

การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร
**FINANCIAL PLANNING FOR RETIREMENT OF INDIVIDUALS LIVING ALONE
IN BANGKOK**

ณัฐดา คุ่มณี

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

Nattida Kumanee

E-mail : monattidakumanee@gmail.com

Department of Finance and Banking, Faculty of Business Administration,

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีจุดประสงค์ (1) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร (2) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านประชากร (3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล และปัจจัยด้านแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ บุคคลที่อยู่คนเดียว และอาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยการใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ในการวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัยครั้งนี้ แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้ (1) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (2) สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ สถิติการทดสอบแบบ t-test และใช้สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และหากในการวิเคราะห์พบความแตกต่าง จะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐาน (1) พบว่าประชากรที่มีอายุ อาชีพ และค่าใช้จ่ายต่างกัน มีการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน ส่วนเพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา และได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครไม่แตกต่างกัน และผลการทดสอบสมมติฐาน (2) พบว่าปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล คือ ด้านการยอมรับความเสี่ยง ด้านทัศนคติ และปัจจัยด้านแวดล้อม คือ ความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ความต้องการประกอบอาชีพงานกิจ มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครได้เท่ากับร้อยละ 57.10 ส่วนตัวแปรด้านความคาดหวังต่อ

ผลตอบแทน และสภาวะเศรษฐกิจ ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
คำสำคัญ : การวางแผนการเงิน; วัยเกษียณ; บุคคลที่อยู่คนเดียว

ABSTRACT

The objective of this research aims (1) to study retirement financial planning for individuals living alone in Bangkok, (2) to study retirement financial planning for individuals living alone in Bangkok classified by demographic factors, (3) to study the factors related to personal attributes and environmental factors that influence financial planning for retirement among individuals living alone in Bangkok. An analysis was conducted on a sample of 400 individuals living alone in Bangkok for the purpose of the study. Research instruments used to collect data included a questionnaire that consisted of two parts: (1) descriptive statistics, including frequency, percentage, mean, and standard deviation, and (2) inferential statistics, such as the t-test, the one-way ANOVA, LSD for pairwise comparisons if differences were found, as well as multiple regressions.

According to the hypothesis testing results, (1) respondents living alone in Bangkok with different ages, occupations, and expenses had different retirement financial plans. Contrary to this, respondents with different genders, educational levels, marital statuses, and average monthly incomes in Bangkok had similar retirement financial plans. (2) Personal attributes and circumstantial factors, including risk acceptance, attitude, knowledge, cognizance of financial news, and the necessity of cremation ceremonies, influenced retirement financial planning for individuals living alone in Bangkok at a rate of 57.10%. Nevertheless, return expectations and economic conditions did not significantly affect retirement financial planning for individuals living alone in Bangkok, with a statistical significance level of 0.05.

Keywords: Financial planning, Retirement, Individuals living alone.

บทนำ

คำว่า “เกษียณ” ตามพจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน มีความหมาย “สิ้นไป” ซึ่งใช้เกี่ยวกับการกำหนดอายุ เช่น เกษียณอายุราชการ ก็จะหมายถึงการสิ้นกำหนดเวลารับราชการหรือการทำงาน โดยส่วนใหญ่แล้วประเทศต่างๆ ในแถบเอเชีย รวมถึงประเทศไทย มักถือกำหนดให้บุคคลที่มีอายุ 60 บริบูรณ์ ต้องเกษียณอายุพ้นจากสภาพการทำงาน เพื่อให้ร่างกายได้พักผ่อนจากการตรากตรำ ทำมาหาเลี้ยงชีพตลอดช่วงชีวิตที่ผ่านมา เมื่อต้องก้าวสู่วัยแห่งการเกษียณ แนนอนว่าความคิด ความรู้สึก ปัจจุบันประเทศไทยมีประชากรอายุ ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไปกว่า 11 ล้านคน ข้อมูลจากสำนักงานสถิติแห่งชาติได้คาดการณ์ว่าในปี พ.ศ. 2570 ประเทศไทยจะมีวัยแรงงานลดจำนวนลงเหลือ 61% (สำนักงานเศรษฐกิจ, 2563)

ครัวเรือนคนเดียว คือ บุคคลคนเดียวซึ่งหุงหาอาหารและจัดหาสิ่งอุปโภคบริโภคที่จำเป็นแก่การครองชีพโดยไม่เกี่ยวกับผู้ใดซึ่งอาจพำนักอยู่ในเคหสถานเดียวกัน ข้อมูลของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ในปี 2565 มีครัวเรือนที่มีสมาชิกคนเดียวจำนวนกว่า 7 ล้านครัวเรือน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.1 ของครัวเรือนทั้งหมดเพิ่มขึ้นอย่างมากจากร้อยละ 16.4 ในปี 2555 ซึ่งครัวเรือนคนเดียวส่วนใหญ่เป็นคนโสด และคาดว่าในอีก 19 ปีข้างหน้า ประเทศไทยจะมีคนโสดเพิ่มขึ้นอีก 9.12 ล้านครัวเรือน ซึ่งจะเพิ่มขึ้นไปอีกเกือบ 30% และศูนย์วิจัยกสิกรไทย (2563) คาดว่าครัวเรือนคนเดียวจะมีการใช้จ่ายกว่า 1.4 ล้านล้านบาทต่อปี (กรุงเทพฯธุรกิจ, 2566)

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้นทำให้ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียว ซึ่งในการค้นคว้าอิสระครั้งนี้มุ่งเน้นไปที่ผู้ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากพื้นที่ดังกล่าวมีผู้อยู่อาศัยอยู่คนเดียวเป็นจำนวนมาก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงให้เห็นว่าการจำแนกตามปัจจัยต่างๆ มีความแตกต่างกันหรือไม่ และแสดงให้เห็นว่าปัจจัยใดบ้างที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านประชากร
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล และปัจจัยด้านแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตงานวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตดังนี้

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

1.1 ตัวแปรอิสระ ได้แก่

1.1.1 ปัจจัยด้านประชากร ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่าย

1.1.2 ปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล ประกอบด้วย ด้านการยอมรับความเสี่ยง ด้านความคาดหวังต่อผลตอบแทน และด้านทัศนคติ

1.1.3 ปัจจัยด้านแวดล้อม ประกอบด้วย ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ และด้านความต้องการประกอบพิธีฌาปนกิจ

1.2 ตัวแปรตาม ได้แก่ การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการลงทุน และด้านการออม

2. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ บุคคลที่อยู่คนเดียว และอาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน

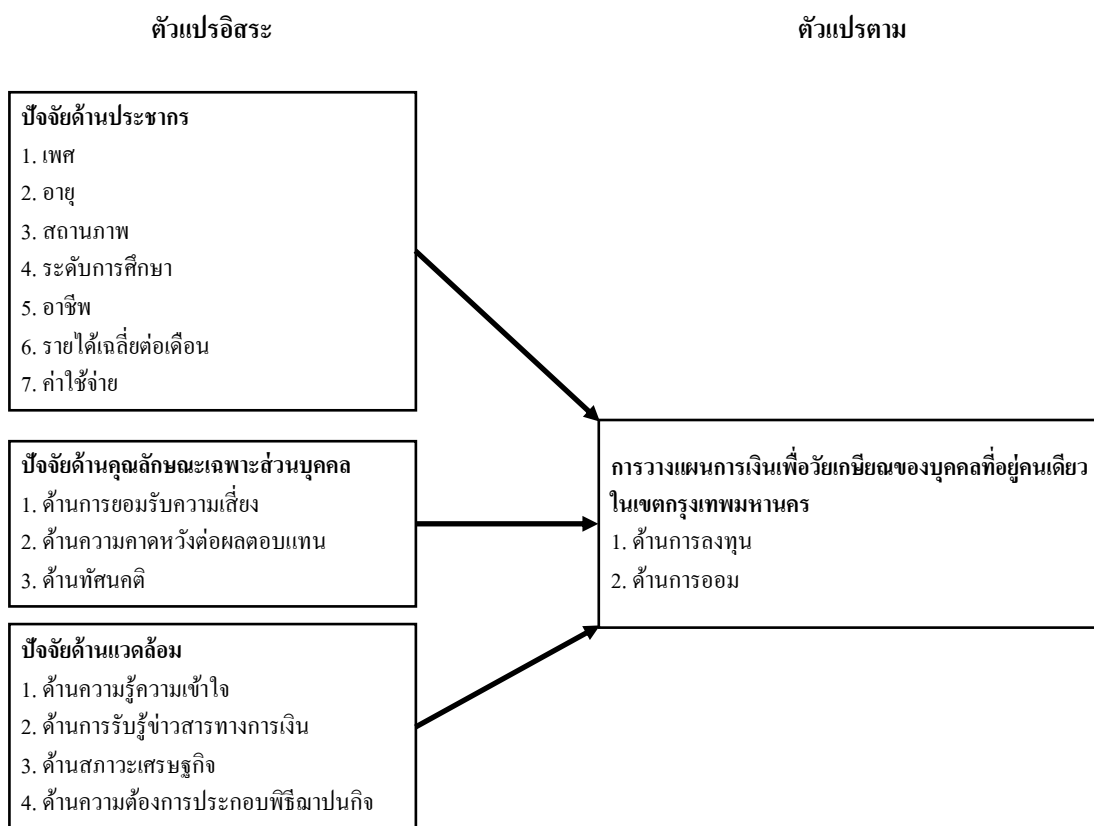
3. ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาดำเนินการและเก็บรวบรวมข้อมูลงานวิจัย ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม - กรกฎาคม 2567

