

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงาน
รัฐวิสาหกิจ กรณีศึกษา การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้)
จังหวัดยะลา

Factors Influencing the Adequacy of Retirement Planning of State
Enterprise Employees Case Study of Provincial Electricity
Authority Area 3 (South) Yala Province

วันที่รับบทความ: 24/08/66

วันที่แก้ไขบทความ:

ครั้งที่ 1: 24/12/66

ครั้งที่ 2: 04/02/67

วันที่ตอบรับ: 25/03/67

ญาณิกา ตระกูลกำจาย *

Yanika Trakunkumjai *

กลางใจ แสงวิจิตร **

Klangjai Sangwichitr **

ธนาวุธ แสงกาสนีย์ ***

Thanawut Saengkassanee ***

กุลวดี ลิ้มอุสันโน ****

Kulwadee Lim-u-sanno ****

* บธ.ม. คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ (2565)

* M.B.A. Faculty of Management Sciences, Prince of Songkhla University. (2022)

** ป.ร.ด. (การเงิน) Alliant International University (2557), ปัจจุบันเป็น อาจารย์ประจำสาขาวิชาการบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

** D.B.A. (Finance) Alliant International University (2014), Currently a Lecturer in Business Administration, Faculty of Management Sciences, Prince of Songkhla University.

*** ป.ร.ด. (วิทยาการจัดการ) Universite Montpellier II France (2551), ปัจจุบันเป็น อาจารย์ประจำสาขาวิชาการบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

*** Ph.D (Management Sciences) Universite Montpellier II France, (2008), Currently a Lecturer in Business Administration, Faculty of Management Sciences, Prince of Songkhla University.

**** ป.ร.ด. (การบัญชี), มหาวิทยาลัยมหาสารคาม (2552), ปัจจุบันอาจารย์ประจำสาขาวิชาการบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

**** Ph.D. (Accounting), Maha Sarakham University, (2009), Currently a Lecturer in Accountancy, Faculty of Management Sciences, Prince of Songkhla University.

บทคัดย่อ

งานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ วิทยาลัย การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณและพฤติกรรมการออม ข้อมูลที่ศึกษาได้มาจากการเก็บข้อมูลจากพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา จำนวน 323 คน กลุ่มตัวอย่างมีความถี่ในการออมต่อเดือน 1 – 2 ครั้งต่อเดือน มีเงินออม 5,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน คิดเป็นสัดส่วนเงินออมต่อเดือนเท่ากับ 15%-20% ต่อเดือน ออมเงินมาแล้วมากกว่า 5 ปี โดยออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด วิเคราะห์ข้อมูลโดยการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และการถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression) จากผลการศึกษาพบว่า อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกัน มีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคแตกต่างกัน นอกจากนี้ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ทางด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านการเมืองและสังคม ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม ด้านอัตราผลตอบแทน และด้านทักษะทางการเงิน ทั้งนี้สามารถนำผลที่ได้จากงานวิจัยมาใช้เป็นข้อมูลในการจัดอบรม และให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และควรมีนโยบายให้พนักงานเข้าร่วมการสำรวจทักษะทางการเงินเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ทราบถึงพัฒนาการของระดับทักษะทางการเงิน โดยนำข้อมูลดังกล่าวมาประกอบการจัดทำนโยบายเชิงพัฒนาเพื่อส่งเสริมทักษะทางการเงิน

คำสำคัญ: ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ ทักษะทางการเงิน การวางแผนทางการเงิน

Abstract

This research investigated factors influencing the adequacy of retirement savings for Provincial Electricity Authority (PEA) officials in Yala Province, Thailand. The data was collected from 323 PEA officials. The questionnaire was mainly focused on the participants' retirement savings behavior and the adequacy of retirement savings. The data was analyzed using one-way ANOVA and multiple regression. The result shows that officials typically saved 1-2 times per month. The average monthly savings amount exceeded 5,000 baht. They had been saving for more than 5 years. The primary goal of saving was for retirement, with a preference for provident funds. Moreover, the results indicated that factors including age, marital status, education level, average monthly income, and number of family member significantly influenced the adequacy of retirement funds for PEA employees at the 0.05 level. There are several factors significantly influenced the adequacy of retirement funds for PEA employees including economic factors as inflation rates and interest rates; political and social factors and saving perception factors as return on investment rates and financial skills. Based on the results, the research suggests implementing training and knowledge programs on financial planning for PEA employees. Annual financial skills surveys are recommended to assess the development of employees' financial literacy. Policies encouraging participation in these surveys could be established. Thus, the findings from these initiatives can be used to formulate a development plan to promote financial literacy among PEA employees.

Keywords: Adequacy of Retirement Planning, Financial Skills, Personal Financial Planning

บทนำ

ปัจจุบันประเทศไทยก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged Society) เนื่องจากมีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมีมากกว่า 20% ของประชากรทั้งประเทศ และคาดว่าอีก 8 ปีข้างหน้า ในปี 2574 จะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุระดับสุดยอด (Super-Aged Society) คือมีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปเกินกว่า 28% ของประชากรทั้งประเทศ ซึ่งการสูงวัยของประชากร (Population Ageing) เป็นปรากฏการณ์ทางประชากรที่เกิดขึ้นในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก โดยมีสาเหตุมาจากการจำนวนการเกิดที่ลดลง และอายุเฉลี่ยของผู้คนยืนยาวขึ้น (The Thai Foundation for Aging Research and Development, 2021) เมื่อประเทศไทยเป็นสังคมผู้สูงอายุแบบสมบูรณ์จะทำให้มีปัญหาก่อเกิดขึ้น คือ คุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุที่ลดลง จากผลสำรวจของสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่า ผู้สูงอายุมากกว่า 80% มีเงินไม่เพียงพอต่อการเลี้ยงชีพในวัยหลังเกษียณ เพราะแหล่งรายได้หลักที่สำคัญของผู้สูงอายุมาจากการเกื้อหนุนทางการเงินจากทายาท ซึ่งมีแนวโน้มลดลงเหลือเพียง 32.2% ซึ่งปัญหาสำคัญที่ผู้สูงอายุกำลังเผชิญ แบ่งออกเป็น 2 ประเด็นหลัก ได้แก่ ประเด็นด้านสุขภาพซึ่งจะรวมทั้งสุขภาพกาย เช่น โรคเรื้อรังต่าง ๆ การไม่มีหลักประกันสุขภาพ รวมถึงค่ารักษาพยาบาลเฉลี่ยที่สูงขึ้น และสุขภาพใจ เช่น การวิตกกังวล การเบื่อหน่าย ท้อแท้ น้อยใจ เป็นต้น ประเด็นที่สองคือ ด้านเศรษฐกิจ เช่น ไม่มีรายได้ประจำ รายได้ไม่เพียงพอ ซึ่งอาจเกิดจากค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้นตามอายุที่มากขึ้น หรือเงินเก็บหลังเกษียณไม่เพียงพอจากการมีหนี้สินติดตัว เป็นต้น

