

การตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน  
Financial Planning Decisions for Employee Retirement  
in Private Companies

สุวรรณี มากกลาง  
สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
ผู้รับผิดชอบบทความ

Suwannee Markklang  
Email: ravana.nee@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking,  
Ramkhamhaeng University  
Corresponding Author

## บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน (2) เพื่อศึกษาการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ (3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ และด้านความรู้ทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย ความพึงพอใจด้านภาษี ผลตอบแทนจากการออม และด้านความเสี่ยง ที่มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน (4) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการออมและการลงทุนกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ มีจำนวน 419 คน โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ ค่าความถี่ และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) หากการวิเคราะห์พบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD สถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) และสถิติหาค่าสหสัมพันธ์ (Chi-square)

ผลการทดสอบผลการวิจัยพบว่า (1) ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ของพนักงานในบริษัทเอกชน ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการทำงาน มีการตัดสินใจวางแผนที่แตกต่างกัน (2) ปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ มีการตัดสินใจวางแผนทางการเงินตามกลุ่มสังคมศาสตร์ ที่มีกลุ่ม

ครอบครัว/เพื่อน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก กลุ่มผู้ทรงอิทธิพล (Influencer) มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง แตกต่างกันตามลำดับ (3) ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ประกอบไปด้วยความพอใจด้านภาษี ด้านผลตอบแทน และ ด้านความเสี่ยง ที่แตกต่างกันทำให้การตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน (4) ด้านทัศนคติในการออมและการลงทุน โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก (5) พฤติกรรมการออมและการลงทุน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ : ด้านเพศ

**คำสำคัญ** : การตัดสินใจวางแผนทางการเงิน; วางแผนเกษียณ; พนักงานบริษัทเอกชน

## ABSTRACT

There are 4 purposes of this research on financial planning decisions. (1) To study financial planning decisions of private company employees when they are retired (2) To study financial planning decisions private company employees when they are retired classified by demographic factors (3) To study social science factors and financial literacy factors which including tax satisfaction, interest on savings, and riskiness. Those affect employee retirement planning decisions in private companies (4) To study the relationship between saving and investing behavior and demographic factors.

The sample group used in this research were 419 people in this study. A questionnaire is used as the instrument for data collection. Data analysis for this research is divided into four parts which are as follows : (1) Descriptive statistics using percentage, frequency, meaning , and standard deviation (2) Inference statistics using t-test, One-Way ANOVA statistical analysis. If the analysis found any differences, they would be compared in pairs by LSD method (3) Multiple Regression Analysis and (4) Chi-square

The results of the research show that (1) Considering the social science factors of employees in private companies, there are making decisions differently depend on their gender, age, status, education level, monthly income and, working time. (2) Social science factors and financial planning decisions are made according to the social science group. Opinion of family/friend groups are high level. Opinion of influencers are at a moderate level with respectively different levels. (3) Factors of financial literacy which are satisfied with taxes, returning, and riskiness overall have a highly opinion. (4) Attitude of saving and investing, overall has a highly opinion. (5) The saving and investing behavior of employees in private companies has the significant relationship demographic factors: age, status, education level, monthly income and, working time and has no relationship with gender.

KEYWORD : Financial planning decisions; Plan for retirement; Private company employee

## บทนำ

ปัจจุบันโครงสร้างด้านประชากรของประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างในประเทศ ทำให้ประเทศไทยก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ หมายถึง ในอนาคตประชากรผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น และยังมีแนวโน้มว่าประชากรจะมีอายุขัยโดยเฉลี่ยเพิ่มมากขึ้น มาจากวิทยาการทางการแพทย์และการสาธารณสุขที่ก้าวล้ำเป็นอย่างยิ่ง ทำให้ประชากรในประเทศไทยที่มีอายุเข้าสู่วัยเกษียณ หรือ 60 ปีขึ้นไป สามารถมีชีวิตและมีสุขภาพที่แข็งแรงต่อไปได้อีก ถึงอายุประมาณ 80 ปี ซึ่งช่วงเวลาดังกล่าวเป็นระยะเวลาที่ยาวนานพอสมควรสำหรับชีวิตวัยเกษียณ ดังนั้นการออมในระยะยาวสำหรับคนวัยทำงานเพื่อให้เพียงพอต่อการดำรงชีพเมื่อก้าวเข้าสู่วัยชราในอนาคต จึงจะต้องมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบเพื่อเป็นหลักสำคัญในการดำเนินชีวิต โดยการวางแผนการออมเงินจะมีหลากหลายช่องทางโดยรูปแบบในการออมเพื่อการเกษียณอายุส่วนใหญ่จะเป็นรูปแบบของการลงทุนในกองทุนต่างๆ คาดว่าในปี 2583 จะมีผู้สูงอายุมากถึง 20.5 ล้านคน หรือร้อยละ 32 ของประชากรทั้งหมด ขณะที่ประชากรวัยแรงงานมีเพียง 35.18 ล้านคน เมื่อเทียบกับจำนวนวัยแรงงานในปี 2553 ที่มีอยู่ 42.74 ล้านคน หรือ ลดลง 7.6 ล้านคน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อพัฒนาประเทศและการวางแผนนโยบายการพัฒนาประเทศ สังคมไทยในปัจจุบันประชากรให้ความสนใจหรือใส่ใจกับการวางแผนการเงินเพื่อชีวิตในอนาคต หรือชีวิตหลังเกษียณค่อนข้างน้อย จะเห็นได้ว่าประชากรในประเทศไทยส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่าตนเองไม่เคยตรวจสอบภาวะทางการเงินของตนเอง จะมีเพียงการเก็บเงินออมบางส่วนเพื่อใช้ในระยะเวลาสั้นๆ เช่น การท่องเที่ยว การเลี้ยงดูบุตร การซื้อที่อยู่อาศัย และรักษาตัวยามเจ็บป่วย เป็นต้น แต่ไม่สามารถใช้ในชีวิตรวัยเกษียณได้ ทำให้การดำเนินชีวิตในลักษณะดังกล่าวของคนไทยในยุคปัจจุบัน มีความเสี่ยงต่อความไม่มั่นคงในชีวิตรวัยหลังเกษียณเป็นอย่างมาก จะเห็นได้จากช่วงการเกิดวิกฤตโรคระบาด Covid-19 ประชาชนในประเทศไทยยังต้องการความช่วยเหลือจากรัฐบาลเป็นจำนวนมาก ในทางกลับกันรัฐบาลก็ต้องการให้ประชาชนในประเทศสามารถพึ่งพาตนเองได้

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจเรื่องการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน ซึ่งศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ ได้แก่กลุ่มผู้ทรงอิทธิพล (Influencer) กลุ่มครอบครัว กลุ่มเพื่อน, ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยศึกษากลุ่มคนวัยทำงานที่อยู่ในบริษัทเอกชน เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างนี้ก็ถือว่ามีความรู้ในการวางแผนเกษียณอายุ อยู่ในระดับที่ดีเป็นกลุ่มตัวอย่างกลุ่มที่มี “โอกาส” ในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร รวมถึงทรัพยากรต่างๆมากกว่า “ค่าเฉลี่ยของประเทศ” และคาดว่าผลการศึกษาก็จะเป็นประโยชน์เพื่อนำไปใช้ในการวางแผนและพัฒนารวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุต่อไป

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน
2. เพื่อศึกษาการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมที่มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมและการลงทุนกับปัจจัยประชากรศาสตร์ของพนักงานในบริษัทเอกชน

## สมมติฐานของการวิจัย

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ ปัจจัยความรู้ทางการเงิน (ความพอใจด้านภาษี, ผลตอบแทน, ความเสี่ยง) ที่แตกต่างกันการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุต่างกัน

## ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษา เรื่องการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน โดยกำหนดขอบเขตของการวิจัย ดังนี้

## ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ เป็นพนักงานในบริษัทเอกชน ทั้งเพศชายและเพศหญิง ที่มีอายุระหว่าง 20-60 ปี
2. กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้เป็นพนักงานในบริษัทเอกชน โดยไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน จึงใช้วิธีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยการเปิดตารางของ Yamane (1973) กลุ่มตัวอย่างที่จะต้องทำการศึกษามีจำนวน 419 ตัวอย่าง และสุ่มตัวอย่างแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น ด้วยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ (สุ่มแบบสะดวก)

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้บริษัทเอกชนนำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยในครั้งนี้ ไปกำหนดกลยุทธ์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับการพัฒนาด้านการวางแผนให้ความรู้ทางการเงินให้เหมาะสมกับความต้องการของพนักงานในบริษัทเอกชน
2. เพื่อให้พนักงานในบริษัทเอกชนสามารถนำข้อมูลไปเป็นแนวทางในการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ

3. เพื่อให้ผู้ที่สนใจศึกษาวิจัยนำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยไปประยุกต์ใช้ในการวิจัยครั้งต่อไป

### กรอบแนวคิดการวิจัย

1. ตัวแปรอิสระ
  - a. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพการสมรส, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ระยะเวลาการทำงาน
  - b. ปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ ได้แก่ กลุ่มผู้ทรงอิทธิพล (Influencer) กลุ่มครอบครัว/เพื่อน
  - c. ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ได้แก่ ความพอใจด้านภาษี, ด้านผลตอบแทน, ด้านความเสี่ยง
2. ตัวแปรตาม ได้แก่
  - a. ทักษะคิดของการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน
  - b. พฤติกรรมการออมและการลงทุน ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุน, ความถี่ในการออมและการลงทุน, รูปแบบในการออมและการลงทุน, จำนวนเงินออมและการลงทุนเฉลี่ยต่อปี, ประสิทธิภาพการออมและการลงทุน

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

#### แนวคิดและทฤษฎีปัจจัยด้านการตัดสินใจ

กริฟฟิธส์ (Griffiths, 1959, p.104) การบริหาร คือ การตัดสินใจ เป็นการศึกษาทางเลือกทางการปฏิบัติโดยการคิดการเลือกที่แตกต่างกันโดยได้ยกเหตุผลประกอบการนำเสนอทฤษฎี 3 ประการ ได้แก่ (1) การกำหนดโครงสร้างขององค์การคือการอาศัยธรรมชาติของกระบวนการตัดสินใจ เป็นพื้นฐานของการพิจารณา (2) ฐานะตำแหน่งของแต่ละบุคคลในองค์การมีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับการควบคุม (3) ประสิทธิภาพของผู้บริหารขึ้นอยู่กับสัดส่วนของจำนวนการตัดสินใจ

มูดี (Moody) ได้ให้ความหมายว่า การตัดสินใจเป็นการกระทำที่ต้องทำเมื่อไม่มีเวลาที่จะหาข้อเท็จจริงอีกต่อไป ปัญหาที่เกิดขึ้นก็คือ เมื่อใดถึงจะตัดสินใจว่าควรหยุดหาข้อเท็จจริง แนวทางแก้ไขจะเปลี่ยนแปลงไปตามปัญหาที่ต้องการแก้ไข ซึ่งการรวบรวมข้อเท็จจริง เกี่ยวพันกับการใช้จ่ายและการใช้เวลา

กิบสันและอิวาน เซวิช (Gibson and Ivancevich) ได้ให้ความหมายของการตัดสินใจไว้ว่า เป็นกระบวนการที่สำคัญของแต่ละองค์กรซึ่ง ผู้บริหารจะต้อง กระทำอยู่บนพื้นฐานของข้อมูลข่าวสาร (information) ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะได้มาจากโครงสร้างขององค์กร พฤติกรรมส่วนบุคคล และกลุ่มในองค์กร

โจนส์ (Jones) ได้ให้ความหมายของการตัดสินใจไว้ว่าการตัดสินใจเป็นขั้นตอนของกระบวนการที่จะสามารถแก้ไขปัญหาขององค์กรได้ขึ้นอยู่กับ การตัดสินใจ โดยจะทำการการค้นหาเพื่อหาทางเลือก และเลือกทางเลือก หรือแนวทางในการปฏิบัติที่ดีที่สุด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายขององค์กรที่กำหนดไว้

### **เป้าหมายในการวางแผนทางการเงิน**

Hallman & Rosenbloom (2000) ได้สรุปการวางแผนทางการเงิน หมายถึงการกำหนดแผนทางการเงินทั้งหมดทุกส่วนให้มีความสอดคล้องกันในแต่ละส่วน และสามารถนำไปปฏิบัติได้ เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงิน

ตลาดหลักทรัพย์ (SET) ให้ความหมายการวางแผนทางการเงิน หมายถึง แนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมตั้งแต่การปลูกฝังนิสัยการออม และใช้เงินที่ดี มีวินัยทางการเงิน มีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ นำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน

ศรุตติ กิตติมหาชัย (2560) ได้ศึกษา การศึกษาการวางแผนการใช้ชีวิต การวางแผนเรื่องการเงิน และการพัฒนาการเรียนรู้ด้านเทคโนโลยีที่มีผลต่อการเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานระดับปฏิบัติการบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ได้ให้ความหมาย การวางแผนการเงินส่วนบุคคลหมายถึง เป็นเครื่องมือในการควบคุมค่าใช้จ่ายทำให้เกิดการออมเงิน เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันหนี้สินและสร้างความมั่นคง รวมทั้งสามารถประเมินสถานะทางการเงินของตนเองได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมตามความเป็นจริง

พัฒน์ ทองพืง (2556) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อเกษียณอายุกรณีศึกษาเฉพาะครูในโรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร ได้ให้ความหมายของการวางแผนทางการเงินคือ การศึกษาแก้ไขปัญหาตามเป้าหมายที่ได้ตั้งไว้ตั้งแต่วัยตั้งแต่แรก และดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างเหมาะสม

### **แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการเกษียณอายุ**

ชวาทส์ (Schwartz, 1987) ได้ให้ความหมายของการเกษียณอายุว่าเป็นการเปลี่ยนระบบความ เป็นอยู่หรือย้ายแผนการดำเนินชีวิต หรือบทบาทที่ทำหน้าที่เปลี่ยนไป โดยค่านิยมและความสนใจจะ เปลี่ยนไปด้วย ดังนั้นทำให้แผนการดำเนินชีวิตของผู้สูงอายุเปลี่ยนไป

Robert C. Atchley (1991) ได้ให้ความหมายของการเกษียณอายุว่าเป็นวงจรการประกอบอาชีพ ของพนักงานที่ต่ำที่สุดของการจ้างงาน ความรับผิดชอบต่ออาชีพ และโอกาสในการทำงานต่างๆ จะลดลง การเกษียณอายุเป็นบทบาททางสังคมที่กำหนดให้มีการแทนที่ตามบุคคลตามสิทธิ หน้าที่ และความสัมพันธ์

กับคนอื่น นอกจากนี้การเกษียณอายุยังเป็นกระบวนการของแต่ละบุคคลให้จัดเตรียมเพื่อการแสวงหาการปรับตัวหรือมีกิจกรรมอื่นนอกจากที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน

ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ได้ให้ความหมายของการเกษียณอายุไว้ว่าเป็นยุติการทำงานประจำตามเงื่อนไข กฎระเบียบที่กำหนด ตามภาวะสุขภาพของบุคคล หรือตามความพึงพอใจที่จะยุติการปฏิบัติงานของบุคคลนั้นๆ หรือเกษียณอายุเป็นภาวะที่บุคคลต้องยุติจากการประกออาชีพตามเงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ข้อปฏิบัติ ภาวะทางสุขภาพ หรือเงื่อนไขที่อาจเกิดมาจากสาเหตุอื่น

#### **แนวคิดและทฤษฎีปัจจัยด้านสังคม**

กัญญารินทร์ วัฒนเรือนันท์ ได้ศึกษางานวิจัยเรื่อง “อิทธิพลของ Beauty influencers ที่มีต่อพฤติกรรมการซื้อเครื่องสำอางของผู้บริโภคกลุ่มวัยทำงานตอนต้น ในเขตกรุงเทพมหานคร” ซึ่งตรงกับ ศศิมา อุดมศิลป์ (2557) ได้ทำการศึกษาอิทธิพลของรูปแบบการสื่อสารการตลาดและผู้ทรงอิทธิพลในสื่อเฟซบุ๊กของแบรนด์ เครื่องใช้ไฟฟ้าสำหรับครัวเรือนขนาดเล็กที่มีผลต่อการมีส่วนร่วมของผู้ใช้งานโซเชียลมีเดียได้กล่าวว่า ผู้ทรงอิทธิพลทางความคิด Influencer หรือผู้นำทางความคิดในวงการการสื่อสาร หรือบุคคลที่มีชื่อเสียง หรือผู้อยู่ในวงการสังคม หรือสื่อสารกันผ่านสังคมออนไลน์ โดยผ่านผู้ทรงอิทธิพลเพื่อปรับปรุงความรู้ สร้างความน่าเชื่อถือในการใช้สินค้าหรือบริการมากกว่าการโฆษณาที่ใช้เพียงคนดัง เช่น ดารา นักร้องอย่างในมิติเดิม

อรนิตย์ เอ่งฉ้วน และพิรยุทธ โอพันธ์ (2557) กลยุทธ์การสื่อสารการตลาดผ่านกลุ่มผู้นำทางความคิดในสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัทเดอะมอลล์กรุ๊ป จำกัด ได้กล่าวว่าผู้ทรงอิทธิพลทางความคิดในแนวคิดแบบการตลาดออนไลน์ ในปัจจุบันมีการนำเสนอข้อมูลที่แปลกใหม่เพื่อให้เกิดความน่าสนใจ เพราะกลุ่มคนเหล่านี้เป็นที่รู้จักและสร้างฐานการรับรู้ทั้งยังเป็นกระบอกเสียงที่ดีเพื่อจะได้มีการรับรู้ในวงกว้างด้วย

พนัดดา เช่นเชาวนิช (2556) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่อง “การสื่อสารของผู้มีอิทธิพลด้านความงามทางสื่อออนไลน์และการเปิดรับข้อมูลที่ศนคติและการตัดสินใจซื้อเครื่องสำอางของผู้บริโภค ได้กล่าวว่า ผู้ทรงอิทธิพลทางด้านความงาม ทางการสื่อสารบนโลกออนไลน์ แต่ละคนจะมีเนื้อหาและการสื่อสารที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับความชำนาญของแต่ละบุคคล รวมไปถึงในการเลือกวิธีหรือขั้นตอนในการสื่อสารก็แตกต่างกันออกไปด้วย

#### **แนวความคิดเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy)**

ความรู้ทางการเงิน คือ การศึกษาถึงการใช้ทรัพยากรต่างๆ ที่มีอยู่อย่างจำกัดให้ได้ประโยชน์ที่สูงสุด โดยการจัดสรรเงินลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับเป้าหมายนั้นเป็นสิ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการออม เมื่อเราสำรวจแล้วว่าต้องการวางแผนการเงินไปในทิศทางใด เราจะต้องเพิ่มพูนความรู้ด้านผลประโยชน์ระหว่างทางก่อนการเกษียณอายุ ซึ่งเป็นสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในด้านภาษี และ

ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ถือเป็นการวางแผนที่เหมาะสม และทำให้เป้าหมายชัดเจนขึ้นด้วย ซึ่งตรงกับ นันทิตา วัฒนประภา (2559) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่อง “ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มีใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ชลบุรี มหาวิทยาลัยบูรพา

เหมวลา เชตชูพันธ์เสรี (2558) ได้ศึกษาความต้องการถือเงินส่วนบุคคลเพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงินของนักศึกษาพยาบาลกั๊ยมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้กล่าวว่าความต้องการเงินสดเพื่อแสวงหากำไรหรือผลตอบแทนขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยโดยต้องเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยปกติ (Normal rate of interest) ในขณะที่นั้น หากอัตราดอกเบี้ยสูง ความต้องการเงินกู้จะต่ำ และในทิศทางตรงกันข้ามหากดอกเบี้ยมีอัตราต่ำ ความต้องการเงินก็จะสูง

### **แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม**

John Maynard Keynes การเน้นลงทุนในหุ้นหรือสินทรัพย์ที่มูลค่าในปัจจุบันยังต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงของมัน ที่สำคัญต้องลงทุนในสิ่งที่เราเข้าใจ กระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม และอดทนถือหุ้นหรือสินทรัพย์นั้นให้ได้

จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ เนื่องจากรายได้เป็นปัจจัยที่สำคัญที่กำหนดถึงความสามารถในการออมและการลงทุนต่างๆ ตามทฤษฎีการใช้จ่าย อุปโภคบริโภค (การออม)

Katona (1975) ได้เสนอทฤษฎีการออมที่เป็นการผสมผสานระหว่างแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์และจิตวิทยาว่าการออมของคนเรานั้นขึ้นอยู่กับปัจจัย 2 ประการ คือ (1) ความสามารถที่จะออม (2) ความเต็มใจที่จะออม เราสามารถที่จะออมเป็นผลมาจากรายได้ที่สามารถนำมาใช้จ่ายใช้สอยได้ ส่วนความเต็มใจที่จะออมสามารถวัดได้จากการที่เรามีทัศนคติที่ดี และมีความพร้อมที่จะออมเงิน

ธนพร จันทรสว่าง (2561) ได้สรุปการออมคือรายได้เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้วจะมีส่วนที่เหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไป จะเรียกว่าเงินออม โดยทั่วไปแล้วการออมเกิดขึ้นเมื่อมีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย ทางที่จะเพิ่มเงินออมให้บุคคลอาจจะ

## **วิธีดำเนินการวิจัย**

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) เป็นการวิจัยที่มีการศึกษาตามสภาพที่เป็นไปตามธรรมชาติ โดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใดๆ เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) คือเป็นการเก็บข้อมูลในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง เพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติ

## **การวิเคราะห์ข้อมูล**

การวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับการวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้



1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากร ด้านเพศ, อายุ, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ระยะเวลาการทำงาน และปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ความถี่ในการออม การเลือกรูปแบบในการออมเป็นอันดับแรก เงินออมเฉลี่ยต่อปี และประสบการณ์การออมและการลงทุน (ไม่รวมเงินฝากธนาคาร)

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ในการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ (1) ปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ ประกอบด้วย คำแนะนำของ Influencer มีผลต่อการเลือกลงทุน การศึกษาข้อมูลการออมหรือการลงทุนจาก Influencer ท่านศึกษาข้อมูลการออมหรือการลงทุนจากเพื่อนหรือครอบครัว คำแนะนำของเพื่อนหรือครอบครัว มีผลต่อการเลือกลงทุน ท่านศึกษาข้อมูลการออมหรือการลงทุนด้วยตนเอง (2) ปัจจัยความรู้ทางการเงิน ประกอบด้วย 3 ด้าน ประกอบไปด้วย (1) ด้านความพอใจด้านภาษี (2) ด้านผลตอบแทน (3) ด้านความเสี่ยง

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ในส่วนนี้ เป็นการวิเคราะห์หาข้อสรุปผลของการวิจัยตามวัตถุประสงค์การวิจัย ดังนี้

2.1 เพื่อศึกษาการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน โดยจำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติการทดสอบแบบ t-test

2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน โดยจำแนกตามอายุ, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ระยะเวลาการทำงาน และด้านพฤติกรรม โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ One way ANOVA และหากการวิเคราะห์พบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ ด้านความรู้ทางการเงิน ที่มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ Multiple Regression

## สรุปผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัยเรื่องการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ ดังต่อไปนี้

1. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 57.30 ที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี ร้อยละ 37 สถานภาพสมรส / อยู่ด้วยกัน ร้อยละ 42.50 การศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 58.70 มีรายได้เฉลี่ยอยู่ที่ 15,000 – 30,000 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 26.30 ประสบการณ์ในการทำงานเป็นระยะเวลา 7 – 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.60

2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านสังคมศาสตร์ โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาพบว่า พนักงานในบริษัทเอกชน จะทำการศึกษาข้อมูลการลงทุนด้วยตนเอง กลุ่มบุคคลอ้างอิง เพื่อนและ

ครอบครัว มีผลในระดับมาก และ ผู้ทรงอิทธิพล Influencer มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในระดับปานกลาง

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน โดยภาพรวมเมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านความพอใจด้านภาษี ด้านผลตอบแทน ด้านความเสี่ยง โดยรวมอยู่ที่ระดับมาก

4. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมและการลงทุน โดยภาพรวมพบว่า ส่วนใหญ่จะเก็บไว้ใช้หลังการเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 39.10 ความถี่และในการออมและการลงทุน อยู่ที่ร้อยละ 41.10 รูปแบบในการออมจะเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินเป็นอันดับแรก เงินออมเฉลี่ยต่อปี จะอยู่ที่ 15,001- 20,000.- บาท ร้อยละ 32.90 ประสบการณ์ในการออมและการลงทุนที่ไม่รวมการฝากเงินกับสถาบันการเงิน จะอยู่ที่ 16 – 20 ปี ร้อยละ 24.30

5. ผลการเปรียบเทียบการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชนพบว่า จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาการปฏิบัติงาน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

5.1 พนักงานในบริษัทเอกชนที่มี เพศต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน

5.2 พนักงานในบริษัทเอกชนที่มี อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประสบการณ์การทำงานต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินต่างกัน

6. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุพบว่า ความพอใจด้านภาษีและด้านผลตอบแทน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

7. ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากรศาสตร์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมและการลงทุน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

7.1 พนักงานในบริษัทเอกชนที่มี เพศต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อปี ประสบการณ์การออม (ไม่รวมเงินฝากกับสถาบันการเงิน)

7.2 พนักงานในบริษัทเอกชนที่มี ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ด้านอายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาในการทำงาน ต่างกัน มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อปี ประสบการณ์การออม (ไม่รวมเงินฝากกับสถาบันการเงิน)

7.3 พนักงานในบริษัทเอกชนที่มี ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาในการทำงานที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับรูปแบบในการออมและการลงทุน

## อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์การตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน โดยภาพรวมความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

1.1. ด้านสังคมศาสตร์ มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ลำดับแรกคือ การศึกษาข้อมูลการออมหรือการลงทุนด้วยตนเอง รองลงมาคือการศึกษาข้อมูลการออมหรือการลงทุนจากครอบครัวหรือเพื่อน คำแนะนำของครอบครัวหรือเพื่อนมีผลต่อการเลือกลงทุนในระดับมาก การศึกษาข้อมูลการออมหรือการลงทุนจาก Influencer และคำแนะนำของ Influencer ผลต่อการเลือกลงทุนในระดับปานกลาง ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิวาพร มีนาภา ได้ศึกษาปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยองค์ประกอบของแหล่งท่องเที่ยวที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการท่องเที่ยวของนักท่องเที่ยวในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ผลการวิเคราะห์ห่ามีการวางแผนรูปแบบการเดินทางด้วยตนเองเป็นส่วนใหญ่ วาสิฎฐกรณม์ เกลียวสัมพันธ์ (2557) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่อง “อิทธิพลของ Beauty Blogger ที่มีต่อการตัดสินใจเลือกซื้อผลิตภัณฑ์เสริมความงามของผู้บริโภค” ผลการวิจัยพบว่า Beauty Blogger มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ความงามต่างๆ โดยจะให้ความสำคัญและมีการตัดสินใจซื้อตาม Beauty Blogger เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งตรงกับศศิมา อุดมศิลป์ (2557) ได้ทำการศึกษาอิทธิพลของรูปแบบการสื่อสารการตลาดและผู้ทรงอิทธิพลในสื่อเฟซบุ๊กของแบรนด์ เครื่องใช้ไฟฟ้าสำหรับครัวเรือนขนาดเล็กที่มีผลต่อการมีส่วนร่วมของผู้ใช้งานโซเชียลมีเดีย ได้กล่าวว่า ผู้ทรงอิทธิพลทางความคิด Influencer หรือผู้นำทางความคิดในวงการการสื่อสาร หรือบุคคลที่มีชื่อเสียง หรือผู้อยู่ในวงการสังคม หรือสื่อสารกันผ่านสังคมออนไลน์ โดยผ่านผู้ทรงอิทธิพลเพื่อปรับปรุงความรู้ สร้างความน่าเชื่อถือในการใช้สินค้าหรือบริการมากกว่าการโฆษณาที่ใช้เพียงคนดัง เช่น ดารา นักร้องอย่างในมิติเดิม ผลการวิเคราะห์พบว่า ผู้ทรงอิทธิพลทางความคิดส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าสำหรับครัวเรือนขนาดเล็ก

1.2. ด้านความพอใจด้านภาษี มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ซึ่งตรงกับ นันทิตา วัฒนประภา (2559) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่อง “ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มีใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ชลบุรี” ผลการวิเคราะห์พบว่า ระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการที่ธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังด้านความรู้ความเข้าใจ มีผลอยู่ที่ระดับมาก อยู่ในลำดับที่ 3 ของความเห็นต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยข้อคำถามจะถามว่าท่านทราบถึงผลประโยชน์ของการลดหย่อนภาษีอยู่ในระดับใด โดยผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต่างกัน พบว่าบุคคลธรรมดาที่อายุไม่เกิน 30 ปี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มากกว่าลูกค้ำที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.37 และหากทำการเปรียบเทียบรายคู่ของการรับรู้

ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่อายุ 31 – 40 ปี และ อายุ 51 ปีขึ้นไป โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.030 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีอายุ 31 – 40 ปี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามากกว่าลูกค้ำที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป โดยค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.26 ดังนั้นการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชนจะนำความพอใจด้านภาษีเป็นหนึ่งในตัวเลือกในการพิจารณาตัดสินใจ

1.3. ด้านผลตอบแทน มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ซึ่งตรงกับ เหมวลา เชิดชูพันธ์เสรี (2558) ได้ศึกษาความต้องการถือเงินส่วนบุคคลเพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงินของนักศึกษาพยาบาลกู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้กล่าวว่าความต้องการเงินสดเพื่อแสวงหากำไรหรือผลตอบแทนขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยโดยต้องเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยปกติ (Normal rate of interest) ในขณะนั้น หากอัตราดอกเบี้ยสูง ความต้องการเงินกู้จะต่ำ และในทิศทางตรงกันข้ามหากดอกเบี้ยมีอัตราต่ำ ความต้องการเงินก็จะสูง นันทิตา วัฒนประภา (2559) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่อง “ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มีใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังชลบุรี” จากการวิเคราะห์พบว่าการพิจารณาความเสี่ยงทางการเงินเป็นเหตุผลหลักในการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ผลอยู่ในระดับมาก

1.4 ด้านความเสี่ยง มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน ซึ่งตรงกับ คุณากร ทัดตินาพานิช (2560) ได้ศึกษา การออมเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานที่ทำงานในองค์กรด้านการเงิน กรณีศึกษา : พนักงานที่ทำงานในอาคารธนาคารกสิกรไทย (สำนักงานใหญ่) อาคารพหลโยธิน มีความเห็นว่า ด้านความเสี่ยงคือเรื่องของการเก็งกำไร เป็นเครื่องมือให้แก่การลงทุนยุคใหม่ ใช้ในสถานการณ์ที่ทำให้กฎหมายหลายๆ ประเทศยอมรับ หรือเป็นการกระตุ้นการเก็งกำไรผลคือมีความเสี่ยงที่จะตามมารุนแรง ด้วยสภาวะของตลาดเองเช่นอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น

1.5 วิเคราะห์ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ พบว่าค่าอิทธิพลของด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด Hallman & Rosenbloom (2000) ได้กล่าวไว้ว่าการวางแผนทางการเงินนั้นคือการกำหนดเงินรวมที่สอดคล้องและนำไปปฏิบัติเพื่อให้ไปถึงจุดมุ่งหมายทางการเงินของแต่ละคนโดยสรุปได้ดังนี้ กำหนดการวางแผนทางการเงินให้สอดคล้องกับการเงินส่วนบุคคลอยู่ในพื้นฐานของเป้าหมายของบุคคลนั้นๆ ส่วนใหญ่จะใช้เครื่องมือทางการเงินที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายต่างๆ ทางการเงินทั้งหมด เช่นการซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญ การออมและการลงทุน สิ่งเหล่านี้จำเป็นต้องวางแผนการเงินเป็นอย่างมาก และสอดคล้องกับแนวคิดของ ศรีติ กิตติมหาชัย (2560) ซึ่งศึกษาเกี่ยวกับ การศึกษาการวางแผนการใช้ชีวิต การวางแผนเรื่องการเงิน และการพัฒนาการเรียนรู้ด้านเทคโนโลยีที่มีผลต่อการเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานระดับปฏิบัติการบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ได้กล่าวไว้ว่าการจัดการทางการเงินของพนักงานระดับปฏิบัติการ การจัดการทางการเงินสามารถนำเงินสดได้โดยไม่มี การลดมูลค่าจากสิ่งนั้น เช่น เงินฝากในสถาบันการเงิน การจัดการเรื่องของการประกันภัยด้านต่างๆ ไม่ว่าจะ

จะเป็นการทำประกันชีวิต หรือประกันด้านอุบัติเหตุหรือประกันภัยอันตรายนั้นสามารถเกิดขึ้นได้กับชีวิต และทรัพย์สินได้ทุกเมื่อ ประกันชีวิตยังมีสิทธิประโยชน์กับเหมือนการลงทุนที่เกิดผล

1.6 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากรศาสตร์กับพฤติกรรมการออม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานในบริษัทเอกชน จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับวัตถุประสงค์การออมพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และระยะเวลาการทำงาน มีความสัมพันธ์กับ วัตถุประสงค์การออมเพื่อการเกษียณอายุ รองลงมาเป็นการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน ซึ่งสอดคล้องกับ นครินทร์ เจียวสว่าง (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาข้าราชการกรมโยธาธิการและผังเมือง ได้วิเคราะห์ พฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณ ไว้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมและการลงทุนมากกว่า 1 รูปแบบ โดยส่วนมากจะเลือกการออมและการลงทุน เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุคิดเป็นอัตราร้อยละ 25 รองลงมาเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายฉุกเฉินคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.10 สัดส่วนการออมส่วนใหญ่ไม่ได้กำหนดแน่นอน ซึ่งตรงกับ ทฤษฎีการเงิน: ความต้องการถือเงิน (Demand for Money) ของ John Maynard Keynes (1936) ได้กล่าวว่า ประชาชนทั่วไปจึงต้องเก็บเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายได้ทันทีเมื่อถึงคราวจำเป็น หรือ เพื่อใช้จ่ายในเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดไว้ล่วงหน้า เช่น เกิดอุบัติเหตุ เจ็บป่วยกระทันหัน รักษาพยาบาล ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย เก็บไว้ใช้เมื่อยามขาดรายได้ ตกงานหรือมีเรื่องต้องใช้เงินก้อนใหญ่แบบไม่คาดคิด โดยที่ไม่กระทบในส่วนของรายได้หรือค่าใช้จ่ายหลักอื่น ของตัวเองและครอบครัว และตรงกับ กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) กล่าวว่าปัจจัยรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งรายได้ต่อเดือนที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ หากปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากรายได้ต่อเดือน ของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์แสดงให้เห็นว่าหากรายได้เพิ่มขึ้น ก็จะมีการออมเพิ่มขึ้น และหากรายได้น้อยลงมีแนวโน้มที่จะอมน้อยลง

### ข้อเสนอแนะ

1. ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประสบการณ์ในการทำงาน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์การออม เงินออมเฉลี่ยต่อปี ประสบการณ์ในการออมและการลงทุน
2. ดังนั้นพนักงานในบริษัทเอกชนควรให้ความสำคัญกับความรู้ความเข้าใจด้านการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับปัจจัยข้างต้น
3. จากผลการศึกษาพบว่าพนักงานในบริษัทเอกชนที่มีอายุตั้งแต่ 20 – 30 ปี ยังไม่ให้ความสำคัญกับการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ โดยพบว่าวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน เพื่อใช้ในการเกษียณอายุ ความถี่ในการออม และจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อปี อยู่ในระดับต่ำ ดังนั้น บริษัทเอกชนและพนักงาน ควรจะมีการประสานหรือระบุความต้องการและให้ความสำคัญในเรื่องของการให้ความรู้

เกี่ยวกับการเกษียณอายุตั้งแต่เข้ามาทำงาน เพื่อให้มีเงินเพียงพอต่อการใช้จ่ายในวัยเกษียณ และไม่เป็นภาระของสังคม

4. จากผลการศึกษาพบว่าบริษัทเอกชนจะต้องให้ความสำคัญรวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานสามารถตระหนักถึงความสำคัญของชีวิตในวัยเกษียณ เพื่อให้พนักงานที่เริ่มทำงานและอายุน้อยนั้นสามารถตัดสินใจวางแผนเพื่อการเกษียณอายุในช่วงที่เริ่มต้นทำงาน

### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการศึกษางานวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาถึง ระดับของตำแหน่งงาน เพื่อนำมาวิเคราะห์เรื่องของพนักงานแต่ละระดับมีผลต่อการตัดสินใจวางแผนเพื่อการเกษียณอายุหรือไม่
2. ในการศึกษางานวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษาเพิ่มเติม ในพื้นที่เป็นรายจังหวัดเพื่อเปรียบเทียบว่ามีความเหมือนหรือแตกต่างจากการวิจัยในครั้งนี้
3. หน่วยงานรัฐบาลและเอกชน ควรศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้พนักงานในบริษัทเอกชนที่ไม่ประสบความสำเร็จในการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุเพื่อนำมาระบุปัญหาและหาทางแนวทางในการแก้ไขปัญหาต่อไป

### เอกสารอ้างอิง

- กขพร อนันตศานต์ (2562) การตัดสินใจเลือกรับชมวีดีโอออนไลน์บนแพลตฟอร์มยูทูป สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- กรณิกา วาระชีวะณี 2560, ความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของพนักงานในสถาบันการเงิน กรณีศึกษาจากพนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์ วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิตสาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์และการพัฒนามนุษย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- กัญญารินทร์ วัฒนเรืองนนท์ (2558) อิทธิพลของ *Beauty influencers* ที่มีต่อพฤติกรรมการซื้อเครื่องสำอางของผู้บริโภคกลุ่มวัยทำงานตอนต้น ในเขตกรุงเทพมหานคร คณะวารสารศาสตร์และสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- คุณากร ทัดดินาพานิช (2560) การออมเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานที่ทำงานในองค์กรด้านการเงิน กรณีศึกษา : พนักงานที่ทำงานในอาคารธนาคารกสิกรไทย (สำนักงานใหญ่) อาคารพหลโยธิน สาขาวิชาการพัฒนาที่อยู่อาศัยและอสังหาริมทรัพย์ ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ชนพร จันทร์สว่าง (2561) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ  
นักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม
- ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการ  
เกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร คณะพาณิชยศาสตร์และการ  
บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นกรินทร์ เจียวสว่าง (2558) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาข้าราชการกรม  
โยธาธิการและผังเมือง วิทยานิพนธ์บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- นันทิดา วัฒนประภา (2559) ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงิน  
ได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกร ไทย สาขาแหลมฉบัง วิทยาลัยพาณิชย  
ศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
- ปนัดดา เช่นเขาวนิช (2556) การสื่อสารของผู้มีอิทธิพลด้านความงามทางสื่อออนไลน์และการเปิดรับ  
ข้อมูลทัศนคติและการตัดสินใจซื้อเครื่องสำอางของผู้บริโภค จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- พัฒน์ ทองพิ่ง (2555) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อเกษียณอายุ กรณีศึกษาเฉพาะครูใน โรงเรียนใน  
สังกัดกรุงเทพมหานคร รายงานการวิจัยทุนอุดหนุน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ลดอำไพ กัมแก้ว (2560) ปัจจัยที่มีผลต่อความตั้งใจซื้อของผู้บริโภคจากสื่อโฆษณาประเภทวิดีโอผ่านผู้  
มีอิทธิพลบนสังคมออนไลน์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ศรุต กิตติมหาชัย (2560) การศึกษาการวางแผนการใช้ชีวิต การวางแผนเรื่องการเงิน และการพัฒนาการ  
เรียนรู้ด้านเทคโนโลยีที่มีผลต่อการเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานระดับ  
ปฏิบัติการบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร คณะบริหารธุรกิจมหาวิทาลัยกรุงเทพ
- ศิวพร มินากา (2561) ปัจจัยแรงจูงใจในการท่องเที่ยว และปัจจัยองค์ประกอบของแหล่งท่องเที่ยวที่  
ส่งผลต่อพฤติกรรมการท่องเที่ยวของนักท่องเที่ยวที่เดินทางมาท่องเที่ยวในจังหวัด  
พระนครศรีอยุธยา ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการอุตสาหกรรมบริการและ  
การท่องเที่ยว มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- สุภาวดี สมะณี (2556) รูปแบบและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานคร  
เอกสารการประชุมวิชาการประจำปี 2556 สมาคม สถาบันอุดมศึกษาเอกชนแห่งประเทศไทย  
ณ อาคารศูนย์ทรัพยากรการเรียนรู้สิรินธร มหาวิทยาลัยพายัพ จังหวัดเชียงใหม่, 31  
พฤษภาคม.
- เหมวลา เจิดชูพันธ์เสรี (2558) ความต้องการถือเงินส่วนบุคคลเพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงินของนักศึกษา  
พยาบาลกั๊ยมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สาขาวิทยาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน  
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร