

แนวทางการเพิ่มเงินออมของนายทหารชั้นประทวนที่เป็น สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กองพันทหารราบที่ 3 กรม ทหารราบที่ 8 จำกัด

The Guideline To Increase The Saving for Non-Commissioned Officers Who are The Members of The Third Infantry Battalion, The Eighth Infantry Regiment Saving Cooperative Limited

อนุชา มหาสิริวิรัมย์ (Anucha Mahariwirasami)*
ภูมิสิทธิ์ มหาสุวีระชัย (Phumsith Mahasuweerachai)**

บทคัดย่อ

การศึกษานี้เป็นการศึกษาแนวทางการเพิ่มเงินออมให้กับนายทหารชั้นประทวนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 8 จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและหาแนวทางการเพิ่มเงินออมให้กับนายทหารชั้นประทวน โดยใช้แบบสอบถามเก็บข้อมูลด้านพฤติกรรมการออมเงินและส่งจดหมายเชิญชวนไปยังนายทหารชั้นประทวนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวนทั้งสิ้น 158 คน ให้เข้าร่วมโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพຼงนี้” โดยเป็นการเชิญชวนให้เข้าร่วมโครงการแบบอัตโนมัติแต่หากไม่ประสงค์เข้าร่วมโครงการสามารถลาออกได้ ซึ่งโครงการดังกล่าวจะนำเงินส่วนที่เพิ่มจากเงินเดือนในขนาดมาออม ผลการศึกษา พบว่า นายทหารชั้นประทวนส่วนใหญ่ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินและต้องการออมเงินเพิ่มแต่ไม่สามารถบังคับตนเองให้ออมเพิ่มได้ สาเหตุคือ การให้ความสำคัญกับปัจจุบันมากกว่าอนาคต นำไปสู่การผลัดวันประกันพรຼง ประกอบกับพฤติกรรมการกลัวความสูญเสีย (Loss Aversion)

*นักศึกษาลัทธิบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตวิทยาลัยบัณฑิตศึกษากิจการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

**ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะบริหารธุรกิจและการบัญชี มหาวิทยาลัยขอนแก่น

ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการออมเงิน ดังนั้น การออมเงินที่เป็นลักษณะเกิดขึ้นโดยอัตโนมัติ จึงเป็นทางเลือกที่เหมาะสมกว่าที่จะให้เริ่มต้นการออมด้วยตนเอง ดังนั้นจึงนำไปสู่การส่งจดหมายเชิญชวนไปยังนายทหารชั้นประทวนจำนวน 158 คน ให้เข้าร่วมโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้” จากการส่งจดหมายเชิญชวนพบว่า มีผู้ไม่ประสงค์เข้าร่วมโครงการ 2 คน และจากการดำเนินงานโครงการส่งผลให้สามารถเพิ่มเงินออมให้กับนายทหารชั้นประทวนได้จริง กล่าวคือ ผู้ที่เข้าร่วมโครงการทั้งหมดมีอัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือนเพิ่มขึ้น จากร้อยละ 4.78 ในเดือนตุลาคม 2559 เป็นร้อยละ 5.75 ในเดือนเมษายน 2560

คำสำคัญ: ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้ กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 8
นายทหารชั้นประทวน

Abstract

This study explores ways to increase savings for non-commissioned officers who are members of savings cooperatives under the Third Infantry Battalion Eighth Infantry Regiment. The purpose of this study is to examine saving behavior and to find ways to increase savings. Questionnaire was used to collect savings behavior data. The invitations were sent to 158 non-commissioned officers to participate “Save More Tomorrow Project”. It was an automatic invitation where the receivers can resign from being the member if they do not wish to participate. The project will take the future salary as the savings amount. The study found that most of the non-commissioned officers realize the important savings and would like to increase but they can not force themselves to increase savings because their living style was the Present-biased Preference which led to procrastination and Loss Aversion behavior this was a barrier to savings. Therefore, automatic savings was a better way to start savings by themselves . This led to the sending of invitation letter to 158 non-commissioned officers to participate “Save More Tomorrow Project”. The result of sending letters of invitation found that there

were two people who did not wish to participate in the program. The program can increase the savings for non-commissioned officers in the short term, i.e. those who participate in the program have a savings-to-salary ratio increased from 4.78% in October 2016 to 5.75% in April 2017.

Keywords : Save More Tomorrow, The Third Infantry Battalion Eighth Infantry Regiment, Non-commissioned officers.

บทนำ

การออมเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับข้าราชการหรือผู้มีรายได้ประจำโดยเฉพาะการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายยามเกษียณ เพราะเงินออมเป็นหนึ่งในปัจจัยหลักที่กำหนดระดับคุณภาพชีวิต บุคคลที่มีเงินออมมากย่อมมีระดับคุณภาพชีวิตหลังเกษียณที่ดีกว่าบุคคลที่มีเงินออมต่ำกว่า ถึงแม้ว่าการออมเป็นสิ่งสำคัญแต่คนไทยโดยส่วนใหญ่ยังมีการออมที่ค่อนข้างต่ำ จากการศึกษาของ กุศล สุนทรธาดา และ ธารทิพย์ จินดาคำ (2557) พบว่าคนไทยส่วนใหญ่มีอัตราการออมไม่ถึงร้อยละ 10 ของรายได้ และมีอีกประมาณร้อยละ 26 ไม่มีการออมเลย (ดิเรก ปัทมสิริวัฒน์ และ สุวิมล ธารทิพย์, 2557) เช่นเดียวกันนายทหารชั้นประทวนสังกัดกองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 8 (ร.8 พัน.3) ซึ่งมีอัตราการออมต่อรายได้ที่ต่ำ จากข้อมูลของสหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 ปี พ.ศ. 2557 2558 และ 2559 นายทหารชั้นประทวนโดยส่วนใหญ่ของกองพันเป็นสมาชิกของสหกรณ์พบว่าอัตราการออมเฉลี่ยต่อรายได้คือ ร้อยละ 5.54 5.19 และ 4.78 ต่อปี ตามลำดับ (สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 จำกัด, 2559) ถือว่าค่อนข้างต่ำและน่าเป็นกังวลเพราะแหล่งเงินออมดังกล่าวเป็นแหล่งเงินออมหลักของนายทหารชั้นประทวนเกือบทั้งหมด จากข้อมูลดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าเมื่อนายทหารชั้นประทวนเหล่านี้เกษียณอายุราชการไปย่อมมีรายได้เพื่อใช้จ่ายลดลงย่อมจะส่งผลกระทบต่อระดับคุณภาพชีวิตที่ลดลงเช่นกัน

ปัญหาการออมน้อยกว่าที่ควรจะเป็น เป็นปัญหาที่รับรู้กันมานานแต่ ณ ปัจจุบันยังไม่สามารถแก้ปัญหาดังกล่าวได้ โดยส่วนใหญ่รับรู้และตระหนักดีว่าการออมเป็นสิ่งจำเป็นแต่การบังคับตนเองให้ออมนั้นเป็นเรื่องที่ค่อนข้างยาก งานวิจัยทางเศรษฐศาสตร์พฤติกรรมพบว่าสาเหตุทางพฤติกรรมที่ทำให้อัตราการออมต่ำคือ

การให้ความสำคัญกับปัจจุบันมากกว่าอนาคต หรือเรียกว่า Present-biased preference พฤติกรรมดังกล่าวนำไปสู่การใช้จ่ายส่วนใหญ่เพื่อบริโภคในปัจจุบัน โดยคิดว่าการบริโภคในอนาคต (ซึ่งมาจากการออมในปัจจุบัน) ไม่สำคัญเท่ากับการบริโภคในปัจจุบัน (O'Donoghue and Rabin, 2001) สาเหตุที่สองคือ การกลัวความสูญเสีย (Loss aversion) ในมุมมองของคนทั่วไปการต้องลดการบริโภคในปัจจุบันเพื่อเพิ่มเงินออม คือการลดคุณภาพชีวิตในปัจจุบันซึ่งเป็นสิ่งที่ยอมรับได้ลำบาก (Thaler and Benartzi, 2004) จากสองสาเหตุดังกล่าวจึงเป็นเรื่องค่อนข้างยากที่จะทำให้คนเพิ่มอัตราการออม อย่างไรก็ตามหากมองในมุมหนึ่ง พฤติกรรมดังกล่าวอาจนำมาใช้เพื่อช่วยสร้างโครงการที่เพิ่มอัตราการออมได้ ดังนั้นการศึกษานี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อออกแบบโครงการที่จะช่วยเพิ่มอัตราการออมให้กับนายทหารชั้นประทวนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 จำกัด อย่างเป็นรูปธรรม

สถานการณ์การออมของนายทหารชั้นประทวน

ปัจจุบัน สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 จำกัด เป็นแหล่งออมเงินหลักของข้าราชการสังกัด กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 8 โดยเฉพาะนายทหารชั้นประทวนที่มีรายได้ไม่น้อยซึ่งแบ่งประเภทบัญชีการออมเงินได้ 3 ประเภท ดังนี้

1. เงินฝากออมทรัพย์ จำนวนเงินฝากในบัญชีในการเปิดบัญชีและยอดคงเหลือต้องไม่น้อยกว่า 100 บาท (ยกเว้นเมื่อต้องการถอนเพื่อปิดบัญชี) จะฝากเพิ่มหรือถอนคืนเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมในการถอน เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ย 3 % ต่อปี

2. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงินฝากในบัญชีในการเปิดบัญชีและยอดคงเหลือต้องไม่น้อยกว่า 500 บาท (ยกเว้นเมื่อต้องการถอนเพื่อปิดบัญชี) จะฝากเพิ่มเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ แต่การถอนจำกัดเพียง 1 ครั้ง/เดือน โดยการถอนครั้งต่อไป คิดค่าธรรมเนียม 3 % ของยอดเงินที่ถอนออกจากบัญชี เงินฝากออมทรัพย์พิเศษมีอัตราดอกเบี้ย 4 % ต่อปี

3. เงินฝากประจำทุนเรือนหุ้น เงินฝากประเภทนี้เป็นการฝากแบบถอนคืนไม่ได้ ยกเว้นพ้นสภาพการเป็นสมาชิก มี 2 กรณีคือ เสียชีวิต หรือ ลาออก (ลาออกได้ก็ต่อเมื่อย้ายขาดจากต้นสังกัดเท่านั้น) ซึ่งผู้เป็นสมาชิกสหกรณ์ทุกคนต้องออมขั้นต่ำ 700 บาท/เดือน ทุกเดือนระหว่างการเป็นสมาชิก โดยผลตอบแทนจะเป็นในรูปแบบ

การปันผลตามกำไรจากการดำเนินการประจำปี และมติของที่ประชุมกรรมการก่อนประชุมใหญ่สามัญประจำปี จากสถิติที่ผ่านมาเงินฝากประจำทุนเรือนหุ้นมีอัตราดอกเบี้ยไม่ต่ำกว่า 6% ต่อปี (สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 จำกัด, 2559)

ถึงแม้ว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จะสูงกว่าสถาบันเงินออมทั่วไป แต่ยังไม่สามารถจูงใจให้นายทหารชั้นประทวนออมเงินเพิ่มขึ้นได้ โดยภาพรวมอัตราเงินออมต่อเงินเดือนมีแนวโน้มลดลงตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2557 – 2559 (ดังภาพที่ 1) ดังนั้นผู้ศึกษาจึงทำโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้” โดยเป็นการเชิญชวนให้นายทหารชั้นประทวนเข้าร่วมโครงการแบบอัตโนมัติแต่หากไม่ประสงค์เข้าร่วมโครงการก็สามารถลาออกได้ ซึ่งโครงการดังกล่าวจะนำเงินส่วนที่เพิ่มจากเงินเดือนในขนาดมาออม ซึ่งโครงการดังกล่าวทำขึ้นเพื่อสร้างแรงจูงใจและส่งเสริมการออมให้กับนายทหารชั้นประทวนให้เห็นความจำเป็นในอนาคตและสะสมเงินออมให้มากขึ้น

วัตถุประสงค์ในการศึกษา

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของนายทหารชั้นประทวนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 จำกัด
2. เพื่อหาแนวทางการเพิ่มเงินออมให้กับนายทหารชั้นประทวนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 จำกัด

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

ปริมาณการออม ขึ้นอยู่กับรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง (รายได้หลังหักภาษี) และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค (Keynes, 1936) อย่างไรก็ตามเมื่อรายได้หลังหักภาษีเพิ่มสูงขึ้นแล้ว การออมจะเพิ่มสูงขึ้นหรือไม่ขึ้นอยู่กับการกระจายของรายได้อีกด้วย โดยเขียนเป็นสมการ ได้ดังนี้

$$\begin{aligned}
 S &= Y - C \\
 \text{โดยที่ } S &= \text{ปริมาณการออม} \\
 Y &= \text{รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง} \\
 &\quad (\text{รายได้หลังหักภาษี}) \\
 C &= \text{ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค}
 \end{aligned}$$

การออม (Saving) หมายถึง รายได้สุทธิส่วนบุคคล หักด้วยค่าใช้จ่ายในการบริโภค (รัตนา สายคณิต, 2544) โดยเขียนเป็นสมการ ได้ดังนี้

$$\begin{aligned} S &= Y_d - C \\ \text{โดยที่ } S &= \text{การออม} \\ Y_d &= \text{รายได้สุทธิส่วนบุคคล} \\ C &= \text{ค่าใช้จ่ายในการบริโภค} \end{aligned}$$

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมีดังนี้

การศึกษาปัจจัย ที่ทำให้คนมีเงินออมพบว่ามาจากหลายปัจจัยด้วยกัน เช่น การออมเนื่องจากการวางแผนการใช้จ่ายในชีวิต (Life-Cycle Motive) การออมเพื่อเป็นมรดกแก่บุตรหลาน (Bequest Motive) การออมเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางรสนิยมการใช้จ่าย (Improvement Motive) การออมเพื่อความต้องการในการซื้อสินค้าคงทน (Down Payment Motive) การออมเนื่องจากผลตอบแทนและการเพิ่มค่าขึ้นของสินทรัพย์ (Inter Temporal Substitution Motive) การออมเพื่อการลงทุนทางธุรกิจ (Enterprise Motive) การออมเพื่อป้องกันความไม่แน่นอนในชีวิต (Precautionary Motive) การออมเนื่องจากมีลักษณะนิสัยตระหนี่ (Avarice Motive) และการออมเนื่องจากความรู้สึกที่ต้องการมีอิสระทางการเงิน (Independence Motive) (Keynes, 1936)

1) ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายถึงผลตอบแทนจากการออมที่สูงขึ้นจะส่งผลต่อความต้องการให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้น เช่น การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาที่สั้นลงของพันธบัตรรัฐบาล หรือระยะเวลาที่สั้นลงของการฝากเงินในบัญชีฝากประจำ หรือจำนวนปีของการฝากเงินในรูปแบบประกันชีวิต

2) อำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจออมมากขึ้น หากพิจารณาถึงอำนาจซื้อของเงิน ที่มีอยู่ในปัจจุบันว่า จะมีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินในอนาคต หมายความว่าจำนวนเงิน 1 บาท ซื้อสินค้าและบริการได้ในจำนวนใกล้เคียง หรือเท่ากับการใช้เงิน 1 บาท ซื้อสินค้าหรือบริการในอีก 2-3 ปีข้างหน้า หรือมากกว่านั้น ในทางตรงกันข้าม ถ้าหากไม่ยอมซื้อสินค้าขณะนี้ บุคคลอาจจะ

สูญเสียความพึงพอใจ ที่ควรได้รับจาก การซื้อสินค้า ในปัจจุบันมากกว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม ทั้งยังเสียเวลารอคอย ที่จะซื้อสินค้าในอนาคตที่อาจมีราคาสูงกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้รับ

3) รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ผู้ที่มีรายได้คงที่แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนัก เช่น พนักงานบริษัทเอกชนระดับต่ำ ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวนเงินออมได้จะมีจำนวนน้อยตามอัตราส่วนของรายได้ที่มีอยู่ ต่างจากจำนวนเงินออมของผู้บริหารระดับสูง ที่จัดสรรเงินออมได้มากกว่า

4) ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุหรือไม่มีงานทำ การวางแผนทางด้านการเงินมีผลต่อจำนวนการเก็บออมเพียงพอรึไม่มีสินทรัพย์และเงินสำรองมากพอสำหรับการดำรงชีวิตและการรักษาระดับการบริโภค

2. แนวคิดและทฤษฎีความคาดหวัง

เนื่องจากมนุษย์ไม่ได้มีความเป็นเหตุเป็นผลในการตัดสินใจทุกครั้ง และเสมอไป ดังเช่นเศรษฐศาสตร์กระแสหลัก ความรู้สึกของคนเมื่อสูญเสียกับความรู้สึกเมื่อได้จะแตกต่างกัน ดังนั้น จึงต้องใช้หลักจิตวิทยาอธิบายปรากฏการณ์ที่เกิดขึ้น(Kahneman & Tversky, 1979) สรุปได้ว่า คนทั่วไปเมื่อเกิดการสูญเสียไม่ว่ากรณีใดก็ตามจะตอบสนองต่อความรู้สึกรุนแรงมากกว่าการได้รับไม่ว่ากรณีใดก็ตามเช่นกันซึ่งเรียกว่า การกลัวความสูญเสีย ในลักษณะเดียวกับการออมเงิน คนทั่วไปจะตอบสนองต่อความรู้สึกเรื่องการนำเงินไปออม (ทั้งที่ทราบว่าเป็นประโยชน์กับตนในอนาคต) รุนแรงมากกว่าการได้รับเงินสำหรับใช้จ่าย แม้ว่าจะได้เงินนั้นมาแบบ กินเปล่า (ฟรี) ก็ตาม ดังนั้น คนทั่วไปจึงรู้สึกว่าการนำเงินในปัจจุบันมาออมคือการสูญเสียเงิน ทั้งที่ทราบดีว่าเป็นประโยชน์กับตนเองในอนาคต ซึ่งเป็นพฤติกรรมการกลัวความสูญเสีย

3. แนวคิดเกี่ยวกับการเพิ่มเงินออมโดยใช้ความรู้เศรษฐศาสตร์พฤติกรรม (Behavioral Economics)

การผลัดวันประกันพรุ่ง (Procrastination) เป็นพฤติกรรมส่วนหนึ่งของคน โดยทั่วไปที่เป็นอุปสรรคต่อการออมเงิน โดยสังเกตว่าไม่มีแนวโน้มที่เงินออมจะเพิ่มขึ้นได้แม้ว่ามีความต้องการออมเงินเพิ่มขึ้นก็ตาม (Thaler & Benartzi, 2004)

เช่น หากมีรางวัลมอบให้ 2 ประเภทโดยมีเงื่อนไขคือ ระยะเวลาในการรอคอย กล่าวคือ 1. รางวัลมูลค่าต่ำและ 2. รางวัลมูลค่าสูง ระยะเวลาในการรอคอยนาน คนโดยทั่วไปจะเลือกรางวัลมูลค่าสูง เพราะความต่างของผลตอบแทนระหว่างรางวัลมูลค่าสูงกับรางวัลมูลค่าต่ำนั้นคุ้มค่ากับการรอคอย ในทางตรงกันข้าม หากระยะเวลาในการรอคอยสั้นลง คนโดยทั่วไปจะเปลี่ยนไปเลือก รางวัลมูลค่าต่ำแทน ซึ่งเรียกพฤติกรรมนี้ว่า การชอบเห็นผลทันที (Present-biased Preference) ซึ่งนำไปสู่พฤติกรรมผลัดวันประกันพรุ่ง กล่าวคือ หากไม่เห็นผลทันทีหรือในระยะเวลาอันสั้น มักบ้ายเบี่ยงที่จะเริ่มต้นการกระทำใดๆ ทั้งที่ตนทราบดีว่าเป็นประโยชน์ เช่น การออมเงิน กล่าวคือ คนส่วนใหญ่จะให้ความสำคัญกับปัจจุบันมากกว่าอนาคต (O'Donoghue & Rabin, 2001; Thaler & Benartzi, 2004) ปัญหาดังกล่าวแก้ไขได้โดยใช้กลไกแบบ opt out คือ ทุกคนเข้าโครงการออมเงินโดยอัตโนมัติเว้นแต่ผู้ไม่สมัครใจเข้าร่วมโครงการสามารถลาออกได้

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

Thaler & Benartzi (2004) ได้ทำการศึกษาเรื่องการเพิ่มเงินออมให้กับพนักงานบริษัทขนาดกลางในสหรัฐอเมริกา วัตถุประสงค์เพื่อหาแนวทางการเพิ่มเงินออมให้กับพนักงานบริษัทขนาดกลางในภาคตะวันตกตอนกลางของประเทศสหรัฐอเมริกาในปี ค.ศ.1998 ซึ่งพนักงานเหล่านั้นผลัดวันประกันพรุ่งที่จะเริ่มต้นในการวางแผนการออมเงิน ดังนั้น จึงเสนอโครงการ Save More TomorrowTM ให้กับบริษัท โดยให้พนักงานเหล่านั้นเข้าโครงการแบบอัตโนมัติ แต่ถ้าผู้ใดไม่ประสงค์เข้าร่วมโครงการสามารถแจ้งความประสงค์ลาออกได้ ซึ่งโครงการดังกล่าว จะหักเงินเพื่อการออมน้อยละ 3 ทุกครั้งที่ได้เงินเดือนเพิ่ม เมื่อเทียบกับเงินเดือนในปัจจุบัน ผลที่ได้ก็คือ ในช่วงเวลา 3 ปี 6 เดือน (ตั้งแต่ ค.ศ.1998 – 2001) มีการขึ้นเงินเดือน 4 ครั้ง พนักงานที่ประสงค์อยากออมให้ได้ร้อยละ 3 ของเงินเดือน พวกเขาออมได้มากกว่าเดิมเกือบ 4 เท่า คือ จากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 13.6

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเก็บข้อมูลพฤติกรรมการออมเงินและส่งจดหมายเชิญชวนเข้าร่วมโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพຼงนี้” เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยโครงการดังกล่าวจะนำเงินในอนาคตที่เพิ่มขึ้นทุก 6 เดือนตามการขึ้นของเงินเดือน (เงินเดือนขึ้นปีละ 2 ครั้ง คือ เดือน เม.ย.และ ต.ค. ตามลำดับ) มาออมในเงินฝากประจำทุนเรือนหุ้นตามรายละเอียดโครงการ ของนายทหารชั้นประทวนจำนวน 158 คน ซึ่งรายละเอียดโครงการมีดังนี้

1. แบบสอบถาม

ผู้ศึกษาใช้แบบสอบถามเกี่ยวกับการออมตามแนวคิดเศรษฐศาสตร์พฤติกรรมเพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมเงินของนายทหารชั้นประทวน โดยแบบสอบถามมี 3 ส่วนคือ

1.1 ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ชัยยศ อายุ ระดับการศึกษา อายุราชการ รายได้รวมต่อเดือน สถานภาพสมรส และรายได้คู่สมรส

1.2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมเงินได้แก่ การให้ความสำคัญของการออมเงินว่ามีมากน้อยเพียงใด แหล่งเงินออม ความเหมาะสมของจำนวนเงินที่ออมในปัจจุบัน และความเหมาะสมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่บังคับออมในเงินฝากประจำทุนเรือนหุ้น 700 บาทต่อเดือน

1.3 ชุดคำถามเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมและสาเหตุที่เป็นอุปสรรคต่อการออมเงินโดยแสดงสถานการณ์สมมติซึ่งมี 2 คำถามดังนี้ คำถามที่ 1 คือให้เลือกรับเงิน 200 บาทวันนี้ หรือจะเลือกรับเงิน 220 บาทในวันพຼงนี้ คำถามที่ 2 คือให้เลือกรับเงิน 200 บาทในอีก 60 วันข้างหน้า หรือจะเลือกรับเงิน 220 บาทในอีก 61 วันข้างหน้า

โดยผู้ศึกษามุ่งประเด็นไปที่ การควบคุมตนเอง และการผลักดันวันประกันพຼง ซึ่งเป็นผลมาจากการเห็นความสำคัญในปัจจุบันมากกว่าอนาคต สำหรับชุดคำถามเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมและสาเหตุที่เป็นอุปสรรคต่อการออมเงิน คือ ถ้าหากส่วนใหญ่เลือกรับเงิน 200 บาทวันนี้ ในคำถามที่ 1 แต่เลือกรับเงิน 220 บาทในอีก 61 วันข้างหน้าตามคำถามที่ 2 แล้ว เป็นเหตุให้เชื่อได้ว่าการผลักดันวันประกันพຼงเป็นอุปสรรคต่อการออมเงินจริง เนื่องจากระยะเวลาการรอคอยที่สั้น คนทั่วไป

จะเลือกรางวัลที่มีมูลค่าต่ำ แต่ระยะเวลาการรอคอยที่นาน คนทั่วไปจะเลือกรางวัลที่มีมูลค่าสูง (Thaler & Benartzi, 2004) อีกทั้งผู้ศึกษาเชื่อว่าถ้าให้เงินจริงกับผู้ตอบแบบสอบถามสัดส่วนดังกล่าวน่าจะสูงขึ้น ดังนั้นโครงการออมเงินที่เป็นลักษณะเกิดขึ้นโดยอัตโนมัติน่าจะเป็นทางเลือกที่เหมาะสม (หรือที่เรียกว่า Opt-out) กล่าวคือ นายทหารชั้นประทวนจะเข้าสู่โครงการโดยอัตโนมัติ แต่สามารถเลือกออกจากโครงการได้ถ้าต้องการ อย่างไรก็ตาม การให้รูปแบบการเข้าสู่โครงการออมเงินโดยอัตโนมัติเพียงอย่างเดียวอาจไม่สามารถเพิ่มอัตราการออมในระยะยาวได้ เพราะผู้ออมอาจจะไม่เพิ่มอัตราการออมด้วยตนเองเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น (Keller, Harlam, Loewenstein, and Volpp, 2011) เนื่องจากคนทั่วไปรู้สึกว่าการนำเงินในปัจจุบันมาออม คือ การสูญเสียเงิน ทั้งที่ทราบดีว่าเป็นประโยชน์กับตนเองในอนาคต ซึ่งเป็นพฤติกรรมรังเกียจการสูญเสีย (Kahneman & Tversky, 1979) ดังนั้นผู้ศึกษาจึงได้เพิ่มกลไกเข้าไปในโครงการโดยอาศัยหลักการที่ว่า คนไม่ชอบการสูญเสียตามหลักการดังกล่าวการออมเพิ่มจากเงินเดือนในปัจจุบันไม่สามารถจูงใจให้คนออมเพิ่มได้ แต่การออมเพิ่มจากเงินเดือนที่เพิ่มในอนาคตน่าจะจูงใจมากกว่า (Thaler and Benartzi, 2004)

จากข้อมูลและแนวคิดที่ได้กล่าวข้างต้น ผู้ศึกษาได้ออกแบบโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้” ให้นายทหารชั้นประทวนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งสิ้น 158 คน โดยทุกคนเป็นสมาชิกโครงการแบบอัตโนมัติแต่สามารถลาออกได้ และเป็นการนำเงินส่วนที่เพิ่มจากเงินเดือนในอนาคตมาออมไว้ในเงินฝากประจำทุนเรือนหุ้นในอัตราร้อยละ 10 15 และ 20 ตามลำดับ ซึ่งอัตราดังกล่าวจะถูกสุ่มและส่งให้กับนายทหารชั้นประทวนทั้ง 158 คนในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน โครงการดังกล่าวมีลักษณะคล้ายกับโครงการ Save More Tomorrow™ ซึ่งพัฒนาโดย (Thaler and Benartzi, 2004) แต่มีประเด็นที่ต่างกันคือ

- จำนวนเงินที่ออมเพิ่มคิดเฉพาะเงินเดือนส่วนที่เพิ่มจากเงินเดือนในอนาคตในขณะที่โครงการ Save More Tomorrow™ จำนวนเงินที่ออมเพิ่มคิดจากเงินเดือนทั้งหมดหลังจากมีการขึ้นเงินเดือน

- อัตราการออมเพิ่มจากเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นแบ่งเป็น 3 อัตราคือ ร้อยละ 10 15 และ 20 ตามลำดับในขณะที่ยังคงโครงการ Save More Tomorrow™ มีอัตราเดียว คือ ร้อยละ 3 ของเงินเดือนทั้งหมด หลังจากที่มีการขึ้นเงินเดือน

2. จดหมายเชิญชวนเข้าร่วมโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้”

ผู้ศึกษาทำการส่งจดหมายเพื่อเชิญชวนนายทหารชั้นประทวนทั้ง 158 คน เข้าร่วมโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้” และถูกส่งไปในเดือน ก.พ. 60 โดยเนื้อหาจดหมายมี 5 ส่วนคือ

2.1 บทนำ เพื่อชี้ให้เห็นประโยชน์ของการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและใช้จ่ายในยามเกษียณอายุราชการ

2.2 อธิบายรายละเอียด การออมเงินส่วนที่เพิ่มจากเงินเดือน ในอนาคตมาออมในเงินฝากประจำทุนเรือนหุ้นและชี้ให้เห็นว่าการออมเงินลักษณะนี้ไม่มีผลกระทบต่อเงินในปัจจุบันของผู้ออม

2.3 เปรียบเทียบเงินสะสมในเงินฝากประจำทุนเรือนหุ้นเมื่อสิ้นเดือนธันวาคมของทุกปี ระหว่างผู้ที่ไม่เข้าโครงการและผู้เข้าโครงการ ทุกๆ 5 ปี เป็นระยะเวลา 30 ปี เริ่มตั้งแต่ ปี 2560-2590

2.4 เปรียบเทียบผลตอบแทนร้อยละ 6 แบบไม่ทบต้นในทุนเรือนหุ้นเมื่อสิ้นเดือนธันวาคม ระหว่างผู้ที่ไม่เข้าโครงการและผู้เข้าโครงการ ทุกๆ 5 ปี เป็นระยะเวลา 30 ปี เริ่มตั้งแต่ ปี 2560-2590

2.5 สรุปให้เห็นผลประโยชน์ที่จะได้รับหากเข้าร่วมโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้” โดยไม่มีผลกระทบต่อเงินในปัจจุบัน ทั้งนี้หากไม่ต้องการเข้าร่วมโครงการ สามารถแจ้งความจำนงและกรอกเอกสารเพื่อออกจากโครงการได้ที่สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 จำกัด

โดยจดหมายเชิญชวนดังกล่าวถูกแบ่งเป็น 3 กลุ่ม คือ

กลุ่มที่ 1 ได้รับการเชิญชวนให้ออมเพิ่มในอัตราเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10
กลุ่มที่ 2 ได้รับการเชิญชวนให้ออมเพิ่มในอัตราเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15
กลุ่มที่ 3 ได้รับการเชิญชวนให้ออมเพิ่มในอัตราเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20

กลุ่มดังกล่าวจะถูกสุ่มและส่งให้กับนายทหารชั้นประทวนทั้ง 158 คน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน กล่าวคือ มีจำนวน 53 53 และ 52 คน ตามลำดับ เพื่อให้ทดสอบว่าการออมเพิ่มจากเงินเดือนที่เพิ่มมีผลต่อการตัดสินใจที่จะอยู่ในโครงการต่อไปหรือไม่ ถ้าการออมจากเงินเดือนที่เพิ่มไม่สามารถจูงใจให้เกิดการออมได้มากนัก อัตราการออกจากโครงการสำหรับนายทหารชั้นประทวนที่อยู่ในกลุ่มการออมเพิ่มร้อยละ 20 ของเงินเดือนที่เพิ่ม ย่อมสูงกว่าอัตราการออกจากโปรแกรมของนายทหารชั้นประทวนที่อยู่ในกลุ่มการออมร้อยละ 10 และ 15

สำหรับการหักเงินเดือนเพื่อออมเพิ่ม ผู้ศึกษาได้สร้างสูตรในโปรแกรม Excel เพื่อคำนวณอัตราการหักเงินจากเงินเดือนที่เพิ่ม โดยมีสูตรการคำนวณดังนี้

เมื่อสิ้นเดือนเมษายนของทุกปี คือ

$$X [(1 + B)^{n-1} (1 + A)^n - 1]$$

เมื่อสิ้นเดือนตุลาคมของทุกปี คือ

$$X [(1 + B)^n - 1]$$

โดยอธิบายตัวแปรได้ดังนี้

X คือ ส่วนเงินเดือนตุลาคม 2559 ของแต่ละบุคคล

A คือ ร้อยละ 1.5 (ร้อยละ การเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เดือน เม.ย.

เมื่อเทียบกับ เดือน ต.ค. ของปีที่ผ่านมา)

B คือ ร้อยละ 4.5 (ร้อยละ การเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เดือน ต.ค.

เมื่อเทียบกับ เดือน ต.ค. ของปีที่ผ่านมา)

n คือ จำนวนเต็มบวก (เริ่มจาก 1 โดย พ.ศ.2560 เป็นปีแรก)

โดยผลที่ได้เป็นดังภาพที่ 3

ผลการศึกษา

ผลการศึกษาแบ่งออกเป็น 2 ส่วนคือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลจากแบบสอบถาม

1. ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามชั้นยศที่มีจำนวนมากที่สุดคือสิบโท สิบเอกและจ่าสิบเอก ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 78.02 ในขณะที่อายุเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 23- 35 ปี คิดเป็นร้อยละ 67.72 ระดับการศึกษามากที่สุด คือ มัธยมศึกษา

ตอนปลายและอนุปริญา คิดเป็นร้อยละ 90.51 อายุราชการส่วนใหญ่อยู่ที่ 1-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 60.13 ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 12,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.03 โดยส่วนมากมีสถานภาพสมรสและอยู่ด้วยกัน คิดเป็นร้อยละ 60.57 โดยคู่สมรสมีรายได้เฉลี่ย 10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 58.86

2. ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมเงิน

ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ เห็นความสำคัญของการออมเงินว่าเป็นสิ่งสำคัญและสำคัญมาก คิดเป็นร้อยละ 98.73 ส่วนใหญ่แหล่งเงินออมของผู้ตอบแบบสอบถามคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 คิดเป็นร้อยละ 90.51 ในส่วนของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของจำนวนเงินที่ออมในปัจจุบันส่วนใหญ่เห็นว่า น้อยไป คิดเป็นร้อยละ 62.64 อย่างไรก็ตาม ส่วนใหญ่กลับเห็นว่าการฝากประจำทุนเรือนหุ้นขั้นต่ำ 700 บาทต่อเดือนนั้น เหมาะสมแล้ว คิดเป็นร้อยละ 66.46 จึงทำให้เชื่อได้ว่า นายทหารชั้นประทวนส่วนใหญ่ ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินและต้องการออมเงินเพิ่มขึ้น แต่ไม่สามารถบังคับตนเองให้ออมเพิ่มได้ ซึ่งเป็นพฤติกรรมการกลัวความสูญเสีย

3. พฤติกรรมและสาเหตุที่เป็นอุปสรรคต่อการออมเงิน

จากการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่เลือกที่จะรับเงิน 200 บาทวันนี้ ในคำถามที่ 1 และเลือกที่จะรับเงิน 220 บาท อีก 61 วันข้างหน้า ในคำถามที่ 2 คิดเป็นร้อยละ 61.39 ดังนั้นจึงทำให้เชื่อได้ว่า นายทหารชั้นประทวนส่วนใหญ่ ให้ความสำคัญกับปัจจุบันมากกว่าอนาคต ซึ่งนำไปสู่การผลัดวันประกันพรุ่ง ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการออมเงิน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลจากจดหมายเชิญชวนให้เข้าร่วมโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้”

จากข้อมูลพบว่า มีผู้ลาออกจากโครงการทั้งสิ้น 2 คน รายละเอียดดังนี้

1. เป็นผู้ที่ได้รับจดหมายเชิญชวนให้เข้าร่วมโครงการ ร้อยละ 10 จำนวน 1 คน

- ชัยยศ จำลิมเอก
- อายุราชการ 16 ปีขึ้นไป
- รายได้รวมต่อเดือน 25,001 บาท ขึ้นไป

- สถานภาพสมรส มีบุตร 2 คน คู่สมรสมีรายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท
 - คิดเห็นว่าการออมเงินเป็นสิ่งสำคัญ ออมเงินโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,000 บาท
 - เหตุผลที่ไม่ร่วมโครงการเนื่องจากลงทุนทำธุรกิจในครัวเรือน (ร้านขายของชำ)
2. เป็นผู้ที่ได้รับจดหมายเชิญชวนให้เข้าร่วมโครงการ ร้อยละ 15 จำนวน

1 คน

- ชัยยศ สิบเอก
- อายุราชการ 6-10 ปี
- รายได้รวมต่อเดือน 12,001- 16,000 บาท
- สถานภาพสมรส มีบุตร 1 คน คู่สมรสมีรายได้ต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท
- คิดเห็นว่าการออมเงินเป็นสิ่งสำคัญ ออมเงินโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1,500 บาท
- เหตุผลที่ไม่ร่วมโครงการเนื่องจากลงทุนทำธุรกิจในครัวเรือน (รับตัดเย็บและซ่อมแซมเสื้อผ้า)

จากข้อมูลผู้ไม่เข้าร่วมโครงการพบว่าบุคคลทั้ง 2 มีคุณลักษณะเหมือนกัน คือ ประกอบธุรกิจในครัวเรือนซึ่งสร้างรายได้เพิ่มเติมให้กับตนเองและครอบครัว ดังนั้นจึงไม่ประสงค์เข้าร่วมโครงการดังกล่าว

จากนั้น เมื่อสิ้นเดือน เม.ย.60 ได้ทำการหักเงินจริง (ตามละเอียดของโครงการ) อัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือนของนายทหารชั้นประทวนจำนวน 156 คน เปรียบเทียบก่อนและหลังทำโครงการ “ออมมากขึ้นในวันพรุ่งนี้” เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 4.78 ในเดือนตุลาคม 2559 เป็นร้อยละ 5.95 ในเดือนเมษายน 2560 ตามลำดับ (ดังภาพที่ 2) ในขณะที่นายทหารชั้นประทวน 2 คนที่ลาออกจากโครงการมีอัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือนลดลง โดยชั้นยศจำสิบเอก ลดลงจาก ร้อยละ 2.62 ในเดือนตุลาคม 2559 เป็นร้อยละ 2.55 ในเดือนเมษายน 2560 และชั้นยศสิบเอก ลดลงจาก ร้อยละ 5.15 ในเดือนตุลาคม 2559 เป็นร้อยละ 4.98 ในเดือนเมษายน 2560

สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของนายทหารชั้นประทวนพบว่า ส่วนใหญ่ตระหนักถึงความสำคัญของการออมและต้องการออมเงินเพิ่มเติม แต่ไม่สามารถบังคับตนเองให้ออมเพิ่มได้ ส่งผลให้อัตราการออมเงินยังคงอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งสาเหตุคือ การให้ความสำคัญกับปัจจุบันมากกว่าอนาคต นำไปสู่การผลัดวันประกันพรุ่ง (ประกอบกับพฤติกรรมการกลัวความสูญเสีย) ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการออมเงิน ดังนั้น โครงการออมเงินที่เป็นลักษณะเกิดขึ้นโดยอัตโนมัติจึงเป็นทางเลือกที่เหมาะสม และ ข้อมูลจากการส่งจดหมายเชิญชวนให้นายทหารชั้นประทวนทั้ง 158 คนเข้าร่วม โครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพຼงนี้” พบว่า มีผู้ไม่ประสงค์เข้าร่วมโครงการจำนวน 2 คน (คิดเป็นร้อยละ 1.26) คือ ผู้ที่ได้รับจดหมายเชิญชวนให้ออมอัตราร้อยละ 10 และ 15 อย่างละ 1 คน บ่งชี้ว่าโครงการดังกล่าวสามารถจูงใจให้เกิดการออมเพิ่มขึ้นได้ เพราะไม่มีผู้ใดที่ได้รับจดหมายเชิญชวนให้ออมอัตราร้อยละ 20 ลาออกและช่วยเพิ่ม เงินออมให้กับนายทหารชั้นประทวนได้จริงเนื่องจากอัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือน เพิ่มขึ้น จาก ร้อยละ 4.78 ในเดือนตุลาคม 2559 เป็นร้อยละ 5.95 ในเดือนเมษายน 2560 ตามลำดับ (ดังภาพที่ 2) ในขณะที่นายทหารชั้นประทวน 2 คนที่ลาออกจาก โครงการมีอัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือนลดลง ทั้งนี้ผู้ศึกษาได้ทำประมาณการข้อมูล การออมเงินในอนาคต ผลปรากฏว่าอัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือน เพิ่มขึ้นโดยลำดับ (ดังภาพที่ 4) และจำนวนเงินฝากประจำทุนเรือนหุ้นผู้ที่เข้าโครงการในอัตราส่วน การออมร้อยละ 20 ร้อยละ 15 และร้อยละ 10 เปรียบเทียบกับผู้ที่ไม่เข้าโครงการนั้น ต่างกันโดยสิ้นเชิง (ดังภาพที่ 5) โดยผู้ที่ได้รับประโยชน์อย่างมากจากโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพຼงนี้” คือนายทหารชั้นประทวนที่มีระยะเวลาในการออมเงิน 30 ปีขึ้นไป ซึ่งจะทำให้กลุ่มคนดังกล่าวมีเงินออมไว้ใช้จ่ายเกษียณสูงกว่าผู้ที่ไม่เข้าร่วมโครงการ

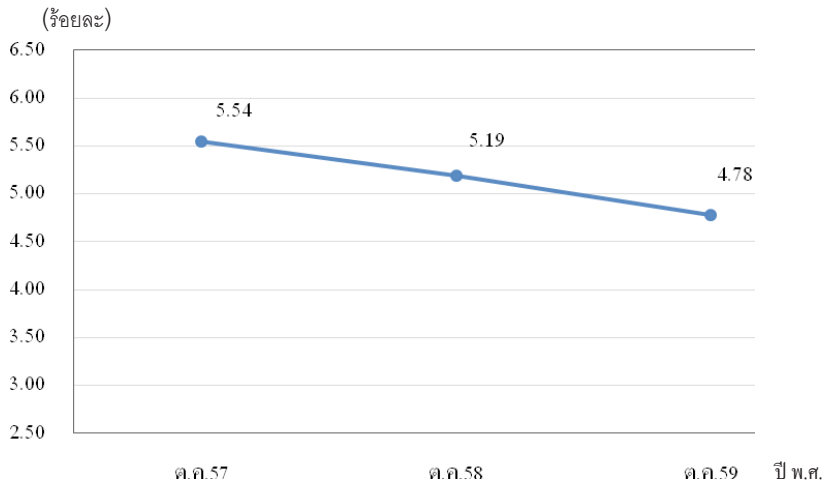
ข้อเสนอแนะ

หากต้องการขยายโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพຼงนี้” ให้เป็นที่ยอมรับและแพร่หลายในวงกว้าง ควรศึกษาเพิ่มเติมในประเด็นอัตราการออมเพิ่ม ว่าควรให้เลือก อัตราการออมเพิ่มหรือใช้อัตราการออมเพิ่ม อัตราเดียวเหมือนกันทั้งหมด เพื่อจะได้เป็นข้อมูลว่า รูปแบบใดสามารถจูงใจการเพิ่มเงินออมได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

เอกสารอ้างอิง

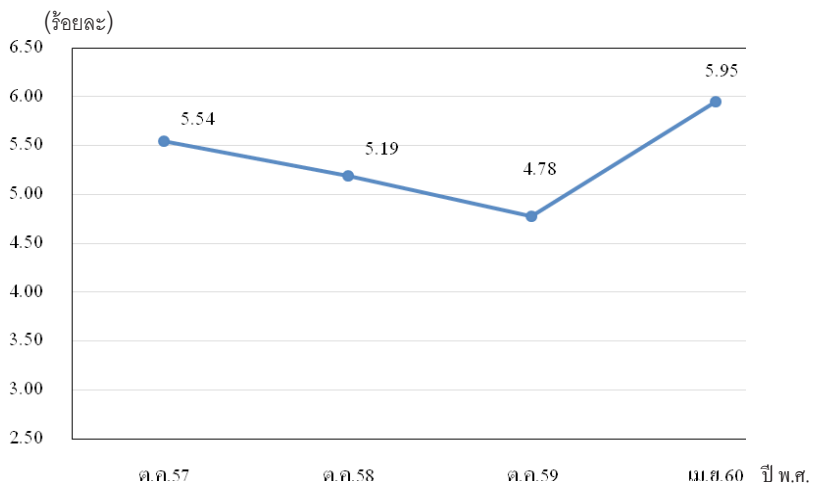
- กุศล สุนทรธาดา และ ธารทิพย์ จินดาคำ. (2557). **การออมของครัวเรือนไทย: มองภาพสะท้อนจากครัวเรือน**. ค้นเมื่อ 16 มกราคม 2560, จาก http://www.kmutt.ac.th/jif/public_html/article_detail.php?ArticleID=124149
- ดิเรก ปัทมสิริวัฒน์และ สุวิมล ธารทิพย์. (2557). **การออม ความมั่นคง และบำนาญผู้สูงอายุของครัวเรือนไทย**. ค้นเมื่อ 16 มกราคม 2560, จาก <http://rc.nida.ac.th/th/research/44--2557/199-2014-10-08-02-45-43>
- รัตนา สายคณิต. (2544). **หลักเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น: มหเศรษฐศาสตร์**. กรุงเทพฯ: เยาว์บุ๊คส์ พับลิชเชอร์.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.8 พัน.3 จำกัด. (2559). **ข้อมูลทั่วไป**. ขอนแก่น: ร.8 พัน.3. (เอกสารอัดสำเนา).
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk. *Econometrica*, 47(2), 263-291.
- Keller, P.A., Harlam, B., Loewenstein, G., and Volpp, K.G. (2011). Enhanced Active Choice: A New Method to Motivate Behavior Change. *Journal of Consumer Psychology*. 21: 376-383
- Keynes, J.M. (1936). **The General Theory of Employment, Interest and Money**. London: Palgrave Macmillan.
- O'Donoghue, T., & Rabin, M. (2001). Choice and Procrastination. *Quarterly Journal of Economics*, 116(1), 121-160.
- Thaler, R.H., and Benartzi, S. (2004). Save More Tomorrow: Using Behavioral Economics to Increase Employee Saving. *Journal of Political Economy*, 112(1), 164-187

อัตราส่วนเงินออม : เงินเดือน
กำลังพล น.ชั้นประทวน ร.8 พัน.3

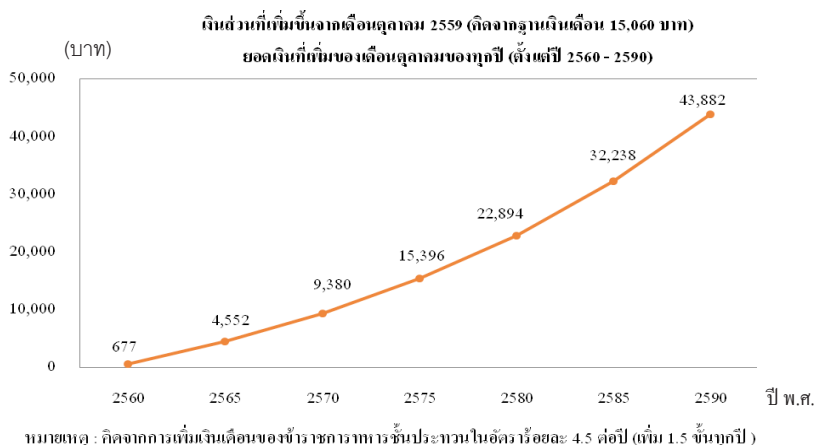


ภาพที่ 1 อัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือน (ร้อยละ) ก่อนทำโครงการออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้

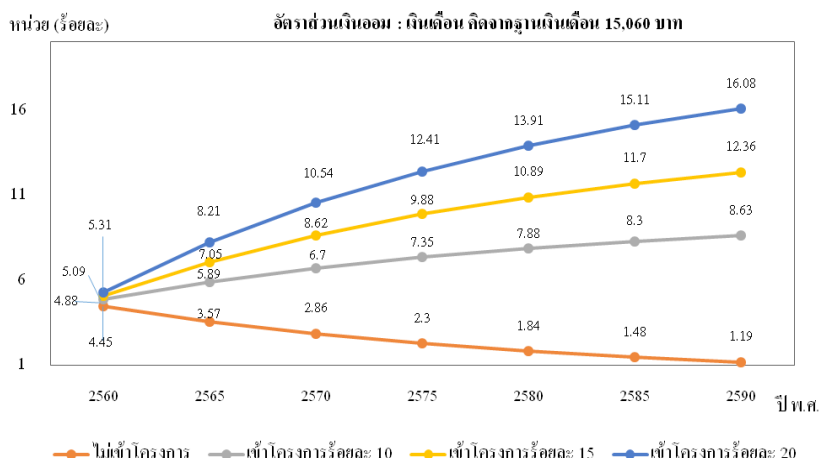
อัตราส่วนเงินออม : เงินเดือน
กำลังพล น.ชั้นประทวน ร.8 พัน.3



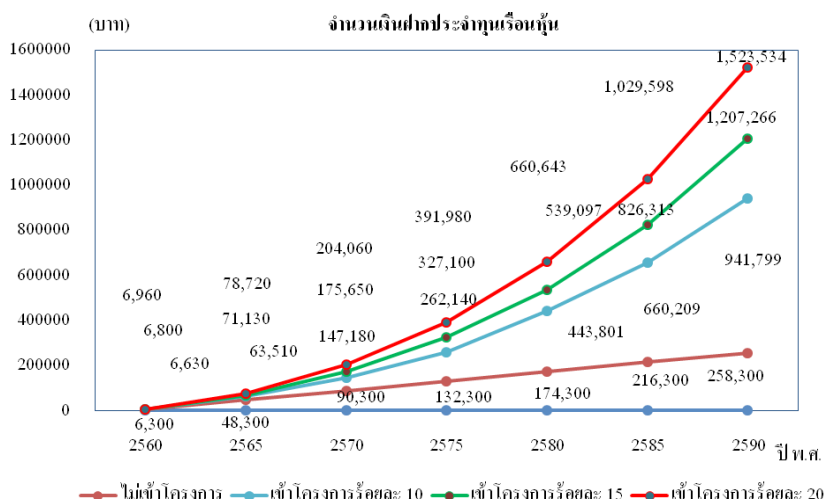
ภาพที่ 2 อัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือน (ร้อยละ) หลังทำโครงการออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้



ภาพที่ 3 กราฟแสดงเงินส่วนที่เพิ่มขึ้นจากเดือนตุลาคม 2559 โดยคำนวณจากฐานเงินเดือน 15,060 บาท เปรียบเทียบเดือนตุลาคมของทุกปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 – 2590



ภาพที่ 4 กราฟแสดงอัตราส่วนเงินออมต่อเงินเดือน (ร้อยละ) โดยคำนวณจากฐานเงินเดือน 15,060 บาท เปรียบเทียบระหว่างผู้เข้าโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพื้งนี้” ร้อยละ 10 ร้อยละ 15 และร้อยละ 20 กับผู้ที่ไม่เข้าโครงการ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 – 2590



ภาพที่ 5 กราฟแสดงจำนวนเงินฝากประจำทุนเรือนหุ้นโดยคำนวณจากฐานเงินเดือน 15,060 บาท เปรียบเทียบระหว่างผู้เข้าโครงการ “ออมเพิ่มขึ้นในวันพรุ่งนี้” ร้อยละ 10 ร้อยละ 15 และร้อยละ 20 กับ ผู้ที่ไม่เข้าโครงการ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 – 2590