จากปัญหาที่กล่าวมาข้างต้น ส่งผลกระทบต่อภาคบุคคลในวงกว้าง แสดงให้เห็นถึงความสำคัญของการมีทักษะทางการเงินที่ดี ประกอบด้วยทัศนคติทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน และพฤติกรรมการเงินที่ดี เพราะจะเป็นภูมิคุ้มกันให้บุคคลสามารถดูแลตนเองและรองรับการสูงวัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมให้บุคคลมีทักษะทางการเงินที่ดีที่จะช่วยให้บริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสม ดังนั้นการเตรียมความพร้อมให้มีภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ดี จึงเป็นอีกหนึ่งบทบาทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญและดำเนินนโยบายมาโดยตลอดที่ดำเนินการสำรวจทักษะทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อติดตามพัฒนาการระดับ

ทักษะทางการเงินของประชาชน โดยข้อมูลจากผลสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทยที่สำรวจกลุ่มตัวอย่างทั่วประเทศ จำนวนทั้งสิ้น 11,901 ครัวเรือน พบว่า ทักษะทางการเงินของชาวไทยปี 2563 แสดงให้เห็นว่าคนไทยมีพัฒนาการดีขึ้นอยู่ที่ 71% สูงกว่าการสำรวจครั้งก่อนในปี 2561 ที่ 66.2% สำหรับการสำรวจพฤติกรรมการออมพบว่าสัดส่วนผู้มีเงินออมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 74.7 ในปี 2563 (จากร้อยละ 72.0 ในปี 2561) และประชาชนมีความตระหนักเรื่อง การออมเงินเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน และการออมเพื่อการเกษียณ ซึ่งวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นสาเหตุที่ทำให้ประชาชนตระหนักถึงความจำเป็นในการเก็บเงินสำรองมากขึ้น อย่างไรก็ตามถึงแม้เพียง 38% ที่มีเงินสำรองอยู่ได้เกิน 3 เดือน แสดงให้เห็นว่ายังมีความจำเป็นต้องส่งเสริมเกี่ยวกับการออมให้บรรลุเป้าหมาย นอกจากนี้ พบว่าแรงจูงใจสำคัญในการออมมาจากการมีเป้าหมายที่ชัดเจนที่จะต้องใช้จ่ายเงินในอนาคตแต่มีเพียง 19.7% ที่จัดสรรเงินเพื่อออกก่อนนำเงินไปใช้จ่าย จึงอาจเป็นเหตุผลที่ทำให้เป้าหมายการออมไม่ประสบความสำเร็จ ดังนั้นการตั้งเป้าหมายการออมเงินและการวางแผนการออมเงินเพื่อการใช้จ่ายยามเกษียณ ควรเริ่มตั้งแต่การเข้าทำงานและเก็บสะสมต่อเนื่องระยะเวลาอย่างน้อย 25 ปี จึงจะมีจำนวนเงินเพียงพอหลังเกษียณ (Bank of Thailand, 2020) โดยสามารถวางแผนการเงินล่วงหน้าเพื่อให้มีเงินใช้จ่ายอย่างเพียงพอได้ตามที่ต้องการ ดังนั้น ควรเริ่มวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณให้เร็วที่สุด การตั้งเป้าหมายการเกษียณจึงเป็นสิ่งที่สำคัญมากของชีวิตการทำงาน ซึ่งคนส่วนใหญ่มักมองข้ามปัญหานี้ไปเพราะให้น้ำหนักกับปัจจุบันมากกว่าอนาคต เพราะเมื่อสวัสดิการสำหรับผู้สูงอายุของประเทศไทยยังมีอยู่ในระดับจำกัด บุคคลจึงต้องการเตรียมความพร้อมการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุมิการเตรียมวางแผนการออม เพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับใช้ชีวิตในบั้นปลายอย่างมีความสุข รวมทั้งการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนและการออมเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการเข้าสู่วัยสูงอายุ การวางแผนทางการเงินทำให้สามารถวางแผนการใช้ชีวิตในอนาคตได้เนื่องจากเราไม่ได้อยู่ในสถานะเดิมตลอดไปเมื่อเห็นถึงประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินแล้ว บุคคลจึงควรให้ความสำคัญและตระหนักถึงความจำเป็นที่จะต้องวางแผนทางการเงินให้มากยิ่งขึ้น เพื่อความสุขในการใช้ชีวิตต่อไปในอนาคต (Finwealthbuilder, 2020)

ในประเทศไทยรัฐวิสาหกิจเป็นองค์การของรัฐบาลตามกฎหมายว่าด้วยการจัดตั้งองค์การของรัฐบาล กิจการของรัฐซึ่งมีกฎหมายจัดตั้งขึ้นหรือหน่วยงานธุรกิจที่รัฐบาลเป็นเจ้าของ (Office of the Public Sector Development Commission, 2017) ซึ่งจะอยู่ในความดูแลของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากรัฐวิสาหกิจเป็นองค์กรแสวงผลกำไร พนักงานรัฐวิสาหกิจจึงมีฐานเงินเดือนที่สูงกว่าข้าราชการ เมื่อพิจารณาจากอายุงานและตำแหน่งที่ใกล้เคียงกัน นอกจากนี้พนักงานรัฐวิสาหกิจยังมีโอกาสได้รับโบนัสจากผลประกอบการขององค์กรในอัตราสูง ดังนั้นเรื่องสวัสดิการถือเป็นข้อได้เปรียบของรัฐวิสาหกิจ ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลครอบคลุมทั้งตนเอง คู่สมรส และบุตร รวมถึงพ่อแม่ที่ครอบคลุมเช่นกัน (JK, 2017) ในส่วนของบำเหน็จบำนาญ เมื่อทำงานจนอายุครบ 60 ปี การเกษียณอายุของพนักงานรัฐวิสาหกิจจะเป็นเหมือนกับบริษัทเอกชน โดยมีแหล่งเงินออมสำหรับการเกษียณหลักของพนักงานรัฐวิสาหกิจ คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หากทำงานจนถึงเกษียณก็จะได้รับเงินเพื่อตอบแทนความชอบในการทำงาน และเงินสะสมจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แต่จะไม่ได้รับบำนาญเหมือนข้าราชการ ซึ่งก็อาจเป็นสาเหตุทำให้เกิดปัญหาหลังเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ โดยจะสรุปเป็น 3 ประเด็น ได้แก่ ประเด็นที่หนึ่ง เรื่องเงินได้ต่อเดือน ได้แก่ เงินเดือน เงินค่าไฟฟ้า เงินพิเศษ เงินยังชีพ เป็นต้น ซึ่งเงินเหล่านี้เมื่อรวมกันเป็นหนึ่งก้อนจะเป็นจำนวนที่มากอยู่พอสมควร ทำให้เกิดปัญหาคือ คนส่วนใหญ่มักจะใช้เงินอย่างสุรุ่ยสุร่าย ทำให้ใช้จ่ายเกินตัว ก่อนหนี้สินเป็นจำนวนมากจากการขออนุมัติสินเชื่ออย่างง่ายในวงเงินที่สูง เพราะตำแหน่งหน้าที่ที่ดีและฐานเงินเดือนที่สูง ผลที่ตามมาคือการละเลยการวางแผนทางการเงิน ส่งผลให้เริ่มวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณช้า ทำให้ต้องเพิ่มเงินออมเพื่อวัยเกษียณซึ่งจะกระทบกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันก่อนเกษียณ (Lerdmongkol, 2017) ประเด็นที่สอง เรื่องความรู้ความเข้าใจในการลงทุนของพนักงาน ซึ่งจะพบว่า มีพนักงานจำนวนมากที่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในการเลือกรูปแบบการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทำให้เงินสะสมที่ได้รับหลังการเกษียณลดลงไปเป็นจำนวนมากไม่เพียงพอกับการใช้จ่ายหลังจากเกษียณอายุ ประเด็นที่สาม เรื่องสิทธิรักษาพยาบาลที่ครอบคลุมทุกโรคทุกวิถีการรักษายังครอบคลุมบุคคลในครอบครัวของพนักงานอีกด้วย ดังนั้นปัญหาที่จะเกิดขึ้น คือ การที่บุคคลไม่ต้องสำรองเงินเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล ทำให้

บุคคลไม่ได้ตระหนักถึงวางแผนว่าเมื่อเกษียณ สวัสดิการต่างๆที่เคยได้รับจะไม่สามารถใช้สิทธิ์ได้อีกต่อไป จากที่กล่าวมาข้างต้นเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้พนักงานที่เกษียณอายุเป็นผู้สูงอายุที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันและด้วยอายุที่เพิ่มขึ้นก็เพิ่มความเสี่ยงในการเป็นโรคสำหรับผู้สูงอายุ ซึ่งจะมาพร้อมค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มมากขึ้นอีกด้วย (JK, 2017)

จากปัญหาที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่า โครงสร้างประชากรของประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงไปสู่สังคมสูงอายุโดยสมบูรณ์ ปัญหาที่เกิดขึ้น คือ คุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุที่ลดต่ำลง เนื่องจากมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการดำเนินชีวิตภายหลังเกษียณและสิ่งที่ต้องเผชิญ 2 ประเด็น ได้แก่ ด้านสุขภาพและด้านเศรษฐกิจ ซึ่งการให้ความสำคัญกับวางแผนการออมเงินสามารถลดความรุนแรงของปัญหาข้างต้นได้ ไม่ว่าจะบุคคลจะประกอบอาชีพใดก็ควรจะมีเป้าหมายการเกษียณและมีการวางแผนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพทั้งสิ้น อาจจะเห็นว่าอาชีพรัฐวิสาหกิจมีฐานเงินเดือนที่สูงกว่า สวัสดิการที่ครอบคลุมกว่า แต่เมื่อเกษียณอายุไม่ได้รับบำนาญเหมือนข้าราชการ ซึ่งอาจเป็นสาเหตุที่ทำให้เกิดปัญหาหลังเกษียณ ซึ่งการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเป็นรัฐวิสาหกิจที่ได้รับความสนใจจากบุคคลทั่วไป เนื่องจากมีสวัสดิการที่โดดเด่น จึงสามารถดึงดูดให้คนอยากเข้ามาทำงานในหน่วยงานประเภทนี้ได้เป็นอย่างดี ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา ซึ่งศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม และพฤติกรรมการออม โดยศึกษากลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส สงขลา สตูล พัทลุง เพื่อเป็นนโยบายที่ส่งเสริมการตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการวางแผนเกษียณและนำไปใช้แนวทางในการพัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับเกษียณได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

วัตถุประสงค์

1. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
2. พฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

แนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ

ชีวิตในวัยเกษียณมีค่าใช้จ่ายหลัก ๆ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทาง ค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ และค่าใช้จ่ายเพื่อนันทนาการ The Stock Exchange of Thailand (2018) กล่าวว่า บุคคลในวัยเกษียณมีรายจ่ายอย่างต่อเนื่อง แต่กลับมีรายได้ประจำในสัดส่วนที่น้อยลงหรืออาจจะไม่มีเลย ทั้งนี้การวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณเป็นสิ่งที่จะต้องคำนึงอย่างยิ่งสำหรับบุคคล เนื่องจากบุคคลจำเป็นต้องมีการวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณตั้งแต่ตอนที่ยังมีรายได้ เพื่อให้มีเงินเพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในยามเกษียณอายุ โดยมีวิธีคำนวณต้องคำนวณเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ โดยจำเป็นต้องมีการวางแผนการเงินก่อนวัยเกษียณ การประมาณจำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณอายุ ว่าการมีเงินให้พอใช้ในการดำเนินชีวิตในอนาคตขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่างของแต่ละคน ทั้งนี้จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณในอายุคาดเฉลี่ยเมื่อแรกเกิดของปี พ.ศ.2565 ได้แก่ เพศหญิง 80.7 ปี และเพศชาย 73.6 ปี อ้างอิงจาก สถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล โดยประมาณการจาก เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณ เท่ากับ ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ คูณ 12 เดือน คูณ จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณ ทั้งนี้บุคคลสามารถคำนวณความเพียงพอของเงินวัยเกษียณได้จากการนำ เงินที่คาดว่าจะมี ณ วันเกษียณอายุ ลบด้วย เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ

ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม

การศึกษาของ Limkanchana et al. (2020) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ กรณีศึกษาพนักงานธนาคารพัฒนา

วิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ภาคใต้ พบว่า สถานภาพ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณ (สัดส่วนการออมโดยเฉลี่ย) สอดคล้องกับการศึกษาของ Kunyuan (2020) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณ และยังสอดคล้องกับการศึกษาของ Chuadchapo et al (2020) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี พบว่า เพศ อายุ มีผลต่อพฤติกรรมการออม ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Supakitvanichkul (2017) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษานุเคราะห์มหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม และงานของ Nongyai (2017) ศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่พญา จังหวัดชลบุรี ทั้งสองงานสามารถสรุปได้ว่า อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ มีผลต่อพฤติกรรมการออม

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

การศึกษาของ Chanpan and Siriwong (2010) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุในเขตอำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ และงานวิจัยของ Tosak (2020) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง ขณะเดียวกันงานวิจัยของ Tosak (2020) ยังพบว่าปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งแตกต่างกับการศึกษาของ Changwattanakun (2013) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ที่พบว่า อัตราเงินเพื่อไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ในขณะที่งานวิจัยของ Prachompan et al. (2018) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคต พบว่า อัตราดอกเบี้ยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต

ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม

งานวิจัยของ Nakseeluang (2014) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

พบว่า อัตราผลตอบแทน ที่สนใจการออม และการยอมรับความเสี่ยงมีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ สอดคล้องกับงานวิจัยของ Kummerdpetch (2022) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของคน Gen Y ในกรุงเทพมหานคร และงานวิจัยของ Ithiratanachote (2022) ที่ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงิน ในขณะเดียวกันงานวิจัยของ Moachat (2019) ได้ศึกษาทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง และงานวิจัยของ Chaithongkam (2015) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน ซึ่งแตกต่างจากผลวิจัยของ Changwattanakun (2013) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ที่พบว่าอัตราผลตอบแทนไม่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างอย่างมีนัยสำคัญ

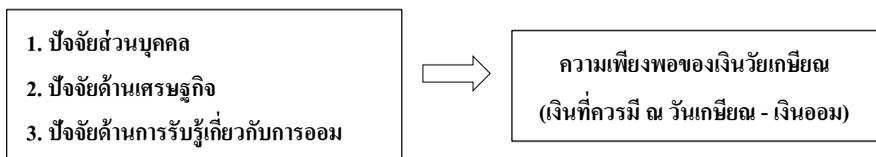
การศึกษาของ Karunapen (2017) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จากกลุ่มตัวอย่าง และงานวิจัยของ Muenpakdee (2021) เรื่องศึกษาทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงาน บริษัท อุตสาหกรรมการบิน จำกัด พบว่า ปัจจัยด้านทักษะทางการเงินมีผลต่อพฤติกรรมการออมในขณะทำงานวิจัยของ Junpach and Chinnakum (2020) ที่ศึกษาทักษะทางการเงินกับการออมเพื่อเกษียณของประชากรในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าทักษะทางการเงินไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณ

พฤติกรรมการออม

งานวิจัยของ Karunapen (2017) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้และอาชีพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออมและวัตถุประสงค์การออม ในขณะที่งานวิจัยของ Supakitvanitchkul (2017) เรื่องพฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษานักศึกษามหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม พบว่า การออม วัตถุประสงค์ในการออม การเลือกรูปแบบการออม ระยะเวลาในการเก็บออม ส่งผลต่อการบริหารการเงิน การวิจัยของ Saephua (2017) ศึกษาพฤติกรรม

การออมและการลงทุนของ Generation X ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ช่องทางการออมที่กลุ่มตัวอย่างเลือกมากที่สุด คือ เงินฝากธนาคาร รองลงมาคือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนคือ เพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ซึ่งสอดคล้องกับการวิจัยของ Rueksantad (2011) เรื่องการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร จากการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ มีวัตถุประสงค์การออม คือ เก็บไว้ ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน รูปแบบการออมส่วนใหญ่ คือ การออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์ในสถาบันการเงิน และยังคงสอดคล้องกับการศึกษาของ Kosiriwivat (2015) ได้ศึกษาการศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของข้าราชการกองทัพอากาศ พบว่า ข้าราชการกองทัพอากาศ ส่วนใหญ่ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน หรือเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ มีรูปแบบการออม คือ การออมในรูปแบบเงินฝากที่สถาบันการเงินมากที่สุด รองลงมา คือ เก็บสะสมเป็นเงินสด ซื้ออสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ และซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

ระเบียบวิธีการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

ระเบียบวิธีการวิจัย

การเก็บรวบรวมข้อมูลของวิจัยนี้ได้ผ่านการรับรองจริยธรรมการวิจัย หมายเลขรับรอง PSU IRB 2023 - St - Fms – 005 ของมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ใช้วิธีการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) กลุ่มตัวอย่าง (Sample) ที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้จาก

การคำนวณหาขนาดตัวอย่างของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา โดยใช้สูตร Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้กลุ่มตัวอย่าง เป็นพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา จำนวน 323 ตัวอย่าง สำหรับการวิจัยครั้งนี้ การสุ่มตัวอย่างจะใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) ในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง โดยการส่งแบบสอบถาม (Questionnaire) ในระบบภายในขององค์กร ทั้งนี้แบบสอบถามมีจำนวน 40 ข้อ โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่ ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล, ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ, ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม, ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม และส่วนที่ 5 แบบสอบถามเพื่อวัดความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ โดยมีการตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหา และความเชื่อมั่นของเนื้อหา ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์ความสอดคล้อง (IOC) เท่ากับ 0.90 และค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ของครอนบาค เท่ากับ 0.966

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้อธิบายลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง โดยอธิบายและนำเสนอในรูปแบบตารางแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เป็นการวิเคราะห์อิทธิพลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ศึกษา สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

การคำนวณตัวแปรตามของความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ ซึ่งพัฒนามาจาก Sangwichitr, K., Porntawabancha, T., Intara, P., and Cheecharoen, P. (2022). โดยคำนวณจากเงินที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ (มูลค่าอนาคต) ลบด้วย เงินออม (มูลค่าอนาคต) สามารถคำนวณได้ดังนี้

ความเพียงพอของเงินออม = เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ (มูลค่าอนาคต) - เงินออม (มูลค่าอนาคต)

ส่วนที่ 1 เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ (มูลค่าอนาคต) สามารถคำนวณดังนี้
= ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ X 12 เดือน X จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณ
โดยค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ คำนวณจาก
= ค่าใช้จ่ายต่อเดือนปัจจุบัน $\times (1 + \text{อัตราเงินเฟ้อ})^{\text{อายุคาดการณ์แรกเกิด-อายุปัจจุบัน}}$

ทั้งนี้กำหนดว่าผู้ที่ตอบแบบสอบถามเพศชายจะมีชีวิตอยู่จนอายุ 73.6 ปี และเพศหญิงจะมีชีวิต อยู่จนถึงอายุ 80.7 ปี โดยอายุที่กำหนดเป็นอายุคาดการณ์เมื่อแรกเกิดของสารประชากร สถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล ปี 2565 รวมถึงอ้างอิงอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยย้อนหลัง 10 ปี (พ.ศ.2553-2563) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.41

ส่วนที่ 2 เงินออม (มูลค่าอนาคต) สามารถคำนวณดังนี้
= เงินออมปัจจุบัน $\times (1 + \text{อัตราผลตอบแทนสำหรับพอร์ต})^{\text{อายุคาดการณ์แรกเกิด-อายุปัจจุบัน}}$

เมื่อนำเงินออมที่มีอยู่ไปลงทุนจะได้รับอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง 10 ปี (พ.ศ.2553-2563) สำหรับพอร์ตเสี่ยงปานกลาง (Moderate) ร้อยละ 5.18 โดยสัดส่วนแบ่งเป็นตราสารเงิน 20% ตราสารหนี้ 30% และตราสารทุน 50% อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การตรวจสอบความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ (มูลค่าอนาคต) ลบด้วย ส่วนที่ 2 เงินออม (มูลค่าอนาคต)

คำนวณเป็นค่าบวก แสดงว่ามีเงินออม น้อยกว่า เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ แสดงถึงความไม่เพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ

คำนวณเป็นค่าลบ แสดงว่ามีเงินออม มากกว่า เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ แสดงถึงความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ

ตารางที่ 1 แสดงค่าความถี่ ร้อยละ ของความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงาน
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค	จำนวน	ร้อยละ
ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ	40	12.4
ความไม่เพียงพอของเงินวัยเกษียณ	283	87.6
รวม	323	100.0

จากตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 12.4 และความไม่เพียงพอของเงินวัยเกษียณจำนวน 283 คน คิดเป็นร้อยละ 87.6 ตามลำดับ

จากผลการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุคูณ เพื่อทดสอบกลุ่มตัวอย่าง บัณฑิตที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ ตรีศึกษา การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา ได้คำตอบจากการวิเคราะห์และได้ข้อสรุป ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยใช้สถิติ ANOVA ในการทดสอบ ดังนี้

ตารางที่ 2 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล	SS	df	MS	F	Sig.
อายุ	939853581596841	3	313284527198947	8.321	0.000*
	12009804112907000	319	37648288755194.4		
	12949657694503800	322			
สถานภาพ	1079596164287650	2	539798082143826	14.552	0.000*
	11870061530216200	320	37093942281925.6		
	12949657694503800	322			
ระดับการศึกษา	384449528379466	2	192224764189733	4.895	0.008*
	12565208166124400	320	39266275519138.7		
	12949657694503800	322			
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	1487843694175540	4	371960923543884	10.320	0.000*
	11461814000328300	318	36043440252604.8		
	12949657694503900	322			
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	466465948106570	3	155488649368857	3.973	0.008*
	12483191746397300	319	39132262527891.2		
	12949657694503800	322			

* ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 2 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ($F(3, 319) = 8.321, p < 0.05$) ด้านสถานภาพ ($F(2, 320) = 14.552, p < 0.05$) ด้านระดับการศึกษา ($F(2, 320) = 4.895, p < 0.05$) ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ($F(4, 318) = 10.320, p < 0.05$) และด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว ($F(3, 319) = 3.973, p < 0.05$) ที่แตกต่างกัน มีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ด้านการเมืองและสังคม ด้านอัตราดอกเบี้ย และ ด้านอัตราเงินเพื่อมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค โดยใช้สถิติ Multiple Linear Regression ในการทดสอบ ดังนี้

ตารางที่ 3 การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงเส้นระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

Model	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
ค่าคงที่ (constant)	5212517.915	3086739.085		1.689	.092
ด้านการเมืองและสังคม	-1517905.068	680018.000	-.144	-2.232	.026*
ด้านอัตราดอกเบี้ย	-1622693.435	703395.003	-.152	-2.307	.022*
ด้านอัตราเงินเพื่อ	3059979.494	713665.239	.280	4.288	.000*

R = 0.252 R Square = 0.064 Adjusted R Square = 0.055 S.E. = 6165091.96416

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 3 เมื่อผลจากการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณจะได้ว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจทั้ง 3 ด้าน สามารถอธิบายความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคได้ร้อยละ 5.50 (Adjusted R Square = 0.055) โดยปัจจัยด้านเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเพื่อมีผลเชิงบวกต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (Beta = 0.280, $p < 0.05$) รองลงมา คือ ด้านอัตราดอกเบี้ยมีผลเชิงลบต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (Beta = -0.152, $p < 0.05$) และด้านการเมืองและสังคมมีผลเชิงลบต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (Beta = -0.144, $p < 0.05$) ตามลำดับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีการทดสอบเงื่อนไขสมมติฐานของสถิติ ได้แก่ Kolmogorov-Smirnov Test ที่แสดงว่าตัวแปรตามและค่าความคลาดเคลื่อนมีการแจกแจงแบบปกติ ค่า Tolerance เท่ากับ 0.674-0.704 และ

ค่า VIF เท่ากับ 1.421-1.485 ซึ่งผ่านตามเงื่อนไขแสดงว่าให้เห็นว่าตัวแปรไม่มีปัญหา Multicollinearity ค่า Durbin – Watson เท่ากับ 2.056 ผ่านตามเงื่อนไขแสดงให้เห็นว่าตัวแปรอิสระที่นำมาใช้ทดสอบไม่มีปัญหา Autocorrelation ค่า Cook's Distance พบว่าข้อมูลที่วิเคราะห์ให้ไม่มี Outlier และผ่านการทดสอบ Homoscedasticity จากการพิจารณา Scatter Plot

ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม ประกอบด้วย ด้านทัศนคติการออม ด้านอัตราผลตอบแทน ด้านทักษะทางการเงิน ด้านการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน และด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis) ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4 การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงเส้นระหว่างปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออมกับความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

Model	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
ค่าคงที่ (constant)	18268414.984	3603912.963		5.069	0.000
ด้านทัศนคติการออม	-25471.400	720105.326	-0.002	-0.035	0.972
ด้านอัตราผลตอบแทน	-1511905.024	711946.823	-0.142	-2.124	0.034*
ด้านทักษะทางการเงิน	-1158473.145	568197.536	-0.117	-2.039	0.042*
ด้านการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน	-146945.369	833340.549	-0.012	-0.176	0.860
ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	-294948.097	748155.001	-0.027	-0.394	0.694

R = 0.223 R Square = 0.050 Adjusted R Square = 0.035 S.E. = 6231209.33679

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4 เมื่อผลจากการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคุณจะได้ว่า ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออมทั้ง 5 ด้าน สามารถอธิบายความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของ

พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคได้ ร้อยละ 3.50 (Adjusted R Square = 0.035) โดยปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม ด้านอัตราผลตอบแทนมีผลเชิงลบต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (Beta = -0.142, $p < 0.05$) รองลงมา คือ ด้านทักษะทางการเงินมีผลเชิงลบต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (Beta = -0.117, $p < 0.05$) ในขณะที่ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม ด้านทัศนคติการออม ด้านการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน และด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ไม่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ($p > 0.05$) มีการทดสอบเงื่อนไขสมมติฐานของสถิติ ได้แก่ Kolmogorov-Smirnov Test ที่แสดงว่าตัวแปรตามและค่าความคลาดเคลื่อนมีการแจกแจงแบบปกติ ค่า Tolerance เท่ากับ 0.635-0.916 และค่า VIF เท่ากับ 1.092-1.574 ซึ่งผ่านตามเงื่อนไขแสดงว่าให้เห็นว่าตัวแปรไม่มีปัญหา Multicollinearity ค่า Durbin – Watson เท่ากับ 1.977 ผ่านตามเงื่อนไขแสดงให้เห็นว่าตัวแปรอิสระที่นำมาใช้ทดสอบไม่มีปัญหา Autocorrelation ค่า Cook’s Distance พบว่าข้อมูลที่ใช้วิเคราะห์ไม่มี Outlier และผ่านการทดสอบ Homoscedasticity จากการพิจารณา Scatter Plot

พฤติกรรมการออม ได้แก่ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยใช้สถิติ ANOVA ในการทดสอบ ดังนี้

ตารางที่ 5 พฤติกรรมการออมของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

พฤติกรรมการออม	จำนวน	ร้อยละ
ความถี่ในการออมต่อเดือน		
1-2 ครั้ง/เดือน	258	79.9
3-4 ครั้ง/เดือน	50	15.5
5 ครั้งขึ้นไป	15	4.6

ตารางที่ 5 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	จำนวน	ร้อยละ
จำนวนเงินออม		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	13	4
1,001-3,000 บาท	74	22.9
3,001-5,000 บาท	112	34.7
5,000 บาทขึ้นไป	124	38.4
ระยะเวลาการออม		
น้อยกว่า 1 ปี	8	2.5
1-2 ปี	62	19.2
3-5 ปี	59	18.3
มากกว่า 5 ปี	194	60.1
ประเภทการออม/ลงทุน		
ฝากเงินที่ธนาคาร/ สถาบันการเงิน	178	18.5
ทองคำ/ โลหะมีค่า/ เครื่องประดับ/ อัญมณี	64	6.6
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	269	27.9
สหกรณ์ออมทรัพย์	194	20.2
ตราสารทุน เช่น หุ้น	70	7.3
ตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล	11	1.1
สลากออมสิน / ธกส	48	5
ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์	81	8.4
กองทุนรวม	24	2.5
อสังหาริมทรัพย์	23	2.4
วัตถุโบราณ/ วัตถุมงคล เช่น พระเครื่อง	1	0.1

ตารางที่ 5 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	จำนวน	ร้อยละ
สัดส่วนของเงินออมต่อเดือน		
น้อยกว่า 5%	12	3.7
5%-10%	68	21.1
10%-15%	82	25.4
15%-20%	91	28.2
20%-30%	54	16.7
30%-40%	9	2.8
40% ขึ้นไป	7	2.2

จากตารางที่ 5 พฤติกรรมการออมของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความถี่ในการออมต่อเดือน 1 – 2 ครั้งต่อเดือน คิดเป็น ร้อยละ 79.9 มีเงินออม 5,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน คิดเป็น ร้อยละ 38.4 สัดส่วนเงินออมต่อเดือนเท่ากับ 15%-20% ต่อเดือน คิดเป็น ร้อยละ 28.2 ออมเงินมาแล้วมากกว่า 5 ปี คิดเป็น ร้อยละ 60. โดยออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด คิดเป็น ร้อยละ 27.9

อภิปรายผลการวิจัย

วัตถุประสงค์งานวิจัยนี้ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ประกอบด้วย อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว จากการศึกษาพบว่า 1) อายุและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลให้ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Chuadchapo, et al (2020) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของ

นักศึกษาสาขาวิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี พบว่า อายุและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ โดยส่วนใหญ่ผู้นั้นเป็นพนักงานที่มีอายุน้อยเพิ่งเริ่มทำงานและอายุงานยังน้อย จึงเป็นช่วงวัยที่มีรายได้น้อยไม่มากนัก จะนำมาเก็บออมในจำนวนที่น้อยตามไปด้วย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Supakitvanitchkul, A. (2017) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษานุเคราะห์มหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม พบว่า อายุและรายได้ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร 2) ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการมีสถานภาพโสด ไม่มีภาระค่าใช้จ่ายที่ต้องแบกรับไว้มาก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Limkanchana, et al. (2020) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ พบว่า สถานภาพมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณ 3) ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการศึกษาทำให้เกิดปัญญา ความรู้ และทักษะที่เพิ่มพูนขึ้น ผู้มีการศึกษาในระดับสูงเพียงใดย่อมมีแนวโน้มที่จะวางแผนการออมมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Kunyuan (2020) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณ ของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ระดับการศึกษามีผลต่อพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณ 4) จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะจำนวนสมาชิกที่อยู่ในความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น ส่งผลต้องแบกรับภาระในด้านค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นตาม ส่งผลให้การออมมีสัดส่วนที่ลดลง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Benjarongkapan (2020) ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรศูนย์เทคโนโลยีทางการศึกษา พบว่า จำนวนผู้พึ่งพาในครอบครัวมีผลต่อพฤติกรรมการออม

2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จากการศึกษา พบว่า 1) ด้านการเมืองและสังคมมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ สถานการณ์ทางการเมืองในประเทศยังมีความไม่แน่นอน อาจส่งผลต่อนโยบายของรัฐวิสาหกิจทำให้พนักงานจำเป็นต้องเพิ่มความระมัดระวังใน

การใช้จ่ายและรู้จักเก็บออมเงินมากขึ้น 2) ด้านอัตราเงินเพื่อมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะราคาสินค้าอุปโภค-บริโภคและบริการที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกับค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้น มีผลทำให้สภาพคล่องของเงินลดลง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Kunyuan (2020) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและอัตราเงินเพื่อส่งผลต่อการออมของประชาชนวัยทำงาน 3) ด้านอัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่ลดลง ทำให้พนักงานมีแนวโน้มในการลงทุนเพื่อการเกษียณในรูปแบบอื่น ๆ ที่ให้ผลตอบแทนมากขึ้น เพื่อหาผลตอบแทนในรูปแบบอื่น

3. ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออมมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณจากการศึกษา พบว่า 1) ด้านอัตราผลตอบแทนมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะพนักงานให้ความสำคัญต่ออัตราผลตอบแทน โดยคำนึงถึงระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี และความคุ้มค่าเมื่อเปรียบเทียบผลตอบแทนที่ได้รับกับเงินที่ลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Tosak (2020) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด พบว่า อัตราผลตอบแทนมีผลต่อพฤติกรรมการออม 2) ด้านทักษะการเงินมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการเงินจะส่งผลสนับสนุนให้พนักงานเป็นผู้ที่ตระหนักในออมเงิน และมีแนวโน้มในการเก็บออมเงินมากกว่าบุคคลที่ไม่มีความรู้ในเรื่องการเงิน รวมถึงการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมให้ประชาชนมีทักษะทางการเงินที่ดี จะช่วยให้บริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Karunapen (2017) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y พบว่า ทักษะทางการเงินมีผลต่อระดับการออมของคน Gen Y

4. พฤติกรรมการออมสำหรับการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจากการศึกษา พบว่า 1) จำนวนเงินออมที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณเกษียณอายุแตกต่างกัน ทั้งนี้จะเป็นเพราะจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนที่เพิ่มขึ้นหรือ

ลดลงนั้น จะสะท้อนถึงรายได้และค่าใช้จ่ายของพนักงานในขณะนั้น หากเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น จะทำให้เห็นว่ามีการจัดการสัดส่วนของการใช้เงินได้เป็นอย่างดี จึงทำให้เงินออมนั้นมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Chuadchapo, et al (2020) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัย ราชภัฏอุดรธานี พบว่า จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออม 2) ความถี่ในการออมที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณเกษียณอายุแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ โดยปกติพนักงานมีรายได้จากการจ่ายเงินเดือน ซึ่งได้รับเดือนละ 1 ครั้ง ทำให้เกิดการออมเฉพาะในวันที่เงินเดือนออก 3) รูปแบบการออมที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการออมในรูปแบบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น เป็นรูปแบบการออมขั้นพื้นฐาน ง่ายต่อการเก็บออม และเป็นสินทรัพย์ที่มีอัตราผลตอบแทนที่สูง พนักงานส่วนใหญ่จึงเลือกการออมในรูปแบบนี้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Benjarongkapan (2020) ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรศูนย์เทคโนโลยีทางการศึกษา พบว่า ความถี่ในการออมและรูปแบบการออมมีผลต่อพฤติกรรมการออม 4) ระยะเวลาในการออมที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณเกษียณแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะระยะเวลาในการเข้าทำงานของพนักงานไม่เท่ากัน 5) สัดส่วนการออมที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะขึ้นอยู่กับรายได้ต่อเดือนที่ได้รับมาน้อยไม่เท่ากัน ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Supakitvanitchkul (2017) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ พบว่า อัตราการออมระยะเวลาในการเก็บออม ส่งผลต่อการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุของบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร

5. ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค จากการศึกษาพบว่า ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกันมีปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ๆ คือ เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณ และเงินออมที่มีอยู่ ซึ่งเงินออมเป็นสิ่งสำคัญที่จะบอกถึงความเพียงพอของเงินดังกล่าวได้ ทั้งนี้ปริมาณเงินออมของแต่ละบุคคลขึ้นอยู่กับวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กล่าวคือ

การวางแผนการเงินที่ดีมีส่วนทำให้การเก็บออมเป็นระบบระเบียบมากขึ้น จะส่งผลสนับสนุนให้บุคคลเป็นผู้ออมเงิน มีแนวโน้มในการเก็บออมเงินมากกว่าบุคคลที่ไม่มีความรู้ในเรื่องการเงิน และเป็นทักษะชีวิตที่จำเป็นสำหรับทุกคน การวางแผนจะช่วยให้เตรียมพร้อมรับกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ทำให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายในชีวิตได้อย่างราบรื่น และมีความมั่นคงทางการเงินมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Karunapen (2017) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y พบว่า ปัจจัยด้านระดับทักษะทางการเงินมีอิทธิพลต่อระดับการออมของคน Gen Y

6. ในการวิเคราะห์การถดถอย ค่า R2 ถือเป็นค่าอธิบายค่าความผันแปรของตัวแปรที่อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นและตัวแปรตาม หากวัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์คือการศึกษาว่าตัวแปรต้นใดมีนัยสำคัญทางสถิติแล้ว จะไม่มีความเกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในตัวแปรต้นที่มีต่อตัวแปรตาม ซึ่งหมายความว่าค่า R2 จะสูงหรือจะต่ำก็ไม่มีความสำคัญกับการวิเคราะห์ผลกระทบที่ตัวแปรต้นมีต่อตัวแปรตาม อย่างไรก็ตาม หากวัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์คือการศึกษาว่าตัวแปรต้นสามารถทำนายตัวแปรตามได้อย่างไร ค่า R2 จะแสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นและตัวแปรตาม (Hair, Anderson, Black, and William, 2014; Technology Promotion Association (Thailand- Japan, 2024) สอดคล้องกับงานวิจัยของ Numdee, Chantaro, and Samchoice (2011) ที่อธิบายเรื่องค่า R2 ที่ต่ำจะแสดงให้เห็นว่าข้อมูลมีความแปรปรวนมากซึ่งมีความหมายเดียวกันกับการมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงน้อยด้วย ดังนั้น การวิเคราะห์อิทธิพลของตัวแปรต้นที่มีต่อตัวแปรตาม โดยเฉพาะการวิเคราะห์ตัวแปรเชิงพฤติกรรมจึงมักจะมี ค่า R2 ก่อนข้างต่ำตามไปด้วย (Solution Center Minitab, 2020)

ข้อเสนอแนะ

1. การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ควรสนับสนุนการให้ความรู้เกี่ยวกับการออมแก่บุคลากรทุกสายงานและทุกตำแหน่ง รวมถึงประชาสัมพันธ์ให้พนักงานเห็นถึงผลกระทบของปัจจัยทางเศรษฐกิจ ที่มีผลต่อสถานะทางการเงินของพนักงาน ได้แก่ ด้านอัตราเงิน

เพื่อ ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านการเมืองและสังคม เป็นต้น โดยเผยแพร่ความรู้ในรูปแบบของ Infographic (อินโฟกราฟิกส์) ผ่าน Desktop (ภาพพิกหน้าจอ) ของพนักงาน ประกอบกับให้ประชาสัมพันธ์ข้อมูลที่เป็น

2. การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคหรือหน่วยงานรัฐวิสาหกิจอื่น ควรจัดกิจกรรมการส่งเสริมการออมเป็นประจำทุกปี และมีนโยบายเชิงพัฒนาเพื่อส่งเสริมทักษะทางการเงิน และกำหนดแผนยุทธศาสตร์ที่ส่งเสริมความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน รวมถึงทัศนคติทางการเงินที่ดี เพื่อนำไปสู่การพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงานได้อย่างยั่งยืน เพราะการที่พนักงานตระหนักถึงความสำคัญ จะทำให้เกิดทักษะทางการเงินที่ดีช่วยให้บริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ได้เหมาะสม และมีภูมิคุ้มกันทางการเงิน ซึ่งจะส่งผลต่อการออมเงินและนำไปสู่ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณได้ในอนาคต

3. สหกรณ์ของหน่วยงานต่าง ๆ ควรปรับรูปแบบการออมเงินที่หลากหลาย เพื่อสร้างทางเลือกให้กับสมาชิก และส่งเสริมการประชาสัมพันธ์ในเรื่องวิธีการออม ให้สมาชิกทราบข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และบริการต่าง ๆ ที่สมาชิกจะได้รับจากสหกรณ์ รวมถึงการให้ความรู้ความเข้าใจถึงความสำคัญของการเก็บออม เพื่อให้สมาชิกเห็นความสำคัญและเกิดความต้องการในการออมมากยิ่งขึ้น

References

- Bank of Thailand. (2020). Survey Results on Financial Literacy in Thailand 2020. Retrieved November 9, 2021, Retrieved from <https://www.1213.or.th/th/flsurveyreport/2563/ThaiFLsurvey.pdf>
- Benjarongkapan, N. (2020). Saving Behavior of Employees at the Educational Technology Center. Master of Business Administration, Ramkhamhaeng University. (In Thai)
- Chaithongkam, M., (2015). Factors Influencing Money-Saving Decision of People in the Working Age Group in the Bangkok Metropolitan Area. Master of Business Administration, Bangkok University. Retrieved from <http://dspace.bu.ac.th/bitstream/123456789/1284/1/morakot.chai.df>. (in Thai)
- Changwattanakun, S. (2013). Influential Factors to Saving Behavior of the Satun People. Master of Business Administration. Prince of Songkla University. Retrieved from https://kb.psu.ac.th/psukb/bitstream/2016/11308/4/Saneeeyah_Fulltext.pdf. (in Thai)
- Chanpan, K. and Siriwong, P. (2010). Factors Affecting Savings Behavior of the elderly in Muang District, Surin Province. The 4th National Conference on Public Affairs Management. Retrieved from <https://conference.kku.ac.th/colaimg/files/articles/4a115-o-53-.pdf>. (in Thai)
- Chuadchapo, et al. (2020). Factor Related to Savings Habits of Accounting Students Faculty of Management Science, Udon Thani Rajabhat University. Retrieved from <https://ms.udru.ac.th/ACresearch/assets/pdf/20211019092529.pdf>. (in Thai)

- Finrwealthbuilder. (2020). Personal Financial Planning Benefits. Retrieved November 9, 2021. Retrieved from https://www.finrwealthbuilder.com/Blog/%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%8A%E0%B8%99%E0%B9%8C%E0%B8%82%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3_%E0%B8%A7%E0%B8%B2%E0%B8%87%E0%B9%81%E0%B8%9C%E0%B8%99%E0%B8%97%E0%B8%B2%E0%B8%87%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B9%80%E0%B8%87%E0%B8%B4%E0%B8%99_%E0%B8%AA%E0%B9%88%E0%B8%A7%E0%B8%99%E0%B8%9A%E0%B8%B8%E0%B8%84%E0%B8%84%E0%B8%A5-log.aspx
- Hair, Joseph F., Anderson, Rolph E., Black, William C. (2014). *Multivariate Data Analysis* (Ed. 7th). Harlow: Pearson.
- Ithiratanachote, N. (2022). *Saving Behavior of Personnel of the State Audit office of the Kingdom of Thailand*. Bachelor of Business Administration, Ramkhamhaeng University. Retrieved from <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/sat17/6214060007.pdf>. (in Thai)
- JK, Arisa. (2017). *Getting to Know Civil Servant and Public Sector Employee*. Retrieved from [https://www.1213.or.th/th/flsurvey report/2563ThaiFLsurvey.pdf](https://www.1213.or.th/th/flsurvey%20report/2563ThaiFLsurvey.pdf). (in Thai)
- Junpach, T. and Chinnakum, W. (2020). *Financial Literacy and Savings for Retirement of the Population in Mueang Chiang Mai City, Chiang Mai Province*. Master of Business Administration, Chiang Mai University. Retrieved from https://www.econ.cmu.ac.th/econ_paper/admin/files/paper/581632011/008%20%E0%B8%90%E0%B8%B2%E0%B8%9B%E0%B8%99%E0%B8%B5%20%E0%B8%88%E0%B8%B1%E0%B8%99%E0%B8%97%E0%B8%A3%E0%B9%8C%E0%B9%80%E0%B8%9E%E0%B8%8A%E0%B8%A3%20581632011.pdf. (in Thai)

- Karunapen, S. (2017). Factors Affecting Savings Level and Saving Behavior of Gen Y. Master of Business Administration, Thammasat University. Retrieved from http://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2017/TU_2017_5902030062_8030_6608.pdf. (in Thai)
- Sangwichitr, K., Porntawabancha, T., Intara, P., and Cheecharoen, P. (2022). A Study of Financial Planning Knowledge Affecting Generation Y's Financial Planning Behaviors and Retirement Planning in Songkhla. *Journal of Management Science Chiangrai Rajabhat University*. 17(1), 159–190.
- Kosiritwiwat, D. (2015). A Study of Saving Behavior and Pattern among Officers of the Royal Thai Air Force. Master of Economics, Kasetsart University. Retrieved from <http://econ.eco.ku.ac.th/2016/is/IS%205670.pdf>. (in Thai)
- Kumnerdetch, K. (2022). Factors Affecting Savings of Gen Y in Bangkok. *Journal of Community Development Research (Humanities and Social Sciences)*. 15(1), 113 – 125. (in Thai)
- Kunyuan, B. (2020). Factors Affecting to Saving Behavior before Retirement of Working People in Bangkok. Master of Business Administration, Ramkhamhaeng University. (In Thai)
- Lerdmongkol, Nut. (2017). 4 Threats for Retirement Planning. Retrieved August 18, 2022. Retrieved from <https://www.finnomena.com/nat-lertmongkol/provident-fund-management/>. (in Thai)
- Limkanchana, W., Sangwichitr, K., Jirathamrong, P. and Sangsuwan, S. (2020). Factors Affecting Saving Behavior for Financial Readiness for Retirement: A Case Study of Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand in South of Thailand. *BU Academic Review*. 19(2), 28 – 45. (in Thai)

- Moachat, K. (2019). Attitude towards Saving Money that Affects the Savings Decision of MBA Student Ramkhamhaeng University. Master of Business Administration, Ramkhamhaeng University. Retrieved from <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/mmm24-1/6014133070.pdf>. (in Thai)
- Muenpakdee, N. (2021). Financial Skills Affecting Behavior of Employees in Thai Aviation Industries Company Limited. Master of Business Administration, Ramkhamhaeng University. Retrieved from <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/sat18/6314060105.pdf>. (in Thai)
- Nakseeluang, N. (2014). Factor Affecting Savings for Retirement Readiness of Employees of Bangkok Bank Public Company Limited Head Office. Master of Business Administration, University of Technology Thanyaburi. (in Thai)
- Nongyai, N. (2017). Saving Behavior Among People Living in Pattaya City, Chon Buri Province. Master of Business Administration, Burapha University. (in Thai)
- Numdee, P, Chantaro, C, and Samchoice C. (2011). Energy Efficiency Studies and Monitoring of The Designated Factories. Journal of Energy Research. 8(2), 1-10. (in Thai)
- Office of the Public Sector Development Commission. (2017). State Enterprise Meaning. Retrieved October 20, 2022, From <https://www.sepo.go.th/content/12>. (in Thai)
- Prachompan, K., Tubhiranrak, T., and Kruenamkam, S. (2018). Factors Affecting Consumers' Savings Behaviors for Future Spending of People in Bangkok. Suan Dusit Graduate School Academic Journal. 14(2), 313 – 330. (in Thai)
- Rueksantad, T. (2011). Comparison on Saving Behavior between Private Company Officers and Government Officers in Bangkok. Master of Business Administration, University of Technology Thanyaburi. Retrieved from <http://www.repository.rmutt.ac.th/dspace/bitstream/123456789/953/1/131886.pdf>. (in Thai)

- Saephua, R. (2017). Studying of the Savings and Investment Behavior of Generation X in the Bangkok Metropolitan Area. Master of Arts Business Economics, Thammasat University. Retrieved from http://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2017/TU_2017_5904010088_8239_7066.pdf.
- Solution Center Minitab. (2020). Regression analysis: The interpretation of the R-Square value and assessing the model fit. Retrived December 18, 2023. Retrived from https://www.tpa.or.th/writer/read_this_book_topic.php?bookID=3086&read=true#.
- Supakitvanitchkul, A. (2017). Savings Behavior and Financial Management Before The Retirement, Case Study Of The Staffs In Silpakorn University, Sanamchan Campus, Nakhon Pathom. Master of Business Administration, Silpakorn University. (in Thai)
- Technology Promotion Association (Thailand-Japan). (2024). Multiple Regression: The R-Square Interpretation. Retrieved from https://www.tpa.or.th/writer/read_this_book_topic.php?bookID=3086&read=true. (in Thai)
- The Stock Exchange of Thailand. (2018). Retirement Planning. Retrieved from <https://www.set.or.th/th/education-research/education/happymoney/pre-retirement>. (in Thai)
- The Thai Foundation for Aging Research and Development. (2021). The situation of the elderly in Thailand 2020. Retrieved November 9, 2021, Retrieved from https://www.dop.go.th/download/knowledge/th1635826373-975_0.pdf.
- Tosak, P. (2020). Saving behavior of the Members Office of the Auditor General of Sanving & Credit Cooperative. Bachelor of Business Administration, Ramkhamhaeng University. Retrieved from <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt15-1/6114993641.pdf>. (in Thai)