

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษา
พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
FACTORS INFLUENCING FINANCIAL PLANNING FOR RETIREMENT:
CASE STUDY OF UNITED OVERSEAS BANK EMPLOYEES (THAI)
PUBLIC COMPANY LIMITED (HEAD OFFICE)

นางสาววรรดา อินทร์ักษ์
สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
ผู้รับผิดชอบบทความ

WORADA INTARUK

E-mail: worada.intaruk@gmail.com

Department of Finance and Banking, Faculty of Business Administration,
Ramkhamhaeng University, Thailand.

Corresponding author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1.) เพื่อศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ 2.) เพื่อศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างการวางแผนทางการเงินและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุกรณีศึกษา พนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยจำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์ ในการวิจัยครั้งนี้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม ซึ่งมีกลุ่มตัวอย่าง 180 คน ทำการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย ข้อมูลความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติที่เชิงอนุมานประกอบด้วย การทดสอบค่าเฉลี่ยที่เป็นอิสระต่อกัน (Independent samples t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และการเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparisons) โดยใช้วิธี Fisher's Least - Significant Different (LSD)

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31 - 40 ปี มีสถานภาพโสด จบการศึกษาระดับปริญญาตรี สมาชิกในครอบครัวมีมากกว่า 3 คน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,000 - 30,000 บาท และมีสัดส่วนการออมเงินอยู่ที่ 5% - 10% ต่อเดือน นอกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วยังพบว่าส่วนใหญ่พนักงานนิยมการวางแผนทางการเงินแบบประเภทเงินฝากสะสมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ปัจจัยด้านระยะเวลาและผลตอบแทน และปัจจัยด้านอื่นๆที่มีอิทธิพลต่อ

การวางแผนทางการเงิน ส่วนปัจจัยด้านแรงจูงใจและการโฆษณาที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด

เมื่อเปรียบเทียบกับจากปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่มีความแตกต่างกันมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอายุแตกต่างกันออกไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และเมื่อเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงิน พบว่า รูปแบบและความถี่ในการวางแผนทางการเงินที่มีความแตกต่างกัน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เช่นกัน

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงิน;การเกษียณอายุ;ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

ABSTRACT

The objective of the research is: 1) Compare the difference between personal factors and factors influencing financial planning after retirement. 2) Compare the difference between financial planning after retirement : case study of United Overseas Bank employees (Thai) Public Company Limited (Head office). Classification according to demography. The research used question raise (sample of 180 people), the statistic (frequency, percentage, mean and standard deviation) and inference statistic (independent sample t-test, one-way ANOVA and multiple comparisons use Fisher's Least – Significant Different (LSD))

The results from research, the majority of respondents were female, aged between 31-40 years old, single and graduated of bachelor's degree. A number to families more than 3, the average income more than 50,000bath per mount. In addition to the provident fund, there are also financial planning for cumulative deposit with commercial banks. The factors influencing financial planning after retirement is duration and rate of return with the highest average but motivation and advertising that affect financial planning have lowest average.

Comparison of individual factors the different Comparison of individual factors the difference of gender, income per mount and member of family have influencing financial planning for retirement. Statistically significant at 0.05, when comparison of financial planning and frequency in financial planning have influence financial planning for retirement too. The statistic significant at 0.05

Keyword : financial planning; retirement; influencing financing planning

บทนำ

ปัจจุบันนี้สังคมของไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างรวดเร็ว ข้อมูลจากกระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์เกี่ยวกับ สถานการณ์สังคมผู้สูงวัยปีพ.ศ. 2561 พบว่าสาเหตุมาจากการควบคุมกำเนิดของจำนวนประชากรในปีพ.ศ. 2513 จนถึงปัจจุบันจึงทำให้มีสัดส่วนจำนวนประชากรผู้สูงอายุมากกว่าประชากรกลุ่มอื่นๆ ประกอบกับความก้าวหน้าทางการแพทย์และระบบสาธารณสุขจึงทำให้คนไทยมีอายุที่ยืนยาวมากขึ้น คาดการณ์ว่าในอนาคตปีพ.ศ. 2579 จะมีจำนวนผู้สูงอายุ 1 ใน 3 ของประเทศซึ่งผู้สูงอายุที่จะได้รับผลกระทบในอนาคตคือ กลุ่มผู้ที่มีอายุระหว่าง 40 – 50 ปีในปัจจุบัน ผู้สูงอายุจะขาดรายได้จึงต้องพึ่งพิงทางครอบครัวและรัฐบาลจึงอาจทำให้มีความเสี่ยงต่อการดำเนินชีวิตจากปัญหาทางสุขภาพปัญหาทางการเงินและปัญหาทางสังคมส่งผลให้ผู้สูงอายุมีความเป็นอยู่ที่ลำบากมากขึ้น

ในขณะที่ผู้สูงอายุเองมีความเชื่อว่าตนเองสามารถมีคุณภาพชีวิตที่ดีได้หลังวัยเกษียณหากมีการวางแผนทางการเงินซึ่งในปัจจุบันสถาบันการเงินต่างๆได้ให้ความสำคัญในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การวางแผนเกษียณ การวางแผนประกันภัยการวางแผนภาษีและการวางแผนเพื่อการลงทุน เป็นต้น ดังนั้นในการดำเนินชีวิตของกลุ่มวัยทำงานควรมีการสำรองเงินเก็บไว้ในอนาคต

ดังนั้น ผู้วิจัยซึ่งเป็นพนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) จึงศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ซึ่งผลการวิจัยในครั้งนี้จะสามารถทำให้เข้าใจถึงปัจจัยและอิทธิพลต่างๆที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล กรณีศึกษาพนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ
2. เพื่อศึกษาปัจจัยทางการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษาพนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
4. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
5. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างการวางแผนทางการเงินและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

สมมติฐานของการวิจัย

1. สมมติฐานโดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ภูมิศึกษาพนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

H₀: ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา สมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และสัดส่วนการออมเงิน แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ของพนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ที่ไม่แตกต่างกัน

H₁: ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา สมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และสัดส่วนการออมเงิน แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ของพนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ที่แตกต่างกัน

2. สมมติฐานโดยจำแนกตามการวางแผนทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ภูมิศึกษาพนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

H₀: การวางแผนทางการเงินโดยจำแนกตามรูปแบบ ระยะเวลา และความถี่ในการวางแผน แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ของ พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ที่ไม่แตกต่างกัน

H₁: การวางแผนทางการเงินโดยจำแนกตามรูปแบบ ระยะเวลา และความถี่ในการวางแผนแตกต่างกันมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ของ พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ที่แตกต่างกัน

ขอบเขตของการศึกษาวิจัย

การศึกษาวิจัย ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ภูมิศึกษา พนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยกลุ่มประชากรที่ใช้ทำการศึกษาคือ พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ศึกษาเฉพาะกลุ่มพนักงานที่อยู่ภายใต้ Group Wholesale Banking ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานต่างๆดังนี้ FIG, Corporate Banking, Commercial Banking, และ Client Fulfillment Service

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อเป็นแนวทางในการรณรงค์ให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญ เรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ภูมิศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เพื่อให้พนักงานเกิดคุณภาพชีวิตที่ดีหลังจากการเกษียณอายุ

2. เป็นแหล่งข้อมูลเพื่อนำผลการศึกษามาใช้ประกอบในการตัดสินใจปรับปรุง แก้ไข และเพื่อส่งเสริมให้พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่มีการจัดการทางการเงินที่ดีและมีการออมเงินเพื่อความจำเป็นและเพื่อการใช้จ่ายในอนาคต

