

**การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ
ในเขตกรุงเทพมหานคร**
Retirement Financial Planning of Royal Thai Air Force Officers in Bangkok

พ.อ.ท.จาดรนต์ ฤกษ์จำรัส

สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

FS2.Jaturon Rergjumras

E-mail: pop2376@gmail.com

Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand

Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน และปัจจัยด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร 3) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านบุคคล

กลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้คือ ข้าราชการของกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 394 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression : MRA)

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศ อายุ วุฒิการศึกษา และรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวมแตกต่างกัน

ส่วนปัจจัยด้านการออม การลงทุน ความเสี่ยง และผลตอบแทน ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร

คำสำคัญ : การวางแผนการเงิน; การเกษียณ

ABSTRACT

The objectives of this study were 1) to study a financial planning for retirement of Royal Thai Air Force officer in Bangkok 2) to study the factors of the characteristics of financial planning and risk and rewards factors that affect retirement financial planning of Royal Thai Air Force Officers in Bangkok 3) to study retirement financial planning of Royal Thai Air Force Officers in Bangkok classified by personal factors.

The sample group in this research was 394 people of the Royal Thai Air Force Officers in Bangkok. The questionnaire was used to be a tool for collecting the data. The data collected were analyzed by using the Frequency, percentage, mean and standard deviation. The hypotheses were tested by One-way ANOVA (F-tests) in case of its had statistical significant different testing a pair of variables by LSD was used to test hypothesis for each pair in order to see which pair are different and Multiple Regression.

The results of hypothesis testing showed that Royal Thai Air Force Officers in Bangkok with factor sex, age, education and monthly income were different, as for the factors of saving, investment, risk and return it did not affect the retirement financial planning of Royal Thai Air Force Officers in Bangkok.

Keywords: Financial Planning; Retirement

บทนำ

ประเทศไทยประสบความสำเร็จในนโยบายด้านประชากรและการวางแผนครอบครัว ทำให้อัตราเกิดลดลงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งความก้าวหน้าทางการแพทย์ สาธารณสุข และเทคโนโลยี ทำให้ประชากรอายุยืนยาวขึ้น ส่งผลให้โครงสร้างทางอายุประชากรของประเทศไทย เปลี่ยนไปเป็นโครงสร้างแบบผู้สูงอายุหรืออาจกล่าวได้ว่าประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศในอาเซียนที่เข้าสู่การเป็นสังคมสูงวัย (Aged Society) การเป็นสังคมผู้สูงวัยคือการที่มีจำนวนผู้สูงอายุหรือประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 10 ของประชากรทั้งหมด (ตามนิยามขององค์การสหประชาชาติหรือ United Nations) ในขณะที่ประชากรวัยเด็กและวัยแรงงานลดน้อยลง

เรื่อยๆ จึงส่งผลกระทบต่อสถานะทางสังคมและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ทำให้ต้องมีการจัดระบบการดูแลผู้สูงอายุในระยะยาวให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น การจัดสรรทรัพยากรต่างๆ ที่มีอยู่อย่างจำกัด การจัดสวัสดิการที่จำเป็นสำหรับผู้สูงอายุ รวมทั้งการบริการทางการแพทย์ที่จำเป็นในระยะยาว

การเกษียณอายุเป็นสิ่งที่ข้าราชการทุกคนจะต้องเจอเมื่อมีอายุครบหกสิบปีบริบูรณ์ การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณจึงมีความสำคัญมาก เพราะเมื่อทุกคนมีอายุมากขึ้น เวลาในการลงทุนทางการเงินก็จะน้อยลง ทุกคนจึงควรเตรียมความพร้อมทางการเงินก่อนการเกษียณอายุ อีกทั้งสังคมไทยในปัจจุบันผู้คนสมัยใหม่ให้ความสนใจหรือใส่ใจกับการวางแผนทางการเงิน เพื่อชีวิตในอนาคตหรือชีวิตหลังเกษียณค่อนข้างน้อย ทำให้การดำเนินชีวิตในลักษณะดังกล่าวของคนไทยในยุคปัจจุบัน มีความเสี่ยงต่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณเป็นอย่างมาก อาจทำให้เกิดภาวะหรือผลกระทบต่อสังคมและเศรษฐกิจได้ในวงกว้าง

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่อง การวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ว่ามีการวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณอายุกันอย่างไร เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่ทำการสำรวจนั้น มีอาชีพที่มั่นคง และมีรายได้สม่ำเสมอ ซึ่งผู้วิจัยจะศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร อันประกอบด้วย ปัจจัยด้านบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ วุฒิการศึกษา และรายได้ ปัจจัยด้านการออมและการลงทุน รวมทั้งปัจจัยด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน และปัจจัยด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านบุคคล

ขอบเขตของงานวิจัย

1. ประชากรในการศึกษา คือ ข้าราชการของกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน จึงกำหนดค่าระดับความเชื่อมั่นที่ 95% และค่าความเลือนที่ยอมรับได้ คือ 5% โดยใช้กลุ่มตัวอย่างตารางสำเร็จรูปของ ทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น เลือกการสุ่มแบบบังเอิญ ขนาดของกลุ่มประชากรคือ 5,000 คน ซึ่งผู้วิจัยได้ศึกษากลุ่มตัวอย่างโดยการแจกแบบสอบถาม จำนวน 370 ตัวอย่าง

2. การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องดังนี้ 2.1) ปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน ประกอบด้วย การออม และการลงทุน 2.2) ปัจจัยด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน ประกอบด้วย ความเสี่ยงและผลตอบแทน 2.3) ปัจจัยด้านบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ วุฒิการศึกษา และรายได้ต่อเดือน

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. **ตัวแปรอิสระ** ได้แก่ 1.1) ปัจจัยด้านบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ วุฒิการศึกษา รายได้ต่อเดือน การออม การลงทุน ความเสี่ยง และผลตอบแทน
2. **ตัวแปรตาม** ได้แก่ การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เป็นแนวทางเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของหน่วยงานของภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ ต่อไป

บทบทวนวรรณกรรม

ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าข้อมูลเกี่ยวกับบทความวิชาการต่างๆ รวมถึงงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อที่ทำการวิจัยจากหลากหลายแหล่งที่มา เพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการศึกษางานวิจัย สามารถจำแนกเป็นหัวข้อได้ดังต่อไปนี้

แนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ

(Burnside, 1988) การเกษียณอายุ หมายถึง การถอนตัวออกจากภาวะการหนึ่ง ไปสู่ภาวะการหนึ่ง จากสิ่งแวดล้อมหนึ่งไปสู่สิ่งแวดล้อมใหม่

(Atchley, 1994) ให้ความหมายของ การเกษียณอายุ คล้ายคลึงกับ Burnside ว่า การเกษียณอายุจึงเป็นบทบาททางสังคมที่กำหนดให้มีการแทนที่บุคคล ตามสิทธิหน้าที่และความสัมพันธ์กับคนอื่น ๆ เป็นการถอนตัวออกจากภาวะการหนึ่ง ไปสู่ภาวะการหนึ่ง จากสิ่งแวดล้อมหนึ่งไปสู่สิ่งแวดล้อมใหม่ โดย Atchley แบ่งการเตรียมความพร้อมเพื่อเกษียณอายุออกเป็นสองระยะ คือ ระยะก่อนเกษียณนานๆ (Remote Phase) การเตรียม

ความพร้อมในระยะนี้สามารถเริ่มได้ตั้งแต่ก่อนวัยทำงาน หรือเริ่มเมื่อวันทำงาน และระยะใกล้เกษียณ (Near Phase) ระยะนี้บุคคลอาจเห็นคู่สมรส หรือเพื่อนร่วมงานวัยใกล้เคียงกันเกษียณอายุ

(ฐาปณี ไตรทอง, 2555) การเกษียณอายุงาน (Retirement) เป็นภาวะที่บุคคลถอนตัวออกจากงานประจำที่ทำอยู่เมื่อย่างเข้าสู่วัยหนึ่งแล้วซึ่งปกติทั่วไปวาระนี้จะมาถึงเมื่อบุคคลมีอายุอยู่ในช่วง 55-60 ปีการเกษียณอายุเป็นการสิ้นสุดวาระของการทำงานที่เคยให้ประโยชน์อย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วยทั้งนี้เมื่อบุคคลถอนตัวออกจากงานประจำที่ทำอยู่ย่อมทำให้รายได้ที่เคยได้รับอย่างเต็มที่ต้องหมดไปการกำหนดอายุที่เกษียณของบุคคลมีต่างกันทั้งขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของแต่ละหน่วยงาน

แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

(จิตรรัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา, 2554) การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ หมายถึง กระบวนการในการวางแผนทางการเงินเพื่อดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุ ภายใต้พื้นฐานที่เป็นไปได้ เพื่อเป็นแนวทางให้การดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุนั้นบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

(ศิรินุช อินละคร, 2548) อ่างใน วีรัชย์ ผ่องศรี (2559) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะช่วยให้บุคคลมีการคาดการณ์ เหตุการณ์ต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตพร้อมทั้งทำการวางแผนรองรับไว้ได้โดยได้เสนอขั้นตอนการวางแผนการเงินไว้ 5 ขั้นตอน ดังนี้ 1) การประเมินสถานะทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน โดยพิจารณาจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สิน รวมทั้งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน 2) การกำหนดเป้าหมายทางการเงินเป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญขั้นตอนหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล 3) การกำหนดทางเลือกที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้ 4) การสร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน 5) การติดตามผลที่ได้ปฏิบัติตามแผนโดยพิจารณาว่าแผนการเงินนั้นเหมาะสมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามได้จริงหรือไม่

แนวคิดเกี่ยวกับการออมและการลงทุน

(บุญรุ่ง จันทร์นาค, 2554) เงินออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต ในภาวะเงินเฟ้อ เงินที่เก็บอยู่เฉย ๆ จะมีค่าน้อยลงไปทุกที เมื่อราคาของสินค้าและบริการสูงอยู่ตลอดเวลา อำนาจของเงินจะลดลงเรื่อย ๆ เป็นอัตราส่วนกลับกับอัตราเงินเฟ้อ บางครั้งจึงเรียกการนำเงินออมไปฝากสถาบันการเงินว่า เป็นการลงทุนทางอ้อม ในบางกรณีผู้มีเงินออมอาจจะทำการลงทุนเพื่อประกอบธุรกิจเองก็ได้ ในกรณีนี้ถือเป็นการลงทุนทางตรง

(ซานิยะฮ์ ช่างวัฒนกุล, 2559) การออม หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายต่างๆ หรือส่วนหนึ่งของรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายที่ถูกแบ่งเก็บไว้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในอนาคต

(นเรศ หนองใหญ่, 2560) การออมเป็นการสละเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ในปัจจุบันเพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต หรือเป็นการนำรายได้ที่เหลือจากการหักรายจ่ายจากการบริโภคในชีวิตประจำวันอย่างประหยัด และค้ำค้ำ

(อนุชา กุณวิสุทธิ์, 2553) อ้างใน กนกดล สิริวัฒนชัย (2557) การลงทุน (Investment) หมายถึง การลงเงินหรือใส่เงินเข้าไปในธุรกรรมทางธุรกิจ หรือลงไปในสินทรัพย์ที่สามารถสร้างรายได้ และเพิ่มค่าได้ในอนาคต เพื่อหวังผลตอบแทน (Expected Return) ที่จะได้กลับคืนมาในอนาคตในรูปแบบต่างๆ เช่น ในรูปดอกเบี้ยรับ เงินปันผลค่าเช่าหรือกำไรจากการเพิ่มมูลค่า ซึ่งมีระยะเวลาการลงทุน และการเก็งกำไร เป็นกิจกรรมที่คาดหวังอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าการลงทุน ซึ่งผลตอบแทนส่วนใหญ่คาดหวังจะออกมาในรูปกำไรจากการซื้อขายเป็นสำคัญ ซึ่งอาจใช้ระยะเวลาสั้นๆ

(อนงนาฏ ศุภกิจฉวนิชกุล, 2558) การลงทุน หมายถึง วิธีเพิ่มค่าของเงินที่มีอยู่ด้วยช่องทางต่างๆ เช่น ซื้ออสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น โดยยอมแลกความเสี่ยงที่มีเพิ่มขึ้นมากับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

แนวคิดเกี่ยวกับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทน

(เกียรติพงษ์ พึ่งยิ้ม, 2553) ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง ความไม่แน่นอนของผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงจากการลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้

(พัฒน์ ทองพึ้ง, 2555) ความเสี่ยง หมายถึง ความไม่แน่นอนต่อการประสบกับเหตุการณ์หรือสถานะที่ต้องเผชิญกับสถานการณ์ อันไม่พึงประสงค์ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน หมายถึง ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล หรือกำไรส่วนเกิน จากการขายหุ้นหุ้น หุ้นกู้ เป็นต้น

(อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ, 2558) กล่าวว่า อัตราผลตอบแทน (Yields) หมายถึง ผลตอบแทนที่จะได้จากการถือตราสาร ซึ่งอาจมีรูปแบบที่แตกต่างกัน เช่น หากลงทุนในตราสารหนี้จะได้รับเป็นดอกเบี้ย และกำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารหนี้ แต่หากลงทุนในตราสารทุนจะได้รับเป็นเงินปันผล และกำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุน อย่างไรก็ตามการคิดอัตราผลตอบแทน

