

การศึกษาการวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุ
ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด
A STUDY OF FINANCIAL PLANNING FOR RETIREMENT OF EMPLOYEES
IN EASTERN SEABOARD INDUSTRIAL ESTATE

พิชญกาญจน์ สุทธิพันธ์

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Phidchayakan Suttiphan

Faculty of Business Administration Program in Management, Ramkhamhaeng
University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อสำรวจปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด 2) เพื่อศึกษาอิทธิพลของ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงิน ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงานของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด มีการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้กลุ่มตัวอย่างเป็นประชากร พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด จำนวน 390 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถามอิเล็กทรอนิกส์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน สำหรับการวางแผนเกษียณอายุของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด และทำการวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ใช้สถิติแบบพรรณนา (Descriptive statistic) โดยการหาค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentages) และการวิเคราะห์เพื่อทดสอบรายคู่ โดยใช้ Least-significant Difference (LSD) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และวิเคราะห์โดยใช้สถิติถดถอย (Multiple Regression)

ผลการศึกษา ข้อมูลลักษณะด้านประชากรศาสตร์ พบว่า พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ดที่เป็กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นผู้หญิง มีอายุระหว่าง 25 - 40 ปี สถานภาพสมรสแบบโสด มีระดับการศึกษาแบบระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีรายได้ระหว่าง 25,000 - 50,000 บาท และ มีความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงินอยู่ในระดับ เข้าใจมาก

ผลการทดสอบการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ ด้าน เพศต่างกัน ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด แต่ ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ด้านอื่นๆ ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และรายได้ที่ต่างกัน มีผลต่อการ

วางแผนทางการเงิน ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด และ ปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ ด้านทัศนคติต่อการลงทุน และ ด้านลักษณะการลงทุน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

คำสำคัญ: การวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุ

ABSTRACT

The objectives of this independent study were 1) to survey demographic characteristics and Financial knowledge factors of employees in Eastern Seaboard Industrial estate, 2) to study the influence of demographic factors and financial knowledge factors to financial for retirement of employees in Eastern Seaboard Industrial estate. Database were collected using a sampling group of 390 people in Eastern Seaboard Industrial estate. The tool used for database collecting was an electronics questionnaire of factors affect to financial for retirement of employees in Eastern Seaboard Industrial estate. And analysis by using a computer program. The statistics method used in demographic factor data are descriptive statistic by finding the frequency, percentage, t-test analysis of one-way variance (one-way ANOVA) and the double test using Least - Significant Difference (LSD) was statistically significant at 0.05 and analyzed by multiple regression statistics.

The result of demographic factor study found that the majority of employees in Eastern Seaboard Industrial estate was female, aged between 25 – 40 years old with non-marital status. Educated Bachelor's degree or equal, average income of 25,000 – 50,000 Baht per month. They had the high level of opinion on financial knowledge factors

The results of the study showed that populations of demographic characteristics with different gender did not caused different financial planning for retirement of employees in Eastern Seaboard Industrial estate. And populations of demographic characteristics with different age, marital status, education level and income per month caused different financial planning for retirement of employees in Eastern Seaboard Industrial estate. And financial planning knowledge such as the investment attitude and the investment style were influence on financial planning for retirement of employees in Eastern Seaboard Industrial estate.

Keyword: financial planning for retirement

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันโครงสร้างอายุประชากรไทยได้มีการเปลี่ยนแปลงจากเดิมเป็นอันมาก นับตั้งแต่ เริ่มมีแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 1 และ 2 (2504-2514) ซึ่งเน้นพัฒนาโครงสร้างปัจจัยพื้นฐานของประเทศ โดยขณะนั้นลักษณะครอบครัวเป็นครอบครัวใหญ่ มีการอยู่อาศัยร่วมกันและดูแลซึ่งกันและกันในหลายช่วงวัยในลักษณะเครือญาติ ตั้งแต่รุ่นปู่ย่าตายายจนถึงรุ่นหลาน อาศัยและคอยดูแลซึ่งกันและกัน

ซึ่งแตกต่างจากในปัจจุบันมีลักษณะเป็นครอบครัวเดี่ยวมากขึ้น ประชากรที่กำเนิดในช่วงแผนพัฒนาสังคมแห่งชาติฉบับที่ 2-3 นั้น ปัจจุบันอยู่ในวัยทำงาน จนถึงวัยใกล้เกษียณ (ผู้ที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2510-2519) ย่อมเห็นลักษณะการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างครอบครัวในสังคมไทย ซึ่งเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และ เล็งเห็นถึงภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นหลังจากการเกษียณ ซึ่งมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องสามารถพึ่งพาตัวเองได้โดยต่างจากอดีตที่มีลักษณะเป็นครอบครัวใหญ่ที่มีการพึ่งพาอาศัยกันและกัน

การพิจารณาลงทุนจากรายได้ปัจจุบันเพื่อให้สามารถเกิดรายได้เพื่อสามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ตามความเหมาะสมหลังเกษียณ ซึ่งการลงทุนนั้นมีหลากหลาย เช่น เงินฝากธนาคาร การลงทุนในทองคำ ประกันชีวิต ลงทุนในตราสารทุน เป็นต้น ซึ่งในอดีต การฝากเงินกับธนาคารเป็นทางเลือกที่เป็นที่นิยมเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นการประกันเงินต้นแล้วยังสามารถได้ดอกเบี้ย เป็นผลตอบแทนในระดับที่น่าพึงพอใจ

แต่ในปัจจุบันผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยนั้น มีมูลค่าต่ำมากเมื่อเทียบกับอดีต (อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ กุมภาพันธ์ 2564 เท่ากับ ร้อยละ 0.25) ดังนั้น การลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอื่นๆ เพื่อสามารถสร้างผลตอบแทนได้ดีกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจึงเป็นทางเลือกที่ถูกให้ความสนใจ

แต่ทางเลือกในการลงทุนอื่น ๆ นั้นยังมีปัจจัยอีกหลากหลายที่จะเป็นองค์ประกอบความสำเร็จ ของการลงทุนเพื่อเตรียมตัวเกษียณอายุของประชากรวัยทำงาน ซึ่งการศึกษาเพื่อให้ทราบถึงปัจจัยของการตัดสินใจในการพิจารณาการลงทุนนั้นมีความหลากหลายเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งผู้วิจัยเองได้เล็งเห็นว่า กลุ่มพนักงานบริษัท ในเขตพื้นที่นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด เป็นกลุ่มแรงงานที่ย้ายถิ่นฐานมาจากส่วนต่างๆ ของประเทศ เป็นกำลังสำคัญที่ผลักดันระบบเศรษฐกิจของประเทศ มีความหลากหลายทั้งด้านอายุ พื้นฐานการศึกษา ทักษะคนดี ลักษณะงานที่รับผิดชอบ ได้มีความคล้ายคลึงกันในด้านของลักษณะการทำงาน ในนิคมอุตสาหกรรม ซึ่งบริษัทส่วนใหญ่ก็มีสวัสดิการเพื่อการเกษียณอายุ ในระดับพื้นฐานเป็นเบื้องต้นให้พนักงาน เป็นผลตอบแทนจากการทำงานอยู่แล้ว

โดยที่การเตรียมตัวเกษียณอายุที่ไม่ดีเพียงพอ จะเป็นการสร้างความลำบากให้แก่ตนเองและครอบครัวในวัยเกษียณ ในความหลากหลายของกลุ่มประชากรในนิคมอุตสาหกรรม การวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท ในเขตพื้นที่นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด นั้นจะทำให้สามารถเห็นถึงแนวโน้มและปัจจัยในการพิจารณาการลงทุนและวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวเข้าสู่วัยเกษียณอย่างมีคุณภาพ

วัตถุประสงค์ของการค้นคว้าอิสระ

การค้นคว้าอิสระเรื่อง การศึกษาวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด มีวัตถุประสงค์ดังนี้

1. เพื่อสำรวจปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด
2. เพื่อศึกษาอิทธิพลของ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงิน ที่มีผลต่อ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงานของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

ขอบเขตของการค้นคว้าอิสระ

1 ขอบเขตด้านเนื้อหาการค้นคว้าอิสระที่ต้องการศึกษา

การค้นคว้าอิสระครั้งนี้ เป็นการศึกษาพฤติกรรมและทัศนคติในการวางแผนการเงิน ก่อนการเกษียณของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ซึ่งจะเป็นการศึกษาทั้งรูปแบบการออม และการลงทุนสำหรับการเกษียณอายุ

2 ขอบเขตด้านประชากรที่ต้องการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้แก่ พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด จำนวนทั้งสิ้น 12,379 คน การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยคำนวณจากสูตรของ Yamane โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นที่ 95% และค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ ที่ 0.05% ดังสูตรคำนวณ ต่อไปนี้

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

โดย n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ

N = ขนาดของประชากร

e = ระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมให้เกิดขึ้น
ได้

เมื่อแทนค่า จะได้ $n=387.45$

จะได้ว่า ขนาดของประชากรที่ต้องการ เท่ากับ 388 คน และได้เผื่อจำนวนประชากรเป็น 390 คน สำหรับการสุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบตามแบบแผนการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ

3 ขอบเขตด้านตัวแปรที่ต้องการศึกษา

ตัวแปรที่นำมาใช้ในการศึกษาการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ ประกอบด้วย 3 ตัวแปร ซึ่งตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับการค้นคว้าอิสระนี้ คือ

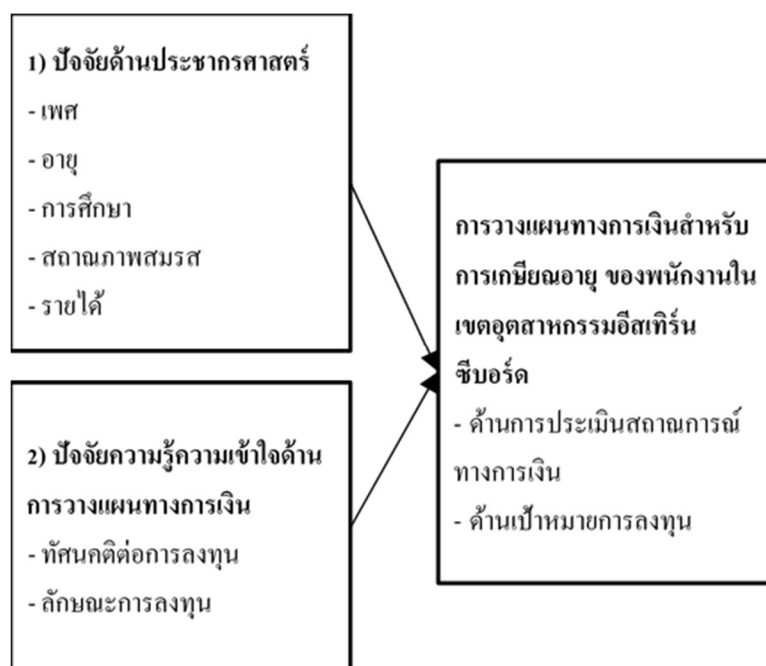
3.1 ตัวแปรอิสระ (Independent variable) ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อศึกษางานค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ คือ ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และรายได้ ตัวแปรด้านการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ ทักษะคิดด้านการลงทุน และลักษณะการลงทุน

3.2 ตัวแปรตาม (Dependent variable) ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อศึกษาการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ คือ การวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุ ของพนักงานในเขตอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ได้แก่ ด้านการประเมินสถานการณ์ทางการเงิน และ ด้านเป้าหมายการลงทุน

4 ขอบเขตด้านพื้นที่และระยะเวลาในการดำเนินการค้นคว้าอิสระ

พื้นที่ศึกษาการค้นคว้าอิสระ คือ พื้นที่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ที่ใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลและศึกษาการค้นคว้าอิสระ ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ ปี พ.ศ. 2564 - เดือนมีนาคม ปี พ.ศ. 2564

กรอบแนวคิดของการค้นคว้าอิสระ



ทบทวนวรรณกรรม

1 แนวคิดด้านประชากรศาสตร์

Schiffman and Wisenblit (2015) อ้างอิงใน ธนพล จักรแก้วเดช. (2562). ได้กล่าวไว้ว่า การแบ่งส่วนแบ่งทางการตลาดประชากร ทำได้โดยการแบ่งกลุ่มผู้บริโภคตาม อายุ รายได้ เชื้อชาติ เพศ การประกอบอาชีพ สถานภาพสมรส ประเภทและขนาดของใช้ในครัวเรือน และที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ โดยที่ตัวแปรต่างๆ ดังที่ได้กล่าวมา ได้มีวัตถุประสงค์เชิงประจักษ์และสามารถสอบถามได้ หรือสังเกตได้อย่างง่ายดาย ซึ่งสิ่งเหล่านี้ จะทำให้นักการตลาดสามารถแบ่งกลุ่มผู้บริโภคแต่ละประเภทที่กำหนดไว้ได้อย่างชัดเจน เช่น เพศ อายุ หรือกลุ่มรายได้ เช่นเดียวกับระดับชนชั้นทางสังคมที่ถูกกำหนดโดยวัตถุประสงค์ กำหนดดัชนีการชี้วัด 3 ตัวแปร คือ รายได้ ระดับการศึกษา และอาชีพ และในภายหลังสามารถใช้ข้อมูลด้านที่อยู่อาศัยของผู้บริโภคในแต่ละภูมิภาคมาแบ่งกลุ่มประชากรได้ด้วยเช่นกัน ซึ่งการแบ่งกลุ่มประชากรนี้ จะทำให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเฉพาะเจาะจงและมีประสิทธิภาพมากที่สุด

2 แนวคิดด้านการวางแผนทางการเงิน

กาญจนา หงส์ทอง (2551) อ้างอิงใน อภิษญาภา ภูระหงษ์ (2562) ได้กล่าวไว้ว่า การวางแผนทางการเงินที่ดีจะเป็นเข็มทิศที่นำไปสู่ความสำเร็จ และทำให้มีอิสรภาพทางการเงินได้ เพราะการวางแผนทางการเงินเป็นแนวทางการใช้ชีวิตที่ดีของผู้มีสติปัญญา มีเหตุผล และพร้อมรับมือกับปัญหา ความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นในชีวิต จึงทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินไปได้อย่างถูกทาง ทั้งนี้ผู้ที่วางแผนทางการเงินที่ดีก็ย่อมมีโอกาสประสบความสำเร็จในการดำเนินชีวิตได้อย่างดี

3 แนวคิดด้านการเกษียณอายุ

ฐาปณี ไตรทอง (2555) ได้ให้ความหมายไว้ว่า ผู้เกษียณอายุ หมายถึง บุคคลที่ต้องหยุดทำงานที่เคยทำเป็นประจำ เพราะเหตุครบอายุที่กำหนดที่หน่วยงานนั้นกำหนดไว้ หรือหยุดทำงานเพราะร่างกายไม่เหมาะสม ซึ่งการกำหนดเวลาเกษียณอายุที่เหมาะสมที่สุดคือ ช่วงเวลาที่แต่ละคนคิดว่าตนเองพร้อมที่จะอยู่อย่างสุขสบายโดยไม่จำเป็นต้องทำงานประจำ และสมาชิกในครอบครัวไม่เดือดร้อน อีกทั้งในช่วงเวลาดังกล่าว ตนก็มีความพร้อมในเรื่องเวลาและเงินทองเพื่อที่จะช่วยเหลือจุนเจือสังคม อย่างไรก็ตาม การปลดเกษียณอายุ เป็นภาวะที่ทุกคนต้องประสบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จึงจำเป็นต้องมีการวางแผนเพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญปัญหาทางด้านต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในช่วงการเกษียณอายุ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้กล่าวถึง การจัดสรรเงินลงทุนหลังการเกษียณไว้ว่า การจัดสรรเงินลงทุนหลังเกษียณ ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตประจำวันที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ เนื่องจากภาวะเงินเฟ้อเท่านั้น แต่บางคนยังมีความต้องการสร้างมรดกไว้ให้ลูกหลานอีกด้วย

4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กิจกรเกียรติ ทองแดง (2561) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ “การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ของบุคลากรมหาวิทยาลัยรามคำแหง” ซึ่งมีการเก็บข้อมูลจาก บุคลากรมหาวิทยาลัย

รามคำแหง จำนวน 400 คน พบว่า ปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติของบุคลากรมหาวิทยาลัยรามคำแหง เป็นไปตามกรอบการวิจัยที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยมีความสัมพันธ์กับอาชีพหรืองานที่จะทำในวัยเกษียณอายุ ความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ความรู้ในด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ และสาเหตุที่ต้องการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา ตำแหน่งรายได้ และภาระผูกพัน

ภัทรมน มหาสุข (2561) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ “ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเกษียณอายุของพนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร” ซึ่งมีการเก็บข้อมูลจาก พนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน พบว่า (1.) พนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีการวางแผนการเกษียณอายุไม่แตกต่างกัน (2.) พนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีการวางแผนการเกษียณอายุด้านสุขภาพและด้านจิตใจแตกต่างกัน (3.) พนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีการวางแผนการเกษียณอายุไม่แตกต่างกัน (4.) พนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพสมรสแตกต่างกัน มีการวางแผนการเกษียณอายุไม่แตกต่างกัน (5.) พนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานครที่มีหน่วยงานแตกต่างกัน มีการวางแผนการเกษียณอายุด้านการเงินแตกต่างกัน (6.) พนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีการวางแผนการเกษียณอายุด้านสุขภาพ ด้านจิตใจและด้านการเงินแตกต่างกัน

อภิษฎา ภูระหงษ์ (2562) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ “การวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณ สำหรับกลุ่มคนอายุ 40 ปีขึ้นไป ในเขต กรุงเทพมหานคร” ซึ่งมีการเก็บข้อมูลจาก กลุ่มคนวัยก่อนเกษียณช่วงอายุ 40-59 ปี จำนวน 400 คน พบว่า กลุ่มคนวัยก่อนเกษียณช่วงอายุ 40-59 ปีมีการเตรียมความพร้อมในวัยเกษียณด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณแต่ยังขาดการวางแผนด้านที่อยู่อาศัยเพื่อรองรับการเป็นวัยเกษียณ อีกทั้งยังมีกลุ่มที่ยังไม่ วางแผนอีกกว่าร้อยละ 35 ที่มีรายได้ต่อเดือนที่ไม่มากพอ ความมั่นคงในอาชีพ ประกอบกับหนี้สินจากที่อยู่อาศัยส่งผลให้การเตรียมความพร้อมในวัยเกษียณยังรวมถึงการวางแผนค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณน้อยเกินจริง ส่งผลให้ภาครัฐยังต้องมีบทบาทในการ ในการ สนับสนุนกลุ่มคนวัยเกษียณในด้านการวางแผนดังกล่าวเพื่อไม่ให้เป็นการระงับอุปสรรค และส่งเสริมด้านที่อยู่อาศัยเพื่อไม่ให้เกิด หนี้สินในวัยเกษียณ

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้เกิดการส่งเสริมให้ความรู้ทางการเงินแก่พนักงานบริษัท ในเขตพื้นที่อุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด
2. เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการการเงินของพนักงานบริษัทในวัยทำงาน เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเกษียณอายุ ซึ่งจะก่อให้เกิดคุณภาพชีวิตที่ดีหลังการเกษียณ ทั้งทางด้านร่างกายและจิตใจ ลดความกังวลเรื่องสภาพความเป็นอยู่

วิธีการดำเนินการค้นคว้าอิสระ

จากข้อมูลสถิติประชากร ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด จำนวนทั้งสิ้น 12,379 คน การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยคำนวณจากสูตรของ Yamane โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นที่ 95% และค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ ที่ 0.05% ดังสูตรคำนวณ เมื่อแทนค่า จะได้ว่า ขนาดของประชากรที่ต้องการ เท่ากับ 388 คน และได้เผื่อจำนวนประชากรเป็น 390 คน สำหรับการสุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบตามแบบแผนการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ

เครื่องมือที่ใช้ในการค้นคว้าอิสระ

การศึกษาการค้นคว้าอิสระครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ โดยใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม จำนวน 1 ฉบับ แบ่งออกเป็น 4 ตอน

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามคัดกรอง เพื่อคัดกรองผู้ตอบแบบสอบถามให้ตรงตามขอบเขตของงานค้นคว้าอิสระ

ตอนที่ 2 มีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check list form) เพื่อสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และรายได้

ตอนที่ 3 แบ่งเป็นตัวบ่งชี้ปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจทางการวางแผนทางการเงินเพื่อการวางแผนเกษียณ ได้แก่ การทัศนคติที่มีต่อการลงทุน ลักษณะการลงทุน ของพนักงานบริษัท ในเขตพื้นที่นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด โดยมีลักษณะแบบสอบถามชนิดมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) จัดลำดับ 5 ระดับ ซึ่งแบ่งคะแนนออกเป็นช่วงเท่าๆกัน คือน้อยที่สุด น้อย ปานกลาง มาก และมากที่สุด

ตอนที่ 4 แบ่งแบบสอบถามด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการวางแผนเกษียณของพนักงานบริษัท ในเขตพื้นที่นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด โดยมีลักษณะแบบสอบถามชนิดมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) จัดลำดับ 5 ระดับ ของลิเคิร์ต (Likert) ซึ่งแบ่งคะแนนออกเป็นช่วงเท่าๆกัน คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด

การตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถาม

ในการทดสอบแบบสอบถาม ผู้ค้นคว้าอิสระได้ทำตารางนิยามศัพท์เฉพาะ ตารางตรวจสอบคุณภาพของความครอบคลุมเนื้อหา (Content validity) ของคำถามในแต่ละข้อว่าตรงตามจุดมุ่งหมายของการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้หรือไม่ แล้วนำแบบสอบถามนี้ให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบ แล้วจึงนำมาใช้เป็นแบบสอบถามฉบับจริง

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ค้นคว้าได้นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ที่ได้ความเห็นชอบจากอาจารย์ที่ปรึกษาแล้ว มาทำแบบสอบถามอิเล็กทรอนิกส์ หลังจากนั้นจึงได้มีการแจกจ่ายไปยังกลุ่มตัวอย่าง พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด จำนวน 390 คน โดยการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ เมื่อได้รับการตอบกลับแบบสอบถามจนครบตามจำนวนที่กำหนดแล้ว ทางผู้วิจัยได้นำข้อมูลดังกล่าวมาวิเคราะห์ด้วยวิธีการทางสถิติ โดยการใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

เทคนิคการวิเคราะห์ข้อมูล

จากวัตถุประสงค์ของการค้นคว้าอิสระได้ถูกนำมากำหนดกรอบการค้นคว้าอิสระ และสมมุติฐาน โดยกำหนดสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ให้เป็นไปตามกรอบการการค้นคว้าอิสระ และการทดสอบสมมุติฐาน มีดังนี้

สถิติเชิงพรรณนา (Description statistic)

1. วิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการวัดเชิงกลุ่ม ในด้าน เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้ โดยใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency)
2. วิเคราะห์ข้อมูลที่มีการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ข้อมูลด้านปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงิน ในด้าน ทศนคติต่อการลงทุน ลักษณะการลงทุน และ การวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุ โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistic)

3. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงานของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด โดยจำแนกตาม ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ วิเคราะห์โดยใช้สถิติอนุมาน (Inferential statistic) คือการใช้ค่า One-way ANOVA และหากพบความแตกต่างจะทำการทดสอบเป็นรายคู่ ด้วยสถิติ LSD
4. เพื่อศึกษาปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุน ที่มีผลต่อ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงานของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด วิเคราะห์โดยใช้สถิติอนุมาน (Inferential statistic) คือการใช้ Regression Analysis

สรุปผลการค้นคว้าอิสระ

การวิเคราะห์ ข้อมูลแบบสอบถามการศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง การวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด สามารถสรุปผลการค้นคว้าอิสระได้ดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 59.2) มีอายุระหว่าง 25 - 40 ปี (ร้อยละ 71.5) สถานภาพสมรสแบบโสด (ร้อยละ 60.5) มีระดับการศึกษาแบบระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า (ร้อยละ 67.7) มีรายได้ระหว่าง 25,000 - 50,000 บาท (ร้อยละ 38.7)

2. ผลการวิเคราะห์ ปัจจัยที่มีผลต่อ การวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุของพนักงานบริษัทในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน โดยเรียงตามลำดับ พบว่า มีการวางแผนในด้านการประเมินสถานการณ์ทางการเงิน (\bar{X} 3.72 และ S.D. 0.830) และด้านเป้าหมายการลงทุน (\bar{X} 3.14 และ S.D. 0.950)

3. ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด โดยจำแนกตาม ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส และ รายได้ ผู้ค้นคว้าสามารถสรุปการค้นคว้าอิสระได้ ดังต่อไปนี้

3.1 พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ที่มี เพศต่างกัน ไม่ทำให้ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุ ต่างกัน

3.2 พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ที่มี อายุ ต่างกัน ทำให้ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุ ต่างกัน

3.3 พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ที่มี ระดับการศึกษา ต่างกัน ทำให้ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุ ต่างกัน

3.4 พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ที่มี สถานภาพสมรส ต่างกัน ทำให้ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุ ต่างกัน

3.5 พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ที่มี รายได้ ต่างกัน ทำให้ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุ ต่างกัน

4. ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุน ที่มีผลต่อ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงาน of พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ผู้ค้นคว้าสามารถสรุปการค้นคว้าอิสระได้ ดังต่อไปนี้

4.1 ปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุน คือ ด้านทัศนคติต่อการลงทุน โดยรวม มีผลต่อ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงาน ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

4.2 ปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุน คือ ด้านลักษณะการลงทุน โดยรวม มีผลต่อ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงาน ของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

อภิปรายผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ

ผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงานของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงานของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด โดยรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก

1.1 ด้านการประเมินสถานการณ์ทางการเงิน มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก ซึ่งผู้ค้นคว้า มีความคิดเห็นว่า พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ดส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการประเมินสถานการณ์ทางการเงิน เนื่องจากการประเมินสถานการณ์ทางการเงิน จะเป็นการตรวจสอบสถานการณ์ปัจจุบัน และวางแผนการระยะยาวได้ง่าย ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ฐานปณิ ไตรทอง (2555) ที่ระบุว่า อายุ มีความสัมพันธ์กับความเข้าใจและการประเมินสถานการณ์ทางการเงินของบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง

1.2 ด้านเป้าหมายการลงทุน มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก ซึ่งผู้ค้นคว้า มีความคิดเห็นว่า พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ดส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับเป้าหมายในการลงทุนระดับมาก เนื่องจากเป้าหมายการลงทุนที่ชัดเจน จะทำให้สามารถกำหนดแผนการสำหรับการวางแผนเกษียณได้ และเมื่อมีแผนการที่ชัดเจน เป็นไปได้ การดำเนินการให้สำเร็จตามแผนจึงสามารถดำเนินการได้อย่างไม่ยากนัก ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล (2559) ที่ระบุว่า ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบระหว่างข้อมูลพฤติกรรมการออมกับการบริหารการเงิน พบว่า การบริหารการเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ได้แก่ อัตราการออม ลักษณะ การออม วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม ระยะเวลาในการออมและแหล่งข้อมูลในการเก็บออม

2. ผลการศึกษาด้านปัจจัยความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุน ที่มีผลต่อ การวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุการทำงานของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

2.1 ด้านทัศนคติต่อการลงทุน มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก ซึ่งผู้ค้นคว้า มีความคิดเห็นว่า พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ดส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับทัศนคติ ต่อการลงทุนการออม ซึ่งเป็นรากฐานของการวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุ ดังนั้น การวางแผนทางการเงินจึงเริ่มต้นจากการมีทัศนคติที่ดีต่อการวางแผนทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ญภัทรา ภูรภัทเกียรติกุล และ ชีรเดช สนองทวีพร (2562) ที่ระบุว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการออมของประชาชนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยสูงอายุในภาพรวม คือด้านทัศนคติ รองลงมา คือ ด้านพฤติกรรม ด้านสถานการณ์ และด้านลักษณะการออม ตามลำดับ

2.2 **ด้านลักษณะการลงทุน** มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ ปานกลาง ผู้ค้นคว้า มีความคิดเห็นที่พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ดส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับลักษณะทางการเงินที่แตกต่างกัน โดยเป็นผลมาจากการคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่แตกต่างกัน จึงต้องมีการลงทุนในหลายรูปแบบการลงทุนเพื่อให้เกิดการกระจายความเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ กิจกรเกียรติทองแดง (2561) ที่ระบุว่า รูปแบบการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของบุคลากรมหาวิทยาลัยรามคำแหง ด้านการวางแผนทางการเงินอาชีพหรืองานที่คาดว่าจะทำ ความรู้ ความต้องการความรู้ ความต้องการให้จัดอบรมให้ความรู้ รูปแบบการวางแผน ความสำคัญและรวมถึงสาเหตุของการวางแผนทางการเงิน เพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษาค้นคว้าอิสระ

จากการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการศึกษาค้นคว้าอิสระเพื่อใช้ให้เป็นประโยชน์ และแนวทางสำหรับ พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ดังนี้

1. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ จากการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ โดยแบ่งเป็น ด้านอายุ ด้านสถานภาพสมรส ด้านระดับการศึกษา ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อปัจจัยด้านการวางแผนการเงินสำหรับการวางแผนเกษียณอายุสำหรับพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ต่างกัน องค์กรของภาครัฐ และสถาบันทางการเงินเมืองต่างๆ ควรให้การส่งเสริม นำเสนอแนวทางในการบริหารจัดการการเงิน เพื่อให้พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ได้มีการวางแผน เตรียมตัวสำหรับการเกษียณ เพื่อให้เกิดคุณภาพชีวิตที่ดี หลังการเกษียณ
2. ด้านทัศนคติต่อการลงทุน จากการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ แสดงให้เห็นว่า พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ส่วนใหญ่ได้รับการประเมินความเสี่ยงจากสถาบันทางการเงินแล้ว และยังมีที่ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน ระยะเวลา รวมถึงความผันผวนจากทรัพย์สินที่ถือครอง ดังนั้น สถาบันทางการเงินจึงควรมีการพิจารณาด้านทัศนคติของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด เพื่อให้สามารถนำเสนอทรัพย์สินทางการเงินที่ตอบโจทย์ต่อผู้ซื้อ และทำให้ผู้ซื้อ ได้รับประโยชน์ทางด้านผลตอบแทนที่สูงขึ้น ตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้จะส่งผลให้เกิดการบริหารการเงินที่ดี
3. ด้านลักษณะการลงทุน จากการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ แสดงให้เห็นว่า พนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ให้ความสำคัญ กับการวางแผนการเงิน โดยส่วนใหญ่มีการลงทุนในรูปแบบเงินฝาก ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ และ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนั้น สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญในเรื่องการให้ดอกเบี้ยเงินฝาก และ ส่งเสริมการออมในระยะยาวเพื่อให้เกิดความมั่นคงรวมถึงสถาบันการเงินควรสร้างความเชื่อมั่นและ ความไว้วางใจให้แก่ผู้เข้าไปใช้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการเกิดความสนใจและเกิดการออมทรัพย์มากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งต่อไป

1. การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งต่อไป หากต้องการขยายการศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้ ควรเปลี่ยนเป็นวิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ เพื่อให้สามารถนำมาเปรียบเทียบกับงานค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ให้สามารถได้ผลการศึกษาที่ชัดเจนมากยิ่งขึ้น
2. การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งต่อไป ควรขยายกลุ่มตัวอย่างไปในพื้นที่อื่นๆ ที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ไม่เพียงแต่ เขตเศรษฐกิจอุตสาหกรรม อาจจะเป็นเขตเศรษฐกิจท่องเที่ยว เช่น พัทยา ภูเก็ต เป็นต้น
3. การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งต่อไป ควรศึกษาปัจจัยอื่นๆ ที่ส่งผลต่อการลงทุนของกลุ่มผู้วางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุ เช่น ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความเสี่ยง ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน เพื่อหาแนวทางมาพัฒนาและปรับปรุงให้สอดคล้องกับพฤติกรรมการลงทุนของพนักงานบริษัท ในเขตนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด ต่อไป

บรรณานุกรม

- กิจการเกียรติ ทองแดง. (2561). การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ของบุคลากรมหาวิทยาลัยรามคำแหง. (บทความวิชาการค้นคว้าอิสระ). คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ญภัทรภา ภูรภัทเกียรติกุล, และ ชีรเดช สนองทวีพร. (2562). สภาวะการออมของประชาชนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยผู้สูงอายุ. (วารสารวิชาการและวิจัย). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์.
- ฐานปณี ไตรทอง. (2555). การวางแผนทางการเงินวัยเกษียณอายุของบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง. (วิทยานิพนธ์ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร)). มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ชนพล จัทรแก้วเดช. (2562). พฤติกรรมการลงทุนตราสารหุ้นของนักลงทุนรายย่อย ในเขตกรุงเทพมหานคร. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ). ปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุกรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร. (การค้นคว้าอิสระ). คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ภัทรมน มหาสุข. (2561). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเกษียณอายุของพนักงานในเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร. (บทความวิชาการค้นคว้าอิสระ). คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- มนต์ทนา คงแก้ว, ชฎามาศ แก้วสุกใส, นัตพลพิชัย ดุลยวาทีต. (2558). การวางแผนการลงทุนเพื่อชีวิต

- วัยเกษียณของบุคลากรในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย. (รายงานการวิจัย).
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย.
- วรลักษณ์ ลีเมกาภูจนานา, กลางใจ แสงวิจิตร, พรทิพย์ จิระจ่าง, และ ศรสนีย์ สังข์สุวรรณ. (2563).
ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ:
กรณีศึกษาพนักงานธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
ภาคใต้. (บทความวิชาการ). คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
สุมนา บุญผา, ศรีอร สมบูรณ์ทรัพย์, และ พัฒน์ พัฒนรังสรรค์. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนทาง
การเงินของผู้สูงอายุในเขตเทศบาลเมืองศรีราชา จังหวัดชลบุรี. (วารสาร). สาขา
มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยนครพนม.
- สยาม เกิดจรัส. (2561). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษาชุมชนการเคหะท่าทราย
กรุงเทพมหานคร. (วารสารสุทธิปริทัศน์). คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนอร์ท
กรุงเทพ.
- อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล. (2559). พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ : กรณีศึกษา
บุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม.
(วิทยานิพนธ์). บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- อุบลวรรณ ขุนทอง, และ บุญธรรม ราชรักษ์. (2563). การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมเพื่อการวาง
แผนการเกษียณของกลุ่มประชาชนทั่วไปกับกลุ่มข้าราชการ. (วารสารนาคบุตร
ปริทรรศน์). มหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราช.
- อภิชญาภา ภูระหงษ์. (2562). การวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณสำหรับกลุ่มคนอายุ 40
ปีขึ้นไป ในเขต กรุงเทพมหานคร. (วิทยานิพนธ์). สาขาวิชาการพัฒนาที่อยู่อาศัยและ
อสังหาริมทรัพย์ ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- กระทรวงสาธารณสุข. พีรามิดประชากร. สืบค้นเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2564
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. จัดพอร์ตลงทุนอย่างไร... ถูกใจวัยเกษียณ. สืบค้นเมื่อ
วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2564). อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ของธนาคารพาณิชย์. สืบค้น
เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2564
- ภาวัต อุปถัมภ์เชื้อ. (2554). มาจัดพอร์ตกันเถอะ. วารสาร Quality for Finance สืบค้น
เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2564
- มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาผู้สูงอายุไทย. (2563). เปิดโรดแมป อย่างก้าว สู่สังคมสูงอายุอย่างสมบูรณ์ปี
2564 ทำอย่างไรให้การสูงวัยอย่างมีคุณภาพ. สืบค้นเมื่อวันที่ 9
กุมภาพันธ์ 2564
- สำนักงานอุตสาหกรรม จังหวัดระยอง. (2563). นิคมอุตสาหกรรมดับบลิวเอชเอ อีสเทิร์น
ซีบอร์ด. สืบค้นเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2564