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านประชากร
3. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล และปัจจัยด้านแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร

กรอบแนวคิด



วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) ให้ความหมาย การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ว่าเป็นการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิตของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงินที่ถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคลซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การรวบรวมข้อมูลทางการเงินของบุคคล การกำหนด วัตถุประสงค์ การตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน การกำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินและการปฏิบัติตามแผนเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว แผนการเงินส่วนบุคคลประกอบด้วยแผนรายได้ แผนการใช้จ่าย แผนการคุ้มครอง ชีวิตและทรัพย์สิน แผนการออมและการลงทุนและการเก็บเกี่ยวผลประโยชน์จากทรัพย์สินที่ออมไว้ การวางแผนทางการเงินจะทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคตของบุคคลและครอบครัว มีความมั่นใจในการดำรงชีวิตและส่งผล ดีต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) พจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2525 ให้นิยามไว้ว่าเกษียณหมายความว่าสิ้นไป ใช้กับการกำหนดอายุเช่นเกษียณอายุราชการ หมายถึงสิ้นกำหนดเวลารับราชการหรือการทำงานซึ่งโดยทั่วไปหน่วยงานราชการและบริษัทเอกชนส่วนใหญ่กำหนดให้บุคคลอายุ 60 ปีบริบูรณ์ พ้นจากสภาพการทำงาน การเกษียณอายุมาพร้อมกับการขาดรายได้หลักที่เคยได้จากการทำงานประจำเพื่อที่จะสามารถดำเนินชีวิตได้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนการเกษียณอายุหรือได้ตามความต้องการของตน บุคคลจึงต้องวางแผนทางการเงินเตรียมพร้อมรับสถานการณ์หลังเกษียณการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีเป้าหมายเพื่อสะสมเงินและทรัพย์สินให้ได้จำนวนที่มากพอให้สามารถใช้ชีวิตได้อย่างมีความสุข มีศักดิ์ศรีในบั้นปลายของชีวิตตามต้องการของแต่ละบุคคลโดยไม่เป็นภาระต่อลูกหลาน ญาติพี่น้องและภาครัฐ เป็นการเตรียมความพร้อมด้านการเงินเพื่อการเกษียณ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2557) การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณเป็นกระบวนการการจัดการทางการเงินที่ครอบคลุมกิจกรรมทางการเงินทุกด้านได้แก่การวางแผนรายได้และค่าใช้จ่าย แผนการออมและการลงทุน แผนด้านภาระหนี้สิน แผนด้านการป้องกันความเสี่ยงต่อชีวิตและทรัพย์สิน และการวางแผนภาษี โดยทั่วไปมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ขั้นที่ 1 กำหนดเป้าหมายของแผนการทางการเงินเพื่อวัยเกษียณซึ่งคือจำนวนเงินที่ต้องการ ณ วันเกษียณอายุโดยคำนวณจากประมาณการรายจ่ายรายเดือนที่คาดว่าจะต้องใช้หลังเกษียณ รวมเป็นรายปีแล้ว คูณด้วยจำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณและอัตราเงินเฟ้อ นำไปหักลบกับประมาณการรายได้หลังเกษียณจากระบบการออมระหว่างการทำงานเช่นจากเงินบำเหน็จบำนาญ กองทุนประกันสังคมหรืออื่น ๆ และรายได้จากทรัพย์สินเงินออมที่มีอยู่แล้วเพื่อจะรู้ว่าจะต้องออมเพิ่มอีกจำนวนเท่าใดซึ่งจำนวนดังกล่าวนี้คือ เป้าหมายของแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ ที่จะนำมาแตกเป็นเป้าหมายรายปีและรายเดือน

ขั้นที่ 2 ประมาณการรายจ่าย รายได้ และความสามารถในการออมในแต่ละเดือน การทำบัญชีรายได้ และ ค่าใช้จ่ายประจำเดือนทำให้มีเครื่องมือในการบริหารรายจ่ายให้เหลือน้อยที่สุดโดยการตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นและประมาณการรายได้จากแหล่งต่าง ๆ ทั้งเงินเดือนจากการ

ทำงาน ผลตอบแทนจากทรัพย์สินหรือเงินออมที่นำไปลงทุนไว้ รวมทั้งแผนเพิ่มรายได้โดยทำงานพิเศษ เพื่อให้มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินออมจำนวนตามเป้าหมาย

ขั้นที่ 3 การจัดทำแผนการเงินเป็นลายลักษณ์อักษรโดยการเขียนเป้าหมายจำนวนเงินที่ต้องการประมาณการรายจ่ายและรายได้แต่ละรายการ จำนวนเงินออมรวมเป็นรายเดือน และรวมเป็นรายปีจนครบเวลาที่กำหนด

ขั้นที่ 4 การปฏิบัติตามแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ การดำเนินชีวิตโดยการใช้จ่ายเงินตามแผนทางการเงินที่กำหนดไว้ ซึ่งเป็นรูปแบบใหม่ของการใช้ชีวิตที่จำเป็นต้องมีวินัยทางการเงินอย่างมาก

ขั้นที่ 5 การติดตามทบทวนและปรับเปลี่ยนแผนทางการเงินให้สอดคล้องกับความผันผวนของสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปเช่นประมาณการรายจ่ายกับรายจ่ายที่เกิดขึ้นแตกต่างกันมากน้อยเพียงใด เพราะเหตุใด ประมาณการรายจ่ายรายการใดสามารถปรับลดลงได้อีก รายการใดหมดความจำเป็นแล้ว เงินออมหรือเงินลงทุนรายการใดที่สามารถเพิ่มผลตอบแทนได้ ความมั่นคงในรายได้ยังคงเดิม เพิ่มขึ้นหรือลดลง สถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองจะกระทบการออมและการลงทุนหรือไม่อย่างไร การทบทวนแผนทางการเงินนี้นำไปสู่การปรับเปลี่ยนแผนและหรือการปฏิบัติตามแผนเพื่อให้ประมาณการเงินออมรายเดือน เพิ่มมากขึ้นหรือไม่ลดลงจากที่ประมาณการไว้อันจะทำให้การบรรลุเป้าหมายตามแผนได้เร็วขึ้นหรือไม่ช้า

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

นัชชาลัย ไกลถิ่น (2564) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณของพนักงานบริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด พบว่าผลการทดสอบสมมติฐาน ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด ที่เกี่ยวกับ เพศมีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณในประเด็นวัตถุประสงค์หลักในการออมเงินและการลงทุน และปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด ที่เกี่ยวกับอายุส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณในประเด็น การออมเงินและการลงทุน และระยะเวลาที่เลือกในการออมและการลงทุน สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยความรู้ในการเตรียมตัวก่อนเกษียณด้านจิตใจ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณของพนักงานบริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด ด้านสัดส่วนในการลงทุนในตราสารทุนต่อตราสารหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยความรู้ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณของพนักงานบริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด ด้านวัตถุประสงค์หลักในการออมเงินและการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

วิไลลักษณ์ รัตนเพียรธัมมะ (2562) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณของอาจารย์มหาวิทยาลัยเอกชน พบว่าอาจารย์มหาวิทยาลัยเอกชน มีการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าอาจารย์มหาวิทยาลัยเอกชน มีการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณ อันดับแรกคือ ด้านเศรษฐกิจ รองลงมาคือ ด้านการเงิน ด้านร่างกาย และอันดับสุดท้ายคือด้านจิตใจอยู่ในระดับมาก ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าอาจารย์มหาวิทยาลัยเอกชนที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันมีการวางแผนชีวิต

เพื่อวัยเกษียณแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนอาจารย์มหาวิทยาลัย เอกชนที่มีเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาสูงสุด และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่างก็มีการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เอธยา ชนะภักย์ และสุธาวัลย์ พฤกษ์อำไพ (2565) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของประชาชนเจเนอเรชั่นวาย พบว่า 1) ความรู้พื้นฐานทางการเงินของประชาชนเจเนอเรชั่นวายอยู่ในระดับสูง เรียงลำดับรายด้านจากคะแนนมากไปหาน้อยได้ดังนี้ ความรู้ด้านความเสี่ยง ความรู้ด้านเงินเฟ้อ และความรู้ด้านอัตราดอกเบี้ย 2) ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของประชาชนเจเนอเรชั่นวายอยู่ในระดับสูง เรียงลำดับคะแนนจากมากไปหาน้อยได้ดังนี้ ด้านการสำรวจตัวเอง ด้านการสำรวจแหล่งเงินได้หลังเกษียณ ด้านการทำตามแผน ด้านการติดตามทบทวนประเมินผล และด้านการคำนวณวางแผนเป้าหมายค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ 3) ปัจจัยส่วนบุคคลที่ทำให้ประชาชนเจเนอเรชั่นวายมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ระดับการศึกษาและรายได้ ส่วนเพศ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ และรายจ่ายไม่ทำให้การวางแผนทางการเงินฯ แตกต่างกัน 4) ความรู้พื้นฐานทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของประชาชนเจเนอเรชั่นวาย ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้แก่ ความรู้พื้นฐานทางการเงินเรื่องดอกเบี้ย ส่วนความรู้พื้นฐานทางการเงินเรื่องเงินเฟ้อ และความรู้พื้นฐานทางการเงินเรื่องความเสี่ยงไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินฯ

วิธีดำเนินการวิจัย

เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) เป็นการวิจัยที่มีการศึกษาตามสภาพที่เป็นไปตามธรรมชาติ โดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใดๆ เป็นการรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) คือเป็นการเก็บข้อมูลในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ บุคคลที่อยู่คนเดียว และอาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 ราย ในการวิจัยครั้งนี้ เก็บข้อมูลจำนวนบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร ไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน และกำหนดขนาดกลุ่ม ตัวอย่างโดยการเปิดตารางของทาโร ยามาเน่ YAMANE โดยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ 0.05 ซึ่งมีระดับความเชื่อมั่นที่ 95% พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีจำนวน 400 ตัวอย่าง โดยกำหนดสัดส่วนกลุ่มตัวอย่างจากประชากรทั้งหมด และมีชั้นการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ โดยทำการแจกแบบสอบถามเพื่อให้ได้จำนวนตามต้องการโดยไม่มีหลักเกณฑ์

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามออนไลน์แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้ คำถามสำหรับคัดกรองกลุ่มตัวอย่าง มีจำนวน 2 ข้อ

ส่วนที่ 1 ปัจจัยด้านประชากร เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับลักษณะปัจจัยด้านประชากร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่าย มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 7 ข้อ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล เป็นคำถามเกี่ยวกับคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ซึ่งประกอบด้วย ด้านการยอมรับความเสี่ยง ด้านความคาดหวังต่อผลตอบแทน และด้านทัศนคติ มีจำนวนข้อคำถาม 8 ข้อ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านแวดล้อม เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อม ซึ่งประกอบด้วย ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ และด้านความต้องการประกอบพิธีฌาปนกิจ มีจำนวนข้อคำถาม 11 ข้อ

ส่วนที่ 4 การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับด้านการลงทุน และการออม มีจำนวนข้อคำถาม 9 ข้อ

ผู้วิจัยได้ดำเนินการตรวจสอบคุณภาพแบบสอบถามโดยวิธีการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา ว่าแบบสอบถามได้ใช้ภาษาและลักษณะข้อคำถามเหมาะสมกับกลุ่มตัวอย่างหรือไม่ และหลังจากนั้นได้นำไปทดสอบให้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คนได้ทดลองทำเพื่อนำมาคำนวณหาค่าความเชื่อมั่น ก่อนนำแบบสอบถามไปใช้งานจริง โดย ค่าความเชื่อมั่นของการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร เท่ากับ 0.818 ได้แก่ ด้านการลงทุน เท่ากับ 0.867 ด้านการออม เท่ากับ 0.769

การเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้ดำเนินการแจกแบบสอบถามออนไลน์นี้ให้แก่กลุ่มบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน และหลังจากนั้นได้นำข้อมูลไปวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน t-test F-test (One-way ANOVA) และถดถอยเชิงเส้นพหุคูณ (Multiple Regression)

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้การวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1.1 ปัจจัยด้านประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่าย ใช้ค่าความถี่ และร้อยละ

1.2 ปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล ได้แก่ ด้านการยอมรับความเสี่ยง ด้านความคาดหวังต่อผลตอบแทน ด้านทัศนคติ ปัจจัยด้านแวดล้อม ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ ด้านความต้องการประกอบพิธีฌาปนกิจ และการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้การวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

2.1 การวิเคราะห์ t-test และ One-Way ANOVA เพื่อทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรต่างกันมีการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

2.2 การวิเคราะห์ถดถอยเชิงเส้นพหุคูณ (Multiple Linear Regression Analysis) เพื่อทดสอบสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะบุคคล และปัจจัยแวดล้อมจะมีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการวิจัย

การวิเคราะห์การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก เมื่อพิจารณาจากค่าเฉลี่ยรายด้านพบว่าอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก คือ ด้านการออม ได้แก่ ทำนอมเงินด้วย “บัญชีเงินฝากออมทรัพย์” ทำนอมเงินด้วย “บัญชีเงินฝากประจำ” ทำนอมเงินด้วย “ซื้อประกันชีวิต” และทำนอมเงินด้วย “ซื้อสลากออมทรัพย์” และด้านการลงทุน ได้แก่ ทำนวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนใน “กองทุนรวม” ทำนวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนใน “ลงทุนในหุ้น” ทำนวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนใน “การออมทองคำ” ทำนวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนใน “พันธบัตรรัฐบาล” ทำนวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนใน “หุ้นกู้” ตามลำดับ

2. ผลเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยด้านประชากร สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 ประชากรที่มีอายุ อาชีพ และค่าใช้จ่ายต่างกัน มีการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน

2.2 เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา และได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ต่างกัน มีการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครไม่แตกต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครสามารถสรุปผลการวิจัย ได้ดังนี้

ปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล คือ ด้านการยอมรับความเสี่ยง ด้านทัศนคติ และปัจจัยด้านแวดล้อม คือ ความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ความต้องการประกอบอาชีพงาน มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครได้เท่ากับร้อยละ 57.10 ส่วนด้านความคาดหวังต่อผลตอบแทนและสถานะเศรษฐกิจ ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ด้านการลงทุน และด้านการออม พบว่าบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครให้ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ซึ่งสอดคล้องกับพัฒน์ ทองพึ้ง (2555) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัด กรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า การวางแผนทางการเงินเพื่อให้สามารถดำรงชีวิตหลังเกษียณอายุได้อย่างมีความสุข ซึ่งให้เห็นว่าปัจจุบันการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีบทบาทสำคัญในการดำรงชีพของบุคคล และได้รับความสนใจจากบุคคลในการหาความรู้เพื่อการเตรียมพร้อมสำหรับตนเองมากขึ้นกว่าเดิมเมื่อเทียบกับงานวิจัยในอดีต สอดคล้องกับประพิพรณ พันธุ์อุดม (2559) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมเพื่อเกษียณอายุของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33 – 53 ปี ในกรุงเทพมหานคร พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นที่ให้ความสำคัญของปัจจัยอยู่ในเกณฑ์ระดับมาก โดยสูงสุดคือ ด้านเศรษฐกิจ ซึ่งให้ความสำคัญในเรื่องรายได้และค่าใช้จ่ายอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมา ด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ซึ่งให้ความสำคัญในเรื่องอาชีพและอายุงานอยู่ในระดับมาก และรูปแบบการออม ซึ่งให้ความสำคัญในเรื่องของประกันชีวิตและเงินฝากธนาคารอยู่ในระดับมาก

2. ผลการศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครจำแนกตามปัจจัยด้านประชากร

2.1 บุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศต่างกันทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณไม่ต่างกัน ผู้วิจัยมีความเห็นว่าประชากรส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนไม่มีสวัสดิการบำเหน็จบำนาญเหมือนข้าราชการ ไม่ว่าเพศหญิงหรือเพศชายการวางแผนทางการเงินจึงไม่ต่างกัน สอดคล้องกับ เอชยา ชนะภัย และสุธาวัลย์ พฤกษ์อำไพ (2565) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของประชาชนเจนเนอเรชั่นวายพบว่าเพศไม่ทำให้การวางแผนทางการเงินแตกต่างกัน

2.2 บุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครที่มีช่วงอายุต่างกันทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณต่างกัน สอดคล้องกับสมบูรณ์ สารพัด, ศิรินุช อินละคร และชไมพร ชินโชติ (2564) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี พบว่าอายุที่แตกต่างกันส่งผลให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน

2.3 บุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพต่างกันทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณไม่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสุพิชฌาย์ ใจกันทา (2564) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินโดยภาพรวมไม่ต่างกัน

2.4 บุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาต่างกันทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณไม่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสุพิชฌาย์ ใจกันทา (2564) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินโดยภาพรวมไม่ต่างกัน

2.5 บุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอาชีพต่างกันทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสาริสสา ฤทธิมาร (2559) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าประชากรในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอาชีพต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลต่างกัน

2.6 บุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณไม่ต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสุพิชฌาย์ ใจกันทา (2564) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินโดยภาพรวมต่างกัน

2.7 บุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานครที่มีค่าใช้จ่ายต่างกันทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณต่างกัน สอดคล้องกับสิทธิชัย ลีวิวัฒน์วงศ์, วัลลพ ล้อมตะคุ, ปาลิตา คำยั้น, กัญญาณัฐ ชิตชม, ศุภานันท์ ตั้ง (2564) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาจังหวัดพะเยา เขต 1 พบว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครู ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของครู

3. ผลการศึกษาปัจจัยด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล และปัจจัยด้านแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร

3.1 ด้านคุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล

(1) ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับอารดา โชติธรรมกาล (2560) ได้ศึกษาเรื่องการจัดการวางแผนทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของกำลังแรงงานที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าความเสี่ยงจากการลงทุนที่ยอมรับได้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของกำลังแรงงานที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ในเขตกรุงเทพมหานคร

(2) ปัจจัยด้านความคาดหวังต่ออัตราผลตอบแทน ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับธนภรณ์ เนื่องพลี (2561) ได้ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุด้านผลตอบแทนจากการออมการฝากเงินไว้กับธนาคารจะได้ดอกเบี้ยจำนวนไม่มาก ดอกเบี้ยจึงไม่ใช่ปัจจัยหลักที่ดึงดูดให้เกิดการออม แต่ที่เลือกออมกับธนาคาร เพราะมีความมั่นคงเชื่อถือได้

(3) ปัจจัยด้านทัศนคติ มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับเกษมะณี การินทร์, รพีพรรณ อุตริ นทร์, รัชนิกร บวรชาติ, ณัฐวุฒิ ชูขวัญ (2561) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณของบุคคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ พบว่าปัจจัยด้านทัศนคติส่งผลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณของบุคคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์

3.2 ด้านแวดล้อม

(1) ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับอุบล ไม้พุ่ม (2565) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยด้านการรับรู้ข่าวสาร มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร

(2) ปัจจัยด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับกิจดิพร สิทธิพันธ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

(3) ปัจจัยด้านสภาวะเศรษฐกิจ ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับระพีพรรณ พันธุ์อุดม (2559) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายุของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33-53 ปี ในกรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจไม่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายุของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33-53 ปี ในกรุงเทพมหานคร

(4) ปัจจัยความต้องการประกอบพิธีฌาปนกิจ มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับชารวี บุตรบำรุง (2555) ได้ทำการ ศึกษารายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมสู่วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 - 40 ปี ในเขตดุสิต พบว่าแรงจูงใจในการออมระดับมากคือสำหรับประกอบพิธีฌาปนกิจ

ข้อเสนอแนะที่ได้จากงานวิจัย

จากผลการวิจัยครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการวิจัยดังนี้

1. จากการวิจัยพบว่าการยอมรับความเสี่ยงมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งส่วนใหญ่ให้ความสนใจการลงทุนในกองทุนรวม และออมเงินด้วยบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนต่ำสะท้อนให้เห็นว่ายังรับความเสี่ยงได้น้อย

2. จากการวิจัยพบว่าทัศนคติมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มองว่าการวางแผนการเงินจะทำให้ไม่ลำบากในวัยเกษียณ และการออมเงินเป็นเรื่องง่ายที่ทุกคนสามารถทำได้เพียงแค่มวินัย

3. จากการวิจัยพบว่าความรู้ความเข้าใจมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนั้นหน่วยงานต่างๆ ที่มีบริการทางด้านการวางแผนทางการเงิน ควรจะมีพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเพื่อให้คำแนะนำและปรึกษาแก่ผู้ที่ต้องการเข้าไปใช้บริการให้มีความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินมากขึ้น นอกจากนี้บุคคลเองควรที่จะมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อให้การวางแผนทางการเงินมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

4. จากการวิจัยพบว่าการรับรู้ข่าวสารทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร หน่วยงานควรมีการประชาสัมพันธ์ในเรื่องของการวางแผนทางการเงินให้ผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงินได้รับทราบ และมีข้อมูลเพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินให้ประสบความสำเร็จ

5. จากการวิจัยพบว่าความต้องการประกอบอาชีพมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร บุคคลที่อยู่คนเดียวควรมีการวางแผนทางการเงินสำหรับการประกอบอาชีพ

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาตัวแปรปัจจัยด้านอื่น ๆ เพิ่มเติมที่อาจส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร เช่นปัจจัยด้านพฤติกรรมสังคม และการเมือง เพื่อนำมาแก้ไข ปรับปรุงงานวิจัย และสร้างทัศนคติที่ดีในการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลที่อยู่คนเดียว

2. ประชากรที่ศึกษาในครั้งนี้เป็นเพียงกลุ่มบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร เท่านั้น ซึ่งหากต้องการข้อมูลที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น ควรเลือกกลุ่มประชากรในการศึกษาครั้งต่อไปที่แตกต่างไปจากเดิม หรือเพิ่มขนาดกลุ่มประชากร จากเดิมเป็นเพียงกลุ่มบุคคลที่อยู่คนเดียวในเขตกรุงเทพมหานคร อาจเพิ่มเป็นระดับภาค หรือระดับประเทศ เพื่อให้ได้รับข้อมูลที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น

3. การเลือกใช้เทคนิคการวิจัย อาจจะนำข้อมูลมาวิเคราะห์ทางสถิติด้วยวิธีอื่นเพื่อให้ได้ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น และเลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง จากเดิมเป็นการสุ่มแบบบังเอิญ เพื่อให้ได้ผลที่มีความเฉพาะเจาะจงมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กรุงเทพมหานคร (2566) : บทความเรื่อง 'Solo Economy' โอกาสธุรกิจในยุค 'เศรษฐกิจแบบอยู่คนเดียว'. กรุงเทพมหานคร.
- กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- เกษมณี การินทร์ และคณะ (2561) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณของบุคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์. วารสารสยามวิชาการ, ปีที่ 19, เล่มที่ 1, ฉบับที่ 32, คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม.
- ซารวี บุตรบำรุง (2555) ได้ทำการ ศึกษารายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมสู่วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 - 40 ปี ในเขตดุสิต. มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) : บทความเรื่อง วางแผนเกษียณ. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ชนภรณ์ เนื่องพลี (2561) ได้ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (2557) : บทความเรื่อง การวางแผนเกษียณ. ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- นัชชาลัย ไกลถิ่น (2564) : ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณของพนักงานบริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด. การค้นคว้าอิสระบริหารมหาธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- พัฒน์ ทองพึ้ง (2555) : การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัด กรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยธุรกิจมหาบัณฑิต.
- ระพีพรรณ พันธุ์อุดม (2559) : ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนเงินออมเพื่อเกษียณอายุของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 33 – 53 ปี ในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, กลุ่มวิชาการเงิน, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- วิไลลักษณ์ รัตนเพียรธัมมะ (2562) : การวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณของอาจารย์มหาวิทยาลัย เอกชน. สาขาการจัดการ, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ.
- ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) : หลักสูตรวางแผนการเงิน (ชุดที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน). ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- สมบุญ สารพัด และคณะ (2564) : การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

- สาริสา ฤทธิมาร (2559) : การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ, สาขาการบัญชีคณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- สำนักเทศกิจ (2563) : บทความเรื่อง ผู้สูงอายุไทย เกษียณแล้วไป (อยู่) ไหนดี. สำนักเทศกิจ กรุงเทพมหานคร.
- สิทธิชัย ลีวิวัฒน์วงศ์ และคณะ (2564) : ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1. วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์, ปีที่ 41 ฉบับที่ 2 มีนาคม-เมษายน 2565, มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- สุพิชฌาย์ ใจกันทา (2564) : การวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ, สาขาการเงินและธนาคาร, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- อารดา โชติธรรมกาล (2560) : การจัดการวางแผนทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมออมส่วนบุคคลของกำลังแรงงานที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- อุบล ไม้พุ่ม (2565) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในช่วงโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร. วารสารวไลยอลงกรณ์ปริทัศน์, ปีที่ 12, ฉบับที่ 2 (2565), คณะวิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์.
- เอชยา ชนะภัย และสุธาวัลย์ พฤกษ์อำไพ (2565) : ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของประชาชนเจนเอเรชั่นวาย. วารสารสหวิทยาการวิจัย: ฉบับบัณฑิตศึกษา ปีที่ 11 ฉบับที่ 2, สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.