(อานนท์ ปิยะชัยสวัสดิ์, 2550) อ้างใน ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา (2554) ได้กล่าวไว้ว่า ผลตอบแทนจากการลงทุน หมายถึง ดอกผลทั้งสิ้นที่ได้รับจากหลักทรัพย์ที่ได้ลงทุนนั้นตลอดระยะเวลาหนึ่งที่ผู้ลงทุนครอบครองกรรมสิทธิ์หรือถือครองหลักทรัพย์นั้นไว้ ซึ่งผลตอบแทนนี้ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ 1) กำไรส่วนทุน (Capital Gain) กำไรจากการเพิ่มขึ้นของราคาหลักทรัพย์ ผลตอบแทนนี้ได้จากการขายหลักทรัพย์ในราคาสูงกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา แต่หากขายหลักทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เรียกว่า ขาดทุนส่วนทุน (Capital Loss) 2) เงินปันผล (Dividend) เป็นเงินที่ผู้ลงทุนได้รับเมื่อถือหลักทรัพย์ไว้จนครบกำหนดจ่ายเงินปันผล ซึ่งบริษัทอาจจ่ายในรูปของเงินสดหรือหุ้นก็ได้แล้วแต่กรณี ซึ่งเงินปันผลจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ คือ กำไรของบริษัท กำไรสะสม ความจำเป็นในการขยายกิจการ นโยบายการบริหาร ฯลฯ ในบางกรณีอาจจ่ายเงินปันผลชั่วคราวก็ได้

(ปิยะราช เตชะสึบ, 2557) ผลตอบแทน หมายถึง รายรับที่เกิดจากการประกอบกิจการและความสามารถของเงินทุนที่จะก่อให้เกิดรายได้คุ้มกับเงินลงทุนนั้น โดยมีเครื่องมือในการวัด ได้แก่ ระยะเวลาคืนทุน (Payback

Period) มูลค่าปัจจุบันสุทธิ (Net Present Value) อัตราผลตอบแทนภายใน (Internal Rate of Return) และ ดัชนีการทำกำไร (Profitability Index)

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยด้านบุคคล

(จิรวรรณ พิสุทธิพันธุ์, 2560) เพศ เป็นตัวแปรในการแบ่งส่วนตลาดที่สำคัญเช่นกัน นักการตลาดต้องศึกษาตัวแปรนี้อย่างรอบคอบ เพราะในปัจจุบันนี้ตัวแปรด้านเพศมีการเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมบริโภค การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจมีสาเหตุจากการที่สตรีทำงานมากขึ้น

(มุกดา ตติยศุกรกุล, 2559) เพศ (Gender) เป็นตัวแปรที่บ่งบอกถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีเพศแตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมการเลือกสินค้าหรือรับบริการที่แตกต่างกัน เนื่องมาจากมีทัศนคติ การรับรู้ และการตัดสินใจที่แตกต่างกัน ส่งผลให้มีพฤติกรรมการเลือกนโยบายการลงทุนที่ต่างกัน อายุ (Age) เป็นตัวแปรที่บ่งบอกถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีช่วงอายุแตกต่างกัน จะเลือกสินค้าหรือรับบริการที่ตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกัน กลุ่มผู้บริโภคที่มีช่วงอายุน้อย มีระยะเวลาการลงทุนที่ยาวนาน จะมีพฤติกรรมการเลือกนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อผลตอบแทนที่สูง ส่วนกลุ่มผู้บริโภคที่มีช่วงอายุที่มาก มีระยะเวลาการลงทุนสั้น จะมีการเลือกนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากยอมรับความเสี่ยงได้ต่ำและเพื่อรักษาเงินต้นไว้

(จิรวรรณ พิสุทธิพันธุ์, 2560) ได้กล่าวเกี่ยวกับอายุไว้ว่า เนื่องจากผลิตภัณฑ์จะสามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคที่มีอายุแตกต่างกัน นักการตลาดจึงใช้ประโยชน์จากอายุเป็นตัวแปรด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างของส่วนตลาดนักการตลาดได้ค้นคว้าความต้องการของส่วนตลาดส่วนเล็ก (Niche Market) โดยมุ่งความสำคัญที่ตลาดอายุส่วนนั้น

(มุกดา ตติยศุกรกุล, 2559) ระดับการศึกษา (Education) เป็นตัวแปรที่บ่งบอกถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีระดับการศึกษาสูง มีความรู้ ความเข้าใจในเนื้อหาที่มีความละเอียดซับซ้อนได้ง่าย ส่งผลให้มีแนวโน้มที่จะเลือกสินค้าหรือรับบริการที่มีคุณภาพในการตอบสนองประโยชน์ที่สูงสุด มากกว่ากลุ่มผู้บริโภคที่มีระดับการศึกษาที่ต่ำ ทั้งนี้เนื่องจากระดับความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ ประสบการณ์ ทัศนคติที่แตกต่างกัน ส่งผลให้มีพฤติกรรมการเลือกนโยบายการลงทุนที่ต่างกัน

(นเรศ หนองใหญ่, 2560) ระดับการศึกษา หมายถึง คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษาที่ได้รับ ได้แก่ ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนต้น มัธยมศึกษาตอนต้น มัธยมศึกษาตอนปลาย ปริญญาตรี และปริญญาโท

(เสกสรร ศุภแสง, 2536) อังโน ซานียะฮ์ ช่างวัฒนกุล (2559) ระดับการศึกษา โดยทั่วไปเชื่อว่าผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีการออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่า อาจจะมีสาเหตุจากการที่ผู้มีการศึกษาสูงส่วนใหญ่จะมีรายได้สูงกว่า และมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออมสูงกว่า

(พัฒน์ ทองพิง, 2555) รายได้ หมายถึง รายได้ที่ได้รับเข้ามาเป็นเงินสด เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เงินประจำตำแหน่ง เงินช่วยเหลือ เงินค่าสวัสดิการ เงินค่าโบนัส ค่าคอมมิสชั่น เงินปันผล ดอกเบี้ยรับเงินรับ

ค่ากรรมธรรม์ประกันชีวิต เงินบำเหน็จบำนาญกองทุนเลี้ยงชีพ เงินค่าประกันสังคมและรายได้อื่นๆ เช่น การขายทรัพย์สิน เงินรางวัลตอบแทนต่างๆ

(มุกดา ตติยศุภกรกุล, 2559) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (Income) เป็นตัวแปรที่บ่งบอกถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีรายได้สูง มีความสามารถและอำนาจซื้อสินค้าหรือบริการ ที่มีคุณภาพ มากกว่ากลุ่มผู้บริโภคที่มีรายได้ต่ำ ส่งผลให้มีพฤติกรรมการเลือกนโยบายการลงทุนที่ต่างกัน

(นเรศ หนองใหญ่, 2560) รายได้ต่อเดือน หมายถึง ผลตอบแทนที่ได้รับจากการทำงาน หรือประกอบอาชีพของตนเองที่ได้รับเป็นประจำทุกเดือน ได้แก่ จากการประกอบธุรกิจส่วนตัว ค่าขาย รับจ้าง เป็นต้น

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

(Maslow, 1970) อังโน นันทิตา วัฒนประภา (2559) เชื่อว่าพฤติกรรมของมนุษย์เป็นจำนวนมากสามารถอธิบายโดยใช้แนวโน้มของบุคคล ในการค้นหาเป้าหมายที่จะทำให้ชีวิตของเขา ได้รับความต้องการความปรารถนา และได้รับสิ่งที่มีความหมายต่อตนเอง เป็นความจริงที่จะกล่าวว่า กระบวนการของแรงจูงใจเป็นหัวใจของทฤษฎีบุคลิกภาพของ Maslow โดยเขาเชื่อว่ามนุษย์เป็น “สัตว์ที่มีความต้องการ” (Wanting animal) และเป็นการยากที่มนุษย์จะไปถึงขั้นของความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ ในทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของ Maslow ซึ่งความต้องการทั้ง 5 ชั้น มีรายละเอียดดังนี้ 1) ความต้องการด้านร่างกายหรือด้านกายภาพ (Physiological Needs) 2) ความต้องการด้านความมั่นคงปลอดภัย (Safety Needs) 3) ความต้องการความรักและความเป็นเจ้าของ (Belongingness and Love Need) 4) ความต้องการเกียรติยศชื่อเสียงและความภาคภูมิใจ (Self-Esteem Need) 5) ความต้องการความสมบูรณ์ของชีวิต (Self-Actualization Needs)

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยที่เรียกว่า การวิจัยแบบไม่ทดลอง นั่นคือการวิจัยที่มีการศึกษาตามสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่จริง โดยผู้วิจัยไม่ได้ทำการเปลี่ยนแปลงสร้าง หรือควบคุมสิ่งใดที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมนั้นๆ เป็นการวิจัยภาคสนามโดยไม่มีการทดลองแบบตัดขวาง คือ การดำเนินการเก็บข้อมูลในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงครั้งเดียว โดยการเก็บข้อมูลจะใช้เครื่องมือในการวิจัยคือ แบบสอบถาม และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

ประชากรในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรของกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ผู้วิจัยจึงได้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น เลือกการสุ่มแบบบังเอิญ

กลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนในการหาขนาดกลุ่มตัวอย่างจึงใช้กลุ่มตัวอย่างตารางสำเร็จรูปของ ทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) ผลจากการเปิดตารางคือ ได้ขนาดจำนวนกลุ่มตัวอย่างจำนวน 394 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามปลายปิดและปลายเปิด โดยมีรายละเอียดประกอบด้วย

1. ปัจจัยด้านบุคลิกของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ วุฒิการศึกษา และรายได้ต่อเดือน มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 4 ข้อ
2. ปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน ซึ่งประกอบด้วย การออม และการลงทุน มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 9 ข้อ เป็นการให้ระดับความสำคัญ 5 ระดับ (Rating Scale) โดยกำหนดให้ 5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย, 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด
3. ปัจจัยด้านความเสี่ยงและผลการตอบแทน ซึ่งประกอบด้วย ความเสี่ยง และผลตอบแทน มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 9 ข้อ เป็นการให้ระดับความสำคัญ 5 ระดับ (Rating Scale) โดยกำหนดให้ 5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย, 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด
4. การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 9 ข้อ เป็นการให้ระดับความสำคัญ 5 ระดับ (Rating Scale) โดยกำหนดให้ 5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย, 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด และมีคำถามปลายเปิดเกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินประเภทต่างๆ มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 1 ข้อ

การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามแล้ว ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้ มาประมวลผลด้วยการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้
 - 1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยด้านบุคลิกที่ประกอบด้วย เพศ อายุ วุฒิการศึกษา และรายได้
 - 1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน ปัจจัยการยอมรับความเสี่ยงและผลการตอบแทน และการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ผู้วิจัยกำหนดในกรอบแนวคิดการวิจัย
2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้
 - 2.1 เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตาม เพศ ผู้วิจัยเลือกใช้สถิติ t-test ในการวิเคราะห์ข้อมูลตัวแปรที่มีความแตกต่างจำนวน 2 กลุ่ม

2.2 เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขต กรุงเทพมหานคร จำแนกตาม อายุ วุฒิการศึกษา และรายได้จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน และปัจจัยด้านปัจจัยด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการ กองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression : MRA)

สรุปผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัย เรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการ กองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการวิจัยการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขต กรุงเทพมหานคร โดยภาพรวมมีระดับความสำคัญ อยู่ในระดับ ปานกลาง

2. ผลการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขต กรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ อายุ วุฒิการศึกษา และรายได้ต่อเดือนสามารถสรุปการวิจัยได้ดังนี้

2.1 ข้าราชการกองทัพอากาศ มีเพศแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวม ไม่แตกต่างกัน

2.2 ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุ วุฒิการศึกษา และรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวม แตกต่างกัน

3. ผลวิเคราะห์ปัจจัยด้านการออม มีผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการ กองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร

อภิปรายผล

ผลการวิจัยการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขต กรุงเทพมหานคร ให้มีความสำคัญกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ในระดับความสำคัญปานกลาง โดยข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการเตรียมตัว เตรียมพร้อม วางแผนสำหรับการเกษียณอายุการทำงาน ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยไม่ประมาท ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ศิรินุช อินละคร (2548) อ้างใน วีรชัย ผ่องศรี (2559) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลมี 5 ขั้นตอน คือ 1) การประเมิน

สถานะทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน โดยพิจารณาจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สิน รวมทั้งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน 2) การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน 3) การกำหนดทางเลือกที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้ 4) การสร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน 5) การติดตามผลที่ได้ปฏิบัติตามแผน

2. ศึกษาปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน และปัจจัยด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 ปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน ในด้านการออม มีผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) การออมเป็นการสะสมเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ในปัจจุบันเพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต หรือเป็นการนำรายได้ที่เหลือจากการหักรายจ่ายจากการบริโภคในชีวิตประจำวันอย่างประหยัด และคุ้มค่า และสอดคล้องกับ

2.2 ปัจจัยด้านลักษณะการวางแผนการเงิน ในด้านการลงทุน ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ อนุชา กุฬวิสุทธิ (2553) อ่างใน กนกดล สิริวิฒนชัย (2557) การลงทุน (Investment) หมายถึง การลงเงินหรือใส่เงินเข้าไปในธุรกรรมทางธุรกิจ หรือลงไปสินทรัพย์ที่สามารถสร้างรายได้ และเพิ่มค่าได้ในอนาคต เพื่อหวังผลตอบแทน ที่จะได้กลับคืนมาในอนาคตในรูปแบบต่างๆ เช่น ในรูปดอกเบี๋ยรับ เงินปันผลค่าเช่าหรือกำไรจากการเพิ่มมูลค่า ซึ่งมีระยะเวลาการลงทุน และการเก็งกำไร เป็นกิจกรรมที่คาดหวังอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าการลงทุน ซึ่งผลตอบแทนส่วนใหญ่คาดหวังจะออกมาในรูปกำไรจากการซื้อขายเป็นสำคัญ ซึ่งอาจใช้ระยะเวลาสั้นๆ

2.3 ปัจจัยด้านความเสี่ยง ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของอัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ(2558) ได้แบ่ง ความเสี่ยงในการลงทุน ออกได้ดังนี้ 1) ความเสี่ยงทางเครดิต 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงด้านราคา 4) ความเสี่ยงจากเงินเฟ้อหรืออำนาจซื้อ 5) ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด 6) ความเสี่ยงอื่นๆ

2.4 ปัจจัยด้านผลตอบแทน ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มตัวอย่างข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ให้ความสำคัญในระดับมาก ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ อานนท์ ปิยะชัยสวัสดิ์ (2550) อ่างใน ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา (2554) ได้กล่าวไว้ว่า ผลตอบแทนจากการลงทุน หมายถึง ดอก

ผลทั้งสิ้นที่ได้รับจากหลักทรัพย์ที่ได้ลงทุนนั้นตลอดระยะเวลาหนึ่งของผู้ลงทุนครอบครองกรรมสิทธิ์หรือถือครองหลักทรัพย์นั้นไว้ ซึ่งผลตอบแทนนี้ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ 1) กำไรส่วนทุน 2) เงินปัน

3. ผลการศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านบุคคล สามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ข้าราชการกองทัพอากาศ มีเพศแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวม ไม่แตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ทั้งเพศชายและเพศหญิงต่างก็มีการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ สอดคล้องกับสำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2560) ได้กล่าวไว้ในบทความนานาสาระประจำเดือน มกราคม 2560 เกี่ยวกับเพศว่า เพศ นับเป็นปัจจัยแรกๆ ที่ถูกกล่าวถึงในหลายบทความที่เกี่ยวกับการออม ทั้งนี้เนื่องมาจากเหตุผลที่ว่า เพศหญิงมีอายุยืนยาวกว่าเพศชาย โดยเพศชายมีอายุเฉลี่ยอยู่ที่ 71.8 ปี ขณะที่เพศหญิงอยู่ที่ 78.6 ปี ด้วยเหตุผลที่ว่าเพศหญิงมีอายุยืนยาวกว่าเพศชาย ดังนั้น ปริมาณมูลค่าเงินออมขั้นต่ำที่พึงมีของเพศหญิงจึงสูงกว่าเพศชายด้วย

3.2 ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ข้าราชการที่มีอายุต่างกันมีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินในแต่ละช่วงอายุที่ต่างกัน สอดคล้องกับ สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2560) ได้กล่าวไว้ในบทความ นานาสาระประจำเดือน มกราคม 2560 เกี่ยวกับอายุว่า อายุปัจจุบันของผู้ออม จำนวนปีที่มีการออมเงิน และรูปแบบการออมเงิน โดยช่วงอายุประมาณ 20-40 ปี เรียกได้ว่าเป็นช่วงระยะสะสมความมั่งคั่ง โดยในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ผู้ออมมีระยะเวลาในการลงทุนที่ยาวนาน เพราะเป็นช่วงเริ่มต้นของวัยทำงาน และสามารถรองรับความเสี่ยงในด้านต่างๆ มากกว่าช่วงอื่นๆ ดังนั้นผู้ออมสามารถเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราผลตอบแทนของตลาด สำหรับช่วงอายุประมาณ 40 - 60 ปี เรียกว่า เป็นช่วงระยะมั่นคง เนื่องจากผู้ที่มีอายุอยู่ในช่วงดังกล่าวสามารถชำระหนี้ที่สร้างไว้จนเกือบหมดเป็นช่วงที่มีรายได้ที่ได้รับจากการทำงานมากกว่ารายได้ที่เกิดขึ้นดังนั้นรูปแบบการออมจะอยู่ในลักษณะที่ได้ผลตอบแทนที่แน่นอนและรักษาเงินต้นเอาไว้ช่วงอายุประมาณ 60-70 ปีเป็นช่วงของการใช้จ่ายเป็นช่วงที่ผู้ออมเลิกทำงานแล้วบางคนอาจจะทำงานน้อยลง การลงทุนที่เกิดขึ้นสามารถทำได้เพียงผลตอบแทนเอาชนะอัตราเงินเฟ้อ ดังนั้น หากผู้ออมสามารถออมเงินในช่วงต้นของการทำงานและออมต่อเนื่องย่อมได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการออมเมื่อมีอายุมากขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวนเงินออมในสัดส่วนที่เท่ากัน

3.3 ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีวุฒิการศึกษาแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ข้าราชการที่มีวุฒิการศึกษาต่างกันมีความรู้ ความเข้าใจเรื่องการวางแผนการเงินต่างกัน สอดคล้องกับ มุกดา ตติยศุภกรกุล (2559) ระดับการศึกษา

(Education) เป็นตัวแปรที่บ่งบอกถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีระดับการศึกษาสูง มีความรู้ ความเข้าใจในเนื้อหาที่มีความละเอียดซับซ้อนได้ง่าย ส่งผลให้มีแนวโน้มที่จะเลือกสินค้าหรือรับบริการที่มีคุณภาพในการตอบสนองประโยชน์ที่สูงสุด มากกว่ากลุ่มผู้บริโภคที่มีระดับการศึกษาที่ต่ำ ทั้งนี้เนื่องจากระดับความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ ประสบการณ์ ทักษะคิดที่แตกต่างกัน ส่งผลให้มีพฤติกรรมการเลือกนโยบายการลงทุนที่ต่างกัน

3.4 ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ข้าราชการที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้การตัดสินใจในการใช้เงินต่างกัน สอดคล้องกับ มุกดา ตติยศุภกรกุล (2559) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (Income) เป็นตัวแปรที่บ่งบอกถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีรายได้สูง มีความสามารถและอาจซื้อสินค้าหรือบริการ ที่มีคุณภาพมากกว่ากลุ่มผู้บริโภคที่มีรายได้ต่ำ ส่งผลให้มีพฤติกรรมการเลือกนโยบายการลงทุนที่ต่างกัน

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการวิจัยเพื่อนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์และเป็นแนวทางสำหรับผู้ที่จะวางแผนการเกษียณอายุ ดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยด้านบุคคล

1.1 ข้าราชการกองทัพอากาศ มีเพศแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวม ไม่แตกต่างกัน

1.2 ข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุ วุฒิการศึกษา และรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยภาพรวม แตกต่างกัน

ดังนั้นผู้ที่วางแผนการเกษียณอายุไม่ต้องสนใจปัจจัยด้านเพศ แต่ควรศึกษาปัจจัยด้านอายุ วุฒิการศึกษา และรายได้ต่อเดือน เพราะมีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

2. ปัจจัยด้านการออม

ปัจจัยด้านการออม มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ ของข้าราชการกองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนั้นผู้ที่วางแผนการเกษียณอายุควรให้ความสำคัญในเรื่องการเริ่มต้นในการออม การมีวินัยที่สม่ำเสมอ ตระหนักถึงความสำคัญของการออมตั้งแต่วันแรกของการทำงาน เพื่อจะได้มีความเป็นอยู่ที่ดีและมีเงินใช้ในอนาคตหลังเกษียณอายุไปแล้ว

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาวิจัยในครั้งนี้ได้ศึกษาเพียงการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการ กองทัพอากาศ ในเขตกรุงเทพมหานคร เพียงกลุ่มตัวอย่างเดียวเท่านั้น จึงควรทำการศึกษากลุ่มอาชีพอื่นๆ เพื่อที่จะได้ทราบข้อมูลการวางแผนการเงินของกลุ่มประชากรที่ครอบคลุมและหลากหลายมากขึ้น
2. ควรให้มีการนำสถิติอื่นมาใช้ในการวิเคราะห์ ที่นอกเหนือจากที่ใช้วิเคราะห์ผลในครั้งนี้ เพื่อให้ได้ผลการวิเคราะห์ที่มีความหลากหลาย ก่อให้เกิดความน่าสนใจและสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้มากยิ่งขึ้น
3. ควรมีการศึกษาการวางแผนการเงินในด้านอื่นๆ เช่น การวางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่ง การวางแผนการเงินเพื่อเป็นงานสำรองหากโดนจ้างออกหรือตกงาน การวางแผนการเงินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

- เกียรติพงษ์ พึ่งยิ้ม.(2553).การวิเคราะห์ผลตอบแทนและความเสี่ยงกองทุนรวมตราสารหนี้.การศึกษาค้นคว้า
อิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- จิรวรรณ พิสุทธิพันธ์.(2561).การตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ของบุคลากร
มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน
และการธนาคาร,มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล.(2559).ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล.สารนิพนธ์
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ฐาปณี ไตรทอง.(2555).การวางแผนทางการเงินวัยเกษียณอายุของบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง.
วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา.(2554).การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของ
พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค.การศึกษาค้นคว้าอิสระ ศิลปะศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- นเรศ หนองใหญ่.(2560).พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี.งานนิพนธ์ รัฐ
ประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต,มหาวิทยาลัยบูรพา
- ปิยะราช เตชะสীব.(2557).ต้นทุนและผลตอบแทนของการลงทุนโครงการปลูกผักกูดช่วยปลอดสารพิษเพื่อการค้า
ในจังหวัดลำปาง.การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเนชั่น
- พัฒน์ ทองพึ้ง.(2555).การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัด
กรุงเทพมหานคร.การศึกษาค้นคว้าอิสระ.มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.

มุกดา ตติยศุภกรกุล.(2559).ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
รูปแบบ Employee's Choice.การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต,
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

เรืองรำไพ โยธาใหญ่.(2559).การเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณอายุทำงานของประชาชนในเขตพื้นที่เทศบาล
ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี.งานนิพนธ์ รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหาร
ทั่วไป, มหาวิทยาลัยบูรพา

สำนักงานสถิติแห่งชาติ.(2561).รายงานการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ.2560

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง.(2560).บทความนานาสาระ
ประจำเดือน มกราคม 2560

อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ.(2558).ตลาดการเงินและตราสารลงทุน : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัย

อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล.(2558).พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากร
มหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม.วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจ
มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร