



แนวทางการเพิ่มจำนวนผู้สมัครออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติ
กรณีศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร

Guidelines for Increasing the Number of Applicants to Save Money with the National Savings Fund
Case Study in Bangkok

ณัฐธัญญา คงเหลือ¹ และ นารี วงศ์เลิศคุณากร²

¹ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, อีเมล noklae3@gmail.com

² สาขาวิชาการจัดการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, อีเมล dmareew@gmail.com

บทคัดย่อ

การศึกษาแนวทางการเพิ่มจำนวนผู้สมัครออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติกรณีศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาหาแนวทางการเพิ่มจำนวนผู้สมัครสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ ซึ่งการศึกษาในครั้งนี้ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลของผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติและผู้ที่ยังไม่เคยสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ รวมทั้งสิ้น 400 คน และนำข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้มาวิเคราะห์โดยใช้สถิติได้แก่ การหาค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละ ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนส่วนใหญ่ในช่วงอายุ 15 – 29 ปี ไม่รู้จักกองทุนการออมแห่งชาติ อีกทั้งยังไม่ทราบรายละเอียดของการสมัคร ซึ่งการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยวิธีการทำแบบสอบถามพบว่าการประชาสัมพันธ์ของกองทุนการออมแห่งชาติยังไม่ทั่วถึง และยังไม่เจาะกลุ่มเป้าหมายเหมาะสมเท่าที่ควร จึงใช้กลยุทธ์ส่วนประสมทางการตลาด เพื่อให้ได้กลุ่มเป้าหมายเพิ่มขึ้น และควรมีการให้ความสำคัญในการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายในทุกช่องทาง ไม่ว่าจะเป็นการออกประชาสัมพันธ์และให้รายละเอียดด้านสิทธิประโยชน์ของสมาชิก กลุ่มเป้าหมายในโรงเรียน มหาวิทยาลัย และตลาดสด เพื่อให้กลุ่มเป้าหมาย ได้เข้าถึงข้อมูลและทราบถึงสิทธิประโยชน์ของกองทุนการออมแห่งชาติ ซึ่งจะส่งเสริมให้มีการสมัครสมาชิกเพิ่มมากขึ้น

คำสำคัญ : กองทุนการออมแห่งชาติ, ผู้สมัครออมเงิน



ABSTRACT

A study of approaches to increase the number of applicants to save with the National Savings Fund, a case study in Bangkok with the aim of

1. Learn and find ways to increase the number of applicants for the National Savings Fund

2. In this study, a questionnaire was used to collect data from 400 member applicants. National Savings Fund and those who have never registered to become members of the National Savings Fund, and analyze the data collected using statistical principles including the Average Standard Deviation Percentage Value.

The results show that most people between the ages of 15 and 29 are not aware of the National Savings Fund. Application details are not yet known. Data collection by questionnaire the target group found that:

The publicity of the National Savings Fund is not comprehensive. and has not penetrated the target audience as it should therefore use a marketing mix strategy to reach more target groups and there should be emphasis on reaching the target audience across all channels. Is it publishing public relations and providing details on the benefits of target group members in schools, universities and bazaars so that target groups can access information and know the benefits of the National Savings Fund. which will drive more subscriptions.

Keywords: National Savings Fund, Money saving applicants.

1. บทนำ

ร.ก.ส. เป็นธนาคารของรัฐ ซึ่งต้องตอบรับนโยบายใหม่จากรัฐบาลตลอดเวลา อีกทั้งรัฐบาลยังมีการส่งเสริมการออมในภาคประชาชน แต่ประชากรไทยส่วนใหญ่มีรายได้น้อย เกษตรกร และผู้ใช้แรงงาน ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่ใช้ในการบริโภคเป็นหลัก การเก็บออมจึงมีน้อย และลูกค้าขององค์กรขาดความรู้เรื่องการออมและการลงทุน ขาดความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน ไม่มีการวางแผนการใช้จ่าย และขาดความรู้ในการแสวงหารายได้ให้มากขึ้น ประชากรส่วนใหญ่อยู่ในภาคเกษตรกรรม มีรายได้น้อย จึงเก็บออมได้น้อย การส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม ซึ่งประเด็นการออม สวัสดิการ และการลงทุนเพื่อสังคม เป็นประเด็นสำคัญประเด็นหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคม (Socio-economic Security) ซึ่งจะเป็นการยกระดับคุณภาพและประสิทธิภาพ การจัดสวัสดิการพื้นฐานของรัฐ และการยกระดับรายได้ของประชาชน โดยมีเป้าหมายให้ประชาชนทุกคนมีหลักประกันทางรายได้ และได้รับสวัสดิการที่เหมาะสม รวมทั้งสถาบันทางสังคมสามารถแบ่งเบาภาระการลงทุนทางสังคมของรัฐบาล ซึ่งจะนำไปสู่สังคมคุณภาพ (Social Quality) ประเด็นการปฏิรูปการออม สวัสดิการ ได้ให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) เพื่อเป็นหลักประกันทางสังคมแก่ผู้ที่ไม่มียุติการอื่นรองรับ การสร้างระบบให้คนไทยมีบำนาญหลังพ้นวัยทำงาน การพัฒนาการออมภาคบังคับ และการปรับปรุงสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากสวัสดิการต่างๆ ให้เหมาะสมและเป็นธรรม จากเหตุผลและความสำคัญที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงต้องการทำวิจัยเรื่องแนวทางการเพิ่มจำนวนผู้สมัครออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติ เพื่อมุ่งเน้นส่งเสริมการออมเงิน และช่วยสร้างหลักประกันยามชราภาพในรูปแบบบำนาญให้กับแรงงานนอกระบบ และเพื่อนำข้อมูลมาเป็นแนวทางประชาสัมพันธ์โครงการดังกล่าวให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป็นประโยชน์ต่อไป



2. วัตถุประสงค์การวิจัย

- 1) เพื่อศึกษาแนวทางการเพิ่มจำนวนผู้สมัครออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติ
- 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ

3. การดำเนินการวิจัย

3.1 วิธีการเก็บข้อมูลในการศึกษา

3.1.1 การเก็บข้อมูลแบบปฐมภูมิ

เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจำนวน 400 ชุด โดยมีกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชาชนผู้ที่สามารถสมัครสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติได้ อายุ 15 - 60 ปี เพื่อศึกษาถึงปัจจัยในด้านต่างๆที่ประชาชนตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ

3.1.2 การเก็บข้อมูลแบบทุติยภูมิ

ข้อมูลที่ได้รวบรวมทางอินเทอร์เน็ตและข้อมูลจากหน่วยงานที่ทำการขอความอนุเคราะห์ข้อมูลบทความ สื่อสิ่งพิมพ์ และแหล่งข้อมูลอื่นๆ เพื่อนำมาใช้ในการศึกษา

3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การวิจัยแบบสำรวจ (Survey Research) มีแบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาด้วยอัตราส่วนร้อยละ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

3.2.1 จำนวนประชากรของการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรชาวไทยที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร อ้างอิงจากข้อมูลสำนักงานสถิติแห่งชาติ (สสช.) ประจำปี พ.ศ.2562 พบว่า ประชากรไทยที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร มีจำนวน 3,623,773 คน โดยผู้วิจัยจะทำการคัดเลือกผู้ที่อยู่ในช่วงวัยทำงาน โดยใช้ขนาดกลุ่มเป้าหมาย จากการคำนวณกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธี Taro Yamane และกำหนดระดับความเชื่อมั่นที่ 95% สัดส่วนความคลาดเคลื่อนเท่ากับ .05 ได้จำนวนมาทั้งสิ้น 400 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างการสุ่มแบบบังเอิญครบตามจำนวน

3.2.2 วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยเชิงปริมาณ การกำหนดกลุ่มตัวอย่าง ได้จากการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรของ Taro Yamane

$$n = \frac{N}{1+N(e)^2}$$

กำหนดให้ n = จำนวนของกลุ่มตัวอย่าง

N = จำนวนประชากรทั้งหมด

e = ค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้เกิดขึ้นได้สำหรับการศึกษาในครั้งนี้

กำหนดให้ไม่เกิน 0.05



$$\text{แทนค่าลงในสูตร} \quad n = \frac{3,623,773}{1+3,623,773(0.05)^2}$$

$$n = 399.96$$

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อคำถามเพื่อคัดกรองผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุดอาชีพ และรายได้

ส่วนที่ 3 ข้อมูลของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นเพิ่มเติม

ผู้วิจัยสร้างแบบสอบถาม เพื่อเป็นเครื่องมือในการศึกษาแล้วได้นำแบบสอบถามที่จัดทำขึ้นตามกรอบแนวความคิดเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อตรวจสอบความถูกต้องเหมาะสม (Validity) ของเนื้อหา และทำการแก้ไขปรับปรุงโครงสร้างของแบบสอบถามให้มีเนื้อหาครอบคลุม ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นไปตรวจสอบความถูกต้องของเนื้อหาโดยผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน โดยการประเมินผล Item Objective Index (IOC) พบว่า มีค่าความเชื่อมั่นที่ 1.00 ซึ่งถือว่าแบบสอบถามมีความเที่ยงตรงเป็นอย่างมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านความน่าเชื่อถือ (Reliability Coefficient) ของแบบสอบถามผลที่ได้มีค่ามากกว่า 0.7

3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลเชิงปริมาณ โดยเป็นข้อมูลจากแบบสอบถามวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาด้วยอัตราส่วนร้อยละ ข้อมูลเชิงคุณภาพ ข้อมูลจากการสัมภาษณ์และจดบันทึกที่เกี่ยวข้องตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาข้อมูล

4. ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน ซึ่งประชากรชาวไทยที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร ปรากฏผลดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่เป็นและไม่เป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ (n = 400)

	จำนวน	ร้อยละ
เป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ	150	37.5
ไม่เป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ	250	62.5
รวม	400	100



จากตารางที่ 4.1 แสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 62.5 และเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ จำนวน 150 คน คิดเป็นร้อยละ 37.5

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามตัวแปรเพศ (n = 400)

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	163	40.75
หญิง	237	59.25
รวม	400	100

จากตารางที่ 4.2 แสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.25 และรองลงมาเป็นเพศชาย จำนวน 163 คิดเป็นร้อยละ 40.75

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามช่วงอายุ (n = 400)

ช่วงอายุ	จำนวน	ร้อยละ
อายุ 15 – 29 ปี	88	22
อายุ 30 – 49 ปี	211	52.75
อายุ 50 – 60 ปี	101	25.25
รวม	400	100

จากตารางที่ 4.3 แสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ช่วงอายุ 30 - 49 ปี จำนวน 211 คน คิดเป็นร้อยละ 52.75 และรองลงมาเป็นช่วงอายุ 50 – 60 ปี จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 25.25 และช่วงอายุ 15 – 29 ปี จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 22

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ (n = 400)

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	215	53.75
สมรส	95	23.75
แยกกันอยู่/หย่า/หม้าย	90	22.50
อื่นๆ	0	0
รวม	400	100



จากตารางที่ 4.4 แสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 53.75 สมรส จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 23.75 แยกกันอยู่/หย่า/หม้าย จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 22.50 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษาสูงสุด (n = 400)

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	270	67.50
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	122	30.50
ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	8	2
ปริญญาเอก	0	0
รวม	400	100

จากตารางที่ 4.5 แสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี จำนวน 270 คน คิดเป็นร้อยละ 67.50 ระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 30.50 ระดับปริญญาโทหรือเทียบเท่า จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ (n = 400)

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
นักเรียน นิสิต นักศึกษา	65	16.25
ค้าขาย	103	25.75
รับจ้างทั่วไป	125	31.25
เกษตรกร	53	13.25
อาชีพอิสระ	43	10.75
อื่นๆ	11	2.75
รวม	400	100

จากตารางที่ 4.6 แสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 31.25 อาชีพค้าขาย จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 25.75 อาชีพนักเรียน นิสิต นักศึกษา จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 16.25 อาชีพเกษตรกร จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 13.25 อาชีพอิสระ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 10.75 และอื่นๆ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.75 ตามลำดับ



ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน (n = 400)

รายได้	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 15,000 บาท	161	40.25
ตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป	239	59.75
รวม	400	100

จากตารางที่ 4.7 แสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 239 คน คิดเป็นร้อยละ 59.75 รายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวน 161 คน คิดเป็นร้อยละ 40.25

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามช่องทางได้รับข่าวสารเรื่องการออมของกองทุนการออมแห่งชาติ (n = 400)

ช่องทาง	จำนวน	ร้อยละ
1. สื่อประชาสัมพันธ์ของกองทุนการออมแห่งชาติ	146	36.5
2. สื่อประชาสัมพันธ์ของธนาคาร	173	43.25
3. สื่อโทรทัศน์	162	40.5
4. เว็บไซต์ของกองทุนการออมแห่งชาติ	11	2.75
5. เว็บไซต์ของธนาคาร	9	2.25
6. อื่นๆ	112	28

จากตารางที่ 4.8 แสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทราบข่าวสารเรื่องกองทุนการออมแห่งชาติ จากช่องทางสื่อประชาสัมพันธ์ของธนาคาร จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 43.25 และสื่อโทรทัศน์ จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 40.5 และช่องทางอื่นๆ ส่วนใหญ่มักตอบว่าไม่รู้จักกองทุนนี้ และรองลงมาคือสมัครสมาชิกเนื่องจากเพื่อนและครอบครัวแนะนำ

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ตอบแบบสอบถาม (n = 400)

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ	จำนวน	ร้อยละ
1. เพื่อเป็นหลักประกันหลังเกษียณ	367	91.75
2. การได้รับเงินสมทบจากรัฐบาล	388	97
3. ความมั่นคงของกองทุน	368	92
4. การได้รับผลตอบแทนจากกองทุน	365	91.25
5. สถานะเศรษฐกิจ	351	87.75
6. เสถียรภาพทางการเมือง	332	83



จากตารางที่ 4.9 แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ตอบแบบสอบถามอันดับแรกคือ

การได้รับเงินสมทบจากรัฐบาล จำนวน 388 คน คิดเป็นร้อยละ 97 รองลงมาคือ ความมั่นคงของกองทุน จำนวน 368 คน คิดเป็นร้อยละ 92 เพื่อเป็นหลักประกันหลังเกษียณ จำนวน 367 คน คิดเป็นร้อยละ 91.75 การได้รับผลตอบแทนจากกองทุน จำนวน 365 คน คิดเป็นร้อยละ 91.25 สภาวะเศรษฐกิจ จำนวน 351 คน คิดเป็นร้อยละ 87.75 เสถียรภาพทางการเมือง จำนวน 332 คน คิดเป็นร้อยละ 83

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยด้านแรงจูงใจที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ตอบแบบสอบถาม (n = 400)

ปัจจัยด้านแรงจูงใจที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ	จำนวน	ร้อยละ	อันดับที่
1. ท่านจะตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติเพื่อเป็นหลักประกันหลังเกษียณ	234	58.5	1
2. ท่านจะตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติหากได้รับผลตอบแทนที่น่าพอใจ	45	11.25	4
3. ท่านจะตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติหากได้รับเงินสมทบจากรัฐบาล 100 เปอร์เซ็นต์ของเงินสะสม	63	15.75	2
4. ท่านจะตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติหากมั่นใจว่ากองทุนการออมแห่งชาติมีความมั่นคง	58	14.5	3

จากตารางที่ 4.10 แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยด้านแรงจูงใจที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ตอบแบบสอบถามอันดับแรกคือ ตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติเพื่อเป็นหลักประกัน จำนวน 234 คน คิดเป็นร้อยละ 58.5 ตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติหากได้รับเงินสมทบจากรัฐบาล 100 เปอร์เซ็นต์ของเงินสะสม จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 15.75 ตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติหากมั่นใจว่ากองทุนการออมแห่งชาติมีความมั่นคง จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 ตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติหากได้รับผลตอบแทนที่น่าพอใจ จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 11.25



ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ (n = 400)

ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ	จำนวน	ร้อยละ
1. ท่านมักจะคำนึงถึงความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจในการตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติ	286	71.5
2. ท่านมักจะคำนึงถึงเสถียรภาพทางการเมืองในการตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติ	114	28.5
รวม	400	100

จากตารางที่ 4.11 แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ คือผู้ตอบแบบสอบถามคำนึงถึงความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจในการตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติเป็นลำดับแรก จำนวน 286 คน คิดเป็นร้อยละ 71.5 และรองลงมาคือ คำนึงถึงเสถียรภาพทางการเมืองในการตัดสินใจสมัครกองทุนการออมแห่งชาติ จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5

4.2 ผลการศึกษาข้อมูลทุติยภูมิ

4.2.1 จำนวนสมาชิก กอช. ตั้งแต่ปี 2558 ถึง ปี 2563 (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563)

ปี พ.ศ.2558	จำนวน 391,738 ราย
ปี พ.ศ.2559	จำนวน 524,317 ราย
ปี พ.ศ.2560	จำนวน 346,012 ราย
ปี พ.ศ.2561	จำนวน 610,683 ราย
ปี พ.ศ.2562	จำนวน 2,355,085 ราย

4.2.2 อาชีพของสมาชิก (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563)

เกษตรกร ร้อยละ 47.81 ผู้ประกอบอาชีพอิสระ ร้อยละ 30.63 ค้าขาย ร้อยละ 6.43 รับจ้างทั่วไป ร้อยละ 6.38 นักเรียน นิสิต นักศึกษา ร้อยละ 6.31 ลูกจ้างชั่วคราว ร้อยละ 1.88 ผู้ประกอบวิชาชีพ ร้อยละ 0.56

4.2.3 อายุของสมาชิก (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563)

ช่วงอายุ 15-30 ปี ร้อยละ 16.45 ช่วงอายุ 31-50 ปี ร้อยละ 42.67 ช่วงอายุ 51-60 ปี ร้อยละ 37.49 อายุ 60 ปีขึ้นไป ร้อยละ 3.39



5. การอภิปรายผล

จากผลการศึกษาวิจัยที่ส่งผลการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ โดยผู้วิจัยขออภิปรายผลการศึกษาในประเด็นที่สำคัญและข้อค้นพบที่ได้จากการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ มีดังนี้

1) จากผลการศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง อายุ 30 - 49 ปี รองลงมา มีอายุ 50 - 60 ปี มีสถานภาพโสด รองลงมา คือ สมรส มีการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรี มีอาชีพรับจ้างทั่วไป รองลงมา คือค้าขาย มีรายได้ 15,000 บาทขึ้นไป โดยได้รับข่าวสารเรื่องการออมของกองทุนการออมแห่งชาติจากช่องทางสื่อประชาสัมพันธ์ของกองทุนการออมแห่งชาติ สื่อโทรทัศน์ สื่อประชาสัมพันธ์ของธนาคาร และจากสื่ออื่นๆ เช่น เพื่อนแนะนำ และลูกให้ไปสมัคร

ปัจจุบันเป้าหมายที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 29 ปี หรือกลุ่มที่อยู่ในวัยเรียนมีจำนวนน้อยมาก เมื่อเทียบกับกลุ่มที่อยู่ในวัยทำงานหรือผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 30 - 49 ปี เนื่องจากกลุ่มที่อยู่ในวัยเรียนยังมีความรู้ ข้อมูล การตัดสินใจ และการเห็นความสำคัญของการออมเงินเพื่อเป็นหลักประกันยามเกษียณขี้น้อยอยู่ เนื่องจากมองว่าเป็นเรื่องที่อยู่ไกลตัว ดังนั้นต้องทำให้กลุ่มที่อยู่ในวัยเรียนเล็งเห็นความสำคัญของการออมเงินให้มากที่สุด เพื่อเป็นการฝึกวินัยการออมตั้งแต่เด็ก อาจจะเป็นการประชาสัมพันธ์ตามโรงเรียน หรือมหาวิทยาลัย การเข้าไปให้ความรู้ ความเข้าใจ และประโยชน์ของการออมเงิน

2) จากผลการศึกษาตัดสินใจสมัครออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติเพราะความมั่นคงของกองทุนเนื่องจากกองทุนการออมแห่งชาติถูกจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนการออมแห่งชาติ จึงสามารถสร้างความมั่นใจได้ว่าจะได้รับเงินสะสม เงินสมทบ และเงินผลประโยชน์คืนและได้รับสิทธิประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ ซึ่งในการยกเลิกพระราชบัญญัตินั้นเป็นสิ่งที่กระทำได้ยาก ดังนั้นสมาชิกที่เข้าร่วมกับกองทุนการออมแห่งชาติจึงที่จะออมเงินกับกองทุนการออมแห่งชาติได้ (www.nsf.or.th, วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564)

ผลการศึกษาวิจัยด้านแรงจูงใจที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ คือ สมัครกองทุนการออมแห่งชาติเพื่อเป็นหลักประกันหลังเกษียณ และรองลงมาคือ สมัครกองทุนการออมแห่งชาติ หากได้รับเงินสมทบจากรัฐบาล 100 เปอร์เซ็นต์ของเงินสะสม สอดคล้องกับ ชารวี บุตรบำรุง (2555) ได้ศึกษารายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 - 40 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีแรงบันดาลใจในการออมในระดับมากที่สุด คือ เพื่อความมั่นคงในวัยสูงอายุ รองลงมาคือ เก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือยามชรา

ผลศึกษาวิจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ โดยการสุ่มสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างพบว่า มีกลุ่มตัวอย่างไม่ทราบว่ามีการจัดตั้งกองทุนการออมแห่งชาติ อาจเนื่องมาจากการประชาสัมพันธ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องยังไม่ทั่วถึง สำหรับผู้ที่ทราบว่ามีการจัดตั้งกองทุนการออมแห่งชาติ หลังจากที่ให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับกองทุนการออมแห่งชาติแล้วพบว่า มีผู้ที่ตอบแบบสอบถามต้องการออมในกองทุนการออมแห่งชาติ และบางส่วนได้รับข้อมูลของกองทุนการออมแห่งชาติจากเพื่อน หรือครอบครัวที่แนะนำให้ไปสมัคร โดยเหตุผลที่เลือกออมที่สำคัญที่สุดคือต้องการมีหลักประกันหลังเกษียณอายุ และเลือกเหตุผลที่ตัดสินใจออมเนื่องจากกองทุนการออมแห่งชาติมีการจ่ายเงินสมทบจากรัฐบาล 100 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งจูงใจให้เกิดการตัดสินใจออม ดังนั้นการประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลจึงมีความสำคัญที่จะทำให้ประชาชนสนใจที่จะออมในกองทุนการออมแห่งชาติมากขึ้น



ผลการศึกษาผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทราบข่าวสารเรื่องกองทุนการออมแห่งชาติจากช่องทางสื่อประชาสัมพันธ์ของธนาคาร จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 43.25 และสื่อโทรทัศน์ จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 40.5 และช่องทางอื่นๆ ส่วนใหญ่มักตอบว่าไม่รู้จักกองทุนนี้ และรองลงมาคือสมัครสมาชิกเนื่องจากเพื่อนและครอบครัวแนะนำ

6. บทสรุปและข้อเสนอแนะ

1) กองทุนการออมแห่งชาตินั้น ถือเป็นกองทุนที่รัฐบาลได้ผลักดันให้เกิดการปฏิบัติตามกฎหมาย จนกองทุนการออมแห่งชาติเปิดรับสมัครสมาชิกได้ ในวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ.2558 ซึ่งอาจจะยังมีข้อมูลที่ใช้ศึกษาน้อย

2) เนื่องจากกองทุนการออมแห่งชาติเป็นกองทุนใหม่ที่เปิดรับสมัครสมาชิกได้ ในวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2558 และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจคำถาม ทำให้ต้องอธิบายแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างเข้าใจก่อนเก็บแบบสอบถาม

3) การสร้างแรงจูงใจและปรับทัศนคติของแรงงานนอกระบบในประเทศไทย ให้เห็นความสำคัญของการออมเงิน เพื่อเป็นหลักประกันรายได้หลังเกษียณ สามารถพึ่งพาตนเองได้โดยไม่เป็นภาระของครอบครัวหรือสังคม เนื่องจากในประเทศไทยมีจำนวนผู้สูงอายุที่ไม่มีรายได้สำหรับพึ่งพาตนเองได้ในยามชราภาพเป็นจำนวนมาก ซึ่งนำมาสู่การเป็นภาระของครอบครัว หรือสังคมและในอนาคตจะเพิ่มขึ้นอีกเป็นจำนวนมาก เนื่องจากประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ

4) ควรพิจารณาเพิ่มอัตราเงินสมทบ เนื่องจากเงินสมทบที่สมาชิกได้รับในปัจจุบันค่อนข้างน้อย เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจในการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนแห่งชาติเพิ่มขึ้น

5) กองทุนการออมแห่งชาติเป็นการออมระยะยาวย่อมส่งผลต่อความไม่มั่นใจต่อสภาพคล่องแม้กองทุนการออมแห่งชาติจะกำหนดการออมขั้นต่ำเพียง 50 บาท แต่การออมในจำนวนที่น้อย เงินสมทบรวมทั้งผลประโยชน์ที่ได้รับก็จะน้อยตามไปด้วย แต่หากออมในจำนวนที่สูงขึ้นก็อาจจะกระทบกับสภาพคล่อง จึงไม่จูงใจให้ตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ ดังนั้นเมื่อมีการจัดตั้งกองทุนการออมแห่งชาติซึ่งเป็นทางเลือกการออมอีกทางเลือกหนึ่งซึ่งให้ผลตอบแทน รวมทั้งประกันการจ่ายเงินบำนาญชราภาพ และเป็นกองทุนซึ่งรัฐบาลเป็นผู้กำกับดูแลย่อมสร้างความมั่นใจและจูงใจให้บุคคลผู้มีรายได้ ควรพิจารณาในการกำหนดการออมสูงสุดต่อปีให้สูงกว่า 13,200 บาท เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจในการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนแห่งชาติของแรงงานนอกระบบเพิ่มขึ้น

6) เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่ยังไม่ทราบว่ามีการจัดตั้งกองทุนการออมแห่งชาติ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จึงควรเร่งประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลแก่กลุ่มเป้าหมายอย่างทั่วถึง เพื่อกระตุ้นให้มีการสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนมากขึ้น อย่างเช่นอาศัยผู้นำในระดับท้องถิ่น เช่น ผู้ใหญ่บ้าน สมาชิก อบต. เป็นตัวกลางในการประชาสัมพันธ์ หรือนอกจากกองทุนการออมแห่งชาติจะรับสมัครสมาชิกผ่านธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) และธนาคารกรุงไทยแล้ว ควรมีการจัดตั้งหน่วยเคลื่อนที่เพื่อประชาสัมพันธ์และรับสมัครสมาชิกเพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายมากขึ้น



เอกสารอ้างอิง

- กองทุนการออมแห่งชาติ. (2563). สืบค้น 10 มกราคม 2563, จาก <https://www.nsf.or.th/content/สถานะสมาชิก-กองช>
- กองทุนการออมแห่งชาติ. (2563). สืบค้น 12 ธันวาคม 2563, จาก <https://www.nsf.or.th/content/ความเป็นมา>
- ชารวี บุตรบำรุง. (2555). รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุของ ประชาชนอายุระหว่าง 30. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา สถาบันวิจัยและพัฒนา.
- บทความจากเว็บไซต์คณะเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร มหาวิทยาลัยศิลปากร. (2563). สืบค้นจาก https://www.ictsilpakorn.com/ictmedia/detail.php?news_id=586#.YC5MongzaM8
- มงคลชัย จำรูญ. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบใน กรุงเทพมหานคร. กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- รัชณี ปรีชา. (2561). การตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช. นครศรีธรรมราช: มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2558). โครงการสำรวจภาวะการทำงานของประชากรระดับจังหวัด. สืบค้น 15 ธันวาคม 2563, จาก <http://service.nso.go.th/nso/web/survey/surpop2-2-1.html>
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. (2563). สืบค้น 12 ธันวาคม 2563, จาก www.mof.go.th/home/projectM/doc/08062558_National_Savings.doc