

บทสรุปผู้บริหาร

ชื่อผลงาน: ความเต็มใจจ่ายสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการที่ได้รับของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน

วัตถุประสงค์การศึกษา

1. ศึกษาการจัดการสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน
2. วิเคราะห์ความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ
3. วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ

วิธีการศึกษา

งานวิจัยนี้เก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นพนักงานและลูกจ้างของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน จำนวน 211 คน ในช่วงเดือนมิถุนายน – กรกฎาคม พ.ศ.2563 ในการสุ่มตัวอย่างได้กำหนดจำนวนตัวอย่างตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละหน่วยงานภายในสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารจัดการสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน ใช้สถิติเชิงพรรณนา ร่วมกับค่าเฉลี่ย ค่าความถี่ ร้อยละ และตาราง ส่วนวิเคราะห์ความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการใช้วิธีการสมมติเหตุการณ์ให้ประมาณค่า (Contingent Valuation Method: CVM) โดยการตั้งคำถามแบบปลายปิด 2 ชั้น และวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองการวิเคราะห์ถดถอยของ Cameron (1988) แล้วนำค่าที่ได้มาคำนวณหาค่าเฉลี่ยความเต็มใจจ่ายของพนักงาน และพิจารณาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน

ผลการศึกษา

ผลการศึกษาแบ่งได้เป็น 5 ส่วน ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านเศรษฐกิจ-สังคม ของกลุ่มตัวอย่างพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน พบว่ากลุ่มตัวอย่างพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน จำนวนทั้งสิ้น 211 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุเฉลี่ยประมาณ 38.65 ปี อายุงานเฉลี่ยประมาณ 9.02 ปี มีสถานภาพโสด สำเร็จการศึกษาสูงสุดในระดับปริญญาโท มี

สถานภาพการจ้างงานเป็นพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน มีรายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยประมาณ 47,230.14 บาท/เดือน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้เฉลี่ยประมาณ 3 คน โดยรายได้ของครอบครัวเฉลี่ยประมาณ 109,909.36 บาท/เดือน มีเงินออมเฉลี่ยประมาณ 10,321.09 บาท/เดือน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเฉลี่ยประมาณ 1 คน และส่วนใหญ่ไม่ได้เป็นหัวหน้าครอบครัว

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน พบว่า ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่มีปัญหาด้านสุขภาพมากถึงร้อยละ 71.60 ซึ่งเป็นโรคทั่วไป/ภาวะเจ็บป่วยตามฤดูกาลมากที่สุด รองลงมาเจ็บป่วยด้วยโรคประจำตัว/โรคเรื้อรัง เช่น โรคความดันโลหิต โรคไขมันในเลือด โรคเบาหวาน และโรคเกี่ยวกับเนื้องอก ทั้งนี้ ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าตนเองน่าจะมีปัญหาสุขภาพในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 87.20 เมื่อพิจารณาในส่วนของสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล พบว่า นอกเหนือจากสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินที่พนักงานทุกคนมีสิทธิแล้ว ยังมีกลุ่มตัวอย่าง ร้อยละ 10 ที่มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลอื่นด้วย โดยเป็นสิทธิที่เกิดจากทั้งสิทธิของตนเอง และสิทธิจากคู่สมรส แต่อย่างไรก็ตามโดยมากยังคงใช้สวัสดิการการรักษาพยาบาลของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน ร้อยละ 93.30 ซึ่งส่วนใหญ่ประสบปัญหาจากระบบสวัสดิการหลักที่ใช้ในการคุ้มครองสิทธิในการรักษาพยาบาล คือ ปัญหาวงเงินไม่ครอบคลุมค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการรักษาพยาบาล ทำให้ต้องจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มเองมากที่สุด โดยจากการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ระบบสวัสดิการการรักษาพยาบาลของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน ประสบปัญหาจากการใช้ระบบสวัสดิการในรูปแบบที่คล้ายกับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ระบบสวัสดิการการรักษาพยาบาลของข้าราชการ ยกเว้นปัญหาการสำรองจ่าย ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ระบบประกันสุขภาพเอกชน และระบบสวัสดิการการรักษาพยาบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ได้ประสบปัญหาจากระบบสวัสดิการที่ใช้แต่อย่างใด

อนึ่ง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้บริการโรงพยาบาลของรัฐบาล ร้อยละ 84.80 โดยส่วนใหญ่เข้ารับบริการจากสถานพยาบาลในรูปแบบคลินิกปกติ คิดเป็นร้อยละ 52.60 และคลินิกพิเศษ/คลินิกพรีเมียม ร้อยละ 47.40 โดยปัญหาที่ประสบมากที่สุดจากสถานพยาบาลที่ใช้บริการบ่อยที่สุด คือ ผู้ใช้บริการมีจำนวนมากทำให้ได้รับบริการล่าช้า รองลงมาคือ ปัญหาที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากที่ระบบสวัสดิการหลักจ่ายให้ และปัญหาแพทย์ผู้เชี่ยวชาญมีไม่เพียงพอ ทำให้ต้องรอการรักษาเป็นระยะเวลานาน ทั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความถี่ในการเข้ารับบริการรักษาพยาบาลประมาณ 1 ครั้ง / 6 เดือน มีค่าใช้จ่ายในการเข้ารับบริการรักษาพยาบาลเฉลี่ย 3,210.66 บาท/ครั้ง ซึ่งระบบสวัสดิการหลักจ่ายให้เฉลี่ย 2,364.45 บาท/ครั้ง และต้องจ่ายเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่ระบบสวัสดิการหลักจ่ายให้เฉลี่ย 819.67 บาท/ครั้ง โดยค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการที่ได้รับนั้น ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างจะเป็นผู้จ่ายเอง อนึ่ง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีประกันสุขภาพเอกชน คิดเป็นร้อยละ 65.40 และมีประกันสุขภาพเอกชน ร้อยละ 34.60 โดยผู้ที่ซื้อประกันสุขภาพเอกชนส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่า ซื้อประกันเพราะไม่ประสงค์จะเข้ารับบริการจากโรงพยาบาลรัฐเพียงเท่านั้น รองลงมาคือ ประกันสุขภาพเอกชนนอกจากให้ความคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลแล้ว ยังทำให้ได้รับบริการรักษาพยาบาลที่ดีด้วยเช่นกัน และไม่ต้องการจ่ายเงิน

เพิ่มเติมเพื่อการรักษาพยาบาล ส่วนเหตุผลสำคัญของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ซื้อประกันสุขภาพเอกชน คือ เบี้ยประกันมีราคาสูง รองลงมาคือ สุขภาพแข็งแรงไม่ได้เจ็บป่วยบ่อย และการประกันสุขภาพไม่ครอบคลุมทุกโรค

ส่วนที่ 3 การรับรู้และความคิดเห็นเกี่ยวกับความตระหนักด้านสุขภาพของกลุ่มตัวอย่างพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการในระบบประกันสุขภาพเอกชนในระดับสูง (คะแนนเฉลี่ย 5.18) โดยข้อความรู้ที่กลุ่มตัวอย่างตอบถูกมากที่สุด คือ ข้อความรู้ที่ว่า “การทำประกันสุขภาพเอกชน เป็นการซื้อประกันแบบสมัครใจ” ส่วนข้อความรู้ที่ตอบผิดมากที่สุด คือ ข้อความรู้ที่ว่า “การประกันสุขภาพ เป็นการประกันภัยที่บริษัทประกันภัยตกลงจะชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาลให้แก่ผู้เอาประกันภัย เฉพาะในส่วนของค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้นจากการเจ็บป่วยจากโรคภัยเท่านั้น โดยไม่ชดเชยค่าใช้จ่ายในกรณีเกิดการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุ” และข้อความรู้ที่กลุ่มตัวอย่างตอบไม่ทราบมากที่สุดคือ ข้อความรู้ที่ว่า “อัตราเบี้ยประกันภัยของการประกันสุขภาพกลุ่ม จะพิจารณาจากจำนวนบุคคลที่จะเอาประกันภัย กล่าวคือ ถ้าจำนวนบุคคลมาก การกระจายความเสี่ยงย่อมมีมาก ทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำลง”

ผลการศึกษาความคิดเห็นเกี่ยวกับความคิดเห็นเกี่ยวกับความตระหนักด้านสุขภาพของกลุ่มตัวอย่างพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน พบว่า ในภาพรวมกลุ่มตัวอย่างมีความตระหนักด้านสุขภาพอยู่ในระดับมาก (คะแนนเฉลี่ย 4.57) เมื่อพิจารณาภาพรวมคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับความตระหนักด้านสุขภาพในประเด็นต่างๆ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความตระหนักในประเด็นเมื่อมีภาวะเจ็บป่วย บุคคลจะต้องได้รับการรักษาอย่างเหมาะสมจากแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ เป็นอันดับแรก (คะแนนเฉลี่ย 4.76) รองลงมาคือ ประเด็นบุคคลควรได้รับการประเมินสุขภาพอย่างสม่ำเสมอ (คะแนนเฉลี่ย 4.71) ประเด็นสุขภาพที่แข็งแรงสะท้อนถึงคุณภาพชีวิตที่ดี (คะแนนเฉลี่ย 4.51) ประเด็นบุคคลควรมีหลักประกันสุขภาพ เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงทางการเงินจากค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลที่สูง (คะแนนเฉลี่ย 4.49) และประเด็นการวางแผนด้านสุขภาพ เช่น การทำประกันสุขภาพ จะทำให้บุคคลเข้าถึงบริการรักษาพยาบาลที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น (คะแนนเฉลี่ย 4.38) ตามลำดับ

ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่มีผลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ พบว่า ที่ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติร้อยละ 90 พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ ได้แก่ ปัญหาด้านสุขภาพในช่วงระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (PROBH5) ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวโน้มที่จะประสบปัญหาสุขภาพในอนาคต (PROBF) สวัสดิการค่ารักษาพยาบาลนอกเหนือสวัสดิการของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน (OWELF) ระบบสวัสดิการหลักที่ใช้ในการคุ้มครองสิทธิการรักษาพยาบาล (MWELF) การประสบปัญหาจากระบบสวัสดิการที่ใช้ในการคุ้มครองสิทธิการรักษาพยาบาล (PWELF) สถานพยาบาลที่ใช้บริการบ่อยที่สุด (HOSP) การประสบปัญหาจากการใช้บริการสถานพยาบาลที่ใช้บ่อยที่สุด (PHOSP) ความถี่ในการเข้ารับบริการรักษาพยาบาล (FRMED) ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล (COSMED) ค่าใช้จ่ายจากการเข้ารับบริการรักษาพยาบาลที่ระบบสวัสดิการหลักจ่ายให้ (WELPAY)

ค่าใช้จ่ายจากการเข้ารับบริการรักษาพยาบาลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่ระบบสวัสดิการหลักจ่ายให้ (OTHPAY) การจัดการค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการที่ได้รับ (EXCMED) การมีประกันสุขภาพเอกชน (INSURA) ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการในระบบประกันสุขภาพเอกชน (KNOW) อายุ (AGE) อายุงาน (YEARW) สถานภาพการจ้างงาน (EMP) รายได้ส่วนบุคคล (INC) เงินออม (SAVE) สถานภาพในครอบครัว (HEAD)

ส่วนที่ 5 ความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ พบว่า จากการวิเคราะห์ความคิดเห็นต่อการสนับสนุนโครงการการประกันสุขภาพเอกชนเพิ่มเติมจากสวัสดิการการรักษาพยาบาลที่พนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินได้รับ เพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการให้กับพนักงาน โดยพนักงานจะต้องจ่ายเงินค่าเบี้ยประกันเองแต่สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินจะอำนวยความสะดวกในการดำเนินการต่อรองผลประโยชน์และเบี้ยประกันกับบริษัทประกันจากเหตุการณ์สมมติ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นด้วยกับโครงการการประกันสุขภาพเอกชนเพิ่มเติมจากสวัสดิการฯ และส่วนใหญ่มีความเต็มใจจ่ายเงินเพื่อสนับสนุนโครงการ สำหรับเหตุผลของกลุ่มตัวอย่างที่มีความเต็มใจจ่ายเพื่อสนับสนุนโครงการการประกันสุขภาพเอกชนเพิ่มเติมฯ ส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่า เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากรายจ่ายค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการหากมีการเจ็บป่วยขึ้นในอนาคต รองลงมาคือ ต้องการเข้ารับการรักษาจากสถานพยาบาลอื่นที่มีชื่อของรัฐ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายสูง และเพื่อเข้าถึงบริการทางการแพทย์ที่มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ในส่วนของจำนวนเงินที่กลุ่มตัวอย่างมีความเต็มใจจ่ายนั้น ส่วนใหญ่เต็มใจจ่ายโดยให้หักจากเงินเดือน ในอัตราเดือนละเท่าๆ กัน จนครบจำนวนค่าเบี้ยประกันต่อปี รองลงมาคือ จ่ายเป็นค่าเบี้ยประกันสุขภาพรายปีให้สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินเป็นผู้บริหารจัดการ และจ่ายเป็นค่าประกันสุขภาพรายปีให้กับบริษัทประกันโดยตรง

ในส่วนของเหตุผลสำคัญที่ทำให้กลุ่มตัวอย่างไม่เต็มใจจ่ายเพื่อสนับสนุนโครงการการประกันสุขภาพเอกชนเพิ่มเติมฯ นั้น ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า การจัดสวัสดิการให้กับพนักงานควรเป็นหน้าที่ของนายจ้าง คือ สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน พนักงานซึ่งเป็นลูกจ้างไม่ควรถูกต้องจ่ายเงินสำหรับการจัดสวัสดิการเพิ่มเติมนี้ รองลงมา เป็นเพราะมีประกันสุขภาพเอกชนอยู่แล้ว สุขภาพแข็งแรงไม่ได้เจ็บป่วยบ่อย และมีรายได้น้อยหรือไม่มีรายได้ ต้องประหยัดเงิน ตามลำดับ

จากการศึกษาพบว่า รูปแบบฟังก์ชันการกระจายสะสมที่เหมาะสมของค่าความเต็มใจจ่ายเป็นแบบ Log-normal (Log-normal Distribution Function) ดังนั้น ค่าเฉลี่ยของความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการเท่ากับ 16,271.51 บาท/คน/ปี โดยมีช่วงความเชื่อมั่นอยู่ระหว่าง 13,504.85 – 19,038.17 บาท/คน/ปี ส่วนค่ามัธยฐานของความเต็มใจจ่ายเท่ากับ 12,637.96 บาท/คน/ปี โดยช่วงความเชื่อมั่นของค่ามัธยฐานอยู่ระหว่าง 10,875.92 – 14,400.00 บาท/คน/ปี ซึ่งมูลค่าความเต็มใจจ่ายดังกล่าวข้างต้นแสดงให้เห็นถึง จำนวนเงินที่พนักงานสำนักงาน

ผู้ตรวจการแผ่นดินยินดีจ่ายสำหรับการประกันสุขภาพเพิ่มเติมจากสวัสดิการที่ได้รับจากสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน ทั้งนี้ เพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1. จากสถิติการจัดสรรและการเบิกจ่ายงบประมาณด้านค่ารักษาพยาบาลของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน พบว่า การเบิกจ่ายเงินเพื่อสวัสดิการด้านสุขภาพที่ผ่านมาของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินมากกว่างบประมาณที่ได้รับการจัดสรรจะต้องมีการชดเชยงบประมาณจากส่วนอื่นเพื่อรักษาสวัสดิการด้านสุขภาพที่ดีที่สุดให้กับพนักงาน ประกอบกับผลการศึกษาเกี่ยวกับการจัดการสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินที่พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีปัญหาสุขภาพ และมีความคิดเห็นว่าตนเองน่าจะมีปัญหาสุขภาพในอนาคต ในส่วนนี้สะท้อนถึงความเสี่ยงทางงบประมาณด้านการจัดสวัสดิการสุขภาพของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน ที่อาจจะยังคงมีการเบิกจ่ายเงินเพื่อสวัสดิการด้านสุขภาพมากกว่างบประมาณที่ได้รับการจัดสรรอยู่ต่อไปจนอาจกลายเป็นภาระทางงบประมาณได้ในอนาคต ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงทางงบประมาณที่ใช้สำหรับจัดสวัสดิการด้านสุขภาพของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน และเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงินให้กับพนักงานจากค่ารักษาพยาบาลส่วนที่เกินจากสวัสดิการ สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินควรคงระบบสวัสดิการด้านสุขภาพในรูปแบบเดิมเอาไว้ แต่ควรเพิ่มเติมสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลในรายการรักษาที่พนักงานเบิกไม่ได้ตามระเบียบกระทรวงการคลัง ซึ่งสวัสดิการส่วนที่เพิ่มเติมนี้จะต้องให้พนักงานเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารจัดการด้วยเนื่องจากเป็นผู้ได้รับประโยชน์โดยตรง อนึ่ง ในการจัดสวัสดิการเพิ่มเติมควรใช้ระบบประกันเอกชนมาเป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน โดยให้พนักงานเป็นผู้จ่ายค่าเบี้ยประกัน และสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินเป็นผู้อำนวยความสะดวกในการดำเนินการต่อรองผลประโยชน์และเบี้ยประกันกับบริษัทประกัน ซึ่งในการต่อรองผลประโยชน์นั้น สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินควรต่อรองผลประโยชน์ให้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายที่พนักงานไม่สามารถเบิกได้ตามระเบียบกระทรวงการคลัง เพื่อให้การประกันสุขภาพสามารถลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการให้กับพนักงานได้อย่างแท้จริง อีกทั้งควรให้ครอบคลุมถึงความคุ้มครองในกรณีการใช้นอกบัญชียาหลักแห่งชาติที่กรมบัญชีกลางกำหนดไว้ซึ่งแพทย์ได้รับรองว่ามีความจำเป็นต่อการรักษา โดยเฉพาะในกรณีเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงที่มีค่ายาและค่ารักษาพยาบาลค่อนข้างสูง ซึ่งที่ผ่านมาค่ารักษาพยาบาลในกรณีดังกล่าวได้ก่อให้เกิดภาระทางงบประมาณด้านสุขภาพของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินค่อนข้างมาก ทั้งนี้ หากสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสามารถดำเนินการได้ตามแนวทางในข้างต้นจะทำให้เกิดการเพิ่มสวัสดิการและยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับพนักงาน รวมทั้งก่อให้เกิดการป้องกันความเสี่ยงทางงบประมาณด้านสุขภาพได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. จากผลการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการที่พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการในระบบประกันสุขภาพเอกชน และอายุที่มากขึ้น จะมีความน่าจะเป็นของความเต็มใจ

จ่ายสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการจะเพิ่มมากขึ้นด้วย นอกจากนี้ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่จ่ายค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินด้วยตัวเองนั้น มีแนวโน้มที่จะเต็มใจจ่ายสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้จ่ายค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินด้วยตัวเอง จากผลการศึกษาในส่วนนี้ หากในอนาคตสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินมีการจัดสวัสดิการด้านสุขภาพเพิ่มเติมให้กับพนักงาน โดยใช้ระบบประกันสุขภาพเอกชนเป็นเครื่องมือ สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินควรให้ข้อมูลและทำความเข้าใจกับพนักงานตั้งแต่เริ่มเข้าทำงาน เกี่ยวกับระบบการประกันสุขภาพเอกชนที่จะนำมาปรับใช้เป็นสวัสดิการเพิ่มเติมจากสวัสดิการด้านสุขภาพที่สำนักงานฯ มีให้กับพนักงานทุกคน ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจและเห็นถึงความสำคัญในความสามารถของประกันสุขภาพเอกชนต่อการลดความเสี่ยงของพนักงานจากภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในกรณีของการเจ็บป่วยทั่วไป และการเจ็บป่วยฉุกเฉินที่ไม่ได้คาดหมายเอาไว้ก่อน ซึ่งอาจสร้างภาระหนี้สินให้กับพนักงานได้

3. จากผลการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการที่พบว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวโน้มที่จะประสบปัญหาสุขภาพในอนาคตเป็นปัจจัยที่มีผลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ โดยกลุ่มตัวอย่างที่คิดว่าตัวเองจะประสบปัญหาสุขภาพในอนาคต มีแนวโน้มที่จะเต็มใจจ่ายสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการน้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างที่คิดว่าตัวเองจะไม่ประสบปัญหาสุขภาพในอนาคต ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่คิดว่าตัวเองจะมีปัญหาสุขภาพในอนาคตนั้น มักมีการเจ็บป่วยด้วยโรคเรื้อรังทำให้มีข้อจำกัดในการทำประกันสุขภาพ กล่าวคือ บริษัทประกันจะไม่คุ้มครองในโรคที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน รวมทั้งโรคที่เกี่ยวข้องกับโรคที่เป็นอยู่ในปัจจุบันด้วย ดังนั้น หากในอนาคตสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินจะดำเนินโครงการการประกันสุขภาพเอกชนเพิ่มเติมจากสวัสดิการการรักษาพยาบาลที่พนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินได้รับ สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินมีความจำเป็นที่จะต้องศึกษาเพื่อหาแนวทางในการเพิ่มสวัสดิการด้านสุขภาพให้กับพนักงานกลุ่มนี้ด้วยเช่นเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน

4. จากผลการศึกษาเกี่ยวกับความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการที่พบว่า ค่าเฉลี่ยของความเต็มใจจ่ายเท่ากับ 16,271.51 บาท/คน/ปี ซึ่งเป็นมูลค่าที่สะท้อนถึงความต้องการต่อการป้องกันความเสี่ยงทางการเงินจากค่ารักษาพยาบาลส่วนที่เกินจากสวัสดิการ ดังนั้น หากในอนาคตสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินมีการจัดสวัสดิการด้านสุขภาพเพิ่มเติมให้กับพนักงาน โดยใช้ระบบประกันสุขภาพเอกชนเป็นเครื่องมือ และให้พนักงานเป็นผู้จ่ายเบี้ยประกัน โดยสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินเป็นผู้อำนวยความสะดวกในการดำเนินการต่อรองผลประโยชน์และเบี้ยประกันกับบริษัทประกัน ในการต่อรองผลประโยชน์โดยเฉพาะในส่วนของเบี้ยประกันควรอยู่ภายใต้ความเต็มใจจ่ายนี้

นอกจากนี้ ในส่วนของการดำเนินโครงการภายในของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินนั้น การเข้าร่วมโครงการควรให้เป็นไปตามความสมัครใจของพนักงาน โดยในการจ่ายเบี้ยประกันของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ ควรกำหนดอัตราเป็นขั้นบันได ซึ่งในการจัดทำเกณฑ์ขั้นบันไดของการจ่ายอาจใช้ปัจจัยทางด้านอายุของพนักงาน มากำหนดเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้เพราะจากการทดสอบเพื่อแจกแจงตารางไขว้ระหว่างปัจจัยด้านอายุ อายุงาน และรายได้ของกลุ่มตัวอย่าง (รายละเอียดดังภาคผนวก ฉ ตารางผนวก ฉ4) พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากขึ้น จะมีอายุงานและรายได้ที่เพิ่มมากขึ้นด้วย อีกทั้งจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความเต็มใจจ่ายของพนักงานสำนักงาน ผู้ตรวจการแผ่นดินสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการ ยังพบด้วยว่า อายุของกลุ่มตัวอย่างที่มากขึ้นนั้น จะทำให้ความเต็มใจจ่ายสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการเพิ่มมากขึ้นด้วย ดังนั้นจึงอาจกล่าวได้ว่า อายุเป็นปัจจัยสำคัญที่สามารถสะท้อนได้ถึงความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกันของพนักงานในแต่ละช่วงเวลา อนึ่ง สำหรับขั้นบันไดของการจ่ายเบี้ยประกันนั้น ควรกำหนดให้แปรผันตรงกับอายุของพนักงาน กล่าวคือ หากพนักงานอายุน้อยการจ่ายเบี้ยประกันจะน้อย แต่เมื่อพนักงานมีอายุมากขึ้นการจ่ายเบี้ยประกันจะมากขึ้นตามไปด้วย แต่อย่างไรก็ตามขั้นบันไดในการจ่ายเบี้ยประกันของพนักงานนั้น จะต้องไม่เกินจากค่าเฉลี่ยของความเต็มใจจ่ายที่ได้จากการศึกษานี้ นั่นคือ 16,271.51 บาท/คน/ปี

5. หากในอนาคตสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินจะดำเนินโครงการการประกันสุขภาพเอกชนเพิ่มเติมจากสวัสดิการการรักษาพยาบาลที่พนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินได้รับ ก่อนที่สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินจะทำการต่อรองผลประโยชน์และเบี้ยประกันกับบริษัทประกัน ควรให้ผู้เข้าร่วมโครงการได้มีส่วนร่วมในการกำหนดความคุ้มครองที่ต้องการซึ่งมีความเหมาะสมกับเบี้ยประกันภัย และมีความเหมาะสมต่อการเสริมสวัสดิการที่ได้รับอยู่แล้วจากสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน

6. จากการศึกษาความคิดเห็นต่อการสนับสนุนโครงการการประกันสุขภาพเอกชนเพิ่มเติมจากสวัสดิการการรักษาพยาบาลที่พนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินได้รับ เพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการให้กับพนักงาน (เหตุการณ์สมมติ) ที่พบว่า มีกลุ่มตัวอย่างทั้งที่เห็นด้วยและไม่เห็นด้วยกับโครงการ ดังนั้นหากสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินจะมีการดำเนินโครงการดังกล่าว สำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินควรรวบรวมพนักงานให้เข้าร่วมโครงการให้ได้มากที่สุดเพราะการประกันสุขภาพเอกชนในรูปแบบกลุ่มนั้น จำนวนของสมาชิกในกลุ่มจะมีผลในการต่อรองผลประโยชน์และเบี้ยประกัน แต่ไม่จำเป็นที่จะต้องรอให้พนักงานส่วนมากหรือทุกคนเห็นด้วยกับโครงการหรือเข้าร่วมโครงการพร้อมกันในคราวเดียว เพียงมีจำนวนพนักงานเข้าร่วมโครงการตามจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันกำหนด การประกันสุขภาพสามารถดำเนินการได้ทันที ในส่วนของพนักงานที่ไม่เข้าร่วมโครงการในช่วงแรกนั้นสามารถเข้ามาร่วมสมทบในกลุ่มได้ในภายหลัง ทั้งนี้ การที่พนักงานทุกคนยังอยู่ในระบบสวัสดิการด้านสุขภาพที่เหมือนเดิม แต่หากมีพนักงานบางกลุ่มเข้าร่วมโครงการฯ แล้วมีสวัสดิการ

ด้านสุขภาพที่ดีขึ้นนั้น ย่อมหมายความว่า การจัดสวัสดิการด้านสุขภาพของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินจะเกิดประสิทธิภาพแบบพาเรโต (Pareto Optimality)

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงความเต็มใจจ่ายสำหรับการประกันสุขภาพเพื่อลดภาระค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินจากสวัสดิการที่ได้รับของพนักงานอื่นเป็นการมุ่งหาแสวงหาแนวทางในการยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับพนักงานระหว่างช่วงวัยทำงานเท่านั้น ดังนั้น เพื่อให้มีการยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับพนักงานหลังเกษียณอันเป็นช่วงวัยที่พนักงานไม่ได้รับสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาลใดๆ จากสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน ควรมีการศึกษาความเต็มใจจ่ายสำหรับการประกันสุขภาพหลังเกษียณของพนักงานสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดินด้วย