด้านผู้ชักชวนในการออมเงิน ค่านิยมสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความคิดเห็นที่เห็นด้วยมาก

4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน

การวิเคราะห์ข้อมูลการให้ระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 400 คน แบบสอบถามในแต่ละข้อถูกต้องหรือไม่ โดยคำถามแต่ละข้อ 1 คะแนน จึงคิดเป็นคะแนนเต็มทั้งสิ้น 15 คะแนน โดยหาค่าพิสัย เพื่อแปลความหมายระดับความรู้

ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ ดังนี้ ช่วงคะแนน 0-5 คะแนน หมายถึง มีความรู้น้อย 6-10 คะแนน หมายถึง มีความรู้ปานกลาง และ 11-15 คะแนน หมายถึง มีความรู้มาก

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการให้ระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช วิเคราะห์ข้อมูลโดยหาค่าพิสัย เพื่อแปลความหมายระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ ดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ของปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ	**การตัดสินใจ**	
	จำนวน(คน)	**ร้อยละ**
ความรู้น้อย (0-5 คะแนน)	137	34.25
ความรู้ปานกลาง (6-10 คะแนน)	165	41.25
ความรู้มาก (11-15 คะแนน)	98	24.50
รวม	400	100

จากตารางที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ปานกลาง (คะแนน 6-10 คะแนน) คิดเป็นร้อยละ 41.25 มีเพียงร้อยละ 24.50 ที่มีความรู้อยู่ในระดับมาก (11-15 คะแนน)

5. ผลการทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ

ตารางที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

	การตัดสินใจ		**รวม**	
เพศ	**ตัดสินใจ**	**ไม่ตัดสินใจ**		
ชาย	43 (32.33)	90 (67.67)	133 (100)	Chi-Square =24.882,
หญิง	157 (58.80)	110 (41.20)	267 (100)	Sig = 0.000
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 3 พบว่า เพศมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยเพศหญิงมีการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ คิดเป็นร้อยละ 58.80 ส่วนเพศชายไม่ตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ คิดเป็นร้อยละ 67.67

ตารางที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

อายุ	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
15-34 ปี	32 (28.07)	82 (71.93)	114 (100)	Chi-Square =62.240,
35-49 ปี	92 (64.79)	50 (35.21)	142 (100)	Sig =0.000
50-59 ปี	75 (61.98)	46 (38.02)	121 (100)	
60 ปีบริบูรณ์	1 (38.33)	22 (95.65)	23 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 4 พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่มีอายุ ระหว่าง 35-49 ปี และ 50-59 ปี มีการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติมากกว่าอายุ 15-34 ปี และ 60 ปีบริบูรณ์

ตารางที่ 5 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

สถานภาพ	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
โสด	44 (31.65)	75 (53.96)	139 (100)	Chi-Square =11.618,
สมรส	143 (55.21)	116 (44.79)	259 (100)	Sig =0.003
หย่าร้าง/หม้าย	13 (59.09)	9 (40.91)	22 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 5 พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่มีสถานภาพโสดมีสัดส่วนไม่ตัดสินใจออมเงินสูงกว่าคนที่มีสถานภาพสมรสและหย่าร้าง

ตารางที่ 6 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้อยู่ในอุปการะกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออม

จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
ไม่มี	62 (38.27)	100 (61.73)	162 (100)	Chi-Square =
1-2 คน	90 (55.21)	73 (44.79)	163 (100)	25.502,
3-4 คน	46 (70.77)	19 (29.23)	65 (100)	Sig =0.000
มากว่า 4 คน	2 (20.00)	8 (80.00)	10 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 6 พบว่า จำนวนผู้อุปการะมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่มีสัดส่วนผู้อุปการะ 3-4 คน มีแนวโน้มในการตัดสินใจออมเงินมากกว่าคนที่มีผู้อุปการะมากว่า 4 คน

Veridian E-Journal, Silpakorn University
ISSN 1906 - 3431

ตารางที่ 7 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

ระดับการศึกษา	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
ประถมศึกษา	30 (35.29)	55 (64.71)	85 (100)	Chi-Square
มัธยมศึกษาตอนต้น	21 (52.50)	19 (47.50)	40 (100)	=37.730,
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	50 (58.82)	35 (41.18)	85 (100)	Sig =0.000
ปวส/อนุปริญญาตรี	40 (81.63)	9 (18.37)	49 (100)	
ปริญญาตรี	59 (43.38)	77 (56.62)	136 (100)	
สูงกว่าปริญญาตรี	0 (0.00)	5 (100.00)	5 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 7 พบว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่มีระดับการศึกษาปวส/อนุปริญญาตรีมีแนวโน้มในการตัดสินใจออมเงินมากกว่าที่สุด มีข้อน่าสังเกต คือ คนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีไม่ตัดสินใจออมเงิน

ตารางที่ 8 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

อาชีพ	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
เกษตรกร	32 (47.06)	36 (52.94)	68 (100)	Chi-Square =
ค้าขาย	74 (71.15)	30 (28.85)	104 (100)	56.049,
นักเรียน นิสิต นักศึกษา	7 (19.44)	29 (80.56)	36 (100)	Sig =0.000
ลูกจ้างชั่วคราวของรัฐวิสาหกิจ/ข้าราชการ/เอกชน	23 (45.10)	28 (54.90)	51 (100)	
ขับรถรับจ้าง	3 (14.29)	18 (85.71)	21 (100)	
ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ	10 (30.30)	23 (69.70)	33 (100)	
อื่นๆ	51 (58.62)	36 (41.38)	87 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 8 พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่มีอาชีพค้าขายมีสัดส่วนการตัดสินใจออมเงินมากกว่าคนที่ประกอบอาชีพขับรถรับจ้าง

ตารางที่ 9 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

รายได้	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	66 (40.00)	99 (60.00)	165 (100)	Chi-Square =
10,001-20,000 บาท	72 (57.14)	54 (42.86)	126 (100)	21.198,
20,001-30,000 บาท	48 (62.34)	29 (37.66)	77 (100)	Sig =0.001
30,001-40,000 บาท	12 (57.14)	9 (42.86)	21 (100)	
40,001-50,000 บาท	2 (100.00)	0 (0.00)	2 (100)	
มากกว่า 50,000 บาท	2 (22.22)	7 (77.78)	9 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 9 พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่มีรายได้ 20,001-30,000 บาท มีการตัดสินใจออมเงินสูงกว่าคนที่มีรายได้มากกว่า 50,000 บาท

ตารางที่ 10 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์ในการออมเงินกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

แรงจูงใจเรื่องวัตถุประสงค์ในการออมเงิน	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
เห็นด้วยมากที่สุด	104 (54.74)	86 (45.26)	190 (100)	Chi-Square
เห็นด้วยมาก	87 (48.60)	92 (51.40)	179 (100)	=24.215,
เห็นด้วยปานกลาง	8 (26.67)	22 (73.33)	30 (100)	Sig =0.007
เห็นด้วยน้อย	1 (100.00)	0 (0.00)	1 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 10 พบว่า วัตถุประสงค์ในการออมเงินมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่เห็นด้วยมากที่สุดมีการตัดสินใจออมเงินมากกว่าที่สุด

ตารางที่ 11 ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ชักชวนในการออมเงินกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

แรงจูงใจเรื่องผู้ชักชวนในการออมเงิน	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
เห็นด้วยมากที่สุด	41 (53.25)	36 (46.75)	77 (100)	Chi-Square
เห็นด้วยมาก	55 (37.93)	90 (62.07)	145 (100)	=53.209,
เห็นด้วยปานกลาง	92 (61.74)	57 (38.26)	149 (100)	Sig =0.000
เห็นด้วยน้อย	12 (44.44)	15 (55.56)	27 (100)	
เห็นด้วยน้อยที่สุด	0 (0.00)	2 (100.00)	2 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 11 พบว่า ผู้ชักชวนในการออมเงินมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่เห็นด้วยปานกลางมีการตัดสินใจออมเงินมากกว่าที่สุด ข้อน่าสังเกต คือ คนที่เห็นด้วยน้อยที่สุดไม่ตัดสินใจออมเงิน

ตารางที่ 12 ความสัมพันธ์ระหว่างค่านิยมกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

แรงจูงใจเรื่องค่านิยม	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
เห็นด้วยมากที่สุด	62 (58.49)	44 (41.51)	106 (100)	Chi-Square
เห็นด้วยมาก	108 (51.18)	103 (48.82)	211 (100)	=21.786,
เห็นด้วยปานกลาง	28 (35.00)	52 (65.00)	80 (100)	Sig =0.001
เห็นด้วยน้อย	2 (100.00)	0 (0.00)	2 (100)	
เห็นด้วยน้อยที่สุด	0 (0.00)	1 (100.00)	1(100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 12 พบว่า ค่านิยมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่เห็นด้วยมากที่สุดมีการตัดสินใจออมเงินมากกว่าที่สุด

ตารางที่ 13 ความสัมพันธ์ระหว่างสิทธิประโยชน์ทางภาษีกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

แรงจูงใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษี	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
เห็นด้วยมากที่สุด	40 (50.63)	39 (49.37)	79 (100)	Chi-Square
เห็นด้วยมาก	83 (56.08)	65 (43.92)	148 (100)	=18.040, Sig
เห็นด้วยปานกลาง	60 (40.27)	89 (59.73)	149 (100)	=0.021
เห็นด้วยน้อย	13 (61.90)	6 (28.57)	21 (100)	
เห็นด้วยน้อยที่สุด	4 (80.00)	1 (20.00)	5 (100)	
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 13 พบว่า สิทธิประโยชน์ทางภาษีมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่เห็นด้วยน้อยที่สุดมีการตัดสินใจออมเงินมากกว่าที่สุด

ตารางที่ 14 ความสัมพันธ์ระหว่างด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน	การตัดสินใจ		รวม	
	ตัดสินใจ	ไม่ตัดสินใจ		
ความรู้น้อย	17(12.41)	120(87.59)	137(100)	Chi-Square
ความรู้ปานกลาง	102(61.82)	63(38.18)	165(100)	=1.285,
ความรู้มาก	81(82.65)	17(17.35)	98(100)	Sig =0.000
รวม	200 (50.00)	200 (50.00)	400 (100)	

จากตารางที่ 14 พบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบที่มีระดับความรู้มากมีสัดส่วนการออมเงินสูงกว่าคนที่มีระดับความรู้น้อย

ตารางที่ 15 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

ปัจจัย	Chi-Square	Sig
ปัจจัยส่วนบุคคล		
• เพศ	24.882	0.000*
• อายุ	65.240	0.000*
• สถานภาพ	11.618	0.003*
• จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะของท่าน	25.502	0.000*
• ระดับการศึกษา	38.730	0.000*
• อาชีพ	56.049	0.000*
• รายได้	21.198	0.001*
ปัจจัยด้านแรงจูงใจ		
• วัตถุประสงค์ในการออมเงิน	24.215	0.007*
• ผู้ชักชวนในการออมเงิน	53.209	0.000*
• ค่านิยม	21.786	0.001*
• สิทธิประโยชน์ทางภาษี	18.040	0.021*
ปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน	1.285	0.000*

หมายเหตุ * หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ

จากตารางที่ 15 เป็นการสรุปผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนกับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ จะเห็นได้ว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ

อภิปรายผล

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

2. ผลการศึกษาการตัดสินใจออมเงินของผู้ที่ออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมี ความถี่ในการออมเงินตามความเหมาะสม ออมเงินในแต่ละครั้งจำนวนเงินระหว่าง 101 - 500 บาท ออมเงินทั้งหมดบัญชีจำนวนเงินระหว่าง 1,001 – 5,000 บาท และออมเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและ

สหกรณ์ กองทุนการออมแห่งชาติควรมีการสนับสนุนให้มีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ และออมเงินให้ครบ 13,200 บาทต่อปี

3. ผลการศึกษาปัจจัยด้านแรงจูงใจ พบว่า แรงงานนอกระบบให้ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านแรงจูงใจ ด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงิน เห็นด้วยมากที่สุด แสดงให้เห็นว่าแรงงานนอกระบบเห็นด้วยกับวัตถุประสงค์ในการออมเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ดาราวรรณ ธนะศรี (2556) ซึ่งพบว่า แรงจูงใจมีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ดังนั้นกองทุนการออมแห่งชาติจึงควรจูงใจให้แรงงานนอกระบบเห็นความสำคัญในการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุต่อไป

4. ข้อมูลปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน พบว่า แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่มีความรู้ปานกลาง ดังนั้นกองทุนการออมแห่งชาติควรให้ความสำคัญกับการให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุนแก่แรงงานนอกระบบมากยิ่งขึ้น

5. ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ผลการศึกษาวิจัย พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ ด้านเพศ อายุ สถานภาพ อายุ จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน อาจเนื่องมาจากแรงงานนอกระบบที่เป็นเพศหญิง ที่มีอายุมาก และมีรายได้มากกว่า 10,000 บาท มีการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติสูงกว่าเพศหญิง ที่มีรายได้ต่ำ กองทุนการออมแห่งชาติควรผลักดันให้เพศหญิงที่มีอายุตั้งแต่ 35 ปีขึ้นไป และรายได้มากกว่า 10,000 บาท มีการตัดสินใจออมเงินมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิชญ์สินี ศรีเดช (2556) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครประกันสังคม มาตรา 40 ของผู้ทำงานที่บ้านในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งพบว่า เพศและอายุมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ดาราวรรณ ธนะศรี (2556) ที่ศึกษาเรื่องการตัดสินใจเข้าสู่ระบบประกันสังคมของแรงงานนอกระบบชาวไทยในเขตภาคกลาง และงานวิจัยของ พิทักษ์ ศรีสุกใส (2560) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพอิสระ ในอำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ ซึ่งพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน แสดงให้เห็นว่ารายได้เป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจออมเงิน

6. ปัจจัยด้านแรงจูงใจมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ผลการศึกษาวิจัย พบว่า ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงิน ผู้ชักชวนในการออมเงิน ค่านิยม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน อาจเนื่องมาจากด้านวัตถุประสงค์ในการออมเงินและผู้ชักชวนในการออมเงินที่แตกต่างกัน ทำให้แรงงานนอกระบบมีแรงจูงใจแตกต่างกัน ดังนั้นกองทุนการออมแห่งชาติจึงต้องกระตุ้นแรงจูงใจให้แรงงานนอกระบบตัดสินใจออมเงินมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ดาราวรรณ ธนะศรี (2556)ที่ศึกษาเรื่องการตัดสินใจเข้าสู่ระบบประกันสังคมของแรงงานนอกระบบชาวไทยในเขตภาคกลาง ซึ่งพบว่า วัตถุประสงค์ในการออมเงิน และคำแนะนำชักชวนของพนักงาน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจ และงานวิจัยของ ณัฐกา ธนะขว้าง (2560) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าร่วมแผนการออมเพื่อการบำนาญยามชราภาพผ่านกองทุนการ

Veridian E-Journal, Silpakorn University
ISSN 1906 - 3431

ออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ จังหวัดอ่างทอง พบว่า แรงจูงใจในการออมเงินเพื่อเกษียณอายุมีผลต่อการออมเงิน ในส่วนของด้านค่านิยมและสิทธิประโยชน์ทางภาษี จะเป็นตัวกระตุ้นให้แรงงานนอกระบบมีแรงจูงใจในการตัดสินใจออมเงินมากยิ่งขึ้น ดังนั้นทางกองทุนการออมแห่งชาติควรมีการสนับสนุนการลดหย่อนภาษีต่อไป เพื่อจะทำให้กลุ่มคนที่ยังไม่ตัดสินใจออมเงินมีการตัดสินใจออมเงินมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิชญ์สินี ศรีเดช (2556) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครประกันสังคม มาตรา 40 ของผู้ทำงานที่บ้านในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งพบว่า ค่านิยมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจ และงานวิจัยของ วีระชาย จันทจร (2550) ซึ่งที่ศึกษาเรื่องการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน บริษัท กฤษดามหานคร จำกัด (มหาชน) พบว่า สิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจ แสดงให้เห็นว่ากองทุนการออมแห่งชาติต้องมีการกระตุ้นแรงจูงใจในด้านต่างๆ ให้มากยิ่งขึ้น

7. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน อาจเนื่องจากแรงงานนอกระบบส่วนใหญ่มีความรู้ปานกลาง ส่วนคนที่มีความรู้น้อยจะไม่ตัดสินใจออมเงิน ดังนั้นกองทุนการออมแห่งชาติควรให้ความสำคัญกับให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนต่อแรงงานนอกระบบ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วีระชาย จันทจร (2550) ที่ศึกษาเรื่องการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน บริษัท กฤษดามหานคร จำกัด (มหาชน) พบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุน แสดงให้เห็นว่าความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนมีผลต่อการตัดสินใจเป็นอย่างยิ่ง

ข้อเสนอแนะ

การวิจัยในครั้งนี้สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาประกอบคำเสนอแนะแก่ผู้บริหารต่อการนำไปใช้ในการกำหนดแนวทางปรับปรุงการดำเนินการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนต่อแรงงาน นอกระบบมากยิ่งขึ้น โดยผู้วิจัยจึงใคร่ขอเสนอแนะแนวทางที่จะเป็นประโยชน์ ดังนี้

1. การส่งเสริมแรงงานอกระบบในกลุ่มที่มีความสนใจออมเงิน กองทุนการออมแห่งชาติควรส่งเสริมแรงงานอกระบบที่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 35-49 ปี สถานภาพสมรส จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะน้อยกว่า 3 คน ระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้ 10,001-20,000 บาท และอาชีพค้าขาย ให้มีการตัดสินใจออมเงินมากยิ่งขึ้น

2. การกระตุ้นแรงงานอกระบบในกลุ่มที่ไม่ตัดสินใจออมเงิน กองทุนการออมแห่งชาติควรกระตุ้นแรงงานอกระบบที่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 15-35 ปี สถานภาพโสดและหย่าร้าง จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะมากกว่า 3 คน ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี รายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีอาชีพขับรถรับจ้างและอาชีพผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ ให้ตัดสินใจออมเงิน เพราะจะเห็นได้ว่าแรงงานนอกระบบให้ความสนใจใน การตัดสินใจออมเงินน้อยมาก จึงต้องมีการผลักดันให้เกิดการออม

3. การยกระดับแรงจูงใจต่อแรงงานอกระบบในกลุ่มที่มีความสนใจออมเงิน กองทุนการออมแห่งชาติควรใช้ประโยชน์จากเรื่องวัตถุประสงค์ในการออมเงินผู้ชักชวนในการออมเงิน ค่านิยม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี ไปกระตุ้นจูงใจให้แรงงานนอกระบบตัดสินใจออมเงิน และควรมีการจัดกิจกรรมร่วมมือกับกองทุนหมู่บ้านส่งเสริมการออม

4. การส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน กองทุนการออมแห่งชาติควรส่งเสริมการให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุน ทั้งผ่านทางธนาคารที่รับออมเงิน กองทุนหมู่บ้าน และการให้ข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่างๆ เนื่องจากแรงงานนอกระบบบางกลุ่มได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนน้อยหรือไม่เคยได้รับข้อมูล เจ้าหน้าที่จึงเป็นแหล่งให้ข้อมูลและความรู้ที่สำคัญต่อแรงงานนอกระบบ เพราะถ้าแรงงานอกระบบกลุ่มที่ไม่ตัดสินใจออมเงินมีความรู้มากจะทำให้เกิดการตัดสินใจเป็นสมัครสมาชิกมากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะในงานวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรทำการศึกษาการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในอำเภออื่นๆ ของจังหวัดนครศรีธรรมราช เพื่อทำให้ทราบถึงสภาพโดยรวมของจังหวัด หรืออาจจะศึกษาเปรียบเทียบการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ ของแรงงานนอกระบบในจังหวัดอื่นๆ เพื่อให้กองทุนการออมแห่งชาตินำไปใช้เป็นข้อมูลพิจารณาประกอบการกำหนดรูปแบบและเตรียมการขยายความคุ้มครองสู่แรงงานนอกระบบให้ครอบคลุมและทั่วถึง

2. ควรมีการศึกษาโดยใช้วิธีรวบรวมข้อมูลแบบอื่น เช่น การสัมภาษณ์ การสังเกต เพื่อให้ได้ข้อมูลที่สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

3. ควรมีการศึกษาเพิ่มเติมในตัวแปรอื่นที่อาจจะมีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน เช่น ความคาดหวัง ความต้องการ เป็นต้น

กิตติกรรมประกาศ

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณรองเลขาธิการและเจ้าหน้าที่กองทุนการออมแห่งชาติทุกท่านที่สนับสนุนให้ข้อมูลอันเป็นประโยชน์ต่องานวิจัย นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ บุณฑรี จันทร์กลับ อาจารย์ ดร.วิภาวรรณ กลิ่นหอม อาจารย์ดร.จินตนีย์ รู้ซื่อ และคณะกรรมการบัณฑิตศึกษา สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ ที่ให้ความกรุณาเอาใจใส่ เสียสละเวลาอันมีค่า ให้คำปรึกษาแนะนำและข้อคิดเห็น รวมทั้งการตรวจสอบ ปรับปรุง แก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ อันเป็นประโยชน์ต่องานวิจัย ทำให้งานวิจัยนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี

เอกสารอ้างอิง

ภาษาไทย

กนกอร น้ำสมบูรณ์. (2550). “การตัดสินใจออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)” วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

กองทุนการออมแห่งชาติ. (2559). **ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติ** เข้าถึงเมื่อ 14 มกราคม 2559. เข้าถึงได้จาก http://www.fpo.go.th/S-I/Source/Training/training2/training2_4.htm

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ. (2558). ระบบการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ. เข้าถึงเมื่อ 1 ตุลาคม 2558. เข้าถึงได้จาก www.gpf.or.th/thai2013/about/pension-thai-type.asp

กัลยา วานิชย์บัญชา. (2547). การใช้ SPSS For Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล. (พิมพ์ครั้งที่ 6). กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

กัลยา วานิชย์บัญชา. (2549). สถิติสำหรับงานวิจัย (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

ดุสิทธิ์ จุ้ยสุข. (2555). “พฤติกรรมการฝากเงินของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบ้านนา สาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี” วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.

ดาราวรรณ ธนะศรี. (2556). “การตัดสินใจเข้าสู่ระบบประกันสังคมของแรงงานนอกระบบชาวไทยในเขตภาคกลาง” วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ.

ที่ทำการปกครองจังหวัดนครศรีธรรมราช. (2558) **ข้อมูลสถิติจำนวนประชากรจังหวัดนครศรีธรรมราช.** เข้าถึงเมื่อ 10 ธันวาคม 2559. เข้าถึงได้จาก http://www.pokkrongnakhon.com/datacenter/state.php

ณภัทร สุดถนอม. (2556) “การเข้าสู่ระบบประกันสังคมภาคสมัครใจตามมาตรา 40 ของแรงงานนอกระบบแห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533: กรณีศึกษาแรงงานนอกระบบในจังหวัดสมุทรปราการ” วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ณัฐกา ธนะขว้าง. (2560). “การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าร่วมแผนการออมเพื่อการบำนาญยามชราภาพผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ จังหวัดอ่างทอง” **วารสารวิชาการ Veridian E-Journal ปีที่ 9**, ฉบับที่ 2 (เดือน พฤษภาคม-สิงหาคม): 610-627

ผุสดี เรืองคา. (2556) “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน”วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.

พิชญ์สินี ศรีเดช. (2556). “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครประกันสังคม มาตรา 40 ของผู้ทำงานที่บ้านในจังหวัดเชียงใหม่” วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

พิทักษ์ ศรีสุกใส. (2560). “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพอิสระในอำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่” **วารสารวิชาการ RMUTT Global Business and Economics Review ปีที่12**, ฉบับที่ 1 เดือนมิถุนายน: 99-111

ระบบสถิติทางการทะเบียน. (2558). **จำนวนประชากรของจังหวัดนครศรีธรรมราช.** เข้าถึงเมื่อ 17 พฤศจิกายน 2558 เข้าถึงได้จาก http://stat.dopa.go.th/stat/statnew/upstar_age.php

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. (2540). **หลักเศรษฐศาสตร์จุลภาค.** (พิมพ์ครั้งที่ 10). กรุงเทพฯ : ไทยวัฒนาพานิช จำกัด.

วีระชาย จันทจร. (2550). “การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทกฤษดา มหานคร จำกัด (มหาชน)” วิทยานิพนธ์พัฒนาแรงงานและสวัสดิการมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. (2548). **การวิจัยการตลาด.** กรุงเทพมหานคร: บริษัท ธีระฟิล์ม จำกัด.

โสภณ โรจน์ธารง. (2543). “พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ”วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ภาษาต่างประเทศ

William W. Reeder. (1974). Some Aspects of the Informal Social Participation of Farm Families in New York State. Cornell University. (Unpublished Ph.D. Dissertation).