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ว่ามีหลายองค์ประกอบที่เข้ามาเกี่ยวข้องสิ่งแรกต้องมีการกำหนดเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินออกเป็น 2 อย่างคือ เป้าหมายระยะสั้น (Short – term Goals) และเป้าหมายระยะยาว (Long – term Goals) ซึ่งเป้าหมายของบุคคลทั่วไปมี 2 ลักษณะคือ เป้าหมายเกี่ยวกับการเงินและเป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับการเงิน ขอบเขตของการจัดการการเงินส่วนบุคคลเกี่ยวข้องกับการเลือกอาชีพ, การบริหารเงินสด และการจัดการด้านสินเชื่อ, การวางแผนในเรื่องภาษี, การบริหารการลงทุน, และการวางแผนเกษียณอายุและมรดกเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (อ้างอิง : จันทรเพ็ญ บุญฉาย, 2552)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จันทรเพ็ญ บุญฉาย (2552) ศึกษาเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงาน ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงิน และสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดท่างประมาณรายรับ – รายจ่าย แต่ละเดือน เป็นเวลา 1 – 2 ปีและเมื่อเปรียบเทียบพบว่างบประมาณของค่าใช้จ่ายที่ตั้งไว้เท่ากับค่าใช้จ่ายจริงเป็นส่วนใหญ่ และกว่าร้อยละ 60.8 มักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 ของกลุ่มตัวอย่างนิยมฝากธนาคารส่วนในกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักจะเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลงเวลาที่ใช้ในการสร้างฐานะทางการเงินส่วนใหญ่ไม่เกิน 5 ปีกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงินโดยเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ และรายจ่ายพบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอๆ กัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสดจะขาดมือกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนเปอร์เซ็นต์ การออมอยู่ในช่วง 6 – 10% ของรายได้ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้นๆ อย่างไรก็ตามก็ตั้งกลุ่มตัวอย่างยังมีเป้าหมายในการออมที่ชัดเจน นอกจากนั้นกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 54.5 ไม่มีบัตรเครดิต มีเพียงร้อยละ 27.2 มีบัตรเครดิตเพียง 1 ใบ และอีกร้อยละ 18.3 มีมากกว่า 1 ใบ สำหรับการจ่ายชำระหนี้ตามบัตรเครดิตกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้วิธีจ่ายเต็ม 100% มากกว่าการจ่ายขั้นต่ำส่วนการสร้างเครดิตทางการเงิน ของกลุ่มตัวอย่าง พบว่าเกิดจากหน้าที่การงานมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกันทุกระดับของรายได้ รองลงมาเกิดจากเงินสดในธนาคาร และหลักทรัพย์ ตามลำดับ

กิตติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่าข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทั้งทางด้านการศึกษาและด้านอาชีพล้วนมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ และด้านอื่นๆต่างก็มีอิทธิพล

ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยกันทั้งสิ้น

กนกวรรณ วิเชียร (2555)ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม โดยส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ช่วงอายุอยู่ระหว่าง 50 – 59 ปี สถานภาพสมรส สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 – 2 คน เป็นข้าราชการ ประเภทวิชาการ มีอายุราชการต่ำกว่า 19 ปีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 20,001 – 40,000 บาท รายจ่ายโดยเฉลี่ยน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และมีหนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาทปริมาณการออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และมีรูปแบบการออมโดยผ่านธนาคารมากที่สุด ผลการศึกษาวิจัย ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออม พบว่า – ปัจจัยด้านพื้นฐานส่วนบุคคล พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุราชการ ประเภทบุคลากร และปัจจัยไม่มีความสัมพันธ์ ได้แก่ สถานภาพการสมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 - ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่า รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือนและหนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำในสังกัดมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05

พลอยพัชร์ กิจเจริญเกษม (2555)ศึกษาเรื่อง การเตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณอายุของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการเตรียมความพร้อมและปัจจัยตัวแปรอื่นๆเพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลต่อการเตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณอายุของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผลการวิจัยพบว่า การเตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณอายุของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ในระดับสูงและเมื่อเปรียบเทียบกับการเตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณอายุ โดยรวมปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ภาวะสุขภาพ ความเพียงพอของรายได้ และรูปแบบครอบครัวที่แตกต่างกัน พบว่าปัจจัยข้างต้นที่มีความแตกต่างกันมีผลต่อการเตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณอายุ ของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 56.8 ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 45-49 ปีร้อยละ 34.5 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 67.4 ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001-70,000 บาท ร้อยละ 34.8 สถานภาพการสมรสพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ สมรส ร้อยละ 72.9 ส่วนใหญ่มีสุขภาพแข็งแรงดีมีร้อยละ 85.8 ไม่มีโรคประจำตัวร้อยละ 94.2 และมีโรคประจำตัว ร้อยละ 5.8 นอกจากนี้เมื่อวิเคราะห์ความเพียงพอของรายได้พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้เพียงพอแต่ไม่เหลือเก็บร้อยละ 36.8 และส่วนใหญ่มีครอบครัวเดี่ยว ร้อยละ 88.1 สำหรับจำนวนสมาชิกครอบครัวที่มีรายได้พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกครอบครัวที่มีรายได้ 2 คนร้อยละ 64.2 และครอบครัวที่มีสมาชิกมีรายได้ 1 คน คิดเป็นร้อยละ 36.5

บุญเต็ม เกตุยั้งยืนวงศ์ (2556)ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยส่งผลต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครผลการวิจัย ผลการวิจัยพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มากที่สุด จำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 56.9 มีอายุ น้อยกว่า 31 ปี จำนวน 193 คน คิดเป็นร้อยละ 48.3 สถานภาพโสด จำนวน 205 คนคิดเป็นร้อยละ 51.3 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 271 คน คิดเป็นร้อยละ 67.9 จำนวนสมาชิกครอบครัวน้อยกว่า 4 คน จำนวน 296 คน คิดเป็นร้อยละ 74.1 พนักงานส่วนใหญ่อายุงานต่ำกว่า 10 ปี จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 57.1 รายได้น้อยกว่า 20,000 บาท จำนวน 226 คิดเป็นร้อยละ 56.6 มีรายจ่ายต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 46.4 ภาระหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 57.1 เงินออมต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.4ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)ส่วนใหญ่จบปริญญาตรี มีเงินอมน้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงินเนื่องจากมีความใกล้ชิดกับสถาบันการเงินและมีความรอบรู้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเป็นอย่างดี มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตไว้ใช้จ่ายยามราภาพ ยามฉุกเฉิน และยามเจ็บไข้ได้ป่วย ผลการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมทางลบของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และหนี้สินต่อเดือน ส่วนปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมในทางบวก คือ รายได้ต่อเดือน และมีค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม

เกษมศรี ปุชนียวงศ์ (2558)ศึกษาเรื่อง การตระหนักรู้และพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของกลุ่มบุคคลช่วงอายุระหว่าง 25 - 35 ปีเป็นการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน โดยศึกษาจากการตอบแบบสอบถาม ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มบุคคลช่วงอายุระหว่าง 25 - 35 ปี มีความคิดวางแผนกำหนดอายุที่ตนเองต้องการเกษียณจากการทำงานในช่วงอายุเฉลี่ยอยู่ที่ 56.68 ปี โดยเพศหญิงที่มีระดับปริญญาตรีขึ้นไปและมีอาชีพข้าราชการรายได้ 40,000 - 50,000 บาทมีแผนการออมเงินมากที่สุด ส่วนความพอเพียงขอสัดส่วนการออมเงิน นั้นสภาพสมรสมีการออมมากที่สุด และมีความเห็นว่าการออมที่มีความพอเพียงสำหรับการเกษียณ ด้านรูปแบบการออมเงินและการลงทุน มีการออมประเภทบัญชีเงินฝากมากที่สุดตามมาด้วยเงินฝากประจำ และเงินฝากประกัน ส่วนพันธบัตรรัฐบาลมีผู้เลือกอมน้อยที่สุด

มนต์ทนา คงแก้ว, ชฎามาศ แก้วสุกใส และ ผศ.นัตพลพิชัย ตูลวาทิต (2558)ศึกษาเรื่อง การวางแผนการลงทุนเพื่อชีวิตวัยเกษียณของบุคลากรในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับความรู้ความเข้าใจและการรับรู้ในการวางแผนการลงทุนเพื่อชีวิตวัยเกษียณ เพื่อศึกษาลักษณะรูปแบบและปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการลงทุนเพื่อชีวิตวัยเกษียณ โดยขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 326 คนผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ยังไม่ได้เริ่มวางแผนการลงทุนเพื่อชีวิตวัยเกษียณ และมีระดับความรู้ความเข้าใจและการรับรู้ในเรื่องการวางแผนการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ ภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการลงทุนเพื่อชีวิตวัยเกษียณของกลุ่ม ตัวอย่าง ได้แก่ ปัจจัยด้าน

ผลตอบแทนที่ต้องการจากการลงทุน รองลงมา ปัจจัยด้านแหล่งเงินได้ทั้งก่อนและหลังเกษียณอายุ ปัจจัยด้านความปลอดภัยของเงินทุน และปัจจัยด้านภาระหนี้สินในปัจจุบัน ตามลำดับ การวัดค่าอิสรภาพทางการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่สามารถอยู่รอดได้ด้วยตนเอง ร้อยละ 91.41 และไม่มีอิสรภาพทางการเงิน ร้อยละ 96.01 จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ระดับความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ของการมุ่งเน้นรายได้หลังเกษียณอายุ และ ระดับความตระหนักและรับรู้ถึง ความจำเป็นในการวางแผนการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ มีอิทธิพลเชิงบวกต่อค่าความอยู่รอด (Survival ratio) ของกลุ่มตัวอย่าง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และผลการจัดกลุ่มตัวแปรโดยใช้ เทคนิคการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจ โดยใช้วิธีการสกัดปัจจัยแบบการวิเคราะห์องค์ประกอบ หลัก (PCA) จากตัวแปรทั้งหมด 30 ตัวแปร สามารถจัดปัจจัยใหม่ โดยนำเอาตัวแปรที่มีความสัมพันธ์ ในระดับใกล้เคียงกันอธิบายถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระที่ส่งผลกับตัวแปรตาม ได้ทั้งหมด 5 ปัจจัยร่วม สามารถอธิบายความผันแปรของตัวแปรทั้งหมดได้ 70.78 %

อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล (2558)ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและการบริการการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากรวิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการบริการการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม จำนวน 327 คน เครื่องมือที่ใช้ทำการวิจัย คือ แบบสอบถามพฤติกรรมการออมและการบริการการเงินก่อนวัยเกษียณอายุ ผลการวิจัยพบว่า ข้อมูลส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จรินทร์น์ รวรงค์พิทักษ์ และ ฟาริดา เอ็ลลาฮี (2559)ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของพนักงานมหาวิทยาลัย ในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ เป็นศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลพฤติกรรมการออมและปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของพนักงานมหาวิทยาลัยในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ซึ่งเป็นการวิจัยเชิงสำรวจใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือทางการวิจัย โดยใช้วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างจำนวน 314 คน ที่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ มหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี มหาวิทยาลัยนราธิวาสราชนครินทร์ เป็นประชากรกลุ่มตัวอย่าง ผลการวิจัยพบว่า พนักงานมหาวิทยาลัยมีการออมร้อยละ 80.25 ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุเฉลี่ยระหว่าง 31 – 40 ปี มีสถานภาพสมรส มีจำนวนสมาชิกที่อุปการะ 1 – 2 คน ระยะเวลาการปฏิบัติงาน 3 – 6 ปี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,000 – 30,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 25000 บาท การออมเงินต่อเดือนอยู่ที่ 10% - 20% วัตถุประสงค์ของการออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน รูปแบบการออมส่วนใหญ่จะออมเงินด้วยวิธีการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ส่วนผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลพฤติกรรมการออมของพนักงานมหาวิทยาลัย พบว่า เพศ รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของพนักงานมหาวิทยาลัย ณ ระดับความน่าเชื่อมั่น 95%

วิธีดำเนินงานวิจัย

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นอุปกรณ์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ โดยสร้างขึ้นให้สอดคล้องกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ภูมิศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ โดยจำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา สมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและสัดส่วนการออมเงิน ซึ่งลักษณะของคำถามจะเป็นคำตอบหลายตัวเลือกและเป็นแบบสอบถามปลายปิดจำนวน 8 ข้อ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ภูมิศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ แบ่งออกเป็นส่วนๆ โดยจำแนกตาม รูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ระยะเวลาในการวางแผนทางการเงินและความถี่ในการวางแผนทางการเงิน ซึ่งลักษณะของคำถามจะเป็นคำตอบหลายตัวเลือกและเป็นแบบสอบถามปลายปิดจำนวน 4 ข้อ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ภูมิศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยจำแนกตามปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และการโฆษณา และปัจจัยด้านอื่นๆที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ซึ่งลักษณะของคำถามจะเป็นแบบส่วนประเมินค่า (Rating Scale) ตามวิธีของลิคเคอร์ท (Likert's Scale) แต่ละข้อได้แบ่งระดับความสำคัญของปัจจัยออกเป็น 5 คือ ระดับความสำคัญมากที่สุด ระดับความสำคัญมาก ระดับความสำคัญปานกลาง ระดับความสำคัญน้อย และระดับความสำคัญน้อยที่สุด จำนวน 15 ข้อ

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัย ต้องให้สถิติเชิงพรรณนาวิเคราะห์เพื่อต้องการอธิบายคุณลักษณะข้อมูลที่เก็บรวบรวม มาได้ โดยแปลงข้อมูลดิบให้อยู่ในรูปที่เข้าใจและแปลผลให้เข้าใจได้ง่ายขึ้น และวิเคราะห์ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง ที่ตอบแบบสอบถามด้วยความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Arithmetic Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลจากการทดสอบสมมติฐาน ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติใช้ค่า t - test เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยจากกลุ่มตัวอย่างสองกลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน และใช้ค่า F - test (One - Way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นอิสระต่อกันมากกว่าสองกลุ่มขึ้นไป โดยหากพบว่ามี ความแตกต่างจะทำการเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparisons) โดยใช้วิธี Fisher's Least - Significant Different (LSD)

สรุปผลการวิจัย

พบว่า ส่วนใหญ่ของพนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31 – 40 ปี สถานภาพโสด จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 30,000 บาท และมีสัดส่วนการออมเงินอยู่ที่ 5% - 10% ต่อเดือนพนักงานเลือกเงินฝากออมทรัพย์ในการวางแผนทางการเงินเป็นลำดับแรก และเลือกเงินฝากกองทุนระยะยาว (LTF) เป็นลำดับสุดท้าย โดยมีระยะเวลา 2 – 5 ปี และมีความถี่ในการออมทุกเดือน

ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินมากที่สุดคือ ปัจจัยด้านระยะเวลาและอัตราผลตอบแทน และปัจจัยด้านอื่นๆที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย การออมเพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราหรือเกษียณอายุ เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตรหลานเพื่อหลักประกันมั่นคงในชีวิต และเพื่อใช้จ่าย ยามฉุกเฉิน มีค่าเฉลี่ย 4.25 รองลงมาเป็นปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงมีค่าเฉลี่ย 4.14 และปัจจัยด้านแรงจูงใจและการโฆษณา มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด 3.68

การอภิปรายผล

1. ปัจจัยทางส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ พบว่า จากการเก็บรวบรวมข้อมูลมีความสอดคล้องกับ จรินทร์น วรรณศัพท์ทักษ์ และ ฟาริดา เอ็ลลาลี (2559 : 7) ที่ทำการศึกษา พฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของพนักงานมหาวิทยาลัย ในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ กล่าวคือ นั้นแสดงถึงเพศส่วนใหญ่เป็นหญิง อายุระหว่าง 31 – 40 ปี แต่มีความแตกต่างกันที่พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) สำนักงานใหญ่ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน ในขณะที่พนักงานมหาวิทยาลัย ในพื้นที่ สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ มีสถานภาพสมรส และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวเพียง 1 – 2 คน ส่วนรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและสัดส่วนการออมเงินสอดคล้องกับ อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล (2558 : 162) ที่ทำการศึกษา พฤติกรรมการออมและการบริการทางการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม และ พลอยพัชร กิจเจริญเกษม (2555 : 16) กล่าวคือ พนักงานมีรายได้เฉลี่ยมากกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน มีรายจ่ายเฉลี่ย 20,000 – 30,000 บาทต่อเดือน และสัดส่วนการออมเงินอยู่ที่ 5 – 10% ต่อเดือน นั้นแสดงถึงรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และสัดส่วนการออม ส่งผลต่อสัดส่วนการออมเป็นเปอร์เซ็นต์ในแต่ละเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับความรับผิดชอบของในแต่ละครอบครัวทำให้เกิดรายจ่ายที่ต่างกัน ดังนั้นจึงส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่ต่างกัน

2. ปัจจัยทางการเงินของการวางแผนทางการเงินของพนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ พบว่า ส่วนใหญ่ พนักงานเลือกเงินฝากออมทรัพย์ในการวางแผนทางการเงินเป็นลำดับแรก และเลือกเงินฝากกองทุนระยะยาว (LTF) เป็นลำดับสุดท้ายโดยมีระยะเวลา 2 – 5 ปี โดยสอดคล้องกับ มนต์ทนา คงแก้ว, ขงภูมาศ แก้วสุกใส และผศ. นัตพลพิชัย ดุลยวาทีต (2558) ได้ทำการศึกษา การวางแผนการลงทุนเพื่อชีวิต

วัยเกษียณอายุของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรวิทย เชียงใหม่ กล่าวคือ ส่วนใหญ่รูปแบบการออมที่กลุ่มตัวอย่างเลือกคือการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เพราะยังไม่มีแผนการลงทุนหรือการทำธุรกรรมประเภทอื่น ซึ่งชี้ให้เห็นว่าปัจจุบันการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีบทบาทสำคัญในการดำรงชีพในแต่ละบุคคลเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับตนเองมากขึ้น และเลือกที่จะเก็บออมเพื่อให้สามารถใช้จ่ายได้สะดวกยามฉุกเฉินหรือเก็บออมไว้ในระยะเวลาอันสั้น มากกว่าการเลือกแบบเก็บออมในระยะยาวที่ไม่สามารถนำเงินเก็บในอนาคตออกมาใช้จ่ายได้ในยามฉุกเฉิน

3. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ของพนักงาน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยภาพรวมปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ปัจจัยด้านระยะเวลาและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.25 ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงมีค่าเฉลี่ย 4.14 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองมีค่าเฉลี่ย 3.95 และปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุดคือ ปัจจัยด้านแรงจูงใจและการโฆษณา มีค่าเฉลี่ย 3.68 ตามลำดับ โดยสอดคล้องกับ บุญเต็ม เกตุยั้งยืนวงศ์ (2556 : 13) ซึ่งศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ผลการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร กล่าวคือ โดยทั่วไปทุกคนมีความต้องการที่จะลงทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่สามารถนำไปใช้เป็นแหล่งเงินทุนสำรองในอนาคตโดยมีการเลือกรูปแบบการออมการลงทุน ซึ่งมีผลต่ออัตราผลตอบแทนที่คุ้มค่าและต้องได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินเมื่อถึงวัยชราที่ต้องรักษาอาการเจ็บป่วยและใช้เป็นทุนสำรองสำหรับการศึกษาของบุตรหลานหรือยกเป็นมรดกของครอบครัว

4. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่ามีเพียง เพศ, จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่านั้น ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยเพศ มีอิทธิพลต่อปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง ด้านระยะเวลาและอัตราผลตอบแทน ปัจจัยด้านแรงจูงใจและการโฆษณา เนื่องจากการตัดสินใจของเพศหญิงค่อนข้างช้าและไม่เด็ดขาด จึงทำให้ไม่กล้าที่จะเลือกการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงที่สูงมากนัก จึงส่งผลต่อการได้รับอัตราผลตอบแทนจะได้รับจากการลงทุนมีความแน่นอนมากกว่า โดยเลือกความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นหลักในการออมหรือการลงทุน และมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงในการลงทุนเพียงสถาบันเดียวส่วนจำนวนสมาชิกในครอบครัวและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง เนื่องจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพสูงขึ้นและภาวะเงินเฟ้อรวมถึงปัญหาทางด้านการเมือง ส่งผลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน สอดคล้องกับ กนกวรรณ วิเชียร (2555 : 10) ซึ่งศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ กล่าวคือ รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน รายจ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน และมีหนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำ

5. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างการวางแผนทางการเงินและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษา พนักงาน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ จำแนกตามการวางแผนทางการเงิน พบว่ามีเพียง รูปแบบในการวางแผนทางการเงินและความถี่ในการวางแผนทางการเงินเท่านั้น ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยรูปแบบในการวางแผนทางการเงินมีอิทธิพลต่อปัจจัยด้านอื่นที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย การวางแผนเพื่อใช้เป็นหลักประกันเพื่อความมั่นคงในชีวิต ไว้ใช้ในยามชราหรือเกษียณอายุ เพื่อเก็บไว้ในยามฉุกเฉินหมายถึงกรณีการเข้ารับการรักษาหรือตรวจโรค และสุดท้ายเพื่อใช้จ่ายเป็นทุนการศึกษาของบุตรหลายในอนาคตได้ โดยสอดคล้องกับ จรินรัตน์ วรวงศ์พิทักษ์ และ พาริดา เอ็ลลาฮี (2559 : 7) ได้ทำการศึกษา พฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของพนักงานมหาวิทยาลัยในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้กล่าวคือ พนักงานมหาวิทยาลัยมีรูปแบบการออมโดยการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์เพื่อความปลอดภัยท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ค่อนข้างวิกฤตและมีอันตรายรอบตัว โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ในยามฉุกเฉิน ในส่วนของความถี่ในการวางแผนทางการเงินมีอิทธิพลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง และด้านการยอมรับความเสี่ยง พบว่า ทั้ง 2 ปัจจัยนี้เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลการตัดสินใจในการออมหรือการลงทุน หากสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองเป็นปกติก็จะทำให้เกิดการตัดสินใจในการออมหรือการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย

ข้อเสนอแนะ

1. ควรมีการอบรมและจัดทำคู่มือการเตรียมความพร้อมเพื่อเกษียณอายุให้แก่พนักงานทุกหน่วยงาน เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมความพร้อมเพื่อเกษียณอายุและจะได้วางแผนการเตรียมความพร้อมที่เหมาะสมให้กับตนเองทำการประเมินผลการเตรียมความพร้อมเพื่อเกษียณอายุและติดตามเป็นระยะ ๆ

2. ควรจัดการอบรมเรื่องการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ รวมถึงความรู้เกี่ยวกับการวิเคราะห์การประเมินความเสี่ยงในการลงทุนกับสินทรัพย์เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนเพิ่มเติมให้แก่พนักงานเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่มากกว่าการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว

เอกสารอ้างอิง

สุรางค์ โค้วตระกูล. (2541). จิตวิทยาการศึกษา. ครั้งที่ 4. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

กิจติพร สิทธิพันธุ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ปริญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษา เฉพาะกลุ่มวัยทำงาน

กนกวรรณ วิเชียร. (2555). พฤติกรรมการออมของข้าราชการและลูกจ้างประจำมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

- พลอยพัชร กิจเจริญเกษม. (2555). การเตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณอายุของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วารสารสังคมศาสตร์บูรณาการ ภาควิชาสังคมศาสตร์ คณะสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล ปีที่ 3 ฉบับที่ 2
- บุญเต็ม เกตุยั้งยืนวงศ์. (2556). พฤติกรรมการออมและปัจจัยส่งผลต่อการออมของ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร
- เกษมศรี ปุชนีย์วงศ์. (2558). การตระหนักรู้และพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของกลุ่มบุคคลช่วงอายุระหว่าง 25 - 35 ปี เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- มนต์ทนา คงแก้ว, ชฎามาศ แก้วสุกใส และ ผศ.นิตพลพิชัย ดุลวาทิต. (2558). การวางแผนการลงทุนเพื่อชีวิตวัยเกษียณของบุคลากรในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชมงคลศรีวิชัย
- อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล. (2558). พฤติกรรมการออม และการบริการการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษา บุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม สาขาวิชาการประกอบการ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศิลปากร
- จรินทร์รัตน์ วรวงศ์พิทักษ์ และ ฟารีดา เอ็ลลาฮี. (2559). พฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของพนักงาน มหาวิทยาลัย ในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ สาขาวิชาการเงินฯ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา