

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนการออมแห่งชาติ
อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี

Factors Affecting the Decision to Save in National Saving Fund of the
People who live in Amphoe Sriracha Changwat Chon Buri

ธิดารัตน์ คงสา¹ และนรารักษ์ บุญยานาม²
Thidarat Kongs¹ and Nararuk Boonyanam²

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนการออมแห่งชาติ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ด้วยการใช้เครื่องมือแบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากประชากรกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน การศึกษาครั้งนี้ใช้การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ (Logistic Regression Analysis) ผลการศึกษาจากแบบจำลองโลจิสติก (Logit Model) พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติในเชิงบวก ได้แก่ สถานภาพ และ สถานะการมีบุตรหรือธิดา ปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ส่วนปัจจัยที่ส่งผลในเชิงลบ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน หนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน และ จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน ส่วนประสมการตลาดบริการด้านการส่งเสริมการตลาด

คำสำคัญ: กองทุนการออมแห่งชาติ, แรงงานนอกระบบ, การออม

¹ นิสิตปริญญาโท หลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) คณะเศรษฐศาสตร์ ศรีราชา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขต ศรีราชา อีเมล thidarat.kon@ku.th

² ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ ศรีราชา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ อีเมล nararuk.b@ku.th

Abstract

The purpose of this study was to study the factors affecting the decision to save in the national saving fund of the people who live in Amphoe Sriracha Changwat Chonburi. The questionnaires were used to collect primary data from 400 representative samples and logistic regression was used as a methodology for this study. The study results found that the factors affecting the people 's decision to save in national saving fund positively were material status, having child status and product, price, place. On the other hand, factors affecting the people 's decision negatively were average expense per month, average debt per month, average saving per month and promotion.

Keywords: National Saving Fund, Informal Employment, Saving

บทนำ

ในปี พ.ศ. 2561 คริวเรือนไทยกว่า 21.6 ล้านครัวเรือน กว่า 70% ของครัวเรือนมีการออม แต่ส่วนใหญ่เป็นการออมที่ไม่มีแบบแผนที่แน่นอน เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายจึงเก็บออม ทำให้เมื่อเกิดเหตุจำเป็นเงินออมที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอ เนื่องจากยังขาดวินัยในการออม นอกจากนี้ยังพบว่าหนี้สินครัวเรือนเพื่อการบริโภคส่วนบุคคลมียอดคงค้างชำระสูงสุดในรอบ 4 ปี ตั้งแต่ปี 2558 และแม้ในผู้ที่ประกอบอาชีพและมีรายได้ยังประสบปัญหาในเรื่องของการออม โดยในปี พ.ศ. 2561 พบว่าแรงงานกว่า 35 ล้านคน ส่วนใหญ่ 80% คาดว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดขึ้น เงินเก็บที่มีอยู่จะไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเกิน 6 เดือน ในปี พ.ศ. 2562 ผู้ที่ประกอบอาชีพ ที่มีจำนวนกว่า 37.66 ล้านคน มีโอกาสและแนวโน้มสูงที่จะกลายเป็นผู้ยากจน เมื่อขาดรายได้หลังเกษียณอายุจากการทำงาน

นอกจากนี้สถานการณ์โครงสร้างประชากรไทยที่มีการเปลี่ยนแปลง ทำให้ปัญหาการออมนั้นสำคัญมากยิ่งขึ้น จำนวนผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ประเทศไทยเข้าสู่สังคมสูงวัย (Aging Society) ในขณะที่ยังเป็นประเทศกำลังพัฒนา ด้วยอัตราการเกิดที่ต่ำ ส่งผลต่อจำนวนแรงงานในอนาคต และมีผลต่อกับอัตราส่วนการพึ่งพิงของผู้สูงอายุต่อวัยแรงงานจะเพิ่มสูงขึ้น เป็นการเพิ่มภาระและกระทบต่อความสามารถในการสร้างความมั่นคงในด้านรายได้และการออมของวัยแรงงานทั้งในปัจจุบันและอนาคต อีกทั้งผลกระทบต่อภาครัฐที่ต้องสูญเสียงบประมาณรายจ่ายจำนวนหลายหมื่นล้านบาทสำหรับสวัสดิการและเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ ด้วยเหตุนี้ภาครัฐจึงได้พิจารณาการเตรียมความพร้อมให้กับ

ประชาชนในการสร้างระบบบำนาญที่ครอบคลุมประชากรทุกกลุ่ม ด้วยการจัดตั้งกองทุนการออมแห่งชาติขึ้นเป็นกองทุน ฯ ที่ให้สิทธิแก่ประชาชนที่มีสัญชาติไทย อายุตั้งแต่ 15 – 60 ปี ที่ประกอบอาชีพอิสระหรือแรงงานนอกระบบที่ยังไม่ได้รับความคุ้มครองผลประโยชน์ในระบบบำนาญของรัฐในรูปแบบอื่นหรือไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนของเอกชนที่มีนายจ้างจ่ายเงินสมทบให้ วัตถุประสงค์เพื่อให้ประชาชน ได้มีกองทุนการออมพื้นฐานในการสะสมเงินออม และมีเงินบำนาญไว้ใช้หลังอายุ 60 ปี แต่กลับพบว่ากองทุนดังกล่าวมีจำนวนสมาชิกเพียง 7.3% จากผู้ที่มีสิทธิในการสมัครเป็นสมาชิกทั้งหมด ประมาณ 30.39 ล้านคน (กองทุนการออมแห่งชาติ, 2561) โดยในเขตภาคตะวันออกมีจำนวนสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติน้อยที่สุด ซึ่งจังหวัดชลบุรีเป็นจังหวัดที่มีแรงงานนอกระบบสูงที่สุดในภาคตะวันออก อีกทั้งกลุ่มผู้สูงอายุที่ไม่มีรายได้ในชลบุรี มีแนวโน้มจำนวนเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง หากพิจารณาเขตพื้นที่อำเภอศรีราชา ซึ่งเป็นที่ตั้งนิคมอุตสาหกรรมมากถึง 10 แห่ง เป็นพื้นที่หนึ่งในโครงการระเบียงเขตเศรษฐกิจภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC) การเข้ามาทำงานและอยู่อาศัยโดยรอบพื้นที่ของแรงงานจำนวนมากนั้น จะทำให้เกิดการจ้างงานในธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น ธุรกิจที่อยู่อาศัย ธุรกิจร้านอาหาร ธุรกิจค้าส่งค้าปลีก เป็นต้น การจ้างงานในส่วนของแรงงานนอกระบบหรือผู้ประกอบการอาชีพอิสระในพื้นที่อำเภอศรีราชาก็จะเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย

ดังนั้นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ ในพื้นที่อำเภอศรีราชา จึงมีความสำคัญที่จะช่วยให้รัฐบาลเกิดความเข้าใจ สามารถเตรียมมาตรการและกำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่สอดคล้องและเหมาะสม ที่สามารถจูงใจและกระตุ้นให้เกิดการตัดสินใจออม ในกองทุนการออมแห่งชาติของประชาชนกลุ่มเป้าหมายที่เพิ่มขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ เห็นผลของการเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ดีขึ้นอย่างชัดเจน

วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรม และ ส่วนประสมทางการตลาดบริการ ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติ ในอำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2550) กล่าวว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ที่มักนิยมใช้เป็นเกณฑ์ในการแบ่งส่วนตลาด ได้แก่ อายุ เพศ ขนาดครอบครัว สถานภาพ รายได้ อาชีพ และ การศึกษา โดยระบุว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์มีผลต่อความต้องการ พฤติกรรม และการตัดสินใจที่แตกต่างกัน

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบริโภค รัตนา สายคณิต และ ชลลดา จามรกุล (2560) ให้ความหมายของ การบริโภค คือ การใช้จ่ายในรอบระยะเวลาหนึ่ง เพื่อซื้อสินค้าและบริการของผู้บริโภค โดยปริมาณการบริโภคของแต่ละบุคคลจะมากหรือน้อยเท่าใดขึ้นอยู่กับปัจจัย เช่น ระดับรายได้ อุปนิสัยในการใช้จ่าย การเลียนแบบการบริโภคของบุคคลอื่น สิทธิทรัพย์ที่มีอยู่ อัตราดอกเบี้ย การให้สินเชื่อในการบริโภค ระดับราคาและการคาดคะเนระดับราคาในอนาคต เป็นต้น

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม รัตนา สายคณิต และ ชลลดา จามรกุล (2560) การออมระดับบุคคล หมายถึงการใช้จ่ายรายได้สุทธิ ในการบริโภคน้อยกว่ารายได้สุทธิที่ได้รับ ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย เรียกว่าเงินออม แสดงความสัมพันธ์ของการบริโภคและการออม ได้ตั้งสมการต่อไปนี้ $S = Yd - C$ โดย $S =$ การออม $Yd =$ ระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล $C =$ ระดับการบริโภค

แนวคิดและทฤษฎีปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2541) ส่วนประสมการตลาด (Marketing Mix) หรือ 7Ps ประกอบด้วย ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านส่งเสริมการตลาด ด้านบุคคล ด้านการสร้างและนำเสนอลักษณะทางกายภาพ และ ด้านกระบวนการ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

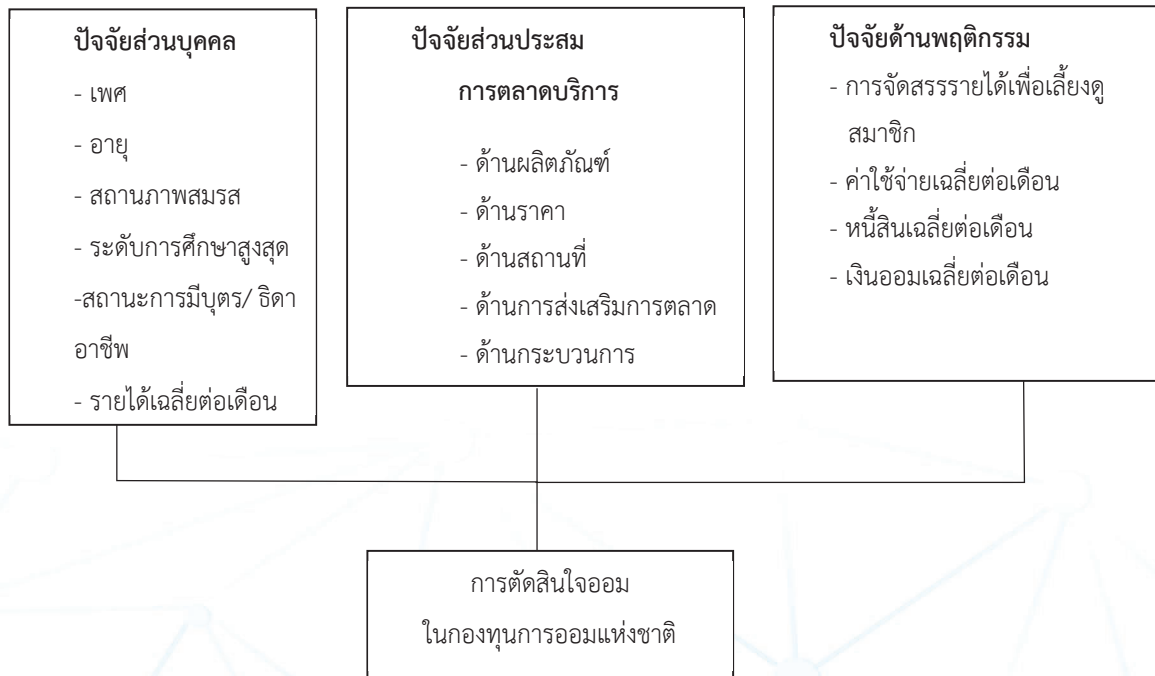
กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 258 คน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน

วิชา ระดับชั้นมัธยมศึกษา (2558) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากผ่านธนาคาร ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล กลุ่มตัวอย่าง ผู้ใช้บริการเงินฝากผ่านธนาคารในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 400 คน ผลการศึกษาพบว่า เพศ อายุ รายได้ กระบวนการให้บริการ พนักงาน การอำนวยความสะดวกและการส่งเสริมการตลาด มีผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากผ่านธนาคารที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

วิภากร ตรีทิพย์โชค (2554) ศึกษาเรื่องส่วนประสมทางการตลาดบริการที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนของผู้ลงทุนกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ กลุ่มตัวอย่างคือผู้ลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทฯ ในกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ ปัจจัยส่วนประสมการตลาด ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านบุคลากร ด้านลักษณะทางกายภาพ และ ด้านกระบวนการ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนในกองทุนฯ ในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ชานีเยย์ ช่างวัฒนกุล (2559) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ที่มีอายุ 15 ปีขึ้นไป จำนวน 400 คน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยเพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ระดับการศึกษา และอาชีพ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน สำหรับปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ในทิศทางเดียวกัน คือ ผู้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจและวัตถุประสงค์ในการออม สำหรับปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในทิศทางตรงกันข้ามคือ ภาระหนี้สิน

กรอบแนวคิด



วิธีการดำเนินการวิจัย

1. ประชากร และการสุ่มตัวอย่าง

ประชากรชาวไทย ที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี ในอำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี ซึ่งหากเป็นผู้ที่มีงานทำจะต้องเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือแรงงานนอกระบบ ที่ยังไม่ได้รับความคุ้มครองผลประโยชน์ในรูปแบบบำเหน็จบำนาญอื่นของรัฐ การคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างแบบไม่ทราบจำนวนประชากร โดยกำหนดระดับความแปรปรวนสูงสุด ซึ่งโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ $p = 0.5$ และโอกาสที่จะไม่เกิดเหตุการณ์ $q = 0.5$ ระดับความเชื่อมั่น 95% และยอมรับความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างที่ 5% สามารถคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างได้จำนวน 384.16 คนเพื่อป้องกันกรณีแบบสอบถามจากการสำรวจไม่สมบูรณ์ จึงเพิ่มจำนวนของกลุ่มตัวอย่างเป็นจำนวน 400 คน

การสุ่มกลุ่มตัวอย่าง ได้กำหนดขอบเขตของการศึกษาโดยเลือกตำบลที่มีจำนวนประชากรสูงที่สุด 3 อันดับแรก ได้แก่ (1) ตำบลสุรศักดิ์ (2) ตำบลหนองขาม (3) ตำบลทุ่งสุขลา ทั้งนี้ได้พิจารณาปัจจัยการเป็นที่ตั้งของนิคมอุตสาหกรรม หรือเขตเศรษฐกิจที่สำคัญในอำเภอศรีราชาร่วมด้วย จากนั้น

กำหนดโควตา (Quota Sampling) สำหรับจำนวนกลุ่มตัวอย่างของ 3 ตำบลที่ต้องการศึกษาเท่ากัน ๆ และสุ่มตัวอย่างประชากรในพื้นที่โดยไม่อาศัยความน่าจะเป็นด้วยการสุ่มแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

2. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) จากการศึกษาและรวบรวมเอกสารวิทยานิพนธ์ งานศึกษาค้นคว้าอิสระ บทความ วารสาร เพื่อศึกษาแนวคิด ทฤษฎี ผลของการศึกษาที่เกี่ยวข้อง และการสืบค้นข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต เพื่อพิจารณาและกำหนดตัวแปรในการศึกษา ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) จากการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากประชากรกลุ่มตัวอย่างโดยตรง และผ่านรูปแบบออนไลน์ Google Forms

3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้สำหรับการศึกษาในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งผู้ศึกษาได้สร้างขึ้นตามกรอบแนวคิดและวัตถุประสงค์ของการศึกษา และนำไปทดสอบจำนวน 40 ชุด เพื่อวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือ (Reliability Analysis) ของแบบสอบถามได้ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ซึ่งเป็นตัวชี้วัดค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรแต่ละตัวแปร อยู่ที่ระดับ .719 - .949 โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรม

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนการออมเพื่อวัยเกษียณอายุ การรู้จักและ ระดับความสนใจของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อกองทุนการออมแห่งชาติ

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับระดับความสำคัญของส่วนประสมการตลาดบริการ

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลโดยโปรแกรมสำเร็จรูปใช้การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ (Logistic Regression Analysis) ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ (Logit Model) เพื่อศึกษาว่าตัวแปรอิสระใดบ้างที่สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ และนำค่าสัมประสิทธิ์ที่คำนวณได้มาสร้างสมการถดถอยโลจิสต์เพื่อใช้ตัวแปรอิสระในการทำนายความน่าจะเป็นของการเกิดเหตุการณ์ที่สนใจ ทั้งนี้ตัวแปรตาม (y) จะเป็นได้เพียงสองค่า

คือไม่เกิดเหตุการณ์ที่สนใจ ($y=0$) หรือเกิดเหตุการณ์ที่สนใจ ($y=1$) โดยแบบจำลองโลจิสต์ที่ใช้ในการศึกษา สามารถกำหนดได้ดังนี้

$$\ln\left(\frac{P}{1-P}\right) = \beta_0 + \sum_i \beta_{1i} \text{gen}_i + \sum_j \beta_{2j} \text{age}_j + \sum_k \beta_{3k} \text{status}_k + \sum_l \beta_{4l} \text{children}_l + \sum_m \beta_{5m} \text{edu}_m + \sum_n \beta_{6n} \text{income}_n + \sum_o \beta_{7o} \text{increspo}_o + \sum_p \beta_{8p} \text{expense}_p + \sum_q \beta_{9q} \text{dept}_q + \sum_r \beta_{10r} \text{savingst}_r + \beta_{11} \text{pro1} + \beta_{12} \text{pro2} + \beta_{13} \text{pro4} + \beta_{14} \text{pri2} + \beta_{15} \text{pla1} + \beta_{16} \text{promo1} + \beta_{17} \text{proc2} + \varepsilon$$

ตารางที่ 1 คำอธิบายตัวแปรที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนฯ ในแบบจำลอง

ตัวแปร	ความหมาย	หมายเหตุ
P	Prob (Y = 1) ความน่าจะเป็นของการตัดสินใจออม ในกองทุนการออมแห่งชาติ Prob (Y = 0) ความน่าจะเป็นของการตัดสินใจไม่ออม ในกองทุนการออมแห่งชาติ	
gen _i	เพศ เมื่อ i = 2	base group = ชาย 2 = หญิง
age _j	อายุ เมื่อ j = 15, 16, ..., 60	
status _k	สถานภาพสมรส เมื่อ k = 2, 3	base group = โสด 2 = สมรส 3 = หย่าร้าง/ แยกกันอยู่/ หม้าย
children _l	สถานะการมีบุตรหรือธิดา เมื่อ l = 2	base group = ไม่มีบุตร/ ธิดา 2 = มีบุตร/ ธิดา
edu _m	ระดับการศึกษาสูงสุด เมื่อ m = 2, 3	base group = ต่ำกว่าปริญญาตรี 2 = ปริญญาตรี 3 = สูงกว่าปริญญาตรี

ตารางที่ 1 คำอธิบายตัวแปรที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนฯ ในแบบจำลอง (ต่อ)

ตัวแปร	ความหมาย	หมายเหตุ
income _n	รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน เมื่อ n = 1	base group = น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาท 1 = ตั้งแต่ 30,001 บาท ขึ้นไป
increspo _o	การใช้จ่ายรายได้เพื่อเลี้ยงดูสมาชิก เมื่อ o = 2	base group = ตนเองเพียงคนเดียว 2 = ตนเอง และ สมาชิกในครอบครัว
expense _p	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน เมื่อ p = 2	base group = น้อยกว่า หรือ เท่ากับ 24,000 บาท 2 = ตั้งแต่ 24,001 บาท ขึ้นไป
dept _q	ภาระหนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน เมื่อ q = 2, 3	base group = ไม่มีหนี้สิน 2 = น้อยกว่าหรือเท่ากับ 12,000 บาท 3 = ตั้งแต่ 12,001 บาท ขึ้นไป
savingst _r	จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน เมื่อ r = 2, 3	base group = ไม่ได้ออมเงิน 2 = น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท 3 = ตั้งแต่ 3,001 บาท ขึ้นไป
prod1	จำนวนเงินออมสะสมได้สูงสุด 13,200 บาท/ปี	ระดับความสำคัญ 1- 5
prod2	สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี สูงสุด 13,200 บาท / ปี	ระดับความสำคัญ 1- 5
prod4	การรับประกันอัตราผลตอบแทน ไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยของการฝากเงิน ประจำ 12 เดือน โดยเฉลี่ยของ 7 ธนาคาร (4 - 9 % ต่อปี)	ระดับความสำคัญ 1- 5

ตารางที่ 1 คำอธิบายตัวแปรที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนฯ ในแบบจำลอง (ต่อ)

ตัวแปร	ความหมาย	หมายเหตุ
prod4	การรับประกันอัตราผลตอบแทน ไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยของการฝากเงิน ประจำ 12 เดือน โดยเฉลี่ยของ 7 ธนาคาร (4 – 9 % ต่อปี)	ระดับความสำคัญ 1– 5
price2	ไม่มีค่าธรรมเนียมในการรักษาบัญชี	ระดับความสำคัญ 1– 5
pla1	ช่องทางหลากหลายในการสมัคร เช่นธนาคาร ที่เข้าร่วมโครงการทุกสาขา,เคาน์เตอร์เซอวิส หรือ แอปพลิเคชันของ กอช.	ระดับความสำคัญ 1– 5
promo1	การประชาสัมพันธ์โครงการผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ Website YouTube	ระดับความสำคัญ 1– 5
proc2	การออก หรือ กลับเข้าเป็นสมาชิกทำได้ง่าย	ระดับความสำคัญ 1– 5
ϵ	ค่าคลาดเคลื่อน (Error Term)	

หมายเหตุ: ระดับความสำคัญ 1 (น้อยที่สุด) – ระดับความสำคัญ 5 (มากที่สุด)

ผลการศึกษา

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ ด้วยแบบจำลองโลจิสต์

ตัวแปร	ค่าสัม ประสิทธิ์	ส่วน เบี่ยงเบน มาตรฐาน	P-value	Z-Stat	Marginal Effect (dy/dx)
เพศ					
- ชาย					(Base Group)
- หญิง	-0.413	0.284	0.146	-1.450	-0.088
อายุ	-0.014	0.018	0.444	-0.770	-0.003

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	P-value	Z-Stat	Marginal Effect (dy/dx)
สถานภาพสมรส					
- โสด					(Base Group)
- สมรส	-0.335	0.495	0.499	-0.680	-0.074
- หย่าร้าง/แยกกันอยู่/หม้าย	2.093	1.130	0.064*	1.850	0.273
จำนวนบุตร / ธิดา					
- ไม่มีบุตร/ธิดา					(Base Group)
- มีบุตร/ธิดา	1.170	0.505	0.021**	2.320	0.228
ระดับการศึกษาสูงสุด					
- ต่ำกว่าปริญญาตรี					(Base Group)
- ปริญญาตรี	0.237	0.348	0.496	0.680	0.050
- สูงกว่าปริญญาตรี	-0.285	0.697	0.682	-0.410	-0.065
รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน					
- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาท					(Base Group)
- ตั้งแต่ 30,001 บาท ขึ้นไป	0.173	0.458	0.706	0.380	0.037
การใช้จ่ายรายได้					
- สำหรับตนเองเพียงคนเดียว					(Base Group)
- สำหรับตนเองและสมาชิกในครอบครัว	-0.509	0.374	0.173	-1.360	-0.111
ค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน					
- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 24,000 บาท					(Base Group)
- ตั้งแต่ 24,001 บาท ขึ้นไป	-2.214	0.652	0.001***	-3.400	-0.503
หนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน					
- ไม่มีหนี้สิน					(Base Group)
- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 12,000 บาท	0.019	0.298	0.950	0.060	0.004
- ตั้งแต่ 12,001 บาท ขึ้นไป	-2.467	0.571	0.000***	-4.320	-0.547

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ ด้วยแบบจำลองโลจิต (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	P-value	Z-Stat	Marginal Effect (dy/dx)
จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ย					
- ไม่ได้ออมเงิน					(Base Group)
- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	-1.209	0.391	0.002***	-3.090	-0.250
- ตั้งแต่ 3,001 บาท ขึ้นไป	-1.095	0.504	0.030**	-2.170	-0.255
ด้านผลิตภัณฑ์					
- จำนวนเงินออมสะสมได้สูงสุด 13,200 บาท / ปี	0.383	0.140	0.006***	2.730	0.084
- สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี สูงสุด 13,200 บาท / ปี	-0.065	0.190	0.731	-0.340	-0.014
- การรับประกันอัตราผลตอบแทน ไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยของการฝากเงินประจำ 12 เดือน โดยเฉลี่ยของ 7 ธนาคาร (4 – 9 % ต่อปี)	0.225	0.187	0.228	1.200	0.049
ด้านราคา					
- ไม่มีค่าธรรมเนียมในการรักษาบัญชี	0.318	0.182	0.081*	1.750	0.069
ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย					
- ช่องทางหลากหลายในการสมัคร เช่น ธนาคารที่เข้าร่วมโครงการทุกสาขา, เคาน์เตอร์เซอวิสหรือแอปพลิเคชันของกอกช.	0.458	0.198	0.020**	2.320	0.099
ด้านการส่งเสริมการตลาด					
- การประชาสัมพันธ์โครงการผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ Website YouTube	-0.365	0.158	0.021**	-2.310	-0.079

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	P-value	Z-Stat	Marginal Effect (dy/dx)
ด้านกระบวนการ					
- การออก หรือ กลับเข้าเป็นสมาชิกทำได้ง่าย	0.040	0.168	0.814	0.230	0.009
LR chi2 (21) =146.80		Prob > chi2=0		Overall Percentage Correct = 77.75	

หมายเหตุ: * หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10
 ** หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
 *** หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

อภิปรายผลการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคลตัวแปรสถานภาพ ผู้ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/แยกกันอยู่/หม้าย มีความน่าจะเป็นที่จะตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติมากกว่า ร้อยละ 0.273 เมื่อเทียบกับผู้ที่มีสถานภาพโสด เนื่องจากมีความจำเป็นต้องพึ่งพาตนเองสูง จึงมีแรงจูงใจในการออมเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย ในการอุปโภคบริโภคของตนเองหรือ เพื่อบุตรหรือธิดา สอดคล้องกับ การศึกษาวิจัยของ Schreiner and Sherraden (2007) ซึ่งได้ศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและการสะสมสินทรัพย์ของผู้ที่มีรายได้น้อย ระบุว่า ผู้ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/แยกกันอยู่/หม้าย จะมีการออมที่มากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด หรือ ไม่เคยแต่งงาน และ ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลตัวแปรสถานะการมีบุตร/ธิดา ผู้ที่มีบุตร/ธิดา มีความน่าจะเป็นที่จะตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติมากกว่า ร้อยละ 0.228 เมื่อเทียบกับผู้ที่ไม่มียุตร/ธิดา เนื่องจากโดยธรรมชาติผู้ที่เป็นพ่อแม่ จะมีความต้องการในการออมหรือเริ่มมีการออมเมื่อมีลูก เพื่อต้องการที่จะมีเงินไว้สำหรับลูกหลานได้มีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้นผู้ที่มีลูกจึงมีความตระหนักและมีการวางแผนในเรื่องของการเก็บออมเงินมากกว่า สอดคล้องกับการศึกษาของ Shepherds Friendly (2020) กลุ่มผู้เชี่ยวชาญด้านการเงิน ของประเทศอังกฤษ ซึ่งพบว่าร้อยละ 65 ของผู้ที่เป็นพ่อแม่ เมื่อมีการวางแผนที่จะเก็บออม จะมีการลดค่าใช้จ่ายต่อเดือนลง เพื่อออมเงินให้ได้ตามเป้าหมาย

ปัจจัยพฤติกรรม ตัวแปรค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าผู้ที่มีค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน ตั้งแต่ 24,001 บาท ขึ้นไป มีความน่าจะเป็นที่จะตัดสินใจออมในกองทุนการออมชำนติน้อยกว่า ร้อย

ละ 0.503 เมื่อเทียบกับผู้ที่มีค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 24,000 บาท เนื่องจากการออมและค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กัน ดังแสดงในสมการ $Y = C + S$ โดยที่ Y คือ รายได้ที่สามารถใช้จ่ายใช้สอยได้จริง C คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค S คือ ปริมาณการออม ดังนั้น $Y - C$ จึงเท่ากับ S เพราะฉะนั้นหากค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ก็จะทำให้การออมลดลง สอดคล้องกับการศึกษาของกฤตภาส เลิศสงคราม (2555) เรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยผลการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายต่อเดือนส่งผลให้การออมเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงกันข้าม ปัจจัยพฤติกรรม ตัวแปรหนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าผู้ที่มีหนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน ตั้งแต่ 12,001 บาท ขึ้นไป มีความน่าจะเป็นที่จะตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ น้อยกว่าร้อยละ 0.547 เมื่อเทียบกับผู้ที่ไม่หนี้สิน สอดคล้องกับผลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน แสดงให้เห็นความเชื่อมโยงระหว่างครัวเรือนที่มีการก่อหนี้สูงกับพฤติกรรมการออม โดยกลุ่มคนที่มีเงินออมสะสมน้อย เมื่อจำเป็นต้องก่อหนี้ด้วยการกู้ยืม ก็จะต้องกู้เต็มจำนวน ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าผู้ที่มีภาระหนี้สินมาก จะมีโอกาสตัดสินใจออมน้อยกว่า เมื่อเทียบกับผู้ที่ไม่หนี้สิน สอดคล้องกับผลการศึกษาของชานีเยย์ ช่างวัฒนกุล (2559) เรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านภาระหนี้สินส่งผลต่อความถี่ในการออม ในทิศทางตรงกันข้าม และ ผลการศึกษาปัจจัยพฤติกรรม ตัวแปรจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน พบว่าผู้ที่มีจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท และ ตั้งแต่ 3,001 บาท ขึ้นไป มีความน่าจะเป็นที่จะตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ น้อยกว่าร้อยละ 0.250 และ 0.255 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับผู้ที่ไม่มีการออมเงิน เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ร้อยละ 78.50 มีรูปแบบการออมที่ใช้ในการสะสมเงินออมอยู่แล้ว ดังนั้นการตัดสินใจเปลี่ยนแปลงรูปแบบการออมใหม่ ผู้บริโภคจะต้องมีต้นทุนการเปลี่ยนแปลง (Switching Cost) ไม่ว่าจะเป็นผลประโยชน์หรือผลตอบแทนที่จะได้รับจากรูปแบบการออมเดิม ต้นทุนเวลาที่ใช้ในการค้นหาข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบการออมแต่ละรูปแบบ ต้นทุนการดำเนินการยกเลิก และสมัครใหม่ อีกทั้งยังมีต้นทุนของการเรียนรู้เกี่ยวกับรูปแบบการออมใหม่ และสุดท้ายเป็นเรื่องต้นทุนความเสี่ยงจากความไม่แน่นอน

ปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการตัวแปรด้านผลิตภัณฑ์ คือ จำนวนเงินออมสะสมสูงสุดจำนวน 13,200 บาทต่อปี ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.084 ซึ่งผลการศึกษาชี้ให้เห็นว่าจำนวนเงินออมสะสมสูงสุดๆ ของกองทุนการออมแห่งชาติ มีความเหมาะสมแล้ว ตัวแปรด้านราคา คือ การไม่มีค่าธรรมเนียมในการรักษาบัญชี ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.069 เนื่องจากอัตราค่าธรรมเนียมเป็นต้นทุนของผู้ใช้บริการ ดังนั้น

การยกเว้นค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการของลูกค้า ตัวแปรด้านช่องทางการจัดจำหน่าย คือ ช่องทางหลากหลายในการสมัคร ฯ ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.099 เนื่องจากการนำเทคโนโลยี และอินเทอร์เน็ตเข้ามาปรับใช้กับการทำธุรกรรมตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการในเรื่องความสะดวกด้านสถานที่และเวลาในการให้บริการ ผลการศึกษาของปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการทั้ง 3 ตัวแปรข้างต้น สอดคล้องกับการศึกษาของ วิภาพร ตรีทิพย์โชค (2554) เรื่องส่วนประสมทางการตลาดบริการที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนของผู้ลงทุนกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดด้านผลิตภัณฑ์ ราคา และช่องทางการจัดจำหน่าย มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนในกองทุนรวมในทิศทางเดียวกัน ส่วนผลการศึกษาตัวแปรด้านการส่งเสริมการตลาด คือ การประชาสัมพันธ์โครงการผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ Website YouTube ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ ลดลงร้อยละ 0.079 ซึ่งผลการศึกษาชี้ให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากกับการส่งเสริมการตลาด แต่การประชาสัมพันธ์โครงการผ่านสื่อต่าง ๆ ของกองทุนการออมแห่งชาติ ยังไม่ดีเพียงพอ จึงควรต้องได้รับการปรับปรุงและพัฒนา

ข้อเสนอแนะ

1. จากผลการศึกษา ผู้ที่มีสถานภาพ อย่างร้าง แยกกันอยู่ หม้าย และ ผู้ที่มีบุตรหรือธิดา มีความน่าจะเป็นที่จะตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติมากกว่า การมุ่งเน้นทำการส่งเสริมการตลาดตอบสนองความต้องการ ของกลุ่มคนดังกล่าว ก็จะมีโอกาสที่จะได้รับการตอบรับในการตัดสินใจออมสูง เช่น การเพิ่มทางเลือกความคุ้มครองในรูปแบบประกันภัยเพิ่มเติม ให้ได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่ม นอกเหนือจากเงินสะสม เงินสมทบของรัฐบาล และดอกเบี้ยจากเงินสะสม ในกรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพ เพื่อเป็นเงินหรือมรดกให้กับลูกหลาน อาจจะสามารถจูงใจกลุ่มบุคคลที่มีความกังวลเกี่ยวกับบุตรหลาน และต้องความคุ้มครองในส่วนนี้หากตนเองต้องเจอเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด

2. จากผลการศึกษา ปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการ ด้านการส่งเสริมการตลาด มีผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติที่ลดลงแสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากกับการประชาสัมพันธ์โครงการผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ Website YouTube ของกองทุน ฯ แต่การส่งเสริมการตลาดดังกล่าว ของกองทุนการออมแห่งชาติที่มีอยู่ในปัจจุบันยังทำได้ไม่ดี และ ควรต้องได้รับการ

ปรับปรุง ไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของข้อมูล เพื่อสร้างการรู้จัก และ สื่อถึงสิทธิประโยชน์ที่น่าสนใจที่ผู้สมัครจะได้รับ รวมถึงการเลือกช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมที่สามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้

3. จากผลการศึกษา ปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการ ด้านผลิตภัณฑ์ ราคา ช่องทางการจัดจำหน่าย เป็นสิ่งที่กองทุน ฯ สามารถทำได้ดีอยู่แล้ว ควรรักษามาตรฐานดังกล่าวไว้ หรือหากทำการปรับปรุงก็จะยิ่งเพิ่มโอกาสในการตัดสินใจออมในกองทุน ฯ เพิ่มขึ้น เช่น การสำรวจความคิดเห็นหรือความต้องการของสมาชิกเกี่ยวกับจำนวนเงินออมสูงสุด หรืออื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ายังคงมีความเหมาะสม ตรงกับความต้องการของสมาชิกหรือไม่ จะต้องได้รับการปรับปรุงอย่างไร เป็นต้น

4. จากผลการศึกษา ปัจจัยพฤติกรรม ค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน หนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ย มีผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมที่แตกต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจออมที่ต่างกัน ดังนั้น การใช้ปัจจัยพฤติกรรมในการแบ่งกลุ่มเป้าหมาย เพื่อระบุความต้องการของบุคคลแต่ละกลุ่ม ที่จะสามารถดึงดูดให้กลุ่มคนดังกล่าวสนใจผลิตภัณฑ์กองทุนการออมแห่งชาติก็เป็นปัจจัยที่ควรนำมาพิจารณา

เอกสารอ้างอิง

กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท อสังหาริมทรัพย์. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

กองทุนการออมแห่งชาติ. (2562). **สถานะกองทุนการออมแห่งชาติ**. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <https://www.nsf.or.th/> [2562, 25 กันยายน]

การนิคมแห่งอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย. (2562). **นิคมอุตสาหกรรมในประเทศไทย**. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <https://www.ieat.go.th/ieat-industry-port-factory/ieat-industrial-estates/ieat-industrial-estates-in-thailand> [2562, 10 พฤศจิกายน]

ชุตานันท์ คำแสง. (2558). การวิเคราะห์ต้นทุนการเปลี่ยนยี่ห้อ (ต้นทุน Switching Cost) ที่เกิดขึ้นกับผู้ย้ายเครือข่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ กรณีศึกษาสิทธิเลขหมายเดิม. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

- ชานีเยฮ์ ช่างวัฒนกุล. (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์. สถานการณ์ผู้สูงอายุไทย พ.ศ. 2561. (2561). นครปฐม: บริษัทพรินเทอริ จำกัด.
- ระบบสถิติทางทะเบียน กรมการปกครอง. (2563). รายงานสถิติจำนวนประชากรและบ้าน ประจำปี พ.ศ. 2562. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <http://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statTDD/> [2562, 26 พฤศจิกายน]
- วิภาพร ตรีทิพย์โชค. (2554). ส่วนประสมทางการตลาดบริการที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนของ ผู้ลงทุนกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- สมาคมบริษัทจัดการลงทุน. (2562). การออมและการลงทุนภาคครัวเรือน. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <http://ns3.aimc.or.th/web/blog/2019/11/07/การออมและการลงทุนภาคครัวเรือน/> [2563, 31 มีนาคม]
- สำนักงานสถิติ จังหวัดชลบุรี. (2560). สรุปสถานการณ์จากข้อมูลกลางเรื่อง “ผู้สูงอายุจังหวัดชลบุรี”. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : http://chonburi.nso.go.th/index.php?option=com_content&view=article&id=313:2555-2560&catid=115:eec-2&Itemid=584 [2562, 25 กันยายน]
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ และ TMB Analytics. (2561). วิจัยพฤติกรรมทางการเงินของคนไทย. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <https://thaipublica.org/2018/06/tmb-financial-behavior/> [2562, 1 กันยายน]
- สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2562). ภาวะสังคมไทยไตรมาสสองปี 2562. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <http://social.nesdc.go.th/social/Default.spx?tabid=127&articleType=ArticleView&articleId=213> [2562, 1 กันยายน]
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง. (2546). เศรษฐศาสตร์น่ารู้. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : <http://www2.fpo.go.th/S-I/Source/ECO/ECO8.htm> [2563, 28 มกราคม]
- Schreiner M, and Sherraden M,. (2007). Can the Poor Save?: Saving and Asset Building in Individual Development Accounts. United States of America: Library of Congress Catalog. 262.

Shepherds Friendly. (2020). **How to work out if you're saving enough for your child's future.**

[Online]. Available : <https://www.shepherdsfriendly.co.uk/your-resource-centre/how-to-work-out-if-youre-saving-enough-for-your-childs-future> [2020, 20 March]



UTCC



Proceedings

การประชุมวิชาการ

และนำเสนอผลงานทางวิชาการระดับชาติ

UTCC Academic Day ครั้งที่ 4

วันศุกร์ที่ 5 มิถุนายน 2563

การประชุมออนไลน์ผ่านโปรแกรม Cisco Webex Event



สาขาเศรษฐศาสตร์

- วิเคราะห์ศักยภาพและเชื่อมโยงสินค้าผลไม้สดและผลิตภัณฑ์ผลไม้แปรรูปของไทยสู่กลุ่มประเทศ
ในภูมิภาคตะวันออกกลาง กรณีศึกษา: ประเทศสหรัฐอเมริกาบราซิลและประเทศกาตาร์
อาร์ท พิศาลวานิช 2311
- ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนการออมแห่งชาติ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี
ธิดารัตน์ คงสา และนรรักษ์ บุญญานาม 2328
- ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมงานวิ้งในจังหวัดชลบุรี
จรัญญา ภาคเมธี และพัฒน์ พัฒนรังสรรค์ 2346
- ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อของพลาสติกย่อยสลายของผู้ประกอบการ ในตลาดสดน้ำซ้อ อำเภอ
พนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 2362
กนกวรรณ ธรรมชาติ และนรรักษ์ บุญญานาม
- ปัจจัยที่ส่งผลต่อความถี่ในการทำธุรกรรมธนาคารผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ ในเขตพื้นที่อำเภอ
ศรีราชา จังหวัดชลบุรี 2381
วีรวรรณ เงินประเสริฐ และพัฒน์ พัฒนรังสรรค์
- ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจบริโภคอาหารเคลื่อนผ่านสื่อออนไลน์ของนิสิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
จังหวัดกรุงเทพมหานคร 2395
นาเดียร์ อัสมะแอ และนรรักษ์ บุญญานาม
- การศึกษาความเป็นไปได้ทางการเงินของโครงการลงทุนแพนโซฮั่วเซ่งฮงติ่มซ่า 2415
กนกกานต์ จีรังการ และวรวดี จงอัศญากุล
- การศึกษาส่วนประสมทางการตลาดของซ้อปี้และลาซาต้า 2431
มณีนรัตน์ อัจฉริยสีทอง และวรวดี จงอัศญากุล
- โครงการจัดทำดัชนีค่าปลีกระดับประเทศ 2446
ทศสุรีย์ เปรมศรีรัตน์
- ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อรายได้จากการท่องเที่ยวของจังหวัดระยอง 2461
ภัทรกัญย์ บำรุงหงส์ และนรรักษ์ บุญญานาม
- การวิเคราะห์ความคุ้มค่าการลงทุนของโครงการเกษตรทฤษฎีใหม่ กรณีศึกษา จังหวัดกาฬสินธุ์ 2477
ณัฐธยาน์ งามประภาพร สุมาลี พุ่มภิญโญ และเสาวลักษณ์ กู้เจริญประสิทธิ์
- การศึกษาปัจจัยที่เป็นอุปสรรคต่อการออมเงินของคนกรุงเทพมหานคร 2492
วันชนะ เนียมแสง

- อัตราผลตอบแทนของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ตามฐานภาษีของบุคคล บริษัท
กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2508
อ้นยารัศมี สิ้นทรัพย์ และชนันท์ ทวีวัฒน์
- ต้นทุนและผลตอบแทนของการผลิตทุเรียนตามมาตรฐานการเกษตรที่ดีที่เหมาะสม 2523
สุพัตรา โสเสมอ นภสม สิ้นเพิ่มสุขสกุล และกุลพลรัตน์ ทวีวงศ์
- ปัจจัยที่ส่งเสริมการทำงานต่อหลังวัยเกษียณ 2540
สโรชา เกษมโสตร์ และคมกริช ถาวรวันชัย
- การเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยง
ชีพที่มีนโยบายการลงทุนภายในประเทศกับต่างประเทศ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทย
พาณิชย์ จำกัด 2556
ธัญชนก ชลวานิช และเรวัต ธรรมมาภิรมย์
- การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทน ความเสี่ยง และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อราคาหุ้นกลุ่มอสังหาริมทรัพย์
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2571
อัมรินทร์ ปวนมาลัย และเรวัต ธรรมมาภิรมย์
- ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย 2587
จิรายุทธ์ ธารธรรุ่งเรือง และพัฒน์ พัฒนรังสรรค์
- การศึกษาผลการดำเนินงานของกองทุนรวมในประเทศไทย กรณีศึกษากองทุนรวมหุ้นในประเทศ
และกองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ ช่วงปี (2552-2562) 2604
ศรวิไล หิรัญญาพร และเรวัต ธรรมมาภิรมย์
- ความสัมพันธ์ระหว่างความไม่มีเสถียรภาพทางการเมืองกับดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย 2622
ชญัญพัชร ทองมา และศิวพงศ์ อีร์อำพน
- การเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายบริหาร
แบบเชิงรุกและกองทุนรวมที่มีนโยบายบริหารแบบเชิงรับ 2640
จันทรีทิมา โปกุล และชนันท์ ทวีวัฒน์
- เปรียบเทียบต้นทุนและผลตอบแทนของการปลูกข้าวพันธุ์ กข 43 แบบมีกับไม่มีเกษตรพันธสัญญา
ของเกษตรกรในจังหวัด สุพรรณบุรี 2657
ณัฐดิศ เสงตระกุล กุณพลรัตน์ ทวีวงศ์ และอภิชาติ ดะลุนเพ็ญ
- คุณลักษณะด้านความปลอดภัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อเนื้อไก่สดของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร 2671
เกษมพงศ์ พงศ์สุพัฒน์ อภิชาติ ดะลุนเพ็ญ และเออวดี เปรมัชเชียร

- การเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทน และความเสี่ยง ระหว่างกลุ่มหุ้นปันผล และกลุ่มหุ้นเติบโต
ในอุตสาหกรรมพลังงานและสาธารณูปโภค 2683
วรสิทธิ์ มั่นใจ และมนัชนันท์ ทวีวัฒน์
- การพยากรณ์การค้าสินค้าเกษตรของไทยจากการจัดทำความตกลงการค้าเสรีไทย-ญี่ปุ่น 2695
บุรัสกร สุภาชี และอัคนันท์ คิตสม
- การศึกษาความสัมพันธ์เชิงดุลยภาพระยะยาวระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจและราคาหุ้น 2711
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ลลิตา จันทรวงศ์ไพศาล หงษ์ตระกูล และนพวิชัย ภู่อำ
- วิเคราะห์คุณลักษณะผลิตภัณฑ์กล้วยทอดที่ตอบสนองความพึงพอใจของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร 2727
ศลิษา สุเสรีชัย ชญาดา ภัทราคม และวินัย พุทธกุล
- ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสั่งอาหารผ่านแอปพลิเคชันของพนักงาน 2739
บริษัท ตรีเพชโรชิซูสซิสซิ่ง จำกัด สำนักงานใหญ่
อลงกต ประสานชาติ และคมกริช ถาวรวันชัย
- ความสัมพันธ์ในระยะเวลาระหว่างอัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย 2752
อนันญา ชัยสงค์ และธีรศักดิ์ ทรัพย์วิโรบล

สาขาสังคมศาสตร์

- การขยายอำนาจของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่อการจัดทำบริการสาธารณะขององค์กรปกครอง 2769
ส่วนท้องถิ่น
วัชรพงศ์ โพธิ์นคร
- แนวทางการกำกับดูแลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชนที่เหมาะสมกับประเทศไทย 2785
ดวงดาว จินดาวัฒน์
- การใช้ภาพยนตร์ในการพัฒนาการออกเสียงท้ายคำในภาษาอังกฤษของนักเรียนไทย 2800
กิตติภาส ศรีหะ และพนิตา กุลสิริสวัสดิ์
- ผลของการใช้ Edmodo ที่มีต่อแรงจูงใจของนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย: กรณีศึกษาโรงเรียนมัธยม 2821
วัดสิงห์
เสาวรัตน์ เจริญวรชัย และนราธิป ธรรมวงศา