

## การพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย FORECASTING THE SUCCESS OF NATIONAL SAVING FUND IN THAI UPPER SOUTHERN

รัชพงษ์ เล็กขาว<sup>1</sup> และอรุณ คงรุ่งโชค<sup>2</sup>

Radchaphong Lekkaow and Arus Kongrungchok

<sup>1</sup>สาขาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี

โทร 093-5823433 อีเมลล์ [Radchaphong@gmail.com](mailto:Radchaphong@gmail.com)

<sup>2</sup>สาขาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี

อีเมลล์ [knop.poo@gmail.com](mailto:knop.poo@gmail.com)

### บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ และ 3) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง 2 ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล (มีค่าความน่าเชื่อถือได้เท่ากับ .864) จากสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยจำนวน 400 ราย เป็นกลุ่มตัวอย่างการสุ่มแบบชั้นภูมิ โดยสรุปผลการวิจัยอย่างเป็นระบบผ่านการใช้สถิติเชิงพรรณนาเพื่ออธิบายสภาพส่วนบุคคลของสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติและระดับการให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่ใช้พยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติและปัจจัยบ่งชี้ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย โดยใช้การวิเคราะห์ปัจจัยตัวแปรเพื่อสกัดและจัดกลุ่มคำกล่าวในการได้มาซึ่งตัวแปรอิสระอย่างถูกต้องแม่นยำรวมทั้งใช้เทคนิคการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณเพื่อทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับความมีอิทธิพลและความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระที่มีผลต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย

ผลการวิจัยพบว่า 1) สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่ใช้พยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ประกอบด้วย ปัจจัยด้านกระบวนการดำเนินงานของกองทุน ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากกองทุน ปัจจัยด้านการจัดการ เงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน และปัจจัยด้านช่วงอายุของสมาชิกที่นำส่งเงินออม ส่วนปัจจัยด้านความสม่ำเสมอของสัดส่วนเงินออมที่นำส่งและปัจจัยด้านความเสี่ยงของกองทุน สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญโดยรวม อยู่ในระดับมาก 2) สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญต่อปัจจัยความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด และ 3) ทุกปัจจัยที่ใช้พยากรณ์ความสำเร็จดังกล่าวแล้วข้างต้นมีอิทธิพลโดยตรงและมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยที่ระดับนัยสำคัญ .01 โดยปัจจัยดังกล่าวสามารถพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนโดยรวมได้ถึงร้อยละ 93.70 ผลการวิจัยนี้สามารถถูกใช้เพื่อที่จะพัฒนาเป็นข้อเสนอแนะและส่งผ่านไปยังรัฐบาลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการปรับปรุง แก้ไข และพัฒนาการบริหารจัดการกองทุนการออมแห่งชาติให้เกิดความยั่งยืนและบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้วางไว้เช่นกัน

คำสำคัญ : ความสำเร็จ เงินออม กองทุนการออมแห่งชาติ ภาคใต้ตอนบนของไทย

## ABSTRACT

The primary objectives of this study were 1) to study factors forecasting the success of National Saving Fund, 2) to study the successful factors of National Saving Fund, and 3) to exam the relationships between two factors aforementioned above for forecasting the success of National Saving Fund in Thai Upper Southern. Questionnaires were the instrument (having the reliability value was equal to .864) used for collecting data from 400 National Saving Fund members in Thai Upper Southern as chosen using stratified sampling. The results were systemically summarized through using descriptive statistics for expounding individual status of National Saving Fund members as well as important level of the factors used for forecasting of the success of National Saving Fund and the indicated factors of the success of National Saving Fund in Thai Upper Southern. Likewise, factor analysis was employed to intercept and classify those questions to obtain the accurate independent variables while multiple regression analysis was also used for examining research hypothesis in terms of the influences and relationships between those independent variables affecting the success of National Saving Fund in Thai Upper Southern.

The results discovered that 1) the factors used for forecasting of the success of National Saving Fund were given the much important level through the National Saving Fund member opinions in Thai Upper Southern consisting of National Saving Fund's operational procedures factor; return from fund factor; member's personal pension management factor; cognizance promotion relating to National Saving Fund; and member's span of age delivering their savings while regularity of savings proportion sent factor and fund risk factor were also given the more important level by the National Saving Fund member opinions in Thai Upper Southern, 2) the success factors of National Saving Fund were given the much important level as well, and 3) all independent factors used for forecasting the success aforementioned above have certainly had the direct influence and positive relationship to the success of National Saving Fund in Thai Upper Southern at the level of significance .01 while those independent factors aforementioned have totally influenced to approximately predict the success of National Saving Fund in Thai Upper Southern about 93.70%. The result of this research can be applied to develop the suggestion and send to the Thai government and parties related for improving the sustainable administration of National Saving Fund as well as the accomplishment of objectives set.

Keywords: Success, Savings, The National Saving Fund, Thai Upper Southern

### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันประเทศไทยกำลังประสบปัญหาการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรทั้งชายและหญิงที่มีแนวโน้มอายุยืนมากขึ้น ประชากรชายมีอายุขัยเฉลี่ยเพิ่มขึ้น จาก 70 ปี ในปี พ.ศ.2555 เป็น 73 ปี ในปี พ.ศ.2563 และประชากรหญิงมีอายุขัยเฉลี่ยเพิ่มขึ้น จาก 76 ปี ในปี พ.ศ.2555 เป็น 80 ปี ในปี พ.ศ.2563 ซึ่งอายุขัยเฉลี่ยในปัจจุบันของไทยสูงเป็นลำดับที่ 4 ในกลุ่มประเทศอาเซียน รองจากสิงคโปร์ บรูไน และมาเลเซีย (ณัฐิกา ธนะขว้าง และ อีระวัฒน์ จันทิก, 2559) จากโครงสร้างประชากรดังกล่าวทำให้ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ โดยจากการประมาณของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดว่าจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ในปี พ.ศ.2567 ซึ่งจะสอดคล้องกับแผน

ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ฉบับแรกของไทย กำหนดใช้ในปี พ.ศ.2560 – พ.ศ.2579 โดยมีวิสัยทัศน์ที่ว่า “ประเทศมีความมั่นคง มั่งคั่ง ยั่งยืน เป็นประเทศที่พัฒนาแล้ว ด้วยการพัฒนาตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง” ภายใต้กรอบแนวทางที่สำคัญ 6 กรอบ ซึ่งหนึ่งในกรอบนั้น คือ การสร้างโอกาส ความเสมอภาค สร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีต่อการดำรงชีวิตในสังคมสูงวัย และสร้างความอยู่ดีมีสุขให้แก่สังคมไทย (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564) นอกจากปัญหาผู้สูงอายุแล้ว ประเทศไทยยังประสบกับอีกหนึ่งปัญหา คือ ผู้ประกอบอาชีพอิสระที่ไม่ได้อยู่ในระบบการจ้างงาน เช่น เกษตรกร ผู้ประกอบอาชีพค้าขายทั่วไป คนขับรถรับจ้าง เป็นต้น กลุ่มบุคคลเหล่านี้ไม่มีหลักประกันรายได้และสวัสดิการแรงงานเหมือนแรงงานที่อยู่ในระบบการจ้างงาน ซึ่งกฎหมายกำหนดให้นายจ้างจัดสวัสดิการและสร้างหลักประกันรายได้เมื่อเกษียณอายุไปแล้ว (พิทักษ์ ศรีสุกใส และ ปิติพันธ์ ย่อนจันทร์, 2560) ขณะระบบบำนาญโดยภาพรวมของประเทศไทยเป็นระบบบำนาญโดยพื้นฐานอาชีพ คือ มีอาชีพบางประเภทเท่านั้นที่มีระบบหลักประกันรายได้นายเกษียณ ในขณะที่เดียวกันประชากร 2 ใน 3 ของแรงงานทั้งหมดเป็นแรงงานที่ขาดหลักประกันรายได้ อย่างเป็นทางการ (ณัฐิกา ธนะขำ และ ธีระวัฒน์ จันทิก, 2559; ศิริวรรณ ศิริบุญ, 2543) ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ภาครัฐจึงได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาหลักประกันทางสังคมเพื่อการชราภาพ นอกจากนี้ข้อมูลสถาบันวิจัยประชากรและสังคมมหาวิทยาลัยมหิดล ได้พบว่าปัจจุบันผู้สูงอายุที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 10 ของประชากรในประเทศและจะเพิ่มจำนวนมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ปัจจุบันรัฐบาลต้องจ่ายงบประมาณเพื่อยังชีพผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นทุกปี แม้ว่ารัฐบาลจะจ่ายเงินยังชีพให้ทุกเดือน แต่การรับเงินยังชีพอย่างเดียวไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ การวางแผนการออมที่มั่นคงหลังเกษียณจึงมีความสำคัญ ดังนั้นรัฐบาลจึงต้องส่งเสริมให้แรงงานนอกระบบมีการออมเพื่อชีวิตยามเกษียณด้วยตนเอง (พิทักษ์ ศรีสุกใส และ ปิติพันธ์ ย่อนจันทร์, 2560) เพราะการออมนอกจากจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ออมเองที่จะใช้แก้ปัญหาความเดือดร้อนที่คาดไม่ถึงแล้วยังสะสมไว้ใช้ในยามฉุกเฉินที่จำเป็นอีกด้วยรวมทั้งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญในการยกระดับเศรษฐกิจของประเทศให้เกิดการเติบโตอย่างต่อเนื่องอีกด้วยมีประสิทธิภาพ ทำให้ประเทศไทยไม่ต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากต่างประเทศรวมทั้งไม่ประสบปัญหาเงินทุนไหลออกซึ่งส่งผลดีต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและประสิทธิภาพของการดำเนินนโยบายทางการเงินระดับประเทศเช่นกัน (ปิยวรรณ เงินคล้าย, 2559) ดังนั้นเมื่อประเทศไทยเผชิญปัญหาการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางประชากรที่กำลังจะก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มตัว ผสมกับปัญหาสวัสดิการแรงงาน ส่วนใหญ่เป็นแรงงานนอกระบบนำไปซึ่งปัญหาการบริหารจัดการด้านการเงินหลังเกษียณของที่เป็นแรงงานนอกระบบเช่นกัน ซึ่งเป็นความท้าทายของภาครัฐที่จะต้องจัดการกับปัญหาดังกล่าวที่จะเกิดขึ้น โดยแนวทางที่หลายประเทศยอมรับและนำไปปฏิบัติ คือ การพัฒนาระบบบำนาญยามเกษียณของประเทศ ตามที่รัฐบาลได้จัดตั้งกองทุนการออมแห่งชาติ (National Saving Fund) ขึ้นเพื่อจัดการกับปัญหาที่กล่าวไว้แล้วข้างต้น (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564)

ตามที่กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายพระราชบัญญัติกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ.2554 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิกและเป็นหลักประกันการจ่ายบำนาญเพื่อให้ผลประโยชน์ตอบแทนแก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพโดยมีอายุ 60 ปีบริบูรณ์ ซึ่งกองทุนได้เปิดตัวเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558 ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง โดยวางวิสัยทัศน์ไว้ว่า “เป็นหนึ่งในเสาหลักของประเทศที่ส่งเสริมการออมเพื่อยกระดับมาตรฐานคุณภาพชีวิตคนไทยอย่างทั่วถึงและยั่งยืน” ซึ่งสถานะกองทุนการออมแห่งชาติ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 มีสมาชิกทั้งหมด 2,404,279 คน โดยภูมิภาคที่มีผู้สมัครสมาชิกสูงสุดคือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 44.92% อาชีพที่สมัครสมาชิกสูงสุดคือ อาชีพเกษตรกร จำนวน 47.73% และกลุ่มอายุที่สมัครสมาชิกสูงสุดคือ ช่วงอายุ 31-50 ปี จำนวน 42.65% (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564) ซึ่งจะเห็นได้ว่าอาชีพและช่วงอายุของสมาชิกในกองทุนการออมแห่งชาติส่วนใหญ่อยู่ในช่วงการมองหาสวัสดิภาพและการดูแลตนเองเมื่อเข้าสู่วัยชราซึ่งถือเป็นปัญหาหลักอีกปัญหาหนึ่งที่รัฐบาลไทยจำเป็นต้องวางมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาให้ตรงจุด ฉะนั้นกองทุนการออมแห่งชาติจึงเป็นทางออกทางเลือกหนึ่งที่จะช่วยแก้ปัญหาดังกล่าวโดยรัฐบาลมีเป้าประสงค์ที่จะให้สวัสดิการและเงินบำนาญแก่บุคคลที่ทำงานอยู่นอกระบบการดูแลของทางภาครัฐเมื่อได้อายุของการเกษียณหรือสามารถเลิกทำงานได้ซึ่งจะไปตามกรอบของพระราชบัญญัติการคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2561 โดยคนทำงานทุกคนต้องถูกบังคับให้เกษียณการทำงานหรือถูกเลิกจ้างเมื่อมีอายุครบ 60 ปี บริบูรณ์ (พระราชบัญญัติคุ้มครอง

แรงงาน พ.ศ. 2561) ดังนั้นแรงงานหรือคนทำงานนอกระบบจึงควรเข้าถึงสวัสดิการและเงินบำนาญภายใต้การดูแลของกองทุนการออมแห่งชาตินี้อย่างถ้วนทั่วนั่นเอง (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564) ขณะเดียวกันกองทุนการออมแห่งชาติก็จำเป็นต้องมีเสถียรภาพและความยั่งยืนด้วยเช่นกันเพื่อที่จะอยู่ดูแลแรงงานที่อยู่นอกระบบสวัสดิการสังคมและระบบเงินบำนาญถ้วนทั่ว (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564)

ฉะนั้นความมีเสถียรภาพและความยั่งยืนของกองทุนการออมแห่งชาติจึงจำเป็นต้องถูกวัดและประเมินผลถึงความอยู่รอดและความสำเร็จในการดำเนินงานของกองทุนเช่นกันตามที่เป้าหมายและวัตถุประสงค์หลักของกองทุนการออมแห่งชาตินี้ต้องการสร้างการอยู่ดีมีสุขให้กับแรงงานหรือคนทำงานนอกระบบได้รับความเสมอภาคเท่าเทียมกับแรงงานหรือคนทำงานในระบบรวมทั้งสามารถเข้าถึงสวัสดิการทางสังคมเมื่อพวกเขาเหล่านั้นกำลังหรือเข้าสู่การเป็นผู้สูงวัยของสังคมเรียบร้อยแล้ว (มนัส บุญประกอบ และ พรณี บุญประกอบ, 2556) ดังนั้นปัจจัยที่บ่งชี้ว่ากองทุนการออมแห่งชาติสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายดังกล่าวมาแล้วข้างต้นอาจพิจารณาได้จากการที่สมาชิกได้รับสวัสดิการและเงินบำนาญตามสิทธิอย่างครบถ้วนซึ่งนำไปสู่การที่ผู้สูงอายุหรือผู้เกษียณอายุงานได้รับความเป็นอยู่ที่ดีมีความสุขตามอัตภาพในที่สุดนั่นเอง (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564) ประกอบกับความยั่งยืนหรือความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติอาจวัดและประเมินได้จากจำนวนเงินกองทุนและจำนวนสมาชิกที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนที่ได้รับเพื่อนำมาจัดสรรเป็นเงินบำนาญและสวัสดิการให้แก่สมาชิกอย่างคุ้มค่า (เจน จงจันสี, 2558) ซึ่งปัจจัยความสำเร็จของกองทุนเงินออมแห่งชาติดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้นจะบรรลุได้ในแต่ละประเด็นนั้นย่อมได้รับผลกระทบจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเกิดจากตัวสมาชิกเองหรือกระบวนการดำเนินงานของตัวกองทุนเงินออมแห่งชาติเองก็ตาม ซึ่งสามารถแยกพิจารณาเป็นรายประเด็นตัวแปรที่เกี่ยวข้องกล่าวคือ หากพิจารณาสาเหตุที่เกิดจากตัวสมาชิกเพื่อให้ได้รับสวัสดิการและเงินบำนาญจากกองทุนการออมแห่งชาติแล้วอาจประกอบด้วยปัจจัยเกี่ยวกับช่วงอายุของสมาชิกและความสม่ำเสมอของสัดส่วนเงินออมที่นำส่งให้กับกองทุน (ศุภเจตน์ จันทรสาสน์, 2558; กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564) รวมทั้งปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของตัวสมาชิกเองในการจัดสรรเพื่อวัตถุประสงค์การดำรงชีพ การเจ็บป่วย และการเกิดเหตุฉุกเฉิน (ศุภณูตา สุริยเถลิง, 2556) อย่างไรก็ตามหากพิจารณาสาเหตุที่นำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนของกองทุนซึ่งเกิดจากตัวกองทุนการออมแห่งชาติเองอาจเกิดจากปัจจัยของกระบวนการดำเนินงานที่มีความซับซ้อนของกองทุนเอง (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564) รวมทั้งความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนที่กองทุนจำเป็นต้องทำให้สมาชิกเกิดความเข้าใจอย่างถูกต้องซึ่งกองทุนเองจำเป็นต้องจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจดังกล่าวผ่านการสื่อสารที่เข้าถึงกลุ่มของสมาชิกอย่างถ้วนทั่วทุกคน (วรเวศม์ สุวรรณระดา, 2553) ขณะเดียวกันปัจจัยด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนการออมแห่งชาติก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่สะท้อนความสำเร็จอย่างยั่งยืนได้เช่นกันตามที่ผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่ได้รับของกองทุนจะถูกจัดสรรลงสู่สมาชิกอย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วยเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีมีสุขของสมาชิกโดยถ้วนทั่วทุกคนเช่นกัน (เจน จงจันสี, 2558; กองทุนการออมแห่งชาติ, 2564) จะเห็นได้ว่าปัจจัยที่กล่าวมาแล้วข้างต้นจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายเพื่อนำไปสู่ความสำเร็จของการดำเนินงานของกองทุนการออมแห่งชาติหรือไม่จะถูกค้นหาและทดสอบผ่านการวิจัยในครั้งนี้

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้นจำเป็นต้องศึกษาเพื่อค้นหาปัจจัยที่กระทบต่อความสำเร็จของกองทุน การออมแห่งชาติเพื่อที่จะใช้เป็นเงื่อนไขในการพยากรณ์ความสำเร็จที่เป็นไปได้และใช้สนับสนุนการกำหนด กลยุทธ์หรือยุทธศาสตร์ในการบริหารกองทุนการออมแห่งชาติอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลต่อไป ฉะนั้นการวิจัยนี้จึงศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติโดยการวิจัยนี้ใช้ประชากรและกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาจากประชาชนที่เป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตพื้นที่ภาคใต้ตอนบนของไทย

### วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ของการวิจัยประกอบด้วย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย
2. เพื่อศึกษาปัจจัยความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย

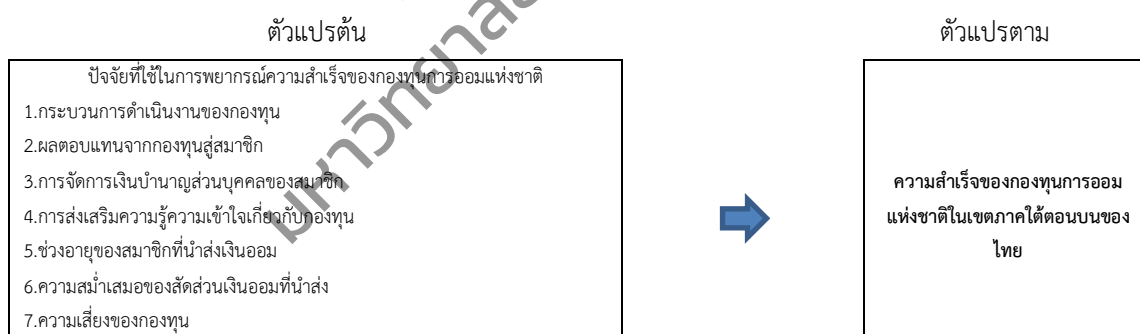
### สมมติฐานการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดสมมติฐานการวิจัย ไว้ดังนี้

ปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย

### ขอบเขตการวิจัย

ขอบเขตการวิจัยในครั้งนี้การวิจัยในครั้งนี้ต้องการศึกษาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยและปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ ในด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่างการวิจัยในครั้งนี้ คือ ประชาชนที่เข้าร่วมกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของประเทศไทย จำนวน 400 ราย ซึ่งเก็บข้อมูล พื้นที่เขตภาคใต้ตอนบน ในการเก็บข้อมูล ซึ่งประกอบด้วย พื้นที่ในเขตจังหวัดกระบี่ จังหวัดชุมพร จังหวัดนครศรีธรรมราช จังหวัดภูเก็ต จังหวัดพังงา จังหวัดระนองและจังหวัดสุราษฎร์ธานี ระยะเวลาในการวิจัยครั้งนี้จะเก็บข้อมูล ในช่วงเดือนมีนาคมถึงเดือนเมษายน พ.ศ.2564 และจากการทบทวนวรรณกรรมทำให้ได้ตัวแปรต้น คือ ปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ ประกอบด้วย ช่วงอายุที่สมาชิกส่งเงินออม ความเสี่ยงของกองทุน ผลตอบแทนของกองทุน กระบวนการดำเนินงานของกองทุน การส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ความสม่ำเสมอของสัดส่วนเงินออมที่นำส่ง การจัดการการเงินส่วนบุคคลของสมาชิก สำหรับตัวแปรตามคือ ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของประเทศไทย



รูปภาพแสดงกรอบแนวคิดการวิจัย

### วิธีดำเนินการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องของผู้วิจัยไม่ว่าจะมาจากตำรา หนังสือ เอกสาร วารสาร ข้อมูลจากสื่อออนไลน์ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยเพื่อให้ได้มาซึ่งแนวทางในการกำหนดขอบเขตของข้อคำถามอย่างชัดเจนในแต่ละตัวแปรและนำข้อมูลดังกล่าวไปสร้างแบบสอบถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดของการวิจัยในครั้งนี้ หลังจากได้แบบสอบถามฉบับร่างแล้วจะนำไปเสนอต่อคณะกรรมการที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความครอบคลุมของเนื้อหาและความถูกต้องของข้อคำถาม นำ

แบบสอบถามฉบับร่างซึ่งเรียกว่าเครื่องมือในการวิจัยไปขอความอนุเคราะห์ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน ในการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือดังกล่าวข้างต้นเพื่อวัดความเที่ยงตรงของเนื้อหาและสำนวนภาษาที่ หลังจากผ่านการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือจากผู้เชี่ยวชาญแล้ว จึงนำเครื่องมือไปทดลองใช้ (Try Out) กับสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติจำนวน 40 ราย หรือ 10 % ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เพื่อตรวจสอบคุณภาพทั้งด้านความถูกต้อง (Validity) และด้านความเชื่อมั่น (Reliability) โดยพิจารณาจากค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's Coefficient Alpha) เพื่อแสดงความน่าเชื่อถือได้ในระดับที่ความน่าเชื่อถือได้ของแบบสอบถาม อย่างไรก็ตามการเก็บรวบรวมข้อมูลสามารถกระทำได้ในหลายรูปแบบเพื่อช่วยให้ผู้วิจัยสามารถรวบรวมข้อมูลได้เร็วยิ่งขึ้น ผู้วิจัยจึงพัฒนาแบบสอบถามในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์อีกทางหนึ่งโดยใช้ Google form เพื่อจัดเก็บข้อมูลผ่านระบบออนไลน์และในขณะเดียวกันผู้วิจัยยังดำเนินการเก็บข้อมูลด้วยตนเองเช่นกัน

### เครื่องมือการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaires) ที่มีทั้งคำถามแบบปลายปิด (Close-ended Question) และคำถามแบบปลายเปิด (Open-ended Question) ซึ่งจะสะท้อนถึงปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) ในเขตภาคใต้ตอนบนของโดยแบ่งออกเป็น เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออม แบบสอบถามเกี่ยวกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย และคำถามปลายเปิด (Open-ended Question) เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นในลักษณะข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ ในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการวิจัยในครั้งนี้ผู้วิจัยขอความอนุเคราะห์ไปยังบัณฑิตวิทยาลัยเพื่อออกหนังสือ ขอความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย เมื่อได้รับหนังสือขอความอนุเคราะห์ จึงเข้าพบสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย เพื่อขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามของการวิจัยในครั้งนี้ ซึ่งผู้วิจัยจะดำเนินการอธิบายวิธีการตอบแบบสอบถามและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องแก่สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยให้เข้าใจ เพื่อง่ายต่อการตอบแบบสอบถามตามความเป็นจริงอย่างถูกต้อง ขณะเดียวกันหากเป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลผ่านระบบออนไลน์ ผู้วิจัยจำเป็นต้องอธิบายรายละเอียดอย่างชัดเจนเพื่อชี้แจงให้ผู้ตอบสามารถให้คำตอบตามรูปแบบของแบบสอบถามทางอิเล็กทรอนิกส์ (Google form) จากนั้นผู้วิจัยจึงรวบรวมแบบสอบถามที่เก็บด้วยตนเองและเก็บจากการตอบแบบสอบถามในระบบออนไลน์เข้าด้วยกันรวมทั้งดำเนินการตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลที่ได้รับในเบื้องต้น

### วิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

การวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับการวิจัยในครั้งนี้จะใช้สถิติขั้นพื้นฐาน (Descriptive Statistics Analysis) และสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ในการวิเคราะห์ข้อมูลโดยพิจารณาตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา อันประกอบด้วย การวิเคราะห์สภาพส่วนบุคคล โดยใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) อันได้แก่ การหาค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) การวิเคราะห์ปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จและความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติเขตภาคใต้ตอนบนของไทย โดยใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) อันได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ต่อมานำมาวิเคราะห์ปัจจัยและองค์ประกอบ (Factor Analysis) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรหลายตัวและจัดกลุ่มข้อคำถามของแต่ละตัวแปรให้ถูกต้องเพื่อที่จะนำข้อคำถามที่ถูกจัดกลุ่มใหม่เรียบร้อยแล้วอธิบายความหมายและความสำคัญของแต่ละประเด็นตัวแปรนั้น

อย่างถูกต้องสมบูรณ์เช่นกันโดยเทคนิคการวิเคราะห์ปัจจัยจะตรวจสอบความถูกต้องในการกำหนดความสำคัญหรือน้ำหนักให้กับตัวแปรนั้นเอง จากนั้นทำการวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องซึ่งมีความสำคัญต่อการพยากรณ์และความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อวิเคราะห์ความมีอิทธิพลของปัจจัยหรือตัวแปรที่มีผลกระทบต่อตัวแปรตามนั้นก็คือความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยและทดสอบสมมติฐานการวิจัยนี้ใช้สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สันเพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัยถึงตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามอย่างไร

### สรุปผลการวิจัย

การทดสอบความน่าเชื่อถือได้จากการจัดเก็บข้อมูลจริงจากสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย จำนวน 400 ราย (คิดเป็นร้อยละ 100) พบว่าในแต่ละประเด็นตัวแปรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้รับค่า Cronbach's Alpha โดยรวมในระดับที่ผู้วิจัยสามารถยอมรับได้ (0.864) ขณะเดียวกันการวิเคราะห์และทดสอบข้อมูลทางการวิจัยในครั้งนี้ผ่านกระบวนการวิจัยอย่างเป็นระบบซึ่งสามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลสภาพส่วนบุคคลของสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 40-49 ปี ซึ่งมีการศึกษาในระดับต่ำกว่าปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ 10,001 ถึง 20,000 บาทต่อเดือน และมีระยะเวลาในการเป็นสมาชิกที่ 1-3 ปี ผลการวิเคราะห์สภาพบุคคลกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย พบว่า เพศ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลและมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย

2. ระดับการให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติที่มีผลต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ผลการวิเคราะห์เงื่อนไขเพื่อใช้พิจารณาปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ พบว่าสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญต่อ กระบวนการดำเนินงานของกองทุน รองลงมาคือ ผลตอบแทนจากกองทุนสู่สมาชิก การจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิก ตามลำดับสามารถอธิบายได้ว่า สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญต่อทุกประเด็นตัวแปรส่วนใหญ่ในระดับมากที่สุด โดยจะเห็นได้ว่ากระบวนการดำเนินงานของยอมนำมาซึ่ง การบริหารงานกองทุนที่ดี โปร่งใส ความมั่นคงของกองทุนและสมาชิกก็จะได้ค่าตอบแทนที่คุ้มค่ากับการส่งเงินออมซึ่งส่งผลต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ ในขณะที่ตัวแปรผลตอบแทนจากกองทุนสู่สมาชิกและการจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิกเป็นเหตุผลรองลงมาในการให้ความสำคัญของปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติที่กองทุนการออมแห่งชาติสามารถนำตัวแปรเหล่านี้มาเป็นแนวทางการบริหารจัดการเพื่อบริหารกองทุนให้ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืนตามวัตถุประสงค์ต่อไป

3. ระดับการให้ความสำคัญต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ผลการวิเคราะห์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย พบว่าสมาชิกให้ความสำคัญต่อ ด้านสมาชิกได้รับเงินบำนาญตามสิทธิอย่างครบถ้วน รองลงมาคือ ผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนที่ได้รับ และน้อยที่สุดคือจำนวนเงินของกองทุนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามลำดับ สามารถอธิบายโดยสรุปได้ว่าสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยให้ความสำคัญต่อทุกประเด็นตัวแปรทุกตัวในระดับที่มากที่สุดซึ่งทำให้เห็นได้ว่าทุกตัวแปรเป็นปัจจัยที่ทำให้กองทุนแห่งชาติประสบความสำเร็จ

4. ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ผลการวิเคราะห์ตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม พบว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 ซึ่งตัวแปรของปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติ ประกอบด้วย กระบวนการดำเนินงานของกองทุน ผลตอบแทนจากกองทุนสู่สมาชิก การจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิก การส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน

ช่วงอายุของสมาชิกที่นำส่งเงินออม ความสม่ำเสมอของสัดส่วนเงินออมที่นำส่ง และความเสี่ยงของกองทุนมีความสัมพันธ์และอิทธิพลต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ซึ่งสามารถแสดงในรูปของสมการเชิงเส้นได้  $Y=0.421+0.286+0.20+0.1880.109+0.079+0.0660.041$  โดยสมการเชิงเส้นนี้สามารถพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติเขตภาคใต้ตอนบนของไทยได้ที่ 93.70% ส่วนอีก 6.30% อาจจะมีปัจจัยอื่นที่มีผลกระทบต่อสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยอย่างมีนัยสำคัญเช่นกันขณะที่ผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยเกี่ยวกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.01

## อภิปรายผล

การวิจัยครั้งนี้ ได้นำประเด็นปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติจากการทบทวนวรรณกรรมและเอกสารที่เกี่ยวข้องใช้ในการทดสอบ เพื่อค้นหาว่าปัจจัยใดมีความสัมพันธ์และมีอิทธิพลต่อความสำเร็จของธุรกิจขนส่งในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ซึ่งผลการวิจัยอาจเหมือนหรือแตกต่างจากงานวิจัยของนักวิจัยท่านอื่น ดังการอภิปรายผลดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลสภาพส่วนบุคคลของสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ตามที่สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยส่วนใหญ่ของไทยเป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 40-49 ปี ซึ่งมีการศึกษาในระดับต่ำกว่าปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ 10,001 ถึง 20,000 บาทต่อเดือน และมีระยะเวลาในการเป็นสมาชิกที่ 1-3 ปี แสดงให้เห็นว่ากลุ่มคนที่มีการศึกษาในระดับที่ต่ำกว่าปริญญาตรี อายุระหว่าง 40-49 ปี และรายไม่เกิน 20,000 บาท เป็นกลุ่มที่ประกอบอาชีพเป็นแรงงานนอกระบบที่ไม่มีหลักประกันยามเกษียณอายุการทำงานซึ่งสอดคล้องกับ เจน จงจันสี (2558) ทำให้คนกลุ่มนี้ต้องสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติเป็นจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่นเพื่อหาหลักประกันยามเกษียณอายุการทำงาน

2. ระดับการให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติที่มีผลต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยตามที่ผลการวิเคราะห์เงื่อนไขปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ให้ความสำคัญกับทุกปัจจัยโดยเฉพาะปัจจัยด้านกระบวนการดำเนินงานของกองทุน เนื่องจากการที่กองทุนมีกระบวนการดำเนินงานที่ดี ย่อมนำมาสู่การที่กองทุนจะประสบความสำเร็จได้ไม่ยากซึ่งสอดคล้องกับ พิทักษ์ ศรีสุกใส และ ปิติพันธ์ ย่อนจันทร์ (2560) ส่วนในด้านผลตอบแทนจากกองทุนสู่สมาชิกนั้น ทุกๆคนที่เริ่มลงทุนไม่ว่าช่องทางไหน ไม่เว้นแม้แต่กับกองทุนการออมแห่งชาติ ก็ต้องหวังกับผลตอบแทนที่ได้รับ ซึ่งถ้าคุ้มค่ากับการลงทุนที่ลงทุนไปก็จะทำให้สมาชิกคนนั้นลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ส่งเงินเข้ากองทุนอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อุไรวรรณ พลอดใจดี (2560) นอกจากนี้ปัจจัยการจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิกนั้น กล่าวได้ว่าสมาชิกจะมีคุณภาพชีวิตที่ดีได้นั้น การจัดการการเงินเป็นสิ่งสำคัญ โดยเฉพาะสมาชิกที่จะเกษียณอายุแล้วการจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลจะเข้ามามีส่วนสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติผู้นั้นสามารถมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นได้ซึ่งสอดคล้องกับ กมลพร แก้วเอี่ยม (2556) ต่อมาในด้านประเด็นของการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนนั้นคือการที่สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติมีความเห็นว่า การที่สมาชิกของกองทุนจะเห็นคุณค่าและประโยชน์จากการออมหรือการเป็นสมาชิกนั้น จำต้องมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเสียก่อนซึ่งสอดคล้องกับ พิจิตรา นุชนุ่ม (2557) ซึ่งก็เป็นหน้าที่ของกองทุนที่จะต้องให้ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนแก่สมาชิกนำมาซึ่งการจะมีสมาชิกเดิมที่มั่นคงและสมาชิกใหม่อย่างต่อเนื่องซึ่งสอดคล้องกับ มงคลชัย จำรูญ (2560) ส่วนตัวแปรด้านช่วงอายุของสมาชิกที่นำส่งเงินออมและความสม่ำเสมอของสัดส่วนเงินออมที่นำส่งนั้น เป็นผลต่อเนื่องมาจากในด้านของการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน เพราะเมื่อสมาชิกมีความรู้ความเข้าใจแล้ว จะทำให้สมาชิกทราบว่าช่วงอายุของสมาชิกที่นำส่งเงินออมและในด้านความสม่ำเสมอของสัดส่วนเงินออมที่นำส่งนั้นมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการที่สมาชิกจะได้รับผลประโยชน์จากกองทุนการออมแห่งชาติอย่างคุ้มค่าที่สุดสอดคล้องกับ ณัฏฐา ธาราชีวิน (2558) และในด้านสุดท้ายคือด้าน

ความเสี่ยงของกองทุนนั้นสมาชิกให้ความสำคัญน้อยที่สุดเพราะสมาชิกส่วนใหญ่มองว่าเป็นเรื่องไกลตัว เป็นหน้าที่ของผู้บริหารกองทุนที่จะต้องบริหารความเสี่ยงของกองทุนให้ดี ไม่ให้กองทุนเกิดปัญหาซึ่งหากกองทุนมีกระบวนการดำเนินงานที่ดีก็จะช่วยลดความเสี่ยงของกองทุนได้ด้วยเช่นกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พัทธกษ ศรีสุกใส และ ปิติพันธ์ ยอนจันทร์ (2560) จะเห็นได้ว่าอิทธิพลของปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติที่กล่าวไปข้างต้นเป็นความเห็นของสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยที่จะนำไปสู่ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยต่อไป

3.ระดับการให้ความสำคัญต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ผลการวิเคราะห์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย พบว่าสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญกับสมาชิกได้รับเงินบำนาญตามสิทธิ์อย่างครบถ้วนเพราะว่าสมาชิกทุกคนที่เข้ามาเป็นสมาชิกและส่งเงินออมกับกองทุนอย่างต่อเนื่องก็หวังที่จะได้รับสิทธิ์ของตัวเองจากกองทุนอย่างครบถ้วนเพื่อที่จะได้มีคุณภาพชีวิตที่ดีตามที่หวังไว้ ส่วนในด้านจำนวนเงินของกองทุนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องนั้น สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติมองว่า กองทุนที่ดีต้องมีสมาชิกเยอะ สมาชิกเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและเป็นสมาชิกที่มั่นคงกล่าวคือต้องเป็นสมาชิกที่นำส่งเงินเข้ากองทุนอย่างสม่ำเสมอซึ่งจะนำไปสู่ความมั่นคงของกองทุนที่จะทำให้สมาชิกได้รับผลประโยชน์อย่างเต็มที่และด้านสุดท้ายที่สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนให้ความสำคัญคือผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนที่ได้รับ ด้านนี้สมาชิกให้ความสำคัญเช่นกันเพราะจะเป็นตัวแปรที่สำคัญที่จะทำให้สมาชิกได้รับสวัสดิการตามสิทธิ์ที่ครบถ้วนหรือดีขึ้นกว่าเดิม สรุปได้ว่าทั้ง 3 ด้านที่กล่าวมาข้างต้นล้วนเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนได้เป็นอย่างดี

4.ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ผลการวิเคราะห์ตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม พบว่าตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 ซึ่งตัวแปรอิสระประกอบด้วย กระบวนการดำเนินงานของกองทุน ผลตอบแทนจากกองทุนสู่สมาชิก การจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิก การส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ช่วงอายุของสมาชิกที่นำส่งเงินออม ความสม่ำเสมอของสัดส่วนเงินออมที่นำส่ง และความเสี่ยงของกองทุน มีความสัมพันธ์เชิงบวกโดยตรงกับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย ขณะที่ตัวแปรดังกล่าวข้างต้นมีอิทธิพลต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย จะเห็นได้ว่าหากผู้บริหารออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยจะบริหารกองทุนการออมแห่งชาติให้มีประสบความสำเร็จได้นั้นจะต้องให้ความสนใจและความสำคัญกับปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินงานของกองทุน ผลตอบแทนจากกองทุนสู่สมาชิก การจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิก การส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ช่วงอายุของสมาชิกที่นำส่งเงินออม ความสม่ำเสมอของสัดส่วนเงินออมที่นำส่ง และความเสี่ยงของกองทุน ซึ่งเป็นเงื่อนไขสำคัญเพื่อใช้ในการบริหารจัดการกองทุนให้ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ต่อไป

### ข้อเสนอแนะ

ผลการวิจัยในครั้งนี้นำไปสู่การให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการบริหารกองทุนการออมแห่งชาติเพื่อที่จะยกระดับความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติรวมทั้งเป็นหลักประกันให้กับสมาชิกในการอยู่ดีมีสุขในบั้นปลายชีวิตอย่างมั่นคงเช่นกัน ฉะนั้นข้อเสนอแนะต่อไปนี้สามารถนำเสนอโดยถูกแบ่งออกเป็น 2 ส่วน อันประกอบด้วย ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัยเพื่อนำไปใช้ ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญต่อกระบวนการดำเนินงานของกองทุนอย่างมากหากกระบวนการของกองทุนการออมแห่งชาติมีความโปร่งใสและชัดเจน ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกและสร้างเสถียรภาพให้กับตัวกองทุนการออมแห่งชาติเองอีกด้วย ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในที่สุด ซึ่งสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญต่อผลตอบแทนจากกองทุนสู่สมาชิกอย่างมาก หากกองทุนสามารถให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าแก่สมาชิกได้ ก็จะสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจแก่กองทุน ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จของกองทุน

ได้เช่นกันและสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติให้ความสำคัญต่อการจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิกเป็นอย่างมากเช่นเดียวกัน ดังนั้นกองทุนการออมแห่งชาติควรส่งเสริมให้สมาชิกเรียนรู้และวางแผนการจัดการเงินบำนาญส่วนบุคคลของสมาชิกแต่ละคนให้ดี มีประสิทธิภาพซึ่งก็เป็นทางที่ทำให้กองทุนการออมแห่งชาติบรรลุวัตถุประสงค์ได้เช่นกัน ส่วนข้อเสนอแนะเพื่อการทำวิจัยครั้งต่อไป จากผลการวิจัยในครั้งนี้ พบว่าสมการที่ใช้วัดปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทย สามารถพยากรณ์ความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยได้ 93.70% แสดงว่าอีกอีก 6.30% เป็นปัจจัยอื่นที่ยังไม่ถูกค้นพบในการวิจัยนี้ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยเช่นกัน ดังนั้นผู้วิจัยจำเป็นต้องทบทวนวรรณกรรมเพิ่มมากขึ้น เพื่อดำเนินการวิจัยในครั้งต่อไป ซึ่งจากการวิจัยในครั้งนี้มุ่งเน้นไปที่การจัดเก็บรวบรวมข้อมูลเฉพาะกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเขตภาคใต้ตอนบนของไทยเท่านั้น และข้อจำกัดหนึ่งในด้านระยะเวลาในการศึกษาซึ่งนำไปสู่การจัดเก็บรวบรวมข้อมูลได้ไม่ครอบคลุมทุกหน่วยตัวอย่างในทุกภาคของประเทศไทยตามที่สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในแต่ละภาคมีความแตกต่างกันในด้านอาชีพ ความเป็นอยู่และอุปนิสัยต่างๆ ดังนั้นผลการวิจัยนี้อาจสามารถพยากรณ์ความสำเร็จได้เฉพาะกองทุนการออมแห่งชาติที่สภาพแวดล้อมและความเป็นอยู่กันเท่านั้น จำเป็นต้องขยายขอบเขตหน่วยตัวอย่างให้ครอบคลุมทุกสภาพแวดล้อมและและทุกความเป็นอยู่โดยรวมซึ่งอาจแบ่งเป็นระดับภาคหากเป็นไปได้ ซึ่งผลการวิจัยที่ได้รับอาจเหมือนหรือแตกต่างกันจากผลการวิจัยในครั้งนี้อาจทำให้ทราบว่ามีโครงการของรัฐบาลอีกหลากหลายโครงการที่ยังไม่ประสบความสำเร็จดังนั้น อาจต้องมีการสืบเสาะหาปัจจัยที่จะทำให้โครงการของรัฐบาลนั้นๆประสบความสำเร็จให้ได้เยอะที่สุดเพื่อที่ผลประโยชน์จะได้ตกแก่ประชาชนมากที่สุด

### เอกสารอ้างอิง

- กมลพร แก้วเอียน. (2556). การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจจังหวัดชุมพร. นครศรีธรรมราช : มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- กองทุนการออมแห่งชาติ. (2564). กองทุนการออมแห่งชาติ. [Online]. เข้าถึงได้จาก : <http://www.nsf.or.th/index.php>. [2564 , มกราคม 10]
- เจน จงจันสี. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติกรณีศึกษา ในเขตกรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ณัฏฐา ธาราชีวิน. (2558). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ณัฐิกา ธนะขว้าง และธีระวัฒน์ จันทัก. (2559). การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าร่วมแผนการออม เพื่อการบำนาญยามชราภาพผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบ จังหวัดอ่างทอง. วารสารวิชาการ Veridian E-journal มหาวิทยาลัยศิลปากร. 9(2) : 612-628
- ปิยวรรณ เงินคล้าย. (2559). การมีส่วนร่วมของประชาชนในกระบวนการงบประมาณ. รายงานวิชาการสำนักงบประมาณของรัฐบาล ฉบับที่ 2/2562 สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร กรุงเทพมหานคร.
- พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2561. (2561). [Online]. เข้าถึงได้จาก : [http://www.ratchakitcha.soc.go.th/DATA/PDF/2562/A/043/T\\_0021.PDF](http://www.ratchakitcha.soc.go.th/DATA/PDF/2562/A/043/T_0021.PDF) [2564, ธันวาคม 13]
- พิจิตรา นุชนุ่ม. (2557). การให้ความหมายและที่มาของความหมาย กระบวนการออมเงิน ปัญหาและอุปสรรคในการออมเงินตามแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัดกาญจนบุรี. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศิลปากร.

- พิทักษ์ ศรีสุกใส และปิติพันธุ์ ย่อนจันทร์. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพอิสระ ในอำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่. วารสารวิชาการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี. 12(1) : 99-112.
- มงคลชัย จำรูญ. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร. วารสารวิชาการมหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย ฉบับสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์ 8(2) : 312-321.
- มนัส บุญประกอบ และพรณี บุญประกอบ. (2556). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการทำงานภายหลังเกษียณอายุราชการของข้าราชการมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. วารสารพฤติกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. 12(1) : 36-48.
- วรเวศม์ สุวรรณธาดา. (2553). อุปสงค์ของบริการดูแลระยะยาวสำหรับผู้สูงอายุในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. 1(1) : 20-41.
- ศกุนตลา สุริยเถิง. (2556). รูปแบบและการตัดสินใจออมและลงทุนของกลุ่ม Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ศิริวรรณ ศิริบุญ. (2543). การตอบสนองต่อปัญหาและความต้องการของผู้สูงอายุ: กรณีการตั้งศูนย์บริการทางสังคมสำหรับผู้สูงอายุ. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ศุภเจตน์ จันทร์สาสน. (2558). ปฏิทัศน์สถานภาพความรู้ด้านเศรษฐกิจการศึกษาของประเทศไทย. สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ: กรุงเทพมหานคร.
- อุไรวรรณ ปลอดใจดี. (2560). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการวางแผนเกษียณของพนักงานองค์กรเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม.