ปัจจัยที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

Factors affecting investment patterns for retirement savings of people in Bang Kapi district, Bangkok Province

อภิศักดิ์ แก้วตาสาม

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Apisak Kaewtasam

E-mail: K.apisak35@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking,

Master of Business Administration, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยทางประชากรศาสตร์ที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร (2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร (3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงินที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร และ (4) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยมที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถาม ซึ่งได้ทำการตรวจสอบจากผู้ทรงคุณวุฒิ และมีค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.922 ตัวอย่างจำนวน 400 คน เลือกจากการสุ่มตัวอย่างแบบไม่คำนึงถึงความน่าจะเป็น ด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก สถิติที่ใช้ประกอบสถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การวิเคราะห์ Crosstab ทั้งนี้การทดสอบสมมุติฐานทำที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลจากการวิจัย พบว่า ปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง ปัจจัยด้านเศษฐกิจและการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง และปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยมอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง เมื่อพิจารณาปัจจัยที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ได้แก่ ปัจจัยด้านเศษฐกิจและการเงิน ปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยม ปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจ ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์สมมติฐาน พบว่า ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านอาชีพส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวม ด้านอายุงานส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร ด้านรายได้เฉลี่ยต่อ

เดือนส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร หุ้นสามัญ อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวม ด้านค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือนส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร ด้านสัดส่วนเงินออมส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวม ปัจจัยความรู้และความเข้าใจมีอิทธิพลต่อการออม ในรูปแบบเงินฝากธนาคารจำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่งทั้ง 5 ข้อ และด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่งจำนวน 2 ข้อ ในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์จำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบกองทุนรวมจำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ และปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงินมีอิทธิพลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุในรูปแบบเงินฝากธนาคาร จำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านสภาวะเงินเฟ้ออยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบหุ้นกู้จำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านสภาวะเงินเฟ้ออยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ ในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์จำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านสภาวะเงินเฟ้ออยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ ในรูปแบบกองทุนรวมจำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านสภาวะเงินเฟ้ออยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ และปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยมมีอิทธิพลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุในรูปแบบเงินฝากธนาคารจำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านทัศนคติการออมอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ และในด้านการยอมรับความเสี่ยง อยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบหุ้นกู้จำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านการยอมรับความเสี่ยงอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบหุ้นสามัญจำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านการยอมรับความเสี่ยง อยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์จำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านด้านทัศนคติการออมอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ ในรูปแบบกองทุนรวมจำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านทัศนคติการออมอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ

คำสำคัญ : ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์, ปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจ, ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงิน, ปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยม, รูปแบบการลงทุนเพื่อการออม, การเกษียณอายุ, คนกลุ่ม Generation Y ในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

ABSTRACT

The objectives of this research are 1) to study demographic factors that affect investment patterns for retirement savings of Generation Y residents in Bang Kapi District, Bangkok Province 2) to study knowledge and understanding factors that affect investment patterns for retirement savings of Generation Y residents in Bang Kapi District, Bangkok Province 3) to study economic and financial factors that affect investment patterns for retirement savings among Generation Y residents in Bang Kapi District, Bangkok Province 4) to study behavioral factors and values that affect investment patterns for retirement savings among Generation Y residents in Bang Kapi District, Bangkok Province. This research collected data using a research tool, namely a questionnaire. which has been examined by experts and had a confidence value of 0.922. A sample of 400 people was selected from random sampling without considering probability using convenience sampling. Statistics used for descriptive

statistics include frequency, percentage, mean, standard deviation and inferential statistics such as crosstab analysis. However, the hypothesis testing was done at the statistical significance level of 0.05.

The results of the research found that the knowledge and understanding factors were at a strong level of agreement. Economic and financial factors were at a strong level of agreement and behavioral factors and values were at the level of strong agreement. When considering factors affecting investment patterns for retirement savings, the average values are arranged from highest to lowest, including economic and financial factors. Behavioral factors and values knowledge and understanding factors, respectively.

The results of the hypothesis analysis found that occupational demographic factors influence savings in the form of bank deposits, real estate and mutual funds. In terms of length of service, it affects savings in the form of bank deposits. In terms of average monthly income, it affects savings in the form of bank deposits, common stocks, real estate, and mutual funds. In terms of average monthly expenses, it affects savings in the form of bank deposits. The savings ratio affects savings in the form of bank deposits, debentures, common stocks, real estate, and mutual funds. Knowledge and understanding factors influence saving. In the form of bank deposits classified by aspect, it was found that in the financial knowledge aspect, it was at the level of strong agreement for all 5 items, and in the aspect of financial knowledge, it was at the level of strong agreement for 2 items. In the form of real estate, it was classified by aspect, it was found that in financial knowledge, 1 item was at the level of strong agreement. In the mutual fund format classified by area, it was found that in financial knowledge, 2 items were at the level of strong agreement, and economic and financial factors influence investment patterns for retirement savings. In the form of bank deposits classified by item, it was found that in terms of inflation, 1 item was at the level of strong agreement. In the form of bonds classified by item, it was found that in terms of inflation, 2 items were at the level of strong agreement. In the real estate model classified by item, it was found that in terms of inflation, 2 items were at the level of strong agreement. In the mutual fund model classified by item, it was found that in terms of inflation, 2 items were at the level of strong agreement. Behavioral factors and values It has an influence on investment patterns for retirement savings in the form of bank deposits classified by aspect. It was found that in the aspect of saving attitude, 2 items were at the level of strong agreement and in the aspect of risk acceptance. It was at the level of strongly agreeing with 1 item in the bond format classified by item. It was found that in terms of risk acceptance, it was at the level of strongly agreeing with 1 item in the common stock format classified by each item. It was found that in accepting the risk, it was at the level of strongly agreeing with 1 item. risk It was at the level of strongly agreeing with 1 item. In the real estate format classified by item, it was found that in the aspect of saving attitude, it was at the level of strongly agreeing with 2 items. In the

mutual fund format, classified by item by item, it was found that in the aspect of saving attitude, it was at the level of strongly agreeing with 2 items. Aom is at the level of strongly agreeing with 2 items.

Keyword : Demographic factors, knowledge and understanding factors, economic and financial factors, behavioral factors and values, investment patterns for savings, retirement., Generation Y people in Bang Kapi District, Bangkok Province

บทนำ

จากสถิติในปัจจุบันประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) อย่างเต็มรูปแบบ โดยปี 2566 ข้อมูลจากกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย พบว่า ประเทศไทยมีจำนวนประชากรผู้สูงอายุ ที่อายุ 60 ปีขึ้นไป คิดเป็น 1 ใน 5 ของจำนวนประชากรทั้งประเทศ หรือประมาณ 13 ล้านคน ของประชากรไทยทั้งประเทศ 66,057,967 คน (Thai PBS,2567) จากพีระมิดประชากรไทยตั้งแต่อดีตในปี พ.ศ. 2513 และ พ.ศ. 2533 จากการสำมะโนประชากรและเคหะ โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ จนถึงการคาดการณ์โดยสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดลในปี พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2573 ทำให้เห็นว่า โครงสร้างพีระมิดประชากรไทยในอนาคตกำลังจะพังทลายเพราะจำนวนเด็กเกิดใหม่ที่ลดลง แต่จำนวนผู้สูงอายุมีเพิ่มขึ้น(ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย,2564) หลายคนยังเข้าใจผิดว่าการเตรียมความพร้อมสำหรับการเกษียณเป็นเรื่องของคนอายุมาก ใกล้เกษียณ ทั้งที่จริงแล้วความเสี่ยงต่างๆในการดำรงชีวิตในปัจจุบัน อาจเกิดขึ้นโดยที่ไม่ทันตั้งตัว การมีเงินออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉินถือเป็นสิ่งสำคัญ (ธนาคารแห่งประเทศไทย,2566) ไม่ใช่แค่เรื่องของผู้สูงอายุอีกต่อไปแต่เป็นเรื่องของคนในทุกวัยที่ต้องอาศัยการวางแผนล่วงหน้าในระยะยาว (MAKE by KBank,2566)

จากสถิติด้านการวางแผนทางการเงินย้อนหลัง (ปณิดดา เกษมจันทโชติ, 2020) พบว่า การวางแผนเกษียณตั้งแต่เริ่มต้นทำงาน มีโอกาสประสบความสำเร็จทางการเงินได้มากกว่าการเริ่มต้นช่วงวัยกลางคน หรือวัยใกล้เกษียณ และปัจจุบันเจนวาย คือ กลุ่มคนที่เกิดระหว่างปี พ.ศ.2524-2538 เป็นวัยที่จัดว่าเพิ่งเริ่มเข้าสู่วัยทำงานผู้บริโภคกลุ่มนี้เป็นกลุ่มประชากรที่มีรายได้สูง มีกำลังซื้อสูง และจะเป็นผู้กำหนดความเป็นไปของโลกในอีก 20 ปีข้างหน้า

ดังนั้น การวางแผนทางการเงินจึงเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อม และนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินในช่วงชีวิตหลังวัยเกษียณ สิ่งสำคัญในการเตรียมความพร้อมก่อนที่จะเกษียณอายุ คือ การมีความรู้ความเข้าใจทางการเงิน เนื่องจากจะต้องมองหาผลิตภัณฑ์เพื่อการออมให้เหมาะสมกับพฤติกรรมทางการเงินของแต่ละบุคคล ความต้องการและวัตถุประสงค์ในการออม อีกทั้งยังมีปัจจัยอื่นๆที่ต้องพิจารณาด้วย ไม่ว่าจะเป็นปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อเป็นอีกปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อค่าของเงิน เงินเฟ้อทำให้เงินมีมูลค่าหรืออำนาจซื้อลดลงเมื่อเวลาผ่านไป

จากปัจจัยที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครโดยผู้วิจัยหวังว่า ผลของการวิจัยในครั้งนี้จะช่วยให้บุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อวัยเกษียณ ได้รับความรู้ที่จะวางแผน

การเงินให้เหมาะสมกับแต่ละบุคคล ทำให้บุคคลนั้นได้มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีเงินเหลือเพียงพอ สามารถใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างมีความสุข ทั้งด้านร่างกายและจิตใจ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยทางประชากรศาสตร์ที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงินที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

4. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยมที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานของการวิจัย

1. ประชากรกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในกรุงเทพมหานครที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์ แตกต่างกันจะมีการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุแตกต่างกัน

2. ปัจจัยความรู้และความเข้าใจมีอิทธิพลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุในรูปแบบเงินฝากธนาคาร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวม

3. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงินมีอิทธิพลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุในรูปแบบเงินฝากธนาคาร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวม

4.ปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยมมีอิทธิพลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุในรูปแบบเงินฝากธนาคาร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวม

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากร คือ ประชากรกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยสุ่มจากกลุ่มตัวอย่าง ประชากรทั้งหมด 31,998 คน (สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง : ณ วันที่ 30 เม.ษ. 67)

2. ขอบเขตด้านเนื้อหา

2.1 ตัวแปรอิสระ (Independent Variable)

- ปัจจัยประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อายุการทำงาน อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือน สัดส่วนเงินออม
- ปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจ ได้แก่ การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน
- ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงิน ได้แก่ เงินเฟ้อ
- ปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยม ได้แก่ ทัศนคติการออม การยอมรับความเสี่ยง

2.2 ตัวแปรตาม คือ รูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อใช้เป็นแนวทางให้บุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความสำคัญของการออม ได้รับความรู้ ความเข้าใจการวางแผนการเงินและมีรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล ทำให้บุคคลนั้นได้มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีเงินเหลือเพียงพอ สามารถใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างมีความสุข ทั้งด้านร่างกายและจิตใจ

2. เพื่อให้เป็นแนวทางให้ภาครัฐวางแผนกำหนดนโยบายและมาตรการต่างๆที่ช่วยลดการใช้งบประมาณสำหรับผู้สูงอายุ และทำให้ระบบเงินทุนหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจได้ดี ทำให้เศรษฐกิจของประเทศดีขึ้น

3. เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในสถาบันการศึกษา ปลูกฝังการออมให้นักเรียนและนักศึกษามีวินัยทางการเงินที่ดีในอนาคต และมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุน

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ

การออม หมายถึง ส่วนที่เหลือของรายได้หักค่าใช้จ่ายหรือการบริโภคและภาษี ซึ่งก็คือ รายได้สุทธิหลังหักภาษี โดยการออมมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันกับรายได้ กล่าวคือ ถ้ารายได้สุทธิหลังหักภาษีสูง การออมย่อมสูงตามไปด้วย ในขณะเดียวกัน ถ้ารายได้สุทธิหลังหักภาษีต่ำ การออมเกษียณอายุ (Retirement) หมายถึง การที่บุคคลถอนตัวออกจากงานประจำที่ทำอยู่ เมื่อมีอายุครบในระหว่าง 55-60 ปี โดยช่วงอายุที่จะเกษียณนั้นขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของแต่ละหน่วยงาน สำหรับผู้รับราชการตามระเบียบข้าราชการพลเรือน กำหนดให้ข้าราชการเกษียณอายุเพื่อรับบำเหน็จและบำนาญเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ ในส่วนของหน่วยงานเอกชนอาจกำหนดให้พนักงานออกจากงานเมื่ออายุครบ 50 ปี หรือ 60 ปี หรือบางแห่งยังยอมรับบุคคลที่มีอายุเกินกว่า 60 ปี ทำงานต่อไปได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของบุคคลนั้นๆ สำหรับบางคนเลือกที่จะเกษียณอายุก่อนกำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเหตุผล และความพร้อมของแต่ละบุคคลย่อมต่ำด้วยเช่นกัน (รัตนา สายคณิต, 2543)

เกษียณอายุ (Retirement) หมายถึง การที่บุคคลถอนตัวออกจากงานประจำที่ทำอยู่ เมื่อมีอายุครบในระหว่าง 55-60 ปี โดยช่วงอายุที่จะเกษียณนั้นขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของแต่ละหน่วยงาน สำหรับผู้รับราชการตามระเบียบข้าราชการพลเรือน กำหนดให้ข้าราชการเกษียณอายุเพื่อรับบำเหน็จและบำนาญเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ ในส่วนของหน่วยงานเอกชนอาจกำหนดให้พนักงานออกจากงานเมื่ออายุครบ 50 ปี หรือ 60 ปี หรือบางแห่งยังยอมรับบุคคลที่มีอายุเกินกว่า 60 ปี ทำงานต่อไปได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของบุคคลนั้นๆ สำหรับบางคนเลือกที่จะเกษียณอายุก่อนกำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเหตุผล และความพร้อมของแต่ละบุคคล (สุขใจ น้ำผุด ,2545)

ทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ (Demography) หมายถึง การวิเคราะห์ทางประชากรในเรื่อง ขนาด โครงสร้าง การกระจายตัวและการเปลี่ยนแปลงประชากรในเชิงที่สัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม ปัจจัยทางประชากรอาจเป็นเหตุและผลของปรากฏการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรม (ธนชาติ ทองใบ, 2563)

กลุ่ม Generation Y เป็นกลุ่มที่เติบโตมาพร้อมกับเทคโนโลยีที่ทันสมัย ทำให้สามารถค้นคว้าและเรียนรู้ทุกอย่างได้จากทางอินเตอร์เน็ต ทำให้เคยชินกับความสบาย ไม่ชอบการรอคอย ทำให้มีความอดทนต่ำ นอกจากนั้นยังเป็นคนที่กล้าคิด กล้าทำ กล้าแสดงออก ทำให้มีความเป็นตัวของตัวเองและมีความคิดสร้างสรรค์ (ชิดชนก เลิศกุลธรรม, 2562)

พฤติกรรมการออม หมายถึง รูปแบบในการออม หรือไม่ออมทรัพย์สินในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งในรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงินและในรูปของสินทรัพย์ถาวร การจัดสรรเงินออม ระยะเวลาในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม (กฤษฎี ยิวคิม, 2555)

ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน หมายถึง ผู้ที่มีทักษะทางการเงินดี จะมีแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความรู้ทางด้านการเงิน สามารถวางแผนและบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการใช้จ่าย การเก็บออม และการจัดการหนี้สิน ซึ่งเป็นภูมิคุ้มกันทางการเงินสำคัญที่จะช่วยเพิ่มพูน ความมั่งคั่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองและครอบครัว สามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2563)

ด้านการรับรู้ข้อมูลและข่าวสารนั้นมีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนตราสารหุ้นของนักลงทุนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร เพราะเป็นเรื่องราวข้อเท็จจริง มีความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ถูกวิเคราะห์กลั่นกรองจากผู้เชี่ยวชาญหรือหน่วยงานที่มีความน่าเชื่อถือมาแล้ว (ธนพล จันทร์แก้วเดช, 2562)

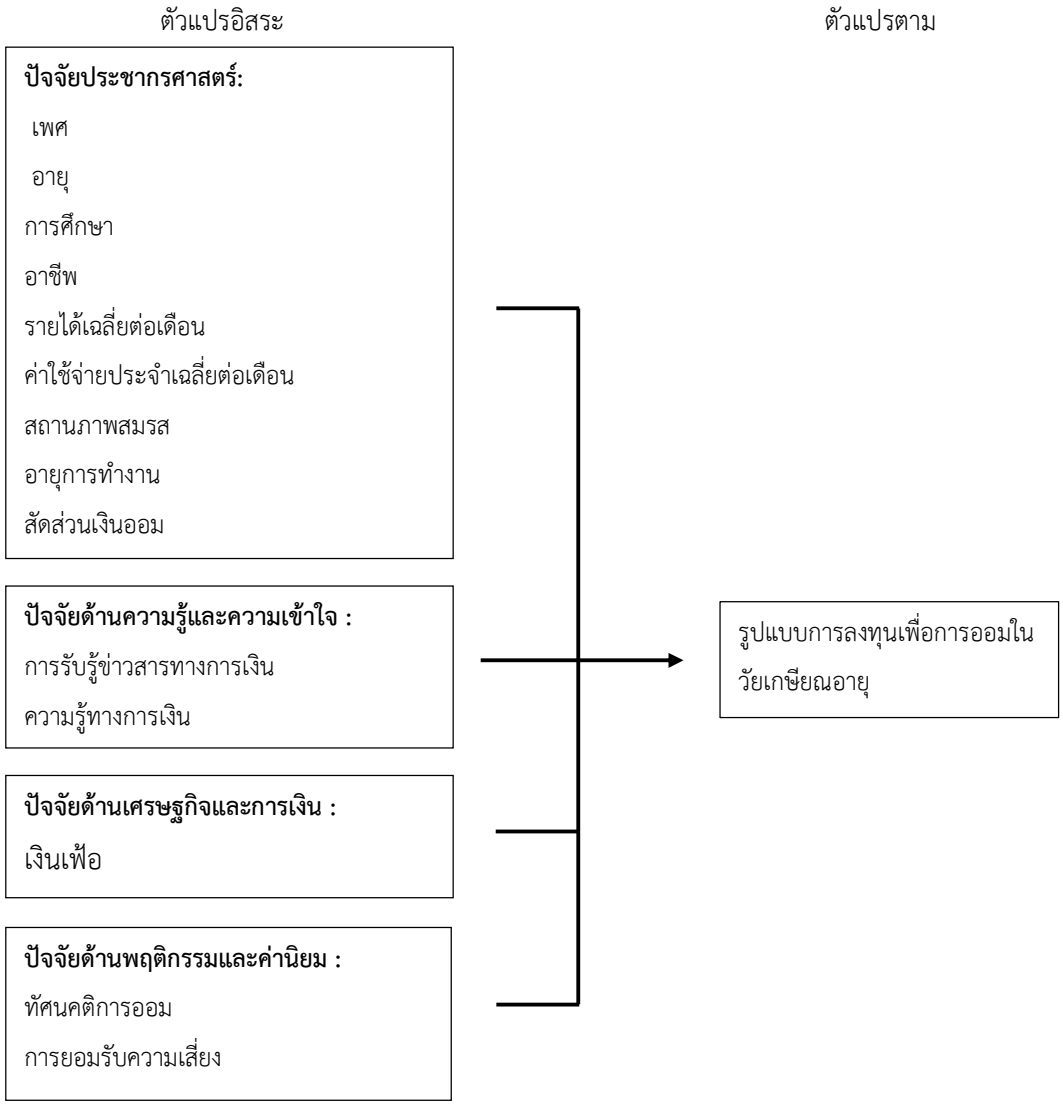
ภาวะเศรษฐกิจ ในประเทศอัตราเงินเฟ้อส่งผลให้ราคาของสินค้าเพิ่มมากขึ้นการเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินกู้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง ผู้ที่วางแผนทางการเงินจำเป็นต้องศึกษาข้อมูลทางเศรษฐกิจเพื่อใช้ในการวางแผนทางการทางการเงินส่วนบุคคล (ดวงหทัย โยมญาติ, 2563)

ทัศนคติ หมายถึง สิ่งที่ตัดสินพฤติกรรม เป็นความรู้สึกเชิงบวกหรือเชิงลบเป็นสภาวะจิตใจในการพร้อมที่จะส่งผลกระทบต่อการตอบสนองของบุคคลต่อบุคคลอื่นต่อวัตถุหรือต่อสถานการณ์ โดยที่ทัศนคตินี้สามารถเรียนรู้หรือจัดการได้ โดยใช้ประสบการณ์แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง (Gibson, 2000)

ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงหรือการขาดทุน หรือการวางแผนกระจายการออมและการลงทุนเป็นตัวกำหนดรูปแบบและวงเงินในการออมและการลงทุนและเป็นปัจจัยสำคัญในการวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมการเกษียณอายุด้วย เช่นกัน เนื่องจากหลังการเกษียณอายุ บุคคลบางคนไม่มีรายได้อื่นนอกจากเงินบำเหน็จบำนาญ หากสูญเงินไปจากการออมหรือการลงทุนที่ผิดพลาดอาจทำให้ดำรงชีวิตอยู่ด้วยความลำบาก (ญาดา วัลยานนท์ และ คนินันท์ สุวรรณหงษ์, 2556)

รูปแบบการออม หมายถึง วิธีการเก็บสะสมเงินออมในลักษณะที่เป็นรูปตัวเงินและการซื้อสินทรัพย์ในลักษณะต่าง ๆ ซึ่งได้แบ่งรูปแบบการออมออกเป็น 2 ลักษณะได้แก่ การออมในสถาบันการเงิน และการออมในรูปสินทรัพย์ (ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน) (กฤตภาส เลิศสงคราม, 2555)

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ระพีพรรณ พันธุ์อุดม (2559) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายุของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33 –53 ปี ในกรุงเทพมหานคร และจากสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ด้านเพศ อายุ การศึกษา อายุงาน อาชีพ สถานภาพครอบครัวและขนาดครอบครัว มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านรูปแบบการออมกับการวางแผนเงินออม พบว่า มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติทั้งหมด 5 ด้าน ได้แก่ เงินฝากในธนาคาร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ กองทุนรวม และประกันชีวิต

วนิดา อินทสาร และ รศ.ดร.ชณทัต บุญรัตนกิตติภูม (2564) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยเชิงประจักษ์ที่ส่งผลต่อการบริหารเงินออมเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยสูงอายุของประชาชนในจังหวัดชุมพร และจากสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า พฤติกรรมการออมที่ต่างกัน จะมีระดับความคิดเห็นในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยสูงอายุต่างกัน และปัจจัยที่มีผลต่อการออมส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยสูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

สุดาทิพย์ เก็งลิ้ม (2562) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และจากสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุในภาพรวมระดับความสำคัญมาก โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดคือปัจจัยด้านทัศนคติในการออม รองลงมาคือปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและค่าเฉลี่ยน้อยที่สุดคือ ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง

สมบูรณ์ สารพัด และ นภาพร หงษ์ภักดี และ สืบพงษ์ หงส์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ผลกระทบของการรับรู้ของมูลข่าวสาร ความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี และจากสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารความรู้ทางการเงินและสภาวะเศรษฐกิจมีผลกระทบทางบวกกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พัชราภา เงินยวง (2557) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านรูปแบบกองทุนรวมของ Gen Y ช่วงโควิด-19 ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร และจากสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า กลุ่ม Gen Y ในพื้นที่กรุงเทพมหานครที่มีอาชีพและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันมีการตัดสินใจออมเงินผ่านรูปแบบกองทุนรวมช่วงโควิด-19 แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และทัศนคติด้านความรู้ ความเข้าใจ ทัศนคติด้านอารมณ์ความรู้สึกที่มีต่อด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านบุคลากรเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านรูปแบบกองทุนรวมของ Gen Y ช่วงโควิด-19 ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร และผู้ที่มีจำนวนเงินเฉลี่ยที่ซื้อกองทุนรวมมากกว่า 1,000,000 บาท มีการตัดสินใจออมเงินผ่านรูปแบบกองทุนรวมของ Gen Y ช่วงโควิด-19 สูงกว่าผู้ที่มีจำนวนเงินเฉลี่ยที่ซื้อกองทุนรวม 1- 10,000 บาท

งานวิจัยต่างประเทศ

Gholamreza Zandi, Rezvan Torabi, Oh Tian Yu, Ananda Devan Sivalingam, and Tan Teck Khong (2021) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจของคน GENERATION Y ในมาเลเซียที่จะออมเพื่อการเกษียณอายุ และจากสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า บรรทัดฐาน ทัศนคติ ความรู้เงินบำนาญ และความไว้วางใจต่อบริการทางการเงินออนไลน์ มีอิทธิพลต่อ GENERATION Y ในการลงทุนการออมเพื่อเกษียณอายุ

Nurul Sima Mohamad Shariff และ Waznatul Widad Mohamad Ishak (2021) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณอายุในประเทศมาเลเซีย และจากสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า อายุ ความรู้ทางการเงินและการจัดการความคาดหวังในอนาคต และอิทธิพลทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณในประเทศมาเลเซีย

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ กลุ่มคน Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร มีจำนวน 31,998 คน (สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง : ณ วันที่ 30 เม.ษ. 67)

กลุ่มตัวอย่าง คือ กลุ่มคน Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้วิธีการคัดเลือกแบบสะดวก (Convenience Sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การสร้างแบบสอบถาม โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 : ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) จำนวน 9 ข้อ

ส่วนที่ 2 : ปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจ โดยแบบสอบถามใช้มาตรวัดแบบ Likert Scale และใช้มาตรการวัดข้อมูลแบบอันตรภาคชั้น (Interval Scale) จำนวน 10 ข้อ โดยแบ่งระดับความคิดเห็นออกเป็น 5 ระดับ

ส่วนที่ 3 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงิน โดยแบบสอบถามใช้มาตรวัดแบบ Likert Scale และใช้มาตรการวัดข้อมูลแบบอันตรภาคชั้น (Interval Scale) จำนวน 5 ข้อ โดยแบ่งระดับความคิดเห็นออกเป็น 5 ระดับ

ส่วนที่ 4 : ปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยม โดยแบบสอบถามใช้มาตรวัดแบบ Likert Scale และใช้มาตรการวัดข้อมูลแบบอันตรภาคชั้น (Interval Scale) จำนวน 10 ข้อ โดยแบ่งระดับความคิดเห็นออกเป็น 5 ระดับ

ส่วนที่ 5 : การวางแผนรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ โดยลักษณะของแบบสอบถาม เป็นรูปแบบการตรวจสอบรายการ (Check-List) เลือกเพียง 1 คำตอบ จำนวน 1 ข้อ

ส่วนที่ 6 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) วิเคราะห์เกี่ยวกับข้อมูลด้านลักษณะประชากรณ์ศาสตร์ ซึ่งจะนำมาแจกแจงความถี่(Frequency distribution) แสดงเป็นค่าร้อยละ (Percentage)และค่าเฉลี่ย (Mean) โดยนำเสนอในรูปแบบของ ตาราง หรือแผนภูมิตามความเหมาะสม และการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจ ปัจจัยด้านด้านเศรษฐกิจและการเงิน ปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยม จะแสดงเป็นค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) วิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจ ปัจจัยด้านด้านเศรษฐกิจและการเงิน และปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยม โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติในการทดสอบสมมติฐาน แบบ Crosstabs (Chi-Square)

สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยด้านประชากรณ์ศาสตร์ที่ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครโดยมี 6 ปัจจัย ได้แก่ อาชีพ อายุงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือนและสัดส่วนเงินออม ที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ

ปัจจัยความรู้และความเข้าใจมีอิทธิพลต่อการออม ในรูปแบบเงินฝากธนาคารจำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่งทั้ง 5 ข้อ และด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่งจำนวน 2 ข้อ ในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์จำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบกองทุนรวมจำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงินมีอิทธิพลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุในรูปแบบเงินฝากธนาคาร จำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านสภาวะเงินเฟ้ออยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบหุ้นกู้จำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านสภาวะเงินเฟ้ออยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ ในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์จำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านสภาวะเงินเฟ้ออยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ ในรูปแบบกองทุนรวมจำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านสภาวะเงินเฟ้ออยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ

ปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยมมีอิทธิพลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุในรูปแบบเงินฝากธนาคารจำแนกตามรายด้าน พบว่า ในด้านทัศนคติการออมอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ และในด้านการยอมรับความเสี่ยง อยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบหุ้นกู้จำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านการยอมรับความเสี่ยงอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบหุ้นสามัญจำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านการยอมรับความเสี่ยง อยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 1 ข้อ ในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์จำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านด้านทัศนคติการออมอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ ในรูปแบบกองทุนรวมจำแนกตามรายข้อ พบว่า ในด้านด้านทัศนคติการออมอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง 2 ข้อ

อภิปรายผล

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 พบว่า ปัจจัยประชากรณ์ศาสตร์ที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครสามารถนำมาอภิปรายได้ดังนี้

- อาชีพส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวม
- อายุงานส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร
- รายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร หุ้นสามัญ อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวม
- ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือนส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร
- สัดส่วนเงินออมส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวม

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภาวิตา บำรุงศรี และ นัทธมน ธีระกุล (2561) ที่ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวในการใช้ชีวิตหลังเกษียณของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย อาชีพ รายได้ส่วนบุคคล ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุนของกลุ่มตัวอย่างคนวัยทำงานในกรุงเทพฯ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และสอดคล้องกับงานวิจัยของระพีพรรณ พันธุ์อุดม (2559) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33 –53 ปี ในกรุงเทพมหานคร ซึ่งพบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ อายุงาน มีความสัมพันธ์ในเชิงบวก อีกทั้งยังสอดคล้องกับงานวิจัยของพัชราภา เงินยวง (2564) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านรูปแบบกองทุนรวมของ Gen Y ช่วงโควิด-19 ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งพบว่าปัจจัยด้านรายได้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แม้ว่าจะไม่ได้ระบุถึงสัดส่วนเงินออมโดยตรง แต่ก็สามารถอนุมานได้ว่ารายได้ที่สูงขึ้นอาจส่งผลต่อสัดส่วนเงินออมที่เพิ่มขึ้นได้

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 พบว่า ปัจจัยความรู้และความเข้าใจส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครสามารถนำมาอภิปรายได้ดังนี้

- ด้านความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร
- ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสมบูรณ์ สารพัด และ นภาพร หงส์ภักดี และ สืบพงศ์ หงส์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2021) ที่ศึกษาเรื่อง ผลกระทบของการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี ซึ่งพบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทางการเงิน และภาวะเศรษฐกิจ มีผลกระทบเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3 พบว่า ปัจจัยด้านเศษฐกิจและการเงินส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครสามารถนำมาอภิปรายได้ ดังนี้

- ด้านเงินเฟ้อ ส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร หุ้นกู้ หุ้นสามัญอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวม

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวนิดา อินทสาร และ รศ.ดร.ชณทัต บุญรัตนกิตติภูมิ (2021) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยเชิง

ประจักษ์ที่ส่งผลต่อการบริหารเงินออมเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยสูงอายุของประชาชนในจังหวัดชุมพร ซึ่งพบว่า ภาวะเงินเฟ้อเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยสูงอายุ

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 4 ปัจจัยด้านพฤติกรรมและค่านิยม ที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุของคนกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานครสามารถนำมาอภิปรายได้ดังนี้

- ด้านทัศนคติการออม ส่งผลต่อการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร
- ด้านการยอมรับความเสี่ยง ส่งผลต่อการออมในรูปแบบหุ้นสามัญ

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสุดาทิพย์ เก็งลม (2562) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ ภาพรวมอยู่ในระดับความสำคัญมาก โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดคือ ปัจจัยด้านทัศนคติในการออม

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

1. ปัจจัยประชากรศาสตร์

- อาชีพ : ผลการวิจัยพบว่าอาชีพส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัย เกษียณอายุ ซึ่งคาดว่ามาจากสาเหตุที่อาชีพที่มีรายได้สูงมีแนวโน้มที่จะลงทุนมากกว่าอาชีพที่มีรายได้น้อย ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรส่งเสริมให้ความรู้ด้านการเงิน การลงทุน และวางแผนการเงินแก่กลุ่มอาชีพที่มีรายได้น้อย เพื่อลดช่องว่างความเหลื่อมล้ำทางการเงินในกลุ่มคนรุ่นใหม่

- อายุงาน : ผลการวิจัยพบว่าอายุงานส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัย เกษียณอายุ ซึ่งคาดว่ามาจากสาเหตุที่คนที่อายุงานมากมีแนวโน้มที่จะลงทุนมากกว่าคนที่อายุงานน้อย ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรส่งเสริมให้คนรุ่นใหม่เริ่มต้นออมเงินและลงทุนตั้งแต่อายุน้อย เพื่อให้มีเวลา accumulate เงินทุนสำหรับวัยเกษียณอายุ

- รายได้เฉลี่ยต่อเดือน : ผลการวิจัยพบว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ ซึ่งคาดว่ามาจากสาเหตุที่คนที่รายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงมีแนวโน้มที่จะลงทุนมากกว่าคนที่รายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อย ทั้งนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรพัฒนารูปแบบการลงทุนที่หลากหลาย ให้เหมาะสมกับกลุ่มคนที่มีรายได้น้อย เช่น กองทุนรวมที่เน้นลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เงินฝากดอกเบี้ยพิเศษ

- ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือน : ผลการวิจัยพบว่าค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือนส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ ซึ่งคาดว่ามาจากสาเหตุที่คนที่ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือนสูง มีแนวโน้มที่จะลงทุนน้อยกว่าคนที่ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่อเดือนน้อย ทั้งนี้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรส่งเสริมให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงิน การจัดการค่าใช้จ่ายแก่คนรุ่นใหม่ เพื่อให้สามารถออมเงินและลงทุนได้มากขึ้น

- สัดส่วนเงินออม : ผลการวิจัยพบว่าสัดส่วนเงินออม ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสร้างเครื่องมือคำนวณออนไลน์ หรือแอปพลิเคชันบนมือถือที่ช่วยให้กลุ่ม Gen Y สามารถคำนวณสัดส่วนเงินออมที่เหมาะสมกับตนเองได้ นำไหปสู่การวางแผนการออมที่ดี

2. ปัจจัยด้านการรับรู้ : ผลการวิจัยพบว่าการรับรู้ข่าวสารทางการเงินส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรส่งเสริมให้คนรุ่นใหม่รับรู้ข่าวสารทางการเงินจากแหล่งที่เชื่อถือได้ เช่น เว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สื่อสิ่งพิมพ์และสื่อออนไลน์ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการเงิน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรจัดอบรม สัมมนา เกี่ยวกับการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน แก่คนรุ่นใหม่ เพื่อให้เข้าใจข่าวสารทางการเงินอย่างถูกต้อง และสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนได้

3. ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน : ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรพัฒนาระบบการศึกษาความรู้ทางการเงินสำหรับคนรุ่นใหม่ โดยใช้สื่อการสอนที่เข้าใจง่าย ดึงดูดความสนใจ และสอดคล้องกับยุคสมัย และควรจัดตั้งศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงิน แก่คนรุ่นใหม่ เพื่อให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการออม การลงทุน และการวางแผนการเงิน

4. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงิน : ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเงินส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมีนโยบาย มาตรการสนับสนุนให้คนรุ่นใหม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน เพื่อนำไปประกอบอาชีพ หรือลงทุน ได้ง่ายขึ้น และควรส่งเสริมให้มีการออมระยะยาว โดยให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีหรือเงินอุดหนุน

5. ปัจจัยด้านทัศนคติการออม : ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยด้านทัศนคติการออมส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรส่งเสริมให้คนรุ่นใหม่มีทัศนคติเชิงบวกต่อการออม โดยปลูกฝังให้คนรุ่นใหม่เข้าใจความสำคัญของการออม ตั้งแต่อายุน้อย และควรจัดกิจกรรมส่งเสริมการออม เช่น การประกวด การแข่งขันเกี่ยวกับการออม เพื่อเป็นการกระตุ้นให้คนรุ่นใหม่มีวินัยในการออม

6. ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง : ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการลงทุนเพื่อการออมในวัยเกษียณอายุ ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรให้ความรู้แก่คนรุ่นใหม่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อให้คนรุ่นใหม่เข้าใจความเสี่ยงและสามารถตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ อีกทั้งควรพัฒนารูปแบบการลงทุนที่หลากหลาย เหมาะสมกับกลุ่มคนที่มีระดับการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

1. ประชากรที่ศึกษาในครั้งนี้เป็นเพียงประชากรในเขตบางกะปิเท่านั้น จึงควรเพิ่มพื้นที่การศึกษาให้ครอบคลุมกลุ่ม Generation Y ในเขตอื่นๆ ของกรุงเทพมหานคร หรือจังหวัดอื่นๆ เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างของปัจจัยที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุนเพื่อการออม

2. ควรมีการศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆเพิ่มเติม เช่น รูปแบบการลงทุนอื่นๆ ที่กลุ่ม Generation Y นิยม เช่น การลงทุนในหุ้นต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุมและเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนทางการเงิน

3. ในการวัดผลของตัวแปรด้านความรู้ทางการเงิน หากมีการจัดอบรมหรือให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุน ควรมีการวัดผลก่อนและหลัง เพื่อประเมินของผลด้านความรู้ทางการเงิน

บรรณานุกรม

ระพีพรรณ พันธุ์อุดม (2559). *ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายุของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33 –53 ปี ในกรุงเทพมหานคร.* การศึกษาอิสระ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

วนิดา อินทสาร และ รศ.ดร.ชณทัต บุญรัตนกิตติภูม (2564). *ปัจจัยเชิงประจักษ์ที่ส่งผลต่อการบริหารเงินออมเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนวัยสูงอายุของประชาชนในจังหวัดชุมพร. วารสารบริหารธุรกิจ, 11(2),* 46-56.

สุดาทิพย์ เก็งลิ้ม (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน).* การศึกษาอิสระ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

สมบูรณ์ สารพัด นภาพร หงษ์ภักดี สืบพงษ์ หงส์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564). ผลกระทบของการรับรู้ของมูลข่าวสาร ความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤตกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลกลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี. *วารสารการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 14(1), 54-63.*

พัชราภา เงินยวง (2557). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินผ่านรูปแบบกองทุนรวมของ Gen Y ช่วง โควิด-19 ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร*. การศึกษาอิสระ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

Gholamreza Zandi, Rezvan Torabi, Oh Tian Yu, Ananda Devan Sivalingam, and Tan Teck Khong (2564). ปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจของคน GENERATION Y ในมาเลเซียที่จะออมเพื่อการเกษียณอายุ. *วารสารวิทยาศาสตร์ 10, 69(3), 1485-1507.*

Nurul Sima Mohamad Shariff และ Waznatul Widad Mohamad Ishak (2564). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณอายุในประเทศมาเลเซีย. *วารสารคณิตศาสตร์และสถิติ, 9(3), 243-248.*

ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ (2554). *การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค*, การศึกษาอิสระ, มหาวิทยาลัยศิลปากร.

ผู้จัดการออนไลน์. (2567). *รู้หน้าไม่รู้วัย “ตก Gen ไม่ตกเทรนด์” จับตลาดให้ถูกทาง*. สืบค้น 15 เมษายน 2567, จาก https://mgronline.com/business/detail/9670000033337

MAKE by KBank. (2566). *6 วิธีวางแผนเกษียณ สไตล์มนุษย์เงินเดือน เริ่มต้นอย่างไรให้มีเงินใช้ตลอดชีพ.*สืบค้น 20 เมษายน 2567, จาก https://makebykbank.kbtg.tech/articles/retirement-planning

เมืองไทยประกันชีวิต. (2565). *7 เหตุผล ทำไม? ต้องวางแผนก่อนเกษียณ.* สืบค้น 20 เมษายน 2567, จาก https://www.muangthai.co.th/th/article/retire/7-reasons-why-need-to-plan-before-retirement

SETINVESTNOW. (2565). *วางแผนเกษียณ เรื่องสำคัญไม่ทำไม่ได้.* สืบค้น 20 เมษายน 2567, จาก https://www.setinvestnow.com/th/knowledge/article/14-importance-of-retirement-planning

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). *การวางแผนเกษียณ.* สืบค้น 1 พฤษภาคม 2567, จาก https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/retirement.html

ไทยพับลิก้า. (2567). *เมื่อไทยเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ Aged Society ผู้สูงอายุไทยได้รับสวัสดิการอะไรบ้าง.* สืบค้น 4 พฤษภาคม 2567, จาก https://thaipublica.org/2024/02/thailand-becomes-aged-society/

ปณิดดา เกษมจันทโชติ. (2563). *3 เหตุผลที่ ‘เด็กจบใหม่’ ต้องรีบเตรียมเงินเกษียณ.* สืบค้น 4 พฤษภาคม 2567, จาก https://www.bangkokbiznews.com/business/864021#google_vignette