

**ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ :**

**ศึกษากรณี บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด**

**Factors Affecting to Decision Making on Provident Fund Alternatives :**

**A Case Study of Aeronautical Radio of Thailand Ltd.**

**วิทยานิพนธ์**

**โดย**

**นาย รัฐกร เลิศไกร**

**เสนอต่อคณะพัฒนาสังคม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์**

**เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร**

**พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต ( พัฒนาศังคม )**

**พ.ศ. 2540**

วิทยานิพนธ์ : ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการรูดมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ :  
 ศึกษากรณี บริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด  
 : Factors Affecting to Decision Making on Provident Fund  
 Alternatives : A Case Study of Aeronautical Radio of Thailand Ltd.  
 โดย : นายรัฐกร เลิศไกร  
 : Mr. Rattakora Lorckrai  
 นักศึกษาคณะพัฒนาสังคม : ภาคปกติ รุ่นที่ 19 รหัส 520381007

ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ และคณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรรับ  
 เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรพัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม) ได้

ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์  
 ลงนาม.....  
 ( อาจารย์วิชัย รูปขำดี )

วันที่ 15 พฤษภาคม 2540

ลงนาม.....  
 ( ศ.ดร. อัครกฤษณ์ นรมิตพิศุมการ )

วันที่ 15 พฤษภาคม 2540

ลงนาม.....  
 ( อาจารย์ ประเสริฐ รักไทยดี )

วันที่ 15 พฤษภาคม 2540

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์  
 ลงนาม.....  
 ( อาจารย์วิชัย รูปขำดี )

วันที่ 3 กรกฎาคม 2540

ลงนาม.....  
 ( ศ.ดร. อัครกฤษณ์ นรมิตพิศุมการ )

วันที่ 3 กรกฎาคม 2540

ลงนาม.....  
 ( อาจารย์ ประเสริฐ รักไทยดี )

วันที่ 3 กรกฎาคม 2540

คณะพัฒนาสังคมอนุมัติให้รับวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร  
 พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม)

รองศาสตราจารย์.....  
 (เสกส จริยวิทยานนท์)

วันที่ 17 กรกฎาคม 2540

## บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์ : ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ :  
ศึกษากรณี บริษัทวิฑูการบินแห่งประเทศไทย จำกัด  
โดย : นาย รัฐกร เลิศไกร  
ชื่อปริญญา : พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต ( พัฒนาสังคม )  
วิชาเอก : การจัดการการพัฒนาสังคม  
ปีการศึกษา : 2540

---

การศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของพนักงานในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ:ศึกษากรณี บริษัทวิฑูการบินแห่งประเทศไทย จำกัด มีความมุ่งหมายที่จะทราบถึงสภาพปัจจุบันและเหตุปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในรูปแบบต่างๆ

ตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาดังนี้ คือ พนักงาน บริษัทวิฑูการบินแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 180 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพศชาย และหญิงจำนวนเท่ากัน ( ร้อยละ 50 ) อายุส่วนใหญ่อยู่ในช่วง 31 - 40 ปี ( ร้อยละ 38.3 ) ทำงานในบริษัท วิฑูการบินแห่งประเทศไทยไม่เกิน 10 ปี และ 2 ใน 3 ( ร้อยละ 67.2 ) มีสถานภาพสมรสแล้ว( ร้อยละ 65.0 )และ ทำงานในตำแหน่งผู้ช่วยผู้บริหาร ( ร้อยละ 58.9 )

การวิเคราะห์ข้อมูล ใช้สถิติเชิงพรรณนาคือการหาค่าร้อยละเป็นส่วนใหญ่และใช้ค่า Chi - Square ในการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร

### ผลการศึกษารูปได้ดังนี้

1. ปัจจุบันการออมการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทวิฑูการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ถือเป็นสวัสดิการอย่างหนึ่งที่บริษัทจัดให้กับพนักงาน โดยที่พนักงานทุกคนจะต้องหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราต่างๆ ทุกเดือนและทางบริษัทจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานทุกเดือนเช่นกัน โดยที่อัตราการหักเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุนนั้นทางคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทวิฑูการบินแห่งประเทศไทย จำกัด และบริษัทเงินทุนตกลงกัน ซึ่งจากการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทวิฑูการบินแห่งประเทศไทย จำกัด มีความสนใจที่จะออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอย่างดี โดยที่พนักงาน

ตัดสินใจหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในอัตราที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 73.9 และหักเงินในอัตราที่ทำเดิมร้อยละ 26.1 ซึ่งสรุปว่าสภาพปัจจุบันนี้พนักงานบริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด มีความสนใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอย่างดี

2. รูปแบบการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มี 3 รูปแบบ คือ (1) ออมในอัตรา 3 - 8.5 % ของเงินเดือน (2) ออมในอัตรา 8.51 - 10 % ของเงินเดือน และ (3) ออมในอัตรา 10.1-12% ของเงินเดือน การศึกษาพบว่า พนักงานของบริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ร้อยละ 82.8 ตัดสินใจออมในอัตรา 3 - 8.5 % ของเงินเดือน รองลงมา ออมในอัตรา 10.1-12 % ของเงินเดือนและออมในอัตรา 8.51-10%ของเงินเดือน ( ร้อยละ 8.9 และร้อยละ 8.3) แสดงว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้ประโยชน์แก่พนักงานของบริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ค่อนข้างดี

3. เหตุผลที่ตัดสินใจเปลี่ยนแปลงรูปแบบการออมหรือเปลี่ยนแปลงอัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 63.3 ให้เหตุผลที่ว่า ได้รับสิทธิประโยชน์จากกองทุนเพิ่มขึ้น รองลงมา เพราะมีรายได้ครอบครัวเพิ่มขึ้นและอายุการทำงานเพิ่มขึ้น ( ร้อยละ 35.2 และ 1.5 ตามลำดับ )และในการเปลี่ยนแปลงอัตราการออมทุกครั้ง ส่วนใหญ่ ( ร้อยละ 90.5 ) ตัดสินใจเปลี่ยนแปลงด้วยตัวเอง เพียงร้อยละ 8.9 เปลี่ยนแปลงตามเงื่อนไขของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4. ผลประโยชน์จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น พบว่า กว่า 2 ใน 3 ( ร้อยละ 73.9 ) จะตัดสินใจออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น เพียงร้อยละ 26.1 ที่ตัดสินใจออมเท่าเดิม เป็นเพราะคนที่เงินเดือนสูงถ้าออมในอัตราที่สูงเงินเดือนที่จะถูกหักสะสมเข้ากองทุนก็มาก ยกตัวอย่างเช่น เงินเดือน 60,000 บาท หักสะสม 10 % ของเงินเดือนเท่ากับ 6,000 ต่อเดือนและเงินก้อนนี้ก็ไม่สามารถจะถอนออกมาใช้จ่ายได้ และในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงอัตราเงินหักสะสมก็สามารถกระทำได้ปีละครั้งเท่านั้น จึงเป็นเหตุผลหนึ่งที่ทำให้การตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานบริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด อยู่ในอัตราที่ต่ำ การรับรู้และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กว่า 4 ใน 5 ( ร้อยละ 88.9 ) มีความรู้อยู่ในระดับสูง ในด้าน ข้อมูลข่าวสารของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พบว่า 2 ใน 3 ( ร้อยละ 62.8 ) ได้รับข้อมูลข่าวสารค่อนข้างน้อย และการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น 2 ใน 3 ( ร้อยละ 65.6 ) ของผู้ออมจะใช้ข้อมูลข่าวสาร เพื่อประกอบการพิจารณาในการตัดสินใจออม และ ร้อยละ 34.4 ที่ ไม่ได้ใช้ข้อมูลข่าวสารประกอบการตัดสินใจออมกับกองทุนฯ ด้วยเหตุผลดังกล่าวทางกองทุนฯ ต้องเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้มากกว่านี้

ส่วนการทดสอบทางสถิติเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร พบว่าปัจจัยด้านภูมิหลังของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ อายุจริง

จำนวนปีที่ทำงานรายได้ครบถ้วน สถานภาพสมรสและ สิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในส่วนของการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษา และปรับปรุงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

1. สร้างทัศนคติใหม่ให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กล่าวคือให้สมาชิกคิดว่าการออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่เป็นเพียงแค่สวัสดิการในการทำงานเท่านั้น นั่นก็คือเรื่องการสร้างแรงจูงใจหรือสิ่งดึงดูดใจให้กับสมาชิกมากกว่านี้ เช่นเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้กับสมาชิกในเรื่องอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น การกู้เงินจากกองทุนฯ เป็นต้น
2. การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต้องมีมากกว่านี้และบริษัทเงินทุนฯควรกรอกรายละเอียดในเรื่องต่างๆ เช่น การดำเนินงานของกองทุนฯว่ามีแนวโน้มและทิศทางการบริหารการเงิน ว่านำเงินไปลงทุนทำอะไรบ้าง ตลอดจนชี้แจงเรื่องผลประโยชน์ที่สมาชิกควรจะได้รับ ให้มากกว่านี้
3. ควรแก้ไขกฎระเบียบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทเงินทุนฯตกลงกับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ในเรื่องเปลี่ยนแปลงอัตราการออม ซึ่งปัจจุบันอัตราการออมอยู่ที่ 3 -12 % ของเงินเดือน เปลี่ยนไปเป็น 3 - 15 % ของเงินเดือน เพราะปัจจุบันสมาชิกจำนวนหนึ่งที่ไม่สามารถหักเงินสะสมในอัตราที่ เพิ่มขึ้นได้เพราะอัตราที่หักอยู่นั้นเป็นอัตราที่สูงสุดแล้ว
4. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ควรหามาตรการที่จะเพิ่มผลประโยชน์ให้กับสมาชิกมากกว่านี้ เช่น เพิ่มอัตราดอกเบี้ย อนุมัติให้สมาชิกกู้เงินจากกองทุนฯเพื่อจัดหาที่อยู่อาศัย และใช้ในการศึกษาบุตรได้ เป็นต้น เพื่อที่จะดึงดูดใจสมาชิกให้ออมเงินเพิ่มขึ้น

## ABSTRACT

THESIS : Factors Affecting to Decision Making on Provident  
Fund Alternatives : A Case Study of Aeronautical  
Radio of Thailand Ltd.

BY : Mr. Ratthakorn Lerdkrai

DEGREE : Master of Arts (Social Development)

MAJOR : Social Development Management

ACADEMIC YEAR : 1997

---

The study investigated the present condition and the factors affecting the company employees' decision making on provident fund.

The subjects included 180 employees in the Aeronautical Radio of Thailand who were members of the provident fund. The female and male subjects were equal in number. Most (38.3%) were 31-40 years of age. They had worked for the company of not more than 10 years. About 65.0 percent were married and 58.9 percent worked in the position of executive assistant.

The descriptive statistics were employed most and Chi-square was used to find out the relationship between variables.

### Findings

1. Saving in the provident fund was a type of welfare for the company employees. All the employees had their salary deducted at different rates to put into the fund and the company would top up the money every month as well. The deduction rate and the topped-up amount were agreed by the Aeronautical Radio of Thailand Ltd, and the financial company. It was found that the employees were interested in saving in

the provident fund. about 73.9 percent decided to increase the saving rate and the rest still kept the same rate as before. Therefore, it could be concluded that the employees were well interested in saving in the provident fund.

2. There were three monthly saving rates: (1) 3-8.5% (2) 8.51-10% and (3) 10.1-12%. Around 82.8 percent were found to be in the first category, 8.9 percent the second, and 8.3 percent the third. therefore, the provident fund could be said to be quite beneficial to the employees.

3. Regarding the reason why they decided to change the saving rate, 63.3 percent stated that they wanted to gain more benefit from the fund. Another 35.2 percent said that it was because they had higher household income and 1.5 percent said that they had more working years. More than three-fourth (90.5%) who changed the rate made the decision by themselves. Only 8.9 percent changed it as conditioned.

4. Benefit from the provident fund. It was also found that more than two-third (73.9%) decided to save more money in the provident fund and only 26.1 percent wanted to keep the same rate. This was because the higher the salary, the more the money was deducted. For example, an employee had a salary of 60,000 baht. Ten percent deducted from the salary was 6,000 baht a month. This money could not be withdrawn. Besides, the change of the saving rate could be done once a year only. Because of this, the number of the employees who decided to put the money into the provident fund was small. Regarding the knowledge and understanding about the fund, it was found that three-fourth of the employees (88.9%) had a good knowledge about it. Two percent (2.8%) did not have much information about it. When making a

decision about the saving in the provident fund, two-third (65.6%) used the relevant information as a basis for consideration. While 34.4 percent did not. Therefore, the provident fund management should disseminate the information more.

When the relationship between variables were analyzed, it was found that the background variables which affected the employees' decision to put the saving in the provident fund were age, number of working years, household income, marital status, and benefit from the fund.

The researcher recommended the following to improve the provident fund:

1. Creating a new attitude toward the provident fund, the members should be made to think that the fund was not just an ordinary type of welfare. More incentives should be introduced, such as increase more benefits for the members, offering a higher interest rate and allowing them to make loans from the fund, etc.

2. Information related to the provident fund should be more widely spread. The financial company should give detailed explanation in different matters: how the fund was managed, what the money was invested in, and what benefits the members would receive.

3. The rules and regulations of the provident fund should be revised. The financial company and the Provident Fund Board of the Aeronautical Radio of Thailand should adjust the saving rate from 3-12 percent of the salary at present to 3-15 percent. At the moment, some members should not increase their saving rate because the existing rate was already very high.



4. The provident fund should find some measures to increase the benefit for the members, such as increasing the interest rate, allowing the members to make housing loans and loans for their children's education. This was believed to attract them to increase their saving in the provident fund.

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์เรื่อง “ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรอง  
เลี้ยงชีพ : ศึกษากรณี บริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ” นี้สำเร็จลงได้ด้วยความกรุณาของ  
อาจารย์ วิชัย รูปขำดี ประธานกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ศาสตราจารย์ ดร. จักรกฤษณ์  
นรนิติผดุงการ และ อาจารย์ประเสริฐ รักไทยดี กรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ผู้วิจัยขอกราบ  
ขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ผู้วิจัย  
ทำงานอยู่ ที่อนุญาตเวลาการทำงานบางส่วนในการศึกษาตลอดหลักสูตรให้กับผู้วิจัย

ขอขอบพระคุณ พนักงานบริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ที่ให้ความร่วม  
มือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สละเวลาตอบคำถาม ในการทำวิทยานิพนธ์ครั้งนี้ ตลอดจน รุ่งพีและ  
เพื่อนนักศึกษาคณะพัฒนาสังคม เจ้าหน้าที่ของสมาคมพัฒนาสังคมที่ให้ความช่วยเหลือจนกระทั่ง  
วิทยานิพนธ์นี้สำเร็จลงได้

นอกจากนี้ ที่ขาดเสียมิได้ คือ บิดา มารดา สมาชิกในครอบครัว และเพื่อนๆ ทุกคน  
ที่ให้กำลังใจกับผู้วิจัย จนกระทั่งทำวิทยานิพนธ์นี้สำเร็จสมบูรณ์

รัฐกร เกศไกร

กรกฎาคม 2540

## คำนำ

จากการวางแผนเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ โดยการวางแผนโครงการพัฒนาเศรษฐกิจในสาขาต่างๆ ส่งผลให้การลงทุนในประเทศมีการขยายตัวเป็นอย่างมาก แต่ปริมาณเงินออมมีไม่เพียงพอ จึงทำให้เกิดช่องว่างระหว่างเงินออมกับเงินลงทุน และมีแนวโน้มที่จะรุนแรงขึ้นเรื่อยๆ รัฐบาลได้เล็งเห็นถึงความสัมพันธ์ของปัญหาดังกล่าว จึงได้กำหนดนโยบายการเร่งระดมเงินออมเข้าสู่ระบบการเงิน โดย ได้กำหนดนโยบายการเงินการคลัง เพื่อเร่งระดมเงินออมให้มากขึ้นทั้งในภาครัฐและภาคเอกชน ซึ่งมาตรการเหล่านี้มีเป้าหมายเดียวกันคือ เป็นการลดช่องว่างระหว่างการออมกับการลงทุน ทำให้สามารถลดการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนจากต่างประเทศ อันส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีเสถียรภาพมากขึ้น

ซึ่งในเรื่องนี้รัฐวิสาหกิจเป็นเป้าหมายหนึ่งของรัฐบาลที่จะกำหนดมาตรการในการระดมเงินออมของประเทศ โดยรัฐบาลกำหนดให้รัฐวิสาหกิจทุกแห่งจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยให้ทางรัฐวิสาหกิจนั้นๆตกลงกับพนักงานและให้ถือเป็นสวัสดิการอย่างหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจให้กับพนักงานเมื่อออกจากงาน หรือ เกษียณอายุราชการเป็นรูปเงินก้อนเดียว โดยที่มีเงื่อนไขการหักเงินสะสมของพนักงานในอัตรา 3-12 % ของเงินเดือน บริษัทจะจ่ายเงินสมทบโดยใช้อายุการทำงานเป็นเกณฑ์ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 12 ของเงินเดือน ซึ่งการตัดสินใจในการหักเงินสะสมของพนักงานจะมีปัจจัยหลายประการเข้ามาประกอบ เช่น ปัจจัยด้านภูมิหลังของพนักงานและปัจจัยด้านแวดล้อม ผู้ศึกษาจึงสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยต่างๆที่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด โดยที่ผู้วิจัยได้กำหนดหัวข้อของการศึกษานี้ว่า “ปัจจัยในการตัดสินใจในการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : ศึกษากรณี บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด”

วิทยานิพนธ์ ฉบับนี้ได้สรุปผลการศึกษาวิจัยไว้เรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยหวังว่า ผลการศึกษาครั้งนี้จะเป็นประโยชน์กับบริษัทเงินทุนฯหรือรัฐวิสาหกิจ ที่ทำการจดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว หากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีข้อผิดพลาดหรือบกพร่องประการใด ผู้วิจัยขออภัยไว้ ณ. ที่นี้ด้วย

รัฐกร เกศไกร

กรกฎาคม 2540